

1. Informacije o banki

Naziv banke	Banka Intesa Sanpaolo d.d.
Naslov Telefon E-mail Fax Spletna stran	Pristaniška ulica 14, 6502 Koper 05 66 61 000 info@intesasanpaolobank.si 05 666 20 19 www.intesasanpaolobank.si

2. Nadzorni organ banke

Naziv organa	Banka Slovenije	AGENCIJA ZA TRG VREDNOSTNIH PAPIRJEV (ATVP)
Naslov Telefon E-mail Fax Spletna stran	Slovenska 35, 1505 Ljubljana 01 471 90 00 pr@bsi.si 01 251 55 16 www.bsi.si	Poljanski nasip 6, 1000 Ljubljana 01 280 04 00 info@atvp.si 01 280 04 30 www.atvp.si

3. Opravljanje storitve banke – Investicijsko svetovanje ter svetovanje pri naložbah v investicijske sklade (Svetovanje)

Osnovne informacije o storitvi	<p>Banka za namen opravljanja Svetovanja stranke razvršča na neprofesionalne, profesionalne in primerne nasprotno stranke v skladu z Zakonom o trgu finančnih instrumentov (ZTFI) ter Politiko razvrščanja strank banke. Šteje se, da ima profesionalna oz. primerna nasprotna stranka primerno znanje in izkušnje pri vseh poslih v zvezi s Produkti, ki jih trži banka oz. glede katerih banka sprejema in posreduje naročila strank za nakup ali prodajo. Banka vse stranke - fizične osebe razvršča in obravnava kot "Neprofesionalne stranke", katere uživajo najvišji nivo varstva pravic investitorjev.</p> <p>Da bi banka lahko stranki nudila Svetovanje in stranki priporočila, kateri finančni instrumenti so primerni zanj, mora določiti strankin finančni profil, in sicer tako, da oceni strankino znanje in izkušnje (na podlagi informacij, pridobljenih z vprašalnikom MiFID II vprašalnik za profiliranje, se strankino znanje ovrednoti od 0-4, kjer je 0 minimalna in 4 visoka stopnja znanja), finančni položaj in naložbene cilje ter odnos do tveganj (na podlagi informacij, pridobljenih z vprašalnikom), kot tudi informacije o trajnostnih (ESG) preferencah stranke. Na osnovi odgovorov na vprašalnik se določi strankin finančni profil (konzervativen, zmeren ali dinamičen), ki ga banka uporablja za oceno ustreznosti strankinih finančnih transakcij.</p> <p>Pomembno je, da so informacije, ki jih stranka poda, popolne, točne in ažurne, saj bo banka na podlagi teh informacij zagotavljala Svetovanje, prilagojeno potrebam in ciljem stranke. V kolikor stranka ne zagotovi vseh informacij, banka ne more nuditi Svetovanja stranki. Če so podatki, ki jih poda stranka netočni ali zavajajoči, se lahko pripeti, da osebno priporočilo, dano na podlagi teh podatkov, ne bo ustrezalo potrebam in ciljem stranke.</p> <p>Banka ima vzpostavljene ustrezne postopke za opravljanje Svetovanja ter s tem povezane ocene ustreznosti tako, da so osebna priporočila, dana stranki, skladna s strankinim finančnim profilom. Namen je zagotoviti, da so vsi investicijski predlogi ustrezni glede na strankin profil in strankino nagnjenost k tveganju, ki je izražena s statistično mero VaR (ena izmed sistemskih kontrol za nadzor primernosti transakcij). VaR meri najvišjo potencialno izgubo (izraženo v odstotkih) vrednosti posameznega finančnega instrumenta ali portfelja v obdobju treh mesecev, in sicer z 99% verjetnostjo. Npr. pri vloženih 10.000 € sredstev bi 3% trimesečni VaR pomenil, da najvišja potencialna izguba v obdobju treh mesecev znaša 300 €, z 99% verjetnostjo.</p> <p>Nadzor ustreznosti transakcij se izvaja skozi niz sistemskih kontrol tako, da so kontrole ustreznosti izvedene pred izvršitvijo transakcij, in sicer v vseh poslovalnicah banke, kot tudi pri izvrševanju transakcije preko spletne ali mobilne banke. V primeru, da se stranka ne odloči za investicijsko svetovanje in želi poslovati v režimu »izključno izvrševanje naročil stranke«, banka ne izvršuje nikakršnega ocenjevanja ustreznosti, preverjanja ali kakršnegakoli nadzora glede tveganj in ne izvaja kontrol ustreznosti transakcij. Stranka, ki se odloči poslovati v režimu »izključno izvrševanje naročil stranke«, lahko Pogodbo, v kateri se opredeli za to izbiro, sklene samo v poslovalnicah banke.</p> <p>Svetovanje je sredstvo in pomoč stranki za sprejemanje investicijskih odločitev in ne pomeni nadomestila lastni odločitvi o investiranju v finančne instrumente. Stranka se sama odloči za nakup, prodajo ali ohranjanje stanj finančnih instrumentov in lahko sprejme, spremeni, ne upošteva ali zavrne priporočilo, dano s strani banke.</p>
Pogodba	<p>Banka stremi k dolgoročnemu partnerstvu z strankami, saj se le tako lahko dobro spoznamo in zaupamo. Medsebojne odnose ureja Pogodba o investicijskih storitvah / Pogodba o trženju enot investicijskih skladov (v nadaljevanju Pogodba), v kateri so opredeljene temeljne pravice in obveznosti banke in stranke pri medsebojnem poslovanju s finančnimi instrumenti. Stranka se ob sklenitvi Pogodbe odloči, ali bo uporabljala Svetovanja ali ne - če se stranka ne želi uporabljati Svetovanja, lahko izbere režim t.i. Izključnega izvrševanja naročil stranke. S samo sklenitvijo Pogodbe stranka ne prevzema nikakršnih finančnih obveznosti.</p> <p>Pogodba ima naslednje priloge, ki se štejejo kot sestavni del Pogodbe in skupaj tvorijo celoto:</p> <ul style="list-style-type: none"> Splošni pogoji poslovanja pri opravljanju investicijskih storitev / Splošni pogoji poslovanja pri opravljanju storitve trženja enot investicijskih skladov, MiFID II vprašalnik za profiliranje, vsakokrat veljavni Katalog Produktov, drugi dokumenti, ki jih stranka podpiše v okviru izvajanja Pogodbe.

	<p>Katalog Produktov in Splošni pogoji poslovanja pri opravljanju investicijskih storitev / Splošni pogoji poslovanja pri opravljanju storitve trženja enot investicijskih skladov so stranki dostopni na spletni strani banke http:// www.intesasanpaolobank.si/, kakor tudi v poslovnih prostorih banke.</p>
<p>Obseg storitve investicijskega svetovanja in svetovanja pri naložbah v investicijske sklade in upravljanje z nasprotji interesov</p>	<p>Banka nudi Svetovanje izključno v zvezi s finančnimi instrumenti, ki jih trži banka, in sicer:</p> <ul style="list-style-type: none"> - glede enot investicijskih skladov, ki jih trži banka. <p>Investicijski skladi, ki jih trži banka in so predmet Svetovanja, so naslednji: Eurizon Fund (EF), Eurizon Manager Selection Fund (EMSF), Epsilon Fund. Eurizon Fund, Eurizon Manager Selection Fund in Epsilon Fund upravlja družba za upravljanje Eurizon Capital S.A. (Luxembourg).</p> <p>Vsi investicijski skladi, ki jih trži banka in v zvezi s katerimi banka nudi Svetovanje (v nadaljevanju Produkti), so navedeni v Katalogu Produktov, ki je v vsakokrat veljavnem besedilu strankam na voljo v poslovnih prostorih banke in na spletni strani banke: http:// www.intesasanpaolobank.si/</p> <p>Banka Intesa Sanpaolo d.d. je uradni pooblaščen distributer EF, EMSF in Epsilon Fund za območje Republike Slovenije.</p> <p>Banka lahko od zgoraj navedenih družb za upravljanje, katerih sklade banka trži, za opravljene storitve prejme plačilo, provizijo ali denarne spodbude (več o tem si lahko stranka prebere v posebnih obrazcih).</p> <p>Banka je sprejela ustrezna pravila in postopke ravnanja, s katerimi zagotavlja, da morebitna prejeta plačila, provizije ali denarne spodbude ne ovirajo izpolnjevanja dolžnosti banke, da ravna v najboljšem interesu stranke, temveč, da le-ta pripomorejo k izboljšanju kakovosti storitve, ki jo banka opravlja za stranko. Znesek oz. način izračuna spodbude, ki jo banka morebiti prejme v zvezi s posameznim Produktom, je naveden v posebnem obrazcu, ki ga pripravi banka in ga stranka prejme ob posameznem poslu nakupa Produktov.</p>
<p>Redna ocena ustreznosti</p>	<p>Banka preverja skladnost strankinega portfelja z njenim finančnim profilom in stranki sporoči rezultat takšnega preverjanja štirikrat letno (po stanju na dan 31.3., 30.6., 30.9. in 31.12). V primeru neustreznega portfelja glede na strankin finančni profil banka povabi stranko v banko, da se preveri možnosti za uskladiitev.</p>
<p>Aktivnosti, ki jih izvaja banka</p>	<p>Področje aktivnosti, ki jih banka izvaja za stranko, vključuje:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Na podlagi strankinih odgovorov na vprašalnik banka izdela in posodobi finančni profil stranke ter oceni izkušnje in znanje stranke iz finančnih trgov in produktov. • Podajanje/zagotavljanje osebnih priporočil glede na finančni profil stranke, kateri se ustvari na podlagi upoštevanja strankinega znanja in predhodnih izkušenj, naložbenih ciljev, odnosa do tveganj ter trajnostnih preferenc. • Redno spremljanje primernosti obstoječega portfelja naložb stranke. • Redno obveščanje o rezultatih preverjanja ustreznosti strankinega portfelja glede na strankin finančni profil. • Predhodno oceno ustreznosti vsake transakcije s Produkti, ki jo stranka izvede oz. namerava izvesti preko banke (t.j. v poslovalnici banke). • Predhodno oceno ustreznosti transakcij, ki jih stranka ne izvede preko banke, temveč jih izvede preko sredstev za komuniciranje na daljavo (preko spletne ali mobilne banke). • Naknadno oceno ustreznosti transakcij, ki jih stranka izvede z neposrednim vplačilom na račun investicijskega sklada, na podlagi predhodno sklenjene pristopne izjave. Banka v najkrajšem možnem času opravi naknadno oceno ustreznosti izvedenih transakcij ter o morebitni neskladnosti strankinega portfelja z njenim finančnim profilom stranko tudi obvesti.
<p>Ocena tveganja v zvezi z naložbo v finančne instrumente</p>	<p>Potrebno se je zavedati, da se naložbe v finančne instrumente oz. njihova vrednost lahko zaradi tržnih gibanj in drugih dejavnikov, ki vplivajo na trg finančnih instrumentov, na katere banka nima vpliva, nepričakovano spremenijo. Prav tako je potrebno upoštevati, da pretekli donosi naložb ne kažejo na bodoče rezultate v zvezi s temi naložbami. Obstajajo različna tveganja v zvezi z naložbo v finančne instrumente:</p> <ul style="list-style-type: none"> ❖ Tveganje nihanja cene finančnega instrumenta (predstavlja tveganje, ki ga pogojujejo značilnosti posameznega finančnega instrumenta, vključno z obrestnim, tržnim, deželnim tveganjem, tveganjem izdajatelja in podobno) ❖ Likvidnostno tveganje (je tveganje, da imetnik finančnega instrumenta zaradi pomanjkanja denarja v obtoku le-tega v želenem trenutku ne bo mogel prodati oz. ga bo lahko prodal le po nižji ceni) ❖ Tečajno in valutno tveganje (kadar je finančni instrument izražen v valuti, ki ni strankina domača valuta, je treba za oceno skupnega tveganja investicije upoštevati nestanovitnost menjalnega tečaja med domačo in tujo valuto, v kateri je izražena investicija) ❖ Drugi dejavniki, ki lahko povzročijo tveganja <p>Podrobnejše informacije so na voljo v Splošni pogoji poslovanja pri opravljanju investicijskih storitev / Splošnih pogojih poslovanja pri opravljanju storitve trženja enot investicijskih skladov.</p>
<p>Nadomestila</p>	<p>Svetovanje je za stranko brezplačno. Pogodba se sklene za nedoločen čas in s samo sklenitvijo Pogodbe stranka ne prevzema nikakršnih finančnih obveznosti.</p>

Seznam povezanih dokumentov

Za celovito opredelitev vsebine Svetovanja morajo stranke poleg Pogodbe in njenih prilog upoštevati tudi naslednje dokumente:

- Tarifa banke
- Ključni podatki za vlagatelja (KID) za posamezne sklade
- Dodatek k prospektu (za posamezne sklade)
- Izjave o interesu banke in shemi za reševanje sporov

4. Pritožbe

Stranka lahko posreduje pisno pritožbo/reklamacijo banki na enega izmed naslednjih načinov:

- na obrazcu, ki se nahaja v poslovalnicah banke
- po klasični pošti, kot dopis banki na naslov organizacijske enote, na katero se pritožba nanaša
- po elektronski pošti na elektronski naslov: info@intesasanpaolobank.si
- preko spletne strani banke <https://www.intesasanpaolobank.si/prebivalstvo/kontakti/oddajte-pritozbo.html>

5. Varstvo osebnih podatkov

Banka Intesa Sanpaolo d.d. (v nadaljevanju: Banka), kot upravljavec osebnih podatkov obdeluje osebne podatke skladno z Uredbo (EU) 2016/679 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 27. aprila 2016 o varstvu posameznikov pri obdelavi osebnih podatkov in o prostem pretoku takih podatkov ter o razveljavitvi Direktive 95/46/ES (Splošna uredba o varstvu podatkov) in drugimi zakoni, ki urejajo varstvo osebnih podatkov v Republiki Sloveniji. Pooblaščenca oseba za varstvo podatkov Banke je dosegljiva na: (05) 666 28 00, e-mail: DPO@intesasanpaolobank.si

Banka bo osebne podatke, ki jih je stranka posredovala, obdelovala in uporabljala zakonito, pošteno in pregledno. Banka pri obdelavi osebnih podatkov zagotavlja ustrezno varnost pred nepooblaščenimi ali nezakonito obdelavo osebnih podatkov, neupravičenim razkritjem podatkov nepooblaščenim osebam ter sledi najvišjim tehnično-organizacijskim varnostnim ukrepom. Banka se zavezuje, da osebnih podatkov ne po posredovala tretjim osebam.

Banka osebne podatke, ki jih pridobiva v zvezi s Pogodbo o investicijskih storitvah/Pogodbo o trženju enot investicijskih skladov, obdeluje za namen sklenitve in izvrševanja te pogodbe. Konkretno to pomeni za namen določitve strankinega finančnega profila in nato za ocenjevanje primernosti predlaganih transakcij in periodičnega ocenjevanja primernosti njenega portfelja. Nabor osebnih podatkov, ki jih pridobiva v te namene, je določen tudi s predpisi, ki urejajo Svetovanje. Če stranka Banki ne posreduje vseh podatkov, ki so potrebni za določitev njenega finančnega profila (po vprašalnikih za profiliranje), Banka ne more skleniti Pogodbe o investicijskih storitvah/Pogodbe o trženju enot investicijskih skladov z izbrano opcijo investicijsko svetovanje/svetovanje pri naložbah v investicijske sklade.

Podrobnejše informacije o varstvu zasebnosti, o načinu in namenih obdelave osebnih podatkov, kategorijah osebnih podatkov, prejemnikih osebnih podatkov, rokih za hrambo podatkov ter vaših pravicah iz naslova varstva osebnih podatkov, so opisane v nadaljevanju ter v Splošnih informacijah o varstvu osebnih podatkov, ki so objavljene na spletni strani www.intesasanpaolobank.si in dostopne v poslovnih prostorih banke.

6. Opredelitev pojmov

- **Produkti** – so enote investicijskih skladov, ki jih trži banka.
- **Katalog Produktov** je katalog, v katerem so navedeni vsi Produkti (posebej opredeljeni Produkti, ki so strankam na voljo, če izberejo Svetovanje, in posebej Produkti, če stranka izbere režim "Izključno izvrševanje naročil Stranke"), v zvezi s katerimi banka opravlja storitve po Pogodbi in splošnih pogojih poslovanja.
- **Portfelj** predstavlja **enotno premoženje**, ki ga ima stranka pri banki oz. ga je kupila preko banke in vključuje denarna sredstva, ki se vodijo na strankinem transakcijskem, varčevalnem ali depozitnem računu pri banki, enote investicijskih skladov, ki so navedeni v Katalogu Produktov ali so bili navedeni v morebitni pretekli različici Kataloga Produktov in vplačila v katere je stranka opravila na podlagi pristopne izjave sklenjene preko banke. **VaR (R)** je statistična mera, ki meri najvišjo potencialno izgubo (izraženo v odstotkih) vrednosti posameznega finančnega instrumenta ali portfelja z 99% verjetnostjo, v obdobju treh mesecev.

7. Poslovalnice

Banka Intesa Sanpaolo d.d. izvaja storitev investicijskega svetovanja / svetovanja pri naložbah v investicijske sklade v naslednjih poslovalnicah v Sloveniji:

- Poslovalnica Ankaran, Jadranska cesta 42, 6280 Ankaran,
- Poslovalnica Celje, Stanetova 31, 3000 Celje,
- Poslovalnica Ilirska Bistrica, Bazoviška 18, 6250 Ilirska Bistrica,
- Poslovalnica Izola, Drevored 1.maja 5, 6310 Izola,
- Poslovalnica Jesenice, Delavska ulica 1, 4270 Jesenice,
- Poslovalnica Koper, Pristaniška ulica 14, 6502 Koper,
- Poslovalnica Kozina, Istrska ulica 11, 6240 Kozina,
- Poslovalnica Murska Sobota, Slovenska ulica 27, 9000 Murska Sobota,
- Poslovalnica Novo mesto, Novi trg 5, 8000 Novo mesto,
- Poslovalnica Pivka, Kolodvorska 14, 6257 Pivka,
- Poslovalnica Postojna, Tržaška cesta 1, 6230 Postojna,
- Poslovalnica Sežana, Partizanska 50, 6210 Sežana,

Datum dokumenta: April 2024