

Dodatek k prospektu krovnega investicijskega sklada Eurizon Fund za vlagatelje v Republiki Sloveniji

Družba za upravljanje

Eurizon Capital S.A., 28, boulevard de Kockelscheuer, 1821 Luxembourg, Luksemburg

Imena podskladov sklada Eurizon Fund (v nadaljevanju: krovni sklad) z razredi enot premoženja, ki se trenutno oglašujejo in tržijo v Republiki Sloveniji

- Eurizon Fund – Absolute Prudent / razred R
- Eurizon Fund – Azioni Strategia Flessibile / razred R
- Eurizon Fund – Bond Corporate EUR / razred R
- Eurizon Fund – Bond Emerging Markets / razred R
- Eurizon Fund – Bond Flexible / razred R
- Eurizon Fund – Bond High Yield / razred R
- Eurizon Fund – Bond Short Term EUR T1 / razred A
- Eurizon Fund – Bond USD Short Term LTE / razred R
- Eurizon Fund – Cash EUR / razred R
- Eurizon Fund – Equity China Smart Volatility / razred R
- Eurizon Fund – Equity Emerging Markets Smart Volatility / razred R
- Eurizon Fund – Equity World Smart Volatility / razred R in RH
- Eurizon Fund – Equity Small Mid Cap Europe / razred R
- Eurizon Fund – Equity USA / razred R
- Eurizon Fund – Flexible Multistrategy / razred R
- Eurizon Fund – Global Bond / razred R
- Eurizon Fund – Sustainable Global Equity / razred R
- Eurizon Fund – Top European Research / razred R
- Eurizon Fund – Equity Innovation / razred R
- Eurizon Fund – Equity People / razred R
- Eurizon Fund – Equity Planet / razred R

Plačilni agent v Republiki Sloveniji

Plačilni agent v Republiki Sloveniji je Banka Intesa Sanpaolo d. d., Pristaniška ulica 14, 6000 Koper (v nadaljevanju: Banka Intesa Sanpaolo). Distribucija se bo izvajala prek mreže Banke Intesa Sanpaolo, in sicer na naslednjih lokacijah:

- Pristaniška ulica 14, 6000 Koper
- Drevored 1. maja, 6310 Izola
- Obala 114a, 6320 Lucija
- Partizanska cesta 50, 6210 Sežana
- Tržaška cesta 1, 6320 Postojna
- Bazoviška cesta 18, 6250 Ilirska Bistrica
- Vita Kraigherja 5, 2000 Maribor
- Bevkov trg 2, 5000 Nova Gorica
- Novi trg 5, 8000 Novo mesto
- Nazorjeva ulica 3, 4000 Kranj
- Slovenska cesta 27, 9000 Murska Sobota
- Stanetova ulica 31, 3000 Celje
- Podgorska cesta 2, 2380 Slovenj Gradec
- Pahorjeva 63a, 6000 Koper

- Jadranska cesta 42, 6280 Ankarana
- Istrska ulica 11, 6240 Kozina
- Kolodvorska cesta 14, 6257 Pivka
- Gregorčičeva cesta 22, 6250 Ilirska Bistrica
- Slovenski trg 3, 2250 Ptuj
- Partizanska cesta 1, 2230 Lenart
- Kolodvorska cesta 1, 2270 Ormož
- Ptujška cesta 17, 2204 Miklavž na Dravskem polju
- Ljubljanska ulica 16, 2310 Slovenska Bistrica
- Trg Maršala Tita 7, 5220 Tolmin
- Tovarniška cesta 1a, 5270 Ajdovščina
- Dunajska cesta 165, 1000 Ljubljana
- Tehnološki park 18, 1000 Ljubljana
- Trg zbora odposlancev 12, 1330 Kočevje
- Planjava 4, 1236 Trzin
- Sončni log 1, 1370 Logatec
- Ljubljanska cesta 4a, 1241 Kamnik
- Adamičeva 3a, 1290 Grosuplje
- Stari trg 2a, 8210 Trebnje
- Trg svobode 1, 8290 Sevnica
- Kranjska cesta 18, 4240 Radovljica
- Prešernova cesta 10, 3320 Velenje
- Prežihova ulica 3, 2390 Ravne na Koroškem
- Koroška cesta 61a, 2360 Radlje ob Dravi
- Slovenska cesta 52, 1000 Ljubljana
- Delavska ulica 1, 4270 Jesenice
- Ulica Otona Župančiča 2, 8340 Črnomelj
- Elektronsko bančništvo: Pristaniška 14, 6502 Koper

Banka Intesa Sanpaolo bo izvajala naslednje dejavnosti, ki vključujejo, vendar niso omejene na:

- distribucijo enot premoženja,
- vodenje registra imetnikov enot premoženja, vplačanih v Republiki Sloveniji,
- sprejemanje zahtevkov za odkup enot premoženja,
- obveščanje javnosti in vlagateljev skladno s predpisi,
- vse druge dejavnosti, povezane z distribucijo enot premoženja in odnosi z vlagatelji.

Pristopne izjave in zahtevke za odkup, ki se posredujejo naprej, obdelata Eurizon Capital S.A. (v nadaljevanju: družba za upravljanje) na podlagi vrednosti enot premoženja, izračunanih skladno s pogoji, določenimi v prospektu in drugi ustrezni dokumentaciji. Pristopne izjave in zahtevki za odkup se družbi za upravljanje pošljejo elektronsko (tj. po faksu).

Register imetnikov enot premoženja vodi Banka Intesa Sanpaolo, saj slovenski imetniki enot premoženja družbi za upravljanje niso znani. Banka Intesa Sanpaolo hrani enote premoženja imetnikov v obliki zbirnega depoja pri družbi za upravljanje. Družba za upravljanje nima informacij o imetniku enot premoženja, čeprav je ta imetnik enot premoženja investicijskega sklada.

Banka Intesa Sanpaolo zagotavlja varstvo osebnih podatkov skladno z Zakonom o varstvu osebnih podatkov (ZVOP-1), Zakonom o bančništvu (ZBan-3) in internimi pravilniki. Podatke

zbira, obdeluje in hrani skladno z namenom, za katerega jih je pridobila. Vse podatke o imetnikih enot premoženja, ki jih bo pridobila v okviru zagotavljanja storitev v zvezi z navedenimi investicijskimi skladi, bo obravnavala kot zaupne. Navedenih podatkov Banka Intesa Sanpaolo ne bo razkrivala drugim osebam, razen v primerih, določenih v Pogodbi, Zakonu o investicijskih skladih in družbah za upravljanje (ZISDU-3) ter drugi relevantni zakonodaji. Če se vlagatelj s tem pisno strinja, se lahko njegovi podatki uporabljajo tudi za druge namene.

Zaposleni v Banki Intesa Sanpaolo bodo izpolnjevali svoje delovne naloge skladno z zgoraj navedeno zakonodajo in pravili.

Če pride do prekinitve pogodbe med plačilnim agentom v Republiki Sloveniji in družbo za upravljanje, je družba za upravljanje dolžna zagotoviti varstvo vseh pravic vlagateljev tako, da sama takoj prevzame izvajanje poslov v zvezi z investicijskimi skladi, tako da je zagotovljeno nemoteno poslovanje, ter takoj vzpostaviti poslovno razmerje z novim plačilnim agentom v Republiki Sloveniji ter vlagateljem ustrezno in pravočasno zagotoviti vse pomembne informacije.

Trženje enot premoženja KNPVP v Republiki Sloveniji

Banka Intesa Sanpaolo je edini plačilni agent v Republiki Sloveniji za podsklade krovnega sklada, navedene na prvi strani tega dodatka. Trženje se izvaja v zgoraj navedenih poslovalnicah Banke Intesa Sanpaolo.

Vpis enot premoženja

Pred prvim vpisom v Republiki Sloveniji se mora vsak vlagatelj osebno oglasiti v kateri koli poslovalnici Banke Intesa Sanpaolo ali na pogodbenih vpisnih mestih, pooblaščenih za sprejem pristopnih izjav, kjer se seznanjajo s prospektom krovnega sklada in prejme druge informacije o upravljanju investicijskega sklada. Po opravljeni identifikaciji in določitvi profila tveganja vlagatelj s podpisom pristopne izjave pristopi k investicijskemu skladu.

Vlagatelj pristopi k posameznemu investicijskemu skladu s podpisom pristopne izjave, ki jo izroči uslužbencu Banke Intesa Sanpaolo ali na pooblaščenem pogodbenem mestu. Vlagatelj vplača denarna sredstva za nakup in izdajo enot premoženja sklada s posredovanjem Banke Intesa Sanpaolo (v poslovalnicah ali v elektronski banki –Digital).

Šteje se, da je vlagatelj član investicijskega sklada na dan, ko se prvo vplačilo preračuna v enote premoženja sklada. Po opravljenem prvem vplačilu lahko vlagatelj nadaljnja vplačila opravi tako, da nakaže zelen znesek sredstev, ne da bi bilo potrebno sprejemanje nadaljnjih pristopnih izjav. Po vsakem vplačilu vlagatelj v 6 (šestih) delovnih dneh od vplačila po pošti prejme ustrezen obračun ali potrdilo o vplačilu in novem stanju enot premoženja. Pri obračunu se število kupljenih enot premoženja zaokroži na tri decimalna mesta natančno, zato se vplačana denarna sredstva vlagatelju ne vračajo.

Nakup enot premoženja razredov A, R in RH se opravi v evrih. Vrednost enote premoženja (v nadaljevanju: VEP) se izračuna vsak delovni dan v Luksemburgu. Pri nekaterih skladih, predvsem regijskih, se vrednost enote premoženja izračuna vsak delovni dan v Luksemburgu, ki je hkrati trgovni dan na glavnem trgu posameznega sklada. VEP in njena nakupna vrednost se izračunata na vsak presečni dan glede na stanje ob 16.00 v Luksemburgu na dan T. Vlagateljem, ki vplačajo sredstva v Republiki Sloveniji na posamezen delovni dan (pri čemer morajo biti ta sredstva na ta dan nakazana na račun Banke Intesa Sanpaolo), se to vplačilo šteje kot vplačilo, opravljeno na naslednji delovni dan (T+1) v Luksemburgu. VEP, ki jo družba za upravljanje v Luksemburgu uporablja za preračun vplačanih premij, se izračuna na naslednji delovni dan po prejemu plačila z vrednostjo, veljavno na predhodni dan. Vlagatelju, ki vplača sredstva v Republiki Sloveniji, se pri izračunu števila pridobljenih (kupljenih) enot premoženja upošteva VEP, veljavna na naslednji delovni dan po vplačilu, ki je hkrati trgovni dan na glavnem trgu posameznega sklada.

Za sklade, ki zlasti vlagajo v vrednostne papirje, s katerimi se trguje v azijsko-pacifiški regiji, se bo pri izračunu števila pridobljenih (kupljenih) enot premoženja upoštevala VEP, veljavna na drugi delovni dan po vplačilu, ki je tudi trgovni dan na glavnih trgih sklada (T+2).

Delovni dnevi in trgovni dnevi pri posameznem skladu so objavljeni v VEP koledarju (NAV calendar), ki je dostopen na spletni strani družbe Eurizon Capital (www.eurizoncapital.com/pages/documentation.aspx).

Vlagatelj vplačuje sredstva v sklad po neznani VEP. Za ugotovitev dneva priliva sredstev vlagatelja se uporablja izpisek prometa na ločenem denarnem računu krovnega sklada, ki ga je odprla Banka Intesa Sanpaolo za namene posredovanja pri vpisu enot premoženja krovnega sklada.

Vlagatelj se lahko odloči za mesečno vplačevanje sredstev v sklad v okviru t. i. varčevalnega načrta. Vlagatelj lahko k temu načinu vplačevanja pristopi s podpisom pogodbe o varčevalnem načrtu. Če se vlagatelj odloči za ta način vplačevanja, mora prej za izbrani investicijski sklad podpisati pristopno izjavo. Vlagatelj ima možnost izbire med dvema načinoma obračuna vstopne provizije. Ta se lahko obračuna le enkrat, ob plačilu prvega obroka v investicijski sklad, ali ob vsakem mesečnem vplačilu v investicijski sklad. Pri enkratnem obračunu provizije ta znaša eno dvanajstino predvidenega letnega zneska vplačila. Provizija se lahko obračuna tudi ob vsakokratnem mesečnem vplačilu v investicijski sklad. Najmanjše mesečno vplačilo v posamezen investicijski sklad znaša 40 EUR.

Odkup enot premoženja

Vlagatelj, ki želi izstopiti iz investicijskega sklada, se mora osebno oglasiti v kateri koli poslovalnici Banke Intesa Sanpaolo ali na pogodbenih vpisnih mestih, pooblaščenih za sprejem pristopnih izjav. Vlagatelj izpolni in podpiše obrazec zahtevka za odkup, pri čemer Banka Intesa Sanpaolo nakaže zadevni znesek na njegov račun v 7 (sedmih) luksemburških delovnih dneh po izračunu VEP, ki se uporablja za odkup. Po vsakem izplačilu vlagatelj v 6 (šestih) delovnih dneh po prejemu zahtevka za odkup po pošti prejme ustrezen izračun ali potrdilo o izplačilu in novem stanju enot premoženja. Na dan odkupa enot premoženja sklada prenehajo vse pravice imetnika investicijskega kupona na sorazmernem deležu sredstev.

Odkupna cena za enote razredov A, R, RH in RL, izražene v evrih, ustreza čisti vrednosti sredstev, izračunani na prvi obračunski dan po prejemu zahtevka za odkup, kadar je ta prejet pred 16.00 (luksemburški čas). Če je zahtevek za odkup prejet po 16.00 (luksemburški čas), se šteje, da je bil prejet naslednji luksemburški delovni dan.

Za sklade, ki zlasti vlagajo v vrednostne papirje, s katerimi se trguje v azijsko-pacifiški regiji, se bo pri odkupu enot premoženja upoštevala VEP, veljavna na drugi delovni dan po dnevu v katerem je bil oddan zahtevek za odkup, ki je tudi trgovni dan na glavnih trgih sklada (T+2).

Delovni dnevi in trgovni dnevi pri posameznem skladu so objavljeni v VEP koledarju (NAV calendar), ki je dostopen na spletni strani družbe Eurizon Capital (www.eurizoncapital.com/pages/documentation.aspx).

Prehod med podskladi

Pri prehodu med podskladi krovnega sklada se prenos sredstev izvrši s prodajo enot premoženja podsklada, iz katerega želi vlagatelj izstopiti, pri čemer vlagatelj prejme izplačana sredstva na svoj transakcijski račun, ki ga je navedel v pristopni izjavi, ter nato z vpisom enot premoženja novega (drugega) podsklada,

h kateremu želi vlagatelj pristopiti. Vlagatelj lahko v podsklad, v katerega prehaja, vloži toliko sredstev, kot jih je dobil izplačanih pri prodaji enot premoženja podsklada, iz katerega je izstopil. Vlagatelj mora ob odkupu in tudi ob vpisu enot premoženja podpisati ustrezen obrazec.

Stroški, ki bremenijo imetnika enot premoženja

Vsi stroški, ki neposredno ali posredno bremenijo imetnika enot premoženja, so navedeni v prospektu krovnega sklada.

Razkritje, razpoložljivost in objava informacij o KNPVP v Republiki Sloveniji

Skladno s Sklepom o načinu in pogojih za trženje enot investicijskih skladov mora vsaka poslovalnica Banke Intesa Sanpaolo dati vlagatelju na razpolago ustrezno dokumentacijo o posameznem skladu (tj. prospekt, pravila upravljanja, zadevni dokument s ključnimi podatki za vlagatelje in zadnja revidirana letna ali nerevidirana polletna poročila krovnega sklada).

Navedeni dokumenti so brezplačno na voljo na sedežu družbe za upravljanje. Poslovalnice Banke Intesa Sanpaolo so navedene zgoraj.

Izdajne in odkupne cene enot premoženja investicijskega sklada bodo objavljene v naslednjih časopisih in elektronskih medijih:

- časnik Finance,
- elektronski medij: www.intesasanpaolobank.si.
-

Informacije o spremembah posameznih dokumentov sklada bodo objavljene v časniku Finance in na spletnem mestu Banke Intesa Sanpaolo. Pomembni pravni in poslovni dogodki v zvezi z investicijskimi skladi bodo objavljeni v časniku Finance in na spletnem mestu Banke Intesa Sanpaolo.

Davčni režim

Obdavčitev na ravni sklada

Krovni sklad ima sedež v Luksemburgu in je podvržen določbam luksemburške zakonodaje. Po trenutno veljavni zakonodaji je sklad zavezan plačilu luksemburškega davka v višini 0,05 % letne povprečne čiste vrednosti sredstev. Davek se plačuje trimesečno in se ob koncu vsakega trimesečja odmeri od čiste vrednosti sredstev sklada.

Letna provizija za upravljanje sredstev sklada znaša 0,01 % za posamezen sklad ali razred enot premoženja, če so enote premoženja posameznega sklada ali razreda rezervirane za enega ali več institucionalnih vlagateljev ali za sklade, katerih izključni cilj je kolektivno vlaganje v instrumente denarnega trga in/ali vloge pri bankah.

Obdavčitev na nivoju posameznika

Po Zakonu o dohodnini (ZDoh-2; Ur. l. RS, št. 117/2006), ki se z vsakokratnimi spremembami uporablja od 1. januarja 2007, je zavezanec za dohodnino fizična oseba, rezident, ki je zavezan za plačilo dohodnine od vseh dohodkov, ki imajo vir v Republiki Sloveniji, in od vseh dohodkov, ki imajo vir zunaj Republike Slovenije.

Vsaka prodaja investicijskega kupona se obravnava kot kapitalski dobiček ali izguba. Davčna osnova od dobička iz kapitala je razlika med vrednostjo kapitala ob odsvojitvi, zmanjšano za 1 %, in vrednostjo kapitala ob pridobitvi, povečano za 1 %.

Dohodnina od dobička iz kapitala se izračuna po stopnji 25 % in se šteje kot dokončen davek. Stopnja dohodnine od dobička iz kapitala se znižuje vsakih pet let imetništva kapitala in znaša po dopolnjenih

- petih letih imetništva kapitala: 20%;
- desetih letih imetništva kapitala: 15 %;
- petnajstih letih imetništva kapitala: 0 %;

Z novelo ZDoh-2Z je zavezancu (fizični osebi) dana možnost, da se odloči, da se njegovi dohodki iz kapitala obdavčijo z dohodnino sintetično, tj. skupaj z vsemi dohodki fizičnih oseb, ki se vštevajo v letno davčno osnovo po progresivnih davčnih stopnjah in ob upoštevanju davčnih olajšav.

Opisana davčna obravnava velja tudi v primeru prenosa med podskladi krovnega sklada Eurizon Fund ali likvidacije podsklada.

Po Zakonu o davku od dohodkov pravnih oseb (ZDDPO-2; Ur. l. RS, št. 117/2006), ki se z vsakokratnimi spremembami uporablja od 1. januarja 2007, je zavezanec za davek pravna oseba domačega in tujega prava, ki je rezident Republike Slovenije.

Rezident Republike Slovenije je zavezan za plačilo davka od vseh dohodkov, ki imajo vir v Republiki Sloveniji, in od vseh dohodkov, ki imajo vir zunaj Republike Slovenije.

Davek se plačuje po stopnji 19 % od davčne osnove (za poslovno leto 2021).

Stroški investicijskega sklada in stroški vlagateljev v investicijski sklad

Neposredni stroški imetnikov enot premoženja

Vstopni stroški vlagateljev v investicijski sklad znašajo največ 3 % čiste vrednosti sredstev, razen pri enotah premoženja razredov E, Z, Zu in ZH (ki se v Republiki Sloveniji trenutno ne oglašujejo), za katere ne veljajo niti vstopni niti fiksni stroški. Vstopni stroški se vlagatelju ob vplačilu odtegnejo od zneska vplačila.

Vstopni stroški se pri prehodu med istovrstnimi skladi (npr. pri prehodu iz enega delniškega sklada v drug delniški sklad) ne zaračunajo. Zaračunajo se le pri prehodu iz enega sklada v drug sklad ali drug podsklad, ki ima višje vstopne stroške, ali pri skladih, ki imajo izrecno določene stroške prehoda med skladi.

Pri prehodu med skladi ima vlagatelj za vplačilo sredstev v novi sklad na voljo pet delovnih dni, šteto od dneva, ko so sredstva iz naslova prodaje enot premoženja nakazana na transakcijski račun sklada.

Izstopnih stroškov ni.

Posredni stroški imetnikov enot premoženja

Posredni stroški se plačujejo iz sredstev sklada in ne neposredno iz sredstev vlagatelja.

Provizija za upravljanje, ki je sestavljena iz fiksnega in variabilnega dela ter se plača družbi za upravljanje kot plačilo za njeno dejavnost upravljanja, se izračuna in obračuna na podlagi mesečne povprečne čiste vrednosti sredstev.