

**DODATEK K PROSPEKTU INVESTICIJSKEGA SKLADA AMUNDI FUNDS ZA VLAGATELJE  
V REPUBLIKI SLOVENIJI\***

**Družba za upravljanje (firma, sedež):** Amundi Luxembourg II s sedežem na naslovu 5 Allee Scheffer, L-2520 Luksemburg, Luxembourg.

**Naziv podskladov investicijskega sklada Amundi Funds**

Ime podsklada Amundi Funds II	ISIN Koda	Valuta
Amundi Funds – Emerging Europe and Mediterranean Equity <sup>3</sup>	LU1882447425	EUR
Amundi Funds – Emerging Markets Bond <sup>2</sup>	LU1882449801	EUR
Amundi Funds – Emerging World Equity <sup>1</sup>	LU0557858130	USD
Amundi Funds – Euro Alpha Bond <sup>3</sup>	LU1894677027	EUR
Amundi Funds - Euro Government Bond <sup>2</sup>	LU1882473264	EUR
Amundi Funds - China Equity <sup>3</sup>	LU1882445569	EUR
Amundi Funds - Euro Strategic Bond <sup>3</sup>	LU1882475988	EUR
Amundi Funds - Pioneer Global Equity <sup>3</sup>	LU1883342377	EUR
Amundi Funds - Asia Equity Concentrated <sup>1</sup>	LU0557854147	USD
Amundi Funds - Top European Players <sup>2</sup>	LU1883868819	EUR
Amundi Funds - European Equity Small Cap <sup>2</sup>	LU1883306497	EUR
Amundi Funds - U.S. Pioneer Fund <sup>3</sup>	LU1883872332	EUR
Amundi Funds - Global Multi-Asset <sup>3</sup>	LU1883327816	EUR

Na območju Republike Slovenije se prodajajo samo enote premoženja investicijskega sklada razreda A, ki ne nosijo pravice do izplačila dividend oziroma drugih dohodkov.

**Datum začetka trženja in prodaje enot** premoženja investicijskega sklada na območju Republike Slovenije je razviden iz zaporedne številke opombe ob imenu podsklada v zgornji tabeli, in sicer:

2019<sup>1</sup> - 02.06.2019

2019<sup>2</sup> – 10.06.2019

2019<sup>3</sup> – 16.06.2019

**Plačilni agent v Republiki Sloveniji:** UniCredit Banka Slovenija d. d., Šmartinska 140, 1000 Ljubljana (v nadaljevanju UniCredit, plačilni agent).

**Distributer v Republiki Sloveniji:** UniCredit

**Agent za registracije in prenose:** Société Générale Bank & Trust, 28-32, Place de la gare, L-1616 Luksemburg, v imenu družbe za upravljanje, prejema, neposredno ali preko svojih agentov, kot definirano v prospektu, zahtevke slovenskih vlagateljev za

---

\* Ta dokument je veljaven od 01.06.2019

izdajo, odkup, zamenjavo ali prenos enot premoženja, v primeru ko ti ne vložijo zahtevka neposredno pri UniCredit. Agent za registracije in prenose upravlja obdelovanje zahtevkov, vodi register imetnikov enot premoženja in nadzoruje posredovanje izjav, potrdil in drugih dokumentov imetnikom enot premoženja.

**Agent za obdelavo naročil:** Amundi Asset Management, Prague 4, Želetavská 1525/1, PSČ: 140 00, Češka Republika, je bil določen kot agent za Republiko Slovenijo s strani Agentu za registracije in prenose kot omenjeno v prejšnjem odstavku. Agent za obdelavo naročil prejema zahtevke in navodila s strani vlagateljev preko pooblaščenih distributerjev kot opisano v prejšnjem odstavku. Pri Agentu za registracije in prenose bo UniCredit za vsakega posameznega vlagatelja (fizična ali pravna oseba) odprl individualni račun za poravnavo vseh transakcij glede investicijskega sklada.

Na vseh spodaj navedenih mestih poslovanja ter spletni strani distributerja bodo vlagateljem v Republiki Sloveniji brezplačno na voljo prospekt in pravila upravljanja, skrajšani prospekt, zadnje letno in morebitno kasnejše polletno poročilo o investicijskem skladu, ter drugi dokumenti, v katere ima vlagatelj po Zakonu o investicijskih skladih in družbah za upravljanje (ZISDU-3) pravico do vpogleda.

UniCredit Banka Slovenija d. d. (PE BTC)  
Šmartinska 140,  
1000 Ljubljana  
Tel.: +386 1 5876 600  
Fax: +386 1 5876 552

UniCredit Banka Slovenija d. d. (PE Celovška)  
Celovška 150,  
1000 Ljubljana  
Tel.: +386 1 2410 360  
Fax: +386 1 2410 363

UniCredit Banka Slovenija d. d. (PE Wolfova)  
Wolfova ulica 1,  
1000 Ljubljana  
Tel.: +386 1 5876 402  
Fax: +386 1 5876 481

UniCredit Banka Slovenija d. d. (PE Kamnik)  
Ljubljanska cesta 4b,  
1241 Kamnik  
Tel.: +386 1 839 65 00  
Fax: +386 1 839 65 12

UniCredit Banka Slovenija d. d. (Agencija Bežigrad)  
Dunajska 47,  
1000 Ljubljana  
Tel.: +386 1 2528 430  
Fax: +386 1 2528 427

UniCredit Banka Slovenija d. d. (Agencija Lucija)  
Obala 112,  
6320 Portorož  
Tel.: +386 5 6006 080  
Fax: +386 5 6744 349

UniCredit Banka Slovenija d. d. (Agencija Šenčur)  
Poslovna cona A2,  
4208 Šenčur pri Kranju  
Tel.: +386 4 6002 160  
Fax: +386 4 2551 558

UniCredit Banka Slovenija d. d. (Agencija Tržaška)  
Tržaška 19,  
1000 Ljubljana  
Tel.: +386 1 2410 360  
Fax: +386 1 2410 363

UniCredit Banka Slovenija d. d. (PE Rudnik)  
Jurčkova cesta 231,  
1000 Ljubljana  
Tel.: +386 1 2836 000  
Fax: +386 1 2836 012

UniCredit Banka Slovenija d. d. (PE Ptuj)  
Ulica heroja Lacka 1,  
2250 Ptuj  
Tel.: +386 2 7980 340  
Fax: +386 2 7980 345

UniCredit Banka Slovenija d. d. (PE Celje)  
Prešernova 8,  
3000 Celje  
Tel.: +386 3 4252 479  
Fax: +386 3 4252 477

UniCredit Banka Slovenija d. d. (PE Krško)  
Ul. 11. Novembra 53,  
8273 Leskovec pri Krškem  
Tel.: +386 7 6006 070  
Fax: +386 7 3081 072

UniCredit Banka Slovenija d. d. (Agencija Maribor  
Magdalena)  
Žolgarjeva ulica 19,  
2000 Maribor  
Tel.: +386 2 6005 650  
Fax: +386 1 7872

UniCredit Banka Slovenija d. d. (Agencija Sežana)  
Partizanska 37a,  
6210 Sežana  
Tel.: +386 5 7314 580  
Fax: +386 5 7314 590

UniCredit Banka Slovenija d. d.  
(PE Murska Sobota)  
Trg zmage 5,  
9000 Murska Sobota  
Tel.: +386 2 5341 440  
Fax: +386 2 5231 423

UniCredit Banka Slovenija d. d. (PE Nova Gorica)  
Tolminskih puntarjev 2b,  
5000 Nova Gorica  
Tel.: +386 5 3383 130  
Fax: +386 5 3383 143

UniCredit Banka Slovenija d. d. (PE Maribor)  
Svetozarevska 6,  
2000 Maribor  
Tel.: +386 2 2285 321  
Fax: +386 2 2526 386

UniCredit Banka Slovenija d. d. (PE Radovljica)  
Gorenjska cesta 24,  
4240 Radovljica  
Tel.: +386 4 5971 630  
Fax: +386 4 5971 640

UniCredit Banka Slovenija d. d. (Agencija Šentjur)  
Cesta Leona Dobrotinška 3,  
3230 Šentjur pri Celju  
Tel.: +386 3 6005 680  
Fax: +386 3 7462 332

UniCredit Banka Slovenija d. d. (PE Velenje)  
Šaleška 20a,  
3320 Velenje  
Tel.: +386 3 8987 300  
Fax: +386 3 8987 303

UniCredit Banka Slovenija d. d. (PE Kranj)  
Na skali 1,  
4000 Kranj  
Tel.: +386 4 2018 170  
Fax: +386 4 2018 177

UniCredit Banka Slovenija d. d. (PE Koper)  
Pristaniška 12,  
6000 Koper  
Tel.: +386 5 6101 044  
Fax: +386 5 6101 060

UniCredit Banka Slovenija d. d. (PE Novo Mesto)  
Glavni trg 20,  
8000 Novo mesto  
Tel.: +386 7 3737 400  
Fax: +386 7 3737 417

UniCredit Banka Slovenija d. d. (PE Trbovlje)  
C. 1. junija 2,  
1420 Trbovlje  
Tel.: +386 3 5612 560  
Fax: +386 3 5612 570

**Spletna stran distributerja:**  
<http://www.unicreditbank.si/>

## **1. Pravne posledice za vlagatelje v primeru prekinitve pogodbe sklenjene med UniCredit kot plačilnim agentom v Republiki Sloveniji in družbo za upravljanje v Luksemburgu**

V primeru prekinitve pogodbe sklenjene med UniCredit kot plačilnim agentom v Republiki Sloveniji in družbo za upravljanje v Luksemburgu je družba za upravljanje dolžna zagotoviti nemoteno varstvo vseh pravic vlagateljev kot imetnikov enot premoženja investicijskega sklada tako, da sama nemudoma prevzame izvajanje vseh poslov v zvezi z investicijskim skladom oziroma je dolžna nemudoma vzpostaviti poslovno zvezo z novim plačilnim agentom v Republiki Sloveniji, ter o vseh pomembnih informacijah nemudoma in na ustrezen način obvestiti vlagatelje.

### **1.1 Vodenje registra imetnikov enot premoženja**

UniCredit pri sebi vodi register imetnikov enot premoženja, v okviru katerega se vodijo računi vlagateljev kot imetnikov enot premoženja. Na teh računih UniCredit vodi enote premoženja investicijskega sklada. UniCredit hrani enote premoženja vlagateljev v obliki zbirnega depoja pri Agentu za registracije in prenose, kateremu vlagatelj ni znan, čeprav je le-ta imetnik enot premoženja.

## **2. Postopek pristopa, vplačevanja, izplačevanja in zamenjave enot premoženja v Republiki Sloveniji**

Vlagatelji v Republiki Sloveniji imajo možnost postopek pristopa, vplačevanja, in izplačevanja enot premoženja izvesti preko UniCredit.

Navedeni presečni časi so za UniCredit zavezujoči. Svojo obveznost lahko UniCredit izvrši le v primeru, da so vsi podatki prejetega vplačila pravilni (predvsem poravnalni račun, sklicna številka, znesek v valuti sklada) in se bo zato nakup enot premoženja izvršil po standardnem avtomatiziranem postopku, kjer niso potrebni kakršnikoli dodatni postopki UniCredit v zvezi s prejetim vplačilom. UniCredit ne prevzema odgovornosti za pravočasno procesiranje vplačil, ki prispejo z nepravilnimi podatki, bo pa v okviru svojih tehničnih in kadrovskih zmožnosti v tistem času, s skrbnostjo dobrega bančnika ukrepal v korist vlagatelja. Nakupi enot premoženja se opravijo v originalni valuti sklada, t.j. EUR.

V primeru, da dan izvršitve naročila v državi Agentu za obdelavo naročil ni delovni dan, se naročilo izvede prvi naslednji delovni dan.

### **2.1 Pristop in vplačevanje enot premoženja v Republiki Sloveniji**

Vlagatelj pristopi k posameznemu podskladu s podpisom pristopne izjave k pravilom upravljanja investicijskega sklada Amundi Funds. Vlagatelj posreduje naročila za vpis enot premoženja tako, da vplača denarna sredstva za nakup enot premoženja podsklada in vstopne stroške na poravnalni račun UniCredit št. SI56 2900 0190 0030 037 z obvezno navedbo sklica (reference), ki je zapisana na pristopni izjavi.

Vlagatelj vplača sredstva za nakup enot premoženja podsklada v neznanem številu po neznani vrednosti. Za vplačana sredstva vlagatelja, ki prispejo na ustrezen prehodni

račun pri UniCredit do 10:00 ure posameznega delovnega dne z ustrezno sklicno številko, bodo zahtevki za nakup še isti dan poslani v izvršitev po vrednosti enote premoženja (VEP), ki bo izračunana na isti delovni dan, kot je bilo sprejeto vplačilo (T). V primeru, da so vplačana sredstva z ustrezno sklicno številko prispela na prehodni račun UniCredit po 10:00 uri posameznega delovnega dne, se nakupno naročilo izvrši po VEP, ki je izračunana naslednji delovni dan po sprejemu vplačila (T+1).

Zahtevki za nakup enot premoženja podsklada se glede na presečno uro sprejema izvrši naslednji delovni dan po prejemu zahtevka.

Obračun vstopnih stroškov se opravi tako, da se na dan vplačila del vlagateljevih sredstev v dogovorjenem odstotku, vendar ne višjem kot je zapisano v prospektu sklada, prenakaže na interni račun vstopnih provizij, preostala sredstva so namenjena nakupu enot premoženja. Poravnava se opravi na drugi delovni dan po izvršitvi vplačila.

## **2.2 Izplačevanje enot premoženja v Republiki Sloveniji**

Za vse pisne zahtevke vlagateljev za izplačila, sprejete v UniCredit do 10:00 ure bo veljavna VEP na isti delovni dan, kot je bil sprejet zahtevki (T), vendar bo ta izračunan naslednji delovni dan). Zahtevki za izplačilo se glede na presečno uro sprejema izvrši naslednji delovni dan po prejemu zahtevka (T+1). Poravnava se opravi na drugi delovni dan po izvršitvi zahtevka za izplačilo (T+3). Na dan poravnave se sredstva nakažejo na transakcijski račun vlagatelja.

V primeru, da so bili zahtevki za izplačila podani po 10:00 uri, velja VEP veljavna na naslednji delovni dan po prejemu zahtevka za izplačilo (T+1). Zahtevki za izplačilo se glede na presečno uro sprejema izvrši naslednji delovni dan po prejemu zahtevka (T+2). Poravnava se opravi na drugi delovni dan po izvršitvi zahtevka za izplačilo (T+4). Na dan poravnave se sredstva nakažejo na transakcijski račun vlagatelja.

## **2.3 Prehod med podskladi v Republiki Sloveniji**

Prehod med podskladi se izvede na podlagi prejetega zahtevka za prehod med podskladi podpisanega in pravilno izpolnjenega s strani vlagatelja na določen dan (T). Enote premoženja se menjajo na podlagi VEP veljavne na dan prejema zahtevka za prehod med podskladi, če je bil ta prejet do 10:00 ure (T).

V primeru da je bil zahtevki za prehod med podskladi prejet po 10:00 uri se enote premoženja menjajo po VEP veljavni naslednji delovni dan (T+1).

## **2.4 Prenehanje trženja in prodaje enot premoženja posameznega podsklada v Republiki Sloveniji**

Družba za upravljanje lahko preneha tržiti in prodajati enote premoženja posameznega podsklada v Republiki Sloveniji, bodisi zaradi združitve ali likvidacije podskladov, ali zaradi poslovne odločitve. Na podlagi obvestila družbe za upravljanje UniCredit obvesti stranke. V takšnem primeru UniCredit še nadalje vodi stanja enot premoženja

imetnikov v svojem registru. Vlagatelj ima možnost prodaje enot premoženja podsklada po postopku in pravilih, ki urejajo borzno posredovanje.

### **3. Informacije za vlagatelje**

Informacije za vlagatelje o VEP podskladov bodo dnevno objavljene v dnevnem časopisju in na spletnih straneh UniCredit.

Prospekt in pravila upravljanja, skrajšani prospekt, zadnje letno in morebitno kasnejše polletno poročilo o investicijskem skladu bodo vlagateljem na voljo v poslovnih enotah ter na spletni strani UniCredit.

Informacije za vlagatelje o pomembnih pravnih in poslovnih dogodkih povezanih s poslovanjem družbe za upravljanje in investicijskega sklada in informacije o spremembi pravil upravljanja ter o morebitnem prenosu upravljanja investicijskega sklada ali začetku likvidacije investicijskega sklada bodo objavljene v časniku Finance.

### **4. Obveščanje vlagateljev o stanju enot premoženja**

Vlagatelji bodo po vsakem nakupu oziroma prodaji na dom prejeli potrdilo o nakupu oziroma prodaji enot premoženja. Enkrat letno, predvidoma v začetku koledarskega leta, pa bodo na domač naslov prejeli izpis o stanju enot premoženja podskladov.

### **5. Kratek opis sistema obdavčitve vlagateljev na območju Republike Slovenije**

V nadaljevanju predstavljamo kratek povzetek davčnih predpisov glede obdavčitve dohodkov, pridobljenih z vlaganjem v enote premoženja podskladov investicijskega sklada Amundi Funds II. Povzetek davčnih predpisov je splošen in ne vsebuje pojasnil za specifične situacije, zato je priporočljivo, da se o možnih davčnih implikacijah v konkretnem primeru posvetujete s strokovnjaki na tem področju.

Povzetek davčnih predpisov je pripravljen na podlagi trenutno veljavnih predpisov, ki se v primeru relevantne davčne zakonodaje lahko spremenijo.

#### **5.1 Obdavčitev fizičnih oseb – rezidentov Republike Slovenije**

##### **5.1.1 Obdavčitev v primeru prodaje ali druge oblike odsvojitve enot premoženja oziroma likvidacije posameznega podsklada**

Dohodki, pridobljeni z vlaganjem v enote premoženja podskladov investicijskega sklada se, glede na določila o reinvestiranju celotnega dobička investicijskega sklada, davčno obravnavajo kot kapitalski dobiček. Davek plačan od tega kapitalskega dobička se šteje kot dokončen davek tako, da se ti dohodki ne vključujejo v letno napoved za dohodnino.

Davčni zavezanec lahko doseže kapitalski dobiček z odsvojitvijo enot premoženja podsklada, ki je obdavčljiva v primeru prodaje enot premoženja oziroma izplačila sorazmernega dela likvidacijske mase v primeru likvidacije posameznega podsklada.

Zakon kot neobdavčljivo odsvojitve enot premoženja določa zlasti:

- prenos enot premoženja preminule osebe na dediča, volilojemnika ali osebo, ki ju nadomesti po predpisih o dedovanju, ali na drugo osebo, ki uveljavlja kakšno pravico iz zapuščine zaradi smrti fizične osebe,
- prenos enot premoženja v primeru ustanovitve zastavne pravice,
- prenos enot premoženja v postopkih prisilne izterjave obveznih dajatev v skladu z zakoni.

Če davčni zavezanec podari enote premoženja zakoncu ali otroku, se ugotavljanje davčne obveznosti lahko odloži. Pri tem je potrebno opraviti priglasitev davčnemu organu, ki odloči, ali gre za podaritev enot premoženja. V takšnem primeru podaritve, se kot datum pridobitve šteje datum, ko je darovalec pridobil kapital.

Davčna osnova za določitev zneska davka je razlika med vrednostjo enot premoženja ob odsvojitvi in vrednostjo enot premoženja ob pridobitvi.

Vrednost enot premoženja ob pridobitvi se ugotovi kot zmnožek števila enot premoženja, pridobljenih s posameznim vplačilom, in nakupne cene v EUR. Tako ugotovljena vrednost se nato poveča za normirane stroške v zvezi s pridobitvijo enot premoženja, ki se priznajo v višini 1 % od nabavne vrednosti enot premoženja. V primeru dedovanja se nabavna vrednost enot premoženja poveča tudi za znesek morebitnega davka na dediščine in darila.

Vrednost enot premoženja ob odsvojitvi se lahko zmanjša za normirane stroške v višini 1 % vrednosti enot premoženja ob odsvojitvi.

Od tako ugotovljene davčne osnove se izračuna in plača dohodnina po stopnji, gleda na trajanje imetništva:

-do 5 let imetništva 25%,

-do 10 let imetništva 15%,

-do 15 let imetništva 10%,

-do 20 let imetništva 5%.

Po 20 letih imetništva dohodek iz naslova kapitalskih dobičkov ni predmet obdavčitve.

Davčni zavezanec je dolžan do 28. februarja tekočega leta za preteklo leto oddati napoved za odmero dohodnine od dobička od odsvojitve enot premoženja. Če davčni organ v primeru podaritve enot premoženja odobri odlog davčne obveznosti, darovalec ni dolžan vložiti napovedi.

V tako napovedan dohodek se všttevajo v davčnem letu doseženi dobički iz kapitala ali realizirane izgube iz kapitala, pri čemer se zavezancu ne prizna izguba pri odsvojitvi kapitala, če je v roku 30 dni pred ali po odsvojitvi pridobil vsebinsko istovrstni nadomestni kapital. Izguba se ne prizna tudi v primeru, če je tako odsvojen kapital pridobila zavezančeva povezana oseba.



Davčni zavezanec lahko v napovedi uveljavlja odbitek davka, če je bil na ta dohodek plačan davek v tujini. Pri tem mora predložiti ustrezna dokazila, da je bil davek res plačan, o višini plačanega davka in da je davek, plačan v tujini, dokončen in dejansko plačan.

Davčni organ na podlagi napovedi davčnega zavezanca izda odločbo o odmeri dohodnine od dobička iz kapitala do 30. aprila tekočega leta za preteklo leto.

### **5.1.2 Obdavčitev v primeru prehajanja med podskladi istega krovnega sklada**

Prehod med podskladi oziroma zamenjava enot premoženja enega podsklada za enote premoženja drugega podsklada znotraj istega krovnega sklada se za davčne namene obravnava enako kot obdavčitev kapitalskega dobička ob odsvojitvah enot premoženja podsklada.

### **5.2 Obdavčitev fizičnih oseb – nerezidentov Republike Slovenije**

Fizična oseba – nerezident ne plačuje dohodnine od dobička iz kapitala doseženega z odsvojitvijo enot premoženja podsklada.

Dohodki pridobljeni z vlaganjem v enote premoženja podskladov so lahko obdavčeni v državi rezidentstva vlagatelja kot imetnika enot premoženja, kar je odvisno od davčne zakonodaje v državi rezidentstva.

### **5.3 Obdavčitev pravnih oseb – rezidentov Republike Slovenije**

Dohodki pridobljeni z vlaganjem v enote premoženja podskladov se všttevajo v davčno osnovo pravne osebe - rezidentke v letu pridobitve dohodka. Davčna stopnja davka od dohodkov pravnih oseb znaša 19 %.

Vsi vlagatelji so dolžni davčno priznani dobiček ugotavljati na podlagi prihodkov in odhodkov ugotovljenih v skladu z zakoni in računovodskimi standardi, pri čemer so dolžni upoštevati določene posebnosti. Posebna pravila se nanašajo predvsem na spremembe računovodskih usmeritev, popravke napak in prevrednotenja.

### **5.4 Obdavčitev pravnih oseb – nerezidentov Republike Slovenije**

Če pravna oseba - nerezident ustvari dohodke iz naslova vlaganja v enote premoženja podskladov preko poslovne enote, ki jo ima v Sloveniji, se ti dohodki všttevajo v davčno osnovo poslovne enote in obdavčijo po stopnji 19 %.

Če pravna oseba nima poslovne enote v Sloveniji, dohodki iz naslova odsvojitve enot premoženja v Sloveniji niso obdavčeni. Dohodki iz naslova odsvojitve enot premoženja so lahko obdavčeni v državi rezidentstva pravne osebe, kar je odvisno od davčne zakonodaje, kjer je vlagatelj rezident.

## **5.5 Obdavčitev fizičnih oseb v skladu z FATCA in CRS**

Vlagatelj soglaša, da UniCredit občasno preverja podatke vlagatelja z namenom, da za potrebe FATCA (Foreign Accounts Tax Compliance Act) in CRS (Common Reporting Standard) ugotovi, ali so morebiti nastale okoliščine (U.S. Indicia), ki bi lahko povzročile, da se vlagatelj šteje kot ameriški davčni rezident (U.S. Person) oz. ali so nastale okoliščine, ki bi lahko povzročile, da se vlagatelj šteje kot davčni rezident druge države, razen Slovenije.

Ne glede na zgoraj omenjeno določilo se vlagatelj zavezuje, da UniCredit v pisni obliki nemudoma sporočil katerokoli spremembo okoliščin svojega statusa,, kot na primer pridobitev državljanstva ZDA, pridobitev naslova prebivališča v ZDA ali drugi tuji državi, pridobitev telefonske številke v tujini, itd.. Vlagatelj se zavezuje UniCredit sporočiti in posredovati ustrezno dokumentacijo, ki dokazuje morebitne spremenjene okoliščine.

V kolikor vlagatelj ne sporoči UniCredit in ne posreduje ustreznih dokumentov nemudoma potem ko prejme od UniCredit pisni poziv, naj dostavi ustrezno dokumentacijo, iz katere izhaja status vlagatelja, bo UniCredit sporočila davčnemu organu Republike Slovenije, da je vlagatelj potencialni ameriški davčni rezident (U.S. Person) ali davčni rezident druge tuje države. V tem primeru je UniCredit upravičena enostransko po predhodnem pisnem obvestilu vlagatelju odpovedati pogodbeno razmerje in račun zapreti v skladu določili splošnih pogojev.

Vlagatelj se zavezuje povrniti UniCredit vse morebitne stroške in škodo, ki ji utegnejo nastati kot posledica kršenja tega člena s strani vlagatelja.

UniCredit in vlagatelj sta soglasna, da vlagatelj s podpisom pristopne izjave v skladu z 2. odstavkom 215. členom Zakona o bančništvu daje pristanek, da UniCredit za potrebe FATCA lahko sporoči davčnemu organu Republike Slovenije posamezne zaupne podatke o vlagatelju.

## **5.6 Obdavčitev pravnih oseb v skladu z FATCA**

Vlagatelj soglaša, da UniCredit občasno preverja podatke vlagatelja z namenom, da za potrebe FATCA (Foreign Accounts Tax Compliance Act) in CRS (Common Reporting Standard) ugotovi, ali so morebiti nastale okoliščine (U.S. Indicia), ki bi lahko povzročile, da se vlagatelj šteje kot ameriški davčni rezident (U.S. Person) ali drug tuji davčni rezident.

Ne glede na zgoraj omenjeno določilo se vlagatelj zavezuje, da bo UniCredit v pisni obliki nemudoma sporočil katerokoli spremembo okoliščin svojega statusa (U.S. Indicia), kot na primer pridobitev naslova v ZDA ali drugi tuji državi, prenos sedeža v tujino, spremembo dejavnosti, spremembo obvladujočih oseb, itd.. Vlagatelj se zavezuje UniCredit sporočiti in posredovati ustrezno dokumentacijo, ki dokazuje morebitne spremenjene okoliščine.

V kolikor vlagatelj ne sporoči UniCredit in ne posreduje ustreznih dokumentov nemudoma potem ko prejme od UniCredit pisni poziv, naj dostavi ustrezno dokumentacijo, iz katere izhaja status vlagatelja, bo UniCredit sporočila davčnemu organu Republike Slovenije, da je vlagatelj potencialni ameriški davčni rezident (U.S. Person) ali davčni rezident druge tuje

države. V tem primeru je UniCredit upravičena enostransko po predhodnem pisnem obvestilu vlagatelju odpovedati pogodbeno razmerje in račun zapreti v skladu določili splošnih pogojev.

Vlagatelj se zavezuje povrniti UniCredit vse morebitne stroške in škodo, ki ji utegnejo nastati kot posledica kršenja tega člena s strani vlagatelja.

UniCredit in vlagatelj sta soglasna, da vlagatelj s podpisom pristopne izjave v skladu z 2. odstavkom 215. členom Zakona o bančništvu daje pristanek, da UniCredit lahko sporoči davčnemu organu Republike Slovenije posamezne zaupne podatke o vlagatelju.

## **6. Varstvo podatkov**

UniCredit je upravljavec osebnih in ostalih zaupnih podatkov o strankah (in njihovih pooblaščenih), ki jih pridobi pri vzpostavitvi poslovnega razmerja in nadaljnjem poslovanju s stranko (ali pooblaščenecem). Za potrebe te točke Dodatka k prospektu investicijskega sklada Amundi Funds II za vlagatelje v Republiki Sloveniji, se šteje vsakokratni vlagatelj za stranko UniCredit. UniCredit te podatke varuje kot zaupne v skladu z Zakonom o varstvu osebnih podatkov, Zakonom o bančništvu, Zakonom o gospodarskih družbah in drugimi predpisi, ki se nanašajo na varovanje osebnih in zaupnih podatkov ter poslovno skrivnost.

Stranke (in/ali pooblaščenici) so seznanjene, da lahko UniCredit navedene podatke uporablja, zbira, shranjuje, vključuje v baze podatkov in drugače ročno ali računalniško obdeluje za potrebe izvajanja svoje zakonite dejavnosti ter potrebe izvajanja zakonskih in pogodbenih obveznosti. Stranka (ali pooblaščenec) ima pravico do vpogleda, prepisa, kopiranja, dopolnitve, popravka, blokiranja in izbrisa osebnih podatkov, ki se nanašajo nanjo. Podrobnejše informacije o obdelavi osebnih podatkov so navedene v Splošnih informacijah o obdelavi osebnih podatkov, ki so dostopne tudi na spletni strani <https://www.unicreditbank.si/content/dam/cee2020-pws-si/Sl-DOK/gdpr/Splo%C5%A1ne%20informacije%20o%20obdelavi%20osebnih%20podatkov.pdf>.

Stranka se zavezuje, da bo UniCredit sporočila vsako spremembo bivališča ali drugih podatkov o stranki najkasneje v 8 dneh po nastali spremembi. Stranka je uporabnik plačilnih storitev v skladu z Zakonom o plačilnih storitvah in sistemih.

## **7. Mirno reševanje sporov**

Morebitne spore, nesoglasja ali pritožbe v zvezi z opravljanjem storitev v skladu s tem Dodatkom k Prospektu sklada bosta vlagatelj in UniCredit reševala sporazumno.

Morebitne spore in nesoglasja rešuje UniCredit na podlagi pisnega zahtevka vlagatelja, ki ga lahko vlagatelj naslovi na UniCredit na predpisanem obrazcu v vseh poslovalnicah UniCredita, pisno na naslov UniCredit Banka Slovenija d. d. Šmartinska 140, 1000 Ljubljana oziroma preko spletnega portala <http://www.unicreditbank.si/pisitenam.asp>. Pristojni organ v UniCredit bo o pritožbi odločil v najkrajšem možnem času oziroma najkasneje v roku 8 dni od prejema celotne relevantne dokumentacije. UniCredit bo poslal odgovor na pritožbo z ustreznimi pojasnili v pisni obliki na naslov vlagatelja. Vlagatelj ima pravico na pritožbo vložiti ugovor. UniCredit bo v roku 15 delovnih dni poslal odločitev o ugovoru z ustreznimi pojasnili v pisni obliki na naslov vlagatelja. S tem je odločitev UniCredita dokončna in interni pritožbeni postopek UniCredita zaključen.

V kolikor zahtevnost primera ne omogoča rešitve pritožbe oziroma ugovora v navedenem roku bo UniCredit vlagatelja pisno obvestil o predvidenem datumu dokončne rešitve pritožbe.

Če se vlagatelj z odločitvijo o pritožbi ne strinja ali če v roku 30 dni ne prejme odgovora UniCredita na pritožbo, ima pravico v roku največ 13 mesecev od dokončne odločitve v internem pritožbenem postopku oziroma od poteka roka za obravnavo pritožbe vložiti pobudo za začetek postopka izvensodnega reševanja spora pri izvajalcu izvensodnega reševanja sporov (v nadaljevanju: Izvajalec IRPS), ki ga UniCredit priznava kot pristojnega za reševanje potrošniških sporov. UniCredit sme kadarkoli spremeniti Izvajalce IRPS pristojne za reševanje potrošniških sporov.

Naziv, elektronski naslov in telefonska številka vsakokrat priznanega Izvajalca IRPS so objavljeni na spletnih straneh UniCredita [www.unicreditbank.si](http://www.unicreditbank.si).

Vložitev pobude ne posega v pravico vlagatelja, da vloži ustreznega zahtevka za rešitev spora pri krajevno pristojnem sodišču po sedežu UniCredita.

## **8. Vplačilo v enote premoženja ne predstavlja bančnega depozita**

Vplačilo v enote premoženja vzajemnega sklada ne predstavlja niti bančnega produkta niti depozitnega produkta, zato ni vključeno v sistem zajamčenih vlog, ki velja za bančne depozite. Tovrstna naložba predstavlja tvegano naložbo, pri kateri vlagatelj prevzema tudi tveganje izgube celotne glavnice.