

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

TA DODATEK JE DEL NAJNOVEJŠEGA PROSPEKTA SKLADA IN SE BERE SKUPAJ Z NJIM. DOLOČILA V TEM DODATKU IMAJO ISTI POMEN KOT V PROSPEKTU, ČE NI DOLOČENO DRUGAČE.

Družba za upravljanje (firma, sedež): Amundi Luxembourg S.A., s sedežem na naslovu 5, allée Scheffer, L-2520 Luxembourg, Veliko vojvodstvo Luksemburg.

Naziv podskladov krovnega investicijskega sklada Amundi Funds (v nadaljevanju: Sklad oziroma podskladi):

Podsklad	Koda ISIN	Razred enot	Valuta
AMUNDI FUNDS EURO GOVERNMENT BOND ²	LU1882473264	A2	EUR
AMUNDI FUNDS CHINA EQUITY ³	LU1882445569	A	EUR
AMUNDI FUNDS EMERGING EUROPE AND MEDITERRANEAN EQUITY ³	LU1882447425	A	EUR
AMUNDI FUNDS EMERGING MARKETS BOND ²	LU1882449801	A	EUR
AMUNDI FUNDS ASIA EQUITY CONCENTRATED ¹	LU0557854147	AE	EUR
AMUNDI FUNDS EMERGING WORLD EQUITY ¹	LU0557858130	AE	EUR
AMUNDI FUNDS EURO ALPHA BOND ³	LU1894677027	A	EUR
AMUNDI FUNDS STRATEGIC BOND ³	LU1882475988	A	EUR
AMUNDI FUNDS EUROPEAN EQUITY SMALL CAP ²	LU1883306497	A	EUR
AMUNDI FUNDS GLOBAL MULTI-ASSET ³	LU1883327816	A	EUR
AMUNDI FUNDS PIONEER GLOBAL EQUITY ³	LU1883342377	A	EUR
AMUNDI FUNDS TOP EUROPEAN PLAYERS ²	LU1883868819	A	EUR
AMUNDI FUNDS US PIONEER FUND ³	LU1883872332	A	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:

2019¹ - 02.06.2019

2019² – 10.06.2019

2019³ – 16.06.2019

* Ta dokument je veljaven od 26.10.2020

Plačilni agent v Republiki Sloveniji: UniCredit Banka Slovenija d. d., Šmartinska 140, 1000 Ljubljana (v nadaljevanju: UniCredit, plačilni agent). Vsi zneski odkupnin in morebitnih vmesnih redistribucij denarnih tokov, ki se izplačujejo slovenskim vlagateljem, bodo plačani na bančni račun Sklada pri plačilnem agentu in izplačani vlagateljem s strani plačilnega agenta, ki deluje v imenu Sklada.

Distributer in informacijski agent v Republiki Sloveniji: UniCredit

Agent za administrativne zadeve: Société Générale Luxembourg, 28-32, Place de la gare, L-1616 Luksemburg, Veliko vojvodstvo Luksemburg, v imenu družbe za upravljanje opravlja določene administrativne storitve, vključno z izračunavanjem VEP in pripravo finančnih poročil.

Agent za registracije in prenose: CACEIS Bank, Podružnica Luxembourg Branch, s sedežem na naslovu 5, allée Scheffer, L-2520 Luxembourg, Veliko vojvodstvo Luksemburg, v imenu družbe za upravljanje, prejema, neposredno ali preko svojih agentov, kot definirano v prospektu, zahtevke slovenskih vlagateljev za 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 Sklada.

UniCredit Banka Slovenija d. d. (PE BTC)
Šmartinska 140,
1000 Ljubljana
Tel.: +386 1 5876 675
Fax: +386 1 5876 554

UniCredit Banka Slovenija d. d. (PE Celovška)
Celovška 150,
1000 Ljubljana
Tel.: +386 1 5000 545
Fax: +386 1 5000 544

UniCredit Banka Slovenija d. d. (PE Wolfova)
Wolfova ulica 1,
1000 Ljubljana
Tel.: +386 1 5876 402
Fax: +386 1 5876 489

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 Šenčur)
Poslovna cona A2,
4208 Šenčur pri Kranju
Tel.: +386 4 6002 160
Fax: +386 4 2551 558

UniCredit Banka Slovenija d. d. (PE Tržaška)
Tržaška 19,
1000 Ljubljana
Tel.: +386 1 2410 372
Fax: +386 1 2410 363

UniCredit Banka Slovenija d. d. (PE Rudnik)
Ukmarjeva ulica 4,
1000 Ljubljana
Tel.: +386 1 2836 000
Fax: +386 1 2836 012

UniCredit Banka Slovenija d. d. (PE Ptuj)
Murkova ulica 2,
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,
8270 Leskovec pri Krškem
Tel.: +386 7 6006 070
Fax: +386 7 3081 072

UniCredit Banka Slovenija d. d. (PE Maribor)
Žolgarjeva ulica 19,
2000 Maribor
Tel.: +386 2 6005 650
Fax: +386 1 7872 285

UniCredit Banka Slovenija d. d. (PE Sežana)
Partizanska 37a,
6210 Sežana
Tel.: +386 5 7314 583
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 5241 450

UniCredit Banka Slovenija d. d. (PE Nova Gorica)
Tolminskih puntarjev 2b,
5000 Nova Gorica
Tel.: +386 5 3383 140
Fax: +386 5 3383 140

UniCredit Banka Slovenija d. d. (PE Maribor)
Ulica škofa Maksimilijana Držečnika 6,
2000 Maribor
Tel.: +386 2 2285 320
Fax: +386 2 2526 386

UniCredit Banka Slovenija d. d. (PE Radovljica)
Gorenjska cesta 24,
4240 Radovljica
Tel.: +386 4 5971 634
Fax: +386 4 5971 640

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

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 172
Fax: +386 4 2018 177

UniCredit Banka Slovenija d. d. (PE Koper)
Pristaniška ulica 12,
6000 Koper
Tel.: +386 5 6101 010
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)
Ulica 1. junija 2,
1420 Trbovlje
Tel.: +386 3 5612 561

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

V primeru prekinitve pogodbe sklenjene med UniCredit kot plačilnim agentom v Republiki Sloveniji in družbo za upravljanje s sedežem 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 s 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 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 postopka 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 nepravočasno 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. v evrih.

V primeru, da dan izvršitve naročila v državi Agenta 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 krovnega 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 10:45 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+0). V primeru, da so vplačana sredstva z ustrezno sklicno številko prispela na prehodni račun UniCredit po 10:45 uri posameznega delovnega dne, se nakupno naročilo izvrši po VEP, ki je izračunana naslednji delovni dan po sprejemu vplačila (T+1).

Obračun vstopnih stroškov se opravi tako, da se dan po prejetju konfirmacije z valuto dneva poravnave posla 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 točk premoženja. Poravnava se opravi tretji delovni dan po izvršitvi vplačila.

2.2 Izplačevanje enot premoženja v Republiki Sloveniji

Za vse pisne zahtevke vlagateljev za izplačila, sprejete v UniCredit do 10:45 ure bo veljavna VEP na isti delovni dan, kot je bil sprejet zahtev (T+0), vendar bo ta izračunana naslednji delovni dan. V tem primeru se poravnava opravi na tretji delovni dan po prejetju zahtevka. Zahtevka za izplačilo sprejet po presečni uri 10:45 se izvrši naslednji delovni dan po prejemu zahtevka (T+1). Na dan poravnave se sredstva nakažejo na transakcijski račun vlagatelja.

V primeru, da so bili zahtevki za izplačila podani po 10:45 uri, velja VEP veljavna na naslednji delovni dan po prejemu zahtevka za izplačilo (T+1). Zahtevka 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 10:45 ure (T).

V primeru da je bil zahtevka za prehod med podskladi prejet po 10:45 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 o tem obvesti vlagatelje. V takšnem primeru UniCredit še nadalje vodi stanja enot premoženja imetnikov v svojem registru ter omogoča prodajo enot premoženja podsklada.

3. Informacije za vlagatelje

Vlagatelji imajo v pisarnah lokalnega informacijskega agenta, med njegovim rednimi delovnim časom, na voljo na vpogled naslednje dokumente, katerih izvode lahko tudi (brezplačno) pridobijo:

- najnovejše ključne informacije za vlagatelje;
- najnovejši prospekt;
- pravila upravljanja oziroma statut;
- letna in polletna poročila; ter
- druga periodična poročila (npr. obvestila, mesečna poročila).
- ter drugi dokumenti, v katere ima vlagatelj po Zakonu o investicijskih skladih in družbah za upravljanje (ZISDU-3) pravico do vpogleda.

Vsi ti dokumenti so na voljo v angleščini, ključne informacije za vlagatelje pa tudi v slovenščini.

Objava čiste vrednosti enot premoženja (VEP) in druge informacije, ki jih mora Sklad objaviti v matični državi članici, bodo objavljene v lokalnem dnevnem časopisu Dnevnik in na spletnem mestu banke UniCredit Banka Slovenija d.d., <http://www.unicreditbank.si/>. Ti podatki pa bodo na voljo tudi na sedežu lokalnega distributerja in informacijskega agenta.

4. Obveščanje vlagateljev o stanju enot premoženja

Vlagatelji bodo po vsakem nakupu oziroma prodaji enot premoženja po klasični pošti ali v Online banko (odvisno od njihove predhodne izbire načina prejemanja obvestil) prejeli potrdilo o nakupu oziroma prodaji enot premoženja. Enkrat letno, predvidoma v začetku koledarskega leta, pa bodo po klasični pošti prejeli izpis o stanju enot premoženja podskladov na zadnji dan predhodnega koledarskega leta in izvršenih transakcijah.

5. Obveščanje vlagateljev o stanju enot premoženja

Pregled nadomestil za opravljanje plačilnih in ostalih storitev je vlagatelju na voljo v tarifi UniCredit, objavljeni na spletnem mestu UniCredit, <http://www.unicreditbank.si/>. UniCredit bo bremenil vlagateljev račun za ustrezen znesek nadomestila po izvršeni plačilni transakciji po prej navedeni, vsakokrat veljavni tarifi UniCredit.

6. 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 krovnega investicijskega sklada Amundi Funds. Povzetek davčnih predpisov je splošen in ne vsebuje pojasnil za specifične situacije, zato je priporočljivo, da se o možnih davčnih učinkih v konkretnem primeru posvetujete s strokovnjaki na tem področju.

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

6.1 Obdavčitev fizičnih oseb – rezidentov Republike Slovenije

6.1.1 Obdavčitev v primeru prodaje ali druge oblike odsvojitve enot premoženja oziroma likvidacije posameznega podsklada

Dohodki, pridobljeni z vlaganjem v enote premoženja podskladov krovnega 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 odsvojitvev enot premoženja določa zlasti:

- prenos enot premoženja preminule osebe na dediča, volilnojemnika 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. Vrednost enot premoženja ob odsvojitvi se lahko zmanjša za normirane stroške.

Normirani stroški, povezani s pridobitvijo in odsvojitvijo kapitala, se priznajo največ v višini, ki ne sme preseči nižjega od:

- seštevka 1% od nabavne vrednosti kapitala in 1% od vrednosti kapitala ob odsvojitvi, ali
- pozitivne razlike med vrednostjo kapitala ob odsvojitvi in vrednostjo kapitala ob pridobitvi.

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

- do 5 let imetništva 27,5%,
- do 10 let imetništva 20%,
- do 15 let imetništva 15%,
- do 20 let imetništva 10%.

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. Napoved se lahko vloži v fizični obliki ali elektronsko preko portala e-davki.

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. Vlagatelj je dolžan voditi evidenco zalog istovrstnega kapitala po metodi zaporednih cen (FIFO).

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.

6.1.2 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.

6.2 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.

6.3 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.

6.4 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.

6.5 Obdavčitev fizičnih oseb v skladu z FATCA in CRS

Vlagatelj s podpisom pristopne izjave soglašaja, 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 (i) kot fizična oseba šteje za ameriškega davčnega zavezanca (U.S. Person) ali (ii) kot pravna oseba ima račun, ki ga je potrebno poročati ZDA (US Reportable account).

Ne glede na zgoraj omenjeno soglasje se vlagatelj zavezuje, da bo UniCredit v pisni obliki nemudoma sporočil katerokoli spremembo okoliščin svojega statusa kot na primer (i) za fizične osebe: pridobitev državljanstva ZDA, pridobitev naslova prebivališča v ZDA, pridobitev telefonske številke v ZDA, itd.. in za (ii) pravne osebe: prenos sedeža v ZDA, dejanski lastniki postanejo ameriške osebe ali spremembe šifre dejavnosti v skladu s SKD, 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 po prejemu pisnega poziva UniCredit, da dostavi ustrezno dokumentacijo, iz katere izhaja status vlagatelja, bo UniCredit sporočila davčnem organu Republike Slovenije, da je vlagatelj kot (i) fizična oseba potencialni ameriški davčni zavezanec (U.S. Person) ali kot (ii) pravna oseba ima račun, ki ga je potrebno poročati ZDA (US Reportable account).

V primeru izkazanega obstoja U.S. Indicia oz. v primeru, da skladno z določili prejšnjega odstavka v danem roku vlagatelj ne dostavi ustrezne dokumentacije, iz katerih izhaja njegov status, mu je UniCredit upravičen onemogočiti vplačila enot premoženja na podlagi pristopne izjave.

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

UniCredit in vlagatelj sta soglasna, da vlagatelj s podpisom pristopne izjave v skladu z 2. odstavkom 126. členom Zakona o bančništvu (ZBan-2) daje pristanek, da UniCredit za potrebe FATCA lahko sporoči davčnemu organu Republike Slovenije posamezne zaupne podatke o vlagatelju.

7. FIDLEG

Vlagatelj s podpisom pristopne izjave soglašaja, da UniCredit občasno preverja podatke vlagatelja z namenom, da na podlagi indicev ugotovi, ali so morebiti nastale okoliščine, ki bi lahko povzročile, da UniCredit v njegovo korist opravlja določene storitve upravljanja investicijskega sklada po Bundesgesetz über die Finanzdienstleistungen / Loi fédérale sur les services financiers / Legge federale sui servizi finanziari («FIDLEG») Švicarske konfederacije.

Ne glede na zgoraj omenjeno soglasje se vlagatelj zavezuje, da bo UniCrediti v pisni obliki nemudoma sporočil katerokoli spremembo okoliščin svojega statusa, zaradi katerih bi storitve UniCredit na podlagi pristopne izjave zapadle pod določila FIDLEG regulative («FIDLEG okoliščine»), kot na primer pridobitev državljanstva Švicarske konfederacije, pridobitev naslova prebivališča / sedeža v Švicarski konfederaciji, pridobitev telefonske številke v Švicarski konfederaciji, itd... Vlagatelj se zavezuje UniCredit sporočiti in posredovati ustrezno dokumentacijo, ki dokazuje morebitne spremenjene okoliščine.

V tem primeru izkazanega obstoja FIDLEG okoliščin oz. v primeru, da skladno z določili prejšnjega odstavka v danem roku vlagatelj ne dostavi ustrezne dokumentacije, iz katere izhaja njegov status, mu je UniCredit upravičen onemogočiti vplačila enot premoženja na podlagi pristopne izjave.

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

8. 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). UniCredit te podatke varuje kot zaupne v skladu z Zakonom o varstvu osebnih podatkov (ZVOP-1), Zakonom o bančništvu (ZBan-2), Zakonom o gospodarskih družbah (ZGD-1) in drugimi predpisi, ki se nanašajo na varovanje osebnih in zaupnih podatkov ter poslovno skrivnost.

Vlagatelj (in/ali pooblaščenec) so seznanjeni, 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. Vlagatelj (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/si/prebivalstvo/pripomocki/gdpr.html>

Vlagatelj se zavezuje, da bo UniCredit sporočil vsako spremembo osebnih ali drugih podatkov najkasneje v 8 dneh po nastali spremembi. Vlagatelj je uporabnik plačilnih storitev v skladu z Zakonom o plačilnih storitvah, storitvah izdajanja elektronskega denarja in plačilnih sistemih (ZPlaSSIED).

9. Mirno reševanje sporov

Morebitne spore, nesoglasja ali pritožbe v zvezi z opravljanjem storitev v skladu s tem Dodatkom k prospektu krovnege investicijskega sklada Amundi Funds 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 UniCredit, pisno na naslov UniCredit Banka Slovenija d. d. Šmartinska 140, 1000 Ljubljana oziroma preko E-pošte: info@unicreditgroup.si. 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.

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

10. Opozorilo

Vplačilo v enote premoženja vzajemnega sklada ne predstavlja niti bančnega produkta niti depozitnega produkta, zato ni zaščiten z nobenim zakonsko ali drugače urejenim sistemom jamstva za vloge oziroma s katerokoli drugo vrsto zavarovanja. Tovrstna naložba predstavlja tvegano naložbo, pri kateri vlagatelj prevzema tudi tveganje izgube celotne naložbe.

11. Omejitev odgovornosti

UniCredit nastopa v vlogi plačilnega agenta in distributerja v Republiki Sloveniji za krovni investicijski sklad Amundi Funds in njegove podsklade in kot taka vlagateljem v Republiki Sloveniji omogoča pristop, vplačevanje in izplačevanje enot premoženja. UniCredit za te produkte ne jamči.