

DODATEK K PROSPEKTU INVESTICIJSKEGA SKLADA PIONEER FUNDS ZA VLAGATELJE V REPUBLIKI SLOVENIJI¹

Družba za upravljanje (firma, sedež): Pioneer Asset Management S.A., s sedežem na 8-10, rue Jean Monnet, L-2180 Luksemburg, Grand Duchy of Luxembourg

Naziv podskladov investicijskega sklada PIONEER FUNDS:

Ime podsklada Pioneer Funds	ISIN Koda	Valuta
PIONEER FUNDS – EMERGING EUROPE AND MEDITERRANEAN EQUITY	LU0119336021	EUR
PIONEER FUNDS – EMERGING MARKETS BOND	LU0119402005	EUR
PIONEER FUNDS – EMERGING MARKETS EQUITY	LU0119365988	EUR
PIONEER FUNDS – EURO BOND	LU0119391471	EUR
PIONEER FUNDS – EURO SHORT-TERM	LU0119402856	EUR
PIONEER FUNDS – CHINA EQUITY	LU0133656446	EUR
PIONEER FUNDS – EURO STRATEGIC BOND	LU0190665769	EUR
PIONEER FUNDS – GLOBAL SELECT	LU0271651761	EUR
PIONEER FUNDS – ASIA (EX. JAPAN) EQUITY	LU0119373065	EUR
PIONEER FUNDS – TOP EUROPEAN PLAYERS	LU0119366952	EUR
PIONEER FUNDS – EUROPEAN POTENTIAL	LU0271656307	EUR
PIONEER FUNDS – U.S. PIONEER FUND	LU0133643469	EUR
PIONEER FUNDS – GLOBAL MULTI-ASSET	LU0372176460	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: 1. oktober 2007²

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

Distributer v Republiki Sloveniji:

– UniCredit Banka Slovenija d.d.

Agent za registracije in prenose: European Fund Services S.A., 17, rue Antoine Jans, L-1820 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

¹ Ta dokument je veljaven od 13.5.2016

² Datum začetka trženja in prodaje enot premoženja podskladov *Pioneer Funds – Euro Strategic Bond*, *Pioneer Funds – Global Select* in *Pioneer Funds – European Potential* na območju Republike Slovenije: 11. december 2010

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: Pioneer Asset Management a.s., Prague 8, Karolinská 650/1, PSČ: 18600, 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 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 straneh distributerjev bodo vlagateljem v Republiki Sloveniji brezplačno na voljo prospekt in pravila upravljanja, skrajšani prospekt, zadnje letno in morebitno kasnejše polletno poročilo o investicijskem skladu, ključni podatki za vlagatelje 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
<http://www.unicreditbank.si/>

UniCredit Banka Slovenija d.d. (Agencija 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 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.
(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 5 338 3130
Fax: +386 5 338 3143

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 4 597 16 30
Fax: +386 4 597 16 40

UniCredit Banka Slovenija d.d. (Agencija Šmartinska 2)
Šmartinska 53,
1000 Ljubljana
Tel.: +386 1 6011 120
Fax: +386 1 2909 942

UniCredit Banka Slovenija d.d. (PE Celovška 2)
Celovška 111,
1000 Ljubljana
Tel.: +386 1 2528 460
Fax: +386 1 5189 031

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. (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 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 4 201 81 70
Fax: +386 4 201 81 77

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

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

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 Maribor
Magdalena)
Žolgarjeva ulica 19,
2000 Maribor
Tel.: +386 2 6005 650
Fax: +386 1 7872 285

1. Pravne posledice za imetnika enot premoženja 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 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 imetnike enot premoženja.

2. Vodenje registra imetnikov enot premoženja

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

3. 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 - EUR.

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

3.1 Pristop in vplačevanje enot premoženja v Republiki Sloveniji

Vlagatelj pristopi k posameznemu podskladu s podpisom pristopne izjave k pravilom upravljanja investicijskega sklada Pioneer 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 12:00 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 12:00 uri posameznega delovnega dne, se nakupno

naročilo izvrši po VEP, ki je izračunana naslednji delovni dan po sprejemu vplačila (T+1).

Zahtevek za nakup enot 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.

3.2 Izplačevanje enot premoženja v Republiki Sloveniji

Za vse pisne zahtevke imetnikov enot premoženja za izplačila, sprejete v UniCredit do 12:00 ure velja VEP izračunana naslednji delovni dan, vendar veljavna na isti delovni dan, kot je bil sprejet zahtevek (T). Zahtevek 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 stranke.

V primeru, da so bili zahtevki za izplačila podani po 12:00 uri, velja VEP veljavna na naslednji delovni dan po prejemu zahtevka za izplačilo (T+1). Zahtevek 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 stranke.

3.3 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 imetnika enot premoženja 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 12:00 ure (T).

V primeru da je bil zahtevek za prehod med podskladi prejet po 12:00 uri se enote premoženja menjajo po VEP veljavni naslednji delovni dan (T+1).

4. Informacije za imetnike enot premoženja

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

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

Informacije za imetnike enot premoženja 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.

5. Obveščanje imetnikov enot premoženja 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.

6. Sistem obdavčitev vlagateljev na območju Republike Slovenije

V nadaljevanju predstavljamo kratek povzetek davčnih predpisov glede obdavčitve dohodkov, pridobljenih z vlaganjem v enote premoženja podskladov investicijskega sklada Pioneer Funds. 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.

6.1 Obdavčitev fizičnih oseb – rezidentov Republike Slovenije

6.1.1 Obdavčitev v primeru prodaje 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 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 znesek vplačila v podsklad, zmanjšan za znesek vstopnih stroškov. 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.

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 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 17%.

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 17%.

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

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

Ne glede na zgoraj omenjeno določilo se vlagatelj zavezuje, da UniCredit v pisni obliki nemudoma sporočil katerokoli spremembo okoliščin svojega statusa (U.S. Indicia), kot na primer pridobitev državljanstva ZDA, pridobitev naslova prebivališča v ZDA,

pridobitev telefonske številke v ZDA 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 davčnem organu Republike Slovenije, da je vlagatelj potencialni ameriški davčni zavezanec (U.S. Person). 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.

6.6 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) ugotovi, ali so morebiti nastale okoliščine (U.S. Indicia), ki bi lahko povzročile, da se vlagatelj šteje kot ameriški davčni zavezanec (U.S. Person).

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 pa prenos sedeža v ZDA 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 davčnem organu Republike Slovenije, da je vlagatelj potencialni ameriški davčni zavezanec (U.S. Person). 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.

7. 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 pooblaščenec). Za potrebe te točke Dodatka k prospektu

investicijskega sklada PIONEER FUNDS 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 in soglašajo, 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.

UniCredit lahko posreduje podatke svojim pogodbenim obdelovalcem, ki podatke lahko obdelujejo samo v okviru danih pooblastil in v skladu s pogodbo določenim namenom. UniCredit objavlja seznam vseh osebnih podatkov, ki jih zbira, skupaj s katalogi zbirk osebnih podatkov, iz katerih so razvidni vsi pogodbeni obdelovalci in nameni posredovanja podatkov, v registru na spletni strani Informacijskega pooblaščenca, ki je javno dostopen.

Stranke (in/ali pooblaščenici) so seznanjene in soglašajo, da lahko UniCredit navedene podatke zaradi optimiziranja poslovnih procesov posreduje drugim družbam v okviru skupine UniCredit, kar lahko obsega tudi posredovanje podatkov izven Republike Slovenije v primeru, če je sedež druge družbe izven Republike Slovenije, pri čemer družba, ki so ji bili podatki posredovani, pridobi pravico do obdelovanja le-teh.

Stranke (in/ali pooblaščenici) so seznanjene, da lahko UniCredit, če od stranke (in/ali pooblaščenca) pridobi pisno soglasje, navedene podatke posreduje drugim družbam v okviru skupine UniCredit za namen neposrednega trženja, ki zajema zlasti pošiljanje ponudb, promocijskega gradiva, revij in vabil na dogodke ter telefonsko, pisno in elektronsko anketiranje, pri čemer družba, ki so ji bili podatki posredovani, pridobi pravico do obdelovanja le-teh. Stranka (in/ali pooblaščenec) v tem primeru lahko kadarkoli zahteva, da upravljavec osebnih podatkov njene podatke preneha uporabljati za namen neposrednega trženja.

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.

8. Mirno reševanje sporov

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

Morebitne spore in nesoglasja rešuje banka na podlagi pisnega zahtevka vlagatelja, ki ga lahko vlagatelj naslovi na banko na predpisanem obrazcu v vseh poslovalnicah banke, 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 banki bo o pritožbi odločil v najkrajšem možnem času oziroma najkasneje v roku 8 dni od prejema celotne relevantne dokumentacije. Banka bo poslala odgovor na pritožbo z ustreznimi pojasnili v pisni obliki na naslov vlagatelja. Vlagatelj ima pravico na pritožbo vložiti ugovor. Banka bo v roku 15 delovnih dni poslala odločitev o ugovoru z ustreznimi pojasnili v pisni obliki na naslov vlagatelja. S tem je odločitev banke dokončna in interni pritožbeni postopek banke zaključen.

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

Če se vlagatelj z odločitvijo o pritožbi ne strinja ali če v roku 30 dni ne prejme odgovora banke 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 banka priznava kot pristojnega za reševanje potrošniških sporov. Banka 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 banke www.unicreditbank.si.

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

9. 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.