

**DODATEK K PROSPEKTU KROVNEGA INVESTICIJSKEGA SKLADA ONEMARKETS FUND
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): Structured Invest S.A., s sedežem na naslovu 8-10 rue Jean Monnet, L2180, Luksemburg, Veliko vojvodstvo Luksemburg.

Naziv podskladov krovnega investicijskega sklada Structured Invest S.A. (v nadaljevanju: Sklad oziroma podskladi):

Podsklad	Koda ISIN	Razred	Valuta
onemarkets Amundi Flexible Income Fund	LU2503839164	M	EUR
onemarkets Amundi Climate Focus Equity Fund	LU2503843356	M	EUR
onemarkets Fidelity World Equity Income Fund	LU2503841731	M	EUR
onemarkets J.P. M Emerging Countries Fund	LU2503834363	M	EUR
onemarkets PIMCO Global Balanced Allocation Fund	LU2503838273	M	EUR
onemarkets BlackRock Global Equity Dynamic Opportunities Fund	LU2503836731	M	EUR
onemarkets Allianz Conservative Multi-Asset Fund	LU2595019543	M	EUR
onemarkets J.P. Morgan US Equities Fund	LU2595018149	M	EUR
onemarkets PIMCO Global Strategic Bond Fund	LU2595024626	M	EUR
onemarkets PIMCO Global Short Term Bond Fund	LU2595021879	M	EUR
onemarkets Fidelity European Heritage Equity Fund	LU2673952847	M	EUR
onemarkets Capital Group US Balanced Fund	LU2673946013	M	EUR
onemarkets Global Multibrand Selection Fund	LU2595011565	M	EUR
onemarkets Rockefeller Global Innovation Equity Fund	LU2673954207	M	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: 05. 06. 2025

Plačilni agent v Republiki Sloveniji: UniCredit Banka Slovenija d. d., Ameriška ulica 2, 1000 Ljubljana (v nadaljevanju: UniCredit, plačilni agent). Vsi zneski odkupnin in morebitnih vmesnih redistribucij denarnih tokov, ki se izplačujejo slovenskim

* Ta dokument je veljaven od 05. 06. 2025

vlagateljem, bodo plačani na bančni račun Sklada pri plačilnem agentu in izplačani vlagateljem s strani plačilnega agenta, ki deluje v imenu Sklada.

Distributer: UniCredit Bank GmbH, Arabellastr. 12, 81925 München, Zvezna republika Nemčija

Subdistributer in informacijski agent v Republiki Sloveniji: UniCredit

Agent za administrativne storitve, povezane s poslovanjem KNPVP: CACEIS Bank, Podružnica Luxembourg, 5, allée Scheffer, L-2520 Luxembourg, Veliko vojvodstvo Luksemburg, v imenu družbe za upravljanje opravlja določene administrativne storitve, vključno z vodenjem evidence imetnikov enot, izračunavanjem VEP, vodenjem računovodskih evidenc in odnosi z vlagatelji.

Zakoniti revizor: Deloitte Audit Société à responsabilité limitée, subjekt pod nadzorom CSSF.

Skrbnik: CACEIS Bank S.A., Germany Branch, Lilienthalallee 36, 80939 München, Zvezna republika Nemčija.

UniCredit Banka Slovenija d. d. (PE Ljubljana BTC)
Ameriška ulica 2,
1000 Ljubljana
Tel.: +386 1 5876 999

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

UniCredit Banka Slovenija d. d. (PE Šumi Ljubljana)
Slovenska cesta 16,
1000 Ljubljana
Tel.: +386 1 5876 400

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

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

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

UniCredit Banka Slovenija d. d. (PE Koper)
Pristaniška ulica 12,
6000 Koper
Tel.: +386 5 6101 010

UniCredit Banka Slovenija d. d. (PE Ptuj)
Murkova ulica 2,
2250 Ptuj
Tel.: +386 2 7980 340

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

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

UniCredit Banka Slovenija d. d. (PE Velenje)
Šaleška 20a,
3320 Velenje
Tel.: +386 3 8987 301

UniCredit Banka Slovenija d. d. (PE Kranj)
Na skali 1,
4000 Kranj
Tel.: +386 4 2018 172

Spletna stran subdistributerja:
<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 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 administrativne storitve, povezane s poslovanjem KNPVP, 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 Distributerja, Skrbnika in / ali Agentu za administrativne storitve 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 krovnege investicijskega sklada onemarkets Fund. 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)*, vendar bo ta znana naslednji delovni dan. 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 običajno izvrši po VEP, ki je izračunana naslednji delovni dan po sprejemu vplačila (T+1), poravnava pa ustrezno podaljša.

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 drugi delovni dan po izvršitvi vplačila (T+2)**.

*to velja za vse podsklade razen za podsklad onemarkets Allianz Conservative Multi-Asset Fund, ki bo običajno obdelan po vrednosti enote premoženja (VEP) na naslednji dan vrednotenja (T + 1).

**to velja za vse podsklade razen za podsklad onemarkets Allianz Conservative Multi-Asset Fund, ki se bo običajno poravnal tretji delovni dan po izvršitvi vplačila (T + 3) in onemarkets Global Multibrand Selection Fund, ki se bo običajno poravnal četrti delovni dan po izvršitvi vplačila (T + 4).

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 zahtevek (T+0)*, vendar bo ta znana naslednji delovni dan. V tem primeru se poravnava opravi na drugi delovni dan po prejetju zahtevka (T+2).** Zahtevek za izplačilo sprejet po presečni uri 10:45 se izvrši naslednji delovni dan po prejemu zahtevka (T+1), poravnava pa ustrezno podaljša. Na dan poravnave se sredstva nakažejo na transakcijski račun vlagatelja.

*to velja za vse podsklade razen za podsklad onemarkets Allianz Conservative Multi-Asset Fund, ki bo običajno obdelan po vrednosti enote premoženja (VEP) na naslednji dan vrednotenja (T + 1).

**to velja za vse podsklade razen za podsklad onemarkets Allianz Conservative Multi-Asset Fund, ki se bo običajno poravnal tretji delovni dan po izvršitvi vplačila (T + 3) in onemarkets Global Multibrand Selection Fund, ki se bo običajno poravnal četrti delovni dan po izvršitvi vplačila (T + 4).

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+0). Enote premoženja se prodajo na podlagi VEP, veljavne na dan prejema zahtevka za prehod med podskladi, če je bil ta prejet do 10:45 ure (T+0), ter kupijo na podlagi VEP veljavne na naslednji delovni dan (T+1).

V primeru da je bil zahtevek za prehod med podskladi prejet po 10:45 uri, se enote premoženja prodajo in kupijo po VEP, veljavni na ustrezno naslednji delovni dan.

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 (UniCredit), 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;
- druga periodična poročila (npr. obvestila, mesečna poročila) ter
- ter druge dokumente, 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 na spletnih straneh <https://www.onemarkets.si>. Ti podatki pa bodo na voljo tudi na sedežu lokalnega subdistributerja in informacijskega agenta.

4. Obveščanje vlagateljev o stanju enot premoženja

Vlagatelji bodo po vsakem nakupu oziroma prodaji enot premoženja v spletno banko, po e-pošti ali klasični pošti (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. Nadomestila za opravljanje plačilnih storitev

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 onemarkets Fund. 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 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. Kadar je razlika med vrednostjo kapitala ob odsvojitvi in vrednostjo kapitala ob pridobitvi pozitivna, se končna davčna osnova ugotovi kot razlika, zmanjšana za normirane stroške, povezane s pridobitvijo in odsvojitvijo kapitala, in sicer v višini, ki se določi kot seštevek 1 % od nabavne vrednosti kapitala in 1 % od vrednosti kapitala ob odsvojitvi.

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.

Normirani stroški se ne priznavajo v primerih, ko je pri odsvojitvi realizirana izguba, oziroma s priznavanjem normiranih stroškov za namene obdavčitve dobička iz kapitala z dohodnino ni mogoče realizirati izgube, ki bi se lahko poračunavala s pozitivno davčno osnovo (dobički) iz odsvojitve drugega kapitala.

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 20%,

-do 15 let imetništva 15%.

Po 15 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 storitev elektronskega poslovanja FURS eDavki. Davčni zavezanec napoved za odmero dohodnine od dobička iz odsvojitve vrednostnih papirjev in drugih deležev ter investicijskih kuponov vloži v elektronski obliki, če je v zvezi s tem kapitalom opravil več kot deset transakcij – pridobitev v preteklih letih in obdavčljivih odsvojitvah v preteklem letu.

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. Rok za plačilo davka je 30 dni od dneva vročitve odločbe.

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.

Pri tem se lahko pri teh odsvojitvah kapitala ugotavljanje davčne obveznosti odloži.

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 vštevajo 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 vštevajo 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 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 (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 katerikoli 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 146. členom Zakona o bančništvu (ZBan-3) daje pristanek, da UniCredit za potrebe FATCA 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). UniCredit te podatke varuje kot zaupne v skladu z Uredbo (EU) 2016/679 Evropskega parlamenta in Sveta o varstvu posameznikov pri obdelavi osebnih podatkov in o prostem pretoku takih podatkov ter o razveljavitvi Direktive 95/46/ES (Splošna uredba o varstvu osebnih podatkov) Zakonom o varstvu osebnih podatkov (ZVOP-2), Zakonom o bančništvu (ZBan-3), 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, na podlagi zakonitega interesa ali izrecnega soglasja posameznika. Vlagatelj (ali pooblaščenec) ima pravico do seznanitve z lastnimi osebnimi podatki oz. lahko pod določenimi pogoji zahteva tudi popravek, omejitev obdelave oz. izbris svojih nezakonito obdelovanih podatkov, ki se nanašajo nanj.

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).

8. Mirno reševanje sporov

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

Morebitne spore in nesoglasja rešuje UniCredit na podlagi pisne ali ustne pritožbe vlagatelja.

Pisno pritožbo lahko vlagatelj naslovi na UniCredit v vseh poslovalnicah UniCredit, pošlje na sedež UniCredit Banka Slovenija d.d. Ameriška ulica 2, 1000 Ljubljana (s pripisom Spremljanje reklamacij), preko elektronske banke Online banka, po elektronski pošti pristojni kontaktni osebi v poslovalnici UniCredit, na splošni elektronski naslov UniCredit info@unicreditgroup.si ali preko spletnega portala.

Ustno pritožbo lahko potrošnik poda osebno ali po telefonu v vseh poslovalnicah UniCredit ali po telefonu 01 5876 600 kontaktnemu centru UniCredit. UniCredit je dolžan pisno odgovoriti le na pisno predložene pritožbe.

Pristojni organ v UniCredit bo o pritožbi odločil v najkrajšem možnem času oziroma najkasneje v roku, ki ga za posamezno vrsto pritožbe določajo veljavni predpisi od prejema popolne in pravilno predložene pritožbe, ki ji je priložena celotna relevantna dokumentacija. 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, potrošnik, z odločitvijo UniCredit v internem pritožbenem postopku ali če UniCredit o njegovi pritožbi neutemeljeno ne odloči v 30 dneh, 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 ustrezen zahtevek za rešitev spora pri krajevno pristojnem sodišču.

9. Opozorilo

Informacije v tem dokumentu ne predstavljajo napovedi, analize ali naložbenega nasveta ali priporočila ali ponudbe za nakup ali prodajo kakršnih koli vrednostnih papirjev ali sprejetje kakršne koli naložbene strategije. Vplačilo v enote premoženja investicijskega

sklada ne predstavlja niti bančnega produkta niti depozitnega produkta, zato ni zaščiten s nobenim zakonsko ali drugače urejenim sistemom jamstva za vloge oziroma s katerokoli drugo vrsto zavarovanja. Vračilo vloženega zneska ni zagotovljeno. Potencialni vlagatelj mora preveriti ali so tveganja, povezana z naložbami v posamezne podsklade, primerna za njegov naložbeni profil, prav tako mora biti prepričan, da v celoti razume strukturo podsklada in tveganja, povezana z naložbo. Nadalje, pretekla uspešnost ne zagotavlja dejanske prihodnje uspešnosti sklada.

Katerakoli družba Structured Invest S.A. in / ali UniCredit ne jamčita za donosnost naložbe v investicijske sklade.

10. Omejitev odgovornosti

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