

**DODATEK K PROSPEKTU INVESTICIJSKEGA SKLADA ZA VLAGATELJE  
V REPUBLIKI SLOVENIJI**

**Družba za upravljanje (firma, sedež):** Pioneer Investments Austria GmbH, Lassallestraße 1, A-1020 Wien vpisana v »Knjigi firm« trgovskega sodišča na Dunaju pod oznako FN 115887y

**Ime vzajemnega sklada:** Pioneer Funds Austria - Austria Stock Miteigentumsfonds gemäß § 20 InvFG - Pioneer Funds Austria - Austria Stock vzajemni sklad po 20. členu Zakona o investicijskih skladih (InvFG)

**ISIN koda:** AT0000674908

Na območju Republike Slovenije se bodo prodajale samo enote premoženja, pri katerih ne bo izplačanih nobenih dohodkov oziroma prihodkov.

**Datum začetka trženja in prodaje enot investicijskega sklada na območju Republike Slovenije:** 1. marec 2005

Plačilni agent v Republiki Sloveniji, kjer bodo možna vplačila v investicijski sklad in kjer bodo možna izplačila odkupne vrednosti enot ter preko katerega bodo potekala druga plačila imetnikom enot investicijskega sklada (paying agent), je banka UniCredit Banka Slovenija d.d., Šmartinska 140, 1000 Ljubljana oziroma preko poslovnih enot, naštetih spodaj. UniCredit Banka Slovenija d.d. bo hkrati tudi oseba, ki bo izvajala trženje investicijskega sklada (distribution agent).

Na vseh spodaj navedenih mestih bodo vlagateljem v Republiki Sloveniji na voljo pravila upravljanja sklada, prospekt, skrajšani prospekt, ključni podatki za vlagatelje, letno in polletno poročilo o investicijskem skladu, ter drugi dokumenti, v katere ima imetnik enot premoženja po 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.  
(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 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 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. (Agencija Bežigrad 2)  
Dunajska 177,  
1000 Ljubljana  
Tel.: +386 1 6011 100  
Fax: +386 1 5343 453

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 Celovška 2)  
Celovška 111,  
1000 Ljubljana  
Tel.: +386 1 2528 460  
Fax: +386 1 5189 031

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

## **1. Opis delitve nalog in pristojnosti med plačilnim agentom v Republiki Sloveniji in glavnim depozitarjem oziroma skrbnikom investicijskega sklada:**

### **1.1 Imetništvo enot:**

Potrdila o enotah premoženja se glasijo na imetnika. Potrdila o enotah premoženja so v obliki zbirnih listin (24. člen avstrijskega Zakona o upravljanju in nabavi vrednostnih papirjev - Zakona o skrbniških storitvah, Depotgesetz, BGBL. št. 424/1969). V tem primeru ne pride do izročitev v efektivnih enotah premoženja strankam.

### **1.2 Vodenje registra imetnikov enot:**

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 UniCredit Bank Austria AG, kateremu vlagatelj ni znan, čeprav je le ta imetnik enot premoženja.

### **1.3 Pravne posledice za vlagatelja v primeru, da pride do prekinitve pogodbe med plačilnim agentom v Republiki Sloveniji in družbo za upravljanje države članice:**

V kolikor pride do prekinitve pogodbe med plačilnim agentom v Republiki Sloveniji in družbo za upravljanje države članice je družba za upravljanje države članice dolžna zagotoviti nemoteno varstvo vseh pravic vlagateljev v investicijske sklade tako, da sama nemudoma prevzame izvajanje vseh poslov v zvezi z investicijskimi skladi 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.

## **2. Postopek vplačevanja in izplačevanja enot v Republiki Sloveniji**

### **Vplačevanje enot v Republiki Sloveniji**

Vlagatelj vplača denarna sredstva za nakup enot premoženja vzajemnega sklada in vstopnih stroškov na poravnalni račun UniCredit št. SI56 2900 0190 0030 037 z obvezno navedbo sklica (reference), ki je zapisana na Pristopni izjavi.

Vlagatelj vplača enote premoženja vzajemnega sklada po neznani vrednosti. Vplačana sredstva vlagatelja, ki prispejo na poravnalni račun UniCredit do 12:00 ure posameznega obračunskega dne z ustrezno sklicno številko, se po odbitku vstopne provizije preračunajo v število enot po vrednosti enote premoženja (VEP) na naslednji delovni dan po prejemu vplačila (T+1). V primeru, da so vplačana sredstva z ustrezno sklicno številko prispela na poravnalni račun po 12:00 uri posameznega obračunskega dne, se preračunajo v število enot po vrednosti enote premoženja (VEP) na drugi delovni dan po prejemu vplačila (T+2). Čas vplačila je razviden iz izpiska iz poravnalnega računa UniCredit.

Navedeni presečni časi so za UniCredit zavezujoči in lahko svojo obveznost izvrši le v primeru, da so vsi podatki prejetega vplačila pravilni (predvsem poravnalni račun, sklicna številka, znesek v ustrezni valuti) in se bo zato nakup enot premoženja izvršilo po standardnem avtomatiziranem postopku UniCredit, 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 ukrepala v korist vlagatelja.

Nakupi enot vzajemnih skladov se opravijo v originalni valuti sklada (EUR). Morebitna razlika med vplačanimi denarnimi sredstvi in sredstvi potrebnimi za izvedbo nakupa enot vzajemnih skladov se izplača vlagatelju na njegov račun v originalni valuti sklada (EUR) na dan poravnave.

Obračun vstopnih stroškov se opravi v EUR in sicer tako, da se na dan preračuna vplačanega zneska v število enot izračuna znesek stroškov glede na vplačana sredstva.

Poravnava se opravi na drugi delovni dan po izvršitvi vplačila ali zahtevka za izplačilo.

### **Izplačevanje enot v Republiki Sloveniji:**

Vsi pisni zahtevki za izplačila sprejeti v UniCredit do 12:00 ure se izvršijo po vrednosti enote premoženja (VEP) na naslednji delovni dan po sprejemu zahtevka za izplačilo (T+1). V primeru, da so bili zahtevki za izplačila podani po 12:00 uri, se prodaje izvršijo po vrednosti enote premoženja na drugi delovni dan (T+2) po prejemu zahtevka za izplačilo.

Poravnava se opravi na drugi delovni dan po izvršitvi zahtevka za izplačilo. Na dan poravnave se sredstva nakažejo na transakcijski račun stranke.

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

Informacije za vlagatelje o vrednosti enote premoženja skladov bodo dnevno objavljene v dnevem časopisju in na spletnih straneh UniCredit. Prospekt, izvleček prospekta, ključni podatki za vlagatelje, zadnje letno in polletno poročilo o investicijskem skladu bodo vlagateljem na voljo na vpisnih mestih.

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 dnevem časopisju in spletnih straneh UniCredit.

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

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

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

V nadaljevanju predstavljamo kratek povzetek davčnih predpisov o obdavčitvi dohodkov, pridobljenih z vlaganjem v investicijske kupone. 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 s tega področja.

Na območju Republike Slovenije se prodajajo samo enote premoženja (investicijski kuponi), pri katerih ne bo izplačanih nobenih dohodkov oziroma prihodkov. Povzetek davčni predpisov je pripravljen samo za tovrstne investicijski kuponi na podlagi trenutno veljavnih predpisov (maj 2016), ki se lahko spremenijo.

#### **5.1 Obdavčitev fizičnih oseb – rezidentov RS**

Davčni zavezanec doseže kapitalski dobiček z odsvojitvijo investicijskega kupona (unovčitev investicijskega kupona investicijskega sklada ter izplačilo sorazmernega dela likvidacijske mase v primeru likvidacije vzajemnega sklada). Zakon pri tem določa odsvojitve kapitala, ki ne predstavljajo obdavčljive odsvojitve kapitala (npr. prenos kapitala preminule osebe na dediče, prenos kapitala v primeru ustanovitve zastavne pravice).

Če davčni zavezanec podari investicijski kupon zakoncu ali otroku (lastnemu otroku, posvojencu ali pastorku), se ugotavljanje davčne obveznosti lahko odloži. Pri tem je potrebno opraviti prigrasitev davčnemu organu, ki odloči, ali gre za podaritev investicijskega kupona. V tem primeru se kot datum pridobitve šteje datum, ko je darovalec pridobil kapital, v drugih primerih podaritve se za datum pridobitve šteje datum dejanske pridobitve kapitala.

**Davčna osnova** je razlika med vrednostjo investicijskega kupona ob pridobitvi in vrednostjo investicijskega kupona ob odsvojitvi. Za vrednost kapitala ob pridobitvi se šteje

nabavna vrednost investicijskega kupona, zmanjšana za zneska davka na dediščine in darila in normirane stroške povezane z pridobitvijo kapitala v višini 1% nabavne vrednosti kapitala). Vrednost kapitala ob odsvojitvi se lahko zmanjša za normirane stroške povezane z odsvojitvijo kapitala v višini 1 % od vrednosti kapitala ob odsvojitvi.

Od tako ugotovljene davčne osnove se izračuna in plača dohodnina po **davčni 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.

Plačan davek se šteje kot dokončni davek, dohodek se zato ne všteva v letno davčno osnovo za dohodnino.

Davčni zavezanec je dolžan do 28. februarja tekočega leta za preteklo leto oddati napoved za odmero dohodnine od dobička od odsvojitve investicijskih kuponov. Če davčni organ v primeru podaritve investicijskih kuponov odobri odlog davčne obveznosti, darovalec ni dolžan vložiti napovedi. V napovedi se lahko uveljavlja odbitek davka, če je bil na ta prihodek plačan davek v tujini. Pri tem se mora predložiti ustrezna dokazila, da je bil davek res plačan, višina plačanega davka in dokazila, da je davek, plačan v tujini, dokončen in dejansko plačan. Dohodnina se plača v roku 30 dni od prejema odločbe davčnega organa.

## **5.2 Obdavčitev fizičnih oseb – nerezidentov RS**

Fizična oseba – nerezident ne plačuje dohodnine od dobička iz kapitala, doseženega z odsvojitvijo investicijskih kuponov.

Vlagatelji, ki so fizične osebe – nerezidenti, morajo v zvezi z obdavčitvijo naložbe v investicijski kupon vzajemnega sklada poleg posebnih določb (za rezidente in nerezidente) ZDoh-2 upoštevati tudi davčne predpise, ki zanje veljajo v drugih državah, v katerih so davčni zavezanci (praviloma v državah prebivališča).

## **5.3 Obdavčitev pravnih oseb – rezidentov RS**

Dohodki pridobljeni z vlaganjem v enote premoženja skladov se vštevajo 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.

#### **5.4 Obdavčitev pravnih oseb – nerezidentov RS**

Če nerezident RS ustvari dohodke preko poslovne enote, ki jo ima v Sloveniji, se ti dohodki vštevajo v davčno osnovo poslovne enote in obdavčijo po isti stopnji, kot velja za rezidente.

Dohodki iz vzajemnega sklada so lahko obdavčeni v državi rezidentstva, kar je odvisno od lokalne davčne zakonodaje.

#### **5.5 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 davčnemu 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.

#### **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) 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 davčnemu 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.

### ***OPOZORILO!***

*Navedeno besedilo ne opisuje vseh posameznih primerov dejanske obdavčitve zavezancev. Vse vlagatelje opozarjamo, da je višina dejanske obdavčitve, ki nastane zaradi imetništva investicijskih kuponov, izplačila odkupne vrednosti investicijskega kupona ali drugih dejstev, povezanih z imetništvom investicijskih kuponov, odvisna od davčnega položaja vsakega posameznega imetnika. Vlagatelj naj v primeru negotovosti glede obdavčenja iz naslova naložbe v investicijski kupon vzajemnega sklada poišče pomoč strokovnjakov!*

### **6. Varstvo podatkov**

UniCredit je upravljavec osebnih in ostalih zaupnih podatkov o vlagateljih (in njihovih pooblaščenih), ki jih pridobi pri vzpostavitvi poslovnega razmerja in nadaljnjem poslovanju z vlagateljem (ali pooblaščenecem). Za potrebe te točke Dodatka k prospektu investicijskega sklada 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.

Vlagatelji (in/ali pooblaščenici) so seznanjeni 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. Vlagatelj (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.

Vlagatelji (in/ali pooblaščenca) so seznanjeni 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.

Vlagatelji (in/ali pooblaščenca) so seznanjeni, da lahko UniCredit, če od vlagatelja (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. Vlagatelj (in/ali pooblaščenec) v tem primeru lahko kadarkoli zahteva, da upravljavec osebnih podatkov njene podatke preneha uporabljati za namen neposrednega trženja.

Vlagatelj se zavezuje, da bo UniCredit sporočila vsako spremembo bivališča ali drugih podatkov o vlagatelju najkasneje v 8 dneh po nastali spremembi. Vlagatelj 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 bosta vlagatelj 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](http://www.unicreditbank.si).

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

#### **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.