

Pravila varčevanja v Krovnem skladu Probanka

- **podsklad Probanka Alfa – uravnoteženi**
- **podsklad Probanka Beta – delniški**
- **podsklad Probanka Gama – obvezniški**
- **podsklad Probanka Novi trgi – delniški**
- **podsklad Probanka Sigma – sklad absolutnega donosa**
- **podsklad Probanka Agriculture – delniški**
- **podsklad Probanka Uranium - delniški**
- **podsklad Probanka Biotech – delniški**

Ta dokument, imenovan tudi cenik, vsebuje veljavno lestvico vstopnih in izstopnih stroškov, pravila klasičnega varčevanja in varčevalnih načrtov krovnega sklada ter pravila prehodov med podskladi Krovnega sklada Probanka. Dostopen je na vseh vpisnih mestih in spletni strani www.probanka-upravljanje.si.

Kazalo

1. KLASIČNO VARČEVANJE V KROVNEM SKLADU	3
2. VARČEVALNI NAČRTI KROVNEGA SKLADA	5
3. VARČEVALNI NAČRT B KROVNEGA SKLADA.....	5
4. VARČEVALNI NAČRT C KROVNEGA SKLADA.....	6
5. DEDOVANJE INVESTICIJSKIH KUPONOV	8
6. PREHODI MED PODSKLADI KROVNEGA SKLADA	8
7. STROŠKI PREHODOV MED PODSKLADI KROVNEGA SKLADA PROBANKA.....	9

1. KLASIČNO VARČEVANJE V KROVNEM SKLADU

▪ Prednosti klasičnega varčevanja v krovnem skladu

Varčevanje izven varčevalnih načrtov (v nadaljevanju: klasično varčevanje ali klasično varčevanje v krovnem skladu) je namenjeno vlagateljem, ki želijo v največji možni meri sami odločati o načinu nalaganja svojih sredstev v podsklade krovnega sklada. To pomeni, da lahko kadarkoli vplačujejo poljubne zneske (nad najnižjim določenim zneskom posameznega vplačila) in kadarkoli zahtevajo poljubna izplačila privarčevanih sredstev, ter tako sami odločajo o periodiki vplačil in izplačil, kakor tudi o časovnem obdobju varčevanja.

▪ Pristop h klasičnemu varčevanju v krovnem skladu

Vlagatelj pristopi h klasičnemu varčevanju v krovnem skladu z izpolnitvijo pristopne izjave, na podlagi katere lahko vplačuje v katerikoli podsklad Krovnega sklada Probanka.

▪ Višina posameznega vplačila in plačilo vstopnih stroškov

Najnižji znesek vplačila za investicijski kupon posameznega podsklada je 10,00 EUR.

Opomba za vplačila istega dne: Vsa vplačila v krovni sklad v okviru istega dne štejejo kot eno vplačilo, ne glede na to, v katere podsklade so bila vplačana!

Stopnja vstopnih stroškov pri vplačilih v podsklade se določi glede na celotno vrednost sredstev imetnika v vseh podskladih Krovnega sklada Probanka v višini, kot je določena v spodnjih tabelah. Celotno vrednost sredstev imetnika v vseh podskladih predstavlja seštevek vrednosti že obstoječega imetnikovega premoženja v vseh podskladih in vrednosti vsakokrat vplačanih sredstev imetnika v podsklade. Celotna vrednost sredstev imetnika v vseh podskladih se vrednoti po VEP-ih posameznih podskladov, ki veljajo na obračunski dan vplačila.

Za posamezno vplačilo v:

Probanka Alfa – uravnoteženi

Probanka Beta – delniški

Probanka Novi trgi – delniški

Probanka Sigma – sklad absolutnega donosa

Celotna vrednost sredstev imetnika v vseh podskladih	Stopnja vstopnih stroškov
do 10.000,00 EUR	3,00 %
od vključno 10.000,00 EUR do 20.000,00 EUR	2,50 %
od vključno 20.000,00 EUR do 40.000,00 EUR	2,00 %
od vključno 40.000,00 EUR do 80.000,00 EUR	1,50 %
od vključno 80.000,00 EUR do 200.000,00 EUR	1,00 %
od vključno 200.000,00 EUR do vključno 400.000,00 EUR	0,5 %
nad 400.000,00 EUR	0,25 %

Za posamezno vplačilo v:

Probanka Gama – obvezniški

Celotna vrednost sredstev imetnika v vseh podskladih	Stopnja vstopnih stroškov
do 10.000,00 EUR	1,50 %
od vključno 10.000,00 EUR do 20.000,00 EUR	1,25 %
od vključno 20.000,00 EUR do 40.000,00 EUR	1,00 %
od vključno 40.000,00 EUR do 80.000,00 EUR	0,75 %
od vključno 80.000,00 EUR do 200.000,00 EUR	0,50 %
od vključno 200.000,00 EUR do vključno 400.000,00 EUR	0,25 %
nad 400.000,00 EUR	0,12 %

▪ Izjeme za vstopne stroške

Na podlagi sklepa uprave družbe za upravljanje so plačila vstopnih stroškov oproščeni:

- vsi zaposleni v družbah, ki sestavljajo Finančno skupino Probanske,
- pravne osebe, katerih veljavni seznam se nahaja na spletni strani www.probanka.si in sestavljajo Finančno skupino Probanske,
- stranke, ki imajo s Probanko, d.d. ali s Probanko upravljanje premoženja d.o.o. sklenjeno pogodbo o gospodarjenju za sredstva, ki jih prenesejo iz računa (računov) v okviru pogodbe o gospodarjenju s sredstvi neposredno v podsklad,
- institucionalni vlagatelji,

- vlagatelji vzajemnega sklada Probanka globalni naložbeni sklad za sredstva, ki jih prenesejo¹ na primarnem trgu posredno z izplačilom odkupne vrednosti investicijskega kupona z oznako PBGS vzajemnega sklada Probanka globalni naložbeni sklad in ponovnim vplačilom v izbrani podsklad Krovnega sklada Probanka.
- Do 20 % nižjih vstopnih stroškov, kot so določeni v zgornjih tabelah, so upravičeni člani PROKLUBA.

- **Izstopni stroški**

Probanka upravljanje ne zaračunava izstopnih stroškov ob izplačilu odkupne vrednosti investicijskega kupona posameznega podsklada krovnega sklada. Stopnja izstopnih stroškov je 0 %, razen v primeru, navedenem v spodnji opombi.

- **Izjeme za izstopne stroške**

Probanka upravljanje je upravičena do izstopnih stroškov v višini 1 % od vrednosti investicijskega kupona le v primeru, v kolikor je vlagatelj zahteval izplačilo odkupne vrednosti investicijskega kupona v roku manj kot 30 dni od vplačila in je bil hkrati ob zadnjem vplačilu nakupne vrednosti investicijskega kupona obremenjen z 1 % ali nižjo stopnjo vstopnih stroškov.

Opomba za vplačila istega dne: Vsa vplačila v krovni sklad v okviru istega dne štejejo kot eno vplačilo, ne glede na to, v katere podsklade so bila vplačana!

Družba za upravljanje namreč želi preprečiti prepogoste nakupe in prodaje investicijskih kuponov imetnikov, saj je na ta način podsklad po nepotrebnem obremenjen z dodatnimi stroški, ki jih povzročijo takšne transakcije in so v škodo vseh ostalih imetnikov. Ne glede na navedeno, Probanka upravljanje premoženja d.o.o. ne bo zaračunavala izstopnih stroškov ob izplačilu investicijskih kuponov tistim institucionalnim vlagateljem, ki podajo Zahtevo za izplačilo investicijskega kupona podsklada Krovnega sklada Probanka v tujem imenu in za tuj račun (v imenu in za račun več svojih strank, katerih sredstva so posredno naložena v podskladih Krovnega sklada Probanka).

- **Prehodi med podskladi pri klasičnem varčevanju v krovnem skladu**

- **Prehodi v okviru iste pristopne izjave:**

Vlagatelj lahko med podskladi v okviru iste pristopne izjave poljubno prenaša sredstva naložena v investicijske kupone, skladno s pogoji določenimi v Poglavju 6. Prehodi med podskladi Krovnega sklada Probanka.

- **Prehodi med različnimi pristopnimi izjavami:**

Vlagatelj lahko hkrati pristopi in varčuje klasično po več pristopnih izjavah, vendar prehodi med podskladi med različnimi pristopnimi izjavami niso možni. Prav tako niso možni prehodi na pristopno izjavo za varčevalni načrt B krovnega sklada ali na pristopno izjavo za varčevalni načrt C krovnega sklada.

- **Združevanje pristopnih izjav:**

Vlagatelj lahko združevanje svojih pristopnih izjav opravi z internim prenosom sredstev iz ene pristopne izjave na drugo pristopno izjavo le v primeru, ko ima za iste podsklade odprtih več pristopnih izjav za klasično varčevanje v krovnem skladu. Združevanje pristopnih izjav med varčevalnimi načrti ter med varčevalnimi načrti in klasičnim varčevanjem ni mogoče! Ob združevanju lahko vlagatelj s posameznim zahtevkom prenese le vsa sredstva posameznega podsklada na drugo pristopno izjavo na isti podsklad. Ko vlagatelj s posamezne pristopne izjave prenese vsa sredstva vseh podskladov, se ta pristopna izjava zapre. Združitev pristopnih izjav se opravi pred morebitnim prehodom med podskladi. Združevanje pristopnih izjav za vlagatelja nima dodatnih davčnih posledic in ne spremeni obstoječih vlagateljevih davčnih obveznosti.

¹ Takšen prenos sredstev je z davčnega vidika obravnavan kot odsvojitve in vnovčitev investicijskega kupona enega vzajemnega sklada in pridobitev investicijskega kupona drugega vzajemnega sklada. Zanj veljajo vsa določila kot pri odsvojitvi investicijskih kuponov. Prav tako se na nove investicijske kupone ne prenesejo znižanja davčne stopnje, ki izhajajo iz 132. člena ZDoh-2 in so povezana s trajanjem lastništva investicijskih kuponov. Obdobje lastništva investicijskih kuponov se začne ponovno od začetka.

2. VARČEVALNI NAČRTI KROVNEGA SKLADA

Varčevalni načrt krovnega sklada je zaveza vlagatelja nalagati denarna sredstva v investicijske kupone podskladov Krovnega sklada Probanka v določenem daljšem časovnem obdobju; to je obdobju varčevanja. Vlagatelj, ki se zaveže, da bo vlagal v podsklade v okviru varčevalnega načrta, mora podpisati pristopno izjavo, na kateri izbere in označi ustrezní varčevalni načrt. Vlagatelj ima možnost izbirati med varčevalnima načrtoma B in C.

3. VARČEVALNI NAČRT B KROVNEGA SKLADA

▪ Prednosti varčevalnega načrta B krovnega sklada

Varčevalni načrt B krovnega sklada je namenjen vlagateljem, ki želijo varčevati v Krovnem skladu Probanka v daljšem časovnem obdobju z enim ali več enkratnimi vplačili večjih zneskov. Vlagatelj ob vplačilu v varčevalni načrt B krovnega sklada plača vstopne stroške, vendar si pridobi pravico, da dobi le-te povrnjene v celoti, v kolikor v obdobju varčevanja izpolnjuje pogoje varčevalnega načrta. Priporočljivo obdobje je najmanj tri leta od zadnjega vplačila v okviru iste pristopne izjave, saj vlagatelj v tem obdobju dobi vstopne stroške v celoti povrnjene, prav tako pa nima izstopnih stroškov.

▪ Pristop k varčevalnemu načrtu B krovnega sklada

Vlagatelj pristopi k varčevalnemu načrtu B krovnega sklada z izpolnitvijo pristopne izjave, na kateri izbere in označi varčevalni načrt B. S tem se mu odpre varčevalni načrt B krovnega sklada, kar mu omogoča nalaganje sredstev v katerikoli podsklad krovnega sklada.

▪ Višina vplačila in plačilo vstopnih stroškov

Vlagatelj varčevalnega načrta B krovnega sklada lahko vplačuje v podsklade v poljubnih periodah poljubne zneske, pri čemer posamezni znesek v podsklad ne sme biti nižji od 1.000,00 EUR. Vstopni strošek ob posameznem vplačilu znaša 3 % (**Opomba:** za podsklad Probanka Gama – obvezniški 1,50 %).

▪ Povračilo vstopnih stroškov

V primeru, da imetnik v treh letih od vsakega posameznega vplačila v varčevalni načrt B krovnega sklada **ne zahteva** izplačila odkupne vrednosti investicijskega kupona, dobi v teh treh letih za vsako posamezno vplačilo vstopne stroške v celoti povrnjene. Družba za upravljanje imetniku vsako leto vrne 1/3 vrednosti vstopnih stroškov v obliki investicijskih kuponov, pri čemer se vstopni stroški ne zaračunajo.

▪ Ukinitve povračila vstopnih stroškov

V primeru, da imetnik v treh letih od vplačila v varčevalni načrt B krovnega sklada poda zahtevo za izplačilo vseh ali le dela privarčevanih sredstev iz varčevalnega načrta B krovnega sklada, izgubi pravico do povrnitve morebitnih preostalih vstopnih stroškov od **vseh** vplačil v varčevalni načrt B krovnega sklada.

Opomba: To pomeni, da vlagatelj ne dobi povrnjene preostale vstopne stroške za vsa vplačila, katerim še ni preteklo obdobje treh let do trenutka zahteve za izplačilo.

▪ Izstopni stroški

Probanka upravljanje ne zaračunava izstopnih stroškov ob izplačilu iz varčevalnega načrta B krovnega sklada.

▪ Zaključek in prekinitev varčevalnega načrta B krovnega sklada

Varčevalni načrt B krovnega sklada se za posameznega vlagatelja ne zaključi, saj lahko vlagatelj varčuje v varčevalnem načrtu B krovnega sklada poljubno dolgo (obdobje varčevanja ni omejeno). Varčevalni načrt B krovnega sklada se zaključi in tudi prekine le v primeru smrti vlagatelja (glej poglavje 4. Dedovanje investicijskih kuponov). Dediči nimajo pravice do povračila morebitnih vstopnih stroškov.

▪ Izplačila iz varčevalnega načrta B krovnega sklada

Vlagatelj lahko kadarkoli zahteva izplačilo poljubnega zneska ali števila enot premoženja iz varčevalnega načrta B krovnega sklada, pri čemer se upoštevajo zgoraj navedeni pogoji glede ukinitve povračila vstopnih stroškov v treh letih od vplačila. Izstopnih stroškov ni.

▪ Ponovna vplačila v varčevalni načrt B krovnega sklada po izplačilu

Vlagatelj lahko kadarkoli ponovno vplača v varčevalni načrt B krovnega sklada v skladu z njegovimi pogoji.

Opomba: To pomeni, da vlagatelj za vsako posamezno ponovno vplačilo prav tako dobi povrnjene vstopne stroške, v kolikor v treh letih ne zahteva izplačila.

▪ Prehodi med podskladi v varčevalnem načrtu B krovnega sklada

▪ Prehodi v okviru iste pristopne izjave:

Vlagatelj lahko med podskladi v okviru iste pristopne izjave, to je istega varčevalnega načrta B krovnega sklada, poljubno prenaša sredstva naložena v investicijske kupone, skladno s pogoji določenimi v Poglavju 6. Prehodi med podskladi Krovnega sklada Probanka. Pri prehodih med podskladi v varčevalnem načrtu B krovnega sklada se povračilo vstopnih stroškov vedno izvrši na podsklad, v katerega je vlagatelj prvič vplačal sredstva, ki jih prenaša.

- **Prehodi med različnimi pristopnimi izjavami:** Vlagatelj lahko hkrati pristopi in vplačuje sredstva v več varčevalnih načrtov B krovnega sklada, vendar prehodi med podskladi med različnimi pristopnimi izjavami B niso možni. Prav tako niso možni prehodi na pristopno izjavo za klasično varčevanje v krovnem skladu ali na pristopno izjavo za varčevalni načrt C krovnega sklada.
- **Združevanje pristopnih izjav:** Združevanje pristopnih izjav med varčevalnimi načrti krovnega sklada ter med varčevalnimi načrti krovnega sklada in klasičnim varčevanjem v krovnem skladu ni mogoče!

Opozorilo: Dodatek B k pristopni izjavi vzajemnega sklada, odprt pred oblikovanjem krovnega sklada oz. do dne 21.3.2011, se preoblikuje v pristopno izjavo za varčevalni načrt B krovnega sklada, s čemer se vlagatelju dodatno odprejo vsi podskladi v posameznem obstoječem načrtu.

4. VARČEVALNI NAČRT C KROVNEGA SKLADA

Opomba: Obstoječi vlagatelj, ki ima na dan 4.6.2010 že sklenjen varčevalni načrt C in hkrati že nalaga sredstva po njegovih pravilih v posamezni izbrani podsklad, ima z dnem 4.6.2010 prav tako pravico do najnižjega posameznega vplačila 10,00 EUR oziroma najmanj 120,00 EUR v posameznem varčevalnem letu.
(Do 4.6.2010 je najnižji znesek posameznega vplačila znašal 41,73 EUR oziroma najmanj 480,00 EUR v posameznem varčevalnem letu.)
Največji letni znesek vplačila v posameznem varčevalnem letu, do katerega se navedenemu vlagatelju ne obračunajo vstopni stroški na presežna vplačila nad tem zneskom, ostaja nespremenjen in znaša 2.600,00 EUR do prekinitve oziroma zaključka varčevalnega načrta C.

- **Prednosti varčevalnega načrta C krovnega sklada**

Varčevalni načrt C krovnega sklada je namenjen vlagateljem, ki želijo varčevati v daljšem časovnem obdobju (obdobje varčevanja) z manjšimi zneski v podskladih Krovnega sklada Probanka, za kar so primerna in praktična vplačila preko bančnega trajnika. Vlagatelj ob prvem vplačilu v varčevalni načrt C krovnega sklada plača vstopne stroške v celoti. S tem si pridobi pravico, da poljubno dolgo vplačuje sredstva v podsklade brez vplačila kakršnihkoli dodatnih vstopnih stroškov, v kolikor v obdobju varčevanja izpolnjuje pogoje varčevalnega načrta.

- **Pristop k varčevalnemu načrtu C krovnega sklada in višina letnih vplačil**

Vlagatelj pristopi k varčevalnemu načrtu C krovnega sklada z izpolnitvijo pristopne izjave, na kateri izbere in označi varčevalni načrt C. S tem se mu odpre varčevalni načrt C krovnega sklada za vse podsklade, ne glede na to, v katerega oziroma v katere podsklade bo nalagal sredstva. Na tej osnovi lahko vsako varčevalno leto vplača v enega ali več podskladov skupni znesek (to je seštevek vplačil v vse podsklade v okviru iste pristopne izjave – enega varčevalnega načrta C) najmanj 120,00 EUR in največ 1.500,00 EUR in s tem obdrži pravice, ki jih ima s pristopom k varčevalnemu načrtu C krovnega sklada. Varčevalno leto vlagatelja je opredeljeno kot obdobje enega leta od prvega vplačila v varčevalni načrt C krovnega sklada (datum prejema vplačila na denarni račun podsklada).

- **Plačilo vstopnih stroškov in prvo vplačilo v varčevalni načrt C krovnega sklada**

Ob vplačilu vstopnih stroškov, to je 35,00 EUR, je vlagatelj hkrati dolžan vplačati znesek v varčevalni načrt C krovnega sklada, ki je najmanj 10,00 EUR. Najnižje prvo vplačilo v varčevalni načrt C krovnega sklada torej znaša 45,00 EUR, katerega lahko vlagatelj že porazdeli po podskladih, ob pogoju najmanj 10,00 EUR po posameznem podskladu. Vstopni stroški se ne prištejejo k vplačilom v varčevalni načrt C in se obračunajo sorazmerno od prvega vplačila.

- **Nadaljnja vplačila v varčevalni načrt C krovnega sklada**

Vlagatelj vplačuje v varčevalni načrt C krovnega sklada poljubne zneske brez vplačila kakršnihkoli dodatnih vstopnih stroškov, pri čemer posamezno vplačilo v posamezni podsklad ne sme biti manjše od 10,00 EUR. Če je posamezno vplačilo manjše, se celotno vplačilo vrne v roku treh delovnih dni od prejetja vplačila na denarni račun podsklada na transakcijski račun, iz katerega je bilo to vplačilo nakazano. V primeru gotovinskega vplačila se vplačilo vrne na transakcijski račun vlagatelja, ki je naveden na njegovi pristopni izjavi.

Za izpolnjevanje varčevalnega načrta C krovnega sklada, je za vlagatelja pomembno le, da do izteka varčevalnega leta v enega ali več podskladov vplača skupni letni znesek, kot ga opredeljuje varčevalni načrt (najmanj 120,00 EUR in največ 1.500,00 EUR). V ta znesek se ne vštevajo vplačila vstopnih stroškov, ki jih je vlagatelj vplačal v celoti ob prvem vplačilu v varčevalni načrt C krovnega sklada.

Opomba za vplačila istega dne: Vsa vplačila v varčevalni načrt C krovnega sklada v okviru istega dne štejejo kot eno vplačilo, ne glede na to, v katere podsklade so bila vplačana!

- **Vstopni stroški za varčevalni načrt C krovnega sklada**

Vstopni strošek za varčevalni načrt C krovnega sklada znaša 35,00 EUR. S tem vlagatelj pridobi pravico, da poljubno dolgo vplačuje v enega ali več podskladov skupne letne zneske, kot jih opredeljuje varčevalni načrt C krovnega sklada (najmanj 120,00 EUR in največ 1.500,00 EUR v okviru iste pristopne izjave – enega varčevalnega načrta C krovnega sklada) v obdobju varčevanja.

- **Vplačila nad največjim letnim zneskom v okviru varčevalnega načrta C krovnega sklada**

V primeru, da vlagatelj v posameznem letu vplača v enega ali več podskladov skupno večji letni znesek, kot ga opredeljuje varčevalni načrt (največji letni skupni znesek je 1.500,00 EUR), se mu na presežna vplačila obračunajo vstopni stroški po pravilih klasičnega varčevanja v krovnem skladu za posamezni podsklad. Varčevalni načrt se s tem ne

prekine, vlagatelj lahko v nadaljnjih varčevalnih letih nadaljuje z vplačili v varčevalni načrt C krovnega sklada brez vstopnih stroškov po pogojih varčevalnega načrta C krovnega sklada.

▪ **Prekinitev varčevalnega načrta C krovnega sklada**

Varčevalni načrt C krovnega sklada se prekine, ko vlagatelj prvič poda zahtevo za izplačilo sredstev iz varčevalnega načrta za katerikoli podsklad. Prav tako se varčevalni načrt prekine, če vlagatelj do izteka njegovega varčevalnega leta ni vplačal v enega ali več podskladov najmanjšega skupnega letnega zneska, kot ga opredeljuje varčevalni načrt C krovnega sklada (najmanj 120,00 EUR). V obeh primerih prekinitve varčevalnega načrta C krovnega sklada, vlagatelj nima pravice do povrnitve vstopnih stroškov.

▪ **Režim varčevanja po prekinitvi varčevalnega načrta C krovnega sklada**

Po prekinitvi varčevalnega načrta C krovnega sklada, se na vsako morebitno nadaljnje vplačilo obračunajo vstopni stroški po pravilih klasičnega varčevanja v krovnem skladu za posamezni podsklad. Vlagatelj lahko na tak način poljubno dolgo nadaljuje z varčevanjem v krovnem skladu po pravilih klasičnega varčevanja v krovnem skladu, opisane v Poglavju 1.

▪ **Zaključek varčevalnega načrta C krovnega sklada**

Vlagatelj lahko v varčevalnem načrtu C krovnega sklada varčuje poljubno dolgo, saj obdobje varčevanja ni omejeno. Varčevalni načrt C krovnega sklada se zaključi s prekinitvijo varčevalnega načrta, do katere pride ob podani prvi zahtevi po izplačilu sredstev iz varčevalnega načrta C krovnega sklada za katerikoli podsklad ali v primeru, ko vlagatelj v njegovem varčevalnem letu ni vplačal v enega ali več podskladov najmanjšega skupnega letnega zneska (120,00 EUR). Vlagatelj s prekinitvijo varčevalnega načrta C krovnega sklada izgubi pravico do nadaljnjih vplačil v varčevalni načrt C krovnega sklada brez vstopnih stroškov. Ne glede na to, se varčevalni načrt C krovnega sklada zaključi v primeru smrti vlagatelja.

• **Obveščanje o prekinitvi varčevalnega načrta C krovnega sklada**

Vlagatelja se v roku petih delovnih dni od prekinitve varčevalnega načrta C krovnega sklada pisno obvesti, da je prišlo do prekinitve varčevalnega načrta C krovnega sklada. Pisno obvestilo mora vsebovati tudi vzrok prekinitve varčevalnega načrta C krovnega sklada.

▪ **Izplačila iz varčevalnega načrta C krovnega sklada**

Vlagatelj lahko kadarkoli zahteva izplačilo poljubnega zneska ali števila enot premoženja iz varčevalnega načrta C krovnega sklada za posamezni podsklad, vendar se varčevalni načrt C krovnega sklada s tem prekine. Ne glede na razlog prekinitve varčevalnega načrta C krovnega sklada, lahko vlagatelj po prekinitvi zahteva izplačilo vseh ali dela privarčevanih sredstev iz podskladov, v katere je vplačeval v okviru varčevalnega načrta C krovnega sklada.

▪ **Izstopni stroški za varčevalni načrt C krovnega sklada**

Izstopnih stroškov ni.

▪ **Ponovna vplačila v varčevalni načrt C krovnega sklada po izplačilu**

Ponovna vplačila v varčevalni načrt C krovnega sklada so možna le z izpolnitvijo nove pristopne izjave, na kateri izbere in označi varčevalni načrt C, kar se upošteva kot novi pristop k varčevalnemu načrtu C krovnega sklada.

▪ **Prehodi med podskladi v varčevalnem načrtu C krovnega sklada**

▪ **Prehodi v okviru iste pristopne izjave:**

Vlagatelj lahko med podskladi v okviru iste pristopne izjave, to je istega varčevalnega načrta C krovnega sklada, poljubno prenaša sredstva naložena v investicijske kupone, skladno s pogoji določenimi v Poglavju 6. Prehodi med podskladi Krovnega sklada Probanka.

▪ **Prehodi med različnimi pristopnimi izjavami:** Vlagatelj lahko hkrati pristopi in vplačuje sredstva v več varčevalnih načrtov C krovnega sklada, vendar prehodi med podskladi med različnimi pristopnimi izjavami C krovnega sklada niso možni. Prav tako niso možni prehodi na pristopno izjavo za klasično varčevanje v krovnem skladu ali na pristopno izjavo za varčevalni načrt B krovnega sklada.

▪ **Združevanje pristopnih izjav:**

Združevanje pristopnih izjav med varčevalnimi načrti krovnega sklada ter med varčevalnimi načrti krovnega sklada in klasičnim varčevanjem v krovnem skladu ni mogoče!

▪ **Opozorilo:** Dodatek C k pristopni izjavi vzajemnega sklada, odprt pred oblikovanjem krovnega sklada oz. do dne 21.3.2011, se preoblikuje v pristopno izjavo za varčevalni načrt C krovnega sklada, s čemer se vlagatelju dodatno odprejo vsi podskladi v posameznem obstoječem načrtu.

5. DEDOVANJE INVESTICIJSKIH KUPONOV

Dediči izkažejo svojo upravičenost s pravnomočnim sklepom o dedovanju, katerega pravnomočnost je potrjena s strani sodišča in ga predložijo na sedežu Probanke upravljanje. V primeru smrti imetnika investicijskega kupona, ki je varčeval v varčevalnih načrtih krovnega sklada, se ti varčevalni načrti zaključijo. Probanka upravljanje prenese pripadajoče enote premoženja zapustnika na investicijske račune dedičev za klasično varčevanje v krovnem skladu v istem oziroma istih podskladih. V primeru, da dedič še nima odprtega investicijskega računa, ga mora pred prenosom enot premoženja odpreti.

6. PREHODI MED PODSKLADI KROVNEGA SKLADA

▪ Postopek prehoda

Posamezni imetnik, ki želi sredstva, naložena v investicijske kupone posameznega podsklada prenesti brez vmesnega izplačila odkupne vrednosti investicijskega kupona v drugi podsklad istega krovnega sklada, ki ga upravlja Probanka upravljanje, lahko to stori le v okviru iste pristopne izjave. Na pooblaščenem vpisnem mestu v ta namen izpolni in podpiše **Zahtevo za prehod med podskladi Krovnega sklada Probanka**. Ob prehodu se s prenosom sredstev, prenesejo tudi parametri prvega vplačila za prenešene enote premoženja, to je že plačanih vstopnih stroškov za te enote in datum pridobitve teh enot iz podsklada, iz katerega vlagatelj prehaja in s tem prenaša sredstva. Nato za prenešene enote veljajo pravila upravljanja podsklada, v katerega so bila sredstva prenešana.

▪ Davčni režim prehoda

Pri zamenjavi investicijskega kupona podsklada za investicijski kupon drugega podsklada istega krovnega sklada, se uveljavlja odlog ugotavljanja davčne obveznosti, razen v delu, v katerem se investicijski kupon unovči za poravnavo stroškov prehoda med podskladi. V tem primeru se davčna obveznost ugotavlja šele ob prvi naslednji obdavčitvi investicijskih kuponov, pri čemer se:

- za čas pridobitve investicijskega kupona šteje datum, ko so bili pridobljeni prvi zamenjani investicijski kuponi, ugotovljen v skladu z pravili ZDoh-2,
- za nabavno vrednost šteje nabavna vrednost prvih zamenjanih investicijskih kuponov, ugotovljena v skladu s pravili ZDoh-2.

V kolikor družba za upravljanje ne razpolaga s podatki iz gornjih alinej, je pri zamenjavi ali unovčenju takih investicijskih kuponov dolžna od imetnika zahtevati dokazila o dejanskem času pridobitve in nabavni vrednosti oziroma o načinu pridobitve prvega investicijskega kupona.

▪ Stroški prehoda

Stroški prehoda (izstopni oziroma vstopni stroški v primeru prehodov) se obračunajo v odstotku od vrednosti prenešenih sredstev, kot je za posamezni prehod določen v spodnji tabeli, vendar ne manj kot 2 EUR. Razen v tabeli označenih prehodov med podskladi, ostali prehodi niso možni.

▪ Vrednost sredstev za prehod

Vlagatelj lahko v okviru iste pristopne izjave prehaja med posameznimi podskladi krovnega sklada in s tem prenaša vsa ali le del sredstev naloženih v investicijske kupone, vendar ne manj kot **50,00 eur** v posameznem prehodu. V nasprotnem primeru se prehod zavrne.

Če je vrednost enot premoženja investicijskega kupona vlagatelja, za katere zahteva prehod, manjša od **50,00 eur**, se prehod zavrne.

Vrednost prenešenih sredstev je lahko višja od zahtevanega zneska prehoda, če bi se po prehodu v zahtevani vrednosti ali številu enot premoženja preostali investicijski kupon imetnika glasil na manj kot eno enoto premoženja: v tem primeru se vlagatelju hkrati prenese celotna preostala odkupna vrednost investicijskega kupona.

Opozorilo: Med različnimi pristopnimi izjavami, razen pri združevanju pristopnih izjav klasičnega varčevanja v krovnem skladu, lahko vlagatelj prenese sredstva le posredno z izplačilom in ponovnim vplačilom v drug podsklad. Pri tem družba za upravljanje zaračuna izstopne stroške in vstopne stroške, kot so določeni za posamezni podsklad. Varčevalni načrti krovnega sklada se v tem primeru prekinejo. Takšen prenos sredstev med podskladi je z davčnega vidika obravnavan kot odsvojitvev in vnovčitev investicijskega kupona enega podsklada in pridobitev investicijskega kupona drugega podsklada. Zanj veljajo vsa določila kot pri odsvojitvi investicijskih kuponov. To pomeni, da se pri prenosu med podskladi ne prenesejo na nove investicijske kupone znižanja davčne stopnje, ki izhajajo iz 132. člena ZDoh-2 in so povezana s trajanjem lastništva investicijskih kuponov. Obdobje lastništva investicijskih kuponov se začne ponovno od začetka.

7. STROŠKI PREHODOV MED PODSKLADI KROVNEGA SKLADA PROBANKA

Stroški prehodov med podskladi v okvirju iste pristopne izjave	V Alfa	V Alfa načrt B	V Alfa načrt C	V Beta	V Beta načrt B	V Beta načrt C	V Gama	V Gama načrt B	V Gama načrt C	V Novi trgi	V Novi trgi načrt B	V Novi trgi načrt C	V Sigma	V Sigma načrt B	V Sigma načrt C	V Agriculture	V Agriculture načrt B	V Agriculture načrt C	V Biotech	V Biotech načrt B	V Biotech načrt C	V Uranium	V Uranium načrt B	V Uranium načrt C
IZ Alfa				0,25%			0,25%			0,25%			0,25%			0,25%			0,25%			0,25%		
IZ Alfa načrt B					0,25%			0,25%			0,25%			0,25%			0,25%			0,25%			0,25%	
IZ Alfa načrt C						0,25%			0,25%			0,25%			0,25%			0,25%			0,25%			0,25%
IZ Beta	0,25%						0,25%			0,25%			0,25%			0,25%			0,25%			0,25%		
IZ Beta načrt B		0,25%						0,25%			0,25%			0,25%			0,25%			0,25%			0,25%	
IZ Beta načrt C			0,25%						0,25%			0,25%			0,25%			0,25%			0,25%			0,25%
IZ Gama	1,75%			1,75%						1,75%			1,75%			1,75%			1,75%			1,75%		
IZ Gama načrt B		1,75%			1,75%						1,75%			1,75%			1,75%			1,75%			1,75%	
IZ Gama načrt C			1,75%			1,75%						1,75%			1,75%			1,75%			1,75%			1,75%
IZ Novi trgi	0,25%			0,25%			0,25%						0,25%			0,25%			0,25%			0,25%		
IZ Novi trgi načrt B		0,25%			0,25%			0,25%						0,25%			0,25%			0,25%			0,25%	
IZ Novi trgi načrt C			0,25%			0,25%			0,25%						0,25%			0,25%			0,25%			0,25%
IZ Sigma	0,25%			0,25%			0,25%			0,25%						0,25%			0,25%			0,25%		
IZ Sigma načrt B		0,25%			0,25%			0,25%			0,25%						0,25%			0,25%			0,25%	
IZ Sigma načrt C			0,25%			0,25%			0,25%			0,25%					0,25%			0,25%			0,25%	
IZ Agriculture	0,25%			0,25%			0,25%			0,25%			0,25%			0,25%			0,25%			1,75%		
IZ Agriculture načrt B		0,25%			0,25%			0,25%			0,25%			0,25%						0,25%			1,75%	
IZ Agriculture načrt C			0,25%			0,25%			0,25%			0,25%			0,25%						0,25%			1,75%
IZ Biotech	0,25%			0,25%			0,25%			0,25%			0,25%			0,25%						0,25%		
IZ Biotech načrt B		0,25%			0,25%			0,25%			0,25%			0,25%			0,25%						0,25%	
IZ Biotech načrt C			0,25%			0,25%			0,25%			0,25%			0,25%			0,25%						0,25%
IZ Uranium	0,25%			0,25%			0,25%			0,25%			0,25%			0,25%			0,25%					
IZ Uranium načrt B		0,25%			0,25%			0,25%			0,25%			0,25%			0,25%			0,25%				
IZ Uranium načrt C			0,25%			0,25%			0,25%			0,25%			0,25%			0,25%			0,25%			

Opozorilo: Probanka upravljanje premoženja d.o.o. ne bo zaračunavala stroškov prehodov, to je izstopnih oziroma vstopnih stroškov v primeru prehodov med podskladi Krovnega sklada Probanka, za vse Zahteve za prehod med podskladi Krovnega sklada Probanka, ki bodo v skladu s pravili upravljanja prispele na sedež družbe vključno do 30.6.2011.