

## **DODATEK K PROSPEKTU ZA PRODAJO ENOT PREMOŽENJA PODSKLADA »Eurizon EasyFund Equity Cina - Eurizon EasyFund delniški sklad Kitajska«**

(v nadaljevanju: vzajemni sklad)

### **1. Predstavitev družbe za upravljanje, krovnega investicijskega sklada Eurizon EasyFund (EEF) in vzajemnega sklada EEF delniški sklad Kitajska**

#### **Družba za upravljanje**

Krovni investicijski sklad Eurizon EasyFund z raznovrstnimi posameznimi vzajemnimi skladi po Luksemburškem pravu (v nadaljevanju: krovni sklad Eurizon) upravlja:

- **firma:** Eurizon Capital S.A.
  - **skrajšan naziv firme:** Eurizon Capital S.A.
  - **sedež firme:** 9-11, rue Goethe, L-1637 Luxembourg
- **sedež firme:** 9-11, rue Goethe, L-1637 Luxembourg
- **Nadzor** nad družbami za upravljanje opravlja Commission de surveillance du secretue financier, 110, route d' Arlon Luxembourg.
- **Skrbnik za upravljanje skrbniških storitev** za vzajemni sklad je Sanpaolo Bank S.A, 12, Avenue de la Liberte', L-1930 Luxembourg.
- **Pooblaščen revizor** vzajemnega sklada Eurizon in družbe za upravljanje je PricewaterhouseCoopers S.a.r.l, reviseur d'entreprises, 400, route d' Esch, L-1014 Luxembourg.

Družba za upravljanje je dne 09.11.2004 sklenila Pogodbo o prodaji enot premoženja z BANKO KOPER, d.d., Pristaniška ulica 14, 6502 Koper, na podlagi katere slednja opravlja:

1. distribucijo enot premoženja,
2. vodi register lastnikov enot premoženja, vplačanih na področju Republike Slovenije,
3. sprejema zahteve za vnovčevanje enot premoženja,
4. obvešča javnost in investitorje, skladno s predpisi,
5. opravlja vse druge aktivnosti, povezane z distribucijo enot ter stikov z investitorji.

Spletni naslov: [www.banka-koper.si](http://www.banka-koper.si).

Na področju Republike Slovenije bo le Banka Koper d.d. izvajala trženje krovnega sklada Eurizon.

Banka Koper d.d. ima za trženje tujih vzajemnih skladov v Sloveniji vsa potrebna dovoljenja.

#### **Vzajemni sklad**

Vzajemni sklad »Eurizon EasyFund delniški sklad Kitajska« ni pravna oseba, ampak premoženje, ki ga upravlja družba za upravljanje. Vzajemni sklad je oblikovan za nedoločen čas. Podrobnejše informacije o tem skladu se nahajajo v Prospektu krovnega sklada Eurizon.

Banka Koper d.d. je s trženjem tega vzajemnega sklada pričela 09.01.2006.

#### **Kategorije enot premoženja vzajemnega sklada**

V sklopu vzajemnega sklada so na voljo naslednje kategorije enot premoženja:

- **Kategorija R** - enote premoženja lahko kupi vsak vlagatelj.
- **Kategorija I, Z** - enote premoženja lahko kupijo samo institucionalni vlagatelji (v nadaljevanju: institucionalni vlagatelji): zavarovalne družbe, družbe za upravljanje, bančne ustanove ali drugi samostojni finančniki, ki delujejo za svoj račun ali v okviru pooblastila za upravljanje po lastni presoji za račun svojih strank, tudi zasebnih (v tem primeru je seveda potrebno, da stranke, za račun katerih kreditne ustanove ali drugi samostojni finančniki delujejo, ne morejo uveljavljati pravice do povračila v odnosu do krovnega sklada, ampak samo v odnosu do bančnih ustanov ali drugih samostojnih finančnikov), organizacije kolektivnega naložbenega podjetja, javna območna skupnost, holdingi, ko le-ti lahko upravičijo stvarno bistvo, strukturo in lastno aktivnost, ki se razlikujejo od tistih lastnih delničarjev in imajo večje finančne interese ter holdingi, tako imenovane »družinske« družbe pod pogojem, da gre za holding družbe, preko katerih ima družina ali veja neke družine velik finančni interes.

Pogoj za pristop k enotam razreda I je vplačilo minimalnega zneska v višini 10.000 EUR za vsak podsklad. Pogoj za pristop k enotam razreda Z je vplačilo minimalnega zneska v višini 3.000.000 EUR na nivoju krovnega sklada. Družba za upravljanje se lahko po lastni presoji odloči, da navedenega pristopnega zneska ne zahteva.

### **Račun za vplačila v vzajemni sklad**

Vplačila se nakazujejo v evrih na:

BANKA KOPER D.D., Pristaniška 14, 6502 KOPER  
IBAN SI56 0100 0000 1000 153  
REFERENCA: 1113526 - št. pristopne izjave  
SWIFT BIC BAKOSI2X

## **2. Postopki vplačila in izplačila za vzajemni sklad**

### **Postopek pristopa in vplačila**

Pred prvim vplačilom v vzajemni sklad na območju Republike Slovenije se mora vsak vlagatelj osebno oglašiti na vpisnih mestih Banke Koper d.d. ali na pogodbenih mestih, pooblaščenih za sprejem pristopnih izjav, kjer se seznanijo s Prospektom krovnega sklada Sanpaolo International Fund (po spremembi naziva Eurizon EasyFund) ter prejme ostale informacije o poslovanju vzajemnega sklada. Po opravljeni identifikaciji, določitvi profila tveganja in s podpisom pristopne izjave vlagatelj pristopi k vzajemnemu skladu. Šteje se, da je član vzajemnega sklada na dan, ko se prvo vplačilo preračuna v enote premoženja vzajemnega sklada. Po opravljenem prvem nakazilu sredstev lahko vlagatelj nadaljnja vplačila v vzajemni sklad opravi tako, da nakaže željeno višino sredstev, ne da bi bilo potrebno nadaljnje sprejemanje pristopnih izjav. Po vsakem vplačilu prejme vlagatelj po pošti na naslov, ki ga je določil v pristopni izjavi, ustrezen obračun oz. potrdilo o vplačilu in novem stanju enot premoženja, in sicer najkasneje v roku 6 (šest) delovnih dni, šteto od dneva nakazila sredstev. Pri obračunu se število kupljenih enot zaokroži na tri decimalna mesta natančno, tako da se denarna sredstva vlagatelju ne vračajo.

Vlagatelj lahko opravi vplačilo na vpisnem mestu v evrih.

Vrednost enote premoženja (v nadaljevanju: VEP) in njena nakupna vrednost se izračunata vsak obračunski dan glede na stanje ob 16:00 uri v Luksemburgu. Vlagateljem, ki bodo vplačali sredstva v vzajemni sklad na področju Republike Slovenije v posameznem delovnem dnevu (pri čemer je potrebno, da sredstva tega dne prispejo na račun pri Banki Koper), se to vplačilo šteje kot vplačilo, opravljeno naslednjega delovnega dne v Luksemburgu. Vrednost VEP, ki ga družba za upravljanje v Luksemburgu uporablja za preračun vplačanih premij, se izračuna naslednji delovni dan po prejemu plačila z vrednostjo za predhodni dan. Vlagatelju, ki vplača sredstva v vzajemni sklad na področju Republike Slovenije, se tako pri obračunu števila pridobljenih (kupljenih) enot premoženja sklada upošteva VEP od naslednjega delovnega dne od vplačila v sklad.

Vlagatelj vplačuje sredstva v vzajemni sklad po neznani VEP. Za ugotovitev dneva priliva sredstev vlagatelja se uporablja izpisek prometa na izločenem računu denarnih sredstev krovnega sklada Eurizon, ki ga je odprla Banka Koper, d.d. za potrebe opravljanja posredovanja vpisovanja enot krovnega sklada Eurizon.

Vlagatelj se lahko odloči za **mesečno vplačevanje sredstev** v vzajemni sklad v okviru t.i. varčevalnega načrta. Vlagatelj pristopi k temu načinu vplačevanja v vzajemni sklad s podpisom pogodbe o varčevalnem načrtu. V kolikor vlagatelj na ta način pristopa k novemu vzajemnemu skladu, je potrebno za izbrani sklad predhodno podpisati še pristopno izjavo. Vlagatelj ima možnost izbire med dvema načinoma obračuna vstopnih provizij. Ta se lahko obračuna le enkrat, ob plačilu prvega obroka v vzajemni sklad, ali pa ob vsakem mesečnem vplačilu v vzajemni sklad. V primeru enkratnega obračuna provizije le-ta znaša eno dvanajstino višine predvidenega enoletnega zneska vplačila v sklad. Pri obračunu provizije ob vsakokratnem mesečnem vplačilu v sklad pa je ta določena v 4. točki tega dokumenta.

### **Postopek izplačil**

Vlagatelj, ki želi izstopiti iz vzajemnega sklada, se mora osebno oglašiti ali na vpisnih mestih Banke Koper d.d. ali pa na pogodbenih mestih, pooblaščenih za predajo zahtevkov za izplačilo. Vlagatelj izpolni in podpiše obrazec »Zahtevek za izplačilo«, pri čemer bo Banka Koper d.d. izvršila nakazilo na njegov transakcijski račun v roku 7 (sedem) delovnih dni, od dneva obračuna VEP. Po vsakem opravljenem izplačilu prejme vlagatelj po pošti na naslov, ki ga je določil v zahtevku za izplačilo, ustrezen obračun oz. potrdilo o izplačilu in novem stanju enot premoženja, in sicer najkasneje v roku 6 (šest) delovnih dni, šteto od dneva predaje zahtevka za izplačilo. Z dnem

izplačila vseh enot premoženja prenehajo vse pravice imetnika investicijskega kupona na sorazmernem delu premoženja vzajemnega sklada.

Vrednost enote premoženja (VEP) in njena odkupna vrednost se izračunata vsak obračunski dan glede na stanje ob 16:00 uri v Luksemburgu. Za vlagatelje, ki so podali zahtevek za izplačilo iz vzajemnega sklada v času celotnega delovnega dne v Republiki Sloveniji (v Banki Koper), se kot dan vložitve njihove pisne zahteve šteje prvi naslednji delovni dan v Luksemburgu, ki sledi tekočemu dnevu vložitve pisne zahteve v Republiki Sloveniji. Enote se odkupujejo po neznani VEP, ki ga družba za upravljanje v Luksemburgu uporablja za preračun izplačanih premij. Družba za upravljanje opravi izplačila po vrstnem redu prejetih zahtev za izplačilo. Vlagatelju, ki poda zahtevo za izplačilo iz vzajemnega sklada na področju Republike Slovenije, se tako pri obračunu števila pridobljenih (kupljenih) enot premoženja sklada upošteva VEP od naslednjega delovnega dne od dane zahteve za izplačilo.

V primeru **prehoda med vzajemnimi skladi** krovnega sklada Eurizon EasyFund se prenos sredstev izvrši v smislu prodaje enot premoženja vzajemnega sklada, iz katerega želi vlagatelj izstopiti, pri čemer dobi vlagatelj izplačana sredstva na svoj transakcijski račun, ki ga je navedel v pristopni izjavi ter nato nakupa enot premoženja enega novega (drugega) vzajemnega sklada, v katerega želi vlagatelj vstopiti. Vlagatelj lahko pri prehodu v sklad, v katerega prehaja, vложи toliko sredstev, kolikor jih je dobil izplačanih pri prodaji iz sklada, iz katerega je izstopil. Vlagatelj mora v tem primeru tako pri prodaji kot tudi pri nakupu enot premoženja na banki podpisati ustrezen obrazec.

#### **Vpisna mesta, kjer je mogoče pristopiti k vzajemnemu skladu ali oddati zahtevek za izplačilo odkupne vrednosti enote premoženja vzajemnega sklada**

Vlagatelji se za pristop k pravilom upravljanja vzajemnega sklada ali za oddajo zahtevka za izplačilo iz vzajemnega sklada, lahko oglasijo v poslovni mreži Banke Koper:

##### **Poslovna enota Koper, Pristaniška ulica 14, 6502 Koper**

- Agencija Markovec, Beblerjeva 1, 6000 Koper
- Agencija Olmo, Pahorjeva 63 a, 6000 Koper
- Agencija Galeb, Kidričeva 14, 6000 Koper
- Agencija Ankarani, Jadranska cesta 42, 6280 Koper
- Agencija Olmo II, Dolinska cesta 1 a, 6000 Koper

##### **Poslovna enota Izola, Drevored 1. maja 5, 6310 Izola**

##### **Poslovna enota Piran, Lucija, Obala 114 a, 6320 Portorož**

- Agencija Portorož, Obala 33, 6320 Portorož
- Agencija Piran, Tartinijev trg 12, 6330 Piran

##### **Poslovna enota Sežana, Partizanska 50, 6210 Sežana**

- Agencija Komen, Komen 78, 6223 Komen
- Agencija Kozina, Istrska ulica 11, 6240 Kozina
- Agencija Divača, Ul. Albina Dujca 2, 6215 Divača

##### **Poslovna enota Postojna, Tržaška 2, 6230 Postojna**

- Agencija Pivka, Kolodvorska 14, 6257 Pivka

##### **Poslovna enota Ilirska Bistrica, Bazoviška 18, 6250 Ilirska Bistrica**

- Agencija Podgrad, Podgrad 96, 6244 Podgrad
- Agencija Trnovo, Gregorčičeva cesta 22, 6250 Ilirska Bistrica

##### **Poslovna enota Maribor, Vita Kraigherja 5, 2000 Maribor**

- Agencija Ormož, Kolodvorska 1, 2270 Ormož
- Agencija Lenart, Partizanska cesta 1, 2230 Lenart
- Agencija Ptuj, Slovenski trg 3, 2250 Ptuj
- Agencija Miklavž, Ptujška cesta 17, 2204 Miklavž

##### **Poslovna enota Nova Gorica, Bevkov trg 2, 5000 Nova Gorica**

- Agencija Tolmin, Mestni trg 8, 5220 Tolmin
- Agencija Idrija, Lapajnetova ulica 17, 5280 Idrija
- Agencija Ajdovščina, Tovarniška 1 a, 5270 Ajdovščina

##### **Poslovna enota Ljubljana, Cigaletova 4, 1000 Ljubljana**

- Agencija Dunajska, Dunajska 107, 1000 Ljubljana
- Agencija Kočevje, Trg zbora odposlancev 12, 1330 Kočevje
- Agencija Trzin, Planjava 4, 1236 Trzin
- Agencija Logatec, Sončni log 1
- Agencija Kamnik, Ljubljanska cesta 4 a, 1241 Kamnik

##### **Poslovna enota Celje, Stanetova 31, 3000 Celje**

- Agencija Velenje, Prešernova cesta 10, 3320 Velenje

Poslovna enota Murska Sobota, Slovenska 27, 9000 Murska Sobota

Poslovna enota Novo mesto, Novi trg 5, 8000 Novo mesto

- Agencija Trebnje, Stari trg 1, 8210 Trebnje
- Agencija Sevnica, Trg svobode 1, 8290 Sevnica

Poslovna enota Kranj, Likojarjeva 1, 4000 Kranj

- Agencija Radovljica, Kranjska cesta 18, 4240 Radovljica

Poslovna enota Slovenj Gradec, Podgorska cesta 2, 2380 Slovenj Gradec

- Agencija Radlje ob Dravi, Koroška cesta 61 a, 2360 Radlje ob Dravi

### **3. Davčni režim**

#### **Obdavčitev na nivoju sklada**

Krovni sklad Eurizon ima sedež v Luksemburgu in je podvržen določilom luksemburške zakonodaje. Po trenutnem stanju veljavne zakonodaje, je sklad podvržen plačilu luksemburških davčnih dajatev v višini 0,05 % letne povprečne čiste vrednosti sredstev. Davek se plačuje trimesečno in se odmeri na koncu vsakega trimesečja od čiste vrednosti premoženja vzajemnega sklada.

Letna davčna stopnja takse za nadzor premoženja vzajemnega sklada znaša 0,01 % za vzajemni sklad ali kategorije enot, če so enote teh posameznih skladov ali kategorij rezervirani za enega ali več institucionalnih vlagateljev in tudi za vzajemne sklade, katerih izključni cilj je kolektivno investiranje v instrumente denarnega trga in/ali depozite odprte pri bankah.

#### **Obdavčitev na nivoju posameznika**

Na podlagi Zakona o dohodnini (Zdoh-2, Ur. l. RS, št. 117/2006), ki se uporablja od 1. januarja 2007 dalje, je zavezanec za dohodnino **fizična oseba**, rezident, kateri je zavezan za plačilo dohodnine od vseh dohodkov, ki imajo vir v Republiki Sloveniji in od vseh dohodkov, ki imajo vir izven Republike Slovenije.

Vsaka prodaja investicijskega kupona vzajemnega sklada se obravnava kot kapitalski dobiček ali izguba. Davčna osnova od dobička iz kapitala je razlika med vrednostjo kapitala ob odsvojitvi, zmanjšano za 1% in vrednostjo kapitala ob pridobitvi, povečano za 1%.

Davek od dobička iz kapitala se izračuna po stopnji 20% in se šteje kot dokončen davek. Stopnja davka od dobička iz kapitala se znižuje vsakih 5 let imetništva kapitala in znaša po dopolnjenih:

1. petih letih imetništva kapitala: 15%,
2. desetih letih imetništva kapitala: 10%,
3. petnajstih letih imetništva kapitala: 5%,
4. dvajsetih ali več letih imetništva kapitala: 0%.

Po Zakonu o davku od dohodkov pravnih oseb (ZDDPO-2, Ur. l. RS, št. 117/2006), ki se uporablja od 1. januarja 2007 dalje, je zavezanec za davek **pravna oseba** domačega in tujega prava, rezident Republike Slovenije. Rezident Republike Slovenije je zavezan za davek od vseh dohodkov, ki imajo svoj vir v Republiki Sloveniji in od vseh dohodkov, ki imajo svoj vir izven Republike Slovenije.

Davek se plačuje po splošni davčni stopnji 23% od davčne osnove za leto 2007, 22% od davčne osnove za leto 2008, 21% od davčne osnove za leto 2009, za leto 2010 in nadaljnja leta pa po 20% od davčne osnove.

### **4. Stroški vzajemnega sklada in stroški vlagateljev v vzajemni sklad**

#### **4.1. Neposredni stroški imetnikov investicijskih kuponov**

**Vstopni stroški** vlagateljev v vzajemni sklad znašajo največ 4 %. Vstopne stroške se vlagatelju ob vplačilu odtegne od zneska vplačila.

#### **Stroški za prehod med vzajemnimi skladi**

Vstopni stroški se pri prehodu med istovrstnimi skladi (npr. pri prehodu iz enega delniškega v drugi delniški sklad) ne zaračunajo. Zaračunajo se le v primeru prehoda iz denarnega sklada v obvezniški sklad, iz denarnega sklada v delniški sklad ter iz obvezniškega sklada v delniški sklad v višini razlike med vstopnima stroškoma skladov. Vlagatelj ima pri prehodu med skladi čas pet delovnih dni za vplačilo v nov sklad šteto od dneva priliva sredstev iz naslova prodaje enot premoženja sklada na njegov transakcijski račun.

**Izstopnih stroškov ni.**

#### **4.2. Posredni stroški imetnikov investicijskih kuponov vzajemnega sklada**

Posredni stroški se plačujejo iz sredstev vzajemnega sklada in ne neposredno iz sredstev vlagatelja.

Družba za upravljanje je za upravljanje s sredstvi vzajemnega sklada upravičena do letne **upravljaljske provizije** v višini 1,80%. Višina provizije se obračunava in izplačuje trimesečno na podlagi povprečne čiste vrednosti premoženja vzajemnega sklada.

Iz sredstev vzajemnega sklada se obračunavajo tudi **drugi stroški**, ki so podrobneje predstavljeni v prospektu vzajemnega sklada.

#### **5. Obveščanje vlagateljev**

Vlagatelji lahko dobijo podatke o vrednosti enote premoženja in poslovanju vzajemnega sklada v časnikih Finance, Dnevnik, Delo in Primorske novice ter na spletnih straneh Banke Koper, Finančne točke in Vzajemcev. Vrednost VEP bo Banka Koper d.d. vsak obračunski dan sporočala navedenim medijem. Podatki so javno objavljeni naslednji dan.

Vsi ostali podatki o poslovanju vzajemnega sklada se nahajajo v prospektu, izvlečku prospekta ter v letnem in polletnem poročilu krovnega sklada Eurizon, ki so vlagateljem na voljo na vseh vpisnih mestih poslovne mreže Banke Koper. Slednji dokumenti bodo objavljeni tudi spletnih straneh Banke Koper.

Banka Koper d.d. bo v 15 dneh po prejemu prevedenega letnega in polletna poročila vzajemnega sklada dala na razpolago javnosti na vseh vpisnih mestih poslovne mreže Banke Koper.

Banka Koper d.d. bo nemudoma v časopisu Finance objavila pomembne pravne in poslovne dogodke, povezane z vzajemnim skladom in družbo za upravljanje, ki bi lahko pomembneje vplivali na vrednost enote premoženja.

Druga obvestila na podlagi določb ZISDU-1B, bo Banka Koper d.d. objavila v časopisu Finance.

#### **6. Prekinitev pogodbe med Banko Koper d.d. in Eurizon Capital S.A.**

V kolikor pride do prekinitve pogodbe med plačilnim agentom v RS in družbo za upravljanje države članice, je družba za upravljanje dolžna zagotoviti nemoteno varstvo vseh pravic vlagateljev v investicijske sklade tako, da sama nemudoma prevzame izvajanje vseh poslov v zvezi z investicijskimi skladi, tako da je zagotovljeno nemoteno poslovanje oz. je dolžna nemudoma vzpostaviti poslovno zvezo z novim plačilnim agentom v RS ter o vseh pomembnih informacijah nemudoma in na ustrezen način obvestiti vlagatelje.

V Kopru, dne 01.07.2008

|              |                      |                   |
|--------------|----------------------|-------------------|
| Igor Kragelj | Ezio Salvai          | Vojko Čok         |
| Član uprave  | Podpredsednik uprave | Predsednik uprave |