

Dodatek k prospektu investicijskega sklada za vlagatelje v Republiki Sloveniji - Junij 2011

Ime investicijskega sklada (v nadaljevanju Sklad):

Amundi Funds - Investicijska družba s spremenljivim kapitalom (»SICAV«),
5, Allee Scheffer
L-2520 Luxembourg

Družba za upravljanje:

AMUNDI Luxembourg S.A.
5, Allee Scheffer
L-2520 Luxembourg

Upravljavec premoženja :

AMUNDI Luxembourg S.A.
5, Allee Scheffer
L-2520 Luxembourg

Agent za registracije in prenose (v nadaljevanju: Registrski agent):

Fastnet Luxembourg S.A.
31, allée Scheffer
L-2520 Luxembourg

Administrativni agent:

CACEIS Bank Luxembourg.
5, Allee Scheffer
L-2520 Luxembourg

Skrbnik premoženja sklada:

CACEIS Bank Luxembourg.
5, Allee Scheffer
L-2520 Luxembourg

Distributer in plačilni agent za Sklad v Republiki Sloveniji (v nadaljevanju: Distributer):

SKB d.d.
Ajdovščina 4
1513 Ljubljana

Datum začetka trženja in prodaje delnic Sklada na območju Republike Slovenije: junij 2011

Ime podsklada Amundi Funds	ISIN koda	Razred	Valuta
AMUNDI FUNDS MONEY MARKET EURO	LU0568620560	AE	EUR
AMUNDI FUNDS MONEY MARKET USD	LU0568621618	AU	USD
AMUNDI FUNDS BOND EURO HIGH YIELD	LU0119110723	AE	EUR
AMUNDI FUNDS BOND EURO GOVIES	LU0568616295	AE	EUR
AMUNDI FUNDS BOND CONVERGING EUROPE	LU0568618580	AE	EUR
AMUNDI FUNDS BOND GLOBAL	LU0119133188	AU	USD
AMUNDI FUNDS BOND EUROPE	LU0201577391	AE	EUR
AMUNDI FUNDS BOND EURO CORPORATE	LU0119099819	AE	EUR
AMUNDI FUNDS BOND EURO INFLATION	LU0201576401	AE	EUR
AMUNDI FUNDS BOND US OPPORTUNISTIC CORE PLUS	LU0568617186	AU	USD
AMUNDI FUNDS EQUITY GREATER CHINA	LU0165623512	AU	USD
AMUNDI FUNDS EQUITY EMERGING EUROPE	LU0119094000	AE	EUR
AMUNDI FUNDS EQUITY GLOBAL GOLD MINES	LU0568608276	AU	USD
AMUNDI FUNDS EQUITY SELECT EUROPE	LU0401974943	AE	EUR
AMUNDI FUNDS EQUITY EMERGING WORLD	LU0347592197	AU	USD
AMUNDI FUNDS EQUITY EUROLAND SMALL CAP	LU0568607203	AE	EUR
AMUNDI FUNDS EQUITY ASIA PACIFIC EX JAPAN	LU0568612625	AU	USD
AMUNDI FUNDS EQUITY JAPAN TARGET	LU0568583008	AJ	JPY
AMUNDI FUNDS EQUITY GLOBAL ALPHA	LU0568578008	AU	USD
AMUNDI FUNDS EQUITY EURO SELECT	LU0401973978	AE	EUR
AMUNDI FUNDS EQUITY US RELATIVE VALUE	LU0568605769	AU	USD
AMUNDI FUNDS EQUITY GLOBAL RESOURCES	LU0347594136	AU	USD
AMUNDI FUNDS EQUITY JAPAN VALUE	LU0248702192	AJ	JPY
AMUNDI FUNDS EQUITY US MULTI STRATEGIES	LU0616239140	AU	USD
AMUNDI FUNDS EQUITY US GROWTH	LU0568604101	AU	USD
AMUNDI FUNDS EQUITY EUROPE RESTRUCTURING	LU0319685003	AE	EUR
AMUNDI FUNDS EQUITY US CONCENTRATED CORE	LU0568602667	AU	USD
AMUNDI FUNDS EQUITY LATIN AMERICA	LU0201575346	AU	USD
AMUNDI FUNDS EQUITY GLOBAL LUXURY AND LIFESTYLE	LU0568611650	AU	USD
AMUNDI FUNDS INDEX EQUITY PACIFIC	LU0390717543	AE	EUR
AMUNDI FUNDS INDEX EQUITY EURO	LU0389811372	AE	EUR
AMUNDI FUNDS INDEX EQUITY NORTH AMERICA	LU0442407853	AU	USD

Naslovi poslovalnic Distributerja, kjer bodo potekala vplačila delnic podskladov in odkup ter izplačila odkupne vrednosti delnic podskladov so dostopni na spletnih straneh:

Vpisna mesta za fizične osebe:

<http://www.skb.si/poslovalnice-in-bankomati>

Vpisna mesta za pravne osebe:

<http://www.skb.si/poslovalnice-in-bankomati>

Nadzor nad poslovanjem Distributerja opravlja Agencija za trg vrednostnih papirjev, Poljanski nasip 6, Ljubljana, Republika Slovenija (www.a-tvp.si).

Opis delitve nalog in pristojnosti med distributerjem v Republiki Sloveniji in registrskim agentom, administrativnim agentom in skrbnikom premoženja sklada

Sklad ima večje število delujočih podskladov, ki se razlikujejo po naložbeni politiki. Distributer trenutno trži 32 podskladov krovnega sklada Amundi Funds. Vsak podsklad ima lahko izdane delnice različnih razredov. Na območju Republike Slovenije se prodajajo samo enote premoženja investicijskega sklada razreda A, ki ne nosijo pravice do izplačila dividend oziroma drugih dohodkov.

Registrski agent je odgovoren za izvrševanje nalog povezanih z nakupom, odkupom ali zamenjavo delnic podskladov ter za vodenje ustrezne evidence delničarjev Sklada.

Administrativni agent je odgovoren za izvrševanje administrativnih nalog Sklada, kot so npr. izračun VEP, računovodske storitve za podsklade ipd.

Z denarnimi in drugimi sredstvi, ki tvorijo premoženje Sklada, upravlja skrbnik v imenu in za izključni interes delničarjev. Skrbnik lahko ob soglasju Sklada za hrambo vrednostnih papirjev pooblasti druge banke, finančne ustanove ali klirinške hiše za vrednostne papirje, kot sta Clearstream in Euroclear, vendar to ne vpliva na odgovornost skrbnika. Skrbnik je pristojen za celotno poslovanje v zvezi z dnevno administracijo premoženja Sklada.

Distributer v lastnih evidencah vodi račune vlagateljev, na katerih se vodi stanje delnic podskladov posameznega vlagatelja. Distributer ima pri Registrskem agentu v svojem imenu odprt skupni račun, na katerem Registrski agent vodi skupno stanje delnic posameznih podskladov, glede katerih je kot imetnik vpisan Distributer. To pomeni, da končni vlagatelj Registrskemu agentu ni znan, kljub temu pa šteje kot edini imetnik delnic posameznega podsklada.

Distributer deluje kot pooblaščen zastopnik vlagateljev. V tej funkciji v svojem imenu in za račun vlagatelja izvrši vplačilo, zamenjavo (odkup delnic določenega podsklada in hkrati vplačilo delnic drugega podsklada v istem znesku) ali odkup delnic posameznega podsklada ter posledice teh transakcij, v povezavi z imetništvom delnic posameznega podsklada, zavede na računu vlagatelja pri Distributerju.

Za namen vplačila delnic posameznega podsklada in izplačil iz naslova odkupa delnic posameznega podsklada ima Registrski agent v svojem imenu in za račun Sklada oz. podsklada pri ustreznih tujih bankah odprte denarne račune v vsaki od nominalnih valut podskladov. Na te račune Registrskega agenta Distributer nakazuje zneske za vplačila delnic posameznega podsklada, glede na nominalno valuto posameznih podskladov, ki jih vplačujejo vlagatelji. Poleg tega Distributer Registrskemu agentu posreduje tudi naročila za vplačilo in odkup delnic po posameznih podskladih, kot jih posredujejo vlagatelji.

V kolikor bi prišlo do prekinitve pogodbe med Distributerjem v Republiki Sloveniji in upravljavcem premoženja Amundi Luxembourg S.A. oz. Skladom sta upravljavec premoženja oz. Sklad dolžna zagotoviti nemoteno varstvo vseh pravic vlagateljev v delnice kateregakoli podsklada tako, da sama nemudoma prevzameta izvajanje vseh poslov v zvezi z delnicami podskladov oziroma sta dolžna nemudoma vzpostaviti poslovno zvezo z novimi distributerjem v Republiki Sloveniji ter o vseh pomembnih informacijah nemudoma in na ustrezen način obvestiti vlagatelje.

Postopek vplačevanja, zamenjave in izplačevanja delnic v Republiki Sloveniji

Za vplačilo delnic posameznega podsklada in odkup delnic posameznega podsklada vlagatelj osebno odda pisno naročilo, v eni od pooblaščenih poslovalnic Distributerja znotraj njenega delovnega časa, na obrazcu, ki ga za tovrstna naročila predpiše Distributer.

Za zamenjavo delnic posameznega podsklada za katerikoli drug podsklad vlagatelj osebno odda pisno naročilo za prodajo in hkraten nakup delnic podskladov v eni od pooblaščenih poslovalnic Distributerja znotraj njenega delovnega časa, na obrazcu, ki ga za tovrstna naročila predpiše Distributer.

Distributer sprejema naročila za vplačila delnic posameznega podsklada samo za tiste vlagatelje, ki imajo pri Distributerju odprt osebni račun ali transakcijski račun in zgolj za vlagatelje, ki naročilo osebno oddajo na v celoti izpolnjenem predpisanem obrazcu v eni od pooblaščenih poslovalnic Distributerja. Število delnic posameznega podsklada, ki so predmet zahteve za odkup ali zamenjavo, mora biti navedeno na 3 decimalna mesta.

V naročilu za vplačilo delnic vlagatelj določi znesek za vplačilo delnic in podsklad h kateremu pristopa oz. v katerega namerava vplačati.

V naročilu za odkup delnic posameznega podsklada vlagatelj določi število delnic določenega podsklada, ki so predmet odkupa. Vlagatelj lahko odda pisno naročilo za prodajo delnic posameznega podsklada od dne, ko je bila izvršena poravnava nakupnega posla delnic posameznega podsklada.

Ob oddaji naročila za vplačilo delnic posameznega podsklada mora vlagatelj zagotoviti vplačilo ustreznega zneska kupnine v nominalni valuti posameznega podsklada, za katerega je dal naročilo. Poleg tega mora vlagatelj ob oddaji naročila za vplačilo delnic zagotoviti tudi plačilo vstopne provizije, ki je določena v odstotku od zneska vplačila za posamezen podsklad.

Provizijo vlagatelj plača v EUR, z nakazilom na račun številka: 01000-0000300007-05 sklic: 1500292028

Vstopne provizije za posamezen podsklad so opredeljene v določilih Prospekta in natančneje določene v vsakokrat veljavnem ceniku Distributerja.

Vplačila za delnice posameznega podsklada in izplačila iz naslova odkupa delnic se za posamezen podsklad opravijo izključno v tisti valuti, v kateri je posamezen podsklad nominiran. Nominalne valute podskladov so EUR, USD in JPY.

Denarna sredstva v ustrezni valuti se nakažejo na račun pri Distributerju številka:

01000-0000300007 sklic: 05 150029215

Če vlagatelj ne vplača celotne kupnine in vstopne provizije ob oddaji naročila, Distributer naročila ne bo izvršil.

Izstopna provizija se ne zaračunava.

Brez poseganja v izjeme in omejitve, navedene drugje v prospektu ali izvlečkih prospekta velja da se vsa naročila za vplačilo delnic posameznega podsklada in naročila za odkup delnic posameznega podsklada, ki bodo prejeta na sedežu Distributerja znotraj delovnega časa v posameznem dnevu, izvršijo po vrednosti delnice podsklada, ki velja en delovni dan po prejemu naročila za vplačilo ali odkup delnic posameznega podsklada (pravilo T+1).

V primeru izvedenega vplačila delnic posameznega podsklada, Distributer vlagatelju najkasneje naslednji delovni dan od dneva poravnave posla vplačila delnic podsklada v tujini oziroma najkasneje sedmi delovni dan po prejemu naročila za vplačilo delnic posameznega podsklada (pravilo T+7), izda potrdilo o vplačanih delnicah v posamezen podsklad Sklada. Na potrdilu je izkazan znesek vplačila vlagatelja in znesek plačane provizije.

V primeru izvedenega odkupa delnic posameznega podsklada, Distributer vlagatelju najkasneje naslednji delovni dan od dneva poravnave posla odkupa delnic podsklada v tujini oziroma najkasneje sedmi delovni dan po prejemu naročila za odkup delnic posameznega podsklada (pravilo T+7), izda potrdilo o odkupljenih delnicah in najkasneje v enakem roku na transakcijski račun vlagatelja izplača znesek kupnine v nominalni valuti posameznega podsklada.

Informacije za vlagatelje

Informacije za vlagatelje o pomembnih poslovnih dogodkih sklada, vrednosti delnice posameznih podskladov Sklada oz. o čisti vrednosti sredstev na delnico posameznega podsklada bodo dnevno objavljene v dnevniku Finance (in morebitnem drugem dnevniku z večjo naklado, ki izhaja na celotnem območju Slovenije), na spletnih straneh Distributerja, www.skb.si, na spletnih straneh upravljavca premoženja Amundi Luxembourg S.A., www.amundi.com ter na spletnih straneh družbe za zbiranje in objavljanje podatkov o investicijskih družbah registriranih v Vojvodini Luksemburg Centrale de Communications Luxembourg S.A., www.finesti.com

Prospekt, izvlečki prospekta posameznih podskladov, zadnje revidirano letno poročilo, morebitno kasnejše polletno poročilo ter statut Sklada bodo vlagateljem brezplačno na razpolago na sedežu Distributerja in na vseh vpisnih mestih. Prevod vsakokratnih sprememb teh dokumentov bo vlagateljem na voljo v razumnem roku. Distributer mora vlagatelju na njegovo zahtevo brezplačno izročiti izvod prospekta ter izvod revidiranega letnega in polletnega poročila vzajemnega sklada.

Informacije za vlagatelje o pomembnih pravnih in poslovnih dogodkih povezanih s poslovanjem Sklada in upravljavca premoženja in informacije o spremembi statuta ter o morebitnem prenosu upravljanja investicijskega sklada ali začetku likvidacije investicijskega sklada bodo objavljene v dnevniku Finance.

Mehke provizije in sporazumi o delitvi provizij

Distributer pri opravljanju storitev prejema vstopno provizijo v znesku, ki je naveden v izvlečku prospekta posameznega podsklada oz. v Ceniku SKB. Distributer prejema od Upravljavca premoženja tudi delež provizije v odvisnosti od števila delnic, s katerimi v določenem letnem razdobju upravlja Upravljavec ter so bila vplačana prek Distributerja (najvišji znesek Upravljalvske provizije za posamezni podsklad je naveden v izvlečku posameznega prospekta).

Interni pritožbeni postopek in zunajsodno reševanje sporov

Vsako nesoglasje, spor ali zahtevk iz razmerij med Distributerjem in vlagatelji se rešuje skladno z veljavnimi internimi postopki SKB za reševanje pritožb strank, pri čemer je Distributer dolžan obravnavati vsako prejeto pisno pritožbo vlagatelja. Stranka, ki ni zadovoljna z odločitvijo, ki jo je Distributer izdal v internem pritožbenem postopku, lahko vloži pritožbo zoper odločitev na Poravnalni svet pri Združenju bank Slovenije v skladu z veljavnim Aktom o ustanovitvi in delu Poravnalnega sveta pri Združenju bank Slovenije za zunajsodno reševanje sporov med stranko in banko.

1. Obdavčitev vlagateljev, ki so pravne osebe – rezidenti

Pri unovčitvi delnice podsklada ali izplačilu sorazmernega dela likvidacijske mase v primeru likvidacije investicijskega sklada se dohodek šteje za dohodek pravne osebe v skladu z Zakonom o davku od dohodkov pravnih oseb (Ur. l. RS, št. 117/06 s spremembami, v nadaljevanju ZDDPO-2).

Vsi vlagatelji, pravne osebe – rezidenti so dolžni pri določanju davčne osnove upoštevati tudi posebna pravila pri spremembah računovodskih usmeritev, popravkih napak in prevrednotenjih.

2. Obdavčitev vlagateljev, ki so fizične osebe – rezidenti

Glede na določila o reinvestiranju celotnega dobička investicijskega sklada je vlagatelj v delnice podsklada, fizična oseba – rezident obdavčen le v trenutku, ko delnice podsklada odsvoji oziroma unovči.

Investicijski kupon vzajemnega sklada/delnica podsklada Sklada se v skladu s 93. členom Zakona o dohodnini (Ur. l. RS, št. 117/06 s spremembami; v nadaljevanju ZDoh-2) šteje za kapital, tako da je v primeru unovčitve vlagatelj obdavčen v okviru pravil o dobičku iz kapitala po ZDoh-2.

Za obdavčljivo odsvojitve delnice podsklada po 94. členu ZDoh-2 se šteje unovčitev delnice podsklada in izplačilo sorazmernega dela likvidacijske mase v primeru likvidacije investicijskega sklada.

Obdavčljiva odsvojitve kapitala je tudi npr. dajanje kapitala v dar ali zamenjava kapitala (v določenih primerih je možen odlog ugotavljanja davčne obveznosti).

Za neobdavčljivo odsvojitve delnice podsklada se po 95. členu ZDoh-2 štejeta predvsem:

- prenos kapitala preminule osebe na dediča, voliljojemnika ali osebo, ki ju nadomesti po predpisih o dedovanju, ali na drugo osebo, ki uveljavlja kakšno pravico iz zapuščine, zaradi smrti fizične osebe;
- prenos kapitala v postopkih prisilne izterjave obveznih dajatev v skladu z zakoni.

Davčna osnova za določitev zneska davka se ugotovi kot razlika med vrednostjo delnice podsklada ob odsvojitvi in vrednostjo delnice podsklada ob pridobitvi.

Vrednost delnice podsklada ob pridobitvi se ugotovi kot znesek vplačila v investicijski sklad, zmanjšan za znesek vstopne provizije (torej zmnožek števila enot premoženja in vrednosti ene enote premoženja). Tako ugotovljena vrednost se nato poveča za normirane stroške v zvezi s pridobitvijo delnice podsklada, ki se priznajo v višini 1 % od nabavne vrednosti delnice podsklada. V primeru dedovanja se nabavna vrednost delnice podsklada poveča tudi za znesek morebitnega davka na dediščine in darila.

Vrednost delnice podsklada ob odsvojitvi je enaka zmnožku števila enot premoženja in vrednosti ene enote premoženja ob izplačilu iz investicijskega sklada. Vrednost delnice podsklada ob odsvojitvi se zmanjša za normirane stroške v višini 1 % vrednosti delnice podsklada ob odsvojitvi.

Pri tistih vlagateljih, ki so delnice podsklada pridobili pred 1. januarjem 2003, se za nabavno vrednost delnice podsklada šteje vrednost na dan 1. januarja 2006.

Če je vlagatelj delnice podsklada pridobil pred uvedbo evra, se vrednost delnice podsklada ob pridobitvi preračuna z uporabo srednjega tečaja Banke Slovenije, ki je veljal na dan pridobitve delnice podsklada oziroma 1. januarja 2006, kadar se za nabavno vrednost delnice podsklada šteje vrednost na ta dan.

Od tako ugotovljene davčne osnove se izračuna in plača dohodnina po stopnji 20%. Dobički iz kapitala se obdavčujejo cedularno, kar pomeni, da se ti dohodki ne vključujejo v letno dohodninsko napoved.

Stopnja dohodnine se znižuje vsakih dopoljenih pet let imetništva delnice podsklada in znaša po dopoljenih:

- petih letih imetništva delnice podsklada: 15 %,
- desetih letih imetništva delnice podsklada: 10 %,
- petnajstih letih imetništva delnice podsklada: 5 %.

Po dvajsetih letih imetništva delnice podsklada je vlagatelj oproščen plačila dohodnine od dobička iz kapitala.

Delnice podskladov se vodijo po metodi zaporednih cen (FIFO), po kateri se kot vrednost delnice podsklada ob pridobitvi šteje vrednost delnice podsklada, ki je najprej pridobljena.

Dohodnino od dobička iz kapitala ugotovi davčni organ z odločbo na podlagi napovedi zavezanca, ki jo je treba vložiti do 28. februarja tekočega leta za preteklo leto, in v kateri zavezanec napove vse odsvojitve kapitala v enem letu (razen nepremičnin). V tako napovedan dohodek se vštevajo v davčnem letu doseženi dobički iz kapitala ali realizirane izgube iz kapitala, pri čemer se zavezancu ne prizna izguba pri odsvojitvi kapitala, če je zavezanec v roku 30 dni pred ali po odsvojitvi pridobil vsebinsko istovrstni nadomestni kapital. Izguba se ne prizna tudi v primeru, da je tako odsvojen kapital pridobil družinski član ali pravna oseba, v kateri ima odsvojitelj 25-odstotni delež.

Napoved z navodili najdete na spletni strani Davčne uprave RS.

Davčni organ izda odločbo o odmeri dohodnine od dobička iz kapitala do 30. aprila tekočega leta za preteklo leto. Tako odmerjena dohodnina od dobička iz kapitala je dokončna.

3. Vlagatelji, ki so pravne ali fizične osebe – nerezidenti

Fizična oseba – nerezident ne plačuje dohodnine od dobička iz kapitala, doseženega z odsvojitvijo delnice podskladov. Ta davčni zavezanec lahko vloži napoved v 15 dneh od odsvojitve delnic podskladov oziroma do 28. februarja tekočega leta za preteklo leto, če napove vse odsvojitve vrednostnih papirjev in drugih deležev ter delnic podskladov v preteklem letu.

Vlagatelji, ki so fizične osebe – nerezidenti, morajo v zvezi z obdavčitvijo naložbe v delnice podskladov upoštevati tudi davčne predpise, ki zanje veljajo v drugih državah, v katerih so davčni zavezanci (praviloma v državah prebivališča).

Vlagatelji, ki so pravne osebe – nerezidenti, morajo upoštevati davčne predpise, ki zanje veljajo v državah, v katerih so davčni zavezanci. Za vlagatelje, ki so pravne osebe – nerezidenti in imajo naložbo v delnice podskladov preko poslovne enote v Sloveniji, veljajo v zvezi s to poslovno enoto enaka pravila, kot veljajo za pravne osebe – rezidente.

4. Višina dejanske obdavčitve

Opozorilo: Vse vlagatelje opozarjamo, da je višina dejanske obdavčitve, ki nastane zaradi imetništva delnic podskladov, izplačila odkupne vrednosti delnic podskladov ali drugih dejstev, povezanih z imetništvom delnic podskladov, odvisna od davčnega položaja vsakega posameznega imetnika.