

DODATEK K PROSPEKTU INVESTICIJSKEGA SKLADA ZA VLAGATELJE V REPUBLIKI SLOVENIJI

Junij, 2010

Ime investicijskega sklada (v nadaljevanju Sklad):

Sklad SGAM FUND - Investicijska družba s spremenljivim kapitalom (»SICAV«),
16, Boulevard Royal
L-2449 Luksemburg

Družba za upravljanje:

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

Upravljavec premoženja :

Société Générale Gestion S.A. (»S2G«)
90, boulevard Pasteur
75015 Pariz
Francija

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

European Fund Services S.A.
18, boulevard Royal
L-2449 Luksemburg

Administrativni, korporativni in domicilni agent (v nadaljevanju: Administrativni agent):

Société Générale Securities Services Luxembourg 16, boulevard Royal
L-2449 Luksemburg

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: september 2005

Obvezniški skladi	Indeksni skladi
SGAM FUND BONDS EUROPE HIGH YIELD	SGAM FUND INDEX JAPAN
SGAM FUND BONDS EURO	SGAM FUND INDEX EUROLAND
SGAM FUND BONDS CONVERGING EUROPE	SGAM FUND INDEX US
SGAM FUND BONDS WORLD	
SGAM FUND BONDS US OPPORTUNISTIC CORE PLUS	
Delniški skladi	
SGAM FUND EQUITIES CHINA	SGAM FUND EQUITIES EUROLAND
SGAM FUND EQUITIES EMERGING EUROPE	SGAM FUND EQUITIES US RELATIVE VALUE
SGAM FUND EQUITIES GOLD MINES	SGAM FUND EQUITIES ASIA PAC DUAL STRATEGIES
SGAM FUND EQUITIES CONCENTRATED EUROPE	SGAM EQUITIES JAPAN SMALL CAP
SGAM FUND EQUITIES GLOBAL EMERGING COUNTRIES	SGAM FUND EQUITIES GLOBAL
SGAM FUND EQUITIES EUROLAND SMALL	SGAM FUND EQUITIES EUROLAND FINANCIAL

CAP	
SGAM FUND EQUITIES US MULTI STRATEGIES	SGAM FUND EQUITIES JAPAN CONCENTRATED
SGAM FUND EQUITIES US MID CAP GROWTH	SGAM FUND EQUITIES GLOBAL ENERGY
SGAM FUND EQUITIES US CONCENTRATED CORE	

Datum začetka trženja in prodaje delnic Sklada na območju Republike Slovenije: november 2006

Delniški skladi	
SGAM FUND EQUITIES INDIA	

Datum začetka trženja in prodaje delnic Sklada na območju Republike Slovenije: november 2007

Delniški skladi	
SGAM FUND EQUITIES LATIN AMERICA	SGAM FUND EQUITIES LUXURY & LIFESTYLE
SGAM FUND EQUITIES GLOBAL RESOURCES	

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:

www.skb.si/poslovalnice-in-bankomati/poslovalnice

Vpisna mesta za pravne osebe:

www.skb.si/poslovalnice-in-bankomati/poslovalnice

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

Sklad ima večje število delujočih podskladov, ki se razlikujejo po naložbeni politiki. Distributer trenutno trži 29 podskladov krovnega sklada SGAM. Vsak podsklad ima lahko izdane delnice različnih razredov.

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.

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 S2G oz. Skladom sta upravljavec premoženja oz. Sklad dolžna zagotoviti nemoteno varstvo vseh pravic vlagateljev v delnice kateregakoli podsklada tako, da sama nemudoma prevzame izvajanje vseh poslov v zvezi z delnicami podskladov oziroma sta dolžna nemudoma vzpostaviti poslovno zvezo z novim 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 določenih 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 dnevnu, 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 S2G, www.sggestion.fr ter na spletnih straneh družbe za zbiranje in objavljanje podatkov o investicijskih družbah registriranih v Vojvodini Luksemburg Centrale de Communications Luxembourg S.A., www.findesti.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 Upravljalcec ter so bila vplačana prek Distributerja (najvišji znesek Upravljalvske provizije za posamezni podsklad je naveden v izvlečku posameznega prospekta).

INTERNI PRITOŽBENI POSTOPEK IN ZUNAJSDNO 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 vložiti 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, v nadaljevanju ZDDPO-2). Stopnja davka na ustvarjeni davčno priznani dobiček znaša v letu 2007 23 %, v letu 2008 22 %, v letu 2009 21 % in v naslednjih letih 20 %.

Vsi vlagatelji, pravne osebe – rezidenti so dolžni poleg obdavčenja v primeru unovčitve delnice podsklada ali izplačila sorazmernega dela likvidacijske mase v primeru likvidacije investicijskega sklada v skladu s 14. in 15. členom ZDDPO-2 pri določanju davčne osnove upoštevati posebna pravila pri spremembah računovodskih usmeritev, popravkih napak in prevrednotenjih. V skladu s 15. členom ZDDPO-2 se znesek presežka iz prevrednotenja, ki je posledica prevrednotenja gospodarskih kategorij in ga zavezanec prenese v preneseni čisti poslovni izid ali druge kapitalske postavke, vključi v davčno osnovo v letu prenosa.

2. OBDAVČITEV VLAGATELJEV, KI SO FIZIČNE OSEBE – REZIDENTI

Glede na določila o reinvestiranju celotnega dobička investicijskega sklada je vlagatelj, fizična oseba – rezident v delnice podsklada 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; 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.

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

- prenos kapitala preminule osebe na dediča, volilnojemnika 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%. Stopnja dohodnine se znižuje vsakih pet let imetništva delnice podsklada in znaša po dopolnjenih:

- 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 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 pridobila zavezančeva povezana oseba.

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 kljub vsemu vloži napoved v 15 dneh od odsvojitve delnic podskladov oziroma do 28. februarja 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 poleg posebnih določb (za rezidente in nerezidente) Zakona o dohodnini (ZDoh-2) 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.

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.

PRILOGA:

INVESTICIJSKI SKLAD:
SGAM FUND
16, Boulevard Royal
L-2449 Luxembourg
Luksemburg

DRUŽBA ZA UPRAVLJANJE:
AMUNDI Luxembourg S.A.
5, Alee Scheffer
L-2520 Luxembourg
Luksemburg

Investicijski sklad SGAM Fund Pristopna izjava

Pomembno:

Vse podrobnosti izpolnite z VELIKIMI TISKANIMI ČRKAMI. Če ne boste navedli vseh podatkov, lahko pride do zamude pri obdelavi vaše Pristopne izjave.

Podsklad:

Koda ISIN:

Številka pristopne izjave:

Podatki o vlagatelju:

< oseba fizična >

< oseba pravna >

< rezident >

< nerezident >

Ime in priimek oz. firma:

Naslov stalnega prebivališča oz. sedež:

Kraj rojstva:

EMSO/Matična številka:

Davčna številka:

Številka transakcijskega računa:

Odprt pri banki:

Vrsta osebnega dokumenta in izdajatelj:

Številka osebnega dokumenta :

Davčni urad:

Datum izdaje:

Naslov za pošiljanje obvestil (če se razlikuje od zgornjega):

Razlog za vzpostavitev trajnega poslovnega razmerja:

Dejavnost vlagatelja (naziv delovnega mesta):

Vir sredstev na računu:

Podatki o zakonitem zastopniku oz. pooblaščenцу:

- | | |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> < zastopnik zakoniti > | <input type="checkbox"/> < pooblaščenec > |
| <input type="checkbox"/> < rezident > | <input type="checkbox"/> < nerezident > |

Ime in priimek
Naslov stalnega prebivališča:
Kraj rojstva:
EMSO:
Davčna številka:
Vrsta osebnega dokumenta in izdajatelj:
Številka osebnega dokumenta:

Pooblastilo:

Podpisani vlagatelj k podskladu kot pooblastitelj pooblaščam podpisanega pooblaščenca, da do pisnega preklica tega pooblastila opravlja zame vse posle, ki se nanašajo na podsklad

Podpis vlagatelja:

Podpis pooblaščenca:

Kraj:

Datum:

Identifikacija opravljena:

Vpisno mesto:

Kontaktna oseba:

Podpis kontaktne osebe:

Izjava kontaktne osebe:

Izjavljam, da sem vlagatelja seznanil z vsebino prospekta in statutom investicijske družbe ter da je bila identifikacija vlagatelja opravljena v skladu z zakonom o preprečevanju pranja denarja.

Izjava vlagatelja:

Spodaj podpisani pristopam k podskladu. Nepreklicno pooblaščam in dovoljujem SKB d. d., da pridobi, obdeluje in hrani vse moje osebne podatke v svojih zbirkah ter jih uporablja v skladu z Zakonom o varstvu osebnih podatkov. Prejel sem izvleček prospekta in dodatek za slovenske vlagatelje. Seznanjen sem z vsebino prospekta in nanjo pristajam. Zavezujem se, da bom vsako spremembo podatkov takoj pisno sporočil SKB d. d.

Podpis vlagatelja/za pravne osebe žig in podpis zakonitega zastopnika:

Kraj:

Datum:

Opozorilo vlagateljem

Investicijski sklad SGAM Fund je finančni produkt družbe za upravljanje AMUNDI Luxembourg S.A., 5, Alee Scheffer, L-2520 Luxembourg, Luksemburg . SKB d.d. je uradni pooblaščen distributer investicijskega sklada SGAM Fund za območje Republike Slovenije.

Naložbe v investicijski sklad SGAM Fund **niso bančna storitev in ne prinašajo zajamčene ali garantirane donosnosti**. Naložbe v investicijske sklade tudi **niso vključene v sistem zajamčenih vlog**, ki velja za vloge fizičnih oseb in malih pravnih oseb na transakcijskih računih, hranilnih vlogah, denarnih depozitih in blagajniških zapisih oziroma potrdilih o depozitu, ki se glasijo na ime, zbranih pri bankah in hranilnicah. Vlagatelj se zaveda, da z naložbo v investicijski sklad SGAM Fund **sam nosi naložbeno tveganje**.

Donosnost naložbe v investicijski sklad bo odvisna predvsem od prihodnjega splošnega gibanja tečajev vrednostnih papirjev na svetovnih kapitalskih trgih, nekoliko manj pa tudi od provizij in stroškov investicijskega sklada ter uspešnosti družbe za upravljanje **AMUNDI Luxembourg** pri upravljanju premoženja investicijskega sklada. Zaradi neugodnih gibanj tečajev vrednostnih papirjev in valut obstaja možnost, da se vlagatelju med varčevanjem ne povrnejo vsa sredstva, ki jih je vložil v delnice investicijskega sklada.

Podrobnejši podatki in informacije o investicijskih skladih so v izvlečkih prospektov podskladov in prospektu krovnega sklada.

Preden se vlagatelj odloči, da bo pristopil k posameznemu podskladu, naj podrobno preuči vsaj izvleček prospekta posameznega podsklada. Pred pristopom k posameznemu podskladu morata družba za upravljanje **AMUNDI Luxembourg** oz. SKB banka d.d. Ljubljana, ki je pooblaščen za sprejemanje pristopnih izjav, vlagatelju brezplačno izročiti izvleček prospekta podsklada, h kateremu vlagatelj pristopa. Vlagatelj lahko izvleček prospekta brezplačno pridobi na sedežu investicijskega sklada SGAM Fund in na vseh vpisnih mestih SKB d.d., pooblaščenih za zbiranje pristopnih izjav v investicijske sklade SGAM Fund (seznam vseh vpisnih mest SKB d.d. je naveden na spletni strani www.skb.si). Vlagatelju so na njegovo zahtevo na vseh vpisnih mestih SKB d.d., pooblaščenih za sprejemanje pristopnih izjav k investicijskim skladom družbe AMUNDI, na sedežu investicijskega sklada SGAM Fund in na sedežu družbe za upravljanje AMUNDI Luxembourg brezplačno na razpolago prospekt investicijskega sklada, statut investicijske družbe, dodatek k prospektu investicijskega sklada za vlagatelje v Republiki Sloveniji ter zadnje objavljeno revidirano letno in polletno poročilo investicijskega sklada. Vlagatelj lahko na teh vpisnih mestih brezplačno pridobi tudi dodatne podatke in informacije o investicijskem skladu, katerih javno dostopnost vlagatelju zahtevajo predpisi.

Izjava vlagatelja

Podpisani vlagatelj izjavljam, da sem v celoti seznanjen z zgoraj navedenim opozorilom.

Datum:

Podpis vlagatelja:

Naročilo za nakup delnic investicijskega sklada SG Asset Management

Stranka	Zakoniti zastopnik ali pooblaščenec
Priimek in ime / firma:	Priimek in ime:
Naslov:	Naslov:
Davčna številka:	Davčna številka:
EMŠO/Mat. št.:	EMŠO:

Ime banke:

Številka denarnega računa:

SKBS številka stranke:

Telefon (Obvezno)/Fax/E-mail

Naročilo za nakup delnic podskladov

Ime podsklada (Bloomberg koda)	
Vrednost vplačila (bruto znesek)	
Vstopna provizija	
Znesek investicije (neto znesek nakupa)	

Datum in čas oddaje naročila:

Kraj oddaje naročila:

Kontaktna oseba:

Podpis stranke:

Podpis kontaktne osebe:

Ob oddaji nakupnega naročila stranka nepreklicno dovoljuje in pooblašča SKB d.d., da v višini 100% sredstev za celotno vrednost nakupa delnic podskladov, povečanih za vse provizije in stroške, brez posebnega naloga stranke, bremeni katerikoli denarni račun stranke pri SKB d.d. do višine pozitivnega stanja in odobrenega limita na računu

Naročilo za prodajo delnic investicijskega sklada SG Asset Management

Stranka**Zakoniti zastopnik ali pooblaščenec**

Priimek in ime / firma:

Priimek in ime:

Naslov:

Naslov:

Davčna številka:

Davčna številka:

EMŠO/Mat. št.:

EMŠO:

Ime banke:

Številka denarnega računa:

SKBS številka stranke:

Telefon (Obvezno)/Fax/E-mail

Naročilo za prodajo delnic podskladov

Ime podsklada (Bloomberg koda)	
Število delnic za prodajo	

Datum in čas oddaje naročila:

Kraj oddaje naročila:

Kontaktna oseba:

Podpis stranke:

Podpis kontaktne osebe:

Ob oddaji nakupnega naročila stranka nepreklicno dovoljuje in pooblašča SKB d.d., da v višini 100% sredstev za celotno vrednost nakupa delnic podskladov, povečanih za vse provizije in stroške, brez posebnega naloga stranke, bremeni katerikoli denarni račun stranke pri SKB d.d. do višine pozitivnega stanja in odobrenega limita na računu

Naročilo za prodajo in hkraten nakup delnic investicijskega sklada SG Asset Management

Stranka	Zakoniti zastopnik ali pooblaščenec
Priimek in ime / firma:	Priimek in ime:
Naslov:	Naslov:
Davčna številka:	Davčna številka:
EMŠO/Mat. št.:	EMŠO:

Ime banke:
Številka denarnega računa:
SKBS številka stranke:
Telefon (Obvezno)/Fax/E-mail

Naročilo za prodajo in hkraten nakup delnic podskladov

Ime podsklada, iz katerega se prestopa (prodaja)	
Število delnic za zamenjavo	
Ime podsklada, v katerega se prestopa (kupi)	

Datum in čas oddaje naročila:

Kraj oddaje naročila:

Kontaktna oseba:

Podpis stranke:

Podpis kontaktne osebe:

Ob oddaji nakupnega naročila stranka nepreklicno dovoljuje in pooblašča SKB d.d., da v višini 100% sredstev za celotno vrednost nakupa delnic podskladov, povečanih za vse provizije in stroške, brez posebnega naloga stranke, bremeni katerikoli denarni račun stranke pri SKB d.d. do višine pozitivnega stanja in odobrenega limita na računu