

1. Informacije o banki

Naziv banke	Banka Intesa Sanpaolo d.d.
Naslov Telefon E-mail Fax Spletna stran	Pristaniška ulica 14, 6502 Koper 05 66 61 000 info@intesasanpaolobank.si 05 666 20 19 www.intesasanpaolobank.si

2. Nadzorni organ banke pri opravljanju investicijskih storitev

Naziv organa	Banka Slovenije	AGENCIJA ZA TRG VREDNOSTNIH PAPIRJEV (ATVP)
Naslov Telefon E-mail Fax Spletna stran	Slovenska 35, 1505 Ljubljana 01 471 90 00 pr@bsi.si 01 251 55 16 www.bsi.si	Poljanski nasip 6, 1000 Ljubljana 01 280 04 00 info@atvp.si 01 280 04 30 www.atvp.si

3. Opravljanje investicijske storitve banke – Investicijsko svetovanje

Osnovne informacije o storitvi	<p>Banka za namen opravljanja investicijskih storitev stranke razvršča na neprofesionalne, profesionalne in primerne nasprotne stranke v skladu z Zakonom o trgu finančnih instrumentov (ZTFI) ter Politiko razvrščanja strank banke. Šteje se, da ima profesionalna oz. primerna nasprotna stranka primerno znanje in izkušnje pri vseh poslih v zvezi s Produkti, ki jih trži banka oz. glede katerih banka sprejema in posreduje naročila strank za nakup ali prodajo. Banka vse stranke - fizične osebe razvršča in obravnava kot "Neprofesionalne stranke", katere uživajo najvišji nivo varstva pravic investitorjev.</p> <p>Da bi banka lahko stranki nudila storitve investicijskega svetovanja in stranki priporočila, kateri finančni instrumenti so primerni zanjo, mora določiti strankin finančni profil, in sicer tako, da oceni strankino znanje in izkušnje (na podlagi informacij, pridobljenih z vprašalnikom Znanje in izkušnje vlagatelja, se strankino znanje ovrednoti od 0-4, kjer je 0 minimalna in 4 visoka stopnja znanja), finančni položaj in naložbene cilje ter odnos do tveganj (na podlagi informacij, pridobljenih z vprašalnikom Naložbeni cilji vlagatelja). Na osnovi odgovorov na vprašalnika se določi strankin finančni profil (konzervativen, zmeren ali dinamičen), ki ga banka uporablja za oceno primernosti strankinih finančnih transakcij.</p> <p>Pomembno je, da so informacije, ki jih stranka poda popolne, točne in ažurne, saj bo banka na podlagi teh informacij zagotavljala investicijsko svetovanje, prilagojeno potrebam in ciljem stranke. V kolikor stranka ne zagotovi vseh informacij, banka ne more nuditi investicijskega svetovanja stranki. Če so podatki, ki jih poda stranka netočni ali zavajajoči, se lahko pripeti, da osebno priporočilo, dano na podlagi teh podatkov, ne bo ustrezalo potrebam in ciljem stranke.</p> <p>Banka ima vzpostavljene ustrezne postopke za opravljanje storitev investicijskega svetovanja ter s tem povezane ocene primernosti tako, da so osebna priporočila, dana stranki, skladna s strankinim finančnim profilom. Namen je zagotoviti, da so vsi investicijski predlogi primerni glede na strankin profil in strankino nagnjenost k tveganju, ki je izražena s statistično mero VaR (ena izmed sistemskih kontrol za nadzor primernosti transakcij). VaR meri najvišjo potencialno izgubo (izraženo v odstotkih) vrednosti posameznega finančnega instrumenta ali portfelja v obdobju treh mesecev, in sicer z 99% verjetnostjo. Npr. pri vloženi 10.000 € sredstev bi 3% trimesečni VaR pomenil, da najvišja potencialna izguba v obdobju treh mesecev znaša 300 €, z 99% verjetnostjo.</p> <p>Nadzor primernosti transakcij se izvaja skozi niz sistemskih kontrol tako, da so kontrole primernosti izvedene pred izvršitvijo transakcij, in sicer v vseh poslovalnicah banke. V kolikor se izvede vplačilo v sklade preko banke IN, trenutno še ni vgrajenih predhodnih kontrol, zato se izvedejo naknadne kontrole primernosti, in sicer en dan po izvršeni transakciji. V primeru, da se stranka ne odloči za investicijsko svetovanje in želi poslovati v režimu »Izključno izvrševanje naročil stranke«, banka ne izvršuje nikakršnega ocenjevanja primernosti, preverjanja ali kakršnegakoli nadzora glede tveganj in ne izvaja kontrol primernosti transakcij.</p> <p>Investicijsko svetovanje je namenjeno kot sredstvo in pomoč stranki za sprejemanje investicijskih odločitev in ne pomeni nadomestila lastni odločitvi o investiranju v finančne instrumente. Stranka se sama odloči za nakup, prodajo ali ohranjanje stanja finančnih instrumentov in lahko sprejme, spremeni, ne upošteva ali zavrne priporočilo, dano s strani banke.</p>
Pogodba o investicijskih storitvah	<p>Banka stremi k dolgoročnemu partnerstvu z strankami, saj se le tako lahko dobro spoznamo in zaupamo. Medsebojne odnose ureja Pogodba o investicijskih storitvah (v nadaljevanju Pogodba), v kateri so opredeljene temeljne pravice in obveznosti banke in stranke pri medsebojnem poslovanju s finančnimi instrumenti in izvajanju investicijskih storitev. Stranka se ob sklenitvi Pogodbe odloči, ali se bo posluževala storitev investicijskega svetovanja ali ne - če se stranka ne želi posluževati storitev investicijskega svetovanja, lahko izbere režim t.i. Izključnega izvrševanja naročil Stranke. S samo sklenitvijo Pogodbe stranka ne prevzema nikakršnih finančnih obveznosti.</p> <p>Pogodba ima naslednje priloge, ki se štejejo kot sestavni del Pogodbe in skupaj tvorijo celoto:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Splošni pogoji poslovanja pri opravljanju investicijskih storitev, • Vprašalnik o znanju in izkušnjah vlagatelja, • Vprašalnik o naložbenih ciljih, • vsakokrat veljavni Katalog Produktov, • drugi dokumenti, ki jih Stranka podpiše v okviru izvajanja Pogodbe. <p>Katalog Produktov in Splošni pogoji poslovanja pri opravljanju investicijskih storitev so stranki dostopni na spletni strani banke http://www.intesasanpaolobank.si/, kakor tudi v poslovnih prostorih banke.</p>

<p>Obseg storitve investicijskega svetovanja in upravljanje z nasprotji interesov</p>	<p>Banka nudi storitve investicijskega svetovanja izključno v zvezi s finančnimi instrumenti, ki jih trži banka, in sicer:</p> <ul style="list-style-type: none"> - glede enot investicijskih skladov, ki jih trži banka, - glede drugih finančnih instrumentov, ki jih banka v vlogi odvisnega borznoposredniškega zastopnika družbe ALTA Invest d.d. ponuja strankam oz. glede katerih sprejema in posreduje naročila strank za nakup in prodajo. <p>Vzajemni skladi, ki jih trži banka in so predmet investicijskega svetovanja, so naslednji: Eurizon Fund (EF), Eurizon Manager Selection Fund (EMSF), Franklin Templeton Investment Fund (FTIF), ALTA sklade. Eurizon Fund in Eurizon Manager Selection Fund upravlja družba za upravljanje Eurizon Capital S.A. (Luxembourg), krovni sklad Franklin Templeton Investment Fund pa družba za upravljanje Franklin Templeton Investment Funds (Luxembourg). ALTA sklade upravlja družba za upravljanje ALTA Skladi d.d. (Slovenija).</p> <p>Vsi finančni instrumenti, ki jih trži banka in v zvezi s katerimi banka nudi storitve investicijskega svetovanja (v nadaljevanju Produkti), so navedeni v Katalogu Produktov, ki je v vsakokrat veljavnem besedilu strankam na voljo v poslovnih prostorih banke in na spletni strani banke: http://www.intesasanpaolobank.si/.</p> <p>Banka Intesa Sanpaolo d.d. je uradni pooblaščen distributer EF, EMSF, FTIF za območje Republike Slovenije. Banka pa je tudi odvisni borznoposredniški zastopnik za slovensko borznoposredniško družbo ALTA Invest d.d.</p> <p>Banka lahko od družbe ALTA Invest d.d. ter zgoraj navedenih družb za upravljanje, katerih sklade banka trži, za opravljene storitve prejme plačilo, provizijo ali denarne spodbude (več o tem si lahko stranka prebere v posebnih obrazcih).</p> <p>Banka je sprejela ustrezna pravila in postopke ravnanja, s katerimi zagotavlja, da morebitna prejeta plačila, provizije ali denarne spodbude ne ovirajo izpolnjevanja dolžnosti banke, da ravna v najboljšem interesu stranke, temveč, da le-ta pripomorejo k izboljšanju kakovosti storitve, ki jo banka opravlja za stranko. Znesek oz. način izračuna spodbude, ki jo banka morebiti prejme v zvezi s posameznim Produktom, je naveden v posebnem obrazcu, ki ga pripravi banka in ga stranka prejme ob posameznem poslu nakupa Produktov.</p>
<p>Redna ocena ustreznosti</p>	<p>Banka preverja skladnost strankinega portfelja z njenim finančnim profilom in stranki sporoči rezultat takšnega preverjanja dvakrat letno (po stanju na dan 30.6. in 31.12.). V kolikor rezultat preverjanja izkazuje, da strankin portfelj ni primeren za strankin finančni profil, bo banka takšen rezultat preverjanja sporočila stranki štirikrat letno (dodatno še po stanju na dan 31.3. in 30.9.). V primeru neprimerne portfelja glede na strankin finančni profil banka povabi stranko v banko, da se preveri možnosti za uskladitev.</p>
<p>Aktivnosti, ki jih izvaja banka</p>	<p>Področje aktivnosti, ki jih banka izvaja za stranko, vključuje:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Na podlagi strankinih odgovorov na vprašalnika banka izdela in posodobi finančni profil stranke ter oceni izkušnje in znanje stranke iz finančnih trgov in produktov. • Podajanje/zagotavljanje osebnih priporočil glede na finančni profil stranke, kateri se ustvari na podlagi upoštevanja strankinega znanja in predhodnih izkušenj, naložbenih ciljev ter odnosa do tveganj. • Redno spremljanje primernosti obstoječega portfelja naložb stranke. • Redno obveščanje o rezultatih preverjanja primernosti strankinega portfelja glede na strankin finančni profil. • Predhodno oceno primernosti vsake transakcije s Produkti, ki jo stranka izvede oz. namerava izvesti preko banke (t.j. v poslovalnici banke). • Naknadno oceno primernosti transakcij, ki jih stranka ne izvede preko banke, temveč jih izvede (i) neposredno pri družbi ALTA Invest d.d, (ii) z neposrednim vplačilom na račun vzajemnega sklada, na podlagi predhodno sklenjene pristopne izjave, ali (iii) preko sredstev za komuniciranje na daljavo (preko Banke IN). Banka v najkrajšem možnem času opravi naknadno oceno primernosti izvedenih transakcij ter o morebitni neskladnosti strankinega portfelja z njenim finančnim profilom stranko tudi obvesti.
<p>Ocena tveganja v zvezi z naložbo v finančne instrumente</p>	<p>Potrebno se je zavedati, da se naložbe v finančne instrumente oz. njihova vrednost lahko zaradi tržnih gibanj in drugih dejavnikov, ki vplivajo na trg finančnih instrumentov, na katere banka nima vpliva, nepričakovano spremenijo. Prav tako je potrebno upoštevati, da pretekli donosi naložb ne kažejo na bodoče rezultate v zvezi s temi naložbami. Obstajajo različna tveganja v zvezi z naložbo v finančne instrumente:</p> <ul style="list-style-type: none"> ❖ Tveganje nihanja cene finančnega instrumenta (predstavlja tveganje, ki ga pogojujejo značilnosti posameznega finančnega instrumenta, vključno z obrestnim, tržnim, deželnim tveganjem, tveganjem izdajatelja in podobno) ❖ Likvidnostno tveganje (je tveganje, da imetnik finančnega instrumenta zaradi pomanjkanja denarja v obtoku le-tega v želenem trenutku ne bo mogel prodati oz. ga bo lahko prodal le po nižji ceni) ❖ Tečajno in valutno tveganje (kadar je finančni instrument izražen v valuti, ki ni strankina domača valuta, je treba za oceno skupnega tveganja investicije upoštevati nestanovitnost menjalnega tečaja med domačo in tujo valuto, v kateri je izražena investicija) ❖ Drugi dejavniki, ki lahko povzročijo tveganja <p>Podrobnejše informacije so na voljo v Splošnih pogojih poslovanja pri opravljanju investicijskih storitev.</p>
<p>Nadomestila</p>	<p>Storitev Investicijsko svetovanje je za stranko brezplačna. Pogodba se sklene za nedoločen čas in s samo sklenitvijo pogodbe stranka ne prevzema nikakršnih finančnih obveznosti.</p>

Seznam povezanih dokumentov

Za celovito opredelitev vsebine investicijskega svetovanja morajo stranke poleg Pogodbe in njenih prilog upoštevati tudi naslednje dokumente:

- Tarifa banke
- Splošni pogoji opravljanja storitev v zvezi s finančnimi instrumenti ALTE Invest d.d.
- Cenik storitev ALTA Invest d.d.
- Ključni podatki za vlagatelja (KIID) za posamezne sklade
- Dodatek k prospektu (za posamezne sklade)
- Izjave o interesu banke in shemi za reševanje sporov

4. Pritožbe

Stranka lahko posreduje pisno pritožbo/reklamacijo banki na enega izmed naslednjih načinov:

- na obrazcu, ki se nahaja v poslovalnicah banke
- po klasični pošti na naslov poslovalnice banke, na katero se pritožba nanaša
- po elektronski pošti na elektronski naslov: info@intesianpaolobank.si
- preko spletne strani banke www.intesianpaolobank.si
- preko spletne banke Banka IN.

5. Varstvo osebnih podatkov

Banka osebne podatke, ki jih pridobiva v zvezi s Pogodbo o investicijskih storitvah, obdeluje za namen sklenitve in izvrševanja te pogodbe. Konkretno to pomeni za namen določitve strankinega finančnega profila in nato za ocenjevanje primernosti predlaganih transakcij in periodičnega ocenjevanja primernosti njenega portfelja. Nabor osebnih podatkov, ki jih pridobiva v te namene, je določen tudi s predpisi, ki urejajo investicijske storitve.

Če stranka Banki ne posreduje vseh podatkov, ki so potrebni za določitev njenega finančnega profila (po vprašalnikih za profiliranje), Banka ne more skleniti Pogodbe o investicijskih storitvah z izbrano opcijo investicijsko svetovanje.

Osebne podatke obdeluje samo Banka (njeni zaposleni in njeni pogodbeni obdelovalci).

Banka osebne podatke, pridobljene oz. nastale zaradi sklenitve in izvrševanja Pogodbe o investicijskih storitvah, hrani ves čas trajanja te pogodbe in še 10 let po njenem zaključku. Podatke o posameznih transakcijah, izvršenih znotraj te pogodbe, hrani 10 let po njihovi izvršitvi.

Informacije o pooblaščenih osebah za varstvo osebnih podatkov, o pravicah posameznikov iz naslova varstva osebnih podatkov (pravica do dostopa, popravka, izbrisa, omejitve obdelave in pravica do prenosljivosti) in o pravici do pritožbe pri pristojnem nadzornem organu so podane v Splošnih informacijah o varstvu osebnih podatkov, ki so dosegljive na spletni strani Banke in v poslovalnicah Banke.

6. Opredelitev pojmov

- **Produkti** – so enote investicijskih skladov, ki jih trži banka, ter drugi finančni instrumenti, ki jih banka v vlogi odvisnega borznoposredniškega zastopnika družbe ALTA Invest d.d. ponuja strankam oz. glede katerih sprejema in posreduje naročila strank za nakup in prodajo.

- **Katalog Produktov** je katalog, v katerem so navedeni vsi Produkti (posebej opredeljeni Produkti, ki so strankam na voljo, če izberejo Investicijsko svetovanje, in posebej Produkti, če stranka izbere režim "Izključno izvrševanje naročil Stranke"), v zvezi s katerimi banka opravlja storitve po Pogodbi in splošnih pogojih poslovanja.

- **Portfelj** predstavlja **enotno premoženje**, ki ga ima stranka pri banki oz. ga je kupila preko banke in vključuje denarna sredstva, ki se vodijo na strankinem transakcijskem, varčevalnem ali depozitnem računu pri banki, enote investicijskih skladov, ki so vključene v Katalog Produktov in vplačila v katere je stranka opravila na podlagi pristopne izjave sklenjene preko banke, kakor tudi druge finančne instrumente, katere je stranka kupila s posredovanjem banke in so evidentirani na trgovalnem računu, ki ga je stranka odprla preko banke kot odvisnega borznoposredniškega zastopnika družbe ALTA Invest d.d.

- **VaR (R)** je statistična mera, ki meri najvišjo potencialno izgubo (izraženo v odstotkih) vrednosti posameznega finančnega instrumenta ali portfelja z 99% verjetnostjo, v obdobju treh mesecev.

Datum dokumenta: Maj, 2018