



ILIRIKA MODRO VARČEVANJE

Opis produkta

ILIRIKA borzno posredniško hiša d.d., Ljubljana (v nadaljevanju: družba ali mi) omogoča strankam (v nadaljevanju tudi: vi ali vlagatelj) produkt ILIRIKA Modro varčevanje (v nadaljevanju tudi: individualno upravljanje premoženja ali produkt ali portfelj), ki je oblika varčevanja z ETF skladi, ki s sledenjem svetovnim indeksom (npr. S&P 500, Nasdaq, DAX, iBoxx obvezniški indeksi ipd.) vlaga v košarico lastniških ali dolžniških vrednostnih papirjev. Z razpršitvijo portfelja v več skrbno izbranih globalnih delniških in obvezniških ETF skladov predstavlja optimalno naložbeno kombinacijo skozi celotno obdobje varčevanja.

Lastnosti produkta

Sredstva portfelja se nalagajo v delniške in obvezniške indeksne ETF sklade, deleži pa se spreminjajo odvisno od približevanja ciljnemu letu upokojitve. Klasičen pristop k vlaganju na podlagi življenjskega cikla se začne z vlaganjem v naložbe z razmeroma visokim tveganjem in potencialno višjim donosom (delnice), strategija pa skozi čas prehaja v naložbe z nižjim tveganjem in nižjo potencialno donosnostjo (obveznice).

Komu je produkt namenjen ?

Produkt je namenjen posameznikom, ki želijo dodatno plemeniti svoje premoženje v alternativnih oblikah varčevanja.

Pokojnine iz obveznega pokojninskega in invalidskega zavarovanja bodo namreč v prihodnosti zaradi krčenja pravic zavarovancev čedalje nižje, zato je potrebno razmišljati o različnih možnostih varčevanja za dodatno pokojnino. Žal pa tudi varčevanje v okviru prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja (PDPZ) ne bo zadostovalo za ustrezno nadomestitev izpada dohodka za pokojnino, ki jo bomo prejeli iz prvega stebra oziroma od države, zato je smiselno razmisliti o dodatnih alternativnih oblikah varčevanja.

Tveganja povezana z uporabo produkta

Pri nakupu finančnih instrumentov vlagatelj prevzema tveganje, da bo ob njihovi prodaji oziroma zapadlosti dobil manj denarja, kot ga je vanje investiral. Sredstva portfelja so podvržena nihanjem delniških in obvezniških tečajev na svetovnih borzah. Z visoko stopnjo razpršenosti naložb indeksnih skladov zmanjšujemo nesistematično tveganje. Pri izboru naložb zasledujemo tudi njihovo visoko likvidnost v zvezi s podatki, ki se nanašajo na prejšnjo uspešnost posameznega finančnega instrumenta ali naložbene politike, velja opozorilo, da ta uspešnost ni zanesljiv kazalnik rezultatov v prihodnosti. Družba ne prevzema nobenih jamstev in tveganj vlagateljev v zvezi s finančnimi instrumenti. Za oblikovanje ustrezne investicijske odločitve se je treba seznaniti z vsemi oblikami tveganja pri naložbah v finančne instrumente, zato družba priporoča, da investicijskih odločitev ne sprejemate zgolj na podlagi tu objavljenih informacij, temveč se o tem prej posvetujete s pooblaščenimi strokovnjaki.

Jamstvena shema

Storitev gospodarjenja s finančnimi instrumenti ni bančna storitev in tako ne prinaša zajamčene ali garantirane donosnosti. Storitev gospodarjenja s finančnimi instrumenti ne prinaša garantiranega donosa, saj vlagatelj prevzema tveganje, da bo ob izstopu iz naložbe prejel manj je kot je bil njegov začetni vložek. Terjatve iz razmerij v zvezi s finančnimi instrumenti in opravljanjem investicijskih storitev neprofesionalnih strank zapadejo pod sistem jamstva za terjatve vlagateljev po določilih Zakona o trgu finančnih instrumentov (Ur.l. RS št. 77/2018 s spremembami in dopolnitvami; v nadaljevanju: ZTFI-1), ki je kot informacija dostopen na sedežu družbe in na spletni strani družbe <https://www.ilirika.si/>.

Pravni status finančnih instrumentov v portfelju posameznika v primeru finančnih težav družbe

Vsi finančni instrumenti v portfelju posameznika so hranjeni pri skrbniški banki in so izločeni iz stečajne mase družbe skladno z določbami ZTFI-1.

Kakšni so stroški ?

- brez vstopnih stroškov;

- za izstop pred potekom treh let varčevanja znaša izstopna provizija 3% vrednosti privarčevanih sredstev na dan izstopa, po poteku treh let ni izstopnega stroška;
- letna upravljavska provizija 1,25% + DDV, obračunava se četrtletno;
- transakcijski stroški pri trgovanju 0,12% (družba) plus stroški tujih partnerjev (skrbnik, tuji izvršitelji);
- letno nadomestilo za vzdrževanje stanj vrednostnih papirjev 0,10% povprečne vrednosti portfelja;
- stroški skrbniške banke skladno z vsakokrat veljavnim cenikom družbe.

Kdaj in kako lahko iz naložbe izstopim?

Naložba ni časovno omejena.

Kaj se zgodi, če kakšen mesec ne nakažem dogovorjenih sredstev v portfelj ?

Pri produktu ILIRIKA Modro varčevanje nimamo omejitev oz. pogodbenih kazni v primeru, da stranka redno ne nakazuje mesečnih zneskov.

Koliko davka mora plačati fizična oseba pri izstopu iz naložbe ?

Davek na kapitalski dobiček se obračuna v letu po odprodaji produkta. Stopnje davka na kapitalski dobiček se določijo za vsak ETF sklad posebej in sicer glede na dobo investiranja v posamezni ETF sklad. ETF sklad, ki ga bomo kupili na začetku varčevalne dobe bo obdavčen po nižji stopnji kot ETF sklad, ki ga bomo kupili v zadnjem letu pred ciljnim datumom.

Obdobje držanja posamezne naložbe	Davčna stopnja
do 5 let	25 %
od 5 do 10 let	20 %
od 10 do 15 let	15 %
nad 15 let	0 %

Pri tem opozarjamo, da je davčna obravnava je odvisna od posameznih okoliščin vsake stranke in se lahko spreminja. Vse vlagatelje izrecno opozarjamo, da je višina dejanske obdavčitve, ki nastane zaradi imetništva vrednostnih papirjev v okviru storitve individualnega upravljanja premoženja odvisna od davčnega položaja vsakega posameznega imetnika.

Ne nudimo storitev na področju davčnega svetovanja. Vlagatelj naj se v primeru negotovosti glede obdavčenja iz naslova individualnega upravljanja premoženja posvetuje z davčnim strokovnjakom!

Ali se naložbena sredstva v primeru smrti stranke prenesejo na dediče?

Naložbena sredstva se v primeru smrti stranke prenesejo na njegove dediče skladno s pravili veljavne dednopravne zakonodaje.

Sprememba splošnih pogojev poslovanja

Družba mora obvestiti stranke o spremembah splošnih pogojev poslovanja in spremembah ostalih informacij v zvezi s storitvami za stranke, ki se nanašajo na bistvene spremembe informacij o:

- o družbi in njenih storitvah,
- finančnih instrumentih,
- ravnanju s finančnimi instrumenti in denarnimi sredstvi strank in
- stroških in drugih plačilih.

Družba mora stranke obvestiti o navedenih bistvenih spremembah tako, da jim posreduje obvestilo z navedbami katere določbe oziroma informacije se spreminjajo ter kje se nahaja čistopis spremenjenih splošnih pogojev poslovanja oziroma dokumentov, ki vsebujejo spremembe informacij. V obvestilu mora biti navedeno, da lahko stranka na izrecno zahtevo prejme čistopis teh dokumentov tudi po pošti.

Obveščanje stranke o spremembah splošnih pogojev poslovanja preko spletnih strani družbe oziroma z elektronsko pošto je možno, če so izpolnjeni naslednji pogoji:

- ima stranka dostop do interneta, kar dokazuje družbi s tem, da ji posreduje svoj naslov elektronske pošte
- Družba stranko preko elektronske pošte obvesti o naslovu spletne strani in mestu, kjer so te informacije dostopne
- so informacije, objavljene na spletni strani družbe, ažurne in točne
- so informacije, objavljene na spletni strani družbe, strankam neprekinjeno dostopne.

V kolikor stranka, potem ko je obveščena o spremembah splošnih pogojev poslovanja, pred izvršitvijo naslednje transakcije, najkasneje pa v 8 dneh od objave, pisno ne ugovarja, se šteje, da soglaša z njihovo vsebino. V roku iz prejšnjega stavka dani ugovor stranke šteje za pisno odpoved pogodbenega razmerja. Odpovedni rok znaša 15 dni od prejema pisne odpovedi stranke. Če izročitev finančnih instrumentov stranki iz kakršnegakoli razloga ne bi bila mogoča, je družba finančne instrumente upravičena prodati in nakazati kupnino na strankin denarni račun, ki je naveden v pogodbi, razen če ni drugačen način poravnave obveznosti določen s pogodbo.

Obravnava pritožb in izvensodno reševanje sporov

Vse medsebojne spore, zahtevke ali nesoglasja v zvezi z opravljanjem storitev bosta stranka in družba reševali sporazumno po izvensodni poti na način in po postopkih, določenih s pravili družbe o izvensodnem reševanju sporov, ki so stranki na voljo v prostorih družbe in na spletni strani www.ilirika.si.

Informacije o obdelavi osebnih podatkov

Družba osebne podatke stranke pridobiva, hrani, zbira in obdeluje z namenom sklenitve in izvajanja Pogodbe o gospodarjenju s finančnimi instrumenti. Družba osebne podatke pridobiva zaradi izvajanja same pogodbe in zaradi zahtev veljavnih predpisov, na podlagi katerih družba izvaja storitve ter preprečuje zlorabe in goljufije. Osebne podatke, pridobljene za zgoraj navedeni namen, obdelujejo osebe, ki delajo v imenu in za račun družbe, to so njeni zaposleni in njeni pogodbeni obdelovalci. Zbrane podatke družba hrani ves čas trajanja poslovnega razmerja med stranko in družbo in še 10 let po prenehanju poslovnega razmerja.

Oseba, na katero se nanašajo osebni podatki, ima pravico dostopa do svojih osebnih podatkov, pravico njihovega popravka ali izbrisa, pravico do omejitve njihove obdelave, kot tudi pravico do njihove prenosljivosti.

Če oseba, na katero se nanašajo osebni podatki, meni, da družba krši pravila Splošne uredbe o varstvu podatkov (Uredba (EU) 2016/679) lahko vloži pritožbo pri Informacijskem pooblaščenca Republike Slovenije ali pristojnem organu iz druge države članice EU (zlasti države članice, v kateri stranka prebiva ali v kateri dela).

Vsebina pravic stranke, način njihovega izvrševanja, podatki o pooblaščenca družbe za varstvo osebnih podatkov in druge koristne splošne informacije o ravnanju družbe z osebnimi podatki stranke so podani v splošnih informacijah o varstvu osebnih podatkov v družbi, ki so dostopne v prostorih družbe in na spletni strani družbe <https://www.ilirika.si/>.

Opozorilo in omejitev odgovornosti

Ta dokument je pripravila in izdala družba ILIRIKA borzno posredniško hiša d.d., Ljubljana, Slovenska cesta 54a, 1000 Ljubljana, info@ilirika.si, ki je nadzorovana s strani Agencije za trg vrednostnih papirjev (ATVP), Poljanski nasip 6, 1000 Ljubljana. Ta dokument je tudi tržno sporočilo, ki je namenjeno obveščanju strank oz. potencialnih strank o storitvah družbe v zvezi s finančnimi instrumenti. V tem tržnem gradivu uporabljeno poimenovanje Individualno upravljanje premoženja družba uporablja za storitev gospodarjenja s finančnimi instrumenti skladno z določili ZTFI-1. Družba opravlja storitve gospodarjenja s finančnimi instrumenti le na pobudo stranke.

Tržno sporočilo je namenjeno izključno seznanjanju vlagateljev s storitvijo upravljanja premoženja oziroma gospodarjenja s finančnimi instrumenti družbe, in ni priporočilo za nakup ali prodajo finančnih instrumentov niti ne pomeni ponudbe ali vabila k sestavljanju ponudb za nakup ali prodajo finančnih instrumentov. Družba pri poslovanju s finančnimi instrumenti nastopa kot borzna posrednica oziroma upravljavka premoženja. Pri nakupu finančnih instrumentov vlagatelj prevzema tveganje, da bo ob njihovi prodaji oziroma zapadlosti dobil manj denarja, kot ga je vanje investiral. V zvezi s podatki, ki se nanašajo na prejšnjo uspešnost posameznega finančnega instrumenta ali naložbene politike, velja opozorilo, da ta uspešnost ni zanesljiv kazalnik rezultatov v prihodnosti. Družba ne prevzema nobenih jamstev in tveganj vlagateljev v zvezi s finančnimi instrumenti. Za oblikovanje ustrezne investicijske odločitve se je treba seznaniti z vsemi oblikami tveganja pri naložbah v finančne instrumente, zato družba priporoča, da investicijskih odločitev ne sprejemate zgolj na podlagi tu objavljenih informacij, temveč se o tem prej posvetujete s pooblaščenimi strokovnjaki.

To tržno gradivo je pripravljeno izključno za boljše razumevanje finančnih instrumentov in delovanja trga kapitala in ne pomeni ponudbe oziroma povabila k ponudbi za nakup ali prodajo v tržnem gradivu obravnavanih finančnih instrumentov oziroma kakršnihkoli drugih finančnih instrumentov, povezanih z obravnavanimi finančnimi instrumenti. Tržno gradivo prav tako ne predstavlja osebnega priporočila oziroma investicijskega svetovanja po 11. členu ZTFI-1 saj ne upošteva investicijskih ciljev, finančne situacije in specifičnih potreb osebe, ki se je na kakršenkoli način seznanila z delom ali celotno vsebino tega tržnega gradiva. Tržno gradivo prav tako ne pomeni naložbenega priporočila iz 20. člena Uredbe o

zlorabi trga (Uredba (EU) št. 596/2014 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 16. aprila 2014 o zlorabi trga, v nadaljevanju: Uredba o zlorabi trga). Informacije ne predstavljajo notranjih informacij po 7. členu Uredbe o zlorabi trga. Družba ne prevzema odgovornosti za posledice odločitev, sprejetih na podlagi mnenj in informacij, ki jih vsebuje to tržno sporočilo. Omenjeni podatki v tem tržnem sporočilu ne pomenijo priporočila za nakup ali prodajo katerihkoli vrednostnih papirjev, finančnih naložb ali naložbenih skupin niti javne ponudbe vrednostnih papirjev, ampak le podatke in ocene, izdelane na podlagi javno dostopnih informacij, namenjene obveščanju zainteresiranih strank.

Družba je in bo sklepala posle z nekaterimi vrednostnimi papirji ali naložbenimi skupinami, ki so navedene v tem tržnem sporočilu, in z drugimi vrednostnimi papirji. V te vrednostne papirje in naložbene skupine nalagajo tudi portfelji strank gospodarjenja s finančnimi instrumenti, ki jih upravlja družba.

Razmnoževanje tržnega sporočila, delno ali v celoti, brez izrecnega dovoljenja družbe ni dovoljeno.

Dodatne informacije

- Cenik storitev ILIRIKE d.d., Ljubljana,
- Splošni pogoji poslovanja s finančnimi instrumenti,
- preko spletne strani <https://www.ilirika.si/>,
- na številko 01 300 24 61,
- na elektronski naslov online@ilirika.si,
- osebno v poslovalnicah družbe.