

VARČEVALNI NAČRT B KROVNEGA SKLADA PROBANKA

Prednosti varčevalnega načrta B krovnega sklada

Varčevalni načrt B krovnega sklada je namenjen vlagateljem, ki želijo varčevati v Krovnem skladu Probanka v daljšem časovnem obdobju z enim ali več enkratnimi vplačili večjih zneskov. Vlagatelj ob vplačilu v varčevalni načrt B krovnega sklada plača vstopne stroške, vendar si pridobi pravico, da dobi le-te povrnjene v celoti, v kolikor v obdobju varčevanja izpolnjuje pogoje varčevalnega načrta. Priporočljivo obdobje je najmanj tri leta od zadnjega vplačila v okviru iste pristopne izjave, saj vlagatelj v tem obdobju dobi vstopne stroške v celoti povrnjene, prav tako pa nima izstopnih stroškov.

Pristop k varčevalnemu načrtu B krovnega sklada

Vlagatelj pristopi k varčevalnemu načrtu B krovnega sklada z izpolnitvijo pristopne izjave, na kateri izbere in označi varčevalni načrt B. S tem se mu odpre varčevalni načrt B krovnega sklada, kar mu omogoča nalaganje sredstev v katerikoli podsklad krovnega sklada.

Višina vplačila in plačilo vstopnih stroškov

Vlagatelj varčevalnega načrta B krovnega sklada lahko vplačuje v podsklade v poljubnih periodah poljubne zneske, pri čemer posamezni znesek v podsklad ne sme biti nižji od 1.000,00 EUR. Vstopni strošek ob posameznem vplačilu znaša 3 % (**Opomba:** za podsklad Probanka Gama – obvezniški 1,50 %).

Povračilo vstopnih stroškov

V primeru, da imetnik v treh letih od vsakega posameznega vplačila v varčevalni načrt B krovnega sklada **ne zahteva** izplačila odkupne vrednosti investicijskega kupona, dobi v teh treh letih za vsako posamezno vplačilo vstopne stroške v celoti povrnjene. Družba za upravljanje imetniku vsako leto vrne 1/3 vrednosti vstopnih stroškov v obliki investicijskih kuponov, pri čemer se vstopni stroški ne zaračunajo.

Ukinitve povračila vstopnih stroškov

V primeru, da imetnik v treh letih od vplačila v varčevalni načrt B krovnega sklada poda zahtevo za izplačilo vseh ali le dela privarčevanih sredstev iz varčevalnega načrta B krovnega sklada, izgubi pravico do povrnitve morebitnih preostalih vstopnih stroškov od **vseh** vplačil v varčevalni načrt B krovnega sklada.

Opomba: To pomeni, da vlagatelj ne dobi povrnjene preostale vstopne stroške za vsa vplačila, katerim še ni preteklo obdobje treh let do trenutka zahteve za izplačilo.

Izstopni stroški

Probanka upravljanje ne zaračunava izstopnih stroškov ob izplačilu iz varčevalnega načrta B krovnega sklada.

Zaključek in prekinitev varčevalnega načrta B krovnega sklada

Varčevalni načrt B krovnega sklada se za posameznega vlagatelja ne zaključi, saj lahko vlagatelj varčuje v varčevalnem načrtu B krovnega sklada poljubno dolgo (obdobje varčevanja ni omejeno). Varčevalni načrt B krovnega sklada se zaključi in tudi prekine le v primeru smrti vlagatelja (glej poglavje 4. Dedovanje investicijskih kuponov). Dediči nimajo pravice do povračila morebitnih vstopnih stroškov.

Izplačila iz varčevalnega načrta B krovnega sklada

Vlagatelj lahko kadarkoli zahteva izplačilo poljubnega zneska ali števila enot premoženja iz varčevalnega načrta B krovnega sklada, pri čemer se upoštevajo zgoraj navedeni pogoji glede ukinitve povračila vstopnih stroškov v treh letih od vplačila. Izstopnih stroškov ni.

Ponovna vplačila v varčevalni načrt B krovnega sklada po izplačilu

Vlagatelj lahko kadarkoli ponovno vplača v varčevalni načrt B krovnega sklada v skladu z njegovimi pogoji.

Opomba: To pomeni, da vlagatelj za vsako posamezno ponovno vplačilo prav tako dobi povrnjene vstopne stroške, v kolikor v treh letih ne zahteva izplačila.

Prehodi med podskladi v varčevalnem načrtu B krovnega sklada

Prehodi v okviru iste pristopne izjave:

Vlagatelj lahko med podskladi v okviru iste pristopne izjave, to je istega varčevalnega načrta B krovnega sklada, poljubno prenaša sredstva naložena v investicijske kupone, skladno s pogoji določenimi v Poglavju 6. Prehodi med podskladi Krovnega sklada Probanka. Pri prehodih med podskladi v varčevalnem načrtu B krovnega sklada se povračilo vstopnih stroškov vedno izvrši na podsklad, v katerega je vlagatelj prvič vplačal sredstva, ki jih prenaša.

Prehodi med različnimi pristopnimi izjavami:

Vlagatelj lahko hkrati pristopi in vplačuje sredstva v več varčevalnih načrtov B krovnega sklada, vendar prehodi med podskladi med različnimi pristopnimi izjavami B niso možni. Prav tako niso možni prehodi na pristopno izjavo za klasično varčevanje v krovnem skladu ali na pristopno izjavo za varčevalni načrt C krovnega sklada.

Združevanje pristopnih izjav: Združevanje pristopnih izjav med varčevalnimi načrti krovnega sklada ter med varčevalnimi načrti krovnega sklada in klasičnim varčevanjem v krovnem skladu ni mogoče!

Opozorilo: Dodatek B k pristopni izjavi vzajemnega sklada, odprt pred oblikovanjem krovnega sklada oz. do dne 21.3.2011, se preoblikuje v pristopno izjavo za varčevalni načrt B krovnega sklada, s čemer se vlagatelju dodatno odprejo vsi podskladi v posameznem obstoječem načrtu.