

# VARČEVALNI NAČRT C KROVNEGA SKLADA PROBANKA

## **Prednosti varčevalnega načrta C krovnega sklada**

Varčevalni načrt C krovnega sklada je namenjen vlagateljem, ki želijo varčevati v daljšem časovnem obdobju (obdobje varčevanja) z manjšimi zneski v podskladah Krovnega sklada Probanka, za kar so primerna in praktična vplačila preko bančnega trajnika. Vlagatelj ob prvem vplačilu v varčevalni načrt C krovnega sklada plača vstopne stroške v celoti. S tem si pridobi pravico, da poljubno dolgo vplačuje sredstva v podsklade brez plačila kakršnihkoli dodatnih vstopnih stroškov, v kolikor v obdobju varčevanja izpolnjuje pogoje varčevalnega načrta.

## **Pristop k varčevalnemu načrtu C krovnega sklada in višina letnih vplačil**

Vlagatelj pristopi k varčevalnemu načrtu C krovnega sklada z izpolnitvijo pristopne izjave, na kateri izbere in označi varčevalni načrt C. S tem se mu odpre varčevalni načrt C krovnega sklada za vse podsklade, ne glede na to, v katerega oziroma v katere podsklade bo nalagal sredstva. Na tej osnovi lahko vsako varčevalno leto vplača v enega ali več podskladov skupni znesek (to je seštevek vplačil v vse podsklade v okviru iste pristopne izjave – enega varčevalnega načrta C) najmanj 120,00 EUR in največ 1.500,00 EUR in s tem obdrži pravice, ki jih ima s pristopom k varčevalnemu načrtu C krovnega sklada. Varčevalno leto vlagatelja je opredeljeno kot obdobje enega leta od prvega vplačila v varčevalni načrt C krovnega sklada (datum prejema vplačila na denarni račun podsklada).

## **Plačilo vstopnih stroškov in prvo vplačilo v varčevalni načrt C krovnega sklada**

Ob plačilu vstopnih stroškov, to je 35,00 EUR, je vlagatelj hkrati dolžan vplačati znesek v varčevalni načrt C krovnega sklada, ki je najmanj 10,00 EUR. Najnižje prvo vplačilo v varčevalni načrt C krovnega sklada torej znaša 45,00 EUR, katerega lahko vlagatelj že porazdeli po podskladah, ob pogoju najmanj 10,00 EUR po posameznem podskladu. Vstopni stroški se ne prištejejo k vplačilom v varčevalni načrt C in se obračunajo sorazmerno od prvega vplačila.

## **Nadaljnja vplačila v varčevalni načrt C krovnega sklada**

Vlagatelj vplačuje v varčevalni načrt C krovnega sklada poljubne zneske brez plačila kakršnihkoli dodatnih vstopnih stroškov, pri čemer posamezno vplačilo v posamezni podsklad ne sme biti manjše od 10,00 EUR. Če je posamezno vplačilo manjše, se celotno vplačilo vrne v roku treh delovnih dni od prejema vplačila na denarni račun podsklada na transakcijski račun, iz katerega je bilo to vplačilo nakazano. V primeru gotovinskega vplačila se vplačilo vrne na transakcijski račun vlagatelja, ki je naveden na njegovi pristopni izjavi.

Za izpolnjevanje varčevalnega načrta C krovnega sklada, je za vlagatelja pomembno le, da do izteka varčevalnega leta v enega ali več podskladov vplača skupni letni znesek, kot ga opredeljuje varčevalni načrt (najmanj 120,00 EUR in največ 1.500,00 EUR). V ta znesek se ne vsteva plačilo vstopnih stroškov, ki jih je vlagatelj vplačal v celoti ob prvem vplačilu v varčevalni načrt C krovnega sklada.

**Opomba za vplačila istega dne:** Vsa vplačila v varčevalni načrt C krovnega sklada v okviru istega dne štejejo kot eno vplačilo, ne glede na to, v katere podsklade so bila vplačana!

## **Vstopni stroški za varčevalni načrt C krovnega sklada**

Vstopni strošek za varčevalni načrt C krovnega sklada znaša 35,00 EUR. S tem vlagatelj pridobi pravico, da poljubno dolgo vplačuje v enega ali več podskladov skupne letne zneske, kot jih opredeljuje varčevalni načrt C krovnega sklada (najmanj 120,00 EUR in največ 1.500,00 EUR v okviru iste pristopne izjave – enega varčevalnega načrta C krovnega sklada) v obdobju varčevanja.

## **Vplačila nad največjim letnim zneskom v okviru varčevalnega načrta C krovnega sklada**

V primeru, da vlagatelj v posameznem letu vplača v enega ali več podskladov skupno večji letni znesek, kot ga opredeljuje varčevalni načrt (največji letni skupni znesek je 1.500,00 EUR), se mu na presežna vplačila obračunajo vstopni stroški po pravilih klasičnega varčevanja v krovnem skladu za posamezni podsklad. Varčevalni načrt se s tem ne prekine, vlagatelj lahko v nadaljnjih varčevalnih letih nadaljuje z vplačili v varčevalni načrt C krovnega sklada brez vstopnih stroškov po pogojih varčevalnega načrta C krovnega sklada.

## **Prekinitev varčevalnega načrta C krovnega sklada**

Varčevalni načrt C krovnega sklada se prekine, ko vlagatelj prvič poda zahtevo za izplačilo sredstev iz varčevalnega načrta za katerikoli podsklad. Prav tako se varčevalni načrt prekine, če vlagatelj do izteka njegovega varčevalnega leta ni vplačal v enega ali več podskladov najmanjšega skupnega letnega zneska, kot ga opredeljuje varčevalni načrt C krovnega sklada (najmanj 120,00 EUR). V obeh primerih prekinitev varčevalnega načrta C krovnega sklada, vlagatelj nima pravice do povrnitve vstopnih stroškov.

## **Režim varčevanja po prekinitvi varčevalnega načrta C krovnega sklada**

Po prekinitvi varčevalnega načrta C krovnega sklada, se na vsako morebitno nadaljnje vplačilo obračunajo vstopni stroški po pravilih klasičnega varčevanja v krovnem skladu za posamezni podsklad. Vlagatelj lahko na tak način poljubno dolgo nadaljuje z varčevanjem v krovnem skladu po pravilih klasičnega varčevanja v krovnem skladu, opisanega v Poglavju 1.

## **Zaključek varčevalnega načrta C krovnega sklada**

Vlagatelj lahko v varčevalnem načrtu C krovnega sklada varčuje poljubno dolgo, saj obdobje varčevanja ni omejeno. Varčevalni načrt C krovnega sklada se zaključi s prekinitvijo varčevalnega načrta, do katere pride ob podani prvi zahtevi po izplačilu sredstev iz varčevalnega načrta C krovnega sklada za katerikoli podsklad ali v primeru, ko vlagatelj v njegovem varčevalnem letu ni vplačal v enega ali več podskladov najmanjšega skupnega letnega zneska (120,00 EUR). Vlagatelj s prekinitvijo varčevalnega načrta C krovnega sklada izgubi pravico do nadaljnjih vplačil v varčevalni načrt C krovnega sklada brez vstopnih stroškov. Ne glede na to, se varčevalni načrt C krovnega sklada zaključi v primeru smrti vlagatelja.

### **Obveščanje o prekinitvi varčevalnega načrta C krovnega sklada**

Vlagatelj se v roku petih delovnih dni od prekinitve varčevalnega načrta C krovnega sklada pisno obvesti, da je prišlo do prekinitve varčevalnega načrta C krovnega sklada. Pisno obvestilo mora vsebovati tudi vzrok prekinitve varčevalnega načrta C krovnega sklada.

### **Izplačila iz varčevalnega načrta C krovnega sklada**

Vlagatelj lahko kadarkoli zahteva izplačilo poljubnega zneska ali števila enot premoženja iz varčevalnega načrta C krovnega sklada za posamezni podsklad, vendar se varčevalni načrt C krovnega sklada s tem prekine. Ne glede na razlog prekinitve varčevalnega načrta C krovnega sklada, lahko vlagatelj po prekinitvi zahteva izplačilo vseh ali dela privarčevanih sredstev iz podskladov, v katere je vplačeval v okviru varčevalnega načrta C krovnega sklada.

### **Izstopni stroški za varčevalni načrt C krovnega sklada**

Izstopnih stroškov ni.

### **Ponovna vplačila v varčevalni načrt C krovnega sklada po izplačilu**

Ponovna vplačila v varčevalni načrt C krovnega sklada so možna le z izpolnitvijo nove pristopne izjave, na kateri izbere in označi varčevalni načrt C, kar se upošteva kot novi pristop k varčevalnemu načrtu C krovnega sklada.

### **Prehodi med podskladi v varčevalnem načrtu C krovnega sklada**

**Prehodi v okviru iste pristopne izjave:** Vlagatelj lahko med podskladi v okviru iste pristopne izjave, to je istega varčevalnega načrta C krovnega sklada, poljubno prenaša sredstva naložena v investicijske kupone, skladno s pogoji določenimi v Poglavju 6. Prehodi med podskladi Krovnega sklada Probanka.

**Prehodi med različnimi pristopnimi izjavami:** Vlagatelj lahko hkrati pristopi in vplačuje sredstva v več varčevalnih načrtov C krovnega sklada, vendar prehodi med podskladi med različnimi pristopnimi izjavami C krovnega sklada niso možni. Prav tako niso možni prehodi na pristopno izjavo za klasično varčevanje v krovnem skladu ali na pristopno izjavo za varčevalni načrt B 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 C k pristopni izjavi vzajemnega sklada, odprt pred oblikovanjem krovnega sklada oz. do dne 21.3.2011, se preoblikuje v pristopno izjavo za varčevalni načrt C krovnega sklada, s čemer se vlagatelju dodatno odprejo vsi podskladi v posameznem obstoječem načrtu.

**Opomba za obstoječe vlagatelje :** Obstoječi vlagatelj, ki ima na dan 4.6.2010 že sklenjen varčevalni načrt C in hkrati že nalaga sredstva po njegovih pravilih v posamezni izbrani podsklad, ima z dnem 4.6.2010 prav tako pravico do najnižjega posameznega vplačila 10,00 EUR oziroma najmanj 120,00 EUR v posameznem varčevalnem letu. (Do 4.6.2010 je najnižji znesek posameznega vplačila znašal 41,73 EUR oziroma najmanj 480,00 EUR v posameznem varčevalnem letu.)

Največji letni znesek vplačila v posameznem varčevalnem letu, do katerega se navedenemu vlagatelju ne obračunajo vstopni stroški na presežna vplačila nad tem zneskom, ostaja nespremenjen in znaša 2.600,00 EUR do prekinitve oziroma zaključka varčevalnega načrta C.