

Splošni pogoji za pakete skladov

Paketi skladov omogočajo vlagateljem istočasno varčevanje v več podskladih KD Krovnega sklada z le enim vplačilom na transakcijski račun paketa preko direktnih obremenitev SEPA. So brez vstopnih stroškov, izstopni stroški pa se zaračunajo le v primeru izplačila pred potekom petih let od prvega vplačila. Po tem obdobju lahko vlagatelj sredstva iz varčevalnega paketa izplača brez izstopnih stroškov ali jih prenese v drug podsklad ali podsklade.

Družba za upravljanje je glede na potrebe, želje in cilje vlagateljev pripravila tri različne pakete skladov z optimalnimi razmerji skladov:

Moje sanje

1. KD Indija – Kitajska, delniški	30 %
2. KD Latinska Amerika, delniški	30 %
3. KD Vzhodna Evropa, delniški	20 %
4. KD Galileo, mešani fleksibilni sklad	20 %

Popotnica za življenje

1. KD Novi trgi, delniški	35 %
2. KD Prvi izbor, sklad delniških skladov	15 %
3. KD Galileo, mešani fleksibilni sklad	30 %
4. KD Vitalnost, delniški	20 %

Situirana jesen

1. KD Novi trgi, delniški	30 %
2. KD Dividendni, delniški	35 %
3. KD Prvi izbor, sklad delniških skladov	35 %

Vlagatelj s sklenitvijo paketa skladov mesečno vplačuje na posebni račun posameznega paketa (račun KD Krovnega sklada) preko direktne obremenitve SEPA najmanj 30 EUR. Vsakokratno vplačilo se razdeli glede na utež posameznega podsklada v izbranem paketu skladov. Najvišji možni znesek mesečnega vplačila je omejen na 400 EUR.

Za varčevanje v paketih skladov vlagatelj izpolni poseben obrazec, na podlagi katerega se izpolni in sklene tudi pristopna izjava k pravilom upravljanja krovnega sklada. Obrazec za sklenitev paketa skladov vsebuje pooblastilo vlagatelja za prenakazilo vplačanih sredstev z denarnega računa paketa skladov v izbrane podsklade. Direktna obremenitev SEPA je pogoj za sklenitev paketa skladov. Pakete skladov je mogoče skleniti le preko spletne poslovalnice KD Skladi.net ali v poslovalnicah KD Skladov.

Vplačila v pakete preko direktnih obremenitev SEPA so brez vstopnih stroškov, ne glede na to, ali vlagatelj vmes prekine z varčevanjem ali izplača oziroma prenese sredstva.

Ugodnosti paketov niso deležna vplačila na transakcijski račun paketov izven direktnih obremenitev SEPA in vplačila na pristopno izjavo (sklicno številko) podsklada v paketu. Vsa takšna vplačila se štejejo kot enkratna vplačila, za katera se obračunajo vstopni stroški, ki veljajo za enkratna vplačila.

V prvih petih letih po prvem vplačilu v paket skladov (v petih letih od prispetja prvega vplačila na transakcijski račun posameznega podsklada z računa paketa) prenosi sredstev med podskladi niso možni, ob izplačilu pa se obračunajo izstopni stroški v višini 2,5 %. Po tem obdobju lahko vlagatelj sredstva ali del sredstev prenese v drug podsklad, morebitna izplačila pa so brez izstopnih stroškov. Prenos sredstev na pristopno izjavo paketa skladov ni možen.

Pri paketu skladov vlagatelj izvede vplačilo na poseben denarni račun paketa skladov (denarni račun krovnega sklada). Če bo vlagateljevo vplačilo prispelo na transakcijski račun posameznega paketa do vključno 14:00 ure obračunskega dneva T, se bodo njegova sredstva prerazporedila na transakcijske račune podskladov posameznega paketa skladov v istem obračunskem dnevu. Vlagateljeva sredstva, ki bodo prispela na transakcijski račun posameznega paketa skladov po 14:00 uri obračunskega dneva T, se bodo prerazporedila na transakcijske račune podskladov posameznega paketa skladov naslednji delovni dan T+1. Vplačila, prerazporejena v podsklade z računa paketa skladov, se obravnavajo glede na čas prispetja na transakcijski račun podsklada po siceršnjih pravilih za vplačila.

Zaradi različnih možnosti vplačevanja, ugodnosti pri varčevalnih načrtih in zaradi pravil obračunavanja stroškov so prenosi med različnimi tipi pristopnih izjav omejeni. Prenosi med pristopnimi izjavami tipov VI, OV, VN, VK in VC so mogoči brez omejitev. Prenos s pristopnih izjav tipa PV in VP je mogoč le na pristopno izjavo PV. Prenos s pristopne izjave tipa PAK je možen po petih letih od prvega vplačila na to pristopno izjavo, in sicer na pristopno izjavo tipov VI, OV, VN, VK ali VC. Prenos sredstev na pristopno izjavo PAK ni mogoč z nobene pristopne izjave. Ob prenosu sredstev je treba upoštevati siceršnja pravila o prehodih med podskladi ter druga pravila vplačevanja, prehodov in izplačil, pri varčevalnih načrtih pa tudi morebitne določbe o ukinitvi ugodnosti.

Zahteva za prenos oziroma izplačilo se lahko glasi le na paket skladov in ne na posamezen podsklad (pristopno izjavo PAK) v paketu. Prenosi oziroma izplačila se opravijo v razmerju vrednosti sredstev v posameznem podskladu na obračunski dan prenosa oziroma izplačila glede na skupno vrednost vseh sredstev v paketu skladov. S tem se poskuša ohranjati razmerja sredstev vlagatelja glede na osnoven delež posameznega podsklada v paketu. VEP posameznega podsklada se namreč gibata neodvisno od VEP drugih podskladov in posledično se spreminjajo tudi razmerja med sredstvi v podskladih glede na osnovno utež posameznega podsklada v paketu skladov.