

## SPLOŠNI POGOJI ZA VARČEVALNE NAČRTE MOOREA FUND

S temi splošnimi pogoji so opredeljeni osnovni pojmi in pravila varčevanja v okviru varčevalnih načrtov Moorea Fund. Izdajatelj teh splošnih pogojev je SKB banka d.d. Ljubljana, Ajdovščina 4, 1000 Ljubljana (v nadaljevanju: »SKB« ali »banka«). Posamezni pojmi, uporabljeni v teh splošnih pogojih, pomenijo naslednje:

**Vlagatelj** – fizična ali pravna oseba, ki ima pri SKB odprt transakcijski račun in je s pristopno vlogo pristopila k izbranim podskladom Moorea Fund, ki so vključeni v varčevalne načrte.

**Varčevalni načrt** – oblika periodičnega mesečnega varčevanja h kateremu pristopi vlagatelj na podlagi pristopne vloge za izbrani podsklad Moorea Fund, ki vključuje vlagateljevo pisno soglasje banki za interno direktno obremenitev vlagateljevega transakcijskega računa.

**Interna direktna obremenitev** – plačilni instrument, s katerim vlagatelj pooblasti banko, da določen dan v mesecu izvede vlagateljevo naročilo v izbrani varčevalni načrt z interno direktno obremenitvijo transakcijskega računa vlagatelja, odprtega pri SKB.

### I. Varčevalni načrti Moorea Fund

Vlagatelj lahko pristopi k naslednjim varčevalnim načrtom Moorea Fund:

#### 1. Moorea Fund - konservativni

Varčevalni načrt z **mesečnim vplačevanjem** v podsklad **Moorea – Fund – Global Conservative Allocation Portfolio**, družbe za upravljanje Societe Generale Private Wealth Management S.A. in upravljavca premoženja SG 29 Haussmann. Namenjen je fizičnim in pravnim osebam, ki želijo dolgoročno varčevati v okviru naložbene strategije podsklada.

#### 2. Moorea Fund - uravnoteženi

Varčevalni načrt z **mesečnim vplačevanjem** v podsklad **Moorea – Fund – Global Balanced Allocation Portfolio**, družbe za upravljanje Societe Generale Private Wealth Management S.A. in upravljavca premoženja SG 29 Haussmann. Namenjen je fizičnim in pravnim osebam, ki želijo dolgoročno varčevati v okviru naložbene strategije podsklada.

#### 3. Moorea Fund - rastoči

Varčevalni načrt z **mesečnim vplačevanjem** v podsklad **Moorea – Fund – Global Growth Allocation Portfolio**, družbe za upravljanje Societe Generale Private Wealth Management S.A. in upravljavca premoženja SG 29 Haussmann. Namenjen je fizičnim in pravnim osebam, ki želijo dolgoročno varčevati v okviru naložbene strategije podsklada.

Dokumenti podskladov krovnega sklada Moorea Fund (prospekt, ključne informacije za vlagatelje, zadnje revidirano letno in polletno poročilo), ki so vključeni v varčevalne načrte, so vlagatelju na razpolago na sedežu SKB, vseh SKB poslovalnicah, na spletni strani [www.skbi.si](http://www.skbi.si) in na spletni strani družbe za upravljanje <https://sgpwm.societegenerale.com/en/>.

### II. Pristop k varčevalnemu načrtu

- Vlagatelj pristopi k varčevalnemu načrtu s podpisom Pristopne vloge k varčevalnemu načrtu in soglasja za interno direktno obremenitev transakcijskega računa (v nadaljevanju: pristopna vloga). Vlagatelj s pristopom k varčevalnemu načrtu vanj mesečno vplačuje (oddaja naročila za nakup delnic izbranega podsklada Moorea Fund) preko interne direktne obremenitve zneske posameznih naročil v višini najmanj 30 EUR.
- Vlagatelj lahko pristopi k več različnim in/ali tudi k več istovrstnim varčevalnim načrtom iz točke I. teh splošnih pogojev. Za pristop k vsakemu posameznemu varčevalnemu načrtu vlagatelj podpiše ločeno pristopno vlogo.

### III. Varčevalna doba in odstop od varčevalnega načrta

1. Varčevanje v okviru posameznega varčevalnega načrta traja 60 mesecev in se ob poteku samodejno podaljša za enako obdobje, v kolikor vlagatelj ne odstopi od varčevalnega načrta s podpisom in predložitvijo banki zahtevka za odstop od varčevalnega načrta (na obrazcu banke), ki vsebuje tudi preklic danega soglasja za interno direktno obremenitev, ali iz kateregakoli razloga pri SKB ne zapre transakcijskega računa.

### IV. Način in roki vplačevanja v varčevalni načrt

1. Prvo naročilo v izbrani varčevalni načrt Moorea Fund se izvede ob podpisu pristopne vloge.
2. Banka bo na dan, ki je določen za interno direktno obremenitev vlagateljevega transakcijskega računa (t.j. 8., 18. ali 28. dan v mesecu oz. naslednji delovni dan, če je na ta dan sobota, nedelja ali praznik) izvršila interno direktno obremenitev, če bo vlagatelj na tem računu do najkasneje 14.00 ure zagotovil sredstva za kritje zneska interne direktne obremenitve. V kolikor sredstva na transakcijskem računu na izbrani dan obremenitve ne bodo zadostovala za izvršitev interne direktne obremenitve, le-te banka ne bo izvedla. Banka ne bo izvršila interne direktne obremenitve tudi v primeru, če bi z obremenitvijo povzročila negativno stanje na vlagateljevem transakcijskem računu.
3. Vlagatelj lahko dodatno k mesečnim vplačilom, ki jih banka izvaja na podlagi vlagateljevega soglasja za interno direktno obremenitev transakcijskega računa, v varčevalni načrt sam vplačuje tudi enkratna vplačila v minimalnem znesku 30 EUR. Vlagatelj lahko vplačila v varčevalni načrt, ne glede na dobo varčevanja iz III. točke teh splošnih pogojev, kadarkoli prekine in sicer s podpisom in predložitvijo banki zahtevka za odstop od varčevalnega načrta, ki vsebuje tudi preklic vlagateljevega soglasja za interno direktno obremenitev.
4. Naročilo za nakup ali prodajo delnic podsklada Moorea Fund se izvrši po pravilih, ki veljajo za sklad Moorea Fund in so opisana v Prospektu sklada in Dodatku k prospektu investicijskega sklada za vlagatelje v Republiki Sloveniji. Oba dokumenta sta na voljo na vseh vpisnih mestih SKB in na spletni strani skb.si. Za nakupno ali prodajno naročilo v varčevalne načrte Moorea Fund, SKB zaračuna provizijo skladno z veljavnim Cenikom SKB za poslovanje s finančnimi instrumenti in investicijskimi skladi.

### V. Končne določbe

1. Banka pri opravljanju storitev, ki so predmet teh splošnih pogojev, upošteva in izvršuje določila veljavne zakonodaje.
2. Za vse, kar ni določeno s temi splošnimi pogoji, veljajo določila veljavne zakonodaje.
3. Banka lahko spreminja splošne pogoje skladno s svojo poslovno politiko in veljavno zakonodajo. Ob spremembi splošnih pogojev ali uvedbi novih splošnih pogojev mora banka vlagatelja en (1) mesec pred začetkom veljavnosti o tem obvestiti v izpisku transakcijskega računa, po elektronski banki, ali z objavo v poslovalnicah in na spletni strani banke na naslovu [www.skb.si](http://www.skb.si).
4. Če vlagatelj v roku enega (1) meseca po prejemu obvestila o spremembi splošnih pogojev pisno ne odstopi od varčevalnega načrta, se šteje, da se s spremenjenimi oziroma novimi splošnimi pogoji v celoti strinja in jih v celoti sprejema.
5. Za reševanje morebitnih sporov, ki bi nastali na podlagi teh splošnih pogojev ter jih vlagatelj in banka ne bi uspela rešiti sporazumno, je pristojno stvarno in krajevno pristojno sodišče po sedežu banke ali drugo krajevno pristojno sodišče skladno z veljavno zakonodajo. Ti splošni pogoji se presojujejo po pravu Republike Slovenije.
6. Vsakokrat veljavni splošni pogoji so vlagatelju na razpolago v vseh poslovalnicah banke in na spletni strani banke na naslovu [www.skb.si](http://www.skb.si).
7. Ti splošni pogoji veljajo od 1. 4. 2019.