

PROSPEKT VZAJEMNEGA SKLADA Abančna DZU DENARNI EURO

z vključenimi pravili upravljanja

Vzajemni sklad Abančna DZU DENARNI EURO je usklajen z Direktivo Sveta Evropskih skupnosti 85/611/EEC, ki je bila dopolnjena z direktivami 88/220/EC, 95/26/EC, 2000/64/EC, 2001/107/EC in 2001/108/EC.

Ljubljana, 28.03.2007

DOSTOPNOST PROSPEKTA, IZVLEČKA PROSPEKTA, REVIDIRANEGA LETNEGA IN POLLETNEGA POROČILA VZAJEMNEGA SKLADA

Prospekt z vključenimi pravili upravljanja, izvleček prospekta, zadnje objavljeno revidirano letno poročilo in polletno poročilo vzajemnega sklada Abančna DZU DENARNI EURO so vlagatelju brezplačno na razpolago na sedežu družbe za upravljanje oziroma v njenih poslovalnicah in vseh pooblaščenih vpisnih mestih.

Družba za upravljanje mora imetniku investicijskih kuponov na njegovo zahtevo brezplačno izročiti izvod prospekta, izvod revidiranega letnega in polletnega poročila vzajemnega sklada.

Prospekt z vključenimi pravili upravljanja, izvleček prospekta ter zadnje revidirano letno in polletno poročilo vzajemnega sklada so na razpolago javnosti tudi na spletni strani www.abancna-dzu.si.

KAZALO VSEBINE

OSNOVNI PODATKI O VZAJEMNEM SKLADU.....	- 5 -
PRAVILA UPRAVLJANJA VZAJEMNEGA SKLADA	- 5 -
POMEN IZRAZOV	- 6 -
1. POGlavJE: NALOŽBENA PRAVILA VZAJEMNEGA SKLADA.....	- 7 -
1.1. NALOŽBENI CILJI.....	- 7 -
1.2. NALOŽBENA POLITIKA	- 7 -
1.3. IZPOSTAVLJENOSTI VZAJEMNEGA SKLADA.....	- 8 -
1.4. DODATNA LIKVIDNA SREDSTVA VZAJEMNEGA SKLADA	- 9 -
1.5. ZADOLŽEVANJE	- 9 -
2. POGlavJE: OPIS PRAVIL ZA VREDNOTENJE PREMOŽENJA VZAJEMNEGA SKLADA -	10 -
3. POGlavJE: TVEGANOST NALOŽBE V INVESTICIJSKE KUPONE VZAJEMNEGA SKLADA ZA VLAGATELJA.....	- 14 -
4. POGlavJE: PROFIL TIPIČNEGA VLAGATELJA V INVESTICIJSKE KUPONE VZAJEMNEGA SKLADA.....	- 15 -
5. POGlavJE: POLITIKA RAZDELITVE OZIROMA ZADRŽANJA ČISTEGA DOBIČKA OZIROMA PRIHODKOV VZAJEMNEGA SKLADA	- 16 -
6. POGlavJE: STROŠKI VZAJEMNEGA SKLADA IN STROŠKI VLAGATELJEV V VZAJEMNI SKLAD TER STOPNJA OBRATA NALOŽB VZAJEMNEGA SKLADA	- 17 -
6.1. NEPOSREDNI STROŠKI IMETNIKOV INVESTICIJSKIH KUPONOV VZAJEMNEGA SKLADA	- 17 -
6.2. STROŠKI UPRAVLJANJA IN POSLOVANJA VZAJEMNEGA SKLADA.....	- 18 -
6.3. PRIKAZ CELOTNIH STROŠKOV POSLOVANJA VZAJEMNEGA SKLADA (TOTAL EXPENSE RATIO –TER). -	19 -
6.4. STOPNJA OBRATA NALOŽB VZAJEMNEGA SKLADA (PORTFOLIO TURNOVER RATE –PTR).....	- 20 -
7. POGlavJE: DAVČNI REŽIM	- 22 -
7.1. DAVČNI REŽIM ZA VZAJEMNI SKLAD	- 22 -
7.2. DAVČNI REŽIM ZA FIZIČNE OSEBE	- 22 -
7.3. DAVČNI REŽIM ZA PRAVNE OSEBE	- 22 -
8. POGlavJE: VALUTA, V KATERI SE OBRAČUNAVATA ČISTA VREDNOST SREDSTEV VZAJEMNEGA SKLADA IN VREDNOST ENOTE PREMOŽENJA VZAJEMNEGA SKLADA TER TRAJANJE POSLOVNEGA LETA VZAJEMNEGA SKLADA	- 24 -
9. POGlavJE: OBVEŠČANJE JAVNOSTI IN IMETNIKOV INVESTICIJSKIH KUPONOV O POSLOVANJU VZAJEMNEGA SKLADA.....	- 25 -
9.1. OBJAVA VREDNOSTI ENOTE PREMOŽENJA VZAJEMNEGA SKLADA	- 25 -
9.2. OBJAVA TRŽNE CENE ENOTE PREMOŽENJA VZAJEMNEGA SKLADA.....	- 25 -
9.3. DRUGE OBJAVE	- 25 -
10. POGlavJE: INVESTICIJSKI KUPONI VZAJEMNEGA SKLADA TER POSTOPEK NJIHOVEGA VPLAČILA IN IZPLAČILA	- 27 -
10.1. LASTNOSTI INVESTICIJSKIH KUPONOV VZAJEMNEGA SKLADA.....	- 27 -
10.2. VPLAČILO IN IZPLAČILO INVESTICIJSKIH KUPONOV VZAJEMNEGA SKLADA.....	- 27 -
11. POGlavJE: INFORMACIJE O POSLOVANJU VZAJEMNEGA SKLADA	- 30 -
11.1. ČAS TRAJANJA VZAJEMNEGA SKLADA	- 30 -
11.2. PREKINITEV POSLOVANJA VZAJEMNEGA SKLADA.....	- 30 -
11.3. POSTOPEK PRENOSA UPRAVLJANJA VZAJEMNEGA SKLADA	- 30 -
11.4. POSTOPEK ZAMENJAVE SKRBNIKA PREMOŽENJA VZAJEMNEGA SKLADA	- 31 -
11.5. POSTOPEK LIKVIDACIJE VZAJEMNEGA SKLADA.....	- 31 -
11.6. PRETEKLA DONOSNOST NALOŽBE V INVESTICIJSKE KUPONE VZAJEMNEGA SKLADA.....	- 31 -
12. POGlavJE: INFORMACIJE O DRUŽBI ZA UPRAVLJANJE	- 32 -
12.1. SPLOŠNE INFORMACIJE O DRUŽBI ZA UPRAVLJANJE.....	- 32 -

12.2. ČLANI ORGANOV DRUŽBE ZA UPRAVLJANJE.....	- 32 -
12.3. OSEBE POVEZANE Z DRUŽBO ZA UPRAVLJANJE	- 32 -
12.4. OBVEŠČANJE JAVNOSTI IN IMETNIKOV INVESTICIJSKIH KUPONOV VZAJEMNEGA SKLADA O DRUŽBI ZA UPRAVLJANJE.....	- 32 -
13. POGlavJE: INFORMACIJE O DRUGIH OSEBAH IN ORGANIH	- 34 -
13.1. SKRBNIK PREMOŽENJA	- 34 -
13.2. OSEBE, NA KATERE JE DRUŽBA ZA UPRAVLJANJE PRENESLA POSAMEZNE STORITVE UPRAVLJANJA VZAJEMNEGA SKLADA	- 34 -
13.3. IZVENSODNO REŠEVANJE SPOROV	- 34 -
14. POGlavJE: OSEBE, ODGOVORNE ZA IZDAJO PROSPEKTA VZAJEMNEGA SKLADA -	35
-	
15. PRILOGE K PROSPEKTU VZAJEMNEGA SKLADA ABANČNA DZU DENARNI EURO ..-	36 -

OSNOVNI PODATKI O VZAJEMNEM SKLADU

Vzajemni sklad Abančna DZU DENARNI EURO je oblikovan na podlagi Zakona o investicijskih skladih in družbah za upravljanje (Uradni list RS, št. 26/05 - ZISDU-1-UPB1 in 68/05-odločba US, 28/06-ZTVP-1B in 114/06-ZUE; v nadaljevanju ZISDU-1).

Družba za upravljanje: ABANČNA DZU, družba za upravljanje investicijskih skladov, d.o.o., Pražakova ulica 8, Ljubljana.

Skrbnik premoženja vzajemnega sklada: Abanka Vipa d.d., Slovenska cesta 58, Ljubljana.

Pooblaščen revizor poslovanja vzajemnega sklada: PricewaterhouseCoopers d.o.o., Cesta v Kleče 15, Ljubljana.

Organ, ki opravlja nadzor nad poslovanjem družbe za upravljanje: Agencija za trg vrednostnih papirjev, Ljubljana, Poljanski nasip 6, Ljubljana, Republika Slovenija (www.a-tvp.si).

PRAVILA UPRAVLJANJA VZAJEMNEGA SKLADA

Pravila upravljanja so sestavni del prospekta vzajemnega sklada Abančna DZU DENARNI EURO.

Pravila upravljanja vzajemnega sklada Abančna DZU DENARNI EURO urejajo vsebino pravnih razmerij med družbo za upravljanje, ki upravlja vzajemni sklad, in imetniki investicijskih kuponov vzajemnega sklada, in sicer:

- naložbene cilje in naložbeno politiko vzajemnega sklada z omejitvami naložb ter zadolževanje vzajemnega sklada (1. poglavje),
- način uporabe (zadržanja oziroma razdelitve) čistega dobička oziroma prihodkov vzajemnega sklada (5. poglavje),
- vrste stroškov, ki neposredno in posredno bremenijo imetnike investicijskih kuponov vzajemnega sklada, ter opis metode izračuna celotnih stroškov poslovanja vzajemnega sklada (6. poglavje),
- valuto, v kateri se obračunavata čista vrednost sredstev vzajemnega sklada in vrednost enote premoženja vzajemnega sklada (8. poglavje)
- način obveščanja javnosti in imetnikov investicijskih kuponov vzajemnega sklada o finančnem in pravnem položaju vzajemnega sklada, o njegovem poslovanju in o zamenjavi skrbnika (9. poglavje),
- pravice imetnikov investicijskih kuponov, postopek vplačila in izplačila investicijskih kuponov ter način izračuna nakupnih in odkupnih vrednosti investicijskih kuponov vzajemnega sklada, skupaj z informacijami o trgovanju z investicijskimi kuponi vzajemnega sklada na organiziranem trgu vrednostnih papirjev (10. poglavje),
- trajanje vzajemnega sklada, postopek začasne zaustavitve odkupa enot premoženja vzajemnega sklada, postopek prenosa upravljanja vzajemnega sklada na drugo družbo za upravljanje, postopek zamenjave skrbnika premoženja vzajemnega sklada ter postopek likvidacije vzajemnega sklada (11. poglavje).

OKOLIŠČINE IN POSTOPEK SPREMEMBE PRAVIL UPRAVLJANJA VZAJEMNEGA SKLADA IN S TEM POVEZANE PRAVICE IMETNIKOV INVESTICIJSKIH KUPONOV VZAJEMNEGA SKLADA

Spremembe pravil upravljanja sprejme uprava družbe za upravljanje. Za spremembo pravil je potrebno predhodno soglasje Agencije za trg vrednostnih papirjev (v nadaljevanju: ATVP). Spremembe pravil upravljanja vzajemnega sklada začnejo veljati z iztekom treh mesecev od javne objave obvestila o spremembi pravil upravljanja.

V primeru, ko želi družba za upravljanje bistveno spremeniti naložbeno politiko vzajemnega sklada, mora pridobiti dovoljenje ATVP za takšno spremembo. Šteje se, da je ATVP družbi za upravljanje izdala dovoljenje za bistveno spremembo naložbene politike s tem, ko je izdala soglasje k spremembi pravil upravljanja vzajemnega sklada.

Hkrati z zahtevo za soglasje k spremembi pravil upravljanja vzajemnega sklada mora družba za upravljanje vložiti zahtevo za objavo spremembe prospekta in izvlečka prospekta, ki se nanaša na spremembo podatkov v prospektu in izvlečku prospekta zaradi spremembe pravil upravljanja vzajemnega sklada.

O zahtevi iz prejšnjega odstavka odloči ATVP hkrati z odločitvijo o soglasju k spremembi pravil upravljanja vzajemnega sklada.

Družba za upravljanje je dolžna imetnikom enot premoženja vzajemnega sklada na njihovo zahtevo poslati prečiščeno besedilo spremenjenih pravil upravljanja vzajemnega sklada ter jih opozoriti na spremembe v besedilu. V javni objavi obvestila o spremembi pravil upravljanja vzajemnega sklada mora družba za upravljanje imetnike investicijskih kuponov poučiti tudi o pravici prejeti besedilo sprememb pravil upravljanja vzajemnega sklada in prečiščeno besedilo spremenjenih pravil upravljanja vzajemnega sklada.

Podatki o mestu, načinu in času obveščanja imetnikov investicijskih kuponov vzajemnega sklada o spremembi pravil upravljanja vzajemnega sklada so navedeni v 9. poglavju.

Ta pravila upravljanja stopijo v veljavo dne 04.07.2007.

POMEN IZRAZOV

(celotno podpoglavje je samo sestavni del pravil upravljanja vzajemnega sklada, ne pa tudi prospekta vzajemnega sklada)

Agencija za trg vrednostnih papirjev - ATVP - Opravlja nadzor nad udeleženci trga vrednostnih papirjev ter izvršuje druge naloge in pristojnosti, določene z zakoni in predpisi. Svoje naloge in pristojnosti izvršuje z namenom zagotoviti spoštovanje zakonov in predpisov, izdanih na njihovi podlagi, ter s tem ustvariti pogoje za učinkovito delovanje trga vrednostnih papirjev in zaupanje vlagateljev.

Čista vrednost sredstev vzajemnega sklada - ČVS - Vrednost premoženja vzajemnega sklada, zmanjšana za obveznosti vzajemnega sklada, hkrati pa tudi zmnožek vrednosti enote premoženja (VEP) in števila enot premoženja.

Donosnost vzajemnega sklada - Merilo uspešnosti poslovanja vzajemnega sklada, izraženo v spremembi vrednosti enote premoženja vzajemnega sklada v času. Na donosnost vzajemnega sklada vpliva sprememba vrednosti naložb vzajemnega sklada kot tudi stroški vzajemnega sklada.

Družba za upravljanje - DZU - Družba za upravljanje, ki upravlja s premoženjem vzajemnega sklada. Je gospodarska družba s sedežem v Republiki Sloveniji, ki je pridobila dovoljenje Agencije za trg vrednostnih papirjev za opravljanje storitev upravljanja investicijskih skladov.

Eno leto - koledarsko leto.

Enota premoženja vzajemnega sklada - Premoženje vzajemnega sklada je razdeljeno na enake enote. Število enot, ki jih ima vlagatelj, pomnoženo z vrednostjo enote premoženja, je vrednost investicijskega kupona. Število vseh enot premoženja vzajemnega sklada, pomnoženo z vrednostjo enote premoženja, je čista vrednost sredstev vzajemnega sklada (ČVS).

Investicijski kupon - Imenski vrednostni papir, ki se glasi na določeno število enot premoženja vzajemnega sklada.

Investicijski sklad - Je podjetje, katerega edini namen je javno zbiranje denarnih sredstev fizičnih in pravnih oseb in nalaganje teh sredstev v vrednostne papirje in druge likvidne finančne naložbe po načelih razpršitve tveganj. Investicijski sklad se lahko oblikuje kot vzajemni sklad oziroma ustanovi kot investicijska družba.

Obračunski dan - Dejanski delovni dan v Republiki Sloveniji, razen dela prostih dni, praznikov in sobot (Sklep o letnem poročilu investicijskega sklada, Uradni list RS, št. 73/06).

Pristopna izjava - Izjava, s katero vlagatelj pristopa k pravilom upravljanja vzajemnega sklada, in mu daje pravico, ne pa dolžnost, da vplačuje v vzajemni sklad.

Skrbnik in banka skrbnica - Skrbnik premoženja investicijskega sklada, ki je lahko banka skrbnica ali druga finančna institucija, katere poslovanje ureja Zakon o trgu vrednostnih papirjev (Uradni list RS, št. 51/06-ZTVP-1-UPB2 in 114/06-ZUE v nadaljevanju: ZTVP-1) in katere glavna dejavnost so storitve v zvezi s poslovanjem z vrednostnimi papirji ter uveljavljanjem pravic iz teh vrednostnih papirjev na podlagi ZTVP-1 (Uradni list RS, št. 51/06-ZTVP-1-UPB2 in 114/06-ZUE), ki je pridobila dovoljenje Banke Slovenije oziroma Agencije za trg vrednostnih papirjev za opravljanje skrbniških poslov in ki izpolnjuje zakonske pogoje; njeno poslovanje je predmet javnega nadzora s strani Agencije za trg vrednostnih papirjev.

Vrednost enote premoženja (VEP) - Vrednost, ki pove, koliko je vredna posamezna enota premoženja vzajemnega sklada, in ki se redno objavlja v javnih medijih. Izračuna se kot količnik med čisto vrednostjo sredstev vzajemnega sklada (ČVS) in številom enot premoženja (točk) vzajemnega sklada v obtoku.

Zakon o investicijskih skladih in družbah za upravljanje (Uradni list RS, št. 26/05 - ZISDU-1-UPB1 in 68/05-odločba US, 28/06-ZTVP-1B in 114/06-ZUE v nadaljevanju: ZISDU-1) - krovni zakon, ki določa pogoje za ustanovitev investicijskih skladov in družb za upravljanje ter ureja način in nadzor nad njihovim poslovanjem.

1. POGLAVJE: NALOŽBENA PRAVILA VZAJEMNEGA SKLADA

(celotno poglavje je sestavni del tako prospekta kot tudi pravil upravljanja vzajemnega sklada)

1.1. NALOŽBENI CILJI

Cilj upravljanja s sredstvi vzajemnega sklada je, ob sprejetem nizkem tveganju in zahtevani visoki stopnji likvidnosti, oblikovanje stabilnega premoženja, s posebnim poudarkom na zaščiti glavnice¹. Rast vrednosti premoženja sklada bo temeljila na zagotavljanju tekočega dohodka, likvidnosti in cenovne stabilnosti. Sestava naložb vzajemnega sklada bo ustrezala zakonskim omejitvam in izbrani naložbeni politiki.

Uspešnost izbrane naložbene politike bomo, s poudarkom na likvidnosti in razpršenosti naložb ter ob upoštevanju zakonskih omejitev, preverjali s primerjanjem z drugimi vzajemnimi skladi s podobno investicijsko politiko oziroma s primerljivim premoženjem.

1.2. NALOŽBENA POLITIKA

Glavnina premoženja vzajemnega sklada bo investirana v instrumente denarnega trga in bančne depozite denominirane v valuti evro (EUR), s poudarkom na varnosti in likvidnosti. Minimalno 95% vseh sredstev vzajemnega sklada bo vloženi v naložbe, denominirane v valuti evro (EUR). Kriterij razpršitve naložb bo, ob upoštevanju tržnih napovedi in priložnosti na denarnih trgih, visoka stopnja varnosti in likvidnosti, kar je tudi osnovni cilj politike vzajemnega sklada. Naložbe v bančne depozite in instrumente denarnega trga bodo skupaj predstavljale najmanj 90% vseh sredstev vzajemnega sklada.

1.2.1. Naložbe v vrednostne papirje oziroma instrumente denarnega trga, s katerimi se trguje na organiziranih trgih vrednostnih papirjev v državi članici ali tuji državi

Naložbe vzajemnega sklada v vrednostne papirje oziroma instrumente denarnega trga, s katerimi se trguje na organiziranih trgih vrednostnih papirjev v državi članici ali tuji državi bodo sestavljali:

- instrumenti denarnega trga;
- prvovrstni podjetniški in državni dolžniški vrednostni papirji s povprečno dospelostjo do največ 7 let in bonitetno oceno najmanj Baa3 (Moody's) oz. BBB- (Standard&Poor's) oziroma z njimi primerljivimi merili;
- dolžniški vrednostni papirji oziroma instrumenti denarnega trga, s katerimi se trguje na borzah oziroma drugih organiziranih trgih navedenih v prilogi VIII tega prospekta;
- dolžniški vrednostni papirji, pridobljeni v postopku prve prodaje, pod pogojem, da bo njihov izdajatelj najkasneje v roku enega leta od njihove izdaje zahteval uvrstitev teh vrednostnih papirjev v trgovanje na borzo oziroma drugi organiziran trg iz priloge VIII k temu prospektu.

1.2.2. Naložbe v instrumente denarnega trga s katerimi se ne trguje na organiziranem trgu vrednostnih papirjev

Sredstva vzajemnega sklada bodo vložena tudi v instrumente denarnega trga prvovrstnih izdajateljev, s katerimi se ne trguje na organiziranem trgu vrednostnih papirjev, oziroma s katerimi se običajno trguje na denarnem trgu, pod pogojem:

- da so ti instrumenti likvidni;
- da je mogoče njihovo vrednost kadarkoli natančno določiti;
- da so izdani s strani izdajateljev, ki jih opredeljuje 8. točka prvega odstavka 64. člena ZISDU-1 (Uradni list RS, št. 26/05 - ZISDU-1-UPB1 in 68/05-odločba US, 28/06-ZTVP-1B in 114/06-ZUE).

1.2.3. Naložbe v druge prenosljive vrednostne papirje in instrumente denarnega trga

Vzajemni sklad lahko nalaga največ 10% svojih sredstev tudi v druge prenosljive dolžniške vrednostne papirje in instrumente denarnega trga, ki ne izpolnjujejo pogojev iz točk 1.2.1. in 1.2.2.

1.2.4. Naložbe v bančne depozite

Vzajemni sklad bo svoja sredstva vlagal v bančne depozite:

- pri bankah s sedežem v Republiki Sloveniji, ki so pridobile dovoljenje Banke Slovenije za opravljanje bančnih storitev;
- pri kreditnih institucijah držav članic Evropske unije, ki so pridobile dovoljenje za opravljanje bančnih storitev;

¹ Naložba v denarni sklad ni bančna storitev ali produkt in ne prinaša zajamčene ali garantirane donosnosti. Naložbe v vzajemne sklade niso vključene v sistem zajamčenih vlog.

- pri prvovrstnih tujih bankah, kar se presoja na podlagi zadnje razpoložljive ocene bonitete banke s strani Moody's, Standard & Poor's oziroma Fitch, z bonitetno oceno najmanj A- pri Standard & Poors ali Fitch oziroma A3 pri Moody's;
- na vpogled ali na odpoklic ali vezane depozite, pri katerih iz pogodbe o deponiranju sredstev izhaja pravica do dviga pred zapadlostjo in zapadejo v največ 12 mesecih;
- v vezane depozite, ki v pogodbi o vezavi sredstev nimajo opredeljenih nobenih dodatnih pogojev in namenov vezave.

1.3. IZPOSTAVLJENOSTI VZAJEMNEGA SKLADA

V tem poglavju so navedene osnovne in izjemne omejitve izpostavljenosti vzajemnega sklada do posameznega izdajatelja in določenih izdajateljev finančnih instrumentov ter druge omejitve v zvezi z naložbami vzajemnega sklada, ki jih predpisujejo ZISDU-1 (Uradni list RS, št. 26/05 - ZISDU-1-UPB1 in 68/05-odločba US, 28/06-ZTVP-1B in 114/06-ZUE) in predpisi, izdani na njegovi podlagi.

1.3.1. Največja dopustna izpostavljenost do posamezne osebe in največja dopustna izpostavljenost do določenih oseb

NAJVEČJA DOPUSTNA IZPOSTAVLJENOST DO POSAMEZNE OSEBE

Vzajemni sklad bo vlagal do največ 5% svojih sredstev v dolžniške vrednostne papirje ali instrumente denarnega trga iz 64. člena ZISDU-1 (Uradni list RS, št. 26/05 - ZISDU-1-UPB1 in 68/05-odločba US, 28/06-ZTVP-1B in 114/06-ZUE), izdane s strani posameznega izdajatelja.

Ne glede na omejitve iz predhodnega odstavka lahko vzajemni sklad vlaga do največ 10% svojih sredstev v instrumente denarnega trga posameznega izdajatelja, in sicer:

- v instrumente denarnega trga opredeljene v točkah 1.2.1. in 1.2.2. tega prospekta
- skupna vrednost takšnih naložb ne bo preseгла 40% vseh sredstev vzajemnega sklada.

40 odstotna omejitev iz prejšnjega odstavka se ne nanaša na naložbe v tržne vrednostne papirje ali instrumente denarnega trga posameznega izdajatelja, če je izdajatelj oziroma če zanje jamči posamezna država članica Evropske unije ali njena lokalna, regionalna skupnost, tuja država ali posamezna javna mednarodna organizacija, ki ji pripada ena ali več držav članic.

Vzajemni sklad ne bo imel več kot 20% svojih sredstev vloženih v depozite pri posamezni kreditni ustanovi.

V skladu z 10. odstavkom 68. člena ZISDU-1 (Uradni list RS, št. 26/05 - ZISDU-1-UPB1 in 68/05-odločba US, 28/06-ZTVP-1B in 114/06-ZUE) vzajemni sklad (ne glede na posamezne omejitve iz 3., 4. in 5. odstavka 68. člena ZISDU-1, Uradni list RS, št. 26/05 - ZISDU-1-UPB1 in 68/05-odločba US, 28/06-ZTVP-1B in 114/06-ZUE) ne sme biti izpostavljen do posamezne osebe oziroma imeti več kot 20% svojih sredstev naloženih v kombinacije naslednjih oblik naložb:

- vrednostne papirje ali instrumente denarnega trga iz 64. člena ZISDU-1 (Uradni list RS, št. 26/05 - ZISDU-1-UPB1 in 68/05-odločba US, 28/06-ZTVP-1B in 114/06-ZUE), izdanih s strani posamezne osebe in
- depozitov pri tej posamezni osebi.

NAJVEČJA DOPUSTNA IZPOSTAVLJENOST DO DOLOČENIH OSEB

Ne glede na omejitve iz prejšnjega odstavka bo imel vzajemni sklad na podlagi soglasja ATVP in v skladu z načelom razpršitve tveganja do največ 100% sredstev vloženih v različne tržne vrednostne papirje in instrumente denarnega trga posameznega izdajatelja, ki jih izda ali zanje jamči posamezna država članica Evropske unije ali njena lokalna, regionalna skupnost, tuja država ali posamezna javna mednarodna organizacija, ki ji pripada ena ali več držav članic, pod naslednjimi pogoji:

- takšne naložbe bo imel vzajemni sklad v najmanj šestih različnih izdajah tržnih vrednostnih papirjev in instrumentov denarnega trga, in
- vrednost takšnih naložb vzajemnega sklada v posamezni izdaji tržnih vrednostnih papirjev in instrumentov denarnega trga ne bo preseгла 30% vrednosti sredstev vzajemnega sklada.

Seznam izdajateljev, ki so države, organi regionalnih, lokalnih skupnosti ali javne mednarodne organizacije, v vrednostne papirje katerih lahko vzajemni sklad vlaga več kot 35% svojih sredstev ter najvišji dovoljen delež takšnih naložb:

- posamezna država članica Evropske unije ali njena lokalna ali regionalna skupnost; vložek do 100%.

Opozorilo: Vzajemni sklad ima lahko 100% sredstev vloženih v vrednostne papirje in instrumente denarnega trga posameznega izdajatelja, ki jih izda ali zanje jamči posamezna država članica Evropske unije ali njena lokalna ali regionalna skupnost. Posledica takšnih naložb je lahko višja izpostavljenost do posameznega izdajatelja in posledično višja izpostavljenost z njim povezanim tveganjem.

1.3.2. Največja dopustna izpostavljenost do posameznih vrst naložb

Največja dopustna izpostavljenost do posameznih vrst naložb:

- vzajemni sklad svojih sredstev ne bo vlagal v lastniške vrednostne papirje;

- naložbe v bančne depozite in instrumente denarnega trga bodo v skladu s točkami 1.2.1., 1.2.2., 1.2.3. in 1.2.4. skupaj obsegale najmanj 90% vseh sredstev vzajemnega sklada;
- naložbe v druge prenosljive vrednostne papirje in instrumente denarnega trga bodo v skladu s točko 1.2.3. obsegale največ 10% vseh sredstev vzajemnega sklada;
- minimalno 95% vseh sredstev vzajemnega sklada bo vloženi v naložbe, denominirane v valuti evro (EUR).

1.4. DODATNA LIKVIDNA SREDSTVA VZAJEMNEGA SKLADA

Vzajemni sklad lahko ima tudi dodatna likvidna sredstva, ki predstavljajo denarna sredstva vzajemnega sklada, ki niso namenjena doseganju ciljev vzajemnega sklada, temveč pokrivanju tekočih in izrednih izplačil vzajemnega sklada, oblikujejo pa se lahko tudi v času, potrebnem za reinvestiranje unovčenih naložb vzajemnega sklada, in v primerih, ko družba za upravljanje zaradi izredno neugodnih razmer na trgu finančnih instrumentov začasno prekine nalaganje sredstev vzajemnega sklada na te trge.

Vrednost dodatnih likvidnih sredstev vzajemnega sklada ne bo presegala 10 % vseh sredstev vzajemnega sklada oziroma v izrednih primerih ne bo presegala 15% vseh sredstev vzajemnega sklada.

1.5. ZADOLŽEVANJE

Družba za upravljanje lahko v svojem imenu in za račun vzajemnega sklada pridobi posojilo v tuji valuti kot tehniko upravljanja tečajnega tveganja, če je za zavarovanje tega posojila družba za upravljanje dala posojilodajalcu posojilo v enaki protivrednosti v drugi (domači valuti). Družba za upravljanje bo vodila evidenco o naravi, ročnosti in znesku tečajnih tveganj, načinu njihovega obvladovanja s pridobljenim posojilom ter znesek in pogoje teh dobljenih in z njimi povezanih danih posojil.

Družba za upravljanje se lahko v svojem imenu in za račun vzajemnega sklada kratkoročno zadolži do 10% čiste vrednosti sredstev vzajemnega sklada, pod pogojem, da gre za začasno oziroma kratkoročno zadolžitev z dospelostjo do 6 mesecev, ter da so pogoji zadolževanja v skladu z običajnimi tržnimi pogoji. Družba za upravljanje se lahko za račun vzajemnega sklada zadolži le pri:

- bankah s sedežem v Republiki Sloveniji, ki so pridobile dovoljenje Banke Slovenije za opravljanje bančnih storitev;
- kreditnih institucijah držav članic Evropske unije, ki so pridobile dovoljenje za opravljanje bančnih storitev;
- prvovrstnih tujih bankah, kar se presoja na podlagi zadnje razpoložljive ocene bonitete banke s strani Moody's, Standard & Poor's oziroma Fitch, z bonitetno oceno najmanj A- pri Standard & Poors ali Fitch oziroma A3 pri Moody's;

Družba za upravljanje lahko za račun vzajemnega sklada, ki ga upravlja, zastavi njegovo premoženje v zavarovanje obveznosti vračila kredita, pri čemer vrednost zastavljenega premoženja, po kateri je to premoženje izkazano v bilancah vzajemnega sklada, ne sme presegati omejitev iz drugega odstavka te točke.

2. POGLAVJE: OPIS PRAVIL ZA VREDNOTENJE PREMOŽENJA VZAJEMNEGA SKLADA

(celotno poglavje je samo sestavni del prospekta, ne pa tudi pravil upravljanja vzajemnega sklada)

Poslovanje vzajemnega sklada poteka na podlagi zakonskih predpisov in podzakonskih aktov, sprejetih na podlagi:

- Zakona o investicijskih skladih in družbah za upravljanje – ZISDU-1 (Uradni list RS, št. 26/05 - ZISDU-1-UPB1 in 68/05-odločba US, 28/06-ZTVP-1B in 114/06-ZUE),
- Zakona o trgu vrednostnih papirjev – ZTVP-1 (Uradni list RS, št. 51/06-ZTVP-1-UPB2 in 114/06-ZUE)
- Podzakonskih aktih, ki temeljijo na obeh zakonih
- Slovenskih računovodskih standardih

Finančna naložba mora biti ob začetnem knjigovodskem razvidu (pripoznanju) izmerjena po pošteni vrednosti. Poštena vrednost je znesek, za katerega je mogoče zamenjati sredstvo ali s katerim je mogoče poravnati obveznost ali za katerega je mogoče zamenjati podeljen kapitalski instrument med dobro obveščeni in voljnima strankama v poslu, v katerem sta medsebojno neodvisni in enakopravni. Vzajemni sklad vrednoti finančne naložbe po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, razen naložbe v vrednostne papirje, s katerimi se ne trguje na organiziranem trgu vrednostnih papirjev, ki se razvrstijo v netržne vrednostne papirje v posesti do zapadlosti v plačilo ali vrednostne papirje razpoložljive za prodajo. Dokazani dobiček ali dokazana izguba pri finančnem sredstvu, izmerjenem po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, se pripozna v poslovnem izidu prek finančnih prihodkov in odhodkov.

Uporaba zadnjega dnevnega tečaja

Pri ovrednotenju vrednostnega papirja s ceno na organiziranem trgu vrednostnih papirjev se upošteva zadnji tečaj tega trga, to je zaključni tečaj organiziranega trga vrednostnih papirjev ali drug primerljiv tečaj, ki ga objavi organizator trga in je rezultat opravljenih poslov. V primeru neprekinjenega delovanja organiziranega trga vrednostnih papirjev se kot zadnji tečaj upošteva tečaj tega trga, ki je veljal konec dneva (ob polnoči), za katerega se opravlja vrednotenje. Vrednostni papirji se vrednotijo po zadnjem znanem tečaju organiziranih trgov vrednostnih papirjev, na katerih so bili vrednostni papirji kupljeni.

Za tuje vrednostne papirje se uporablja tečajnica Bloomberg. Za domače vrednostne papirje pa se uporablja zaključni tečaj Ljubljanske borze. V primeru nakupa vrednostnega papirja na medbančnih trgih oziroma trgih institucionalnih vlagateljev kjer organizator trga ne izračunava zadnjega tečaja ali drugega primerljivega tečaja se pri vrednotenju upošteva referenčni tečaj trga, ki je lahko:

- zadnji tečaj uradnih vzdrževalcev likvidnosti (TUVL);
- zadnji tečaj priznanih mednarodnih virov (Bloomberg), ki je lahko najprej Bloomberg Generic Price, v primeru da tega ni pa Bloomberg fair value oziroma da ni ne enega ne drugega pa povprečje oziroma tečaj, ki ga objavlja eden ali več mednarodnih udeležencev trga (Barclays Capital, Deutsche Bank, ING Barings).

Obračun obresti

Pri ovrednotenju obrestovanih finančnih instrumentov se obresti izračunava in pripisuje v skladu s pogoji, ki jih določi izdajatelj pri izdaji vrednostnega papirja ali finančnega instrumenta.

Naložbe v vrednostne papirje izven organiziranih trgov

Investicijski sklad lahko pridobiva tudi vrednostne papirje v primarni izdaji v primeru, da se izdajatelj v prospektu vrednostnega papirja zaveže, da bo vrednostni papir vključil na organiziran trg v roku 1 leta. Ti vrednostni papirji se pripoznajo kot tržni vrednostni papirji. Če po poteku prej navedenega roka za uvrstitev vrednostnega papirja na organiziran trg, vrednostni papir, pridobljen v primarni emisiji, ni uvrščen v trgovanje na organiziranem trgu, se ga pripozna kot netržni vrednostni papir.

Denarna sredstva

Denarna sredstva zajemajo dobroimetje na posebnem denarnem računu vzajemnega sklada v domači in v tuji valuti. Denarna sredstva v tujih valutah se dnevno vrednotijo po referenčnem tečaju ECB.

Denarna sredstva zajemajo tudi dodana likvidna sredstva, ki služijo za namene zagotavljanja likvidnosti v primeru večjih izplačil iz vzajemnega sklada ter v primeru, da tovrstno nalaganje ne pomeni naložbo sklada, kar določi upravljavec vzajemnega sklada z zabeležko na depozitni pogodbi. Dodatna likvidna sredstva zajemajo predvsem depozite na odpoklic in ostale dane depozite, ki se vrednotijo v skladu s pogodbenimi določili depozitarja.

Depoziti se dnevno vrednotijo v skladu s pogoji izdajatelja, obresti se pripisujejo dnevno in se jih časovno razmejuje, med terjatve se jih razporeja v skladu z izračunom in obvestilom depozitarja.

Dolžniški vrednostni papirji

Kratkoročni obrestovani vrednostni papirji se izkazujejo skupaj z obrestmi v skladu s pogoji, ki jih določi izdajatelj ob izdaji vrednostnega papirja. Če se s kratkoročnim vrednostnim papirjem trguje na organiziranem trgu, se ga vrednoti po zaključnem tečaju organizatorja trga. Pripis obresti se izvaja dnevno v skladu z določili obračuna obresti.

Zakladne menice so diskontirani kratkoročni vrednostni papir. Vrednotijo se po diskontirani nominalni vrednosti skupaj z obrestmi, v skladu s pogoji, ki jih določi izdajatelj, ne glede na to, ali se z zakladnimi menicami trguje na trgu.

Potrdila o vlogi se dnevno obrestujejo v skladu z določili obračuna obresti oz. na enak način kot depoziti.

Obveznice, s katerimi se trguje na organiziranem trgu vrednostnih papirjev, se izkazujejo v neodplačani nominalni vrednosti, pomnoženi s tečajem tega trga, v skladu s pogoji, ki jih določi izdajatelj pri izdaji obveznic. Tako dobljeni vrednosti se prištejejo tudi obresti, izračunane v skladu z določili obračuna obresti.

Obveznice, s katerimi se ne trguje na organiziranem trgu vrednostnih papirjev, se vrednotijo po nabavni ceni povečani za stroške nakupa. Znesku se prištejejo obresti, izračunane v skladu z določili obračuna obresti.

Brezkuponske obveznice se obravnavajo enako kot obrestovane obveznice. Izkazujejo se po diskontirani nominalni vrednosti, dnevno pa se obrestujejo v skladu z določili obračuna obresti.

Ob zapadlosti kupona obveznice se zapadle obresti prenesejo na terjatve na zadnji dan obrestovanja kupona ali na prvi dan novega obdobja obrestovanja, v skladu s pogoji obrestovanja, ki jih določi izdajatelj pri izdaji vrednostnega papirja in z upoštevanjem določil obračuna obresti.

Ob zapadanju kupona obveznice, pri katerem zapade del glavnice, se terjatve iz zapadlega dela glavnice prenesejo na terjatve s prvim dnevom novega obrestovalnega obdobja. Neodplačna nominalna vrednost obveznice se pripozna kot naložbo do vključno zadnjega dne obrestovalnega obdobja.

Dana posojila in depoziti

Dani depoziti vključujejo kratkoročno vezana sredstva pri bankah v državi in v tujini z rokom dospelosti do 12 mesecev. Sredstva se dnevno obrestujejo.

Vzajemni sklad lahko pridobi posojilo v tuji valuti kot tehniko upravljanja s tečajnim tveganjem, če je za zavarovanje tega posojila vzajemni sklad dal posojilodajalcu posojilo v enaki protivrednosti v drugi (domači) valuti. Abančna DZU mora za posamezen vzajemni sklad voditi evidenco o naravi, ročnosti in znesku tečajnih tveganj, načinu njihovega obvladovanja s pridobljenim posojilom ter znesek in pogoje teh dobljenih in z njimi povezanih danih posojil v skladu s predpisi.

Vzajemni sklad se lahko zadolži do 10 odstotkov sredstev oziroma vrednosti premoženja.

Terjatve

Terjatve predstavljajo terjatve za prodane vrednostne papirje in deleže v kapitalu, terjatve iz naslova financiranja in druge terjatve. Terjatve se izkazujejo nepobotane z morebitnimi obveznostmi do istih pravnih ali fizičnih oseb.

Terjatve morajo biti izterjane v poslovno običajnih rokih.

Obveznosti

Obveznosti zajemajo obveznosti do družbe za upravljanje, obveznosti do skrbnika in druge obveznosti.

Obveznosti do družbe za upravljanje predstavljajo obveznost iz naslova upravljalvske in vstopne provizije, obveznosti do skrbnika pa obveznosti iz naslova provizije za opravljanje skrbniških storitev in druge obveznosti v skladu s pogodbo o opravljanju skrbniških storitev. Obveznosti iz naslova upravljalvske provizije in provizije za opravljanje skrbniških storitev se vračunavajo dnevno v sorazmernem deležu od višine, ki je določena v pravilih upravljanja oz. v pogodbi, in se obračunavajo od dnevne čiste vrednosti sredstev investicijskega sklada na naslednji način:

$$S_{\text{provizija}} = \frac{\text{ČVS} * \left(\frac{R\%}{N}\right)}{1 + \left(\frac{R\%}{N}\right)}$$

$S_{\text{provizija}}$ = Skupna dnevna višina provizij
ČVS = ČVS pred obračunom provizij
R% = seštevek upravljalvske in skrbniške provizije v odstotkih
N = število delovnih dni v tekočem letu pomnoženo s 100

Druge obveznosti predstavljajo prejete predujme, obveznosti iz naslova nakupa vrednostnih papirjev in druge kratkoročne obveznosti.

Obveznosti iz naslova prejetih predujmov zajemajo predvsem vplačila vlagateljev v vzajemni sklad, ki na dan izdelave računovodskih izkazov še niso konvertirana v investicijske kupone.

Vse ostale obveznosti se dnevno vrednotijo.

Stroški poslovanja vzajemnega sklada, ki nastanejo enkrat letno oz. polletno, in ki jih lahko Abančna DZU oceni, se razmejujejo na delovne dneve v obdobju, za katerega se nanašajo.

Investicijski kuponi

Postavka obveznosti do naložbenikov (investitorjev) v enote premoženja:

- nominalno vrednost vplačanih enot premoženja,
- vplačani presežek enot premoženja,
- presežek iz prevrednotenja,
- preneseni čisti dobiček ali preneseno čisto izgubo iz prejšnjih obračunskih obdobj in
- nerazdeljeni čisti dobiček ali čisto izgubo obravnavanega obračunskega obdobja do dneva izdelave računovodskih izkazov.

Prodaja enot premoženja vzajemnega sklada se evidentira po metodi FIFO.

Prihodki

Prihodke predstavljajo prihodki od obresti, prihodki iz finančnih naložb in drugi prihodki.

Prihodki od obresti predstavljajo prihodke od obresti vrednostnih papirjev, obresti od terjatev, prihodke od obresti iz posojil in depozitov in druge obresti.

Prihodki iz finančnih naložb so prihodki iz naslova nerealiziranih kapitalskih dobičkov naložb, ki se jih vrednoti po pošteni vrednosti preko izkaza poslovnega izida in iz vseh realiziranih kapitalskih dobičkov.

Drugi finančni prihodki zajemajo predvsem pozitivne tečajne razlike.

Drugi prihodki predstavljajo prihodke od odprave rezervacij in druge prihodke.

Odhodki

Odhodki vključujejo odhodke v zvezi z Abančno DZU in skrbnikom, odhodke v zvezi z revidiranjem poslovanja in obveščanjem naložbenikov, odhodke v zvezi s trgovanjem, odhodke za obresti, druge finančne odhodke, odhodke za iztržene izgube pri naložbah, odhodke za neiztržene izgube pri naložbah, odhodke iz naslova slabitev naložb in druge odhodke.

Odhodke v zvezi z družbo za upravljanje in skrbnikom predstavlja obračunana upravljavska provizija oziroma provizija za opravljanje skrbniških storitev, ki jo zaračunavata družba in skrbnik vzajemnemu skladu v skladu s pogodbo.

Odhodki v zvezi z revidiranjem so odhodki revidiranja sklada in se jih lahko razmeji v okviru poslovnega leta.

Odhodki v zvezi z obveščanjem naložbenikov so odhodki, ki lahko bremenijo sklad v skladu z ZISDU-1 (Uradni list RS, št. 26/05 - ZISDU-1-UPB1 in 68/05-odločba US, 28/06-ZTVP-1B in 114/06-ZUE) in se lahko razmejujejo.

Odhodki iz naslova plačilnega prometa so predvsem stroški vodenja posebnih transakcijskih računov (domačih in deviznih).

Odhodki v zvezi s trgovanjem so odhodki iz naslova plačil organizatorju trga, borznemu posredniku, klirinško depotni družbi, skrbniku in drugi odhodki pri nakupu in prodaji vrednostnih papirjev.

Odhodki za obresti predstavljajo odhodke za obresti iz vrednostnih papirjev.

Drugi finančni odhodki vključujejo negativne tečajne razlike.

Odhodki za iztržene izgube pri naložbah zajemajo vse realizirane izgube.

Odhodki za neiztržene izgube so odhodki iz naslova nerealiziranih kapitalskih izgub iz naložb, ki se jih vrednoti po pošteni vrednosti preko izkaza poslovnega izida

Drugi odhodki predstavljajo druge izredne odhodke.

Abančna DZU lahko določi, da se določeni stroški lahko dnevno vkalkulirajo neposredno v odhodke vzajemnega sklada.

Drugi načini vrednotenja finančnih naložb

Skupno ovrednotenje pomeni oceno vrednosti naložbe s strani pooblaščenega ocenjevalca vrednosti podjetij, pooblaščenega revizorja in Abančne DZU. Skupno ovrednotenje se opravlja pri netržnih vrednostnih papirjih, pri tržnih vrednostnih papirjih pa v primeru, da je trgovanje neredno v skladu z oceno Abančne DZU. Skupno ovrednotenje se opravlja le v primeru, da dokazana poštena vrednost pomembno odstopa od knjigovodske vrednosti naložbe ter za pomembne naložbe. Skupno ovrednotenje se opravi na podlagi ocene zunanjega pooblaščenega ocenjevalca vrednosti podjetij z licenco Slovenskega inštituta za revizijo. Pri skupnem ovrednotenju se naložba izkaže po novi ocenjeni vrednosti.

Če je ocenjena vrednost nižja, se razlika izkaže kot odhodek za popravek vrednosti vrednostnega papirja. Prevrednotenje naložbe zaradi oslabitve se pripozna takoj, ko je skupno ovrednotenje potrjeno.

Prevrednotenje finančnih naložb zaradi izrednih oslabitev (stečaj, likvidacija oz. kak drug nepristranski dokaz) se v poslovnih knjigah vzajemnega sklada zabeleži takoj, ko je mogoče tak dogodek potrditi na podlagi verodostojne knjigovodske listine.

V primeru prodaje vrednostnega papirja v postopku javne ponudbe (prevzem) se naložba izkazuje po zadnji znani tržni vrednosti do datuma, ko prevzemnik v sredstvih javnega obveščanja objavi uspešnost ponudbe. Smatra se, da je s tem pogodbeno razmerje zaključeno.

3. POGLAVJE: TVEGANOST NALOŽBE V INVESTICIJSKE KUPONE VZAJEMNEGA SKLADA ZA VLAGATELJA

(celotno poglavje je samo sestavni del prospekta, ne pa tudi pravil upravljanja vzajemnega sklada)

Vrednost naložb vzajemnega sklada lahko v prihodnosti niha. Obstaja tudi verjetnost, da vlagatelj ne bo dobil povrnjenega celotnega zneska, ki ga je vplačal v vzajemni sklad.

TRŽNO TVEGANJE

Vzajemni sklad je z naložbami v tržne vrednostne papirje in instrumente denarnega trga izpostavljen nihanju vrednosti teh naložb in posledično nihanju vrednosti enote premoženja. Vrednost naložb lahko na trgu zraste ali pade kot posledica ekonomskih ali političnih sprememb, ali kot posledica spremembe finančnega položaja izdajatelja.

OBRESTNO TVEGANJE

Vzajemni sklad svoja sredstva vlaga v obveznice in druge dolžniške vrednostne papirje, katerih vrednost se spreminja glede na gibanje obrestnih mer. V primeru dviga obrestnih mer, vrednost dolžniških naložb praviloma pade. Na drugi strani, v primeru padca obrestnih mer, vrednost dolžniških naložb praviloma zraste. Dolžniški vrednostni papirji z višjo občutljivostjo na spremembe obrestnih mer in daljšim časom do zapadlosti so na eni strani praviloma bolj donosni, na drugi strani pa njihova vrednost praviloma bolj niha.

KREDITNO TVEGANJE

Kreditno tveganje je tveganje, da izdajatelj oz. nasprotne stranke ne bodo izpolnile obveznosti iz naslova vrednostnih papirjev, ki so v lasti vzajemnega sklada. Tveganje predstavlja tudi možnost zmanjšanja kreditne sposobnosti vrednostnih papirjev v naložbah vzajemnega sklada, kot posledica spremembe finančnega položaja izdajatelja. Manjša kreditna sposobnost lahko povzroči večje nihanje v vrednosti vrednostnega papirja in vrednosti enote premoženja vzajemnega sklada. Prav tako lahko manjša kreditna sposobnost vpliva na likvidnost vrednostnega papirja in otežuje možnost prodaje naložbe.

VALUTNO TVEGANJE

Valutno tveganje je tveganje, da lahko spremembe deviznega tečaja vplivajo na vrednost naložb vzajemnega sklada, ki so locirane v tujini (naložbe v tujih valutah).

V skladu z naložbeno politiko vzajemnega sklada je poseben poudarek na tveganju sprememb tečajev dolžniških vrednostnih papirjev in instrumentov denarnega trga, ki lahko vplivajo na nekoliko večje nihanje vrednosti enote premoženja kot v primeru vlaganja v bančne depozite. V skladu z naložbeno politiko in sestavo znotraj naložbenih razredov (instrumenti denarnega trga, depoziti, obveznice) se z razpršitvijo po različnih izdajateljih in s prilagajanjem zapadlosti dolžniških vrednostnih papirjev in instrumentov denarnega trga to tveganje zniža.

V skladu z dokumentom »Predlog za razvrščanje skladov glede na tveganost naložbene politike« (ZDU-GIZ, november 2003) ocenjujemo, da se vzajemni sklad glede na zapisano naložbeno politiko, znotraj 10-stopenjske lestvice, uvršča v 2. razred; zelo nizko tveganje.

4. POGlavJE: PROFIL TIPIČNEGA VLAGATELJA V INVESTICIJSKE KUPONE VZAJEMNEGA SKLADA

(celotno poglavje je samo sestavni del prospekta, ne pa tudi pravil upravljanja vzajemnega sklada)

PROFIL TIPIČNEGA VLAGATELJA V INVESTICIJSKE KUPONE VZAJEMNEGA SKLADA

Investicijski kupon vzajemnega sklada je primeren za:

- institucionalnega vlagatelja, ki tekom leta ali meseca uravnava svoja likvidna sredstva in ki želi biti udeležen na denarnem trgu pod ugodnejšimi pogoji, kot bi jih dosegal posamično oziroma jih lahko dodatno razprši, hkrati pa se zaradi pomanjkanja časa ne more ukvarjati s spremljanjem dogajanja na kratkoročnem denarnem trgu;
- za fizičnega vlagatelja, ki želi sredstva investirati za obdobje treh do šestih mesecev, pa tudi do enega leta in pri tem nima dovolj strokovnih znanj ali izkušenj, ali se zaradi pomanjkanja časa ne more samostojno ukvarjati s tovrstnimi vlaganji na kratkoročnem denarnem trgu oziroma samostojno ne more dosegati dovolj ugodnih kratkoročnih obrestnih mer in učinkovito dosegati ustrezne razpršitve naložb. Investicijski kupon vzajemnega sklada je primeren tudi za vlagatelja, ki želi imeti likvidno rezervo v višini nekaj mesečnih prihodkov zaradi možnih bodočih tekočih izrednih višjih izdatkov ali zaradi finančne varnosti pred nepričakovanimi finančnimi obveznostmi, ki so višji od mesečnih prihodkov, oziroma zaradi morebitnega izpada slednjih.

Vlagatelj naj bi bil seznanjen, da lahko kratkoročni vrednostni papirji kljub kratkoročni zapadlosti nihajo zaradi gibanja obrestnih mer, uspešnosti poslovanja izdajateljev vrednostnih papirjev in da je prihodnja donosnost naložbe v investicijske kupone vzajemnega sklada odvisna tudi od uspešnosti upravljanja družbe za upravljanje pri upravljanju premoženja vzajemnega sklada, ob vnaprej določeni naložbeni politiki vzajemnega sklada.

PRIPOROČLJIVO OBDOBJE POSEDOVANJA INVESTICIJSKIH KUPONOV VZAJEMNEGA SKLADA Abančna DZU DENARNI EURO

Naložba v investicijski kupon vzajemnega sklada je kratkoročna in je primerna za dolgoročno razpoložljiva sredstva v smislu zagotavljanja stalne likvidne rezerve vlagatelja. Priporočljiva doba posedovanja investicijskega kupona vzajemnega sklada je do enega (1) leta. V tem obdobju naj bi naložba vlagatelju prinesla primeren donos glede na izbrano naložbeno politiko in tveganje, da vlagatelj investira v vrednostni papir, ki je pod vplivi razmer na kratkoročnem denarnem trgu. Vlagatelj lahko kadarkoli proda investicijski kupon vzajemnega sklada Abančna DZU DENARNI EURO, kljub priporočljivemu obdobju posedovanja investicijskega kupona.

OPREDELITEV NALOŽBE V INVESTICIJSKE KUPONE VZAJEMNEGA SKLADA Abančna DZU DENARNI EURO V PRIMERJAVI Z DRUGIMI POTENCIALNIMI NALOŽBAMI VLAGATELJA

Naložba v investicijski kupon vzajemnega sklada pomeni (ob pričakovani rahlo višji donosnosti) zelo nizko tveganje v primerjavi z nekaterimi drugimi potencialnimi kratkoročnimi naložbami vlagatelja. Naložba je nekoliko bolj tvegana kot vezani depozit v prvovrstni banki, ali naložba v zakladne menice, saj ni jamstva na zaščito glavnice in je izplačana vrednost lahko nižja od vplačanega zneska. Naložba je veliko manj tvegana kot naložba v delnice, delniške vzajemne sklade, pa tudi manj tvegana kot naložba v obvezniške vzajemne sklade.

5. POGlavJE: POLITIKA RAZDELITVE OZIROMA ZADRŽANJA ČISTEGA DOBIČKA OZIROMA PRIHODKOV VZAJEMNEGA SKLADA

(celotno poglavje je sestavni del tako prospekta kot tudi pravil upravljanja vzajemnega sklada)

Vzajemni sklad čistega dobička oziroma prihodkov, v skladu z investicijsko politiko vzajemnega sklada Abančna DZU DENARNI EURO, imetnikom investicijskih kuponov v obdobju imetništva investicijskih kuponov ne bo izplačal, ampak bo čisti dobiček oziroma prihodke zadržal in jih reinvestiral, kar bo vplivalo na povečanje vrednosti enote premoženja vzajemnega sklada.

Vzajemni sklad bo čisti dobiček izplačal imetnikom investicijskih kuponov ob izplačilu odkupne vrednosti investicijskega kupona vzajemnega sklada, to je ob prodaji investicijskega kupona vzajemnega sklada.

6. POGLAVJE: STROŠKI VZAJEMNEGA SKLADA IN STROŠKI VLAGATELJEV V VZAJEMNI SKLAD TER STOPNJA OBRATA NALOŽB VZAJEMNEGA SKLADA

(celotno poglavje, razen točke 6.4., je sestavni del tako prospekta kot tudi pravil upravljanja vzajemnega sklada)

6.1. NEPOSREDNI STROŠKI IMETNIKOV INVESTICIJSKIH KUPONOV VZAJEMNEGA SKLADA

Neposredni stroški imetnikov investicijskih kuponov vzajemnega sklada so stroški, ki jih vlagatelj plača pri vplačilu (vstopni stroški) in/ali izplačilu (izstopni stroški) investicijskih kuponov vzajemnega sklada.

Neposrednih stroškov imetnikov investicijskih kuponov vzajemnega sklada Abančna DZU DENARNI EURO pri vplačilu in/ali izplačilu investicijskih kuponov vzajemnega sklada Abančna DZU DENARNI EURO ni.

6.1.1. Vstopni stroški

Vstopni stroški se v primeru vplačila v vzajemni sklad Abančna DZU DENARNI EURO ne obračunavajo (vstopni stroški znašajo 0,00 % od vrednosti investicijskega kupona).

Vlagatelj pristopi k vzajemnemu skladu Abančna DZU DENARNI EURO s podpisom in izročitvijo obrazca **Pristopna izjava k pravilom upravljanja vzajemnega sklada Abančna DZU DENARNI EURO** na vpisnem mestu.

Vlagatelj vplača denarna sredstva na posebni denarni račun vzajemnega sklada **Abančna DZU DENARNI EURO**:

Številka računa: 05100-8012049526

z obvezno navedbo sklica (reference):

Referenca: 03 23000-davčna številka vlagatelja.

Najnižji znesek vplačila v vzajemni sklad Abančna DZU DENARNI EURO je ena enota premoženja vzajemnega sklada Abančna DZU DENARNI EURO. Vlagatelj, ki podpiše obrazec **Pristopna izjava k pravilom upravljanja vzajemnega sklada Abančna DZU DENARNI EURO** vplačuje sredstva v vzajemni sklad v poljubnih zneskih in v poljubnih obdobjih.

6.1.2. Izstopni stroški

Imetniki investicijskih kuponov vzajemnega sklada Abančna DZU DENARNI EURO so oproščeni plačila izstopnih stroškov (izstopni stroški znašajo 0,00 % od vrednosti investicijskega kupona).

6.1.3. Stroški v primeru prehoda vlagatelja v drug vzajemni sklad, ki ga upravlja družba za upravljanje

Vlagatelj lahko prehaja med shemami vzajemnih skladov, ki jih upravlja družba za upravljanje, pod pogoji navedenimi v drugem in tretjem odstavku te točke.

Vlagatelj ima v primeru prehoda **iz vzajemnega sklada Abančna DZU DENARNI EURO v SHEMA B** katerega koli drugega vzajemnega sklada, s katerim upravlja družba za upravljanje, dodatne ugodnosti, in sicer; ne plača vstopno / izstopnih stroškov (izstopna provizija za vzajemni sklad Abančna DZU DENARNI EURO je 0,00 %, vstopna provizija za SHEMA B je 0,00 %), doba posedovanja investicijskega kupona SHEMA B ob izplačilu (glej Tabelo SHEMA B) pa se šteje od dneva pridobitve investicijskega kupona vzajemnega sklada Abančna DZU DENARNI EURO. Vlagatelj v tem primeru izpolni in podpiše obrazec **Zahteva za prenos med skladi iz vzajemnega sklada Abančna DZU DENARNI EURO v SHEMA B** in **Pristopno izjavo za vzajemni sklad**, v katerega prehaja.

Vlagatelj, ki želi prenesti sredstva:

- **iz vzajemnega sklada Abančna DZU DENARNI EURO v SHEMA A oziroma v SHEMA C kateregakoli drugega vzajemnega sklada, ki ga upravlja Abančna DZU,**
- **iz SHEMA A oziroma iz SHEMA B oziroma iz SHEMA C kateregakoli vzajemnega sklada, ki ga upravlja Abančna DZU, v vzajemni sklad Abančna DZU DENARNI EURO,**

izpolni in podpiše **Zahtevo za izplačilo in Pristopno izjavo k pravilom upravljanja vzajemnega sklada**, v katerega prehaja. V teh primerih se obračunajo vstopni oziroma izstopni stroški vzajemnega sklada, v katerega oziroma iz katerega vlagatelj prehaja, navedeni v Tabelah SHEMA A, SHEMA B, SHEMA C.

Pri prenosu sredstev med skladi gre za prodajo in nakup investicijskih kuponov s strani istega imetnika, ki zapade pod dohodninski davčni režim, ki je opisan v poglavju 7.

Tabela: SHEMA A

Znesek vplačila v EUR	Znesek vplačila v SIT	Vstopni stroški v %	Vstopni stroški v % za vzajemni sklad Abančna DZU OBVEZNIŠKI	Izstopni stroški v %
manj kot 12.518,78	manj kot 3 mio	3,00	1,50	0,00
od 12.518,78 do pod 41.729,26	od 3 mio do do pod 10 mio	2,25	1,25	0,00
od 41.729,26 do pod 208.646,30	od 10 mio do pod 50 mio	2,00	1,00	0,00
od 208.646,30 do pod 333.834,08	od 50 mio do pod 80 mio	1,25	0,75	0,00
333.834,08 in več	80 mio in več	1,00	0,50	0,00

Tabela: SHEMA B

Doba (obdobje) držanja	Vstopni stroški v %	Izstopni stroški v %	Izstopni stroški v % za vzajemni sklad Abančna DZU OBVEZNIŠKI
manj kot 1 leto	0,00	3,00	1,50
od 1 – 3 leta	0,00	2,50	1,25
od 3 – 5 let	0,00	1,75	1,00
od 5 – 8 let	0,00	1,00	0,75
več kot 8 let	0,00	0,00	0,00

Tabela: SHEMA C

Doba varčevanja	Vstopni stroški v %	Vstopni stroški v % za vzajemni sklad Abančna DZU OBVEZNIŠKI	Izstopni stroški v %
3 leta	1,75	1,00	0,00
5 let	1,00	0,75	0,00
8 let	0,00	0,00	0,00

Primer prehoda vlagatelja iz vzajemnega sklada Abančna DZU DENARNI EURO v vzajemni sklad DELNIŠKI SVET- SHEMA B in prodaja investicijskih kuponov vzajemnega sklada DELNIŠKI SVET – SHEMA B:

Vlagatelj dne 01.04.2006 vplača v vzajemni sklad Abančna DZU DENARNI EURO 200.000,00 EUR /47.928.000,00 SIT. Dne 01.05.2007 podpiše in izroči obrazec Zahteva za prenos med skladi iz vzajemnega sklada Abančna DZU DELNIŠKI EURO v SHEMA B in Pristopno izjavo k pravilom upravljanja za vzajemni sklad DELNIŠKI SVET – SHEMA B, v tem primeru se stroškov prehoda ne obračuna. Dne 30.06.2010 vlagatelj podpiše in izroči obrazec Zahteva za izplačilo investicijskih kuponov vzajemnega sklada DELNIŠKI SVET – SHEMA B. Doba posedovanja investicijskega kupona predstavlja vsoto obdobji posedovanja investicijskih kuponov v vzajemnem skladu Abančna DZU DENARNI EURO (od 01.04.2006 do 01.05.2007 = 1 leto in 1 mesec) in v vzajemnem skladu DELNIŠKI SVET – SHEMA B (od 01.05.2007 do 30.6.2010 = 3 leta in 1 mesec), t.j. **4 leta in 2 meseca**. Izstopna provizija se zato obračuna v višini **1,75 %** od vrednosti izplačila iz vzajemnega sklada DELNIŠKI SVET –SHEMA B (glej Tabelo SHEMA B).

Primer prehoda vlagatelja iz vzajemnega sklada Abančna DZU DENARNI EURO v vzajemni sklad Abančna DZU URAVNOTEŽENI - SHEMA A:

Vlagatelj dne 01.04.2006 vplača v vzajemni sklad Abančna DZU DENARNI EURO 200.000,00 EUR / 47.928.000,00 SIT. Dne 01.05.2007 podpiše in izroči obrazec Zahteva za izplačilo odkupne vrednosti enot premoženja vzajemnega sklada Abančna DZU DENARNI EURO v višini 210.000,00 EUR / 50.324.400,00 SIT in Pristopno izjavo k pravilom upravljanja za vzajemni sklad Abančna DZU URAVNOTEŽENI – SHEMA A. Stopnja izstopnih stroškov pri izstopu iz vzajemnega sklada Abančna DZU DENARNI EURO je 0%, stopnja vstopnih stroškov pri vplačilu 210.000 EUR / 50.324.400,00 SIT v vzajemni sklad Abančna DZU URAVNOTEŽENI, obračunana pod SHEMA A, pa je 1,25 %. Vlagatelju se ob prehodu iz vzajemnega sklada Abančna DZU DENARNI EURO v vzajemni sklad Abančna DZU URAVNOTEŽENI, dne 01.05.2007, obračuna vstopna provizija v višini **1,25 %** od vrednosti vplačila v vzajemni sklad Abančna DZU URAVNOTEŽENI (glej Tabelo SHEMA A).

6.2. STROŠKI UPRAVLJANJA IN POSLOVANJA VZAJEMNEGA SKLADA

Stroški, ki jih je družba za upravljanje upravičena izvršiti iz sredstev vzajemnega sklada in ki družbi za upravljanje nastanejo v zvezi z opravljanjem storitev upravljanja vzajemnega sklada:

PROVIZIJA ZA UPRAVLJANJE

Provizija za upravljanje znaša **0.50 %** povprečne letne čiste vrednosti sredstev vzajemnega sklada Abančna DZU DENARNI EURO in se izračunava na vsak obračunski dan v skladu s predpisano metodologijo za izračun čiste vrednosti sredstev vzajemnega sklada. Družba za upravljanje izračuna čisto vrednost sredstev vzajemnega sklada po stanju na obračunski dan, najkasneje naslednji delovni dan po obračunskem dnevu (v nadaljevanju: obračunski dan, ki je dejanski delovni dan v Republiki Sloveniji, razen dela prostih dni, praznikov in sobot).

Družbi za upravljanje se denarna sredstva izplačajo iz sredstev vzajemnega sklada dvakrat mesečno, in sicer 15. in zadnjega dne v mesecu.

PROVIZIJA ZA SKRBNIŠKE STORITVE

Skrbnik je upravičen do letne provizije v višini **0,05 %** od povprečne letne čiste vrednosti sredstev vzajemnega sklada.

Provizija se obračunava vsak delovni (obračunski) dan po izračunu čiste vrednosti sredstev vzajemnega sklada in pred izračunom VEP. Skrbniški banki se denarna sredstva izplačajo iz sredstev vzajemnega sklada v roku petnajst (15) dni od izstavitve računa s strani skrbniške banke za vse delovne dni prejšnjega koledarskega meseca.

DRUGI STROŠKI, DO POVRNITVE KATERIH JE V BREME PREMOŽENJA VZAJEMNEGA SKLADA UPRAVIČENA DRUŽBA ZA UPRAVLJANJE

Drugi stroški iz naslova opravljanja storitev upravljanja vzajemnega sklada, določeni v pravilih upravljanja vzajemnega sklada, ki bremenijo vzajemni sklad:

- stroški posredovanja pri nakupu in prodaji vrednostnih papirjev na organiziranih trgih vrednostnih papirjev (provizije in drugi stroški, ki jih je treba v zvezi z nakupom oziroma prodajo plačati organizatorju organiziranega trga vrednostnih papirjev, klirinško depotni družbi in borznemu posredniku);
- stroški za provizije in drugi stroški, ki jih je na podlagi pogodbe iz prvega odstavka 61. člena ZISDU-1 (Uradni list RS, št. 26/05 - ZISDU-1-UPB1 in 68/05-odločba US, 28/06-ZTVP-1B in 114/06-ZUE) treba plačati klirinško depotni družbi;
- stroški plačilnega prometa;
- stroški revidiranja letnega poročila vzajemnega sklada;
- stroški obveščanja imetnikov investicijskih kuponov po ZISDU-1 (Uradni list RS, št. 26/05 - ZISDU-1-UPB1 in 68/05-odločba US, 28/06-ZTVP-1B in 114/06-ZUE);
- stroški v zvezi z vloženimi tožbami zoper skrbnika za povrnitev premoženju vzajemnega sklada povzročene škode s postopki iz tretjega odstavka 57. člena ZISDU-1 (Uradni list RS, št. 26/05 - ZISDU-1-UPB1 in 68/05-odločba US, 28/06-ZTVP-1B in 114/06-ZUE) in v zvezi z uveljavljanjem zahtevkov ter ugovorov v sodnih in drugih postopkih, katerih predmet so pravice, obveznosti oziroma premoženje vzajemnega sklada iz drugega odstavka 58. člena ZISDU-1 (Uradni list RS, št. 26/05 - ZISDU-1-UPB1 in 68/05-odločba US, 28/06-ZTVP-1B in 114/06-ZUE);
- davki in druge davščine v zvezi s premoženjem vzajemnega sklada Abančna DZU DENARNI EURO oziroma s prometom s tem premoženjem.

Stroški revidiranja letnega poročila vzajemnega sklada se razmejujejo dnevno v tekočem letu na podlagi prejetega računa za preteklo leto. Po prejemu dejanskega računa za opravljeno revidiranje se ugotovi morebitna razlika in uskladi znesek dnevnega razmejevanja stroškov. Stroške borznega posrednika, stroške organizatorju organiziranega trga vrednostnih papirjev in klirinško depotne družbe se poravnava iz sredstev vzajemnega sklada ob vsakokratnem poslu oziroma opravljeni storitvi. Vzajemni sklad ostale stroške plačuje ob njihovem nastanku.

DRUGI STROŠKI, DO POVRNITVE KATERIH JE V BREME PREMOŽENJA VZAJEMNEGA SKLADA UPRAVIČEN SKRBNIK

Drugi stroški iz naslova opravljanja skrbniških storitev, ki bremenijo vzajemni sklad:

- stroški za provizije in drugi stroški, ki jih je na podlagi pogodbe med družbo za upravljanje, skrbnikom in klirinško depotno družbo potrebno plačati klirinško depotni družbi;
- stroški hrambe in/ali vođenja računov vrednostnih papirjev oziroma finančnih instrumentov vzajemnega sklada pri drugih bankah oziroma finančnih organizacijah skladno z določbami 61.a člena ZISDU-1 (Uradni list RS, št. 26/05 - ZISDU-1-UPB1 in 68/05-odločba US, 28/06-ZTVP-1B in 114/06-ZUE) ter s tem povezanimi stroški vnosa in izvršitve naloga (transakcijski stroški);
- stroški sodnih postopkov, katerih predmet so pravice, obveznosti oziroma premoženje vzajemnega sklada in je skrbnik po zakonu pooblaščen za uveljavljanje zahtevkov in ugovorov za račun vzajemnega sklada.

DRUGI STROŠKI, KI NEPOSREDNO BREMENIJO VZAJEMNI SKLAD

V skladu z zakonskimi predpisi drugih stroškov, ki bi neposredno bremenili vzajemni sklad, ni.

6.3. PRIKAZ CELOTNIH STROŠKOV POSLOVANJA VZAJEMNEGA SKLADA (TOTAL EXPENSE RATIO – TER)

Celotni stroški vzajemnega sklada Abančna DZU DENARNI EURO se plačujejo iz sredstev vzajemnega sklada in ne neposredno iz sredstev vlagatelja in vključujejo vse stroške poslovanja vzajemnega sklada, vključno s provizijo za upravljanje in provizijo za skrbniške storitve, razen transakcijskih stroškov in tem stroškom primerljivih stroškov.

A) PRIKAZ METODOLOGIJE ZA IZRAČUN TER VZAJEMNEGA SKLADA

Celotni stroški poslovanja vzajemnega sklada v obdobju preteklih 12 mesecev, izraženi v odstotku od povprečne čiste vrednosti sredstev vzajemnega sklada v obdobju preteklih 12 mesecev (total expense ratio; v nadaljevanju: TER vzajemnega sklada), se izračunajo po naslednjem postopku:

$$TER = \frac{\sum_{k=1}^n TER_k}{\overline{ČVS}} * 100$$

$$\overline{ČVS} = \frac{\sum_{k=1}^n ČVS_k}{n}$$

pri čemer je:

$\overline{ČVS}$ – povprečna čista vrednost sredstev vzajemnega sklada v obdobju preteklih 12 mesecev v tolarjih;

$ČVS_k$ – čista vrednost sredstev vzajemnega sklada po stanju na obračunski dan k v tolarjih;

n - - število obračunskih dni v obdobju preteklih 12 mesecev;

TER_k - celotni stroški poslovanja vzajemnega sklada na obračunski dan k v tolarjih

B) RAZPOLOŽLJIVOST PODATKA O CELOTNIH STROŠKIH POSLOVANJA VZAJEMNEGA SKLADA

Zadnji razpoložljivi podatki o celotnih stroških poslovanja vzajemnega sklada Abančna DZU DENARNI EURO so navedeni v prilogi V k temu prospektu (ker gre za novoustanovljen vzajemni sklad, podatka o celotnih stroških poslovanja vzajemnega sklada Abančna DZU DENARNI EURO še ne moremo prikazati).

C) NAVEDBA MESTA, KJER JE DOSTOPEN KRONOLOŠKI PREGLED VSEH DOSLEJ IZRAČUNANIH TER VZAJEMNEGA SKLADA

Družba za upravljanje izračuna TER vzajemnega sklada dvakrat letno, in sicer za obdobje preteklega koledarskega leta in za obdobje od 1.7. preteklega koledarskega leta do vključno 30.6. tekočega koledarskega leta.

Družba za upravljanje zadnji izračun TER vzajemnega sklada objavi v prospektu in izvlečku prospekta vzajemnega sklada, pri čemer navedeni podatek vključi v prospekt in izvleček prospekta ob rednih dopolnitvah prospekta in izvlečka prospekta s podatki iz letnega in polletnega poročila vzajemnega sklada.

Družba za upravljanje vodi arhiv podatkov o vseh doslej izračunanih in objavljenih TER vzajemnega sklada. Podatki iz arhiva bodo na razpolago na vseh vpisnih mestih, kjer so možna vplačila v vzajemni sklad in objavljeni na spletni strani družbe za upravljanje.

6.4. STOPNJA OBRATA NALOŽB VZAJEMNEGA SKLADA (PORTFOLIO TURNOVER RATE –PTR)

Stopnja obrata naložb je kazalnik, ki meri aktivnost upravljanja premoženja vzajemnega sklada, pri čemer velja, da višji kot je odstotek, bolj je upravljanje premoženja aktivno in večji so posledično transakcijski stroški, ki se plačujejo iz sredstev vzajemnega sklada.

A) PRIKAZ METODOLOGIJE ZA IZRAČUN PTR VZAJEMNEGA SKLADA

Stopnja obrata naložb vzajemnega sklada (portfolio turnover rate – PTR) se izračuna po naslednjem postopku:

$$PTR = \frac{X - Y}{\overline{ČVS}} * 100$$

pri čemer je:

$\overline{ČVS}$ - povprečna čista vrednost sredstev vzajemnega sklada v obdobju preteklih 12 mesecev v tolarjih

- X* - seštevek vrednosti vseh nakupov in vrednosti vseh prodaj finančnih instrumentov, ki jih je opravil vzajemni sklad v obdobju preteklih 12 mesecev v tolarjih
- Y* - seštevek vrednosti vseh vplačanih oziroma prodanih enot premoženja vzajemnega sklada in vrednosti vseh odkupljenih enot premoženja vzajemnega sklada v obdobju preteklih 12 mesecev v tolarjih

B) RAZPOLOŽLJIVOST PODATKA O STOPNJI OBRATA NALOŽB VZAJEMNEGA SKLADA

Zadnji razpoložljivi podatki o stopnji obrata naložb vzajemnega sklada Abančna DZU DENARNI EURO so navedeni v prilogi VI k temu prospektu (ker gre za novoustanovljen vzajemni sklad, podatka o stopnji obrata naložb vzajemnega sklada Abančna DZU DENARNI EURO še ne moremo prikazati)

C) NAVEDBA MESTA, KJER JE DOSTOPEN KRONOLOŠKI PREGLED VSEH DOSLEJ IZRAČUNANIH PTR VZAJEMNEGA SKLADA

Družba za upravljanje izračuna PTR vzajemnega sklada dvakrat letno, in sicer za obdobje preteklega koledarskega leta in za obdobje od 1.7. preteklega koledarskega leta do vključno 30.6. tekočega koledarskega leta.

Družba za upravljanje zadnji izračunan podatek o PTR vzajemnega sklada objavi v prospektu in izvlečku prospekta vzajemnega sklada, pri čemer navedeni podatek vključi v prospekt in izvleček prospekta ob rednih dopolnitvah prospekta in izvlečka prospekta s podatki iz letnega in polletnega poročila vzajemnega sklada.

Družba za upravljanje vodi arhiv podatkov o vseh doslej izračunanih in objavljenih PTR vzajemnega sklada. Podatki iz arhiva bodo na razpolago na vseh vpisnih mestih, kjer so možna vplačila v vzajemni sklad in objavljeni na spletni strani družbe za upravljanje.

7. POGLAVJE: DAVČNI REŽIM

(celotno poglavje je samo sestavni del prospekta, ne pa tudi pravil upravljanja vzajemnega sklada)

7.1. DAVČNI REŽIM ZA VZAJEMNI SKLAD

Vzajemni sklad ni zavezanec za plačilo davka od dohodkov pravnih oseb, saj ni pravna oseba.

7.2. DAVČNI REŽIM ZA FIZIČNE OSEBE

Glede na določila o reinvestiranju celotnega dobička vzajemnega sklada, je vlagatelj v investicijske kupone vzajemnega sklada obdavčen le v trenutku, ko investicijske kupone odsvoji oziroma unovči.

Investicijski kupon vzajemnega sklada se v skladu s 93. členom Zakona o dohodnini (Uradni list Republike Slovenije št.: 117/06, v nadaljevanju: ZDoh-2) šteje za kapital, tako da je v primeru unovčitve obdavčen v okviru pravil o dobičku iz kapitala po ZDoh – 2.

Za obdavčljivo odsvojitve investicijskega kupona po 94. členu ZDoh-2 se šteje unovčitev investicijskega kupona investicijskega sklada ter izplačilo sorazmernega dela likvidacijske mase v primeru likvidacije vzajemnega sklada.

Za neobdavčljivo odsvojitve investicijskega kupona se po 95. členu ZDoh-2 štejeta predvsem:

- prenos kapitala preminule osebe na dediča, volilnojemnika ali osebo, ki ju nadomesti po predpisih o dedovanju, ali na drugo osebo, ki uveljavlja kakšno pravico iz zapuščine, zaradi smrti fizične osebe;
- prenos kapitala v postopkih prisilne izterjave obveznih dajatev v skladu z zakoni.

Davčna osnova za določitev zneska davka se ugotovi kot razlika med vrednostjo investicijskega kupona ob odsvojitvi in vrednostjo investicijskega kupona ob pridobitvi.

Vrednost investicijskega kupona ob pridobitvi se ugotovi kot znesek vplačila v vzajemni sklad. Tako ugotovljena vrednost se nato poveča normirane stroške v višini 1 % od nabavne vrednosti.

Pri tistih vlagateljih, ki so investicijske kupone pridobili pred 1. januarjem 2003, se za nabavno vrednost investicijskega kupona šteje vrednost na dan 1. januar 2006.

Vrednost investicijskega kupona ob odsvojitvi je enaka zmnožku števila enot premoženja in vrednost ene enote premoženja ob izplačilu iz vzajemnega sklada. Tako ugotovljena vrednost se zmanjša za normirane stroške v višini 1 % od vrednosti kapitala ob odsvojitvi.

Od tako ugotovljene davčne osnove se izračuna in plača dohodnina pa stopnji 20% in se šteje kot dokončni davek. Stopnja dohodnine se znižuje vsakih pet let imetništva investicijskega kupona in znaša po dopolnjenih:

- petih letih imetništva investicijskega kupona: 15%,
- desetih letih imetništva investicijskega kupona: 10%,
- petnajstih letih imetništva investicijskega kupona: 5%.

Dohodnine se ne plača od dobička iz kapitala, doseženega pri odsvojitvi kapitala po 20 letih imetništva.

Investicijski kuponi vzajemnega sklada se vodijo po metodi zaporednih cen (FIFO), po kateri se kot vrednost investicijskega kupona ob pridobitvi šteje vrednost investicijskega kupona, ki je najprej pridobljen.

Dohodnino od dobička iz kapitala ugotovi davčni organ z odločbo na podlagi napovedi davčnega zavezanca. Med letom plačana dohodnina se šteje za akontacijo dohodnine. Napoved za odmero dohodnine od dobička iz odsvojitve investicijskih kuponov mora davčni zavezanec vložiti do 28. februarja tekočega leta za preteklo leto, razen davčnega zavezanca, ki je nerezident. Nerezident lahko vложи napoved do 28. februarja tekočega leta za preteklo leto, če napove vse odsvojitve vrednostnih papirjev in drugih deležev ter investicijskih kuponov v preteklem letu. V taki napovedi lahko davčni zavezanec uveljavlja tudi zmanjšanje pozitivne davčne osnove od dobička iz kapitala iz odsvojitve vrednostnih papirjev in drugih deležev ter investicijskih kuponov ali iz odsvojitve nepremičnin, ali izgubo, doseženo z odsvojitvijo vrednostnih papirjev in drugih deležev ter investicijskih kuponov ali doseženo z odsvojitvijo nepremičnine.

Davčni organ izda odločbo o odmeri dohodnine iz dobička iz kapitala do 30. aprila tekočega leta za preteklo leto.

7.3. DAVČNI REŽIM ZA PRAVNE OSEBE

Pri unovčitvi investicijskega kupona vzajemnega sklada, ali izplačilom sorazmernega dela likvidacijske mase v primeru likvidacije vzajemnega sklada so dohodki pravnih oseb obdavčeni v skladu z Zakonom o davku od dohodkov pravnih oseb (Uradni list Republike Slovenije št.: 117/06, v

nadaljevanju: ZDDPO-2), in sicer v višini 23 % od davčne osnove za leto 2007, 22 % od davčne osnove za leto 2008 in 21 % od davčne osnove za leto 2009.

Opozorilo: Davčne obveznosti za vsakega posameznega vlagatelja veljajo glede na njegov osebni davčni status. V primeru negotovosti v zvezi s plačilom davka iz naslova naložbe v vzajemni sklad naj vlagatelji poiščejo ustrezno strokovno pomoč.

8. POGLAVJE: VALUTA, V KATERI SE OBRAČUNAVATA ČISTA VREDNOST SREDSTEV VZAJEMNEGA SKLADA IN VREDNOST ENOTE PREMOŽENJA VZAJEMNEGA SKLADA TER TRAJANJE POSLOVNEGA LETA VZAJEMNEGA SKLADA

(celotno poglavje je sestavni del tako prospekta kot tudi pravil upravljanja vzajemnega sklada)

Valuta, v kateri se izračunavata čista vrednost sredstev in vrednost enote premoženja vzajemnega sklada je evro (EUR).

Poslovno leto vzajemnega sklada je enako koledarskemu letu.

9. POGLAVJE: OBVEŠČANJE JAVNOSTI IN IMETNIKOV INVESTICIJSKIH KUPONOV O POSLOVANJU VZAJEMNEGA SKLADA

(celotno poglavje je sestavni del tako prospekta kot tudi pravil upravljanja vzajemnega sklada)

Podatki o vzajemnem skladu, ki jih bo družba za upravljanje objavila v sredstvih javnega obveščanja in ki bodo dostopni širši javnosti, bodo enaki, kot jih bo družba za upravljanje posredovala ATVP.

9.1. OBJAVA VREDNOSTI ENOTE PREMOŽENJA VZAJEMNEGA SKLADA

Družba za upravljanje mora podatke iz obrazca VS/VEP (poročilo o vrednosti in spremembi vrednosti enote premoženja vzajemnega sklada po stanju na obračunski dan) javno objaviti v elektronskih medijih (www.abancna-dzu.si) in istočasno poročati ATVP najkasneje naslednji delovni dan po obračunskem dnevu, v dnevem časopisu (Finance in morebitni drugi dnevni časopisi z večjo naklado, ki izhajajo na območju Republike Slovenije), pa najkasneje naslednji dan po dnevu objave v elektronskih medijih. Če je naslednji dan po dnevu objave v elektronskih medijih nedelja ali državni praznik, mora družba za upravljanje zagotoviti, da bodo ti podatki v dnevem časopisu, ki se prodaja v vsej Republiki Sloveniji, objavljeni prvi delovni dan po nedelji ali državnem prazniku.

Najpozneje do 31. januarja v tekočem letu bo družba za upravljanje vlagatelje obvestila o stanju posameznih investicijskih kuponov, vpisanih na investicijskem računu na dan 31.12. preteklega leta, sicer pa bo obvestilo o stanju na investicijskem računu vlagatelju posredovala tudi na njegovo zahtevo.

9.2. OBJAVA TRŽNE CENE ENOTE PREMOŽENJA VZAJEMNEGA SKLADA

Z investicijskimi kuponi vzajemnega sklada se ne trguje na organiziranem trgu vrednostnih papirjev.

9.3. DRUGE OBJAVE

MESTO, NAČIN IN ČAS OBVEŠČANJA IMETNIKOV INVESTICIJSKIH KUPONOV VZAJEMNEGA SKLADA O SPREMEMBI PRAVIL UPRAVLJANJA VZAJEMNEGA SKLADA IN OBVEŠČANJE JAVNOSTI IN IMETNIKOV KUPONOV

Družba za upravljanje mora v osmih dneh po prejemu soglasja ATVP k spremembi pravil upravljanja vzajemnega sklada v časniku Finance javno objaviti obvestilo o spremembi pravil upravljanja vzajemnega sklada, imetnike investicijskih kuponov vzajemnega sklada pa o spremembi teh pravil obvestiti v petnajstih dneh po prejemu soglasja k spremembi pravil upravljanja.

NAVEDBA MESTA IN ČASA OBJAVE REVIDIRANIH LETNIH IN POLLETNIH POROČIL TER POVZETKOV TEH POROČIL

- Družba za upravljanje izdela revidirano letno in polletno poročilo vzajemnega sklada. Družba za upravljanje ATVP predloži revidirano letno poročilo vzajemnega sklada v petnajstih (15) dneh po prejemu revizijskega poročila in najkasneje do 30. aprila v naslednjem letu, polletno poročilo vzajemnega sklada pa najkasneje do 15. avgusta posameznega leta. Poročila bosta brezplačno na razpolago na sedežu družbe Abančna DZU d.o.o., Pražakova ulica 8, Ljubljana ter na sedežu poslovne enote družbe Abančna DZU d.o.o., Erjavčeva ulica 2, Nova Gorica, na vseh ostalih pooblaščenih vpisnih mestih in na internetni strani www.abancna-dzu.si;
- Najkasneje 15 dni po izteku roka iz predhodnega odstavka (15. maj oziroma 30. avgust) bo družba za upravljanje javno objavila povzetek revidiranega letnega oziroma polletnega poročila vzajemnega sklada v časopisu Finance in na spletni strani www.abancna-dzu.si. Povzetek revidiranega letnega poročila bo vseboval povzetek računovodskih izkazov z mnenjem revizorja, navedbo pomembnejših sprememb podatkov prospekta in obvestilo imetnikom investicijskih kuponov vzajemnega sklada, da je dopolnjen prospekt vzajemnega sklada na razpolago na sedežu družbe za upravljanje in podružnice ter na vseh pooblaščenih vpisnih mestih;
- Družba za upravljanje bo v petnajstih dneh od izteka roka iz prvega odstavka tudi javno objavila celotno letno poročilo z mnenjem revizorja na način, določen v Zakonu o gospodarskih družbah (Ur.l. RS št.42/06, ZGD-1) in na internetni strani www.abancna-dzu.si.

NAVEDBA MESTA IN ČASA OBJAVE POMEMBNIH PRAVNIH IN POSLOVNIH DOGODKOV POVEZANIH Z DRUŽBO ZA UPRAVLJANJE IN VZAJEMNIM SKLADOM

Družba za upravljanje bo pomembne pravne in poslovne dogodke, ki so povezani z vzajemnim skladom ali družbo za upravljanje, ki bi lahko pomembneje vplivali na vrednost enote premoženja vzajemnega sklada ali tržno ceno enote premoženja vzajemnega sklada, nemudoma javno objavila v časopisu Finance ter na spletni strani www.abancna-dzu.si.

NAVEDBA MESTA, POGOSTNOSTI IN ČASA OBJAVE PODATKOV O VRSTI IN SESTAVI NALOŽB VZAJEMNEGA SKLADA

Družba za upravljanje mora enkrat mesečno za pretekli mesec, in sicer do petnajstega v mesecu v časniku Finance in na spletnem naslovu družbe za upravljanje objaviti podatke po stanju na zadnji obračunski dan preteklega meseca, vsebovane v obrazcu »Agregatni mesečni prikaz strukture sredstev investicijskega sklada« (obrazec ISM-1). Družba za upravljanje bo objavljala naložbeno strukturo vzajemnega sklada, ki ga upravlja, štirikrat letno po stanju ob koncu trimesečja (31.3., 30.6., 30.9., 31.12) s trimesečnim zamikom (30.6., 30.9., 31.12, 31.3.) na spletnih straneh www.abancna-dzu.si.

NAVEDBA MESTA IN ČASA OBJAVE OBVESTILA O PREKINITVI POGODBE, SKLENJENE S SKRBNIKOM, IN SKLENITVE POGODBE Z DRUGIM SKRBNIKOM

Družba za upravljanje bo v časopisu Finance nemudoma objavila obvestilo o prekinitvi pogodbe, sklenjene s skrbnikom in obvestilo o sklenitvi pogodbe, sklenjene z novim skrbnikom.

NAVEDBA MESTA OBJAVE DRUGIH OBVESTIL, KI JIH MORA DRUŽBA ZA UPRAVLJANJE OBJAVLJATI NA PODLAGI DOLOČB ZISDU-1 (URADNI LIST RS, ŠT. 26/05 - ZISDU-1-UPB1 IN 68/05-ODLOČBA US, 28/06-ZTVP-1B IN 114/06-ZUE)

Vsa obvestila, ki jih bo izdala družba za upravljanje na podlagi določb ZISDU-1(Uradni list RS, št. 26/05 - ZISDU-1-UPB1 in 68/05-odločba US, 28/06-ZTVP-1B in 114/06-ZUE), bodo objavljena v časniku Finance v rokih, ki jih določa zakon in na spletni strani www.abancna-dzu.si.

10. POGLAVJE: INVESTICIJSKI KUPONI VZAJEMNEGA SKLADA TER POSTOPEK NJIHOVEGA VPLAČILA IN IZPLAČILA

(celotno poglavje je sestavni del tako prospekta kot tudi pravil upravljanja vzajemnega sklada)

10.1. LASTNOSTI INVESTICIJSKIH KUPONOV VZAJEMNEGA SKLADA

Splošne informacije o investicijskih kuponih vzajemnega sklada

Investicijski kupon je imenski vrednostni papir, katerega izdajatelj je družba za upravljanje.

Premoženje vzajemnega sklada Abančna DZU DENARNI EURO je razdeljeno na enake enote. Posamezni investicijski kupon vzajemnega sklada se lahko glasi na eno ali več enot premoženja vzajemnega sklada, pri čemer je število decimalnih mest enot premoženja, na katere se glasi posamezni investicijski kupon, štiri.

Začetna vrednost enote premoženja

Začetna vrednost enote premoženja ob oblikovanju vzajemnega sklada Abančna DZU DENARNI EURO je 40,00 EUR / 9.585,60 SIT.

Imetniki posameznih investicijskih kuponov imajo naslednje pravice, ki izhajajo iz posameznega investicijskega kupona:

- pravica od družbe za upravljanje zahtevati izplačilo vrednosti enote premoženja vzajemnega sklada, na katere se glasi posamezni investicijski kupon;
- pravico do izplačila sorazmernega dela likvidacijske mase v primeru likvidacije vzajemnega sklada.

Imetniki posameznih investicijskih kuponov imajo pravico, da zahtevajo brezplačni izvod izvlečka prospekta, prospekta ter zadnje objavljeno revidirano letno in polletno poročilo vzajemnega sklada na sedežu družbe za upravljanje vsak delovni dan od 8:00 do 15:00 ure, na spletnem naslovu www.abancna-dzu.si in vseh vpisnih mestih (v okviru delovnega časa posameznega vpisnega mesta).

Opis ponujenih investicijskih kuponov

Investicijski kupon vsebuje naslednje podatke:

- oznako, da gre za investicijski kupon vzajemnega sklada,
- ime vzajemnega sklada,
- firmo sedež in matično številko družbe za upravljanje kot izdajatelja investicijskega kupona,
- firmo, sedež oziroma ime in priimek osebe na katero se glasi investicijski kupon, ter oznako o prenosljivosti,
- število enot premoženja vzajemnega sklada, na katere se glasi investicijski kupon,
- obveznosti družbe za upravljanje oziroma pravice imetnika investicijskega kupona,
- serijsko številko,
- kraj in datum izdaje in
- podpis oziroma faksimile podpisa članov uprave družbe za upravljanje.

Posamezni investicijski kupon vzajemnega sklada Abančna DZU DENARNI EURO je neprenosljiv imenski vrednostni papir, izdan kot pisna listina.

Družba za upravljanje je na podlagi 5. člena ZISDU – 1 (Uradni list RS, št. 26/05 - ZISDU-1-UPB1 in 68/05-odločba US, 28/06-ZTVP-1B in 114/06-ZUE) pisno pooblastila družbo Abanka Vipa d.d. za opravljanje storitev v zvezi z vodenjem evidence imetnikov neprenosljivih investicijskih kuponov, katera opravlja naslednje storitve v zvezi z vodenjem evidence imetnikov neprenosljivih investicijskih kuponov:

- ob vsakem vplačilu oziroma izplačilu vlagatelja izda zbirni obračun vplačila oziroma izplačila, ki glasi na število vplačanih oziroma izplačanih enot premoženja, ter novo stanje na investicijskem računu, ki je hkrati potrdilo o hrambi investicijskega kupona vpisanega na investicijskem računu,
- evidenčno hrani posamezne investicijske kupone imetnikov,
- vodi investicijske račune imetnikov, na katerih se vodi stanje posameznih investicijskih kuponov posameznega imetnika,
- vodi evidenco imetnikov posameznih investicijskih kuponov vzajemnih skladov, ki jih upravlja družba za upravljanje.

10.2. VPLAČILO IN IZPLAČILO INVESTICIJSKIH KUPONOV VZAJEMNEGA SKLADA

Investicijski kupon se lahko vplača samo v denarju, in sicer v evrih (EUR).

Najnižji znesek prvega oziroma nadaljnjih vplačil v vzajemni sklad je ena enota premoženja vzajemnega sklada, ki je hkrati nakupna vrednost enote premoženja.

MESTO IN ČAS TER OPIS POSTOPKA PRISTOPA K PRAVILOM UPRAVLJANJA VZAJEMNEGA SKLADA

Vlagatelj lahko pristopi k pravilom upravljanja vzajemnega sklada z izročitvijo Pristopne izjave k pravilom upravljanja vzajemnega sklada Abančna DZU DENARNI EURO, in sicer:

- na sedežu družbe za upravljanje v Ljubljani na Pražakovi ulici 8, 1000 Ljubljana, vsak delavnik med 8:00 in 15:00 uro,
- pri osebah, ki po pogodbi za družbo za upravljanje opravljajo storitev trženja in prodaje investicijskih kuponov vzajemnega sklada (vpisna mesta), med delovnim časom posameznega vpisnega mesta.

Pristopna izjava mora med drugim obsegati:

- firmo, sedež in matično številko oziroma ime in priimek oziroma ime in priimek, naslov in EMŠO vlagatelja, ter davčno številko vlagatelja,
- navedbo, da se nanaša na pravila upravljanja vzajemnega sklada Abančna DZU DENARNI EURO ter firmo in sedež družbe za upravljanje,
- izjavo vlagatelja, da pristopa k pravilom upravljanja vzajemnega sklada Abančna DZU DENARNI EURO,
- izjavo vlagatelja, da mu je bil pred pristopom k pravilom upravljanja izročen izvleček prospekta vzajemnega sklada Abančna DZU DENARNI EURO,
- naslov, kamor želi vlagatelj prejemati obvestila,
- način plačila.

Morebitne spremembe podatkov na pristopni izjavi je vlagatelj dolžan nemudoma sporočiti družbi za upravljanje ali pooblaščenim vpisnim mestom, ki po pooblastilu družbe za upravljanje sprejemajo pristopne izjave k vzajemnemu skladu in zahteve za izplačilo odkupne vrednosti investicijskih kuponov, in sicer tako, da izpolni ustrezen obrazec za spremembo podatkov.

Pred pristopom k pravilom upravljanja vlagatelj brezplačno prejme izvod izvlečka prospekta vzajemnega sklada, na zahtevo pa lahko brezplačno prejme tudi izvod prospekta z vključenimi pravili upravljanja in zadnje objavljeno revidirano letno in polletno poročilo vzajemnega sklada.

Pred podpisom pristopne izjave mora pooblaščen oseba na sedežu družbe ali pooblaščenem vpisnem mestu skladno s predpisi s področja preprečevanja in odkrivanja pranja denarja ugotoviti istovetnost vlagatelja in pridobiti podatke o njem (identifikacija vlagatelja). Družba za upravljanje pridobi podatke o vlagateljih na naslednji način:

- o pooblaščenih in fizičnih osebah z vpogledom v uradni osebni dokument (osebna izkaznica, potni list, maloobmejna propustnica in orožni list),
- o pravnih osebah z vpogledom v originalno ali overjeno dokumentacijo iz sodnega ali drugega javnega registra, ki ne sme biti starejša od treh mesecev,
- z vpogledom v listine in poslovno dokumentacijo.

Če iz uradnih osebnih dokumentov, listin in poslovne dokumentacije ni mogoče pridobiti vseh podatkov, se manjkajoči podatki pridobijo od stranke.

Vlagatelj lahko v treh delovnih dneh odstopi od pristopa k pravilom upravljanja oziroma prekliče pristopno izjavo na istem vpisnem mestu, kjer je pristopil k pravilom upravljanja. Šteje se, da se je vlagatelj z vplačilom denarnih sredstev na transakcijski račun vzajemnega sklada odrekel pravici od odstopa k pravilom upravljanja oziroma preklica pristopne izjave iz prejšnjega odstavka.

POSTOPEK PRVEGA VPLAČILA IN NADALJNIH VPLAČIL VREDNOSTI INVESTICIJSKIH KUPONOV

Za uspešen vpis investicijskih kuponov oziroma nastanek pravic in obveznosti med družbo za upravljanje in vlagateljem se zahteva pravilna predaja Pristopne izjave k pravilom upravljanja - pravilno izpeljan pristop k pravilom upravljanja in priliv denarja na posebni denarni račun vzajemnega sklada z obveznim ustreznim sklicevanjem (referenca).

Nakupna vrednost investicijskega kupona vzajemnega sklada je enaka zmnožku števila enot premoženja, na katere se glasi investicijski kupon, in vrednosti enote premoženja vzajemnega sklada. Družba za upravljanje ne zaračunava vstopnih stroškov.

Vlagatelj, ki je z izročitvijo pravilno izpolnjene pristopne izjave pristopil k Pravilom upravljanja vzajemnega sklada Abančna DZU DENARNI EURO, vplača denarna sredstva v vzajemni sklad na poseben denarni račun št. **05100-8012049526** z obvezno navedbo sklica (reference) - **03 23000-davčna številka vlagatelja**, ki je zapisan na predtiskanem plačilnem nalogu, ki ga prejme ob podpisu pristopne izjave k pravilom upravljanja. V primeru dodatnega nakupa investicijskih kuponov vzajemnega sklada Abančna DZU DENARNI EURO ni potrebno ponovno izpolnjevati pristopne izjave, dovolj je le nakazilo denarnih sredstev na poseben denarni račun vzajemnega sklada z navedbo ustreznega sklicevanja (reference).

Investicijski kuponi se vplačujejo po neznani vrednosti. Za vplačilo vlagatelja, ki bo prispelo na transakcijski račun vzajemnega sklada do 12:00 ure (kar je razvidno iz izpiska skrbniške banke) obračunskega dne (T), se pri izračunu nakupne vrednosti investicijskega kupona upošteva vrednosti enote premoženja po stanju na obračunski dan (T), ki bo javno objavljena v elektronskih medijih (www.abancna-dzu.si) in v dnevnem časopisu (Finance in morebitni drugi dnevni časopisi z večjo naklado, ki izhajajo na območju Republike Slovenije) najkasneje naslednji delovni dan (T+1). Pri vplačilu, ki bo prispelo na transakcijski račun vzajemnega sklada po 12:00 uri obračunskega dne (T), pa se pri izračunu nakupne

vrednosti investicijskega kupona upošteva vrednost enote premoženja po stanju na obračunski dan (T+1), ki bo javno objavljena v elektronskih medijih (www.abancna-dzu.si) in v dnevnem časopisu (Finance in morebitni drugi dnevni časopisi z večjo naklado, ki izhajajo na območju Republike Slovenije) najkasneje naslednji delovni dan T+2.

Na podlagi vplačanih sredstev družba za upravljanje vlagatelju izda ustrezen investicijski kupon, ki je evidenčno hranjen pri družbi Abanka Vipava d.d., ki jo je družba za upravljanje pisno pooblastila za opravljanje storitev v zvezi z vodenjem evidence imetnikov neprenosljivih investicijskih kuponov, na podlagi 5. člena ZISDU – 1 (Uradni list RS, št. 26/05 - ZISDU-1-UPB1 in 68/05-odločba US, 28/06-ZTVP-1B in 114/06-ZUE). Ta družba vlagatelju najkasneje v roku 5 delovnih dni po vsakokratnem vplačilu pošlje zbirni obračun nakupa, ki je hkrati potrdilo o hrambi investicijskih kuponov, vpisanih na investicijskem računu imetnika investicijskih kuponov, na katerem mora biti navedeno:

- denarni znesek, ki ga je vlagatelj vplačal;
- nakupna vrednost;
- znesek vstopnih stroškov;
- število enot premoženja vzajemnega sklada, ki jih je vlagatelj pridobil z vplačilom;
- skupno število enot premoženja vzajemnega sklada na investicijskem računu.

POSTOPEK UNOVČEVANJA IN IZPLAČILA ODKUPNE VREDNOSTI INVESTICIJSKEGA KUPONA

Imetnik posameznega investicijskega kupona lahko kadarkoli zahteva izplačilo odkupne vrednosti investicijskega kupona delno ali v celoti le po neznani vrednosti.

Odkupna vrednost investicijskega kupona vzajemnega sklada je enaka zmnožku števila enot premoženja, na katere se glasi investicijski kupon, in vrednosti enote premoženja vzajemnega sklada. Družba za upravljanje ne zaračunava izstopnih stroškov.

Zahtevo za izplačilo odkupne vrednosti investicijskega kupona mora vlagatelj podati na predpisanem obrazcu (Zahteva za izplačilo in Zahteva za periodično izplačevanje, ki sta priložni k pravilom upravljanja), ga podpisati in družbi za upravljanje ali pooblaščenim vpisnim mestom (navedenim v prilogi III k temu prospektu) izročiti osebno, po pošti, preko faksa ali preko elektronske pošte (skeniran obrazec) na naslov info@abancna-dzu.si. Vse tako izpolnjene in podpisane zahteve za izplačilo investicijskega kupona se zbirajo in hranijo na sedežu družbe za upravljanje.

Družba za upravljanje bo na podlagi zahteve za izplačilo odkupne vrednosti investicijskega kupona, ki jo bo družba za upravljanje prejela do 12:00 ure obračunskega dne (T), pri izračunu odkupne vrednosti investicijskega kupona upoštevala vrednost enote premoženja po stanju na obračunski dan (T), ki bo javno objavljena v elektronskih medijih (www.abancna-dzu.si) in v dnevnem časopisu (Finance in morebitni drugi dnevni časopisi z večjo naklado, ki izhajajo na območju Republike Slovenije) najkasneje naslednji delovni dan (T+1). Pri zahtevi za izplačilo odkupne vrednosti investicijskega kupona, ki jo bo družba za upravljanje prejela po 12:00 uri obračunskega dne (T), pa bo pri izračunu odkupne vrednosti investicijskega kupona upoštevala vrednost enote premoženja po stanju na obračunski dan (T+1), ki bo javno objavljena v elektronskih medijih (www.abancna-dzu.si) in v dnevnem časopisu (Finance in morebitni drugi dnevni časopisi z večjo naklado, ki izhajajo na območju Republike Slovenije) najkasneje naslednji delovni dan T+2.

Preračun vrednosti enot premoženja v denarna sredstva se opravi tako, da se število enot premoženja, na katere se glasi investicijski kupon, ki je predmet zahteve, pomnoži z odkupno vrednostjo enote premoženja vzajemnega sklada.

Izplačilo denarnih sredstev se opravi najpozneje v petih delovnih dneh po koncu obračunskega dne, na katerega se izračuna odkupna vrednost investicijskega kupona, in sicer po vrstnem redu prejema zahtev vlagateljev.

V roku petih delovnih dni po prejemu zahteve za izplačilo pošlje družba za upravljanje imetniku obvestilo, v katerem mora biti navedeno:

- odkupna vrednost enot premoženja;
- denarni znesek, ki ga je imetnik prejel;
- znesek izstopnih stroškov;
- število enot premoženja vzajemnega sklada, ki jih je imetnik prodal;
- skupno število enot premoženja vzajemnega sklada, ki jih ima imetnik na investicijskem računu.

Do 31. januarja v koledarskem letu prejme imetnik, ki je unovčil investicijske kupone delno ali v celoti v preteklem letu, seznam vseh unovčitev, delnih ali v celoti, investicijskih kuponov, skupaj z ustreznimi nakupnimi vrednostmi investicijskih kuponov.

11. POGLAVJE: INFORMACIJE O POSLOVANJU VZAJEMNEGA SKLADA

(celotno poglavje je sestavni del tako prospekta kot tudi pravil upravljanja vzajemnega sklada)

11.1. ČAS TRAJANJA VZAJEMNEGA SKLADA

Vzajemni sklad Abančna DZU DENARNI EURO je oblikovan za nedoločen čas.

11.2. PREKINITEV POSLOVANJA VZAJEMNEGA SKLADA

PREKINITEV NA PODLAGI ZAHTEVE ATVP

ATVP lahko na podlagi 2. točke drugega odstavka 82. člena ZISDU-1 (Uradni list RS, št. 26/05 - ZISDU-1-UPB1 in 68/05-odločba US, 28/06-ZTVP-1B in 114/06-ZUE) v interesu imetnikov investicijskih kuponov vzajemnega sklada ali v interesu javnosti zahteva od vzajemnega sklada začasno ustavitev odkupa enot premoženja vzajemnega sklada.

Pogoji in okoliščine, v katerih lahko vzajemni sklad začasno ustavi odkup investicijskega kupona, določa Sklep o podrobnejši opredelitvi primerov oziroma okoliščin, postopkov in drugih pogojev, ki morajo biti izpolnjeni oziroma jih mora izpolnjevati vzajemni sklad, ki želi začasno ustaviti odkup enot premoženja (Uradni list RS, št. 80/03).

NAČIN, MESTO IN ČAS OBVEŠČANJA IMETNIKOV INVESTICIJSKIH KUPONOV V ZVEZI Z USTAVITVIJO ODKUPA IN ČASOM TRAJANJA USTAVITVE ODKUPA

Družba za upravljanje bo o začasni ustavitvi odkupa enot premoženja vzajemnega sklada nemudoma obvestila ATVP in v časopisu Finance javno objavila ustrezno obvestilo, ki mora vsebovati podatke o družbi za upravljanje, vzajemnem skladu, skrbniku vzajemnega sklada, kratek opis razlogov za začasno ustavitev odkupa enot premoženja vzajemnega sklada, natančen čas ustavitve in predviden čas ponovnega začetka odkupa enot premoženja vzajemnega sklada, predviden način zagotovitve možnosti za prenehanje začasne ustavitve odkupa enot premoženja vzajemnega sklada in opis postopkov družbe za upravljanje, s katerimi bo zagotovila, da bodo razlogi za začasno ustavitev odkupa enot premoženja vzajemnega sklada odpravljeni in pojasnilo o načinu in predvidenem času izplačil enot za katere so imetniki investicijskih kuponov že zahtevali izplačilo odkupne vrednosti, a do ustavitve odkupa enot premoženja še niso bile izplačane. Obvestilo mora vsebovati podatke o mestih, načinu in času nadaljnjega obveščanja vlagateljev v enote premoženja vzajemnega sklada o poteku začasne ustavitve odkupa enot premoženja vzajemnega sklada in o mestih, času, telefonskih številkah oseb in naslovih spletnih strani, kjer lahko vlagatelji v enote premoženja vzajemnega sklada dobijo dodatne informacije o poteku začasne ustavitve odkupa enot premoženja vzajemnega sklada.

Družba za upravljanje mora na dan objave poslati en izvod obvestil iz zgoraj omenjenega odstavka ATVP-ju in nadzornim organom vseh držav članic in tujih držav, v katerih trži enote premoženja vzajemnega sklada.

11.3. POSTOPEK PRENOSA UPRAVLJANJA VZAJEMNEGA SKLADA

PRENOS IN PRISILNI PRENOS UPRAVLJANJA VZAJEMNEGA SKLADA

Družba za upravljanje, ki upravlja vzajemni sklad (v nadaljevanju te točke: **prenosna DZU**), lahko upravljanje tega sklada prenese na drugo družbo za upravljanje (v nadaljevanju v nadaljevanju te točke: **prevzemna DZU**).

Prisilni prenos upravljanja vzajemnega sklada na drugo družbo za upravljanje se opravi v naslednjih primerih:

1. če je ATVP družbi za upravljanje s pravnomočno odločbo odvzela dovoljenje za opravljanje storitev upravljanja investicijskih skladov,
2. če je nad družbo za upravljanje začel stečajni postopek ali postopek prisilne likvidacije.

Postopek za prenos oziroma prisilni prenos upravljanja vzajemnega sklada na drugo družbo za upravljanje urejajo določbe ZISDU-1 (139.- 147. člen ZISDU-1, Uradni list RS, št. 26/05 - ZISDU-1-UPB1 in 68/05-odločba US, 28/06-ZTVP-1B in 114/06-ZUE).

NAČIN, MESTO IN ČAS OBVEŠČANJA IMETNIKOV INVESTICIJSKIH KUPONOV V PRIMERU PRENOSA UPRAVLJANJA VZAJEMNEGA SKLADA

Prevzemna in prenosna DZU bosta v 15 (petnajstih) dneh po prejemu dovoljenja ATVP za prevzem upravljanja vzajemnega sklada imetnike investicijskih kuponov vzajemnega sklada, katerega upravljanje je predmet prenosa, obvestili o tem prenosu. V obvestilu bo naveden dan, s katerim nastopijo pravne posledice prenosa upravljanja in hkrati z obvestilom bosta prevzemna in prenosna DZU imetnikom investicijskih kuponov poslali besedilo spremenjenega izvlečka prospekta.

Prevzemna in prenosna DZU bosta v 8 (osmih) dneh po prejemu dovoljenja ATVP za prevzem upravljanja vzajemnega sklada javno objavili obvestilo o prenosu upravljanja vzajemnega sklada v časopisu Finance. V javni objavi obvestila o Prenosu upravljanja vzajemnega sklada bosta družbi imetnike investicijskih kuponov vzajemnega sklada poučili tudi o pravici prejeti besedilo spremenjenega izvlečka prospekta tega sklada.

11.4. POSTOPEK ZAMENJAVE SKRBNIKA PREMOŽENJA VZAJEMNEGA SKLADA

OPIS POSTOPKA MOREBITNE ZAMENJAVE SKRBNIKA PREMOŽENJA VZAJEMNEGA SKLADA

Družba za upravljanje lahko kadarkoli odpove pogodbo o opravljanju skrbniških storitev skrbniku vzajemnega sklada z odpovednim rokom, ki je določen v pogodbi o opravljanju skrbniških storitev.

Razlogi za zamenjavo skrbnika premoženja vzajemnega sklada s strani družbe za upravljanje so:

- če skrbnik zaradi tehničnih razlogov ali izgube dovoljenja za opravljanje skrbniških storitev ali začetega postopka stečaja ali prisilne poravnave oziroma drugih nepremostljivih ovir v svojem poslovanju začasno ali trajno ni več sposoben opravljati katere izmed skrbniških storitev,
- če se v postopku nadzora nad skrbnikom ugotovi, da skrbnik skrbniških storitev ne opravlja v skladu s pravili stroke (profesionalno skrbnostjo) ali v skladu z določili pogodbe o opravljanju skrbniških storitev,
- če skrbnik opravlja skrbniške storitve pod nekonkurenčnimi pogoji,
- če skrbnik zlorabi notranjo informacijo.

Družba za upravljanje je dolžna skleniti pogodbo o opravljanju skrbniških storitev z drugim skrbnikom, za sklenitev nove pogodbe pa mora pridobiti ustrezno dovoljenje ATVP, katera mora soglašati tudi s spremembo prospekta in izvlečka prospekta zaradi spremembe prospekta. Odpoved pogodbe o opravljanju skrbniških storitev bo stopila v veljavo z dnem, ko bo na podlagi predhodnega dovoljenja ATVP sklenjena pogodba o opravljanju skrbniških storitev z novim skrbnikom.

NAČIN, MESTO IN ČAS OBVEŠČANJA IMETNIKOV INVESTICIJSKIH KUPONOV V PRIMERU ZAMENJAVE SKRBNIKA PREMOŽENJA VZAJEMNEGA SKLADA

Družba za upravljanje bo nemudoma objavila obvestilo o prenehanju pogodbe o opravljanju skrbniških storitev (navedba datuma prenehanja) in obvestilo o sklenitvi nove pogodbe o opravljanju skrbniških storitev (datum sklenitve pogodbe) v časopisu Finance.

11.5. POSTOPEK LIKVIDACIJE VZAJEMNEGA SKLADA

RAZLOGI, ZARADI KATERIH PRIDE DO LIKVIDACIJE VZAJEMNEGA SKLADA

Do likvidacije vzajemnega sklada pride, če:

- čista vrednost sredstev vzajemnega sklada v roku štirih mesecev od dneva, ko je družba za upravljanje prejela odločbo ATVP o dovoljenju za upravljanje vzajemnega sklada, ne doseže 83.458,52 EUR (20.000.000 SIT),
- se čista vrednost sredstev vzajemnega sklada zniža pod 83.458,52 EUR (20.000.000 SIT) in v nadaljnjih 30 dneh ne doseže ponovno 83.458,52 EUR (20.000.000 SIT),
- kadar prisilni prenos upravljanja ni mogoč (v skladu s 147. členom ZISDU-1, Uradni list RS, št. 26/05 - ZISDU-1-UPB1 in 68/05-odločba US, 28/06-ZTVP-1B in 114/06-ZUE).

Postopek likvidacije vzajemnega sklada ter pravne posledice likvidacije vzajemnega sklada urejajo določbe ZISDU-1 (148.-151. člen ZISDU-1, Uradni list RS, št. 26/05 - ZISDU-1-UPB1 in 68/05-odločba US, 28/06-ZTVP-1B in 114/06-ZUE).

NAČIN, MESTO IN ČAS OBVEŠČANJA IMETNIKOV INVESTICIJSKIH KUPONOV V PRIMERU LIKVIDACIJE VZAJEMNEGA SKLADA

1. Družba za upravljanje bo v treh delovnih dneh po nastopu razloga za začetek likvidacije vzajemnega sklada pisno po pošti obvestila imetnike investicijskih kuponov vzajemnega sklada o začetku likvidacije in njenih pravnih posledicah.
2. Družba za upravljanje bo naslednji delovni dan po nastopu razloga za začetek likvidacije vzajemnega sklada obvestila ATVP, da je nastopil razlog za začetek likvidacije.
3. Družba za upravljanje bo v treh delovnih dneh po nastopu razloga za začetek likvidacije vzajemnega sklada javno objavila obvestilo o začetku likvidacije vzajemnega sklada v časopisu Finance.

11.6. PRETEKLA DONOSNOST NALOŽBE V INVESTICIJSKE KUPONE VZAJEMNEGA SKLADA

Podatki o pretekli donosnosti naložbe v investicijske kupone vzajemnega sklada Abančna DZU DENARNI EURO prikazani v prilogi IV k temu prospektu (ker gre za novoustanovljen vzajemni sklad, podatka o pretekli donosnosti naložbe v investicijske kupone vzajemnega sklada Abančna DZU DENARNI EURO še ne moremo prikazati).

12. POGLAVJE: INFORMACIJE O DRUŽBI ZA UPRAVLJANJE

(celotno poglavje, razen podpoglavje 12.1., je samo sestavni del prospekta, ne pa tudi pravil upravljanja vzajemnega sklada)

12.1. SPLOŠNE INFORMACIJE O DRUŽBI ZA UPRAVLJANJE

(podpoglavje 12.1. je tudi sestavni del pravil upravljanja vzajemnega sklada)

FIRMA, SEDEŽ IN DATUM USTANOVITVE DRUŽBE ZA UPRAVLJANJE

Firma: ABANČNA DZU, družba za upravljanje investicijskih skladov d.o.o., Ljubljana.

Skrajšana firma: Abančna DZU d.o.o.

Sedež: Pražakova ulica 8, Ljubljana.

Davčna številka: 60290960.

Datum ustanovitve družbe: Družba za upravljanje je bila ustanovljena dne 09.05.1994 v Ljubljani in bila dne 06.03.1995 vpisana v sodni register družb pri temeljnem sodišču v Ljubljani, enota Ljubljana, vl. št. 1/26083/00. Družba za upravljanje je bila ustanovljena za nedoločen čas.

Poslovna enota Abančna DZU d.o.o, Erjavčeva 2, 5000 Nova Gorica.

MESTO IN ČAS, KO JE MOŽEN VPOGLED V SPLOŠNE AKTE DRUŽBE (DRUŽBENA POGODBA) IN V ZADNJE RAZPOLOŽLJIVO REVIDIRANO LETNO POROČILO DRUŽBE Z UPRAVLJANJE:

Družbena pogodba in zadnje razpoložljivo revidirano letno poročilo družbe za upravljanje sta na vpogled vsak delovni dan od 8:00 do 15:00 ure na sedežu družbe za upravljanje, Pražakova ulica 8, Ljubljana.

ŠTEVILKA IN DATUM ODLOČBE O IZDAJI DOVOLJENJA ZA OPRAVLJANJE DEJAVNOSTI UPRAVLJANJA INVESTICIJSKIH SKLADOV:

Odločba o izdaji dovoljenja za upravljanje dejavnosti upravljanja investicijskih skladov št. 25/31/AG-94 je bila izdana dne 27.10.1994.

Dne 04.03.2004 je družba za upravljanje prejela odločbo ATVP št. 80/1/AG-04-(172), s katero je bilo ugotovljeno, da je Abančna DZU d.o.o. uskladila svoje poslovanje z določbami Zakona o investicijskih skladih in družbah za upravljanje (Uradni list RS, št. 26/05 - ZISDU-1-UPB1 in 68/05-odločba US, 28/06-ZTVP-1B in 114/06-ZUE).

PODATKI O OSNOVNEM KAPITALU DRUŽBE ZA UPRAVLJANJE:

Višina v sodni register vpisanega in vplačanega osnovnega kapitala: 751.127,00 EUR.

INVESTICIJSKI SKLADI, KI JIH UPRAVLJA ABANČNA DZU, DRUŽBA ZA UPRAVLJANJE INVESTICIJSKIH SKLADOV, D.O.O.

Seznam vseh investicijskih skladov, ki jih upravlja Abančna DZU d.o.o., Pražakova ulica 8, Ljubljana, se nahaja v prilogi II k temu prospektu.

12.2. ČLANI ORGANOV DRUŽBE ZA UPRAVLJANJE

Imena in priimki članov uprave in nadzornega sveta družbe za upravljanje so navedeni v prilogi I k temu prospektu.

12.3. OSEBE POVEZANE Z DRUŽBO ZA UPRAVLJANJE

Seznam oseb, povezanih z družbo za upravljanje, se nahaja v prilogi IX k temu prospektu.

12.4. OBVEŠČANJE JAVNOSTI IN IMETNIKOV INVESTICIJSKIH KUPONOV VZAJEMNEGA SKLADA O DRUŽBI ZA UPRAVLJANJE

MESTO IN ČAS OBJAVE REVIDIRANEGA LETNEGA POROČILA DRUŽBE ZA UPRAVLJANJE TER POVZETKA TEGA POROČILA

Družba za upravljanje bo predložila revidirano letno poročilo družbe za upravljanje Agenciji za trg vrednostnih papirjev v roku osmih dni po prejemu poročila oziroma najkasneje v štirih mesecih po izteku koledarskega leta. Družba za upravljanje bo v časniku Finance objavila povzetek revidiranega letnega poročila družbe za upravljanje z mnenjem revizorja v petnajstih dneh po sprejemu letnega poročila, vendar najkasneje v šestih mesecih po preteku koledarskega leta. Letno poročilo družbe za upravljanje skupaj z revizorjevim mnenjem bo družba za upravljanje z namenom javne objave predložila Agenciji RS za javnopravne evidence in storitve najkasneje v roku osmih mesecev po koncu poslovnega leta. javno objavila

Celotno letno poročilo z mnenjem revizorja bo družba za upravljanje objavila na internetni strani www.abancna-dzu.si, na vpogled bo tudi na sedežu družbe za upravljanje – Abančna DZU d.o.o., Pražakova ulica 8, 1000 Ljubljana.

OBJAVA POMEMBNIH PRAVNIH IN POSLOVNIH DOGODKOV

Družba za upravljanje bo nemudoma v časopisu Finance in na internetnih straneh www.abancna-dzu.si javno objavila vsak pravni oziroma poslovni dogodek, povezan z vzajemnim skladom oziroma s samo družbo za upravljanje, ki bi lahko pomembneje vplival na vrednost enote premoženja vzajemnega sklada ali tržno ceno enote premoženja vzajemnega sklada. O pravnih in poslovnih dogodkih bo družba za upravljanje najpozneje hkrati z javno objavo v časopisu Finance obvestila tudi ATVP

OBJAVA DRUGIH POROČIL IN OBVESTIL DRUŽBE ZA UPRAVLJANJE

Druga poročila in obvestila družbe za upravljanje bo družba za upravljanje objavljala v časopisu Finance in na internetnih straneh družbe za upravljanje (www.abancna-dzu.si).

13. POGLAVJE: INFORMACIJE O DRUGIH OSEBAH IN ORGANIH

(celotno poglavje, razen podpoglavja 13.1. in 13.3. je samo sestavni del prospekta, ne pa tudi pravil upravljanja vzajemnega sklada)

13.1. SKRBNIK PREMOŽENJA

(podpoglavje 13.1. je sestavni del tako prospekta kot tudi pravil upravljanja vzajemnega sklada)

FIRMA IN SEDEŽ SKRBNIKA

Firma: Abanka Vipava d.d.
Sedež: Slovenska cesta 58, Ljubljana.

GLAVNA DEJAVNOST, KI JO OPRAVLJA SKRBNIK PREMOŽENJA

Dejavnost bank.

DATUM IZDAJE DOVOLJENJA BANKE SLOVENIJE ZA OPRAVLJANJE SKRBNIŠKIH STORITEV

Odločba št. 2/7 z dne 18.09.2003.

DATUM IZDAJE DOVOLJENJA AGENCIJE ZA TRG VREDNOSTNIH PAPIRJEV K SKLENITVI POGODBE O OPRAVLJANJU SKRBNIŠKIH STORITEV ZA VZAJEMNI SKLAD

Odločba, št. 27/116/AG/06, z dne 11.10.2006.

Agencija za trg vrednostnih papirjev je izdala dovoljenje za sklenitev aneksa k pogodbi o opravljanju skrbniških storitev z odločbo št.: 79A/89/AG-07-(95)), z dne 13.3.2007.

FIRMA IN SEDEŽ BANKE, KI JO JE POOBLASTIL SKRBNIK ZA OPRAVLJANJE SKRBNIŠKIH STORITEV HRAMBE OZIROMA VODENJA RAČUNOV VREDNOSTNIH PAPIRJEV OZIROMA FINANČNIH INSTRUMENTOV ZA VZAJEMNI SKLAD

Skrbnik je pooblastil za opravljanje skrbniških storitev hrambe oziroma vodenja računov vrednostnih papirjev oziroma finančnih instrumentov za vzajemni sklad KDD – Centralno klirinško depotno družbo d.d., Tivolska 48, Ljubljana, za tuje vrednostne papirje pa The Bank of New York, One Wall Street, New York, NY 10286, ZDA.

13.2. OSEBE, NA KATERE JE DRUŽBA ZA UPRAVLJANJE PRENESLA POSAMEZNE STORITVE UPRAVLJANJA VZAJEMNEGA SKLADA

Osebe, na katere je družba za upravljanje prenesla posamezne storitve upravljanja vzajemnega sklada Abančna DZU DENARNI EURO, so navedene v prilogi III k temu prospektu.

13.3. IZVENSODNO REŠEVANJE SPOROV

(podpoglavje 13.3. je sestavni del tako prospekta kot tudi pravil upravljanja vzajemnega sklada)

NAZIV IN SEDEŽ RAZSODIŠČA ZA IZVENSODNO REŠEVANJE SPOROV MED VLAGATELJI V VZAJEMNI SKLAD TER DRUŽBO ZA UPRAVLJANJE IN DRUGIMI PONUDNIKI STORITEV UPRAVLJANJA VZAJEMNEGA SKLADA, S KATERIMI JE DRUŽBA ZA UPRAVLJANJE SKLENILA POGODBE O PRENOSU OPRAVLJANJA POSAMEZNIH VRST STORITEV UPRAVLJANJA VZAJEMNEGA SKLADA:

Stalna arbitražna Ljubljanske borze, d.d. Ljubljana, Slovenska 56, 1000 Ljubljana.

MESTO, KJER LAHKO VLAGATELJ PRIDOBİ INFORMACIJE IN DOKUMENTACIJO V ZVEZI S POSTOPKOM IZVENSODNEGA REŠEVANJA SPOROV

Sistem izvensodnega reševanja sporov je urejen s Pravilnikom o izvensodnem reševanju sporov, ki je vlagateljem na voljo na spletnih straneh Abančne DZU www.abancna-dzu.si.

Za zainteresirane vlagatelje lahko pridobi dokumentacijo o okoliščinah, v katerih lahko pride do izvensodnega reševanja sporov, in se seznanijo z vsemi elementi sheme izvensodnega reševanja sporov v Pravilniku o izvensodnem reševanju sporov, ki je skupaj s Pravili Ljubljanske borze, d.d., Ljubljana, ki urejajo arbitražo, vlagateljem brezplačno na voljo na vseh vpisnih mestih ter na sedežu družbe za upravljanje v Ljubljani, Pražakova ulica 8.

14. POGLAVJE: OSEBE, ODGOVORNE ZA IZDAJO PROSPEKTA VZAJEMNEGA SKLADA

(poglavje 14. je samo sestavni del prospekta, ne pa tudi pravil upravljanja vzajemnega sklada)

Vsebino prospektov vzajemnih skladov pregledata in podpišeta člana uprave družbe za upravljanje. S podpisom odgovarjata za izjavo, dano v tem poglavju prospekta vzajemnega sklada.

"Izjavljamo, da prospekt vzajemnega sklada vsebuje resnične informacije in ne izpušča nobene informacije, ki bi jo moral izdajatelj prospekta navesti oziroma, ki jo izdajatelj prospekta pozna, njeno zamolčanje pa bi lahko oškodovalo imetnike investicijskih kuponov vzajemnega sklada. Prospekt vzajemnega sklada tudi ne navaja informacij, ki bi zavajale potencialne vlagatelje, ali informacij, ki bi se lahko tolmačile na različne načine."

Ljubljana, 24.4.2008

Edvard Abram, univ. dipl. ekon.

član uprave

mag. Mateja Gubanec, univ. dipl. ekon.

predsednica uprave

15. PRILOGE K PROSPEKTU VZAJEMNEGA SKLADA Abančna DZU DENARNI EURO

- I. PODATKI O ČLANIH ORGANOV DRUŽBE ZA UPRAVLJANJE IN PODATKI O KONTAKTNIH OSEBAH
- II. INVESTICIJSKI SKLADI V UPRAVLJANJU DRUŽBE ABANČNA DZU, DRUŽBA ZA UPRAVLJANJE INVESTICIJSKIH SKLADOV, D.O.O.
- III. PODATKI O OSEBAH, NA KATERE JE DRUŽBA ZA UPRAVLJANJE PRENESLA POSAMEZNE STORITVE UPRAVLJANJA VZAJEMNEGA SKLADA
- IV. PRETEKLA DONOSNOST NALOŽBE V INVESTICIJSKE KUPONE VZAJEMNEGA SKLADA
- V. PRIKAZ CELOTNIH STROŠKOV POSLOVANJA VZAJEMNEGA SKLADA (Total Expense Ratio – TER)
- VI. STOPNJA OBRATA NALOŽB VZAJEMNEGA SKLADA (Portfolio Turnover Rate – PTR)
- VII. INFORMACIJA O MEHKIH PROVIZIJAH IN SPORAZUMIH O DELITVI PROVIZIJ
- VIII. ORGANIZIRANI TRGI VREDNOSTNIH PAPIRJEV, INSTRUMENTOV DENARNEGA TRGA IN IZVEDENIH FINANČNIH INSTRUMENTOV
- IX. OSEBE, POVEZANE Z DRUŽBO ZA UPRAVLJANJE
- X. OBRAZEC PROFIL VLAGATELJA
- XI. OBRAZEC PRISTOPNE IZJAVE K PRAVILOM UPRAVLJANJA VZAJEMNEGA SKLADA
- XII. OBRAZEC ZAHTEVE ZA IZPLAČILO INVESTICIJSKIH KUPONOV VZAJEMNEGA SKLADA
- XIII. OBRAZEC ZAHTEVE ZA PERIODIČNO IZPLAČEVANJE ZA VZAJEMNI SKLAD
- XIV. OBRAZEC ZAHTEVE ZA PRENOS ODKUPNE VREDNOSTI ENOT PREMOŽENJA VZAJEMNEGA SKLADA Abančna DZU DENARNI EURO v SHEMO B VZAJEMNEGA SKLADA _____

I. PODATKI O ČLANIH ORGANOV DRUŽBE ZA UPRAVLJANJE

UPRAVA DRUŽBE ZA UPRAVLJANJE:

- *predsednica uprave družbe Abančna DZU d.o.o.:*
mag. Mateja Gubanec
- *član uprave družbe Abančna DZU d.o.o.:*
Edvard Abram

NADZORNI SVET DRUŽBE ZA UPRAVLJANJE:

- *predsednik nadzornega sveta družbe Abančna DZU d.o.o.:*
Gregor Hudobivnik
- *namestnik predsednika nadzornega sveta družbe Abančna DZU d.o.o.:*
mag. Boštjan Herič
- *član nadzornega sveta družbe Abančna DZU d.o.o.:*
dr. Franc Bračun

KONTAKTNA OSEBA V ZVEZI S POSLOVANJEM IN INVESTICIJSKIMI KUPONI VZAJEMNIH SKLADOV:

Oddelek trženja:

Martina Drnovšek, dipl. ekon., vodja oddelka trženja,
Bojana Gosar, univ. dipl. ekon., višji referent II v oddelku trženja,
Sara Pastorčič, dipl. ekon., komercialni agent v oddelku trženja.

tel. št.: 01 307 86 00

fax: 01 230 23 10

e-mail: info@abančna-dzu.si

Dodatne informacije so na voljo na spletni strani www.abančna-dzu.si, na sedežu družbe za upravljanje Abančna DZU d.o.o., Pražakova ulica 8, Ljubljana, in na vseh vpisnih mestih.

II. INVESTICIJSKI SKLADI V UPRAVLJANJU DRUŽBE ABANČNA DZU, DRUŽBA ZA UPRAVLJANJE INVESTICIJSKIH SKLADOV, D.O.O.

1. Abančna DZU DENARNI EURO,
2. Abančna DZU OBVEZNIŠKI,
3. Abančna DZU URAVNOTEŽENI,
4. Abančna DZU MEŠANI,
5. Abančna DZU DELNIŠKI AKTIVNI,
6. DELNIŠKI SVET,
7. DELNIŠKI EVROPA VIPA INVEST,
8. Abančna DZU DELNIŠKI AZIJA,
9. Abančna DZU DELNIŠKI ZDA
10. Abančna DZU DELNIŠKI PASIVNI BALTINORD.

III. PODATKI O OSEBAH, NA KATERE JE ABANČNA DZU, DRUŽBA ZA UPRAVLJANJE INVESTICIJSKIH SKLADOV, D.O.O. PRENESLA POSAMEZNE STORITVE UPRAVLJANJA VZAJEMNEGA SKLADA

ADMINISTRATIVNE STORITVE:

Abanka Vipa d.d., Slovenska cesta 58, 1000 Ljubljana- z družbo za upravljanje povezana oseba:

Pogodba o opravljanju storitev upravljanja investicijskih skladov – vodenju administrativnih storitev z dne 5.8.2005, aneks št. 01/05 z dne 22.12.2005, št. 02/06 z dne 03.04.2006, št. 03/06 z dne 19.10.2006 in št. 04/07 z dne 23.7.2007:

- vodenje poslovnih knjig in sestavljanje poslovnih poročil investicijskega sklada,
- odnosi z vlagatelji,
- vrednotenje premoženja,
- razdelitev dobička,
- izdaja, unovčenje in izplačevanje odkupnih vrednosti investicijskih kuponov in druge administrativne zadeve, povezane z delovanjem investicijskega sklada,
- vodenje evidenc,
- obračun in poravnave po pogodbah ter razpošiljanje potrdil o lastništvu enot premoženja vzajemnega sklada,
- vodenje registra imetnikov investicijskih kuponov vzajemnih skladov.

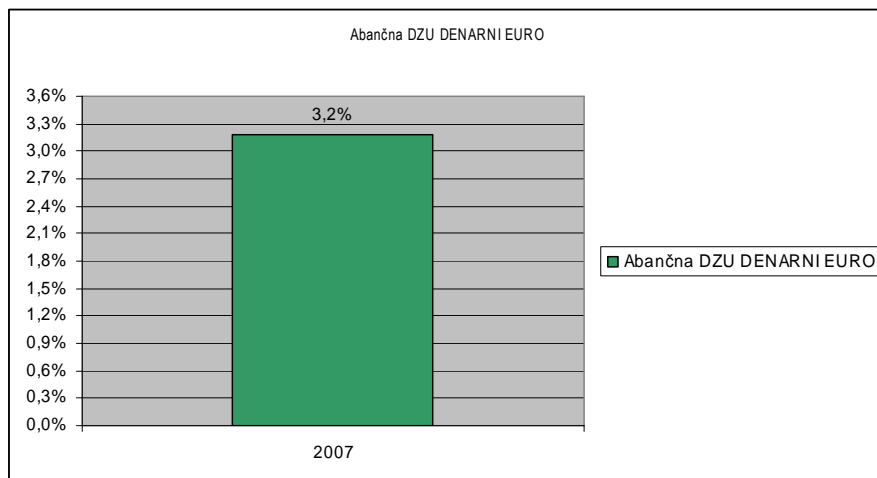
STORITVE TRŽENJA IN PRODAJE INVESTICIJSKIH KUPONOV – VPISNA MESTA:

Podatki o pravnih in fizičnih osebah, pri katerih je mogoče pristopiti k pravilom upravljanja vzajemnega sklada, so dostopni na spletni strani www.abancna-dzu.si.

IV. PRETEKLA DONOSNOST NALOŽBE V INVESTICIJSKI KUPONE VZAJEMNEGA SKLADA

Celotna letna donosnost naložbe v investicijske kupone vzajemnega sklada

Graf prikazuje podatke letne donosnosti naložbe v investicijske kupone vzajemnega sklada Abančna DZU DENARNI EURO za leto 2007.



Kumulativna donosnost naložbe v investicijske kupone vzajemnega sklada za zadnja 3, zadnjih 5 in zadnjih 10 koledarskih let poslovanja vzajemnega sklada

Podatka o kumulativni donosnosti naložbe v investicijske kupone vzajemnega sklada za zadnja 3, zadnjih 5 in zadnjih 10 koledarskih let poslovanja vzajemnega sklada ne moremo prikazati – sklad je začel poslovati 7.11.2006.

Opozorilo: V preteklosti dosežena donosnost naložbe v investicijske kupone vzajemnega sklada ni pokazatelj njene donosnosti v prihodnosti. Pri mednarodnih primerjavah donosnosti vzajemnega sklada je potrebno upoštevati različne davčne režime, ki bi lahko vplivali na izračun donosnosti.

V. PRIKAZ CELOTNIH STROŠKOV POSLOVANJA VZAJEMNEGA SKLADA (Total Expense ratio - TER)

Celotni stroški poslovanja vzajemnega sklada (TER) Abančna DZU DENARNI EURO, v odstotku (na dve decimalni mesti natančno) od povprečne čiste vrednosti sredstev vzajemnega sklada, za obdobje preteklega koledarskega leta 2007 znašajo 0,80 % čiste vrednosti sredstev vzajemnega sklada.

Celotni stroški poslovanja vzajemnega sklada (TER) Abančna DZU DENARNI EURO, v odstotku (na dve decimalni mesti natančno) od povprečne čiste vrednosti sredstev vzajemnega sklada, za obdobje od 1.7.2006 do 30.6.2007 niso bili izračunani - sklad je začel poslovati 7.11.2006.

TER vključuje vse stroške poslovanja vzajemnega sklada v navedenem obdobju, razen transakcijskih stroškov in tem stroškom primerljivih stroškov, pri čemer so lahko stroški poslovanja vzajemnega sklada v bodoče, višji ali nižji od prikazanih.

VI. STOPNJA OBRATA NALOŽB VZAJEMNEGA SKLADA (Portfolio Turnover Rate – PTR)

Stopnja obrata naložb vzajemnega sklada (PTR) Abančna DZU DENARNI EURO v odstotku (na dve decimalni mesti natančno), izračunana za obdobje preteklega koledarskega leta 2007 znaša -620,24 %.

Stopnja obrata naložb vzajemnega sklada (PTR) Abančna DZU DENARNI EURO v odstotku (na dve decimalni mesti natančno), izračunana za obdobje od 1.7.2006 do 30.6.2007 ni izračunana - sklad je začel poslovati 7.11.2006.

VII. INFORMACIJA O MEHKIH PROVIZIJAH IN SPORAZUMIH O DELITVI

Družba za upravljanje v zvezi z vzajemnim skladom nima sklenjenih t.i. sporazumov o delitvi provizij oziroma v zvezi s poslovanjem vzajemnega sklada ni upravičena do mehkih provizij.

VIII. ORGANIZIRANI TRGI VREDNOSTNIH PAPIRJEV, INSTRUMENTOV DENARNEGA TRGA IN IZVEDENIH FINANČNIH INSTRUMENTOV

Sredstva vzajemnega sklada so lahko naložena le v vrednostne papirje, ki kotirajo ali s katerimi se trguje na borzi vrednostnih papirjev države članice Evropske unije oziroma s katerimi se trguje na drugem priznanem, organiziranem in širši javnosti dostopnem trgu vrednostnih papirjev (OTC) države članice. Evropska komisija objavlja seznam organiziranih trgov Evropske unije na domači spletni strani: http://europa.eu.int/comm/internal_market/securities/isd/index_en.htm.

IX. OSEBE, POVEZANE Z DRUŽBO ZA UPRAVLJANJE

A. DRUŽBENIKI DRUŽBE ZA UPRAVLJANJE

Tabela 1: Navedba družbenikov družbe Abančna DZU d.o.o. (po stanju na dan 31.12.2007)

Ime oziroma firma	Velikost poslovnega deleža (v %) oziroma odstotek delnic glede na celotno izdajo delnic	Odstotek glasovalnih pravic
Mateja Gubanec, Kamniška 40 B, Vodice	1	1
Abanka Vipa d.d., Slovenska cesta 58, Ljubljana	99	99
Skupaj	100	100

B. DRUGE FIZIČNE IN PRAVNE OSEBE, POVEZANE Z DRUŽBO ZA UPRAVLJANJE

Tabela 2: Navedba drugih fizičnih in pravnih oseb, povezanih z družbo za upravljanje (po stanju na dan 31.12.2007)

	Ime in priimek	Naslov oziroma firma in sedež povezane osebe
1.	VIDA DREO BRAČUN	STARI GRAD 33 A, 8270, KRŠKO
2.	STANISLAV HANČIČ	KAMNIŠKA C.40, 1217, VODICE
3.	KSENJA JEREB	UL. SERGEJA MAŠERE 18, 5000, NOVA GORICA
4.	URBAN ŽAJDELA	VARŠKOVA 6, 1230, DOMŽALE
5.	MATIJA GUBANEC HANČIČ	KAMNIŠKA 40 B, 1217, VODICE
6.	MATEJA LOVŠIN HERIČ	PRELOGE 11, 1211, LJUBLJANA-ŠMARTNO
7.	EDVARD ABRAM	GRADNIKOVE BRIGADE 47, 5000, NOVA GORICA
8.	RADOVAN JEREB	ULICA SERGEJA MAŠERE 18, 5000, NOVA GORICA
9.	URŠA HERIČ	PRELOGE 11, 1211, LJUBLJANA-ŠMARTNO
10.	EMA GUBANEC HANČIČ	KAMNIŠKA CESTA 40 B, 1217, VODICE
11.	ROK HUDOBIVNIK	UL. VINKA REJCA 8, 4202, NAKLO
12.	ALEŠ ŽAJDELA	VARŠKOVA 6, 1230, DOMŽALE
13.	BOŠTJAN HERIČ	PRELOGE 11, 1211, LJUBLJANA-ŠMARTNO
14.	MARIJA ŽAJDELA	VARŠKOVA 6, 1230, DOMŽALE
15.	DAVID JEREB	UL. SERGEJA MAŠERE 18, 5000, NOVA GORICA
16.	MATEVŽ HERIČ	PRELOGE 11, 1211, LJUBLJANA-ŠMARTNO
17.	POLONA ŽAJDELA	VARŠKOVA 6, 1230, DOMŽALE
18.	JURE HUDOBIVNIK	UL. VINKA REJCA 8, 4202, NAKLO
19.	TATJANA HUDOBIVNIK	UL. VINKA REJCA 8, 4202, NAKLO
20.	FRANC BRAČUN	MAISTROVA ULICA 1, 1270, LITIJA
21.	DAREN DREO BRAČUN	STARI GRAD 33A, 8270, KRŠKO
22.	ALEKSANDRA ABRAM	UL. GRADNIKOVE BRIGADE 47, 5000, NOVA GORICA
23.	GREGOR HUDOBIVNIK	ULICA VINKA REJCA 8, 4202, NAKLO
24.	DRAGA ABRAM	GRADNIKOVE BR.47, 5000, NOVA GORICA
25.	ALAN JEREB	UL. SERGEJA MAŠERE 18, PRISTAVA, 5000, NOVA GORICA
26.	MATEJA GUBANEC	KAMNIŠKA C.40 B, 1217, VODICE
27.	ALEASING D.O.O.	POD GRADOM 1, 2380, SLOVENJ GRADEC
28.	ARGOLINA D.O.O.	SLOVENSKA 58, 1000, LJUBLJANA
29.	ANALOŽBE D.O.O.	ERJAVČEVA 2, 5000, NOVA GORICA
30.	ABANKA VIPA D.D.	SLOVENSKA CESTA 58, 1000, LJUBLJANA
31.	VOGO LEASING D.O.O.	ŽNIDARČIČEVA ULICA 19, 5290, ŠEMPETER PRI GORICI
32.	AFAKTOR D.O.O.	DALMATINOVA ULICA 7, 1000, LJUBLJANA

Vzajemni sklad Abančna DZU DENARNI EURO ne bo imel naložb v osebe, ki bi bile povezane z družbo za upravljanje.

Obrazec – Profil vlagatelja

Podatki o osebi, ki izvaja trženje

Ime in priimek vlagatelja

Podatki iz tega obrazca so namenjeni izključno svetovanju vlagatelju v zvezi z izbiro najprimernejšega tipa investicijskega sklada oziroma najprimernejše sestave različnih tipov investicijskih skladov glede na njegov profil. Končna izbira posameznega sklada je stvar proste odločitve vlagatelja, ki je lahko drugačna od predlagane.

Odklanjam odgovore na spodnja vprašanja DA

1. Za kaj nameravate varčevati?

A. varčevati za starost	D. varčevati za sprotne potrebe
B. varčevati za nakup nepremičnine	E. varčevati za nakup luksuznih dobrin (jahta, vikend ...)
C. varčevati za potrebe otrok	F. drugo: _____

2. katero znižanje vrednosti naložbe je v obdobju varčevanja za vas še sprejemljivo?

A. vrednost naložbe se ne sme znižati pod vloženi znesek	D. znižanje za največ tretjino
B. znižanje za največ desetino	E. odgovor na vprašanje je odvisen od gibanj na trgu
C. znižanje za največ četrtino	

3. kateri donos bi vas zadovoljil?

A. donos, ki bi ohranjal realno vrednost vloženi sredstev	D. v povprečju 12 odstotkov letno
B. donos, ki bi bil višji od obresti bančnega depozita	E. več kakor 12 odstotkov letno
C. v povprečju 7 odstotkov letno	F. odvisno od razmer na trgu

4. kdaj bi zaradi negativnih donosov najverjetneje unovčili naložbo pred potekom načrtovanega obdobja varčevanja?

A. če bi imel sklad negativen donos šest mesecev zapored	C. če bi imel sklad negativen donos šestintrideset mesecev zapored
B. če bi imel sklad negativen donos dvanajst mesecev zapored	D. ne bi izstopil pred načrtovanim potekom obdobja varčevanja

5. Kje imate trenutno naložena sredstva?

A. pretežno v denarju, na računu in bančnih vlogah	E. pretežno v delnicah, delniških skladih
B. pretežno v življenjskih zavarovanjih	F. nimam prihrankov
C. pretežno v obveznicah, obvezniških skladih	G. drugo
D. v delnicah in obveznicah, mešanih skladih	H. ne želim odgovorjati

6. katero izmed naložb bi izbrali, da bi dosegli svoj varčevalni cilj, če varčujete za nakup stanovanja v petih letih?

A. varčeval bi v okviru nacionalne stanovanjske varčevalne sheme	D. izbral bi delnice, ker je večja oz. hitrejša možnost višjih donosov, čeprav obstaja tudi hitrejša možnost izgube (dela) vloženi sredstev
B. izbral bi namensko bančno varčevanje oz. bančni depozit	E. izbral bi izvedene finančne instrumente, ker je velika možnost
C. izbral bi obveznice, ker je verjetnost izgube (dela) vloženi sredstev dokaj majhna	F. varčujem za druge namene

7. kdaj nameravate unovčiti svojo naložbo?

A. pred iztekom treh let	C. v obdobju od petih do sedmih let
B. v obdobju od treh do petih let	D. pozneje kakor v sedmih letih

8. kakšne so vaše izkušnje z varčevanjem v vrednostnih papirjih?

A. doslej v vrednostnih papirjih nisem varčeval	C. v vrednostnih papirjih varčujem dlje časa
B. nimam veliko izkušenj	D. drugo _____

9. V zvezi z naložbo v vzajemni sklad sem bil opozorjen na naslednja tveganja:

A. tržno tveganje	D. drugo _____
B. valutno tveganje	E. na tveganja v zvezi z naložbo nisem bil opozorjen
C. kreditno tveganje	

Na podlagi podanih odgovorov glede na vaš profil:

A. naložba v investicijske sklade ni primerna	E. je primerna kombinacija naložb med:
B. je primerna naložba v manj tvegane investicijske sklade	1. skladi pod B
C. je primerna naložba v srednje tvegane investicijske sklade	2. skladi pod C
D. je primerna naložba v bolj tvegane investicijske sklade	3. skladi pod D
	F. drugo _____

S podpisom potrjujem, da sem seznanjen z vsebino tega obrazca in da mi je bila predstavljena vrsta naložbe v investicijske sklade, ki je, upoštevajoč zgornje odgovore, primerna zame.

Kraj in datum

Podpis vlagatelja/zakonitega zastopnika	Ime, priimek in podpis osebe, ki izvaja trženje
--	--

ABANČNA DZU, družba za upravljanje investicijskih skladov, d.o.o.,
Pražakova ulica 8, 1000 Ljubljana

Vzajemni sklad Abančna DZU DENARNI EURO

Vpisno mesto: _____ Številka pristopne izjave: _____
Kraj in datum: _____ Številka računa stranke: _____

**PRISTOPNA IZJAVA k pravilom upravljanja
vzajemnega sklada Abančna DZU DENARNI EURO**

Vzajemni sklad Abančna DZU DENARNI EURO upravlja: ABANČNA DZU, družba za upravljanje investicijskih skladov, d.o.o. Pražakova ulica 8, 1000 Ljubljana.

Spodaj podpisani pristopam k pravilom upravljanja vzajemnega sklada Abančna DZU DENARNI EURO.

Podatki o vlagatelju

ime in priimek fizične osebe / naziv pravne osebe		naslov stalnega prebivališča / sedež	
<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> fizična oseba	<input type="checkbox"/> pravna oseba	<input type="checkbox"/> rezident RS <input type="checkbox"/> nerezident RS
poštna številka kraj			
davčna številka dejavnost	EMŠO/matična številka	kraj rojstva	
vrsta osebnega dokumenta	številka osebnega dokumenta	datum veljavnosti osebnega dokumenta	izdajatelj
naslov e-pošte		telefon	telefax
številka TR / HK / transakcijskega računa		naziv banke pri kateri je račun odprt	

Razlogi za odpiranje računa: _____

Pooblastilo

Pooblaščenca oseba / Zakoniti zastopnik

ime in priimek fizične osebe / naziv pravne osebe		naslov stalnega prebivališča / sedež	
<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> fizična oseba	<input type="checkbox"/> pravna oseba	<input type="checkbox"/> rezident RS <input type="checkbox"/> nerezident RS
poštna številka kraj			
davčna številka	EMŠO/matična številka	kraj rojstva	dejavnost
vrsta osebnega dokumenta izdajatelj	številka osebnega dokumenta	datum veljavnosti osebnega dokumenta	

Pooblastilo

Podpisani vlagatelj v vzajemni sklad Abančna DZU DENARNI EURO pooblašča/zastopnika zgoraj navedenega in spodaj podpisanega pooblaščenca, da do pisnega preklica tega pooblastila opravlja zame vse posle, ki se nanašajo na vzajemni sklad Abančna DZU DENARNI EURO.

_____ podpis vlagatelja _____ podpis pooblaščenca / zakonitega zastopnika

Obvestila

- Obvestila želim prejemati na stalni (zgoraj navedeni) naslov Obvestila bom dvigoval osebno na sedežu družbe
 Obvestila želim prejemati na naslov: _____
 Želim vpogled v stanje lastništva točk pri družbi Abančna DZU d.o.o., preko spletne strani Abanke d.d. (ABANET)

Način plačila

- položnica / plačilni nalog trajnik - _____ SIT nalog za prenos (pravne osebe)

Vplačilo denarnih sredstev

Vplačilo denarnih sredstev v vzajemni sklad **Abančna DZU DENARNI EURO** na poseben denarni račun številka:
05100-8012049526 sklic (referenca) **03 23000-_____** (davčna številka vlagatelja)

Pooblaščen vpisnik - kontaktna oseba

_____	_____	_____
pooblaščen vpisnik - naziv	ime in priimek kontaktne osebe	številka pooblastila
_____	_____	_____
telefon kontaktne osebe	telefax	e-naslov kontaktne osebe

Izjava pooblaščenega vpisnika - kontaktne osebe

Izjavljam, da sem seznanil vlagatelja z vsebino Pravil upravljanja in Prospekta vzajemnega sklada Abančna DZU DENARNI EURO, ter, da sem ga seznanil s pogoji, ki so opisani v Pravilih upravljanja in Prospektu. Identiteta vlagatelja je bila preverjena s podatki na osebнем dokumentu, v skladu z določbami ZPPDen-1 in navodili za izvajanje zakona o preprečevanju pranja denarja. S svojim podpisom potrjujem, da sem opravil identifikacijo vlagatelja.

podpis kontaktne osebe

Izjava vlagatelja

Spodaj podpisani pristopam k pravilom upravljanja vzajemnega sklada Abančna DZU DENARNI EURO.

Potrjujem, da sem seznanjen s Pravili upravljanja, vsebino Prospekta in s postopkom vplačila investicijskih kuponov. Pred pristopom k pravilom upravljanja mi je bil izročen izvleček prospekta vzajemnega sklada Abančna DZU DENARNI EURO.

Potrjujem, da so zgoraj navedeni podatki točni in da se uporabljajo za izmenjavo, obdelavo in hrambo osebnih podatkov, ki so povezani z lastništvom vzajemnega sklada Abančna DZU DENARNI EURO in njegovim poslovanjem. Zavezujem se tudi, da bom morebitno spremembo zgoraj navedenih podatkov sproti sporočal družbi Abančna DZU d.o.o..

kraj in datum

pooblaščen vpisnik: podpis in žig

podpis investitorja / zakonitega zastopnika
za pravne osebe žig in podpis odgovorne osebe

žig in podpis odgovorne osebe upravljalvske družbe

ZAHTEVA ZA IZPLAČILO

Spodaj podpisani zahtevam izplačilo odkupne vrednosti investicijskih kuponov:

Abančna DZU DENARNI EURO
TRR: 05100-8012049526

Vzajemni sklad Abančna DZU DENARNI EURO upravlja: ABANČNA DZU, družba za upravljanje investicijskih skladov, d.o.o. Pražakova ulica 8, 1000 Ljubljana

Podatki o imetniku investicijskega kupona

ime in priimek fizične osebe / naziv pravne osebe		naslov stalnega prebivališča / sedež	
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/> fizična oseba	<input type="checkbox"/> pravna oseba
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/> rezident RS	<input type="checkbox"/> nerezident RS
poštna številka kraj			
davčna številka dejavnost	EMŠO/matična številka	kraj rojstva	
vrsta osebnega dokumenta izdajatelj	številka osebnega dokumenta	datum veljavnosti osebnega dokumenta	
naslov e-pošte		telefon	telefax
številka HK / transakcijskega računa		naziv banke pri kateri je račun odprt	

Podatki o pooblaščenцу / zakonitem zastopniku

Pooblaščenca oseba / Zakoniti zastopnik

ime in priimek fizične osebe / naziv pravne osebe		naslov stalnega prebivališča / sedež	
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/> fizična oseba	<input type="checkbox"/> pravna oseba
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/> rezident RS	<input type="checkbox"/> nerezident RS
poštna številka kraj			
davčna številka dejavnost	EMŠO/matična številka	kraj rojstva	
vrsta osebnega dokumenta	številka osebnega dokumenta	datum veljavnosti osebnega dokumenta	izdajatelj

Spodaj podpisani zahtevam izplačilo

vseh enot premoženja _____ enot premoženja _____ SIT

Želim, da se zahtevani znesek nakaže na

Zgoraj navedeni HK / transakcijski račun

V primeru, da vlagatelj želi, da se mu denarna sredstva od prodaje enot vzajemnega sklada nakažejo na drug račun, pooblašča družbo za upravljanje, da denarna sredstva od prodaje enot vzajemnega sklada nakaže na:

račun številka _____ odprt pri banki _____

Pooblaščen v pisnik - kontaktne oseba

pooblaščen v pisnik - naziv

ime in priimek kontaktne osebe

številka pooblastila

telefon kontaktne osebe

telefax

e-naslov kontaktne osebe

Izjava pooblaščenega v pisnika - kontaktne osebe

Identiteta vlagatelja je bila preverjena s podatki na osebni dokumentu, v skladu z določbami ZPPDen-1 in navodili za izvajanje zakona o preprečevanju pranja denarja. S svojim podpisom potrjujem, da sem opravil identifikacijo vlagatelja.

podpis kontaktne osebe

Postopki za izvedbo naročila

- izstopni stroški se zaračunava skladno s pravili upravljanja in prospektom,
- zahtevek za izplačilo se mora glasiti na najmanj eno enoto vzajemnega sklada,
- naročilo za prodajo se pisno poda en dan vnaprej, po neznani vrednosti enote premoženja vzajemnega sklada, družba za upravljanje pa bo v roku 5 delovnih dni nakazala denarna sredstva na račun prodajalca investicijskega kupona.

kraj in datum

pooblaščen v pisnik: podpis in žig

podpis investitorja / zakonitega zastopnika
za pravne osebe žig in podpis odgovorne osebe

žig in podpis odgovorne osebe upravljalne družbe

Priloge:

▯ fotokopije identifikacijskih dokumentov

ZAHTEVA ZA PERIODIČNO IZPLAČEVANJE

Spodaj podpisani zahtevam izplačilo odkupne vrednosti investicijskih kuponov:

Abančna DZU DENARNI EURO
TRR: 05100-8012049526

Vzajemni sklad Abančna DZU DENARNI EURO upravlja: ABANČNA DZU, družba za upravljanje investicijskih skladov, d.o.o. Pražakova ulica 8, 1000 Ljubljana

Podatki o imetniku investicijskega kupona

ime in priimek fizične osebe / naziv pravne osebe		naslov stalnega prebivališča / sedež	
<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/> fizična oseba	<input type="checkbox"/> pravna oseba
poštna številka kraj		<input type="checkbox"/> rezident RS	<input type="checkbox"/> nerezident RS
davčna številka dejavnost	EMŠO/matična številka	kraj rojstva	
vrsta osebnega dokumenta	številka osebnega dokumenta	datum veljavnosti osebnega dokumenta	izdajatelj
naslov e-pošte		telefon	telefax
številka HK / transakcijskega računa		naziv banke pri kateri je račun odprt	

Podatki o pooblaščenцу / zakonitem zastopniku

Pooblaščenca oseba / Zakoniti zastopnik

ime in priimek fizične osebe / naziv pravne osebe		naslov stalnega prebivališča / sedež	
<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/> fizična oseba	<input type="checkbox"/> pravna oseba
poštna številka kraj		<input type="checkbox"/> rezident RS	<input type="checkbox"/> nerezident RS
davčna številka dejavnost	EMŠO/matična številka	kraj rojstva	
vrsta osebnega dokumenta	številka osebnega dokumenta	datum veljavnosti osebnega dokumenta	izdajatelj

Spodaj podpisani zahtevam izplačilo

_____ SIT _____ enot premoženja

Želim, da se izplačila izvršijo _____ dan v mesecu, v _____ obrokih (št. obrokov).

Želim, da se zahtevani znesek nakazujete na

Zgoraj navedeni HK / transakcijski račun

V primeru, da vlagatelj želi, da se mu denarna sredstva od prodaje enot vzajemnega sklada nakažejo na drug račun, pooblašča družbo za upravljanje, da denarna sredstva od prodaje enot vzajemnega sklada nakaže na: račun številka _____ odprt pri banki _____

Pooblaščen vpisnik - kontaktna oseba

pooblaščen vpisnik - naziv

ime in priimek kontaktne osebe

številka pooblastila

telefon kontaktne osebe

telefax

e-naslov kontaktne osebe

Izjava pooblaščenega vpisnika - kontaktne osebe

Identiteta vlagatelja je bila preverjena s podatki na osebnem dokumentu, v skladu z določbami ZPPDen-1 in navodili za izvajanje zakona o preprečevanju pranja denarja. S svojim podpisom potrjujem, da sem opravil identifikacijo vlagatelja.

podpis kontaktne osebe

Postopki za izvedbo naročila

- izstopni stroški se zaračunava skladno s pravili upravljanja in prospektom,
- zahtevki za izplačilo se mora glasiti na najmanj eno enoto vzajemnega sklada,
- naročilo za prodajo se pisno poda en dan vnaprej, po neznani vrednosti enote premoženja vzajemnega sklada, družba za upravljanje pa bo v roku 5 delovnih dni nakazala denarna sredstva na račun prodajalca investicijskega kupona,

kraj in datum

pooblaščen vpisnik: podpis in žig

podpis investitorja / zakonitega zastopnika
za pravne osebe žig in podpis odgovorne osebe

žig in podpis odgovorne osebe upravljaljske družbe

Priloge:

- ▣ fotokopije identifikacijskih dokumentov

ABANČNA DZU, družba za upravljanje investicijskih skladov, d.o.o.,
Pražakova ulica 8, 1000 Ljubljana

**ZAHTEVA ZA PRENOS ODKUPNE VREDNOSTI ENOT PREMOŽENJA VZAJEMNEGA SKLADA Abančna DZU DENARNI EURO V
SHEMO B VZAJEMNEGA SKLADA _____**

Spodaj podpisani zahtevam prenos odkupne vrednosti enot premoženja vzajemnega sklada Abančna DZU DENARNI EURO

v SHEMO B vzajemnega sklada: _____

Vzajemne sklade upravlja: ABANČNA DZU, družba za upravljanje investicijskih skladov, d.o.o. Pražakova ulica 8, 1000 Ljubljana

Podatki o imetniku investicijskega kupona

ime in priimek fizične osebe / naziv pravne osebe		naslov stalnega prebivališča / sedež	
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/> fizična oseba	<input type="checkbox"/> pravna oseba
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/> rezident RS	<input type="checkbox"/> nerezident RS
poštna številka kraj			
davčna številka dejavnost	EMŠO/matična številka	kraj rojstva	
vrsta osebnega dokumenta	številka osebnega dokumenta	datum veljavnosti osebnega dokumenta	izdajatelj
naslov e-pošte	telefon	telefax	
številka HK / transakcijskega računa	naziv banke pri kateri je račun odprt		

Podatki o pooblaščenцу / zakonitem zastopniku

Pooblaščenca oseba / Zakoniti zastopnik

ime in priimek fizične osebe / naziv pravne osebe		naslov stalnega prebivališča / sedež	
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/> fizična oseba	<input type="checkbox"/> pravna oseba
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/> rezident RS	<input type="checkbox"/> nerezident RS
poštna številka kraj			
davčna številka	EMŠO/matična številka	kraj rojstva	dejavnost
vrsta osebnega dokumenta	številka osebnega dokumenta	datum veljavnosti osebnega dokumenta	izdajatelj

Spodaj podpisani zahtevam prenos odkupne vrednosti

vseh enot premoženja _____ enot premoženja _____ SIT

Pooblaščen v pisnik - kontaktna oseba

pooblaščen v pisnik - naziv

ime in priimek kontaktne osebe

številka pooblastila

telefon kontaktne osebe

telex

e-naslov kontaktne osebe

Izjava kontaktne osebe

Identiteta vlagatelja je bila preverjena s podatki na osebnem dokumentu, v skladu z določbami ZPPDen-1 in navodili za izvajanje zakona o preprečevanju pranja denarja. S svojim podpisom potrjujem, da sem opravil identifikacijo vlagatelja.

podpis kontaktne osebe

Postopki za izvedbo naročila

- provizija za prehod/prenos se zaračunava skladno s pravili upravljanja in prospektom,
- vlagatelj je pred podpisom zahteve za prehod/prenos odkupne vrednosti enot premoženja dolžan podpisati pristopno izjavo k pravilom upravljanja vzajemnega sklada, v katerega prenaša odkupno vrednost enot premoženja,
- zahtevek za prehod/prenos odkupne vrednosti enot premoženja se mora glasiti na najmanj eno enoto vzajemnega sklada,
- naročilo za prehod/prenos odkupne vrednosti enot premoženja se pisno poda en dan vnaprej, po neznani vrednosti enote premoženja vzajemnega sklada, družba za upravljanje pa bo v roku 5 delovnih dni nakazala denarna sredstva na račun vzajemnega sklada v katerega prenaša odkupno vrednost enot premoženja.

kraj in datum

pooblaščen v pisnik: podpis in žig

podpis investitorja / zakonitega zastopnika
za pravne osebe žig in podpis odgovorne osebe

žig in podpis odgovorne osebe upravljalvske družbe

Priloge:

▯ fotokopije identifikacijskih dokumentov