

Podrobnejše informacije o  
vplačilih in izplačilih v podsklade  
krovnega sklada NLB Skladi

*Nem zakaj.*

NLB  Skladi

### Lestvica vstopnih stroškov za enkratna vplačila

Vrednost vsakokrat vplačanih sredstev	Obvezniški podskladi*	Uravnoteženi podskladi**	Delniški podskladi***
do 5.000,00 EUR	1,50%	2,25%	3,00%
5.000,01 EUR – 10.000,00 EUR	1,30%	1,90%	2,50%
10.000,01 EUR – 15.000,00 EUR	1,10%	1,70%	2,25%
15.000,01 EUR – 20.000,00 EUR	1,00%	1,50%	2,00%
20.000,01 EUR – 30.000,00 EUR	0,75%	1,30%	1,75%
30.000,01 EUR – 50.000,00 EUR	0,60%	1,10%	1,50%
50.000,01 EUR – 100.000,00 EUR	0,50%	0,90%	1,25%
100.000,01 EUR – 200.000,00 EUR	0,40%	0,70%	0,90%
200.000,01 EUR – 500.000,00 EUR	0,30%	0,40%	0,50%
več kot 500.000,00 EUR	0,20%	0,25%	0,25%

\* NLB Skladi – Obvezniški EUR

\*\* NLB Skladi – Kombinirani Globalni in NLB Skladi – Nova Evropa uravnoteženi

\*\*\* NLB Skladi – Dinamični delniški, NLB Skladi – Evropski delniški, NLB Skladi – Farmacija in zdravstvo delniški, NLB Skladi – Globalni delniški, NLB Skladi – Južna, srednja in vzhodna Evropa delniški, NLB Skladi – Naravni viri delniški, NLB Skladi – Slovenski delniški, NLB Skladi – Svetovni razviti trgi delniški, NLB Skladi – Visoka tehnologija delniški, NLB Skladi – Visoko rastoča gospodarstva delniški in NLB Skladi – Zahodni Balkan delniški.

Stopnja vstopnih stroškov se izračunava od vplačil v podsklad, tako da je efektivna stopnja od vplačanih sredstev vplačnika nižja od zgoraj navedenih vrednosti.

Plačila vstopnih stroškov so oproščeni vlagatelji, ki enkratno vplačajo več kot 1.000.000,00 EUR. Oprostitev plačila vstopnih stroškov ne velja za vlagatelje, ki vplačujejo tak znesek z varčevalnim načrtom.

### Lestvica izstopnih stroškov za izplačila

Vrednost vsakokrat izplačanih sredstev	Obvezniški podskladi*	Uravnoteženi podskladi**	Delniški podskladi***
do 50.000,00 EUR	0,50%	1,00%	1,00%
50.000,01 EUR – 200.000,00 EUR	0,30%	0,50%	0,50%
več kot 200.000,00 EUR	0,20%	0,25%	0,25%

\* NLB Skladi – Obvezniški EUR

\*\* NLB Skladi – Kombinirani Globalni in NLB Skladi – Nova Evropa uravnoteženi

\*\*\* NLB Skladi – Dinamični delniški, NLB Skladi – Evropski delniški, NLB Skladi – Farmacija in zdravstvo delniški, NLB Skladi – Globalni delniški, NLB Skladi – Južna, srednja in vzhodna Evropa delniški, NLB Skladi – Naravni viri delniški, NLB Skladi – Slovenski delniški, NLB Skladi – Svetovni razviti trgi delniški, NLB Skladi – Visoka tehnologija delniški, NLB Skladi – Visoko rastoča gospodarstva delniški in NLB Skladi – Zahodni Balkan delniški.

Stopnja izstopnih stroškov se izračunava od vrednosti investicijskih kuponov.

Imetniki investicijskih kuponov, ki so imetniki investicijskih kuponov podsklada več kot 5 let, so za izplačilo odkupne vrednosti enot premoženja, na katere se glasi ta investicijski kupon, opravičeni plačila izstopnih stroškov (izstopni stroški so 0,00 %).

Uprava družbe NLB Skladi, upravljanje premoženja, d.o.o., lahko s posebnim sklepom dodatno zniža ali v celoti oprosti plačila vstopnih stroškov posamezne pokojninske družbe, vzajemne pokojninske sklade, investicijske sklade, kritne sklade zavarovalnic in druge finančne institucije. Uprava družbe NLB Skladi, upravljanje premoženja, d.o.o., lahko s posebnim sklepom prav tako dodatno zniža ali v celoti oprosti plačila vstopnih stroškov vlagatelje v podsklad za čas trajanja posebnih marketinških akcij.

Uprava družbe NLB Skladi, upravljanje premoženja, d.o.o., lahko s posebnim sklepom dodatno zniža ali v celoti oprosti plačila izstopnih stroškov posamezne pokojninske družbe, vzajemne pokojninske sklade, investicijske sklade, kritne sklade zavarovalnic in druge finančne institucije.

Sprememba podrobnejših informacij o vplačilih in izplačilih v podsklade krovnega sklada NLB Skladi ne vpliva na varčevalne načrte, ki so jih vlagatelji sklenili pred 9. 9. 2009, za katere veljajo vstopni stroški, ki so veljali ob sklenitvi varčevalnega načrta.

## **Prehodi**

Družba za upravljanje NLB Skladi zaračuna polovične vstopne stroške in ne zaračuna izstopnih stroškov vlagateljem, ki izplačana sredstva iz enega podsklada neposredno vplačajo v drug podsklad krovnega sklada NLB Skladi, za sredstva, ki se prenesejo. Vlagatelj označi to namero na zahtevi za izplačilo odkupne vrednosti investicijskih kuponov.

Ne glede na prejšnji odstavek družba NLB Skladi vlagateljem, ki prvič v koledarskem letu izplačana sredstva iz kateregakoli podsklada neposredno vplačajo v drug podsklad krovnega sklada NLB Skladi, ne zaračunava vstopnih stroškov in izstopnih stroškov. Ta oprostitev ne velja za nadaljnje prehode iz tega in drugih podskladov krovnega sklada v tem koledarskem letu<sup>1</sup>. Oprostitev velja le za sredstva, ki so v tem podskladu krovnega sklada NLB Skladi naložena več kot eno leto.

Omenjena oprostitev vstopnih in izstopnih stroškov ne velja za izstopne provizije, ki se v skladu z določili pravil upravljanja podsklada NLB Skladi – Globalni delniški obračunavajo poleg izstopnih stroškov.

## **Varčevalni načrt**

Vlagatelj lahko vplačuje v podsklad v določenem daljšem časovnem obdobju (obdobje varčevanja) s podpisom in izročitvijo obrazca »Varčevalni načrt za vplačevanje v podsklad« (v nadaljevanju: varčevalni načrt). Vlagatelj opredeli med drugim predvideno periodo vplačevanja denarnih sredstev v enote podsklada (mesečno, četrletno, polletno ali letno), predvideni znesek posameznega periodičnega vplačila in predvideno dobo (obdobje) varčevanja v letih (največ dvajset let in najmanj dve leti, razen v primeru letne periode, ko je najkrajša doba varčevanja pet let).

Najmanjši zahtevani znesek prvega vplačila (pologa), vključujoč vstopne stroške, je enak 500,75 EUR. Najmanjši znesek periodičnega vplačila v podsklad (vključujoč vstopne stroške) je:

- 41,73 EUR za mesečna vplačila;
- 125,19 EUR za četrletna vplačila;
- 250,38 EUR za polletna vplačila;
- 500,75 EUR za letna vplačila.

Za podsklada NLB Skladi – Globalni delniški in NLB Skladi – Zahodni Balkan delniški znaša najmanjši znesek prvega vplačila 500,00 EUR. Najmanjši zneski periodičnih vplačil v navedena podsklada (vključujoč vstopne stroške) znašajo: 40,00 EUR (mesečno), 125,00 EUR (četrletno), 250,00 EUR (polletno) in 500,00 EUR (letno).

Varčevalni načrt se aktivira tako, da vlagatelj vplača prvo vplačilo (polog) na posebni denarni račun podsklada z navedbo sklica, ki je zapisan na dodatku »Varčevalni načrt za vplačevanje v podsklad«, najmanj v višini, ki je opredeljena na tem dodatku.

Stopnja vstopnih stroškov, ki jih družba v okviru varčevalnega načrta zaračuna vlagatelju, se opredeli na osnovi predvidene vsote vseh vplačil v času obdobja varčevanja (v skladu z lestvico vstopnih stroškov za enkratna vplačila), kar vlagatelju omogoča plačilo nižjih vstopnih stroškov kot v primeru enkratnega vplačila.

Vlagatelj ob prvem vplačilu (pologu) plača vstopne stroške za celotno obdobje varčevanja v okviru varčevalnega načrta, pri čemer pa vrednost vstopnih stroškov, ki jih vlagatelj plača ob prvem vplačilu, ne sme presegati 30,00 % vrednosti pologa. Vlagatelj v primeru, da sredstev v okviru varčevalnega načrta ne vplačuje, kot je bilo z varčevalnim načrtom predvideno, nima pravice do povrnitve vstopnih stroškov, ki jih je plačal ob prvem vplačilu (pologu).

Varčevalni načrt se zaključi, ko vlagatelj v okviru varčevalnega načrta v obdobju varčevanja vplača celotno vsoto vseh vplačil v času obdobja varčevanja. Če vlagatelj celotno predvideno vsoto vseh

<sup>1</sup> Prehodi med podskladi krovnega sklada NLB Skladi, ki so bili izvedeni pred 1. 10. 2009, se ne upoštevajo v okviru omejitve števila brezplačnih prehodov v koledarskem letu.

vplačil v obdobju varčevanja v okviru varčevalnega načrta vplača pred iztekom obdobja varčevanja, se vstopni stroški za morebitna dodatna vplačana sredstva v podsklad (sredstva, ki presegajo predvideno vsoto vseh vplačil v obdobju varčevanja) obračunavajo na način in v višini, kot je to opredeljeno v lestvici vstopnih stroškov za enkratna vplačila.

### **NLB Skladi – Varčevalni načrt +**

Vlagatelj lahko vplačuje v podsklad v daljšem časovnem obdobju (obdobje varčevanja) s podpisom in izročitvijo obrazca »Varčevalni načrt +«. Vlagatelju, ki postopno varčuje z NLB Skladi - Varčevalnim načrtom +, ni potrebno opredeliti ne predvidene periode vplačevanja denarnih sredstev v enote podsklada ne predvidenega zneska posameznega periodičnega vplačila niti ne predvidene dobe (obdobja) varčevanja v letih.

Najmanjši začetni polog znaša 500,75 EUR (500,00 EUR za podsklada NLB Skladi – Globalni delniški in NLB Skladi – Zahodni Balkan delniški). Pologa ni potrebno plačati vlagateljem, ki imajo v podskladu, za katerega želijo skleniti NLB Skladi - Varčevalni načrt +, takšen znesek že naložen. Pogoji zadostne višine sredstev se ugotavlja na dan sklenitve varčevalnega načrta (T), pri čemer pa se upošteva VEP po stanju dva delovna dneva pred dnevom sklenitve varčevalnega načrta (T-2).

Vsa nadaljnja vplačila (tista, ki niso polog) z NLB Skladi – Varčevalnim načrtom + morajo znašati najmanj 40,00 EUR in največ 500,00 EUR. V primeru, da je posamezno vplačilo nižje od spodnje omejitve, se šteje, da gre za enkratno vplačilo. V primeru, da je posamezno vplačilo višje od zgornje omejitve, se za znesek preseganja zgornje omejitve zneska šteje, da gre za enkratno vplačilo.

Vsem vlagateljem se prizna 50 % znižanje vstopnih stroškov za posamezno vplačilo glede na stopnjo vstopnih stroškov, ki velja za enkratna vplačila. Plačilo pologa, kadar je potrebno, se šteje kot enkratno vplačilo in ni upravičeno do 50 % znižanja vstopnih stroškov.

### **Periodična izplačila**

Imetnik investicijskih kuponov lahko zahteva tudi periodično izplačevanje odkupne vrednosti enot premoženja, in sicer delno ali v celoti. Imetnik lahko zahteva izplačilo določenega denarnega zneska ali določenega števila enot premoženja, in sicer mesečno, četrletno, polletno ali letno z izbiro števila obrokov in delovnega dne izplačila.

Podrobnejše informacije o vplačilih in izplačilih veljajo od 1. oktobra 2009.



**NLB Skladi, upravljanje premoženja, d.o.o.**

T: +386 1 476 52 70

F: +386 1 476 52 99

[www.nlbskladi.si](http://www.nlbskladi.si)