

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

Nem zakaaj.

NLB  Skladi

Lestvica vstopnih stroškov za enkratna vplačila

Vrednost vsakokrat vplačanih sredstev	Obvezniški podskladi*	Uravnoreženi podskladi**	Delniški podskladi***
do 4.999,99 EUR	1,50%	2,25%	3,00%
5.000,00 EUR – 9.999,99 EUR	1,30%	1,90%	2,50%
10.000,00 EUR – 14.999,99 EUR	1,10%	1,70%	2,25%
15.000,00 EUR – 19.999,99 EUR	1,00%	1,50%	2,00%
20.000,00 EUR – 29.999,99 EUR	0,75%	1,30%	1,75%
30.000,00 EUR – 49.999,99 EUR	0,60%	1,10%	1,50%
50.000,00 EUR – 99.999,99 EUR	0,50%	0,90%	1,25%
100.000,00 EUR – 199.999,99 EUR	0,40%	0,70%	0,90%
200.000,00 EUR – 499.999,99 EUR	0,30%	0,40%	0,50%
500.000,00 EUR in več	0,20%	0,25%	0,25%

* NLB Skladi – Obvezniški EUR

** NLB Skladi – Kombinirani globalni in NLB Skladi – Nova Evropa uravnoreženi

*** NLB Skladi – Azija delniški, NLB Skladi – Dinamični delniški, NLB Skladi – Evropa 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 – Slovenija 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*	Uravnoreženi 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 uravnoreženi

*** NLB Skladi – Azija delniški, NLB Skladi – Dinamični delniški, NLB Skladi – Evropa 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 – Slovenija 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 investicijskega kupona.

Vlagatelji, ki so imetniki investicijskih kuponov katerega koli podsklada krovnega sklada nepretrgoma več kot 5 let, so za izplačilo odkupne vrednosti enot premoženja, na katere se glasijo ti investicijski kuponi, oproščeni plačila izstopnih stroškov (izstopni stroški so 0,00%). Oprostitev iz prejšnjega stavka velja tudi za izplačila investicijskih kuponov, ki so bili pridobljeni pri prehodu ali več zaporednih prehodih iz drugih podskladov krovnega sklada ali drugih vzajemnih skladov NLB Skladi, če je bil prvi investicijski kupon, ki je bil predmet prenosa ali več zaporednih prenosov, pridobljen pred več kot 5 leti. Oprostitev velja pod istimi pogoji tudi za izplačila investicijskih kuponov vzajemnih skladov, ki so se preoblikovali v podsklade krovnega sklada NLB Skladi.

Uprava družbe NLB Skladi, upravljanje premoženja, d.o.o. (v nadaljevanju: NLB Skladi), 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 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 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.

Naložbeni paketi

Minimalni znesek prvega vplačila v izbrani Naložbeni paket znaša ob sklenitvi paketa 3.000,00 EUR, minimalni znesek nadaljnjih vplačil v naložbeni paket pa 300,00 EUR. Če znesek prvega ali nadaljnjih vplačil v Naložbeni paket ne zadošča pogoju enakomerne delitve sredstev med podsklade, vključene v Naložbeni paket, se razlika pri delitvi do celotnega vplačanega zneska pripiše v korist abecedno prvega podsklada v Naložbenem paketu.

V primeru naložbe v NLB Skladi – Naložbeni paket se vstopni stroški obračunajo na naslednji način: višina vstopnih stroškov posameznega podsklada, vključenega v NLB Skladi – Naložbeni paket, se določi glede na skupni znesek vplačila v NLB Skladi – Naložbeni paket in hkrati glede na tip posameznega podsklada (delniški, uravnoteženi, obvezniški).

Vplačilo na račun Naložbenega paketa ne šteje za vplačilo na posebni denarni račun podsklada v skladu s pravili upravljanja krovnega sklada NLB Skladi. Sredstva, prispela na račun Naložbenega paketa vsak delovni dan do 15. ure, družba NLB Skladi še isti dan preusmeri na posebne denarne račune podskladov, vključenih v Naložbeni paket. Sredstva, prispela na račun Naložbenega paketa vsak delovni dan po 15. uri ali na nedelovni dan, družba NLB Skladi preusmeri na posebne denarne račune podskladov, vključenih v Naložbeni paket, naslednji delovni dan.

Prehodi

Družba 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 investicijskega kupona.

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. Oprostitev velja za vse prve prehode v koledarskem letu, izvedene v istem dnevu, vendar le za sredstva, ki so v podskladu naložena več kot eno leto. Za vse nadaljnje prehode v koledarskem letu oprostitev ne velja.

Neposredni prehodi med NLB Skladi – Naložbenimi paketi niso možni, je pa možno sredstva prenašati tako med posameznimi podskladi, ki sestavljajo paket, kot v druge podsklade, ki niso v paketu. V primeru naložbe v podsklad skozi Naložbeni paket se pri prehodih obračunavajo ugodnosti po posameznih podskladih na enak način kot v primeru neposrednega vplačila v podsklad.

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, četrtno, 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 500,00 EUR. Najmanjši znesek periodičnega vplačila v podsklad (vključujoč vstopne stroške) je:

- 40,00 EUR za mesečna vplačila;
- 125,00 EUR za četrtna vplačila;
- 250,00 EUR za polletna vplačila;
- 500,00 EUR za letna vplačila.

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 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.

Sklepanje varčevalnega načrta za Naložbene pakete ni možno, je pa možno sklepati varčevalni načrt za posamezne podsklade, ki so vključeni v Naložbene pakete.

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 500,00 EUR. 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 se upoštevajo VEP po stanju dva delovna dneva pred dnevom sklenitve varčevalnega načrta (T-2), oziroma na dan obračuna prvega vplačila v NLB Skladi – Varčevalni načrt +, pri čemer se upoštevajo vsa vplačila, obračunana do dne prvega vplačila v NLB Skladi – Varčevalni načrt +.

Vsa nadaljnja vplačila (tista, ki niso polog) z NLB Skladi – Varčevalnim načrtom + morajo znotraj posameznega obračunskega dne znašati najmanj 40,00 EUR in največ 500,00 EUR. V primeru, da je seštevek vplačil znotraj obračunskega dne nižji od spodnje omejitve, se šteje, da gre za enkratno vplačilo. V primeru, da je seštevek vplačil znotraj obračunskega dne višji 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 vplačila znotraj obračunskega dne na NLB Skladi – Varčevalni načrt + glede na stopnjo vstopnih stroškov, ki velja za enkratna vplačila. Popust se upošteva za vplačila, ki ustrezajo pogojem opisanim v prejšnjem odstavku. Plačilo pologa, kadar je potrebno, se šteje kot enkratno vplačilo in ni upravičeno do 50 % znižanja vstopnih stroškov, prav tako do 50 % znižanja niso upravičena dodatna vplačila (poleg pologa) na NLB Skladi – Varčevalni načrt +, izvedena znotraj obračunskega dne, ko je bil vplačan polog.

Sklepanje NLB Skladi – Varčevalnega načrta + za Naložbene pakete ni možno, je pa možno sklepati NLB Skladi – Varčevalni načrt + za posamezne podsklade, ki so vključeni v Naložbene pakete.

Periodična izplačila

Imetnik investicijskega kupona 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. decembra 2011.



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

T: +386 1 476 52 70

F: +386 1 476 52 99

www.nlbskladi.si