



Informacije o stroških in povezanih dajatvah

skladno z določili 50. člena Delegirane Uredbe Komisije EU 2017/565

Obdobje varčevanja od 1 do 3 let

Globalni portfelj delnic (DG)

Višina sredstev (v EUR)										
	60.000,00		100.000,00		250.000,00		500.000,00		1.000.000,00	
	v %	v EUR	v %	v EUR	v %	v EUR	v %	v EUR	v %	v EUR
Stroški investicijskih storitev	3,29%	1.976,40	3,17%	3.172,00	2,65%	6.633,75	2,06%	10.309,00	1,49%	14.932,80
Stroški finančnih instrumentov	0,04%	26,74	0,04%	44,56	0,04%	111,40	0,04%	222,80	0,04%	445,60
Stroški tretjih oseb	0,04%	22,79	0,04%	37,98	0,04%	94,95	0,04%	189,91	0,04%	379,81
Skupaj stroški na letni ravni	3,38%	2.025,92	3,25%	3.254,54	2,74%	6.840,10	2,14%	10.721,71	1,58%	15.758,21
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	96,62%	57.974,08	96,75%	96.745,46	97,26%	243.159,90	97,86%	489.278,29	98,42%	984.241,79

Delniški portfelj vodilnih (DV)

Višina sredstev (v EUR)										
	60.000,00		100.000,00		250.000,00		500.000,00		1.000.000,00	
	v %	v EUR	v %	v EUR	v %	v EUR	v %	v EUR	v %	v EUR
Stroški investicijskih storitev	3,29%	1.976,40	3,17%	3.172,00	2,65%	6.633,75	2,06%	10.309,00	1,49%	14.932,80
Stroški finančnih instrumentov	0,14%	82,60	0,14%	137,67	0,14%	344,16	0,14%	688,33	0,14%	1.376,65
Stroški tretjih oseb	0,05%	27,88	0,05%	46,47	0,05%	116,19	0,05%	232,37	0,05%	464,75
Skupaj stroški na letni ravni	3,48%	2.086,88	3,36%	3.356,14	2,84%	7.094,10	2,25%	11.229,70	1,68%	16.774,20
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	96,52%	57.913,12	96,64%	96.643,86	97,16%	242.905,90	97,75%	488.770,30	98,32%	983.225,80

Delniški portfelj z dividendno strategijo (DIV)

Višina sredstev (v EUR)										
	60.000,00		100.000,00		250.000,00		500.000,00		1.000.000,00	
	v %	v EUR	v %	v EUR	v %	v EUR	v %	v EUR	v %	v EUR
Stroški investicijskih storitev	3,29%	1.976,40	3,17%	3.172,00	2,65%	6.633,75	2,06%	10.309,00	1,49%	14.932,80
Stroški finančnih instrumentov	0,09%	53,32	0,09%	88,87	0,09%	222,17	0,09%	444,33	0,09%	888,66
Stroški tretjih oseb	0,04%	23,77	0,04%	39,62	0,04%	99,05	0,04%	198,10	0,04%	396,20
Skupaj stroški na letni ravni	3,42%	2.053,49	3,30%	3.300,49	2,78%	6.954,97	2,19%	10.951,43	1,62%	16.217,66
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	96,58%	57.946,51	96,70%	96.699,51	97,22%	243.045,03	97,81%	489.048,57	98,38%	983.782,34

Portfelj slovenskih delnic (DSLO)

Višina sredstev (v EUR)										
	60.000,00		100.000,00		250.000,00		500.000,00		1.000.000,00	
	v %	v EUR	v %	v EUR	v %	v EUR	v %	v EUR	v %	v EUR
Stroški investicijskih storitev	3,29%	1.976,40	3,17%	3.172,00	2,65%	6.633,75	2,06%	10.309,00	1,49%	14.932,80
Stroški finančnih instrumentov	0,06%	35,68	0,06%	59,46	0,06%	148,66	0,06%	297,31	0,06%	594,63
Stroški tretjih oseb	0,04%	25,88	0,04%	43,14	0,04%	107,85	0,04%	215,70	0,04%	431,40
Skupaj stroški na letni ravni	3,40%	2.037,96	3,27%	3.274,60	2,76%	6.890,26	2,16%	10.822,01	1,60%	15.958,82
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	96,60%	57.962,04	96,73%	96.725,40	97,24%	243.109,74	97,84%	489.177,99	98,40%	984.041,18



Portfelj izbranih državnih obveznic (OGOV)

Višina sredstev (v EUR)		
	60.000,00	
	v %	v EUR
Stroški investicijskih storitev	0,67%	402,60
Stroški finančnih instrumentov	0,04%	25,08
Stroški tretjih oseb	0,03%	20,92
Skupaj stroški na letni ravni	0,75%	448,60
Vrednost naložbe ob upoštevanju stroškov	99,25%	59.551,40

Obvezniški portfelj (OB)

Višina sredstev (v EUR)										
	60.000,00		100.000,00		250.000,00		500.000,00		1.000.000,00	
	v %	v EUR	v %	v EUR	v %	v EUR	v %	v EUR	v %	v EUR
Stroški investicijskih storitev	1,84%	1.105,32	1,65%	1.647,00	1,28%	3.202,50	1,02%	5.124,00	0,66%	6.588,00
Stroški finančnih instrumentov	0,06%	35,83	0,06%	59,71	0,06%	149,28	0,06%	298,56	0,06%	597,13
Stroški tretjih oseb	0,05%	29,89	0,05%	49,81	0,05%	124,52	0,05%	249,05	0,05%	498,10
Skupaj stroški na letni ravni	1,95%	1.171,03	1,76%	1.756,52	1,39%	3.476,31	1,13%	5.671,61	0,77%	7.683,23
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	98,05%	58.828,97	98,24%	98.243,48	98,61%	246.523,69	98,87%	494.328,39	99,23%	992.316,77

Portfelj dolarskih obveznic (OUSD)

Višina sredstev (v EUR)										
	60.000,00		100.000,00		250.000,00		500.000,00		1.000.000,00	
	v %	v EUR	v %	v EUR	v %	v EUR	v %	v EUR	v %	v EUR
Stroški investicijskih storitev	1,84%	1.105,32	1,65%	1.647,00	1,28%	3.202,50	1,02%	5.124,00	0,66%	6.588,00
Stroški finančnih instrumentov	0,11%	67,07	0,11%	111,79	0,11%	279,48	0,11%	558,95	0,11%	1.117,91
Stroški tretjih oseb	0,04%	22,05	0,04%	36,75	0,04%	91,87	0,04%	183,74	0,04%	367,49
Skupaj stroški na letni ravni	1,99%	1.194,44	1,80%	1.795,54	1,43%	3.573,85	1,17%	5.866,70	0,81%	8.073,40
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	98,01%	58.805,56	98,20%	98.204,46	98,57%	246.426,15	98,83%	494.133,30	99,19%	991.926,60

Portfelj obveznic visokih donosnosti (OHY)

Višina sredstev (v EUR)										
	60.000,00		100.000,00		250.000,00		500.000,00		1.000.000,00	
	v %	v EUR	v %	v EUR	v %	v EUR	v %	v EUR	v %	v EUR
Stroški investicijskih storitev	2,78%	1.668,96	2,68%	2.684,00	2,23%	5.566,25	1,77%	8.845,00	1,24%	12.444,00
Stroški finančnih instrumentov	0,05%	32,82	0,05%	54,69	0,05%	136,73	0,05%	273,46	0,05%	546,92
Stroški tretjih oseb	0,05%	29,15	0,05%	48,58	0,05%	121,45	0,05%	242,90	0,05%	485,81
Skupaj stroški na letni ravni	2,88%	1.730,92	2,79%	2.787,27	2,33%	5.824,43	1,87%	9.361,36	1,35%	13.476,73
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	97,12%	58.269,08	97,21%	97.212,73	97,67%	244.175,57	98,13%	490.638,64	98,65%	986.523,27



Posebni portfelj

Višina sredstev (v EUR)						
	750.000,00		1.000.000,00		1.500.000,00	
	v %	v EUR	v %	v EUR	v %	v EUR
Stroški investicijskih storitev	2,04%	15.280,50	1,54%	15.372,00	1,39%	20.862,00
Stroški finančnih instrumentov	0,04%	285,24	0,04%	380,32	0,04%	570,48
Stroški tretjih oseb	0,04%	272,46	0,04%	363,28	0,04%	544,91
Skupaj stroški na letni ravni	2,11%	15.838,20	1,61%	16.115,60	1,47%	21.977,40
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	97,89%	734.161,80	98,39%	983.884,40	98,53%	1.478.022,60

Konzervativni portfelj skladov (UZKS – KON)

Višina sredstev (v EUR)						
	60.000,00		500.000,00		1.000.000,00	
	v %	v EUR	v %	v EUR	v %	v EUR
Stroški investicijskih storitev	0,98%	585,60	0,52%	2.623,00	0,21%	2.074,00
Stroški finančnih instrumentov	1,27%	763,60	1,27%	6.363,33	1,27%	12.726,67
Stroški tretjih oseb	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00
Skupaj stroški na letni ravni	2,25%	1.349,20	1,80%	8.986,33	1,48%	14.800,67
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	97,75%	58.650,80	98,20%	491.013,67	98,52%	985.199,33

Preudarni portfelj skladov (UZKS – PRE)

Višina sredstev (v EUR)						
	60.000,00		500.000,00		1.000.000,00	
	v %	v EUR	v %	v EUR	v %	v EUR
Stroški investicijskih storitev	0,98%	585,60	0,52%	2.623,00	0,21%	2.074,00
Stroški finančnih instrumentov	1,45%	868,72	1,45%	7.239,33	1,45%	14.478,67
Stroški tretjih oseb	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00
Skupaj stroški na letni ravni	2,42%	1.454,32	1,97%	9.862,33	1,66%	16.552,67
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	97,58%	58.545,68	98,03%	490.137,67	98,34%	983.447,33

Uravnoteženi portfelj skladov (UZKS – URA)

Višina sredstev (v EUR)						
	60.000,00		500.000,00		1.000.000,00	
	v %	v EUR	v %	v EUR	v %	v EUR
Stroški investicijskih storitev	0,98%	585,60	0,52%	2.623,00	0,21%	2.074,00
Stroški finančnih instrumentov	1,61%	968,00	1,61%	8.066,67	1,61%	16.133,33
Stroški tretjih oseb	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00
Skupaj stroški na letni ravni	2,59%	1.553,60	2,14%	10.689,67	1,82%	18.207,33
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	97,41%	58.446,40	97,86%	489.310,33	98,18%	981.792,67



Ambiciozni portfelj skladov (UZKS – AMB)

Višina sredstev (v EUR)						
	60.000,00		500.000,00		1.000.000,00	
	v %	v EUR	v %	v EUR	v %	v EUR
Stroški investicijskih storitev	0,98%	585,60	0,52%	2.623,00	0,21%	2.074,00
Stroški finančnih instrumentov	1,86%	1.114,00	1,86%	9.283,33	1,86%	18.566,67
Stroški tretjih oseb	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00
Skupaj stroški na letni ravni	2,83%	1.699,60	2,38%	11.906,33	2,06%	20.640,67
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	97,17%	58.300,40	97,62%	488.093,67	97,94%	979.359,33

Dinamični portfelj skladov (UZKS – DIN)

Višina sredstev (v EUR)						
	60.000,00		500.000,00		1.000.000,00	
	v %	v EUR	v %	v EUR	v %	v EUR
Stroški investicijskih storitev	0,98%	585,60	0,52%	2.623,00	0,21%	2.074,00
Stroški finančnih instrumentov	2,10%	1.260,00	2,10%	10.500,00	2,10%	21.000,00
Stroški tretjih oseb	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00
Skupaj stroški na letni ravni	3,08%	1.845,60	2,62%	13.123,00	2,31%	23.074,00
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	96,92%	58.154,40	97,38%	486.877,00	97,69%	976.926,00

Obdobje varčevanja od 3 do 7 let

Globalni portfelj delnic (DG)

Višina sredstev (v EUR)										
	60.000,00		100.000,00		250.000,00		500.000,00		1.000.000,00	
	v %	v EUR	v %	v EUR	v %	v EUR	v %	v EUR	v %	v EUR
Stroški investicijskih storitev	2,66%	1.595,76	2,54%	2.537,60	2,32%	5.795,00	1,82%	9.089,00	1,49%	14.932,80
Stroški finančnih instrumentov	0,04%	26,74	0,04%	44,56	0,04%	111,40	0,04%	222,80	0,04%	445,60
Stroški tretjih oseb	0,04%	22,79	0,04%	37,98	0,04%	94,95	0,04%	189,91	0,04%	379,81
Skupaj stroški na letni ravni	2,74%	1.645,28	2,62%	2.620,14	2,40%	6.001,35	1,90%	9.501,71	1,58%	15.758,21
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	97,26%	58.354,72	97,38%	97.379,86	97,60%	243.998,65	98,10%	490.498,29	98,42%	984.241,79

Delniški portfelj vodilnih (DV)

Višina sredstev (v EUR)										
	60.000,00		100.000,00		250.000,00		500.000,00		1.000.000,00	
	v %	v EUR	v %	v EUR	v %	v EUR	v %	v EUR	v %	v EUR
Stroški investicijskih storitev	2,66%	1.595,76	2,54%	2.537,60	2,32%	5.795,00	1,82%	9.089,00	1,49%	14.932,80
Stroški finančnih instrumentov	0,14%	82,60	0,14%	137,67	0,14%	344,16	0,14%	688,33	0,14%	1.376,65
Stroški tretjih oseb	0,05%	27,88	0,05%	46,47	0,05%	116,19	0,05%	232,37	0,05%	464,75
Skupaj stroški na letni ravni	2,84%	1.706,24	2,72%	2.721,74	2,50%	6.255,35	2,00%	10.009,70	1,68%	16.774,20
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	97,16%	58.293,76	97,28%	97.278,26	97,50%	243.744,65	98,00%	489.990,30	98,32%	983.225,80

Delniški portfelj zrelih panog (DZP)

Višina sredstev (v EUR)										
	60.000,00		100.000,00		250.000,00		500.000,00		1.000.000,00	
	v %	v EUR	v %	v EUR	v %	v EUR	v %	v EUR	v %	v EUR
Stroški investicijskih storitev	2,66%	1.595,76	2,54%	2.537,60	2,32%	5.795,00	1,82%	9.089,00	1,49%	14.932,80



Višina sredstev (v EUR)										
Stroški finančnih instrumentov	0,09%	53,32	0,09%	88,87	0,09%	222,17	0,09%	444,33	0,09%	888,66
Stroški tretjih oseb	0,04%	23,77	0,04%	39,62	0,04%	99,05	0,04%	198,10	0,04%	396,20
Skupaj stroški na letni ravni	2,79%	1.672,85	2,67%	2.666,09	2,45%	6.116,22	1,95%	9.731,43	1,62%	16.217,66
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	97,21%	58.327,15	97,33%	97.333,91	97,55%	243.883,78	98,05%	490.268,57	98,38%	983.782,34

Portfelj slovenskih delnic (DSLO)

Višina sredstev (v EUR)										
	60.000,00		100.000,00		250.000,00		500.000,00		1.000.000,00	
	v %	v EUR	v %	v EUR	v %	v EUR	v %	v EUR	v %	v EUR
Stroški investicijskih storitev	2,66%	1.595,76	2,54%	2.537,60	2,32%	5.795,00	1,82%	9.089,00	1,49%	14.932,80
Stroški finančnih instrumentov	0,06%	35,68	0,06%	59,46	0,06%	148,66	0,06%	297,31	0,06%	594,63
Stroški tretjih oseb	0,04%	25,88	0,04%	43,14	0,04%	107,85	0,04%	215,70	0,04%	431,40
Skupaj stroški na letni ravni	2,76%	1.657,32	2,64%	2.640,20	2,42%	6.051,51	1,92%	9.602,01	1,60%	15.958,82
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	97,24%	58.342,68	97,36%	97.359,80	97,58%	243.948,49	98,08%	490.397,99	98,40%	984.041,18

Portfelj izbranih državnih obveznic (OGOV)

Višina sredstev (v EUR)		
	60.000,00	
	v %	v EUR
Stroški investicijskih storitev	0,52%	314,76
Stroški finančnih instrumentov	0,04%	25,08
Stroški tretjih oseb	0,03%	20,92
Skupaj stroški na letni ravni	0,60%	360,76
Vrednost naložbe ob upoštevanju stroškov	99,40%	59.639,24

Obvezniški portfelj (OB)

Višina sredstev (v EUR)										
	60.000,00		100.000,00		250.000,00		500.000,00		1.000.000,00	
	v %	v EUR	v %	v EUR	v %	v EUR	v %	v EUR	v %	v EUR
Stroški investicijskih storitev	1,51%	907,68	1,32%	1.317,60	1,05%	2.623,00	0,83%	4.148,00	0,66%	6.588,00
Stroški finančnih instrumentov	0,06%	35,83	0,06%	59,71	0,06%	149,28	0,06%	298,56	0,06%	597,13
Stroški tretjih oseb	0,05%	29,89	0,05%	49,81	0,05%	124,52	0,05%	249,05	0,05%	498,10
Skupaj stroški na letni ravni	1,62%	973,39	1,43%	1.427,12	1,16%	2.896,81	0,94%	4.695,61	0,77%	7.683,23
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	98,38%	59.026,61	98,57%	98.572,88	98,84%	247.103,19	99,06%	495.304,39	99,23%	992.316,77

Portfelj dolarskih obveznic (OUSD)

Višina sredstev (v EUR)										
	60.000,00		100.000,00		250.000,00		500.000,00		1.000.000,00	
	v %	v EUR	v %	v EUR	v %	v EUR	v %	v EUR	v %	v EUR
Stroški investicijskih storitev	1,51%	907,68	1,32%	1.317,60	1,05%	2.623,00	0,83%	4.148,00	0,66%	6.588,00
Stroški finančnih instrumentov	0,11%	67,07	0,11%	111,79	0,11%	279,48	0,11%	558,95	0,11%	1.117,91
Stroški tretjih oseb	0,04%	22,05	0,04%	36,75	0,04%	91,87	0,04%	183,74	0,04%	367,49
Skupaj stroški na letni ravni	1,66%	996,80	1,47%	1.466,14	1,20%	2.994,35	0,98%	4.890,70	0,81%	8.073,40
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	98,34%	59.003,20	98,53%	98.533,86	98,80%	247.005,65	99,02%	495.109,30	99,19%	991.926,60



Portfelj obveznic visokih donosnosti (OHY)

Višina sredstev (v EUR)										
	60.000,00		100.000,00		250.000,00		500.000,00		1.000.000,00	
	v %	v EUR	v %	v EUR	v %	v EUR	v %	v EUR	v %	v EUR
Stroški investicijskih storitev	2,22%	1.332,24	2,12%	2.122,80	1,93%	4.819,00	1,53%	7.625,00	1,24%	12.444,00
Stroški finančnih instrumentov	0,05%	32,82	0,05%	54,69	0,05%	136,73	0,05%	273,46	0,05%	546,92
Stroški tretjih oseb	0,05%	29,15	0,05%	48,58	0,05%	121,45	0,05%	242,90	0,05%	485,81
Skupaj stroški na letni ravni	2,32%	1.394,20	2,23%	2.226,07	2,03%	5.077,18	1,63%	8.141,36	1,35%	13.476,73
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	97,68%	58.605,80	97,77%	97.773,93	97,97%	244.922,82	98,37%	491.858,64	98,65%	986.523,27

Posebni portfelj

Višina sredstev (v EUR)						
	750.000,00		1.000.000,00		1.500.000,00	
	v %	v EUR	v %	v EUR	v %	v EUR
Stroški investicijskih storitev	1,79%	13.450,50	1,54%	15.372,00	1,39%	20.862,00
Stroški finančnih instrumentov	0,04%	285,24	0,04%	380,32	0,04%	570,48
Stroški tretjih oseb	0,04%	272,46	0,04%	363,28	0,04%	544,91
Skupaj stroški na letni ravni	1,87%	14.008,20	1,61%	16.115,60	1,47%	21.977,40
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	98,13%	735.991,80	98,39%	983.884,40	98,53%	1.478.022,60

Konzervativni portfelj skladov (UZKS – KON)

Višina sredstev (v EUR)						
	60.000,00		500.000,00		1.000.000,00	
	v %	v EUR	v %	v EUR	v %	v EUR
Stroški investicijskih storitev	0,41%	248,88	0,28%	1.403,00	0,21%	2.074,00
Stroški finančnih instrumentov	1,27%	763,60	1,27%	6.363,33	1,27%	12.726,67
Stroški tretjih oseb	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00
Skupaj stroški na letni ravni	1,69%	1.012,48	1,55%	7.766,33	1,48%	14.800,67
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	98,31%	58.987,52	98,45%	492.233,67	98,52%	985.199,33

Preudarni portfelj skladov (UZKS – PRE)

Višina sredstev (v EUR)						
	60.000,00		500.000,00		1.000.000,00	
	v %	v EUR	v %	v EUR	v %	v EUR
Stroški investicijskih storitev	0,41%	248,88	0,28%	1.403,00	0,21%	2.074,00
Stroški finančnih instrumentov	1,45%	868,72	1,45%	7.239,33	1,45%	14.478,67
Stroški tretjih oseb	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00
Skupaj stroški na letni ravni	1,86%	1.117,60	1,73%	8.642,33	1,66%	16.552,67
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	98,14%	58.882,40	98,27%	491.357,67	98,34%	983.447,33



Uravnoteženi portfelj skladov (UZKS – URA)

Višina sredstev (v EUR)						
	60.000,00		500.000,00		1.000.000,00	
	v %	v EUR	v %	v EUR	v %	v EUR
Stroški investicijskih storitev	0,41%	248,88	0,28%	1.403,00	0,21%	2.074,00
Stroški finančnih instrumentov	1,61%	968,00	1,61%	8.066,67	1,61%	16.133,33
Stroški tretjih oseb	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00
Skupaj stroški na letni ravni	2,03%	1.216,88	1,89%	9.469,67	1,82%	18.207,33
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	97,97%	58.783,12	98,11%	490.530,33	98,18%	981.792,67

Ambiciozni portfelj skladov (UZKS – AMB)

Višina sredstev (v EUR)						
	60.000,00		500.000,00		1.000.000,00	
	v %	v EUR	v %	v EUR	v %	v EUR
Stroški investicijskih storitev	0,41%	248,88	0,28%	1.403,00	0,21%	2.074,00
Stroški finančnih instrumentov	1,86%	1.114,00	1,86%	9.283,33	1,86%	18.566,67
Stroški tretjih oseb	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00
Skupaj stroški na letni ravni	2,27%	1.362,88	2,14%	10.686,33	2,06%	20.640,67
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	97,73%	58.637,12	97,86%	489.313,67	97,94%	979.359,33

Dinamični portfelj skladov (UZKS – DIN)

Višina sredstev (v EUR)						
	60.000,00		500.000,00		1.000.000,00	
	v %	v EUR	v %	v EUR	v %	v EUR
Stroški investicijskih storitev	0,41%	248,88	0,28%	1.403,00	0,21%	2.074,00
Stroški finančnih instrumentov	2,10%	1.260,00	2,10%	10.500,00	2,10%	21.000,00
Stroški tretjih oseb	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00
Skupaj stroški na letni ravni	2,51%	1.508,88	2,38%	11.903,00	2,31%	23.074,00
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	97,49%	58.491,12	97,62%	488.097,00	97,69%	976.926,00

Obdobje varčevanja od 7 do 10 let

Globalni portfelj delnic (DG)

Višina sredstev (v EUR)										
	60.000,00		100.000,00		250.000,00		500.000,00		1.000.000,00	
	v %	v EUR	v %	v EUR	v %	v EUR	v %	v EUR	v %	v EUR
Stroški investicijskih storitev	2,57%	1.541,51	2,45%	2.447,18	2,27%	5.669,41	1,79%	8.963,41	1,49%	14.932,80
Stroški finančnih instrumentov	0,04%	26,74	0,04%	44,56	0,04%	111,40	0,04%	222,80	0,04%	445,60
Stroški tretjih oseb	0,04%	22,79	0,04%	37,98	0,04%	94,95	0,04%	189,91	0,04%	379,81
Skupaj stroški na letni ravni	2,65%	1.591,03	2,53%	2.529,72	2,35%	5.875,77	1,88%	9.376,12	1,58%	15.758,21
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	97,35%	58.408,97	97,47%	97.470,28	97,65%	244.124,23	98,12%	490.623,88	98,42%	984.241,79



Delniški portfelj vodilnih (DV)

Višina sredstev (v EUR)										
	60.000,00		100.000,00		250.000,00		500.000,00		1.000.000,00	
	v %	v EUR	v %	v EUR	v %	v EUR	v %	v EUR	v %	v EUR
Stroški investicijskih storitev	2,57%	1.541,51	2,45%	2.447,18	2,27%	5.669,41	1,79%	8.963,41	1,49%	14.932,80
Stroški finančnih instrumentov	0,14%	82,60	0,14%	137,67	0,14%	344,16	0,14%	688,33	0,14%	1.376,65
Stroški tretjih oseb	0,05%	27,88	0,05%	46,47	0,05%	116,19	0,05%	232,37	0,05%	464,75
Skupaj stroški na letni ravni	2,75%	1.651,99	2,63%	2.631,32	2,45%	6.129,76	1,98%	9.884,11	1,68%	16.774,20
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	97,25%	58.348,01	97,37%	97.368,68	97,55%	243.870,24	98,02%	490.115,89	98,32%	983.225,80

Delniški portfelj zrelih panog (DZP)

Višina sredstev (v EUR)										
	60.000,00		100.000,00		250.000,00		500.000,00		1.000.000,00	
	v %	v EUR	v %	v EUR	v %	v EUR	v %	v EUR	v %	v EUR
Stroški investicijskih storitev	2,57%	1.541,51	2,45%	2.447,18	2,27%	5.669,41	1,79%	8.963,41	1,49%	14.932,80
Stroški finančnih instrumentov	0,09%	53,32	0,09%	88,87	0,09%	222,17	0,09%	444,33	0,09%	888,66
Stroški tretjih oseb	0,04%	23,77	0,04%	39,62	0,04%	99,05	0,04%	198,10	0,04%	396,20
Skupaj stroški na letni ravni	2,70%	1.618,60	2,58%	2.575,66	2,40%	5.990,63	1,92%	9.605,84	1,62%	16.217,66
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	97,30%	58.381,40	97,42%	97.424,34	97,60%	244.009,37	98,08%	490.394,16	98,38%	983.782,34

Portfelj slovenskih delnic (DSLO)

Višina sredstev (v EUR)										
	60.000,00		100.000,00		250.000,00		500.000,00		1.000.000,00	
	v %	v EUR	v %	v EUR	v %	v EUR	v %	v EUR	v %	v EUR
Stroški investicijskih storitev	2,57%	1.541,51	2,45%	2.447,18	2,27%	5.669,41	1,79%	8.963,41	1,49%	14.932,80
Stroški finančnih instrumentov	0,06%	35,68	0,06%	59,46	0,06%	148,66	0,06%	297,31	0,06%	594,63
Stroški tretjih oseb	0,04%	25,88	0,04%	43,14	0,04%	107,85	0,04%	215,70	0,04%	431,40
Skupaj stroški na letni ravni	2,67%	1.603,07	2,55%	2.549,78	2,37%	5.925,92	1,90%	9.476,42	1,60%	15.958,82
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	97,33%	58.396,93	97,45%	97.450,22	97,63%	244.074,08	98,10%	490.523,58	98,40%	984.041,18

Portfelj izbranih državnih obveznic (OGOV)

Višina sredstev (v EUR)		
	60.000,00	
	v %	v EUR
Stroški investicijskih storitev	0,48%	290,65
Stroški finančnih instrumentov	0,04%	25,08
Stroški tretjih oseb	0,03%	20,92
Skupaj stroški na letni ravni	0,56%	336,65
Vrednost naložbe ob upoštevanju stroškov	99,44%	59.663,35



Obvezniški portfelj (OB)

Višina sredstev (v EUR)										
	60.000,00		100.000,00		250.000,00		500.000,00		1.000.000,00	
	v %	v EUR	v %	v EUR	v %	v EUR	v %	v EUR	v %	v EUR
Stroški investicijskih storitev	1,47%	883,57	1,28%	1.277,41	1,02%	2.547,65	0,81%	4.047,53	0,66%	6.588,00
Stroški finančnih instrumentov	0,06%	35,83	0,06%	59,71	0,06%	149,28	0,06%	298,56	0,06%	597,13
Stroški tretjih oseb	0,05%	29,89	0,05%	49,81	0,05%	124,52	0,05%	249,05	0,05%	498,10
Skupaj stroški na letni ravni	1,58%	949,28	1,39%	1.386,93	1,13%	2.821,45	0,92%	4.595,14	0,77%	7.683,23
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	98,42%	59.050,72	98,61%	98.613,07	98,87%	247.178,55	99,08%	495.404,86	99,23%	992.316,77

Portfelj dolarskih obveznic (OUSD)

Višina sredstev (v EUR)										
	60.000,00		100.000,00		250.000,00		500.000,00		1.000.000,00	
	v %	v EUR	v %	v EUR	v %	v EUR	v %	v EUR	v %	v EUR
Stroški investicijskih storitev	1,47%	883,57	1,28%	1.277,41	1,02%	2.547,65	0,81%	4.047,53	0,66%	6.588,00
Stroški finančnih instrumentov	0,11%	67,07	0,11%	111,79	0,11%	279,48	0,11%	558,95	0,11%	1.117,91
Stroški tretjih oseb	0,04%	22,05	0,04%	36,75	0,04%	91,87	0,04%	183,74	0,04%	367,49
Skupaj stroški na letni ravni	1,62%	972,69	1,43%	1.425,95	1,17%	2.919,00	0,96%	4.790,23	0,81%	8.073,40
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	98,38%	59.027,31	98,57%	98.574,05	98,83%	247.081,00	99,04%	495.209,77	99,19%	991.926,60

Portfelj obveznic visokih donosnosti (OHY)

Višina sredstev (v EUR)										
	60.000,00		100.000,00		250.000,00		500.000,00		1.000.000,00	
	v %	v EUR	v %	v EUR	v %	v EUR	v %	v EUR	v %	v EUR
Stroški investicijskih storitev	2,15%	1.290,04	2,05%	2.052,47	1,89%	4.718,53	1,50%	7.499,41	1,24%	12.444,00
Stroški finančnih instrumentov	0,05%	32,82	0,05%	54,69	0,05%	136,73	0,05%	273,46	0,05%	546,92
Stroški tretjih oseb	0,05%	29,15	0,05%	48,58	0,05%	121,45	0,05%	242,90	0,05%	485,81
Skupaj stroški na letni ravni	2,25%	1.352,01	2,16%	2.155,74	1,99%	4.976,71	1,60%	8.015,77	1,35%	13.476,73
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	97,75%	58.647,99	97,84%	97.844,26	98,01%	245.023,29	98,40%	491.984,23	98,65%	986.523,27

Posebni portfelj

Višina sredstev (v EUR)						
	750.000,00		1.000.000,00		1.500.000,00	
	v %	v EUR	v %	v EUR	v %	v EUR
Stroški investicijskih storitev	1,77%	13.262,12	1,54%	15.372,00	1,39%	20.862,00
Stroški finančnih instrumentov	0,04%	285,24	0,04%	380,32	0,04%	570,48
Stroški tretjih oseb	0,04%	272,46	0,04%	363,28	0,04%	544,91
Skupaj stroški na letni ravni	1,84%	13.819,82	1,61%	16.115,60	1,47%	21.977,40
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	98,16%	736.180,18	98,39%	983.884,40	98,53%	1.478.022,60



Konzervativni portfelj skladov (UZKS – KON)

Višina sredstev (v EUR)						
	60.000,00		500.000,00		1.000.000,00	
	v %	v EUR	v %	v EUR	v %	v EUR
Stroški investicijskih storitev	0,34%	206,68	0,26%	1.277,41	0,21%	2.074,00
Stroški finančnih instrumentov	1,27%	763,60	1,27%	6.363,33	1,27%	12.726,67
Stroški tretjih oseb	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00
Skupaj stroški na letni ravni	1,62%	970,28	1,53%	7.640,75	1,48%	14.800,67
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	98,38%	59.029,72	98,47%	492.359,25	98,52%	985.199,33

Preudarni portfelj skladov (UZKS – PRE)

Višina sredstev (v EUR)						
	60.000,00		500.000,00		1.000.000,00	
	v %	v EUR	v %	v EUR	v %	v EUR
Stroški investicijskih storitev	0,34%	206,68	0,26%	1.277,41	0,21%	2.074,00
Stroški finančnih instrumentov	1,45%	868,72	1,45%	7.239,33	1,45%	14.478,67
Stroški tretjih oseb	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00
Skupaj stroški na letni ravni	1,79%	1.075,40	1,70%	8.516,75	1,66%	16.552,67
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	98,21%	58.924,60	98,30%	491.483,25	98,34%	983.447,33

Uravnoteženi portfelj skladov (UZKS – URA)

Višina sredstev (v EUR)						
	60.000,00		500.000,00		1.000.000,00	
	v %	v EUR	v %	v EUR	v %	v EUR
Stroški investicijskih storitev	0,34%	206,68	0,26%	1.277,41	0,21%	2.074,00
Stroški finančnih instrumentov	1,61%	968,00	1,61%	8.066,67	1,61%	16.133,33
Stroški tretjih oseb	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00
Skupaj stroški na letni ravni	1,96%	1.174,68	1,87%	9.344,08	1,82%	18.207,33
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	98,04%	58.825,32	98,13%	490.655,92	98,18%	981.792,67

Ambiciozni portfelj skladov (UZKS – AMB)

Višina sredstev (v EUR)						
	60.000,00		500.000,00		1.000.000,00	
	v %	v EUR	v %	v EUR	v %	v EUR
Stroški investicijskih storitev	0,34%	206,68	0,26%	1.277,41	0,21%	2.074,00
Stroški finančnih instrumentov	1,86%	1.114,00	1,86%	9.283,33	1,86%	18.566,67
Stroški tretjih oseb	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00
Skupaj stroški na letni ravni	2,20%	1.320,68	2,11%	10.560,75	2,06%	20.640,67
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	97,80%	58.679,32	97,89%	489.439,25	97,94%	979.359,33



Dinamični portfelj skladov (UZKS – DIN)

	Višina sredstev (v EUR)					
	60.000,00		500.000,00		1.000.000,00	
	v %	v EUR	v %	v EUR	v %	v EUR
Stroški investicijskih storitev	0,34%	206,68	0,26%	1.277,41	0,21%	2.074,00
Stroški finančnih instrumentov	2,10%	1.260,00	2,10%	10.500,00	2,10%	21.000,00
Stroški tretjih oseb	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00
Skupaj stroški na letni ravni	2,44%	1.466,68	2,36%	11.777,41	2,31%	23.074,00
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	97,56%	58.533,32	97,64%	488.222,59	97,69%	976.926,00

Predmetna informacija o stroških je pripravljena skladno s 50. členom Delegirane Uredbe Komisije EU 2017/565 z dne 25. aprila 2016. Za informacijo o oceni letnih stroškov so uporabljeni dejansko nastali pretekli stroški kot merilo za pričakovane stroške in dajatve. Družba NLB Skladi bo periodično preverjala predpostavke izračunov glede na dejanske podatke o poslovanju posameznega tipa portfeljev ter izračune po potrebi prilagajala.

Informacija prikazuje vse stroške in povezane dajatve ter temelji na naslednjih predpostavkah:

- Prikazani so stroški za vse portfelje za 3 različna obdobja varčevanja: od 1-3 let (za izračun je bila uporabljena povprečna dolžina varčevanja 2 leti), 3-7 let (za izračun je bila uporabljena povprečna dolžina varčevanja 5 let) in 7-10 let (za izračun je bila uporabljena povprečna dolžina varčevanja 8,5 let).
- Stroški za posamezne portfelje so predstavljeni glede na višino sredstev v upravljanju po razredih, kot so opredeljeni za različno višino provizije za upravljanje (MFE), z upoštevanjem razreda provizije za upravljanje, kjer je stopnja delitve dobička 0 %.
- Provizija za upravljanje je izračunana na letni ravni z upoštevanjem razreda provizije za upravljanje in brez upoštevanja delitve dobička.
- Vstopni in izstopni stroški so navedeni kot povprečni letni stroški v posamezni dobi varčevanja.
- Stroški finančnih instrumentov in stroški tretjih oseb so izračunani na podlagi podatkov o dejanskem poslovanju portfeljev strank v posamezni prikazani skupini za zadnja 3 leta poslovanja in upoštevajo tehtano povprečje sredstev v upravljanju. Ker gre za novoustanovljeni portfelj in preteklih podatkov o dejanskem poslovanju portfelja ni na voljo, so stroški finančnih instrumentov in stroški tretjih oseb za Portfelj izbranih državnih obveznic ocenjeni na podlagi podatkov o dejanskem poslovanju portfeljev s podobno naložbeno strukturo v zadnjih treh letih in prilagojeni za pričakovano gibanje postavk, navedenih pod spodnjo točko.
- Dejanski stroški posameznega portfelja lahko odstopajo od prikazanih izračunov. Odvisni so med drugim od višine in dinamike vplačil v portfelj in izplačil iz portfelja, števila transakcij z vrednostnimi papirji, višine in gibanja sredstev v upravljanju, dobe investiranja in drugih dejavnikov.
- Stroški investicijskih storitev zajemajo provizijo za upravljanje, vstopne in izstopne stroške. Stroški finančnih instrumentov vključujejo transakcijske stroške, borzno posredniške provizije, stroške povezane s korporacijskimi akcijami vrednostnih papirjev in morebitne druge provizije. Stroški tretjih oseb zajemajo stroške ležarin in vodenja računov, stroške skrbniških računov ter stroške posredovanja davčne dokumentacije.
- Izračun vključuje obračun davka na dodano vrednost.

Družba NLB Skladi bo zagotovila naknadno informacijo o vseh stroških in dajatvah vsem strankam, s katerimi ima ali je imela aktivno poslovno razmerje v zadnjem koledarskem letu. Naknadna informacija bo temeljila na dejansko nastalih stroških za posamezno stranko in bo strankam zagotovljena skupaj z rednimi poročili o upravljanju portfeljev.