

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	0,06%	35,16	0,06%	58,61	0,06%	146,52	0,06%	293,03	0,06%	586,07
Stroški tretjih oseb	0,03%	19,35	0,03%	32,25	0,03%	80,61	0,03%	161,23	0,03%	322,45
Skupaj stroški na letni ravni	3,38%	2.030,91	3,26%	3.262,85	2,74%	6.860,88	2,15%	10.763,26	1,58%	15.841,32
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	96,62%	57.969,09	96,74%	96.737,15	97,26%	243.139,12	97,85%	489.236,74	98,42%	984.158,68

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	0,09%	52,75	0,09%	87,91	0,09%	219,78	0,09%	439,55	0,09%	879,10
Stroški tretjih oseb	0,05%	29,02	0,05%	48,37	0,05%	120,92	0,05%	241,84	0,05%	483,68
Skupaj stroški na letni ravni	3,43%	2.058,17	3,31%	3.308,28	2,79%	6.974,44	2,20%	10.990,39	1,63%	16.295,58
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	96,57%	57.941,83	96,69%	96.691,72	97,21%	243.025,56	97,80%	489.009,61	98,37%	983.704,42



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	0,07%	39,08	0,07%	65,13	0,07%	162,83	0,07%	325,65	0,07%	651,31
Stroški tretjih oseb	0,04%	21,98	0,04%	36,64	0,04%	91,60	0,04%	183,19	0,04%	366,38
Skupaj stroški na letni ravni	3,40%	2.037,46	3,27%	3.273,77	2,76%	6.888,17	2,16%	10.817,85	1,60%	15.950,49
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	96,60%	57.962,54	96,73%	96.726,23	97,24%	243.111,83	97,84%	489.182,15	98,40%	984.049,51

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	0,07%	43,44	0,07%	72,40	0,07%	180,99	0,07%	361,98	0,07%	723,96
Stroški tretjih oseb	0,08%	49,25	0,08%	82,09	0,08%	205,22	0,08%	410,44	0,08%	820,89
Skupaj stroški na letni ravni	3,45%	2.069,09	3,33%	3.326,48	2,81%	7.019,96	2,22%	11.081,42	1,65%	16.477,64
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	96,55%	57.930,91	96,67%	96.673,52	97,19%	242.980,04	97,78%	488.918,58	98,35%	983.522,36

Portfelj izbranih državnih obveznic (OGOV)

Višina sredstev (v EUR)		
	60.000,00	
	v %	v EUR
Stroški investicijskih storitev	0,85%	512,40
Stroški finančnih instrumentov	0,04%	24,57
Stroški tretjih oseb	0,03%	17,04
Skupaj stroški na letni ravni	0,92%	554,01
Vrednost naložbe ob upoštevanju stroškov	99,08%	59.445,99



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%	35,09	0,06%	58,49	0,06%	146,22	0,06%	292,45	0,06%	584,89
Stroški tretjih oseb	0,04%	24,35	0,04%	40,58	0,04%	101,45	0,04%	202,89	0,04%	405,78
Skupaj stroški na letni ravni	1,94%	1.164,76	1,75%	1.746,07	1,38%	3.450,17	1,12%	5.619,34	0,76%	7.578,68
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	98,06%	58.835,24	98,25%	98.253,93	98,62%	246.549,83	98,88%	494.380,66	99,24%	992.421,32

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	0,06%	34,44	0,06%	57,40	0,06%	143,51	0,06%	287,01	0,06%	574,03
Stroški tretjih oseb	0,03%	20,75	0,03%	34,58	0,03%	86,46	0,03%	172,91	0,03%	345,83
Skupaj stroški na letni ravni	1,93%	1.160,51	1,74%	1.738,99	1,37%	3.432,46	1,12%	5.583,93	0,75%	7.507,85
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	98,07%	58.839,49	98,26%	98.261,01	98,63%	246.567,54	98,88%	494.416,07	99,25%	992.492,15

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	0,04%	26,18	0,04%	43,63	0,04%	109,06	0,04%	218,13	0,04%	436,26
Stroški tretjih oseb	0,04%	25,07	0,04%	41,78	0,04%	104,45	0,04%	208,90	0,04%	417,81
Skupaj stroški na letni ravni	2,87%	1.720,20	2,77%	2.769,41	2,31%	5.779,77	1,85%	9.272,03	1,33%	13.298,07
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	97,13%	58.279,80	97,23%	97.230,59	97,69%	244.220,23	98,15%	490.727,97	98,67%	986.701,93



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%	270,64	0,04%	360,85	0,04%	541,27
Stroški tretjih oseb	0,06%	427,51	0,06%	570,02	0,06%	855,03
Skupaj stroški na letni ravni	2,13%	15.978,65	1,63%	16.302,87	1,48%	22.258,30
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	97,87%	734.021,35	98,37%	983.697,13	98,52%	1.477.741,70

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	1,28%	769,60	1,28%	6.413,33	1,28%	12.826,67
Stroški tretjih oseb	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00
Skupaj stroški na letni ravni	2,26%	1.355,20	1,81%	9.036,33	1,49%	14.900,67
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	97,74%	58.644,80	98,19%	490.963,67	98,51%	985.099,33

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	1,47%	881,92	1,47%	7.349,33	1,47%	14.698,67
Stroški tretjih oseb	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00
Skupaj stroški na letni ravni	2,45%	1.467,52	1,99%	9.972,33	1,68%	16.772,67
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	97,55%	58.532,48	98,01%	490.027,67	98,32%	983.227,33



Uravnoveženi 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	1,65%	988,00	1,65%	8.233,33	1,65%	16.466,67
Stroški tretjih oseb	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00
Skupaj stroški na letni ravni	2,62%	1.573,60	2,17%	10.856,33	1,85%	18.540,67
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	97,38%	58.426,40	97,83%	489.143,67	98,15%	981.459,33

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	1,91%	1.144,00	1,91%	9.533,33	1,91%	19.066,67
Stroški tretjih oseb	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00
Skupaj stroški na letni ravni	2,88%	1.729,60	2,43%	12.156,33	2,11%	21.140,67
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	0,98%	585,60	0,52%	2.623,00	0,21%	2.074,00

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	2,17%	1.300,00	2,17%	10.833,33	2,17%	21.666,67
Stroški tretjih oseb	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00
Skupaj stroški na letni ravni	3,14%	1.885,60	2,69%	13.456,33	2,37%	23.740,67
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	96,86%	58.114,40	97,31%	486.543,67	97,63%	976.259,33



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	0,06%	35,16	0,06%	58,61	0,06%	146,52	0,06%	293,03	0,06%	586,07
Stroški tretjih oseb	0,03%	19,35	0,03%	32,25	0,03%	80,61	0,03%	161,23	0,03%	322,45
Skupaj stroški na letni ravni	2,75%	1.650,27	2,63%	2.628,45	2,41%	6.022,13	1,91%	9.543,26	1,58%	15.841,32
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	97,25%	58.349,73	97,37%	97.371,55	97,59%	243.977,87	98,09%	490.456,74	98,42%	984.158,68

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	0,09%	52,75	0,09%	87,91	0,09%	219,78	0,09%	439,55	0,09%	879,10
Stroški tretjih oseb	0,05%	29,02	0,05%	48,37	0,05%	120,92	0,05%	241,84	0,05%	483,68
Skupaj stroški na letni ravni	2,80%	1.677,53	2,67%	2.673,88	2,45%	6.135,69	1,95%	9.770,39	1,63%	16.295,58
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	97,20%	58.322,47	97,33%	97.326,12	97,55%	243.864,31	98,05%	490.229,61	98,37%	983.704,42

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
Stroški finančnih instrumentov	0,07%	39,08	0,07%	65,13	0,07%	162,83	0,07%	325,65	0,07%	651,31
Stroški tretjih oseb	0,04%	21,98	0,04%	36,64	0,04%	91,60	0,04%	183,19	0,04%	366,38
Skupaj stroški na letni ravni	2,76%	1.656,82	2,64%	2.639,37	2,42%	6.049,42	1,92%	9.597,85	1,60%	15.950,49
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	97,24%	58.343,18	97,36%	97.360,63	97,58%	243.950,58	98,08%	490.402,15	98,40%	984.049,51



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	0,07%	43,44	0,07%	72,40	0,07%	180,99	0,07%	361,98	0,07%	723,96
Stroški tretjih oseb	0,08%	49,25	0,08%	82,09	0,08%	205,22	0,08%	410,44	0,08%	820,89
Skupaj stroški na letni ravni	2,81%	1.688,45	2,69%	2.692,08	2,47%	6.181,21	1,97%	9.861,42	1,65%	16.477,64
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	97,19%	58.311,55	97,31%	97.307,92	97,53%	243.818,79	98,03%	490.138,58	98,35%	983.522,36

Portfelj izbranih državnih obveznic (OGOV)

Višina sredstev (v EUR)		
	60.000,00	
	v %	v EUR
Stroški investicijskih storitev	0,71%	424,56
Stroški finančnih instrumentov	0,04%	24,57
Stroški tretjih oseb	0,03%	17,04
Skupaj stroški na letni ravni	0,78%	466,17
Vrednost naložbe ob upoštevanju stroškov	99,22%	59.533,83

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%	35,09	0,06%	58,49	0,06%	146,22	0,06%	292,45	0,06%	584,89
Stroški tretjih oseb	0,04%	24,35	0,04%	40,58	0,04%	101,45	0,04%	202,89	0,04%	405,78
Skupaj stroški na letni ravni	1,61%	967,12	1,42%	1.416,67	1,15%	2.870,67	0,93%	4.643,34	0,76%	7.578,68
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	98,39%	59.032,88	98,58%	98.583,33	98,85%	247.129,33	99,07%	495.356,66	99,24%	992.421,32



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	0,06%	34,44	0,06%	57,40	0,06%	143,51	0,06%	287,01	0,06%	574,03
Stroški tretjih oseb	0,03%	20,75	0,03%	34,58	0,03%	86,46	0,03%	172,91	0,03%	345,83
Skupaj stroški na letni ravni	1,60%	962,87	1,41%	1.409,59	1,14%	2.852,96	0,92%	4.607,93	0,75%	7.507,85
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	98,40%	59.037,13	98,59%	98.590,41	98,86%	247.147,04	99,08%	495.392,07	99,25%	992.492,15

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	0,04%	26,18	0,04%	43,63	0,04%	109,06	0,04%	218,13	0,04%	436,26
Stroški tretjih oseb	0,04%	25,07	0,04%	41,78	0,04%	104,45	0,04%	208,90	0,04%	417,81
Skupaj stroški na letni ravni	2,31%	1.383,48	2,21%	2.208,21	2,01%	5.032,52	1,61%	8.052,03	1,33%	13.298,07
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	97,69%	58.616,52	97,79%	97.791,79	97,99%	244.967,48	98,39%	491.947,97	98,67%	986.701,93

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%	270,64	0,04%	360,85	0,04%	541,27
Stroški tretjih oseb	0,06%	427,51	0,06%	570,02	0,06%	855,03
Skupaj stroški na letni ravni	1,89%	14.148,65	1,63%	16.302,87	1,48%	22.258,30
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	98,11%	735.851,35	98,37%	983.697,13	98,52%	1.477.741,70



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	1,28%	769,60	1,28%	6.413,33	1,28%	12.826,67
Stroški tretjih oseb	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00
Skupaj stroški na letni ravni	1,70%	1.018,48	1,56%	7.816,33	1,49%	14.900,67
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	98,30%	58.981,52	98,44%	492.183,67	98,51%	985.099,33

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	1,47%	881,92	1,47%	7.349,33	1,47%	14.698,67
Stroški tretjih oseb	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00
Skupaj stroški na letni ravni	1,88%	1.130,80	1,75%	8.752,33	1,68%	16.772,67
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	98,12%	58.869,20	98,25%	491.247,67	98,32%	983.227,33

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	1,65%	988,00	1,65%	8.233,33	1,65%	16.466,67
Stroški tretjih oseb	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00
Skupaj stroški na letni ravni	2,06%	1.236,88	1,93%	9.636,33	1,85%	18.540,67
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	97,94%	58.763,12	98,07%	490.363,67	98,15%	981.459,33



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	1,91%	1.144,00	1,91%	9.533,33	1,91%	19.066,67
Stroški tretjih oseb	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00
Skupaj stroški na letni ravni	2,32%	1.392,88	2,19%	10.936,33	2,11%	21.140,67
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	97,68%	58.607,12	97,81%	489.063,67	97,89%	978.859,33

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	2,17%	1.300,00	2,17%	10.833,33	2,17%	21.666,67
Stroški tretjih oseb	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00
Skupaj stroški na letni ravni	2,58%	1.548,88	2,45%	12.236,33	2,37%	23.740,67
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	97,42%	58.451,12	97,55%	487.763,67	97,63%	976.259,33

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	0,06%	35,16	0,06%	58,61	0,06%	146,52	0,06%	293,03	0,06%	586,07
Stroški tretjih oseb	0,03%	19,35	0,03%	32,25	0,03%	80,61	0,03%	161,23	0,03%	322,45
Skupaj stroški na letni ravni	2,66%	1.596,02	2,54%	2.538,03	2,36%	5.896,54	1,88%	9.417,67	1,58%	15.841,32
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	97,34%	58.403,98	97,46%	97.461,97	97,64%	244.103,46	98,12%	490.582,33	98,42%	984.158,68

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	0,09%	52,75	0,09%	87,91	0,09%	219,78	0,09%	439,55	0,09%	879,10
Stroški tretjih oseb	0,05%	29,02	0,05%	48,37	0,05%	120,92	0,05%	241,84	0,05%	483,68
Skupaj stroški na letni ravni	2,71%	1.623,27	2,58%	2.583,45	2,40%	6.010,11	1,93%	9.644,80	1,63%	16.295,58
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	97,29%	58.376,73	97,42%	97.416,55	97,60%	243.989,89	98,07%	490.355,20	98,37%	983.704,42

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	0,07%	39,08	0,07%	65,13	0,07%	162,83	0,07%	325,65	0,07%	651,31
Stroški tretjih oseb	0,04%	21,98	0,04%	36,64	0,04%	91,60	0,04%	183,19	0,04%	366,38
Skupaj stroški na letni ravni	2,67%	1.602,57	2,55%	2.548,95	2,37%	5.923,83	1,89%	9.472,26	1,60%	15.950,49
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	97,33%	58.397,43	97,45%	97.451,05	97,63%	244.076,17	98,11%	490.527,74	98,40%	984.049,51



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	0,07%	43,44	0,07%	72,40	0,07%	180,99	0,07%	361,98	0,07%	723,96
Stroški tretjih oseb	0,08%	49,25	0,08%	82,09	0,08%	205,22	0,08%	410,44	0,08%	820,89
Skupaj stroški na letni ravni	2,72%	1.634,20	2,60%	2.601,66	2,42%	6.055,62	1,95%	9.735,83	1,65%	16.477,64
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	97,28%	58.365,80	97,40%	97.398,34	97,58%	243.944,38	98,05%	490.264,17	98,35%	983.522,36

Portfelj izbranih državnih obveznic (OGOV)

Višina sredstev (v EUR)		
	60.000,00	
	v %	v EUR
Stroški investicijskih storitev	0,67%	400,45
Stroški finančnih instrumentov	0,04%	24,57
Stroški tretjih oseb	0,03%	17,04
Skupaj stroški na letni ravni	0,74%	442,06
Vrednost naložbe ob upoštevanju stroškov	99,26%	59.557,94

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%	35,09	0,06%	58,49	0,06%	146,22	0,06%	292,45	0,06%	584,89
Stroški tretjih oseb	0,04%	24,35	0,04%	40,58	0,04%	101,45	0,04%	202,89	0,04%	405,78
Skupaj stroški na letni ravni	1,57%	943,01	1,38%	1.376,48	1,12%	2.795,32	0,91%	4.542,87	0,76%	7.578,68
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	98,43%	59.056,99	98,62%	98.623,52	98,88%	247.204,68	99,09%	495.457,13	99,24%	992.421,32



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	0,06%	34,44	0,06%	57,40	0,06%	143,51	0,06%	287,01	0,06%	574,03
Stroški tretjih oseb	0,03%	20,75	0,03%	34,58	0,03%	86,46	0,03%	172,91	0,03%	345,83
Skupaj stroški na letni ravni	1,56%	938,76	1,37%	1.369,40	1,11%	2.777,61	0,90%	4.507,46	0,75%	7.507,85
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	98,44%	59.061,24	98,63%	98.630,60	98,89%	247.222,39	99,10%	495.492,54	99,25%	992.492,15

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	0,04%	26,18	0,04%	43,63	0,04%	109,06	0,04%	218,13	0,04%	436,26
Stroški tretjih oseb	0,04%	25,07	0,04%	41,78	0,04%	104,45	0,04%	208,90	0,04%	417,81
Skupaj stroški na letni ravni	2,24%	1.341,29	2,14%	2.137,88	1,97%	4.932,05	1,59%	7.926,44	1,33%	13.298,07
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	97,76%	58.658,71	97,86%	97.862,12	98,03%	245.067,95	98,41%	492.073,56	98,67%	986.701,93

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%	270,64	0,04%	360,85	0,04%	541,27
Stroški tretjih oseb	0,06%	427,51	0,06%	570,02	0,06%	855,03
Skupaj stroški na letni ravni	1,86%	13.960,27	1,63%	16.302,87	1,48%	22.258,30
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	98,14%	736.039,73	98,37%	983.697,13	98,52%	1.477.741,70



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	1,28%	769,60	1,28%	6.413,33	1,28%	12.826,67
Stroški tretjih oseb	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00
Skupaj stroški na letni ravni	1,63%	976,28	1,54%	7.690,75	1,49%	14.900,67
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	98,37%	59.023,72	98,46%	492.309,25	98,51%	985.099,33

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	1,47%	881,92	1,47%	7.349,33	1,47%	14.698,67
Stroški tretjih oseb	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00
Skupaj stroški na letni ravni	1,81%	1.088,60	1,73%	8.626,75	1,68%	16.772,67
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	98,19%	58.911,40	98,27%	491.373,25	98,32%	983.227,33

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	1,65%	988,00	1,65%	8.233,33	1,65%	16.466,67
Stroški tretjih oseb	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00
Skupaj stroški na letni ravni	1,99%	1.194,68	1,90%	9.510,75	1,85%	18.540,67
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	98,01%	58.805,32	98,10%	490.489,25	98,15%	981.459,33



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	1,91%	1.144,00	1,91%	9.533,33	1,91%	19.066,67
Stroški tretjih oseb	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00
Skupaj stroški na letni ravni	2,25%	1.350,68	2,16%	10.810,75	2,11%	21.140,67
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	97,75%	58.649,32	97,84%	489.189,25	97,89%	978.859,33

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	2,17%	1.300,00	2,17%	10.833,33	2,17%	21.666,67
Stroški tretjih oseb	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00
Skupaj stroški na letni ravni	2,51%	1.506,68	2,42%	12.110,75	2,37%	23.740,67
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	97,49%	58.493,32	97,58%	487.889,25	97,63%	976.259,33

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 upošteva 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 Delniški portfelj vodilnih in 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.