

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	0,11%	65,38	0,11%	108,97	0,11%	272,43	0,11%	544,87	0,11%	1.089,73
Stroški tretjih oseb	0,04%	23,02	0,04%	38,36	0,04%	95,91	0,04%	191,81	0,04%	383,63
Skupaj stroški na letni ravni	3,44%	2.064,80	3,32%	3.319,34	2,80%	7.002,09	2,21%	11.045,68	1,64%	16.406,16
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	96,56%	57.935,20	96,68%	96.680,66	97,20%	242.997,91	97,79%	488.954,32	98,36%	983.593,84

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	0,16%	98,08	0,16%	163,46	0,16%	408,65	0,16%	817,30	0,16%	1.634,60
Stroški tretjih oseb	0,06%	34,53	0,06%	57,54	0,06%	143,86	0,06%	287,72	0,06%	575,44
Skupaj stroški na letni ravni	3,52%	2.109,00	3,39%	3.393,00	2,87%	7.186,26	2,28%	11.414,02	1,71%	17.142,84
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	96,48%	57.891,00	96,61%	96.607,00	97,13%	242.813,74	97,72%	488.585,98	98,29%	982.857,16

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	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%	53,76	0,09%	89,61	0,09%	224,02	0,09%	448,04	0,09%	896,08
Stroški tretjih oseb	0,04%	24,44	0,04%	40,74	0,04%	101,84	0,04%	203,69	0,04%	407,37
Skupaj stroški na letni ravni	3,42%	2.054,61	3,30%	3.302,35	2,78%	6.959,61	2,19%	10.960,73	1,62%	16.236,25
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	96,58%	57.945,39	96,70%	96.697,65	97,22%	243.040,39	97,81%	489.039,27	98,38%	983.763,75

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	0,09%	52,91	0,09%	88,19	0,09%	220,47	0,09%	440,94	0,09%	881,88
Stroški tretjih oseb	0,03%	16,87	0,03%	28,12	0,03%	70,29	0,03%	140,59	0,03%	281,17
Skupaj stroški na letni ravni	3,41%	2.046,18	3,29%	3.288,31	2,77%	6.924,51	2,18%	10.890,53	1,61%	16.095,85
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	96,59%	57.953,82	96,71%	96.711,69	97,23%	243.075,49	97,82%	489.109,47	98,39%	983.904,15

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	0,05%	29,72
Stroški tretjih oseb	0,03%	18,08
Skupaj stroški na letni ravni	0,93%	560,20
Vrednost naložbe ob upoštevanju stroškov	99,07%	59.439,80

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	0,07%	42,46	0,07%	70,77	0,07%	176,93	0,07%	353,86	0,07%	707,71
Stroški tretjih oseb	0,04%	25,83	0,04%	43,05	0,04%	107,62	0,04%	215,23	0,04%	430,47
Skupaj stroški na letni ravni	1,96%	1.173,61	1,76%	1.760,82	1,39%	3.487,05	1,14%	5.693,09	0,77%	7.726,18
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	98,04%	58.826,39	98,24%	98.239,18	98,61%	246.512,95	98,86%	494.306,91	99,23%	992.273,82

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	0,05%	29,04	0,05%	48,40	0,05%	121,01	0,05%	242,02	0,05%	484,04
Stroški tretjih oseb	0,04%	23,71	0,04%	39,51	0,04%	98,79	0,04%	197,57	0,04%	395,14
Skupaj stroški na letni ravni	1,93%	1.158,07	1,73%	1.734,92	1,37%	3.422,29	1,11%	5.563,59	0,75%	7.467,18
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	98,07%	58.841,93	98,27%	98.265,08	98,63%	246.577,71	98,89%	494.436,41	99,25%	992.532,82

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	0,09%	52,59	0,09%	87,64	0,09%	219,10	0,09%	438,21	0,09%	876,42
Stroški tretjih oseb	0,04%	26,92	0,04%	44,87	0,04%	112,18	0,04%	224,35	0,04%	448,71
Skupaj stroški na letni ravni	2,91%	1.748,47	2,82%	2.816,51	2,36%	5.897,53	1,90%	9.507,56	1,38%	13.769,13
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	97,09%	58.251,53	97,18%	97.183,49	97,64%	244.102,47	98,10%	490.492,44	98,62%	986.230,87

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%	303,20	0,04%	404,27	0,04%	606,41
Stroški tretjih oseb	0,03%	228,08	0,03%	304,10	0,03%	456,16
Skupaj stroški na letni ravni	2,11%	15.811,78	1,61%	16.080,38	1,46%	21.924,57
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	97,89%	734.188,22	98,39%	983.919,62	98,54%	1.478.075,43

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	1,32%	793,00	1,32%	6.608,33	1,32%	13.216,67
Stroški tretjih oseb	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00
Skupaj stroški na letni ravni	2,30%	1.378,60	1,85%	9.231,33	1,53%	15.290,67
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	97,70%	58.621,40	98,15%	490.768,67	98,47%	984.709,33

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	1,51%	904,60	1,51%	7.538,33	1,51%	15.076,67
Stroški tretjih oseb	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00
Skupaj stroški na letni ravni	2,48%	1.490,20	2,03%	10.161,33	1,72%	17.150,67
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	97,52%	58.509,80	97,97%	489.838,67	98,28%	982.849,33

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	1,68%	1.010,00	1,68%	8.416,67	1,68%	16.833,33
Stroški tretjih oseb	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00
Skupaj stroški na letni ravni	2,66%	1.595,60	2,21%	11.039,67	1,89%	18.907,33
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	97,34%	58.404,40	97,79%	488.960,33	98,11%	981.092,67



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	1,94%	1.165,00	1,94%	9.708,33	1,94%	19.416,67
Stroški tretjih oseb	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00
Skupaj stroški na letni ravni	2,92%	1.750,60	2,47%	12.331,33	2,15%	21.490,67
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	97,08%	58.249,40	97,53%	487.668,67	97,85%	978.509,33

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	2,20%	1.320,00	2,20%	11.000,00	2,20%	22.000,00
Stroški tretjih oseb	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00
Skupaj stroški na letni ravni	3,18%	1.905,60	2,72%	13.623,00	2,41%	24.074,00
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	96,82%	58.094,40	97,28%	486.377,00	97,59%	975.926,00

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	0,11%	65,38	0,11%	108,97	0,11%	272,43	0,11%	544,87	0,11%	1.089,73
Stroški tretjih oseb	0,04%	23,02	0,04%	38,36	0,04%	95,91	0,04%	191,81	0,04%	383,63
Skupaj stroški na letni ravni	2,81%	1.684,16	2,68%	2.684,94	2,47%	6.163,34	1,97%	9.825,68	1,64%	16.406,16
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	97,19%	58.315,84	97,32%	97.315,06	97,53%	243.836,66	98,03%	490.174,32	98,36%	983.593,84

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	0,16%	98,08	0,16%	163,46	0,16%	408,65	0,16%	817,30	0,16%	1.634,60
Stroški tretjih oseb	0,06%	34,53	0,06%	57,54	0,06%	143,86	0,06%	287,72	0,06%	575,44
Skupaj stroški na letni ravni	2,88%	1.728,36	2,76%	2.758,60	2,54%	6.347,51	2,04%	10.194,02	1,71%	17.142,84
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	97,12%	58.271,64	97,24%	97.241,40	97,46%	243.652,49	97,96%	489.805,98	98,29%	982.857,16



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	0,09%	53,76	0,09%	89,61	0,09%	224,02	0,09%	448,04	0,09%	896,08
Stroški tretjih oseb	0,04%	24,44	0,04%	40,74	0,04%	101,84	0,04%	203,69	0,04%	407,37
Skupaj stroški na letni ravni	2,79%	1.673,97	2,67%	2.667,95	2,45%	6.120,86	1,95%	9.740,73	1,62%	16.236,25
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	97,21%	58.326,03	97,33%	97.332,05	97,55%	243.879,14	98,05%	490.259,27	98,38%	983.763,75

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	0,09%	52,91	0,09%	88,19	0,09%	220,47	0,09%	440,94	0,09%	881,88
Stroški tretjih oseb	0,03%	16,87	0,03%	28,12	0,03%	70,29	0,03%	140,59	0,03%	281,17
Skupaj stroški na letni ravni	2,78%	1.665,54	2,65%	2.653,91	2,43%	6.085,76	1,93%	9.670,53	1,61%	16.095,85
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	97,22%	58.334,46	97,35%	97.346,09	97,57%	243.914,24	98,07%	490.329,47	98,39%	983.904,15

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	0,05%	29,72
Stroški tretjih oseb	0,03%	18,08
Skupaj stroški na letni ravni	0,79%	472,36
Vrednost naložbe ob upoštevanju stroškov	99,21%	59.527,64

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	0,07%	42,46	0,07%	70,77	0,07%	176,93	0,07%	353,86	0,07%	707,71
Stroški tretjih oseb	0,04%	25,83	0,04%	43,05	0,04%	107,62	0,04%	215,23	0,04%	430,47
Skupaj stroški na letni ravni	1,63%	975,97	1,43%	1.431,42	1,16%	2.907,55	0,94%	4.717,09	0,77%	7.726,18
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	98,37%	59.024,03	98,57%	98.568,58	98,84%	247.092,45	99,06%	495.282,91	99,23%	992.273,82



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	0,05%	29,04	0,05%	48,40	0,05%	121,01	0,05%	242,02	0,05%	484,04
Stroški tretjih oseb	0,04%	23,71	0,04%	39,51	0,04%	98,79	0,04%	197,57	0,04%	395,14
Skupaj stroški na letni ravni	1,60%	960,43	1,41%	1.405,52	1,14%	2.842,79	0,92%	4.587,59	0,75%	7.467,18
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	98,40%	59.039,57	98,59%	98.594,48	98,86%	247.157,21	99,08%	495.412,41	99,25%	992.532,82

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	0,09%	52,59	0,09%	87,64	0,09%	219,10	0,09%	438,21	0,09%	876,42
Stroški tretjih oseb	0,04%	26,92	0,04%	44,87	0,04%	112,18	0,04%	224,35	0,04%	448,71
Skupaj stroški na letni ravni	2,35%	1.411,75	2,26%	2.255,31	2,06%	5.150,28	1,66%	8.287,56	1,38%	13.769,13
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	97,65%	58.588,25	97,74%	97.744,69	97,94%	244.849,72	98,34%	491.712,44	98,62%	986.230,87

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%	303,20	0,04%	404,27	0,04%	606,41
Stroški tretjih oseb	0,03%	228,08	0,03%	304,10	0,03%	456,16
Skupaj stroški na letni ravni	1,86%	13.981,78	1,61%	16.080,38	1,46%	21.924,57
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	98,14%	736.018,22	98,39%	983.919,62	98,54%	1.478.075,43

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	1,32%	793,00	1,32%	6.608,33	1,32%	13.216,67
Stroški tretjih oseb	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00
Skupaj stroški na letni ravni	1,74%	1.041,88	1,60%	8.011,33	1,53%	15.290,67
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	98,26%	58.958,12	98,40%	491.988,67	98,47%	984.709,33

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	1,51%	904,60	1,51%	7.538,33	1,51%	15.076,67
Stroški tretjih oseb	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00
Skupaj stroški na letni ravni	1,92%	1.153,48	1,79%	8.941,33	1,72%	17.150,67
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	98,08%	58.846,52	98,21%	491.058,67	98,28%	982.849,33

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	0,41%	248,88	0,28%	1.403,00	0,21%	2.074,00
Stroški finančnih instrumentov	1,68%	1.010,00	1,68%	8.416,67	1,68%	16.833,33
Stroški tretjih oseb	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00
Skupaj stroški na letni ravni	2,10%	1.258,88	1,96%	9.819,67	1,89%	18.907,33
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	97,90%	58.741,12	98,04%	490.180,33	98,11%	981.092,67

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	1,94%	1.165,00	1,94%	9.708,33	1,94%	19.416,67
Stroški tretjih oseb	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00
Skupaj stroški na letni ravni	2,36%	1.413,88	2,22%	11.111,33	2,15%	21.490,67
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	97,64%	58.586,12	97,78%	488.888,67	97,85%	978.509,33

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	2,20%	1.320,00	2,20%	11.000,00	2,20%	22.000,00
Stroški tretjih oseb	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00
Skupaj stroški na letni ravni	2,61%	1.568,88	2,48%	12.403,00	2,41%	24.074,00
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	97,39%	58.431,12	97,52%	487.597,00	97,59%	975.926,00

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	0,11%	65,38	0,11%	108,97	0,11%	272,43	0,11%	544,87	0,11%	1.089,73
Stroški tretjih oseb	0,04%	23,02	0,04%	38,36	0,04%	95,91	0,04%	191,81	0,04%	383,63
Skupaj stroški na letni ravni	2,72%	1.629,91	2,59%	2.594,51	2,42%	6.037,75	1,94%	9.700,09	1,64%	16.406,16
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	97,28%	58.370,09	97,41%	97.405,49	97,58%	243.962,25	98,06%	490.299,91	98,36%	983.593,84

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	0,16%	98,08	0,16%	163,46	0,16%	408,65	0,16%	817,30	0,16%	1.634,60
Stroški tretjih oseb	0,06%	34,53	0,06%	57,54	0,06%	143,86	0,06%	287,72	0,06%	575,44
Skupaj stroški na letni ravni	2,79%	1.674,11	2,67%	2.668,18	2,49%	6.221,92	2,01%	10.068,43	1,71%	17.142,84
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	97,21%	58.325,89	97,33%	97.331,82	97,51%	243.778,08	97,99%	489.931,57	98,29%	982.857,16

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%	53,76	0,09%	89,61	0,09%	224,02	0,09%	448,04	0,09%	896,08
Stroški tretjih oseb	0,04%	24,44	0,04%	40,74	0,04%	101,84	0,04%	203,69	0,04%	407,37
Skupaj stroški na letni ravni	2,70%	1.619,71	2,58%	2.577,52	2,40%	5.995,27	1,92%	9.615,14	1,62%	16.236,25
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	97,30%	58.380,29	97,42%	97.422,48	97,60%	244.004,73	98,08%	490.384,86	98,38%	983.763,75

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	0,09%	52,91	0,09%	88,19	0,09%	220,47	0,09%	440,94	0,09%	881,88
Stroški tretjih oseb	0,03%	16,87	0,03%	28,12	0,03%	70,29	0,03%	140,59	0,03%	281,17
Skupaj stroški na letni ravni	2,69%	1.611,29	2,56%	2.563,48	2,38%	5.960,17	1,91%	9.544,94	1,61%	16.095,85
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	97,31%	58.388,71	97,44%	97.436,52	97,62%	244.039,83	98,09%	490.455,06	98,39%	983.904,15



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	0,05%	29,72
Stroški tretjih oseb	0,03%	18,08
Skupaj stroški na letni ravni	0,75%	448,25
Vrednost naložbe ob upoštevanju stroškov	99,25%	59.551,75

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	0,07%	42,46	0,07%	70,77	0,07%	176,93	0,07%	353,86	0,07%	707,71
Stroški tretjih oseb	0,04%	25,83	0,04%	43,05	0,04%	107,62	0,04%	215,23	0,04%	430,47
Skupaj stroški na letni ravni	1,59%	951,86	1,39%	1.391,23	1,13%	2.832,19	0,92%	4.616,62	0,77%	7.726,18
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	98,41%	59.048,14	98,61%	98.608,77	98,87%	247.167,81	99,08%	495.383,38	99,23%	992.273,82

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	0,05%	29,04	0,05%	48,40	0,05%	121,01	0,05%	242,02	0,05%	484,04
Stroški tretjih oseb	0,04%	23,71	0,04%	39,51	0,04%	98,79	0,04%	197,57	0,04%	395,14
Skupaj stroški na letni ravni	1,56%	936,32	1,37%	1.365,33	1,11%	2.767,44	0,90%	4.487,12	0,75%	7.467,18
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	98,44%	59.063,68	98,63%	98.634,67	98,89%	247.232,56	99,10%	495.512,88	99,25%	992.532,82

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	0,09%	52,59	0,09%	87,64	0,09%	219,10	0,09%	438,21	0,09%	876,42
Stroški tretjih oseb	0,04%	26,92	0,04%	44,87	0,04%	112,18	0,04%	224,35	0,04%	448,71
Skupaj stroški na letni ravni	2,28%	1.369,55	2,18%	2.184,98	2,02%	5.049,81	1,63%	8.161,98	1,38%	13.769,13
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	97,72%	58.630,45	97,82%	97.815,02	97,98%	244.950,19	98,37%	491.838,02	98,62%	986.230,87

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%	303,20	0,04%	404,27	0,04%	606,41
Stroški tretjih oseb	0,03%	228,08	0,03%	304,10	0,03%	456,16
Skupaj stroški na letni ravni	1,84%	13.793,40	1,61%	16.080,38	1,46%	21.924,57
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	98,16%	736.206,60	98,39%	983.919,62	98,54%	1.478.075,43

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	1,32%	793,00	1,32%	6.608,33	1,32%	13.216,67
Stroški tretjih oseb	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00
Skupaj stroški na letni ravni	1,67%	999,68	1,58%	7.885,75	1,53%	15.290,67
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	98,33%	59.000,32	98,42%	492.114,25	98,47%	984.709,33

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	1,51%	904,60	1,51%	7.538,33	1,51%	15.076,67
Stroški tretjih oseb	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00
Skupaj stroški na letni ravni	1,85%	1.111,28	1,76%	8.815,75	1,72%	17.150,67
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	98,15%	58.888,72	98,24%	491.184,25	98,28%	982.849,33

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	1,68%	1.010,00	1,68%	8.416,67	1,68%	16.833,33
Stroški tretjih oseb	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00
Skupaj stroški na letni ravni	2,03%	1.216,68	1,94%	9.694,08	1,89%	18.907,33
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	97,97%	58.783,32	98,06%	490.305,92	98,11%	981.092,67

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	1,94%	1.165,00	1,94%	9.708,33	1,94%	19.416,67
Stroški tretjih oseb	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00
Skupaj stroški na letni ravni	2,29%	1.371,68	2,20%	10.985,75	2,15%	21.490,67
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	97,71%	58.628,32	97,80%	489.014,25	97,85%	978.509,33

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	2,20%	1.320,00	2,20%	11.000,00	2,20%	22.000,00
Stroški tretjih oseb	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00
Skupaj stroški na letni ravni	2,54%	1.526,68	2,46%	12.277,41	2,41%	24.074,00
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	97,46%	58.473,32	97,54%	487.722,59	97,59%	975.926,00

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 novoustanovljena portfelja in preteklih podatkov o dejanskem poslovanju portfeljev ni na voljo, so stroški finančnih instrumentov in stroški tretjih oseb za Delniški portfelj vodilnih (DV) in Portfelj izbranih državnih obveznic (OGOV) 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.