



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

21. 9. 2023

Lestvica vstopnih stroškov za enkratna vplačila

Vrednost vsakokrat vplačanih sredstev	Obvezniški podskladi*	Mešani uravnoteženi podskladi**	Delniški in mešani dinamični 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 – 999.999,99 EUR	0,20%	0,25%	0,25%
1.000.000,00 EUR in več	0,00%	0,00%	0,00%

* NLB Skladi – Obveznice visokih donosnosti in NLB Skladi – Podjetniške obveznice EUR

** NLB Skladi – Globalni uravnoteženi in NLB Skladi – Evropa uravnoteženi

*** NLB Skladi – Azija delniški, NLB Skladi – Dinamični razviti trgi delniški, NLB Skladi – Družbeno odgovorni razviti trgi delniški, NLB Skladi – Razvita Evropa delniški, NLB Skladi – Farmacija in zdravstvo delniški, NLB Skladi – Zeleni delniški, NLB Skladi – Globalni delniški, NLB Skladi – Evropa trgi v razvoju delniški, NLB Skladi – Naravni viri delniški, NLB Skladi – Nepremičnine delniški, NLB Skladi – Slovenija mešani, NLB Skladi – Svetovni razviti trgi delniški, NLB Skladi – Visoka tehnologija delniški, NLB Skladi – Trgi v razvoju delniški, NLB Skladi – Zahodni Balkan delniški in NLB Skladi – ZDA delniški.

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

Najnižji možni znesek prvega vplačila v posamezni podsklad krovnega sklada NLB Skladi znaša 1.000,00 EUR. Najnižja vrednost nadaljnjih vplačil v podsklad znaša 40,00 EUR. V primeru prehodov med podskladi ni omejitev.

Vlagateljem, katerih privarčevana sredstva v podskladih krovnega sklada NLB Skladi skupaj z nadaljnjim vplačilom na dan obračuna nadaljnega vplačila presežejo 50.000,00 EUR, se vstopni stroški za nadaljnje vplačilo v podsklad krovnega sklada NLB Skladi obračunajo na vsoto privarčevanih sredstev in novega vplačila v podsklad v skladu z lestvico vstopnih stroškov za enkratna vplačila. Ugodnost velja le za enkratna vplačila, ne velja pa za vplačila v marketinške akcije, naložbene pakete, varčevalne načrte in prehode med podskladi, ki že sicer nudijo popuste na vstopne stroške.

Vplačila vstopnih stroškov so oproščeni vlagatelji, ki sredstva v katerikoli podsklad krovnega sklada NLB Skladi prenesejo neposredno iz individualnih portfeljev družbe NLB Skladi.

Lestvica izstopnih stroškov za izplačila

Vrednost vsakokrat izplačanih sredstev	Obvezniški podskladi*	Mešani uravnoteženi podskladi**	Delniški in mešani dinamični 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 – Obveznice visokih donosnosti in NLB Skladi – Podjetniške obveznice EUR

** NLB Skladi – Globalni uravnoteženi in NLB Skladi – Evropa uravnoteženi

*** NLB Skladi – Azija delniški, NLB Skladi – Dinamični razviti trgi delniški, NLB Skladi – Družbeno odgovorni razviti trgi delniški, NLB Skladi – Razvita Evropa delniški, NLB Skladi – Farmacija in zdravstvo delniški, NLB Skladi – Zeleni delniški, NLB Skladi – Globalni delniški, NLB Skladi – Evropa trgi v razvoju delniški, NLB Skladi – Naravni viri delniški, NLB Skladi – Nepremičnine delniški, NLB Skladi – Slovenija mešani, NLB Skladi – Svetovni razviti trgi delniški, NLB Skladi – Visoka tehnologija delniški, NLB Skladi – Trgi v razvoju delniški, NLB Skladi – Zahodni Balkan delniški in NLB Skladi – ZDA 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 in izstopnih stroškov posamezne pokojninske družbe, vzajemne pokojninske sklade, investicijske sklade, kritne sklade zavarovalnic in druge finančne institucije ter humanitarne organizacije.

Uprava družbe NLB Skladi lahko, ob predhodni potrditvi predstavnika osebe, ki izvaja trženje investicijskih kuponov, vlagateljem s posebnim sklepom dodatno zniža ali jih v celoti oprosti plačila vstopnih in izstopnih stroškov, za čas trajanja posebnih marketinških akcij ali v drugih primerih, v katerih je znižanje oziroma oprostitev v skladu s kriterijem ocene preteklega in možnosti prihodnjega poslovanja vlagatelja.

Za varčevalne načrte, sklenjene pred 1. 1. 2020, se uporabljajo določbe, ki so veljale v času sklenitve teh varčevalnih načrtov.

Administrativni stroški

Družba NLB Skladi bo v breme imetnika investicijskega kupona posameznega podsklada zaračunavala naslednje administrativne stroške:

Storitev	Cena opravljene storitve v EUR
Prenos investicijskih kuponov podsklada na drugega vlagatelja na podlagi sodne odločbe ali druge odločbe oziroma akta državnega organa ali osebe z javnimi pooblastili	0,05 % vrednosti preknjiženih kuponov (min. 14,99 EUR, max. 99,99 EUR)**
Vpis oziroma izbris pravice tretje osebe na investicijskih kuponih podsklada oziroma terjatev iz investicijskega kupona podsklada	0,03 % od zadnje znane vrednosti investicijskega kupona (min. 4,99 EUR, max. 49,99 EUR)
Prenos investicijskih kuponov podsklada na drugega vlagatelja na podlagi pravnega posla ki je lahko podlaga za prenos*	0,05 % vrednosti preknjiženih kuponov (min. 14,99 EUR, max. 99,99 EUR)**

* Družba za upravljanje lahko neprenosljiv investicijski kupon prenese na drugega vlagatelja na podlagi naslednjih pravnih poslov, ki so lahko podlaga za prenos in so sklenjeni v obliki notarskega zapisa:

- pogodbe o izročitvi in razdelitvi premoženja (izročilna pogodba);
- pogodbe o dosmrtnem preživljanju (obvezna sočasna predložitev izpiska iz matične knjige umrlih);
- darilne pogodbe za primer smrti (obvezna sočasna predložitev izpiska iz matične knjige umrlih);
- sporazuma o delitvi skupnega premoženja po razvezi zakonske zveze.

** Strošek bremeni vsakega vlagatelja, na katerega bodo prenešeni investicijski kuponi.

Vlagatelj lahko izpis stanja naložb brezplačno pridobi na vseh vpisnih mestih družbe NLB Skladi. Stanje naložb v posameznem podskladu krovnega sklada NLB Skladi je možno brezplačno preveriti tudi v aplikaciji NLB Klik.

Naložbeni paketi

Družba NLB Skladi ponuja pet Naložbenih paketov: Preudarni, Uravnoteženi, Ambiciozni, Pogumni ter »Paket po izbiri«.

Minimalni znesek prvega vplačila v izbrani Naložbeni paket znaša ob sklenitvi paketa 5.000,00 EUR, razen v primeru »Paketa po izbiri«, kjer znaša minimalno zahtevano vplačilo 50.000,00 EUR. Minimalni znesek nadaljnjih vplačil v naložbeni paket znaša 300,00 EUR, razen v primeru »Paketa po izbiri«, kjer naknadna vplačila niso možna.

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. Če višina sredstev, prispelih na račun »Paketa po izbiri«, ne dosega minimalnega zneska 50.000,00 EUR, oziroma v primeru naknadnih vplačil v »Paket po izbiri«, se šteje, da gre za enkratna vplačila na posamezno pristopno izjavo izbranega podsklada. Vstopni stroški se v tem primeru obračunajo po lestvici, ki velja za enkratna vplačila.

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 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 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 denarne račune podskladov, vključenih v Naložbeni paket. Sredstva, prispela na račun Naložbenega paketa vsak delovni dan ob ali 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 le za en prvi prehod med poljubnima dvema podskladoma krovnega sklada v koledarskem letu, oziroma 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.

Družba NLB Skladi prav tako ne zaračunava vstopnih in izstopnih stroškov za prehode med podskladi, ki so izvedeni v okviru gospodarjenja znotraj krovnega sklada in za prehode med podskladi vlagateljev, katerih vsota sredstev v podskladih krovnega sklada NLB Skladi, na dan podaje zahteve za prenos sredstev med podskladi, znaša 1.000.000,00 EUR ali več.

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.

NLB Skladi – Varčevalni načrt

Vlagatelj lahko vplačuje v podsklad v daljšem časovnem obdobju (obdobje varčevanja) s podpisom in izročitvijo obrazca »Varčevalni načrt za vplačevanje v podsklad« (v nadaljevanju Varčevalni načrt). Vlagatelju, ki postopno varčuje z 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.

Najnižja vrednost prvega in nadaljnjih vplačil na Varčevalni načrt znotraj obračunskega dne znaša 40,00 EUR. Znižani vstopni stroški veljajo za vplačila na varčevalni načrt, ki znotraj obračunskega dne ne presežejo 500,00 EUR. Za vplačila nad 500,00 EUR se za presežek vplačila nad 500,00 EUR obračunajo vstopni stroški po lestvici za enkratna vplačila.

Lestvica popustov za vstopne stroške glede na enkratna vplačila

Vplačilo na sklic Varčevalnega načrta	Popust glede na vstopne stroške, ki veljajo za enkratna vplačila
40,00 EUR - 59,99 EUR	15,00%
60,00 EUR – 149,99 EUR	33,33%
150,00 EUR – 500,00 EUR	50,00%

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

Posebna ugodnost za mladoletne vlagatelje: Za vlagatelje, ki še niso dopolnili 18 let, velja oprostitev plačila vstopnih stroškov. Ugodnost traja do dopolnjenega 18. leta starosti vlagatelja. Po dopolnjenem 18. letu starosti, se vlagatelju obračunajo vstopni stroški v skladu s cenikom.

Najmanjše vplačilo na sklic od NLB Skladi – Varčevalni načrt za mladoletne vlagatelje znaša 40,00 EUR, medtem ko zgornja meja vplačila ni opredeljena.

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, četrtno, polletno ali letno z izbiro števila obrokov in delovnega dne izplačila.

Podrobnejše informacije o vplačilih in izplačilih veljajo od 21. 9. 2023.



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

Tivolska cesta 48, 1000 Ljubljana

T: +386 1 476 52 70

www.nlbskladi.si

info@nlbskladi.si