



## Informacije o stroških in povezanih dajtvah

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	0,17%	103,30	0,17%	172,17	0,17%	430,43	0,17%	860,85	0,17%	1.721,71
Stroški tretjih oseb	0,14%	81,35	0,14%	135,58	0,14%	338,96	0,14%	677,92	0,14%	1.355,83
<b>Skupaj stroški na letni ravni</b>	<b>3,60%</b>	<b>2.161,05</b>	<b>3,48%</b>	<b>3.479,75</b>	<b>2,96%</b>	<b>7.403,14</b>	<b>2,37%</b>	<b>11.847,77</b>	<b>1,80%</b>	<b>18.010,34</b>
<b>Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov</b>	<b>96,40%</b>	<b>57.838,95</b>	<b>96,52%</b>	<b>96.520,25</b>	<b>97,04%</b>	<b>242.596,86</b>	<b>97,63%</b>	<b>488.152,23</b>	<b>98,20%</b>	<b>981.989,66</b>

#### Delniški portfelj dinamičnih panog (DDP)

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	0,56%	337,97	0,56%	563,28	0,56%	1.408,21	0,56%	2.816,41	0,56%	5.632,82
Stroški tretjih oseb	0,04%	25,00	0,04%	41,66	0,04%	104,15	0,04%	208,30	0,04%	416,59
<b>Skupaj stroški na letni ravni</b>	<b>3,90%</b>	<b>2.339,36</b>	<b>3,78%</b>	<b>3.776,94</b>	<b>3,26%</b>	<b>8.146,10</b>	<b>2,67%</b>	<b>13.333,71</b>	<b>2,10%</b>	<b>20.982,21</b>
<b>Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov</b>	<b>96,10%</b>	<b>57.660,64</b>	<b>96,22%</b>	<b>96.223,06</b>	<b>96,74%</b>	<b>241.853,90</b>	<b>97,33%</b>	<b>486.666,29</b>	<b>97,90%</b>	<b>979.017,79</b>

#### 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	0,18%	108,62	0,18%	181,04	0,18%	452,60	0,18%	905,20	0,18%	1.810,39
Stroški tretjih oseb	0,13%	75,44	0,13%	125,73	0,13%	314,32	0,13%	628,64	0,13%	1.257,28
<b>Skupaj stroški na letni ravni</b>	<b>3,60%</b>	<b>2.160,46</b>	<b>3,48%</b>	<b>3.478,77</b>	<b>2,96%</b>	<b>7.400,67</b>	<b>2,37%</b>	<b>11.842,83</b>	<b>1,80%</b>	<b>18.000,47</b>
<b>Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov</b>	<b>96,40%</b>	<b>57.839,54</b>	<b>96,52%</b>	<b>96.521,23</b>	<b>97,04%</b>	<b>242.599,33</b>	<b>97,63%</b>	<b>488.157,17</b>	<b>98,20%</b>	<b>981.999,53</b>

#### 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	0,21%	125,52	0,21%	209,20	0,21%	523,00	0,21%	1.046,00	0,21%	2.091,99
Stroški tretjih oseb	0,09%	52,35	0,09%	87,24	0,09%	218,11	0,09%	436,22	0,09%	872,45
<b>Skupaj stroški na letni ravni</b>	<b>3,59%</b>	<b>2.154,27</b>	<b>3,47%</b>	<b>3.468,44</b>	<b>2,95%</b>	<b>7.374,86</b>	<b>2,36%</b>	<b>11.791,22</b>	<b>1,79%</b>	<b>17.897,24</b>
<b>Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov</b>	<b>96,41%</b>	<b>57.845,73</b>	<b>96,53%</b>	<b>96.531,56</b>	<b>97,05%</b>	<b>242.625,14</b>	<b>97,64%</b>	<b>488.208,78</b>	<b>98,21%</b>	<b>982.102,76</b>



## 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	0,13%	76,02	0,13%	126,70	0,13%	316,74	0,13%	633,48	0,13%	1.266,97
Stroški tretjih oseb	0,08%	50,74	0,08%	84,57	0,08%	211,43	0,08%	422,87	0,08%	845,74
<b>Skupaj stroški na letni ravni</b>	<b>2,05%</b>	<b>1.232,08</b>	<b>1,86%</b>	<b>1.858,27</b>	<b>1,49%</b>	<b>3.730,68</b>	<b>1,24%</b>	<b>6.180,35</b>	<b>0,87%</b>	<b>8.700,71</b>
<b>Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov</b>	<b>97,95%</b>	<b>58.767,92</b>	<b>98,14%</b>	<b>98.141,73</b>	<b>98,51%</b>	<b>246.269,32</b>	<b>98,76%</b>	<b>493.819,65</b>	<b>99,13%</b>	<b>991.299,29</b>

## 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	0,17%	100,08	0,17%	166,80	0,17%	417,01	0,17%	834,01	0,17%	1.668,03
Stroški tretjih oseb	0,15%	87,72	0,15%	146,20	0,15%	365,49	0,15%	730,98	0,15%	1.461,95
<b>Skupaj stroški na letni ravni</b>	<b>2,16%</b>	<b>1.293,12</b>	<b>1,96%</b>	<b>1.960,00</b>	<b>1,59%</b>	<b>3.985,00</b>	<b>1,34%</b>	<b>6.688,99</b>	<b>0,97%</b>	<b>9.717,98</b>
<b>Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov</b>	<b>97,84%</b>	<b>58.706,88</b>	<b>98,04%</b>	<b>98.040,00</b>	<b>98,41%</b>	<b>246.015,00</b>	<b>98,66%</b>	<b>493.311,01</b>	<b>99,03%</b>	<b>990.282,02</b>

## 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	0,14%	81,45	0,14%	135,75	0,14%	339,38	0,14%	678,75	0,14%	1.357,50
Stroški tretjih oseb	0,14%	83,84	0,14%	139,73	0,14%	349,33	0,14%	698,66	0,14%	1.397,32
<b>Skupaj stroški na letni ravni</b>	<b>3,06%</b>	<b>1.834,25</b>	<b>2,96%</b>	<b>2.959,48</b>	<b>2,50%</b>	<b>6.254,96</b>	<b>2,04%</b>	<b>10.222,41</b>	<b>1,52%</b>	<b>15.198,82</b>
<b>Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov</b>	<b>96,94%</b>	<b>58.165,75</b>	<b>97,04%</b>	<b>97.040,52</b>	<b>97,50%</b>	<b>243.745,04</b>	<b>97,96%</b>	<b>489.777,59</b>	<b>98,48%</b>	<b>984.801,18</b>

## Posebni portfelj (POS)

Višina sredstev (v EUR)		
	1.000.000,00	
	v %	v EUR
Stroški investicijskih storitev	1,67%	16.714,00
Stroški finančnih instrumentov	0,12%	1.178,46
Stroški tretjih oseb	0,08%	813,47
<b>Skupaj stroški na letni ravni</b>	<b>1,87%</b>	<b>18.705,93</b>
<b>Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov</b>	<b>98,13%</b>	<b>981.294,07</b>

**Konzervativni portfelj skladov (UZKS – KON)**

<b>Višina sredstev (v EUR)</b>						
	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	1,24%	746,23	1,24%	6.218,62	1,24%	12.437,24
Stroški tretjih oseb	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00
<b>Skupaj stroški na letni ravni</b>	<b>2,22%</b>	<b>1.331,83</b>	<b>1,77%</b>	<b>8.841,62</b>	<b>1,45%</b>	<b>14.511,24</b>
<b>Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov</b>	<b>97,78%</b>	<b>58.668,17</b>	<b>98,23%</b>	<b>491.158,38</b>	<b>98,55%</b>	<b>985.488,76</b>

**Preudarni portfelj skladov (UZKS – PRE)**

<b>Višina sredstev (v EUR)</b>						
	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	1,35%	808,33	1,35%	6.736,06	1,35%	13.472,12
Stroški tretjih oseb	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00
<b>Skupaj stroški na letni ravni</b>	<b>2,32%</b>	<b>1.393,93</b>	<b>1,87%</b>	<b>9.359,06</b>	<b>1,55%</b>	<b>15.546,12</b>
<b>Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov</b>	<b>97,68%</b>	<b>58.606,07</b>	<b>98,13%</b>	<b>490.640,94</b>	<b>98,45%</b>	<b>984.453,88</b>

**Uravnoveženi portfelj skladov (UZKS – URA)**

<b>Višina sredstev (v EUR)</b>						
	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%	963,56	1,61%	8.029,66	1,61%	16.059,32
Stroški tretjih oseb	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00
<b>Skupaj stroški na letni ravni</b>	<b>2,58%</b>	<b>1.549,16</b>	<b>2,13%</b>	<b>10.652,66</b>	<b>1,81%</b>	<b>18.133,32</b>
<b>Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov</b>	<b>97,42%</b>	<b>58.450,84</b>	<b>97,87%</b>	<b>489.347,34</b>	<b>98,19%</b>	<b>981.866,68</b>

**Ambiciozni portfelj skladov (UZKS – AMB)**

<b>Višina sredstev (v EUR)</b>						
	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	1,92%	1.149,84	1,92%	9.581,98	1,92%	19.163,95
Stroški tretjih oseb	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00
<b>Skupaj stroški na letni ravni</b>	<b>2,89%</b>	<b>1.735,44</b>	<b>2,44%</b>	<b>12.204,98</b>	<b>2,12%</b>	<b>21.237,95</b>
<b>Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov</b>	<b>97,11%</b>	<b>58.264,56</b>	<b>97,56%</b>	<b>487.795,02</b>	<b>97,88%</b>	<b>978.762,05</b>



## 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	2,12%	1.274,02	2,12%	10.616,85	2,12%	21.233,71
Stroški tretjih oseb	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00
<b>Skupaj stroški na letni ravni</b>	<b>3,10%</b>	<b>1.859,62</b>	<b>2,65%</b>	<b>13.239,85</b>	<b>2,33%</b>	<b>23.307,71</b>
<b>Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov</b>	<b>96,90%</b>	<b>58.140,38</b>	<b>97,35%</b>	<b>486.760,15</b>	<b>97,67%</b>	<b>976.692,29</b>

## 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	0,17%	103,30	0,17%	172,17	0,17%	430,43	0,17%	860,85	0,17%	1.721,71
Stroški tretjih oseb	0,14%	81,35	0,14%	135,58	0,14%	338,96	0,14%	677,92	0,14%	1.355,83
<b>Skupaj stroški na letni ravni</b>	<b>2,97%</b>	<b>1.780,41</b>	<b>2,85%</b>	<b>2.845,35</b>	<b>2,63%</b>	<b>6.564,39</b>	<b>2,13%</b>	<b>10.627,77</b>	<b>1,80%</b>	<b>18.010,34</b>
<b>Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov</b>	<b>97,03%</b>	<b>58.219,59</b>	<b>97,15%</b>	<b>97.154,65</b>	<b>97,37%</b>	<b>243.435,61</b>	<b>97,87%</b>	<b>489.372,23</b>	<b>98,20%</b>	<b>981.989,66</b>

### Delniški portfelj dinamičnih panog (DDP)

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	0,56%	337,97	0,56%	563,28	0,56%	1.408,21	0,56%	2.816,41	0,56%	5.632,82
Stroški tretjih oseb	0,04%	25,00	0,04%	41,66	0,04%	104,15	0,04%	208,30	0,04%	416,59
<b>Skupaj stroški na letni ravni</b>	<b>3,26%</b>	<b>1.958,72</b>	<b>3,14%</b>	<b>3.142,54</b>	<b>2,92%</b>	<b>7.307,35</b>	<b>2,42%</b>	<b>12.113,71</b>	<b>2,10%</b>	<b>20.982,21</b>
<b>Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov</b>	<b>96,74%</b>	<b>58.041,28</b>	<b>96,86%</b>	<b>96.857,46</b>	<b>97,08%</b>	<b>242.692,65</b>	<b>97,58%</b>	<b>487.886,29</b>	<b>97,90%</b>	<b>979.017,79</b>

### 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	0,18%	108,62	0,18%	181,04	0,18%	452,60	0,18%	905,20	0,18%	1.810,39
Stroški tretjih oseb	0,13%	75,44	0,13%	125,73	0,13%	314,32	0,13%	628,64	0,13%	1.257,28
<b>Skupaj stroški na letni ravni</b>	<b>2,97%</b>	<b>1.779,82</b>	<b>2,84%</b>	<b>2.844,37</b>	<b>2,62%</b>	<b>6.561,92</b>	<b>2,12%</b>	<b>10.622,83</b>	<b>1,80%</b>	<b>18.000,47</b>
<b>Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov</b>	<b>97,03%</b>	<b>58.220,18</b>	<b>97,16%</b>	<b>97.155,63</b>	<b>97,38%</b>	<b>243.438,08</b>	<b>97,88%</b>	<b>489.377,17</b>	<b>98,20%</b>	<b>981.999,53</b>



## 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	0,21%	125,52	0,21%	209,20	0,21%	523,00	0,21%	1.046,00	0,21%	2.091,99
Stroški tretjih oseb	0,09%	52,35	0,09%	87,24	0,09%	218,11	0,09%	436,22	0,09%	872,45
<b>Skupaj stroški na letni ravni</b>	<b>2,96%</b>	<b>1.773,63</b>	<b>2,83%</b>	<b>2.834,04</b>	<b>2,61%</b>	<b>6.536,11</b>	<b>2,11%</b>	<b>10.571,22</b>	<b>1,79%</b>	<b>17.897,24</b>
<b>Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov</b>	<b>97,04%</b>	<b>58.226,37</b>	<b>97,17%</b>	<b>97.165,96</b>	<b>97,39%</b>	<b>243.463,89</b>	<b>97,89%</b>	<b>489.428,78</b>	<b>98,21%</b>	<b>982.102,76</b>

## 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	0,13%	76,02	0,13%	126,70	0,13%	316,74	0,13%	633,48	0,13%	1.266,97
Stroški tretjih oseb	0,08%	50,74	0,08%	84,57	0,08%	211,43	0,08%	422,87	0,08%	845,74
<b>Skupaj stroški na letni ravni</b>	<b>1,72%</b>	<b>1.034,44</b>	<b>1,53%</b>	<b>1.528,87</b>	<b>1,26%</b>	<b>3.151,18</b>	<b>1,04%</b>	<b>5.204,35</b>	<b>0,87%</b>	<b>8.700,71</b>
<b>Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov</b>	<b>98,28%</b>	<b>58.965,56</b>	<b>98,47%</b>	<b>98.471,13</b>	<b>98,74%</b>	<b>246.848,82</b>	<b>98,96%</b>	<b>494.795,65</b>	<b>99,13%</b>	<b>991.299,29</b>

## 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	0,17%	100,08	0,17%	166,80	0,17%	417,01	0,17%	834,01	0,17%	1.668,03
Stroški tretjih oseb	0,15%	87,72	0,15%	146,20	0,15%	365,49	0,15%	730,98	0,15%	1.461,95
<b>Skupaj stroški na letni ravni</b>	<b>1,83%</b>	<b>1.095,48</b>	<b>1,63%</b>	<b>1.630,60</b>	<b>1,36%</b>	<b>3.405,50</b>	<b>1,14%</b>	<b>5.712,99</b>	<b>0,97%</b>	<b>9.717,98</b>
<b>Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov</b>	<b>98,17%</b>	<b>58.904,52</b>	<b>98,37%</b>	<b>98.369,40</b>	<b>98,64%</b>	<b>246.594,50</b>	<b>98,86%</b>	<b>494.287,01</b>	<b>99,03%</b>	<b>990.282,02</b>

## 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	0,14%	81,45	0,14%	135,75	0,14%	339,38	0,14%	678,75	0,14%	1.357,50
Stroški tretjih oseb	0,14%	83,84	0,14%	139,73	0,14%	349,33	0,14%	698,66	0,14%	1.397,32
<b>Skupaj stroški na letni ravni</b>	<b>2,50%</b>	<b>1.497,53</b>	<b>2,40%</b>	<b>2.398,28</b>	<b>2,20%</b>	<b>5.507,71</b>	<b>1,80%</b>	<b>9.002,41</b>	<b>1,52%</b>	<b>15.198,82</b>
<b>Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov</b>	<b>97,50%</b>	<b>58.502,47</b>	<b>97,60%</b>	<b>97.601,72</b>	<b>97,80%</b>	<b>244.492,29</b>	<b>98,20%</b>	<b>490.997,59</b>	<b>98,48%</b>	<b>984.801,18</b>

**Posebni portfelj (POS)**

Višina sredstev (v EUR)		
	1.000.000,00	
	v %	v EUR
Stroški investicijskih storitev	1,67%	16.714,00
Stroški finančnih instrumentov	0,12%	1.178,46
Stroški tretjih oseb	0,08%	813,47
<b>Skupaj stroški na letni ravni</b>	<b>1,87%</b>	<b>18.705,93</b>
<b>Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov</b>	<b>98,13%</b>	<b>981.294,07</b>

**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	1,24%	746,23	1,24%	6.218,62	1,24%	12.437,24
Stroški tretjih oseb	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00
<b>Skupaj stroški na letni ravni</b>	<b>1,66%</b>	<b>995,11</b>	<b>1,52%</b>	<b>7.621,62</b>	<b>1,45%</b>	<b>14.511,24</b>
<b>Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov</b>	<b>98,34%</b>	<b>59.004,89</b>	<b>98,48%</b>	<b>492.378,38</b>	<b>98,55%</b>	<b>985.488,76</b>

**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	1,35%	808,33	1,35%	6.736,06	1,35%	13.472,12
Stroški tretjih oseb	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00
<b>Skupaj stroški na letni ravni</b>	<b>1,76%</b>	<b>1.057,21</b>	<b>1,63%</b>	<b>8.139,06</b>	<b>1,55%</b>	<b>15.546,12</b>
<b>Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov</b>	<b>98,24%</b>	<b>58.942,79</b>	<b>98,37%</b>	<b>491.860,94</b>	<b>98,45%</b>	<b>984.453,88</b>

**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%	963,56	1,61%	8.029,66	1,61%	16.059,32
Stroški tretjih oseb	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00
<b>Skupaj stroški na letni ravni</b>	<b>2,02%</b>	<b>1.212,44</b>	<b>1,89%</b>	<b>9.432,66</b>	<b>1,81%</b>	<b>18.133,32</b>
<b>Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov</b>	<b>97,98%</b>	<b>58.787,56</b>	<b>98,11%</b>	<b>490.567,34</b>	<b>98,19%</b>	<b>981.866,68</b>

**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	1,92%	1.149,84	1,92%	9.581,98	1,92%	19.163,95
Stroški tretjih oseb	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00
<b>Skupaj stroški na letni ravni</b>	<b>2,33%</b>	<b>1.398,72</b>	<b>2,20%</b>	<b>10.984,98</b>	<b>2,12%</b>	<b>21.237,95</b>
<b>Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov</b>	<b>97,67%</b>	<b>58.601,28</b>	<b>97,80%</b>	<b>489.015,02</b>	<b>97,88%</b>	<b>978.762,05</b>

**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	2,12%	1.274,02	2,12%	10.616,85	2,12%	21.233,71
Stroški tretjih oseb	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00
<b>Skupaj stroški na letni ravni</b>	<b>2,54%</b>	<b>1.522,90</b>	<b>2,40%</b>	<b>12.019,85</b>	<b>2,33%</b>	<b>23.307,71</b>
<b>Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov</b>	<b>97,46%</b>	<b>58.477,10</b>	<b>97,60%</b>	<b>487.980,15</b>	<b>97,67%</b>	<b>976.692,29</b>

**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	0,17%	103,30	0,17%	172,17	0,17%	430,43	0,17%	860,85	0,17%	1.721,71
Stroški tretjih oseb	0,14%	81,35	0,14%	135,58	0,14%	338,96	0,14%	677,92	0,14%	1.355,83
<b>Skupaj stroški na letni ravni</b>	<b>2,88%</b>	<b>1.726,16</b>	<b>2,75%</b>	<b>2.754,93</b>	<b>2,58%</b>	<b>6.438,80</b>	<b>2,10%</b>	<b>10.502,18</b>	<b>1,80%</b>	<b>18.010,34</b>
<b>Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov</b>	<b>97,12%</b>	<b>58.273,84</b>	<b>97,25%</b>	<b>97.245,07</b>	<b>97,42%</b>	<b>243.561,20</b>	<b>97,90%</b>	<b>489.497,82</b>	<b>98,20%</b>	<b>981.989,66</b>

**Delniški portfelj dinamičnih panog (DDP)**

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	0,56%	337,97	0,56%	563,28	0,56%	1.408,21	0,56%	2.816,41	0,56%	5.632,82
Stroški tretjih oseb	0,04%	25,00	0,04%	41,66	0,04%	104,15	0,04%	208,30	0,04%	416,59
<b>Skupaj stroški na letni ravni</b>	<b>3,17%</b>	<b>1.904,47</b>	<b>3,05%</b>	<b>3.052,12</b>	<b>2,87%</b>	<b>7.181,77</b>	<b>2,40%</b>	<b>11.988,12</b>	<b>2,10%</b>	<b>20.982,21</b>
<b>Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov</b>	<b>96,83%</b>	<b>58.095,53</b>	<b>96,95%</b>	<b>96.947,88</b>	<b>97,13%</b>	<b>242.818,23</b>	<b>97,60%</b>	<b>488.011,88</b>	<b>97,90%</b>	<b>979.017,79</b>

**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	0,18%	108,62	0,18%	181,04	0,18%	452,60	0,18%	905,20	0,18%	1.810,39
Stroški tretjih oseb	0,13%	75,44	0,13%	125,73	0,13%	314,32	0,13%	628,64	0,13%	1.257,28
<b>Skupaj stroški na letni ravni</b>	<b>2,88%</b>	<b>1.725,57</b>	<b>2,75%</b>	<b>2.753,94</b>	<b>2,57%</b>	<b>6.436,33</b>	<b>2,10%</b>	<b>10.497,25</b>	<b>1,80%</b>	<b>18.000,47</b>
<b>Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov</b>	<b>97,12%</b>	<b>58.274,43</b>	<b>97,25%</b>	<b>97.246,06</b>	<b>97,43%</b>	<b>243.563,67</b>	<b>97,90%</b>	<b>489.502,75</b>	<b>98,20%</b>	<b>981.999,53</b>



## 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	0,21%	125,52	0,21%	209,20	0,21%	523,00	0,21%	1.046,00	0,21%	2.091,99
Stroški tretjih oseb	0,09%	52,35	0,09%	87,24	0,09%	218,11	0,09%	436,22	0,09%	872,45
<b>Skupaj stroški na letni ravni</b>	<b>2,87%</b>	<b>1.719,37</b>	<b>2,74%</b>	<b>2.743,62</b>	<b>2,56%</b>	<b>6.410,52</b>	<b>2,09%</b>	<b>10.445,63</b>	<b>1,79%</b>	<b>17.897,24</b>
<b>Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov</b>	<b>97,13%</b>	<b>58.280,63</b>	<b>97,26%</b>	<b>97.256,38</b>	<b>97,44%</b>	<b>243.589,48</b>	<b>97,91%</b>	<b>489.554,37</b>	<b>98,21%</b>	<b>982.102,76</b>

## 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	0,13%	76,02	0,13%	126,70	0,13%	316,74	0,13%	633,48	0,13%	1.266,97
Stroški tretjih oseb	0,08%	50,74	0,08%	84,57	0,08%	211,43	0,08%	422,87	0,08%	845,74
<b>Skupaj stroški na letni ravni</b>	<b>1,68%</b>	<b>1.010,33</b>	<b>1,49%</b>	<b>1.488,68</b>	<b>1,23%</b>	<b>3.075,82</b>	<b>1,02%</b>	<b>5.103,88</b>	<b>0,87%</b>	<b>8.700,71</b>
<b>Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov</b>	<b>98,32%</b>	<b>58.989,67</b>	<b>98,51%</b>	<b>98.511,32</b>	<b>98,77%</b>	<b>246.924,18</b>	<b>98,98%</b>	<b>494.896,12</b>	<b>99,13%</b>	<b>991.299,29</b>

## 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	0,17%	100,08	0,17%	166,80	0,17%	417,01	0,17%	834,01	0,17%	1.668,03
Stroški tretjih oseb	0,15%	87,72	0,15%	146,20	0,15%	365,49	0,15%	730,98	0,15%	1.461,95
<b>Skupaj stroški na letni ravni</b>	<b>1,79%</b>	<b>1.071,37</b>	<b>1,59%</b>	<b>1.590,41</b>	<b>1,33%</b>	<b>3.330,14</b>	<b>1,12%</b>	<b>5.612,52</b>	<b>0,97%</b>	<b>9.717,98</b>
<b>Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov</b>	<b>98,21%</b>	<b>58.928,63</b>	<b>98,41%</b>	<b>98.409,59</b>	<b>98,67%</b>	<b>246.669,86</b>	<b>98,88%</b>	<b>494.387,48</b>	<b>99,03%</b>	<b>990.282,02</b>

## 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	0,14%	81,45	0,14%	135,75	0,14%	339,38	0,14%	678,75	0,14%	1.357,50
Stroški tretjih oseb	0,14%	83,84	0,14%	139,73	0,14%	349,33	0,14%	698,66	0,14%	1.397,32
<b>Skupaj stroški na letni ravni</b>	<b>2,43%</b>	<b>1.455,33</b>	<b>2,33%</b>	<b>2.327,95</b>	<b>2,16%</b>	<b>5.407,24</b>	<b>1,78%</b>	<b>8.876,82</b>	<b>1,52%</b>	<b>15.198,82</b>
<b>Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov</b>	<b>97,57%</b>	<b>58.544,67</b>	<b>97,67%</b>	<b>97.672,05</b>	<b>97,84%</b>	<b>244.592,76</b>	<b>98,22%</b>	<b>491.123,18</b>	<b>98,48%</b>	<b>984.801,18</b>





## Posebni portfelj (POS)

Višina sredstev (v EUR)		
	1.000.000,00	
	v %	v EUR
Stroški investicijskih storitev	1,67%	16.714,00
Stroški finančnih instrumentov	0,12%	1.178,46
Stroški tretjih oseb	0,08%	813,47
<b>Skupaj stroški na letni ravni</b>	<b>1,87%</b>	<b>18.705,93</b>
<b>Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov</b>	<b>98,13%</b>	<b>981.294,07</b>

## 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	1,24%	746,23	1,24%	6.218,62	1,24%	12.437,24
Stroški tretjih oseb	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00
<b>Skupaj stroški na letni ravni</b>	<b>1,59%</b>	<b>952,92</b>	<b>1,50%</b>	<b>7.496,03</b>	<b>1,45%</b>	<b>14.511,24</b>
<b>Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov</b>	<b>98,41%</b>	<b>59.047,08</b>	<b>98,50%</b>	<b>492.503,97</b>	<b>98,55%</b>	<b>985.488,76</b>

## 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	1,35%	808,33	1,35%	6.736,06	1,35%	13.472,12
Stroški tretjih oseb	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00
<b>Skupaj stroški na letni ravni</b>	<b>1,69%</b>	<b>1.015,01</b>	<b>1,60%</b>	<b>8.013,47</b>	<b>1,55%</b>	<b>15.546,12</b>
<b>Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov</b>	<b>98,31%</b>	<b>58.984,99</b>	<b>98,40%</b>	<b>491.986,53</b>	<b>98,45%</b>	<b>984.453,88</b>

## 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%	963,56	1,61%	8.029,66	1,61%	16.059,32
Stroški tretjih oseb	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00
<b>Skupaj stroški na letni ravni</b>	<b>1,95%</b>	<b>1.170,24</b>	<b>1,86%</b>	<b>9.307,07</b>	<b>1,81%</b>	<b>18.133,32</b>
<b>Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov</b>	<b>98,05%</b>	<b>58.829,76</b>	<b>98,14%</b>	<b>490.692,93</b>	<b>98,19%</b>	<b>981.866,68</b>

## 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	1,92%	1.149,84	1,92%	9.581,98	1,92%	19.163,95
Stroški tretjih oseb	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00
<b>Skupaj stroški na letni ravni</b>	<b>2,26%</b>	<b>1.356,52</b>	<b>2,17%</b>	<b>10.859,39</b>	<b>2,12%</b>	<b>21.237,95</b>
<b>Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov</b>	<b>97,74%</b>	<b>58.643,48</b>	<b>97,83%</b>	<b>489.140,61</b>	<b>97,88%</b>	<b>978.762,05</b>

**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	2,12%	1.274,02	2,12%	10.616,85	2,12%	21.233,71
Stroški tretjih oseb	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00
<b>Skupaj stroški na letni ravni</b>	<b>2,47%</b>	<b>1.480,70</b>	<b>2,38%</b>	<b>11.894,27</b>	<b>2,33%</b>	<b>23.307,71</b>
<b>Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov</b>	<b>97,53%</b>	<b>58.519,30</b>	<b>97,62%</b>	<b>488.105,73</b>	<b>97,67%</b>	<b>976.692,29</b>

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.
- Pri prikazu stroškov posebnih portfeljev je predpostavljeno vplačilo v višini 1.000.000 eurov (minimalno vplačilo) in upoštevana je najvišja stopnja provizije za upravljanje.
- 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.