

## 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	0,08%	48,24	0,08%	80,40	0,08%	201,00	0,08%	401,99	0,08%	803,98
Stroški tretjih oseb	0,04%	21,79	0,04%	36,32	0,04%	90,80	0,04%	181,60	0,04%	363,20
<b>Skupaj stroški na letni ravni</b>	<b>3,41%</b>	<b>2.046,43</b>	<b>3,29%</b>	<b>3.288,72</b>	<b>2,77%</b>	<b>6.925,55</b>	<b>2,18%</b>	<b>10.892,59</b>	<b>1,61%</b>	<b>16.099,98</b>
<b>Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov</b>	<b>96,59%</b>	<b>57.953,57</b>	<b>96,71%</b>	<b>96.711,28</b>	<b>97,23%</b>	<b>243.074,45</b>	<b>97,82%</b>	<b>489.107,41</b>	<b>98,39%</b>	<b>983.900,02</b>

#### 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	0,12%	72,36	0,12%	120,60	0,12%	301,49	0,12%	602,99	0,12%	1.205,97
Stroški tretjih oseb	0,05%	32,69	0,05%	54,48	0,05%	136,20	0,05%	272,40	0,05%	544,80
<b>Skupaj stroški na letni ravni</b>	<b>3,47%</b>	<b>2.081,45</b>	<b>3,35%</b>	<b>3.347,08</b>	<b>2,83%</b>	<b>7.071,44</b>	<b>2,24%</b>	<b>11.184,39</b>	<b>1,67%</b>	<b>16.683,57</b>
<b>Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov</b>	<b>96,53%</b>	<b>57.918,55</b>	<b>96,65%</b>	<b>96.652,92</b>	<b>97,17%</b>	<b>242.928,56</b>	<b>97,76%</b>	<b>488.815,61</b>	<b>98,33%</b>	<b>983.316,43</b>

#### 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	0,06%	33,95	0,06%	56,58	0,06%	141,44	0,06%	282,88	0,06%	565,75
Stroški tretjih oseb	0,04%	23,01	0,04%	38,35	0,04%	95,87	0,04%	191,74	0,04%	383,48
<b>Skupaj stroški na letni ravni</b>	<b>3,39%</b>	<b>2.033,35</b>	<b>3,27%</b>	<b>3.266,92</b>	<b>2,75%</b>	<b>6.871,06</b>	<b>2,16%</b>	<b>10.783,62</b>	<b>1,59%</b>	<b>15.882,03</b>
<b>Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov</b>	<b>96,61%</b>	<b>57.966,65</b>	<b>96,73%</b>	<b>96.733,08</b>	<b>97,25%</b>	<b>243.128,94</b>	<b>97,84%</b>	<b>489.216,38</b>	<b>98,41%</b>	<b>984.117,97</b>

Deleted: zrelih panog

Deleted: DZP

#### Portfelj slovenskih delnic (DSLO)

	Višina sredstev (v EUR)									
	60.000,00		100.000,00		250.000,00		500.000,00		1.000.000,00	
	v %	v EUR	v %	v EUR	v %	v EUR	v %	v EUR	v %	v EUR
Stroški investicijskih storitev	3,29%	1.976,40	3,17%	3.172,00	2,65%	6.633,75	2,06%	10.309,00	1,49%	14.932,80
Stroški finančnih instrumentov	0,06%	33,99	0,06%	56,65	0,06%	141,62	0,06%	283,24	0,06%	566,48
Stroški tretjih oseb	0,02%	13,24	0,02%	22,06	0,02%	55,16	0,02%	110,31	0,02%	220,63
<b>Skupaj stroški na letni ravni</b>	<b>3,37%</b>	<b>2.023,63</b>	<b>3,25%</b>	<b>3.250,71</b>	<b>2,73%</b>	<b>6.830,53</b>	<b>2,14%</b>	<b>10.702,55</b>	<b>1,57%</b>	<b>15.719,91</b>
<b>Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov</b>	<b>96,63%</b>	<b>57.976,37</b>	<b>96,75%</b>	<b>96.749,29</b>	<b>97,27%</b>	<b>243.169,47</b>	<b>97,86%</b>	<b>489.297,45</b>	<b>98,43%</b>	<b>984.280,09</b>

**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%	29,63
Stroški tretjih oseb	0,03%	17,22
<b>Skupaj stroški na letni ravni</b>	<b>0,93%</b>	<b>559,25</b>
<b>Vrednost naložbe ob upoštevanju stroškov</b>	<b>99,07%</b>	<b>59.440,75</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	0,07%	42,32	0,07%	70,54	0,07%	176,34	0,07%	352,69	0,07%	705,37
Stroški tretjih oseb	0,04%	24,60	0,04%	41,00	0,04%	102,51	0,04%	205,02	0,04%	410,03
<b>Skupaj stroški na letni ravni</b>	<b>1,95%</b>	<b>1.172,24</b>	<b>1,76%</b>	<b>1.758,54</b>	<b>1,39%</b>	<b>3.481,35</b>	<b>1,14%</b>	<b>5.681,70</b>	<b>0,77%</b>	<b>7.703,41</b>
<b>Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov</b>	<b>98,05%</b>	<b>58.827,76</b>	<b>98,24%</b>	<b>98.241,46</b>	<b>98,61%</b>	<b>246.518,65</b>	<b>98,86%</b>	<b>494.318,30</b>	<b>99,23%</b>	<b>992.296,59</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	0,07%	40,45	0,07%	67,41	0,07%	168,54	0,07%	337,07	0,07%	674,15
Stroški tretjih oseb	0,04%	22,95	0,04%	38,25	0,04%	95,62	0,04%	191,25	0,04%	382,49
<b>Skupaj stroški na letni ravni</b>	<b>1,95%</b>	<b>1.168,72</b>	<b>1,75%</b>	<b>1.752,66</b>	<b>1,39%</b>	<b>3.466,66</b>	<b>1,13%</b>	<b>5.652,32</b>	<b>0,76%</b>	<b>7.644,64</b>
<b>Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov</b>	<b>98,05%</b>	<b>58.831,28</b>	<b>98,25%</b>	<b>98.247,34</b>	<b>98,61%</b>	<b>246.533,34</b>	<b>98,87%</b>	<b>494.347,68</b>	<b>99,24%</b>	<b>992.355,36</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	0,06%	38,48	0,06%	64,14	0,06%	160,34	0,06%	320,68	0,06%	641,36
Stroški tretjih oseb	0,04%	26,00	0,04%	43,34	0,04%	108,35	0,04%	216,71	0,04%	433,41
<b>Skupaj stroški na letni ravni</b>	<b>2,89%</b>	<b>1.733,45</b>	<b>2,79%</b>	<b>2.791,48</b>	<b>2,33%</b>	<b>5.834,94</b>	<b>1,88%</b>	<b>9.382,38</b>	<b>1,35%</b>	<b>13.518,77</b>
<b>Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov</b>	<b>97,11%</b>	<b>58.266,55</b>	<b>97,21%</b>	<b>97.208,52</b>	<b>97,67%</b>	<b>244.165,06</b>	<b>98,12%</b>	<b>490.617,62</b>	<b>98,65%</b>	<b>986.481,23</b>

**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	0,02%	174,13	0,02%	232,17	0,02%	348,26
Stroški tretjih oseb	0,03%	224,05	0,03%	298,73	0,03%	448,10
<b>Skupaj stroški na letni ravni</b>	<b>2,09%</b>	<b>15.678,68</b>	<b>1,59%</b>	<b>15.902,91</b>	<b>1,44%</b>	<b>21.658,36</b>
<b>Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov</b>	<b>97,91%</b>	<b>734.321,32</b>	<b>98,41%</b>	<b>984.097,09</b>	<b>98,56%</b>	<b>1.478.341,64</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	0,98%	585,60	0,52%	2.623,00	0,21%	2.074,00
Stroški finančnih instrumentov	1,32%	790,00	1,32%	6.583,33	1,32%	13.166,67
Stroški tretjih oseb	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00
<b>Skupaj stroški na letni ravni</b>	<b>2,29%</b>	<b>1.375,60</b>	<b>1,84%</b>	<b>9.206,33</b>	<b>1,52%</b>	<b>15.240,67</b>
<b>Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov</b>	<b>97,71%</b>	<b>58.624,40</b>	<b>98,16%</b>	<b>490.793,67</b>	<b>98,48%</b>	<b>984.759,33</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	0,98%	585,60	0,52%	2.623,00	0,21%	2.074,00
Stroški finančnih instrumentov	1,50%	898,00	1,50%	7.483,33	1,50%	14.966,67
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>1.483,60</b>	<b>2,02%</b>	<b>10.106,33</b>	<b>1,70%</b>	<b>17.040,67</b>
<b>Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov</b>	<b>97,53%</b>	<b>58.516,40</b>	<b>97,98%</b>	<b>489.893,67</b>	<b>98,30%</b>	<b>982.959,33</b>

**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	1,67%	1.000,00	1,67%	8.333,33	1,67%	16.666,67
Stroški tretjih oseb	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00
<b>Skupaj stroški na letni ravni</b>	<b>2,64%</b>	<b>1.585,60</b>	<b>2,19%</b>	<b>10.956,33</b>	<b>1,87%</b>	<b>18.740,67</b>
<b>Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov</b>	<b>97,36%</b>	<b>58.414,40</b>	<b>97,81%</b>	<b>489.043,67</b>	<b>98,13%</b>	<b>981.259,33</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	0,98%	585,60	0,52%	2.623,00	0,21%	2.074,00
Stroški finančnih instrumentov	1,92%	1.150,00	1,92%	9.583,33	1,92%	19.166,67
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>1.735,60</b>	<b>2,44%</b>	<b>12.206,33</b>	<b>2,12%</b>	<b>21.240,67</b>
<b>Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov</b>	<b>97,11%</b>	<b>58.264,40</b>	<b>97,56%</b>	<b>487.793,67</b>	<b>97,88%</b>	<b>978.759,33</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	2,17%	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
<b>Skupaj stroški na letni ravni</b>	<b>3,14%</b>	<b>1.885,60</b>	<b>2,69%</b>	<b>13.456,33</b>	<b>2,37%</b>	<b>23.740,67</b>
<b>Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov</b>	<b>96,86%</b>	<b>58.114,40</b>	<b>97,31%</b>	<b>486.543,67</b>	<b>97,63%</b>	<b>976.259,33</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	0,08%	48,24	0,08%	80,40	0,08%	201,00	0,08%	401,99	0,08%	803,98
Stroški tretjih oseb	0,04%	21,79	0,04%	36,32	0,04%	90,80	0,04%	181,60	0,04%	363,20
<b>Skupaj stroški na letni ravni</b>	<b>2,78%</b>	<b>1.665,79</b>	<b>2,65%</b>	<b>2.654,32</b>	<b>2,43%</b>	<b>6.086,80</b>	<b>1,93%</b>	<b>9.672,59</b>	<b>1,61%</b>	<b>16.099,98</b>
<b>Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov</b>	<b>97,22%</b>	<b>58.334,21</b>	<b>97,35%</b>	<b>97.345,68</b>	<b>97,57%</b>	<b>243.913,20</b>	<b>98,07%</b>	<b>490.327,41</b>	<b>98,39%</b>	<b>983.900,02</b>

**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	0,12%	72,36	0,12%	120,60	0,12%	301,49	0,12%	602,99	0,12%	1.205,97
Stroški tretjih oseb	0,05%	32,69	0,05%	54,48	0,05%	136,20	0,05%	272,40	0,05%	544,80
<b>Skupaj stroški na letni ravni</b>	<b>2,83%</b>	<b>1.700,81</b>	<b>2,71%</b>	<b>2.712,68</b>	<b>2,49%</b>	<b>6.232,69</b>	<b>1,99%</b>	<b>9.964,39</b>	<b>1,67%</b>	<b>16.683,57</b>
<b>Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov</b>	<b>97,17%</b>	<b>58.299,19</b>	<b>97,29%</b>	<b>97.287,32</b>	<b>97,51%</b>	<b>243.767,31</b>	<b>98,01%</b>	<b>490.035,61</b>	<b>98,33%</b>	<b>983.316,43</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

Višina sredstev (v EUR)										
Stroški finančnih instrumentov	0,06%	33,95	0,06%	56,58	0,06%	141,44	0,06%	282,88	0,06%	565,75
Stroški tretjih oseb	0,04%	23,01	0,04%	38,35	0,04%	95,87	0,04%	191,74	0,04%	383,48
<b>Skupaj stroški na letni ravni</b>	<b>2,75%</b>	<b>1.652,71</b>	<b>2,63%</b>	<b>2.632,52</b>	<b>2,41%</b>	<b>6.032,31</b>	<b>1,91%</b>	<b>9.563,62</b>	<b>1,59%</b>	<b>15.882,03</b>
<b>Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov</b>	<b>97,25%</b>	<b>58.347,29</b>	<b>97,37%</b>	<b>97.367,48</b>	<b>97,59%</b>	<b>243.967,69</b>	<b>98,09%</b>	<b>490.436,38</b>	<b>98,41%</b>	<b>984.117,97</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	0,06%	33,99	0,06%	56,65	0,06%	141,62	0,06%	283,24	0,06%	566,48
Stroški tretjih oseb	0,02%	13,24	0,02%	22,06	0,02%	55,16	0,02%	110,31	0,02%	220,63
<b>Skupaj stroški na letni ravni</b>	<b>2,74%</b>	<b>1.642,99</b>	<b>2,62%</b>	<b>2.616,31</b>	<b>2,40%</b>	<b>5.991,78</b>	<b>1,90%</b>	<b>9.482,55</b>	<b>1,57%</b>	<b>15.719,91</b>
<b>Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov</b>	<b>97,26%</b>	<b>58.357,01</b>	<b>97,38%</b>	<b>97.383,69</b>	<b>97,60%</b>	<b>244.008,22</b>	<b>98,10%</b>	<b>490.517,45</b>	<b>98,43%</b>	<b>984.280,09</b>

**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%	29,63
Stroški tretjih oseb	0,03%	17,22
<b>Skupaj stroški na letni ravni</b>	<b>0,79%</b>	<b>471,41</b>
<b>Vrednost naložbe ob upoštevanju stroškov</b>	<b>99,21%</b>	<b>59.528,59</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	0,07%	42,32	0,07%	70,54	0,07%	176,34	0,07%	352,69	0,07%	705,37
Stroški tretjih oseb	0,04%	24,60	0,04%	41,00	0,04%	102,51	0,04%	205,02	0,04%	410,03
<b>Skupaj stroški na letni ravni</b>	<b>1,62%</b>	<b>974,60</b>	<b>1,43%</b>	<b>1.429,14</b>	<b>1,16%</b>	<b>2.901,85</b>	<b>0,94%</b>	<b>4.705,70</b>	<b>0,77%</b>	<b>7.703,41</b>
<b>Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov</b>	<b>98,38%</b>	<b>59.025,40</b>	<b>98,57%</b>	<b>98.570,86</b>	<b>98,84%</b>	<b>247.098,15</b>	<b>99,06%</b>	<b>495.294,30</b>	<b>99,23%</b>	<b>992.296,59</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	0,07%	40,45	0,07%	67,41	0,07%	168,54	0,07%	337,07	0,07%	674,15
Stroški tretjih oseb	0,04%	22,95	0,04%	38,25	0,04%	95,62	0,04%	191,25	0,04%	382,49
<b>Skupaj stroški na letni ravni</b>	<b>1,62%</b>	<b>971,08</b>	<b>1,42%</b>	<b>1.423,26</b>	<b>1,15%</b>	<b>2.887,16</b>	<b>0,94%</b>	<b>4.676,32</b>	<b>0,76%</b>	<b>7.644,64</b>
<b>Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov</b>	<b>98,38%</b>	<b>59.028,92</b>	<b>98,58%</b>	<b>98.576,74</b>	<b>98,85%</b>	<b>247.112,84</b>	<b>99,06%</b>	<b>495.323,68</b>	<b>99,24%</b>	<b>992.355,36</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	0,06%	38,48	0,06%	64,14	0,06%	160,34	0,06%	320,68	0,06%	641,36
Stroški tretjih oseb	0,04%	26,00	0,04%	43,34	0,04%	108,35	0,04%	216,71	0,04%	433,41
<b>Skupaj stroški na letni ravni</b>	<b>2,33%</b>	<b>1.396,73</b>	<b>2,23%</b>	<b>2.230,28</b>	<b>2,04%</b>	<b>5.087,69</b>	<b>1,63%</b>	<b>8.162,38</b>	<b>1,35%</b>	<b>13.518,77</b>
<b>Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov</b>	<b>97,67%</b>	<b>58.603,27</b>	<b>97,77%</b>	<b>97.769,72</b>	<b>97,96%</b>	<b>244.912,31</b>	<b>98,37%</b>	<b>491.837,62</b>	<b>98,65%</b>	<b>986.481,23</b>

**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	0,02%	174,13	0,02%	232,17	0,02%	348,26
Stroški tretjih oseb	0,03%	224,05	0,03%	298,73	0,03%	448,10
<b>Skupaj stroški na letni ravni</b>	<b>1,85%</b>	<b>13.848,68</b>	<b>1,59%</b>	<b>15.902,91</b>	<b>1,44%</b>	<b>21.658,36</b>
<b>Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov</b>	<b>98,15%</b>	<b>736.151,32</b>	<b>98,41%</b>	<b>984.097,09</b>	<b>98,56%</b>	<b>1.478.341,64</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	1,32%	790,00	1,32%	6.583,33	1,32%	13.166,67
Stroški tretjih oseb	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00
<b>Skupaj stroški na letni ravni</b>	<b>1,73%</b>	<b>1.038,88</b>	<b>1,60%</b>	<b>7.986,33</b>	<b>1,52%</b>	<b>15.240,67</b>
<b>Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov</b>	<b>98,27%</b>	<b>58.961,12</b>	<b>98,40%</b>	<b>492.013,67</b>	<b>98,48%</b>	<b>984.759,33</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	1,50%	898,00	1,50%	7.483,33	1,50%	14.966,67
Stroški tretjih oseb	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00
<b>Skupaj stroški na letni ravni</b>	<b>1,91%</b>	<b>1.146,88</b>	<b>1,78%</b>	<b>8.886,33</b>	<b>1,70%</b>	<b>17.040,67</b>
<b>Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov</b>	<b>98,09%</b>	<b>58.853,12</b>	<b>98,22%</b>	<b>491.113,67</b>	<b>98,30%</b>	<b>982.959,33</b>

**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	1,67%	1.000,00	1,67%	8.333,33	1,67%	16.666,67
Stroški tretjih oseb	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00
<b>Skupaj stroški na letni ravni</b>	<b>2,08%</b>	<b>1.248,88</b>	<b>1,95%</b>	<b>9.736,33</b>	<b>1,87%</b>	<b>18.740,67</b>
<b>Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov</b>	<b>97,92%</b>	<b>58.751,12</b>	<b>98,05%</b>	<b>490.263,67</b>	<b>98,13%</b>	<b>981.259,33</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%	1.150,00	1,92%	9.583,33	1,92%	19.166,67
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>1.398,88</b>	<b>2,20%</b>	<b>10.986,33</b>	<b>2,12%</b>	<b>21.240,67</b>
<b>Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov</b>	<b>97,67%</b>	<b>58.601,12</b>	<b>97,80%</b>	<b>489.013,67</b>	<b>97,88%</b>	<b>978.759,33</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	2,17%	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
<b>Skupaj stroški na letni ravni</b>	<b>2,58%</b>	<b>1.548,88</b>	<b>2,45%</b>	<b>12.236,33</b>	<b>2,37%</b>	<b>23.740,67</b>
<b>Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov</b>	<b>97,42%</b>	<b>58.451,12</b>	<b>97,55%</b>	<b>487.763,67</b>	<b>97,63%</b>	<b>976.259,33</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	0,08%	48,24	0,08%	80,40	0,08%	201,00	0,08%	401,99	0,08%	803,98
Stroški tretjih oseb	0,04%	21,79	0,04%	36,32	0,04%	90,80	0,04%	181,60	0,04%	363,20
<b>Skupaj stroški na letni ravni</b>	<b>2,69%</b>	<b>1.611,54</b>	<b>2,56%</b>	<b>2.563,89</b>	<b>2,38%</b>	<b>5.961,21</b>	<b>1,91%</b>	<b>9.547,00</b>	<b>1,61%</b>	<b>16.099,98</b>
<b>Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov</b>	<b>97,31%</b>	<b>58.388,46</b>	<b>97,44%</b>	<b>97.436,11</b>	<b>97,62%</b>	<b>244.038,79</b>	<b>98,09%</b>	<b>490.453,00</b>	<b>98,39%</b>	<b>983.900,02</b>

**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	0,12%	72,36	0,12%	120,60	0,12%	301,49	0,12%	602,99	0,12%	1.205,97
Stroški tretjih oseb	0,05%	32,69	0,05%	54,48	0,05%	136,20	0,05%	272,40	0,05%	544,80
<b>Skupaj stroški na letni ravni</b>	<b>2,74%</b>	<b>1.646,55</b>	<b>2,62%</b>	<b>2.622,25</b>	<b>2,44%</b>	<b>6.107,10</b>	<b>1,97%</b>	<b>9.838,80</b>	<b>1,67%</b>	<b>16.683,57</b>
<b>Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov</b>	<b>97,26%</b>	<b>58.353,45</b>	<b>97,38%</b>	<b>97.377,75</b>	<b>97,56%</b>	<b>243.892,90</b>	<b>98,03%</b>	<b>490.161,20</b>	<b>98,33%</b>	<b>983.316,43</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	0,06%	33,95	0,06%	56,58	0,06%	141,44	0,06%	282,88	0,06%	565,75
Stroški tretjih oseb	0,04%	23,01	0,04%	38,35	0,04%	95,87	0,04%	191,74	0,04%	383,48
<b>Skupaj stroški na letni ravni</b>	<b>2,66%</b>	<b>1.598,46</b>	<b>2,54%</b>	<b>2.542,10</b>	<b>2,36%</b>	<b>5.906,72</b>	<b>1,89%</b>	<b>9.438,03</b>	<b>1,59%</b>	<b>15.882,03</b>
<b>Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov</b>	<b>97,34%</b>	<b>58.401,54</b>	<b>97,46%</b>	<b>97.457,90</b>	<b>97,64%</b>	<b>244.093,28</b>	<b>98,11%</b>	<b>490.561,97</b>	<b>98,41%</b>	<b>984.117,97</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	0,06%	33,99	0,06%	56,65	0,06%	141,62	0,06%	283,24	0,06%	566,48
Stroški tretjih oseb	0,02%	13,24	0,02%	22,06	0,02%	55,16	0,02%	110,31	0,02%	220,63
<b>Skupaj stroški na letni ravni</b>	<b>2,65%</b>	<b>1.588,73</b>	<b>2,53%</b>	<b>2.525,89</b>	<b>2,35%</b>	<b>5.866,19</b>	<b>1,87%</b>	<b>9.356,97</b>	<b>1,57%</b>	<b>15.719,91</b>
<b>Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov</b>	<b>97,35%</b>	<b>58.411,27</b>	<b>97,47%</b>	<b>97.474,11</b>	<b>97,65%</b>	<b>244.133,81</b>	<b>98,13%</b>	<b>490.643,03</b>	<b>98,43%</b>	<b>984.280,09</b>

**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%	29,63
Stroški tretjih oseb	0,03%	17,22
<b>Skupaj stroški na letni ravni</b>	<b>0,75%</b>	<b>447,29</b>
<b>Vrednost naložbe ob upoštevanju stroškov</b>	<b>99,25%</b>	<b>59.552,71</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	0,07%	42,32	0,07%	70,54	0,07%	176,34	0,07%	352,69	0,07%	705,37
Stroški tretjih oseb	0,04%	24,60	0,04%	41,00	0,04%	102,51	0,04%	205,02	0,04%	410,03
<b>Skupaj stroški na letni ravni</b>	<b>1,58%</b>	<b>950,49</b>	<b>1,39%</b>	<b>1.388,95</b>	<b>1,13%</b>	<b>2.826,50</b>	<b>0,92%</b>	<b>4.605,23</b>	<b>0,77%</b>	<b>7.703,41</b>
<b>Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov</b>	<b>98,42%</b>	<b>59.049,51</b>	<b>98,61%</b>	<b>98.611,05</b>	<b>98,87%</b>	<b>247.173,50</b>	<b>99,08%</b>	<b>495.394,77</b>	<b>99,23%</b>	<b>992.296,59</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	0,07%	40,45	0,07%	67,41	0,07%	168,54	0,07%	337,07	0,07%	674,15
Stroški tretjih oseb	0,04%	22,95	0,04%	38,25	0,04%	95,62	0,04%	191,25	0,04%	382,49
<b>Skupaj stroški na letni ravni</b>	<b>1,58%</b>	<b>946,97</b>	<b>1,38%</b>	<b>1.383,08</b>	<b>1,12%</b>	<b>2.811,81</b>	<b>0,92%</b>	<b>4.575,85</b>	<b>0,76%</b>	<b>7.644,64</b>
<b>Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov</b>	<b>98,42%</b>	<b>59.053,03</b>	<b>98,62%</b>	<b>98.616,92</b>	<b>98,88%</b>	<b>247.188,19</b>	<b>99,08%</b>	<b>495.424,15</b>	<b>99,24%</b>	<b>992.355,36</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	0,06%	38,48	0,06%	64,14	0,06%	160,34	0,06%	320,68	0,06%	641,36
Stroški tretjih oseb	0,04%	26,00	0,04%	43,34	0,04%	108,35	0,04%	216,71	0,04%	433,41
<b>Skupaj stroški na letni ravni</b>	<b>2,26%</b>	<b>1.354,53</b>	<b>2,16%</b>	<b>2.159,95</b>	<b>1,99%</b>	<b>4.987,22</b>	<b>1,61%</b>	<b>8.036,80</b>	<b>1,35%</b>	<b>13.518,77</b>
<b>Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov</b>	<b>97,74%</b>	<b>58.645,47</b>	<b>97,84%</b>	<b>97.840,05</b>	<b>98,01%</b>	<b>245.012,78</b>	<b>98,39%</b>	<b>491.963,20</b>	<b>98,65%</b>	<b>986.481,23</b>

**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	0,02%	174,13	0,02%	232,17	0,02%	348,26
Stroški tretjih oseb	0,03%	224,05	0,03%	298,73	0,03%	448,10
<b>Skupaj stroški na letni ravni</b>	<b>1,82%</b>	<b>13.660,30</b>	<b>1,59%</b>	<b>15.902,91</b>	<b>1,44%</b>	<b>21.658,36</b>
<b>Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov</b>	<b>98,18%</b>	<b>736.339,70</b>	<b>98,41%</b>	<b>984.097,09</b>	<b>98,56%</b>	<b>1.478.341,64</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	1,32%	790,00	1,32%	6.583,33	1,32%	13.166,67
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>996,68</b>	<b>1,57%</b>	<b>7.860,75</b>	<b>1,52%</b>	<b>15.240,67</b>
<b>Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov</b>	<b>98,34%</b>	<b>59.003,32</b>	<b>98,43%</b>	<b>492.139,25</b>	<b>98,48%</b>	<b>984.759,33</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	1,50%	898,00	1,50%	7.483,33	1,50%	14.966,67
Stroški tretjih oseb	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00
<b>Skupaj stroški na letni ravni</b>	<b>1,84%</b>	<b>1.104,68</b>	<b>1,75%</b>	<b>8.760,75</b>	<b>1,70%</b>	<b>17.040,67</b>
<b>Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov</b>	<b>98,16%</b>	<b>58.895,32</b>	<b>98,25%</b>	<b>491.239,25</b>	<b>98,30%</b>	<b>982.959,33</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	1,67%	1.000,00	1,67%	8.333,33	1,67%	16.666,67
Stroški tretjih oseb	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00
<b>Skupaj stroški na letni ravni</b>	<b>2,01%</b>	<b>1.206,68</b>	<b>1,92%</b>	<b>9.610,75</b>	<b>1,87%</b>	<b>18.740,67</b>
<b>Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov</b>	<b>97,99%</b>	<b>58.793,32</b>	<b>98,08%</b>	<b>490.389,25</b>	<b>98,13%</b>	<b>981.259,33</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%	1.150,00	1,92%	9.583,33	1,92%	19.166,67
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>1.356,68</b>	<b>2,17%</b>	<b>10.860,75</b>	<b>2,12%</b>	<b>21.240,67</b>
<b>Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov</b>	<b>97,74%</b>	<b>58.643,32</b>	<b>97,83%</b>	<b>489.139,25</b>	<b>97,88%</b>	<b>978.759,33</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	2,17%	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.