

## 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	0,16%	94,72	0,16%	157,86	0,16%	394,65	0,16%	789,30	0,16%	1.578,60
Stroški tretjih oseb	0,13%	78,40	0,13%	130,67	0,13%	326,67	0,13%	653,34	0,13%	1.306,68
<b>Skupaj stroški na letni ravni</b>	<b>3,58%</b>	<b>2.149,52</b>	<b>3,46%</b>	<b>3.460,53</b>	<b>2,94%</b>	<b>7.355,07</b>	<b>2,35%</b>	<b>11.751,64</b>	<b>1,78%</b>	<b>17.818,08</b>
<b>Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov</b>	<b>96,42%</b>	<b>57.850,48</b>	<b>96,54%</b>	<b>96.539,47</b>	<b>97,06%</b>	<b>242.644,93</b>	<b>97,65%</b>	<b>488.248,36</b>	<b>98,22%</b>	<b>982.181,92</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	0,41%	243,70	0,41%	406,17	0,41%	1.015,43	0,41%	2.030,85	0,41%	4.061,71
Stroški tretjih oseb	0,04%	24,54	0,04%	40,90	0,04%	102,25	0,04%	204,50	0,04%	409,00
<b>Skupaj stroški na letni ravni</b>	<b>3,74%</b>	<b>2.244,64</b>	<b>3,62%</b>	<b>3.619,07</b>	<b>3,10%</b>	<b>7.751,43</b>	<b>2,51%</b>	<b>12.544,35</b>	<b>1,94%</b>	<b>19.403,50</b>
<b>Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov</b>	<b>96,26%</b>	<b>57.755,36</b>	<b>96,38%</b>	<b>96.380,93</b>	<b>96,90%</b>	<b>242.248,57</b>	<b>97,49%</b>	<b>487.455,65</b>	<b>98,06%</b>	<b>980.596,50</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	0,16%	97,68	0,16%	162,80	0,16%	406,99	0,16%	813,98	0,16%	1.627,95
Stroški tretjih oseb	0,13%	79,37	0,13%	132,28	0,13%	330,69	0,13%	661,38	0,13%	1.322,77
<b>Skupaj stroški na letni ravni</b>	<b>3,59%</b>	<b>2.153,44</b>	<b>3,47%</b>	<b>3.467,07</b>	<b>2,95%</b>	<b>7.371,43</b>	<b>2,36%</b>	<b>11.784,36</b>	<b>1,79%</b>	<b>17.883,52</b>
<b>Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov</b>	<b>96,41%</b>	<b>57.846,56</b>	<b>96,53%</b>	<b>96.532,93</b>	<b>97,05%</b>	<b>242.628,57</b>	<b>97,64%</b>	<b>488.215,64</b>	<b>98,21%</b>	<b>982.116,48</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	0,20%	120,56	0,20%	200,94	0,20%	502,35	0,20%	1.004,69	0,20%	2.009,39
Stroški tretjih oseb	0,10%	59,13	0,10%	98,55	0,10%	246,38	0,10%	492,75	0,10%	985,51
<b>Skupaj stroški na letni ravni</b>	<b>3,59%</b>	<b>2.156,09</b>	<b>3,47%</b>	<b>3.471,49</b>	<b>2,95%</b>	<b>7.382,47</b>	<b>2,36%</b>	<b>11.806,45</b>	<b>1,79%</b>	<b>17.927,69</b>
<b>Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov</b>	<b>96,41%</b>	<b>57.843,91</b>	<b>96,53%</b>	<b>96.528,51</b>	<b>97,05%</b>	<b>242.617,53</b>	<b>97,64%</b>	<b>488.193,55</b>	<b>98,21%</b>	<b>982.072,31</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	0,11%	68,96	0,11%	114,94	0,11%	287,34	0,11%	574,69	0,11%	1.149,38
Stroški tretjih oseb	0,09%	52,47	0,09%	87,46	0,09%	218,64	0,09%	437,28	0,09%	874,57
<b>Skupaj stroški na letni ravni</b>	<b>2,04%</b>	<b>1.226,76</b>	<b>1,85%</b>	<b>1.849,39</b>	<b>1,48%</b>	<b>3.708,49</b>	<b>1,23%</b>	<b>6.135,97</b>	<b>0,86%</b>	<b>8.611,94</b>
<b>Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov</b>	<b>97,96%</b>	<b>58.773,24</b>	<b>98,15%</b>	<b>98.150,61</b>	<b>98,52%</b>	<b>246.291,51</b>	<b>98,77%</b>	<b>493.864,03</b>	<b>99,14%</b>	<b>991.388,06</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	0,14%	86,04	0,14%	143,41	0,14%	358,52	0,14%	717,03	0,14%	1.434,07
Stroški tretjih oseb	0,17%	103,78	0,17%	172,97	0,17%	432,41	0,17%	864,83	0,17%	1.729,65
<b>Skupaj stroški na letni ravni</b>	<b>2,16%</b>	<b>1.295,14</b>	<b>1,96%</b>	<b>1.963,37</b>	<b>1,60%</b>	<b>3.993,43</b>	<b>1,34%</b>	<b>6.705,86</b>	<b>0,98%</b>	<b>9.751,72</b>
<b>Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov</b>	<b>97,84%</b>	<b>58.704,86</b>	<b>98,04%</b>	<b>98.036,63</b>	<b>98,40%</b>	<b>246.006,57</b>	<b>98,66%</b>	<b>493.294,14</b>	<b>99,02%</b>	<b>990.248,28</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	0,12%	73,41	0,12%	122,35	0,12%	305,88	0,12%	611,77	0,12%	1.223,53
Stroški tretjih oseb	0,14%	83,13	0,14%	138,55	0,14%	346,37	0,14%	692,74	0,14%	1.385,48
<b>Skupaj stroški na letni ravni</b>	<b>3,04%</b>	<b>1.825,50</b>	<b>2,94%</b>	<b>2.944,90</b>	<b>2,49%</b>	<b>6.218,50</b>	<b>2,03%</b>	<b>10.149,50</b>	<b>1,51%</b>	<b>15.053,01</b>
<b>Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov</b>	<b>96,96%</b>	<b>58.174,50</b>	<b>97,06%</b>	<b>97.055,10</b>	<b>97,51%</b>	<b>243.781,50</b>	<b>97,97%</b>	<b>489.850,50</b>	<b>98,49%</b>	<b>984.946,99</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	0,10%	994,82
Stroški tretjih oseb	0,08%	794,57
<b>Skupaj stroški na letni ravni</b>	<b>1,85%</b>	<b>18.503,39</b>
<b>Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov</b>	<b>98,15%</b>	<b>981.496,61</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	1,25%	747,49	1,25%	6.229,06	1,25%	12.458,13
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>1.333,09</b>	<b>1,77%</b>	<b>8.852,06</b>	<b>1,45%</b>	<b>14.532,13</b>
<b>Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov</b>	<b>97,78%</b>	<b>58.666,91</b>	<b>98,23%</b>	<b>491.147,94</b>	<b>98,55%</b>	<b>985.467,87</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	1,39%	835,20	1,39%	6.960,03	1,39%	13.920,06
Stroški tretjih oseb	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00
<b>Skupaj stroški na letni ravni</b>	<b>2,37%</b>	<b>1.420,80</b>	<b>1,92%</b>	<b>9.583,03</b>	<b>1,60%</b>	<b>15.994,06</b>
<b>Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov</b>	<b>97,63%</b>	<b>58.579,20</b>	<b>98,08%</b>	<b>490.416,97</b>	<b>98,40%</b>	<b>984.005,94</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	0,98%	585,60	0,52%	2.623,00	0,21%	2.074,00
Stroški finančnih instrumentov	1,61%	964,06	1,61%	8.033,82	1,61%	16.067,64
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>1.549,66</b>	<b>2,13%</b>	<b>10.656,82</b>	<b>1,81%</b>	<b>18.141,64</b>
<b>Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov</b>	<b>97,42%</b>	<b>58.450,34</b>	<b>97,87%</b>	<b>489.343,18</b>	<b>98,19%</b>	<b>981.858,36</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	1,89%	1.133,54	1,89%	9.446,18	1,89%	18.892,36
Stroški tretjih oseb	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00
<b>Skupaj stroški na letni ravni</b>	<b>2,87%</b>	<b>1.719,14</b>	<b>2,41%</b>	<b>12.069,18</b>	<b>2,10%</b>	<b>20.966,36</b>
<b>Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov</b>	<b>97,13%</b>	<b>58.280,86</b>	<b>97,59%</b>	<b>487.930,82</b>	<b>97,90%</b>	<b>979.033,64</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%	1.273,45	2,12%	10.612,04	2,12%	21.224,09
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>1.859,05</b>	<b>2,65%</b>	<b>13.235,04</b>	<b>2,33%</b>	<b>23.298,09</b>
<b>Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov</b>	<b>96,90%</b>	<b>58.140,95</b>	<b>97,35%</b>	<b>486.764,96</b>	<b>97,67%</b>	<b>976.701,91</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	0,16%	94,72	0,16%	157,86	0,16%	394,65	0,16%	789,30	0,16%	1.578,60
Stroški tretjih oseb	0,13%	78,40	0,13%	130,67	0,13%	326,67	0,13%	653,34	0,13%	1.306,68
<b>Skupaj stroški na letni ravni</b>	<b>2,95%</b>	<b>1.768,88</b>	<b>2,83%</b>	<b>2.826,13</b>	<b>2,61%</b>	<b>6.516,32</b>	<b>2,11%</b>	<b>10.531,64</b>	<b>1,78%</b>	<b>17.818,08</b>
<b>Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov</b>	<b>97,05%</b>	<b>58.231,12</b>	<b>97,17%</b>	<b>97.173,87</b>	<b>97,39%</b>	<b>243.483,68</b>	<b>97,89%</b>	<b>489.468,36</b>	<b>98,22%</b>	<b>982.181,92</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	0,41%	243,70	0,41%	406,17	0,41%	1.015,43	0,41%	2.030,85	0,41%	4.061,71
Stroški tretjih oseb	0,04%	24,54	0,04%	40,90	0,04%	102,25	0,04%	204,50	0,04%	409,00
<b>Skupaj stroški na letni ravni</b>	<b>3,11%</b>	<b>1.864,00</b>	<b>2,98%</b>	<b>2.984,67</b>	<b>2,77%</b>	<b>6.912,68</b>	<b>2,26%</b>	<b>11.324,35</b>	<b>1,94%</b>	<b>19.403,50</b>
<b>Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov</b>	<b>96,89%</b>	<b>58.136,00</b>	<b>97,02%</b>	<b>97.015,33</b>	<b>97,23%</b>	<b>243.087,32</b>	<b>97,74%</b>	<b>488.675,65</b>	<b>98,06%</b>	<b>980.596,50</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	0,16%	97,68	0,16%	162,80	0,16%	406,99	0,16%	813,98	0,16%	1.627,95
Stroški tretjih oseb	0,13%	79,37	0,13%	132,28	0,13%	330,69	0,13%	661,38	0,13%	1.322,77
<b>Skupaj stroški na letni ravni</b>	<b>2,95%</b>	<b>1.772,80</b>	<b>2,83%</b>	<b>2.832,67</b>	<b>2,61%</b>	<b>6.532,68</b>	<b>2,11%</b>	<b>10.564,36</b>	<b>1,79%</b>	<b>17.883,52</b>
<b>Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov</b>	<b>97,05%</b>	<b>58.227,20</b>	<b>97,17%</b>	<b>97.167,33</b>	<b>97,39%</b>	<b>243.467,32</b>	<b>97,89%</b>	<b>489.435,64</b>	<b>98,21%</b>	<b>982.116,48</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	0,20%	120,56	0,20%	200,94	0,20%	502,35	0,20%	1.004,69	0,20%	2.009,39
Stroški tretjih oseb	0,10%	59,13	0,10%	98,55	0,10%	246,38	0,10%	492,75	0,10%	985,51
<b>Skupaj stroški na letni ravni</b>	<b>2,96%</b>	<b>1.775,45</b>	<b>2,84%</b>	<b>2.837,09</b>	<b>2,62%</b>	<b>6.543,72</b>	<b>2,12%</b>	<b>10.586,45</b>	<b>1,79%</b>	<b>17.927,69</b>
<b>Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov</b>	<b>97,04%</b>	<b>58.224,55</b>	<b>97,16%</b>	<b>97.162,91</b>	<b>97,38%</b>	<b>243.456,28</b>	<b>97,88%</b>	<b>489.413,55</b>	<b>98,21%</b>	<b>982.072,31</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	0,11%	68,96	0,11%	114,94	0,11%	287,34	0,11%	574,69	0,11%	1.149,38
Stroški tretjih oseb	0,09%	52,47	0,09%	87,46	0,09%	218,64	0,09%	437,28	0,09%	874,57
<b>Skupaj stroški na letni ravni</b>	<b>1,72%</b>	<b>1.029,12</b>	<b>1,52%</b>	<b>1.519,99</b>	<b>1,25%</b>	<b>3.128,99</b>	<b>1,03%</b>	<b>5.159,97</b>	<b>0,86%</b>	<b>8.611,94</b>
<b>Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov</b>	<b>98,28%</b>	<b>58.970,88</b>	<b>98,48%</b>	<b>98.480,01</b>	<b>98,75%</b>	<b>246.871,01</b>	<b>98,97%</b>	<b>494.840,03</b>	<b>99,14%</b>	<b>991.388,06</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	0,14%	86,04	0,14%	143,41	0,14%	358,52	0,14%	717,03	0,14%	1.434,07
Stroški tretjih oseb	0,17%	103,78	0,17%	172,97	0,17%	432,41	0,17%	864,83	0,17%	1.729,65
<b>Skupaj stroški na letni ravni</b>	<b>1,83%</b>	<b>1.097,50</b>	<b>1,63%</b>	<b>1.633,97</b>	<b>1,37%</b>	<b>3.413,93</b>	<b>1,15%</b>	<b>5.729,86</b>	<b>0,98%</b>	<b>9.751,72</b>
<b>Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov</b>	<b>98,17%</b>	<b>58.902,50</b>	<b>98,37%</b>	<b>98.366,03</b>	<b>98,63%</b>	<b>246.586,07</b>	<b>98,85%</b>	<b>494.270,14</b>	<b>99,02%</b>	<b>990.248,28</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	0,12%	73,41	0,12%	122,35	0,12%	305,88	0,12%	611,77	0,12%	1.223,53
Stroški tretjih oseb	0,14%	83,13	0,14%	138,55	0,14%	346,37	0,14%	692,74	0,14%	1.385,48
<b>Skupaj stroški na letni ravni</b>	<b>2,48%</b>	<b>1.488,78</b>	<b>2,38%</b>	<b>2.383,70</b>	<b>2,19%</b>	<b>5.471,25</b>	<b>1,79%</b>	<b>8.929,50</b>	<b>1,51%</b>	<b>15.053,01</b>
<b>Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov</b>	<b>97,52%</b>	<b>58.511,22</b>	<b>97,62%</b>	<b>97.616,30</b>	<b>97,81%</b>	<b>244.528,75</b>	<b>98,21%</b>	<b>491.070,50</b>	<b>98,49%</b>	<b>984.946,99</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	0,10%	994,82
Stroški tretjih oseb	0,08%	794,57
<b>Skupaj stroški na letni ravni</b>	<b>1,85%</b>	<b>18.503,39</b>
<b>Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov</b>	<b>98,15%</b>	<b>981.496,61</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	1,25%	747,49	1,25%	6.229,06	1,25%	12.458,13
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>996,37</b>	<b>1,53%</b>	<b>7.632,06</b>	<b>1,45%</b>	<b>14.532,13</b>
<b>Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov</b>	<b>98,34%</b>	<b>59.003,63</b>	<b>98,47%</b>	<b>492.367,94</b>	<b>98,55%</b>	<b>985.467,87</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	1,39%	835,20	1,39%	6.960,03	1,39%	13.920,06
Stroški tretjih oseb	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00
<b>Skupaj stroški na letni ravni</b>	<b>1,81%</b>	<b>1.084,08</b>	<b>1,67%</b>	<b>8.363,03</b>	<b>1,60%</b>	<b>15.994,06</b>
<b>Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov</b>	<b>98,19%</b>	<b>58.915,92</b>	<b>98,33%</b>	<b>491.636,97</b>	<b>98,40%</b>	<b>984.005,94</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%	964,06	1,61%	8.033,82	1,61%	16.067,64
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>1.212,94</b>	<b>1,89%</b>	<b>9.436,82</b>	<b>1,81%</b>	<b>18.141,64</b>
<b>Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov</b>	<b>97,98%</b>	<b>58.787,06</b>	<b>98,11%</b>	<b>490.563,18</b>	<b>98,19%</b>	<b>981.858,36</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	1,89%	1.133,54	1,89%	9.446,18	1,89%	18.892,36
Stroški tretjih oseb	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00
<b>Skupaj stroški na letni ravni</b>	<b>2,30%</b>	<b>1.382,42</b>	<b>2,17%</b>	<b>10.849,18</b>	<b>2,10%</b>	<b>20.966,36</b>
<b>Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov</b>	<b>97,70%</b>	<b>58.617,58</b>	<b>97,83%</b>	<b>489.150,82</b>	<b>97,90%</b>	<b>979.033,64</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%	1.273,45	2,12%	10.612,04	2,12%	21.224,09
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>1.522,33</b>	<b>2,40%</b>	<b>12.015,04</b>	<b>2,33%</b>	<b>23.298,09</b>
<b>Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov</b>	<b>97,46%</b>	<b>58.477,67</b>	<b>97,60%</b>	<b>487.984,96</b>	<b>97,67%</b>	<b>976.701,91</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	0,16%	94,72	0,16%	157,86	0,16%	394,65	0,16%	789,30	0,16%	1.578,60
Stroški tretjih oseb	0,13%	78,40	0,13%	130,67	0,13%	326,67	0,13%	653,34	0,13%	1.306,68
<b>Skupaj stroški na letni ravni</b>	<b>2,86%</b>	<b>1.714,62</b>	<b>2,74%</b>	<b>2.735,70</b>	<b>2,56%</b>	<b>6.390,73</b>	<b>2,08%</b>	<b>10.406,05</b>	<b>1,78%</b>	<b>17.818,08</b>
<b>Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov</b>	<b>97,14%</b>	<b>58.285,38</b>	<b>97,26%</b>	<b>97.264,30</b>	<b>97,44%</b>	<b>243.609,27</b>	<b>97,92%</b>	<b>489.593,95</b>	<b>98,22%</b>	<b>982.181,92</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	0,41%	243,70	0,41%	406,17	0,41%	1.015,43	0,41%	2.030,85	0,41%	4.061,71
Stroški tretjih oseb	0,04%	24,54	0,04%	40,90	0,04%	102,25	0,04%	204,50	0,04%	409,00
<b>Skupaj stroški na letni ravni</b>	<b>3,02%</b>	<b>1.809,75</b>	<b>2,89%</b>	<b>2.894,25</b>	<b>2,71%</b>	<b>6.787,09</b>	<b>2,24%</b>	<b>11.198,76</b>	<b>1,94%</b>	<b>19.403,50</b>
<b>Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov</b>	<b>96,98%</b>	<b>58.190,25</b>	<b>97,11%</b>	<b>97.105,75</b>	<b>97,29%</b>	<b>243.212,91</b>	<b>97,76%</b>	<b>488.801,24</b>	<b>98,06%</b>	<b>980.596,50</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	0,16%	97,68	0,16%	162,80	0,16%	406,99	0,16%	813,98	0,16%	1.627,95
Stroški tretjih oseb	0,13%	79,37	0,13%	132,28	0,13%	330,69	0,13%	661,38	0,13%	1.322,77
<b>Skupaj stroški na letni ravni</b>	<b>2,86%</b>	<b>1.718,55</b>	<b>2,74%</b>	<b>2.742,25</b>	<b>2,56%</b>	<b>6.407,09</b>	<b>2,09%</b>	<b>10.438,77</b>	<b>1,79%</b>	<b>17.883,52</b>
<b>Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov</b>	<b>97,14%</b>	<b>58.281,45</b>	<b>97,26%</b>	<b>97.257,75</b>	<b>97,44%</b>	<b>243.592,91</b>	<b>97,91%</b>	<b>489.561,23</b>	<b>98,21%</b>	<b>982.116,48</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	0,20%	120,56	0,20%	200,94	0,20%	502,35	0,20%	1.004,69	0,20%	2.009,39
Stroški tretjih oseb	0,10%	59,13	0,10%	98,55	0,10%	246,38	0,10%	492,75	0,10%	985,51
<b>Skupaj stroški na letni ravni</b>	<b>2,87%</b>	<b>1.721,20</b>	<b>2,75%</b>	<b>2.746,67</b>	<b>2,57%</b>	<b>6.418,14</b>	<b>2,09%</b>	<b>10.460,86</b>	<b>1,79%</b>	<b>17.927,69</b>
<b>Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov</b>	<b>97,13%</b>	<b>58.278,80</b>	<b>97,25%</b>	<b>97.253,33</b>	<b>97,43%</b>	<b>243.581,86</b>	<b>97,91%</b>	<b>489.539,14</b>	<b>98,21%</b>	<b>982.072,31</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	0,11%	68,96	0,11%	114,94	0,11%	287,34	0,11%	574,69	0,11%	1.149,38
Stroški tretjih oseb	0,09%	52,47	0,09%	87,46	0,09%	218,64	0,09%	437,28	0,09%	874,57
<b>Skupaj stroški na letni ravni</b>	<b>1,68%</b>	<b>1.005,00</b>	<b>1,48%</b>	<b>1.479,81</b>	<b>1,22%</b>	<b>3.053,63</b>	<b>1,01%</b>	<b>5.059,50</b>	<b>0,86%</b>	<b>8.611,94</b>
<b>Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov</b>	<b>98,32%</b>	<b>58.995,00</b>	<b>98,52%</b>	<b>98.520,19</b>	<b>98,78%</b>	<b>246.946,37</b>	<b>98,99%</b>	<b>494.940,50</b>	<b>99,14%</b>	<b>991.388,06</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	0,14%	86,04	0,14%	143,41	0,14%	358,52	0,14%	717,03	0,14%	1.434,07
Stroški tretjih oseb	0,17%	103,78	0,17%	172,97	0,17%	432,41	0,17%	864,83	0,17%	1.729,65
<b>Skupaj stroški na letni ravni</b>	<b>1,79%</b>	<b>1.073,39</b>	<b>1,59%</b>	<b>1.593,78</b>	<b>1,34%</b>	<b>3.338,58</b>	<b>1,13%</b>	<b>5.629,39</b>	<b>0,98%</b>	<b>9.751,72</b>
<b>Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov</b>	<b>98,21%</b>	<b>58.926,61</b>	<b>98,41%</b>	<b>98.406,22</b>	<b>98,66%</b>	<b>246.661,42</b>	<b>98,87%</b>	<b>494.370,61</b>	<b>99,02%</b>	<b>990.248,28</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	0,12%	73,41	0,12%	122,35	0,12%	305,88	0,12%	611,77	0,12%	1.223,53
Stroški tretjih oseb	0,14%	83,13	0,14%	138,55	0,14%	346,37	0,14%	692,74	0,14%	1.385,48
<b>Skupaj stroški na letni ravni</b>	<b>2,41%</b>	<b>1.446,58</b>	<b>2,31%</b>	<b>2.313,37</b>	<b>2,15%</b>	<b>5.370,78</b>	<b>1,76%</b>	<b>8.803,92</b>	<b>1,51%</b>	<b>15.053,01</b>
<b>Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov</b>	<b>97,59%</b>	<b>58.553,42</b>	<b>97,69%</b>	<b>97.686,63</b>	<b>97,85%</b>	<b>244.629,22</b>	<b>98,24%</b>	<b>491.196,08</b>	<b>98,49%</b>	<b>984.946,99</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	0,10%	994,82
Stroški tretjih oseb	0,08%	794,57
<b>Skupaj stroški na letni ravni</b>	<b>1,85%</b>	<b>18.503,39</b>
<b>Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov</b>	<b>98,15%</b>	<b>981.496,61</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	1,25%	747,49	1,25%	6.229,06	1,25%	12.458,13
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>954,17</b>	<b>1,50%</b>	<b>7.506,48</b>	<b>1,45%</b>	<b>14.532,13</b>
<b>Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov</b>	<b>98,41%</b>	<b>59.045,83</b>	<b>98,50%</b>	<b>492.493,52</b>	<b>98,55%</b>	<b>985.467,87</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	1,39%	835,20	1,39%	6.960,03	1,39%	13.920,06
Stroški tretjih oseb	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00
<b>Skupaj stroški na letni ravni</b>	<b>1,74%</b>	<b>1.041,89</b>	<b>1,65%</b>	<b>8.237,44</b>	<b>1,60%</b>	<b>15.994,06</b>
<b>Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov</b>	<b>98,26%</b>	<b>58.958,11</b>	<b>98,35%</b>	<b>491.762,56</b>	<b>98,40%</b>	<b>984.005,94</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%	964,06	1,61%	8.033,82	1,61%	16.067,64
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>1.170,74</b>	<b>1,86%</b>	<b>9.311,23</b>	<b>1,81%</b>	<b>18.141,64</b>
<b>Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov</b>	<b>98,05%</b>	<b>58.829,26</b>	<b>98,14%</b>	<b>490.688,77</b>	<b>98,19%</b>	<b>981.858,36</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	1,89%	1.133,54	1,89%	9.446,18	1,89%	18.892,36
Stroški tretjih oseb	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00
<b>Skupaj stroški na letni ravni</b>	<b>2,23%</b>	<b>1.340,22</b>	<b>2,14%</b>	<b>10.723,59</b>	<b>2,10%</b>	<b>20.966,36</b>
<b>Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov</b>	<b>97,77%</b>	<b>58.659,78</b>	<b>97,86%</b>	<b>489.276,41</b>	<b>97,90%</b>	<b>979.033,64</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%	1.273,45	2,12%	10.612,04	2,12%	21.224,09
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>1.480,13</b>	<b>2,38%</b>	<b>11.889,45</b>	<b>2,33%</b>	<b>23.298,09</b>
<b>Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov</b>	<b>97,53%</b>	<b>58.519,87</b>	<b>97,62%</b>	<b>488.110,55</b>	<b>97,67%</b>	<b>976.701,91</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. Delniški portfelj dinamičnih panog (DDP) vključuje podatke za obdobje od 2016 do 2018, vsi preostali portfelji pa za obdobje od 2018 do 2020.
- 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.