



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	0,16%	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
Skupaj stroški na letni ravni	3,58%	2.149,52	3,46%	3.460,53	2,94%	7.355,07	2,35%	11.751,64	1,78%	17.818,08
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	96,42%	57.850,48	96,54%	96.539,47	97,06%	242.644,93	97,65%	488.248,36	98,22%	982.181,92

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	0,24%	142,07	0,24%	236,79	0,24%	591,97	0,24%	1.183,95	0,24%	2.367,89
Stroški tretjih oseb	0,20%	117,60	0,20%	196,00	0,20%	490,01	0,20%	980,01	0,20%	1.960,02
Skupaj stroški na letni ravni	3,73%	2.236,07	3,60%	3.604,79	3,09%	7.715,73	2,49%	12.472,96	1,93%	19.260,71
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	96,27%	57.763,93	96,40%	96.395,21	96,91%	242.284,27	97,51%	487.527,04	98,07%	980.739,29

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
Skupaj stroški na letni ravni	3,59%	2.153,44	3,47%	3.467,07	2,95%	7.371,43	2,36%	11.784,36	1,79%	17.883,52
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	96,41%	57.846,56	96,53%	96.532,93	97,05%	242.628,57	97,64%	488.215,64	98,21%	982.116,48

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
Skupaj stroški na letni ravni	3,59%	2.156,09	3,47%	3.471,49	2,95%	7.382,47	2,36%	11.806,45	1,79%	17.927,69
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	96,41%	57.843,91	96,53%	96.528,51	97,05%	242.617,53	97,64%	488.193,55	98,21%	982.072,31



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
Skupaj stroški na letni ravni	2,04%	1.226,76	1,85%	1.849,39	1,48%	3.708,49	1,23%	6.135,97	0,86%	8.611,94
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	97,96%	58.773,24	98,15%	98.150,61	98,52%	246.291,51	98,77%	493.864,03	99,14%	991.388,06

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
Skupaj stroški na letni ravni	2,16%	1.295,14	1,96%	1.963,37	1,60%	3.993,43	1,34%	6.705,86	0,98%	9.751,72
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	97,84%	58.704,86	98,04%	98.036,63	98,40%	246.006,57	98,66%	493.294,14	99,02%	990.248,28

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
Skupaj stroški na letni ravni	3,04%	1.825,50	2,94%	2.944,90	2,49%	6.218,50	2,03%	10.149,50	1,51%	15.053,01
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	96,96%	58.174,50	97,06%	97.055,10	97,51%	243.781,50	97,97%	489.850,50	98,49%	984.946,99

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	0,10%	746,12	0,10%	994,82	0,10%	1.492,24
Stroški tretjih oseb	0,08%	595,93	0,08%	794,57	0,08%	1.191,85
Skupaj stroški na letni ravni	2,22%	16.622,54	1,72%	17.161,39	1,57%	23.546,09
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	97,78%	733.377,46	98,28%	982.838,61	98,43%	1.476.453,91

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
Skupaj stroški na letni ravni	2,22%	1.333,09	1,77%	8.852,06	1,45%	14.532,13
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	97,78%	58.666,91	98,23%	491.147,94	98,55%	985.467,87

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
Skupaj stroški na letni ravni	2,37%	1.420,80	1,92%	9.583,03	1,60%	15.994,06
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	97,63%	58.579,20	98,08%	490.416,97	98,40%	984.005,94

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	1,61%	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
Skupaj stroški na letni ravni	2,58%	1.549,66	2,13%	10.656,82	1,81%	18.141,64
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	97,42%	58.450,34	97,87%	489.343,18	98,19%	981.858,36

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
Skupaj stroški na letni ravni	2,87%	1.719,14	2,41%	12.069,18	2,10%	20.966,36
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	97,13%	58.280,86	97,59%	487.930,82	97,90%	979.033,64

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
Skupaj stroški na letni ravni	3,10%	1.859,05	2,65%	13.235,04	2,33%	23.298,09
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	96,90%	58.140,95	97,35%	486.764,96	97,67%	976.701,91

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
Skupaj stroški na letni ravni	2,95%	1.768,88	2,83%	2.826,13	2,61%	6.516,32	2,11%	10.531,64	1,78%	17.818,08
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	97,05%	58.231,12	97,17%	97.173,87	97,39%	243.483,68	97,89%	489.468,36	98,22%	982.181,92

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	0,24%	142,07	0,24%	236,79	0,24%	591,97	0,24%	1.183,95	0,24%	2.367,89
Stroški tretjih oseb	0,20%	117,60	0,20%	196,00	0,20%	490,01	0,20%	980,01	0,20%	1.960,02
Skupaj stroški na letni ravni	3,09%	1.855,43	2,97%	2.970,39	2,75%	6.876,98	2,25%	11.252,96	1,93%	19.260,71
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	96,91%	58.144,57	97,03%	97.029,61	97,25%	243.123,02	97,75%	488.747,04	98,07%	980.739,29

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
Skupaj stroški na letni ravni	2,95%	1.772,80	2,83%	2.832,67	2,61%	6.532,68	2,11%	10.564,36	1,79%	17.883,52
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	97,05%	58.227,20	97,17%	97.167,33	97,39%	243.467,32	97,89%	489.435,64	98,21%	982.116,48

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
Skupaj stroški na letni ravni	2,96%	1.775,45	2,84%	2.837,09	2,62%	6.543,72	2,12%	10.586,45	1,79%	17.927,69
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	97,04%	58.224,55	97,16%	97.162,91	97,38%	243.456,28	97,88%	489.413,55	98,21%	982.072,31

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
Skupaj stroški na letni ravni	1,72%	1.029,12	1,52%	1.519,99	1,25%	3.128,99	1,03%	5.159,97	0,86%	8.611,94
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	98,28%	58.970,88	98,48%	98.480,01	98,75%	246.871,01	98,97%	494.840,03	99,14%	991.388,06

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
Skupaj stroški na letni ravni	1,83%	1.097,50	1,63%	1.633,97	1,37%	3.413,93	1,15%	5.729,86	0,98%	9.751,72
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	98,17%	58.902,50	98,37%	98.366,03	98,63%	246.586,07	98,85%	494.270,14	99,02%	990.248,28

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
Skupaj stroški na letni ravni	2,48%	1.488,78	2,38%	2.383,70	2,19%	5.471,25	1,79%	8.929,50	1,51%	15.053,01
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	97,52%	58.511,22	97,62%	97.616,30	97,81%	244.528,75	98,21%	491.070,50	98,49%	984.946,99

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	0,10%	746,12	0,10%	994,82	0,10%	1.492,24
Stroški tretjih oseb	0,08%	595,93	0,08%	794,57	0,08%	1.191,85
Skupaj stroški na letni ravni	1,97%	14.792,54	1,72%	17.161,39	1,57%	23.546,09
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	98,03%	735.207,46	98,28%	982.838,61	98,43%	1.476.453,91

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
Skupaj stroški na letni ravni	1,66%	996,37	1,53%	7.632,06	1,45%	14.532,13
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	98,34%	59.003,63	98,47%	492.367,94	98,55%	985.467,87

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
Skupaj stroški na letni ravni	1,81%	1.084,08	1,67%	8.363,03	1,60%	15.994,06
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	98,19%	58.915,92	98,33%	491.636,97	98,40%	984.005,94

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
Skupaj stroški na letni ravni	2,02%	1.212,94	1,89%	9.436,82	1,81%	18.141,64
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	97,98%	58.787,06	98,11%	490.563,18	98,19%	981.858,36

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
Skupaj stroški na letni ravni	2,30%	1.382,42	2,17%	10.849,18	2,10%	20.966,36
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	97,70%	58.617,58	97,83%	489.150,82	97,90%	979.033,64

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
Skupaj stroški na letni ravni	2,54%	1.522,33	2,40%	12.015,04	2,33%	23.298,09
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	97,46%	58.477,67	97,60%	487.984,96	97,67%	976.701,91

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
Skupaj stroški na letni ravni	2,86%	1.714,62	2,74%	2.735,70	2,56%	6.390,73	2,08%	10.406,05	1,78%	17.818,08
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	97,14%	58.285,38	97,26%	97.264,30	97,44%	243.609,27	97,92%	489.593,95	98,22%	982.181,92

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	0,24%	142,07	0,24%	236,79	0,24%	591,97	0,24%	1.183,95	0,24%	2.367,89
Stroški tretjih oseb	0,20%	117,60	0,20%	196,00	0,20%	490,01	0,20%	980,01	0,20%	1.960,02
Skupaj stroški na letni ravni	3,00%	1.801,18	2,88%	2.879,97	2,70%	6.751,39	2,23%	11.127,37	1,93%	19.260,71
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	97,00%	58.198,82	97,12%	97.120,03	97,30%	243.248,61	97,77%	488.872,63	98,07%	980.739,29



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
Skupaj stroški na letni ravni	2,86%	1.718,55	2,74%	2.742,25	2,56%	6.407,09	2,09%	10.438,77	1,79%	17.883,52
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	97,14%	58.281,45	97,26%	97.257,75	97,44%	243.592,91	97,91%	489.561,23	98,21%	982.116,48

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
Skupaj stroški na letni ravni	2,87%	1.721,20	2,75%	2.746,67	2,57%	6.418,14	2,09%	10.460,86	1,79%	17.927,69
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	97,13%	58.278,80	97,25%	97.253,33	97,43%	243.581,86	97,91%	489.539,14	98,21%	982.072,31

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
Skupaj stroški na letni ravni	1,68%	1.005,00	1,48%	1.479,81	1,22%	3.053,63	1,01%	5.059,50	0,86%	8.611,94
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	98,32%	58.995,00	98,52%	98.520,19	98,78%	246.946,37	98,99%	494.940,50	99,14%	991.388,06

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
Skupaj stroški na letni ravni	1,79%	1.073,39	1,59%	1.593,78	1,34%	3.338,58	1,13%	5.629,39	0,98%	9.751,72
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	98,21%	58.926,61	98,41%	98.406,22	98,66%	246.661,42	98,87%	494.370,61	99,02%	990.248,28



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
Skupaj stroški na letni ravni	2,41%	1.446,58	2,31%	2.313,37	2,15%	5.370,78	1,76%	8.803,92	1,51%	15.053,01
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	97,59%	58.553,42	97,69%	97.686,63	97,85%	244.629,22	98,24%	491.196,08	98,49%	984.946,99

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	0,10%	746,12	0,10%	994,82	0,10%	1.492,24
Stroški tretjih oseb	0,08%	595,93	0,08%	794,57	0,08%	1.191,85
Skupaj stroški na letni ravni	1,95%	14.604,16	1,72%	17.161,39	1,57%	23.546,09
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	98,05%	735.395,84	98,28%	982.838,61	98,43%	1.476.453,91

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
Skupaj stroški na letni ravni	1,59%	954,17	1,50%	7.506,48	1,45%	14.532,13
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	98,41%	59.045,83	98,50%	492.493,52	98,55%	985.467,87

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
Skupaj stroški na letni ravni	1,74%	1.041,89	1,65%	8.237,44	1,60%	15.994,06
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	98,26%	58.958,11	98,35%	491.762,56	98,40%	984.005,94

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	0,34%	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
Skupaj stroški na letni ravni	1,95%	1.170,74	1,86%	9.311,23	1,81%	18.141,64
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	98,05%	58.829,26	98,14%	490.688,77	98,19%	981.858,36

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
Skupaj stroški na letni ravni	2,23%	1.340,22	2,14%	10.723,59	2,10%	20.966,36
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	97,77%	58.659,78	97,86%	489.276,41	97,90%	979.033,64

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
Skupaj stroški na letni ravni	2,47%	1.480,13	2,38%	11.889,45	2,33%	23.298,09
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	97,53%	58.519,87	97,62%	488.110,55	97,67%	976.701,91

Predmetna informacija o stroških je pripravljena skladno s 50. členom Delegirane Uredbe Komisije EU 2017/565 z dne 25. aprila 2016. Za informacijo o oceni letnih stroškov so uporabljeni dejansko nastali pretekli stroški kot merilo za pričakovane stroške in dajatve. Družba NLB Skladi bo periodično preverjala predpostavke izračunov glede na dejanske podatke o poslovanju posameznega tipa portfeljev ter izračune po potrebi prilagajala.

Informacija prikazuje vse stroške in povezane dajatve ter temelji na naslednjih predpostavkah:

- Prikazani so stroški za vse portfelje za 3 različna obdobja varčevanja: od 1-3 let (za izračun je bila uporabljena povprečna dolžina varčevanja 2 leti), 3-7 let (za izračun je bila uporabljena povprečna dolžina varčevanja 5 let) in 7-10 let (za izračun je bila uporabljena povprečna dolžina varčevanja 8,5 let).
- Stroški za posamezne portfelje so predstavljeni glede na višino sredstev v upravljanju po razredih, kot so opredeljeni za različno višino provizije za upravljanje (MFE), z upoštevanjem razreda provizije za upravljanje, kjer je stopnja delitve dobička 0 %.
- Provizija za upravljanje je izračunana na letni ravni z upoštevanjem razreda provizije za upravljanje in brez upoštevanja delitve dobička.
- Vstopni in izstopni stroški so navedeni kot povprečni letni stroški v posamezni dobi varčevanja.
- Stroški finančnih instrumentov in stroški tretjih oseb so izračunani na podlagi podatkov o dejanskem poslovanju portfeljev strank v posamezni prikazani skupini za zadnja 3 leta poslovanja in upoštevajo tehtano povprečje sredstev v upravljanju. Ker gre za novoustanovljeni portfelj in preteklih podatkov o dejanskem poslovanju portfelja ni na voljo, so stroški finančnih instrumentov in stroški tretjih oseb za Delniški portfelj vodilnih 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.