



Informacije o stroških in povezanih podatkih

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	0,12%	73,96	0,12%	123,27	0,12%	308,18	0,12%	616,37	0,12%	1.232,74
Stroški tretjih oseb	0,11%	68,51	0,11%	114,18	0,11%	285,44	0,11%	570,89	0,11%	1.141,77
Skupaj stroški na letni ravni	3,53%	2.118,87	3,41%	3.409,45	2,89%	7.227,38	2,30%	11.496,25	1,73%	17.307,31
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	96,47%	57.881,13	96,59%	96.590,55	97,11%	242.772,62	97,70%	488.503,75	98,27%	982.692,69

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	0,18%	110,95	0,18%	184,91	0,18%	462,28	0,18%	924,55	0,18%	1.849,10
Stroški tretjih oseb	0,17%	102,76	0,17%	171,27	0,17%	428,16	0,17%	856,33	0,17%	1.712,66
Skupaj stroški na letni ravni	3,65%	2.190,11	3,53%	3.528,18	3,01%	7.524,19	2,42%	12.089,88	1,85%	18.494,56
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	96,35%	57.809,89	96,47%	96.471,82	96,99%	242.475,81	97,58%	487.910,12	98,15%	981.505,44

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	0,13%	76,66	0,13%	127,76	0,13%	319,41	0,13%	638,82	0,13%	1.277,63
Stroški tretjih oseb	0,13%	76,48	0,13%	127,46	0,13%	318,65	0,13%	637,29	0,13%	1.274,59
Skupaj stroški na letni ravni	3,55%	2.129,53	3,43%	3.427,22	2,91%	7.271,80	2,32%	11.585,11	1,75%	17.485,02
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	96,45%	57.870,47	96,57%	96.572,78	97,09%	242.728,20	97,68%	488.414,89	98,25%	982.514,98

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	0,12%	70,44	0,12%	117,41	0,12%	293,52	0,12%	587,04	0,12%	1.174,07
Stroški tretjih oseb	0,13%	76,35	0,13%	127,26	0,13%	318,14	0,13%	636,28	0,13%	1.272,56
Skupaj stroški na letni ravni	3,54%	2.123,20	3,42%	3.416,66	2,90%	7.245,41	2,31%	11.532,31	1,74%	17.379,43
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	96,46%	57.876,80	96,58%	96.583,34	97,10%	242.754,59	97,69%	488.467,69	98,26%	982.620,57



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	0,10%	60,17	0,10%	100,29	0,10%	250,72	0,10%	501,45	0,10%	1.002,89
Stroški tretjih oseb	0,09%	54,96	0,09%	91,60	0,09%	228,99	0,09%	457,98	0,09%	915,95
Skupaj stroški na letni ravni	2,03%	1.220,45	1,84%	1.838,88	1,47%	3.682,21	1,22%	6.083,42	0,85%	8.506,84
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	97,97%	58.779,55	98,16%	98.161,12	98,53%	246.317,79	98,78%	493.916,58	99,15%	991.493,16

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	0,16%	93,25	0,16%	155,42	0,16%	388,55	0,16%	777,10	0,16%	1.554,20
Stroški tretjih oseb	0,18%	110,78	0,18%	184,64	0,18%	461,59	0,18%	923,18	0,18%	1.846,36
Skupaj stroški na letni ravni	2,18%	1.309,35	1,99%	1.987,06	1,62%	4.052,64	1,36%	6.824,28	1,00%	9.988,57
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	97,82%	58.690,65	98,01%	98.012,94	98,38%	245.947,36	98,64%	493.175,72	99,00%	990.011,43

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	0,11%	68,76	0,11%	114,60	0,11%	286,50	0,11%	573,00	0,11%	1.146,00
Stroški tretjih oseb	0,14%	85,38	0,14%	142,30	0,14%	355,76	0,14%	711,51	0,14%	1.423,03
Skupaj stroški na letni ravni	3,04%	1.823,10	2,94%	2.940,90	2,48%	6.208,51	2,03%	10.129,51	1,50%	15.013,02
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	96,96%	58.176,90	97,06%	97.059,10	97,52%	243.791,49	97,97%	489.870,49	98,50%	984.986,98

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	0,11%	803,06	0,11%	1.070,75	0,11%	1.606,13
Stroški tretjih oseb	0,09%	699,50	0,09%	932,66	0,09%	1.398,99
Skupaj stroški na letni ravni	2,24%	16.783,06	1,74%	17.375,41	1,59%	23.867,12
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	97,76%	733.216,94	98,26%	982.624,59	98,41%	1.476.132,88



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	1,24%	744,20	1,24%	6.201,69	1,24%	12.403,38
Stroški tretjih oseb	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00
Skupaj stroški na letni ravni	2,22%	1.329,80	1,76%	8.824,69	1,45%	14.477,38
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	97,78%	58.670,20	98,24%	491.175,31	98,55%	985.522,62

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	1,41%	848,85	1,41%	7.073,75	1,41%	14.147,50
Stroški tretjih oseb	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00
Skupaj stroški na letni ravni	2,39%	1.434,45	1,94%	9.696,75	1,62%	16.221,50
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	97,61%	58.565,55	98,06%	490.303,25	98,38%	983.778,50

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	1,60%	961,83	1,60%	8.015,26	1,60%	16.030,52
Stroški tretjih oseb	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00
Skupaj stroški na letni ravni	2,58%	1.547,43	2,13%	10.638,26	1,81%	18.104,52
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	97,42%	58.452,57	97,87%	489.361,74	98,19%	981.895,48

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	1,87%	1.121,83	1,87%	9.348,56	1,87%	18.697,12
Stroški tretjih oseb	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00
Skupaj stroški na letni ravni	2,85%	1.707,43	2,39%	11.971,56	2,08%	20.771,12
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	97,15%	58.292,57	97,61%	488.028,44	97,92%	979.228,88



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%	1.272,73	2,12%	10.606,07	2,12%	21.212,14
Stroški tretjih oseb	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00
Skupaj stroški na letni ravni	3,10%	1.858,33	2,65%	13.229,07	2,33%	23.286,14
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	96,90%	58.141,67	97,35%	486.770,93	97,67%	976.713,86

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	0,12%	73,96	0,12%	123,27	0,12%	308,18	0,12%	616,37	0,12%	1.232,74
Stroški tretjih oseb	0,11%	68,51	0,11%	114,18	0,11%	285,44	0,11%	570,89	0,11%	1.141,77
Skupaj stroški na letni ravni	2,90%	1.738,23	2,78%	2.775,05	2,56%	6.388,63	2,06%	10.276,25	1,73%	17.307,31
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	97,10%	58.261,77	97,22%	97.224,95	97,44%	243.611,37	97,94%	489.723,75	98,27%	982.692,69

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	0,18%	110,95	0,18%	184,91	0,18%	462,28	0,18%	924,55	0,18%	1.849,10
Stroški tretjih oseb	0,17%	102,76	0,17%	171,27	0,17%	428,16	0,17%	856,33	0,17%	1.712,66
Skupaj stroški na letni ravni	3,02%	1.809,47	2,89%	2.893,78	2,67%	6.685,44	2,17%	10.869,88	1,85%	18.494,56
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	96,98%	58.190,53	97,11%	97.106,22	97,33%	243.314,56	97,83%	489.130,12	98,15%	981.505,44

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	0,13%	76,66	0,13%	127,76	0,13%	319,41	0,13%	638,82	0,13%	1.277,63
Stroški tretjih oseb	0,13%	76,48	0,13%	127,46	0,13%	318,65	0,13%	637,29	0,13%	1.274,59
Skupaj stroški na letni ravni	2,91%	1.748,89	2,79%	2.792,82	2,57%	6.433,05	2,07%	10.365,11	1,75%	17.485,02
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	97,09%	58.251,11	97,21%	97.207,18	97,43%	243.566,95	97,93%	489.634,89	98,25%	982.514,98



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	0,12%	70,44	0,12%	117,41	0,12%	293,52	0,12%	587,04	0,12%	1.174,07
Stroški tretjih oseb	0,13%	76,35	0,13%	127,26	0,13%	318,14	0,13%	636,28	0,13%	1.272,56
Skupaj stroški na letni ravni	2,90%	1.742,56	2,78%	2.782,26	2,56%	6.406,66	2,06%	10.312,31	1,74%	17.379,43
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	97,10%	58.257,44	97,22%	97.217,74	97,44%	243.593,34	97,94%	489.687,69	98,26%	982.620,57

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	0,10%	60,17	0,10%	100,29	0,10%	250,72	0,10%	501,45	0,10%	1.002,89
Stroški tretjih oseb	0,09%	54,96	0,09%	91,60	0,09%	228,99	0,09%	457,98	0,09%	915,95
Skupaj stroški na letni ravni	1,70%	1.022,81	1,51%	1.509,48	1,24%	3.102,71	1,02%	5.107,42	0,85%	8.506,84
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	98,30%	58.977,19	98,49%	98.490,52	98,76%	246.897,29	98,98%	494.892,58	99,15%	991.493,16

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	0,16%	93,25	0,16%	155,42	0,16%	388,55	0,16%	777,10	0,16%	1.554,20
Stroški tretjih oseb	0,18%	110,78	0,18%	184,64	0,18%	461,59	0,18%	923,18	0,18%	1.846,36
Skupaj stroški na letni ravni	1,85%	1.111,71	1,66%	1.657,66	1,39%	3.473,14	1,17%	5.848,28	1,00%	9.988,57
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	98,15%	58.888,29	98,34%	98.342,34	98,61%	246.526,86	98,83%	494.151,72	99,00%	990.011,43

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	0,11%	68,76	0,11%	114,60	0,11%	286,50	0,11%	573,00	0,11%	1.146,00
Stroški tretjih oseb	0,14%	85,38	0,14%	142,30	0,14%	355,76	0,14%	711,51	0,14%	1.423,03
Skupaj stroški na letni ravni	2,48%	1.486,38	2,38%	2.379,70	2,18%	5.461,26	1,78%	8.909,51	1,50%	15.013,02
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	97,52%	58.513,62	97,62%	97.620,30	97,82%	244.538,74	98,22%	491.090,49	98,50%	984.986,98

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	0,11%	803,06	0,11%	1.070,75	0,11%	1.606,13
Stroški tretjih oseb	0,09%	699,50	0,09%	932,66	0,09%	1.398,99
Skupaj stroški na letni ravni	1,99%	14.953,06	1,74%	17.375,41	1,59%	23.867,12
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	98,01%	735.046,94	98,26%	982.624,59	98,41%	1.476.132,88

Konzervativni portfelj skladov (UZKS – KON)

Višina sredstev (v EUR)						
	60.000,00		500.000,00		1.000.000,00	
	v %	v EUR	v %	v EUR	v %	v EUR
Stroški investicijskih storitev	0,41%	248,88	0,28%	1.403,00	0,21%	2.074,00
Stroški finančnih instrumentov	1,24%	744,20	1,24%	6.201,69	1,24%	12.403,38
Stroški tretjih oseb	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00
Skupaj stroški na letni ravni	1,66%	993,08	1,52%	7.604,69	1,45%	14.477,38
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	98,34%	59.006,92	98,48%	492.395,31	98,55%	985.522,62

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	1,41%	848,85	1,41%	7.073,75	1,41%	14.147,50
Stroški tretjih oseb	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00
Skupaj stroški na letni ravni	1,83%	1.097,73	1,70%	8.476,75	1,62%	16.221,50
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	98,17%	58.902,27	98,30%	491.523,25	98,38%	983.778,50

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	1,60%	961,83	1,60%	8.015,26	1,60%	16.030,52
Stroški tretjih oseb	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00
Skupaj stroški na letni ravni	2,02%	1.210,71	1,88%	9.418,26	1,81%	18.104,52
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	97,98%	58.789,29	98,12%	490.581,74	98,19%	981.895,48



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	1,87%	1.121,83	1,87%	9.348,56	1,87%	18.697,12
Stroški tretjih oseb	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00
Skupaj stroški na letni ravni	2,28%	1.370,71	2,15%	10.751,56	2,08%	20.771,12
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	97,72%	58.629,29	97,85%	489.248,44	97,92%	979.228,88

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%	1.272,73	2,12%	10.606,07	2,12%	21.212,14
Stroški tretjih oseb	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00
Skupaj stroški na letni ravni	2,54%	1.521,61	2,40%	12.009,07	2,33%	23.286,14
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	97,46%	58.478,39	97,60%	487.990,93	97,67%	976.713,86

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	0,12%	73,96	0,12%	123,27	0,12%	308,18	0,12%	616,37	0,12%	1.232,74
Stroški tretjih oseb	0,11%	68,51	0,11%	114,18	0,11%	285,44	0,11%	570,89	0,11%	1.141,77
Skupaj stroški na letni ravni	2,81%	1.683,98	2,68%	2.684,63	2,51%	6.263,04	2,03%	10.150,66	1,73%	17.307,31
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	97,19%	58.316,02	97,32%	97.315,37	97,49%	243.736,96	97,97%	489.849,34	98,27%	982.692,69

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	0,18%	110,95	0,18%	184,91	0,18%	462,28	0,18%	924,55	0,18%	1.849,10
Stroški tretjih oseb	0,17%	102,76	0,17%	171,27	0,17%	428,16	0,17%	856,33	0,17%	1.712,66
Skupaj stroški na letni ravni	2,93%	1.755,21	2,80%	2.803,35	2,62%	6.559,85	2,15%	10.744,29	1,85%	18.494,56
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	97,07%	58.244,79	97,20%	97.196,65	97,38%	243.440,15	97,85%	489.255,71	98,15%	981.505,44



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	0,13%	76,66	0,13%	127,76	0,13%	319,41	0,13%	638,82	0,13%	1.277,63
Stroški tretjih oseb	0,13%	76,48	0,13%	127,46	0,13%	318,65	0,13%	637,29	0,13%	1.274,59
Skupaj stroški na letni ravni	2,82%	1.694,64	2,70%	2.702,40	2,52%	6.307,47	2,05%	10.239,52	1,75%	17.485,02
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	97,18%	58.305,36	97,30%	97.297,60	97,48%	243.692,53	97,95%	489.760,48	98,25%	982.514,98

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	0,12%	70,44	0,12%	117,41	0,12%	293,52	0,12%	587,04	0,12%	1.174,07
Stroški tretjih oseb	0,13%	76,35	0,13%	127,26	0,13%	318,14	0,13%	636,28	0,13%	1.272,56
Skupaj stroški na letni ravni	2,81%	1.688,30	2,69%	2.691,84	2,51%	6.281,07	2,04%	10.186,73	1,74%	17.379,43
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	97,19%	58.311,70	97,31%	97.308,16	97,49%	243.718,93	97,96%	489.813,27	98,26%	982.620,57

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	0,10%	60,17	0,10%	100,29	0,10%	250,72	0,10%	501,45	0,10%	1.002,89
Stroški tretjih oseb	0,09%	54,96	0,09%	91,60	0,09%	228,99	0,09%	457,98	0,09%	915,95
Skupaj stroški na letni ravni	1,66%	998,70	1,47%	1.469,30	1,21%	3.027,36	1,00%	5.006,95	0,85%	8.506,84
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	98,34%	59.001,30	98,53%	98.530,70	98,79%	246.972,64	99,00%	494.993,05	99,15%	991.493,16

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	0,16%	93,25	0,16%	155,42	0,16%	388,55	0,16%	777,10	0,16%	1.554,20
Stroški tretjih oseb	0,18%	110,78	0,18%	184,64	0,18%	461,59	0,18%	923,18	0,18%	1.846,36
Skupaj stroški na letni ravni	1,81%	1.087,60	1,62%	1.617,47	1,36%	3.397,79	1,15%	5.747,81	1,00%	9.988,57
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	98,19%	58.912,40	98,38%	98.382,53	98,64%	246.602,21	98,85%	494.252,19	99,00%	990.011,43



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	0,11%	68,76	0,11%	114,60	0,11%	286,50	0,11%	573,00	0,11%	1.146,00
Stroški tretjih oseb	0,14%	85,38	0,14%	142,30	0,14%	355,76	0,14%	711,51	0,14%	1.423,03
Skupaj stroški na letni ravni	2,41%	1.444,18	2,31%	2.309,37	2,14%	5.360,79	1,76%	8.783,92	1,50%	15.013,02
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	97,59%	58.555,82	97,69%	97.690,63	97,86%	244.639,21	98,24%	491.216,08	98,50%	984.986,98

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	0,11%	803,06	0,11%	1.070,75	0,11%	1.606,13
Stroški tretjih oseb	0,09%	699,50	0,09%	932,66	0,09%	1.398,99
Skupaj stroški na letni ravni	1,97%	14.764,68	1,74%	17.375,41	1,59%	23.867,12
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	98,03%	735.235,32	98,26%	982.624,59	98,41%	1.476.132,88

Konzervativni portfelj skladov (UZKS – KON)

Višina sredstev (v EUR)						
	60.000,00		500.000,00		1.000.000,00	
	v %	v EUR	v %	v EUR	v %	v EUR
Stroški investicijskih storitev	0,34%	206,68	0,26%	1.277,41	0,21%	2.074,00
Stroški finančnih instrumentov	1,24%	744,20	1,24%	6.201,69	1,24%	12.403,38
Stroški tretjih oseb	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00
Skupaj stroški na letni ravni	1,58%	950,89	1,50%	7.479,10	1,45%	14.477,38
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	98,42%	59.049,11	98,50%	492.520,90	98,55%	985.522,62

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	1,41%	848,85	1,41%	7.073,75	1,41%	14.147,50
Stroški tretjih oseb	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00
Skupaj stroški na letni ravni	1,76%	1.055,53	1,67%	8.351,16	1,62%	16.221,50
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	98,24%	58.944,47	98,33%	491.648,84	98,38%	983.778,50



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	1,60%	961,83	1,60%	8.015,26	1,60%	16.030,52
Stroški tretjih oseb	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00
Skupaj stroški na letni ravni	1,95%	1.168,51	1,86%	9.292,67	1,81%	18.104,52
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	98,05%	58.831,49	98,14%	490.707,33	98,19%	981.895,48

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	1,87%	1.121,83	1,87%	9.348,56	1,87%	18.697,12
Stroški tretjih oseb	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00
Skupaj stroški na letni ravni	2,21%	1.328,51	2,13%	10.625,97	2,08%	20.771,12
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	97,79%	58.671,49	97,87%	489.374,03	97,92%	979.228,88

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%	1.272,73	2,12%	10.606,07	2,12%	21.212,14
Stroški tretjih oseb	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00
Skupaj stroški na letni ravni	2,47%	1.479,41	2,38%	11.883,48	2,33%	23.286,14
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	97,53%	58.520,59	97,62%	488.116,52	97,67%	976.713,86

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.