



## 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	0,06%	35,16	0,06%	58,61	0,06%	146,52	0,06%	293,03	0,06%	586,07
Stroški tretjih oseb	0,03%	19,35	0,03%	32,25	0,03%	80,61	0,03%	161,23	0,03%	322,45
<b>Skupaj stroški na letni ravni</b>	<b>3,38%</b>	<b>2.030,91</b>	<b>3,26%</b>	<b>3.262,85</b>	<b>2,74%</b>	<b>6.860,88</b>	<b>2,15%</b>	<b>10.763,26</b>	<b>1,58%</b>	<b>15.841,32</b>
<b>Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov</b>	<b>96,62%</b>	<b>57.969,09</b>	<b>96,74%</b>	<b>96.737,15</b>	<b>97,26%</b>	<b>243.139,12</b>	<b>97,85%</b>	<b>489.236,74</b>	<b>98,42%</b>	<b>984.158,68</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	0,09%	52,75	0,09%	87,91	0,09%	219,78	0,09%	439,55	0,09%	879,10
Stroški tretjih oseb	0,05%	29,02	0,05%	48,37	0,05%	120,92	0,05%	241,84	0,05%	483,68
<b>Skupaj stroški na letni ravni</b>	<b>3,43%</b>	<b>2.058,17</b>	<b>3,31%</b>	<b>3.308,28</b>	<b>2,79%</b>	<b>6.974,44</b>	<b>2,20%</b>	<b>10.990,39</b>	<b>1,63%</b>	<b>16.295,58</b>
<b>Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov</b>	<b>96,57%</b>	<b>57.941,83</b>	<b>96,69%</b>	<b>96.691,72</b>	<b>97,21%</b>	<b>243.025,56</b>	<b>97,80%</b>	<b>489.009,61</b>	<b>98,37%</b>	<b>983.704,42</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	0,07%	39,08	0,07%	65,13	0,07%	162,83	0,07%	325,65	0,07%	651,31
Stroški tretjih oseb	0,04%	21,98	0,04%	36,64	0,04%	91,60	0,04%	183,19	0,04%	366,38
<b>Skupaj stroški na letni ravni</b>	<b>3,40%</b>	<b>2.037,46</b>	<b>3,27%</b>	<b>3.273,77</b>	<b>2,76%</b>	<b>6.888,17</b>	<b>2,16%</b>	<b>10.817,85</b>	<b>1,60%</b>	<b>15.950,49</b>
<b>Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov</b>	<b>96,60%</b>	<b>57.962,54</b>	<b>96,73%</b>	<b>96.726,23</b>	<b>97,24%</b>	<b>243.111,83</b>	<b>97,84%</b>	<b>489.182,15</b>	<b>98,40%</b>	<b>984.049,51</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	0,07%	43,44	0,07%	72,40	0,07%	180,99	0,07%	361,98	0,07%	723,96
Stroški tretjih oseb	0,08%	49,25	0,08%	82,09	0,08%	205,22	0,08%	410,44	0,08%	820,89
<b>Skupaj stroški na letni ravni</b>	<b>3,45%</b>	<b>2.069,09</b>	<b>3,33%</b>	<b>3.326,48</b>	<b>2,81%</b>	<b>7.019,96</b>	<b>2,22%</b>	<b>11.081,42</b>	<b>1,65%</b>	<b>16.477,64</b>
<b>Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov</b>	<b>96,55%</b>	<b>57.930,91</b>	<b>96,67%</b>	<b>96.673,52</b>	<b>97,19%</b>	<b>242.980,04</b>	<b>97,78%</b>	<b>488.918,58</b>	<b>98,35%</b>	<b>983.522,36</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	0,04%	24,57
Stroški tretjih oseb	0,03%	17,04
<b>Skupaj stroški na letni ravni</b>	<b>0,92%</b>	<b>554,01</b>
<b>Vrednost naložbe ob upoštevanju stroškov</b>	<b>99,08%</b>	<b>59.445,99</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	0,06%	35,09	0,06%	58,49	0,06%	146,22	0,06%	292,45	0,06%	584,89
Stroški tretjih oseb	0,04%	24,35	0,04%	40,58	0,04%	101,45	0,04%	202,89	0,04%	405,78
<b>Skupaj stroški na letni ravni</b>	<b>1,94%</b>	<b>1.164,76</b>	<b>1,75%</b>	<b>1.746,07</b>	<b>1,38%</b>	<b>3.450,17</b>	<b>1,12%</b>	<b>5.619,34</b>	<b>0,76%</b>	<b>7.578,68</b>
<b>Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov</b>	<b>98,06%</b>	<b>58.835,24</b>	<b>98,25%</b>	<b>98.253,93</b>	<b>98,62%</b>	<b>246.549,83</b>	<b>98,88%</b>	<b>494.380,66</b>	<b>99,24%</b>	<b>992.421,32</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	0,06%	34,44	0,06%	57,40	0,06%	143,51	0,06%	287,01	0,06%	574,03
Stroški tretjih oseb	0,03%	20,75	0,03%	34,58	0,03%	86,46	0,03%	172,91	0,03%	345,83
<b>Skupaj stroški na letni ravni</b>	<b>1,93%</b>	<b>1.160,51</b>	<b>1,74%</b>	<b>1.738,99</b>	<b>1,37%</b>	<b>3.432,46</b>	<b>1,12%</b>	<b>5.583,93</b>	<b>0,75%</b>	<b>7.507,85</b>
<b>Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov</b>	<b>98,07%</b>	<b>58.839,49</b>	<b>98,26%</b>	<b>98.261,01</b>	<b>98,63%</b>	<b>246.567,54</b>	<b>98,88%</b>	<b>494.416,07</b>	<b>99,25%</b>	<b>992.492,15</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	0,04%	26,18	0,04%	43,63	0,04%	109,06	0,04%	218,13	0,04%	436,26
Stroški tretjih oseb	0,04%	25,07	0,04%	41,78	0,04%	104,45	0,04%	208,90	0,04%	417,81
<b>Skupaj stroški na letni ravni</b>	<b>2,87%</b>	<b>1.720,20</b>	<b>2,77%</b>	<b>2.769,41</b>	<b>2,31%</b>	<b>5.779,77</b>	<b>1,85%</b>	<b>9.272,03</b>	<b>1,33%</b>	<b>13.298,07</b>
<b>Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov</b>	<b>97,13%</b>	<b>58.279,80</b>	<b>97,23%</b>	<b>97.230,59</b>	<b>97,69%</b>	<b>244.220,23</b>	<b>98,15%</b>	<b>490.727,97</b>	<b>98,67%</b>	<b>986.701,93</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	0,04%	270,64	0,04%	360,85	0,04%	541,27
Stroški tretjih oseb	0,06%	427,51	0,06%	570,02	0,06%	855,03
<b>Skupaj stroški na letni ravni</b>	<b>2,13%</b>	<b>15.978,65</b>	<b>1,63%</b>	<b>16.302,87</b>	<b>1,48%</b>	<b>22.258,30</b>
<b>Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov</b>	<b>97,87%</b>	<b>734.021,35</b>	<b>98,37%</b>	<b>983.697,13</b>	<b>98,52%</b>	<b>1.477.741,70</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	1,28%	769,60	1,28%	6.413,33	1,28%	12.826,67
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>1.355,20</b>	<b>1,81%</b>	<b>9.036,33</b>	<b>1,49%</b>	<b>14.900,67</b>
<b>Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov</b>	<b>97,74%</b>	<b>58.644,80</b>	<b>98,19%</b>	<b>490.963,67</b>	<b>98,51%</b>	<b>985.099,33</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	1,47%	881,92	1,47%	7.349,33	1,47%	14.698,67
Stroški tretjih oseb	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00
<b>Skupaj stroški na letni ravni</b>	<b>2,45%</b>	<b>1.467,52</b>	<b>1,99%</b>	<b>9.972,33</b>	<b>1,68%</b>	<b>16.772,67</b>
<b>Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov</b>	<b>97,55%</b>	<b>58.532,48</b>	<b>98,01%</b>	<b>490.027,67</b>	<b>98,32%</b>	<b>983.227,33</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	0,98%	585,60	0,52%	2.623,00	0,21%	2.074,00
Stroški finančnih instrumentov	1,65%	988,00	1,65%	8.233,33	1,65%	16.466,67
Stroški tretjih oseb	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00
<b>Skupaj stroški na letni ravni</b>	<b>2,62%</b>	<b>1.573,60</b>	<b>2,17%</b>	<b>10.856,33</b>	<b>1,85%</b>	<b>18.540,67</b>
<b>Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov</b>	<b>97,38%</b>	<b>58.426,40</b>	<b>97,83%</b>	<b>489.143,67</b>	<b>98,15%</b>	<b>981.459,33</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	1,91%	1.144,00	1,91%	9.533,33	1,91%	19.066,67
Stroški tretjih oseb	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00
<b>Skupaj stroški na letni ravni</b>	<b>2,88%</b>	<b>1.729,60</b>	<b>2,43%</b>	<b>12.156,33</b>	<b>2,11%</b>	<b>21.140,67</b>
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	0,98%	585,60	0,52%	2.623,00	0,21%	2.074,00

## 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>
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	<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	0,06%	35,16	0,06%	58,61	0,06%	146,52	0,06%	293,03	0,06%	586,07
Stroški tretjih oseb	0,03%	19,35	0,03%	32,25	0,03%	80,61	0,03%	161,23	0,03%	322,45
<b>Skupaj stroški na letni ravni</b>	<b>2,75%</b>	<b>1.650,27</b>	<b>2,63%</b>	<b>2.628,45</b>	<b>2,41%</b>	<b>6.022,13</b>	<b>1,91%</b>	<b>9.543,26</b>	<b>1,58%</b>	<b>15.841,32</b>
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	<b>97,25%</b>	<b>58.349,73</b>	<b>97,37%</b>	<b>97.371,55</b>	<b>97,59%</b>	<b>243.977,87</b>	<b>98,09%</b>	<b>490.456,74</b>	<b>98,42%</b>	<b>984.158,68</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	0,09%	52,75	0,09%	87,91	0,09%	219,78	0,09%	439,55	0,09%	879,10
Stroški tretjih oseb	0,05%	29,02	0,05%	48,37	0,05%	120,92	0,05%	241,84	0,05%	483,68
<b>Skupaj stroški na letni ravni</b>	<b>2,80%</b>	<b>1.677,53</b>	<b>2,67%</b>	<b>2.673,88</b>	<b>2,45%</b>	<b>6.135,69</b>	<b>1,95%</b>	<b>9.770,39</b>	<b>1,63%</b>	<b>16.295,58</b>
Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov	<b>97,20%</b>	<b>58.322,47</b>	<b>97,33%</b>	<b>97.326,12</b>	<b>97,55%</b>	<b>243.864,31</b>	<b>98,05%</b>	<b>490.229,61</b>	<b>98,37%</b>	<b>983.704,42</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	0,07%	39,08	0,07%	65,13	0,07%	162,83	0,07%	325,65	0,07%	651,31
Stroški tretjih oseb	0,04%	21,98	0,04%	36,64	0,04%	91,60	0,04%	183,19	0,04%	366,38
<b>Skupaj stroški na letni ravni</b>	<b>2,76%</b>	<b>1.656,82</b>	<b>2,64%</b>	<b>2.639,37</b>	<b>2,42%</b>	<b>6.049,42</b>	<b>1,92%</b>	<b>9.597,85</b>	<b>1,60%</b>	<b>15.950,49</b>
<b>Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov</b>	<b>97,24%</b>	<b>58.343,18</b>	<b>97,36%</b>	<b>97.360,63</b>	<b>97,58%</b>	<b>243.950,58</b>	<b>98,08%</b>	<b>490.402,15</b>	<b>98,40%</b>	<b>984.049,51</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	0,07%	43,44	0,07%	72,40	0,07%	180,99	0,07%	361,98	0,07%	723,96
Stroški tretjih oseb	0,08%	49,25	0,08%	82,09	0,08%	205,22	0,08%	410,44	0,08%	820,89
<b>Skupaj stroški na letni ravni</b>	<b>2,81%</b>	<b>1.688,45</b>	<b>2,69%</b>	<b>2.692,08</b>	<b>2,47%</b>	<b>6.181,21</b>	<b>1,97%</b>	<b>9.861,42</b>	<b>1,65%</b>	<b>16.477,64</b>
<b>Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov</b>	<b>97,19%</b>	<b>58.311,55</b>	<b>97,31%</b>	<b>97.307,92</b>	<b>97,53%</b>	<b>243.818,79</b>	<b>98,03%</b>	<b>490.138,58</b>	<b>98,35%</b>	<b>983.522,36</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	0,04%	24,57
Stroški tretjih oseb	0,03%	17,04
<b>Skupaj stroški na letni ravni</b>	<b>0,78%</b>	<b>466,17</b>
<b>Vrednost naložbe ob upoštevanju stroškov</b>	<b>99,22%</b>	<b>59.533,83</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	0,06%	35,09	0,06%	58,49	0,06%	146,22	0,06%	292,45	0,06%	584,89
Stroški tretjih oseb	0,04%	24,35	0,04%	40,58	0,04%	101,45	0,04%	202,89	0,04%	405,78
<b>Skupaj stroški na letni ravni</b>	<b>1,61%</b>	<b>967,12</b>	<b>1,42%</b>	<b>1.416,67</b>	<b>1,15%</b>	<b>2.870,67</b>	<b>0,93%</b>	<b>4.643,34</b>	<b>0,76%</b>	<b>7.578,68</b>
<b>Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov</b>	<b>98,39%</b>	<b>59.032,88</b>	<b>98,58%</b>	<b>98.583,33</b>	<b>98,85%</b>	<b>247.129,33</b>	<b>99,07%</b>	<b>495.356,66</b>	<b>99,24%</b>	<b>992.421,32</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	0,06%	34,44	0,06%	57,40	0,06%	143,51	0,06%	287,01	0,06%	574,03
Stroški tretjih oseb	0,03%	20,75	0,03%	34,58	0,03%	86,46	0,03%	172,91	0,03%	345,83
<b>Skupaj stroški na letni ravni</b>	<b>1,60%</b>	<b>962,87</b>	<b>1,41%</b>	<b>1.409,59</b>	<b>1,14%</b>	<b>2.852,96</b>	<b>0,92%</b>	<b>4.607,93</b>	<b>0,75%</b>	<b>7.507,85</b>
<b>Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov</b>	<b>98,40%</b>	<b>59.037,13</b>	<b>98,59%</b>	<b>98.590,41</b>	<b>98,86%</b>	<b>247.147,04</b>	<b>99,08%</b>	<b>495.392,07</b>	<b>99,25%</b>	<b>992.492,15</b>

**Portfelj obveznic visokih donosnosti (OHY)**

<b>Višina sredstev (v EUR)</b>										
	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	0,04%	26,18	0,04%	43,63	0,04%	109,06	0,04%	218,13	0,04%	436,26
Stroški tretjih oseb	0,04%	25,07	0,04%	41,78	0,04%	104,45	0,04%	208,90	0,04%	417,81
<b>Skupaj stroški na letni ravni</b>	<b>2,31%</b>	<b>1.383,48</b>	<b>2,21%</b>	<b>2.208,21</b>	<b>2,01%</b>	<b>5.032,52</b>	<b>1,61%</b>	<b>8.052,03</b>	<b>1,33%</b>	<b>13.298,07</b>
<b>Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov</b>	<b>97,69%</b>	<b>58.616,52</b>	<b>97,79%</b>	<b>97.791,79</b>	<b>97,99%</b>	<b>244.967,48</b>	<b>98,39%</b>	<b>491.947,97</b>	<b>98,67%</b>	<b>986.701,93</b>

**Posebni portfelj**

<b>Višina sredstev (v EUR)</b>						
	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	0,04%	270,64	0,04%	360,85	0,04%	541,27
Stroški tretjih oseb	0,06%	427,51	0,06%	570,02	0,06%	855,03
<b>Skupaj stroški na letni ravni</b>	<b>1,89%</b>	<b>14.148,65</b>	<b>1,63%</b>	<b>16.302,87</b>	<b>1,48%</b>	<b>22.258,30</b>
<b>Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov</b>	<b>98,11%</b>	<b>735.851,35</b>	<b>98,37%</b>	<b>983.697,13</b>	<b>98,52%</b>	<b>1.477.741,70</b>

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

<b>Višina sredstev (v EUR)</b>						
	60.000,00		500.000,00		1.000.000,00	
	v %	v EUR	v %	v EUR	v %	v EUR
Stroški investicijskih storitev	0,41%	248,88	0,28%	1.403,00	0,21%	2.074,00
Stroški finančnih instrumentov	1,28%	769,60	1,28%	6.413,33	1,28%	12.826,67
Stroški tretjih oseb	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00
<b>Skupaj stroški na letni ravni</b>	<b>1,70%</b>	<b>1.018,48</b>	<b>1,56%</b>	<b>7.816,33</b>	<b>1,49%</b>	<b>14.900,67</b>
<b>Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov</b>	<b>98,30%</b>	<b>58.981,52</b>	<b>98,44%</b>	<b>492.183,67</b>	<b>98,51%</b>	<b>985.099,33</b>

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

<b>Višina sredstev (v EUR)</b>						
	60.000,00		500.000,00		1.000.000,00	
	v %	v EUR	v %	v EUR	v %	v EUR
Stroški investicijskih storitev	0,41%	248,88	0,28%	1.403,00	0,21%	2.074,00
Stroški finančnih instrumentov	1,47%	881,92	1,47%	7.349,33	1,47%	14.698,67
Stroški tretjih oseb	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00
<b>Skupaj stroški na letni ravni</b>	<b>1,88%</b>	<b>1.130,80</b>	<b>1,75%</b>	<b>8.752,33</b>	<b>1,68%</b>	<b>16.772,67</b>
<b>Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov</b>	<b>98,12%</b>	<b>58.869,20</b>	<b>98,25%</b>	<b>491.247,67</b>	<b>98,32%</b>	<b>983.227,33</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	1,65%	988,00	1,65%	8.233,33	1,65%	16.466,67
Stroški tretjih oseb	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00
<b>Skupaj stroški na letni ravni</b>	<b>2,06%</b>	<b>1.236,88</b>	<b>1,93%</b>	<b>9.636,33</b>	<b>1,85%</b>	<b>18.540,67</b>
<b>Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov</b>	<b>97,94%</b>	<b>58.763,12</b>	<b>98,07%</b>	<b>490.363,67</b>	<b>98,15%</b>	<b>981.459,33</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	1,91%	1.144,00	1,91%	9.533,33	1,91%	19.066,67
Stroški tretjih oseb	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00
<b>Skupaj stroški na letni ravni</b>	<b>2,32%</b>	<b>1.392,88</b>	<b>2,19%</b>	<b>10.936,33</b>	<b>2,11%</b>	<b>21.140,67</b>
<b>Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov</b>	<b>97,68%</b>	<b>58.607,12</b>	<b>97,81%</b>	<b>489.063,67</b>	<b>97,89%</b>	<b>978.859,33</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	0,06%	35,16	0,06%	58,61	0,06%	146,52	0,06%	293,03	0,06%	586,07
Stroški tretjih oseb	0,03%	19,35	0,03%	32,25	0,03%	80,61	0,03%	161,23	0,03%	322,45
<b>Skupaj stroški na letni ravni</b>	<b>2,66%</b>	<b>1.596,02</b>	<b>2,54%</b>	<b>2.538,03</b>	<b>2,36%</b>	<b>5.896,54</b>	<b>1,88%</b>	<b>9.417,67</b>	<b>1,58%</b>	<b>15.841,32</b>
<b>Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov</b>	<b>97,34%</b>	<b>58.403,98</b>	<b>97,46%</b>	<b>97.461,97</b>	<b>97,64%</b>	<b>244.103,46</b>	<b>98,12%</b>	<b>490.582,33</b>	<b>98,42%</b>	<b>984.158,68</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	0,09%	52,75	0,09%	87,91	0,09%	219,78	0,09%	439,55	0,09%	879,10
Stroški tretjih oseb	0,05%	29,02	0,05%	48,37	0,05%	120,92	0,05%	241,84	0,05%	483,68
<b>Skupaj stroški na letni ravni</b>	<b>2,71%</b>	<b>1.623,27</b>	<b>2,58%</b>	<b>2.583,45</b>	<b>2,40%</b>	<b>6.010,11</b>	<b>1,93%</b>	<b>9.644,80</b>	<b>1,63%</b>	<b>16.295,58</b>
<b>Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov</b>	<b>97,29%</b>	<b>58.376,73</b>	<b>97,42%</b>	<b>97.416,55</b>	<b>97,60%</b>	<b>243.989,89</b>	<b>98,07%</b>	<b>490.355,20</b>	<b>98,37%</b>	<b>983.704,42</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	0,07%	39,08	0,07%	65,13	0,07%	162,83	0,07%	325,65	0,07%	651,31
Stroški tretjih oseb	0,04%	21,98	0,04%	36,64	0,04%	91,60	0,04%	183,19	0,04%	366,38
<b>Skupaj stroški na letni ravni</b>	<b>2,67%</b>	<b>1.602,57</b>	<b>2,55%</b>	<b>2.548,95</b>	<b>2,37%</b>	<b>5.923,83</b>	<b>1,89%</b>	<b>9.472,26</b>	<b>1,60%</b>	<b>15.950,49</b>
<b>Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov</b>	<b>97,33%</b>	<b>58.397,43</b>	<b>97,45%</b>	<b>97.451,05</b>	<b>97,63%</b>	<b>244.076,17</b>	<b>98,11%</b>	<b>490.527,74</b>	<b>98,40%</b>	<b>984.049,51</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	0,07%	43,44	0,07%	72,40	0,07%	180,99	0,07%	361,98	0,07%	723,96
Stroški tretjih oseb	0,08%	49,25	0,08%	82,09	0,08%	205,22	0,08%	410,44	0,08%	820,89
<b>Skupaj stroški na letni ravni</b>	<b>2,72%</b>	<b>1.634,20</b>	<b>2,60%</b>	<b>2.601,66</b>	<b>2,42%</b>	<b>6.055,62</b>	<b>1,95%</b>	<b>9.735,83</b>	<b>1,65%</b>	<b>16.477,64</b>
<b>Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov</b>	<b>97,28%</b>	<b>58.365,80</b>	<b>97,40%</b>	<b>97.398,34</b>	<b>97,58%</b>	<b>243.944,38</b>	<b>98,05%</b>	<b>490.264,17</b>	<b>98,35%</b>	<b>983.522,36</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	0,04%	24,57
Stroški tretjih oseb	0,03%	17,04
<b>Skupaj stroški na letni ravni</b>	<b>0,74%</b>	<b>442,06</b>
<b>Vrednost naložbe ob upoštevanju stroškov</b>	<b>99,26%</b>	<b>59.557,94</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	0,06%	35,09	0,06%	58,49	0,06%	146,22	0,06%	292,45	0,06%	584,89
Stroški tretjih oseb	0,04%	24,35	0,04%	40,58	0,04%	101,45	0,04%	202,89	0,04%	405,78
<b>Skupaj stroški na letni ravni</b>	<b>1,57%</b>	<b>943,01</b>	<b>1,38%</b>	<b>1.376,48</b>	<b>1,12%</b>	<b>2.795,32</b>	<b>0,91%</b>	<b>4.542,87</b>	<b>0,76%</b>	<b>7.578,68</b>
<b>Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov</b>	<b>98,43%</b>	<b>59.056,99</b>	<b>98,62%</b>	<b>98.623,52</b>	<b>98,88%</b>	<b>247.204,68</b>	<b>99,09%</b>	<b>495.457,13</b>	<b>99,24%</b>	<b>992.421,32</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	0,06%	34,44	0,06%	57,40	0,06%	143,51	0,06%	287,01	0,06%	574,03
Stroški tretjih oseb	0,03%	20,75	0,03%	34,58	0,03%	86,46	0,03%	172,91	0,03%	345,83
<b>Skupaj stroški na letni ravni</b>	<b>1,56%</b>	<b>938,76</b>	<b>1,37%</b>	<b>1.369,40</b>	<b>1,11%</b>	<b>2.777,61</b>	<b>0,90%</b>	<b>4.507,46</b>	<b>0,75%</b>	<b>7.507,85</b>
<b>Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov</b>	<b>98,44%</b>	<b>59.061,24</b>	<b>98,63%</b>	<b>98.630,60</b>	<b>98,89%</b>	<b>247.222,39</b>	<b>99,10%</b>	<b>495.492,54</b>	<b>99,25%</b>	<b>992.492,15</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	0,04%	26,18	0,04%	43,63	0,04%	109,06	0,04%	218,13	0,04%	436,26
Stroški tretjih oseb	0,04%	25,07	0,04%	41,78	0,04%	104,45	0,04%	208,90	0,04%	417,81
<b>Skupaj stroški na letni ravni</b>	<b>2,24%</b>	<b>1.341,29</b>	<b>2,14%</b>	<b>2.137,88</b>	<b>1,97%</b>	<b>4.932,05</b>	<b>1,59%</b>	<b>7.926,44</b>	<b>1,33%</b>	<b>13.298,07</b>
<b>Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov</b>	<b>97,76%</b>	<b>58.658,71</b>	<b>97,86%</b>	<b>97.862,12</b>	<b>98,03%</b>	<b>245.067,95</b>	<b>98,41%</b>	<b>492.073,56</b>	<b>98,67%</b>	<b>986.701,93</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	0,04%	270,64	0,04%	360,85	0,04%	541,27
Stroški tretjih oseb	0,06%	427,51	0,06%	570,02	0,06%	855,03
<b>Skupaj stroški na letni ravni</b>	<b>1,86%</b>	<b>13.960,27</b>	<b>1,63%</b>	<b>16.302,87</b>	<b>1,48%</b>	<b>22.258,30</b>
<b>Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov</b>	<b>98,14%</b>	<b>736.039,73</b>	<b>98,37%</b>	<b>983.697,13</b>	<b>98,52%</b>	<b>1.477.741,70</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	1,28%	769,60	1,28%	6.413,33	1,28%	12.826,67
Stroški tretjih oseb	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00
<b>Skupaj stroški na letni ravni</b>	<b>1,63%</b>	<b>976,28</b>	<b>1,54%</b>	<b>7.690,75</b>	<b>1,49%</b>	<b>14.900,67</b>
<b>Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov</b>	<b>98,37%</b>	<b>59.023,72</b>	<b>98,46%</b>	<b>492.309,25</b>	<b>98,51%</b>	<b>985.099,33</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	1,47%	881,92	1,47%	7.349,33	1,47%	14.698,67
Stroški tretjih oseb	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00
<b>Skupaj stroški na letni ravni</b>	<b>1,81%</b>	<b>1.088,60</b>	<b>1,73%</b>	<b>8.626,75</b>	<b>1,68%</b>	<b>16.772,67</b>
<b>Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov</b>	<b>98,19%</b>	<b>58.911,40</b>	<b>98,27%</b>	<b>491.373,25</b>	<b>98,32%</b>	<b>983.227,33</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	0,34%	206,68	0,26%	1.277,41	0,21%	2.074,00
Stroški finančnih instrumentov	1,65%	988,00	1,65%	8.233,33	1,65%	16.466,67
Stroški tretjih oseb	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00
<b>Skupaj stroški na letni ravni</b>	<b>1,99%</b>	<b>1.194,68</b>	<b>1,90%</b>	<b>9.510,75</b>	<b>1,85%</b>	<b>18.540,67</b>
<b>Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov</b>	<b>98,01%</b>	<b>58.805,32</b>	<b>98,10%</b>	<b>490.489,25</b>	<b>98,15%</b>	<b>981.459,33</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	1,91%	1.144,00	1,91%	9.533,33	1,91%	19.066,67
Stroški tretjih oseb	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00
<b>Skupaj stroški na letni ravni</b>	<b>2,25%</b>	<b>1.350,68</b>	<b>2,16%</b>	<b>10.810,75</b>	<b>2,11%</b>	<b>21.140,67</b>
<b>Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov</b>	<b>97,75%</b>	<b>58.649,32</b>	<b>97,84%</b>	<b>489.189,25</b>	<b>97,89%</b>	<b>978.859,33</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
<b>Skupaj stroški na letni ravni</b>	<b>2,51%</b>	<b>1.506,68</b>	<b>2,42%</b>	<b>12.110,75</b>	<b>2,37%</b>	<b>23.740,67</b>
<b>Vrednost sredstev ob upoštevanju stroškov</b>	<b>97,49%</b>	<b>58.493,32</b>	<b>97,58%</b>	<b>487.889,25</b>	<b>97,63%</b>	<b>976.259,33</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. 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.