

CENIK NADOMESTIL IN PROVIZIJ PRI POSLOVANJU S FINANČNIMI INSTRUMENTI

1. NADOMESTILA ZA PRIPRAVO DOKUMENTACIJE ZA STORITVE POSLOVANJA Z VREDNOSTNIMI PAPIRJI, VZDRŽEVANJE STANJ RAČUNOV NEMATERIALIZIRANIH VREDNOSTNIH PAPIRJEV IN LETNO VODENJE RAČUNOV PRAVNIH OSEB

Nadomestilo za vzpostavitev poslovnega razmerja in vzdrževanje evidenc	
Pravne osebe	30,00 EUR
Nadomestilo za letno vodenje računov pravnih oseb	
Nova KBM zaračuna stranki vodenje računa na začetku leta za tekoče leto. Nadomestilo za vodenje računov se obračuna za koledarski mesec. Nadomestilo se prvič obračuna za celotni koledarski mesec, v katerem je bil račun odprt.	90,00EUR
Nadomestilo za letno vodenje računov fizičnih oseb	
Letno vodenje trgovalnih računov fizičnih oseb Nadomestilo se zaračuna ne glede na čas sklenitve poslovnega razmerja med letom. Stranke s »Premium paketom Nove KBM« in »Paketom Komplet Nove KBM« so oproščene plačila navedenega nadomestila.	15,00 EUR
Vzdrževanje stanj vrednostnih papirjev (ležarina) – v Prilogi 1 so navedeni dejanski stroški KDD – Centralne klirinško depotne družbe, d.o.o. (v nadaljevanju: »KDD«) in skrbniških bank	
Nadomestilo se obračunava od mesečne povprečne vrednosti vrednostnih papirjev. Nova KBM nadomestilo stranki zaračuna trimesečno za račune, katerih skupni znesek nadomestila iz točke 7.4 tega cenika in nadomestila za vzdrževanje stanj vrednostnih papirjev, za vse vrste (domače in tuje) vrednostnih papirjev v posameznem trimesečju preseže vrednost 30,00 EUR, ter ob zaprtju računa nematerializiranih vrednostnih papirjev ali odprodaji celotne zaloge vrednostnih papirjev. V primeru, da skupni znesek nadomestila za posamezno trimesečje za posamezen račun ne preseže 30,00 EUR, se nadomestilo za to trimesečje ne zaračuna, ampak se zneski nezaračunanih nadomestil seštevajo in se zaračunajo v naslednjem trimesečju, če seštevek nezaračunanih nadomestil in nadomestila za tekoče trimesečje doseže ali preseže vrednost 30,00 EUR. V vsakem primeru se nadomestilo zaračuna ob koncu leta in predstavlja kumulativno vrednost vseh obračunanih in nezaračunanih nadomestil v koledarskem letu.	
a) Vzdrževanje stanj domačih vrednostnih papirjev pri KDD	
Nadomestilo do povprečne mesečne vrednosti portfelja 4.366,00 EUR znaša 0,60% letno oziroma 0,05% mesečno, minimalno nadomestilo znaša 12,00 EUR. Nadomestilo od povprečne mesečne vrednosti portfelja 4.366,01 EUR znaša:	
<ul style="list-style-type: none"> ▪ fiksni del nadomestila znaša 25,00 EUR letno in se zaračuna sorazmerno glede na število mesecev, v katerih je bil trgovalni račun odprt, ▪ variabilni del nadomestila se zaračuna v odstotkih od povprečne mesečne vrednosti v višini 0,0276% letno oziroma 0,0023% mesečno. 	
b) Vzdrževanje stanj domačih in tujih vrednostnih papirjev pri skrbniški banki	
Minimalno nadomestilo za vodenje skrbniškega računa za tuje vrednostne papirje znaša 2,00 EUR mesečno oziroma 24,00 EUR letno. Nadomestilo se zaračuna glede na državo, kjer je vrednostni papir izdan.	
Letno/Mesečno nadomestilo v %	Država
0,0996/0,0083	Avstralija, Belgija, Irska, Italija, Japonska, Kanada, Nizozemska, Španija, Švedska, Švica, Francija, Nemčija, Luxembourg, ISIN kode z oznako EU, ZDA, Velika Britanija
0,1104/0,0092	Avstrija, Danska, Hong Kong, Finska, Norveška, Slovenija
1,0800/0,0900	Bolgarija
0,4200/0,0350	Bosna in Hercegovina, Republika Srbska
0,2400/0,0200	Poljska, Črna Gora, Madžarska
0,1200/0,0100	Južna Afrika, Portugalska, Singapur
0,1404/0,0117	Južna Koreja, Grčija/
1,3200/0,1100	Romunija

0,7200/0,0600	Slovaška
0,6000/0,0500	Rusija
0,3000/0,0250	Srbija, Hrvaška, Severna Makedonija
0,8400/0,0700	Ukrajina
SPLETNO TRGOVANJE - Vzdrževanje stanj domačih in tujih vrednostnih papirjev	
I. Vzdrževanje stanj domačih vrednostnih papirjev pri KDD	
Nadomestilo do povprečne mesečne vrednosti portfelja 4.366,00 EUR znaša 0,60% letno oziroma 0,05% mesečno, minimalno nadomestilo znaša 12,00 EUR.	
Nadomestilo od povprečne letne vrednosti portfelja 4.366,01 EUR znaša:	
<ul style="list-style-type: none"> ▪ fiksni del nadomestila znaša 25,00 EUR letno in se zaračuna sorazmerno glede na število mesecev, v katerih je bil trgovalni račun odprt, ▪ variabilni del nadomestila se zaračuna v odstotkih od povprečne mesečne vrednosti v višini 0,0276% letno oziroma 0,0023% mesečno. 	
Minimalno nadomestilo za vodenje skrbniškega računa za tuje vrednostne papirje znaša 2,00 EUR mesečno oziroma 24,00 EUR letno. Nadomestilo se zaračuna glede na državo, kjer je vrednostni papir izdan.	
II. Vzdrževanje stanj tujih vrednostnih papirjev pri skrbniški banki	
Minimalno nadomestilo za vodenje skrbniškega računa za tuje vrednostne papirje znaša 2,00 EUR mesečno oziroma 24,00 EUR letno. Nadomestilo se zaračuna glede na državo, kjer je vrednostni papir izdan.	
Letno/Mesečno nadomestilo v %	Država
0,0900/0,0075	Avstrija, Belgija, Danska, Finska, Francija, Italija, Kanada Nizozemska, Nemčija Xetra in lokalni trgi, Norveška, Portugalska, Švedska, Švica, Velika Britanija, ZDA

Izdaja obveznic Republike Slovenije – RS94

- Prenos vrednostnih papirjev pri KDD:
 - 0,0185% od vrednosti (minimalno 2,50 EUR, maksimalno 25,05 EUR).
- Vzdrževanje stanj vrednostnih papirjev pri KDD se mesečno zniža za 0,40 EUR in 0,000535% od povprečne mesečne vrednosti obveznic.

2. POSREDNIŠKA PROVIZIJA

Posredniška provizija predstavlja neto provizijo banke in ne vključuje nadomestil Ljubljanske borze, d.d., Ljubljana (v nadaljevanju: »Ljubljanska borza«), nadomestil KDD, posredniške provizije tujega izvršilnega partnerja, provizije tuje borze ter stroškov skrbnika ali upravljavca centralnega depoja, ki se zaračunajo stranki v skladu z njihovimi vsakokratnimi veljavnimi ceniki. Višina zaračunane posredniške provizije se določi glede na dnevni promet stranke, ločeno za domače in tuje finančne instrumente.

Pri trgovanju preko spletne ali mobilne banke se provizija zaračuna za posamezno naročilo. Posli s finančnimi instrumenti, ki imajo ISIN kodo z začetnico US se sklepajo v ZDA skladno s cenikom izpolnitvenega partnerja AKJ Jensen Inc. in za ostale trge skladno s cenikom izpolnitvenega partnerja Baader Bank – spletna oddaja naročila.

Oddaja naročila preko telefona ali v poslovalnicah banke

Dnevni promet stranke v EUR	Višina provizije
minimalna provizija	16,00 EUR
do 4.000 EUR	1,00%
od 4.000,01 EUR do 10.000,00 EUR	0,90%
od 10.000,01 EUR do 20.000,00 EUR	0,80%
od 20.000,01 EUR do 50.000,00 EUR	0,70%
od 50.000,01 EUR do 100.000,00 EUR	0,60%
nad 100.000,01 EUR	0,50%

Stranke s »Premium paketom Nove KBM« imajo pri trgovanju s finančnimi instrumenti 30% popust.

Oddaja naročila preko spletne ali mobilne banke

Vrsta stranke	Višina provizije
Premium stranke	0,20% brez minimalne provizije
Ostale stranke	0,40%, minimalno 4 EUR

Oddaja naročil za vse vrste dolžniških vrednostnih papirjev – ne glede na način oddaje naročila

Dnevni promet stranke v EUR	Višina provizije
Do 100.000 EUR	0,20%, brez minimalne provizije
Nad 100.000 EUR	0,10%, brez minimalne provizije

2.1 Nadomestila v zvezi s poravnavo borznih poslov na domačem trgu

V tabeli je izvleček trenutno veljavnih nadomestil Ljubljanske borze in KDD, celotna vsakokratna veljavna cenika sta dostopna na spletni strani Ljubljanske borze (www.ljse.si) in KDD (www.kdd.si).

Vrsta vrednostnega papirja	Nadomestilo Ljubljanske borze (v % od vrednosti posla)	Nadomestilo Klirinško depotne družbe (KDD) (v % od vrednosti posla)
Delnice	0,08	0,043
Obveznice	0,035	0,043
Kratkoročni vrednostni papirji	0,02	0,043
Točke vzajemnih skladov	0,08	0,043
Naložbeni certifikati	0,02	0,043

Ljubljanska borza:

- minimalno nadomestilo pri nakupu oziroma prodaji vrednostnih papirjev znaša 1,50 EUR, maksimalno nadomestilo je 330,00 EUR.
- nadomestilo za posel s svežnjem znaša 0,04% od vrednosti posla za delnice in strukturirane produkte, 0,03% od vrednosti posla za obveznice, 0,02% od vrednosti posla za komercialne zapise in zakladne menice, največ 660,00 EUR.

KDD:

- nadomestilo znaša minimalno 0,58 EUR, maksimalno 30,79 EUR.

2.2 Nadomestila pri tujih vrednostnih papirjih

a) Nadomestila za skrbniške storitve v zvezi s poravnavo posamezne transakcije

Država trga	Strošek poravnave/transakcije (EUR)
Trgovanje preko spletne ali mobilne banke	Nadomestilo za poravnavo je vključeno v minimalno provizijo tujega izvršilnega partnerja Baader Bank razen za ZDA, kjer nadomestilo za poravnavo znaša 4,00 EUR in ga zaračuna Bank of New York Mellon kot skrbniška banka. Banka pri poslovanju preko spletne ali mobilne banke ne omogoča znižane davčne stopnje na viru pri izplačilu dividend in korporacijskih dejanjih. V primeru prodaje vrednostnih papirjev, ki niso bili kupljeni preko spletnega ali mobilnega trgovanja, se obračuna nadomestilo za poravnavo skladno s točko 2.2. a).
Avstrija	17,00
Avstralija	50,00
Belgija	22,00
Bosna in Hercegovina (Banja Luka, Sarajevo)	10,23
Črna gora	27,50
Danska	30,00
Finska	35,00
Francija	18,00
Grčija	23,00

Hong Kong	35,00
Hrvaška	5,00
Irska	20,00
Italija	22,00
Japonska	30,00
Južna Afrika	35,50
Kanada	25,00
Madžarska	30,00
Severna Makedonija	37,50
Mednarodne izdaje (XS)	15,00
Nemčija	13,00
Nizozemska	25,00
Norveška	35,00
Poljska	32,00
Portugalska	44,50
Singapur	48,50
Slovenija – tujina	15,00
Slovenija – tujina – KDD (preknjižbe med skrbnikom in KDD-jem)	38,00
Srbija	60,00
Španija	35,00
Švedska	35,00
Švica	22,00
Velika Britanija	14,00
ZDA	11,00

Skrbniške storitve se obračunavajo v skladu z veljavnim cenikom skrbniške banke, ki je strankam v celoti na voljo na sedežu Oddelka investicijskega bančništva. Na dan uveljavitve tega cenika znašajo nadomestila, kot je prikazano zgoraj.

b) Provizija tujega izvršilnega partnerja in nadomestila trga

Izpolnitveni partner Baader Bank – minimalna provizija vključuje nadomestila za skrbniške storitve v zvezi s poravnavo posamezne transakcije. Banka pri poslovanju preko spletne ali mobilne banke ne omogoča znižane davčne stopnje na viru pri izplačilu dividend in korporacijskih dejanjih. Izvršilni partner ne omogoča trgovanja z ameriški finančnimi instrumenti z US ISIN kodo.

Država	Spletna oddaja naročila	Oddaja naročila po drugih kanalih	Stroški trga	Davki
Avstrija	0,08% min. 15,00 EUR	0,10% min. 30,00 EUR		
Kanada	0,02% min. 30,00 CAD	0,05% min. 50,00 CAD		
Belgija, Nizozemska	0,02% min. 15,00 EUR	0,05% min. 30,00 EUR		
Italija	0,02% min. 15,00 EUR	0,05% min. 30,00 EUR		Pri nakupu 0,10%
Danska	0,03% min. 250,00 DKK	0,05% min. 400,00 DKK		
Francija	0,02% min. 15,00 EUR	0,05% min. 30,00 EUR		Pri nakupu 0,30%
Finska	0,06% min. 25,00 EUR	0,05% min. 40,00 EUR		
Nemčija – trgi:				
Xetra, Tradegate	0,02% min. 10,00 EUR	0,05% min. 30,00 EUR		
Gettex	3,00 EUR po transakciji	0,05% min. 30,00 EUR		
Frankfurt, Munich, Stuttgart	0,12% min. 10,00 EUR	0,15% min. 10,00 EUR		
Grčija		0,15% min. 50,00 EUR		Pri nakupu 0,0325%, pri prodaji 0,2325%
Irska		0,05% min. 30,00 EUR		Pri nakupu 1,0%, pri nakupu in prodaji nad

				12.500,00 EUR, 1,25 EUR na transakcijo
Norveška	0,03% min. 300,00 NOK	0,05% min. 400,00 NOK		
Portugalska	0,03% min. 15,00 EUR	0,05% min. 30,00 EUR		
Španija		0,05% min. 30,00 EUR		Pri nakupu 0,20% (za določene španske izdajatelje FI)
Švedska	0,03% min. 250,00 SEK	0,05% min. 400,00 SEK		
Švica	0,03% min. 15,00 CHF	0,05% min. 30,00 CHF		
Velika Britanija	0,03% min. 15,00 GBP	0,05% min. 30,00 GBP		Pri nakupu od 0,5% do 1,00%, pri nakupu in prodaji nad 10.000 GBP 1,00 GBP na transakcijo

Izpolnitveni partner AK Jensen Inc.

V spletni in mobilni banki izvajamo trgovanje z ameriškimi finančnimi instrumenti z US ISIN kodo samo preko izpolnitvenega partnerja AK Jensen Inc.

Država	Provizija tujega posrednika	Stroški trga	Davki
Avstralija	0,10% min. 50,00 AUD		
Avstrija	0,08% min. 8,00 EUR		
Belgija, Nemčija (XETRA) Nizozemska	0,020% min. 8,00 EUR	Pri prodaji 0,00218% za finančne instrumente z US ISIN kodo	
Danska	0,025% min. 75,00 DKK		
Finska, Portugalska	0,025% min. 8,00 EUR		
Španija	0,025% min. 8,00 EUR		Pri nakupu 0,20% (za določene španske izdajatelje FI)
Francija	0,020% min. 8,00 EUR		Pri nakupu 0,30%
Grčija	0,15% min. 10,00 EUR		Pri nakupu 0,0325%, pri prodaji 0,2325%
Hong Kong	0,10% min. 300,00 HKD		Pri nakupu in prodaji 0,13%
Irska	0,05% min. 8,00 EUR		Pri nakupu 1,0%, pri nakupu in prodaji nad 12.500,00 EUR, 1,25 EUR na transakcijo
Italija	0,020% min. 8,00 EUR		Pri nakupu 0,10%
Japonska	0,10% min. 3.500,00 JPY		
Južna Afrika	0,20% min. 200,00 ZAR		Pri nakupu 0,25%
Kanada	0,015 CAD/delnico min 10,00 CAD		

Madžarska	0,12% min. 8.000 HUF		
Nemčija (EUWAX - Stuttgart)	0,15% min 20,00 EUR	Pri prodaji 0,00218% za finančne instrumente z US ISIN kodo	
Nemčija (Frankfurt, Munchen)	0,12% min 12,00 EUR		
Norveška	0,025% min. 80,00 NOK		
Poljska	0,20 % min 42 PLN		
Singapur	0,10% min. 175,00 SGD	Pri nakupu in prodaji 0,04%	
Švedska	0,025% min. 90,00 SEK		
Švica	0,025%, minimalno 10,00 CHF		
Velika Britanija	LSE - GBP 0,0225% min. 7,00 GBP, AIM - GBP 0,08% min. 7,00 GBP		Pri nakupu od 0,5% do 1,00%, pri nakupu in prodaji nad 10.000 GBP 1,00 GBP na transakcijo
ZDA (NYSE, NASDAQ, AMEX)	0,03%, za delnice pod 10,00 USD znaša provizija 0,003 USD na delnico	Pri prodaji 0,00218%	

Izpolnitveni partner Interkapital vrijednosni papiri d.o.o.

Država	Provizija tujega posrednika
Hrvaška	0,25% bruto (vključeno: posredniška provizija, nadomestila borze, SDA in skrbnika na hrvaškem trgu)

Izpolnitveni partner Raiffeisen Centrobank AG

Država	Provizija tujega posrednika	Stroški trga	Davki
Avstrija, Nemčija - Xetra, Švica	0,20% min. 50,00 EUR		
Italija	0,20% min. 50,00 EUR		Pri nakupu 0,10%
Belgija, Danska, Finska, Švedska, Nizozemska	0,20% min. 100,00 EUR		
Velika Britanija	0,20% min. 100,00 EUR		Pri nakupu od 0,5% do 1,00%, pri nakupu in prodaji nad 10.000 GBP 1,00 GBP na transakcijo
Francija	0,20% min. 70,00 EUR		Pri nakupu 0,30%
Španija	0,20% min. 70,00 EUR		
Norveška, Portugalska	0,20% min. 150,00 EUR		
Irska	0,20% min. 150,00 EUR		Pri nakupu 1,0%, pri nakupu in prodaji nad 12.500,00 EUR, 1,25

			EUR na transakcijo
Kanada	10 centov na delnico, min. 100,00 EUR		
Japonska	0,75% min. 100,00 EUR		
Singapur	0,75% min. 150,00 EUR	Pri nakupu 0,04%, pri prodaji 0,54%	
Avstralija	0,75% min. 150,00 EUR		10,00% od posredniške provizije
Hong Kong	0,75% min. 200,00 EUR		Pri nakupu in prodaji 0,108%
Češka Republika	0,35% min. 2.500 CZK		
Madžarska	0,20% min. 25.000,00 HUF		
Bolgarija	0,80% min. 100,00 EUR		
Estonija	0,60% min. 100,00 EUR		
Grčija	0,60% min. 150,00 EUR		Pri nakupu 0,0325%, pri prodaji 0,2325%
Litva, Latvija	0,60% min. 100,00 EUR		
Luxembourg	0,30% min. 100,00 EUR		
Poljska	0,20% min. 300,00 PLN		
Romunija	0,80% min. 100,00 EUR		
Rusija	0,30% min. 300,00 EUR		
Slovaška	0,60% min. 150,00 EUR		
Turčija	0,60% min. 100,00 EUR		
Ukrajina	0,60% min. 200,00 EUR		
ZDA	0,10 USD na delnico, min. 50,00 USD	Pri prodaji 0,00218%	
Primaren vpis certifikatov Raiffeisen Centrobank Nakup Prodaja	v skladu z vpisnimi pogoji max. 3% 1% min. 20,00 EUR		

Izpolnitveni partner Raiffeisen BANK d.d., Sarajevo, Bosna i Hercegovina

Sarajevo, Bosna in Hercegovina	0,40% neto	Nadomestilo Centralnega registra (0,085%) + provizija borze (0,15%). Poravnava (po transakciji z istim FI) 15,00 EUR
--------------------------------	------------	---

Izpolnitveni partner Raiffeisenbank Austria d.d. Zagreb

Hrvaška	0,30%, 0,20% v kolikor partner omogoča oddajo naročila po elektronski poti
Srbija	0,70%, minimalno 60,00 EUR
Severna Makedonija	0,80%, minimalno 60,00 EUR

Izpolnitveni partner Raiffeisen CAPITAL AD, Banja Luka, depozitarna banka, Raiffeisen CAPITAL AD

Vrsta provizije	Znesek provizije
Provizija tujega borznega posrednika+borze+registra VP pri nakupu in prodaji delnic	0,515% po nalogu
Transakcijski stroški Raiffeisen CAPITAL AD	

Obdelava priliva iz tujine	0,35% od vrednosti priliva oz. minimalno 20 KM
Obdelava odliva v tujino	0,35% od vrednosti odliva oz. minimalno 20 KM
Navedene cene so informativne narave. Borzna hiša Raiffeisen CAPITAL AD, Banja Luka si pridržuje pravico do spremembe svojega cenika.	

Izpolnitveni partner in skrbniška banka KOMERCIJALNA BANKA AD Skopje (do prenosa na ustrezno skrbniško banko)

Vrsta provizije	Delnice	Obveznice
Provizija tujega borznega posrednika	0,30%	0,30%
Strošek skrbniškega računa	0,50% min. 300 MKD, max. 1.200 MKD	0,50% min. 300 MKD, max. 1.200 MKD
Strošek registra VP	0,1%, min. 100 MKD	0,1%, min. 100 MKD
Kumulativna provizija borze	do 1.000.000 MKD – 0,2% od 1.000.001 do 5.000.000 MKD – 0,05% nad 5.000.001 MKD – 0,02%	do 1.000.000 MKD – 0,25% od 1.000.001 do 5.000.000 MKD – 0,25% nad 5.000.001 MKD – 0,25%
Navedene cene so informativne narave. Komercijalna banka AD Skopje si pridržuje pravico do spremembe svojega cenika.		

- Provizije v zgornjih tabelah veljajo za vsako posamično transakcijo nakupa oz. prodaje istega vrednostnega papirja znotraj trgovalnega dneva.
- Provizije, davki in stroški izvršilnih partnerjev se obračunavajo v skladu z njihovimi vsakokratnimi veljavnimi ceniki, ki so strankam v celoti na voljo na sedežu Oddelka investicijskega bančništva. Na dan uveljavitve tega cenika znašajo provizije, kot so prikazane zgoraj.
- Pri poslovanju na nemških borzah se lahko pojavljajo dodatni stroški, kot so prikazani v Prilogi 5.

Nova KBM si pridržuje pravico do drugačnega obračuna provizij in stroškov borz oziroma davkov držav, za katere ponuja storitev borznega posredovanja, in sicer v skladu z dejanskimi stroški / davki, ki se pri poslovanju pojavijo.

3. POSREDOVANJE PRI NAKUPU INVESTICIJSKIH SKLADOV

a) SAVA INFOND skladi

Višina vstopnih stroškov družbe Sava Infond je odvisna od zneska, ki ga vlagatelj vplača v posameznem dnevu v sklad oziroma v enega ali več podskladov krovnih skladov v upravljanju Save Infond. Vstopni stroški se obračunavajo od vplačane vrednosti investicijskih kuponov.

SAVA INFOND Skladi	Vstopna provizija
Infond Razviti trgi	do maksimalno 3,0%
Infond Globalni delniški	do maksimalno 3,0%
Infond Trgi v razvoju	do maksimalno 3,0%
Infond Evropa	do maksimalno 3,0%
Infond Kitajska	do maksimalno 3,0%
Infond ZDA	do maksimalno 3,0%
Infond Megatrendi	do maksimalno 3,0%
Infond Surovine in energija	do maksimalno 3,0%
Infond Zdravstvo	do maksimalno 3,0%
Infond Tehnologija	do maksimalno 3,0%
Infond Dividendni	do maksimalno 3,0%
Infond Družbeno odgovorni	do maksimalno 3,0%
Infond Select	do maksimalno 3,0%

Infond Globalni uravnoteženi	do maksimalno 3,0%
Infond Globalni defenzivni	do maksimalno 3,0%
Infond Globalni fleksibilni	do maksimalno 3,0%
Infond Obvezniški EUR	do maksimalno 1,5%
Infond Kratkoročne obveznice EUR	do maksimalno 1,5%
Infond Naložbeni cilji 2040 ***	se ne obračuna

***Minimalno vplačilo v podsklad Naložbeni cilji 2040 znaša 50,00 EUR. Vstopni stroški od vplačane vrednosti investicijskih kuponov v podsklad se ne obračunavajo (0 % vstopni stroški na vplačana sredstva). Pri izplačilu po poteku obdobja treh (3) let od opravljenega posameznega vplačila v sklad se izstopni stroški ne obračunajo. Pri izstopu iz podsklada v obdobju do treh (3) let od opravljenega posameznega vplačila v podsklad se vlagateljem obračunajo 3 % izstopni stroški. Ob prenosu sredstev v drug podsklad Krovnega sklada Infond se v obdobju treh (3) let od opravljenega posameznega vplačila v podsklad ali drug podsklad, obračunavajo izstopni stroški 3%. Ob prenosu sredstev v podsklad iz drugega podsklada Krovnega sklada Infond, se vstopni stroški ne obračunajo.

Vrednost investicijskih kuponov na dan obračuna vplačila investicijskih kuponov	% od vrednosti za sklade z max. Vstopno provizijo 3,0 %
do 4.000,00 EUR	3,00%
od vključno 4.000,00 EUR do 20.000,00 EUR	2,50%
od vključno 20.000,00 EUR do 40.000,00 EUR	2,00%
od vključno 40.000,00 EUR do 100.000,00 EUR	1,50%
od vključno 100.000,00 EUR do 200.000,00 EUR	1,00%
od 200.000,00 EUR do vključno 400.000,00 EUR	0,50%
nad 400.000,00 EUR	0,25%

Vrednost investicijskih kuponov na dan obračuna vplačila investicijskih kuponov	% od vrednosti za sklade z max. Vstopno provizijo 1,5 %
do 4.000,00 EUR	1,50%
od vključno 4.000,00 EUR do 20.000,00 EUR	1,25%
od vključno 20.000,00 EUR do 40.000,00 EUR	1,00%
od vključno 40.000,00 EUR do 100.000,00 EUR	0,75%
od vključno 100.000,00 EUR do 200.000,00 EUR	0,50%
od 200.000,00 EUR do vključno 400.000,00 EUR	0,25%
nad 400.000,00 EUR	0,10%

Kadar vlagatelj preseže 100.000,00 EUR sredstev (vključno z novim vplačilom) v upravljanju v skladu oziroma enem ali več podskladih krovnih skladov, se vstopni stroški vplačila, s katerim preseže navedeni znesek, in vseh nadaljnjih vplačil ne glede na višino posameznega vplačila obračunavajo glede na višino celotnih sredstev v upravljanju.

Stranke s »Premium paketom Nove KBM« imajo pri vpisu točk investicijskih skladov Sava Infond 50% popust na obstoječo vstopno provizijo.

Stranke s »Paketom Komplet Nove KBM« imajo pri vpisu točk investicijskih skladov Sava Infond 25% popust na obstoječo vstopno provizijo.

Varčevalni načrt (direktna obremenitev od 25 EUR do 1.000 EUR)

Varčevalni načrt predstavlja sklenitev direktne obremenitve v višini od 25 EUR do 1.000 EUR glede na posamezno vplačilo v posamezni sklad. Za vsa vplačila, prejeta na podlagi sklenjenih direktnih obremenitev iz predhodnega stavka, se obračunajo 50 % nižji vstopni stroški od max. stroškov po lestvici vplačil družbe. V kolikor se med trajanjem direktne obremenitve spremeni višina zneska direktne obremenitve za vplačila v posamezen sklad pod 25 EUR ali nad 1.000 EUR, se ugodnost obračunavanja nižjih vstopnih stroškov prekine. Ugodnost se ukine tudi z ukinitvijo direktne obremenitve.

»Prenos« varčevalnega načrta na drug sklad

Vlagatelj lahko kadarkoli sklene ustrežno direktno obremenitev/varčevalni načrt tudi na drugem skladu in s tem dobi ugodnosti za vplačila na novem skladu.

Prenos sredstev na drug sklad ne vpliva na varčevalni načrt na skladu, iz katerega se prenašajo sredstva, če vlagatelj direktne obremenitve ne prekine. Če želi vlagatelj imeti pogoje varčevalnega načrta tudi na skladu, na katerega prenaša sredstva, mora tudi na tem skladu skleniti direktno obremenitev s pogoji, navedenimi v tem sklepu.

Dodatne posebnosti

Vlagatelju, ki vplačuje po varčevalnem načrtu in istočasno izpolnjuje pogoj ugodnosti na osnovi višine sredstev v upravljanju (več kot 100.000 EUR sredstev), se tudi pri vplačilih preko varčevalnega načrta/direktne obremenitve upoštevajo ugodnejši pogoji v skladu s pravilom presejanja celotne višine sredstev v upravljanju (100.000 EUR). V tem primeru se lahko višina vstopnih stroškov varčevalnega načrta preko drugih vpisnih mest (pogodbenih tržnikov skladov) razlikuje od višine navedenih vstopnih stroškov po pogojih varčevalnega načrta.

Pri obračunu vstopnih stroškov za vplačila na sklic varčevalnega načrta/direktna obremenitev se pri obračunavanju višine provizije ne upošteva obračun ugodnejših vstopnih stroškov na osnovi višine vseh vplačil v enem dnevu.

Vplačila na sklic varčevalnega načrta izven direktnih obremenitev ali vplačila preko direktnih obremenitev izven zneskovne omejitve so možna, vendar se obravnavajo kot normalna vplačila v skladu s pogoji za posamezna vplačila. V navedenem primeru se znižana provizija upošteva samo za eno vplačilo v mesecu na sklic direktne obremenitve v višini sklenjene direktne bremenitve.

Sklenitev direktne obremenitve izven zneskovnih omejitev ne pomeni sklenitve varčevalnega načrta, niti se za to direktno obremenitev ne priznava ugodnejših pogojev glede obračuna vstopnih stroškov.

Naložbeni Duet

Naložbeni Duet je kombinacija naložbe v depozit in vzajemni sklad v razmerju 50:50. Maksimalni znesek naložbe v vzajemne sklade je 99.999 EUR.

Minimalen znesek vplačila znaša 2.000 EUR. Polovico zneska (min. 1.000 EUR) vplačate v depozit s fiksno letno obrestno mero, drugo polovico zneska (min. 1.000 EUR) pa je potrebno vplačati v vzajemne sklade.

Vzajemni sklad Infond 2040 ni vključen v kombinirani produkt Naložbeni duet.

Vstopna provizija v vzajemne sklade se obračuna v skladu z vsakokratni veljavnim cenikom.

Strankam s »Premium paketom in Paketom Komplet« v Naložbenem Duetu ne pripada dodaten popust na vstopno provizijo.

Strankam, ki dosežejo ali presežejo kumulativno stanje v skladih OTP Fund Management, Sava Infond, Raiffeisen Capital Management, BNP in Triglav skladih v višini 100.000, se prizna 100% popust na vstopno provizijo. Velja tudi za direktne bremenitve pri skladih Sava Infond, Raiffeisen Capital Management in BNP.

Izstopni stroški

Pri izstopu iz podsklada vlagatelji nimajo izstopnih stroškov.

Stroški prehoda v drug podsklad krovnega sklada Infond

Ob prenosu sredstev iz podsklada v drug podsklad Krovnega sklada Infond se izstopni stroški prehoda in vstopni stroški ne obračunajo.

b) OTP Fund Management skladi

OTP	Distribucijska provizija
OTP Multi-Asset Sklad konzervativnih skladov	do maksimalno 1,5%
OTP Multi-Asset Sklad uravnoteženih skladov	do maksimalno 3,0%
OTP Multi-Asset Sklad dinamičnih skladov	do maksimalno 3,0%

- Pri enkratnih nakupih nad 10.000 EUR se obračuna 40 % popust na distribucijsko provizijo.
- Pri enkratnih nakupih nad 30.000 EUR se obračuna 60 % popust na distribucijsko provizijo.
- Pri enkratnih nakupih nad 60.000 EUR se obračuna 80 % popust na distribucijsko provizijo.
- Pri enkratnih nakupih nad 100.000 EUR se obračuna 100% popust na distribucijsko provizijo.
- Vlagateljem, katerih skupno stanje sredstev v skladih družbe OTP Skladi presega 10.000 €, se za vsa nadaljnja vplačila prizna 25 % popust na distribucijsko provizijo.
- Vlagateljem, katerih skupno stanje sredstev v skladih družbe OTP Skladi presega 30.000 €, se za vsa nadaljnja vplačila prizna 50 % popust na distribucijsko provizijo.
- Vlagateljem, katerih skupno stanje sredstev v skladih družbe OTP Skladi presega 60.000 €, se za vsa nadaljnja vplačila prizna 70 % popust na distribucijsko provizijo.
- Vlagateljem, katerih skupno stanje sredstev v skladih družbe OTP Skladi presega 100.000 €, se za vsa nadaljnja vplačila prizna 100% popust na distribucijsko provizijo.
- Za vsa vplačila, prejeta na podlagi sklenjenih direktnih bremenitev, se obračuna 50% popust na distribucijsko provizijo.
- Za prehode med skladi iste družbe za upravljanje se ne zaračunava provizij. Za prehode med skladi različnih družb za upravljanje se zaračunava polovična distribucijska provizija.

Strankam, ki dosežejo ali presežejo kumulativno stanje v skladih Sava Infond, OTP OTP Fund Management, Raiffeisen Capital Management, BNP in Triglav skladih v višini 100.000, se prizna 100% popust na distribucijsko provizijo. Velja tudi za direktne bremenitve pri skladih Sava Infond, OTP Skladi, Raiffeisen Capital Management in BNP.

Tretji in vsak nadaljnji prehod med skladi	15,00 EUR
--	-----------

Stranke s »Premium paketom Nove KBM« imajo pri vpisu točk tujih investicijskih skladov OTP Skladi 50% popust na obstoječo distribucijsko oziroma vstopno provizijo.

Stranke s »Paketom Komplet Nove KBM« imajo pri vpisu točk investicijskih skladov OTP Skladi 25% popust na obstoječo vstopno provizijo.

Za vsa vplačila, prejeta na podlagi sklenjenih direktnih bremenitev, se obračuna vsaj 50% popust na vstopno provizijo.

Strankam, ki so imetniki Paketa Premium ali Paketa Komplet, pripada na osnovni popust v višini 50% še dodatni popust v višini 50% oziroma 25%.

V kolikor ima stranka stanje sredstev v takšni višini, da ji pripada višja vrednost popusta od 50%, ji pri sklenjeni direktni bremenitvi pripada ta višja vrednost popusta.

Strankam s Paketom Premium ali Paketom Komplet poleg že omenjenega višjega popusta pri sklenjeni direktni bremenitvi pripada še dodaten popust v višini 50% oziroma 25%

Obračuna se popust, ki je za stranko ugodnejši.

Naložbeni Duet

Naložbeni Duet je kombinacija naložbe v depozit in vzajemni sklad v razmerju 50:50. Maksimalni znesek naložbe v vzajemne sklade je 99.999 EUR.

Minimalen znesek vplačila znaša 2.000 EUR. Polovico zneska (min. 1.000 EUR) vplačate v depozit s fiksno letno obrestno mero, drugo polovico zneska (min. 1.000 EUR) pa je potrebno vplačati v vzajemne sklade.

Distribucijska provizija v vzajemne sklade se obračuna v skladu z vsakokratnim veljavnim cenikom za enkratne nakupe. Dodatni popusti za enkratne nakupe se ne upoštevajo.

Strankam s »Premium paketom in Paketom Komplet« v Naložbenem Duetu ne pripada dodaten popust na distribucijsko provizijo.

Prodajna akcija ob pričetku trženja OTP skladov

V času od 12.2.2024 do 12.8.2024 se ob vpisu OTP skladov vlagateljem ne zaračuna distribucijska provizija, ne glede na višino vplačanega zneska.

c) Raiffeisen Capital Management, BNP Paribas

Dne 15.6.2023 so se Raiffeisen Capital Management skladi preimenovali v slovenske nazive skladov.

Raiffeisen Capital Management	Distribucijska provizija
Raiffeisen Obvezniški Trajnostni Raiffeisen Nachhaltigkeit Rent	do maksimalno 1,5%
Raiffeisen Evropske kratkoročne obveznice Raiffeisen EuroShortTerm-Rent	do maksimalno 1,5%
Raiffeisen Obvezniški Globalni Raiffeisen Global-Rent	do maksimalno 1,5%
Raiffeisen ESG Evropske podjetniške obveznice Raiffeisen-ESG- Euro-Corporates	do maksimalno 1,5%
Raiffeisen Obvezniški Vzhodna Evropa Raiffeisen Osteuropa-Rent	do maksimalno 1,5%
Raiffeisen Trajnostni Uravnoteženi Raiffeisen Nachhaltigkeit Mix	do maksimalno 3,0%
Raiffeisen Trajnostni delniški Raiffeisen Nachhaltigkeit Aktien	do maksimalno 3,0%
Raiffeisen Trajnostni delniški Raiffeisen Nachhaltigkeit-Europa-Aktien	do maksimalno 3,0%
Raiffeisen Vzhodna Evropa delniški Raiffeisen Osteuropa-Aktien	do maksimalno 3,0%
Raiffeisen ESG Priložnosti v Aziji delniški Raiffeisen-Asia-Opportunitites-ESG-Aktien	do maksimalno 3,0%
Raiffeisen Trajnostni ZDA delniški Raiffeisen Nachhaltigkeit-US- Aktien	do maksimalno 3,0%
Raiffeisen Trajnostni Trgi v razvoju delniški Raiffeisen Nachhaltigkeit-EmergingMarkets-Aktien	do maksimalno 3,0%
Raiffeisen Energija delniški Raiffeisen Energie-Aktien	do maksimalno 3,0%
Raiffeisen ESG Zdravje in dobro počutje delniški Raiffeisen Health and Wellbeig-ESG-Aktien	do maksimalno 3,0%
Raiffeisen ESG Dividendni globalni delniški Raiffeisen -Global Dividend-ESG-Aktien	do maksimalno 3,0%
Raiffeisen Rusija delniški Raiffeisen Russland-Aktien	do maksimalno 3,0%
Raiffeisen ESG Nova Infrastruktura delniški Raiffeisen Infrastruktur-Aktien	do maksimalno 3,0%
Raiffeisen Aktivne Surovine Raiffeisen Active-Commodities	do maksimalno 3,0%
Raiffeisen sklad Donos Raiffeisenfonds Ertrag	do maksimalno 3,0%
Raiffeisen sklad Rast Raiffeisenfonds Wachstum	do maksimalno 3,0%
Raiffeisen sklad Varnost Raiffeisenfonds Sicherheit	do maksimalno 3,0%
Raiffeisen ESG Visoka tehnologija delniški Raiffeisen HighTech-ESG-Aktien	do maksimalno 3,0%
Raiffeisen Trajnostni Momentum Raiffeisen Nachhaltigkeit Momentum	do maksimalno 3,0%
Raiffeisen ESG Mega trendi delniški Raiffeisen Mega Trends- ESG-Aktien	do maksimalno 3,0%

BNP skladi	Vstopna provizija
BNP First Selection	do maksimalno 5,0%

- Pri enkratnih nakupih nad 10.000 EUR se obračuna 40 % popust na distribucijsko provizijo.
- Pri enkratnih nakupih nad 30.000 EUR se obračuna 60 % popust na distribucijsko provizijo.
- Pri enkratnih nakupih nad 60.000 EUR se obračuna 80 % popust na distribucijsko provizijo.
- Pri enkratnih nakupih nad 100.000 EUR se obračuna 100 % popust na distribucijsko provizijo.
- Vlagateljem, katerih skupno stanje sredstev v skladih družbe Raiffeisen Capital Management presega 10.000 €, se za vsa nadaljnja vplačila prizna 25 % popust na distribucijsko provizijo.
- Vlagateljem, katerih skupno stanje sredstev v skladih družbe Raiffeisen Capital Management presega 30.000 €, se za vsa nadaljnja vplačila prizna 50 % popust na distribucijsko provizijo.
- Vlagateljem, katerih skupno stanje sredstev v skladih družbe Raiffeisen Capital Management presega 60.000 €, se za vsa nadaljnja vplačila prizna 70 % popust na distribucijsko provizijo.
- Vlagateljem, katerih skupno stanje sredstev v skladih družbe Raiffeisen Capital Management presega 100.000 €, se za vsa nadaljnja vplačila prizna 100 % popust na distribucijsko provizijo.
- Za vsa vplačila, prejeta na podlagi sklenjenih direktnih bremenitev, se obračuna 50% popust na distribucijsko provizijo.
- Za prehode med skladi iste družbe za upravljanje se ne zaračunava provizij, razen v primeru prehoda iz denarnega sklada Raiffeisen Evropske kratkoročne obveznice. Za prehode med skladi različnih družb za upravljanje se zaračunava polovična distribucijska provizija.

Tretji in vsak nadaljnji prehod med skladi	15,00 EUR
--	-----------

Transakcijski stroški skrbniške banke, ki jih poravnajo imetniki enot premoženja podskladov krovnega sklada Allianz Global Investors Fund ob vsaki transakciji znašajo 15,00 EUR.

Prehodi iz podskladov krovnega sklada Allianz Global Investors Fund v ostale vzajemne sklade, katere trži Nova KBM d.d., so brezplačni.

Stranke s »Premium paketom Nove KBM« imajo pri vpisu točk tujih investicijskih skladov Raiffeisen Capital Management in BNP 50% popust na obstoječo distribucijsko oziroma vstopno provizijo.

Stranke s »Paketom Komplet Nove KBM« imajo pri vpisu točk investicijskih skladov Raiffeisen Capital Management in BNP 25% popust na obstoječo vstopno provizijo.

Za vsa vplačila, prejeta na podlagi sklenjenih direktnih bremenitev, se obračuna vsaj 50% popust na vstopno provizijo.

Strankam, ki so imetniki Paketa Premium ali Paketa Komplet, pripada na osnovni popust v višini 50% še dodatni popust v višini 50% oziroma 25%.

V kolikor ima stranka stanje sredstev v takšni višini, da ji pripada višja vrednost popusta od 50%, ji pri sklenjeni direktni bremenitvi pripada ta višja vrednost popusta.

Strankam s Paketom Premium ali Paketom Komplet poleg že omenjenega višjega popusta pri sklenjeni direktni bremenitvi pripada še dodaten popust v višini 50% oziroma 25%

Obračuna se popust, ki je za stranko ugodnejši.

Naložbeni Duet

Naložbeni Duet je kombinacija naložbe v depozit in vzajemni sklad v razmerju 50:50. Maksimalni znesek naložbe v vzajemne sklade je 99.999 EUR.

Minimalen znesek vplačila znaša 2.000 EUR. Polovico zneska (min. 1.000 EUR) vplačate v depozit s fiksno letno obrestno mero, drugo polovico zneska (min. 1.000 EUR) pa je potrebno vplačati v vzajemne sklade.

Distribucijska provizija v vzajemne sklade se obračuna v skladu z vsakokratnim veljavnim cenikom za enkratne nakupe. Dodatni popusti za enkratne nakupe se ne upoštevajo.

Strankam s »Premium paketom in Paketom Komplet« v Naložbenem Duetu ne pripada dodaten popust na distribucijsko provizijo.

Strankam, ki dosežejo ali presežejo kumulativno stanje v skladih OTP Fund Management, Sava Infond, Raiffeisen Capital Management, BNP in Triglav skladih v višini 100.000, se prizna 100% popust na distribucijsko provizijo. Velja tudi za direktne bremenitve pri skladih Sava Infond, Raiffeisen Capital Management in BNP.

d) Triglav Skladi

Pristopna izjava enkratna vplačila

Če se vlagatelj odloči za posamično, enkratno vplačevanje vrednosti investicijskih kuponov, velja zanj naslednja lestvica vstopnih stroškov.

Višina vstopnih stroškov za posamezne podsklade Krovnega sklada Triglav vzajemni skladi v odvisnosti od vrednosti vplačila in obstoječih sredstev vlagatelja v Triglav vzajemnih skladih.

Vrednost vplačila vlagatelja skupaj z obstoječimi sredstvi v Triglav skladih	<ul style="list-style-type: none">• Triglav Aktivni• Triglav Azija• Triglav Evropa• Triglav Hitro rastoča podjetja• Triglav Jugovzhodna Evropa• Triglav Trgi v razvoju• Triglav Renta• Triglav Severna Amerika• Triglav Steber Global• Triglav Svetovni razviti trgi• Triglav Tehnologije prihodnosti• Triglav Top Brands• Triglav Zdravje in dobro počutje• Triglav Okoljska perspektiva	<ul style="list-style-type: none">• Triglav High Yield Bond• Triglav Obvezniški• Triglav Preudarni
pod 10.000 EUR	3,00 %	1,50 %
od 10.000 EUR do pod 30.000 EUR	2,50 %	1,25 %
od 30.000 EUR do pod 50.000 EUR	2,00 %	1,00 %
od 50.000 EUR do pod 70.000 EUR	1,50 %	0,75 %
od 70.000 EUR do pod 100.000 EUR	1,00 %	0,50 %
100.000 EUR in več	0 %	0 %

Pri vplačilih v podsklad denarnega trga – Triglav Sklad denarnega trga EUR družba ne zaračunava vstopnih stroškov.

Stranke s »Premium paketom Nove KBM« imajo pri vpisu točk investicijskih skladov Triglav Skladi 50% popust na obstoječo vstopno provizijo.

Stranke s »Paketom Komplet Nove KBM« imajo pri vpisu točk investicijskih skladov Triglav Skladi 25% popust na obstoječo vstopno provizijo.

Kumulativna višina sredstev

Lestvica za obračun vstopnih stroškov upošteva kumulativno vrednost vseh dnevnih vplačil vlagatelja skupaj z vrednostjo obstoječih sredstev v Triglav skladih (na vseh shemah) na dan obračuna vplačila. Kumulativa obstoječih in novo vplačanih sredstev znižuje višino vstopnih stroškov dodatnih vplačil skladno s Tabelo. Višina vstopnih stroškov za posamezne podsklade Krovnega sklada Triglav vzajemni skladi v odvisnosti od vrednosti vplačila in obstoječih sredstev vlagatelja v Triglav vzajemnih skladih.

Pristopna izjava Varčevalni načrt

Varčevalni načrt je namenjen vlagateljem, ki želijo z rednimi mesečnimi vplačili varčevati v vzajemnih skladih. Takšno varčevanje je enostavno in stroškovno ugodno. K varčevalnemu načrtu vlagatelj pristopi

tako, da na pristopni izjavi označi možnost »varčevalni načrt«. Če vlagatelj izrecno ne določi drugače, se šteje, da je s pristopom k varčevalnemu načrtu pristopil k vsem podskladom Krovnega sklada Triglav vzajemni skladi, navedenim na podpisani pristopni izjavi.

- Vlagatelj lahko v varčevalni načrt vplačuje sredstva izključno mesečno, pogoj je odprtje SEPA direktne obremenitve. Vlagatelj lahko vplačuje v poljubno število podskladov Krovnega sklada Triglav vzajemni skladi hkrati.
- Višina mesečnega vplačila preko SEPA direktne obremenitve ne more biti nižja od 30 EUR na podsklad Krovnega sklada Triglav vzajemni skladi. Enako minimalno vplačilo velja za vplačila v naložbeno kombinacijo.
- Vlagatelj lahko v obdobju varčevanja poljubno spreminja izbrane podsklade Krovnega sklada Triglav vzajemni skladi, v katere v okviru varčevalnega načrta vplačuje sredstva.
- Za aktivacijo varčevalnega načrta je potrebno narediti prvo vplačilo v 6 mesecih od sklenitve pristopne izjave.
- Doba varčevanja v varčevalnem načrtu ni omejena.

Varčevalni načrt nudi posebno ugodnost pri obračunu vstopnih stroškov. V celotnem obdobju trajanja varčevalnega načrta (5 let) za vsako vplačilo v varčevalni načrt velja 50 % znižanje vstopnih stroškov glede na lestvico za enkratna vplačila. V okviru varčevalnega načrta so pod enakimi pogoji možna tudi dodatna enkratna vplačila na katere se tudi obračuna 50% popust. Zaradi navedenega strankam s »Premium paketom« in »Paketom Komplet« za vplačila na pristopno izjavo varčevalni načrt ne pripada dodaten popust na vstopno provizijo (ker je že upoštevan pri posamičnih vplačilih).

Vlagatelj lahko v času trajanja varčevalnega načrta po potrebi spremeni višino mesečnega vplačila. V času trajanja varčevalnega načrta so omogočeni delni ali celotni dvigi sredstev, na katere se v prvih 5 letih varčevanja obračunajo izstopni stroški v višini 0,50 % na izplačana sredstva. Petletno obdobje velja od prvega vplačila dalje in se nanaša na redna mesečna vplačila kot tudi dodatna enkratna vplačila vlagatelja v varčevalni načrt. Izstopni stroški veljajo celotnih 5 let tudi v primeru, da vlagatelj med tem varčevalni načrt prekine. Po 5 letih varčevanja v varčevalnem načrtu vlagatelj nima izstopnih stroškov na izplačana sredstva (glej spodnjo sliko).

5 let

50% popust na vstopne stroške za vsa vplačila		Polni vstopni stroški
	Aktivni varčevalni načrt	Zaključen varčevalni načrt
Izstopni stroški ob izplačilu		Ni izstopnih stroškov ob izplačilu

5 let

50% popust na vstopne stroške	Polni vstopni stroški za vsa nadaljnja vplačila
Aktivni varčevalni načrt	Zaključen varčevalni načrt
Izstopni stroški ob izplačilu	Ni izstopnih stroškov ob izplačilu

Začasna prekinitvev vplačevanja (moratorij)

V primeru, da vlagatelj začasno ne more vplačevati predvidenih zneskov v varčevalni načrt, lahko kadarkoli s pisnim obvestilom, poslanim na družbo Triglav Skladi, začasno prekine vplačevanje za poljubno obdobje, ki pa ne more biti daljše od 1 leta. Po tem obdobju je vlagatelj zopet zavezan vplačevati dogovorjene zneske, sicer se mu varčevalni načrt prekine. Začasno prekinitvev vplačevanja je moč uporabiti 1-krat v obdobju varčevanja.

Prehodi med podskladi Krovnega sklada Triglav vzajemni skladi in optimiranje premoženja

Vlagatelj lahko v obdobju varčevanja menja podsklade Krovnega sklada Triglav vzajemni skladi, v katerih plemeniti svoja sredstva. Za prehod privarčevanih sredstev v okviru varčevalnega načrta med podskladi Krovnega sklada Triglav vzajemni skladi se upoštevajo pravila o prehodu enot premoženja med podskladi Krovnega sklada Triglav vzajemni skladi.

Dodatna vplačila

Varčevalni načrt nudi zelo fleksibilno vplačevanje. Poleg rednih mesečnih zneskov je v varčevalni načrt pod enakimi pogoji kot za mesečne zneske možno vplačevati tudi dodatne enkratne presežke finančnih sredstev.

Varčevalni načrt se zaključi v naslednjih primerih:

- Vlagatelj ne vplača treh zaporednih mesečnih vplačil in ne uveljavlja moratorija.
- Vlagatelj po izteku moratorija ne začne ponovno vplačevati v varčevalni načrt.
- Vlagatelj pošlje pisni zahtevek za zaključek varčevalnega načrta.

Vlagatelj, ki ne bo vplačal rednega mesečnega zneska (ker ne bo kritja na denarnem računu ali iz drugih razlogov), bo s strani družbe Triglav Skladi obveščen o neplačanem predvidenem mesečnem znesku. Če ne bo vplačal treh zaporednih mesečnih vplačil in ne bo uveljavljal moratorija, se bo varčevalni načrt zaključil.

Po zaključku varčevalnega načrta ostanejo privarčevana sredstva naložena v podskladih Krovnega sklada Triglav vzajemni skladi. Vlagatelj lahko izkoristi možnost nadaljnega plemenitenja privarčevanih sredstev v izbranih podskladih Krovnega sklada Triglav vzajemni skladi, obročnega izplačevanja privarčevanih sredstev ali zahteva izplačilo enot premoženja v izbranem enkratnem znesku.

Ob zaključku varčevalnega načrta se prekine tudi direktna obremenitev, na željo stranke pa se lahko direktna obremenitev še naprej izvaja.

V primeru zaključka varčevalnega načrta se nadaljnja vplačila na pristopno izjavo obračunavajo po veljavni lestvici vstopnih in izstopnih stroškov za enkratna vplačila.

Naložbeni Duet

Naložbeni Duet je kombinacija naložbe v depozit in vzajemni sklad v razmerju 50:50. Maksimalni znesek naložbe v vzajemne sklade je 99.999 EUR.

Minimalen znesek vplačila znaša 2.000 EUR. Polovico zneska (min. 1.000 EUR) vplačate v depozit s fiksno letno obrestno mero, drugo polovico zneska (min. 1.000 EUR) pa je potrebno vplačati v vzajemne sklade.

Vzajemni sklad Triglav Sklad denarnega trga EUR ni vključen v kombinirani produkt Naložbeni duet.

Vstopna provizija v vzajemne sklade se obračuna v skladu z vsakokratnim veljavnim cenikom za enkratne nakupe.

Strankam s »Premium paketom« in »Paketom Komplet« v Naložbenem Duetu ne pripada dodaten popust na vstopno provizijo.

Strankam, ki dosežejo ali presežejo kumulativno stanje v skladih OTP Fund Management, Sava Infond, Raiffeisen Capital Management, BNP in Triglav skladih v višini 100.000, se prizna 100% popust na vstopno provizijo.

4. AKTIVNO INVESTICIJSKO SVETOVANJE

Znesek investiranega kapitala	Provizija banke
od 20.000,00 EUR do 40.000,00 EUR	1,50% + DDV
od 40.000,01 EUR do 80.000,00 EUR	1,30% + DDV
od 80.000,01 EUR do 125.000,00 EUR	1,10% + DDV
od 125.000,01 EUR do 200.000,00 EUR	0,90% + DDV
nad 200.000,01 EUR	na zahtevo stranke individualno, odvisno od prometa

5. NADOMESTILA ZA OPRAVLJANJE STORITEV V KDD

Navedena nadomestila predstavljajo skupno nadomestilo, ki ga stranka plača banki za opravljene storitve, in je sestavljeno iz nadomestila KDD in nadomestila banke.

Nadomestilo za prenos netržnih vrednostnih papirjev

Fiksno nadomestilo + variabilni strošek	7,20 EUR + 0,00036 x vrednost VP kot jo določa KDD, globalni, lokalni skrbnik ali druga finančna institucija
Minimalno nadomestilo	16,00 EUR
Maksimalno nadomestilo	500,00 EUR

V primeru prenosa finančnih instrumentov istega imetnika na trgovalni račun pri Novi KBM se navedeno nadomestilo ne zaračuna.

Nadomestilo za prenos tržnih vrednostnih papirjev

Fiksno nadomestilo + variabilni strošek	7,20 EUR + 0,00036 x uradni borzni tečaj x število vrednostnih papirjev
Minimalno nadomestilo	16,00 EUR
Maksimalno nadomestilo	500,00 EUR

V primeru prenosa finančnih instrumentov istega imetnika na trgovalni račun pri Novi KBM se navedeno nadomestilo ne zaračuna.

Nadomestilo za opustitev netržnih vrednostnih papirjev

Fiksno nadomestilo + variabilni strošek	3,30 EUR + 0,00036 x vrednost VP kot jo določa KDD, globalni, lokalni skrbnik ali druga finančna institucija
Minimalno nadomestilo	8,00 EUR
Maksimalno nadomestilo	45,00 EUR

Nadomestilo za opustitev tržnih vrednostnih papirjev

Fiksno nadomestilo + variabilni strošek	3,30 EUR + 0,00036 x uradni borzni tečaj x število vrednostnih papirjev
Minimalno nadomestilo	8,00 EUR
Maksimalno nadomestilo	45,00 EUR

Nadomestilo za prenos vrednostnih papirjev na podlagi sklepa o dedovanju

Enkratno nadomestilo ne glede na število vrednostnih papirjev iste serije	19,00 EUR
Enkratno nadomestilo ne glede na število vrednostnih papirjev iste serije med trgovalnimi računi pri različnih članih	38,00 EUR

Nadomestilo za vpis, izbris ali uresničitev pravice tretjega (zastave, prepovedi razpolaganja)

Če se z vrednostnim papirjem, ki je predmet vpisa, izbriša ali uresničitve pravice tretjega, trguje na organiziranem trgu, se nadomestilo obračuna po naslednji tabeli:

Fiksno nadomestilo + variabilni strošek	7,20 EUR + 0,00036 x uradni borzni tečaj x število vrednostnih papirjev
Minimalno nadomestilo	16,00 EUR
Maksimalno nadomestilo	85,00 EUR
Nadomestilo za spremembo podatkov o zastavi	15,00 EUR

Če se z vrednostnim papirjem, ki je predmet vpisa ali izbrisa, ne trguje na organiziranem trgu, se nadomestilo obračuna po tabeli v točki 5 - Nadomestilo za prenos netržnih vrednostnih papirjev.

Nadomestilo za recikliranje (nepravočasno poravnavo) dvostranskega naloga

Za vsak posamezni delovni dan recikliranja po predvidenem dnevu poravnave	2,00 EUR
---	----------

Nadomestilo za preklic inštrukcij in dvostranskih nalogov

Preklic ali izbris inštrukcije, preden je ta uparjena	8,00 EUR
Preklic ali izbris dvostranskega naloga*	20,00 EUR

*Pride v poštev pri DVP poslih, ki se ne poravnajo na dan poravnave, ker ni bila plačana kupnina. Vrednostni papirji so v tem primeru rezervirani za poravnavo.

Nadomestilo v primeru prenosa vrednostnih papirjev proti plačilu kupnine (DVP)

Fiksno nadomestilo + variabilni strošek	7,20 EUR + 0,00042 x znesek kupnine
Minimalno nadomestilo	16,00 EUR
Maksimalno nadomestilo	500,00 EUR

6. ODPRODAJA VREDNOSTNIH PAPIRJEV NA OSNOVI SKLEPA O IZVRŠBI

Provizija	V skladu s točko 2. tega cenika
Priprava dokumentacije za odprodajo	85,00 EUR

7. OSTALE STORITVE

7.1 Nadomestilo za sprejem ponudbe za prevzem*

do vključno 4.000,00 EUR	15,00 EUR
nad 4.000,00 do vključno 15.000,00 EUR	30,00 EUR
nad 15.000,00 do vključno 30.000,00 EUR	60,00 EUR
nad 30.000,00 EUR	80,00 EUR

Nadomestilo se zaračuna neodvisno od izida uspešnosti ponudbe za prevzem.

*Plus dejanski stroški v skladu z vsakokratnim veljavnim Cenikom KDD, objavljenim na spletni strani družbe KDD, ter dejanski stroški skrbniške banke.

7.2 Nadomestilo za izvršeno korporacijsko dejanje*

(Korporacijska dejanja, ki imajo za posledico denarno oziroma papirno poravnavo: sodelovanje pri dokapitalizaciji, prednostnem nakupu, odkupni ponudbi, zapadlost finančnega inštrumenta... Pri združevanju in cepitvi delnic se zaračuna minimalna provizija 6,60 EUR.)

minimalna provizija	6,60 EUR
do 4.000 EUR	1,00%
od 4.000,01 EUR do 10.000,00 EUR	0,90%
od 10.000,01 EUR do 20.000,00 EUR	0,80%
od 20.000,01 EUR	0,70%
maksimalna provizija	350,00 EUR

*Plus dejanski stroški v skladu z vsakokratnim veljavnim Cenikom KDD, objavljenim na spletni strani družbe KDD, ter dejanski stroški skrbniške banke.

7.3 Nadomestilo za izplačilo dividend in kuponov*

Nadomestilo za posamezno izplačilo (ločeno po skrbniških bankah in po vrednostnih papirjih)	0,95% od vrednosti bruto izplačila, min. 2,00 EUR, max. 29,00 EUR
---	---

*Plus dejanski stroški v skladu z vsakokratnim veljavnim Cenikom KDD, objavljenim na spletni strani družbe KDD.

V primeru, ko je znesek prejete posamezne dividende nižji od minimalnega nadomestila za posamezno izplačilo (2,00 EUR), se zaračunajo samo dejanski stroški v skladu z vsakokratnim veljavnim Cenikom KDD, objavljenim na spletni strani družbe KDD, oziroma dejanski stroški skrbniške banke.

Pri izplačilu 20 ali več dividend v koledarskem letu se za vsako nadaljnjo izplačano dividendo prizna popust v višini 50 % na obstoječe nadomestilo. Popust velja samo za imetnike »Premium paketa Nove KBM«.

7.4 Nadomestilo za spremljanje in izvajanje korporacijskih dejanj ter upravljanje transakcij s tem v zvezi na domačem trgu

Letno nadomestilo po posameznem računu vrednostnih papirjev	V skladu z vsakokratnim veljavnim Cenikom KDD, objavljenim na spletni strani družbe KDD
---	---

Povprečna vrednost vrednostnih papirjev na posameznem računu imetnika	Letno nadomestilo za fizične osebe
Do 10.000 EUR	3,00 EUR
Do 100.000 EUR	5,88 EUR
Do 500.000 EUR	13,68 EUR
Do 1.000.000 EUR	24,24 EUR
1.000.000 EUR in več	48,48 EUR

Povprečna vrednost vrednostnih papirjev na posameznem računu imetnika	Letno nadomestilo za pravne osebe
Do 10.000 EUR	9,12 EUR
Do 100.000 EUR	18,24 EUR
Do 500.000 EUR	42,60 EUR
Do 1.000.000 EUR	72,96 EUR
Do 10.000.000 EUR	146,28 EUR
Do 100.000.000 EUR	182,64 EUR
100.000.000 EUR in več	228,36 EUR

7.5 Nadomestilo za dvig fizično izdanih vrednostnih papirjev

Nadomestilo za posamezni dvig	V skladu z vsakokratnim veljavnim Cenikom KDD, objavljenim na spletni strani družbe KDD
-------------------------------	---

7.6 Nadomestilo za investicijsko svetovanje

Nadomestilo za svetovanje	150,00 EUR/ura + DDV
---------------------------	----------------------

7.7 Nadomestilo za posredovanje pri izdaji potrdil KDD na zahtevo stranke

Nadomestilo za posamezno posredovanje	10,00 EUR + DDV
---------------------------------------	-----------------

**Plus dejanski stroški v skladu z vsakokratnim veljavnim Cenikom KDD, objavljenim na spletni strani družbe KDD.*

7.8 Nadomestilo za izstavitev potrdila o vpisu ali izbrisu zastavne pravice

Nadomestilo za posamezno izstavitev	6,25 EUR + DDV
-------------------------------------	----------------

7.9 Nadomestilo za izdelavo popisnih listov vrednostnih papirjev pri napovedi davka od dobička iz kapitala fizičnih oseb

Priprava do vključno dveh popisnih listov	12,50 EUR + DDV
Vsak dodatni popisni list	5,00 EUR + DDV

7.10 Nadomestilo za posredovanje pri zahtevkih za uveljavljanje ugodnosti na podlagi mednarodnih pogodb o izogibanju dvojnega obdavčevanja, povračilo preveč plačanega davka, uveljavljanje znižane davčne stopnje na viru

Nadomestilo po posameznem zahtevku	35,00 EUR
------------------------------------	-----------

**Plus stroški tuje skrbniške banke v primeru tujih finančnih instrumentov*

7.11 Nadomestilo za izdelavo in pošiljanje direktne pošte na podlagi individualnega dogovora

Nadomestilo za posamezno izdelavo in pošiljanje	V skladu z dogovorom in po pooblastilih direktorja Sektorja zakladništva in investicijskega bančništva ali direktorja Oddelka investicijskega bančništva
---	--

7.12 Nadomestila za udeležbo na skupščini delničarjev v Sloveniji

Storitev	Nadomestilo banke	Nadomestilo KDD*
Prijava na skupščino	16,00 EUR + DDV	7,10 EUR + DDV
Prijava na skupščino in glasovanje na skupščini	48,00 EUR + DDV	7,10 EUR + DDV
Prijava na skupščino in glasovanje na skupščini po zastopniku na zahtevo stranke	48,00 EUR + DDV	92,90 EUR + DDV

*V skladu z vsakokratnim veljavnim Cenikom KDD, objavljenim na spletni strani družbe KDD.

7.13 Nadomestila za druge skrbniške storitve za stranke, ki trgujejo z vrednostnimi papirji na tujih kapitalskih trgih

Za opravljanje drugih skrbniških storitev na zahtevo stranke se zaračuna nadomestilo banke in nadomestilo skrbniške banke.

Storitev	Nadomestilo banke	Nadomestilo skrbniške banke
Prenos tujih vrednostnih papirjev**	20,00 EUR	V skladu s postavko iz tarife a) točke 2.2 oz. v skladu z vsakokratnim veljavnim cenikom skrbniške banke
Pridobitev dokumentacije za zastopanje na skupščini po substitutu na zahtevo stranke	20,00 EUR	V skladu z vsakokratnim veljavnim cenikom skrbniške banke
Prijava na skupščino	16,00 EUR + DDV	V skladu z vsakokratnim veljavnim cenikom skrbniške banke
Prijava na skupščino in glasovanje na skupščini	48,00 EUR + DDV	V skladu z vsakokratnim veljavnim cenikom skrbniške banke
Glasovanje na skupščini po zastopniku na zahtevo stranke	48,00 EUR + DDV; plus dejanski stroški*	V skladu z vsakokratnim veljavnim cenikom skrbniške banke
Vpis in izbris zastavne pravice pri skrbniški banki	12,50 EUR	V skladu s postavko iz tarife a) točke 2.2 oz. v skladu z vsakokratnim veljavnim cenikom skrbniške banke

* Dejanski stroški zastopanja na skupščini predstavljajo potne stroški, stroške pošte, stroške priprave dokumentacije, stroške notarja, davke, dajatve in podobno in so stranki zaračunani v dejanskem znesku.

** V primeru prenosa finančnih instrumentov istega imetnika na trgovalni račun pri Novi KBM se navedeno nadomestilo ne zaračuna

7.14 Nadomestilo za prodajo vrednostnih papirjev za poplačilo zapadlih terjatev banke do strank

Nadomestilo za domači trg	nadomestila v skladu s točko 2.1. + 2,00 EUR
Nadomestilo za tuji trg	nadomestila v skladu s točko 2.2. + 2,00 EUR

7.15 Nadomestilo za vpis in izbris pravice tretjih v poddepoju za tuje vrednostne papirjev

Nadomestilo za posamezni vpis/izbris	12,50 EUR
--------------------------------------	-----------

7.16 Nadomestilo za prenos med računi za potrebe znižanja davčne stopnje na viru

Nadomestilo za posamezni prenos	15,00 EUR
---------------------------------	-----------

7.17 Nadomestilo za pošiljanje opomina

Nadomestilo za posamezni opomin	5,00 EUR
---------------------------------	----------

7.18 Nadomestilo za pripravo izpisov na zahtevo stranke

Nadomestilo za pripravo izpisa na posamezno stran	5,00 EUR + DDV
Operativna dela – ura dela	40,00 EUR + DDV

8. NADOMESTILA ZA STORITVE V ZVEZI Z VPISI IN VZDRŽEVANJEM OSEBNIH PODATKOV O IMETNIKI

8.1 Nadomestilo za dodelitev KID*

Če se zahteva dodelitev KID zaradi prvega vpisa podatkov o subjektu	5,00 EUR + DDV
---	----------------

**Plus dejanski stroški v skladu z vsakokratnim veljavnim Cenikom KDD, objavljenim na spletni strani družbe KDD, ter dejanski stroški skrbniške banke*

8.2 Nadomestilo za posredovanje pri dodelitvi in vzdrževanju LEI kode

Nadomestilo za posredovanje pri dodelitvi LEI kode	25,00 EUR + DDV
Nadomestilo za enkratno (letno) posredovanje pri vzdrževanju LEI kode	20,00 EUR + DDV

V primeru, da poslovni partner (depozitar, skrbniška banka ali borzni posrednik) banki zaračuna še druge neposredne stroške (pri sklepanju in poravnavi posla), ki niso posebej definirani (tako v sklopu poravnave posla in ležarin, kakor tudi za posamezna korporacijska dejanja in izplačila dohodkov iz kapitala), si banka pridržuje pravico, da takšne stroške stranki dodatno zaračuna.

V primeru, da finančni instrument nima tržne vrednosti oziroma je le-ta nižja od nominalne vrednosti, ima banka pravico, da kot osnovo za izračun vzdrževanja stanja vrednostnih papirjev (ležarino) upošteva nominalno vrednost finančnega instrumenta. Prav tako ima banka pravico, da ležarino v izjemnih primerih (po predhodnem obvestilu stranki) zaračuna na mesečni ravni.

V primeru, ko se z lastniškim finančnim instrumentom ne trguje na organiziranem trgu finančnih instrumentov, se za vrednost upošteva knjigovodska vrednost lastniškega finančnega instrumenta, kot jo vodi KDD, oziroma vrednost, ki jo vodi globalni, lokalni skrbnik ali druga finančna institucija.

Opozorilo:

Vsa nadomestila, navedena v ceniku, vključujejo stroške KDD ali skrbniške banke, razen tam, kjer je to navedeno pri nadomestilu.

DDV na podlagi 4. e točke 44. člena ZDDV-1 ni obračunan, razen pri storitvah, kjer je naveden, in sicer v višini 22 %.

- Nova KBM d.d. si pridružuje pravico do spremembe cenika. Vsakokratni veljaven cenik je objavljen na spletnem naslovu banke www.nkbm.si in je dostopen na sedežu Oddelka investicijskega bančništva ter vseh poslovalnicah banke, ki opravljajo investicijske storitve.
- Nova KBM d.d. si pridržuje pravico do spremembe cen storitev oziroma višine nadomestil, provizij in stroškov, ki so predmet tega cenika, brez predhodnega obvestila.
- S Pogodbo o borznem posredovanju in vodenju računov finančnih instrumentov oziroma katerokoli pogodbo, ki opredeljuje izvedbo storitev, ki jih pokriva ta cenik s strani Nove KBM d.d., lahko stranka in Nova KBM d.d. določita drugačno višino provizij oziroma nadomestil, kot so določeni s tem cenikom, oziroma določita cene za storitve, ki jih ta cenik ne vsebuje.
- Ta cenik velja od 12.2.2024 do spremembe in s tem preneha veljati Cenik nadomestil in provizij pri poslovanju s finančnimi instrumenti Nove KBM d.d. z dne 1.2.2024.
- Uprava Nove KBM d.d. je sprejela Cenik nadomestil in provizij pri poslovanju s finančnimi instrumenti Nove KBM d.d. v skladu s sprejetimi spremembami Tarife nadomestil za storitve Nove KBM d.d.

Maribor, 12.2.2024

Nova KBM d.d.
Oddelek investicijskega bančništva

Priloga 1 - Informativni pregled neposrednih stroškov KDD in Ljubljanske borze

Priloga 2 - Informativni pregled neposrednih stroškov skrbniške banke Unicredit

Priloga 3 - Informativni pregled neposrednih stroškov ležarin skrbniške banke Baader Bank in Bank of New York Mellon (BNY)

Priloga 4 - Informativni pregled neposrednih stroškov skrbniške banke Raiffeisen Bank International

Priloga 5 – Informativni pregled dodatnih stroškov pri poslovanju na nemških borzah

Priloga 1: Informativni pregled neposrednih stroškov KDD in Ljubljanske borze

Poleg nadomestil Nove KBM, ki si zajeti v Ceniku nadomestil in provizij pri poslovanju s finančnimi instrumenti, se pri opravljanju storitev dodatno obračunajo tudi vsakokratni neposredni stroški povezani s poslovanjem prek računa finančnih instrumentov kot jih Novi KBM v zvezi z izvedbo posameznih storitev obračunajo druge inštitucije in finančni posredniki in se nanašajo na: neposredne stroške trgov, izvršilnih partnerjev, globalnih in lokalnih depozitarjev/skrbnikov in podobno.

Neposredni stroški vključujejo:

- na domačem kapitalskem trgu - stroške KDD d.o.o. (v nadaljevanju KDD) in Ljubljanske borze d.d. (v nadaljevanju LJSE)
- na tujih trgih – stroške izvršilnih partnerjev na posamezni borzi ter stroške lokalnih trgov posameznih držav

Neposredni stroški so predmet tarife drugih inštitucij in finančnih posrednikov in se spreminjajo in niso odvisni od Nove KBM. Pregled trenutno veljavnih neposrednih stroškov na domačem trgu navajamo v nadaljevanju.

1. Nadomestila za odpiranje računa finančnih instrumentov

Neposredni stroški – KDD

KDD – nadomestilo za odpiranje računa	1,35 EUR
KDD – nadomestilo za zapiranje računa	1,35 EUR

2. Nadomestila za vodenje računa finančnih instrumentov

Neposredni stroški – KDD

KDD – vodenje računov fizičnih oseb (letno nadomestilo)	4,80 EUR
KDD – vodenje ostalih računov (letno nadomestilo)	49,20 EUR

3. Nadomestila za vzdrževanje stanj finančnih instrumentov

Neposredni stroški KDD

KDD – nadomestilo za vzdrževanje stanj za delnice in investicijske kupone	0,40 EUR + 0,00153 % povprečne vrednosti portfelja / mesečno
KDD – nadomestilo za vzdrževanje stanj za dolžniške vrednostne papirje	0,40 EUR + 0,00153% povprečne vrednosti portfelja / mesečno

Osnova je povprečna mesečna vrednost portfelja finančnih instrumentov kot jo za koledarski mesec izračuna KDD skladno z vsakokrat veljavno KDD metodologijo vrednotenja finančnih instrumentov. Mesečna povprečna vrednost vrednostnih papirjev je seštevek dnevnih vrednosti vrednostnih papirjev, ki so na posamezen dan vpisani v dobro posameznega računa, deljen s številom dni v mesecu.

4. Nadomestila za poravnavo borznih poslov na domačem trgu

Neposredni stroški Ljubljanske borze

Borzna provizija za delnice	0,08 % vrednosti transakcije, minimalno 1,50 EUR, maksimalno 330,00 EUR
Borzna provizija za obveznice	0,035 % vrednosti transakcije, minimalno 1,50 EUR, maksimalno 330,00 EUR
Borzna provizija za kratkoročne vrednostne papirje	0,02 % vrednosti transakcije, minimalno 1,50 EUR, maksimalno 330,00 EUR
Borzna provizija za točke vzajemnih skladov	0,02 % vrednosti transakcije, minimalno 1,50 EUR, maksimalno 330,00 EUR
Borzna provizija za naložbene certifikate in druge strukturirane produkte	0,02 % vrednosti transakcije, minimalno 1,50 EUR, maksimalno 330,00 EUR

Neposredni stroški KDD

Nadomestilo za poravnavo borznih poslov	
Poravnava vrednostnih papirjev	0,037% kupnine posameznega posla, minimalno 0,38 EUR, maksimalno 26,11 EUR
Poravnava kupnine	0,006% kupnine posameznega posla, minimalno 0,20 EUR, maksimalno 4,68 EUR
Alokacija borznega posla (za vsak račun oz. podračun vrednostnih papirjev, v breme katerega je opravljena alokacija)	0,25 EUR kupnine posla
Nadomestilo za poravnavo izven borznih poslov (sklenjenih na SI-ENTER)	
Nadomestilo za poravnavo vrednostnih papirjev s plačilom kupnine prek KDD (D v P)	0,044% kupnine, minimalno 2,50 EUR, maksimalno 30,79 EUR
Nadomestilo za uspešno uparjeno transakcijo	0,25 EUR

5. Nadomestila za prenos finančnih instrumentov pri KDD

Neposredni stroški se obračunavajo ob posamezni transakciji in se obračunajo tako za prenos finančnih instrumentov na račun pri Novi KBM (obračuna se prejemniku FI, ki prejme FI na svoj račun pri Novi KBM) kot tudi za prenos finančnih instrumentov z računa pri NLB d.d. (obračuna se prenosniku FI, ki prenaša FI na drug račun imetnika).

Nadomestilo za poravnavo izven borznih poslov zajema (a) naloge za prenose nematerializiranih vrednostnih papirjev med različnimi računi imetnikov ter prenose vrednostnih papirjev med različnimi računi, od katerih je eden račun imetnika, drugi pa prehodni račun ter (b) naloge za vpis, izbris ali uresničitev pravice tretjega na nematerializiranih vrednostnih papirjih, za vsak račun, pri katerem so vpisani vrednostni papirji, ki so predmet naloga:	
Nadomestilo za poravnavo vrednostnih papirjev s plačilom kupnine prek KDD (D v P)	0,044% kupnine, minimalno 2,50 EUR, maksimalno 30,79 EUR
Nadomestilo za poravnavo vrednostnih papirjev z borzno ceno brez plačila kupnine prek KDD	0,037% borzne cene, minimalno 5,00 EUR, maksimalno 30,79 EUR
Nadomestilo za poravnavo vrednostnih papirjev brez borzne cene in brez plačila kupnine prek KDD	0,037% vrednosti vrednostnih papirjev po pravilih za vzdrževanje stanj, minimalno 5,00 EUR, maksimalno 50,10 EUR
Nadomestilo za uspešno uparjeno transakcijo	0,25 EUR
Nadomestilo za recikliranje dvostranskega naloga (za vsak dan od predvidenega dne izvedbe prenosa)	1,28 EUR
Nadomestilo za preklic ali izbris naloga ali dela naloga	5,00 EUR

6. Nadomestila povezana s pravicami tretjih pri KDD

Neposredni stroški se obračunavajo ob posamezni transakciji

Uporabljajo se postavke iz točke 5. (KDD kot poravnavo šteje tudi vpis in izbris pravice tretjega) in dodatno:

Sprememba podatkov o zastavi	6,34 EUR
------------------------------	----------

7. Nadomestila povezana z korporacijskimi dejanji pri KDD

Neposredni stroški se obračunajo ob transakciji, razen Neposredni strošek KDD povezan s Spremljanjem in izvajanjem korporacijskih dejanj, ki se obračunava polletno in sicer ob zaključku posameznega polletnega obdobja.

Spremljanje in izvajanje korporacijskih dejanj ter upravljanje transakcij s tem v zvezi za fizične osebe

Povprečna vrednost do 10.000 EUR	3,00 EUR
Povprečna vrednost do 100.000 EUR	5,88 EUR
Povprečna vrednost do 500.000 EUR	13,68 EUR
Povprečna vrednost do 1.000.000 EUR	24,24 EUR
Povprečna vrednost do 1.000.000 EUR in več	48,48 EUR

Spremljanje in izvajanje korporacijskih dejanj ter upravljanje transakcij s tem v zvezi za preostale imetnike

Povprečna vrednost do 10.000 EUR	9,12 EUR
Povprečna vrednost do 100.000 EUR	18,24 EUR
Povprečna vrednost do 500.000 EUR	42,60 EUR
Povprečna vrednost do 1.000.000 EUR	72,96 EUR
Povprečna vrednost do 1.000.000 EUR	146,28 EUR
Povprečna vrednost do 10.000.000 EUR	182,64 EUR
Povprečna vrednost do 100.000.000 EUR in več	228,36 EUR

Poznejša izplačila iz KD (Plačnik nadomestila je vlagatelj zahteve za poznejše (naknadno) izplačilo)	7,10 EUR po posameznem KD in upravičencu
--	--

8. Druge storitve KDD

Neposredni stroški se obračunavajo ob posamezni transakciji, naročilu oziroma izdaji zahteve.

Nadomestilo za dvig fizično izdanih FI	7,10 EUR
Posredovanje podatka o stanju na računu	
Imetnik računa in naročnik sta oba fizični osebi	7,10 EUR
Drugi primeri	17,10 EUR
Operativna dela	46,84 EUR + DDV / začetna ura
Strokovna dela	92,90 EUR + DDV / začeta uro
Dodelitev KID – fizične osebe	9,64 EUR + DDV - enkratno nadomestilo
Dodelitev KID / LEI ostali	107,42 EUR + DDV - enkratno nadomestilo
Vzdrževanje KID kode	5,20 EUR + DDV / mesečno
Posredovanje podatka o stanju bremena	17,10 EUR / posamezno breme
Nadomestila za udeležbo na skupščini delničarjev v Sloveniji	
Prijava na skupščino	7,10 EUR
Prijava na skupščino in glasovanje na skupščini	7,10 EUR
Prijava na skupščino in glasovanje na skupščini po zastopniku na zahtevo stranke	92,90 EUR + DDV

Priloga 2: Informativni pregled neposrednih stroškov skrbniške banke Unicredit

Naziv	Nadomestilo			
Vzdrževanje stanj vrednostnih papirjev (ležarina) in stroški poravnave oz. preklica transakcij s tujimi vrednostnimi papirji				
TRG	Ležarina / letno	Min ležarina po ISIN-u	Transakcija T2S	Transakcija ki ni T2S
Avstralija	0,06%	8,5 EUR		50,00 EUR
Avstrija	0,051%	4,5 EUR	10,00 EUR	17,00 EUR
Belgija	0,042%	4,5 EUR	10,00 EUR	22,00 EUR
Bosna in Hercegovina	0,24%	/		30,00 EUR
Črna gora	0,85%	/		85,00 EUR
Danska	0,042%	4,5 EUR	10,00 EUR	30,00 EUR
Estonija	0,062%	8,5 EUR	10,00 EUR	25,00 EUR
Finska	0,042%	4,5 EUR	10,00 EUR	35,00 EUR
Francija	0,048%	4,5 EUR	10,00 EUR	18,00 EUR
Grčija	0,04%	8,5 EUR	10,00 EUR	23,00 EUR
Hong Kong	0,075%	8,5 EUR		35,00 EUR
Hrvaška	0,16%	/		30,00 EUR
Irska	0,032%	4,5 EUR	10,00 EUR	20,00 EUR
Italija	0,042%	4,5 EUR	10,00 EUR	22,00 EUR
Japonska	0,05%	4,5 EUR		30,00 EUR
Južna Afrika	0,04%	8,5 EUR		30,00 EUR
Južna Koreja	0,25%	8,5 EUR		40,00 EUR
Kanada	0,053%	4,5 EUR		25,00 EUR
Madžarska	0,085%	/	25,00 EUR	30,00 EUR
Makedonija	0,65%	/	45,00 EUR	45,00 EUR
Mednarodne izdaje (XS)	0,06%	4,5 EUR	10,00 EUR	15,00 EUR
Nemčija	0,06%	3,5 EUR	10,00 EUR	13,00 EUR
Nizozemska	0,048%	4,5 EUR	10,00 EUR	25,00 EUR
Norveška	0,042%	8,5 EUR	10,00 EUR	35,00 EUR
Poljska	0,37%	8,5 EUR	10,00 EUR	105,00 EUR
Portugalska	0,06%	4,5 EUR	10,00 EUR	50,00 EUR
Singapur	0,09%	8,5 EUR		45,00 EUR
Slovenija (hramba na Clearstreamu)	0,10%	8,5 EUR	10,00 EUR	38,00 EUR
Srbija	0,22%	/		43,00 EUR
Španija	0,045%	4,5 EUR	10,00 EUR	35,00 EUR
Švica	0,042%	4,5 EUR	10,00 EUR	22,00 EUR
Švedska	0,042%	8,5 EUR	10,00 EUR	45,00 EUR
Velika Britanija	0,042%	4,5 EUR	10,00 EUR	14,00 EUR
ZDA	0,064%	4,5 EUR		11,00 EUR
Korporacijske akcije in davčni zahtevki				
Izplačila dividend, obresti in izplačila ob zapadlosti tujih vrednostnih papirjev (obveznice, opcije, ..)	6,00 EUR			

Najava korporacijske akcije (obvezne in prostovoljne)	13,00 EUR na korporacijsko akcijo + stroški tujega agenta
Uveljavljanje davčne olajšave	35,00 EUR + stroški agenta
Poročanje davka o finančnih transakcijah	5,00 EUR na transakcijo, ki se poroča
Validacija W8 obrazca	20,00 EUR na obrazec/ na osebo
Stranke brez W8 obrazca in osebe iz drugih držav	150,00 EUR na stranko / na leto
Poročanje IRS	50,00 EUR na končnega imetnika
Storitve v skladu s direktivo SRD II	
Obveščanje in sodelovanje na Skupščinah družb (VP hranjeni pri tujih skrbnikih)	
Obveščanje o skupščinah družb – posredovanje agende	40,00 EUR na skupščino + stroški agenta
Sodelovanje in glasovanje na skupščinah družb v imenu strank (udeležba preko UCB depozitarja)	30,00 EUR na skupščino + stroški agenta
Identifikacija končnih delničarjev	
Posredovanje zahteve za identifikacijo končnih delničarjev in posredovanje podatkov agentom o končnih delničarjih	20,00 EUR na skupščino + stroški agenta
Preverjanje možnosti opustitve finančnih instrumentov	Za vsako preverbo o možnosti opustitve finančnih instrumentov znaša nadomestilo 150,00 EUR.

Priloga 3: Informativni pregled neposrednih stroškov skrbniške banke Baader Bank in Bank of New York Mellon (BNY)

Skrbniška banka	Naziv	Nadomestilo	
	Vzdrževanje stanj vrednostnih papirjev (ležarina) in stroški poravnave transakcij s tujimi vrednostnimi papirji		
	TRG	Ležarina / letno	Strošek transakcije
Baader Bank	Vsi trgi, navedeni v ceniku za Baader Bank	0,025%	Skladno s cenikom, navedenim pri trgovanju
Bank of New York Mellon (BNY)	ZDA (DTC / Fed)	0,006%	4,00 EUR

Priloga 4: Informativni pregled neposrednih stroškov skrbniške banke Raiffeisen Bank International

Naziv	Nadomestilo	
Vzdrževanje stanj vrednostnih papirjev (ležarina) in stroški poravnave transakcij s tujimi vrednostnimi papirji		
TRG	Ležarina / letno	Strošek transakcije
Avstralija	0,015%	35,00 EUR
Avstrija	0,015%	15,00 EUR
Belgija	0,025%	20,00 EUR
Bolgarija	0,09%	30,00 EUR
Danska	0,025%	36,00 EUR
Finska	0,020%	25,00 EUR
Francija	0,025%	25,00 EUR
Grčija	0,020%	20,00 EUR
Hong Kong	0,035%	30,00 EUR
Irska	0,015%	20,00 EUR
Italija	0,030%	20,00 EUR
Japonska	0,025%	20,00 EUR
Južna Afrika	0,050%	20,00 EUR
Kanada	0,0035%	25,00 EUR
Luxembourg	0,010%	15,00 EUR
Madžarska	0,055%	10,00 EUR
Nemčija	0,010%	15,00 EUR
Nizozemska	0,020%	25,00 EUR
Norveška	0,025%	20,00 EUR
Poljska	0,035%	25,00 EUR
Portugalska	0,050%	45,00 EUR
Romunija	0,110%	25,00 EUR
Rusija	0,050%	70,00 EUR
Singapur	0,050%	40,00 EUR
Slovaška	0,060%	45,00 EUR
Srbija	0,070%	50,00 EUR
Španija	0,050%	25,00 EUR
Švica	0,025%	25,00 EUR
Švedska	0,025%	15,00 EUR
Velika Britanija	0,015%	20,00 EUR
ZDA	0,015%	10,00 EUR

Priloga 5 – Informativni pregled dodatnih stroškov pri poslovanju na nemških borzah

Menjalna provizija (pristojbina) na posel (vrednost provizije izražena v % ali EUR)

	Vrednost v %	Vrednost v % z vključenim davkom	Fiksna provizija v EUR z davkom	Maksimalna provizija v EUR z davkom
Stuttgart				
DAX		0,03998%	0,75	5,00
BREZ DAX (delnice)		0,07996%	0,75	5,00
Certifikati				
Nakupni boni (warrants)				
Skladi/ETF-ji/ETC-ji		0,119%		14,16
Izvedeni finančni instrumenti		če je volumen > 1.100,01 0,11305%		18,80
München				
DAX	0,04%	0,03451%	1,55	16,66
BREZ DAX (delnice)	0,08%	0,03451%	1,55	16,66
Skladi	0,08%	0,03451%	1,55	16,66

Izjema na borzi Frankfurt (brez pristojbine), torej provizija za trgovanje, ki je združena s provizijo za transakcijo

	Pristojbina v %	Minimalna pristojbina v EUR	Vrednost davka v %	Minimalni davek v EUR
Frankfurt				
Finančni instrument na kos	0,0504%	2,52	0,0096%	0,714
Finančni instrumenti v %			0,0096%	1,071

Izjema na borzi Frankfurt (brez pristojbine), torej provizija za trgovanje, ki je združena s provizijo za transakcijo

	Pristojbina - vrednost posla pod 375.000 EUR	Pristojbina - vrednost posla pod 1.500.000 EUR	Minimalna pristojbina v EUR	% z vključenim davkom	Minimalno v EUR z davkom
XETRA					
Delnice, pravice, nakupni boni		0,0048%	0,60		
ETF, ETC, ETN	0,0036%		0,60		
Obveznice				0,0096%	1,071