



NEPOSREDNI STROŠKI VLAGATELJEV V PODSKLAD

(Stroški, ki jih nosijo vlagatelji pri vplačilu in/ali izplačilu investicijskih kuponov podsklada.)



1. VSTOPNI STROŠKI

1.1. VSTOPNI STROŠKI PRI ENKRATNIH VPLAČILIH

Najvišji vstopni stroški (vstopna provizija) pri enkratnih vplačilih v podsklad znašajo 3,00 % vrednosti investicijskega kupona oziroma vrednosti kupljenega števila enot premoženja podsklada.

Vstopni stroški se v primeru večjih vplačil znižajo, in sicer po naslednji lestvici v odvisnosti od višine zneska vplačila:

| Znesek enkratnega vplačila | Odstotek vstopnih stroškov (provizije) ¹ |
|------------------------------|-----------------------------------------------------|
| do 1.999,99 EUR | 3,00 % |
| 2.000,00 do 3.999,99 EUR | 2,50 % |
| 4.000,00 do 12.499,99 EUR | 2,00 % |
| 12.500,00 do 29.999,99 EUR | 1,50 % |
| 30.000,00 do 39.999,99 EUR | 1,25 % |
| 40.000,00 do 99.999,99 EUR | 1,00 % |
| 100.000,00 do 199.999,99 EUR | 0,75 % |
| 200.000,00 EUR in več | 0,50 % |

Ob izstopu iz enega izmed drugih podskladov KD Krovnega sklada, pri katerih družba za upravljanje zaračunava vstopne stroške, ter hkratnem vstopu in prenosu odkupne vrednosti investicijskega kupona v KD Balkan, delniški, družba za upravljanje ne zaračunava vstopnih stroškov. V nasprotnem primeru družba za upravljanje zaračuna vstopne stroške, upoštevajoč zgoraj navedeno lestvico.

Uprava družbe za upravljanje lahko na podlagi posebnega sklepa zniža ali oprosti plačila vstopnih stroškov:

- investicijskim skladom, pokojninskim skladom, bankam, hranilnicam, zavarovalnicam in njihovim produktom, ki nalagajo v investicijske kupone podsklada KD Balkan, delniški;
- kadar v investicijske kupone KD Balkana, delniškega, naloži premoženje dobro poučenega vlagatelja, katerega upravlja;
- kadar borznoposredniška družba za račun stranke v investicijske kupone KD Balkana, delniškega, naloži premoženje stranke, ki ga ima v upravljanju (gospodarjenju);
- vlagateljem v času članstva v Klubu KD plus;
- v določenih obdobjih leta in za določen, omejen čas trajanja vlagateljem pri enkratnih vplačilih v skladu z vsakokratnimi pogoji trženjske akcije. Družba za upravljanje bo o morebitnem znižanju vstopnih stroškov vlagatelje vnaprej obvestila v sredstvih javnega obveščanja.

1.2. VSTOPNI STROŠKI PRI OBROČNEM VPLAČEVANJU

KD VARČEVALNI NAČRT ZA VPLAČEVANJE V PODSKLAD

Vlagatelj se lahko v okviru »KD varčevalnega načrta za vplačevanje v podsklad« odloči za obročno vplačevanje denarnih sredstev v enote premoženja podsklada za časovno obdobje (obdobje varčevanja), daljše od dveh let.

Pri tem načinu vplačevanja v podsklad vlagatelj doseže ugodnejši odstotek vstopnih stroškov (vstopne provizije) kot pri enkratnem vplačilu, in sicer odvisno od višine skupnega zneska vplačil v obdobju varčevanja. Odstotek vstopnih stroškov se določi tako, da se upošteva znesek celotnega vplačila v obdobju varčevanja in lestvica vstopnih stroškov v točki 1.1.

¹ Vstopni stroški se računajo v odstotku od vrednosti vplačanega investicijskega kupona oziroma vrednosti kupljenih enot premoženja podsklada, in ne od zneska vplačila, kar pomeni, da je dejanski odstotek vstopnih stroškov, izračunan od zneska vplačila, nekoliko nižji, kot je navedeno v razpredelnici.



Najnižji dogovorjeni znesek prvega vplačila (pologa), vključujoč vstopne stroške, je enak zmnožku zneska posameznega predvidenega obročnega vplačila (obroka) in predvidenega števila period vplačevanja denarnih sredstev v enote premoženja podsklada (obrokov) v enem letu. Najnižji znesek obročnega vplačila v podsklad, vključujoč vstopne stroške, je:

- 40,00 EUR za mesečna vplačila,
- 125,00 EUR za četrtna vplačila,
- 250,00 EUR za polletna vplačila,
- 500,00 EUR za letna vplačila.

Izračun vstopnih stroškov temelji na vsoti vseh predvidenih vplačil v obdobju varčevanja in prvega vplačila v podsklad (pologa).

Vlagatelj ob prvem vplačilu (pologu) plača vstopne stroške za celotno varčevalno obdobje, vendar ta znesek vstopnih stroškov, ki jih plača ob prvem vplačilu, ne sme presegati 30,00 % zneska pologa, ki je enak vsoti predvidenih vplačil v podsklad v okviru varčevalnega načrta v prvem letu obdobja varčevanja. Vlagatelj v nobenem primeru ni upravičen do povrnitve že obračunanih vstopnih stroškov.

Če vlagatelj zaradi omejitve zneska vstopnih stroškov 30,00 % od prvega vplačila (pologa) ne plača vseh vstopnih stroškov za obdobje varčevanja ob prvem vplačilu, preostale vstopne stroške plača enakomerno s posameznimi prihodnjimi obročnimi vplačili denarnih sredstev v enote premoženja podsklada.

Varčevalni načrt se zaključi, ko vlagatelj vplača celotno, v varčevalnem načrtu dogovorjeno vsoto v dogovorjenem obdobju. Vstopni stroški za morebitna dodatna vplačila denarnih sredstev v enote premoženja podsklada, ki presegajo dogovorjen znesek vplačil v okviru varčevalnega načrta, se obračunajo na način in v višini, kot je opredeljeno v točki 1.1. Varčevalni načrt se zaključi tudi v primeru, če vlagatelj zahteva in prejme izplačilo dela ali vseh privarčevanih sredstev pred vplačilom celotnega dogovorjenega zneska. V tem primeru ni upravičen do povrnitve že plačanih vstopnih stroškov ali do nadaljnjih vplačil z znižanimi vstopnimi stroški.

VIP 100 PREMIUM

Prav tako lahko sklene vlagatelj varčevalni načrt »VIP 100 Premium« z obročnim vplačevanjem denarnih sredstev v enote premoženja podsklada za časovno obdobje najmanj 12 let in največ 65 let.

Pri tem načinu vplačevanja vlagatelj doseže nižji odstotek vstopnih stroškov, kot pri enkratnih vplačilih. Vstopni stroški so nespremenljivi in znašajo 30 % od zneska pologa, ki je enak vsoti enoletnih vplačil v varčevalni načrt. Vstopni stroški za varčevalni načrt VIP 100 Premium se obračunajo le enkrat v celotnem varčevalnem obdobju, ko vlagatelj z vplačilom prvega pologa aktivira varčevalni načrt. Vsa nadaljnja vplačila, višja od 50 EUR, se v celotnem znesku obračunajo v točke.

Najnižji mesečni znesek obročnega vplačila v podsklad znaša 50 EUR. V primeru, da vlagatelj želi vplačevati nižje zneske, je lahko najnižji znesek 25 EUR, katerega lahko vplačuje le kvartalno (75 EUR), polletno (150 EUR) ali letno (300 EUR). Najvišji mesečni obrok znaša 1.999 EUR.

Varčevalni načrt se zaključi, ko vlagatelj vplača celotno, v varčevalnem načrtu dogovorjeno vsoto, oziroma ob poteku dogovorjenega obdobja, ne glede na to, ali je v tem času vplačal dogovorjeno vsoto. Stroški za morebitna dodatna vplačila v denarnih sredstvih v enote premoženja podsklada, ki presegajo dogovorjeni znesek vplačil v okviru varčevalnega načrta, in vstopni stroški za vplačila, nižja od 50 EUR, se obračunajo na način in v višini, kot je opredeljeno v točki 1.1. Varčevalni načrt se zaključi tudi, če vlagatelj za vsako tekoče obračunsko leto ne vplača dogovorjenega letnega zneska, ki je enak vsoti enoletnih vplačil. V tem primeru ni upravičen do povrnitve že plačanih vstopnih stroškov ali do nadaljnjih vplačil z znižanimi vstopnimi stroški.



1.3. OSTALO

Ne glede na točko 1. 1. in 1. 2. tega dokumenta, so na podlagi sklepa uprave družbe za upravljanje plačila vstopnih stroškov oproščeni vsi zaposleni v družbi KD Skladi, d. o. o.

2. IZSTOPNI STROŠKI

Pri izplačilu sredstev iz podsklada družba za upravljanje vlagateljem ne zaračunava izstopnih stroškov. Izstopni stroški tako znašajo 0,00 % vrednosti investicijskega kupona.