

CENIK NADOMESTIL IN PROVIZIJ PRI POSLOVANJU Z VZAJEMNIMI SKLADI

1. POSREDOVANJE PRI TRŽENJU INVESTICIJSKIH SKLADOV OTP FUND MANAGEMENT

OTP Skladi	Distribucijska provizija
OTP Zahodnoevropski delniški sklad	do maksimalno 3,0%
OTP Ameriški delniški sklad EUR	do maksimalno 3,0%
OTP Ameriški delniški sklad USD	do maksimalno 3,0%
OTP delniški sklad Fundman (Equity Fund)	do maksimalno 3,0%
OTP Srednjeevropski delniški sklad (Central European Equity Fund)	do maksimalno 3,0%
OTP Strateški obvezniški sklad v EUR (Strategic EUR Bond Fund)	do maksimalno 1,5%
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%
OTP Short Bond EUR	do maksimalno 1,5%
OTP Short Bond USD	do maksimalno 1,5%

- 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. Strankam s »Paketom Private Banking OTP banke« se obračuna 100% popust za vplačila, prejeta na podlagi sklenjenih direktnih bremenitev.
- 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.

Tretji in vsak nadaljnji prehod med skladi

15,00 EUR

Strankam, ki dosežejo ali presežejo kumulativno stanje v skladih OTP Fund Management, Sava Infond, Raiffeisen Capital Management, BNP, Triglav skladih (velja za vse sheme), Moorea skladih in Amundi skladih v višini 100.000 EUR (v kolikor je sklad nominiran v tuji valuti, se vrednost preračuna v EUR po srednjem tečaju Banke Slovenije na dan preračuna/vrednotenja), se prizna 100% popust na vstopno provizijo. Velja tudi za direktne bremenitve pri skladih Sava Infond, Raiffeisen Capital Management, BNP, Moorea skladih in Amundi skladih.

Stranke s »Paketom Private Banking OTP banke« imajo pri vpisu točk tujih investicijskih skladov OTP Fund Management skladi 100% popust na obstoječo distribucijsko oziroma vstopno provizijo.

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

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

Stranke s »Paketom Ekstra OTP banke« 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, Paketa Komplet ali Paketa Ekstra, 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, Paketom Komplet ali Paketom Ekstra 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.

Strankam s »Paketom Private Banking OTP banke« se obračuna 100% popust za vplačila, prejeta na podlagi sklenjenih direktnih bremenitev.

➤ **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, Paketom Komplet in Paketom Private Banking« v Naložbenem Duetu ne pripada dodaten popust na distribucijsko provizijo.

2. POSREDOVANJE PRI TRŽENJU INVESTICIJSKIH SKLADOV SAVA INFOND

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 Sava 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 uravnoveženi	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%

Strankam, ki dosežejo ali presežejo kumulativno stanje v skladih OTP Fund Management, Sava Infond, Raiffeisen Capital Management, BNP, Triglav skladih (velja za vse sheme), Moorea skladih in Amundi skladih v višini 100.000 EUR (v kolikor je sklad nominiran v tuji valuti, se vrednost preračuna v EUR po srednjem tečaju Banke Slovenije na dan preračuna/vrednotenja), se prizna 100% popust na vstopno provizijo. Velja tudi za direktne bremenitve pri skladih Sava Infond, Raiffeisen Capital Management, BNP, Moorea skladih in Amundi skladih.

Stranke s »Paketom Private Banking OTP banke« imajo pri vpisu točk investicijskih skladov Sava Infond 100% popust na obstoječo vstopno provizijo.

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

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

Stranke s »Paketom Ekstra OTP banke« 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.

Strankam s »Paketom Private Banking OTP banke« se obračuna 100% popust za vplačila, prejeta na podlagi sklenjenih direktnih bremenitev.

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 ustrezno 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 preseganja 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 obremenitve.

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, paketom Komplet in Paketom Private Banking« v Naložbenem Duetu ne pripada dodaten popust na vstopno provizijo.

➤ 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.

3. POSREDOVANJE PRI TRŽENJU INVESTICIJSKIH SKLADOV RAIFFEISEN CAPITAL MANAGEMENT IN 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 ESG Obvezniški Globalni	
Raiffeisen ESG 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 Obvezniški fleksibilni	
Raiffeisen Bonds Flexible	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 Evropa delniški	
Raiffeisen Nachhaltigkeit-Europa-Aktien	do maksimalno 3,0%
Raiffeisen Osrednja Evropa ESG delniški	
Raiffeisen Zentraleuropa ESG Aktien	do maksimalno 3,0%
Raiffeisen ESG Priložnosti v Aziji delniški	
Raiffeisen-Asia-Opportunities-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 Wellbeing-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	do maksimalno 3,0%

BNP sklad	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
---	------------------

Strankam, ki dosežejo ali presežejo kumulativno stanje v skladih OTP Fund Management, Sava Infond, Raiffeisen Capital Management, BNP, Triglav skladih (velja za vse sheme), Moorea skladih in Amundi skladih v višini 100.000 EUR (v kolikor je sklad nominiran v tuji valuti, se vrednost preračuna v EUR po srednjem tečaju Banke Slovenije na dan preračuna/vrednotenja), se prizna 100% popust na vstopno provizijo. Velja tudi za direktne bremenitve pri skladih Sava Infond, Raiffeisen Capital Management, BNP, Moorea skladih in Amundi skladih.

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 OTP banka, so brezplačni.

Stranke s »Paketom Private Banking OTP banke« imajo pri vpisu točk tujih investicijskih skladov Raiffeisen Capital Management in BNP 100% popust na obstoječo distribucijsko oziroma vstopno provizijo.

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

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

Stranke s »Paketom Ekstra OTP banke« 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. Strankam s »Paketom Private Banking OTP banke« se obračuna 100% popust za vplačila, prejeta na podlagi sklenjenih direktnih bremenitev.

➤ 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, Paketom Komplet in Paketom Private Banking« v Naložbenem Duetu ne pripada dodaten popust na distribucijsko provizijo.

4. POSREDOVANJE PRI TRŽENJU INVESTICIJSKIH SKLADOV TRIGLAV INVESTMENTS

➤ 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	• Triglav Aktivni • Triglav Evropa • Triglav Trgi v razvoju • Triglav Renta • Triglav Severna Amerika • Triglav Svetovni razviti trgi • Triglav Tehnologije prihodnosti • Triglav Top Brands • Triglav Zdravje in dobro počutje • Triglav Okoljska perspektiva	• Triglav Obvezniški
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 »Paketom Private Banking OTP banke« imajo pri vpisu točk investicijskih skladov Triglav Investments 100% popust na obstoječo vstopno provizijo.

Stranke s »Premium paketom OTP banke« imajo pri vpisu točk investicijskih skladov Triglav Investments 50% popust na obstoječo vstopno provizijo.

Stranke s »Paketom Komplet OTP banke« imajo pri vpisu točk investicijskih skladov Triglav Investments 25% popust na obstoječo vstopno provizijo.

Stranke s »Paketom Ekstra OTP banke« imajo pri vpisu točk investicijskih skladov Triglav Investments 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 Investments (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.

Strankam, ki dosežejo ali presežejo kumulativno stanje v skladih OTP Fund Management, Sava Infond, Raiffeisen Capital Management, BNP, Triglav skladih (velja za vse sheme), Moorea skladih in Amundi skladih v višini 100.000 EUR (v kolikor je sklad nominiran v tuji valuti, se vrednost preračuna v EUR po srednjem tečaju Banke Slovenije na dan preračuna/vrednotenja), se prizna 100% popust na vstopno provizijo. Velja tudi za direktne bremenitve pri skladih Sava Infond, Raiffeisen Capital Management, BNP, Moorea skladih in Amundi 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.
- Vlagatelj lahko v času trajanja varčevalnega načrta po potrebi spremeni višino mesečnega vplačila, vendar pa višina mesečnega vplačila preko SEPA direktne obremenitve ne more biti nižja od 20 EUR na podsklad Krovnega sklada Triglav vzajemni skladi.
- Vlagatelj lahko v obdobju varčevanja poljubno spreminja izbrane podsklade Krovnega sklada Triglav vzajemni skladi, v katere v okviru varčevalnega načrta vplačuje sredstva in kasneje med njimi tudi prehaja.
- Doba varčevanja v varčevalnem načrtu ni omejena.
- V času trajanja varčevalnega načrta so omogočeni delni ali celotni dvigi sredstev, za katere se ne obračunavajo izstopni stroški.
- 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 prekinitev vplačevanja je moč uporabiti 1-krat v obdobju varčevanja.

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«, »Paketom Komplet« in »Paketom Ekstra« za vplačila na pristopno izjavo varčevalni načrt ne pripada dodaten popust na vstopno provizijo (ker je že upoštevan pri posamičnih vplačilih). Prav tako se vstopna provizija za vplačila v varčevalni načrt dodatno ne zniža na podlagi posebnih znižanj vstopnih stroškov (prodajne akcije) ali na podlagi kumulative sredstev, ki jo ima posameznik v vzajemnih skladih pri OTP banki d.d.

➤ **Začasna prekinitev 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 prekinitev vplačevanja je moč uporabiti 1-krat v obdobju varčevanja.

➤ **Prehodi med podskladi Krovnega sklada Triglav vzaj. 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 nadaljnjega 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, Paketom Komplet in Paketom Private Banking« v Naložbenem Duetu ne pripada dodaten popust na distribucijsko provizijo.

5. POSREDOVANJE PRI TRŽENJU INVESTICIJSKIH SKLADOV AMUNDI LUXEMBURG

AMUNDI INDEX SOLUTIONS – indeksni	Distribucijska provizija
AMUNDI MSCI EMU ESG LEADERS SELECT	do maksimalno 3,00%
AMUNDI INDEX MSCI PACIFIC EX JAPAN SRI	do maksimalno 3,00%
AM INDEX MSCI NORTH AMERICA ESG BRD CTB	do maksimalno 3,00%

AMUNDI FUNDS	Distribucijska provizija
AMUNDI FUNDS CASH EURO – denarni trg	do maksimalno 1,00%
AMUNDI FUNDS CASH USD – denarni trg	do maksimalno 1,00%
AMUNDI FUNDS EURO CORPORATE ESG BOND - obvezniški	do maksimalno 2,00 %

AMUNDI FUNDS EURO HIGH YIELD BOND - obvezniški	do maksimalno 2,00 %
AMUNDI FUNDS GLOBAL BOND - obvezniški	do maksimalno 2,00 %
AMUNDI FUNDS BOND EURO INFLATION - obvezniški	do maksimalno 2,00 %
AMUNDI FUNDS EURO GOVERNMENT RESPONSIBLE BOND - obvezniški	do maksimalno 2,00 %
AMUNDI FUNDS EURO AGGREGATE BOND - obvezniški	do maksimalno 2,00 %
AMUNDI FUNDS US BOND – obvezniški	do maksimalno 2,00 %
AMUNDI FUNDS ASIA EQUITY FOCUS - delniški	do maksimalno 3,00%
AMUNDI FUNDS LATIN AMERICA EQUITY - delniški	do maksimalno 3,00%
AMUNDI FUNDS SBI FM INDIA EQUITY - delniški	do maksimalno 3,00%
AMUNDI FUNDS JAPAN EQUITY VALUE - delniški	do maksimalno 3,00%
AMUNDI FUNDS EMERGING WORLD EQUITY - delniški	do maksimalno 3,00%
AMUNDI FUNDS EQUITY JAPAN TARGET - delniški	do maksimalno 3,00%
AMUNDI FUNDS EUROLAND EQUITY SMALL CAP - delniški	do maksimalno 3,00%
AMUNDI FUNDS EUROPEAN EQUITY CONSERVATIV - delniški	do maksimalno 3,00%
AMUNDI FUNDS GLOBAL EQUITY CONSERVATIVE - delniški	do maksimalno 3,00%
AMUNDI FUNDS CHINA EQUITY – delniški	do maksimalno 3,00%
AMUNDI FUNDS EUROLAND EQUITY - delniški	do maksimalno 3,00%
AMUNDI FUNDS NET ZERO AMB TOP EUROPE PLAY - delniški	do maksimalno 3,00%
AMUNDI FUNDS US EQUITY RESEARCH VALUE - delniški	do maksimalno 3,00%
AMUNDI FUNDS US EQUITY ESG IMPROVERS - delniški	do maksimalno 3,00%
CPR INVEST - delniški	
CPR INVEST - GLOBAL GOLD MINES	do maksimalno 3,00%
CPR INVEST - GLOBAL LIFESTYLES	do maksimalno 3,00%
CPR INVEST - GLOBAL RESOURCES	do maksimalno 3,00%

- 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 Amundi Luxembourg presega 10.000 €, se za vsa nadaljnja vplačila prizna 25 % popust na distribucijsko provizijo.
- Vlagateljem, katerih skupno stanje sredstev v skladih družbe Amundi Luxembourg presega 30.000 €, se za vsa nadaljnja vplačila prizna 50 % popust na distribucijsko provizijo.
- Vlagateljem, katerih skupno stanje sredstev v skladih družbe Amundi Luxembourg presega 60.000 €, se za vsa nadaljnja vplačila prizna 70 % popust na distribucijsko provizijo.
- Vlagateljem, katerih skupno stanje sredstev v skladih družbe Amundi Luxembourg 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.

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

Strankam, ki dosežejo ali presežejo kumulativno stanje v skladih OTP Fund Management, Sava Infond, Raiffeisen Capital Management, BNP, Triglav skladih (velja za vse sheme), Moorea skladih in Amundi skladih v višini 100.000 EUR (v kolikor je sklad nominiran v tuji valuti, se vrednost preračuna v EUR po srednjem tečaju Banke Slovenije na dan preračuna/vrednotenja), se prizna 100% popust na vstopno provizijo. Velja tudi za direktne bremenitve pri skladih Sava Infond, Raiffeisen Capital Management, BNP, Moorea skladih in Amundi skladih.

Stranke s »Paketom Private Banking OTP banke« imajo pri vpisu točk tujih investicijskih skladov Amundi 100% popust na obstoječo distribucijsko oziroma vstopno provizijo.

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

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

Stranke s »Paketom Ekstra OTP banke« imajo pri vpisu točk investicijskih skladov Amundi 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, Paketa Komplet ali Paketa Ekstra, 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, Paketom Komplet ali Paketom Ekstra, 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.

Strankam s »Paketom Private Banking OTP banke« se obračuna 100% popust za vplačila, prejeta na podlagi sklenjenih direktnih bremenitev.

➤ **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 AMUNDI FUNDS CASH EURO in AMUNDI FUNDS CASH USD nista vključena 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, Paketom Komplet, Paketom Ekstra in Paketom Private Banking« v Naložbenem Duetu ne pripada dodaten popust na distribucijsko provizijo.

V primeru izstopa iz skladov družbe za upravljanje Amundi Asset Management se izstopna provizija ne obračuna oziroma je brezplačna.

V primeru prestopa med skladi družbe za upravljanje Amundi Asset Management se provizija oziroma nadomestilo za prestop ne obračuna oziroma je brezplačna.

6. POSREDOVANJE PRI TRŽENJU INVESTICIJSKIH SKLADOV SOCIETE GENERALE PRIVATE WEALTH MANAGEMENT

A. Varčevalni načrti Moorea skladi

MOOREA FUND (MIXED - SAVING PLANS)	Distribucijska provizija
MOOREA - FUND - GLOBAL BALANCED ALLOCATION PORTFOLIO	0,00%
MOOREA - FUND - GLOBAL GROWTH ALLOCATION PORTFOLIO	0,00%
MOOREA - FUND - GLOBAL CONSERVATIVE ALLOCATION PORTFOLIO	0,00%

Osnovni pojmi in pravila varčevanja v okviru varčevalnih načrtov Moorea skladi so opredeljeni v Splošnih pogojih za varčevalne načrte Moorea Fund.

Vlagatelj s pristopom k varčevalnemu načrtu vanj mesečno vplačuje (oddaja naročila za nakup delnic izbranega podsklada Moorea skladi) preko interne direktne obremenitve zneske posameznih naročil v višini najmanj 30 EUR.

Vlagatelj lahko pristopi k več različnim in/ali tudi k več istovrstnim varčevalnim načrtom Moorea skladi. Za pristop k vsakemu posameznemu varčevalnemu načrtu vlagatelj podpiše ločeno pristopno vlogo.

Varčevanje v okviru posameznega varčevalnega načrta traja 60 mesecev in se ob poteku samodejno podaljša za enako obdobje, v kolikor vlagatelj ne odstopi od varčevalnega načrta s podpisom in predložitvijo banki zahtevka za odstop od varčevalnega načrta (na obrazcu banke), ki vsebuje tudi preklic danega soglasja za interno direktno obremenitev.

B. Moorea skladi

MOOREA FUNDS - delniški	Distribucijska provizija
MOOREA FUND - US EQUITY	do maksimalno 3,00%
MOOREA FUND - SUSTAINABLE EUROPEAN EQUITY QUALITY INCOME	do maksimalno 3,00%

- 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 Moorea Luxemburg presega 10.000 €, se za vsa nadaljnja vplačila prizna 25 % popust na distribucijsko provizijo.
- Vlagateljem, katerih skupno stanje sredstev v skladih družbe Moorea Luxemburg presega 30.000 €, se za vsa nadaljnja vplačila prizna 50 % popust na distribucijsko provizijo.
- Vlagateljem, katerih skupno stanje sredstev v skladih družbe Moorea Luxemburg presega 60.000 €, se za vsa nadaljnja vplačila prizna 70 % popust na distribucijsko provizijo.
- Vlagateljem, katerih skupno stanje sredstev v skladih družbe Moorea Luxemburg 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.

Tretji in vsak nadaljnji prehod med skladi

15,00 EUR

Strankam, ki dosežejo ali presežejo kumulativno stanje v skladih OTP Fund Management, Sava Infond, Raiffeisen Capital Management, BNP, Triglav skladih (velja za vse sheme), Moorea skladih in Amundi skladih v višini 100.000 EUR (v kolikor je sklad nominiran v tuji valuti, se vrednost preračuna v EUR po srednjem tečaju Banke Slovenije na dan preračuna/vrednotenja), se prizna 100% popust na vstopno provizijo. Velja tudi za direktne bremenitve pri skladih Sava Infond, Raiffeisen Capital Management, BNP, Moorea skladih in Amundi skladih.

Stranke s »Paketom Private Banking OTP banke« imajo pri vpisu točk tujih investicijskih skladov Moorea 100% popust na obstoječo distribucijsko oziroma vstopno provizijo.

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

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

Stranke s »Paketom Ekstra OTP banke« imajo pri vpisu točk investicijskih skladov Moorea 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.

Strankam s »Paketom Private Banking OTP banke« se obračuna 100% popust za vplačila, prejeta na podlagi sklenjenih direktnih bremenitev

➤ **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.

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

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

V primeru izstopa iz skladov družbe za upravljanje Societe Generale Private Wealth management se izstopna provizija ne obračuna.

V primeru prestopa med skladi družbe za upravljanje Societe Generale Private Wealth management se provizija oziroma nadomestilo za prestop ne obračuna.

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

- OTP banka d.d. si pridružuje pravico do spremembe cenika. Vsakokratni veljaven cenik je objavljen na spletnem naslovu banke www.otpbanka.si in je dostopen na sedežu Oddelka investicijskega bančništva ter vseh poslovalnicah banke, ki opravljajo investicijske storitve.
- OTP banka d.d. si pridržuje pravico do spremembe cen storitev oziroma višine nadomestil, provizij in stroškov, ki so predmet tega cenika, brez predhodnega obvestila.
- Ta cenik velja od 20.10.2025 do spremembe in s tem preneha veljati Cenik nadomestil in provizij pri poslovanju s finančnimi instrumenti OTP banke d.d. z dne 10.3.2025.
- Uprava OTP banke d.d. je sprejela Cenik nadomestil in provizij pri poslovanju z vzajemnimi skladi OTP banke d. d. v skladu s sprejetimi spremembami Tarife nadomestil za storitve OTP banke d.d.

Ljubljana, 20.10.2025

OTP banka d.d.
Oddelek investicijskega bančništva