

Pogosta vprašanja in odgovori, povezani s prenosom delnic Vzajemne na trgovalni račun

1. Kdaj je možen prevzem delnic Vzajemne na trgovalni račun?

Prevzem delnic Vzajemne na trgovalni račun je možen od 1. 10. 2025 naprej.

Delnice bo možno prevzeti na trgovalni ali individualni naložbeni račun (v nadaljevanju INR) še dve leti od pričetka kotacije delnic na Ljubljanski borzi, do 4. marca 2028.

2. Kaj potrebujem za prevzem delnice?

Za prevzem delnic potrebujete trgovalni račun ali individualni naložbeni račun.

3. Kako lahko odprem trgovalni račun ali INR in izvedem prenos delnic?

Stranke OTP banke lahko odprtje trgovalnega računa ali INR ter prenos delnic uredite prek spletne banke **Bank@Net ali mobilne banke mBank@Net v zavihku Naložbe ali osebno v eni izmed poslovalnic OTP banke.**

Če niste stranka OTP banke lahko [transakcijski račun](#) in nato [trgovalni račun](#) in [INR](#) odprete digitalno ali pa se za odprtje oglasite v poslovalnici OTP banke. V poslovalnici potrebujete veljaven osebni dokument (osebna izkaznica, potni list, vozniško dovoljenje), številko transakcijskega računa (transakcijski račun pri OTP banki ni pogoj za odpiranje trgovalnega ali INR računa) in davčno številko.

**Za odprtje trgovalnega in INR računa za mladoletno osebo do 15 let se mora v poslovalnici oglasiti zakoniti zastopnik. Za odprtje trgovalnega in INR računa za mladoletno osebo od 15 do 18 let se morata v poslovalnici oglasiti zakoniti zastopnik in mladoletna oseba.*

4. Ali lahko prenesem delnice na drugega družinskega člana in kakšen je postopek?

Upravičenec lahko delnice prenese na drugega družinskega člana. Za družinskega člana se štejejo: starši, zakonec ali oseba, s katero živi v dalj časa trajajoči življenjski skupnosti, otroci oziroma posvojenci, vnuki, pravnuki, bratje ali sestre, nečaki.

Prevzem delnic se opravi na podlagi priložene overjene Izjave volje o prenosu delnic. Izjavo stranka najde na spletni strani Vzajemne. Overitev morate urediti v poslovni enoti Vzajemne. Overjen obrazec zatem predložite v poslovalnici OTP banke. V primeru dedovanja potrebujete pravnomočni sklep o dedovanju.

5. Ali lahko delnice Vzajemne prodam?

Delnice Vzajemne lahko prodate na Ljubljanski borzi. Cena delnice na borzi se oblikuje na podlagi povpraševanja in ponudbe.

6. Kakšni so stroški delnic Vzajemne na trgovalnem in INR računu?

Odpiranje trgovalnega računa je brezplačno. Brezplačen je tudi prevzem delnic na trgovalni račun. Vodenje trgovalnega računa v prvem letu je brezplačno, v drugem letu znaša 7,50 EUR, po tem znaša letno vodenje 15 EUR. Imetniki vseh paketov banke imajo letno vodenja trgovalnega računa vključeno v paket. Če se odločite za držanje delnic, se obračuna strošek ležarine po veljavnem ceniku, ki znaša 12 EUR letno. Obračuna se tudi nadomestilo KDD za izvajanje in spremljanje korporacijskih akcij v znesku 3 EUR letno.

Če se boste odločili delnice prodati na borzi, znaša strošek prodaje po veljavnem ceniku minimalno 18,58 EUR. V primeru oddaje prodajnega naročila prek spletne banke je strošek prodaje minimalno 6,58 EUR. Imetniki Paketa Premium in Private Banking imajo popust in sicer znaša strošek prodaje 0,2 % od vrednosti delnic in minimalno nadomestilo v višini 2,58 EUR za stroške borze in KDD.

Prenosa delnic na INR račun in vodenja INR računa ne zaračunavamo. Letni strošek vzdrževanja INR računa znapa 12 EUR + 0,0276% od vrednosti na INR računu in 2,10 EUR nadomestilo KDD za izvajanje in spremljanje korporacijskih akcij.

Če se boste odločili delnice z INR računa prodati na borzi, znaša strošek prodaje po veljavnem ceniku minimalno 10,58 EUR. V primeru oddaje prodajnega naročila prek spletne banke je strošek prodaje 0,3% od vrednosti delnice (v letu 2026 0,15%) in minimalno nadomestilo v višini 2,58 EUR za stroške borze in KDD. Imetniki Paketa Premium in Private Banking imajo popust in sicer znaša strošek prodaje 0,2 % od vrednosti delnic (v letu 2026 0,10%) in minimalno nadomestilo v višini 2,58 EUR za stroške borze in KDD.

7. Ali lahko prenesem delnice Vzajemne na individualni naložbeni računa (INR)?

Da. Prenos delnic na INR se upošteva kot vplačilo na INR.