

INFORMACIJE O STROŠKIH IN NADOMESTILIH ZA TIPSKE IMETNIKE INDIVIDUALNIH NALOŽBENIH RAČUNOV (INR)

Dokument je pripravljen s strani BKS Bank AG, Bančna podružnica, Verovškova ulica 55A, 1000 Ljubljana (v nadaljevanju »BKS Bank« in/ali »ponudnik INR«) skladno z določili Zakona o individualnih naložbenih računih (ZINR, Uradni list RS, št. 40/25) ter Splošnim aktom o podrobnejši strukturi informacij o stroških in nadomestilih za tipske imetnike individualnih naložbenih računov (v nadaljevanju »Splošni akt«).

Prikaz stroškov temelji na veljavni Tarifi opravljanja investicijskih storitev in poslov za investicijske naložbene račune (INR) z dne 13. 3. 2026 (v nadaljevanju »Tarifa«) in priloge k Tarifi (Informacija o stroški trgovanja na Ljubljanski borzi, stroških KDD ter stroških trgovanja na tujih trgih). Dodatno upošteva sklep KDD o omejitvi nadomestil v zvezi s preferenčnimi računi.

Pri izračunu stroškov v nadaljevanju predstavljenih tipskih primerov so upoštevane naslednje predpostavke:

- Način oddaje naročil: spletna ali mobilna aplikacija BKS Bank (MyBroker/mBroker), nižja posredniška provizija (0,30%) v primerjavi s klasično oddajo (0,60%);
- Pri podaji stroškov za imetnike INR v letu 2026: upoštevan 50 % popust na posredniško provizijo, ki tako znaša 0,15% (min. 2,00 EUR/posel);
- Vrednost portfelja za izračun stroškov vzdrževanja stanj: upošteva se vrednost portfelja enaka skupni vrednosti letnih vplačil ter celotno obdobje leta. Slednje za leto 2026 pomeni od 5. 3. 2026 do 31. 12. 2026 oz. za domače vrednostne papirje upošteva deset mesecev ter za tuje vrednostne papirje upošteva tri četrletja;
- Prikaz stroškov KDD: upošteva predpostavko, da stranka še nima trgovalnega računa odprtega pri BKS Bank;
- Stroški za izplačilo dividend in kuponov niso vključeni v standardizirani prikaz, saj so odvisni od izplačil izdajateljev in jih BKS Bank ne more predvideti;

Dodatno v nadaljevanju niso prikazani stroški, povezani s finančnimi instrumenti tipa KNPVP, saj BKS Bank v okviru zagotavljanja investicijskih storitev imetnikom individualnih naložbenih računov (INR), slednjih ne omogoča. Posledično v nadaljevanju nista podani Naložbena struktura 6 (Enote KNPVP družbe s sedežem v RS, nakup enot KNPVP, 5 poslov, v skupni višini 5.000,00 EUR) in naložbena struktura 7 (Enote KNPVP, nakup enot KNPVP, 10 poslov, v skupni višini 10.000,00 EUR), skladno s Splošnim aktom.

Naložbena struktura 1 leto 2026

Vrsta finančnih instrumentov	Opis tipske naložbene strukture	Predvideno št. poslov	Posamezno vplačilo	Skupna (letna) vrednost vplačila
Delnice slovenskih izdajateljev	Naložba v delnice iz tretjega odstavka 7. člena ZINR, poravnava pri KDD	5	1.000,00 EUR	5.000,00 EUR

		Vrednost v EUR	Delež v %
Investicijske storitve – skupaj		22,90	0,46
BKS	Posredniška provizija pri nakupu FI	10,00	0,20
LJSE	Posredniška provizija pri nakupu FI	10,00	0,20
KDD	Nadomestilo za poravnavo borznih poslov, Poravnava VP	1,90	0,04
	Nadomestilo za poravnavo borznih poslov, Poravnava kupnine	1,00	0,02
Pomožne investicijske storitve – skupaj		16,99	0,34
BKS	Nadomestilo za vzpostavitev in vzdrževanje poslovnega razmerja	0,00	0,00
	Nadomestilo za vzdrževanje stanj FI	6,00	0,12
KDD	Nadomestilo za odpiranje računa	1,35	0,03
	Nadomestilo za vodenje računa	4,00	0,08
	Nadomestilo za vzdrževanje stanj FI	3,60	0,07
	Nadomestila, v povezavi s korporacijski-mi dejanji	2,04	0,04
Plačila tretjih oseb, ki jih prejmejo investicijska podjetja		0,00	0,00
Finančni instrumenti		0,00	0,00
Stroški in dajatve – skupaj		39,89	0,80

Razkritje morebitnih drugih pomembnih okoliščin

Stroški so izračunani za leto 2026, v katerem imajo imetniki INR 50% popust na posredniško provizijo BKS Bank, upoštevaje oddajo nakupnih naročil prek spletne ali mobilne aplikacije BKS Bank (MyBroker / mBroker).

Prav tako je upoštevana vrednost portfelja pri izračunu stroškov vzdrževanja stanj enaka skupni vrednosti letnih vplačil ter celotno obdobje leta 2026, tj. od 5. 3. 2026 do 31. 12. 2026 oz. za domače vrednostne papirje upoštevaje deset mesecev ter za tuje vrednostne papirje upoštevaje tri četrtletja.

Dejanski stroški se lahko razlikujejo glede na čas in vrednost posameznih transakcij.

Naložbena struktura 1 leto 2027

Vrsta finančnih instrumentov	Opis tipske naložbene strukture	Predvideno št. poslov	Posamezno vplačilo	Skupna (letna) vrednost vplačila
Delnice slovenskih izdajateljcev	Naložba v delnice iz tretjega odstavka 7. člena ZINR, poravnava pri KDD	5	1.000,00 EUR	5.000,00 EUR

		Vrednost v EUR	Delež v %
Investicijske storitve – skupaj		32,90	0,66
BKS	Posredniška provizija pri nakupu FI	20,00	0,40
LJSE	Posredniška provizija pri nakupu FI	10,00	0,20
KDD	Nadomestilo za poravnavo borznih poslov, Poravnava VP	1,90	0,04
	Nadomestilo za poravnavo borznih poslov, Poravnava kupnine	1,00	0,02
Pomožne investicijske storitve – skupaj		18,36	0,37
BKS	Nadomestilo za vzpostavitev in vzdrževanje poslovnega razmerja	0,00	0,00
	Nadomestilo za vzdrževanje stanj FI	7,20	0,14
KDD	Nadomestilo za odpiranje računa	0,00	0,00
	Nadomestilo za vodenje računa	4,80	0,10
	Nadomestilo za vzdrževanje stanj FI	4,32	0,09
	Nadomestila, v povezavi s korporacijski-mi dejanji	2,04	0,04
Plačila tretjih oseb, ki jih prejmejo investicijska podjetja		0,00	0,00
Finančni instrumenti		0,00	0,00
Stroški in dajatve – skupaj		51,26	1,03

Razkritje morebitnih drugih pomembnih okoliščin

Stroški so izračunani za leto 2027 upoštevaje oddajo nakupnih naročil prek spletne ali mobilne aplikacije BKS Bank (MyBroker / mBroker).

Prav tako je upoštevana vrednost portfelja pri izračunu stroškov vzdrževanja stanj enaka skupni vrednosti letnih vplačil ter celotno obdobje leta 2027 oz. za domače vrednostne papirje upoštevaje dvanajst mesecev ter za tuje vrednostne papirje upoštevaje štiri četrtletja.

Dejanski stroški se lahko razlikujejo glede na čas in vrednost posameznih transakcij.

Naložbena struktura 2 leto 2026

Vrsta finančnih instrumentov	Opis tipske naložbene strukture	Predvideno št. poslov	Posamezno vplačilo	Skupna (letna) vrednost vplačila
Delnice slovenskih izdajateljev, povečan obseg vplačil	Naložba v delnice iz tretjega odstavka 7. člena ZINR, poravnava pri KDD	10	1.000,00 EUR	10.000,00 EUR

		Vrednost v EUR	Delež v %
Investicijske storitve – skupaj		45,80	0,46
BKS	Posredniška provizija pri nakupu FI	20,00	0,20
LJSE	Posredniška provizija pri nakupu FI	20,00	0,20
KDD	Nadomestilo za poravnavo borznih poslov, Poravnava VP	3,80	0,04
	Nadomestilo za poravnavo borznih poslov, Poravnava kupnine	2,00	0,02
Pomožne investicijske storitve – skupaj		17,69	0,18
BKS	Nadomestilo za vzpostavitev in vzdrževanje poslovnega razmerja	0,00	0,00
	Nadomestilo za vzdrževanje stanj FI	6,00	0,06
KDD	Nadomestilo za odpiranje računa	1,35	0,01
	Nadomestilo za vodenje računa	4,00	0,04
	Nadomestilo za vzdrževanje stanj FI	4,30	0,04
	Nadomestila, v povezavi s korporacijski-mi dejanji	2,04	0,02
Plačila tretjih oseb, ki jih prejmejo investicijska podjetja		0,00	0,00
Finančni instrumenti		0,00	0,00
Stroški in dajatve – skupaj		63,49	0,63

Razkritje morebitnih drugih pomembnih okoliščin

Stroški so izračunani za leto 2026, v katerem imajo imetniki INR 50% popust na posredniško provizijo BKS Bank, upoštevaje oddajo nakupnih naročil prek spletne ali mobilne aplikacije BKS Bank (MyBroker / mBroker).

Prav tako je upoštevana vrednost portfelja pri izračunu stroškov vzdrževanja stanj enaka skupni vrednosti letnih vplačil ter celotno obdobje leta 2026, tj. od 5. 3. 2026 do 31. 12. 2026 oz. za domače vrednostne papirje upoštevaje deset mesecev ter za tuje vrednostne papirje upoštevaje tri četrletja.

Dejanski stroški se lahko razlikujejo glede na čas in vrednost posameznih transakcij.

Naložbena struktura 2 leto 2027

Vrsta finančnih instrumentov	Opis tipske naložbene strukture	Predvideno št. poslov	Posamezno vplačilo	Skupna (letna) vrednost vplačila
Delnice slovenskih izdajateljev, povečan obseg vplačil	Naložba v delnice iz tretjega odstavka 7. člena ZINR, poravnava pri KDD	10	1.000,00 EUR	10.000,00 EUR

		Vrednost v EUR	Delež v %
Investicijske storitve – skupaj		65,80	0,66
BKS	Posredniška provizija pri nakupu FI	40,00	0,40
LJSE	Posredniška provizija pri nakupu FI	20,00	0,20
KDD	Nadomestilo za poravnavo borznih poslov, Poravnava VP	3,80	0,04
	Nadomestilo za poravnavo borznih poslov, Poravnava kupnine	2,00	0,02
Pomožne investicijske storitve – skupaj		19,20	0,19
BKS	Nadomestilo za vzpostavitev in vzdrževanje poslovnega razmerja	0,00	0,00
	Nadomestilo za vzdrževanje stanj FI	7,20	0,07
KDD	Nadomestilo za odpiranje računa	0,00	0,00
	Nadomestilo za vodenje računa	4,80	0,05
	Nadomestilo za vzdrževanje stanj FI	5,16	0,05
	Nadomestila, v povezavi s korporacijski-mi dejanji	2,04	0,02
Plačila tretjih oseb, ki jih prejmejo investicijska podjetja		0,00	0,00
Finančni instrumenti		0,00	0,00
Stroški in dajatve – skupaj		85,00	0,85

Razkritje morebitnih drugih pomembnih okoliščin

Stroški so izračunani za leto 2027 upoštevaje oddajo nakupnih naročil prek spletne ali mobilne aplikacije BKS Bank (MyBroker / mBroker).

Prav tako je upoštevana vrednost portfelja pri izračunu stroškov vzdrževanja stanj enaka skupni vrednosti letnih vplačil ter celotno obdobje leta 2027 oz. za domače vrednostne papirje upoštevaje dvanajst mesecev ter za tuje vrednostne papirje upoštevaje štiri četrtletja.

Dejanski stroški se lahko razlikujejo glede na čas in vrednost posameznih transakcij.

Naložbena struktura 3 leto 2026

Vrsta finančnih instrumentov	Opis tipske naložbene strukture	Predvideno št. poslov	Posamezno vplačilo	Skupna (letna) vrednost vplačila
Delnice tujih izdajateljev	Naložba v delnice na mestu trgovanja v državi članici EU – Nemčija, poravnava preko tujega skrbnika	5	1.000,00 EUR	5.000,00 EUR

		Vrednost v EUR	Delež v %
Investicijske storitve – skupaj		25,60	0,51
BKS	Posredniška provizija pri nakupu FI	10,00	0,20
	Transakcijski strošek pri nakupu FI na tujih trgih	15,00	0,30
	Provizija izpolnitvenega pomočnika in skrbniške banke BKS Bank	0,60	0,01
Pomožne investicijske storitve – skupaj		18,00	0,36
BKS	Nadomestilo za vzpostavitev in vzdrževanje poslovnega razmerja	0,00	0,00
	Nadomestilo za vzdrževanje stanj tujih FI	18,00	0,36
Plačila tretjih oseb, ki jih prejmejo investicijska podjetja		0,00	0,00
Finančni instrumenti		0,00	0,00
Stroški in dajatve – skupaj		43,60	0,87

Razkritje morebitnih drugih pomembnih okoliščin

Stroški so izračunani za leto 2026, v katerem imajo imetniki INR 50% popust na posredniško provizijo BKS Bank, upoštevaje oddajo nakupnih naročil prek spletne ali mobilne aplikacije BKS Bank (MyBroker / mBroker).

Prav tako je upoštevana vrednost portfelja pri izračunu stroškov vzdrževanja stanj enaka skupni vrednosti letnih vplačil ter celotno obdobje leta 2026, tj. od 5. 3. 2026 do 31. 12. 2026 oz. za domače vrednostne papirje upoštevaje deset mesecev ter za tuje vrednostne papirje upoštevaje tri četrletja.

Dejanski stroški se lahko razlikujejo glede na čas in vrednost posameznih transakcij.

Naložbena struktura 3 leto 2027

Vrsta finančnih instrumentov	Opis tipske naložbene strukture	Predvideno št. poslov	Posamezno vplačilo	Skupna (letna) vrednost vplačila
Delnice tujih izdajateljev	Naložba v delnice na mestu trgovanja v državi članici EU – Nemčija, poravnava preko tujega skrbnika	5	1.000,00 EUR	5.000,00 EUR

		Vrednost v EUR	Delež v %
Investicijske storitve – skupaj		35,60	0,71
BKS	Posredniška provizija pri nakupu FI	20,00	0,40
	Transakcijski strošek pri nakupu FI na tujih trgih	15,00	0,30
	Provizija izpolnitvenega pomočnika in skrbniške banke BKS Bank	0,60	0,01
Pomožne investicijske storitve – skupaj		24,00	0,48
BKS	Nadomestilo za vzpostavitev in vzdrževanje poslovnega razmerja	0,00	0,00
	Nadomestilo za vzdrževanje stanj tujih FI	24,00	0,48
Plačila tretjih oseb, ki jih prejmejo investicijska podjetja		0,00	0,00
Finančni instrumenti		0,00	0,00
Stroški in dajatve – skupaj		59,60	1,19

Razkritje morebitnih drugih pomembnih okoliščin

Stroški so izračunani za leto 2027 upoštevaje oddajo nakupnih naročil prek spletne ali mobilne aplikacije BKS Bank (MyBroker / mBroker).

Prav tako je upoštevana vrednost portfelja pri izračunu stroškov vzdrževanja stanj enaka skupni vrednosti letnih vplačil ter celotno obdobje leta 2027 oz. za domače vrednostne papirje upoštevaje dvanajst mesecev ter za tuje vrednostne papirje upoštevaje štiri četrletja.

Dejanski stroški se lahko razlikujejo glede na čas in vrednost posameznih transakcij.

Naložbena struktura 4 leto 2026

Vrsta finančnih instrumentov	Opis tipske naložbene strukture	Predvideno št. poslov	Posamezno vplačilo	Skupna (letna) vrednost vplačila
Obveznice slovenskih izdajateljev	Nakup obveznic iz tretjega odstavka 7. člena ZINR, poravnava pri KDD	1	5.000,00 EUR	5.000,00 EUR

		Vrednost v EUR	Delež v %
Investicijske storitve – skupaj		11,65	0,23
BKS	Posredniška provizija pri nakupu FI	7,50	0,15
LJSE	Posredniška provizija pri nakupu FI	2,00	0,04
KDD	Nadomestilo za poravnavo borznih poslov, Poravnava VP	1,85	0,04
	Nadomestilo za poravnavo borznih poslov, Poravnava kupnine	0,30	0,01
Pomožne investicijske storitve – skupaj		16,69	0,33
BKS	Nadomestilo za vzpostavitev in vzdrževanje poslovnega razmerja	0,00	0,00
	Nadomestilo za vzdrževanje stanj FI	6,00	0,12
KDD	Nadomestilo za odpiranje računa	1,35	0,03
	Nadomestilo za vodenje računa	4,00	0,08
	Nadomestilo za vzdrževanje stanj FI	3,30	0,07
	Nadomestila, v povezavi s korporacijski-mi dejanji	2,04	0,04
Plačila tretjih oseb, ki jih prejmejo investicijska podjetja		0,00	0,00
Finančni instrumenti		0,00	0,00
Stroški in dajatve – skupaj		28,34	0,57

Razkritje morebitnih drugih pomembnih okoliščin

Stroški so izračunani za leto 2026, v katerem imajo imetniki INR 50% popust na posredniško provizijo BKS Bank, upoštevaje oddajo nakupnih naročil prek spletne ali mobilne aplikacije BKS Bank (MyBroker / mBroker).

Prav tako je upoštevana vrednost portfelja pri izračunu stroškov vzdrževanja stanj enaka skupni vrednosti letnih vplačil ter celotno obdobje leta 2026, tj. od 5. 3. 2026 do 31. 12. 2026 oz. za domače vrednostne papirje upoštevaje deset mesecev ter za tuje vrednostne papirje upoštevaje tri četrtletja.

Dejanski stroški se lahko razlikujejo glede na čas in vrednost posameznih transakcij.

Naložbena struktura 4 leto 2027

Vrsta finančnih instrumentov	Opis tipske naložbene strukture	Predvideno št. poslov	Posamezno vplačilo	Skupna (letna) vrednost vplačila
Obveznice slovenskih izdajateljev	Nakup obveznic iz tretjega odstavka 7. člena ZINR, poravnava pri KDD	1	5.000,00 EUR	5.000,00 EUR

		Vrednost v EUR	Delež v %
Investicijske storitve – skupaj		19,15	0,38
BKS	Posredniška provizija pri nakupu FI	15,00	0,30
LJSE	Posredniška provizija pri nakupu FI	2,00	0,04
KDD	Nadomestilo za poravnavo borznih poslov, Poravnava VP	1,85	0,04
	Nadomestilo za poravnavo borznih poslov, Poravnava kupnine	0,30	0,01
Pomožne investicijske storitve – skupaj		18,00	0,36
BKS	Nadomestilo za vzpostavitev in vzdrževanje poslovnega razmerja	0,00	0,00
	Nadomestilo za vzdrževanje stanj FI	7,20	0,14
KDD	Nadomestilo za odpiranje računa	0,00	0,00
	Nadomestilo za vodenje računa	4,80	0,10
	Nadomestilo za vzdrževanje stanj FI	3,96	0,08
	Nadomestila, v povezavi s korporacijski-mi dejanji	2,04	0,04
Plačila tretjih oseb, ki jih prejmejo investicijska podjetja		0,00	0,00
Finančni instrumenti		0,00	0,00
Stroški in dajatve – skupaj		37,15	0,74

Razkritje morebitnih drugih pomembnih okoliščin

Stroški so izračunani za leto 2027 upoštevaje oddajo nakupnih naročil prek spletne ali mobilne aplikacije BKS Bank (MyBroker / mBroker).

Prav tako je upoštevana vrednost portfelja pri izračunu stroškov vzdrževanja stanj enaka skupni vrednosti letnih vplačil ter celotno obdobje leta 2027 oz. za domače vrednostne papirje upoštevaje dvanajst mesecev ter za tuje vrednostne papirje upoštevaje štiri četrtletja.

Dejanski stroški se lahko razlikujejo glede na čas in vrednost posameznih transakcij.

Naložbena struktura 5 leto 2026

Vrsta finančnih instrumentov	Opis tipske naložbene strukture	Predvideno št. poslov	Posamezno vplačilo	Skupna (letna) vrednost vplačila
Obveznice slovenskih izdajateljev, povečan obseg vplačil	Nakup obveznic iz tretjega odstavka 7. člena ZINR, poravnava pri KDD	2	5.000,00 EUR	10.000,00 EUR

		Vrednost v EUR	Delež v %
Investicijske storitve – skupaj		23,30	0,23
BKS	Posredniška provizija pri nakupu FI	15,00	0,15
LJSE	Posredniška provizija pri nakupu FI	4,00	0,04
KDD	Nadomestilo za poravnavo borznih poslov, Poravnava VP	3,70	0,04
	Nadomestilo za poravnavo borznih poslov, Poravnava kupnine	0,60	0,01
Pomožne investicijske storitve – skupaj		17,29	0,17
BKS	Nadomestilo za vzpostavitev in vzdrževanje poslovnega razmerja	0,00	0,00
	Nadomestilo za vzdrževanje stanj FI	6,00	0,06
KDD	Nadomestilo za odpiranje računa	1,35	0,01
	Nadomestilo za vodenje računa	4,00	0,04
	Nadomestilo za vzdrževanje stanj FI	3,90	0,04
	Nadomestila, v povezavi s korporacijski-mi dejanji	2,04	0,02
Plačila tretjih oseb, ki jih prejmejo investicijska podjetja		0,00	0,00
Finančni instrumenti		0,00	0,00
Stroški in dajatve – skupaj		40,59	0,41

Razkritje morebitnih drugih pomembnih okoliščin

Stroški so izračunani za leto 2026, v katerem imajo imetniki INR 50% popust na posredniško provizijo BKS Bank, upoštevaje oddajo nakupnih naročil prek spletne ali mobilne aplikacije BKS Bank (MyBroker / mBroker).

Prav tako je upoštevana vrednost portfelja pri izračunu stroškov vzdrževanja stanj enaka skupni vrednosti letnih vplačil ter celotno obdobje leta 2026, tj. od 5. 3. 2026 do 31. 12. 2026 oz. za domače vrednostne papirje upoštevaje deset mesecev ter za tuje vrednostne papirje upoštevaje tri četrletja.

Dejanski stroški se lahko razlikujejo glede na čas in vrednost posameznih transakcij.

Naložbena struktura 5 leto 2027

Vrsta finančnih instrumentov	Opis tipske naložbene strukture	Predvideno št. poslov	Posamezno vplačilo	Skupna (letna) vrednost vplačila
Obveznice slovenskih izdajateljev, povečan obseg vplačil	Nakup obveznic iz tretjega odstavka 7. člena ZINR, poravnava pri KDD	2	5.000,00 EUR	10.000,00 EUR

		Vrednost v EUR	Delež v %
Investicijske storitve – skupaj		38,30	0,38
BKS	Posredniška provizija pri nakupu FI	30,00	0,30
LJSE	Posredniška provizija pri nakupu FI	4,00	0,04
KDD	Nadomestilo za poravnavo borznih poslov, Poravnava VP	3,70	0,04
	Nadomestilo za poravnavo borznih poslov, Poravnava kupnine	0,60	0,01
Pomožne investicijske storitve – skupaj		18,72	0,19
BKS	Nadomestilo za vzpostavitev in vzdrževanje poslovnega razmerja	0,00	0,00
	Nadomestilo za vzdrževanje stanj FI	7,20	0,07
KDD	Nadomestilo za odpiranje računa	0,00	0,00
	Nadomestilo za vodenje računa	4,80	0,05
	Nadomestilo za vzdrževanje stanj FI	4,68	0,05
	Nadomestila, v povezavi s korporacijski-mi dejanji	2,04	0,02
Plačila tretjih oseb, ki jih prejmejo investicijska podjetja		0,00	0,00
Finančni instrumenti		0,00	0,00
Stroški in dajatve – skupaj		57,02	0,57

Razkritje morebitnih drugih pomembnih okoliščin

Stroški so izračunani za leto 2027 upoštevaje oddajo nakupnih naročil prek spletne ali mobilne aplikacije BKS Bank (MyBroker / mBroker).

Prav tako je upoštevana vrednost portfelja pri izračunu stroškov vzdrževanja stanj enaka skupni vrednosti letnih vplačil ter celotno obdobje leta 2027 oz. za domače vrednostne papirje upoštevaje dvanajst mesecev ter za tuje vrednostne papirje upoštevaje štiri četrtletja.

Dejanski stroški se lahko razlikujejo glede na čas in vrednost posameznih transakcij.

Naložbena struktura 8 leto 2026

Vrsta finančnih instrumentov	Opis tipske naložbene strukture	Predvideno št. poslov	Posamezno vplačilo	Skupna (letna) vrednost vplačila
Enote premoženja ETF sklada	Nakup enot ETF, s katerim se trguje na mestu trgovanja v EU	5	1.000,00 EUR	5.000,00 EUR

		Vrednost v EUR	Delež v %
Investicijske storitve – skupaj		25,60	0,51
BKS	Posredniška provizija pri nakupu FI	10,00	0,20
	Transakcijski strošek pri nakupu FI na tujih trgih	15,00	0,30
	Provizija izpolnitvenega pomočnika in skrbniške banke BKS Bank	0,60	0,01
Pomožne investicijske storitve – skupaj		18,00	0,36
BKS	Nadomestilo za vzpostavitev in vzdrževanje poslovnega razmerja	0,00	0,00
	Nadomestilo za vzdrževanje stanj tujih FI	18,00	0,36
Plačila tretjih oseb, ki jih prejmejo investicijska podjetja		0,00	0,00
Finančni instrumenti		0,00	0,00
Stroški in dajatve – skupaj		43,60	0,87

Razkritje morebitnih drugih pomembnih okoliščin

Stroški so izračunani za leto 2026, v katerem imajo imetniki INR 50% popust na posredniško provizijo BKS Bank, upošteva oddajo nakupnih naročil prek spletne ali mobilne aplikacije BKS Bank (MyBroker / mBroker).

Prav tako je upoštevana vrednost portfelja pri izračunu stroškov vzdrževanja stanj enaka skupni vrednosti letnih vplačil ter celotno obdobje leta 2026, tj. od 5. 3. 2026 do 31. 12. 2026 oz. za domače vrednostne papirje upošteva deset mesecev ter za tuje vrednostne papirje upošteva tri četrtletja.

Dejanski stroški se lahko razlikujejo glede na čas in vrednost posameznih transakcij.

Naložbena struktura 8 leto 2027

Vrsta finančnih instrumentov	Opis tipske naložbene strukture	Predvideno št. poslov	Posamezno vplačilo	Skupna (letna) vrednost vplačila
Enote premoženja ETF sklada	Nakup enot ETF, s katerim se trguje na mestu trgovanja v EU	5	1.000,00 EUR	5.000,00 EUR

		Vrednost v EUR	Delež v %
Investicijske storitve – skupaj		35,60	0,71
BKS	Posredniška provizija pri nakupu FI	20,00	0,40
	Transakcijski strošek pri nakupu FI na tujih trgih	15,00	0,30
	Provizija izpolnitvenega pomočnika in skrbniške banke BKS Bank	0,60	0,01
Pomožne investicijske storitve – skupaj		24,00	0,48
BKS	Nadomestilo za vzpostavitev in vzdrževanje poslovnega razmerja	0,00	0,00
	Nadomestilo za vzdrževanje stanj tujih FI	24,00	0,48
Plačila tretjih oseb, ki jih prejmejo investicijska podjetja		0,00	0,00
Finančni instrumenti		0,00	0,00
Stroški in dajatve – skupaj		59,60	1,19

Razkritje morebitnih drugih pomembnih okoliščin

Stroški so izračunani za leto 2027 upoštevaje oddajo nakupnih naročil prek spletne ali mobilne aplikacije BKS Bank (MyBroker / mBroker).

Prav tako je upoštevana vrednost portfelja pri izračunu stroškov vzdrževanja stanj enaka skupni vrednosti letnih vplačil ter celotno obdobje leta 2027 oz. za domače vrednostne papirje upoštevaje dvanajst mesecev ter za tuje vrednostne papirje upoštevaje štiri četrletja.

Dejanski stroški se lahko razlikujejo glede na čas in vrednost posameznih transakcij.