

Tabela: Vpliv stroškov in povezanih dajatev na donos pri poslovanju s finančnimi instrumenti

Z. št.	1. Naložba						
	Finančni instrument	Delnice (tuje)		Strukturirani produkt		Obveznice (SLO)	
1	Donos	7,00 %		6,00 %		3,00 %	
2. Vsi stroški in dajatve							
2	Investirani znesek (v EUR)	20.000,00		50.000,00		200.000,00	
		Znesek v EUR	% inv.zneska	Znesek v EUR	% inv.zneska	Znesek v EUR	% inv.zneska
Stroški/dajatve povezani s storitvijo/pomožno storitvijo							
3	Enkratni stroški	20,00	0,10 %	20,00	0,04 %	1,17	0,00 %
4	Tekoči stroški - 1. leto	260,00	1,30 %	250,00	0,50 %	3.000,00	1,50 %
5	Tekoči stroški - 3. leta (skupaj)	300,00	1,50 %	750,00	1,50 %	3.000,00	1,50 %
6	Tekoči stroški - 5. let (skupaj)	500,00	2,50 %	1.250,00	2,50 %	5.000,00	2,50 %
Stroški/dajatve povezani s finančnim instrumentom							
7	Tekoči stroški - 1. leto	0,00	0,00 %	0,00	0,00 %	0,00	0,00 %
8	Tekoči stroški - 3. leta (skupaj)	0,00	0,00 %	0,00	0,00 %	0,00	0,00 %
9	Tekoči stroški - 5. let (skupaj)	0,00	0,00 %	0,00	0,00 %	0,00	0,00 %
Prejete spodbude							
10	Enkratni strošek (v ceni produkta)	0,00	0,00 %	1.500,00	3,00 %	0,00	0,00 %
Skupni stroški in dajatve							
11	Stroški investiranja v obdobju - 1. leto (skupaj)	280,00	1,40 %	1.770,00	3,54 %	3.001,17	1,50 %
12	Stroški investiranja v obdobju - 3. leta (skupaj)	320,00	1,60 %	770,00	1,54 %	3.001,17	1,50 %
13	Stroški investiranja v obdobju - 5. leto (skupaj)	520,00	2,60 %	1.270,00	2,54 %	5.001,17	2,50 %
3. Skupni vpliv stroškov/dajatev na naložbo po 1.letu							
14	Vrednost naložbe po 1. letu (po odbitih stroških)	21.120,00		52.750,00		202.998,83	
15	Vrednost naložbe po 1. letu (pred odbitimi stroški)	21.400,00		53.000,00		206.000,00	
16	Donos (bruto) pred odbitimi stroški po 1. letu	1.400,00		4.770,00		6.000,00	
17	Donosnost (bruto) pred odbitimi stroški po 1. letu	7,00 %		9,54 %		3,00 %	
18	Donos (neto) po odbitih stroških po 1. letu	1.120,00		2.750,00		2.998,83	
19	Donosnost (neto) po odbitih stroških	5,60 %		5,50 %		1,50 %	
20	Delež skupnih stroškov (po 1. letu) v bruto donosu	20,00 %		37,11 %		50,02 %	

	Pojasnila:
	Prikazan je informativni izračun stroškov, donosa in vpliva stroškov na donos naložbe. Izračun je namenjen le lažjemu razumevanju vpliva stroškov na donos in ne predstavlja dejanskih donosov posameznih prikazanih naložb.
	Enkratni strošek: strošek odpiranja trgovalnega ali skrbniškega računa
	Prejete spodbude: plačilo izdajatelja strukturiranega produkta distributerju vračunano v ceno produkta takoj po izdaji
	Skupni stroški in dajatve: skupni stroški v obdobju
14	Vrednost naložbe po 1. letu (po odbitih stroških): začetna vrednost naložbe povečana za donos (15) - skupni stroški in dajatve v 1. letu (11)
15	Vrednost naložbe po 1. letu (pred odbitimi stroški): začetna vrednost naložbe povečana za donos (2+16)
16	Bruto donos po 1. letu: vrednost naložbe pred odbitimi stroški (15) - investiran znesek (2)
18	Neto donos po 1. letu: bruto donos (16) - skupni stroški in dajatve v 1. letu (11)
	TUJE DELNICE
	V 1. letu so obračunani stroški odpiranja skrbniškega računa, nakupa (0,8 % od vrednosti nakupa) in stroški povezani z vodenjem računa (0,5 % letno). Upoštevano je obdobje celega leta.
	Ostali stroški za daljše obdobje prikazujejo začetno odpiranje trgovalnega ali skrbniškega računa in stroške letnega vodenja računa (npr. za 3 leta, pomeni za celotno obdobje 3 let).
	STRUKTURIRANI PRODUKT
	V 1. letu so obračunani stroški odpiranja skrbniškega računa, investicijskega svetovanja (letni strošek: 0,00 €) in stroški povezani z vodenjem računa (0,5 % letno).
	Ostali stroški za daljše obdobje prikazujejo začetno odpiranje skrbniškega računa in stroške letnega vodenja računa (npr. za 3 leta, pomeni za celotno obdobje 3 let).
16	Bruto donos po 1. letu: vrednost naložbe pred odbitimi stroški (15) - investiran znesek (2) + skupni stroški in dajatve v 1. letu (11)
18	Neto donos po 1. letu: vrednost naložbe po odbitih stroških (14) - investirani znesek (2)
	SLO OBVEZNICE
	V 1. letu so obračunani stroški odpiranja trgovalnega računa, nakupa (1 % od vrednosti nakupa) in stroški povezani z vodenjem računa (0,5 % letno). Upoštevano je obdobje celega leta.
	Ostali stroški za daljše obdobje prikazujejo začetno odpiranje trgovalnega računa in stroške letnega vodenja računa (npr. za 3 leta, pomeni za celotno obdobje 3. let).