

## Informacija o stroških in povezanih dajatvah

Ta dokument je pripravljen v skladu z določbo 50. člena Delegirane uredbe Komisije (EU) 2017/565 z dne 25. aprila 2016 glede predhodnega razkritja informacij o stroških in dajatvah v zvezi z opravljanjem investicijskih storitev gospodarjenja s finančnimi instrumenti (upravljanje portfeljev).

Pretežno delniški portfelj	Vrednost portfelja			
	1.000.000 EUR		50.000.000 EUR	
	EUR	%	EUR	%
Stroški investicijskih storitev	12.500,00	1,25%	375.000,00	0,75%
Stroški pomožnih storitev	300,00	0,03%	15.000,00	0,03%
Stroški transakcij s finančnimi instrumenti	1.000,00	0,10%	50.000,00	0,10%
<b>Skupaj stroški na letni ravni</b>	<b>13.800,00</b>	<b>1,38%</b>	<b>440.000,00</b>	<b>0,88%</b>
<b>Vrednost portfelja ob upoštevanju stroškov</b>	<b>986.200,00</b>	<b>98,62%</b>	<b>49.560.000,00</b>	<b>99,12%</b>

Mešani portfelj	Vrednost portfelja			
	1.000.000 EUR		50.000.000 EUR	
	EUR	%	EUR	%
Stroški investicijskih storitev	9.500,00	0,95%	300.000,00	0,60%
Stroški pomožnih storitev	300,00	0,03%	15.000,00	0,03%
Stroški transakcij s finančnimi instrumenti	1.000,00	0,10%	50.000,00	0,10%
<b>Skupaj stroški na letni ravni</b>	<b>10.800,00</b>	<b>1,08%</b>	<b>365.000,00</b>	<b>0,73%</b>
<b>Vrednost portfelja ob upoštevanju stroškov</b>	<b>989.200,00</b>	<b>98,92%</b>	<b>49.635.000,00</b>	<b>99,27%</b>

Pretežno obvezniški portfelj	Vrednost portfelja			
	1.000.000 EUR		50.000.000 EUR	
	EUR	%	EUR	%
Stroški investicijskih storitev	7.500,00	0,75%	250.000,00	0,50%
Stroški pomožnih storitev	300,00	0,03%	15.000,00	0,03%
Stroški transakcij s finančnimi instrumenti	1.000,00	0,10%	50.000,00	0,10%
<b>Skupaj stroški na letni ravni</b>	<b>8.800,00</b>	<b>0,88%</b>	<b>315.000,00</b>	<b>0,63%</b>
<b>Vrednost portfelja ob upoštevanju stroškov</b>	<b>991.200,00</b>	<b>99,12%</b>	<b>49.685.000,00</b>	<b>99,37%</b>

Izračun temelji na podlagi naslednjih predpostavk:

- Za informacijo o oceni letnih stroškov za storitev so uporabljeni dejansko nastali pretekli stroški kot merilo za pričakovane stroške in dajatve.
- Pri informativnem prikazu stroškov sta predpostavljena dve povprečni vrednosti portfeljev glede na višino/razred upravljalvske provizije (vrednost portfelja do vključno 20 mio EUR in vrednost portfelja nad 20 mio EUR), kot za posamezno vrsto portfelja določena v tarifi za investicijske storitve. Upravljalvska provizija je izračunana na letni ravni z upoštevanjem povprečne letne čiste vrednosti primerljivega portfelja strank in najvišje stopnje provizije za posamezni razred ter brez upoštevanja udeležbe pri dobičku.
- Stroški pomožnih storitev in stroški transakcij s finančnimi instrumenti so izračunani na podlagi podatkov o dejanskem poslovanju primerljivih portfeljev strank za zadnje eno leto in ob upoštevanju povprečne vrednosti portfelja v upravljanju.
- Učinek na vrednost portfelja je prikazan ob upoštevanju skupnih stroškov na letni ravni in brez upoštevanja udeležbe pri dobičku.
- Stroški investicijskih storitev zajemajo stroške upravljalvske provizije. Stroški pomožnih storitev zajemajo stroške skrbniške banke, depozitarjev (klirinško depotnih institucij). Stroški transakcij s finančnimi instrumenti zajemajo provizije ter nadomestila in stroške borzno-posredniških družb, organizatorjev trga, stroške plačilnega prometa in stroške menjave valut ter druge stroške, ki so specifični za posamezne finančne trge.
- Zneski vključujejo obračun davka na dodano vrednost.
- Dejanski stroški lahko odstopajo od prikazanih izračunov; odvisni so od višine in dinamike vplačil oziroma izplačil v/i z portfelja, vrste posla, števila transakcij s finančnimi instrumenti in drugih dejavnikov. Stranka in družba se lahko dogovorita za plačilo provizij in nadomestil ter za povračilo stroškov tudi drugače, kakor je določeno s tarifo.

Družba bo periodično preverjala predpostavke izračunov glede na dejanske podatke o poslovanju ter izračune po potrebi prilagodila.

Družba bo strankam, s katerimi bo imela sklenjeno pogodbo o investicijskih storitvah, zagotavljala naknadne informacije o stroških in dajatvah, ki temeljijo na dejansko nastalih stroških za posamezno stranko, skupaj z rednimi poročili o upravljanju portfeljev.

Ljubljana, 14. 5. 2020

Generali Investments, družba za upravljanje, d. o. o.