



## ILIRIKA Krovni sklad

Trženjska politika  
veljavna od 13.5.2013



ILIRIKA

## 1. Vstopni stroški

### 1.1. Vstopni stroški pri enkratnih vplačilih

Najvišji vstopni stroški, do katerih je upravičena družba za upravljanje ob enkratnem vplačilu investicijskih kuponov podskladov, znašajo 3,50% vrednosti investicijskega kupona. Nakupna vrednost investicijskega kupona je enaka vrednosti kupljenega investicijskega kupona, povečanega za vstopne stroške. Vstopni stroški so izraženi v odstotku od vrednosti investicijskega kupona ter odvisni glede na višino vplačila.

Vstopni stroški se razlikujejo glede na posamezne podsklade:

ILIRIKA Modra kombinacija fleksibilni:

Višina vplačila	Vstopni strošek
do 20.000,00 evrov	2,8%
od vključno 20.000,00 evrov do 40.000,00 evrov	2%
od vključno 40.000,00 evrov do 80.000,00 evrov	1%
od vključno 80.000,00 evrov do 200.000,00 evrov	0,6%
nad vključno 200.000,00 evrov	0,3%

ILIRIKA Azija dinamični, ILIRIKA Energija delniški, ILIRIKA Farmacija in tehnologija delniški, ILIRIKA Gazela dinamični, ILIRIKA Razvijajoči trgi dinamični,

Višina vplačila	Vstopni strošek
do 20.000 evrov	3%
od vključno 20.000 evrov do 40.000 evrov	2,2%
od vključno 40.000 evrov do 80.000 evrov	1,2%
od vključno 80.000 evrov do 200.000 evrov	0,8%
nad vključno 200.000 evrov	0,3%

ILIRIKA Obvezniški fleksibilni in ILIRIKA Globalni sklad skladov dinamični:

Višina vplačila	Vstopni strošek
do 20.000,00 evrov	1,8%
od vključno 20.000,00 evrov do 40.000,00 evrov	0,9%
od vključno 40.000,00 evrov do 80.000,00 evrov	0,5%
od vključno 80.000,00 evrov do 200.000,00 evrov	0,2%
nad vključno 200.000,00 evrov	0,1%

ILIRIKA Vzhodna Evropa dinamični:

Višina vplačila	Vstopni strošek
do 20.000,00 evrov	3,5%
od vključno 20.000,00 evrov do 40.000,00 evrov	2,7%
od vključno 40.000,00 evrov do 80.000,00 evrov	1,7%
od vključno 80.000,00 evrov do 200.000,00 evrov	1,3%
nad vključno 200.000,00 evrov	0,3%

Na osnovi posebnega sklepa lahko družba za upravljanje zniža ali v celoti oprosti plačila vstopnih stroškov

- investicijske sklade, pokojninske družbe ter vzajemne pokojninske sklade, banke, hranilnice, kritne sklade zavarovalnic in druge finančne institucije, ki poslujejo na podlagi posebnih zakonov,
- dobro poučenega investitorja pri nakupu investicijskih kuponov podskladov, katerega premoženje upravlja,
- vplačila po policah življenjskih zavarovanj, ki so deloma ali v celoti vezana na krovni sklad,
- vplačila v varčevalno shemo,
- borznoposredniške družbe oziroma banke, kadar v investicijske kupone vzajemnega sklada naložijo premoženje stranke, ki ga imajo v upravljanju (gospodarjenje),
- humanitarne ter druge neprofitne organizacije,

- določen omejen čas trajanja v primeru izvajanja marketinških akcij preko sredstev javnega obveščanja ali drugih sredstev, namenjenih tržnemu komuniciranju, pri enkratnih vplačilih,
- v določenih drugih posebnih primerih po presoji uprave.

## 1.2. Vstopni stroški pri obročnem vplačevanju

### 1.2.1. Varčevanje z rednimi vplačili

S podpisom pristopne izjave se vlagatelj lahko odloči za redna periodična vplačila v ILIRIKA Krovni sklad pod istimi pogoji, kot veljajo v primeru enkratnih vplačil. Najvišji vstopni stroški, do katerih je upravičena družba za upravljanje pri običajnem obročnem vplačevanju investicijskih kuponov podskladov, znašajo 3,50% vrednosti investicijskega kupona. Nakupna vrednost investicijskega kupona je enaka vrednosti kupljenega investicijskega kupona, povečanega za vstopne stroške. Vstopni stroški so izraženi v odstotku od vrednosti investicijskega kupona ter odvisni glede na višino vplačila, skladno z lestvico vstopnih stroškov iz točke 1.1.

### 1.2.2. Varčevalni načrt »ILIRIKA Varčevanje«

S podpisom pristopne izjave se vlagatelj lahko odloči za programirana vplačila znotraj varčevalnega načrta »ILIRIKA Varčevanje« za obdobje petih let. S pristopom k varčevalnemu načrtu »ILIRIKA Varčevanje« vlagatelj pristopi k vsem podskladom ILIRIKA Krovnega sklada, ki so navedeni na podpisani pristopni izjavi. Na ta način doseže vlagatelj stroškovno ugodnejše pogoje (nižja vstopna provizija v trenutku sklenitve varčevalnega načrta) kot pri enkratnem vplačilu, in sicer v odvisnosti od višine skupnega zneska vplačil v obdobju varčevanja.

Odstotek vstopnih stroškov se določi glede na predvideni kumulativni znesek vplačil v obdobju varčevanja ob upoštevanju spodnje lestvice vstopnih stroškov, vendar tako, da v primeru podskladov ILIRIKA Azija dinamični, ILIRIKA Energija delniški, ILIRIKA Farmacija in tehnologija delniški, ILIRIKA Gazela dinamični, ILIRIKA Modra kombinacija fleksibilni, ILIRIKA Razvijajoči trgi dinamični, ILIRIKA Vzhodna Evropa dinamični nikoli ni višji od 2,75%, v primeru nakupa točk podsklada ILIRIKA Obvezniški fleksibilni in ILIRIKA Globalni sklad skladov dinamični pa ni višji od 1,75%. Izračun vstopnih stroškov temelji na vsoti vseh predvidenih vplačil v obdobju varčevanja in prvega vplačila v podsklad.

Višina vplačila	Vstopni strošek pri podskladih ILIRIKA Azija dinamični, ILIRIKA Energija delniški, ILIRIKA Farmacija in tehnologija delniški, ILIRIKA Gazela dinamični, ILIRIKA Modra kombinacija fleksibilni, ILIRIKA Razvijajoči trgi dinamični, ILIRIKA Vzhodna Evropa dinamični znaša	Vstopni strošek pri podskladih ILIRIKA Obvezniški fleksibilni in ILIRIKA Globalni sklad skladov dinamični
do 20.000,00 evrov	2,75%	1,75%
od vključno 20.000,00 evrov do 40.000,00 evrov	1,95%	0,85%
od vključno 40.000,00 evrov do 80.000,00 evrov	0,95%	0,45%

Najnižji dogovorjeni znesek prvega vplačila, vključno z vstopnimi stroški, je enak zmnožku zneska posameznega predvidenega obročnega vplačila in predvidenega števila period vplačevanja denarnih sredstev v enote premoženja podsklada (obrokov) v enem letu.

Najnižji znesek obročnega vplačila v podsklad, vključujoč vstopne stroške, je:

- 25,00 EUR za mesečna vplačila,
- 75,00 EUR za četrtletna vplačila,
- 150,00 EUR za polletna vplačila,
- 300,00 EUR za letna vplačila.

Ob prvem vplačilu plača vlagatelj vstopne stroške za celotno varčevalno obdobje, pri čemer znesek vstopnih stroškov ne sme presegati 30,00% zneska, ki je enak vsoti predvidenih vplačil v podsklad v okviru varčevalnega načrta v prvem letu obdobja varčevanja. Vlagatelj v nobenem primeru ni upravičen do povrnitve že obračunanih vstopnih stroškov. V primeru, da vlagatelj zaradi omejitve zneska vstopnih stroškov 30,00% od prvega vplačila ne plača vseh vstopnih stroškov za obdobje varčevanja ob prvem vplačilu, preostale vstopne stroške plača enakomerno s posameznimi prihodnjimi obročnimi vplačili denarnih sredstev v enote premoženja podsklada.

### 1.2.3. Varčevalni načrt »ILIRIKA Varčevanje<sup>2</sup>«

S podpisom pristopne izjave se vlagatelj lahko odloči za programirana vplačila znotraj varčevalnega načrta »ILIRIKA Varčevanje<sup>2</sup>« za obdobje desetih let. S pristopom k varčevalnem načrtu »ILIRIKA Varčevanje<sup>2</sup>« vlagatelj pristopi k vsem podskladom ILIRIKA Krovnega sklada, ki so navedeni na podpisani pristopni izjavi. Na ta način doseže vlagatelj stroškovno ugodnejše pogoje (nižja vstopna provizija v trenutku sklenitve varčevalnega načrta) kot pri enkratnem vplačilu, in sicer v odvisnosti od višine skupnega zneska vplačil v obdobju varčevanja. Pri varčevanju znotraj varčevalnega načrta »ILIRIKA Varčevanje<sup>2</sup>« je varčevalec dodatno stimuliran z nižjimi vstopnimi stroški kot v primeru petletnega varčevanja.

Odstotek vstopnih stroškov se določi glede na predvideni kumulativni znesek vplačil v obdobju varčevanja ob upoštevanju spodnje lestvice vstopnih stroškov, vendar tako, da v primeru podskladov ILIRIKA Azija dinamični, ILIRIKA Energija delniški, ILIRIKA Farmacija in tehnologija delniški, ILIRIKA Gazela dinamični, ILIRIKA Modra kombinacija fleksibilni, ILIRIKA Razvijajoči trgi dinamični, ILIRIKA Vzhodna Evropa dinamični nikoli ni višji od 2,65%, v primeru nakupa točk podsklada ILIRIKA Obvezniški fleksibilni in ILIRIKA Globalni sklad skladov dinamični pa ni višji od 1,65%. Izračun vstopnih stroškov temelji na vsoti vseh predvidenih vplačil v obdobju varčevanja in prvega vplačila v podsklad.

Višina vplačila	Vstopni strošek pri podskladih ILIRIKA Azija dinamični, ILIRIKA Energija delniški, ILIRIKA Farmacija in tehnologija delniški, ILIRIKA Gazela dinamični, ILIRIKA Modra kombinacija fleksibilni, ILIRIKA Razvijajoči trgi dinamični, ILIRIKA Vzhodna Evropa dinamični	Vstopni strošek pri podskladih ILIRIKA Obvezniški fleksibilni in ILIRIKA Globalni sklad skladov dinamični
do 20.000,00 evrov	2,65%	1,65%
od vključno 20.000,00 evrov do 40.000,00 evrov	1,85%	0,75%
od vključno 40.000,00 evrov do 80.000,00 evrov	0,85%	0,35%

Najnižji dogovorjeni znesek prvega vplačila, vključno z vstopnimi stroški, je enak zmnožku zneska posameznega predvidenega obročnega vplačila in predvidenega števila period vplačevanja denarnih sredstev v enote premoženja podsklada (obrokov) v enem letu.

Najnižji znesek obročnega vplačila v podsklad, vključujoč vstopne stroške, je:

- 25,00 EUR za mesečna vplačila,
- 75,00 EUR za četrtletna vplačila,
- 150,00 EUR za polletna vplačila,
- 300,00 EUR za letna vplačila.

Ob prvem vplačilu plača vlagatelj vstopne stroške za celotno varčevalno obdobje, pri čemer znesek vstopnih stroškov ne sme presežati 30,00% zneska, ki je enak vsoti predvidenih vplačil v podsklad v okviru varčevalnega načrta v prvem letu obdobja varčevanja. Vlagatelj v nobenem primeru ni upravičen do povrnitve že obračunanih vstopnih stroškov. V primeru, da vlagatelj zaradi omejitve zneska vstopnih stroškov 30,00% od prvega vplačila ne plača vseh vstopnih stroškov za obdobje varčevanja ob prvem vplačilu, preostale vstopne stroške plača enakomerno s posameznimi prihodnjimi obročnimi vplačili denarnih sredstev v enote premoženja podsklada.

### 1.2.4. Varčevalni načrt »ILIRIKA Varčevanje<sup>3</sup>«

S podpisom pristopne izjave se vlagatelj lahko odloči za programirana vplačila znotraj varčevalnega načrta »ILIRIKA Varčevanje<sup>3</sup>« za obdobje petnajst let. S pristopom k varčevalnem načrtu »ILIRIKA Varčevanje<sup>3</sup>« vlagatelj pristopi k vsem podskladom ILIRIKA Krovnega sklada, ki so navedeni na podpisani pristopni izjavi. Na ta način doseže vlagatelj stroškovno ugodnejše pogoje (nižja vstopna provizija v trenutku sklenitve varčevalnega načrta) kot pri enkratnem vplačilu, in sicer v odvisnosti od višine skupnega zneska vplačil v obdobju varčevanja. Pri varčevanju znotraj varčevalnega načrta »ILIRIKA Varčevanje<sup>3</sup>« je varčevalec dodatno stimuliran z nižjimi vstopni stroški kot v primeru desetletnega varčevanja.

Odstotek vstopnih stroškov se določi glede na predvideni kumulativni znesek vplačil v obdobju varčevanja ob upoštevanju spodnje lestvice vstopnih stroškov, vendar tako, da v primeru podskladov ILIRIKA Azija dinamični, ILIRIKA Energija delniški, ILIRIKA Farmacija in tehnologija delniški, ILIRIKA Gazela dinamični, ILIRIKA Modra kombinacija fleksibilni, ILIRIKA Razvijajoči trgi dinamični, ILIRIKA Vzhodna Evropa dinamični nikoli ni višji od 2,55%, v primeru nakupa točk podsklada ILIRIKA Obvezniški fleksibilni in ILIRIKA Globalni sklad skladov dinamični pa ni višji od 1,55%. Izračun vstopnih stroškov temelji na vsoti vseh predvidenih vplačil v obdobju varčevanja in prvega vplačila v podsklad.

Višina vplačila	Vstopni strošek pri podskladih ILIRIKA Azija dinamični, ILIRIKA Energija delniški, ILIRIKA Farmacija in tehnologija delniški, ILIRIKA Gazela dinamični, ILIRIKA Modra kombinacija fleksibilni, ILIRIKA Razvijajoči trgi dinamični, ILIRIKA Vzhodna Evropa dinamični	Vstopni strošek pri podskladih ILIRIKA Obvezniški fleksibilni in ILIRIKA Globalni sklad skladov dinamični
do 20.000,00 evrov	2,55%	1,55%
od vključno 20.000,00 evrov do 40.000,00 evrov	1,75%	0,65%
od vključno 40.000,00 evrov do 80.000,00 evrov	0,75%	0,25%

Najnižji dogovorjeni znesek prvega vplačila, vključno z vstopnimi stroški, je enak zmnožku zneska posameznega predvidenega obročnega vplačila in predvidenega števila period vplačevanja denarnih sredstev v enote premoženja podsklada (obrokov) v enem letu.

Najnižji znesek obročnega vplačila v podsklad, vključujoč vstopne stroške, je:

- 25,00 EUR za mesečna vplačila,
- 75,00 EUR za četrtletna vplačila,
- 150,00 EUR za polletna vplačila,
- 300,00 EUR za letna vplačila.

Ob prvem vplačilu plača vlagatelj vstopne stroške za celotno varčevalno obdobje, pri čemer znesek vstopnih stroškov ne sme presegati 30,00% zneska, ki je enak vsoti predvidenih vplačil v podsklad v okviru varčevalnega načrta v prvem letu obdobja varčevanja. Vlagatelj v nobenem primeru ni upravičen do povrnitve že obračunanih vstopnih stroškov. V primeru, da vlagatelj zaradi omejitve zneska vstopnih stroškov 30,00% od prvega vplačila ne plača vseh vstopnih stroškov za obdobje varčevanja ob prvem vplačilu, preostale vstopne stroške plača enakomerno s posameznimi prihodnjimi obročnimi vplačili denarnih sredstev v enote premoženja podsklada.

#### 1.2.5. Zaključek varčevalnega načrta

Veljavnost varčevalnega računa preneha s končnim skupnim predvidenim zneskom vplačil oz. z datumom zadnjega predvidenega vplačila.

### 1.3. ILIRIKA Pokojnina

S podpisom obrazca ILIRIKA Pokojnina je vlagatelj upravičen do povrnitve vstopnih stroškov v primeru, da izpolni dobo varčevanja 10 let oz. da v tem obdobju vplača najmanj 3.000 evrov. V tem primeru ima vlagatelj tudi po zaključeni dobi varčevanja možnost nadaljnega vplačevanja brez vstopne provizije. Najnižji znesek vplačila, vključno z vstopnimi stroški je 25 evrov mesečno oz. 300 evrov letno. Vstopni stroški se obračunavajo sproti v skladu s točko 1.1.

#### 2. Izstopni stroški

Izstopni stroški ob izplačilu investicijskih kuponov podskladov znašajo 0,0%.

#### 3. Stroški prehoda med posameznimi podskladi ILIRIKA Krovnega sklada

V primeru prehoda vlagatelja med podskladi istega krovnega sklada brez izplačila odkupne vrednosti investicijskega kupona znašajo vstopni stroški 0% vrednosti investicijskega kupona, izstopni stroški pa 0,00% vrednosti investicijskega kupona posameznega podsklada.