

INFORMACIJE O STROŠKIH IN NADOMESTILIH ZA TIPSKE IMETNIKE

INDIVIDUALNIH NALOŽBENIH RAČUNOV (INR)

1. Pravna podlaga in namen

ILIRIKA borzno posredniška hiša d.d., Ljubljana, Slovenska cesta 54A, 1000 Ljubljana (v nadaljevanju »ILIRIKA« in/ali »ponudnik INR«) je v skladu z 8. odstavkom 8. člena Zakona o individualnih naložbenih računih (ZINR, Uradni list RS, št. 40/25), ter Splošnim aktom Agencije za trg vrednostnih papirjev (ATVP) o podrobnejši strukturi informacij o stroških in nadomestilih za tipske imetnike individualnih naložbenih računov pripravila ta dokument.

Namen dokumenta je zagotavljanje preglednih, razumljivih in preprosto primerljivih informacij o stroških in nadomestilih, ki jih ILIRIKA zaračunava tipskim imetnikom INR. Prikaz stroškov temelji na veljavnem Ceniku storitev ILIRIKE d.d. Ljubljana za INR z dne 5. 3. 2026 in Prilogi 1 k temu Ceniku (Informacija o provizijah in stroških).

2. Metodološke predpostavke

Pri izračunu stroškov so upoštevane naslednje predpostavke:

- Kanal oddaje naročil: ILIRIKA Online (spletna/mobilna aplikacija), ki zagotavlja nižjo posredniško provizijo (0,30%) v primerjavi s klasično oddajo (0,60%);
- Popust za imetnike INR v letu 2026: Strankam, ki odprejo INR v letu 2026 pripada 50 % popust na posredniško provizijo, ki se tako zniža na 0,15% (min. 0,50 EUR/posel);
- Vrednost portfelja: Za izračun stroškov vzdrževanja stanj je bila upoštevana vrednost portfelja enaka skupni vrednosti letnih vplačil (konservativna predpostavka);
- Pri prikazu stroškov KDD, ILIRIKA v tem dokumentu predpostavlja, da stranka še nima »klasičnega« trgovalnega računa odprtega pri ILIRIKI. V kolikor bi stranka že imela odprt trgovalni račun, se za INR ne zaračuna strošek nadomestila za odpiranje KDD računa (1,35 EUR) in strošek mesečnega vodenja KDD računa (0,40 EUR/mesečno);
- Enkratni stroški: Nadomestilo za odpiranje računa KDD (1,35 EUR) je vključeno kot enkratni strošek za prvo leto;
- Stroški skrbnika KDD: Za imetnike INR KDD upošteva 30% popust na nadomestila za vzdrževanje stanj vrednostnih papirjev in korporacijska dejanja;
- V primeru, da bi stranka želela na INR trgovati zgolj s tujimi delnicami, stroški KDD ne bodo zaračunani;
- Poravnava: Poravnava poslov z delnicami in obveznicami na domačem trgu poteka prek KDD. Na tujem trgu (Nemčija) poteka prek globalnega podskrbnika, ki je tudi izvršilni partner – dodatni stroški poravnave globalnega podskrbnika se zato ne zaračunajo;
- Provizija iz naslova delitve dobička: Za storitev gospodarjenja s finančnimi instrumenti ni vključena v izračun, saj je odvisna od realiziranih donosov portfelja;
- Stroški finančnih instrumentov (KNPVP): ILIRIKA ne bo ponujala nakup enot KNPVP;
- Stroški za izplačilo dividend in kuponov niso vključeni v standardizirani prikaz, saj so odvisni od izplačil izdajateljev in jih ILIRIKA ne mora predvidevati.

3. Pregled skupnih stroškov po naložbenih strukturah

3.1. Investicijska storitev: sprejemanje in posredovanje naročil / izvrševanje naročil

Naložbena struktura	Skupna vrednost vplačil	Predvideno št. poslov	Stroški skupaj (EUR)	Stroški skupaj (%)
1. Delnice slovenskih izdajateljev	5.000 EUR	5	41,05 EUR	0,82 %
2. Delnice slovenskih izdajateljev – povečan obseg vplačil	10.000 EUR	10	64,12 EUR	0,64 %
3. Delnice tujih izdajateljev (EU trg, Nemčija)	5.000 EUR	5	91,40 EUR	1,83 %
4. Obveznice slovenskih izdajateljev	5.000 EUR	1	32,11 EUR	0,64 %
5. Obveznice slovenskih izdajateljev – povečan obseg vplačil	10.000 EUR	2	46,23 EUR	0,46 %
6. Enotne premoženja ETF sklada (EU trg, Nemčija)	5.000 EUR	5	91,40 EUR	1,83 %

3.2. Investicijska storitev: gospodarjenje s finančnimi instrumenti

Naložbena struktura	Skupna vrednost vplačil	Predvideno št. poslov	Stroški skupaj (EUR)	Stroški skupaj (%)
1. Delnice slovenskih izdajateljev	5.000 EUR	5	109,55 EUR	2,19 %
2. Delnice slovenskih izdajateljev – povečan obseg vplačil	10.000 EUR	10	201,12 EUR	2,01 %
3. Delnice tujih izdajateljev (EU trg, Nemčija)	5.000 EUR	5	159,90 EUR	3,20 %
4. Obveznice slovenskih izdajateljev	5.000 EUR	1	50,61 EUR	1,01 %
5. Obveznice slovenskih izdajateljev – povečan obseg vplačil	10.000 EUR	2	83,23 EUR	0,83 %
6. Enotne premoženja ETF sklada (EU trg, Nemčija)	5.000 EUR	5	129,90 EUR	2,60 %

4. Podroben prikaz stroškov – Sprejemanje in posredovanje naročil / izvrševanje naročil

Stroški so izračunani skladno s 5. členom Splošnega akta ATVP in 50. členom Delegirane uredbe (EU) 2017/565.

4.1. Naložbena struktura 1: Delnice slovenskih izdajateljev

Skupna vrednost letnih vplačil: 5.000 EUR | Predvideno število poslov: 5 | Vrednost posameznega posla: 1.000 EUR

Postavka stroškov	v EUR	v %
Investicijske storitve	20,40 EUR	0,41 %
Posredniška provizija ILIRIKE (0,30% z 50% INR popustom = 0,15%, min 0,50 EUR/posel)	7,50 EUR	0,15 %
Borzna provizija Ljubljanske borze	10,00 EUR	0,20 %
KDD – poravnava vrednostnih papirjev	1,90 EUR	0,04 %
KDD – poravnava kupnine	1,00 EUR	0,02 %
Pomožne investicijske storitve	20,65 EUR	0,41 %
Nadomestilo ILIRIKE za vzdrževanje stanj (min 8,40 EUR/letno)	8,40 EUR	0,17 %
KDD – vzdrževanje stanj VP (s 30% INR popustom)	4,00 EUR	0,08 %
KDD – mesečno vodenje računa (0,40 EUR/mesec)	4,80 EUR	0,10 %
KDD – odpiranje računa (enkratni strošek)	1,35 EUR	0,03 %
KDD – korporacijska dejanja (s 30% INR popustom)	2,10 EUR	0,04 %

Postavka stroškov	v EUR	v %
Plačila tretjih oseb, ki jih prejmejo investicijska podjetja	0,00 EUR	0,00 %
Finančni instrumenti	0,00 EUR	0,00 %
STROŠKI IN DAJATVE SKUPAJ	41,05 EUR	0,82 %
Razkritje morebitnih drugih pomembnih okoliščin	Stroški so izračunani za leto 2026, v katerem imajo imetniki INR 50% popust na posredniško provizijo ILIRIKE. Prikazani stroški vključujejo enkratni strošek odpiranja računa KDD (1,35 EUR). Dejanski stroški se lahko razlikujejo glede na čas in vrednost posameznih transakcij.	

4.2. Naložbena struktura 2: Delnice slovenskih izdajateljev – povečan obseg vplačil

Skupna vrednost letnih vplačil: 10.000 EUR | Predvideno število poslov: 10 | Vrednost posameznega posla: 1.000 EUR

Postavka stroškov	v EUR	v %
Investicijske storitve	40,80 EUR	0,41 %
Posredniška provizija ILIRIKE (0,30% z 50% INR popustom = 0,15%, min 0,50 EUR/posel)	15,00 EUR	0,15 %
Borzna provizija Ljubljanske borze	20,00 EUR	0,20 %
KDD – poravnava vrednostnih papirjev	3,80 EUR	0,04 %
KDD – poravnava kupnine	2,00 EUR	0,02 %
Pomožne investicijske storitve	23,32 EUR	0,23 %
Nadomestilo ILIRIKE za vzdrževanje stanj (min 8,40 EUR/letno)	8,40 EUR	0,08 %
KDD – vzdrževanje stanj VP (s 30% INR popustom)	4,65 EUR	0,05 %
KDD – mesečno vodenje računa (0,40 EUR/mesec)	4,80 EUR	0,05 %
KDD – odpiranje računa (enkratni strošek)	1,35 EUR	0,01 %
KDD – korporacijska dejanja (s 30% INR popustom)	4,12 EUR	0,04 %
Plačila tretjih oseb, ki jih prejmejo investicijska podjetja	0,00 EUR	0,00 %
Finančni instrumenti	0,00 EUR	0,00 %
STROŠKI IN DAJATVE SKUPAJ	64,12 EUR	0,64 %
Razkritje morebitnih drugih pomembnih okoliščin	Stroški so izračunani za leto 2026, v katerem imajo imetniki INR 50% popust na posredniško provizijo ILIRIKE. Prikazani stroški vključujejo enkratni strošek odpiranja računa KDD (1,35 EUR). Dejanski stroški se lahko razlikujejo glede na čas in vrednost posameznih transakcij.	

4.3. Naložbena struktura 3: Delnice tujih izdajateljev (Nemčija)

Skupna vrednost letnih vplačil: 5.000 EUR | Predvideno število poslov: 5 | Vrednost posameznega posla: 1.000 EUR

Postavka stroškov	v EUR	v %
Investicijske storitve	82,50 EUR	1,65 %
Posredniška provizija ILIRIKE (0,30% z 50% INR popustom = 0,15%, min 0,50 EUR/posel)	7,50 EUR	0,15 %
Provizija tujega izvršilnega partnerja (min 9,00 EUR/posel)	45,00 EUR	0,90 %
Nadomestilo ILIRIKE za poravnavo na tujih trgih (6,00 EUR/posel)	30,00 EUR	0,60 %
Pomožne investicijske storitve	8,90 EUR	0,18 %

Postavka stroškov	v EUR	v %
Nadomestilo ILIRIKE za vzdrževanje stanj (min 8,40 EUR/letno)	8,40 EUR	0,17 %
Ležarina tujega skrbnika	0,50 EUR	0,01 %
Plačila tretjih oseb, ki jih prejmejo investicijska podjetja	0,00 EUR	0,00 %
Finančni instrumenti	0,00 EUR	0,00 %
STROŠKI IN DAJATVE SKUPAJ	91,40 EUR	1,83 %
Razkritje morebitnih drugih pomembnih okoliščin	Stroški so izračunani za leto 2026, v katerem imajo imetniki INR 50% popust na posredniško provizijo ILIRIKE. Prikazani stroški za tujino ne vključujejo stroškov KDD. Dejanski stroški se lahko razlikujejo glede na čas in vrednost posameznih transakcij.	

4.4. Naložbena struktura 4: Obveznice slovenskih izdajateljev

Skupna vrednost letnih vplačil: 5.000 EUR | Predvideno število poslov: 1 | Vrednost posameznega posla: 5.000 EUR

Postavka stroškov	v EUR	v %
Investicijske storitve	11,65 EUR	0,23 %
Posredniška provizija ILIRIKE (0,30% z 50% INR popustom = 0,15%, min 0,50 EUR/posel)	7,50 EUR	0,15 %
Borzna provizija Ljubljanske borze	2,00 EUR	0,04 %
KDD – poravnava vrednostnih papirjev	1,85 EUR	0,04 %
KDD – poravnava kupnine	0,30 EUR	0,01 %
Pomožne investicijske storitve	20,46 EUR	0,41 %
Nadomestilo ILIRIKE za vzdrževanje stanj (min 8,40 EUR/letno)	8,40 EUR	0,17 %
KDD – vzdrževanje stanj VP (s 30% INR popustom)	3,81 EUR	0,08 %
KDD – mesečno vodenje računa (0,40 EUR/mesec)	4,80 EUR	0,10 %
KDD – odpiranje računa (enkratni strošek)	1,35 EUR	0,03 %
KDD – korporacijska dejanja (s 30% INR popustom)	2,10 EUR	0,04 %
Plačila tretjih oseb, ki jih prejmejo investicijska podjetja	0,00 EUR	0,00 %
Finančni instrumenti	0,00 EUR	0,00 %
STROŠKI IN DAJATVE SKUPAJ	32,11 EUR	0,64 %
Razkritje morebitnih drugih pomembnih okoliščin	Stroški so izračunani za leto 2026, v katerem imajo imetniki INR 50% popust na posredniško provizijo ILIRIKE. Prikazani stroški vključujejo enkratni strošek odpiranja računa KDD (1,35 EUR). Dejanski stroški se lahko razlikujejo glede na čas in vrednost posameznih transakcij.	

4.5. Naložbena struktura 5: Obveznice slovenskih izdajateljev – povečan obseg vplačil

Skupna vrednost letnih vplačil: 10.000 EUR | Predvideno število poslov: 2 | Vrednost posameznega posla: 5.000 EUR

Postavka stroškov	v EUR	v %
Investicijske storitve	23,30 EUR	0,23 %
Posredniška provizija ILIRIKE (0,30% z 50% INR popustom = 0,15%, min 0,50 EUR/posel)	15,00 EUR	0,15 %
Borzna provizija Ljubljanske borze	4,00 EUR	0,04 %

Postavka stroškov	v EUR	v %
KDD – poravnava vrednostnih papirjev	3,70 EUR	0,04 %
KDD – poravnava kupnine	0,60 EUR	0,01 %
Pomožne investicijske storitve	22,93 EUR	0,23 %
Nadomestilo ILIRIKE za vzdrževanje stanj (min 8,40 EUR/letno)	8,40 EUR	0,08 %
KDD – vzdrževanje stanj VP (s 30% INR popustom)	4,26 EUR	0,04 %
KDD – mesečno vodenje računa (0,40 EUR/mesec)	4,80 EUR	0,05 %
KDD – odpiranje računa (enkratni strošek)	1,35 EUR	0,01 %
KDD – korporacijska dejanja (s 30% INR popustom)	4,12 EUR	0,04 %
Plačila tretjih oseb, ki jih prejmejo investicijska podjetja	0,00 EUR	0,00 %
Finančni instrumenti	0,00 EUR	0,00 %
STROŠKI IN DAJATVE SKUPAJ	46,23 EUR	0,46 %
Razkritje morebitnih drugih pomembnih okoliščin	Stroški so izračunani za leto 2026, v katerem imajo imetniki INR 50% popust na posredniško provizijo ILIRIKE. Prikazani stroški vključujejo enkratni strošek odpiranja računa KDD (1,35 EUR). Dejanski stroški se lahko razlikujejo glede na čas in vrednost posameznih transakcij.	

4.6. Naložbena struktura 6: Enote premoženja ETF sklada (EU trg, Nemčija)

Skupna vrednost letnih vplačil: 5.000 EUR | Predvideno število poslov: 5 | Vrednost posameznega posla: 1.000 EUR

Postavka stroškov	v EUR	v %
Investicijske storitve	82,50 EUR	1,65 %
Posredniška provizija ILIRIKE (0,30% z 50% INR popustom = 0,15%, min 0,50 EUR/posel)	7,50 EUR	0,15 %
Provizija tujega izvršilnega partnerja (min 9,00 EUR/posel)	45,00 EUR	0,90 %
Nadomestilo ILIRIKE za poravnavo na tujih trgih (6,00 EUR/posel)	30,00 EUR	0,60 %
Pomožne investicijske storitve	8,90 EUR	0,18 %
Nadomestilo ILIRIKE za vzdrževanje stanj (min 8,40 EUR/letno)	8,40 EUR	0,17 %
Ležarina tujega skrbnika	0,50 EUR	0,01 %
Plačila tretjih oseb, ki jih prejmejo investicijska podjetja	0,00 EUR	0,00 %
Finančni instrumenti (stroški ILIRIKE pri nakupu enot ETF)	0,00 EUR	0,00 %
STROŠKI IN DAJATVE SKUPAJ	91,40 EUR	1,83 %
Razkritje morebitnih drugih pomembnih okoliščin	Stroški so izračunani za leto 2026, v katerem imajo imetniki INR 50% popust na posredniško provizijo ILIRIKE. Prikazani stroški vključujejo enkratni strošek odpiranja računa KDD (1,35 EUR). Dejanski stroški se lahko razlikujejo glede na čas in vrednost posameznih transakcij.	

5. Podroben prikaz stroškov – gospodarjenje s finančnimi instrumenti

Stroški so izračunani za storitev individualnega upravljanja premoženja (Individualno upravljanje premoženja – ILIRIKA Delniški / ILIRIKA Razpršeni / ILIRIKA Temelj). Upravljavska provizija se zaračuna enkrat letno za preteklo leto. Provizija iz naslova delitve dobička ni vključena v izračun. Tudi ta se zaračuna enkrat letno za preteklo leto.

5.1. Naložbena struktura 1: Delnice slovenskih izdajateljev

Skupna vrednost letnih vplačil: 5.000 EUR | **Predvideno število poslov:** 5 | **Vrednost posameznega posla:** 1.000 EUR |

Produkt: ILIRIKA Delniški – 1,40 % letno (upravljavska provizija)

Postavka stroškov	v EUR	v %
Investicijske storitve	88,90 EUR	1,78 %
Upravljavska provizija – ILIRIKA Delniški (1,40% letno)	70,00 EUR	1,40 %
Stroški borznega posredovanja ILIRIKE (0,12% od vrednosti transakcije)	6,00 EUR	0,12 %
Borzna provizija Ljubljanske borze	10,00 EUR	0,20 %
KDD – poravnava vrednostnih papirjev	1,90 EUR	0,04 %
KDD – poravnava kupnine	1,00 EUR	0,02 %
Pomožne investicijske storitve	20,65 EUR	0,41 %
Nadomestilo ILIRIKE za vzdrževanje stanj (min 8,40 EUR/letno)	8,40 EUR	0,17 %
KDD – vzdrževanje stanj VP (s 30% INR popustom)	4,00 EUR	0,08 %
KDD – mesečno vodenje računa (0,40 EUR/mesec)	4,80 EUR	0,10 %
KDD – odpiranje računa (enkratni strošek)	1,35 EUR	0,03 %
KDD – korporacijska dejanja (z 30% INR popustom)	2,10 EUR	0,04 %
Plačila tretjih oseb, ki jih prejmejo investicijska podjetja	0,00 EUR	0,00 %
Finančni instrumenti	0,00 EUR	0,00 %
STROŠKI IN DAJATVE SKUPAJ	109,55 EUR	2,19 %
Razkritje morebitnih drugih pomembnih okoliščin	Upravljavska provizija se obračuna enkrat letno glede na indikativno vrednost portfelja. Provizija iz naslova delitve dobička ni vključena v izračun, saj je odvisna od realiziranih donosov. Prikazani stroški vključujejo enkratni strošek odpiranja računa KDD (1,35 EUR). Dejanski stroški se lahko razlikujejo glede na čas in vrednost posameznih transakcij.	

5.2. Naložbena struktura 2: Delnice slovenskih izdajateljev – povečan obseg vplačil

Skupna vrednost letnih vplačil: 10.000 EUR | **Predvideno število poslov:** 10 | **Vrednost posameznega posla:** 1.000 EUR |

Produkt: ILIRIKA Delniški – 1,40 % letno (upravljavska provizija)

Postavka stroškov	v EUR	v %
Investicijske storitve	177,80 EUR	1,78 %
Upravljavska provizija – ILIRIKA Delniški (1,40% letno)	140,00 EUR	1,40 %
Stroški borznega posredovanja ILIRIKE (0,12% od vrednosti transakcije)	12,00 EUR	0,12 %
Borzna provizija Ljubljanske borze	20,00 EUR	0,20 %

Postavka stroškov	v EUR	v %
KDD – poravnava vrednostnih papirjev	3,80 EUR	0,04 %
KDD – poravnava kupnine	2,00 EUR	0,02 %
Pomožne investicijske storitve	23,32 EUR	0,23 %
Nadomestilo ILIRIKE za vzdrževanje stanj (min 8,40 EUR/letno)	8,40 EUR	0,08 %
KDD – vzdrževanje stanj VP (s 30% INR popustom)	4,65 EUR	0,05 %
KDD – mesečno vodenje računa (0,40 EUR/mesec)	4,80 EUR	0,05 %
KDD – odpiranje računa (enkratni strošek)	1,35 EUR	0,01 %
KDD – korporacijska dejanja (s 30% INR popustom)	4,12 EUR	0,04 %
Plačila tretjih oseb, ki jih prejmejo investicijska podjetja	0,00 EUR	0,00 %
Finančni instrumenti	0,00 EUR	0,00 %
STROŠKI IN DAJATVE SKUPAJ	201,12 EUR	2,01 %
Razkritje morebitnih drugih pomembnih okoliščin	Upravljavska provizija se obračuna enkrat letno glede na indikativno vrednost portfelja. Provizija iz naslova delitve dobička ni vključena v izračun, saj je odvisna od realiziranih donosov. Prikazani stroški vključujejo enkratni strošek odpiranja računa KDD (1,35 EUR). Dejanski stroški se lahko razlikujejo glede na čas in vrednost posameznih transakcij.	

5.3. Naložbena struktura 3: Delnice tujih izdajateljev (EU trg, Nemčija)

Skupna vrednost letnih vplačil: 5.000 EUR | **Predvideno število poslov:** 5 | **Vrednost posameznega posla:** 1.000 EUR | **Produkt:** ILIRIKA Delniški – 1,40 % letno (upravljavska provizija)

Postavka stroškov	v EUR	v %
Investicijske storitve	151,00 EUR	3,02 %
Upravljavska provizija – ILIRIKA Delniški (1,40% letno)	70,00 EUR	1,40 %
Stroški borznega posredovanja ILIRIKE (0,12% od vrednosti transakcije)	6,00 EUR	0,12 %
Provizija tujega izvršilnega partnerja (min 9,00 EUR/posel)	45,00 EUR	0,90 %
Nadomestilo ILIRIKE za poravnavo na tujih trgih (6,00 EUR/posel)	30,00 EUR	0,60 %
Pomožne investicijske storitve	8,90 EUR	0,18 %
Nadomestilo ILIRIKE za vzdrževanje stanj (min 8,40 EUR/letno)	8,40 EUR	0,17 %
Ležarina tujega skrbnika	0,50 EUR	0,01 %
Plačila tretjih oseb, ki jih prejmejo investicijska podjetja	0,00 EUR	0,00 %
Finančni instrumenti	0,00 EUR	0,00 %
STROŠKI IN DAJATVE SKUPAJ	159,90 EUR	3,20 %
Razkritje morebitnih drugih pomembnih okoliščin	Upravljavska provizija se obračuna enkrat letno glede na indikativno vrednost portfelja. Provizija iz naslova delitve dobička, saj je odvisna od realiziranih donosov. Prikazani stroški vključujejo enkratni strošek odpiranja računa KDD (1,35 EUR). Dejanski stroški se lahko razlikujejo glede na čas in vrednost posameznih transakcij.	

5.4. Naložbena struktura 4: Obveznice slovenskih izdajateljev

Skupna vrednost letnih vplačil: 5.000 EUR | Predvideno število poslov: 1 | Vrednost posameznega posla: 5.000 EUR |

Produkt: ILIRIKA Temelj – 0,40 % letno (upravljavska provizija)

Postavka stroškov	v EUR	v %
Investicijske storitve	30,15 EUR	0,60 %
Upravljavska provizija – ILIRIKA Temelj (0,40% letno)	20,00 EUR	0,40 %
Stroški borznega posredovanja ILIRIKE (0,12% od vrednosti transakcije)	6,00 EUR	0,12 %
Borzna provizija Ljubljanske borze	2,00 EUR	0,04 %
KDD – poravnava vrednostnih papirjev	1,85 EUR	0,04 %
KDD – poravnava kupnine	0,30 EUR	0,01 %
Pomožne investicijske storitve	20,46 EUR	0,41 %
Nadomestilo ILIRIKE za vzdrževanje stanj (min 8,40 EUR/letno)	8,40 EUR	0,17 %
KDD – vzdrževanje stanj VP (s 30% INR popustom)	3,81 EUR	0,08 %
KDD – mesečno vodenje računa (0,40 EUR/mesec)	4,80 EUR	0,10 %
KDD – odpiranje računa (enkratni strošek)	1,35 EUR	0,03 %
KDD – korporacijska dejanja (s 30% INR popustom)	2,10 EUR	0,04 %
Plačila tretjih oseb, ki jih prejmejo investicijska podjetja	0,00 EUR	0,00 %
Finančni instrumenti	0,00 EUR	0,00 %
STROŠKI IN DAJATVE SKUPAJ	50,61 EUR	1,01 %
Razkritje morebitnih drugih pomembnih okoliščin	Upravljavska provizija se obračuna enkrat letno glede na indikativno vrednost portfelja. Provizija iz naslova delitve dobička ni vključena v izračun, saj je odvisna od realiziranih donosov. Prikazani stroški vključujejo enkratni strošek odpiranja računa KDD (1,35 EUR). Dejanski stroški se lahko razlikujejo glede na čas in vrednost posameznih transakcij.	

5.5. Naložbena struktura 5: Obveznice slovenskih izdajateljev – povečan obseg vplačil

Skupna vrednost letnih vplačil: 10.000 EUR | Predvideno število poslov: 2 | Vrednost posameznega posla: 5.000 EUR |

Produkt: ILIRIKA Temelj – 0,40 % letno (upravljavska provizija)

Postavka stroškov	v EUR	v %
Investicijske storitve	60,30 EUR	0,60 %
Upravljavska provizija – ILIRIKA Temelj (0,40% letno)	40,00 EUR	0,40 %
Stroški borznega posredovanja ILIRIKE (0,12% od vrednosti transakcije)	12,00 EUR	0,12 %
Borzna provizija Ljubljanske borze	4,00 EUR	0,04 %

Postavka stroškov	v EUR	v %
KDD – poravnava vrednostnih papirjev	3,70 EUR	0,04 %
KDD – poravnava kupnine	0,60 EUR	0,01 %
Pomožne investicijske storitve	22,93 EUR	0,23 %
Nadomestilo ILIRIKE za vzdrževanje stanj (min 8,40 EUR/letno)	8,40 EUR	0,08 %
KDD – vzdrževanje stanj VP (s 30% INR popustom)	4,26 EUR	0,04 %
KDD – mesečno vodenje računa (0,40 EUR/mesec)	4,80 EUR	0,05 %
KDD – odpiranje računa (enkratni strošek)	1,35 EUR	0,01 %
KDD – korporacijska dejanja (s 30% INR popustom)	4,12 EUR	0,04 %
Plačila tretjih oseb, ki jih prejmejo investicijska podjetja	0,00 EUR	0,00 %
Finančni instrumenti	0,00 EUR	0,00 %
STROŠKI IN DAJATVE SKUPAJ	83,23 EUR	0,83 %
Razkritje morebitnih drugih pomembnih okoliščin	Upravljavska provizija se obračuna enkrat letno glede na indikativno vrednost portfelja. Provizija iz naslova delitve dobička ni vključena v izračun, saj je odvisna od realiziranih donosov. Prikazani stroški vključujejo enkratni strošek odpiranja računa KDD (1,35 EUR). Dejanski stroški se lahko razlikujejo glede na čas in vrednost posameznih transakcij.	

5.6. Naložbena struktura 6: Enote premoženja ETF sklada (EU trg, Nemčija)

Skupna vrednost letnih vplačil: 5.000 EUR | **Predvideno število poslov:** 5 | **Vrednost posameznega posla:** 1.000 EUR | **Produkt:** ILIRIKA Razpršeni – 0,80 % letno (upravljavska provizija)

Postavka stroškov	v EUR	v %
Investicijske storitve	121,00 EUR	2,42 %
Upravljavska provizija – ILIRIKA Razpršeni (0,80% letno)	40,00 EUR	0,80 %
Stroški borznega posredovanja ILIRIKE (0,12% od vrednosti transakcije)	6,00 EUR	0,12 %
Provizija tujega izvršilnega partnerja (min 9,00 EUR/posel)	45,00 EUR	0,90 %
Nadomestilo ILIRIKE za poravnavo na tujih trgih (6,00 EUR/posel)	30,00 EUR	0,60 %
Pomožne investicijske storitve	8,90 EUR	0,18 %
Nadomestilo ILIRIKE za vzdrževanje stanj (min 8,40 EUR/letno)	8,40 EUR	0,17 %
Ležarina tujega skrbnika	0,50 EUR	0,01 %
Plačila tretjih oseb, ki jih prejmejo investicijska podjetja	0,00 EUR	0,00 %
Finančni instrumenti (stroški ILIRIKE pri nakupu enot ETF)	0,00 EUR	0,00 %
STROŠKI IN DAJATVE SKUPAJ	129,90 EUR	2,60 %
Razkritje morebitnih drugih pomembnih okoliščin	Upravljavska provizija se obračuna enkrat letno glede na indikativno vrednost portfelja. Provizija iz naslova delitve dobička (10% v korist ILIRIKE) ni vključena v izračun, saj je odvisna od realiziranih donosov. Prikazani stroški vključujejo enkratni	

Postavka stroškov	v EUR	v %
	strošek odpiranja računa KDD (1,35 EUR). Dejanski stroški se lahko razlikujejo glede na čas in vrednost posameznih transakcij.	

6. Pomembna opozorila in razkritja

Prikazani stroški so informativne narave in temeljijo na tipskih predpostavkah iz Splošnega akta ATVP. Dejanski stroški za posameznega imetnika INR se lahko razlikujejo glede na:

- pogostost in obseg trgovanja;
- izbiro kanala oddaje naročil (mobilna ali spletna aplikacija ILIRIKA oziroma klasična oddaja – telefon, elektronska pošta, osebno v poslovalnici);
- mesto izvrševanja poslov in izbiro izvršilnega partnerja;
- valutno tveganje in morebitne stroške menjave valut (0,15% od vrednosti konverzije);
- spremembe cenikov KDD, Ljubljanske borze, globalnega podskrbnika in drugih finančnih posrednikov.

Stroški so izračunani za leto 2026. V letu 2026 imajo vsi imetniki INR 50% popust na posredniško provizijo ILIRIKE. Po poteku tega obdobja se provizija vrne na standardno raven določeno v ceniku ILIRIKE.

ILIRIKA d.d. Ljubljana ne prejema plačil tretjih oseb (inducements) v zvezi z INR.

Ljubljana, 5.3.2026

ILIRIKA d.d. Ljubljana