

# CENIK

## svetovalnih storitev št. 01/2025

VRSTA STORITVE	CENA storitve v EUR z DDV	
	Individualni	Družinski (2 odrasli osebi ali 1 odrasel s podjetjem)
<b>Načrti</b>		
1. <b>Načrt skozi obdobja – mladostnik</b>	12 x 34 €/mesec	12 x 46 €/mesec
2. <b>Načrt skozi obdobja – odrasel, zrel, starostnik, modrec</b>	12 x od 64 € do 114 €/mesec + 1 % od vrednosti denarnih sredstev in/ali + 1,5 % od vrednosti obstoječih naložb nad 60.000 €	12 x od 86 do 150 €/mesec + 1 % od vrednosti denarnih sredstev in/ali + 1,5 % od vrednosti obstoječih naložb nad 60.000 €
3. <b>Investicijski načrt</b>	310 € + 1,3 % od vrednosti denarnih sredstev in/ali + 1,8 % od vrednosti obstoječih naložb	620 € + 1,3 % od vrednosti denarnih sredstev in/ali + 1,8 % od vrednosti obstoječih naložb
4. <b>Načrt financiranja</b> (opcija: Kredit po meri)	12 x od 84 € do 159 €/mesec	12 x od 111 € do 211 €/mesec

POSEBNE STORITVE	CENA storitve v EUR z DDV
Spoznavno srečanje	95 €
Osebni coaching – proračun, posel	290 €
Drugo mnenje – ustno	290 € oz. 0,6 % od vrednosti naložbene vreče/projekta
Delavnica za skupine (90 minut)	590 €

DODATNE STORITVE (možno izbrati le v kombinaciji z eno izmed osnovnih storitev)	CENA storitve v EUR z DDV
Nepremičnina po meri – prodaja (zastopanje)	490 € + min. 3,6 % od pogodbene vrednosti nepremičnine
Nepremičnina po meri – nakup (zastopanje)	490 € + min. 1,8 % od pogodbene vrednosti nepremičnine
Nepremičnina po meri – nakup (pisno mnenje)	590 € do 790 €
Kredit po meri	430 €
Dodatna administrativna/svetovalna ura	60 €/180 €

# CENIK

## MojSkrbnik št. 01/2025: osnova cena paketov

VRSTA STORITVE	Paket Individualni	Paket Družinski	Paket Premium
<b>OSNOVNA CENA</b>	<b>26 € mesečno</b> + morebitna razlika do 0,6 % od vrednosti portfelja letno	<b>39 € mesečno</b> + morebitna razlika do 0,6 % od vrednosti portfelja letno	<b>1,3 % od vrednosti portfelja letno</b> (minimalno 60 € mesečno)
Število uporabnikov	1 odrasla oseba	2 odrasli osebi + otroci do 26 let	1 odrasla oseba ALL družinski ALL oseba s podjetjem
Hiter odziv na vaše finančne dileme preko aplikacije MojSkrbnik	kadarkoli	kadarkoli	kadarkoli
Srečanje z osebnim finančnim svetovalcem	1 x letno	1 x letno	kadarkoli
Srečanje s specialisti (za proračun, nepremičnine, davke)	/	/	1 x letno
Pregled naložbenega portfelja	s strani svetovalca	s strani svetovalca	naložbeni tim
Predlog za optimizacijo portfelja	1 x letno	1 x letno	do 4 x letno
Poročilo s povzetki dogajanja na finančnem trgu, napovedi in ukrepi	4 x letno	4 x letno	4 x letno
Dostop do e-knjžnice in video vsebin iz področja osebnih financ	neomejeno	neomejeno	neomejeno
Vzpostavitev portfelja in vpis novih transakcij v naložbeni portfelj	1 x letno	1 x letno	4 x letno
Predlog za novo naložbo ali izplačilo sredstev	1x letno ob srečanju s svetovalcem (vsak naslednji predlog = 0,6 % od višine sredstev, na katere se predlog nanaša)	1x letno ob srečanju s svetovalcem (vsak naslednji predlog = 0,6 % od višine sredstev, na katere se predlog nanaša)	4x letno za sredstva do 25 % vrednosti portfelja (vsak naslednji predlog ali predlog za sredstva, višja od 25 % vrednosti portfelja = 0,6 % od višine sredstev, na katere se predlog nanaša)
Pregled davčne slike in predlog davčne optimizacije ob koncu leta s strani naložbenega tima	/	/	da
Priprava in oddaja davčne napovedi do 28. februarja za preteklo leto	/	/	da (za rezidente RS)
Revizija obstoječega načrta (če ni bistvenih sprememb finančne slike)	/	/	1 x vsako drugo leto
Prezem pooblastila za prejemanje pošte in upravljanje z on-line dostopi	da	da	da
Skrbniška administracija: <ul style="list-style-type: none"> <li>vezana na portfelj (pridobivanje gesel, urejanje dokumentacije za prilagoditve portfelja in naložbene predloge)</li> <li>vezana na osebne podatke (sprememba osebnih podatkov, bančnih računov ...)</li> </ul>	2 uri/leto (vsaka dodatna ura = 60 €/uro)	3 ure/leto (vsaka dodatna ura = 60 €/uro)	5 ur/leto (vsaka dodatna ura = 60 €/uro)

# CENIK

## MojSkrbnik št. 01/2025: dodatki & popusti

VRSTA STORITVE	Paket Individualni	Paket Družinski	Paket Premium
<b>OSNOVNA CENA</b>	<b>26 € mesečno</b> + morebitna razlika do 0,6 % od vrednosti portfelja letno	<b>39 € mesečno</b> + morebitna razlika do 0,6 % od vrednosti portfelja letno	<b>1,3 % od vrednosti portfelja letno</b> (minimalno 60 € mesečno)
<b>DODATKI</b>			
Doplačilo v primeru več lastnikov računov (partner, otroci, podjetje)	/	/	0,1 % za vsakega dodatnega lastnika
Doplačilo glede na izbrano strategijo (če ni RGI)	/	/	0,1 % za ZRG 0,2 % za DRG in HRG
<b>POPUSTI</b>			
Popust na zvestobo	/	/	od 2. do 5. leta naročnine = 5 % nad 5 let = 10 %
Popust na višino skrbniškega portfelja za sredstva nad določeno mejo	/	/	za sredstva nad 1.000.000 € = 10 %
Popust v primeru, da donos skrbniškega portfelja ni višji od 3 % letno	/	/	30 % po 3 letih
<b>DODATNE STORITVE</b>			
Zasebne naložbe, ki niso v skrbniškem portfelju	/	/	0,3 % od vrednosti portfelja letno (minimalno 60 € letno)

Navedeni dodatki in popusti SE seštevajo!