Predpostavke Informativnega izračuna neto donosnosti različnih vrednosti vplačil

- Vlagatelj še nima trgovalnega računa in ga na novo odpre (v primeru že odprtega trgovalnega računa tega stroška ni).
- Vlagatelj nima drugih prihodkov iz obresti depozitov, zato se davčna olajšava do 1.000 EUR upošteva v celoti.
- V izračunu so uporabljeni stroški trgovalnega računa NLB v primeru elektronskega obveščanja in stroški KDD.
- Strošek letnega nadomestila trgovalnega računa- vodenje NLB in vzdrževanje stanj KDD, je izračunan sorazmerno glede na časovni okvir izdaje ter zapadlost obveznice.
- Vlagatelj drži obveznice do zapadlosti in jih ne proda na sekundarnem trgu.
- V stroških trgovalnega računa ni upoštevan enkraten strošek zaprtja računa v znesku 1,35 EUR.

Predpostavke informativnega izračuna neto donosnosti različnih vrednosti vplačil

- Vlagatelj že ima trgovalni račun ali ga na novo odpre.
- Vlagatelj nima drugih prihodkov iz obresti depozitov, zato se davčna olajšava do 1.000 EUR upošteva v celoti.
- V izračunu so uporabljeni stroški trgovalnega računa OTP banke.
- V letu 2028 so upoštevani stroški ležarin samo do zapadlosti obveznice za državljane.
- Vlagatelj drži obveznice do zapadlosti in jih ne proda na sekundarnem trgu.

Informativni izračun neto donosnosti različnih vrednosti vplačil

Višina portfelja		1.000 EUR	10.000 EUR	30.000 EUR	50.000 EUR	100.000 EUR	250.000 EUR
Obrestna mera 2,75%	Izplačilo obresti v letu 2026	27,50 EUR	275,00 EUR	825,00 EUR	1.375,00 EUR	2.750,00 EUR	6.875,00 EUR
	Izplačilo obresti v letu 2027	27,50 EUR	275,00 EUR	825,0 EUR	1.375,00 EUR	2.750,00 EUR	6.875,00 EUR
	Izplačilo obresti v letu 2028	27,50 EUR	275,00 EUR	825,0 EUR	1.375,00 EUR	2.750,00 EUR	6.875,00 EUR
	Skupaj izplačilo obresti	**82,50 EUR**	**825,00 EUR**	**2.475,00 EUR**	**4.125,00 EUR**	**8.250,00 EUR**	**20.625,00 EUR**
Brez obdavčitve do 1.000 EUR obresti, nato 25% obdavčitev	Strošek obdavčitve v letu 2026	Brez obdavčitve	Brez obdavčitve	Brez obdavčitve	93,75 EUR	437,50 EUR	1.468,75 EUR
	Strošek obdavčitve v letu 2027	Brez obdavčitve	Brez obdavčitve	Brez obdavčitve	93,75 EUR	437,50 EUR	1.468,75 EUR
	Strošek obdavčitve v letu 2028	Brez obdavčitve	Brez obdavčitve	Brez obdavčitve	93,75 EUR	437,50 EUR	1.468,75 EUR
	Obdavčitev skupaj	Brez obdavčitve	Brez obdavčitve	Brez obdavčitve	**281,25 EUR**	**1.312,50 EUR**	**4.406,25 EUR**
Stroški trgovalnega računa OTP banka in KDD	a) Letno nadomestilo – fiksni del ležarina	7,02 EUR	20,20 EUR	20,20 EUR	20,20 EUR	20,20 EUR	20,20 EUR
	b) Odpiranje in zapiranj trgovalnega računa OTP banka (enkraten strošek)	0,00 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR
	c) Letno nadomestilo–variabilni del OTP banka ležarina	0,12 EUR	2,12 EUR	6,35 EUR	10,59 EUR	21,18 EUR	52,95 EUR
	d) Nadomestilo KDD za prenos obveznic (enkraten strošek)	2,50 EUR	2,50 EUR	5,55 EUR	9,25 EUR	18,50 EUR	25,05 EUR
	Stroški trgovalnega računa v letu 2025	8,45 EUR	21,10 EUR	27,68 EUR	34,91 EUR	52,98 EUR	86,01 EUR
	Stroški trgovalnega računa v letu 2026	7,14 EUR	22,32 EUR	26,55 EUR	30,79 EUR	41,38 EUR	73,15 EUR
	Stroški trgovalnega računa v letu 2027	7,14 EUR	22,32 EUR	26,55 EUR	30,79 EUR	41,38 EUR	73,15 EUR
	Stroški trgovalnega računa v letu 2028	1,79 EUR	5,58 EUR	6,64 EUR	7,70 EUR	10,35 EUR	18,29 EUR
	Skupaj stroški trgovalnega računa	**24,52 EUR**	**71,31 EUR**	**87,42 EUR**	**104,19 EUR**	**146,09 EUR**	**250,60 EUR**
	Neto donosnost	**57,99 EUR**	**753,69 EUR**	**2.387,58 EUR**	**3.739,56 EUR**	**6.791,41 EUR**	**15.968,15 EUR**

Predpostavke Informativnega izračuna neto donosnosti različnih vrednosti vplačil BKS Bank

- ✓ vlagatelj že ima trgovalni računa ali ga na novo odpre
- ✓ vlagatelj nima drugih prihodkov iz obresti depozitov, zato se davčna olajšava do 1.000 Eur upošteva v celoti
- ✓ v izračunu so uporabljeni stroški trgovalnega računa BKS Bank
- ✓ v letu 2028 so upoštevani stroški ležarin samo do zapadlosti obveznice za državljane
- ✓ vlagatelj drži obveznice do zapadlosti in jih ne proda na sekundarnem trgu

Informativni izračun neto donosnosti različnih vrednosti vplačil pri BKS Bank

BKS Bank

Višina portfelja		1.000 EUR	10.000 EUR	30.000 EUR	50.000 EUR	100.000 EUR	250.000 EUR
Obrestna mera 2,75%	Izplačilo obresti v letu 2026	27,50 EUR	275,00 EUR	825,00 EUR	1.375,00 EUR	2.750,00 EUR	6.875,00 EUR
	Izplačilo obresti v letu 2027	27,50 EUR	275,00 EUR	825,00 EUR	1.375,00 EUR	2.750,00 EUR	6.875,00 EUR
	Izplačilo obresti v letu 2028	27,50 EUR	275,00 EUR	825,00 EUR	1.375,00 EUR	2.750,00 EUR	6.875,00 EUR
	Skupaj izplačilo obresti	**82,50 EUR**	**825,00 EUR**	**2.475,00 EUR**	**4.125,00 EUR**	**8.250,00 EUR**	**20.625,00 EUR**
Brez obdavčitve do 1.000 EUR obresti, nato 25% obdavčitev	Strošek obdavčitve v letu 2026	Brez obdavčitve	Brez obdavčitve	Brez obdavčitve	93,75 EUR	437,50 EUR	1.468,75 EUR
	Strošek obdavčitve v letu 2027	Brez obdavčitve	Brez obdavčitve	Brez obdavčitve	93,75 EUR	437,50 EUR	1.468,75 EUR
	Strošek obdavčitve v letu 2028	Brez obdavčitve	Brez obdavčitve	Brez obdavčitve	93,75 EUR	437,50 EUR	1.468,75 EUR
	Obdavčitev skupaj	**Brez obdavčitve**	**Brez obdavčitve**	**Brez obdavčitve**	**281,25 EUR**	**1.312,50 EUR**	**4.406,25 EUR**
Stroški trgovalnega računa BKS Bank in KDD	Odpiranje trgovalnega računa KDD	1,35 EUR	1,35 EUR	1,35 EUR	1,35 EUR	1,35 EUR	1,35 EUR
	Letno nadomestilo – vodenje - elektronsko (BKS + KDD)	22,80 EUR	22,80 EUR	22,80 EUR	22,80 EUR	22,80 EUR	22,80 EUR
	Letno nadomestilo – ležarina KDD	0,064 EUR	0,64 EUR	1,93 EUR	3,21 EUR	6,40 EUR	16,00 EUR
	Nadomestilo KDD za prenos obveznic	2,50 EUR	2,50 EUR	5,55 EUR	9,25 EUR	18,50 EUR	25,05 EUR
	Stroški trgovalnega računa v letu 2025	26,71 EUR	27,29 EUR	31,63 EUR	36,61 EUR	49,05 EUR	65,20 EUR
	Stroški trgovalnega računa v letu 2026	22,86 EUR	25,94 EUR	24,76 EUR	26,01 EUR	29,20 EUR	38,80 EUR
	Stroški trgovalnega računa v letu 2027	22,86 EUR	25,94 EUR	24,76 EUR	26,01 EUR	29,20 EUR	38,80 EUR
	Stroški trgovalnega računa v letu 2028	22,86 EUR	25,94 EUR	24,76 EUR	26,01 EUR	29,20 EUR	38,80 EUR
	Skupaj stroški trgovalnega računa	**95,29 EUR**	**105,11 EUR**	**105,91 EUR**	**114,64 EUR**	**136,65 EUR**	**181,60 EUR**
	Neto donosnost	**0 EUR**	**719,89 EUR**	**2.369,09 EUR**	**3.729,11 EUR**	**6.800,85 EUR**	**16.037,15 EUR**

Predpostavke Informativnega izračuna neto donosnosti različnih vrednosti vplačil

- Vlagatelj še nima trgovalnega računa in ga na novo odpre (v primeru že odprtega trgovalnega računa tega stroška ni).
- Vlagatelj nima drugih prihodkov iz obresti depozitov ali RS94, zato se davčna olajšava do 1.000 EUR upošteva v celoti.
- V izračunu so uporabljeni stroški trgovalnega računa ILIRIKA v primeru elektronskega obveščanja in trenutno veljavnega cenika KDD.
- Strošek letnega nadomestila trgovalnega računa – vodenje ILIRIKA in vzdrževanje stanj KDD, je izračunan sorazmerno glede na časovni okvir izdaje ter zapadlost obveznice.
- Vlagatelj drži obveznice do zapadlosti in jih ne proda na sekundarnem trgu.
- V stroških trgovalnega računa ni upoštevan enkraten strošek zaprtja računa KDD v znesku 1,35 EUR po trenutno veljavnem ceniku.

ILIRIKA

Informativni izračun neto donosnosti različnih vrednosti vplačil - ILIRIKA

Višina portfelja		1.000 EUR	10.000 EUR	30.000 EUR	50.000 EUR	100.000 EUR	250.000 EUR
Obrestna mera 2,75%	Izplačilo obresti v letu 2026	27,5 EUR	275,0 EUR	825,0 EUR	1.375,0 EUR	2.750,0 EUR	6.875,0 EUR
	Izplačilo obresti v letu 2027	27,5 EUR	275,0 EUR	825,0 EUR	1.375,0 EUR	2.750,0 EUR	6.875,0 EUR
	Izplačilo obresti v letu 2028	27,5 EUR	275,0 EUR	825,0 EUR	1.375,0 EUR	2.750,0 EUR	6.875,0 EUR
	Skupaj izplačilo obresti	**82,5 EUR**	**825,0 EUR**	**2.475,0 EUR**	**4.125,0 EUR**	**8.250,0 EUR**	**20.625,0 EUR**
Brez obdavčitve do 1.000 EUR obresti, nato 25% obdavčitev	Strošek obdavčitve v letu 2026	Brez obdavčitve	Brez obdavčitve	Brez obdavčitve	93,75 EUR	437,5 EUR	1.468,75 EUR
	Strošek obdavčitve v letu 2027	Brez obdavčitve	Brez obdavčitve	Brez obdavčitve	93,75 EUR	437,5 EUR	1.468,75 EUR
	Strošek obdavčitve v letu 2028	Brez obdavčitve	Brez obdavčitve	Brez obdavčitve	93,75 EUR	437,5 EUR	1.468,75 EUR
	Obdavčitev skupaj	**Brez obdavčitve**	**Brez obdavčitve**	**Brez obdavčitve**	**281,25 EUR**	**1.312,5 EUR**	**4.406,25 EUR**
Stroški trgovalnega računa ILIRIKA in KDD	Stroški trgovalnega računa v letu 2025	18,97 EUR	19,40 EUR	23,41 EUR	28,08 EUR	39,74 EUR	53,51 EUR
	a) Letno nadomestilo - vodenje ILIRIKA	15,00 EUR	15,00 EUR	15,00 EUR	15,00 EUR	15,00 EUR	15,00 EUR
	b) Odpiranje trgovalnega računa KDD (enkraten strošek)	1,35 EUR	1,35 EUR	1,35 EUR	1,35 EUR	1,35 EUR	1,35 EUR
	c) Letno nadomestilo – ležarina KDD	0,06 EUR	0,64 EUR	1,93 EUR	3,21 EUR	6,42 EUR	16,05 EUR
	d) Nadomestilo KDD za prenos obveznic (enkraten strošek)	2,50 EUR	2,50 EUR	5,55 EUR	9,25 EUR	18,50 EUR	25,05 EUR
	e) Letno vodenje računa KDD	4,80 EUR	4,80 EUR	4,80 EUR	4,80 EUR	4,80 EUR	4,80 EUR
	Stroški trgovalnega računa v letu 2026	19,86 EUR	20,44 EUR	21,73 EUR	23,01 EUR	26,22 EUR	35,85 EUR
	Stroški trgovalnega računa v letu 2027	19,86 EUR	20,44 EUR	21,73 EUR	23,01 EUR	26,22 EUR	35,85 EUR
	Stroški trgovalnega računa v letu 2028	4,75 EUR	4,89 EUR	5,21 EUR	5,53 EUR	6,34 EUR	8,74 EUR
	Skupaj stroški trgovalnega računa	**63,44 EUR**	**65,18 EUR**	**72,08 EUR**	**79,63 EUR**	**98,51 EUR**	**133,95 EUR**
	Neto donosnost	**19,06 EUR**	**759,82 EUR**	**2.402,92 EUR**	**3.764,12 EUR**	**6.838,99 EUR**	**16.084,80 EUR**

ILIRIKA

Izračuni so zaokroženi na 2 decimalki. Zapiranje KDD računa v znesku 1,35 EUR po trenutno veljavnem ceniku ni vštetо.

»Ta dokument vsebuje informativni prikaz predvidenih stroškov v zvezi z vpisom in vplačilom Obveznic, pri čemer se je vsak posamezni Vlagatelj, pred podajo Naloga za vpis Obveznic, dolžan prek svojega borznega posrednika, pri katerem ima odprt trgovalni račun, informirati o točni višini stroškov, ki jih bo Vlagatelju zaračunal borzni posrednik v zvezi s podajo Naloga za vpis Obveznic, upoštevaje vse okoliščine konkretnega posla. Organizatorja posebej opozarjata, da se lahko stroški KDD in davki kadarkoli v času od podaje Naloga za vpis Obveznic do dospetja Obveznic spremenijo tudi zaradi odločitve KDD oziroma RS, zaradi česar lahko višina dejanskih stroškov, ki jih nosi Vlagatelj v zvezi z vpisom in vplačilom Obveznic, odstopa od višine predvidenih stroškov, kot izhaja iz tega dokumenta.

Organizatorja ne prevzemata odgovornosti za točen izračun stroškov, ki jih je dolžan plačati Vlagatelj v zvezi s podajo Naloga za vpis Obveznic.

Organizatorja posebej opozarjata Vlagatelje in potencialne Vlagatelje ter prejemnike tega Obvestila, da informativnega izračuna stroškov, kot izhaja iz te točke, ne razlagajo v smislu finančnega, pravnega, davčnega ali računovodskega nasveta.«