

# 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 enkratni strošek zaprtja računa KDD v znesku 1,35 EUR po trenutno veljavnem ceniku.

# 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
	<b>Skupaj izplačilo obresti</b>	<b>82,5 EUR</b>	<b>825,0 EUR</b>	<b>2.475,0 EUR</b>	<b>4.125,0 EUR</b>	<b>8.250,0 EUR</b>	<b>20.625,0 EUR</b>
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
	<b>Obdavčitev skupaj</b>	<b>Brez obdavčitve</b>	<b>Brez obdavčitve</b>	<b>Brez obdavčitve</b>	<b>281,25 EUR</b>	<b>1.312,5 EUR</b>	<b>4.406,25 EUR</b>
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 (enkratni 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 (enkratni 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
	<b>Skupaj stroški trgovalnega računa</b>	<b>63,44 EUR</b>	<b>65,18 EUR</b>	<b>72,08 EUR</b>	<b>79,63 EUR</b>	<b>98,51 EUR</b>	<b>133,95 EUR</b>
<b>Neto donosnost</b>	<b>19,06 EUR</b>	<b>759,82 EUR</b>	<b>2.402,92 EUR</b>	<b>3.764,12 EUR</b>	<b>6.838,99 EUR</b>	<b>16.084,80 EUR</b>	



Ta dokument vsebuje informativni prikaz predvidenih stroškov in donosnosti 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, upošteva vse okoliščine konkretnega posla. ILIRIKA posebej opozarja, da se lahko stroški KDD in davki kadarkoli v času od podaje Naloga za vpis Obveznic do dospelja 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, posledično, pa lahko tudi ocenjeni znesek donosnosti odstopa od zneska dejanske končne donosnosti Obveznic.

ILIRIKA ne prevzema odgovornosti za točen izračun stroškov, ki jih je dolžan plačati Vlagatelj v zvezi s podajo Naloga za vpis Obveznic in zneska donosnosti Obveznic.

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