

SKB naložbeni depozit 7 – simulacija izračuna obrestne mere

Obrestna mera ob zapadlosti SKB naložbenega depozita 7 se izračuna kot povprečje četrletnih donosov osnovnega instrumenta na naslednji način:

- varčevalno obdobje (6 let) je razdeljeno na 24 četrletnih obdobjih vrednotenja osnovnega instrumenta;
- na pogodbeni datum vsakokratnega četrletnega vrednotenja **se zabeleži donos** (rast ali padec) osnovnega instrumenta;
- pri izračunu četrletnega donosa osnovnega instrumenta banka upošteva dosežen donos, ob tem se upošteva količnik vrednosti osnovnega instrumenta na datum četrletnega vrednotenja in vrednost osnovnega instrumenta na datum začetka dobe vezave depozita;
- višina obrestne mere ob zapadlosti predstavlja 60 % donosa osnovnega instrumenta. Donos osnovnega instrumenta predstavlja povprečje 24-ih četrletnih donosov. Ob negativnem povprečnem donosu osnovnega instrumenta znaša obrestna mera 0 %.**
- Ob zapadlosti SKB naložbenega depozita 7 se vlagateljem izplača tudi vplačana glavnica.

Simulacija višine izplačila glavnice in obresti SKB naložbenega depozita 7 ob njegovi zapadlosti

	Obdobja vrednotenja osnovnega instrumenta (od 0 do 24)							
	0	1	2	3	4	5	6 ...	24
Vrednost indeksa	100	98	100	104	110	112	115	152
Četrletni donos glede na vrednost ob izdaji		-2 %	0 %	4 %	10 %	12 %	15 %	52 %
Izračun povprečnega četrletnega donosa	(-2 % + 0 % + 4 % + 10 % + 12 % + 15 % + ... + 52 %) / 24 = 22,10 %							
Izračun obrestne mere	60 % X 22,10 % = 13,26 %							
Izplačilo ob zapadlosti	100 % vplačane glavnice + obresti skladno z višino obrestne mere							

Primer:

Stranka, ki bi vložila v SKB naložbeni depozit 7 glavnico v višini 10.000 EUR bi, ob predpostavki zgornje simulacije izračuna obrestne mere, prejela ob zapadlosti produkta (4. 3. 2021) obresti v višini 1.326 EUR. Ob zapadlosti bi ji bila izplačana tudi celotna glavnica.

Pomembna informacija:

Predstavljeni primeri **ne predstavljajo jamstva za dejanski donos**, ampak so le ilustrativni prikaz produkta SKB Naložbeni depozit 7.

Distributer SKB d.d. s strani izdajatelja (Société Générale) prejme provizijo v višini 0,50 % od zneska vplačanega v SKB naložbeni depozit.

Opozorilo v zvezi z možnimi tveganji:

Pri SKB naložbenem depozitu 7 je **prisotno tveganje oportunitetne izgube obresti**. To je tisti znesek obresti, ki jih ob izplačilu obresti iz naložbe v SKB naložbeni depozit 7, v najslabšem, a malo verjetnem primeru, morebiti ne boste dobili, bi jih pa zaslužili z naložbo v klasičen vezani depozit.

SKB naložbeni depozit 7 omogoča potencialno višje obresti od običajnega bančnega depozita, saj je obrestna mera vezana na izbrani osnovni instrument (Finvex Sustainable & Efficient Europe 30 Index), zato je tako tveganje (»tveganje oportunitetne izgube«) cena (premija) za možnost ustvarjenja bistveno večje donosnosti, kot jo dajejo klasični vezani depoziti.