

Dinamiskais depozīts – drošs noguldījums ar iespēju nopelnīt vairāk

- **Kas ir dinamiskais depozīts?** Dinamiskais depozīts ir noguldījums, kas dod iespēju noguldīt savus brīvos naudas līdzekļus uz noteiktu laiku ar paaugstinātām peļņas iespējām un garantētu depozīta pamatsummu termiņa beigās. Atšķirībā no termiņdepozīta, tā peļņa nav fiksēta un ir atkarīga no bāzes aktīva rezultātiem finanšu tirgos.
- **Lielāka procentu likme.** Procentos nopelnītā nauda, iespējams, var pārsniegt procentus, kurus var saņemt, ieguldot līdzekļus termiņdepozītā, taču nelabvēlīgā tirgus stāvokļa gadījumā par depozītā noguldītajiem līdzekļiem procenti netiek maksāti. Lai palielinātu procentu likmi, Depozītu var veikt ar riska prēmiju, kuras apmērs ir papildu 10% no noguldīto līdzekļu summas un kura palielina dalības apjomu. Depozīta termiņa beigās riska prēmija netiek atmaksāta noguldītājam.
- **Garantija un drošums.** Jūsu noguldītā nauda ir pilnīgā drošībā. Banka garantē, ka tā atdos 100% noguldīto līdzekļu depozīta termiņa beigās pat tad, ja finanšu aktīvu vērtība, kuriem piesaistīts Jūsu depozīts, depozīta termiņa beigās būs mazāka nekā to sākotnējā vērtība. Ja depozīta līgums tiek pārtraukts pirms termiņa, tiek piemērota komisija par līguma pirmstermiņa izbeigšanu.
- Par dinamiskā depozīta noslēgšanu **komisijas maksa netiek ieturēta.**

Marta piedāvājums – „Rietumeiropa“

- Depozīta pārdošanas periods – no 2011. g. 1. marta līdz 2011. g. 28. martam.
- Depozīta termiņš – 1,5 gadi.
- Minimālā depozīta summa – LVL 200, EUR 300.

Nosacījuma ienākuma likme ir atkarīga no valūtas un noteiktajām vērtības robežām. Pastāv 6 iespējas:

- **Depozīts LVL ar 100% robežu,** nosacījuma ienākums depozīta termiņa beigās: **4,3-5,3%;**
- **Depozīts LVL ar 105% robežu,** nosacījuma ienākums depozīta termiņa beigās: **4,9-5,9%;**
- **Depozīts LVL ar 110% robežu,** nosacījuma ienākums depozīta termiņa beigās: **6,3-7,3%;**
- **Depozīts EUR ar 100% robežu,** nosacījuma ienākums depozīta termiņa beigās: **4,8-5,8%;**
- **Depozīts EUR ar 105% robežu,** nosacījuma ienākums depozīta termiņa beigās: **5,5-6,5%;**
- **Depozīts EUR ar 110% robežu,** nosacījuma ienākums depozīta termiņa beigās: **6,9-7,9%.**

Nosacījuma ienākuma likmi nosaka kā intervālu, pieņemot, ka precīzs tās apmērs tiks noteikts depozīta sākuma datumā, un tas tiks paziņots 2011. gada 7. aprīlī bankas tīmekļa vietnē www.swedbank.lv. Dalības apjoms norāda, cik liela fonda vērtības pieauguma daļa tiks izmaksāta ieguldītājam.

Dinamiskais depozīts ir piesaistīts biržā tirgotam fondam *iShares EURO STOXX 50*, kas piesaistīts vienam no galvenajiem Eiropas akciju indeksiem *DJ EURO STOXX 50*.

Šis dinamiskais depozīts paredz fiksētu apmēra nosacījuma ienākumu, ja fonda beigu vērtība (depozīta termiņā beigās) sasniegusi vai pārsniegusi iepriekš noteikto vērtības robežu.

Ir noteiktas trīs robežas:

- robeža 100% - lai saņemtu nosacījuma ienākumu depozīta termiņa beigās, fonda beigu vērtībai jābūt vienāai ar sākotnējo vērtību vai jāpārsniedz tā;
- robeža 105% - lai saņemtu nosacījuma ienākumu depozīta termiņa beigās, fonda beigu vērtībai par vismaz 5% jāpārsniedz tā sākotnējā vērtība;
- robeža 110% - lai saņemtu nosacījuma ienākumu depozīta termiņa beigās, fonda beigu vērtībai par vismaz 10% jāpārsniedz tā sākotnējā vērtība

Ja fonda vērtība depozīta termiņa beigās būs zemāka par noteikto robežu (100%, 105% vai 110%), procenti par depozītu netiks izmaksāti.

Piemērs: Pieņemsim, ka dinamiskiem depozītiem apstiprinātas šādas nosacījuma ienākuma likmes: depozītam LVL un EUR ar robežu 100% – 5,00%, ar robežu 105% – 5,50%, ar robežu 110% – 7%. Šajā tabulā atspoguļoti dinamisko depozīta ienesīguma rezultāti visam depozīta termiņam 1,5 gadi (procentos no noguldījuma summas) atkarībā no piesaistītā fonda iespējamajiem atšķirīgajiem rezultātiem:

Dinamiskā depozīta veids	Fonda rezultāti depozīta perioda beigās				
	-5%	0%	5%	10%	20%
Depozīts ar robežu 100%	0%	5%	5%	5%	5%
Depozīts ar robežu 105%	0%	0%	5.5%	5.5%	5.5%
Depozīts ar robežu 110%	0%	0%	0%	7%	7%

Kāpēc ir vērts ieguldīt dinamiskajā depozītā „Rietumeiropa”?

- Eirozonā ekonomika šobrīd atveseļojas kopā ar pasaules ekonomiku. Galvenais izaugsmes virzītājspēks ir pieaugošais eksports Vācijā un Francijā. Paredzams, ka šajā reģionā iekšzemes pieprasījums pakāpeniski pieaugs tuvākajos gados un palielināsies ražošanas apjomi, līdz ar to tas veicinās uzņēmumu peļņas rādītājus un darba tirgus stāvoklis varētu lēnām uzlaboties.
- Eiropas akcijas ir salīdzinoši lētākas nekā ASV vai Japānas akcijas, iemesls tam galvenokārt ir Grieķijas valsts parāda problēmu dēļ, Eiropas akciju tirgus rezultāti 2010. gadā bija sliktāki nekā Japānas vai ASV. Tajā pašā laikā Eiropas uzņēmumu peļņa pieauga, pateicoties ražošanas un eksporta apmēru pieaugumam. Eiropas Centrālā banka joprojām saglabā zemas bāzes procentu likmes, lai uzņēmumiem un

privātpersonām būtu pieejami lētāki kredīti, tādējādi patēriņš varētu papildus veicināt ekonomikas izaugsmi. Ņemot vērā šos faktorus, pastāv liela iespēja, ka nākamajos gados Eiropas akciju tirgū būs augšupejoša tendence.

- Šis investīciju depozīts ir pievilcīgs ar to, ka iespējamie peļņas procenti būs augstāki nekā termiņdepozītam pat tad, ja *iShares EURO STOXX 50* fonda vērtība saglabās sākotnējo līmeni vai pieaugs tikai par 5% vai 10%. Depozīts ir piemērots ieguldītājiem, kas paredz, ka fonda vērtība nākamajos 1,5 gados paliks tai pašā līmenī vai tā maksimālais pieaugums būs 10%, un kas nav pārliecināti, ka pieaugums varētu ievērojami pārsniegt šo līmeni.

iShares EURO STOXX 50 biržā tirgotā fonda vēsturiskie rezultāti:

Gads	2006	2007	2008	2009	2010	2011*
Fonda rezultāts (%)	+15.71	+6.28	-44.01	+21.17	-4.58	+8.75

Avots: *Bloomberg*

* no 31.12.2010. līdz 11.02.2011.

iShares EURO STOXX 50 ETF fonds tika laists tirgū 2000. gada 3. aprīlī. Fonda vērtība laika gaitā var gan pieaugt, gan samazināties. Fonda vēsturiskie rezultāti negarantē līdzīgus rezultātus nākotnē.