



**STANDARDNI INFORMACIONI LIST**  
**KREDITNI PROIZVOD – KREDIT ZA PENZIONERE**

<b>Naziv i adresa sjedišta društva</b>	MKD FLEX CREDIT d.o.o. Banja Luka, Vase Pelagića 4, 78000 Banja Luka
<b>Kontakt telefon</b>	051 20 20 20
<b>WEB stranica</b>	www.flexcredit.ba
<b>Vrsta usluge</b>	<b>Kredit za penzionere</b>
<b>Korisnici i namjena kredita</b>	
Korisnici kredita su fizička lica koja ostvaruju prihode kao uživaoci prava PIO/MIO fondova Bosne i Hercegovine i penzioneri koji u cjelosti ili djelimično primaju inostranu penziju. Klijenti mogu biti penzioneri do 85 godina starosti. Osnovna namjena ove vrste kredita je poboljšanje materijalnog položaja navedene kategorije stanovništva. Korisnici kredita kreditna sredstva mogu koristiti nenamjenski.	
<b>Iznos usluge, oznaka valute, uslovi korištenja</b>	
Kredit se odobrava na iznose od 200 do 4.000 KM. Kredit se isplaćuje na transakcioni račun Korisnika kredita. Društvo odobrava kreditne plasmane u KM, uz valutnu klauzulu u EUR-u. Valutna klauzula podrazumijeva da se novčana obaveza Korisnika/klijenta prilikom potpisivanja Ugovora o kreditu preračunava u EUR po važećem srednjem kursu Centralne banke Bosne i Hercegovine radi očuvanja realne vrijednosti i čitavo vrijeme tokom perioda otplate se veže za EUR. U slučaju promjene kursa Korisnik kredita preostale obaveze po kreditu plaća po obračunu konverzije prema kursnoj listi Centralne banke Bosne i Hercegovine na dan dospjeća obaveza ili na dan izvršenja obaveza ukoliko se obaveza ne izvrši na dan dospjeća. Korisniku kredita se za period od datuma isplate kredita do datuma stavljanja kredita u obračun, ukoliko se ta dva datuma razlikuju, obračunava interkalarna kamata, koja je jednaka nominalnoj kamatnoj stopi.	
<b>Trajanje ugovora</b>	
Od 3 do 18 mjeseci.	
<b>Nominalna kamatna stopa – NKS</b>	
Nominalna kamatna stopa je fiksna. Nominalna kamata sa fiksnom kamatnom stopom podrazumijeva da se kamatna stopa ne mijenja u periodu važenja Ugovora. Obračun kamate, za cijelo vrijeme korištenja i trajanja kredita, vrši se proporcionalnom metodom, na bazi stvarnog broja dana u mjesecu, 365 dana godišnje.	
<b>Visina ugovorene kamatne stope</b>	
120 % fiksna kamatna stopa na godišnjem nivou.	
<b>Grejs period</b>	
Za ovaj kreditni proizvod nije predviđena mogućnost grejs perioda.	
<b>Efektivna kamatna stopa – EKS</b>	
Efektivna kamatna stopa uključuje nominalnu kamatnu stopu i interkalarnu kamatu (ukoliko je ista obračunata), troškove naknade za obradu kredita, troškove mjenica i troškove ovjere dokumentacije ukoliko predstavljaju uslov za odobravanje kredita.	Reprezentativni primjer: <ul style="list-style-type: none"><li>• <b>EKS</b> za kredit od 1500 KM iznosi <b>283,91 %</b> uz NKS od 120%, i trošak naknade za ekspresno odobravanje od 12,85% na iznos odobrenog kredita na rok otplate od 18 mjeseci, trošak mjenice 5,00 KM.</li></ul>
<b>Iznos i broj rata kredita i periodi u kojima dospijevaju</b>	
Kredit se otplaćuje u jednakim mjesečnim anuitetima u broju koji zavisi od vremena na koji se ugovor zaključuje. Prva rata dospijeva narednog mjeseca i to na datum koji odgovara datumu u kojem je sačinjen otplatni plan i tako redom do konačne isplate. Iznos rate kredita od 1500 KM na 18 mjeseci iznosi 192 KM.	
<b>Naknade i troškovi koji proizilaze iz ugovora</b>	
1. Naknada za ekspresno odobravanje je fiksna naknada za brzo odobrenje kredita koju primjenjuje Društvo. Naknada je fiksna u toku ugovorenog perioda i obračunava se na ukupan iznos odobrenog kredita. Iznos naknade je prikazan u specifikaciji naknada navedenoj u tabeli. Društvo korisniku kredita naplaćuje ovu naknadu raspoređenu po mjesecima u skladu sa otplatnim planom koji se uručuje korisniku kredita.	

<p>2. Mjenica 5,00 KM. Trošak mjenice je fiksna i nije uključen u ukupne troškove po ugovoru ukoliko je klijent dao saglasnost da obezbjeđenje po istom Ugovoru bude postojeća blanko mjenica izdata od strane Korisnika kredita, a koja je služila u svrhu obezbjeđenja kredita po otplaćenom kreditu.</p> <p>3. Trošak ovjere dokumentacije - odnosi se samo na urede koji posluju na teritoriji FBiH; trošak ovjere dokumentacije zavisi od potrebne dokumentacije koja predstavlja uslov za odobravanje svakog pojedinačnog kredita i cijene koštanja ovjere dokumentacije koja se razlikuje u zavisnosti od nadležnog organa kod kog se dokumentacija ovjerava.</p>
<b>Informacija o obavezama korištenja notarskih usluga prilikom zaključenja ugovora o kreditu</b>
Korisnik kredita na ovom kreditnom proizvodu nema obavezu korištenja notarskih usluga prilikom zaključenja ugovora o kreditu.
<b>Informacija o obavezama zaključenja ugovora o sporednim uslugama povezanim sa osnovnim ugovorom</b>
Korisnik nema obavezu zaključenja ugovora o sporednim uslugama u vezi sa realizacijom ove vrste usluge.
<b>Kamatna stopa u slučaju kašnjenja u izmirenju obaveza i druge naknade koje se plaćaju u slučaju neispunjenja obaveza obaveza</b>
Zatezna kamata se plaća ukoliko Korisnik kredita obaveze iz Ugovora o kreditu ne izvršava u predviđenom roku. Na dospelje, a neizmirene obaveze gdje je od dospeljeća proteklo 15 dana, Društvo obračunava i naplaćuje zateznu kamatu od Korisnika kredita po kamatnoj stopi od 0,03% dnevno za RS i Brčko Distrikt i 10% na godišnjem nivou u FBiH, ali ne po većoj stopi od zakonske zatezne kamatne stope određene odgovarajućim zakonskim propisima. Troškovi opomena po kreditima odobrenim na području FBiH se ne naplaćuju, odnosno, trošak dostavljanja opomena snosi Društvo. Troškove sudskog postupka plaća Korisnik za kredite gdje je pokrenut sudski postupak naplate.
<b>Upozorenje u vezi sa posljedicama propuštanja izmirenja ugovorenih obaveza prema Društvu</b>
Davalac kredita zadržava pravo jednostranog raskida Ugovora o kreditu ako Korisnik kredita dostavlja lažne ili nepotpune podatke i dokumente, koristi kredit suprotno ugovorenoj namjeni, ne dozvoljava monitoring tokom otplate kredita od strane zaposlenika Davaoca kredita, ne dostavlja informacije i dokumente o promjenama vezanim za dokumentaciju na osnovu koje je vršena identifikacija i ocjena kreditne sposobnosti prilikom odobravanja kredita kao i promjenama sjedišta, adrese, mjesta prebivališta, ne plati dva uzastopna anuiteta (u cjelosti ili djelomično), uđe u postupak stečaja ili likvidacije, postane preteći insolventan ili njegovi poslovni i transakcioni računi budu blokirani, ne obezbjedi zamjenu instrumenata obezbjeđenja na poziv Davaoca kredita, izloži Davoca kredita reputacionom riziku zloupotrebom korištenja proizvoda/usluga Davaoca kredita u svrhu pranja novca i finansiranja terorizma, bude pravosnažno osuđen za krivično djelo prevare, korupcije, organizovanog kriminala, kao i ako bilo kakva presuda, odluka, nalog za zapljenu ili izvršenje bude donesen ili izvršen nad bilo kojim sredstvima Korisnika kredita ili bilo koja sredstva koja su data na ime obezbjeđenja budu opterećena na drugi način. Kada se dogodi slučaj povrede Ugovora o kreditu, Društvo ima diskreciono pravo da objavi povredu Ugovora o kreditu od strane korisnika i aktivira instrumente obezbjeđenja, kao i da jednostrano raskine (otkaže) Ugovor o kreditu. Na dan raskida Ugovora o kreditu cjelokupan iznos kredita na način određen Ugovorom automatski dopjeva za naplatu zajedno sa pripadajućom kamatom i ostalim potraživanjima. U slučaju raskida (otkaza) Ugovora o kreditu, Društvo može po sopstvenoj ocjeni, a radi potpunog namirenja svojih potraživanja po Ugovoru o kreditu, realizovati svaki pojedinačno ili sve instrumente obezbjeđenja kredita koje je izdao Korisnik kredita. Davalac kredita je dužan uručiti Korisniku kredita opomenu u kojoj mu ostavlja rok od 15 dana za izmirenje dospjelih obaveza, a prije preuzimanja aktivnosti vezanih za raskid ugovora. U slučaju raskida (otkaza) Ugovora o kreditu, Društvo pisanim putem, preporučenom pošiljkom sa povratnicom obavještava Korisnika o raskidu Ugovora o kreditu, odnosno ukupnom dospjeću kredita dostavljanjem pisanog obavještenja na adresu klijenta, koja je navedena u Ugovoru o kreditu, odnosno na adresu o kojoj je Korisnik naknadno obavijestio Društvo. Korisnik kredita smatraće se obavještenim o raskidu ugovora danom slanja obavijesti preporučenom pošiljkom na njegovu poslednju poznatu poštansku adresu ili putem elektronske pošte. Ugovor o kreditu će se smatrati raskinutim (otkazanim) i ukoliko Korisnik nije primio obavještenje o raskidu/otkazu zato što je promijenio adresu, a o promjeni iste nije blagovremeno obavijestio Društvo.
<b>Instrumenti obezbjeđenja ispunjenja obaveza sa redoslijedom i načinom izmirenja</b>
Ugovorne strane su se sporazumjele da se kao instrument obezbjeđenja potraživanja po ovom Ugovoru izda jedna (1) blanko mjenica od strane Korisnika kredita. Davalac kredita ovlašten je da upiše u mjenicu iznos i datum dospeljeća prema stanju duga za dospelje i neizmirene obaveze u skladu sa ovim Ugovorom. Prije aktiviranja instrumenta obezbjeđenja Društvo korisniku kredita upućuje opomene za kašnjenje kredita putem SMS ili Viber poruke, telefonskih poziva, pismenih opomena, poziva na sastanak i posjeta. Ukoliko korisnik bude u kašnjenju obračunavaju se troškovi koji mogu nastati u procesu naplate (notarske ili advokatske usluge i slično u iznosu od stvarnih troškova postupka) plus zakonska zatezna kamata na sve obračunate obaveze, kao i naplata po osnovu instrumenata obezbjeđenja. Ukoliko se obaveze po kreditu ne izmiruju u ugovorenom roku, te nakon dospeljeća kredita društvo može naplatu potraživanja povjeriti trećim stranama ovlaštenim za naplatu potraživanja i na kraju pokrenuti naplatu sudskim putem. Obaveze se izmiruju sljedećim redoslijedom: troškovi, kamate i na kraju glavnica. Sva eventualna kašnjenja biće evidentirana u Centralnom registru kredita Centralne Banke BiH što može otežati ili onemogućiti uzimanje finansijskih sredstava kod drugih institucija.
<b>Pravo korisnika na odustajanje od ugovora, uslovi i način odustajanja, visina troškova</b>
Društvo ne može korisniku staviti na raspolaganje kreditna sredstva prije isteka roka 14 dana od dana zaključenja ugovora, izuzev na izričit zahtjev korisnika. Zahtjev nije moguće podnijeti ukoliko se instrumenti obezbjeđenja kredita i drugi uslovi regulisani ugovorom, trebaju obezbjediti Društvu prije plasmana kredita. Korisnik kredita ima pravo da

odustane od zaključenog ugovora o kreditu bez navođenja razloga za odustanak u roku od 14 dana od dana zaključenja ugovora. Obavještenje o odustanku Korisnik kredita dostavlja Društvu u pismenom obliku pri čemu se datum prijema tog obavještenja smatra datumom odustanka od Ugovora.

Kod Ugovora koji je osiguran hipotekom i kod ugovora čiji je predmet kupovina, odnosno finansiranje kupovine nepokretnosti korisnik može odustati od ugovora pod uslovom da nije počeo koristiti sredstva odobrena ovim ugovorom. Kod ovog načina odustanka Društvo ima pravo na naknadu stvarnih troškova koje je imala povodom zaključenja ugovora o kreditu.

Korisnik koji odustane od Ugovora dužan je odmah a najkasnije u roku od 30 dana od dana slanja obavještenja o raskidu ugovora vratiti Društvu glavnici i kamatu za vrijeme korištenja kredita. U slučaju odustanka Korisnika kredita, Društvo ima pravo naknade troškova nastalih kod nadležnih organa.

#### **Pravo korisnika na prijevremenu otplatu kredita i pravo Društva na naknadu, te visina naknade**

Korisnik kredita ima pravo izvršiti prijevremenu otplatu kredita prije roka određenog za vraćanje, ukoliko o toj namjeri obavijesti Davaoca kredita najmanje jedan (1) dan unaprijed putem pismenog zahtjeva. Korisnik kredita se u ovom slučaju obavezuje izvršiti prijevremenu otplatu kredita prema obračunu Davaoca kredita.

Ovaj obračun uz ukupno dospjele obaveze uključuje preostalu nedospjelu glavnici, kamatu za broj dana korištenja kredita u tekućem mjesecu, zavisne troškove (zatezne kamate, pokretanje sudskog postupka), dospjelu naknadu za ekspresno odobravanje kredita u skladu sa uručenim otplatnim planom, a isključuje kamatu, troškove i naknadu za preostali period otplate kredita prema otplatnom planu.

Korisnik kredita može izvršiti prijevremenu otplatu kredita, pri čemu Društvo ima pravo na objektivno opravdanu i ugovorenu naknadu troškova koji su direktno u vezi sa prijevremenom otplatom kredita.

Naknada za prijevremenu otplatu kredita se može naplatiti pod uslovom da je prijevremena otplata izvršena u periodu tokom kojeg se primjenjivala fiksna nominalna kamatna stopa, a kod ugovora o kreditu čiji je predmet kupovina nepokretnosti ako je ugovorena fiksna ili promjenljiva nominalna kamatna stopa i ako je iznos prijevremene otplate kredita u periodu od godine dana veći od 20.000,00 KM.

Naknada za prijevremenu otplatu kredita ugovara se i obračunava do visine troškova nastalih zbog prijevremene otplate po stopi od:

- 1,00% iznosa kredita koji se prijevremeno otplaćuje i to ako je period između prijevremene otplate i roka ispunjenja obaveza iz ugovora o kreditu duži od jedne godine,
- 0,5% iznosa kredita koji se prijevremeno otplaćuje i to ako je period između prijevremene otplate i roka ispunjenja obaveza iz ugovora o kreditu kraći od jedne godine.

Naknada za prijevremenu otplatu kredita ni u jednom slučaju ne može biti veća od iznosa kamate koju bi korisnik platio za vrijeme od dana vraćanja kredita do dana kada je kredit po ugovoru trebao biti vraćen. Osnovica za obračun naknade iz prethodnog stava ovog člana čini ostatak duga (nedospjela glavnica) na dan prijevremene otplate.

Davalac kredita – Društvo, ne naplaćuje naknadu za prijevremenu otplatu kredita.

#### **Pravo na dobijanje podataka**

Korisnik mikrokredita ima pravo da u toku procjene njegove kreditne sposobnosti od strane Društva u svakom trenutku besplatno dobije informaciju o rezultatima uvida u baze podataka Centralnog registra kredita (CRK) na osnovu kojih se utvrđuje kreditna sposobnost Korisnika.

#### **Pravo na besplatnu kopiju nacrtu ugovora**

Korisnik ima pravo da, bez naknade, prije zaključenja Ugovora o mikrokreditu dobije nacrt ugovora, radi razmatranja izvan prostorija Društva, pri čemu je obavezan da u roku od 3 dana usmeno ili pismeno obavijesti Društvo o zaključenju ugovora. U slučaju žalbi i prigovora klijent se može obratiti Društvu pisanim putem na adresu sjedišta Društva ili Ombudsmanu za bankarski sistem, pri Agenciji za bankarstvo na adresu Agencija za bankarstvo Republike Srpske, Vladike Platona 1/A, Banja Luka ili Agenciji za bankarstvo Federacije BiH Zmaja od Bosne br. 47b, Sarajevo.

#### **Period važenja uslova iz informacionog lista**

Ponuda se smatra važećom 15 dana od dana uručenja klijentu.

#### **Ostale informacije**

Ostale informacije o proizvodu date su u Opštim uslovima poslovanja Društva. Uslovi iz Standardnog informacionog lista su važeći do njihovih izmjena koje se objavljuju na Internet stranici [www.flexcredit.ba](http://www.flexcredit.ba) i u poslovnim prostorijama i organizacionim dijelovima Društva.

#### **Specifikacija naknada za ekspresno odobravanje kredita prema iznosima i rokovima otplate**

IZNOS/ROK	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
200	13.16%	14.18%	16.08%	15.78%	14.35%	14.80%	15.57%	13.20%	13.20%	11.04%	13.26%	14.35%	14.33%	13.12%	10.88%	16.47%
300	13.66%	15.52%	15.23%	14.78%	15.54%	16.13%	15.57%	14.87%	15.03%	13.08%	13.30%	12.04%	14.35%	15.84%	10.88%	10.44%
400	13.16%	15.19%	16.06%	15.80%	16.12%	14.80%	15.57%	15.70%	13.20%	14.07%	13.29%	14.39%	14.33%	13.16%	15.13%	11.97%
500	13.46%	14.98%	15.56%	15.19%	15.06%	15.58%	13.77%	14.22%	14.30%	14.66%	13.29%	12.96%	14.34%	14.75%	14.28%	12.85%
600	13.66%	14.85%	15.23%	15.79%	15.53%	14.79%	14.07%	14.88%	15.03%	13.06%	13.28%	14.37%	14.33%	13.15%	13.69%	13.44%
700	13.37%	15.33%	15.71%	15.36%	15.86%	15.36%	14.28%	13.93%	13.99%	13.63%	13.28%	13.38%	12.19%	14.31%	13.28%	13.89%
800	13.53%	15.19%	15.44%	15.79%	15.24%	14.79%	14.45%	14.46%	14.59%	14.07%	13.29%	14.37%	12.45%	13.16%	12.98%	11.95%
900	13.32%	15.08%	15.78%	15.45%	15.53%	15.24%	14.57%	14.88%	13.82%	13.07%	13.29%	13.60%	12.67%	14.04%	12.75%	12.44%
1000	13.46%	14.98%	15.57%	15.79%	15.76%	14.79%	14.67%	14.21%	14.31%	13.46%	13.29%	14.38%	12.83%	14.75%	12.56%	12.85%
1100	13.57%	15.28%	15.38%	15.51%	15.32%	15.16%	14.75%	14.57%	14.71%	13.79%	13.28%	13.73%	12.97%	13.89%	12.41%	13.17%
1200	13.41%	15.19%	15.65%	15.79%	15.53%	14.79%	14.82%	14.88%	14.13%	14.06%	13.28%	13.21%	13.08%	14.49%	13.70%	13.46%
1300	13.50%	15.11%	15.48%	15.56%	15.71%	15.10%	14.88%	14.36%	14.48%	13.38%	13.28%	13.84%	13.18%	13.77%	13.48%	12.30%
1400	13.37%	15.04%	15.71%	15.79%	15.37%	15.37%	14.29%	14.64%	13.99%	13.64%	13.29%	13.37%	13.25%	14.30%	13.30%	12.59%
1500	13.46%	14.99%	15.56%	15.59%	15.53%	15.06%	14.38%	14.88%	14.31%	13.86%	13.29%	13.91%	13.33%	13.70%	13.14%	12.85%
1600	13.53%	15.19%	15.44%	15.41%	15.68%	15.29%	14.45%	14.46%	14.58%	13.31%	13.28%	13.50%	13.39%	14.16%	12.98%	13.07%
1700	13.42%	15.13%	15.62%	15.61%	15.39%	15.03%	14.52%	14.68%	14.18%	13.53%	13.28%	13.96%	13.45%	14.57%	12.86%	13.28%
1800	13.49%	15.08%	15.51%	15.45%	15.53%	15.24%	14.58%	14.88%	14.43%	13.73%	13.28%	13.60%	13.49%	14.04%	12.75%	12.45%
1900	13.55%	15.03%	15.67%	15.63%	15.65%	15.00%	14.63%	14.53%	14.07%	13.91%	13.29%	14.00%	12.75%	14.43%	12.65%	12.66%
2000	13.46%	15.19%	15.56%	15.49%	15.41%	15.19%	14.67%	14.71%	14.31%	13.46%	13.29%	13.67%	12.83%	13.96%	13.41%	12.85%
2100	13.51%	15.14%	15.47%	15.65%	15.53%	14.98%	14.72%	14.40%	14.51%	13.63%	13.28%	14.04%	12.90%	14.30%	13.29%	13.02%
2200	13.43%	15.09%	15.61%	15.52%	15.64%	15.16%	14.35%	14.57%	14.21%	13.79%	13.28%	13.73%	12.97%	13.88%	13.18%	13.18%
2300	13.48%	15.06%	15.52%	15.66%	15.43%	14.97%	14.40%	14.73%	14.40%	13.41%	13.28%	14.07%	13.02%	14.21%	13.08%	12.54%
2400	13.53%	15.19%	15.65%	15.54%	15.53%	15.13%	14.45%	14.46%	14.13%	13.57%	13.29%	13.79%	13.08%	13.83%	12.99%	12.70%
2500	13.46%	15.15%	15.56%	15.67%	15.34%	14.95%	14.49%	14.61%	14.31%	13.70%	13.29%	13.53%	13.13%	14.12%	12.91%	12.85%
2600	13.50%	15.11%	15.49%	15.56%	15.44%	15.10%	14.54%	14.75%	14.48%	13.83%	13.29%	13.83%	13.18%	14.39%	12.83%	12.99%
2700	13.43%	15.07%	15.60%	15.68%	15.53%	14.94%	14.57%	14.51%	14.23%	13.51%	13.28%	13.60%	13.22%	14.05%	12.76%	13.11%
2800	13.48%	15.04%	15.53%	15.57%	15.37%	15.08%	14.61%	14.64%	14.39%	13.64%	13.28%	13.87%	13.26%	14.30%	13.29%	12.59%
2900	13.52%	15.15%	15.63%	15.48%	15.45%	15.21%	14.64%	14.76%	14.16%	13.75%	13.29%	13.65%	13.29%	13.99%	13.21%	12.72%
3000	13.46%	15.12%	15.56%	15.59%	15.53%	15.06%	14.67%	14.54%	14.31%	13.46%	13.29%	13.91%	13.33%	14.22%	13.13%	12.85%
3100	13.50%	15.09%	15.50%	15.50%	15.38%	15.18%	14.41%	14.66%	14.45%	13.58%	13.29%	13.69%	12.88%	13.93%	13.06%	12.97%
3200	13.44%	15.06%	15.59%	15.60%	15.46%	15.04%	14.45%	14.46%	14.24%	13.69%	13.28%	13.93%	12.92%	14.16%	12.99%	13.07%
3300	13.47%	15.16%	15.53%	15.51%	15.53%	15.16%	14.48%	14.58%	14.37%	13.79%	13.28%	13.74%	12.96%	14.37%	12.93%	12.63%
3400	13.51%	15.13%	15.62%	15.61%	15.39%	15.03%	14.51%	14.68%	14.18%	13.54%	13.28%	13.96%	13.01%	14.10%	12.87%	12.74%
3500	13.46%	15.10%	15.56%	15.53%	15.46%	15.13%	14.54%	14.50%	14.31%	13.64%	13.29%	13.77%	13.04%	14.30%	12.81%	12.85%
3600	13.49%	15.07%	15.51%	15.62%	15.53%	15.01%	14.57%	14.60%	14.43%	13.73%	13.29%	13.60%	13.08%	14.05%	13.23%	12.95%
3700	13.44%	15.16%	15.59%	15.54%	15.40%	15.12%	14.60%	14.70%	14.25%	13.50%	13.28%	13.80%	13.11%	14.24%	13.16%	13.04%
3800	13.47%	15.13%	15.54%	15.63%	15.47%	15.00%	14.63%	14.53%	14.36%	13.59%	13.28%	13.64%	13.14%	14.00%	13.10%	12.66%
3900	13.50%	15.11%	15.49%	15.56%	15.53%	15.10%	14.65%	14.62%	14.20%	13.68%	13.28%	13.83%	13.18%	14.18%	13.04%	12.76%
4000	13.46%	15.09%	15.56%	15.64%	15.41%	14.99%	14.45%	14.71%	14.31%	13.76%	13.29%	13.67%	13.20%	13.96%	12.99%	12.85%