

ALTA Skladi, družba za upravljanje, d.d.



**Trženjska politika s pravili Varčevalnega načrta
ALTA 5+
Krovni sklad ALTA**

December 2011

Trženjska politika Krovnega sklada ALTA s trenutno veljavno lestvico vstopnih in izstopnih stroškov ter pravili varčevalnih načrtov in prehodov med podskladi je dostopna na vseh vpisnih mestih in spletni strani www.alta-skladi.si.

Varčevalna shema Alta 5+

a) Minimalno obdobje varčevanja je 5 let

Vlagatelj se lahko s pristopno izjavo odloči mesečno nalagati denarna sredstva v enote premoženja v daljšem časovnem obdobju najmanj 5 let (obdobje varčevanja) v okviru sheme Alta 5+. Šteje se, da je vlagatelj, ki s pristopno izjavo pristopi k Alta 5+ s tem pristopil k vsem podskladom Krovnega sklada ALTA navedenih na podpisani pristopni izjavi, ki omogočajo varčevanje v okviru sheme Alta 5+.

OPOZORILO: S sklenitvijo Alta 5+ vlagatelj pristopi k vsem podskladom Krovnega sklada ALTA, vendar pa mora nujno pričeti varčevati v shemi Alta 5+ v delniških ali mešanih podskladih!

Začetni datum Alta 5+ in s tem obdobja varčevanja, je datum prejema prvega vplačila preko sistema direktnih bremenitev na račun podsklada v okviru sheme Alta 5+. Vplačila v okviru Alta 5+ so izključno omejena na zneske, ki jih vlagatelj v obdobju varčevanja mesečno vplačuje v podsklade preko sistema direktnih bremenitev. Obrazec »Direktna bremenitev« se zato obvezno priloži izpolnjeni pristopni izjavi, v kolikor je izbran Alta 5+, pri čemer vlagatelj na obrazcu »Direktna bremenitev« opredeli znesek in podsklad v katerega namerava vplačevati v okviru Alta 5+.

OPOZORILO: Vsako vplačilo, ki bo vplačano na pristopno izjavo podsklada (kjer je bil izbran način vplačevanja preko Alta 5+) izven sistema direktnih bremenitev, se bo štelo kot enkratno vplačilo. V primeru, da ima vlagatelj aktivno shemo Alta 5+, in poleg vplačevanja po varčevalni shemi vplačuje v podsklade/sklade ALTA tudi na podlagi enkratnih vplačil, se mu vstopni stroški za enkratna vplačila zmanjšajo za 50 %.

b) Minimalni znesek mesečnih vplačil ter predvideni petletni znesek

Predvideni petletni znesek vplačil je enak 60-kratniku predvidenega zneska mesečnega vplačila. Minimalni mesečni znesek vplačila v Alta 5+ znaša 50 EUR na posamezen podsklad vendar ne manj kot nakup 1 enote premoženja podsklada. Omejitev 50 EUR ne velja za vlagatelje, ki so uporabniki aplikacije e-Skladi (strinjanje s splošnimi pogoji aplikacije). Slednji lahko vplačujejo tudi zneske manjše od 50 EUR v posamezen podsklad, pri čemer je minimalni znesek vsaj 1 VEP, povečan za vstopne stroške.

c) Vstopni stroški

Vstopni stroški so v okviru Alta 5+ odvisni od predvidenega petletnega zneska vplačil. Vstopne stroške zaračuna družba za upravljanje vlagatelju na predvideni petletni znesek vplačil ob prvem vplačilu v Alta 5+, pri čemer vsa nadaljnja predvidena mesečna vplačila preko sistema direktnih bremenitev v petletnem obdobju varčevanja, potekajo brez dodatnih vstopnih stroškov.

Pri prvem vplačilu mora vlagatelj vplačati predvideni znesek mesečnega vplačila povečan za vstopne stroške za prvih pet let. Družba za upravljanje preko sistema direktnih bremenitev poveča predvideni znesek prvega mesečnega vplačila za znesek vstopnih stroškov.

Pri vplačevanju v Alta 5+ se obračunajo vstopni stroški v skladu z drugim stolpcem tabele 6.1.1., in sicer od zneska vseh predvidenih vplačil v petletnem obdobju varčevanja, pri čemer vstopne stroške obračuna družba za upravljanje za prvih pet let varčevanja ob prvem vplačilu v Alta 5+. Za vsa nadaljnja vplačila po končanem petletnem obdobju, pa se vstopni stroški obračunavajo ob vsakokratnem vplačilu v skladu s tretjim stolpcem tabele 6.1.1.

Tabela 6.1.1.: Vstopni stroški glede na predvideni petletni znesek vplačila

Predvideni petletni znesek vplačil	Vstopni stroški za prvih pet let	Vstopni stroški po končanem petletnem obdobju
»1«	»2«	»3«
do 50.000 EUR	2,50 %	2,50 %
nad 50.000 EUR do 100.000 EUR	1,50 %	1,50 %
nad 100.000 EUR do 300.000 EUR	0,40 %	0,40 %
nad 300.000 EUR	0,00 %	0,00%

Tabela 6.1.2.: Znesek prvega vplačila v okviru Alta 5+ pri različnih predvidenih zneskih mesečnih vplačil v EUR

Predvideni znesek mesečnega vplačila v EUR	Prvo vplačilo			
	Predvideni petletni znesek vplačil v EUR	Vstopni stroški za prvih pet let	Vstopni stroški za prvih pet let v EUR	Znesek prvega vplačila v EUR
»1«	»2« = »1« x 60	»3«	»4« = »2« - (»2« / (1 + »3«))	»5« = »1« + »4«
50 EUR	3.000 EUR	2,50 %	73,17 EUR	123,17 EUR
100 EUR	6.000 EUR	2,50 %	146,34 EUR	246,34 EUR
250 EUR	15.000 EUR	2,50 %	365,85 EUR	615,85 EUR
500 EUR	30.000 EUR	2,50 %	731,71 EUR	1.231,71 EUR

V primeru, da vlagatelj v obdobju varčevanja poveča predvideni znesek mesečnega vplačila v Alta 5+, mu družba za upravljanje zaračuna premalo zaračunane vstopne stroške za preostanek obdobja plačevanja na način kot to velja pri prvem vplačilu, in sicer ob prvem novem (višjem) mesečnem vplačilu.

OPOZORILO: Povečanje predvidenega zneska mesečnega vplačila v Alta 5+ mora nujno biti izvršeno v delniški ali mešani podsklad! Kasnejša zamenjava mesečnega vplačevanja v obvezniški podsklad ali podsklad denarnega trga je mogoča.

Družba za upravljanje vlagatelju v nobenem primeru ne vrača že obračunanih vstopnih stroškov ob pristopu k Alta 5+, razen v primeru predvidenem v podpoglavju »Povračilo polovice nominalne vrednosti obračunanih in vplačanih vstopnih stroškov za prvih pet let«.

č) Povračilo polovice nominalne vrednosti obračunanih in vplačanih vstopnih stroškov za prvih pet let

Družba za upravljanje bo vlagateljem, ki bodo uspešno zaključili minimalno obdobje varčevanja v Alta 5+ (minimalno obdobje varčevanja je v tem primeru najmanj 5 let, oziroma ustrezno več v kolikor vlagatelj izkoristi možnost začasne prekinitve vplačevanja), nemudoma povrnila polovični znesek vstopnih stroškov vplačanih v tem minimalnem obdobju varčevanja (nominalna vrednost), v obliki dodatnega vplačila v podsklad, v katerega vlagatelj ob zaključku minimalnega obdobja varčevanja vplačuje najvišji mesečni znesek.

Vlagatelj v primeru odstopa od Alta 5+ ni upravičen do povračila že obračunanih oziroma vplačanih vstopnih stroškov.

d) Obvezno vplačevanje preko sistema direktnih bremenitev

Vplačila v okviru Alta 5+ so izključno omejena na zneske, ki jih vlagatelj v obdobju varčevanja mesečno vplačuje v podsklade Krovnega sklada ALTA preko sistema direktnih bremenitev. Obrazec »Direktna bremenitev« se zato obvezno priloži izpolnjeni pristopni izjavi, v kolikor je izbran Alta 5+.

Vsako vplačilo, ki bo vplačano na pristopno izjavo podsklada (kjer je bil izbran način vplačevanja preko Alta 5+) izven sistema direktnih bremenitev, se bo štelo kot enkratno vplačilo. V primeru, da ima vlagatelj aktivno shemo Alta 5+, in poleg vplačevanja po tej shemi vplačuje v podsklade/sklade ALTA tudi na podlagi enkratnih vplačil, se mu vstopni stroški za vsa enkratna vplačila zmanjšajo za 50 %.

e) Prehod sredstev med podskladi Krovnega sklada ALTA

Vlagatelj lahko v obdobju varčevanja spremeni izbrani podsklad, v katerega v okviru Alta 5+ vplačuje sredstva, pri čemer mora obvezno vplačevati sredstva v novem podskladu v okviru tamkajšnje sheme Alta 5+.

Za prehod privarčevanih sredstev v okviru Alta 5+ med podskladi, se upoštevajo pravila o prehodu sredstev med podskladi, pri čemer se vlagatelju prizna obdobje varčevanja v predhodnem podskladu v okviru Alta 5+.

V primeru prenosa vplačil iz aktivne sheme Alta 5+ na podlagi ene pristopne izjave v novo shemo Alta 5+ na podlagi druge (nove) pristopne izjave, se vlagatelju prizna obdobje varčevanja v predhodni shemi Alta 5+.

f) Prehod iz Alta 5+ v Alta 10+

V primeru, da bi vlagatelj v obdobju varčevanja v okviru Alta 5+ sklenil spremeniti varčevalno shemo v Alta 10+, mu družba za upravljanje zaračuna premalo zaračunane vstopne stroške za preostanek obdobja plačevanja za Alta 10+ na način kot to velja pri prvem vplačilu, in sicer ob prvem naslednjem mesečnem vplačilu. Vlagatelj o nameravanem prehodu iz Alta 5+ v Alta 10+ obvesti družbo za upravljanje s pisno izjavo.

g) Začasna prekinitev vplačevanja - moratorij

V obdobju varčevanja lahko vlagatelj izkoristi enkratno možnost, da v primeru nezmožnosti vplačevanja predvidenih mesečnih zneskov v Alta 5+, začasno prekine mesečno vplačevanje za poljubno obdobje, vendar največ za 1 leto. Po tem obdobju je vlagatelj dolžan ponovno vplačevati dogovorjene mesečne zneske, sicer se šteje, da je odstopil od Alta 5+ (izgubi pravico neplačevanja vstopnih stroškov iz naslova sklenjenega Alta 5+) in vsa njegova nadaljnja vplačila se obravnavajo kot enkratna vplačila. V primeru začasne prekinitve vplačevanja v Alta 5+, se predvideno obdobje varčevanja (minimalno 5 let od začetnega datuma), podaljša za čas prekinitve.

Povračilo obračunanih in vplačanih vstopnih stroškov v primeru moratorija je določeno v točki 6.1.č.

Vlagatelj je dolžan družbo za upravljanje pisno obvestiti o izkoriščenju enkratne možnosti začasne prekinitve vplačevanja v Alta 5+ ter obvestilu priložiti izpolnjen obrazec »Direktna bremenitev« (označiti »ukinitvev direktne bremenitve«). Vlagatelj zaključi obdobje začasne prekinitve z vplačili v okviru Alta 5+ tako, da družbo za upravljanje o tem pisno obvesti ter priloži izpolnjen obrazec »Direktna bremenitev« (označiti »sklenitev direktne bremenitve«).

h) Odstop od Alta 5+

V primeru odstopa od Alta 5+ pred koncem obdobja varčevanja, vlagatelj izgubi pravico neplačevanja vstopnih stroškov iz naslova sklenjene sheme Alta 5+ in vsa njegova nadaljnja vplačila se obravnavajo kot enkratna vplačila

Povračilo obračunanih in vplačanih vstopnih stroškov v primeru moratorija je določeno v točki 6.1.č.

Šteje se, da je vlagatelj odstopil od Alta 5+ če:

- (1) vlagatelj delno ali v celoti proda enote premoženja, privarčevane v okviru sheme Alta 5+ preko sistema direktnih bremenitev, pred koncem obdobja varčevanja (ta omejitev ne velja za enkratna vplačila, torej vplačila izven sistema direktnih bremenitev, ki so bila vplačana na pristopno izjavo Alta 5+).
- (2) vlagatelj pošlje pisni zahtevek za zaključek sheme Alta 5+ na družbo za upravljanje skupaj z izpolnjenim obrazcem »Direktna bremenitev« (označiti »ukinitvev direktne bremenitve«),
- (3) po preteku obdobja začasne prekinitve vplačevanja ne nadaljuje z dogovorjenimi mesečnimi vplačili.