

ALTA Skladi, družba za upravljanje, d.d.



**Trženjska politika z vstopnimi stroški
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.

Vstopni stroški Alta 5+

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«.