

KLJUČNI PODATKI ZA VLAGATELJE

Ta dokument vsebuje ključne podatke za vlagatelje o tem skladu. To ni tržno gradivo. Podatki so predpisani z zakonom, da bi vam pomagali razumeti naravo in tveganja naložb v ta sklad. Svetujemo vam, da jih preberete, da bi lahko na podlagi informacij sprejeli odločitev o morebitnem vlaganju.

Obvezniški podsklad ALTA BOND

Podsklad Krovnega sklada ALTA

ISIN: SI0021400823

Oznaka investicijskega kupona: PDZBO

ALTA Skladi, družba za upravljanje, d.d., Železna cesta 18, Ljubljana, del ALTA Skupine d.d.

Cilji in naložbena politika

Obvezniški podsklad ALTA BOND bo imel sredstva naložena v državnih in podjetniških obveznicah. Naložbe v obveznice zunaj naložbenega razreda ne bodo presegle 30 % sredstev podsklada. Naložbe v obveznice izdajateljev z območja trgov v razvoju ne bodo presegle 30 % sredstev podsklada. Naložbe v obveznice izdajateljev z območja trgov v razvoju, ki so zunaj naložbenega razreda, ne bodo presegle 10 % sredstev podsklada.

Delež naložb v obveznice in druge oblike olastninjenega dolga bo znašal najmanj 80 % sredstev podsklada. Olastninjen dolg pomeni vrednostne papirje s fiksno donosnostjo, ki niso obveznice in enote obvezniških ciljnih skladov. Naložbe v druge odprte investicijske sklade (ciljne sklade) lahko predstavljajo skupno največ 10 % vrednosti sredstev sklada.

Podsklad ima lahko do 100 % sredstev naloženih v obveznice, ki jih izdajo ali zanje jamčijo posebne kategorije izdajateljev, kot so Republika Slovenija ali katera od drugih držav članic (vključno z njihovimi lokalnimi in regionalnimi skupnostmi), tretja država ali

mednarodna javna organizacija, ki ji pripada vsaj ena država članica.

Naložbeni cilj sklada je doseganje dolgoročne rasti vrednosti sredstev ob majhnem tveganju.

Premoženje sklada bo upravljano aktivno, vodilo za presojo uspešnosti uresničevanja naložbenega cilja sklada pa je kombinacija indeksov: IBOXX EUR SOV OA TR 50 % + IBOXX EUR CRP OA TR 50 %.

Družba za upravljanje bo pri upravljanju premoženja sklada za namene varovanja pred tveganji, zniževanja stroškov ter za namene pridobivanja dodatnih prihodkov lahko uporabljala posebne tehnike in orodja upravljanja naložb, in sicer posojanje vrednostnih papirjev in izvedene finančne instrumente.

Obračunska valuta sklada je evro, izplačila iz sklada pa so možno vsak delovni dan.

Tveganje in donos naložbe

Nižje tveganje Višje tveganje
 Potencialno nižji donos Potencialno višji donos

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Ocena tveganja in potencialne donosnosti sklada, prikazana v zgornjem kazalniku, je izdelana na osnovi dosedanjih podatkov o poslovanju sklada. Pretekli podatki, ki se uporabljajo za izračun kazalnika, niso nujni pokazatelj profila tveganj v prihodnje. V skladu z dejanskim poslovanjem sklada v prihodnosti se bo ocena tveganja in potencialne donosnosti lahko spremenila. Najnižja kategorija ne pomeni naložbe brez tveganja.

Skladi kategorije 3 so bili v preteklosti nizko do srednje volatilni. Volatilnost (nihajnost) kaže, koliko je v preteklosti vrednost enote premoženja naraščala in padala. Upoštevajoč zgodovinske podatke o volatilnosti so enote premoženja sklada kategorije 3 lahko izpostavljene nizkim do srednjim cenovnim nihanjem.

Tveganja, ki v razvrstitvi tveganj niso zajeta, a so za sklad vendarle pomembna:

Kreditno tveganje: Sklad vlaga svoje premoženje v dolžniške finančne instrumente. Obstaja tveganje, da dolžnik (banka oziroma izdajatelj finančnega instrumenta) svojih obveznosti do sklada ne poravnava pravočasno in/ali v celoti.

Stroški

Enkratni stroški, ki nastanejo pred ali po vaši naložbi	
Vstopni stroški	4,00%
Izstopni stroški	0,50%

To je najvišji znesek, ki se lahko odvzame od vašega denarja preden ga vložite oziroma preden so izplačani izkupički vaše naložbe.

Stroški iz sklada v teku leta	
Celotni stroški poslovanja sklada	1,08%

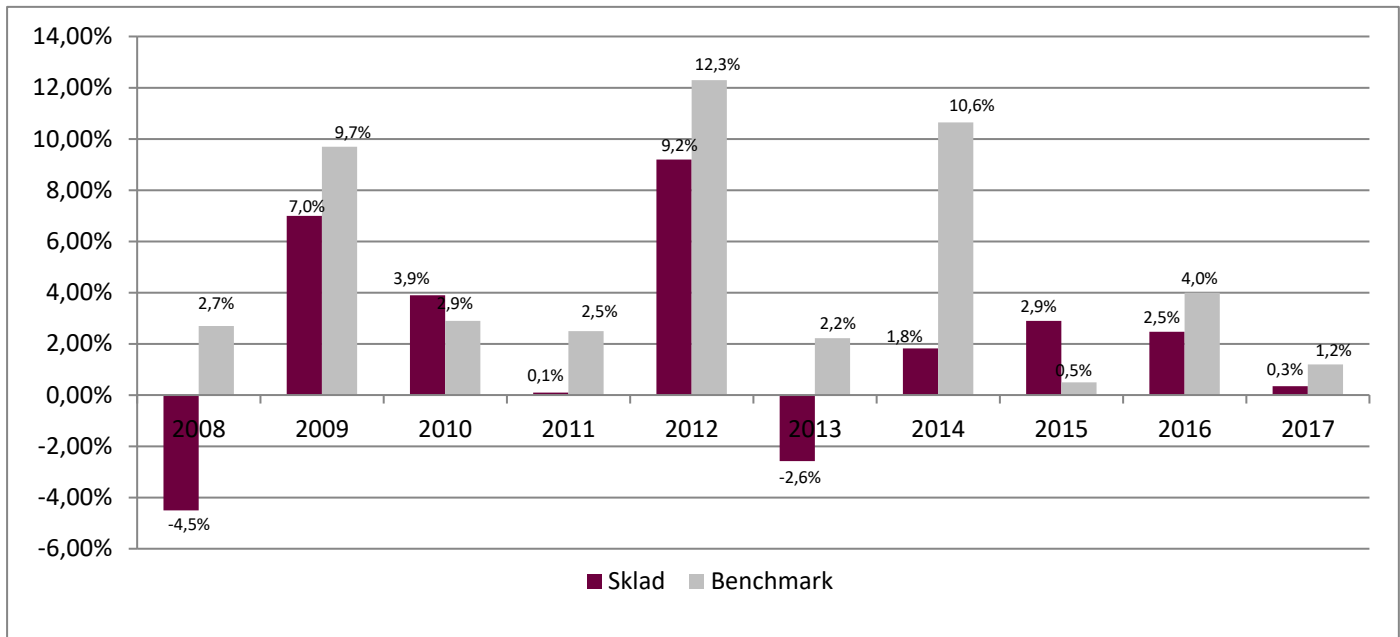
Stroški iz sklada v nekaterih določenih pogojih	
Provizija za uspešnost poslovanja	0 % na leto od vseh donosov, ki jih sklad ustvari in ki presegajo merilo za te provizije.

Stroški prikazani v tabeli znižujejo potencialno donosnost

Navedeni so najvišji vstopni in izstopni stroški, saj v nekaterih primerih lahko znašajo manj ali jih ni. Podrobnejše informacije o vstopnih in izstopnih stroških, stroških prehoda med podskladi Krovnega sklada ALTA ter ostalih stroških so vlagateljem na voljo na sedežu družbe, vpisnih mestih in na spletni strani www.alta.si. Izračun celotnih stroškov poslovanja sklada temelji na porabi v poslovnem letu, ki se je končalo decembra 2017. Celotni stroški poslovanja so v bodoče lahko višji ali nižji od prikazanih. Celotni stroški poslovanja zajemajo vse stroške poslovanja sklada, vključno s provizijo za upravljanje in provizijo za opravljanje skrbniških storitev, razen stroškov poslov s finančnimi instrumenti (transakcijskih stroškov) in njimi primerljivih stroškov.

naložbe. Ti stroški so namenjeni pokrivanju stroškov vodenja sklada, vključno s stroški trženja in distribucije sklada.

Pretekla uspešnost



- Obvezniški podsklad ALTA BOND je bil ustanovljen 14. 7. 2004 in je usklajen z direktivo UCITS.
- Prikazana pretekla donosnost je izračunana na podlagi sprememb vrednosti enote premoženja sklada izračunanih v EUR. Iz izračuna so izvzeti vstopni stroški vlagatelja v enote premoženja sklada, ki bi sicer znižali prikazano donosnost. Prav tako ni upoštevan morebiten vpliv davčnih obveznosti, ki bi lahko ob izplačilu bremenile imetnika.
- Pretekla donosnost naložbe ni pokazatelj njene donosnosti v prihodnosti.

Uporabne informacije

- Skrbnik premoženja Krovnega sklada ALTA: Banka Intesa Sanpaolo d.d., Pristaniška ulica 14, Koper.
- Prospekt krovnega sklada z vključenimi pravili upravljanja ter zadnje objavljeno revidirano letno in polletno poročilo krovnega sklada so vlagatelju brezplačno na voljo na vseh vpisnih mestih družbe za upravljanje. Vsi dokumenti o krovnem skladu in njegovih skladih in najnovejše vrednosti enot premoženja skladov so javnosti na voljo tudi na spletni strani družbe za upravljanje www.alta.si. Dokumenti so na voljo v slovenskem jeziku.
- Davčna zakonodaja države članice, v kateri je sklad ustanovljen lahko vpliva na davčni položaj vlagatelja.
- Vlagatelj lahko prehaja med podskladi Krovnega sklada ALTA. Informacije o prehodih so na voljo na sedežu družbe v Ljubljani ali Murski Soboti, Kocljeva 1a, na vpisnih mestih ter na spletni strani www.alta.si.
- Skladu se izda dovoljenje v Republiki Sloveniji, nadzira pa ga Agencija za trg vrednostnih papirjev, Poljanski nasip 6, Ljubljana.
- Družbi ALTA Skladi, družba za upravljanje, d.d. se izda dovoljenje v Republiki Sloveniji, nadzira pa ga Agencija za trg vrednostnih papirjev, Poljanski nasip 6, Ljubljana.
- Ti ključni podatki za vlagatelje odražajo stanje na dan 29. 1. 2018.
- ALTA Skladi, družba za upravljanje, d.d. lahko odgovarja samo na podlagi, če je katera koli navedba v tem dokumentu zavajajoča, netočna ali neskladna z ustreznimi deli prospekta Krovnega sklada ALTA.
- Podrobne podatke o aktualni Politiki prejemkov družbe za upravljanje (vključno z opisom postopka izračunavanja prejemkov) ter podatke o osebah, odgovornih za nagrajevanje so na voljo na spletni strani www.alta.si. Družba za upravljanje bo vlagatelju na njegovo zahtevo izročila brezplačni tiskani izvod.