

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 odločitve o morebitnem vlaganju

Podsklad denarnega trga ALTA MONEY MARKET EUR

Podsklad Krovnega sklada ALTA

ISIN: SI0021401359

Oznaka investicijskega kupona: ALSMM

Triglav Skladi, družba za upravljanje, d. o. o., Slovenska 54, Ljubljana, članica Skupine Triglav

Cilji in naložbena politika

Podsklad ALTA MONEY MARKET EUR je standardni sklad denarnega trga s spremenljivo neto vrednostjo sredstev (sklad denarnega trga s spremenljivo NVS).

Podsklad denarnega trga ALTA MONEY MARKET EUR bo imel sredstva naložena v instrumente denarnega trga, denarne depozite in enote ciljnih skladov denarnega trga.

Naložbeni cilj sklada je doseganje donosov v skladu z obrestnimi merami na denarnem trgu in ohranjanje vrednosti naložbe.

Podsklad ima lahko do 100 % sredstev naloženih v različne instrumente denarnega trga, ki jih izdajo ali zanje ločeno ali skupaj jamčijo Unija, nacionalni, regionalni in lokalni upravni organi držav članic ali njihove centralne banke, Evropska centralna banka, Evropska investicijska banka, Evropski investicijski sklad, Evropski mehanizem za stabilnost, Evropski instrument za finančno stabilnost, centralni organ ali centralna banka tretje države, Mednarodni denarni sklad, Mednarodna banka za obnovo in razvoj, Razvojna banka Sveta Evrope, Evropska banka za obnovo in razvoj, Banka za mednarodne poravnave ali katera koli druga ustrezna mednarodna finančna institucija ali organizacija, v katero so včlanjene ena ali več držav članic.

Tehtana povprečna zapadlost finančnih instrumentov v sredstvih sklada (WAM) ne bo presegala 6 mesecev; tehtano povprečno

trajanje finančnih instrumentov v sredstvih sklada (WAL) pa ne bo presegalo 12 mesecev.

Sredstva sklada bodo upravljana aktivno. Pri upravljanju se kot mera uspešnosti upošteva primerjalni indeks EONIA.

Večji del naložb sklada je sestavni del primerjalnega indeksa, a nabor naložbenih priložnosti s tem ni nujno omejen. Upravljalec lahko - z namenom izkoristiti določene naložbene priložnosti - investira tudi v podjetja in/ali sektorje, ki niso sestavni del primerjalnega indeksa.

Interni limiti omejujejo možne odklone strukture naložb sklada od tistih, ki sestavljajo primerjalni indeks. Odstopanja so omejena z limiti, ki omejujejo tveganost posameznega sklada in se merijo s pomočjo tvegane vrednosti (VaR). S tem je omejena tudi možnost presejanja donosnosti primerjalnega indeksa.

Sredstva podsklada bodo v celoti izpostavljeni do EUR oziroma v celoti varovana pred valutnim tveganjem. Naložbe v finančne instrumente, izražene v drugih valutah razen evra, so dovoljene, če je valutna izpostavljenost v celoti zavarovana.

Družba za upravljanje bo pri upravljanju premoženja sklada za namene varovanja pred tveganji lahko uporabljala posebne tehnike upravljanja sredstev, in sicer 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 1 so bili v preteklosti nizko volatilni. Volatilnost (nihajnost) kaže, koliko je v preteklosti vrednost enote premoženja naraščala in padala. Upoštevajoč zgodovinske podatke o volatilnosti so enote premoženja sklada kategorije 1 lahko izpostavljene nizkim cenovnim nihanjem.

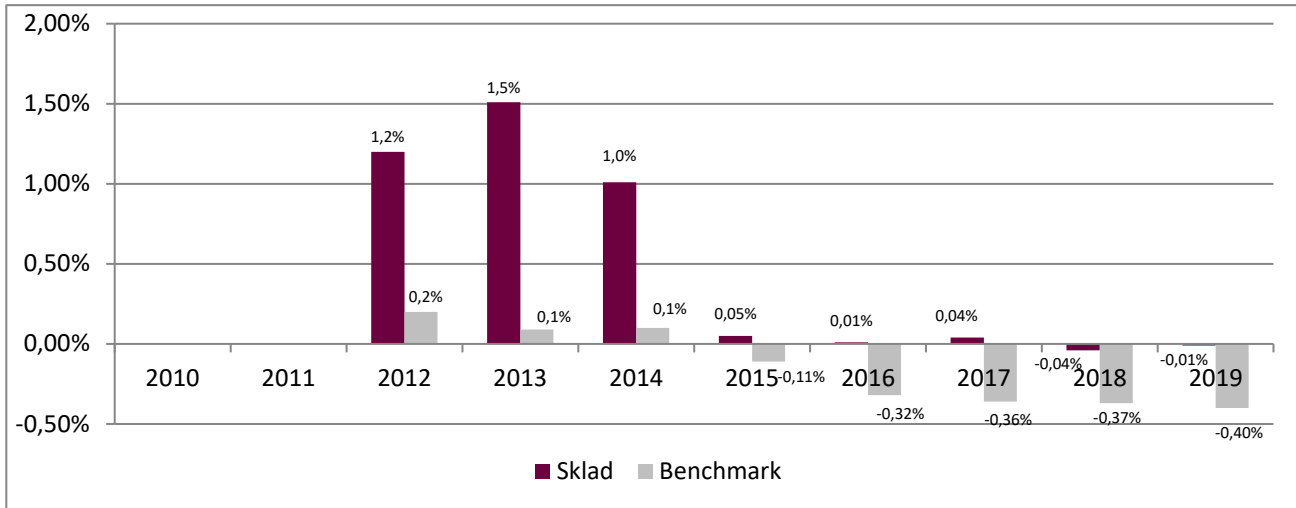
Podsklad ni naložbeni nosilec z jamstvom. Podsklad denarnega trga ni naložba, ki zagotovo prinaša dobiček in ni enaka naložbi v depozite. Podsklad ne prejema zunanje podpore. Glavnica, ki se vloži v podsklad denarnega trga se lahko spremeni. Tveganje za izgubo glavnice nosi vlagatelj.

Stroški

Enkratni stroški, ki nastanejo pred ali po vaši naložbi	
Vstopni stroški	4,00%
Izstopni stroški	0,00%
To je najvišji znesek, ki se lahko odzame od vašega denarja preden ga vložite oziroma preden so izplačani izkupički vaše naložbe.	
Stroški iz sklada v teku leta	
Celotni stroški poslovanja sklada	0,16%
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 naložbe. Ti stroški so namenjeni pokrivanju stroškov vodenja sklada, vključno s stroški trženja in distribucije sklada. 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 2019. 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 poslovanja s finančnimi instrumenti (transakcijskih stroškov) in njimi primerljivih stroškov.

Pretekla uspešnost



- Podsklad denarnega trga ALTA MONEY MARKET EUR je bil ustanovljen 6. 12. 2010 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

- Podsklad denarnega trga ALTA MONEY MARKET EUR je usklajen z Uredbo (EU) 2017/1131 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 14. junij 2017 o skladih denarnega trga.
- 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 in 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 Triglav Skladi, družba za upravljanje, d. o. o. se izda dovoljenje v Republiki Sloveniji, nadzira pa jo Agencija za trg vrednostnih papirjev, Poljanski nasip 6, Ljubljana.
- Ti ključni podatki za vlagatelje odražajo stanje na dan 6. 2. 2020.
- Triglav Skladi, družba za upravljanje, d. o. o. lahko odgovarja samo na podlagi, če je katera koli navedba v tem dokumentu zavajajoča, netočna ali neskladna z ustreznimi deli prospekta Krovnega sklada ALTA.
- Informacije o politiki prejemkov so vlagateljem dostopne na spletni strani www.alta.si. Družba za upravljanje bo vlagatelju na njegovo zahtevo izročila brezplačni tiskani izvod.