



v upravljanju



**triglavskladi**

---

## **»Trženjska politika Krovnega sklada ALTA«**

z vstopnimi in izstopnimi stroški, prehodi med podskladi ter pravili Varčevalnih načrtov in ALTA naložbenih kombinacij

---

julij 2020

## KAZALO

1.	Komu je namenjeno vlaganje v skladih? .....	3
2.	Prednosti varčevanja v ALTA podskladih.....	4
3.	Postopek za vplačilo .....	4
3.1.	Načini pridobitve in posredovanja dokumentov za pristop .....	5
3.1.1.	Osebno .....	5
3.1.2.	e-Skladi .....	5
3.2.	Preklic vplačila .....	5
3.3.	Obračun .....	5
4.	Enkratna vplačila .....	5
4.1.	Vstopni stroški .....	5
4.2.	Izstopni stroški.....	6
4.3.	Prenos sredstev med podskladi.....	8
4.3.1.	Prenos sredstev iz podskladov ALTA BOND, ALTA HIGH YIELD BOND ter ALTA MONEY MARKET EUR.....	8
4.4.	Upravljavska provizija.....	9
5.	Postopek za izplačilo.....	9
5.1.	Načini pridobitve in posredovanja Zahteve za izplačilo .....	10
5.1.1.	Spletna stran.....	10
5.1.2.	e-Skladi .....	11
5.1.3.	Osebno .....	11
5.1.4.	Telefon.....	11
5.1.5.	Preklic zahteve za izplačilo .....	11
5.2.	Obračun .....	11
6.	Varčevalni načrt.....	11
6.1.	Komu je namenjen?.....	11
6.2.	Za katere namene varčujemo?.....	11

---

6.3.	Prednosti Varčevalnih načrtov .....	12
6.4.	Pristop in sklenitev Varčevalnega načrta .....	12
6.5.	Stroški Varčevalnega načrta .....	13
6.6.	Bonus Varčevalnega načrta .....	15
6.7.	Začasna prekinitev vplačil - Moratorij .....	16
6.8.	Prehodi pri Varčevalnem načrtu.....	16
6.8.1.	Prehod med podskladi Krovnega sklada ALTA .....	16
6.9.	Odstop od Varčevalnega načrta .....	17
6.10.	Uspešen zaključek Varčevalnega načrta.....	17
7.	Stare varčevalne sheme .....	19
7.1.	ALTA5+, ALTA 10+, ALTA BABY .....	19
7.2.	Stara shema rednega varčevanja delniškega vzajemnega sklada MP-GLOBAL.SI (sedaj ALTA GLOBAL), ki je prenehala veljati s 24.7.2009.....	20
8.	Transakcijski računi ALTA podskladov .....	20
9.	ALTA Naložbene kombinacije .....	21
10.	Transakcijski računi ALTA Naložbenih kombinacij.....	23
11.	Končne določbe .....	23

---

## TRŽENJSKA POLITIKA KROVNEGA SKLADA ALTA

### POMEN IZRAZOV<sup>1</sup>

**Krovni sklad ALTA** – investicijski sklad, sestavljen iz dveh ali več podskladov, ki so oblikovani kot ločeno premoženje, pri čemer vsak podsklad opredeljuje poseben naložbeni cilj in naložbena politika.

**ALTA podsklad krovnega sklada ALTA** – ločeno premoženje, razdeljeno na enote, katerih vrednost je na zahtevo imetnika investicijskega kupona izplačljiva iz tega premoženja. Podsklade krovnega sklada upravlja DZU po načelu razpršitve tveganj v izključnem interesu imetnikov investicijskih kuponov vzajemnega sklada.

**Vrednost enote premoženja (VEP)** - vrednost, ki pove koliko je posamezna enota premoženja podsklada vredna. Vrednost enote premoženja vzajemnega sklada je enaka čisti vrednosti sredstev vzajemnega sklada, deljeni s številom enot premoženja vzajemnega sklada v obtoku.

**Čista vrednost sredstev (ČVS)** - vrednost vseh sredstev podsklada, zmanjšana za vrednost vseh obveznosti podsklada.

**Nakupna vrednost investicijskega kupona** - enaka je vrednosti investicijskega kupona, povečani za vstopne stroške.

**Obračunsko leto** - je obdobje enega leta, začenši z datumom sklenitve Varčevalnega načrta.

**Obračunsko obdobje** - obračunsko obdobje je celotno obdobje Varčevalnega načrta; od sklenitve do, ob sklenitvi dogovorjenega zaključka Varčevalnega načrta, upoštevajoč možnost moratorija. Izraz obračunsko obdobje ima v tej Trženjski politiki drugačen pomen od pomena, ki ga ima v Zakonu o investicijskih skladih in družbah za upravljanje (ZISDU-3), razen v delu, ki se nanaša na obračunsko obdobje vezano na enkratna vplačila in izplačila.

**Pristopna izjava** - Izjava, podana na posebnem obrazcu, s katero vlagatelj pristopa k pravilom upravljanja krovnega sklada, in mu daje pravico, ne pa dolžnost, da v podsklad vplačuje denarna sredstva.

**Pristop k naložbenim kombinacijam** – ločena izjava, podana na posebnem obrazcu, s katero vlagatelj pridobi pravico, ne pa dolžnost, da v izbrane podsklade vplačuje denarna sredstva preko posebnega denarnega računa ALTA naložbenih kombinacij.

**Poseben denarni račun Krovnega sklada** – je denarni račun iz katerega družba za upravljanje vlagateljeva denarna sredstva, ki prispejo na poseben denarni račun dnevno razporeja na denarne račune posameznih podskladov. Za izračun nakupne vrednosti investicijskega kupona podsklada se upošteva čas priliva vlagateljevih sredstev na transakcijski račun podsklada.

**Zahteva za izplačilo/prenos** - Zahteva, podana na posebnem obrazcu, s katero vlagatelj zahteva, da se mu izplača odkupna vrednost investicijskega kupona bodisi na osebni bodisi z istočasnim vplačilom v drug podsklad istega krovnega sklada.

### 1. Komu je namenjeno vlaganje v skladih?

Za razliko od samostojnega vlaganja sredstev v posamezne delnice ter druge finančne instrumente na borzi oziroma drugem primernem trgu, kjer ne gre za vlaganje v vzajemne sklade, je vlaganje v sklade predvsem stroškovno ugodnejše, poleg tega pa primerno za tiste vlagatelje, ki nimajo dovolj časa, da bi sami upravljali s

---

<sup>1</sup> Pojmi, uporabljeni v tej Trženjski politiki in niso v njej posebej drugače opredeljeni, imajo enak pomen kot v Pravilih upravljanja.

---

svojim premoženjem. Premoženje v skladih upravljajo strokovni upravljavci, ki se nenehno izobražujejo, kar jim omogoča dobre naložbene odločitve.

## 2. Prednosti varčevanja v ALTA podskladih

- **Minimalni zneski:** vstop na kapitalske trge je mogoč že z minimalnimi sredstvi.
- **Visoka razpršenost naložb:** v podskladih je običajno nekaj deset delnic, obveznic in drugih finančnih instrumentov.
- **Strokovnost:** sklade upravljajo strokovni upravljavci z večletnimi izkušnjami.
- **Upravljanje:** upravljavci iz dneva v dan iščejo najboljše priložnosti ter kupujejo in prodajajo naložbe.
- **Likvidnost:** enote podskladov lahko vlagatelj kupi ali proda v vsakem trenutku.
- **Brezplačni prenosi:** na voljo so podskladi, med katerimi je omogočeno brezplačno prehajanje.

## 3. Postopek za vplačilo

Pred vplačilom sredstev v podsklade Krovnega sklada ALTA (v nadaljevanju poenostavljeno: ALTA skladi) mora vlagatelj sprejeti pravila upravljanja Krovnega sklada, kar stori s pravilno izpolnjeno in popolno Pristopno izjavo (ki jo poda na posebnem obrazcu) ter drugo spremljajočo dokumentacijo, ki jo družba potrebuje za izvedbo identifikacije vlagatelja, ocene tveganja z vidika preprečevanja pranja denarja, spoznanjem vlagatelja, ocene njegovega investicijskega profila, pregled vlagatelja po Zakonu o ratifikaciji Sporazuma med Vlado Republike Slovenije in Vlado Združenih držav Amerike o izboljšanju spoštovanja davčnih predpisov na mednarodni ravni in izvajanju FATCA in Zakonu o davčnem postopku – ZdavP-2. Predlagamo, da vlagatelj ob pristopu pristopi k vsem podskladom hkrati, saj je pristop brezplačen, ni vodenja računov in tudi ni nikakršnih drugih stroškov, hkrati pa se ob morebitni zahtevi za prenos sredstev iz enega podsklada v drug izogne ponovnemu izpolnjevanju Pristopne izjave in spremljajoče dokumentacije (v nadaljevanju s skupnim izrazom: obrazci za pristop).

Za vplačevanje v podsklade Krovnega sklada ALTA preko ALTA naložbenih kombinacij mora vlagatelj izpolniti ločeno izjavo na posebnem obrazcu »Pristop k naložbenim kombinacijam«. Vplačevanje preko naložbenih kombinacij je zagotovljeno le preko obstoječe ali nove pristopne izjave s katero je vlagatelj pristopil k vsem podskladom Krovnega sklada ALTA. V kolikor ima vlagatelj več skupnih pristopnih izjav (na primer za enkratna vplačila in Varčevalni načrt) s katerimi je pristopil k vsem podskladom Krovnega sklada ALTA, lahko za vsako izmed njih izpolni obrazec »Pristop k naložbenim kombinacijam«. Vplačana sredstva vlagatelja preko posebnega denarnega računa ALTA naložbene kombinacije se bodo v skladu s prej določenimi razmerji ustrezno prenakazala na denarne račune podskladov tiste skupne pristopne izjave h kateri je bil sklenjen obrazec »Pristop k naložbenim kombinacijam« za vplačilo preko ALTA naložbenih kombinacij.

Družba vsa vplačana sredstva na poseben denarni račun ALTA Naložbenih kombinacij v navedenih odstotkih prerazporedi na račune podskladov Krovnega sklada ALTA vsebovanih v ALTA Naložbeni kombinaciji. V primeru nedeljivosti zneska, se razlika prerazporedi na račun podsklada, ki je v posamezni ALTA naložbeni kombinaciji zapisan na prvem mestu. Vplačila, prejeta na poseben denarni račun ALTA Naložbene kombinacije do vključno 15. ure delovnega dne, bodo prerazporejena na račune podskladov Krovnega sklada ALTA v naložbeni kombinaciji v istem dnevu, vplačila po 15. uri pa bodo prerazporejena na račune podskladov Krovnega sklada ALTA v ALTA Naložbeni kombinaciji prvi naslednji delovni dan. Za izračun nakupne vrednosti investicijskega kupona podsklada se upošteva čas priliva vlagateljevih sredstev na transakcijski račun podsklada Krovnega sklada ALTA.

Vlagatelj pristopi k ALTA skladom tako, da posreduje pravilno izpolnjene in podpisane obrazce za pristop na sedež družbe za upravljanje v Ljubljano ali v Mursko Soboto, Kocljeva 1a, vsak delavnik med 8. in 16. uro ali drugim osebam, t. j. našim vpisnim mestom, ki po pooblastilu družbe za upravljanje sprejemajo obrazce v času njihovega delovnega časa. S Pristopno izjavo vlagatelj pridobi unikatne sklicne številke in transakcijske račune skladov (glej točko 9), podatke, s katerimi lahko vplača v izbrani podsklad. Po uspešni oddaji obrazcev za pristop, lahko vlagatelj izvrši tudi vplačilo.

Družba za upravljanje vsak dan najprej obdela vse prejete zahteve za vplačilo enot v posamezne podsklade Krovnega sklada ALTA in šele potem zahteve za izplačilo ali prenos enot premoženja posameznega podsklada Krovnega sklada ALTA.

---

### **3.1. Načini pridobitve in posredovanja dokumentov za pristop**

Obrazce za pristop lahko vlagatelj pridobi in posreduje na več načinov.

#### **3.1.1. Osebno**

Obrazce za pristop lahko vlagatelj pridobi in izpolni pri družbi za upravljanje ali pri kateremkoli vpisnem mestu pooblaščenem za trženje Krovnega sklada ALTA. Isti dan lahko potem izvrši tudi vplačilo, in sicer iz kateregakoli računa.

#### **3.1.2. e-Skladi**

Uporabniki aplikacije e-Skladi lahko z uporabo kvalificiranega digitalnega potrdila pristopijo k ALTA skladom brez fizične navzočnosti. Takšnemu elektronskemu pristopu sledi uspešno vplačilo le pod pogojem, da je prvo vplačilo investicijskega kupona opravljeno iz vlagateljevega osebnega računa, navedenega na Pristopni izjavi in da je vlagatelj, ki je lahko le polnoletna fizična oseba, rezident Republike Slovenije.

### **3.2. Preklic vplačila**

Vplačilo je mogoče preklicati. Vplačilo lahko prekliče vlagatelj oziroma oseba, ki jo je vlagatelj pooblastil za tak preklic. Vplačilo je mogoče preklicati vse do obračunskega dne oziroma do izvedene konverzije, in sicer bodisi osebno v pisarni v Ljubljani, Železna cesta 18, 1000 Ljubljana ali v Murski Soboti na naslovu Kocljeva 1a, 9000 Murska Sobota ali pisno po pošti na prej omenjena naslova. Preklic se šteje za veljaven, če prispe na zgoraj navedene naslove do obračunskega dne oziroma do izvedene konverzije. V primeru preklica vplačila, ki je bil izveden preko posebnega denarnega računa ALTA Naložbene kombinacije, je preklic možen vse do obračunskega dne oziroma do izvedene konverzije, kot preklic vplačila v posamezen podsklad, ki je vsebovan v posamezni ALTA Naložbeni kombinaciji.

### **3.3. Obračun**

Po nakupu enot vlagatelji na stalno prebivališče oz. naslov za obveščanje prejmejo obračun, v katerem je navedeno število kupljenih enot podskladov, obračunanih v skladu z veljavnimi pravili upravljanja Krovnega sklada ALTA ter vsakokrat veljavno Trženjsko politiko.

Uporabniki aplikacije [e-Skladi](#) imajo obračune shranjene v aplikaciji v elektronski obliki in jih fizično ne prejmejo.

Vrednost kupljene enote premoženja podsklada je javno objavljena naslednji delovni dan po obračunskem dnevu (T+1) na spletni strani [www.alta.si](http://www.alta.si), v tiskanih medijih pa naslednji delovni dan po objavi v elektronskih medijih.

## **4. Enkratna vplačila**

### **4.1. Vstopni stroški**

Najvišji vstopni stroški, do katerih je upravičena družba za upravljanje ob enkratnem vplačilu so izraženi v odstotkih od nakupne vrednosti investicijskega kupona. Odvisni so od vrste podsklada, in sicer za:

- delniške podsklade znašajo največ 4,00%;
- fleksibilne mešane podsklade znašajo največ 4,00%;
- obvezniška podsklada znašajo največ 1,00%;
- sklad denarnega trga, znašajo 0,25%.

Vstopni stroški posameznega podsklada pri enkratnih vplačilih preko ALTA Naložbene kombinacije so enaki vstopnim stroškom pri enkratnem vplačilu v posamezni podsklad Krovnega sklada ALTA, kot je razvidno iz spodnje Tabele 1.

Vstopni stroški se plačajo v denarju ob vsakokratnem vplačilu investicijskega kupona.

Tabela 1: Višina vstopnih stroškov po podskladih

Podsklad	Vstopni stroški
<b>Delniški podsklad</b>	največ 4,00%
ALTA ASIA ALTA ENERGY ALTA EUROPE ALTA GLOBAL ALTA GLOBAL EMERGING ALTA GOODS ALTA HEALTHALTA INDIA ALTA INFRASTRUCTURE ALTA TECH ALTA TURKEY ALTA USA	
<b>Fleksibilni mešani podsklad</b>	največ 4,00%
ALTA ABS ALTA BALKAN ALTA HIGH INCOME ALTA.SI	
<b>Obvezniška podsklada</b>	največ 1,00%
ALTA BOND ALTA HIGH YIELD BOND	
<b>Podsklad denarnega trga</b>	0,25%
ALTA MONEY MARKET EUR	

#### 4.2. Izstopni stroški

Izstopni stroški, do katerih je upravičena družba za upravljanje ob izplačilu so izraženi v odstotkih od odkupne vrednosti investicijskega kupona. Odvisni so od vrste podsklada, in sicer za:

- delniške podsklade znašajo največ 2,00% do 6 mesecev od dneva nakupa oz. dedovanja investicijskega kupona;
- fleksibilne mešane podsklade znašajo največ 2,00% do 6 mesecev od dneva nakupa oz. dedovanja investicijskega kupona;
- obvezniška podsklada znašajo največ 0,50% do 6 mesecev od dneva nakupa oz. dedovanja investicijskega kupona;
- sklad denarnega trga, znašajo 0,00%.

Če vlagatelj v obdobju do 6 mesecev od dneva vplačila, zahteva izplačilo dela ali vseh sredstev, je družba za upravljanje upravičena do izstopnih stroškov na podskladu ali podskladih, iz katerih se opravi izplačilo, v višini največ 2,00%. Po dopolnjenih 6 mesecih imetništva investicijskega kupona, družba za upravljanje izstopnih stroškov ne obračunava.

V kolikor je vlagatelj v obdobju do 6 mesecev od dneva vplačila izvedel enega ali več prenosov sredstev med različnimi podskladi in zahteval izplačilo dela ali vseh sredstev, v prvih 6 mesecih od dneva vplačila, je družba za upravljanje upravičena do izstopnih stroškov na podskladu ali podskladih, iz katerih se opravi izplačilo, v višini predvideni za podsklad z najvišjimi izstopnimi stroški v katerem so se sredstva v tem obdobju nahajala. Pri izplačilu se obračunajo izstopni stroški skladno s trženjsko politiko veljavno na dan izplačila.

V primeru dedovanja investicijskih kuponov začne obdobje 6-tih mesecev teči z dnem pravnomočnosti Sklepa o dedovanju.

Tabela 2: Višina izstopnih stroškov po podskladih

Podsklad	Izstopni stroški (do 6 mesecev imetništva EP)	Izstopni stroški (6 mesecev ali več imetništva EP)
<b>Delniški podsklad</b>	največ 2,00%	0,00%
ALTA ASIA ALTA ENERGY ALTA EUROPE ALTA GLOBAL ALTA GLOBAL EMERGING ALTA GOODS ALTA HEALTH* ALTA INDIA ALTA INFRASTRUCTURE ALTA TECH ALTA TURKEY ALTA USA		
<b>Fleksibilni mešani podsklad</b>	največ 2,00%	0,00%
ALTA ABS ALTA BALKAN ALTA HIGH INCOME ALTA.SI*		
<b>Obvezniška podsklada</b>	največ 0,50%	0,00%
ALTA BOND ALTA HIGH YIELD BOND		
<b>Podsklad denarnega trga</b>	0,00%	0,00%
ALTA MONEY MARKET EUR		

\*Izjemi sta Fleksibilni mešani podsklad ALTA.SI in delniški podsklad ALTA HEALTH, pri čemer najvišji izstopni stroški, do katerih je upravičena družba za upravljanje za podsklad ALTA.SI znašajo 3,00% od vrednosti investicijskega kupona, v kolikor so bile enote premoženja pridobljene pred 20.04.2018 ter najvišji izstopni stroški, do katerih je upravičena družba za upravljanje za podsklad ALTA HEALTH, znašajo 3,00% od vrednosti investicijskega kupona, v kolikor so bile enote premoženja pridobljene pred 9.5.2013. Družba je upravičena do izstopnih stroškov tudi v primeru, ko je vlagatelj od dneva pridobitve enot premoženja, izvedel enega ali več prenosov sredstev med različnimi podskladi in zahteval izplačilo dela ali vseh sredstev na podskladu ali podskladih, iz katerih se opravi izplačilo, v višini predvideni za podsklad ALTA.SI oziroma ALTA HEALTH. Družba za upravljanje je upravičena do navedenih izstopnih stroškov tudi v primeru, ko je investicijski kupon predmet dedovanja. Izstopni stroški se obračunajo ob izplačilu na TRR.

Izplačila sredstev, katerih vplačila so bila izvedena preko ALTA Naložbene kombinacije so možna samo kot izplačila iz posameznih podskladov Krovnega sklada ALTA, zato so pri enkratnih vplačilih preko Naložbene kombinacije izstopni stroški enaki izstopnim stroškom posameznega podsklada Krovnega sklada ALTA.

Na osnovi posebnega sklepa lahko uprava družbe za upravljanje zniža ali v celoti oprusti plačila izstopnih stroškov

- investicijske sklade, pokojninske družbe ter vzajemne pokojninske sklade, banke, hranilnice, kritne sklade zavarovalnic in druge finančne institucije, ki poslujejo na podlagi posebnih zakonov,
- dobro poučenega investitorja pri nakupu investicijskih kuponov podskladov, katerega premoženje upravlja,
- Izplačilo iz varčevalne sheme,
- borznoposredniške družbe oziroma banke, kadar v investicijske kupone vzajemnega sklada naložijo premoženje stranke, ki ga imajo v upravljanju (gospodarjenje),
- borznoposredniške družbe v primeru storitve upravljanja med ALTA skladi,
- humanitarne ter druge neprofitne organizacije,



- določen omejen čas trajanja v primeru izvajanja marketinških akcij preko sredstev javnega obveščanja ali drugih sredstev, namenjenih tržnemu komuniciranju, pri enkratnih ali obročnih izplačilih,
- v določenih drugih posebnih primerih po presoji uprave.

### 4.3. Prenos sredstev med podskladi

Vlagatelj, ki želi prenesti sredstva v drug ALTA podsklad izpolni in podpiše obrazec Zahteva za izplačilo/prenos, na katerem navede, iz katerega ter v kateri podsklad prenaša izplačano vrednost in številko Pristopne izjave podsklada, v katerega prenaša sredstva. Družba omogoča vlagateljem dva tipa istega obrazca, pri čemer je prvi najprej namenjen izplačilom ter enem hkratnem prenosu, medtem ko je drugi, imenovan »Zahteva za izplačilo - dodatek« namenjen predvsem prilagajanju vlagateljevega naložbenega portfelja, kjer je prenosov med podskladi istega krovnega sklada več. Vlagatelj lahko prenaša del sredstev ali vsa sredstva. Številko prenosov ni omejeno. Družba za upravljanje pri prehodih med podskladi ne zaračunava stroškov prenosa.

#### 4.3.1. Prenos sredstev iz podskladov ALTA BOND, ALTA HIGH YIELD BOND ter ALTA MONEY MARKET EUR

V primeru prenosa sredstev iz obvezniških podskladov ALTA BOND ali ALTA HIGH YIELD BOND ali podsklada denarnega trga ALTA MONEY MARKET EUR, pri čemer je vlagatelj vstopil v Krovni sklad ALTA s pristopom k pravilom upravljanja obvezniškega podsklada ALTA BOND ali ALTA HIGH YIELD BOND ali podsklada denarnega trga ALTA MONEY MARKET EUR, je družba za upravljanje upravičena do razlike med vstopnimi stroški, ki veljajo za podsklad, v katerega prenaša sredstva ter vstopnimi stroški, ki so vlagatelju bili zaračunani ob vstopu v obvezniški podsklad ali podsklad denarnega trga. V kolikor je vlagatelj od dneva vplačila, v obvezniška podsklada ALTA BOND ali ALTA HIGH YIELD BOND ali podsklad denarnega trga ALTA MONEY MARKET EUR, izvedel enega ali več prenosov sredstev med različnimi podskladi z višjimi vstopnimi stroški in zahteval izplačilo dela ali vseh sredstev je družba za upravljanje upravičena do razlike med že plačanimi vstopnimi stroški in vstopnimi stroški na podskladu ali podskladih, iz katerih se opravi izplačilo, v višini predvideni za podsklad z najvišjimi vstopnimi stroški v katerem so se sredstva v celotnem obdobju nahajala. Pri izplačilu se obračuna razlika med vstopnimi stroški skladno s trženjsko politiko veljavno na dan izplačila. V kolikor je tako izračunana razlika vstopnih stroškov nič ali negativnega predznaka, to pomeni, da vlagatelju ni potrebno plačati razlike vstopnih stroškov. Morebitna razlika med vstopnimi stroški se ne obračuna ob prehodih med podskladi ampak se obračuna ob izplačilu na TRR.

Vlagatelj, ki je pristopil k pravilom upravljanja obvezniškega vzajemnega sklada pred 1.1.2009, torej pred uveljavitvijo Prospekta krovnega sklada z vključenimi pravili upravljanja z dne 1.1.2009, pri izplačilu morebitne razlike vstopnih stroškov ne plača.

Tabela 3: Pregled sistema plačevanja vstopnih stroškov ob izplačilu na TRR zaradi prenosov med podskladi

	Prenos v podsklad ALTA MONEY MARKET EUR	Prenos v podsklad ALTA BOND ali ALTA HIGH YIELD BOND	Prenos v katerikoli delniški ali mešani podsklad
<b>Pristop v Krovni sklad ALTA v delniški ali mešani podsklad</b>	0,00% ob izplačilu ni plačila razlike vstopnih stroškov	0,00% ob izplačilu ni plačila razlike vstopnih stroškov	0,00% ob izplačilu ni plačila razlike vstopnih stroškov
<b>Pristop v Krovni sklad ALTA v ALTA BOND ali ALTA HIGH YIELD BOND</b>	0,00% ob izplačilu ni plačila razlike vstopnih stroškov	0,00% ob izplačilu ni plačila razlike vstopnih stroškov	največ 3,00% (največ 4,00% - največ 1,00%)
<b>Pristop v Krovni sklad ALTA v ALTA MONEY MARKET EUR</b>		največ 0,75% (največ 1,00% - 0,25%)	največ 3,75% (največ 4,00% - 0,25%)

**Primer 1:** Vlagatelj vstopi v Krovni sklad ALTA z vplačilom 10.000€ v podsklad ALTA ASIA, pri čemer plača začetne vstopne stroške podsklada ALTA ASIA v višini največ 4,00%. Vlagatelj čez dve leti prenese sredstva v podsklad ALTA BOND, pri čemer mu ob morebitnem izplačilu na TRR ne bi bilo potrebno plačati nobene razlike vstopnih stroškov, saj je vstopil v Krovni sklad ALTA v delniški ali mešani podsklad. Čez eno leto vlagatelj prenese sredstva iz obvezniškega podsklada v podsklad ALTA GLOBAL, pri čemer mu ponovno ob morebitnem izplačilu na TRR ne bi bilo potrebno plačati nobene razlike vstopnih stroškov.

**Primer 2:** Vlagatelj vstopi v Krovni sklad ALTA z vplačilom 10.000€ v podsklad ALTA BOND, pri čemer plača začetne vstopne stroške podsklada ALTA BOND v višini največ 1,00%. Vlagatelj čez dve leti prenese celotna sredstva v znesku 11.000€ v podsklad ALTA ASIA, pri čemer je v tem primeru družba za upravljanje upravičena do vstopnih stroškov podsklada ALTA ASIA v višini največ 3,00% (vstopni stroški podsklada ALTA ASIA znašajo največ 4,00%, vendar glede na to, da je vlagatelj vstopil v Krovni sklad ALTA preko obvezniškega podsklada ALTA BOND in tam že predhodno plačal vstopne stroške v višini največ 1,00% je sedaj zaradi prehoda družba za upravljanje upravičena do razlike vstopnih stroškov v višini največ 3,00% (največ 4,00% - največ 1,00% = največ 3,00%)). Čez eno leto vlagatelj prenese sredstva iz podsklada ALTA ASIA v podsklad ALTA GLOBAL, pri čemer se višina upravičenja družbe za upravljanje ne spremeni, ker je vsota upravičenja in že plačanih vstopnih stroškov najvišja možna in torej znaša največ 4,00%. Družba za upravljanje bo vlagatelju ob izplačilu na TRR obračunala razliko vstopnih stroškov v višini 3,00%.

#### 4.4. Upravljavska provizija

Družba za upravljanje je za upravljanje s sredstvi podsklada upravičena do letne provizije za upravljanje, ki se izračuna v odstotku od povprečne letne čiste vrednosti sredstev. Provizija se izračunava vsak obračunski dan. Družba za upravljanje izračuna čisto vrednost sredstev po stanju na obračunski dan najkasneje naslednji delovni dan po obračunskem dnevu. Družbi za upravljanje se denarna sredstva izplačajo iz sredstev podskladov in ne neposredno iz sredstev vlagatelja, in sicer enkrat mesečno.

Tabela 4: Višina upravljavskih provizij posameznih podskladov

Podsklad	Upravljavska provizija
ALTA BALKAN	2,75%
ALTA ASIA ALTA ENERGY ALTA EUROPE ALTA GLOBAL ALTA GLOBAL EMERGING ALTA GOODS ALTA HEALTH ALTA HIGH INCOME ALTA INDIA ALTA INFRASTRUCTURE ALTA TECH ALTA TURKEY ALTA USA	2,40%
ALTA.SI	2,30%
ALTA ABS	2,00%
ALTA HIGH YIELD BOND	1,30%
ALTA BOND	0,95%
ALTA MONEY MARKET EUR	0,45%

#### 4.5. Zaračunavanje provizij

Tako vstopna kot izstopna provizija, se posameznemu vlagatelju znotraj Krovnega sklada ALTA lahko obračunata enkrat oziroma večkrat, vendar največ v višini odstotka določenega v tej trženjski politiki.

## 5. Postopek za izplačilo

Imetnik investicijskega kupona podsklada Krovnega sklada ALTA lahko od družbe za upravljanje kadarkoli zahteva izplačilo odkupne vrednosti investicijskega kupona. Družba za upravljanje sredstva izplača na osebni račun, ki ga je vlagatelj navedel na Zahtevi za izplačilo, protivrednost zahtevanega števila enot premoženja oz. zahtevani

---

denarni znesek v roku petih delovnih dni po koncu obračunskega dne<sup>2</sup> na katerega se izračuna odkupna vrednost investicijskega kupona. Družba bo, v Zahtevi za izplačilo naveden osebni račun vlagatelja, na katerega želi prejeti denarna sredstva, upoštevala, če je navedeni osebni račun enak osebnemu računu, navedenemu na Pristopni izjavi vlagatelja oziroma enak osebnemu računu, navedenem na zadnjem obvestilu vlagatelja o spremembi podatkov o vlagatelju oziroma v vseh primerih, četudi prej navedena nista upoštevana, v kolikor vlagatelj veljavno izkaže, da gre za njemu lasten osebni račun. Izplačilo na račun, ki vlagatelju ni lasten, je možno zgolj v posebej določenih primerih in le izjemoma. Izplačilo vseh enot podsklada samo po sebi še nima za posledico tudi prekinitve poslovnega razmerja med družbo za upravljanje in vlagateljem. Zaradi tega vlagatelj ne trpi nobenih stroškov. To pa tudi pomeni, da lahko kadarkoli v prihodnje enote izbranega podsklada ponovno kupi.

Za izplačilo sredstev iz podsklada na osebni račun mora izpolniti obrazec Zahteva za izplačilo za vsak podsklad, kjer označi rubriko Izplača na osebni račun. Vlagatelj lahko z istim obrazcem sredstva tudi prenaša med podskladi Krovnega sklada ALTA. V tem primeru izpolni isti obrazec, kjer označi rubriko Prenese v podsklad z navedbo imena podsklada, za katerega mora predhodno imeti veljavno sklenjeno Pristopno izjavo. Izplačila sredstev, katerih vplačila so bila izvedena preko ALTA Naložbene kombinacije so možna samo kot izplačila iz posameznih podskladov Krovnega sklada ALTA, lahko pa vlagatelj z istim obrazcem sredstva iz posameznega podsklada Krovnega sklada ALTA, ki jih je vplačal prek posebnega denarnega računa ALTA Naložbene kombinacije, prenese tudi v drug podsklad Krovnega sklada ALTA ali prilagodi portfelj skladno z drugo ALTA Naložbeno kombinacijo s tem, da to označi na obrazcu Zahteva za izplačilo.

**OPOZORILO:** V kolikor so se v obdobju od podpisa Pristopne izjave in opravljene osebne identifikacije do dneva prejema Zahteve za izplačilo/prenos, spremenili osebni podatki vlagatelja (npr. sprememba imena oziroma priimka, naslova stalnega bivališča, državljanstvo, rezidentstvo, osebni račun itd.), je družba za upravljanje dolžna pred obravnavo Zahteve za izplačilo/prenos izvesti ponovno identifikacijo vlagatelja ter pregled vlagatelja zaradi ocene tveganosti po določilih o preprečevanju pranja denarja. Vlagatelj se mora zato osebno zglasiti na sedežu družbe za upravljanje oziroma na katerem od njenih pooblaščenih vpisnih mest.

Družba za upravljanje si pridržuje pravico zavrniti vsako Zahtevo za izplačilo, ki ne izpolnjuje najnujnejših pogojev za izvedbo izplačila. Zahteva za izplačilo se vselej zavrne pisno. Zahtevo za izplačilo se lahko na primer zavrne zato, ker ni podana na ustreznem obrazcu, ker ni podpisana, ker ni pravilno izpolnjena, ker ni ustrezno posredovana, ker ni sklepčna oziroma je ni mogoče izvršiti, ker vlagatelj ni ustrezno identificiran, ker se podatki na pristopni izjavi in zahtevi za izplačilo ne ujemajo, sprememba podatkov pa ni bila naznanjena družbi za upravljanje, in v drugih podobnih primerih.

Družba za upravljanje vsak dan najprej obdela vse prejete zahteve za vplačilo enot v posamezne podsklade Krovnega sklada ALTA in šele potem zahteve za izplačilo ali prenos enot premoženja posameznega podsklada Krovnega sklada ALTA.

### **5.1. Načini pridobitve in posredovanja Zahteve za izplačilo**

Zahtevo za izplačilo lahko vlagatelj pridobi in odda na različne načine:

#### **5.1.1. Spletna stran**

Obrazec se nahaja na spletni strani [www.alta.si](http://www.alta.si), pod zavihkom Ceniki in akti. Vlagatelj obrazec natisne, izpolni, podpiše in pošlje na elektronski naslov [skladi@alta.si](mailto:skladi@alta.si), na fax 02 53 51 819 ali po pošti bodisi v pisarno v Ljubljani na naslovu , Železna cesta 18, 1000 Ljubljana, ali v Murski Soboti na naslov , Kocljeva 1a, 9000 Murska Sobota.

---

<sup>2</sup> Obračunski dan pri podskladih Krovnega sklada ALTA je 2 delovna dni od prejema Zahteve za izplačilo. Sredstva so na TRR vlagatelja izplačana v največ 7 delovnih dneh po koncu obračunskega dneva, na katerega se izračuna nakupna vrednost investicijskega kupona. Postopek je podrobneje opisan v Prospektu Krovnega sklada ALTA. Če družba za upravljanje prejme zahtevo za izplačilo za odkup VEP do 1:00 ure zjutraj (presečna ura) obračunskega dne (T) se pri izračunu odkupne vrednosti investicijskega kupona upošteva vrednost enote premoženja po stanju na obračunski dan (T), ki bo izračunana in javno objavljena najkasneje naslednji delovni dan (T+1) na spletni strani [www.alta.si](http://www.alta.si). Pri zahtevi za izplačilo odkupne vrednosti investicijskega kupona, ki jo družba za upravljanje prejme na obračunski dan (T) po 1:00 uri, pa bo družba za upravljanje pri izračunu odkupne vrednosti investicijskega kupona upoštevala vrednost enote premoženja po stanju na obračunski dan (T+1), ki bo izračunana in javno objavljena na delovni dan (T+2) na spletni strani [www.alta.si](http://www.alta.si)

---

### 5.1.2. e-Skladi

Uporabnik aplikacije [e-Skladi](#), ki ima njemu lastno kvalificirano digitalno potrdilo, lahko obrazec podpiše in odda v elektronski obliki. V kolikor digitalnega potrdila nima, pa obrazec v aplikaciji natisne, izpolni, podpiše in pošlje na elektronski naslov [skladi@alta.si](mailto:skladi@alta.si), na fax 02 53 51 819 ali po pošti bodisi na pisarno na naslovu , Železna cesta 18, 1000 Ljubljana, ali v pisarni v Murski Soboti na naslov Triglav Skladi d.o.o., Kocljeva 1a, 9000 Murska Sobota.

### 5.1.3. Osebno

Obrazec lahko vlagatelj pridobi na sedežu družbe ter njenih pisarnah po Sloveniji, uradni spletni strani družbe ali na pooblaščenih vpisnih mestih.

### 5.1.4. Telefon

Vlagatelj lahko obrazec naroči tudi po telefonu 01 32 00 400 ali 02 53 51 800. Vlagatelj obrazec izpolni, podpiše in pošlje na elektronski naslov [skladi@alta.si](mailto:skladi@alta.si), na fax 02 53 51 819 ali po pošti bodisi v pisarno v Ljubljani na naslovu Železna cesta 18, 1000 Ljubljana, ali v Murski Soboti na naslov Triglav Skladi d.o.o., Kocljeva 1a, 9000 Murska Sobota.

### 5.1.5. Preklic zahteve za izplačilo

Zahtevo za izplačilo je mogoče preklicati. Zahtevo za izplačilo lahko prekliče vlagatelj oziroma oseba, ki jo je vlagatelj pooblastil za tak preklic, in sicer praviloma v obliki, v kakršni je bila posredovana izvirna zahteva za izplačilo. Zahtevo za izplačilo je mogoče preklicati vse do obračunskega dneva.

## 5.2. Obračun

Po prodaji enot vlagatelji na stalno prebivališče oz. naslov za obveščanje prejmejo obračun, v katerem je navedeno število prodanih enot podsklada, obračunanih v skladu s trenutno veljavno Trženjsko politiko in lestvico vstopnih in izstopnih stroškov posameznega podsklada.

Uporabniki aplikacije [e-Skladi](#) imajo obračune shranjene na portalu v elektronski obliki in jih v fizični obliki ne prejemaajo.

Vrednost prodane enote premoženja podsklada je javno objavljena naslednji delovni dan po obračunskem dnevu (T+1) na naši spletni strani [www.alta.si](http://www.alta.si), v tiskanih medijih pa naslednji delovni dan po objavi v elektronskih medijih.

## 6. Varčevalni načrt

### 6.1. Komu je namenjen?

Namenjen je vsem. Vlagateljem omogoča, da z relativno nizkimi mesečnimi vplačili v določenem obdobju privarčujejo primeren prihranek. K varčevalnemu načrtu vlagatelj pristopi tako, da na pristopni izjavi označi možnost Varčevalni načrt.

### 6.2. Za katere namene varčujemo?

VARČEVANJE ZA POKOJNINO

- Ob upadanju števila rojstev se zmanjšuje tudi plačevanje prispevkov za državno pokojnino na katero računa vsak posameznik.
- Kmalu bo za enega upokojenca delal en zaposlen.
- Raziskave kažejo, da si skoraj nihče ni točno izračunal, koliko denarja bo potreboval za dodatno pokojnino. Če ne vemo, koliko potrebujemo, kako potem vemo ali sploh varčujemo dovolj?

**Za svojo finančno varnost moramo poskrbeti sami!**

---

## VARČEVANJE ZA OTROKA

- Lahko je cilj varčevanje za šolanje otroka, lastna štipendija otroku ali sredstva za samostojni začetek življenja, da se čim prej osamosvoji.
- Šolanje otroka postaja vedno bolj domena staršev in nuja zagotavljanja lastnih sredstev je vedno bolj očitna, toliko bolj kadar gre za visoko in višješolski študij, doma ali v tujini.
- Štipendij je vedno manj, drugih pomoči tudi ni veliko! S pomočjo varčevanja za štipendijo svojemu otroku omogočimo lažje šolanje.
- Do 18. leta starosti otroka imamo še vedno priložnost varčevati!

## VARČEVANJE ZA STANOVANJE

Imeti svoje stanovanje ali hišo so sanje in želja mnogih, vendar pa zaradi visokih cen nepremičnin do nje/ga ne moremo. S plemenitenjem sredstev v Varčevalnem načrtu, si lahko skozi leta zagotovimo dovolj visoko premoženje, da lahko začnemo razmišljati o lastnem domu in želje tudi uresničimo. Ker so sredstva na upravljanju vseskozi na voljo, jih lahko tedaj, ko najdemo primerno stanovanje, v nekaj dneh spremenimo v svoj sanjski dom.

### 6.3. Prednosti Varčevalnih načrtov

- **Fleksibilnost.**
  - **Poljuben izbor.** Vlagatelj lahko poljubno spreminja izbor podskladov in s prihranki prehaja med podskladi brezplačno, v kolikor vrši prvo vplačilo v delniški oziroma mešani podsklad.
  - **Način plačila.** Vlagatelj ob pristopu določi, da bo vplačeval mesečno preko direktne obremenitve SEPA (v nadaljevanju direktna obremenitev) lahko pa tudi kadarkoli dodatno vplača poljuben znesek preko plačilnega naloga.
  - **Ročnost:** Varčevalni načrt omogoča varčevanje različnih ročnosti, in sicer od 1 leta do 30 let.
- **Znesek ni omejen.** Najnižji ali najvišji mesečni znesek nista omejena. Vlagatelj lahko varčuje s poljubno visokim zneskom.
- **Likvidnost.** Vlagatelj lahko kadarkoli delno ali v celoti izplača privarčevana sredstva brez izstopnih stroškov (glej točko 6.6., BONUS 3).
- **Bolj odporni na nihajnost.** Varčevalni načrt zagotavlja optimalnejše povprečne nakupne vrednosti enot premoženja in s tem večjo možnost za doseganje donosov.
- **BONUS** (glej točko 6.6.).
  - **BONUS 1** - vračilo vstopnih stroškov; vračilo dela ali celotnih v obliki enot podsklada.
  - **BONUS 2** - dodatna premija; družba za upravljanje podari vlagatelju v Varčevalnem načrtu ALTA BABY dodatno premijo v obliki enot podsklada, po vplačilu 12 mesečnih premij v izbrani/e podsklad/e.
  - **BONUS 3** - popust pri ponovnem nakupu enot; vlagatelj lahko ponovno kupi točke, ki jih je prej odprodal, brez dodatnih vstopnih stroškov.
- **Začasna prekinitev vplačil (moratorij).** Vlagatelj lahko začasno prekine vplačevanje za poljubno obdobje, ki ne more biti daljše od 1 leta (glej točko 6.7.).
- **Preglednost stroškov.** Ni skritih stroškov. Vsi stroški so vnaprej jasni in transparentni.

### 6.4. Pristop in sklenitev Varčevalnega načrta

Vlagatelj pristopi k Varčevalnemu načrtu, ko sklene Pristopno izjavo za Varčevalni načrt in izvrši prvo vplačilo. Prvo vplačilo je pogoj za sklenitev Varčevalnega načrta. S sklenitvijo Varčevalnega načrta vlagatelj pristopi k vsem, ob sklenitvi obstoječim podskladom Krovnega sklada ALTA.

Vlagatelj lahko pristopi k Varčevalnemu načrtu le ob hkratni otvoritvi Soglasja za direktno obremenitev SEPA.

Vlagatelj v Varčevalni načrt ALTA mora nujno pričeti varčevati v delniških ali/in mešanih podskladih ali/in obvezniških podskladih ali/in eni od ALTA Naložbenih kombinacij! Prvo vplačilo v podsklad denarnega trga ne

---

pomeni sklenitve Varčevalnega načrta ALTA in se šteje kot enkratno vplačilo<sup>3</sup>, kakor tudi vsa nadaljnja vplačila v podsklad denarnega trga.

Vlagatelj v Varčevalni načrt ALTA BABY mora nujno pričeti varčevati v delniških ali/in mešanih podskladih ali/in eni od ALTA Naložbenih kombinacij! Prvo vplačilo v obvezniški podsklad oziroma podsklad denarnega trga ne pomeni sklenitve Varčevalnega načrta ALTA BABY in se šteje kot enkratno vplačilo, kakor tudi vsa nadaljnja vplačila v obvezniški podsklad oziroma podsklad denarnega trga v okviru Varčevalnega načrta ALTA BABY. Omejitev ne velja za obvezniška podsklada v okviru vplačil v Naložbene kombinacije.

Vlagatelj mora v vsakem obračunskem letu<sup>4</sup> vplačati z Varčevalnim načrtom dogovorjeni znesek. Na primer, če se vlagatelj odloči varčevati 50€ mesečno, mora v enem letu vplačati 600€. Vplačilo se porazdeli med vstopne stroške in varčevanje v izbranih podskladih v prvem letu. Po potrebi tudi v drugem oziroma ustreznem številu nadaljnjih let.

V kolikor je vlagatelj v obračunskem letu vplačal manj od predvidenega (ker ni bilo kritja na osebni račun ali iz drugih razlogov), ga družba za upravljanje o tem obvesti in ga pozove, da v dodatnem roku vplača manjkajoči znesek na Varčevalni načrt izven direktne obremenitve. V primeru, da vlagatelj manjkajočega zneska npr. ne more ali ne želi vplačati, se lahko odloči za moratorij in o tem družbo za upravljanje pisno obvesti. V primeru, da vlagatelj tudi v dodatnem roku predvidenega zneska ne vplača in se hkrati ne odloči za moratorij ter družbe Triglav Skladi d.o.o. pisno ne obvesti o začasni prekinitvi varčevanja do tega roka, se mu Varčevalni načrt prekine. Takšna Ukinitvev pa nima za posledico ukinitve Soglasja za direktno obremenitev in vsa naknadna vplačila se štejejo za enkratna vplačila.

Vlagatelj lahko pod dogovorjenimi pogoji na Pristopno izjavo Varčevalnega načrta vplača največ do predvidenega zneska za celotno dogovorjeno obdobje varčevanja v zadevnem Varčevalnem načrtu (obračunsko obdobje). V kolikor vlagatelj vplača več od predvidenega zneska se šteje, da je preplačana premija enkratno vplačilo in vstopni stroški se zaračunajo v skladu z vsakokrat veljavnim Aktom družbe, ki ureja področje, na katerega se nanaša Trženjska politika.

### **6.5. Stroški Varčevalnega načrta**

Vstopni stroški znašajo **4% od predvidenih vplačil**. V primeru, da vstopni stroški znašajo več kot 30% predvidenih vplačil v enem letu, se preostanek vstopnih stroškov poravnava v drugem oziroma ustreznem številu nadaljnjih let.

Pri vplačevanju preko direktne obremenitve, lahko vlagatelj plača vstopne stroške v okviru direktnih obremenitev, in sicer

- ob prvem vplačilu poravnava stroške prvega obračunskega leta in hkrati vloži izbrano mesečno premijo v izbrane sklade. Doba Varčevalnega načrta je točno taka, kot jo je izbral vlagatelj, pri čemer se ustrezno podaljša, ob koriščenju moratorija. Ključ so dogovorjena vplačila v Varčevalni načrt v celotnem predvidenem obdobju varčevanja, ki služijo kot kriterij za izračun vstopnih stroškov.
- vrši vplačila v višini izbrane premije. Ključ so dogovorjena vplačila v Varčevalni načrt v celotnem predvidenem obdobju varčevanja, ki služijo kot kriterij za izračun vstopnih stroškov.

Z vplačili se najprej poravnajo vstopni stroški, šele nato grede sredstva v izbrane podsklade. V primeru, da vstopni stroški presegajo 30% vrednosti vplačil v prvem letu, se bo preostanek vstopnih stroškov plačal po isti logiki kot v prvem letu tudi v drugem oz. v ustreznem številu nadaljnjih let.

Vlagatelj lahko v sklade kadarkoli vplača dodatni znesek tudi preko plačilnega naloga. Vplačilo se v tem primeru porazdeli na vstopne stroške prvega leta, preostala sredstva grede v izbrane sklade. V primeru, da vstopni stroški presegajo 30% vrednosti vplačil prvega leta, se preostanek vplačil plača smiselno enako kot v prvem letu tudi v drugem oz. v tretjem letu.

---

<sup>3</sup> To ne velja v primerih vplačil v VARČEVALNI KOŠARICI »Aktivni« in »Preudarni«, pri katerih varčevalni načrt prednastavljeno že sestoji iz obvezniških podskladov in/ali podsklada denarnega trga.

<sup>4</sup> Obračunsko leto je obdobje enega leta, začenši z datumom sklenitve Varčevalnega načrta. Obračunsko obdobje je celotno obdobje Varčevalnega načrta; od sklenitve pa do, ob sklenitvi dogovorjenega zaključka Varčevalnega načrta, upoštevajoč možnost moratorija.

V kolikor vlagatelj 12 mesecev po sklenjeni Pristopni izjavi vplačila ne izvede, se šteje, da k Varčevalnemu načrtu ni pristopil in vsa nadaljnja vplačila se štejejo kot enkratna vplačila.

V primeru, da vlagatelj v obdobju varčevanja poveča predvideni znesek mesečnega vplačila v Varčevalni načrt (npr. povečanje direktne obremenitve ali dodatno vplačilo) to ne vpliva na karakteristike Varčevalnega načrta. Ko bo vlagatelj presegel vsa z Varčevalnim načrtom dogovorjena vplačila se mu bodo vsa nadaljnja vplačila štela kot enkratna vplačila.

Znižanje dogovorjenega zneska mesečnega vplačila v Varčevalni načrt ni mogoče.

Skrajšanje ali podaljšanje dogovorjene dobe trajanja varčevanja, v Varčevalnem načrtu, ni možno. Vedno pa je možno skleniti nov Varčevalni načrt.

Družba za upravljanje vlagatelju, razen v primeru upravičenja do BONUSA 1, v nobenem primeru ne vrača že obračunanih in plačanih vstopnih stroškov Varčevalnega načrta.

V nadaljevanju so prikazani različni primeri varčevanja v Varčevalnem načrtu in višina vstopnih stroškov.

Tabela 5: Znesek in porazdelitev vstopnih stroškov pri različnih predvidenih zneskih mesečnih vplačil (v €) v primeru 12-letnega varčevanja

Predvideni znesek mesečnega vplačila	Predvideni letni znesek vplačil	Predvideni 12-letni znesek vplačil	Vstopni stroški	Vstopni stroški v 1. letu	Vstopni stroški v 2. letu
»1«	»2« = 12 mesecev x »1«	»3« = »1« x 12 x 12 let	»4«	»5« = največ do 30 % »2«	»6« = »4« - »5« oz. največ do 30 % »2«
50 €	600 €	7.200 €	276,92 €	180 €	96,92 €
100 €	1.200 €	14.400 €	553,85 €	360 €	193,85 €
250 €	3.000 €	36.000 €	1.384,62 €	900,00 €	484,62 €

Tabela 6: Znesek in porazdelitev vstopnih stroškov pri različnih predvidenih zneskih mesečnih vplačil v € v primeru 20-letnega varčevanja

Predvideni znesek mesečnega vplačila	Predvideni letni znesek vplačil	Predvideni 20-letni znesek vplačil	Vstopni stroški	Vstopni stroški v 1. letu	Vstopni stroški v 2. letu	Vstopni stroški v 3. letu
»1«	»2« = 12 mesecev x »1«	»3« = »1« x 12 x 20 let	»4«	»5« = največ do 30% »2«	»6«=»4«-»5« oz. največ do 30 % »2«	»7«=»4«-»5«-»6« oz. največ do 30 % »2«
50 €	600 €	12.000 €	461,54 €	180 €	180 €	101,54 €
100 €	1.200 €	24.000 €	923,08 €	360 €	360 €	203,08 €
250 €	3.000 €	60.000 €	2.307,69 €	900 €	900 €	507,69 €

Tabela 7: Način postopnega plačila vstopnih stroškov in varčevanje v podskladih Krovnega sklada ALTA v primeru, ko vlagatelj varčuje 20 let po 50 € mesečno preko direktne obremenitve (Vstopni stroški =461,54 €)

Mesec	Mesečno vplačilo	Vstopni stroški	Varčevanje v podskladih
1	50,00 €	50,00 €	0,00 €
2	50,00 €	50,00 €	0,00 €
3	50,00 €	50,00 €	0,00 €
4	50,00 €	30,00 €	20,00 €
5	50,00 €	0,00 €	50,00 €
6	50,00 €	0,00 €	50,00 €

7	50,00 €	0,00 €	50,00 €
8	50,00 €	0,00 €	50,00 €
9	50,00 €	0,00 €	50,00 €
10	50,00 €	0,00 €	50,00 €
11	50,00 €	0,00 €	50,00 €
12	50,00 €	0,00 €	50,00 €
13	50,00 €	50,00 €	0,00 €
14	50,00 €	50,00 €	0,00 €
15	50,00 €	50,00 €	0,00 €
16	50,00 €	30,00 €	20,00 €
17	50,00 €	0,00 €	50,00 €
18	50,00 €	0,00 €	50,00 €
19	50,00 €	0,00 €	50,00 €
20	50,00 €	0,00 €	50,00 €
21	50,00 €	0,00 €	50,00 €
22	50,00 €	0,00 €	50,00 €
23	50,00 €	0,00 €	50,00 €
24	50,00 €	0,00 €	50,00 €
25	50,00 €	50,00 €	0,00 €
26	50,00 €	50,00 €	0,00 €
27	50,00 €	1,54 €	48,46 €
28	50,00 €	0,00 €	50,00 €
29	50,00 €	0,00 €	50,00 €
30	50,00 €	0,00 €	50,00 €
31	50,00 €	0,00 €	50,00 €
32	50,00 €	0,00 €	50,00 €
33	50,00 €	0,00 €	50,00 €
34	50,00 €	0,00 €	50,00 €
35	50,00 €	0,00 €	50,00 €
36	50,00 €	0,00 €	50,00 €
37	50,00 €	0,00 €	50,00 €
38	50,00 €	0,00 €	50,00 €
39	50,00 €	0,00 €	50,00 €
40	50,00 €	0,00 €	50,00 €

.....zadnja vrstica je enaka za vse preostale mesece varčevanja.

### **6.6. Bonus Varčevalnega načrta**

#### **BONUS 1 - POVRAČILO VSTOPNIH STROŠKOV**

BONUS 1 je odvisen od ročnosti izbranega Varčevalnega načrta.

- Pri Varčevalnih načrtih, ki trajajo najmanj 5 let in največ 9 let, ob uspešnem zaključku varčevanja, družba za upravljanje nagradi vlagatelja z 20% plačanih vstopnih stroškov v obliki enot podsklada ALTA GLOBAL.
- Pri Varčevalnih načrtih, ki trajajo najmanj 10 let in največ 14 let, ob uspešnem zaključku varčevanja, družba za upravljanje nagradi vlagatelja s 50% plačanih vstopnih stroškov v obliki enot podsklada ALTA GLOBAL.



- 
- Pri Varčevalnih načrtih, ki trajajo najmanj 15 let, ob uspešnem zaključku varčevanja, družba za upravljanje nagradi vlagatelja s 100% plačanih vstopnih stroškov v obliki enot podsklada ALTA GLOBAL.

Za pridobitev t. i. BONUSA 1 je potrebna sočasna izpolnitev dveh pogojev, in sicer vlagatelj mora vplačati vsa sredstva, ki so določena z Varčevalnim načrtom in hkrati dopolniti dobo varčevanja, določeno z Varčevalnim načrtom. V primeru, ko vlagatelj izbere 10 letno obdobje varčevanja, a z varčevanjem prekine po 8 letih, se mu BONUS 1 ne izplača. V primeru, ko vlagatelj izbere 15 letno obdobje varčevanja in z varčevanjem uspešno zaključi, se mu povrnejo vsi plačani vstopni stroški v obliki enot podsklada ALTA GLOBAL.

### **BONUS 2 – DODATNA PREMIJA**

V primeru sklenitve Varčevalnega načrta ALTA BABY za najmanj 5 let in uspešnega prvega obračunskega leta Varčevalnega načrta ALTA BABY ter tudi v primeru, da vlagatelj uspešno zaključi prvo obračunsko leto v dodatno dogovorjenem roku, bo družba za upravljanje, ko sta izpolnjena oba pogoja, nagradila vlagatelja z dodatno premijo v obliki enot podsklada ALTA GLOBAL. Iz lastnih sredstev bo družba za upravljanje vplačala en mesečni izredni znesek v višini enega mesečnega obroka, pri čemer je višina dodatnega obroka omejena na maksimalno 250€. Višina dodatnega obroka je enaka mesečnemu obroku, določenem ob sklenitvi Varčevalnega načrta ALTA BABY oziroma največ 250€. Skladno z določili Zakona o dohodnini<sup>5</sup> ugodnost iz tega odstavka ne šteje med dohodke fizične osebe.

### **BONUS 3 - POPUST PRI PONOVNEM NAKUPU**

Vlagatelj lahko kadarkoli delno ali v celoti izplača privarčevana sredstva. Izplačana sredstva lahko, znotraj obračunskega leta, ponovno vplača v isti Varčevalni načrt brez dodatnih vstopnih stroškov.

#### ***6.7. Začasna prekinitev vplačil - Moratorij***

V obdobju varčevanja lahko vlagatelj, ki varčuje mesečno preko direktne obremenitve, izkoristi enkratno ali dvakratno možnost (odvisno od ročnosti varčevanja; glej Tabelo 9), da v primeru nezmožnosti vplačevanja predvidenih mesečnih zneskov v Varčevalni načrt, začasno prekine mesečno vplačevanje za poljubno obdobje, vendar vsakič največ za 1 leto. Po tem obdobju je vlagatelj dolžan ponovno vplačevati dogovorjene mesečne zneske, sicer se šteje, da je odstopil od Varčevalnega načrta in vsa njegova nadaljnja vplačila se obravnavajo kot enkratna vplačila. V primeru, da vlagatelj ponovno prične z vlaganjem sredstev pred koncem obdobja, predvidenega za moratorij, se šteje, da je vlagatelj avtomatično prekinil moratorij. V primeru začasne prekinitve vplačevanja, se predvideno obdobje varčevanja podaljša za čas prekinitve.

Vlagatelj obvesti družbo za upravljanje o koriščenju moratorija:

- z obrazcem Soglasje za direktno obremenitev SEPA.
- preko maila [skladi@alta.si](mailto:skladi@alta.si) ali po pošti.

V primeru mesečnega varčevanja preko SEPA direktne bremenitve, se moratorij prične z naslednjim mesecem od zadnje bremenitve. V primeru varčevanja izven direktnih obremenitev pa se moratorij prične z zadnjim vplačilom, v kolikor je zadnje vplačilo narejeno že znotraj obračunskega leta in ne pokrije v celoti planiranih sredstev za obračunsko leto, oziroma z obračunskim letom, v kolikor ni še nobenega vplačila znotraj obračunskega leta, in je predhodno leto uspešno zaključeno oziroma po želji.

#### ***6.8. Prehodi pri Varčevalnem načrtu***

##### ***6.8.1. Prehod med podskladi Krovnega sklada ALTA***

Vlagatelj lahko v obdobju varčevanja poljubno spreminja izbrani podsklad. Za spremembo izbranega podsklada mora vlagatelj izpolniti obrazec za »Direktno bremenitev«. V enem polju označi ukinitvev direktne bremenitve na dosedanj izbrani podsklad, v drugem polju pa sklenitev direktne bremenitve na nov, izbrani podsklad.

---

<sup>5</sup> Zakon o dohodnini (Uradni list RS, št. 13/11 s spremembami; ZDoh-2) v 7. točki 19. člena določa, da se, ne glede na 18. člen ZDoh-2, za dohodke fizične osebe ne štejejo ugodnosti, ki jo prejme fizična oseba pri nakupu blaga in storitev, vključno s priložnostnim prejemom dodatnega blaga ali storitev, če je taka ugodnost dostopna vsem strankam pod enakimi pogoji in ni v zvezi z zaposlitvijo ali dejavnostjo fizične osebe.

V kolikor želi vlagatelj prenesti na nov podsklad tudi vsa ali del privarčevanih sredstev, mora izpolniti Zahtevo za prenos.

Pristop k novemu podskladu Krovnega sklada ALTA je potreben v primeru, ko vlagatelj želi varčevati v podskladu, ki ga v času pristopa k Varčevalnemu načrtu še ni bilo. To vlagatelj stori tako, da sklene novo Pristopno izjavo za obstoječi Varčevalni načrt in izpolni obrazec Soglasje za direktno bremenitev, kjer označi sklenitev direktne bremenitve za novi podsklad.

Tabela 8: Potrebni obrazci pri prehodu med poskladi Krovnega sklada ALTA znotraj Varčevalnega načrta

Vlagatelj	Prehod v že odprti podsklad	Prehod v novi podsklad (ki ga v času otvoritve Varčevalnega načrta še ni bilo)
<b>sredstva obdrži</b>	Ukinitev direktne bremenitve na izbrani sklad + Sklenitev direktne bremenitve na novi podsklad	Pristopna izjava + Profil vlagatelja + Ukinitev direktne bremenitve na izbrani podsklad + Sklenitev direktne bremenitve na novi podsklad
<b>sredstva prenese</b>	Ukinitev direktne bremenitve na izbrani podsklad + Sklenitev direktne bremenitve na novi podsklad + Zahteva za prenos	Pristopna izjava + Profil vlagatelja + Ukinitev direktne bremenitve na izbrani podsklad + Sklenitev direktne bremenitve na novi podsklad + Zahteva za prenos

Prehodi iz posameznega Varčevalnega načrta na drugo shemo ali iz druge sheme na Varčevalni načrt niso možni. Prav tako niso možni prehodi med različnimi Varčevalnimi načrti. Vedno pa so možni neomejeni prehodi med vsemi poskladi znotraj posameznega Varčevalnega načrta.

### 6.9. Odstop od Varčevalnega načrta

Šteje se, da je vlagatelj odstopil od Varčevalnega načrta, če:

- vlagatelj v kateremkoli obračunskem letu nima vplačanega neto predvidenega kumulativnega zneska, tekočega in vseh prejšnjih obračunskih let, niti v dodatnem roku, ki ga je določila družba za upravljanje;
- vlagatelj konec obračunskega obdobja na računu nima predvidene višine do takrat zbranih sredstev niti v dodatnem roku, ki ga je določila družba za upravljanje, pri čemer se primerno prilagodi obdobje, v primeru, da je vlagatelj koristil moratorij;
- vlagatelj pošlje pisni zahtevek za zaključek Varčevalnega načrta na družbo za upravljanje skupaj z izpolnjenim obrazcem Soglasje za direktno obremenitev, kjer označi ukinitvev direktne obremenitve;
- s smrtjo vlagatelja – ugodnosti varčevalnega načrta ne preidejo na dediče. V primeru obvestila o smrti vlagatelja, se ukinejo direktne obremenitve.

V primeru prekinitve Varčevalnega načrta prenehajo vse pravice iz Varčevalnega načrta, vsa nadaljnja vplačila vlagatelja se štejejo kot enkratna vplačila, pri katerih se obračunavajo vstopni stroški v skladu z veljavno lestvico vstopnih stroškov.

### 6.10. Uspešen zaključek Varčevalnega načrta

Vlagatelj uspešno zaključi varčevanje v okviru Varčevalnega načrta, ko vplača celotno pogodbeno določen znesek in se izteče dogovorjeno obdobje varčevanja. Vlagatelju po uspešno zaključenem obdobju pripada BONUS 1.

Vlagatelja en mesec pred iztekom Varčevalnega načrta, družba za upravljanje obvesti o skorajšnjem uspešnem zaključku varčevanja. Vlagatelj se lahko odloči za:

- nadaljevanje varčevanja v novem varčevalnem načrtu;
- mirovanje: privarčevana sredstva se tudi v prihodnje plemenitijo v izbranih ALTA podskladih;
- obročno izplačevanje sredstev; vlagatelj lahko izbira med mesečnim, trimesečnim, polletnim in letnim izplačilom obroka. Obročno obdobje izplačevanja privarčevanih sredstev si vlagatelj izbere na obrazcu Zahteva za izplačilo/prenos,
- izplačilo vseh sredstev ali;
- kombinacijo; npr. izplačilo dela sredstev in mirovanje.

Zaključek Varčevalnega načrta pa nima za posledico avtomatične ukinitev Soglasja za direktno obremenitev in vsa naknadna vplačila se štejejo za enkratna vplačila.

Tabela 9: Primerjalni pregled Varčevalnega načrta glede na ročnost in ALTA BABY

	Varčevalni načrt – 1-4	Varčevalni načrt – 5-9	Varčevalni načrt – 10-14	Varčevalni načrt –15-30	Varčevalni načrt ALTA BABY
Lastnik pristopne izjave	Vlagatelj	Vlagatelj	Vlagatelj	Vlagatelj	Vlagatelj, ki ima otroka starega do 18 let ali otrok star do 18 let. Starost otroka 18 let je pomembna ob sklenitvi pristopne izjave.
Minimalno obdobje varčevanja	1 leto	5 let	10 let	15 let	1 leto
Maksimalno obdobje varčevanja	4 leta	9 let	14 let	30 let	30 let
Minimalni mesečni znesek na izbran podsklad	Ni omejitve	Ni omejitve	Ni omejitve	Ni omejitve	Ni omejitve
Maksimalni mesečni znesek na izbran podsklad	Ni omejitve	Ni omejitve	Ni omejitve	Ni omejitve	Ni omejitve
BONUS 1 – vračilo vstopnih stroškov	Ni	Vračilo 20% začetnih vstopnih stroškov v obliki dodatnih enot podsklada ALTA GLOBAL	Vračilo 50% začetnih vstopnih stroškov v obliki dodatnih enot podsklada ALTA GLOBAL	Vračilo 100% začetnih vstopnih stroškov v obliki dodatnih enot podsklada ALTA GLOBAL	Vračilo vstopnih stroškov, glede na izbrana leta ALTA BABY po isti logiki kot pri ostalih Varčevalnih načrtih.
BONUS 2 – dodatna premija	Ni	Ni	Ni	Ni	Je (min 5 let varčevanje)
Podskladi, za katere se lahko sklenejo Varčevalni načrti	Vsi podskladi Krovnega sklada ALTA. Vplačevanje nujno v obvezniški, mešani ali delniški podsklad ali preko ALTA naložbene kombinacije!	Vsi podskladi Krovnega sklada ALTA. Vplačevanje nujno v obvezniški, mešani ali delniški podsklad ali preko ALTA naložbene kombinacije!	Vsi podskladi Krovnega sklada ALTA. Vplačevanje nujno v obvezniški, mešani ali delniški podsklad ali preko ALTA naložbene kombinacije!	Vsi podskladi Krovnega sklada ALTA. Vplačevanje nujno v obvezniški, mešani ali delniški podsklad ali preko ALTA naložbene kombinacije!	Vsi podskladi Krovnega sklada ALTA. Vplačevanje nujno v mešani ali delniški podsklad ali preko ALTA naložbene kombinacije!
Vstopni stroški po uspešno zaključenem varčevanju	Se zaračunajo v skladu s Trženjsko politiko.	Se zaračunajo v skladu s Trženjsko politiko.	Se zaračunajo v skladu s Trženjsko politiko.	Se zaračunajo v skladu s Trženjsko politiko.	Se zaračunajo v skladu s Trženjsko politiko.
Vplačevanje preko direktnih bremenitev	Obvezno	Obvezno	Obvezno	Obvezno	Obvezno
Možnost moratorija pri vplačevanju	Enkratna možnost, vendar največ za 1 leto.	Enkratna možnost, vendar največ za 1 leto.	Dvakratna možnost, vendar največ za 1 leto.	Dvakratna možnost, vendar največ za 1 leto.	Dvakratna možnost, vendar največ za 1 leto.
Možnost spreminjanja izbranih podskladov	Da, poljubno krat, brez dodatnih stroškov.	Da, poljubno krat, brez dodatnih stroškov.	Da, poljubno krat, brez dodatnih stroškov.	Da, poljubno krat, brez dodatnih stroškov.	Da, poljubno krat, brez dodatnih stroškov.
Možnost prehoda privarčevanih sredstev med podskladi	Da, poljubno krat, brez dodatnih stroškov.	Da, poljubno krat, brez dodatnih stroškov.	Da, poljubno krat, brez dodatnih stroškov.	Da, poljubno krat, brez dodatnih stroškov.	Da, poljubno krat, brez dodatnih stroškov.
Prehod iz časovno krajšega varčevalnega načrta v daljšega	Ne	Ne	Ne	Ne	Ne
Prehod iz časovno daljšega varčevalnega načrta v krajšega	Ne	Ne	Ne	Ne	Ne

## 7. Stare varčevalne sheme

### 7.1. ALTA5+, ALTA 10+, ALTA BABY

Za vse vlagatelje v ALTA 5+, ALTA 10+ ali ALTA BABY, veljajo pravila, ki so veljala ob Pristopu v te Varčevalne sheme. Zaradi lažjega ločevanja smo shemo ALTA BABY, ki je veljala do 9.5.2013, preimenovali v shemo BABY, medtem ko se nov Varčevalni načrt imenuje ALTA BABY. Pravila neaktivnih shem ostajajo ista in se ne spreminjajo.

Tabela 10: Primerjalni pregled Varčevalnih načrtov ALTA 5+, ALTA 10+ in ALTA BABY

	ALTA 5+	ALTA 10+	ALTA BABY
Lastnik pristopne izjave in sredstev na njej:	Vlagatelj	Vlagatelj	Otrok; otroci za katere se lahko sklene ALTA BABY morajo biti mlajši od 18 let
Minimalno obdobje varčevanja	5 let	10 let	10 let
Minimalni mesečni znesek na izbran podsklad	50 € Uporabniki e-Skladi: nakup 1 VEP + vstopni stroški	50 € Uporabniki e-Skladi: nakup 1 VEP + vstopni stroški	50 € Uporabniki e-Skladi: nakup 1 VEP + vstopni stroški
Zaključni bonus	Vračilo 50% začetnih vstopnih stroškov ALTA 5+ v obliki dodatnih enot podsklada.	Vračilo 100% začetnih vstopnih stroškov ALTA 10+ v obliki dodatnih enot podsklada.	Vračilo 100% začetnih vstopnih stroškov ALTA BABY v obliki dodatnih enot podsklada.
Podskladi, za katere se lahko sklenejo varčevalne sheme:	Vsi podskladi Krovnega sklada ALTA. POZOR! Pričetek varčevanja nujno v mešanem ali delniškem podskladu!	Vsi podskladi Krovnega sklada ALTA. POZOR! Pričetek varčevanja nujno v mešanem ali delniškem podskladu!	Vsi podskladi Krovnega sklada ALTA. POZOR! Pričetek varčevanja nujno v mešanem ali delniškem podskladu!
Predvideni znesek vplačil	60 x mesečni znesek	120 x mesečni znesek	120 x mesečni znesek
Vstopni stroški za prvih 5 oz 10 let (zaračunajo se ob prvem vplačilu)	Predvideni petletni znesek vplačil: do 50.000 € => vstopni stroški 2,50%	Predvideni desetletni znesek vplačil: do 50.000 € => vstopni stroški 2,00%	Predvideni desetletni znesek vplačil: do 50.000 € => vstopni stroški 1,50%
Vstopni stroški po 5. letu (ALTA 5+) oziroma po 10. letu (ALTA 10+, ALTA BABY)	V primeru prehoda iz ALTA 5+ v ALTA 10+ oz. ALTA BABY vlagatelj plača premalo zaračunane stroške takoj ob prvem naslednjem vplačilu.	0,00%	0,00%
Popust na vstopne stroške za dodatna enkratna vplačila za imetnike varčevalnih shem	50%	50%	100%
Vplačevanje preko direktnih bremenitev	Obvezno.	Obvezno.	Obvezno.
Možnost moratorija pri vplačevanju	Enkratna možnost, vendar največ za 1 leto.	Enkratna možnost, vendar največ za 2 leti.	Enkratna možnost, vendar največ za 2 leti.
Možnost spreminjanja izbranih podskladov v okviru katerih vlagatelj mesečno varčuje	Da, poljubno-krat, brez dodatnih stroškov.	Da, poljubno-krat, brez dodatnih stroškov.	Da, poljubno-krat, brez dodatnih stroškov.
Možnost prehoda privarčevanih sredstev med podskladi	Da, poljubno-krat, brez dodatnih stroškov.	Da, poljubno-krat, brez dodatnih stroškov.	Da, poljubno-krat, brez dodatnih stroškov.
Prehod iz ALTA 5+ v ALTA 10+	Da.	/	/
Prehod iz ALTA 10+ v ALTA 5+	/	Ne.	/

Enako velja tudi za vlagatelje, ki so sklenili »Varčevalni načrt 5+« ( ALTA 5+) oziroma Varčevalni načrt 10+ (ALTA 10+) v obdobju od 24.7.2009 do vključno 31.8.2009.

Nespremenjene ostajajo tudi sheme varčevalnih načrtov, ki so veljale ob pristopu, sklenjene v obdobju od 12.08.2014 do vključno 24.01.2016.

Obstoječi vlagatelji, ki še nalagajo sredstva v omenjene sheme, lahko pravila starih shem varčevanja na zahtevo pridobijo na sedežu družbe.

## **7.2. Stara shema rednega varčevanja delniškega vzajemnega sklada MP-GLOBAL.SI (sedaj ALTA GLOBAL), ki je prenehala veljati s 24.7.2009**

Vlagatelji, ki so na dan 23.7.2009 imeli sklenjeno varčevalno shemo po pravilih rednega varčevanja Delniškega vzajemnega sklada MP-GLOBAL.SI (sedaj ALTA GLOBAL), in so na dan 23.7.2010 imeli pozitivno stanje enot premoženja na računu omenjenega rednega varčevanja, so oproščeni plačila vstopnih stroškov za vsa nova vplačila v sklad ALTA GLOBAL. Z dnem 24. 7. 2009 se je ukinila ponudba nalaganja v redno varčevanje v okviru Delniškega vzajemnega sklada MP-GLOBAL.SI (sedaj ALTA GLOBAL) za vse nove in tiste obstoječe vlagatelje, ki so imeli stanje 0 na računu rednega varčevanja.

Obstoječi vlagatelji, ki še nalagajo sredstva po starih pravilih rednega varčevanja lahko pravila stare sheme rednega varčevanja delniškega sklada MP-GLOBAL.SI (sedaj ALTA GLOBAL) na zahtevo pridobijo na sedežu družbe.

## **8. Transakcijski računi ALTA podskladov**

Za vplačilo v podsklade ALTA je potrebno poznati transakcijski račun (v nadaljevanju TRR) posameznega podsklada in sklicno številko podsklada, ki je unikatna za posameznega vlagatelja in se ne spreminja. Sklicno številko posameznega podsklada je vlagatelj pridobil s sklenitvijo Pristopne izjave in je zapisana na Pristopni izjavi, ostali potrebni podatki so zapisani v spodnji tabeli.

Tabela 11: Podatki za vplačilo v ALTA podsklade

<b>Podsklad</b>	<b>TRR</b>	<b>IBAN</b>	<b>SWIFT</b>
ALTA ABS	1010 0005 0987 851	SI56 1010 0005 0987 851	BAKOSI2X
ALTA ASIA	1010 0005 0986 978	SI56 1010 0005 0986 978	BAKOSI2X
ALTA BALKAN	1010 0005 0986 008	SI56 1010 0005 0986 008	BAKOSI2X
ALTA BOND	1010 0005 0985 814	SI56 1010 0005 0985 814	BAKOSI2X
ALTA GLOBAL EMERGING	1010 0005 0986 493	SI56 1010 0005 0986 493	BAKOSI2X
ALTA ENERGY	1010 0005 0987 075	SI56 1010 0005 0987 075	BAKOSI2X
ALTA EUROPE	1010 0005 0987 172	SI56 1010 0005 0987 172	BAKOSI2X
ALTA GLOBAL	1010 0005 0987 269	SI56 1010 0005 0987 269	BAKOSI2X
ALTA INFRASTRUCTURE	1010 0005 0987 366	SI56 1010 0005 0987 366	BAKOSI2X
ALTA GOODS	1010 0005 0987 657	SI56 1010 0005 0987 657	BAKOSI2X
ALTA HIGH YIELD BOND	1010 0005 0987 754	SI56 1010 0005 0987 754	BAKOSI2X
ALTA INDIA	1010 0005 0987 463	SI56 1010 0005 0987 463	BAKOSI2X
ALTA MONEY MARKET EUR	1010 0005 0987 948	SI56 1010 0005 0987 948	BAKOSI2X
ALTA TECH	1010 0005 0986 687	SI56 1010 0005 0986 687	BAKOSI2X
ALTA HIGH INCOME	1010 0005 0985 717	SI56 1010 0005 0985 717	BAKOSI2X
ALTA HEALTH	1010 0003 9037 451	SI56 1010 0003 9037 451	BAKOSI2X
ALTA TURKEY	1010 0005 0987 560	SI56 1010 0005 0987 560	BAKOSI2X
ALTA USA	1010 0005 0986 202	SI56 1010 0005 0986 202	BAKOSI2X
ALTA.SI	1010 0003 8923 670	SI56 1010 0003 8923 670	BAKOSI2X

TRR za vplačila investicijskih kuponov podskladov so odprti pri banki Banka Intesa Sanpaolo d.d., Pristaniška ulica 14, 6205 Koper.

## 9. ALTA Naložbene kombinacije

V ALTA Naložbeni kombinaciji se vplačilo razporedi med podsklade posamezne Naložbene kombinacije v ustreznem, vnaprej določenem, razmerju. Pri ALTA naložbenih kombinacijah veljajo pogoji enkratnih vplačil oziroma Varčevalnih načrtov, glede na to za kakšno obliko varčevanja se je vlagatelj odločil.

ALTA Naložbene kombinacije so prilagojene določenim tipom vlagatelja, različnim dolžinam ali namenom varčevanja. Izbor podskladov v posamezni ALTA Naložbeni kombinaciji se ne spreminja in je vedno enak. Prav tako se ne spreminja razmerje med podskladi v posamezni ALTA Naložbeni kombinaciji in ostaja skozi celotno obdobje varčevanja enako.

### PREDNOSTI ALTA NALOŽBENIH KOMBINACIJ

1. **Večja varnost** z razpršitvijo naložbe v več podskladov izbrane Naložbene kombinacije
2. **Nižji stroški** saj se z vplačilom na en transakcijski račun naložba razprši med vse podsklade vključene v Naložbeno kombinacijo
3. **Enostavna izbira** najprimernejšega varčevanja glede na potrebe in zmožnosti vlagatelja
4. **Dostopnost** do privarčevanih sredstev saj lahko vlagatelj zahteva izplačilo takrat ko denar potrebuje
5. **Brezplačni prenosi** med podskladi po pogojih enkratnih vplačil ali Varčevalnih načrtov
6. **Prilagodljivost** saj omogočajo tako postopno varčevanje kot enkratna vplačila s poljubnimi zneski
7. **Davčne ugodnosti** ker se davek na kapitalski dobiček s časom znižuje
8. Priporočila najustreznejše **prilagoditve naložbe** glede na časovno oddaljenost varčevalnega cilja (Lifecycle)
9. **Večja razpršitev** sredstev med različne naložbene priložnosti – geografske, panožne in valutne

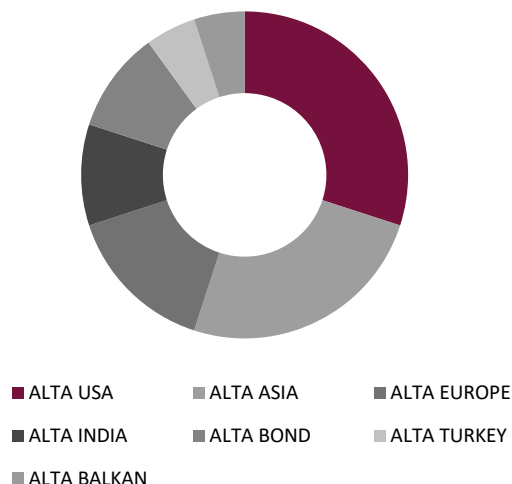
### ALTA PROGRESIVNA NALOŽBENA KOMBINACIJA

Sestavljena je iz 90 % delniških podskladov in 10 % obvezniških podskladov. Priporočeno obdobje varčevanja je vsaj 7 let.

### PROGRESIVNA NALOŽBENA KOMBINACIJA

ALTA USA	30%
ALTA ASIA	25%
ALTA EUROPE	15%
ALTA INDIA	10%
ALTA BOND	10%
ALTA TURKEY	5%
ALTA BALKAN	5%

Skupaj: 100 %



PROGRESIVNA naložbena kombinacija je primerna za varčevalce, ki si želijo nadpovprečnih donosov, hkrati pa so pripravljene svoje naložbe izpostaviti večji nihajnosti kapitalskih trgov. Naložbena kombinacija razprši premoženje med kar 7 različnih podskladov, od katerih je 90 % delniških s čimer v ospredje postavlja razpršenost in potencial nadpovprečne rasti premoženja. Še posebej dobro se obnese pri varčevanju za dolgoročne cilje in mesečnem vplačevanju.

---

## ALTA DINAMIČNA NALOŽBENA KOMBINACIJA

Sestavljena je iz 70 % delniških podskladov in 30 % obvezniških podskladov.  
Priporočeno obdobje varčevanja je med 5 in 7 let.

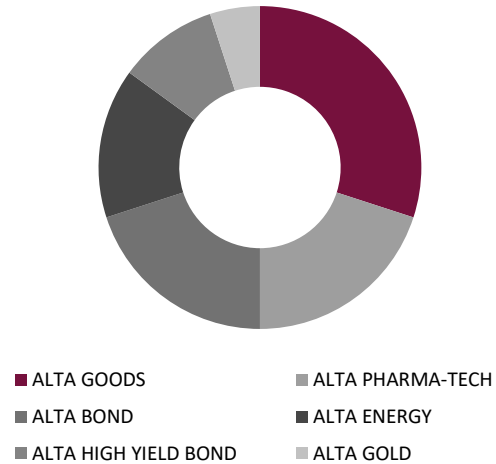
### DINAMIČNA NALOŽBENA KOMBINACIJA

---

ALTA GOODS	30%
ALTA TECH	20%
ALTA BOND	20%
ALTA ENERGY	15%
ALTA HIGH YIELD BOND	10%
ALTA INFRASTRUCTURE	5%

---

Skupaj: 100 %



ALTA DINAMIČNA je naložbena kombinacija za vse, ki nameravate varčevati vsaj 5 let ter pričakujete visoko donosnost. Ne motijo vas občasna razburkana nihanja, saj imate pred seboj jasno zastavljene, ambiciozne cilje.

## ALTA URAVNOTEŽENA NALOŽBENA KOMBINACIJA

Sestavljena je iz 50 % delniških podskladov in 50 % obvezniških podskladov.  
Priporočeno obdobje varčevanja je med 3 in 5 let.

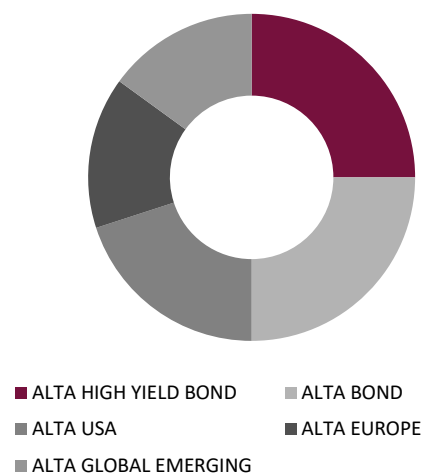
### URAVNOTEŽENA NALOŽBENA KOMBINACIJA

---

ALTA HIGH YIELD BOND	25%
ALTA BOND	25%
ALTA USA	20%
ALTA EUROPE	15%
ALTA GLOBAL EMERGING	15%

---

Skupaj: 100 %



ALTA URAVNOTEŽENA je naložbena kombinacija za vse, ki nameravate privarčevana sredstva izkoristiti v roku 3 do 5 let. Na svoji naložbeni poti želite osvajati kratkoročne vzpone, a ne na račun stabilnosti.

## ALTA MODRA NALOŽBENA KOMBINACIJA

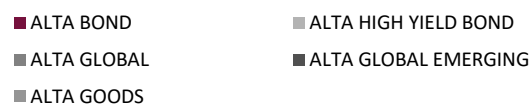
Sestavljena je iz 30 % delniških podskladov in 70 % obvezniških podskladov.  
Priporočeno obdobje varčevanja je vsaj 3 leta.

### MODRA NALOŽBENA KOMBINACIJA

ALTA BOND	40%
ALTA HIGH YIELD BOND	30%
ALTA GLOBAL	10%
ALTA GLOBAL EMERGING	10%
ALTA GOODS	10%



Skupaj: 100 %



MODRA naložbena kombinacija je primerna za varčevalce, ki svoje naložbe niso pripravljene izpostaviti večji nihavnosti kapitalskih trgov. Naložba vsebuje kar 70 % obvezniških podskladov s čimer v ospredje postavlja varnost in umirjeno rast premoženja.

## 10. Transakcijski računi ALTA Naložbenih kombinacij

Tabela 12: Podatki za vplačilo v ALTA podsklade

Naložbena kombinacija	TRR	IBAN	SWIFT
ALTA PROGRESIVNA	10100-0055519691	SI56 1010 0005 5519 691	BAKOSI2X
ALTA DINAMIČNA	10100-0055519788	SI56 1010 0005 5519 788	BAKOSI2X
ALTA URAVNOTEŽENA	10100-0055519885	SI56 1010 0005 5519 885	BAKOSI2X
ALTA MODRA	10100-0055519982	SI56 1010 0005 5519 982	BAKOSI2X

TRR za vplačila v ALTA Naložbene kombinacije so odprti pri banki Banka Intesa Sanpaolo d.d., Pristaniška ulica 14, 6205 Koper.

## 11. Končne določbe

Ta trženjska politika začne veljati dne 7.7.2020. Istega dne preneha veljati doslej veljavna Trženjska politika Krovnega sklada ALTA z vstopnimi in izstopnimi stroški, prehodi med podskladi ter pravili Varčevalnih načrtov in ALTA naložbenih kombinacij.

V Ljubljani, 07.07.2020

**Triglav Skladi, družba za upravljanje, d.o.o.**  
Andrej Petek                      Benjamin Jošar  
član uprave                      predsednik uprave