

ALTA Skladi, družba za upravljanje, d.d.



**Sklep izvršnih direktorjev
»Trženjska politika Krovnega sklada ALTA«**

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

april 2018

Trženjska politika Krovnega sklada ALTA je dostopna na vseh vpisnih mestih in spletni strani www.alta.si.

KAZALO

1.	Komu je namenjeno vlaganje v skladih?	4
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
4.3.2.	Prenos sredstev iz podsklada ALTA HEALTH (prej ALTA SENIOR) in ALTA.SI.....	9
4.4.	Upravljavska provizija.....	9
5.	Postopek za izplačilo.....	10
5.1.	Načini pridobitve in posredovanja Zahteve za izplačilo	11
5.1.1.	Spletna stran.....	11
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.....	12
6.1.	Komu je namenjen?.....	12

6.2.	Za katere namene varčujemo?	12
6.3.	Prednosti Varčevalnih načrtov	12
6.4.	Pristop in sklenitev Varčevalnega načrta	13
6.5.	Stroški Varčevalnega načrta	14
6.6.	Bonus Varčevalnega načrta	16
6.7.	Začasna prekinitev vplačil - Moratorij	17
6.8.	Prehodi pri Varčevalnem načrtu.....	17
6.8.1.	Prehod med podskladi Krovnega sklada ALTA	17
6.8.2.	Prehod glede na ročnost ALTA Varčevalnega načrta	18
6.8.3.	Prehod med starimi ALTA varčevalnimi načrti in trenutno veljavnimi ALTA Varčevalnimi načrti	18
6.9.	Odstop od Varčevalnega načrta	18
6.10.	Uspešen zaključek Varčevalnega načrta.....	18
7.	Stare varčevalne sheme	20
7.1.	ALTA5+, ALTA 10+, ALTA BABY	20
7.2.	Stara shema rednega varčevanja delniškega vzajemnega sklada MP-GLOBAL.SI (sedaj ALTA GLOBAL), ki je prenehala veljati s 24.7.2009.....	21
8.	Administrativni stroški.....	21
9.	Transakcijski računi ALTA podskladov	22
10.	ALTA Naložbene kombinacije	23
11.	Transakcijski računi ALTA Naložbenih kombinacij.....	25
12.	Končne določbe	25

Izvršna direktorja družbe ALTA Skladi, družba za upravljanje, d.d. (v nadaljevanju: družba) g. Tomaž Dvořak in g. Uroš Ožbolt, CFA, sta dne 19.04.2018 v okviru svojih pooblastil soglasno sprejela naslednji sklep z nazivom

TRŽENJSKA POLITIKA KROVNEGA SKLADA ALTA

POMEN IZRAZOV¹

Krovni sklad – 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.

Podsklad krovnega sklada – 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 Pojmi, uporabljeni v tej Trženjski politiki in niso v njej posebej drugače opredeljeni, imajo enak pomen kot v Pravilih upravljanja.

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 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:** v ALTI so na voljo 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.

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 ALTA ali pri kateremkoli vpisnem mestu. 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 na družbi ALTA Skladi d.d., Železna cesta 18, 1000 Ljubljana, bodisi v njeni poslovni enoti v Murski Soboti na naslovu ALTA Skladi d.d., Kocljeva 1a, 9000 Murska Sobota ali pisno po pošti na prej omenjena naslova oziroma na [vseh naših vpisnih mestih](#). 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 naši spletni strani 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 0,00%.

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 vplačajo v denarju ob vsakokratnem vplačilu investicijskega kupona.

Tabela 1: Višina vstopnih stroškov po podskladih

Podsklad	Vstopni stroški
Delniški podsklad	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	
Fleksibilni mešani podsklad	največ 4,00%
ALTA ABS ALTA BALKAN ALTA HIGH INCOME ALTA.SI	
Obvezniška podsklada	največ 1,00%
ALTA BOND ALTA HIGH YIELD BOND	
Podsklad denarnega trga	0,00%
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 dopoljenih 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)
Delniški podsklad	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		
Fleksibilni mešani podsklad	največ 2,00%	0,00%
ALTA ABS ALTA BALKAN ALTA HIGH INCOME ALTA.SI*		
Obvezniška podsklada	največ 0,50%	0,00%
ALTA BOND ALTA HIGH YIELD BOND		
Podsklad denarnega trga	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 ob izplačilu iz podsklada ALTA.SI znašajo 3,00% od vrednosti investicijskega kupona, v kolikor je vlagatelj k pravilom upravljanja sklada ALTA.SI pristopil pred 20.04.2018 ter najvišji izstopni stroški, do katerih je upravičena družba za upravljanje ob izplačilu iz podsklada ALTA HEALTH, znašajo 3,00% od vrednosti investicijskega kupona, v kolikor je vlagatelj k pravilom upravljanja sklada ALTA HEALTH pristopil pred 9.5.2013.

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 izvršna direktorja družbe za upravljanje znižata ali v celoti oprostita 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. Število prenosov ni omejeno.

Družba za upravljanje pri prehodih med podskladi iste vrste (delniški, mešani, obvezniški, denarni) ne zaračunava stroškov prenosa. Prav tako družba za upravljanje ne zaračunava stroškov prenosa pri prehodih med podskladi različne vrste, če je vlagatelj vplačal sredstva, ki se prenašajo, v času akcije brez vstopnih stroškov.

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, vlagatelj plača razliko 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 tako izračunana razlika vstopnih stroškov prenosa negativnega predznaka, to pomeni, da vlagatelju ni potrebno plačati vstopnih stroškov prenosa v drug podsklad. Vlagatelj pri prenosu med podskladi ni v nobenem primeru upravičen do vračila že plačanih in obračunanih vstopnih stroškov.

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 prenosu vstopnih stroškov ne plača.

Tabela 3: Pregled sistema plačevanja vstopnih stroškov pri prenosu 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
Pristop v Krovni sklad ALTA v delniški ali mešani podsklad	0,00% Pri prenosu ni plačila vstopnih stroškov.	0,00% Pri prenosu ni plačila vstopnih stroškov.	0,00% Pri prenosu ni plačila vstopnih stroškov.
Pristop v Krovni sklad ALTA v ALTA BOND ali ALTA HIGH YIELD BOND	0,00% Pri prenosu ni plačila vstopnih stroškov.	0,00% Pri prenosu ni plačila vstopnih stroškov.	največ 3,00% (največ 4,00% - največ 1,00%)
Pristop v Krovni sklad ALTA v ALTA MONEY MARKET EUR		največ 1,00% (največ 1,00% - 0,00%)	največ 4,00% (največ 4,00% - 0,00%)

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 ne plača nobenih 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 ponovno ne plača nobenih 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 v tem primeru plača vstopne stroške 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% se mu sedaj ob prehodu zaračunajo še vstopni stroški 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 ne plača nobenih vstopnih stroškov (je že plačal najvišje možne vstopne stroške, ki znašajo največ 4,00%).

4.3.2. Prenos sredstev iz podsklada ALTA HEALTH (prej ALTA SENIOR) in ALTA.SI

V primeru prenosa sredstev iz podsklada ALTA HEALTH v drug podsklad Krovnega sklada ALTA, pri čemer je imetnik k pravilom upravljanja za sklad ALTA HEALTH pristopil pred dnevom 9.5.2013 (dan preoblikovanja vzajemnega sklada v podsklad in vključitve v Krovni sklad ALTA), znašajo izstopni stroški 3,00% od vrednosti investicijskega kupona. V primeru prenosa sredstev iz podsklada ALTA HEALTH v drug podsklad Krovnega sklada ALTA, pri čemer je imetnik k pravilom upravljanja za podsklad ALTA SENIOR pristopil od vključno dne 9. 5. 2013 dalje, znašajo izstopni stroški 0,00% od vrednosti investicijskega kupona.

V primeru prenosa sredstev iz podsklada ALTA.SI v drug podsklad Krovnega sklada ALTA, pri čemer je imetnik k pravilom upravljanja za sklad ALTA.SI pristopil pred dnevom 20.04.2018, znašajo izstopni stroški 3,00% od vrednosti investicijskega kupona. V primeru prenosa sredstev iz podsklada ALTA.SI v drug podsklad Krovnega sklada ALTA, pri čemer je imetnik k pravilom upravljanja za podsklad ALTA.SI pristopil od vključno dne 20.04.2018 dalje, znašajo izstopni stroški 0,00% od vrednosti investicijskega kupona.

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 upravljskih 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%

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 dne² 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 nikoli naznanjena družbi za upravljanje, in v drugih podobnih primerih.

² 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. 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

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, pod zavihkom Ceniki in akti. Vlagatelj obrazec natisne, izpolni, podpiše in pošlje na elektronski naslov skladi@alta.si, na fax 02 53 51 819 ali po pošti bodisi na sedež družbe za upravljanje v Ljubljano na naslov ALTA Skladi d.d., Železna cesta 18, 1000 Ljubljana, bodisi v njeno poslovno enoto v Murski Soboti na naslov ALTA Skladi d.d., Kocljeva 1a, 9000 Murska Sobota.

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, na fax 02 53 51 819 ali po pošti bodisi na sedež družbe za upravljanje v Ljubljano na naslov ALTA Skladi d.d., Železna cesta 18, 1000 Ljubljana, bodisi v njeno poslovno enoto v Murski Soboti na naslov ALTA Skladi d.d., Kocljeva 1a, 9000 Murska Sobota.

5.1.3. Osebno

Obrazec lahko vlagatelj pridobi pri družbi ali pri vseh [njenih vpisnih mestih](#). Na teh vpisnih mestih bodo naši poslovni partnerji poskrbeli za vas in še isti dan Zahteve za izplačilo posredovali družbi za upravljanje.

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, na fax 02 53 51 819 ali po pošti bodisi na sedež družbe za upravljanje v Ljubljano na naslov ALTA Skladi d.d., Železna cesta 18, 1000 Ljubljana, bodisi v njeno poslovno enoto v Murski Soboti na naslov ALTA Skladi d.d., 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 izvorna zahteva za izplačilo. Zahtevo za izplačilo je mogoče preklicati vse do obračunskega dneva.

V primerih, ko družba za upravljanje ali posebej za to pooblaščen vpisno mesto družba ALTA Invest d.d., zagotovi snemanje telefonskih linij, lahko vlagatelj svojo zahtevo za izplačilo prekliče tudi telefonsko. V takem primeru bo vlagatelj na svoj elektronski naslov, če ga ima, sicer pa po kratkem sporočilu na mobilni telefon, v skrajnem primeru pa po pošti, prejel kratko sporočilo družbe o preklicu njegove zahteve za izplačilo.

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, 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 in pol 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?
- Ukrepi zakona o pokojninskem in invalidskem zavarovanju preprosto pomenijo naslednje: Nižje pokojnine za bodoče upokojence.

Za svojo finančno varnost bomo morali 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 se lahko ob pristopu odloči, da bo plačeval mesečno preko direktne obremenitve SEPA (v nadaljevanju direktna obremenitev) ali poljubno 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 (glej točko 6.6., BONUS 2).
- **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 kadarkoli ponovno kupi točke, ki jih je prej odprodal, brez dodatnih vstopnih stroškov.
- **Začasna prekinitiv vplačil (moratorij).** Vlagatelj lahko začasno prekine vplačevanje za poljubno obdobje, ki ne more biti daljše od 1 leta (glej točko 6.7.).
- **Preglednost stroškov.** Stroški so vnaprej jasni, vsa vplačana sredstva se, po odbitku vstopnih stroškov, takoj začnejo plemenititi.

SAMO ZA VAS

- **Izobraževanje:** Brezplačna izobraževanja o varčevanju in osebnih finančah, o čemer bo vlagatelj obveščen preko aplikacije e-Skladi in preko elektronskega naslova → z ALTO brezskrbno čez vsa obdobja.

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 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 vplačilo³, 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 letu⁴ 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 ALTA pisno ne obvesti o začasni prekinitvi varčevanja do tega roka, se mu Varčevalni načrt prekine. Takšna Ukinitiv 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 obračunsko obdobje. V kolikor vlagatelj plača več od predvidenega zneska se šteje, da je preplačana

³ 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.

⁴ Obračunsko leto je obdobje enega leta, začeni 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.

premija enkratno vplačilo in vstopni stroški se zaračunajo vlagatelju 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% letne premije, se preostanek vstopnih stroškov poravnava v drugem oziroma ustreznem številu nadaljnjih let.

V primeru, da si vlagatelj kot način plačila izbere direktno obremenitev, lahko 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 obračunskem obdobju, ki služijo kot kriterij za izračun vstopnih stroškov.
- vrši vplačila v višini izbrane premije. Doba Varčevalnega načrta se ustrezno podaljša. Ključ so dogovorjena vplačila v Varčevalni načrt v obračunskem obdobju, ki služijo kot kriterij za izračun vstopnih stroškov.

Z vplačili se najprej poravnajo vstopni stroški, šele nato gredo 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 si lahko kot način plačila izbere tudi plačilni nalog. 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, opravljenih v prvem letu, se preostanek vplačil plača smiselno enako kot v prvem letu tudi v drugem oz. v tretjem letu. Vlagatelj lahko vplača zneske poljubno, le znotraj obračunskega leta mora vplačati dogovorjeni znesek.

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

V primeru, da vlagatelj v obdobju varčevanja poveča predvideni znesek mesečnega vplačila v Varčevalni načrt (sprememba direktne obremenitve), mu družba za upravljanje zaračuna razliko v višini premalo zaračunanih vstopnih stroškov za preostanek obdobja plačevanja ob prvem naslednjem vplačilu na način, kot to velja ob sklenitvi Varčevalnega načrta.

Vlagatelj lahko pred zaključkom varčevanja poda zahtevo za podaljšanje Varčevalnega načrta in krajši Varčevalni načrt zamenja z novim, daljšim Varčevalnim načrtom. V tem primeru družba za upravljanje zaračuna razliko v višini premalo zaračunanih vstopnih stroškov za preostanek obdobja plačevanja ob prvem naslednjem vplačilu na način, kot to velja pri sklenitvi Varčevalnega načrta. Povečanje predvidenega zneska mesečnega vplačila v Varčevalni načrt ALTA mora biti nujno izvršeno v obvezniški, delniški ali mešani podsklad oziroma v ALTA naložbene kombinacije. Povečanje predvidenega zneska mesečnega vplačila v Varčevalni načrt ALTA BABY mora biti nujno izvršeno v delniški ali mešani podsklad oziroma v ALTA naložbene kombinacije. Kasnejša prilagoditev portfelja je vselej mogoča.

Znižanje dogovorjenega zneska mesečnega vplačila v Varčevalni načrt ni mogoče.

Družba za upravljanje vlagatelju, razen v primeru upravičenja do BONUSA 1, v nobenem primeru ne vrača že obračunanih vstopnih stroškov ob pristopu k Varčevalnemu načrtu.

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. Posebnost je Varčevalni načrt ALTA BABY (glej Tabelo 9).

- 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. BONUS 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 v 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 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 ene mesečne premije, pri čemer je višina dodatne premije omejena na maksimalno 250€. Višina dodatne premije je enaka mesečnemu obroku, določenem ob sklenitvi Varčevalnega načrta ALTA BABY oziroma največ 250€. Skladno z določili Zakona o dohodnini⁵ 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 vrne v isti Varčevalni načrt brez dodatnih vstopnih stroškov. Pomeni, da lahko vlagatelj kadarkoli znotraj obračunskega leta ponovno kupi točke, ki jih je prej odprodal, 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 primeručasne prekinitev vplačevanja, se predvideno obdobje varčevanja podaljša za čas prekinitev.

Vlagatelj obvesti družbo za upravljanje o koriščenju moratorija:

- v primeru načina plačila z direktno obremenitvijo z obrazcem Soglasje za direktno obremenitev SEPA.
- v primeru načina plačila z enkratnim vplačilom preko maila 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 2 obrazca za »Direktno bremenitev«. Na enem označi ukinitve direktne bremenitve na dosedanji izbrani podsklad, na drugem sklenitev direktne bremenitve na nov, izbrani podsklad.

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.

⁵ 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.

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)
sredstva obdrži	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
sredstva prenese	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

6.8.2. Prehod glede na ročnost ALTA Varčevalnega načrta

Prehod iz časovno krajšega Varčevalnega načrta v daljši Varčevalni načrt je mogoč. V kolikor vlagatelj že uspešno zaključi krajši Varčevalni načrt in se mu izplača BONUS 1 (glej točko 6.6.), prehod ni več mogoč.

Prehod iz daljšega Varčevalnega načrta v krajši Varčevalni načrt ni mogoč.

6.8.3. Prehod med starimi ALTA varčevalnimi načrti in trenutno veljavnimi ALTA Varčevalnimi načrti

Možnosti prehoda med trenutno aktivnimi ALTA Varčevalnimi načrti in starimi Varčevalnimi načrti, t.j. varčevalnimi načrti ALTA 5+, ALTA 10+ in ALTA BABY, ni. ALTA BABY je z dnem 9. 5. 2013 zaradi lažjega ločevanja preimenovan v BABY, pri čemer pravila tega Varčevalnega načrta ostajajo nespremenjena. Prej omenjenih starih varčevalnih načrtov od 9. 5. 2013 ni več mogoče na novo sklepati.

6.9. Odstop od Varčevalnega načrta

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

- vlagatelj v kateremkoli obračunskem letu ne vplača neto predvidenega zneska, 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 je uspešno zaključil obdobje varčevanja, če je izpolnil vse obveznosti Varčevalnega načrta v obračunskem obdobju. Vlagatelju ob uspešno zaključenem obdobju pripada BONUS 1.

Vlagatelja 3 mesece pred iztekom Varčevalnega načrta, družba za upravljanje pisno obvesti o skorajšnjem uspešnem zaključku varčevanja. Vlagatelj se lahko odloči za:

- nadaljevanje varčevanja v daljšem varčevalnem načrtu;
- mirovanje: privarčevana sredstva se do nadaljnjega 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.

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 obremenitev	Ni obvezno	Ni obvezno	Ni obvezno	Ni obvezno	Ni 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	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja
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 ne 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. Administrativni stroški

Družba za upravljanje zaračuna naslednje storitve:

- prenos investicijskih kuponov podsklada na podlagi pravnomočnega sklepa o dedovanju – 15€/dediča
- prenos investicijskih kuponov podsklada na podlagi univerzalnega pravnega nasledstva - 50€/sklep oziroma ustrezen dokument
- prenos investicijskih kuponov podsklada na podlagi sodne odločbe ali druge odločbe oziroma akta državnega organa - 50€/odločbo oziroma ustrezen dokument
- vpis oziroma izbris pravic tretjih oseb na investicijskem kuponu podsklada oziroma terjatvah iz investicijskih kuponov podsklada- 20€/posamezni vpis

*DDV na podlagi 4. f točke 44. člena ZDDV-1 ni obračunan.

Družba za upravljanje vlagatelju na njegovo zahtevo brezplačno posreduje izpis stanja.

Družba za upravljanje si pridržuje pravico, da v izjemnih primerih ne zaračunava drugih administrativnih stroškov, skladno s sklepom uprave (npr. če vrednost sredstev na dan preknjižbe ne dosega 100€). Družba bo storitve iz te točke opravila po tem, ko bo od zainteresirane osebe prejela plačilo storitev. Plačilo storitev je možno zgolj z nakazilom prek UPN obrazca. Plačilo z gotovino, kartico ali drugače ni mogoče.

9. 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

Podsklad	TRR	IBAN	SWIFT
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.

10. 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

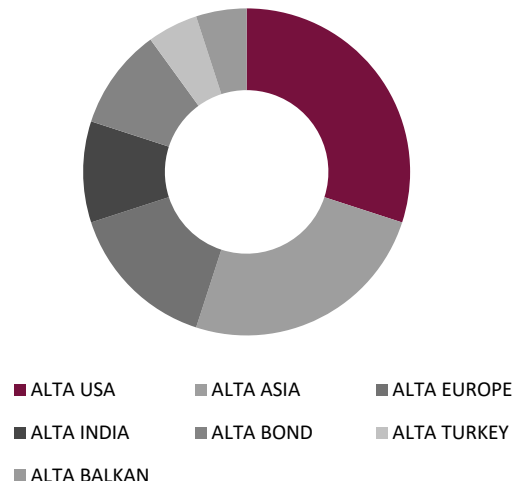
ALTA PROGRESIVNA NALOŽBENA KOMBINACIJA

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.

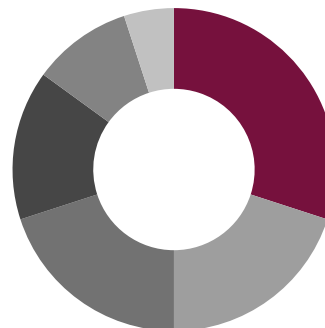
ALTA DINAMIČNA NALOŽBENA KOMBINACIJA

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 GOODS
■ ALTA PHARMA-TECH
■ ALTA BOND
■ ALTA ENERGY
■ ALTA HIGH YIELD BOND
■ ALTA GOLD

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 HIGH YIELD BOND
■ ALTA BOND
■ ALTA USA
■ ALTA EUROPE
■ ALTA GLOBAL EMERGING

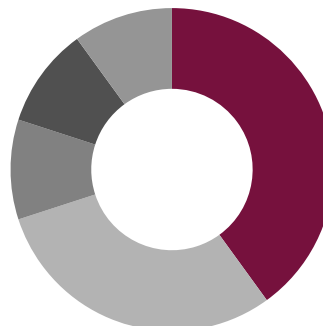
ALTA URAVNOTEŽENA je naložbena kombinacija za vse, ki nameravate privarčevana sredstva izkoristiti v roku 3 do 5 let. Na svoji naložbeni poti želite osvajati kratkoročne vzpone, a ne na račun stabilnosti.

ALTA MODRA NALOŽBENA KOMBINACIJA

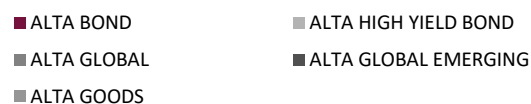
Sestavljena je iz 30 % delniških podskladov in 70 % obvezniških podskladov.
Priporočeno obdobje varčevanja je vsaj 3 leta.

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.

11. 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.

12. Končne določbe

Ta trženjska politika začne veljati dne 20.04.2018. 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 13.11.2017.

V Ljubljani, 19.04.2018

ALTA 1

 ALTA Skladi,
družba za upravljanje, d.d.
ALTA Skladi d.d.

Tomaž Dvořak, izvršni direktor

Uroš Ožbolt, CFA, izvršni direktor