

**KLJUČNI PODATKI ZA VLAGATELJE**

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

**Obvezniški podsklad ALTA BOND**
**ISIN: SI0021400823, oznaka investicijskega kupona: PDZBO**

Sklad upravlja ALTA Skladi, družba za upravljanje, d.d., Železna cesta 18, Ljubljana, ki je del ALTA Skupina d.d.

**Cilji in naložbena politika**

ALTA BOND je obvezniški sklad, ki bo imel najmanj 90 % svojih sredstev naloženih v dolžniške vrednostne papirje, bančne depozite ter instrumente denarnega trga skupaj z naložbami v enote oziroma delnice drugih odprtih investicijskih skladov s podobno naložbeno politiko.

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

Premoženje sklada bo upravljano aktivno, primerjava uresničitve ciljev naložb pa bo potekala s primerjavo donosnosti obvezniškega sklada s tujim indeksom IBOXX EUR SOV OA TR.

Prihodek iz dividend bo v celoti reinvestiran v sklad. Imetnik enot premoženja lahko od družbe za upravljanje kadarkoli pisno zahteva izplačilo odkupne vrednosti enot premoženja. Izplačila se opravljajo na obračunske (delovne) dni.

**Tveganje in donos naložbe**

Nižje tveganje Višje tveganje  
 Potencialno nižji donos Potencialno višji donos

<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>6</b>	<b>7</b>
----------	----------	----------	----------	----------	----------	----------

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

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

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

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

**Stroški**

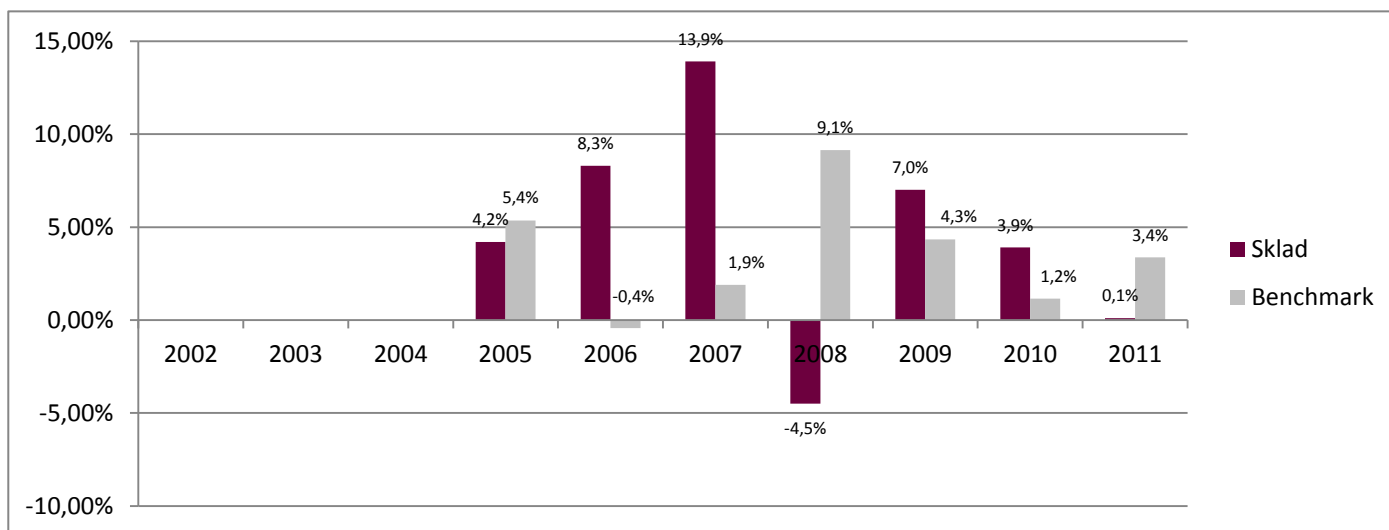
Enkratni stroški, ki nastanejo pred ali po vaši naložbi	
<b>Vstopni stroški</b>	<b>4,00%</b>
<b>Izstopni stroški</b>	<b>1,50%</b>
To je najvišji znesek, ki se lahko odvzame od vašega denarja preden ga vložite oziroma preden so izplačani izkupički vaše naložbe.	
Stroški iz sklada v teku leta	
<b>Celotni stroški poslovanja sklada</b>	<b>1,08%</b>
Stroški iz sklada v nekaterih določenih pogojih	
<b>Provizija za uspešnost poslovanja</b>	<b>0 %</b> na leto od vseh donosov, ki jih sklad ustvari in ki presegajo merilo za te provizije.

Navedeni so najvišji vstopni in izstopni stroški. Informacijo o dejanskih vstopnih in izstopnih stroških ter stroških prehoda je možno vselej pridobiti od osebe pooblaščen za trženje enot sklada.

Izračun celotnih stroškov poslovanja sklada temelji na porabi v poslovnem letu, ki se je končalo decembra 2011. Celotni stroški poslovanja so v bodoče lahko višji ali nižji od prikazanih. Celotni stroški poslovanja zajemajo vse stroške poslovanja sklada, vključno s provizijo za upravljanje in provizijo za opravljanje skrbniških storitev, razen stroškov poslovanja s finančnimi instrumenti (transakcijskih stroškov) in njimi primerljivih stroškov. Stroški prikazani v tabeli znižujejo potencialno donosnost naložbe. Ti stroški so namenjeni pokrivanju stroškov

vodenja sklada, vključno s stroški trženja in distribucije sklada.

### Pretekla uspešnost



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

### Uporabne informacije

- Skrbnik premoženja Krovnega sklada ALTA: NLB d. d., Trg republike 2, Ljubljana.
- Prospekt krovnega sklada z vključenimi pravili upravljanja ter zadnje objavljeno revidirano letno in polletno poročilo krovnega sklada so vlagatelju brezplačno na voljo na vseh vpisnih mestih družbe za upravljanje. Vsi dokumenti o krovnem skladu in njegovih skladih in najnovejše vrednosti enot premoženja skladov so javnosti na voljo tudi na spletni strani družbe za upravljanje: [www.alta.si](http://www.alta.si). Dokumenti so na voljo v slovenskem jeziku.
- Davčna zakonodaja države članice, v kateri je sklad ustanovljen lahko vpliva na davčni položaj vlagatelja.
- Skladu se izda dovoljenje v Republiki Sloveniji, nadzira pa ga Agencija za trg vrednostnih papirjev, Poljanski nasip 6, Ljubljana.
- Družbi ALTA Skladi, družba za upravljanje, d.d. se izda dovoljenje v Republiki Sloveniji, nadzira pa ga Agencija za trg vrednostnih papirjev, Poljanski nasip 6, Ljubljana.
- Ti ključni podatki za vlagatelje odražajo stanje na dan 26. 6. 2012.
- ALTA Skladi, družba za upravljanje, d.d. lahko odgovarja samo na podlagi, če je katera koli navedba v tem dokumentu zavajajoča, netočna ali neskladna z ustreznimi deli prospekta Krovnega sklada ALTA.