

**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.

**ALTA SENIOR, vzajemni sklad prilagodljive sestave naložb**
**ISIN: SI0031401308, oznaka investicijskega kupona: DUKSE**

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

**Cilji in naložbena politika**

Portfelj naložb sklada ALTA SENIOR je oblikovan iz lastniških in dolžniških vrednostnih papirjev, instrumentov denarnega trga in bančnih depozitov. Ob upoštevanju ekonomskih in drugih dejavnikov bo upravljevalec spreminjal portfelj naložb vzajemnega sklada tako, da bo občasno bolj izpostavljen do lastniških vrednostnih papirjev, občasno pa bolj do dolžniških vrednostnih papirjev, instrumentov denarnega trga ali bančnih depozitov.

Naložbeni cilj sklada je doseganje dolgoročne donosnosti sredstev, investiranih v portfelj lastniških in dolžniških vrednostnih papirjev, instrumentov denarnega trga in enote ciljnih skladov, ki nalagajo v navedene finančne instrumente ter denarne depozite.

Premoženje sklada bo upravljano aktivno, primerjava uresničitve ciljev naložb pa bo potekala s primerjavo donosnosti sklada z donosnostjo borznih indeksov (kombinacija: MSCI World Index, S&P 500 in DJ EURO STOXX)

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

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

Ocena tveganja in potencialne donosnosti sklada, prikazana v zgornjem kazalniku, je izdelana na osnovi dosedanjih podatkov o poslovanju sklada. Pretekli podatki, ki se uporabljajo za izračun kazalnika, niso nujni pokazatelj profila tveganj v prihodnje.

V skladu z dejanskim poslovanjem sklada v prihodnosti se bo ocena tveganja in potencialne donosnosti lahko spremenila. Najnižja kategorija ne pomeni naložbe brez tveganja.

Skladi kategorije 5 so bili v preteklosti srednje do visoko volatilni. Volatilnost (nihajnost) kaže, koliko je v preteklosti vrednost enote premoženja naraščala in padala. Upoštevajoč zgodovinske podatke o volatilnosti so enote premoženja sklada kategorije 5 lahko izpostavljene srednjim do visokim cenovnim nihanjem.

**Stroški**

Enkratni stroški, ki nastanejo pred ali po vaši naložbi	
<b>Vstopni stroški</b>	<b>2,00%</b>
<b>Izstopni stroški</b>	<b>3,00%</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>1,66%</b>
Stroški iz sklada v nekaterih določenih pogojih	
<b>Provizija za uspešnost poslovanja</b>	0 % 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 pooblaščenca za trženje enot sklada.

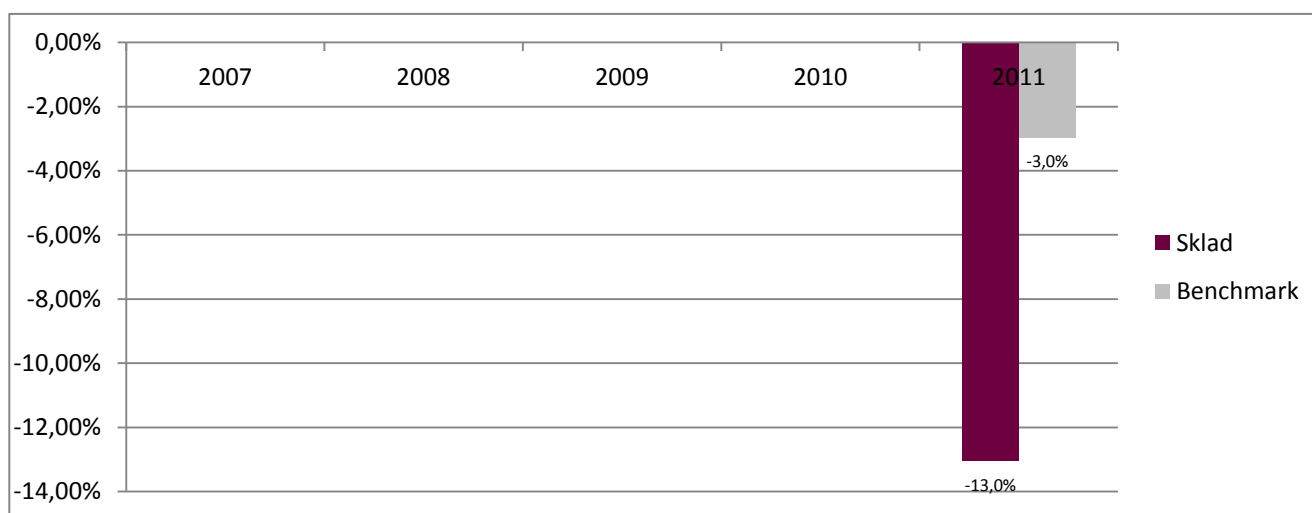
Izračun celotnih stroškov poslovanja sklada temelji na porabi v poslovnem letu, ki se je končalo decembra 2011. Celotni stroški poslovanja so v bodoče lahko višji ali nižji od prikazanih. Celotni stroški poslovanja zajemajo vse stroške poslovanja sklada, vključno s provizijo za upravljanje in provizijo 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.

Ne glede na tabelo je družba za upravljanje dolžna vsem imetnikom investicijskih kuponov vzajemnega sklada, ki želijo biti izplačani in ki so te investicijske kupone prejeli v zameno za delnice v postopku preoblikovanja investicijske družbe Krona Senior ID prilagodljive sestave naložb d.d. v vzajemni sklad ALTA SENIOR, vzajemni sklad prilagodljive sestave naložb, obračunati izstopno provizijo v višini:

- 6 % od vrednosti enote premoženja vzajemnega sklada po stanju na dan vložene zahteve za izplačilo za vsa izplačila, ki jih imetniki investicijskih kuponov uveljavijo v prvem letu od preoblikovanja investicijske družbe v vzajemni sklad;
- 3 % od vrednosti enote premoženja vzajemnega sklada po stanju na dan vložene zahteve za izplačilo za vsa izplačila, ki jih imetniki investicijskih kuponov uveljavijo v drugem letu od preoblikovanja investicijske družbe v vzajemni sklad.

## Pretekla uspešnost



- Mešani podsklad ALTA SENIOR je bil ustanovljen 18. 6. 2010 in je usklajen z direktivo UCITS. Sklad je nastal s preoblikovanjem investicijske družbe Krona Senior, investicijska družba prilagodljive sestave naložb v vzajemni sklad.
- Prikazana pretekla donosnost je izračunana na podlagi sprememb vrednosti enote premoženja sklada izračunanih v EUR. Iz izračuna so izvzeti vstopni stroški vlagatelja v enote premoženja sklada, ki bi sicer znižali prikazano donosnost. Prav tako ni upoštevan morebiten vpliv davčnih obveznosti, ki bi lahko ob izplačilu bremenile imetnika.
- Pretekla donosnost naložbe ni pokazatelj njene donosnosti v prihodnosti.

## Uporabne informacije

- Skrbnik premoženja Krovnega sklada ALTA: Banka Koper d. d., Pristaniška ulica 14, 6502 Koper.
- Prospekt krovnega sklada z vključenimi pravili upravljanja ter zadnje objavljeno revidirano letno in polletno poročilo krovnega sklada so vlagatelju brezplačno na voljo na vseh vpisnih mestih družbe za upravljanje. Vsi dokumenti o krovnem skladu in njegovih skladih in najnovejše vrednosti enot premoženja skladov so javnosti na voljo tudi na spletni strani družbe za upravljanje: [www.alta.si](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.