

Informacioni Kryesor për Investitorin

Hyrje

Ky dokument ju paraqet informacionin kryesor për investitorin në lidhje me Fondin e Investimeve CREDINS PREMIUM. Ai nuk është material marketingu.

Ky informacion kërkohet nga rregullorja miratuar me Vendimin nr. 97, date 25.06.2014 të Bordit të AMF "Për informacionin kryesor që duhet t'i vihet në dispozicion investitorit të skemave të investimeve kolektive", për t'ju ndihmuar të kuptoni natyrën dhe rreziqet e investimit në Fond. Përpara se të merrni vendim për të investuar, ju këshillojmë ta lexoni me vëmendje këtë informacion.

Investitorët në fond janë të ekspozuar ndaj rrezikut që mbartin asetet në fond. Rreziku nuk mund të shmanget asnjëherë plotësisht, pasi në situatë tregu të tensionuara apo të jashtëzakonshme investitori mund të humbasë kapital për periudha kohore të shkurtra ose të gjata, por rreziku mund të reduktohet duke zbatuar procedurat e përshtatshme për administrimin e tij. Investimi në Fond nuk konsiderohet si depozitë bankare, dhe si i tillë nuk sigurohet nga Agjencia e Sigurimit të Depozitave (ASD).

Të dhëna identifikuese mbi SIK

SIK funksionojnë në dy forma, 1) Fond Investimi, që është sipërmarrje me pjesëmarrje të hapur, e krijuar në bazë të një kontrate, nëpërmjet ofertës publike të kuotave, dhe 2) Shoqëri Investimi, që është sipërmarrje me pjesëmarrje të mbyllur, e themeluar si shoqëri aksionare, në bazë të legjislacionit në fuqi të Republikës së Shqipërisë, e cila mund të jetë me ofertë publike ose me ofertë private dhe veprimi i vetëm tregtar i së cilës është kryerja e investimeve.

Lloji i SIK që ofrohet:

FOND INVESTIMI

Emërtimi i Fondit:

CREDINS PREMIUM

Emërtimi i Shoqërisë Administruese:

CREDINS INVEST sh.a. - Shoqëri Administruese e Fondeve të Pensionit dhe Sipërmarrjeve të Investimeve Kolektive

Fondi ka një tolerancë të ulët rreziku.

Objektivat dhe Politika e Investimit

Portofoli i Fondit CREDINS PREMIUM do të përbëhet kryesisht nga obligacione dhe bono të Qeverisë së Republikës së Shqipërisë të denominuara në Lek, si dhe mjete monetore dhe ekuivalente të tyre në bankat e nivelit të dytë. Objektiv i investimit është të maksimizojë të ardhurat duke ruajtur principalin dhe likuiditetin.

Maksimizimi i fitimit do të realizohet duke investuar 50-80% të fondit në obligacione afatgjatë të Republikës së Shqipërisë, ndërsa likuiditeti do të sigurohet duke investuar pjesën tjetër në bono të Qeverisë së Republikës së Shqipërisë dhe depozita në banka të nivelit të dytë. Stabiliteti i principalit vjen nga rreziku i ulët i kreditit dhe i tregut që karakterizojnë këto instrumenta. Fondi për të arritur diversifikimin mund të investojë deri në 10% të aseteve të tij në tituj borxhi të transferueshëm të kompanive apo njësisve vendore me seli në Republikën e Shqipërisë.

Performanca e fondit ndikohet kryesisht nga ecuria e normave të interesit të letrave të borxhit të Republikës së Shqipërisë. Fondi investon vetëm në klasat e aseteve të përmendura më sipër dhe nuk lejon zgjedhje të lira në lidhje me investime të veçanta të lejueshme.

Të ardhurat nga Fondi ri-investohen dhe nuk shpërndahen. Kostot e transaksioneve të portofolit nuk kanë një ndikim material mbi performancën e fondit. Rekomandohet që afati minimal për investimin në Fond të jetë të paktën 2 vjet.

Shitja e kuotave

Investitori mund të shlyejë/shesë kuota/aksione në çdo kohë në bazë të kërkesës së tij, dhe Fondi ka një periudhë maksimale (kufi) prej 7 ditësh për përbushjen e kësaj kërkesë.

Profili i rrezikut dhe përfitimit

Ecuria e normës së kthimit të Fondit varet nga lëvizja e normave të interesit të bonove dhe obligacioneve të Republikës së Shqipërisë. Historikisht këto norma kanë treguar luhatshmëri të ulët.

Rrezik i ulët

Rrezik i lartë

Përfitimet tipike më të ulëta

Përfitimet tipike më të larta

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

Fondi CREDINS PREMIUM ka një profil rreziku në nivelin 2, pra të ulët, por nuk do të thotë që investimi është pa rrezik. Kategoria 2 përbën një rrezik sintetik i cili llogaritet duke u bazuar në luhatshmërinë e Fondit. Për shkak se kjo kategori sintetike përdor të dhënat historike, treguesi sintetik mund të ndryshojë në të ardhmen por ky ndryshim parashikohet të jetë i rrallë.

Karakteristikat e rrezikut të aseteve në Fond

Depozitat Bankare

Depozita Bankare si klasë aseti përmban rrezikun e kredisë së bankës dhe rrezikun e ricimit në momentin e maturimit të saj. Rreziku i ricimit nënkupton uljen e normës së interesit kur depozita rivendoset me të njëjtin maturitet.

Obligacionet dhe Bonot Qeveritare

Këto asete janë të emetuara nga qeveritë, agjencitë apo ndërmarrje të sponsorizuara nga qeveritë. Megjithatë, qeveritë nuk garantojnë pagesën e interesit apo principalit. Obligacionet apo Bonot qeveritare janë subjekt i rrezikut nga normat e interesit dhe kanë nota krediti ("rating") të ndryshme. Bonot përmbajnë rrezik nga interesat më të lartë se obligacionet me të njëjtën kohë deri në maturim.

Obligacionet dhe Bonot e kompanive dhe e njesive vendore me seli në Republikën e Shqipërisë,

Këto instrumenta janë të transferueshme dhe nuk tregtohen në një treg të rregulluar shkëmbimi titujsh. Si të tillë ato përmbajnë rrezik të lartë likuiditeti. Gjithashtu këto emetime përmbajnë një rrezik më të lartë krediti se bonot dhe obligacionet e Republikës së Shqipërisë. Alokimi vetëm në deri 10% në këtë klasë aseti mund të kryhet vetëm me qëllimin e diversifikimit pa ndryshuar thelbësisht karakteristikat e rrezikut total të fondit.

*Për më tepër informacion rreth rreziqeve të Fondit, ju lutem referojuni seksionit përkatës në Prospektin e Fondit.

Rreziqet që nuk paraqiten mjaftueshëm nga treguesi sintetik

Rreziqet që nuk janë të përmbledhura në kategorinë e rrezikut sintetike janë: rreziku i kreditit, rreziku likuiditetit, rreziku operacional, rreziku i palës tjetër, Rreziku i kreditit mund të ndodh kur emetuesi i ndonjë obligacioni apo bonoje nuk është i gatshëm të paguaj interesin apo principalin në kohë. Obligacionet dhe bonot zotrojnë një spektër gradash që përfaqsojnë rrezikun e kredisë. Fondi do investoi kryesisht në letra borxhi të Republikës së Shqipërisë dhe është lidhur ngusht me aftësitë paguese të Shtetit Shqiptar. Rreziku i likuiditetit lidhet me faktin se obligacionet dhe bonot e Republikës së Shqipërisë nuk mund të tregtohen në çdo kohë apo do tregtohen me çmime jo të favorshme. Rreziku Operacional lind nga gabime të sistemeve ose gabime njerëzore të shoqërisë administruese. Rreziku i palës tjetër ndodh kur një pagesë të mos kryhet apo të kryhet me vonesë në një system transfertash për shkak të moszbatimit të kushteve të paracaktuara.

Kostot dhe Pagesat

Kostot dhe pagesat që do t'i mbahen aseteve të fondit janë listuar si më poshtë:

Tarifa e hyrjes	0%
Tarifa e daljes	0%
Tarifa e administrimit	1% ne vit e VNA te Fondit
Komisione të transfertës nga shlyerja e kuotave	0 Lekë
Kosto të tjera:	
Kosto të transaksioneve për investimin e aseteve të fondit	sipas kushteve të punës të palëve ndërmjetësuese
Tarifa e auditimit vjetor të fondit	sipas kushteve të punës të palëve ndërmjetësuese
Tarifa e depozitarit	0.153% në vit e VNA
Tarifa e AMF	0.05% në vit e VNA

Tarifa e kostos së administrimit dhe kostot e tjera si më sipër listuar në një vit kontabël nuk do të tejkalojnë maksimumin prej 1.5% te vlerës neto të aseteve të fondit.

Performanca e kaluar

Fondi ka filluar aktivitetin më 1 Korrik 2016. Fondi ka rezultuar me një normë kthimi neto prej 7.4% gjatë vitit 2017, dhe me një normë kthimi neto prej 13.75% që nga fillimi i aktivitetit të tij (deri më 31 Dhjetor 2017). Performanca neto përfaqson normën e kthimit të portofolit mbasi janë hequr kostot e tarifat që i mbahen fondit. Performanca e kaluar është një udhëheqës i kufizuar për performancën e ardhshme të Fondit. Fondi mbahet në monedhën vendase Lek.

Informacioni praktik

- Fondi CREDINS PREMIUM është i autorizuar në Republikën e Shqipërisë dhe rregullohet nga AMF.
- CREDINS INVEST SH.A. - Shoqëria Administruese e Fondeve të Pensionit dhe Sipërmarrjeve të Investimeve Kolektive është e autorizuar në Republikën e Shqipërisë dhe rregullohet nga AMF.
- Depozitari i Fondit të Investimit CREDINS PREMIUM është Banka Amerikane e Investimeve sh.a..
- Informacioni i mëtejshëm rreth CREDINS PREMIUM do të sigurohet nga Prospekti, raportet periodike dhe informacionet në adresën zyrtare ëeb të Shoqërisë: www.credinsinvest.com.
- Të dhënat ditore mbi ecurinë e Fondit, si cmimi i kuotës dhe vlera neto e aseteve të Fondit, publikohen cdo ditë në adresën zyrtare ëeb të Shoqërisë: www.credinsinvest.com
- Legjislacioni tatimor mund të ketë një ndikim në tatimin personal të investitorit – shtetas i huaj.
- Shoqëria administruese mund të konsiderohet përgjegjëse e vetme për çdo keqkuptim, pasaktësi ose parregullsi që gjendet në këtë dokument, në ndryshim nga pjesët përkatëse të prospektit të SIK."

Ky informacion kyç për investitorin është i saktë si në datën 20.08.2018 dhe do të bëhet efektiv duke filluar nga 01.11.2018.