

INFORMACIONI KRYESOR PËR INVESTITORIN

Ky dokument paraqet informacionin kryesor për investitorin në lidhje me Fondin e Investimeve CREDINS PREMIUM dhe nuk është material marketingu. Informacioni kërkohet nga rregullorja, miratuar me Vendimin nr. 97, datë 25.06.2014 (e ndryshuar) të Bordit të AMF (Autoriteti i Mbikëqyrjes Financiare), "Për informacionin kryesor që duhet t'i vihet në dispozicion investitorit të skemave të investimeve kolektive (SIK)", 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 janë të ekspozuar ndaj rrezikut që mbartin asetet në fond, dhe rreziku nuk mund të shmanget plotësisht. Në situata tregu të tensionuara/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. Rreziku i humbjes së principalit përballohet nga investitori. Investimi në Fond nuk konsiderohet si depozitë bankare dhe nuk sigurohet nga Agjensia e Sigurimit të Depozitave (ASD). Investimi në SIK nuk është i garantuar dhe nuk bazohet në përkrahjen e ndonjë subjekti jashtë tij për garantimin e likuiditetit apo stabilitetin e vlerës neto të aseteve (VNA).

TË DHËNA IDENTIFIKUESE MBI SIK

SIK funksionojnë në dy forma, 1) Fond Investimi, që është sipërmarrje me pjesmarrje të hapur, e krijuar në bazë të një kontrate, nëpërmjet ofertës publike të kuotave, dhe 2) Shoqëri Investimi, që është sipërmarrje me pjesmarrje 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 – Shoqëria Administruese e Fondeve të Pensionit dhe Sipërmarrjeve të Investimeve Kolektive

OBJEKTIVAT DHE POLITIKAT E INVESTIMIT

Objektivi

Objektivi i investimit të Fondit është të maksimizojë të ardhurat duke ruajtur principalin dhe likuiditetin.

Kategoritë kryesore të investimit

Portofoli i Fondit CREDINS PREMIUM përbëhet kryesisht nga tituj borxhi me të ardhura fikse të emetuara dhe garantuara nga Qeveria e Republikës së Shqipërisë, të denominuara në Lek, si dhe mjete monetare dhe ekuivalente të tyre në bankat e nivelit të dytë

Maksimizimi i fitimit do të realizohet duke investuar 50-80% të fondit në obligacione afatgjatë të Republikës së Shqipërisë. Likuiditeti do të sigurohet duke investuar pjesën tjetër të fondit 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 karakterizon 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 njësisive vendore me seli në Republikën e Shqipërisë.

Performanca e Fondit

Performanca e fondit ndikohet kryesisht nga ecuria e normave të interesit të titujve të borxhit të Republikës së Shqipërisë. Fondi investon vetëm në klasat e aseteve të përmendura më sipër, dhe jo në investime të veçanta të lejueshme. Kostot e transaksioneve të portofolit nuk kanë një ndikim material mbi performancën e fondit

Politika e shpërndarjes

Të ardhurat nga Fondi ri-investohen dhe nuk shpërndahen.

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 prej 7 ditësh për përbushjen e kësaj kërkesë.

Rekomandim: Rekomandohet që afati minimal për investimin në Fond të jetë të paktën 2 vjet.

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.

Treguesi i rrezikut sintetik dhe përfitimit

Rrezik i ulët

Rrezik i lartë

Përfitimet tipike më të ulëta

Përfitimet tipike më të larta

Treguesi i rrezikut sintetik dhe përfitimit përdoret për të paraqitur ndaj investitorëve luhatshmërinë e çmimit të kuotës së fondit bazuar në performancën e kaluar të tij. Treguesi paraqitet me një numër të plotë, për të renditur fondin me nivel risku nga 1 në 7, sipas nivelit të luhatshmërisë së rikthimeve historike të fondit.

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

Fondi CREDINS PREMIUM ka një profil të ulët rreziku, në nivelin 2, por kjo nuk do të thotë që është pa rrezik. Kategoria 2 përbën një rrezik sintetik, i cili llogaritet duke u bazuar në luhatshmërinë e rikthimeve që ka pasur Fondi. Ky nivel i treguesit është rezultat i aplikimit të rregulloreve për fondet me të dhënat historike për të përfshirë një periudhë kohore për 5 vite. Treguesi sintetik mund të ndryshojë në të ardhmen dhe nuk mund të përbëjë siguri të plotë për nivelin e rrezikut në periudhën më afatgjatë.

Karakteristikat e rrezikut të aseteve në Fond

Depozitat Bankare - përmbajnë rrezikun e kredisë së bankës dhe rrezikun e rishmimit në momentin e maturimit të saj. Rreziku i rishmimit nënkupton uljen e normës së interesit kur depozita rivendoset me të njëjtin maturitet.

Obligacionet dhe Bonot Qeveritare - janë të emetuara nga qeveritë, agjencitë apo ndërmarrje të sponsorizuara nga qeveritë. 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 korporative - përmbajnë rrezikun e kreditit që mbart kompania që emeton këto tituj borxhi, dhe vlerësohen si me rrezik më të lartë krediti se titujt e borxhi të emtuar nga Republika e Shqipërisë. Këto asete përfaqësojnë një pjesë të vogël të portofolit të Fondit. Alokimi 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 "Konsiderata e Rrezikut" 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** - mund të ndodhë kur emetuesi i ndonjë obligacioni apo bonoje nuk është i gatshëm të paguajë interesin apo principalin në kohë. Obligacionet dhe bonot zotërojnë një spektër gradash që përfaqësojnë rrezikun e kredisë. **Rreziku likuiditetit** - 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 nuk kryhet apo kryhet me vonesë në një sistem transfertash, për shkak të moszbatimit të kushteve të paracaktuara.

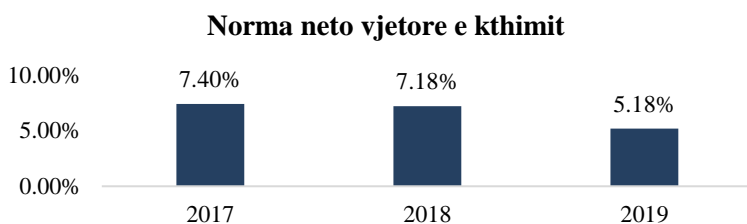
KOSTOT DHE PAGESAT

Kostot dhe pagesat që do t'i mbahen aseteve të fondit janë listuar si më poshtë:	
Tarifa e hyrjes dhe e daljes	0%
Tarifa e administrimit	1% në vit e VNA të Fondit
Komisione të transfertës nga shlyerja e kuotave	0 Lekë
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	0.1836 % në vit e VNA
Tarifa e AMF	0.05% në vit e VNA

Pagesat e përmendura çojnë në ulje të rritjes potenciale të investimit. Tarifa e kostos së administrimit dhe kostot e tjera të listuara në një vit kontabël nuk do të tejkalojnë maksimumin prej 1.5% të vlerës neto të aseteve të fondit.

*Për më tepër informacion rreth pagesave, ju lutem referojuni seksionit "Komisionet dhe shpenzimet", në Prospektin e Fondit të Investimit.

PERFORMANCA E KALUAR



Fondi ka filluar aktivitetin më 1 Korrik 2016. Norma neto vjetore përfaqëson normën e kthimit të portofolit pasi janë zbritur kostot dhe tarifat që i mbahen fondit. Të dhënat historike paraqiten për qëllime ilustrative dhe nuk duhet të konsiderohen si garanci për të ardhmen. Fondi mbahet në monedhën vendase Lek.

INFORMACIONI PRAKTIK

- Fondi CREDINS PREMIUM u themelua me vendimin nr. 86, datë 30/05/2016 nga Bordi i Autoritetit të Mbikëqyrjes Financiare
- 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. Shoqëria ka si objekt të saj veprimtarinë e administrimit të fondeve të pensionit vullnetar dhe të aseteve të sipërmarrjes së investimeve kolektive, mbështetur në licencën me nr.3, datë 30.05.2016, lëshuar nga Autoriteti i Mbikëqyrjes Financiare.
- 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, të dhënat ditore mbi ecurinë e Fondit, si çmimi i kuotës dhe vlera neto e aseteve, publikohen çdo ditë në faqen zyrtare 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 dokument me informacionin kryesor për investitorin është i saktë në datën e publikimit, 20 Korrik 2020.