

INFORMACIONI KRYESOR PËR INVESTITORIN

Ky dokument paraqet informacionin kryesor për investitorin në lidhje me Fondin e Investimeve CREDINS PREMIUM dhe nuk është material marketingu. Dhënia e këtyre informacioneve kërkohet me ligj, për t'ju ndihmuar të kuptoni natyrën dhe risqet që shoqërojnë investimin në këtë fond. Ju këshillohet ta lexoni, në mënyrë që të informoheni përpara se të merrni vendimin për të investuar ose jo.

Investitorët në fond janë të ekspozuar ndaj riskut që mbartin asetet në fond. Risku 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 risku mund të reduktohet duke zbatuar procedurat e përshtatshme për administrimin e tij. Kuotat e Fondit nuk janë depozita dhe nuk janë të siguruara nga skema e sigurimit të depozitave, investimi në Fond nuk është një investim i garantuar. Fondi nuk bazohet në përkrahjen e ndonjë subjekti jashtë tij për garantimin e likuiditetit apo stabilitetin e vlerës neto të asetëve dhe risku i humbjes së principalit duhet të përballohet nga investitori. Fondi Credins Premium – Sipërmarrje Investimesh Kolektive me ofertë publike, e veçantë dhe me pjesëmarrje të hapur, e administruar nga Credins Invest sh.a.– Shoqëri Administruese e Fondëve.

OBJEKTIVAT DHE POLITIKAT E INVESTIMIT

Objektivi

Objektivi i investimit të Fondit është të maksimizojë të ardhurat totale nëpërmjet menaxhimit efektiv të portofolit të asetëve 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 50-90% të fondit në obligacione afatgjatë të Republikës së Shqipërisë. Stabiliteti i principalit vjen nga risku i ulët i kreditit dhe i tregut që karakterizon këto instrumenta. Likuiditeti do të sigurohet duke investuar deri në 20% të Fondit në depozita dhe instrumente të tregut të parasë që kanë likuiditet të lartë. Për qëllim të diversifikimit të portofolit, Fondi mund të investojë deri në 10% të asetëve në instrumente likuide sic janë kuotat e fondeve të investimit me pjesëmarrje të hapur, të cilat janë të licencuara nga AMF, portofolet e asetëve të të cilave kanë risk dhe luhatshmëri të ngjashme me indikatorët e Fondit. Fondi për të arritur diversifikimin mund të investojë deri në 10% të asetëve të tij në tituj borxhi të transferueshëm të kompanive apo njërive vendore me seli në Republikën e Shqipërisë. Fondi mund të nënshkruajë kontrata derivative vetëm për qëllime të mbrojtjes nga risqet ndaj të cilave ai ekspozohet.

Për më tepër informacion rreth politikës dhe limiteve të investimeve ju lutem referojini seksionit "Politika e Investimeve", në Prospektin e Fondit Credins Premium.

Performanca e Fondit

Performanca e fondit ndikohet kryesisht nga ecuria e normave të interesit të instrumentave financiare në të cilat fondi investon. Fondi investon vetëm në klasat e asetëve 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.

Monedha bazë e Fondit

Monedha bazë e Fondit është Lek. Investimet dhe shlyerjet bëhen në Lek.

Politika e shpërndarjes

Të ardhurat nga Fondi rinvestohen 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 (shtatë) ditësh për përmbushjen e kësaj kërkesë.

Kohëzgjatja e investimit:

Rekomandohet që afati minimal për investimin në Fond të jetë të paktën 2 vjet. Ky Fond mund të mos jetë i përshtatshëm për investitorët të cilët planifikojnë të shlyejnë kuotat e tyre brenda afatit 2 vjeçar.

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 përfitimi

Rrezik i ulët

Përfitimet tipike më të ulëta

Rrezik i lartë

Përfitimet tipike më të larta

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

Treguesi i riskut 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. Kategoria më e ulët nuk do të thotë se investimi është pa risk.

Fondi CREDINS PREMIUM ka një profil të ulët risku, në nivelin 2, por kjo nuk do të thotë që është pa risk. Kategoria 2 përbën një risk 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. Të dhënat historike të përdorura për llogaritjen e treguesit nuk mund të përbëjnë një siguri të plotë për profilin e riskut në të ardhmen. Fondi ka aktualisht nivelin 2 të riskut sintetik duke qenë se asetet e Fondit janë të investuara kryesisht në tituj borxhi të emetuar nga Republika e Shqipërisë, të cilat si tituj sovran kanë luhatshmëri dhe risk të ulët. Kategoria e profilit të riskut sintetik mund të ndryshojë në të ardhmen dhe nuk mund të përbëjë siguri të plotë për nivelin e riskut në periudhën e ardhshme. Shoqëria mund të nënshkruajë kontrata derivative sipas mundësisë të krijuara nga tregu, për tu mbrojtur ndaj normave të interesit me qëllim uljen e volatilitetit të rikthimeve ditore të Fondit.

Karakteristikat e riskut të asetëve në Fond

Depozitat Bankare - përbajnë riskun e kredisë së bankës dhe riskun e riçmimit në momentin e maturimit të saj. Risku i riçmimit 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 riskut nga normat e interesit dhe kanë nota krediti ("rating") të ndryshme. Bonot përbajnë risk nga interesat më të lartë se obligacionet me të njëjtin kohë deri në maturim.

Obligacionet dhe Bonot e Organeve Vendore të Republikës së Shqipërisë - mbartin riskun e kredisë të institucioneve vendore që emetojnë këto tituj borxhi. Risku i kreditit i organeve vendore varet nga besueshmëria dhe aftësia paguese, që rrjedh nga vjelja e taksave vendore.

Obligacionet dhe Bonot korporative - përbajnë riskun e kreditit që mbart kompania që emeton këto tituj borxhi, dhe vlerësohen si me risk më të lartë krediti se titujt e borxhi të emetuar 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 riskut total të fondit. Kuota të fondeve të investimeve - Investimi në këto asete mbart riskun e aseteve të mbajtura nga këto fonde dhe strategjisë së tyre të investimit. Investimi në kuota do të kryhet me kushtin që portofolet e këtyre fondeve të kenë karakteristika të ngjashme të luhatshmërisë dhe riskut sintetik me Fondin Premium. Investimi në këtë instrument financiar do të përbëjë jo më shumë se 10% të aseteve të fondit dhe do të përdoren kryesisht për diversifikimin e portofolit.

*Për më tepër informacion rreth risqeve të Fondit, ju lutem referojuni seksionit "Faktorët e Riskut" në Prospektin e Fondit.

Risqet që nuk paraqiten mjaftueshëm nga treguesi sintetik

Risqet që nuk janë të përmbledhura në kategorinë e riskut sintetik janë:

Risku 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 riskun e kredisë.

Risku i likuiditetit - obligacionet dhe bonot e Republikës së Shqipërisë nuk mund të tregtohen në çdo kohë apo do tregtohen me çmime jo të favorshme;

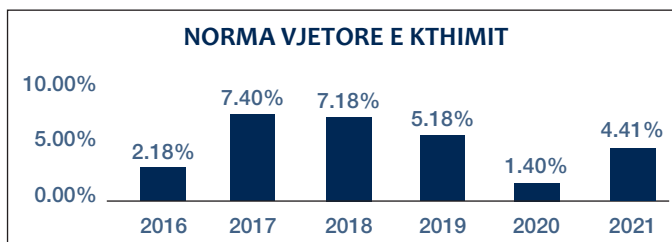
Risku operacional - lind nga gabime të sistemeve ose gabime njerëzore të shoqërisë administruese;

Risku 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 TARIFAT E SIK

Komisionet/tarifat e SIK	
Komisionet/tarifat që paguani përdoren për të shlyer kostot e administrimit të SIK, përfshirë kostot e marketimit dhe shpërndarjes së tij. Këto komisione ulin rritjen e mundshme të investimit tuaj	
Komisione/tarifa të njëhershme përpara ose pas investimit	Komisioni i hyrjes - 0% Komisioni i largimit - 0%
Komisionet / tarifat të vazhdueshme që mbahen nga SIK gjatë periudhës së një viti	Tarifa e Administrimit: 1% në vit e VNA të Fondit
Komisionet / tarifat të tjera të vazhdueshme	Këto tarifa vjetore të vazhdueshme do bazohen në shpenzimet e fundit të vitit dhe se kjo shifër mund të ndryshojë nga viti në vit. Tarifa e kostos së administrimit dhe të gjitha kostot e tjera të listuara në një vit kontabël nuk do të tejkalojnë në asnjë rast maksimumin prej 1.5% të vlerës neto të aseteve të fondet.
Tarifa e depozitarit	
Tarifa e Auditimit	
Tarifa e AMF	
Komisionet e brokerave për shit / blerjet e Fondit Kostot e komunikimeve me investitorin	
Komisionet/tarifat që paguhen nga Investitori:	
• Kosto shërbimi për investitorin për lëshim çertifikata dhe vërtetimesh të posaçme; • Kosto të transaksioneve bankare të pagesave për klientët;	
Komisionet/tarifat e mbajtura nga SIK në kushte të veçanta	
Komision / Tarifa e performancës: 0%	
Për më shumë informacion për komisionet dhe tarifin, referohuni në seksionin "Komisionet dhe shpenzimet" të Prospektit të Fondit të Investimit "Credins Premium", i cili është i publikuar në faqen zyrtare të Shoqërisë: www.credinsinvest.com/dokumentacioni	

PERFORMANCA E KALUAR



Fondi ka filluar aktivitetin më 1 Korrik 2016. Norma e kthimit e paraqitur për vitin 2016 i përket vetëm periudhës 5-mujore, 1 Gusht – 31 Dhjetor 2016. Norma neto vjetore përfaqëson normën e kthimit të portofolit pasi janë zbritur kostot dhe tarifin 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

- 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. 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.
- Prospekti i Fondit, Raportet periodike dhe Pasqyrat Financiare vjetore/të ndërmjetme janë në dispozicion të investitorit pa pagesë dhe publikohen në faqen zyrtare të Shoqërisë: www.credinsinvest.com.
- Legjislacioni tatar mund të ketë një ndikim në tatimin personal të investitorit.
- Shoqëria Credins Invest sh.a. është përgjegjëse e vetme për çdo informacion/deklarata të përfshirë në këtë dokument që mund të jetë çorientues, i pasaktë ose në kundërshtim me pjesët përkatëse të prospektit të SIK.

Fondi CREDINS PREMIUM u themelua me vendimin nr. 86, datë 30/05/2016 nga Bordi i Autoritetit të Mbikëqyrjes Financiare në Republikën e Shqipërisë. CREDINS INVEST SH.A. - Shoqëria Administruese e Fondeve është e licencuar në Republikën e Shqipërisë dhe rregullohet nga AMF. Shoqëria ka si objekt të saj veprimtarinë e administrimit të fondeve të pensionit vullnetar, të aseteve të sipërmarrjes së investimeve kolektive dhe të fondeve të investimeve alternative, mbështetur në licencën me nr. 3, datë 30.05.2016, lëshuar nga Autoriteti i Mbikëqyrjes Financiare.

Ky dokument me informacionin kryesor për investitorin është i saktë në datën e publikimit, Korrik 2022.