

Informacioni kryesor për Investitorin

Ky dokument përfshin informacionin kryesor për investitorin mbi këtë SIK. Dokumenti 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. Ky dokument i vihet në dispozicion investitorëve pa pagesë.

Ju këshillohet ta lexoni, në mënyrë që të informoheni përpara se të merrni vendimin për të investuar ose jo. Dokumenti i bën referencë informacionit të pasqyruar në Prospektin e Fondit.

Kuotat/aksionet e SIK nuk janë depozita dhe nuk janë të siguruara nga skema e sigurimit të depozitave, investimi në SIK nuk është një investim i garantuar, SIK nuk bazohet në përkrahjen e ndonjë subjekti jashtë tij për garantimin e likuiditetit apo stabilitetin e vlerës neto të aseteve dhe risku i humbjes së principalit duhet të përballohet nga investitori.

1. Të dhëna identifikuese të SIK

Lloji: Fond Investimi

Emërtimi: "ABI EIA"

Shoqëria Administruese: "ABI Invest" SH.A

2. Objektivat dhe Politika e Investimit

Objektivi i investimit të Fondit është të maksimizojë përfitueshmërinë/kthimin për investitorët duke mbajtur në vëmendje gjithashtu të sigurojë likuiditet të mjaftueshëm.

Portofoli i investimeve të Fondit "ABI EIA" përbëhet kryesisht nga Letra me Vlerë të Qeverisë Shqiptare dhe depozita me bankat e nivelit të dytë në monedhën LEK.

3. Karakteristikat kryesore të produktit

Investimi në fond kryhet nëpërmjet blerjes së një numri kuotash për të cilat Fondi çdo ditë publikon një çmim. Ky çmim përlogaritet në bazë të vlerës së tregut të të gjitha aseteve në zotërim kundrejt numrit të përgjithshëm të kuotave në zotërim të klientëve në fond. Diferenca mes çmimit ditor dhe atij të hyrjes në fond përbën kthimin nga investimi të klientit.

4. Kategoritë kryesore të instrumenteve financiare të lejuara, që janë objekt i investimit

- ▶ Depozita me Banka apo Marrëveshje të Ri-blerjes dhe cash (10% - 20%)
- ▶ Letra me vlerë të emetuara apo garantuara nga Qeveria e Republikës së Shqipërisë (deri 90%)
- ▶ Letra me vlerë të emetuara nga Institucione Shtetërore Vendore apo shoqëri tregtare (deri 30%)
- ▶ Kuota në fondet e tjera (deri 10%)

5. Investitori ka të drejtë të kërkojë shlyerje të kuotave në zotërim të tij, të plotë apo të pjesshme, në çdo moment. Shoqëria administruese ka detyrim të realizojë shlyerjen brenda 7 (shtatë) ditëve nga marrja në dorëzim e një kërkesë të vlefshme për shlyerje (me përjashtim të rasteve kur shoqëria administruese ushtron të drejtën e pezullimit të shitjeve dhe shlyerjeve pas marrjes së miratimit nga AMF në zbatim të ligjit 56/2020 dt 30.04.2020). Kuotat tregtohen çdo ditë pune.

6. SIK nuk mbështetet në një tregues referencë (benchmark)

7. Të ardhurat të cilat lindin nga aktiviteti i Fondit nuk shpërndahen, por ri-investohen në Fond.

8. Informacione të tjera

- a) **Në cilat lloje të letrave me vlerë të borxhit investon SIK;** Fondi investon kryesisht në Letra me vlerë të emetuara apo garantuara nga Qeveria e Republikës së Shqipërisë (maksimumi deri 90% të aseteve) si dhe në tituj borxhi të Institucioneve Vendore Shtetërore dhe të shoqërive tregtare (maksimumi deri në 30% të aseteve).
- b) **Informacion lidhur me pagesa të paracaktuara dhe faktorët që pritet të përcaktojnë performancën;** Ecuria e Fondit është e lidhur ngushtë dhe kryesisht me ecurinë e normave të interesit të Letrave me Vlerë të Qeverisë së Republikës së Shqipërisë, duke qenë se është edhe kategoria e aseteve e cila zë peshën më të madhe në portofolin e Fondit. Gjithashtu, arkëtimet dhe pagesat mund të sjellin ndikim në performancë.
- c) **Orientimi i përzgjedhjes së aktiveve;** Përzgjedhja e aseteve për investim orientohet kryesisht nga konsiderimi i faktorëve si: profili i riskut, kthimi i titullit si dhe respektimi i nevojave për likuiditet.
- d) **Ndikimi i teknikave të mbrojtjes/arbitrazhit/levës financiare në performancën e SIK;** Përmblotja e kërkesave të klientëve dalës nga Fondi (rastet kur vlerat janë të konsiderueshme dhe nuk mbyllen dot nga rezervat aktuale të cash dhe depozitave afatshkurta me bankat) mund të kryhet përmes: Shitjes së letrave nga portofoli dhe b) huamarrjes kryesisht përmes Marrëveshjeve të ri-blerjes. Huamarrja konsiderohet si alternativë optimale në zbutjen e impaktit negativ që ka tek çmimi i kuotës alternativa e shitjes së letrave nga portofoli krahasuar me atë të huamarrjes.
- e) Kjo zbutje e impaktit negativ nëpërmjet huamarrjes ndihet më shumë në situatën kur Fondi disponon letra me vlerë në portofol të cilat kanë datën e maturimit afër me datat e shlyerjeve. Në këtë rast zgjidhet alternativa e huamarrjes në vend të asaj të shitjes së sforcuar të letrës, shitje e cila mund të vijë me një çmim jo të favorshëm në atë moment për Fondin dhe me impakt negativ mbi çmimin e kuotës e rrjedhimisht mbi interesat e investitorëve në Fond.
- f) **Deklaratë nëse kostot e transaksioneve të portofolit kanë ndikim material te performanca;** Vlerat që lidhen me kostot e transaksioneve të portofolit nuk kanë ndikim material mbi ecurinë e Fondit në tërësi dhe të çmimit të kuotës në veçanti.
- g) **Perioda minimale e rekomanduar e mbajtjes së kuotave;** Rekomandohet që investitorët të qëndrojnë minimalisht për një periudhë 2 vjeçare në Fond.

9. Profili i riskut dhe i përfitimit

Risk i ulët

Përfitime zakonisht të ulëta

Risk i lartë

Përfitime zakonisht të larta

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

Të dhënat historike nuk mund të përdoren si indikatorë të qëndrueshëm për të përcaktuar të ardhmen; Kategoria e treguar e riskut nuk garantohej dhe mund të ndryshojë me kalimin e kohës; Kategoria më e ulët nuk nënkupton mungesën e plotë të riskut; Përse SIK ndodhet në kategorinë specifike;

Fondi "ABI EIA" mbart një profil risku të nivelit 3, i cili konsiderohet mesatar/i ulët. Kjo kategori e përbërë përkufizohet kryesisht nga të dhëna historike e tipologjike të bazuara tek volatiliteti i Fondit, e për rrjedhojë, projekcioni i ardhshëm i profilit mund të ndryshojë. Megjithatë, duke qenë se ecuria e kthimit të Fondit varet nga lëvizja e normave të interesit të Letrave me Vlerë të Qeverisë (të cilat në vetvete kanë luhatshmëri relativisht të ulët), përfshirë këtu edhe impaktin e po këtyre investimeve kryesisht afatgjata, parashikimet për të ardhmen janë gjithësi për ndryshime të moderuara të profilit të riskut në fjalë.

Gjithësi, qëndrueshmëria e kategorisë së profilit të riskut nuk garantohej dhe mund të ndryshojë në të ardhmen. Megjithatë duke marrë në konsideratë kategoritë në të cilat Fondi investon, mund të garantohej luhatshmëri e ulët ndërmjet klasave të profilit të riskut.

10. Paraqitje narrative e risqeve të rëndësishme për SIK

- ▶ Risku i kreditit është risku i humbjes nga pamundësia që emetuesi i një instrumenti financiar, pjesë e aktiveve të fondit, të përmbushë pjesërisht apo plotësisht detyrimet e tij sipas kushteve të pranuar; Ky risk sjell impakt të drejtpërdrejtë negativ mbi vlerën dhe ecurinë e asetëve të fondit.
- ▶ Risku i likuiditetit është risku i humbjes kur një pozicion aktivi në portofolin e fondit nuk mund të shitet, likuidohet apo mbyllet me kosto sa më të ulët brenda një harku kohor mjaftueshëmish të shkurtër, duke vënë në rrezik në këtë mënyrë aftësinë e fondit për të përmbushur detyrimet e tij për shlyerje, të përcaktuara në këtë prospekt. Lidhet ngushtë me aftësinë e Shoqërisë Administruese të kthejë në "cash" investimet ose një pjesë të investimeve që ka në Letra me Vlerë në bazë të nevojave apo parashikimeve për likuiditet.
- ▶ Risku i palës tjetër ose palës së lidhur është risku që lind nga mos përmbushja e detyrimeve kontraktuale nga pala tjetër ose pala e lidhur e shoqërisë administruese; Shembull: Pagesa e kuponave të obligacioneve kalon nëpërmjet një zinxhiri të gjatë llogarish e institucionesh nga llogaria e Qeverisë Shqiptare deri tek llogaria e Fondit në bankën Depozitare. Nëse për ndonjë arsye objektive operacionale kjo shumë nuk kalon në kohë nga njëra palë tek tjetra apo tek llogaria e Fondit, rezulton në një impakt mbi çmimin e kuotës i cili duhet të konsiderojë analitikisht çdo të ardhur ditore të portofolit.
- ▶ Risku operacional është risku i humbjes nga procedura të brendshme të papërshtatshme dhe nga mosfunksionimi në lidhje me sistemet dhe stafin e shoqërisë administruese ose palës së lidhur e cila kryen disa funksione të deleguara për shoqërinë administruese, ose që rezulton nga ngjarje të jashtme dhe që përfshin risqe ligjore, risqe dokumentacioni dhe risqe që rezultojnë nga procedurat e tregtimit, shlyerjes dhe vlerësimit, të cilat zbatohen nga fondit; Vjen nga gabimet të sistemeve dhe njerëzore të personelit brenda shoqërisë administruese, nga ekzistenca e proceseve të brendshme të papërshtatshme (apo mos-ekzistenca e proceseve të përshtatshme) etj.

11. 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.

Tarifa e Hyrjes në Fond	Nuk mban tarifë hyrjeje	Të njëhershme
Tarifa e Daljes nga Fondi	Nuk mban tarifë daljeje	Të njëhershme
Tarifa e Administrimit	1.00% e VNA në terma vjetore	Të vazhdueshme
Tarifa e Depozitarit	0.153% e VNA në terma vjetore	Të vazhdueshme
Tarifa e AMF	0.05% e VNA në terma vjetore	Të vazhdueshme
Komisione për shit-blerjen e asetëve të Fondit	Sipas Kushteve të Punës të tregut ku kryhet transaksioni	Të vazhdueshme
Tarifa Auditimit vjetor të Fondit	Sipas marrëveshjes mes palëve	Të vazhdueshme

Në asnjë rast, shuma e kostove të listuara më sipër nuk mund të tejkalojnë maksimumin prej 1.50% të Vlerës Neto të Asetëve të Fondit. Shifrat bazohen në shpenzimet e fundit të vitit dhe se kjo shifër mund të ndryshojë nga viti në vit. Në të nuk përfshihet tarifa e performancës, duke përfshirë rastin e komisioneve dhe tarifave për hyrje dhe dalje të paguara nga SIK, kur blihen dhe shiten kuota/aksione të SIK.

12. Performanca e kaluar e Fondit

Fondi ka nisur aktivitetin më 1.2.2021 dhe akoma nuk ka mjaftueshëm të dhëna historike për të disponuar një informacion të dobishëm rreth performancës së kaluar. Informacioni do të rifreskohet sapo të plotësohet një minimum kohe i nevojshëm për t'u marrë në konsideratë si tregues i vlefshëm.

13. Informacione Praktike

- ▶ Emri i depozitarit të fondit të investimit "ABI EIA" është Banka Credins Sha me seli në adresën Rruga Vaso Pasha nr 8, Tiranë, Shqipëri.
- ▶ Informacione të mëtejshme për SIK (prospekti, raportet & pasqyrat financiare) mund të sigurohen në adresën e internetit të shoqërisë: www.abinvest.al.
- ▶ Informacione të tjera praktike si çmimet më të fundit të kuotës, numri i kuotave të fondit dhe Vlera Neto e Asetëve të Fondit publikohen në adresën e internetit të shoqërisë: www.abinvest.al.
- ▶ Legjislacioni tatimor i vendit të origjinës të SIK mund të ketë ndikim te pozicioni tatimor personal i investitorit – Shtetas i huaj.
- ▶ Shoqëria administruese "ABI Invest" është përgjegjëse e vetme për çdo informacion/deklaratë të përfshirë në këtë dokument që është ç'orientues, i pasaktë ose në kundërshtim me pjesët përkatëse të prospektit SIK të sipërmarrjes.
- ▶ Ky SIK është miratuar më 29.12.2020 dhe rregullohet nga Autoriteti Mbikëqyrjes Financiare.
- ▶ Shoqëria administruese "ABI Invest" Sha është licencuar në Shqipëri dhe mbikëqyret nga Autoriteti i Mbikëqyrjes Financiare.
- ▶ informacione kryesore për investitorin janë të sakta dhe të vlefshme në datën 1.2.2021.