

Rregullat e fondit të investimit "ABI EIA"

Neni 1: Rregullat e Fondit

- 1.1** Rregullat e Fondit rregullojnë kushtet e veprimtarisë së Fondit të Investimit "ABI EIA" (në vijim referuar si "Fondi", një Sipërmarrje Investimesh Kolektive me ofertë publike, i themeluar nga "ABi Invest" - Shoqëri Administruese e Sipërmarrjeve të Investimeve Kolektive, si dhe marrëdhëniet ligjore ndërmjet "ABi Invest" SH.A (në vijim referuar si "Shoqëria Administruese") si dhe kuota-mbajtësve në Fond (në vijim referuar si "Investitorët").
- 1.2** Rregullat e fondit nuk përmbajnë detyrimisht të gjithë informacionin dhe të dhënat të paraqitura në prospekt. Investitorët këshillohen të studiojnë të gjithë përmbajtjen e prospektit.

Neni 2: Veprimtaria e Fondit

- 2.1** Objekti i veprimtarisë së Fondit është akumulimi i aseteve monetare ose të klasifikuara të ngjashme me to nëpërmjet ofertës publike të kuotave në Fond, të cilat investohen në asete sipas përcaktimeve në këtë Prospekt duke ndjekur gjithashtu parime të diversifikimit të risqeve apo portofolit. Investitorët kanë të drejtë të marrin pjesë në mënyrë proporcionale në fitimet e fondit, si dhe të kërkojnë në çdo kohë shlyerjen e kuotave të tyre, sipas dispozitave të Ligjit nr. 56/2020, datë 30.04.2020 "Për Sipërmarrjet e Investimeve Kolektive" (në vijim "Ligji") si dhe Prospektit.

Neni 3: Krijimi i Fondit

- 3.1** Fondi është krijuar për një afat të pacaktuar dhe fillon veprimtarinë e tij më datë 01.02.2021
- 3.2** Prospekti i Fondit është miratuar nga Këshilli i Administrimit i Shoqërisë Administruese "ABi Invest" më datë 1.09.2020, si dhe është miratuar nga AMF me vendimin nr. 203, datë 29.12.2020.

Neni 4: Pjesëmarrja

- 4.1** Çdo person mund të blejë kuota në Fond, duke hyrë në një marrëdhënie ligjore/kontraktuale, me Shoqërinë Administruese.
- 4.2** Shoqëria administruese përllëgarit dhe publikon çdo ditë vlerën e kuotës. Llogaritja e vlerës neto të aseteve dhe çmimit të kuotës kontrollonhet dhe verifikohet nga Depozitari, institucion/funksion përgjegjës për saktësinë e këtyre llogaritjeve.
- 4.3** Çdo investitor në momentin e blerjes së kuotave nëshkruan një kontratë dhe në këtë mënyrë konfirmon se është njohur dhe ka rënë dakord me përcaktimet në Prospekt si dhe me Rregullat e Fondit.

Neni 5: Investimet

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

Kthimi përbëhet nga të ardhurat nga interesat e investimeve, fitimi apo humbja nga rivlerësimi i kapitalit duke përfshirë dhe të ardhurat nga aktiviteti i tregtimit të titujve.

Fondi synon investime afatgjata në mënyrë që të maksimizojë kthimet, kështu që portofoli përbëhet kryesisht nga obligacione thesari shqiptare. Duration mesatar i portofolit të investimeve duhet të jetë më i vogël ose i barabartë me 7. Instrumentat e mëposhtëm të investimit blihen për asetet e fondit, në përputhje me fokusin e investimit të parashtruar më lart.

- ▶ Nga 10% deri në 20% të aseteve të fondit në ekuivalentë cash-i, transaksione të anasjellta të riblerjes dhe depozita bankare me afat;
- ▶ Deri në 90% të aseteve të fondit në tituj borxhi të emetuara ose garantuara nga Qeveria e Republikës së Shqipërisë;
- ▶ Deri në 30% të aseteve të fondit në tituj borxhi të emetuara nga organet e Qeverisjes Vendore dhe shoqëri tregtare vendase, që tregtohen në tregje të rregulluara ose në një bursë titujsh në Republikën e Shqipërisë;
- ▶ Deri në 10% të aseteve të fondit në fonde investimesh të përqendruar në tituj borxhi të denominuar në monedhën vendase;

Neni 6: Huamarrja

Përqindja maksimale e vlerës së Sipërmarrjes së Investimeve Kolektive me ofertë publike, që mund të merret hua, nëpërmjet Marrëveshjeve të Ri-Blerjes përmes titujve të borxhit të emetuara nga Qeveria Shqiptare, është 10%, lidhur me sipërmarrjen e investimeve kolektive me ofertë publike, që është fond me pjesëmarrje të hapur, në zbatim të ligjit 56/2020 dt 30.04.2020. "Për Sipërmarrjet e Investimeve Kolektive".

Neni 7: Të drejtat dhe përgjegjësitë e investitorëve në Fond

Investitorët në Fond kanë të drejtat e mëposhtme:

- ▶ Të kenë pronësinë e kuotave dhe të pajisen me çertifikatën e pronësisë (sipas kërkesës);
- ▶ Të materializojnë fitimin e tyre nëpërmjet shitjes së plotë ose të pjesshme të kuotave;
- ▶ Të kontribuojnë në fitimet e Fondit, proporcionalisht me pjesëmarrjen në të;
- ▶ Të informohen periodikisht (raporte periodike sipas kërkesës);
- ▶ Të kërkojnë shitjen e pjesshme apo të plotë të kuotave në çdo kohë;
- ▶ Asetet e tyre të jenë objekt i së drejtës së veçimit në rast falimenti të Shoqërisë Administruese;
- ▶ Investitorët kanë përgjegjësi të limituar për detyrimet e Fondit deri në shumën e pjesëmarrjes së tyre në Fond.

Neni 8: Shlyerja e kuotave

- 8.1** Investitorët kanë të drejtë të kërkojnë në çdo moment shitjen e kuotave që kanë në pronësi të tyre nëpërmjet një kërkesë për shitje.
- 8.2** Shlyerja e kuotave në Fond bëhet nga Shoqëria Administruese jo më vonë se 7 ditë kalendarike nga data e mbërritjes së një kërkesë të vlefshme për shitje.

Neni 9: Depozitari

- 9.1** Shoqëria administruese ka lidhur një kontratë me Credins Bank S.H.A, me seli në adresën Rruga Vaso Pasha, Nr.8, Tiranë, e cila do të ofrojë shërbimet e Depozitarit për asetet e Fondit në përputhje me ligjin nr. 56/2020, datë 30.04.2020 "Për Sipërmarrjet e Investimeve Kolektive".
- 9.2** Pjesë integrale e rregullave të fondit është edhe Deklarata e Kujdestarisë e Depozitarit.

Neni 10: Kontabiliteti

Shoqëria Administruese përpilon pasqyrat dhe raporte të tjera financiare në përputhje me legjisllacionin në fuqi dhe standartet e pranuar të SNRF.

Neni 11: Kontrolli dhe Auditimi

Pasqyrat financiare të Shoqërisë Administruese kontrollohen nga ekspertët kontabël të autorizuar të miratuar nga Autoriteti i Mbikëqyrjes Financiare.

Neni 12: Ruajtja e Konfidencialitetit

Personat kyç, personeli kyç dhe punonjësit e Shoqërisë Administruese të fondeve trajtojnë si konfidencial dhe në përputhje me legjisllacionin në fuqi për mbrojtjen e të dhënave personale, çdo informacion mbi pjesëmarrësit që mund të marrin dijeni për shkak të detyrës, me përjashtim të rasteve kur parashikohet ndryshe me akte ligjore dhe nënligjore. Detyrimi për ruajtjen e konfidencialitetit zbatohet edhe për personat që kryejnë detyra në emër të Shoqërisë Administruese të fondeve, përfshirë subjektet të cilave u është deleguar në zbatim të nenit 25, të këtij ligji, si dhe punonjësve të tyre. Dispozitat e kësaj pike nuk zbatohen për rastet e mëposhtme:

- ▶ kur mbajtësi i aksionit ose kuotës në fond shprehet dakord me shkrim për përhapjen e disa të dhënave të caktuara konfidenciale;
- ▶ kur të dhënat i kërkon AMF, gjykata ose një autoritet tjetër rregullator në funksion të një procedure të kryer brenda kompetencave të tij dhe për këtë i jep subjektit kërkesë me shkrim për informacionin;
- ▶ kur të dhënat i bëhen të ditura shoqërisë mëmë lidhur me mbikëqyrjen, në përputhje me këtë ligj ose në përputhje me ligjin që rregullon grupimet financiare.

Sa më sipër në zbatim të Ligjit nr. 9887, datë 10/03/2008, "Për mbrojtjen e të dhënave personale" i ndryshuar, si dhe të Ligjit nr 56/2020 dt 30.04.2020 "Për Sipërmarrjet e Investimeve Kolektive".

Neni 13: Shoqëria Administruese dhe detyrimet

Shoqëria administruese gjatë administrimit të fondit ka detyrimet e mëposhtme:

- a) Të menaxhojë Fondin në linjë me objektivat e investimit të parashikuara në prospekt;
- b) Të krijojë dhe të mirëmbajë regjistrin e kuotave për çdo investitor;
- c) Të depozitojë në një depozitar të vetëm çdo veprim me asetet, në emër dhe për llogari të Fondit;
- d) Të ndjekë procedurat e përcaktuara në Ligj dhe prospekt lidhur me proceset e shitjes së kuotave të Fondit;
- e) Të shlyejë në kohën dhe në mënyrën e duhur të gjitha detyrimet monetare;
- f) Të informojë periodikisht investitorët, sipas parashikimeve në prospekt;
- g) Të garantojë konfidencialitet maksimal të të dhënave nën administrim;
- h) Të vendosë në dispozicion të investitorëve pa pagesë kopje fizike të Prospektit para lidhjes së kontratës për blerjen e kuotave;
- i) Të publikojë kopje elektronike të Prospektit në faqen e saj të internetit www.abinvest.al;

Neni 14: Tarifat e Shoqërisë Administruese

Shoqëria Administruese aplikon një tarifë administrimi për të gjithë investitorët në fond, e cila do të jetë 1.00% në vit e vlerës neto të aseteve të Fondit;

Shoqëria Administruese nuk aplikon tarifë hyrëse dhe dalëse nga fondi;

Çdo ndryshim i tarifave që do të aplikohet nga Shoqëria Administruese, do t'u njoftohet investitorëve të paktën 2 muaj përpara, sipas procedurave të përcaktuara në Ligj dhe Prospektin e Fondit.

Tarifa e Administrimit; e cila u ngarkohet mbajtësve të kuotave të Fondit të investimit "ABI EIA" është 1.00% e vlerës neto të aseteve të fondit dhe përllëgaritet çdo ditë sipas formulës: **Tarifa vjetore e administrimit/365**

Shoqëria administruese NUK do t'u ngarkojë mbajtësve të kuotave tarifë hyrëse apo tarifë largimi nga fondi dhe asnjë nga tarifat e mëposhtme:

- ▶ kostot e mbajtjes së regjistrin të kuotave, si dhe kostot e shpërndarjes së fitimeve;
- ▶ kostot e komunikimit të ndryshimeve në prospekt dhe komunikimet e tjera me investitorin;
- ▶ të gjitha tarifat e parashikuara, që i paguhen AMF-së, për dhënie e licencës për Fondin;
- ▶ kostot e përgatitjes, të shtypjes dhe tarifat postare për raportet gjashtëmuajore dhe vjetore;
- ▶ kosto marketingu;
- ▶ kostot e komunikimit të ndryshimeve në prospekt dhe komunikimet e tjera me investitorin;

Shoqëria administruese do t'u ngarkojë mbajtësve të kuotave tarifat e mëposhtme:

- ▶ tarifat dhe kostot, që i paguhen depozitarit;
- ▶ kostot e auditimit vjetor;
- ▶ Tarifën e AMF (0.05% e NAV);
- ▶ kostot dhe komisione për shit-blerje të aseteve të fondit;

Tarifa totale që do t'i ngarkohet investitorit nga shoqëria administruese nuk do të tejkalojë **1.50%**.

Neni 15: Ri-shikimet dhe miratimet e Rregullave të Fondit

- 3.1 Rregullat e Fondit miratohen nga Këshilli i Administrimit të Shoqërisë Administruese.
- 3.2 Rregullat e Fondit i bashkëngjiten prospektit dhe bëjnë pjesë integrale të tij.
- 3.3 Ndryshimet dhe shtesat në rregullat e Fondit, do të miratohen paraprakisht nga Këshilli i Administrimit si dhe do të marrin miratimin e AMF-së në përputhje me dispozitat e Ligjit.

Neni 16: Të tjera

- 4.1 Mosmarrëveshjet cilat mund të lindin si rezultat i zbatimit apo interpretimi i këtyre rregullave, do të zgjidhen në bazë të legjislacionit shqiptar.
- 4.2 Rregullat e Fondit do të hyjnë në fuqi në datën e miratimit nga Autoriteti i Mbikëqyrjes Financiare.