

Informacion Kryesor Për Investitorin

Ky dokument përfshin informacionin kryesor për investitorin në Fondin ABI FLEX USD. Dokumenti nuk është material marketingu. Dhënia e këtyre informacioneve kërkohet me Ligji, për t'ju ndihmuar të kuptoni natyrën dhe rreziqet që shoqërojnë investimin në fond. Ju këshillohet ta lexoni, në mënyrë që të informoheni përpara se të merrni vendimin për të investuar ose jo në këtë fond.

Ky dokument i vihet në dispozicion investitorëve pa pagesë.

FONDI I INVESTIMIT ABI FLEX USD

Sipërmarrje Investimesh Kolektive me ofertë publike, e veçantë dhe me pjesëmarrje të hapur, administrohet nga ABI INVEST Sh.a – Shoqëri Administruese e Sipërmarrjeve të Investimeve Kolektive.

Kuotat e Fondit nuk janë të siguruara nga skema e sigurimit të depozitave, investimi në fondin ABI FLEX USD 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 aseteve, dhe rreziku i humbjes së principalit përballohet nga investitori.

Objektivat dhe Politika e investimit*

Objektivi i Investimit

Qëllimi i investimit të Fondit është realizimi i një rritje të moderuar të kapitalit në një periudhë afatmesme, kryesisht nëpërmjet investimeve në klasa ndryshme aktivesh, duke përzgjedhur strategji të përshtatshme diversifikimi.

Kategoritë kryesore të aktiveve

Kategoritë e aktiveve ku investon fondi janë (obligacione, aksione, instrumenta të tregut të parase, depozita bankare, kuota apo aksione në fonde të tjera investimi). Menaxherët e fondit do të vlerësojnë ecurinë e tregjeve ndërkombëtare të kapitalit, si edhe trendet kryesore të këtyre tregjeve. Gjatë kryerjes së investimeve fondi do të ketë si qëllim diversifikimin e portofolit, në klasa dhe lloje të ndryshme aktivesh. Aktivët e fondit investohen në instrumente financiare që i përkasin kategorive si në vijim: Obligacione qeveritare si dhe obligacione të emëtuara nga shoqëri tregtare të listuara dhe pranuar për tregtim në tregje të rregulluara në BE, SHBA, Zvicër, Britaninë e Madhe, Kanada, Australi, vendet e paqësorit, Republikën e Shqipërisë, vendet e rajonit, vendet në zhvillim (emerging markets) në Europë, Lindjen e Mesme, Afrikë, Amerikën Latine apo Azi, si edhe kuota apo aksione të sipërmarrjeve të tjera të investimeve kolektive të cilat investojnë aktivët e tyre në këto lloj instrumentash. Obligacionet mund të jenë standarte, ose të nënrenditura (subordinated). aksione të shoqërive tregtare, kuota apo aksione të sipërmarrjeve të tjera të investimeve kolektive të cilat investojnë aktivët e tyre në aksione, pjesë përbërëse e bursave të: (a) vendeve të zhvilluara të tilla si BE, SHBA, Zvicra, Kanada, Britania e Madhe, Australia apo vendet e paqësorit apo (b) vendeve në zhvillim (Emerging Markets) në Europë, Lindjen e Mesme, Afrikë Amerikën Latine ose Azi. Sipërmarrje të investimeve kolektive të cilat investojnë aktivët e tyre në tregun e metaleve të cmuara. Instrumenta të tregut të parase dhe ekuivalentë cashi.

Politika e investimit Që të arrihet objektivi i investimit fondi do të synojë të investojë rreth 55% të aktiveve në tregun e obligacioneve 30% në tregun e aksioneve, 5% në tregun e metaleve të cmuara, si dhe 10% në instrumenta të tregut të parase ose cash. Fondi mund të përdorë marrëveshjet e riblerjes për menaxhimin e likuiditetit, si edhe instrumenta derivativë për tu mbrojtur nga risku. Pavarësisht këtij synimi fondi nuk ka kufizim në lidhje me devijimin nga ky objektivi i cili do të devijohet në bazë të gjykimit të menaxherëve të fondit mbi tregjet financiare, ekonominë trended, etj.

Shlyerja e kuotave

Shlyerja e kuotave të fondit mund të bëhet në çdo kohë nga ana e investitorit me kërkesë të tij. Shlyerja e tyre bëhet brenda afatit ligjor prej 7 ditësh.

Shuma minimale e investimit në fond është 500 USD

Cmimi fillestar për kuotë është 100 USD

Të ardhurat nga investimi

Të ardhurat e fondit nuk shpërndahen por ri-investohen.

Monedha bazë e Fondit

Monedha baze e Fondit është USD. Emetimi dhe shlyerja e kuotave bëhet në monedhën USD.

Horizonti i Investimit

Në mënyrë që të arrihen objektivat e performancës së fondit, afati minimal i rekomanduar për investimin është 10 vjet. Për shkak se fondi investon në një sërë instrumentash që konsiderohen për nga natyra e tyre spekulative (obligacione me vlerësim më poshtë së BBB-), obligacione të pavlerësuara, apo aksione, apo sipërmarrje të investimeve kolektive që investojnë në këto instrumenta) cmimi i kuotave të fondit mund të ketë luhatshmëri.

Fondi nuk duhet të përdoret si një llogari rrjedhëse, por si një mënyrë investimi afatmesme dhe afatgjatë me qëllim sigurimin e një kthimi të kënaqshëm dhe diversifikimin e aktiveve. Qëndrimi shumë i shkurtër në fond mund të rezultojë në një kthim të pakënaqshëm ose kthim negativ.

Rekomandim: Fondi ABI FLEX USD mund të mos jetë i përshtatshëm për investitorët të cilët plani-kojnë të shlyejnë kuotat e tyre brenda afatit 10 vjeçar.

*Për më tepër informacion mbi objektivat dhe politikën e investimit jeni të lutur ti referoheni prospektit të ABI FLEX USD

Profili i Rrezikut dhe Përfitimit

Rrezik i ulët
Përfitime tipike më të ulëta

Rrezik i lartë
Përfitime tipike më të larta

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

Domethënia e treguesit të rrezikut sintetik dhe përfitimit

Treguesi i rrezikut sintetik dhe përfitimit ka për qëllim ti japë investitorit një ide mbi luhatshmërinë e çmimit të kuotës së fondit bazuar në historikun e performancës. Treguesi i rrezikut sintetik dhe përfitimit korrespondon me një numër të plotë i cili përdoret për të renditur fondin në një nivel rreziku nga 1 në 7, sipas nivelit të rritjes të luhatshmërisë.

Kategoria e rrezikut e Fondit ABI FLEX USD

Për shkak të natyrës së investimeve të fondit, të cilat synojnë një portofol të investimeve të ndarë në instrumenta borxhi dhe aksione, Fondi ka një profil rreziku mesatar dhe është subjekt i një luhatshmërie më të lartë se sa një fond i thjeshtë obligacionesh.

Profil i parashikuar i rrezikut të fondit i përket kategorisë së pestë të treguesit të rrezikut sintetik dhe përfitimit.

Ky nivel i treguesit është rezultat i aplikimit të politikës së investimit të fondit me të dhënat historike të normave të interesit dhe të tregut të kapitalit për 5 vitet e fundit.

- Të dhënat historike të përdorura për llogaritjen e treguesit nuk mund të përbëjnë një siguri të plotë për profilin e rrezikut në të ardhmen.
- Kategoria e treguar e rrezikut dhe e përfitimit nuk garantohet se do të mbetet e pandryshuar dhe kategoria e rrezikut me kalimin e kohës mund të ndryshojë.
- Kategoria më e ulët nuk do të thotë që investimi në fond është pa rrezik.

Rreziqe me rëndësi materiale të cilat nuk mbulohen tërësisht nga treguesi i rrezikut sintetik dhe përfitimit:

Risku i kredisë: Nënkupton situatën kur një emëtues i titujve të borxhit në portofolin e fondit ndodhet në kushtet e paaftësisë paguese dhe si rrjedhojë nuk paguan detyrimet e tij në formën e kuponit apo principalit çka do të kishte një impakt negativ mbi vlerën e asetëve të Fondit. Edhe kur instrumentat e investimit zgjidhen me kujdesin dhe përgjegjshmërinë e duhur, është e pamundur që rreziku i kredisë të përjashtohet plotësisht.

Risku i palës tjetër: Kjo kategori e riskut përfaqëson mundësinë që shlyerja në një sistem transfertash nuk përmbushet si duhet nga kundërpartia e cila mund të mos paguaë, ose mund të vonojë pagesën. Risku i shlyerjes lidhet me mos marrjen e shumës korresponduese pas përmbushjes së një transaksioni

Risku i likuiditetit: ka të bëjë me mungesën e tregtueshmërisë së një instrumenti financiar në portofolin e fondit, dhe pamundësisë për tu shitur ose blerë, shpejt dhe pa ndikuar çmimin e instrumentit në treg. Si rezultat shoqëria administruese mund të haste vështirësi në lidhje me detyrimin për të shlyer kuota për shkak të mungesës së likuiditetit në treg, dhe pamundësisë për të shitur instrumentat financiare në portofolin e fondit

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 rezultojnë nga ngjarje të jashtme dhe që përfshijn risqe ligjore, risqe dokumentacioni dhe risqe që rezultojnë nga procedurat e tregtimit, shlyerjes dhe vlerësimit, të cilat zbatohen nga fondi; 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

Paraqitja e performancës së kaluar

Fondi ka nisur aktivitetin më 18.10.2021 dhe akoma nuk ka mjaftueshëm të dhëna historike rreth performancës së kaluar.

Informacione praktike

- Banka Depozitare është Banka e Parë e Investimeve sh.a.
- Kopje të prospektit dhe raporteve më të fundit të ecurisë së Fondit mund të gjenden në faqen zyrtare të internetit të shoqërisë administruese: www.abinvest.al, si dhe pranë degëve të Bankës Amerikane të Investimeve.
- Çmimi i kuotës së fondit publikohet çdo ditë në faqen zyrtare të internetit të shoqërisë administruese: www.abinvest.al, ku mund të gjeni informacion më të detajuar mbi fondin.
- Regjimi tatimor në fuqi në Republikën e Shqipërisë aplikohet mbi të ardhurat e realizuara, të cilat rezultojnë nga diferenca ndërmjet çmimit të shitjes dhe çmimit të blerjes së kuotave në fond. Fondi mund të paguajë tatim në burim si rezultat i regjimit tatimor të vendeve ku investohen aktivitetet e fondit.
- ABI INVEST sh.a. është përgjegjëse e vetme për çdo informacion/deklaratë të përfshirë në këtë dokument që është çorientues, i pasaktë ose në kundërshtim me pjesët përkatëse të prospektit të fondit.

Ky fond është i licencuar në Republikën e Shqipërisë nga Autoriteti i Mbikëqyrjes Financiare. ABI INVEST sh.a është e licencuar në Republikën e Shqipërisë nga Autoriteti i Mbikëqyrjes Financiare.

Ky dokument me informacionin kryesor për investitorin është i saktë në datën e publikimit 18.10.2021

Komisionet dhe tarifat

Komisionet dhe tarifat përdoren për të paguar kostot e administrimit të Fondit ABI FLEX USD, duke përfshirë këtu kostot e marketingut dhe shpërndarjes së kuotave të fondit. Këto komisione dhe tarifa zvogëlojnë rritjen potenciale të investimit. Komisionet dhe tarifat mund të jenë subjekt ndryshimi.

Komisione/tarifa të njëhershme përpara ose pas investimit	
Komisioni/tarifa e hyrjes	0%
Komisioni/tarifa e largimit	0%
Komisione/tarifa të vazhdueshme që mbahen nga asetet e Fondit	
Komisioni vjetor i administrimit	Deri në 2%
Komisione dhe tarifa të tjera të vazhdueshme	Komisionet dhe tarifat e tjera të vazhdueshme do të llogariten në bazë të rezultateve më 31.12.2021. Ato përfshijnë të gjitha tarifat e tjera që i ngarkohen Fondit në perputhje me Prospekin si tarifat e paguara ndaj bankës depozitare, auditorit të jashtëm dhe autoritetit rregullator, sipas përcaktimeve të prospektit
Kostot e transaksioneve nuk do të përfshihen në llogaritjen e komisioneve dhe tarifave të vazhdueshme, por ato i ngarkohen Fondit.	
Tarifat mund të ndryshojnë nga viti në vit. Lutemi referojuni zërit "Shpenzime" të raportit vjetor të fondit për detaje të mëtejshme lidhur me to.	
Tarifat e vazhdueshme që paguhen nga asetet e fondit në asnjë rast nuk mund të tejkalojnë 3,5% në vit të vlerës neto të asetëve të fondit.	
Komisionet dhe tarifa që i ngarkohen direkt mbajtësit të kuotave	
Tarifa e transferimit	
Tarifa e leshimit të vertetimeve	

Për më tepër informacion rreth kostove/tarifave, jeni të lutur ti referoheni seksionit 2.15 të prospektit të Fondit ABI FLEX USD të publikuar në faqen zyrtare të Shoqërisë Administruese : www.abinvest.al