

Informacion Kryesor Për Investitorin

Ky dokument përfshin informacionin kryesor për investitorin në Fondin Raiffeisen Miks. Dokumenti nuk është material marketingu. Dhënia e këtyre informacioneve kërkohet me Ligj, 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.

FONDI I INVESTIMIT RAIFFEISEN MIKS

Sipërmarrje Investimesh Kolektive me ofertë publike, e veçantë dhe me pjesëmarrje të hapur, administrohet nga Raiffeisen Invest – Shoqëri Administruese e Fondeve të Pensionit dhe të Sipërmarrjeve të Investimeve Kolektive sh.a.

Kuotat e Fondit nuk janë të siguruar nga skema e sigurimit të depozitave, investimi në fondin Raiffeisen Miks 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

Objektivi i investimit të Fondit është krijimi i të ardhurave të rregullta dhe një rritje e moderuar e kapitalit në një periudhë afatmesme.

Kategoritë kryesore të aseteve

Asetet e fondit investohen në instrumente financiare që i përkasin tre kategorive kryesore të aseteve: Tituj borxhi, Aksione, Tregu i parasë dhe ekuivalentë cash-i.

Instrumentet që do të përdoren në zbatimin e politikës së investimit janë: Tituj të transferueshëm dhe instrumentet e tjera të borxhit që tregtohen në një treg të rregulluar ose bursë zyrtare në Republikën e Shqipërisë, në një vend të BE-së ose në një vend tjetër të lejuar nga AMF; kuota të fondeve të investimit të tregtuara ose jo në bursë, të licencuara në tregjet e rregulluara në BE ose SH.B.A. ose të licensuar nga AMF; Tituj në formën e aksioneve të tregtuara në Republikën e Shqipërisë ose në tregjet e tjera të rregulluara ose bursë titujsh; Instrumentet e tregut të parasë që normalisht konsiderohen instrumente likuide dhe Instrumente financiare derivative.

Politika e investimit

Në mënyrë që të arrihet qëllimi i investimit, fondi investon deri në 75% të totalit të aseteve në Tituj borxhi, të cilat emetohen nga Qeveria e Republikës së Shqipërisë, një vend i BE-së apo çdo shtet tjetër i miratuar nga rregullatori vendas, nga institucionet ndërkombëtare dhe / ose shoqëri tregtare. Për më tepër, për të maksimizuar kthimin total nga investimi, fondi mund të investojë deri në 40% të aseteve në aksione, kryesisht të tregtuar në tregjet e zhvilluara në SH.B.A. dhe Europë. Fondi përcakton natyrën e investimeve të aseteve në përputhje me kuadrin ligjor në fuqi.

Nëse do të përdoren instrumente financiare derivative, qëllimi do të jetë zbutja e risqeve dhe arritja e objektivave të politikës së investimit, por faktorë të tillë si likuiditeti i instrumentit tek i cili mbështetet derivativi dhe luhatshmëria e vlerës së tij mund të ndikojnë në performancën e fondit.

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.

Vlera minimale e llogarisë për qëndrimin në Fond është 100 EUR. Nëse balanca e llogarisë mbetet më e vogël se 100 EUR, llogaria mund të mbyllet.

Të ardhurat nga investimi

Të ardhurat e fondit nuk shpërndahen por ri-investohen.

Monedha bazë e Fondit

Monedha baze e Fondit është Euro. Investimet dhe shlyerjet bëhen në Euro.

Horizonti i Investimit

Në mënyrë që të arrihen objektivat e performancës së fondit, afati minimal i rekomanduar për investimin është 5 vjet. Duke patur parasysh natyrën e investimeve me luhatshmëri të lartë siç janë aksionet, të përfshira në strategjinë e investimit të fondit, ky horizont do të rriste mundësinë për një kthim optimal nga investimi.

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

Rekomandim: Fondi Raiffeisen Miks mund të mos jetë i përshtatshëm për investitorët të cilët planifikojnë të shlyejnë kuotat e tyre brenda afatit 5 vjeçar.

*Për më tepër informacion mbi objektivat dhe politikën e investimit jeni të lutur ti referoheni prospektit të Fondit Raiffeisen Miks.

Profili i Rrezikut dhe Përfitimit

Rrezik i ulët
Përfitimet tipike më të ulëta

Rrezik i lartë
Përfitimet 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 Raiffeisen Miks

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.

Profili i parashikuar i rrezikut të fondit i përket kategorisë së katërt 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 mbulojnë tërësisht nga treguesi i rrezikut sintetik dhe përfitimit:

Rreziku i Tregut: rreziku që tregu i instrumenteve financiare si i tërë të pësojë rënie, duke shkaktuar një ulje të vlerës së instrumenteve individuale në portofolin e fondit.

Rreziku i kredisë: ky rrezik lidhet me mundësinë që emetuesi i një instrumenti financiar, pjesë e asetëve të Fondit, të mos jetë në gjendje të shlyejë pjesërisht ose plotësisht të gjitha detyrimet e tij, 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.

Rreziku i palës tjetër: rreziku që pagesa në një sistem transferash të mos kryhet ose të kryhet me vonesë. Gjithashtu ky rrezik lidhet me mundësinë që pala tjetër të mos jetë në gjendje të realizojë pagesat sipas kushteve të një marrëveshjeje apo transaksioni të paracaktuar.

Rreziku i likuiditetit: rreziku që një instrument financiar të mos shitet shpejt dhe me një çmim të përafërt me vlerën e tregut. Fondi do të investojë kryesisht në instrumenta që janë zyrtarisht të listuara dhe tregtuara në tregje aksionesh ose tregje të rregulluara, që janë të mirënjohura, me akses publik dhe të mirëorganizuar.

Paraqitja e performancës së kaluar

Fondi ka filluar aktivitetin më 16 Nëntor 2020 dhe nuk ka të dhëna mbi performancën e kaluar të tij.

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.raiffeisen-invest.al, si dhe pranë degëve të Raiffeisen Bank sh.a.
- Çmimi i kuotës së fondit publikohet çdo ditë në faqen zyrtare të internetit të shoqërisë administruese: www.raiffeisen-invest.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.
- Raiffeisen 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. Raiffeisen 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 16 Nëntor 2020.

Komisionet dhe tarifat

Komisionet dhe tarifat përdoren për të paguar kostot e administrimit të Fondit Raiffeisen Miks, 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 1.3% |
| Komisione dhe tarifa të tjera të vazhdueshme | Komisionet dhe tarifat e tjera të vazhdueshme do të llogariten në bazë të rezultateve më 31.12.2020. Ato përfshijnë të gjitha tarifat e tjera që i ngarkohen Fondit në perputhje me Prospektin si tarifat e paguara ndaj bankës depozitare, auditorit të jashtëm dhe autoritetit rregullator apo kostot për komunikimin e ndryshimeve në prospekt. |
| 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 | 500 Lekë |
| Kostot e lëshimit të vërtetimeve për Ambasada | 500 Lekë |
| Kostot e lëshimit të vërtetimeve për deklarinimin e pasurisë | 1,000 Lekë |
| Kostot e shpërndarjes së raporteve dhe pasqyrave financiare vjetore dhe të ndërmjetme tek investitorët e fondit sipas kërkesës së tyre | Sipas tarifave postare në fuqi |

Për më tepër informacion rreth kostove/tarifave, jeni të lutur ti referoheni seksionit 2.15 të prospektit të Fondit Raiffeisen Miks të publikuar në faqen zyrtare të Shoqërisë Administruese : www.raiffeisen-invest.al;