

Informacion Kryesor Për Investitorin

Ky dokument paraqet informacionin kryesor për investitorin në lidhje me Fondin, i cili nuk përbën një informacion marketingu. Dhënia e këtij informacioni kërkohet nga rregullorja nr. 133, datë 30.09.2020 "Mbi komunikimin me investitorët", për t'ju ndihmuar të kuptoni natyrën dhe faktorët e rrezikut të lidhura me investimin në Fond. Përpara se të merrni vendimin për të investuar, ju këshillojmë të lexoni me kujdes këtë informacion.

Kuotat e Fondit nuk janë të siguruara nga skema e sigurimit të depozitave. Investimi në fondin WVP Top Invest nuk është i garantuar, fondi nuk bazohet në përkrahjen e ndonjë subjekti jashtë tij për garantimin e likuiditetit apo stabilitetit të vlerës neto të aseteve dhe rreziku i humbjes së principalit përballohet nga investitori.

FONDI I INVESTIMIT ME PJESËMARRJE TË HAPUR WVP TOP INVEST - Sipërmarrje Investimesh Kolektive me ofertë publike, i cili administrohet nga WVP Fund Management Tirana sh.a - Shoqëri Administruese e Fondeve të Investimit.

Objektivat dhe Politika e Investimit*

Objektivi

Objektivi i Fondit është që ti japë investitorit një kthim nga investimi në përputhje me një menaxhim të kujdesshëm të portofolit, duke ruajtur nivelin e kapitalit dhe të likuiditetit të nevojshëm. Fondi ka zgjedhje të lira në lidhje me investimet e veçanta të lejueshme, pra i referohet një benchmarku jo standart i krijuar për nevojat e grupacionit.

Benchmark i WVP Top Invest

WVP Fund Management ka vendosur Benchmarkun për WVP Top Invest të jetë i kompozuar në 30 % Dow Jones Industrial Average Index dhe 70 % Stoxx Europe 50 Index. Sipërmarrja nuk ka objektivi të gjurmimit të ndonjë indeksi.

Kategoritë kryesore të instrumenteve financiarë

Fondi WVP Top Invest do të investojë kryesisht në letra me vlerë, aksione të kompanive të mëdha të listuara në tregjet më të zhvilluara dhe më të rregulluara të botës. Në fokus të politikës investuese të fondit do të jenë kompanitë e mëdha – "Large Caps" të cilat janë udhëheqës në industritë e tyre dhe kanë histori të vazhdueshme rritëse të pagesës së dividendit kundrejt investitorëve.

Në procesin e investimit kujdes i madh do t'i dedikohet minimizimit të rreziqeve, të cilat mund të hasen tek keto lloj investimesh. Në procesin e administrimit të mjeteve të Shoqërisë do të zbatohet përvoja (eksperienca) shumëvjeçare (mbi 30 vite) e WVP Group, kryesisht politika investuese e investimit të fondit të mbyllur të investimeve WVP Invest në Austri.

Shitja e kuotave

Investitori mund të kërkojë shitjen e kuotave në cdo kohë, dhe shlyerja e tyre bëhet brenda afatit ligjor prej 7 ditësh nga data e mbërritjes së kërkesës.

Të ardhurat nga investimi

Të ardhurat e fondit nuk shpërndahen por ri-investohen.

Profili i Riskut dhe Përfitimit

Risk i ulët

Përfitimet tipike më të ulëta

Risk i lartë

Përfitimet tipike më të larta

1

2

3

4

5

6

7

Shpjegim narrativ i treguesit dhe i kufizimeve kryesore të tij:

- Të dhënat historike nuk mund të përdoren si indikatorë të qëndrueshëm për të përcaktuar të ardhmen;
- Kategoria e treguar e riskut nuk garantohet dhe mund të ndryshojë me kalimin e kohës;
- Kategoria më e ulët nuk nënkupton mungesën e plotë të riskut;
- Profili i parashikuar i rrezikut të fondit do të perkasë kategorisë 6, duke patur parasysh faktin që shumica e aseteve të fondit do të investohen në aksione të cilat tregtohen në bursa të rregulluara ndërkombëtare ku ekziston rreziku i luajtshmërisë së çmimeve.

Faktorët që mund të ndikojnë në performancën e fondit

Performanca e Fondit dhe rrjedhimisht edhe vlera e investimit mund të luhatet në varësi të kushteve të tregut. Luhatja e cmimit të instrumenteve financiare në të cilat fondi investon është faktori kryesor i cili ndikon në performancën e fondit. Rritja e cmimit të tyre ndikon pozitivisht dhe anasjelltas.

Rreziku nga kurset e këmbimit paraqet një formë të rrezikut i cili paraqitet gjatë ndryshimit të çmimit të një valute në raport me tjetrën. Fondi në portofolin e vet zotëron tituj të vlerësuar në valuta të ndryshme dhe ndryshimet e mundshme të këtyre valutave në raport me valutën e vendit mund të çojnë deri tek rritja ose zvogëlimi i vlerës së kuotave. Këtë rrezik Shoqëria do ta reduktojë me shpërndarjen e portofolit në valuta të huaja të ndryshme, duke tentuar të uli lëvizjet e mëdha të valutave botërore.

Periudha Kohore e Investimit

Periudha kohore e investimit rekomandohet të jetë të paktën 10 vjet, në mënyrë që të rriten mundësitë për një kthim optimal nga investimi.

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

**Për më tepër informacion mbi objektivat e investimit jeni të lutur ti referoheni prospektit të Fondit WVP TopInvest .*

Domethënia e treguesit sintetik dhe kufizimet e tij

Treguesi sintetik i rrezikut ka për qëllim ti japë investitorit një ide mbi luhatshmërinë e çmimit të kuotës së fondit bazuar në historikun e performancës. Të dhënat historike të përdorura për llogaritjen e treguesit nuk mund të përbëjnë një siguri të plotë për profilin e rrezikut në të ardhmen. Luhatshmëria e tregjeve financiare ndikon në performancën e fondit dhe kjo mund të sjellë ndryshimin e këtij treguesi në të ardhmen. Kategoria më e ulët nuk do të thotë që investimi në fond është pa rrezik.

Pse Fondi WVP TOP INVEST është në këtë kategori rreziku?

Fondi investon kryesisht në letra me vlerë/ aksione me një profil rrishtje të lartë. Luhatshmëria mesatare është një nga tiparet kryesore që kanë aksionet në bursat me likuiditet të lartë, dhe kjo rezultojnë që edhe rrishtja të jetë në një nivel më të lartë.

Rreziqe me rëndësi materiale të cilat nuk mbulohen tërësisht nga treguesi sintetik:

Rreziku i tregut: Është rreziku i luhatshmërisë të çmimit të letrave me vlerë në treg. Zvogëlimi i çmimit të letrave me vlerë mund të sjellë zvogëlimin e vlerës së portofolit të Fondit dhe e kundërta. Me qëllim mbrojtjen nga rreziku i tregut dhe minimizimin e tij, Shoqëria do të operojë nëpërmjet diversifikimit të portofolit, në përputhje me parimin e shpërndarjes së rrezikut.

Rreziku i Kurseve të Këmbimit

Rreziku nga kurset e këmbimit paraqet një formë të rrezikut i cili paraqitet gjatë ndryshimit të çmimit të një valute në raport me tjetrën. Fondi në portofolin e vet zotëron tituj të vlerësuar në valuta të ndryshme dhe ndryshimet e mundshme të këtyre valutave në raport me valutën e vendit mund të çojnë deri tek rritja ose zvogëlimi i vlerës së kuotave. Këtë rrezik Shoqëria do ta reduktojë me shpërndarjen e portofolit në valuta të huaja të ndryshme, duke tentuar të uli lëvizjet e mëdha të valutave botërore.

KUJDES: Fondi WVP Top Invest është në LEK dhe çdo ndryshim valutë në bazë ditore mund të çojë deri tek zvogëlimi ose rritja e vlerës së kuotave.

Kursi valutë i kuotës në LEK merret nga kursi mesatar i Bankës së Shqipërisë.

Rreziku i likuiditetit: Rreziku që një aset të mos shitet shpejt dhe me një çmim të përafërt me vlerën e tregut. Shoqëria do të administrojë rrezikun e likuiditetit nëpërmjet investimeve në letra me vlerë likuide të listuara në bursat e rregulluara.

Rreziku operacional: Ky është rreziku i humbjeve të Fondit të

Performanca historike e Fondit:

- Fondi ka filluar aktivitetin më 29 Mars 2018
- Gjatë vitit 2020 Fondi ka rezultuar me një normë kthimi neto prej -7.65% dhe me një normë kthimi neto 0,03% që nga fillimi i aktivitetit të tij deri më 31 Dhjetor 2020
- Performanca përfaqëson normën e kthimit neto mbasi janë zbritur të gjitha kostot dhe tarifat që i mbahen fondit.
- Performanca e kaluar është një udhërrëfyes i kufizuar për performancën e ardhshme.
- Fondi WVP Top Invest është në monedhën vëndase, Lek.

Informacion Praktik

- Banka Depozitare e Fondit është First Investment Bank sh.a
- Llogaria Bankare e Fondit është: **AL18 2151 1031 ALL1 0000 1128 2800**
- Kopje të prospektit dhe raporteve më të fundit të ecurisë së Fondit mund të gjenden në faqen zyrtare të internetit të shoqërisë administruese: www.wvpfunds.al, si dhe pranë çdo dege të WVP Fund Management Tirana Sh.A.
- Çmimi i kuotës së fondit publikohet çdo ditë në faqen zyrtare të internetit të shoqërisë administruese: www.wvpfunds.al, ku mund të gjeni informacion më të detajuar mbi fondin.
- Ju lutemi vini re: legjislati tatimor në fuqi në Republikën e Shqipërisë aplikohet mbi të ardhurat e realizuara nga diferenca ndërmjet çmimit të shitjes dhe çmimit të blerjes së kuotave në fond.
- WVP Fund Management sh.a. mund të konsiderohet përgjegjëse për informacionin e këtij dokumenti vetëm nëse ai është i pavërtetë, i pasaktë ose i ndryshëm nga ai që përmban prospektin e fondit.

Ky fond është i licencuar në Republikën e Shqipërisë dhe rregullohet nga Autoriteti i Mbikëqyrjes Financiare. WVP Fund Management Tirana sh.a është e licencuar në Republikën e Shqipërisë dhe rregullohet nga Autoriteti i Mbikëqyrjes Financiare.

Ky dokument me informacionin kryesor për investitorin është i saktë në datën 05.03.2021

shkaktuara nga gabime njëzore ose të sistemeve brenda shoqërisë administruese, nga ekzistenca e proceseve të brendshme të papërshtatshme, nga gabime ligjore ose të dokumentacionit, si dhe nga procedurat e tregëtimit, të vlerësimit dhe pagesave në emër të Fondit.

Komisionet dhe tarifat e SIK

Kostot që paguajnë mbajtësit e kuotave shkojnë për të mbuluar shpenzimet e administrimit të fondit WVP Top Invest. Këto pagesa reduktojnë rritjen potenciale të investimit tuaj. Pagesat mund të jenë subjekt ndryshimi. Tarifa e hyrjes është kosto që investitori e paguan gjatë investimit të aseteve në Fond, më qëllim të blerjes së kuotave dhe e njëjta vlerë i zbritet nga shuma e investimit të parë. Tarifa e hyrjes do të përcaktohet sipas shkallës të paraqitur në tabelën në vijim:

Komisionet/tarifa të njëhershme përpara ose pas investimit		
Komisioni/tarifa e hyrjes	Shuma (LEK)	Tarifa e hyrjes (%)
	Deri 2.035.000	5%
	2.035.001 - 3.400.000	4,5%
	3.400.001 - 6.800.000	4%
	6.800.001 - 13.600.000	3,5%
	13.600.001 - 34.000.000	3%
	34.000.001 - 68.000.000	2,5%
	68.000.001 - 136.000.000	2%
	136.000.001 - 340.000.000	1,5%
	Mbi 340.000.000	1%

Në lidhje me "komisionet apo tarifat e hyrjes dhe daljes" duhet të bëhet e qartë se shifrat e paraqitura janë shifra maksimale, pasi në disa raste investitori mund të paguajë më pak, për këtë fakt investitori mund të informohet nga këshilltari i tij i investimit

Komisioni/tarifa e largimit 0%

Komisionet/tarifa të vazhdueshme që mbahen nga asetet e Fondit në një vit

Komisioni vjetor i administrimit	2%
Komisionet dhe tarifat e tjera të vazhdueshme	Shifra e tarifave të vazhdueshme do të mbështetet në shpenzimet e fundit të vitit, e cila mund të ndryshojë nga viti në vit. Kjo shifër nuk do të kalojë më shumë se 3% në vit.

Komisionet dhe tarifat që i ngarkohen direkt mbajtës të kuotave

Të gjitha kostot e tjera reale si ato të bankës depozitare, autoritetit rregullator, shitblerjes së investimeve, përballohen nga Investitori

Për më tepër informacion rreth pagesave, jeni të lutur ti referoheni seksionit 10 të prospektit të Fondit WVP Top Invest, të cilin mund ta gjeni në faqen tonë: www.wvpfunds.al

