

INFORMACIONI KRYESOR PËR INVESTITORIN

Ky dokument përfshin informacionin kryesor për investitorin mbi Fondin Albsig Standard. 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 këtë fond. Ju këshillohet ta lexoni, në mënyrë që të informoheni përpara se të merrni vendimin për të investuar ose jo.

Fondi Investimit Albsig Standard është një Sipërmarrje Investimesh Kolektive (SIK), e veçantë me pjesëmarrje të hapur e cila administrohet nga shoqëria administruese "Albsig Invest sh.a."

Kuotat e Fondit të Investimit Albsig Standard(Fondi) 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 rreziku i humbjes së principalit duhet të përballohet nga investitori.

Objektivat dhe politika e investimit

Albsig Standard investon kryesisht në obligacione dhe bono të Qeverisë së Republikës së Shqipërisë të emetuara në Lekë, si dhe mjete monetare dhe ekuivalente të tyre në bankat tregtare në Shqipëri. Objektivi i investimit është rritje e të ardhurave duke ruajtur principalin dhe likuiditetin. Fondi për të arritur diversifikimin mund të investojë deri në 10% në tituj borxhi të transferueshëm të kompanive apo njësive vendore me seli në Republikën e Shqipërisë por këto investime nuk ndikojnë mbi tolerancën e ulët për rrezik që ka Fondi. Investitori mund të shlyej të gjithë kuotat apo një pjesë të tyre sipas kërkesës në çdo kohë mbas investimit fillestar pa prishur normën e kthimit të realizuar deri në atë periudhë. Fondi i Investimit Albsig Standard nuk mbështetet në një tregues referencë (*benchmark*) të caktuar. Të ardhurat nga Fondi ri-investohen dhe nuk shpërndahen. Kostot e transaksioneve të portofolit nuk kanë një ndikim material mbi performancën e fondit. Rekomandohet që afati për investimin në Fond të jetë të paktën 2 vjet. Performanca e fondit ndikohet kryesisht nga ecuria e normave të interesit të letrave të borxhit të Republikës së Shqipërisë. Fondi investon vetëm në klasat e aseteve të përmendura më sipër dhe nuk lejon zgjedhje të lira në lidhje me investime të veçanta të lejueshme.

Profili i rrezikut dhe përfitimit

Rrezik i ulët

Rrezik i lartë

Përfitime zakonisht të ulëta

Përfitime zakonisht të larta

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

Fondi i Investimit Albsig Standard ka një indikator rreziku në nivelin 3, poshtë rrezikut mesatar. Kategoria 3 përbën një rrezik sintetik i cili llogaritet duke u bazuar në luhatshmërinë e Fondit. Luhatshmëria e lartë ka një indikator rreziku më të lartë dhe një luhatshmëri më e ulët ka një indikator rreziku më të ulët. Autoriteti i Mbikëqyrjes Financiare nëpërmje një rregullore specifike përcakton lidhjen midis luhatshmërisë së fondit dhe indikatorit të rrezikut sintetik. Për shkak se kjo kategori sintetike përdor të dhënat historike, treguesi sintetik mund të ndryshojë në të ardhmen por ky ndryshim parashikohet të jetë i rrallë. Të dhënat historike të përdorura për llogaritjen e treguesit sintetik mund të mos jenë të dhëna relevante për profilin e ardhshëm të rrezikut të Fondit të Investimit Albsig Standard.

Rreziqet që nuk janë të përmbledhura në kategorinë e rrezikut sintetike janë: rreziku i kreditit, rreziku likuiditetit, rreziku operacional, rreziku i palës tjetër. Rreziku i kreditit mund të ndodh kur emetuesi i ndonjë obligacioni apo bono nuk është i gatshëm të paguaj interesin apo principalin në kohë. Obligacionet dhe bonot zotërojnë një spektër gradash që përfaqësojnë rrezikun e kredisë. Fondi do investoj kryesisht në letra borxhi të Republikës së Shqipërisë dhe është lidhur ngushtë me aftësitë paguese të Shtetit Shqiptar. Rreziku i likuiditetit lidhet me faktin se obligacionet dhe bonot e Republikës së Shqipërisë nuk mund të tregtohen në çdo kohë apo do tregtohen me çmime jo të favorshme. Rreziku Operacional lind nga gabime të sistemeve ose gabime njerëzore të shoqërisë administruese. Rreziku i palës tjetër ndodh kur një pagesë të mos kryhet apo të kryhet me vonesë në një sistem transfertash për shkak të moszbatimit të kushteve të paracaktuara.

Komisionet/tarifat e Fondit

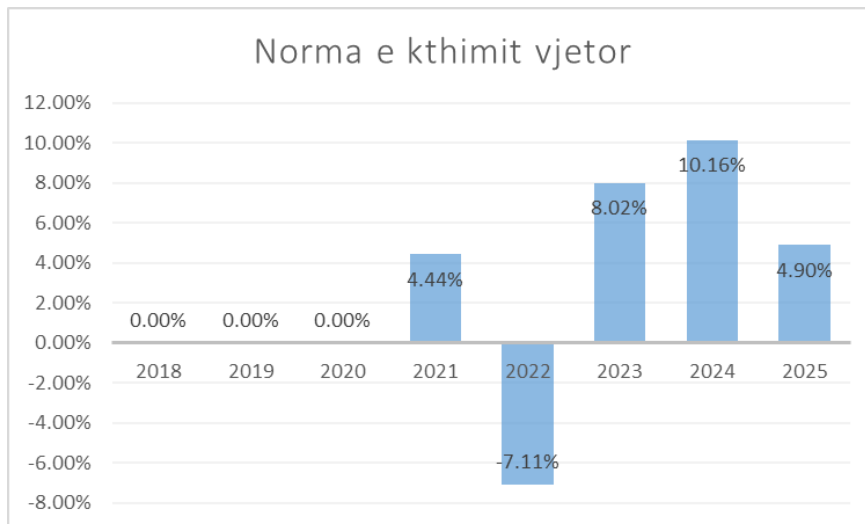
Komisionet/tarifat që investitori paguan përdoren për të shlyer kostot e administrimit të Fondit të Investimit Albsig Standard. Këto komisione ulin rritjen e mundshme të investimit. Komisionet dhe tarifatat mund të jenë subjekt ndryshimi.

<p>Komisione/tarifa të njehershme përpara ose pas investimit</p> <ul style="list-style-type: none"> • Komisioni/tarifa e hyrjes - 0 % • Komisioni/tarifa i/e shlyerje - 0 %
<p>Komisionet/tarifatat të vazhdueshme që mbahen nga Fondi gjatë periudhës së një viti</p> <ul style="list-style-type: none"> • Komisione/tarifa në vazhdimësi - 1.28% <p>Shifra e tarifave të vazhdueshme mbështetet në shpenzimet për vitin e mbyllur më 31.12.2025. Kjo shifër mund të ndryshojë nga viti në vit. Tarifa e kostos së vazhdueshme, në një vit financiar nuk do të tejkalojnë maksimumin prej 1.5% (një pikë pesë përqind) të vlerës neto të aseteve të Fondit. Tarifa e vazhdueshme përfshin komisioni/tarifa vjetore e administrimit të Fondit deri në 1% dhe çdo tarifë të vendosur gjatë vitit të kaluar. Kostot e transaksioneve janë sipas kushteve të punës të palëve ndërmjetësuese dhe nuk do të përfshihen në llogaritjen e komisioneve dhe tarifave të vazhdueshme, por i mbahen Fondit.</p>
<p>Komisionet/tarifatat e mbajtura nga SIK në kushte të veçanta</p> <ul style="list-style-type: none"> • Komision/tarifa e performancës - 0%

Për më shumë informacion për komisionet, ju lutemi shihni faqet përkatëse të prospektit të Fondit, të cilin mund ta gjeni edhe në faqen e internetit www.albsiginvest.al

Performanca e kaluar

Fondi i Investimit Albsig Standard për periudhën 01.01.2025-31.12.2025 ka rezultuar me një normë kthimi prej 4.9%. Tarifa e administrimit zbritet përpara llogaritjes së normës së kthimit. Performanca e mëparshme apo performanca afatshkurtër nuk duhet përdorur si udhëzuese e performancës në të ardhmen.



Informacione praktike

- Depozitari i Fondit të Investimit Albsig Standard është Banka e Tiranës sh.a.
- Informacioni i mëtejshëm rreth Fondit të Investimit Albsig Standard mund të gjendet në Prospekt. Raportet periodike dhe informacione të tjera gjenden në faqen e internetit të shoqërisë: www.albsiginvest.al. Gjithashtu në faqen e internetit të shoqërisë publikohen çdo ditë të dhënat ditore mbi ecurinë e Fondit, si çmimi i kuotës dhe vlera neto e aseteve të Fondit.
- Legjislacioni tatimor mund të ketë një ndikim në tatimin personal të investitorit.
- Albsig Invest sh.a mban përgjegjësi

ligjore vetëm në bazë të atyre që thuhet në këtë dokument, të cilat janë keqorientuese, të pasakta ose jo në përputhje me pjesët përkatëse të prospektit të Fondit.

Fondi i Investimit Albsig Standard është miratuar në Shqipëri dhe rregullohet nga Autoriteti i Mbikëqyrjes Financiare. Albsig Invest sh.a është licencuar në Shqipëri dhe rregullohet nga Autoriteti i Mbikëqyrjes Financiare.

Këto informacione kryesore për investitorin janë të sakta më datën e publikimit 19.05.2026.