

Informacion Mujor – Prill 2021

| | |
|-----------------------|--|
| Emri i Fondit | Fondi i Pensioneve Vullnetare "SIGAL" |
| Struktura Ligjore | Fond Pensioni* |
| | Licensuar nga AMF me licensë nr. 2, datë 30.03.2011 |
| Administrimi i Fondit | Shoqëria Administruese e Fondeve të Pensionit "SIGAL Life UNIQA Group AUSTRIA" Sh.a. |
| Themeluar | Janar 2006 |
| Monedha | Lekë |
| Banka Depozitare | Banka Amerikane e Investimeve Sh.a. |
| Auditues | Grant Thornton Sh.p.k. |

*Rregulluar nga Ligji nr. 10 197, datë 10.12.2009 "Për fondet e pensionit vullnetar"

| | |
|---------------------------------------|--------------------------|
| Komision në Hyrje | 0% |
| Komision në Dalje | 0% |
| Komision Vjetor Administrimi | 2.20% |
| Penalitet për tërheqje të parakohshme | Sipas Rregullores së AMF |
| Komision Performance | 0% |
| Shuma fillestare e kuotës | 1.000 Lekë |
| Kontributi fillestar minimal | 1.000 Lekë |
| Kontributi minimal pasues | 1.000 Lekë |

Objektivat dhe Politika e Investimit

Objektivat e Investimit

Fondi i Pensioneve ka për qëllim të maksimizojë kthimin afatgjatë të investimit nëpërmjet administrimit të kujdesshëm dhe konservator të rrezikut të investimit.

Politika e Investimit

Asetet e Fondit do të investohen me synim për të rritur kthimin nga investimi për anëtarët e tij dhe për t'ju siguruar atyre një të ardhme të sigurt.

Instrumentat në përbërjen e portofolit janë: (i) tituj të Qeverisë së Republikës së Shqipërisë, me maturitete të ndryshme, (ii) mjete monetare dhe ekuivalentë të tyre dhe (iii) Depozita me afat në institucionet financiare të licencuara nga Banka e Shqipërisë.

Të dhënat kryesore për Fondin në 30 Prill 2021

| | |
|------------------------------------|-----------------------|
| Vlera Neto e Aseteve | 1,666,820,312.91 Lekë |
| Numri i anëtarëve | 8,727 |
| Çmimi i Kuotës | 1,513.0245 Lekë |
| *Fitimi vjetor (30/04/20-30/04/21) | 3.65% |
| **Kohëzgjatja | 4.45 |

*Komisioni i administrimit zbritet përpara llogaritjes së kthimit nga investimi
 **Kohëzgjatja në datën e raportimit 30.04.2021

Portfoli i Investimeve në datën 30 Prill 2021

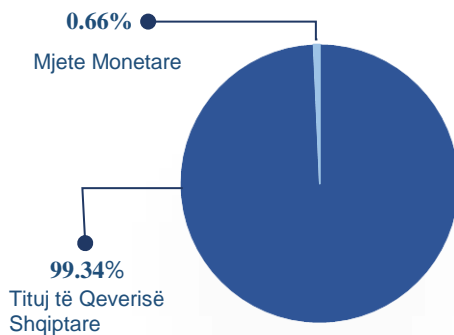


Figura 1-Përbërja e portofolit sipas kategorive

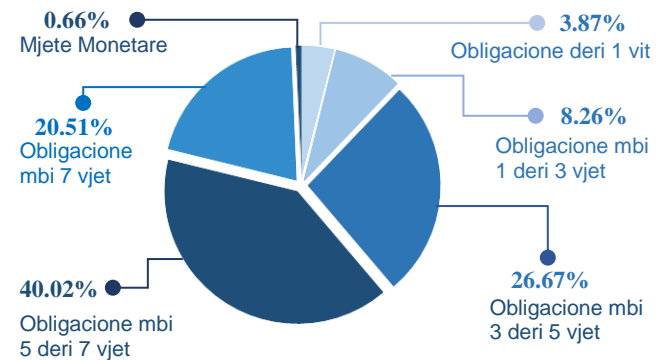
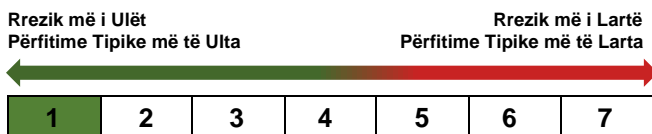


Figura 2-Përbërja e portofolit sipas maturitetit të mbetur

Profili i Rrezikut dhe Përfitimit



Profili i Rrezikut dhe Përfitimit të Fondit tregon luhatshmërinë historike të çmimit të kuotës.

Për Fondin e Pensioneve Vullnetare "SIGAL" treguesi është në nivelin 1, ose niveli më i ulët i rrezikut.

Fondi ndodhet në këtë kategori pasi portfoli i investimeve është në pjesën kryesore të tij në Tituj të Qeverisë së Republikës të Shqipërisë.

Treguesi është i bazuar në të dhënat historike të 5 viteve të fundit dhe kategoria e rrezikut mund të ndryshojë në të ardhmen.

Performanca e Fondit

Performanca e Fondit deri në 30.04.2021

Gjatë muajit Prill 2021 çmimi i kuotës dhe Vlera Neto e Aseteve të Fondit kanë patur një trend rritës. Norma e rritjes të çmimit të kuotës për këtë muaj ka rezultuar 0.283%.

Fitimi vjetor neto (%) për 12 muajt e fundit (Periudha: 30 Prill 2020 – 30 Prill 2021) ka shënuar nivelin 3.65%.

Rekomandohet që anëtarët të qëndrojnë sa më gjatë në fond në mënyrë që të përfitojnë maksimalisht nga kthimi i investimit.

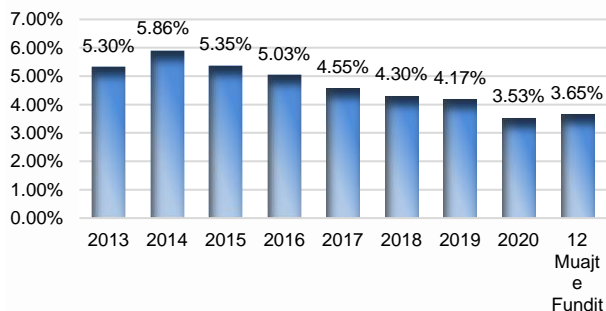
Performanca vjetore (%)

| | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 |
|-------|------|------|------|------|------|
| Fondi | 5.03 | 4.55 | 4.30 | 4.17 | 3.53 |

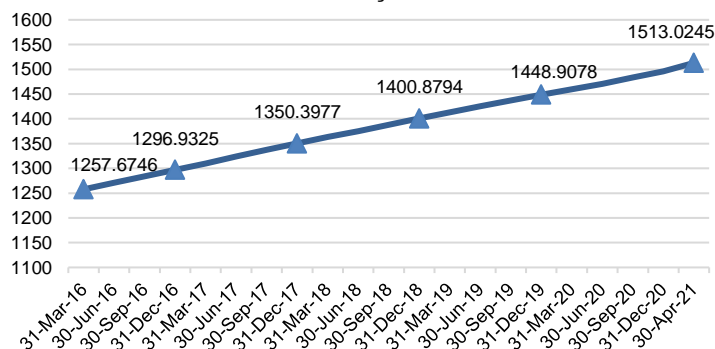
Rritja e Vlerës Neto të Aseteve (%)

| | 2017-2018 | 2018-2019 | 2019-2020 |
|-------|-----------|-----------|-----------|
| Fondi | 24.63 | 22.20 | 19.45 |

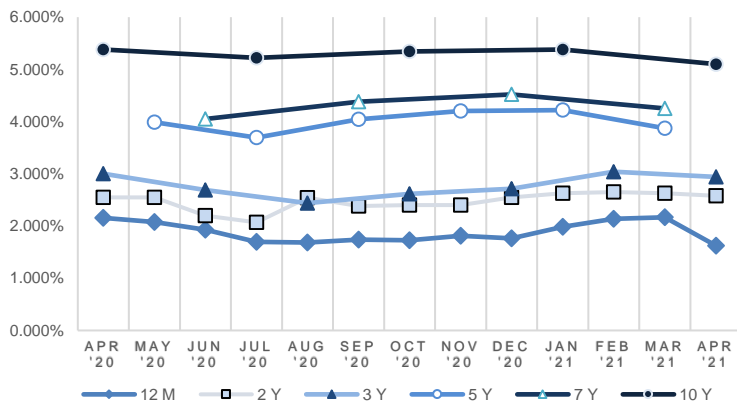
Fitim vjetor neto (%)



Ecuria e Çmimit të Kuotës



Ecuria e Tregut të Titujve të Qeverisë Shqiptare



Tregu i Titujve të Qeverisë Shqiptare është karakterizuar nga një trend rënës gjatë muajit Prill, ku të gjithë titujt për të cilët janë zhvilluar ankande kanë shënuar rënie. Raporti i mbulimit në ankandet e këtij muaji ka rezultuar 1.79 në rënie nga 1.87 raport mbulimi gjatë muajit Mars 2021.

Rendimenti i Bonove 12-mujore të Thesarit gjatë muajit Mars arriti nivelin 1.625% nga 2.167%, me një rënie prej 0.54%. Obligacioni 2 vjeçar ka rezultuar me rendiment 2.58 % nga 2.63% me rënie prej 0.05%, krahasuar me ankandin paraardhës.

Obligacioni 3 vjeçar ka rezultuar me rendiment 2.94% nga 3.04%, me një rënie prej 0.1% krahasuar me ankandin paraardhës. Për obligacionin 10 vjeçar, rendimenti ka rezultuar në nivelin 5.10% nga 5.38% në rënie me 0.28% në krahasim me ankandin paraardhës.

Për obligacionet e maturiteteve 5 vjeçare dhe 7 vjeçare nuk janë zhvilluar ankande në muajin Prill, ndërkohë në ankandet paraardhëse, këto tituj kanë rezultuar me rendiment përkatësisht në nivelet 3.875% dhe 4.25%.

Informacion Praktik

Trajtimi Fiskal

Fondi është një grup asetesh, i krijuar në bazë kontrate dhe pa personalitet juridik, për rrjedhojë nuk i nënshtrohet tatimit mbi të ardhurat, ose taksës mbi vlerën e shtuar. Trajtimi fiskal i kontributeve të bëra nga anëtarët bazohet në nenet 88, 89 dhe 90 të ligjit nr.10 197, datë 10.12.2009 "Për Fondet e Pensioneve Vullnetare". Lidhur me detajet referojuni seksionit "Tatimi" të Prospektit të Fondit.

Deklaratë

Ky dokument ofron informacione kryesore për anëtarët në lidhje me Fondin e Pensioneve Vullnetare "SIGAL". Anëtarët këshillohen dhe janë të ftuar të lexojnë Prospektin e Fondit në mënyrë që të marrin një vendim të mirë informuar. Informacioni i përditësuar mbi çmimin e kuotës, prospektin dhe rregullat e Fondit gjendet pranë zyrave të Fondit të Pensionit Vullnetar "SIGAL" dhe në <https://fondisigal.com.al/>

Kontakt: