

Informacion Mujor – Dhjetor 2020

| | |
|-----------------------|--|
| 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 | 2.5% |
| 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 31 Dhjetor 2020

| | |
|------------------------------------|----------------------|
| Vlera Neto e Aseteve | 1,592,262,936.20Lekë |
| Numri i anëtarëve | 8,431 |
| Çmimi i Kuotës | 1,496.0991 Lekë |
| *Fitimi vjetor (31/12/19-31/12/20) | 3.53% |
| **Kohëzgjatja | 4.25 |

*Komisioni i administrimit zbritet përpara llogaritjes së kthimit nga investimi
 **Kohëzgjatja në datën e raportimit 31.12.2020

Portfoli i Investimeve në datën 31 Dhjetor 2020

Përbërja e portofolit

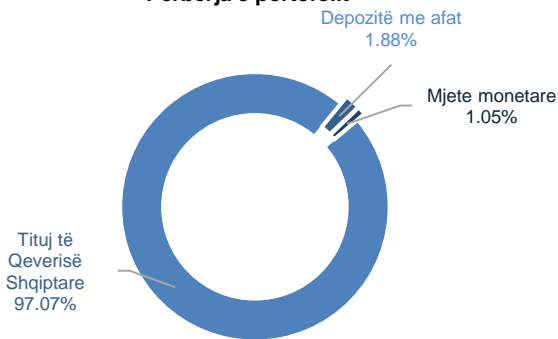


Figura 1-Përbërja e portofolit sipas kategorive

Përbërja e portofolit

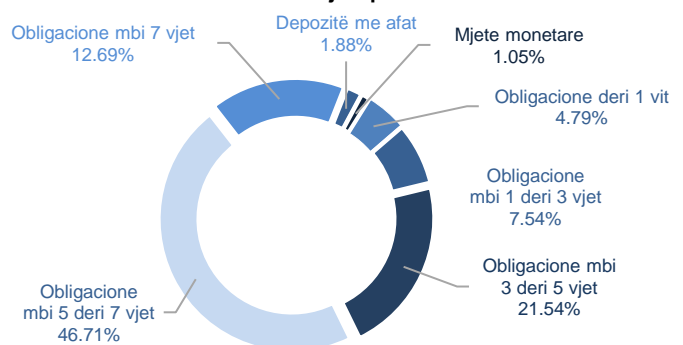
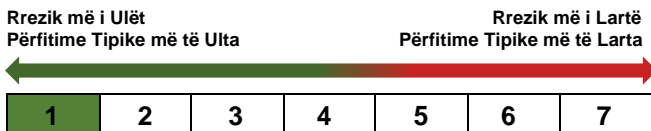


Figura 2-Përbërja e portofolit sipas maturitetit të mbetur

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 nivelin 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 31.12.2020

Gjatë muajit Dhjetor 2020 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 0.279%.

Fitimi vjetor neto (%) për 12 muajt e fundit (Periudha: 31 Dhjetor 2019 – 31 Dhjetor 2020) ka shënuar nivelin 3.53%.

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

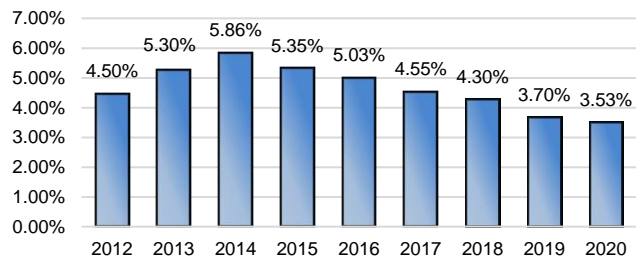
Performanca vjetore (%)

| | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 |
|-------|------|------|------|------|------|
| Fondi | 5.03 | 4.55 | 4.30 | 3.70 | 3.53 |

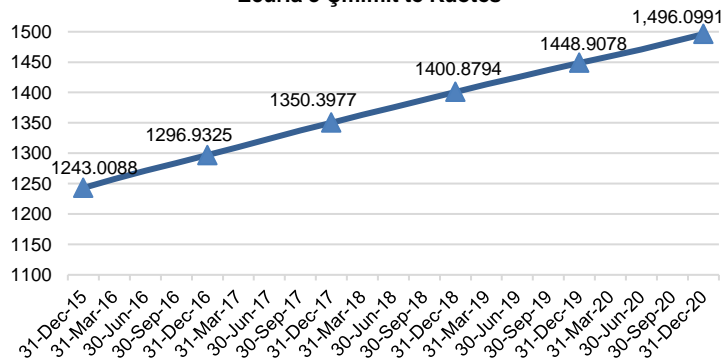
Rritja e Vlerës Neto të Aseteve (%)

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

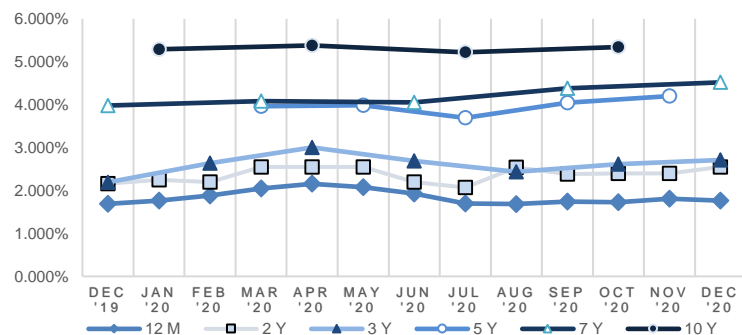
Fitim vjetor neto (%)



Ecuria e Çmimit të Kuotës



Ecuria e Tregut të Titujve të Qeverisë Shqiptare



Tregu i Titujve të Qeverisë Shqiptare është karakterizuar nga një trend kryesisht rritës gjatë muajit Dhjetor, përpos për Bono 12-mujore të Thesarit që kanë shënuar rënie. Raporti i mbulimit në ankandet e këtij muaji ka rezultuar 1.11, në rënie nga 1.62 raport mbulimi gjatë muajit Nëntor.

Rendimenti i Bonove 12-mujore të Thesarit gjatë muajit Dhjetor arriti nivelin 1.77% nga 1.81%, me një rënie prej 0.046%. Obligacioni 2 vjeçar ka rezultuar me rendiment 2.55% nga 2.40% me rritje prej 0.15% krahasuar me ankandin paraardhës. Obligacioni 3 vjeçar shënoi rendimentin 2.71% nga 2.62% me një rritje prej 0.10%.

Obligacioni 7 vjeçar ka rezultuar me rendiment 4.52% nga 4.38%, me një rritje prej 0.14% krahasuar me ankandin paraardhës.

Për obligacionet 5 vjeçar dhe 10 vjeçar nuk u zhvilluan ankande gjatë këtij muaji, ndërkohë në ankandet paraardhëse, këto tituj kanë rezultuar me rendiment përkatësisht në nivelet 4.20% dhe 5.34%.

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:

Rr. "Donika Kastrioti", Tiranë

Phone: +355 (0) 44 511 666

Email: info@fondisigal.com.al