

Informacion Mujor – Qershor 2024

<i>Emri i Fondit</i>	Fondi i Pensionit Privat me pjesëmarrje të hapur SIGAL Pro
<i>Struktura Ligjore</i>	Fond Pensioni* Licencuar nga AMF me vendim nr. 251, datë 20.12.2022
<i>Administrimi i Fondit</i>	SIGAL UNIQA INVEST- Shoqëria Administruese e Fondeve të Pensionit Privat dhe Sipërmarrjeve të Investimeve Kolektive Sh.a.
<i>Themeluar</i>	Janar 2006
<i>Monedha</i>	Lekë
<i>Banka Depozitare</i>	Banka Kombëtare Tregtare
<i>Auditues</i>	Pricewaterhousecoopers Assurance Services Sh.p.k.

*Rregulluar nga Ligji nr. 76/2023, "Për fondet e pensionit Privat"

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

Objektivat dhe Politika e Investimit

Objektivat e Investimit

Fondi i Pensionit 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 banka të nivelit të dytë të licencuara nga Banka e Shqipërisë.

Të dhënat kryesore për Fondin në 30 Qershor 2024

<i>Vlera Neto e Aseteve</i>	2,581,038.29 Lekë
<i>Numri i anëtarëve</i>	103
<i>Çmimi i Kuotës</i>	1,006.6302 Lekë
<i>*Fitimi (01/01/24-30/06/24)</i>	1.03%

*Komisioni i administrimit zbritet përpara llogaritjes së kthimit nga investimi

**Norma e kthimit nga investimi është e ndryshueshme në varësi të kushteve të tregut dhe nuk përbën garanci për të ardhmen.

Përbërja e portofolit

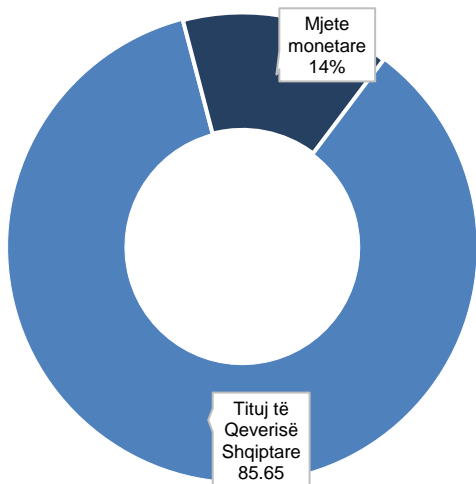


Figura 1-Përbërja e portofolit sipas kategorive

Përbërja e portofolit

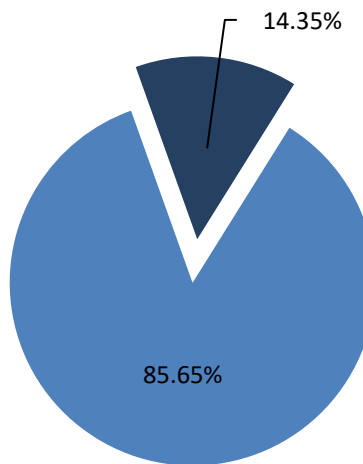


Figura 2-Përbërja e portofolit sipas maturitetit të mbetur

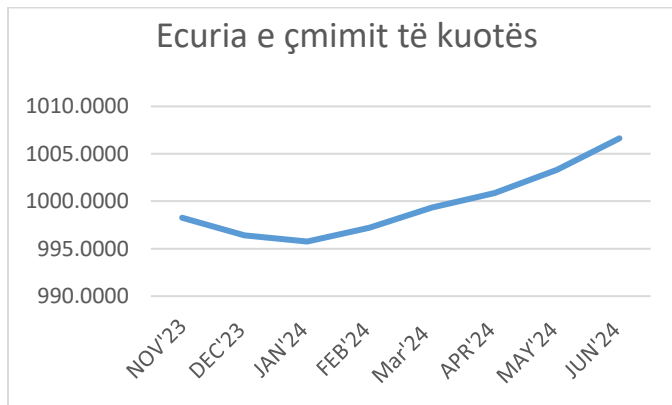
Performanca e Fondit

Performanca e Fondit deri në 30.06.2024

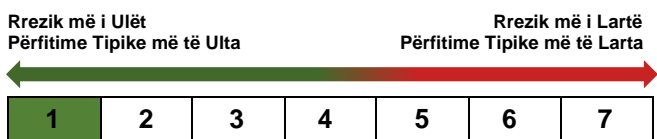
Gjatë muajit Qershor 2024 çmimi i kuotës dhe Vlera Neto e Aseteve të Fondit kanë patur një trend rritës krahasuar me muajin paraardhës.. Norma e rritjes të çmimit të kuotës për gjashtëmuajorin e parë 2024 ka rezultuar 1.03%.

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

Ecuria e çmimit të kuotës



Profili i Rrezikut dhe Përfitimimit



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

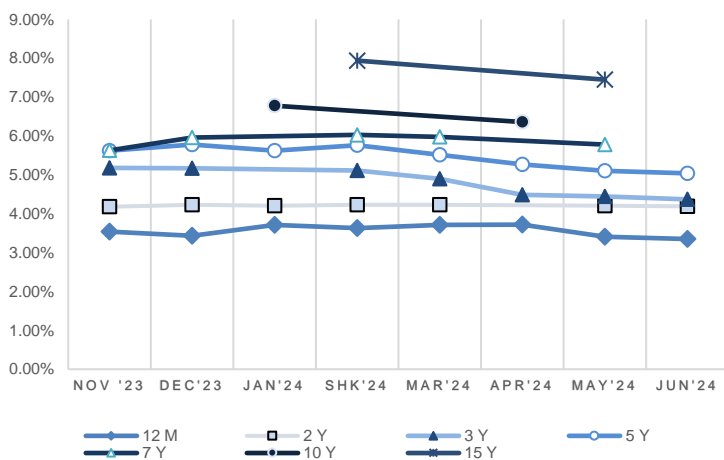
Për Fondi i Pensionit Privat me pjesëmarrje të hapur SIGAL Pro, treguesi është në nivelin 1, ose niveli më i ulët i rrezikut.

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

Kategoria e rrezikut mund të ndryshojë në të ardhmen.

*** Të dhënat e mësipërme janë të ndryshueshme në varësi të kushteve të tregut dhe nuk përbëjnë garanci për të ardhmen.

Ecuria e Tregut të Titujve të Qeverisë Shqiptare



Tregu i Titujve të Qeverisë Shqiptare është karakterizuar nga një rënie e rendimentit për titujt për të cilët janë organizuar ankandet gjatë këtij muaji. Raporti mesatar i mbulimit në ankandet e këtij muaji ka rezultuar 1.14, një rënie nga 1.49 raport mbulimi gjatë muajit MAJ 2024.

Obligacioni 2 vjeçar ka rezultuar me rendiment 4.19 % nga 4.21 % me një rënie prej 0.02 % krahasuar me ankandin e muajit Maj 2024.

Obligacioni 3 vjeçar ka rezultuar me rendiment 4.37 % nga 4.48% me një rënie prej 0.11 % krahasuar me ankandin e muajit Maj 2024.

Obligacioni 5 vjeçar ka rezultuar me rendiment 5.04 % nga 5.11 % me një rënie prej 0.07% krahasuar me ankandin e muajit Maj 2024.

Për obligacionet me afat 7 vjeçar nuk është zhvilluar ankand në muajin Qershor 2024, ndaj i referohemi interesave të emetimit të fundit në muajin Maj 2024, respektivisht 5.50%.

Gjithashtu për obligacionet me afat 15 dhe 10 vjeçar nuk është zhvilluar ankand në muajin Qershor 2024, ndaj i referohemi interesave të emetimit të fundit në muajin Maj 2024 për afatin 15Y, respektivisht 7.45% dhe ankandanti të fundit 10Y në muajin Prill të 2024, respektivisht 6.36%.

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 156, 157 dhe 158 të ligjit nr.76/2023, "Për fondet e pensionit Privat". Lidhur me detajet referojuni seksionit "Tatimi" të Prospektit të Fondit.

Deklaratë

Ky dokument ofron informacione kryesore për anëtarët në lidhje me Fondin e Pensionit Vullnetar 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 Fondi i Pensionit Privat me pjesëmarrje të hapur SIGAL dhe në <https://fondisigal.com.al/>

Kontakt:

Rr. "Ukraina e Lirë", Tiranë

Email: info@fondisigal.com.al

Tel: +355 (0) 44 511 666