

Ky Dokument me Informacionet Kyçe për Investitorët (DIKI) i ofron lexuesit informacionet kyçe për portofolin investues të Fondit të Kursimeve Pensionale të Kosovës. Ky nuk është material marketingu; ofrohet që t'i ndihmojë lexuesit për ta kuptuar natyrën dhe risqet e portofolit.

Fondi i Kursimeve Pensionale i Kosovës (FKPK) Portofoli Konservativ (EUR)

fond me kontribute të definuara i kursimeve pensionale i themeluar me ligj dhe i menaxhuar nga Fondi i Kursimeve Pensionale i Kosovës.

Objektivat dhe politika e investimeve

Objektivat

FKPK-ja i investon mjetet me këndvështrim afatgjatë dhe me qëllim kryesor që të sigurojë investime të matura dhe në përputhje me kërkesat e Ligjit.

Qëllimet e investimit të matur të portofolit janë:

- Siguria e mjeteve pensionale; dhe
- Mirëmbajtja e likuiditetit adekuat.

Politika investuese

Mjetet investohen në përputhje me dispozitat e Ligjit Nr. 04/L-101 mbi Fondet Pensionale në Kosovë (dhe amendamentet pasuese të tij), dhe vetëm me qëllim përfitimet për pjesëmarrësit. Bordi Drejtues është përgjegjës për caktimin e politikës investuese si dhe caqeve për alokim të mjeteve. Politika investuese është e shprehur si një miks caqesh që ndahen sipas:

- klasave të asetëve: kesh, instrumente borxhi; dhe
- strategjive investuese: vetëm përfitim interesi.

Mjetet pensionale në portofolin konservativ investohen në instrumente financiare të cilat janë të limituara në fletobligacionet e Thesarit të Kosovës dhe para të gatshme.

Për menaxhim të risqeve direkte, janë vendosur caqe në kuadër të kornizës investuese që kufizojnë alokimin në:

- një klasë asetesh:
 - 20% - Kesh dhe fonde të parasë së gatshme;
 - 99% - Fletobligacione të Kosovës.
- Strategjitë e përzgjedhura investuese:
 - 100% - Gjenerim interesash;

Duke filluar që nga data 16 shkurt 2022, FKPK-ja e ka krijuar një portofol të veçantë, Portofolin Konservativ (gjenerim interesash) për të gjithë pjesëmarrësit të cilët janë afër moshës së pensionimit (personat mbi 63 vjeç). Alokimet në këtë portofol përbëhen vetëm nga fletobligacionet e Thesarit të Kosovës si dhe bilancit të parasë së gatshme.

Portofoli është krijuar ekskluzivisht për të përmbushur nevojat e pjesëmarrësve të cilët janë afër moshës së pensionimit, që ka për qëllim zvogëlimin e riskut për të siguruar mbrojtje të shtuar të kursimeve (të grumbulluara përgjatë viteve) deri në pensionim.

Profili i Riskut dhe Shpërblimit



Indikatori i riskut dhe shpërblimit

Për shkak të të dhënave të pamjaftueshme kategoria e riskut është e bazuar në luhatshmërinë e performancave ditore që nga fillimi i fondit në shkurt 2022. Ky tregues mund të ndryshojë me kohë meqë performanca historike mund të mos jetë indikator i besueshëm për të ardhmen.

Portofoli qëndron në këtë kategori pasi që merr risk të ulët në kërkim të kthimit të qëndrueshëm të të ardhurave. Portofoli në kategorinë më të ulët nuk nënkupton investim pa risk.

Faktorët e riskut

Në vijim janë paraqitur disa nga risqet kryesore që mund të ndikojnë në performancën e portofolit:

Risku i palës tjetër: Risku që pala tjetër, pjesërisht ose tërësisht, të mos jetë në gjendje t'i shlyejë detyrimet e saj ndaj portofolit.

Risku i inflacionit: Risku që inflacioni të gërryëjë dhe të ulë fuqinë blerëse të mjeteve.

Risku i likuiditetit: Risku që obligimet afatshkurtra financiare të mos mund të përmbushen.

Tarifat

Tarifat e FKPK-së ngarkohen në baza ditore mbi mjetet bruto të portofolit. Çdo vit FKPK-ja i propozon Kuvendit të Republikës së Kosovës nivelin e tarifave për t'u ngarkuar.

Niveli i tarifave në fuqi për vitin 2024, siç janë miratuar nga Kuvendi i Republikës së Kosovës, ishin:

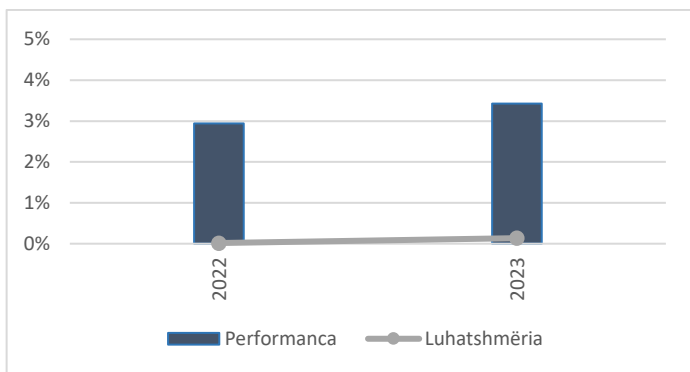
- (a) Tarifa vjetore operacionale: 0.048%; dhe
- (b) Tarifa vjetore investuese: 0.31%.

FKPK-ja nuk ngarkon tarifa të hyrjes, daljes, apo çfarëdo tarife tjetër përveç atyre të përmendura më lartë.

Tarifat e ulin vlerën e mjeteve të pjesëmarrësve; megjithatë, si institucion jo-për-fitim, tarifat e ngarkuara nga FKPK-ja i mbulojnë vetëm shpenzimet e saja, sikur në vijim:

- (a) Tarifa operacionale: shpenzimet e personelit dhe shpenzimet e tjera zyrtare e administrative; dhe
- (b) Tarifa investuese: shpenzimet për ndërmjetësim, kujdestari, transfere, tarifa të fondeve të hapura, dhe shpenzimet e tjera që ndërlidhen direkt me investimin e mjeteve në tregjet globale financiare në kërkim të kthimeve pozitive për pjesëmarrësit.

Performanca historike



Performanca historike mund të mos jetë indikator i besueshëm për performancën në të ardhmën. Vlera e investimeve mund të ngritet por edhe të bie.

Performanca është përlogaritur si përqindja e ndryshimit të çmimit të njësisë gjatë secilit vit. Ajo është llogaritur pas tarifave dhe në valutën EUR.

Luhatshmëria është përlogaritur si devijimi standard i vjetorizuar i performancave ditore të portofolit për vitin e caktuar.

Portofoli Konservativ ka filluar më 16 shkurt 2022.

Informata praktike

Fondi i Kursimeve Pensionale i Kosovës (FKPK) është krijuar me Ligj nga Kuvendi i Republikës së Kosovës si institucioni i vetëm i autorizuar për administrimin e – dhe menaxhimin e investimeve të – Mjeteve Pensionale, pra, kontributeve të obligueshme (dhe vullnetare) të kursimeve pensionale të punonjësve në Kosovë.

FKPK-ja është e regjistruar pranë Ministrisë së Administratës Publike me Numër Regjistrimi 9000225, në adresën Rr. “Agim Ramadani” 182-184, 10000 Prishtinë, Republika e Kosovës – dhe mbikëqyret nga Banka Qendrore e Republikës së Kosovës.

Më shumë informata në lidhje me Parimet e Investimeve dhe menaxhimin e riskut mund të gjenden në Manualin e Investimeve të FKPK-së në: www.trusti.org/sq/investimet/manuali-i-investimeve/.

Çmimet historike të njësisë dhe ato më të fundit janë të publikuara në: www.trusti.org/sq/investimet/cmimi-i-njesise/.

Ky DIKI është përditësuar dhe publikohet me informacionin në posedim deri në dhjetor 2023.