



PROSPEKT

FOND I HAPUR INVESTIMI

WVP TOP INVEST

Përmbajtje

I. TË DHËNA MBI FONDIN E HAPUR.....	7
1. INFORMACION I PËRGJITHSHEM PËR FONDIN E HAPUR	7
1.1 Fondi WVP Top Invest, Sipërmarrje Investimesh Kolektive me Ofertë Publike	7
1.2 Krijimi i Fondit dhe Kohëzgjatja.....	7
2. OBJEKTIVAT, POLITIKAT E INVESTIMIT DHE STRUKTURA E PLANIFIKUAR E PORTOFOLIT TË FONDIT TË HAPUR.....	7
2.1 Profili i Investitorit.....	8
2.2 Investimet e lejuara.....	9
2.3 Objektivat e Investimit dhe Struktura e Planifikuar e Portofolit.....	9
3. FAKTORËT E RREZIKUT TË INVESTIMIT NË FOND	15
3.1 Rreziku i tregut	16
3.2 Rreziku Operacional.....	16
3.3 Rreziku i Kredisë	17
3.4 Rreziku i Likuditetit.....	17
3.5 Rreziku i Kurseve të Këmbimit.....	17
3.6 Rreziku Rregullator	17
3.7 Rreziku i Inflacionit	17
3.8 Rreziku i Performancës.....	17
3.9 Rreziku Ligjor.....	18
3.10 Rreziku Politik.....	18
3.11 Rreziku i Reputacioni.....	18
3.12 Rreziku i Shlyerjeve te Mëdha	18
3.13 Rreziku i Palës Tjetër	18
3.14 Rreziku i Personelit Kyç	18
3.15 Rreziku i Mosdiversifikimit	18
3.16 Rreziku i Pezullimit të Shlyerjes së Kuotave	18
3.17 Rreziku i Agjencisë	19

3.18 Rreziku i Vlerësimit të Aseteve	19
3.19 Rreziku i Delegimit të Funksioneve	19
3.20 Rreziku i Depozitarit	19
4. TË DREJTAT DHE DETYRIMET NGA KUOTAT NË FOND	19
5. PROCEDURAT DHE KUSHTET PËR BLERJEN E KUOTAVE	20
6. PROCEDURAT DHE KUSHTET PËR SHLYERJEN E KUOTAVE	21
7. PROCEDURAT DHE KOHA E PAGESËS SË KUOTAVE GJATË SHLYERJES SË TYRE	22
8. RRETHANAT NGA TË CILAT MUND TË VIJË PEZULLIMI I SHLYERJES SË KUOTAVE	22
9. LIKUIDIMI DHE MBYLLJA E FONDIT	23
9.1 Bazat për likuidimin vullnetar dhe mbylljen	23
9.2 Kush e kryen procesin e likuidimit	23
9.3 Kërkesa për likuidimin vullnetar, procedurat dhe afati kohor për likuidimin e fondit	23
10. TARIFAT DHE KOMISIONET	25
11. LLOJET E PLANEVE INVESTUESE	26
11.1 Pagesë e Njëhershme	26
11.2 Plani i Programuar	27
11.3 Plani i Kombinuar	27
11.4 Plani Investim +	29
11.5 Përjashtime nga Tarifa Hyrëse	29
11.6 Këmbimi i kuotave	29
11.7 Transferimi i pronësisë së kuotave në Fond	30
12. POLITIKA E SHPËRNDARJES DHE PJESËMARRJES NË FITIMET E FONDIT	30
13. MËNYRA DHE PROCEDURA E INFORMIMIT TË MBAJTËSIT TË KUOTAVE	30
14. NJOFTIM MBI PERFORMANCËN DHE STRUKTURËN E FONDIT, VENDI DHE MËNYRA E PUBLIKIMIT TË INFORMACIONEVE.	31
15. TRAJTIMI FISKAL I FONDIT DHE MBAJTËSIT TË KUOTAVE	31
16. KOHËZGJATJA E VITIT FISKAL	31
II. INFORMACION MBI SHOQËRINË E ADMINISTRIMIT TË FONDEVE	32
17. FORMA LIGJORE	32
18. DATA E THEMELIMIT TË SHOQËRISË	32
19. KAPITALI I SHOQËRISË, TË DREJTAT DHE DETYRIMET E SHOQËRISË	32
20. ORGANET DREJTUESE TË SHOQËRISË ADMINISTRUESE	33

20.1 Asambleja e aksionarëve.....	33
20.2 Këshilli i Administrimit	33
20.3 Personeli kyç i shoqërisë.....	35
21. INFORMACIONI MBI AKTIVITETET E SHOQËRISË.....	35
22. AUDITUESI	36
23. INFORMACION MBI DEPOZITARIN	36
24. DELEGIMI	36
III. INFORMACION PLOTËSUES	38
IV. FORMULARI TIP-KËRKESË PËR BLERJEN E KUOTAVE.....	38

Përkufizime

Në këtë prospekt, termat e mëposhtëm kanë këto kuptime:

AMF: Autoriteti i Mbikëqyrjes Financiare;

Asete: Titujt, instrumentet e tregut të parasë, instrumentet derivative, para dhe pasuri të tjera, në pronësi të sipërmarrjes së investimeve kolektive;

Bursë: Është një operator tregu, veprimtaria kryesore e të cilit është vënia në funksion e një tregu të rregulluar.

Depozitar: Një bankë e nivelit të dytë e licencuar nga Banka e Shqipërisë për të kryer shërbime të kujdestarisë, depozitimit dhe besimit dhe nga Autoriteti i Mbikëqyrjes Financiare për të ofruar shërbime depozitimi për sipërmarrjet e investimeve kolektive;

Diversifikim i portofolit: Investim i aseteve të Fondit në instrumente të llojeve të ndryshme, me qëllim zvogëlimin e rreziqeve të lidhura me investimin;

Duration: Tregues i ndjeshmërisë së çmimit të një instrumenti me të ardhura fikse ndaj luhatshmërisë së normave të interesit. Duration përcakton ndryshimin e vlerës së një portofoli investimi kur normat e interesit luhaten me 1%. Zakonisht shprehet në numër vitesh;

Fond investimi: Është sipërmarrje e investimeve kolektive e themeluar me kontratë si grupim i veçantë aktivesh, me objekt të vetëm sigurimin e kapitalit nga investitorët dhe investimin e këtij kapitali në lloje të ndryshme investimesh, sipas një politike të miratuar për investimet, me qëllim realizimin e përfitimeve për mbajtësit e kuotave të fondit të investimeve.

Investitor: Subjekti që ka në pronësi kuota në një fond investimi;

Këshilli i administrimit: Sipas ligjit për shoqëritë tregtare është i vetmi organ i shoqërisë administruese që ka kompetenca manaxhuese dhe mbikëqyrjeje (sistemi i drejtimit me një nivel);

Kuota: Është çdo pjesëmarrje e barabartë përpjesëtimore, që rezulton pas pjesëtimit të interesave përfitues në aktivet, objekt i sipërmarrjes së investimeve kolektive të fondit të investimeve.

Kuota akumulimi: Kuotat e një fondi, për të cilat të ardhurat nga investimi riinvestohen automatikisht dhe përfitimi tek investitorët vjen prej akumulimit të vlerës së këtyre kuotave;

Kthim nga investimi: Tregues i performancës së një fondi, i cili përcakton nëse investimi i aseteve të Fondit ka qenë efikas ose jo;

Menaxher i Investimeve: Personi përgjegjës në shoqërinë administruese për administrimin e portofolit të investimeve;

Ofertë publike: Ftesa për të blere kuota në fondin e investimit, e cila i drejtohet një numri të papërcaktuar personash, nëpërmjet mjeteve të komunikimit masiv.

Portofol: Tërësia e aseteve financiare të Fondit;

Prospekt: Dokumenti i bërë publik, i cili përmban informacion të rëndësishëm për sipërmarrjen e investimeve kolektive, si objektivat e investimit, rreziqet, tarifat etj;

WVP Fund Management Tirana Sh.A : Shoqëri Administruese e fondit WVP Top Invest në LEKË;

Rating (vlerësim) i letrave me vlerë - renditje e letrave me vlerë, e kryer nga agjensitë ndërkombëtare të klasifikimit, sipas nivelit të riskut që lidhet me investimin në to dhe kthimin nga investimi. Letrat me vlerë të klasifikuara A, A2 dhe A3 përfaqësojnë risk relativisht më të ulët e për rrjedhim pritshmëria për kthimin nga investimi është më e ulët. Letrat me vlerë të klasifikuara B, BB dhe BBB përfaqësojnë risk mesatar, ndërsa letrat me vlerë të klasifikuara C konsiderohen me risk të lartë e për rrjedhim kanë kthimin më të lartë të pritshëm nga investimi;

Rregullat e fondit: Dokumenti kryesor që rregullon marrëdhënien ligjore mes shoqërisë administruese dhe investitorit në një fond investimi;

Sipërmarrje investimesh kolektive (SIK): Personi juridik ose bashkimi i posaçëm i aseteve të investitorëve, që funksionon në formën e shoqërisë së investimit ose të fondit të investimit;

Shkëmbimi Automatik i Informacionit të Llogarive Financiare: Ligjin Nr. 4/2020 i miratuar nga Qeveria e R. së Shqipërisë për shkëmbimi automatik i informacionit të llogarive financiare ndërmjet autoriteteve tatimore të OECD dhe vendeve pjesëmarrëse. Informacioni për t'u shkëmbyer përfshin: balancat e llogarive financiare në fund të vitit që raportohet, fitimet kapitale (përfshirë interesat, dividendët, të drejtat dhe të ardhurat nga shitja e aseteve financiare) të raportuara te qeveritë nga institucionet financiare, duke mbuluar llogaritë e mbajtura nga individët dhe entitetet përfshirë trustet dhe fondacionet.

Hyrje

Prospekti në vetvete nuk përbën një ftesë për të blerë kuota të sipërmarrjes së investimeve kolektive me ofertë publike, por shërben si mjet informues lidhur me tiparet, karakteristikat, rreziqet për të qënë pjesë e sipërmarrjes së investimeve kolektive

Informacioni i dhënë në këtë Prospekt është shprehur ndershmërisht, për të orientuar investitorët. Çdo opinion dhe parashikim i përmendur nuk ka për qëllim keq informimin e investitorit. Janë kryer të gjitha kërkimet e duhura për të konstatuar dhe verifikuar për sa më sipër.

Për çdo investitor është e këshillueshme të lexojë këtë prospekt përpara marrjes së vendimit për blerjen e kuotave në Fond, në mënyrë që të krijojë një ide të qartë mbi karakteristikat e Fondit dhe rreziqet e investimit në të.

I. TË DHËNA PËR FONDIN E HAPUR

1. INFORMACION I PËRGJITHSHEM PËR FONDIN E HAPUR

1.1 Fondi WVP Top Invest, Sipërmarrje Investimesh Kolektive me Ofertë Publike

Emri i fondit është: **WVP TOP INVEST – Fond i hapur investimi;**

Fondi **WVP TOP INVEST** është: Sipërmarrje e veçantë

Emri i shkurtër i fondit është: **WVP TOP INVEST**

Monedha bazë e fondit është: Lekë

Fondi i investimit është një grupim i veçantë asetesh i paregjistruar si person juridik, i krijuar në bazë të një marrëdhënie kontraktuale, pas licencimit nga Autoriteti i Mbikëqyrjes Financiare (në vijim: AMF) dhe i administruar nga një shoqëri administruese.

Kjo e fundit ka si veprimtari grumbullimin e asetëve monetare ose të ngjashme, nëpërmjet ofertës publike të kuotave në Fond, asetet e të cilit investohen sipas parimit të diversifikimit të rreziqeve në përputhje me ligjin nr. 56/2020 “Për sipërmarrjet e investimeve kolektive”, dhe mbajtësit e kuotave të të cilit kanë të drejtën jo vetëm të marrin pjesë proporcionalisht në fitimet e Fondit, por gjithashtu të kërkojnë në çdo kohë shlyerjen e kuotave të tyre.

Blerja e kuotave nëpërmjet një oferte publike kryhet nëpërmjet pagesës së asetëve monetare ku blerësi, pas blerjes së kuotave, hyn në një marrëdhënie ligjore me shoqërinë administruese, e cila është e detyruar të administrojë asetet e paguara si pjesë të asetëve kolektive, në përputhje me kushtet dhe kriteret e treguara në prospekt.

Mbajtësit e kuotave janë përgjegjës për detyrimet e fondit të investimit deri në shumën e pjesëmarrjes së tyre në fond.

Fondi i Investimit WVP TOP INVEST është një sipërmarrje investimesh kolektive (SIK) me ofertë publike, i themeluar nga WVP FUND MANAGEMENT TIRANA sh.a, shoqëri administruese e sipërmarrjeve të investimeve kolektive, e cila grumbullon asetë monetare ose të ngjashme nëpërmjet ofertës publike të kuotave në Fond, dhe i administron ato me ndershmëri dhe profesionalizëm, në interesin më të mirë të investitorëve dhe të integritetit të tregut.

1.2 Krijimi i Fondit dhe Kohëzgjatja

Fondi u themelua me vendimin nr. 14, datë 31.01.2018 të Bordit të Autoritetit të Mbikëqyrjes Financiare.

Fondi është themeluar për një afat të pacaktuar.

Depozitari i Fondit është **First Investment Bank – Albania sh.a.**, me seli në Bulevardin “Dëshmorët e Kombit”, TwinTowers, Kulla 2, Kati 14.

Audituesi i jashtëm i Fondit është **RSM Albania sh.p.k dhe Albanian Audit Partners sh.p.k**, me seli në adresën: Rr.Sami Frasheri, Ndërtesa 19, hyrja 8, kati 5 dhe 6, 1000 Tiranë, Shqipëri. Personi përgjegjës për auditimin e pasqyrave financiare të fondit do të jetë znj. Elona Bisha dhe z. Dashnor Çarçani.

2. OBJEKTIVAT, POLITIKAT E INVESTIMIT DHE STRUKTURA E PLANIFIKUAR E PORTOFOLIT TË FONDIT TË HAPUR

Fondet e investimeve paraqesin mundësi për investimin e kapitalit, ku investitorët u besojnë asetet e tyre monetare institucioneve të specializuara – Shoqërive për administrimin e fondeve të investimit.

Asetet monetare grumbullohen nëpërmjet shitjes së kuotave në Fond, ndërsa Shoqëria të njëjta asete do t'i investojë në pajtueshmëri me dispozitat e Ligjit, Prospektit dhe Rregullores së Fondit. Fondi është në pronësi të mbajtësve të kuotave. Mbajtësit e kuotave kanë të drejtë në pjesë proporcionale nga fitimet e fondit (kthimet), si dhe kanë të drejtë në çdo moment të kërkojnë shlyerjen e kuotës dhe në atë mënyrë të dalin prej fondit.

2.1 Profili i Investitorit

Si investitorë të Fondit mund të bëhen persona fizik të vendit dhe/ose të huaj, përveç shtetasve të SHBA-së, persona juridik të vendit dhe/ose të huaj, përveç shtetasve të SHBA-së, të cilët i konsiderojnë të përshtatshme objektivat e investimit të Fondit, synojnë një Fond likuid në çdo kohë dhe janë të përgatitur të marrin përsipër një shkallë të caktuar risku, kundrejt kthimeve të kënaqshme nga investimi.

Fondi u dedikohet të gjithë atyre klientëve të cilët duan të realizojnë fitime duke shfrytëzuar rritjen globale në ekonominë botërore, posaçërisht në ekonomitë më të zhvilluara në botë si SHBA, Gjermani dhe Zvicër. Fitimet do të realizohen nëpërmjet investimit të aseteve të fondit në kompani të mëdha të cilat janë lëvizëse të zhvillimit ekonomik dhe mbartëse të inovacioneve.

Nëpërmjet investimeve në fond klientët do të sigurojnë diversifikim të kapitalit të tyre dhe njëkohësisht do të realizojnë qëllimet e veta specifike financiare, gjithmonë duke pasur një nivel të lartë të likuiditetit

Investitorë, në fond mund të jenë persona fizikë dhe juridikë të vendit dhe të huaj, përveç shtetasve të SHBA-së, motivi i të cilëve është rritja e kapitalit me shfrytëzimin e:

- Zhvillimit të vazhdueshëm dhe inovacionit të korporatave të njohura botërore - kompanitë "LargeCaps", të cilat paguajnë dividend të lartë, ku dhe në periudha të aktivitetit të zvogëluar ekonomik arrijnë rezultate pozitive;
- Administrimit profesional të aseteve të fondit;
- Mundësisë për të zvogëluar rrezikun e tregut nga blerja direkte e aksioneve (investimit në bursa);
- Mundësisë që të bëhen aksionarë indirekt në kompanitë më të njohura botërore;
- Të ardhura të kënaqshme me rrezik mesatar;
- Ri-investimin automatik të fitimit (kthimit);
- Diversifikimit të portofolit sipas vendeve, valutave dhe instrumenteve;
- Mundësisë për ndjekje dhe qasje deri tek asetet e investuara në çdo moment;
- Ekpertizës dhe imazhit të krijuar nga Shoqëria për administrimin e fondeve.

Periudha kohore e cila rekomandohet nga Shoqëria për investim në Fond është së paku 10 (dhjetë) vjet, por likuiditeti dhe fleksibiliteti është i garantuar në çdo kohë.

Secili investitor potencial para nisjes së investimit do të duhet të përcaktojë objektivat e veta specifike financiare, të vlerësojë shkallën e pranueshme të rrezikut në të cilën mund të jetë i ekspozuar, të përcaktojë horizontin kohor të investimit

dhe së fundi, të përcaktojë pritshmërinë e të ardhurave të cilat dëshiron të realizojë në të ardhmen. Asetet të cilat do të investohen rekomandohet që të jenë të lira dhe për qëllim diversifikimi. Zgjedhja e fondit duhet bërë bazuar në përshtatshmërinë me interesat dhe objektivat e parashtruara.

Fondi WVP Top Invest ka tregues sintetik të riskut 6, duke patur parasysh faktin që shumica e aseteve të fondit investohen në aksione të cilat tregtohen në bursa të rregulluara ndërkombëtare, ku ekziston rreziku i luahtshmërisë së çmimeve.

2.2 Investimet e lejuara

Sipas ligjit nr. 56/2020 “Për sipërmarrjet e investimeve kolektive”, portofoli i Fondit mund të përbëhet nga:

- tituj të transferueshëm dhe instrumente të tregut të parasë, që tregtohen në tregje të rregulluara ose në një bursë titujsh në Republikën e Shqipërisë, në një shtet të Bashkimit Europian apo në çdo shtet tjetër të lejuar nga AMF;
- kuota të fondeve të investimit apo aksione të shoqërive të investimit, të licencuara sipas ligjit nr. 56/2020 “Për sipërmarrjet e investimeve kolektive”, si dhe nga kuota ose aksione të sipërmarrjeve kolektive të investimit, të licencuara në përputhje me standardet e Bashkimit Europian;
- depozita në institucione kreditimi, të regjistruara në Republikën e Shqipërisë, në një nga shtetet anëtare të BE-së ose në çdo shtet të lejuar nga AMF, të cilat mund të tërhiqen menjëherë ose që kanë afat maturimi jo më shumë së 12 muaj;
- instrumente financiare derivative
- instrumente të tjerë të tregut të parasë.

Për secilin prej instrumenteve të mësipërm, shoqëria administruese angazhohet se do të respektojë kufizimet e investimit të parashikuara në Ligjin nr. 56/2020 “Për sipërmarrjet e investimeve kolektive”, si dhe ato të parashikuara në politikën e brendshme për administrimin e rrezikut.

2.3 Objektivat e Investimit dhe Struktura e Planifikuar e Portofolit

2.3.1 Objektivi i investimit

Objektivi i investimeve të Fondit është realizimi i fitimeve për mbajtësit e kuotave të fondit, duke investuar në tituj të kompanive të mëdha “LargeCaps”, në ekonominë e zhvilluara botërore. Në këtë mënyrë mbajtësit e kuotave, në një afat më të gjatë kohor, do të mund të marrin pjesë në rritjen e ekonomisë botërore dhe të realizojnë fitime nga investimi i tyre.

2.3.2 Struktura e planifikuar e portofolit

Objektivi i investimit do të arrihet nëpërmjet administrimit profesional të aseteve të fondit, duke krijuar një portofol kryesisht të përqëndruar në aksione të kompanive të mëdha, që janë të listuara në bursat më të zhvilluara dhe më të rregulluara në botë.

Në fokus të politikës investuese të fondit, do të jenë kompanitë e mëdha – “**Large Caps**”, të cilat janë udhëheqës në industrinë e tyre dhe kanë histori të vazhdueshme rritëse të pagesës së dividendit kundrejt investitorëve.

Në procesin e investimit kujdes të madh do t'i dedikohet minimizimit të rreziqeve, duke shpërndarë riskun në shumë kompani, industri, rajone dhe valuta të ndryshme.

Asetet e fondit do të investohen në tituj të emetuesve, të cilët tregtohen në bursat e rregulluara në këto vende:

- a) SHTETET E BASHKIMIT EUROPIAN
- b) SHBA – SHTETET E BASHKUARA TË AMERIKËS
- c) ZVICRA dhe SHTETET E TJERA që janë pjesë të INDEKSIT STOXX EUROPE 50

Shoqëria do të investojë mjetet e Fondit konform Ligjit për investimet e lejuara, kufizimin e investimeve dhe tejkalimin e kufizimeve për investime të aseteve së Fondit, në llojet e instrumenteve si vijon:

- **Aksione** – Aksionet ose kuotat e fondit të investimeve janë titujt, që krijojnë të drejta dhe detyrime, që lidhen me një pjesë të kapitalit të një shoqërie aksionare ose të një fondi investimi të cilat tregtohen në tregjet e rregullara të shteteve në pikat: a), b), dhe c).
- **Fondet e investimit** – kuota ose aksione të fondit të investimeve të regjistruara në shtetet e mësipërme në pikat: a), b), dhe c).
- **Depozitat** – depozitat nga bankat e autorizuara në Republikën e Shqipërisë, në afat kohor jo më të gjatë se një vit;
- **Mjete monetare dhe ekuivalente (cash)**

Në çdo rast shoqëria administruese do të zbatojë kufizimet e përcaktuara nga neni 139 dhe 140 i ligjit nr. 56/2020 “Për sipërmarrjet e investimeve kolektive”, si dhe rregulloreve të AMF-së në lidhje me investimet dhe huamarrjen.

Fondi mund të investojë vetëm në fonde investimi, tarifa për administrim e të cilëve nuk tejkalon 2% nga vlera neto e aseteve të atij fondi në nivel vjetor. Deri më 100% të vlerës neto të Fondit mund të investohet në tituj /aksione të emetuesve veprimtaria e të cilëve, kryhet në territorin e vëndeve të Bashkimit Europian, Shtetet e Bashkuara të Amerikës, Zvicra dhe shtetet të tjera që janë pjesë të INDEKSIT STOXX EUROPE 50.

Në tabelën që vijon është paraqitur struktura e planifikuar e portofolit të Fondit:

Lloji i instrumentit	Tregjet	Përqindje nga portofoli
Aksione - Tituj	Shtetet e përmendura në pikat: a), b), dhe c).	Deri më 100%
Fonde investimi		Deri më 50%
Depozita Bankare, mjete monetare dhe ekuivalente te tyre	Republika e Shqipërisë	Deri më 75%

*Nuk do të tejkalohet më shumë se 35% e vlerës së aktiveve të sipërmarrjes në investimin në tituj të transferueshëm ose në instrumente të miratuara të tregut të parasë, të lëshuara ose të garantuara nga një shtet i vetëm, autoritet lokal ose organ publik ndërkombëtar.

** Nuk do investohen më shumë se 10 % të vlerës së sipërmarrjes në aksione ose kuota të një sipërmarrjeje të vetme. Tërësia e ekspozimeve nuk do tejkalojë 30 % nëse këto sipërmarrje nuk janë klasifikuar si SIKTT, në Republikën e Shqipërisë, ose (UCITS) në vendet e Bashkimit Europian.

Në procesin e administrimit të aseteve do të shfrytëzohen strategjitë si vijon:

- **Value Investing** (strategji për investim në kompani të shëndosha dhe fitimprurëse);
- **Event Driven Strategy** (strategji e themeluar në ndodhi specifike globale);

2.3.2 / 1 Benchmark i WVP Top Invest:

Bordi i Investimit i WVP Fund Management ka vendosur Benchmarkun për WVP Top Invest të jetë si më poshtë:

- 30 % Dow Jones Industrial Average Index
- 70 % Stoxx Europe 50 Index

2.3.2 / 2 Shpërndarja e Aseteve të Fondit

Në bazë të politikës investuese të aprovuar nga Bordi i Investimit, konform kufizimeve dhe dispozitave të Ligjit si dhe për t'u përshtatur Benchmarkut të vendosur nga Bordi i Investimit, asetet e fondit do të kenë një shpërndarje në Tregje, Valuta dhe Industri të ndryshme.

Shpërndarja e aseteve të WVP Top Invest mund të jetë si më poshtë:

- Deri më 30 % në tregjet e rregulluar të SHBA në valutën USD
- Mbi 50 % në tregjet e rregulluar në BE – në valutën EUR
- Deri më 10% në tregjet e rregulluara në Zvicër – në valutën CHF
- Deri më 10% në tregjet e rregulluara në Britaninë e Madhe – në valutën GBP
- Hapësirë prej 20 % në tregje dhe valuta të tjera të aprovuara nga AMF.

Shpërndarja sipas Industrive mund të jetë si vijon:

Industria:	Rreth %
Health Care / Shëndetsore	20
Financials / Financiare	20
Consumer Staples / Konsum i përditshëm	15
Industrials / Industriale	15
Consumer Discretionary / Konsum luksi	12
IT / Teknologjia e Informacionit	15
Energy / Energjisë	10
Telecom / Telekomunikimit	5
Real Estate / Pasuri e paluajtshme	5
Utilities / Shërbime të dobishme	5
Materials / Materiale Bazë	10

KUJDES: Shpërndarja e aseteve të Fondit nuk është fikse dhe ajo mund të hasë ndryshime në varësi të rrethanave ekonomike dhe politikës të investimit.

Investitorët duhet gjithmonë të kenë parasysh Sturkturën e planifikuar të Portofolit në tabelën e paraqitur në pikën 2.3.2.

Investimi i aseteve të Fondit do të jetë konform dispozitave të Ligjit nr. 56/2020 “Për sipërmarrjet e investimeve kolektive”

Politika e investimit të Fondit mund të ndryshohet me vendim të Shoqërisë, ku për çdo ndryshim të propozuar shoqëria njofton paraprakisht Autoritetin e Mbikëqyrjes Financiare. Pas miratimit nga autoriteti, shoqëria njofton të gjithë mbajtësit e kuotave në mënyrat e përshkruara në pikën 13 të Prospektit.

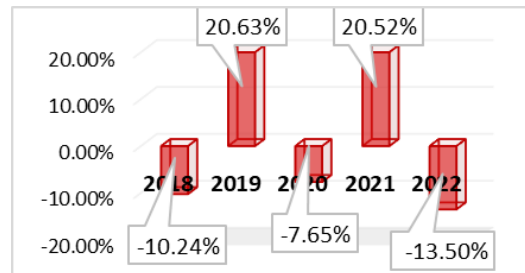
- **Investime në Instrumente Financiare Derivative**

Investimet në instrumente financiare derivative mund të përdoren si mjet për shmangien e rreziqeve dhe për arritjen e objektivave të Investimit të Fondit , por strategjia e investimit nuk do të ndryshojë për shkak të investimit në këto

instrumente dhe ekspozimi ndaj rrezikut nuk mund të tejkalojë nivelet e parashikuara në ligjin nr. 56/2020 “Për sipërmarrjet e investimeve kolektive”, apo në politikat e brendshme të shoqërisë administruese mbi investimet dhe administrimin e rrezikut.

2.3.3 Të Dhëna Historike për të Ardhurat e Fondit

Fondi ka filluar aktivitetin më 29 Mars 2018. Gjatë vitit 2022 fondi ka rezultuar me një normë kthimi neto prej -13.50% dhe, nga fillimi i aktivitetit të tij deri më 31 Dhjetor 2022 me një normë kthimi neto 4.26%. Grafiku i mëposhtëm paraqet kthimet neto historike të fondit WVP Top Invest. Performanca përfaqëson normën e kthimit neto mbasi janë zbritur të gjitha kostot dhe tarifatat që i mbahen fondit.



Të dhënat historike mbi kthimet nga e kaluara kanë karakter informativ dhe nuk duhet të konsiderohen si garanci për të ardhmen.

2.3.4 Parimet e Investimit të Aseteve

Me qëllim që të realizojnë objektivat dhe politikat e përcaktuara, gjatë investimit të asetëve të Fondit, Shoqëria do të respektojë parimet në vijim:

- Transparencë;
- Likuiditet;
- Administrim profesional për të realizuar fitime;
- Diversifikim të rrezikut gjatë investimeve të asetëve të Fondit;
- Mbrojtje të interesave të investitorëve;
- Besueshmëri dhe fshehtësi të të dhënave;
- Paanshmëri, neutralitet, ndërgjegjshmëri dhe profesionalitet;
- Veprim të kujdesshëm të një afaristi të mirë.

2.3.5 Metoda dhe Frekuenca e Vlerësimit të Aseteve të Fondit dhe Çmimit për Kuotë

Shoqëria administruese llogarit vlerën totale të asetëve të Fondit, përcakton detyrimet e tij dhe llogarit vlerën neto të asetëve të Fondit si edhe vlerën neto të asetëve për kuotë. **Këto llogaritje bëhen në bazë ditore.**

Depozitari garanton që llogaritja e vlerës neto të kuotave në Fond është shpallur në përputhje me ligjin, rregulloret përkatëse të AMF-së, prospektin dhe rregullat e Fondit;

Metoda e vlerësimit të aseteve dhe detyrimeve financiare të Fondit bazohet në dispozitat e Ligjit nr. 56/2020 “Për sipërmarrjet e investimeve kolektive”, dhe rregulloren “Mbi përcaktimin e vlerës së aseteve të sipërmarrjeve të investimit kolektiv dhe llogaritjen e vlerës neto të aseteve të tyre për kuotë ose për aksion” e dalë në zbatim të tij, si edhe në parimet e Standardeve Ndërkombëtare të Raportimit Financiar.

Shoqëria dhe Depozitari kanë rënë dakord për të aplikuar metodologjinë e mëposhtme për llogaritjen e vlerës neto të aseteve të Fondit dhe çmimit të kuotës.

I. VLERËSIMI I LLOGARIVE NË MONEDHA TË GATSHME (llogari rrjedhëse)

Në lidhje me llogaritë në monedha të gatshme vlera e tyre e tregut në një moment të caktuar është e barabartë me gjëndjen e llogarisë në atë moment, plus interesat.

Llogaritja e interesit për llogaritë rrjedhëse të Fondit, kryhet në bazë ditore, ndërsa atribuimi i tyre bëhet në bazë mujore. Interesi fillon të llogaritet në datën kur Shoqëria Administruese dhe Depozitari kanë nënshkruar marrëveshjen për çeljen e një llogarie rrjedhëse për Fondin.

Baza e llogaritjes së interesave është 365 ditë.

Depozitari kryen pagesën e interesave:

- në ditën e parë të punës të muajit pasardhës për muajin korent,
- ose në ditën e fundit të muajit korent (dita N) por pa përfshirë interesat e asaj dite.

II. VLERËSIMI I DEPOZITAVE ME AFAT

Llogaritja e të ardhurave nga interesi për depozitat me afat të Fondit do të kryhet në bazë ditore, ndërsa pagesa e tyre do të bëhet në ditën e maturimit të depozitës.

Baza e llogaritjes së interesit përcaktohet në bazë të monedhës dhe kontratës së lidhur me palën tjetër (360/365 ditë).

Interesi fillon të llogaritet në ditën e shlyerjes të transaksionit mes palëve.

Çdo depozitë me shlyerje datën T dhe maturim në datën N, do të gjenerojë interes nga data T deri në datën (N-1), ndërsa pagesa e interesit nga pala tjetër do të kryhet në datën N.

III. VLERËSIMI I TRANSAKSIONEVE ME TITUJ

Blerjet dhe shitjet e titujve, do të përfshihen në vlerësimin e aseteve Fondit në datën e tregtimit. Deri në datën e shlyerjes do të mbahen njëkohësisht në detyrime/arkëtime.

Vlerësimi i portofolit të titujve për tregtim (libri i tregtimit)

Portofoli i titujve për tregtim do të rivlerësohet çdo ditë pune. Për letrat me vlerë të tregtuara rregullisht në tregjet ndërkombëtare, çmimet do të merren nga Reuters. Si bazë vlerësimi do të përdoret oferta blerëse në mbyllje të tregjeve (çmimi i fundit i ofertës) Reuters. Nëse bursat ndërkombëtare janë të mbyllura, atëherë do merren për bazë çmimet e ditës së fundit që ato kanë qenë të hapura.

Për Bonot e Thesarit ose Obligationet e emetuara në euro nga qeveria shqiptare, për të cilat nuk ka një treg aktiv, rivlerësimi bëhet në bazë të normës së tregut (rendimenti i tregut), e cila për llogaritet sipas ditëve të mbetura deri në maturim (YTM) dhe ankandeve të fundit të Bankës së Shqipërisë.

Çdo letër me vlerë e klasifikuar në portofolin për t'u tregtuar, do të regjistrohet me çmimin e blerjes dhe do të rivlerësohet me vlerën e tregut të po asaj dite.

Në rastet e blerjeve të letrave me vlere të emetuara në euro nga qeveria shqiptare, nga i njëjti ankand me çmime oferte të ndryshme, do të regjistrohen me çmimin e blerjes dhe do të rivlerësohen me rendimentin mesatar të ponderuar të ankandit.

Në fundjavë ose për çdo ditë pushimi zyrtar në Shqipëri, çmimet e instrumenteve do jenë të njëjtë me ato të ditës së fundit të punës.

Pas rivlerësimit, portofoli i titujve në monedha të ndryshme do të konvertohet në EUR me kursin fiks nga Reuters për secilën monedhë.

IV. VLERËSIMI I KUOTAVE TË SIPËRMARRJEVE TË TJERA TË INVESTIMIT

Kuotat e sipërmarrjeve të tjera të investimit do të vlerësohen me vlerën neto të aseteve për kuotë të sipërmarrjes përkatëse, sipas publikimit (d.m.th vlera e kuotës e disponueshme në ditën e vlerësimit).

Në rastin kur vlera neto nuk është publikuar, ose nuk është në dispozicion në ditën e vlerësimit, vlera e drejtë e kuotës që shërbën si bazë llogaritje do të jetë çmimi më i fundit i publikuar për atë sipërmarrje nga shoqëria përkatëse e administrimit.

Në rastin e Fondit të tregtuar në bursë, si bazë vlerësimi do të merret çmimi i fundit i ofertës nga Reuters.

Pas rivlerësimit, portofoli i kuotave do të konvertohet në monedhën ALL me kursin fiks të Reuters për secilën monedhë.

Vlera e kuotës së Fondit në ditën e vlerësimit përcaktohet duke pjesëtuar vlerën neto të aseteve të Fondit në LEKË, me numrin e përgjithshëm të kuotave për atë ditë. Ky numër përputhet me numrin e kuotave në ditën paraardhëse të vlerësimit duke i zbritur numrin e kuotave të shlyera në ditën e vlerësimit dhe duke i shtuar numrin e kuotave që Fondi ka emetuar, në ditën e vlerësimit.

Dita e vlerësimit të aseteve të Fondit (t-1) do të jetë një ditë para ditës (t) gjatë së cilës është llogaritur vlera neto e aseteve për kuotë.

Depozitari ka detyrimin që të informojë Autoritetin në lidhje me përlogaritjen e vlerës neto të aseteve të Fondit dhe çmimit për kuotë brenda ditës.

3. FAKTORËT E RREZIKUT TË INVESTIMIT NË FOND

Investimi në Fondin WVP Top Invest i jep investitorit mundësi përfitimi por në të njëjtën kohë riskun e humbjes nga investimi e mbart investitori.

Është e pamundur që rreziku të shmanget plotësisht, por ai mund të reduktohet duke zbatuar procedurat e duhura për administrimin e tij. Për këtë qëllim, shoqëria administruese ka në strukturën e saj organizative një njësi të veçantë, përgjegjëse për kontrollin e të gjitha transaksioneve që kryhen në emër të Fondit. Veprimtaria e kësaj njësie së bashku me metodologjinë e administrimit të rrezikut janë të parashikuara në rregulloret dhe procedurat e brendshme të shoqërisë administruese.

Në momentin e vendimarrjes për investime, shoqëria administruese trajton çdo investim të veçantë brenda kuadrit të rrezikut të përgjithshëm që rezulton nga totali i aseteve të Fondit, duke zbatuar parimet e sigurisë, likuiditetit dhe përfitueshmërisë.

FONDI MUND TË MOS JETË NJË INVESTIM I PËRSHTATSHËM PËR TË GJITHË INVESTITORËT.

Çdo investitor potencial në Fond duhet të gjykojë mbi përshtatshmërinë e investimit në funksion të kushteve dhe nevojave të tij specifike. Në veçanti, çdo investitor potencial duhet:

- Të ketë njohuri dhe përvojë të mjaftueshme për të bërë një vlerësim të saktë të Fondit, të perfitimeve dhe rreziqeve nga investimi në Fond, si edhe të informacionit që përmban ky prospekt dhe çdo dokument tjetër që lidhet me Fondin;
- Të ketë njohuri për të vlerësuar siç duhet investimin në Fond, në përputhje me situatën e tij financiare, dhe ndikimin që Fondi do të ketë mbi totalin e portofolit të tij të investimeve;
- Të ketë likuiditet të mjaftueshëm dhe burime të tjera financiare për të përballuar të gjitha rreziqet që mund të vijnë nga investimi në Fond;
- Të kuptojë plotësisht kushtet e Fondit dhe funksionimin e tregjeve financiare; dhe
- Të jetë në gjendje të vlerësojë skenarë të mundshëm që lidhen me faktorë ekonomikë apo të tjerë, të cilët mund të ndikojnë në investimet e tij dhe në shkallën e rrezikut të marrë përsipër.

Fondi është i përshtatshëm për investitorët të cilët kanë një tolerancë mesatare ndaj rrezikut, megjithatë performanca e Fondit mund të çenohet në veçanti nga rreziqet e mëposhtme:

3.1 Rreziku i tregut

Është rreziku i luhatshmërisë të çmimit të titujve në treg. Bazuar në strategjinë e investimit të parashikuar në këtë prospekt, asetet e Fondit do të investohen në instrumente financiare, të cilët janë lehtësisht të tregtueshëm.

Aksionet - çmimi i të cilave mund të ndryshojë çdo ditë në bazë të gjykimit dhe kërkesë/ofertës të investitorëve në bursat ku ato listohen. Ulja e çmimit të titujve mund të sjellë uljen e vlerës së portofolit të Fondit si dhe e kundërta, rritja e çmimit të titujve mund të sjellë rritjen e vlerës së portofolit të Fondit.

Fondet e Investimit të Hapura – Vlerësohen në bazë ditore dhe çmimi i kuotës të tyre ndryshon varësisht nga portofoli i aseteve të fondit të cilat zakonisht tregtohen në tregjet e rregulluara.

Instrumente financiare derivative -tregtohen në tregjet e rregulluara dhe janë në parim më të paqëndrueshëm. Çdo ditë ndryshon çmimi i tyre në varësi të çmimit të instrumentit bazë mbi të cilat ato tregtohen dhe nëse fondi ka instrumente të tilla në portofolin e vetë atëherë ndikohet direkt nga ulja ose rritja e çmimit të tyre në varësi të përqindjes që këto përbëjnë në portofolin e fondit.

Me qëllim mbrojtjen nga rreziku i tregut dhe minimizimin e tij, Shoqëria do të operojë nëpërmjet diversifikimit të portofolit, konform me parimin e shpërndarjes së rrezikut.

Fondi WVP Top Invest, investon deri në 100% në aksione. Duke qenë se luhatshmëria e çmimit të aksioneve në tregjet ndërkombëtare ka qenë e lartë, WVP Top Invest do të ndikohet nga kjo luhatshmëri . Nëse çmimi i aksioneve do të ulet investitori do të pësojë humbje si rrjedhojë e uljes së vlerës së portofolit të fondit si dhe anasjelltas.

3.2 Rreziku Operacional

Është rreziku i mundshëm i humbjeve të Fondit të shkaktuara nga gabime njerëzore ose keqfunksionime të sistemeve brenda shoqërisë administruese, nga ekzistenca e proceseve të brendshme të papërshtatshme, nga gabime ligjore ose të dokumentacionit, si dhe nga procedurat e tregtimit, të vlerësimit dhe pagesave në emër të Fondit. Për të shmangur këtë rrezik Shoqëria përveç që ka vendosur sistemet e kontrollit të brendshëm dhe procedura për të parandaluar rrezikun e humbjeve të Fondit nga gabimet njerëzore, program special për të ndaluar veprimet e shpejtuara, ka edhe Bankën

Depozitare si kontrollues të investimeve, transaksioneve me investitorët dhe vlerësimit të aseteve. Kjo mundëson kontroll të dyfishtë dhe ulë rrezikun nga risku operacional.

3.3 Rreziku i Kredisë

Rreziku i kredisë paraqet mundësinë se emetuesi i ndonjë titulli të caktuar të mos jetë në gjendje të shlyejë pjesërisht ose plotësisht të gjitha detyrimet e tij në momentin kur ato do të duhet të plotësohen. Mos plotësimi i detyrimeve nga ana e emetuesit të titujve do të kishte impakt negativ mbi vlerën e aseteve të Fondit.

Edhe kur instrumentat e investimit zgjidhen me kujdesin dhe përgjegjshmërinë e duhur, është e pamundur që rreziku i kredisë të përjashtohet plotësisht. Shoqëria do të minimizojë këtë rrezik duke mos përfshirë në portofolin e vet tituj borxhesh.

3.4 Rreziku i Likuiditetit

Ky rrezik lidhet me mundësinë që një aset financiar të mos shitet shpejt dhe me një çmim të përafërt me vlerën e tregut. Pavarësisht objektivit të Fondit për të krijuar një portofol të përbërë kryesisht nga tituj që kanë një treg sekondar aktiv, shitja e një titulli të caktuar, në momentin e kërkuar, mund të bëhet problematike.

Shoqëria do të manaxhojë rrezikun e likuiditetit nëpërmjet investimeve në tituj likuidë të tregtuara në bursat me likuiditet të lartë.

3.5 Rreziku i Kurseve të Këmbimit

Rreziku nga kurset e këmbimit paraqet një formë të rrezikut i cili paraqitet gjatë ndryshimit të çmimit të një valute në raport me tjetrën. Fondi në portofolin e vet zotëron tituj të vlerësuar në valuta të ndryshme dhe ndryshimet e mundshme të këtyre valutave në raport me valutën e vendit mund të çojnë deri tek rritja ose zvogëlimi i vlerës së kuotave. Këtë rrezik Shoqëria do ta reduktojë me shpërndarjen e portofolit në valuta të huaja të ndryshme, duke tentuar të uli lëvizjet e mëdha të valutave botërore.

KUJDES: Fondi WVP Top Invest është në LEKË dhe çdo ndryshim valutor në bazë ditore mund të çojë deri tek zvogëlimi ose rritja e vlerës së kuotave.

Kursi valutor në LEKË merret nga kursi i Bankës së Shqipërisë.

3.6 Rreziku Rregullator

Rreziku rregullator lidhet me mundësinë e ndryshimeve të kuadrit rregullator. Ky rrezik nënkupton ndryshimet rregullatore që rregullojnë fondet e investimeve nga ana e autoritetit rregullues.

3.7 Rreziku i Inflacionit

I quajtur ndryshe rreziku i fuqisë blerëse, ky është rreziku që ndryshimet në të ardhurat reale të një investitori pasi i ka përshtatur ato me nivelin e inflacionit të jenë negative.

Ky rrezik tregon se norma e inflacionit tejkalon normën e kthimit nga investimi. Si rrjedhim, investitori mund të pësojë realisht humbje edhe pse mund të ketë patur fitim në terma absolutë.

3.8 Rreziku i Performancës

Performanca e Fondit mund të devijojë nga pritshmëritë dhe një performancë pozitive nuk mund të garantohet nga shoqëria administruese.

3.9 Rreziku Ligjor

Rreziku ligjor shfaqet si pasojë e ndryshimeve në legjislacionin e shtetit shqiptar në lidhje me Fondet e Investimit, ndryshimi i legjislacionit tatimor, ligjit për shoqëritë tregtare, pamundësinë e zgjidhjes së kontratave në gjykatë, rreziku i konflikteve të pazgjidhura me investitorët si dhe ndryshimet e mundshme të legjislacionit në vendet ku Fondi investon asetet e tij. Ndryshime të tilla mund të sjellin ndryshime në strategjinë e investimit, në kushtet dhe mënyrën e veprimit të shoqërisë, të cilat do të ndikojnë edhe në pritshmërinë e investitorëve për Fondin.

3.10 Rreziku Politik

Krizat politike mund të sjellin përkeqësim të aftësive paguese të Shtetit Shqiptar ose të shteteve të tjera ku Fondi do të investojë, dhe për rrjedhojë të ndikojë dhe në aftësinë paguese të investitorëve në Fond, duke ulur vlerën e aseteve të Fondit negativisht.

3.11 Rreziku i Reputacionit

Rreziku i reputacionit mund të dëmtojë emrin e mirë të Shoqërisë Administruese apo grupit ku ajo bën pjesë. Ky rrezik mund të vijë nga sjellja e Shoqërisë Administruese apo e punonjësve të saj. Shoqëria ka hartuar rregulloren e brendshme të saj dhe kodin e punës nëpërmjet të cilës janë shprehur qartë rregullat për komunikimin dhe transparencën me klientët, të cilat garantojnë mirëmbajtjen e reputacionit dhe integritetit të Shoqërisë Administruese.

3.12 Rreziku i Shlyerjeve të Mëdha

Shlyerjet e mëdha mund të vendosin në vështirësi Fondin, nëse do i duhet të kryejë shitje të një pjese të madhe të portofolit. Shitjet e detyrueshme në vlera të mëdha kryhen me çmime të pafavorshme dhe për të shmangur këtë rrezik, shoqëria do të investojë në instrumente financiare me likuiditet të lartë.

3.13 Rreziku i Palës Tjetër

Shoqëria Administruese në emër të fondit kryen transaksione ose transferta me palë të tjera, të cilat mund të mos kryhen apo të kryhen me vonesë si pasojë e mos zbatimit të kushteve të marrëveshjes mes palëve.

3.14 Rreziku i Personelit Kyç

Administratorët e Shoqërisë Administruese dhe menaxherët e portofolit janë kryesisht përgjegjës për performancën e Fondit e cila varet nga aftësitë profesionale të tyre, vendimarrja e duhur dhe absolute e veprimeve të tyre. Stafi i Shoqërisë Administruese mund të ndryshojë duke sjellë vështirësi në vijueshmërinë e aktivitetit. Për këtë Shoqëria si pjesë e një grupi financiar që vepron në 10 shtete të Europës ka vendosur sisteme mbrojtje edhe në raste të humbjes të personelit kyç lokal, për të vazhduar aktivitetin.

3.15 Rreziku i Mosdiversifikimit

Fondi do të investojë kryesisht në aksione të kompanive të mëdha, ku nuk do të kalojë pragun e 5 % të investimit direkt në një aksion. Do të diversifikojë portofolin nëpërmjet instrumenteve të ndryshëm financiar (aksione, depozita bankare), me qëllim që të shmang rrezikun e mosdiversifikimit.

3.16 Rreziku i Pezullimit të Shlyerjes së Kuotave

Investitori mund të kërkojë në çdo kohë shlyerjen e kuotave të tij. Por në përputhje me rregulloren nr. 189, datë 16.12.2020 "Mbi pezullimin, mbylljen, marrjen në administrim dhe likuidimin e shoqërive administruese të fondeve, depozitarëve dhe sipërmarrjeve të investimeve kolektive me ofertë publike, si dhe mbi zëvendësimin e shoqërive administruese të fondeve dhe depozitarëve", Shoqëria mund të pezullojë shlyerjen e kuotave në rrethana të jashtëzakonshme siç mund të jenë: a) ngjarje politike, ekonomike, ushtarake, ngjarjet e politikës monetare ose sociale, etj., në ndikimin e të cilave vlerësimi, blerja apo shitja e aseteve të Fondit nuk është e mundur të kryhet siç do kryhej në kushte normale; b) situata e krizave financiare që cojnë në mbylljen e tregjeve financiare; c) ndërprerja apo prishja për arsye madhore e mjeteve të zakonshme të komunikimit; d) raste të tjera të gjykuara nga AMF si të nevojshme për të mbrojtur interesat e mbajtësve të kuotave në Fond.

3.17 Rreziku i Agjencisë

Rreziku i agjencisë ndodh kur administratorët e Shoqërisë Administruese apo dhe menaxherët e portofolit nuk marrin vendim për rritjen e fitimit afatgjatë të Shoqërisë Administruese apo në shërbim të klientit, por nisen nga synimet e tyre personale afatshkurtra.

Shoqëria ka rregulloren e brendshme tek e cila janë vendosur rregulla mbi sjelljet e menaxherëve të portofolit dhe administratorëve të shoqërisë. Banka Depozitare gjithashtu kontrollon procesin e investimeve dhe të transaksioneve të investitorëve dhe përbën një element të rëndësishëm kontrolli.

3.18 Rreziku i Vlerësimit të Aseteve

Përdorimi i metodologjive për vlerësimin e asetëve jo likuide, shoqërohet gjithmonë me vështirësi nëse do të duhej kryerja e shitjeve të tyre, pasi këto metodologji përmbajnë element subjektiv që përafrojnë me vlerën e drejtë të asetit.

3.19 Rreziku i Delegimit të Funksioneve

Disa funksione mund t'u delegohen palëve të treta, si për shembull shitja. Kjo veprimtari mund të gjenerojë risk në mënyrën se si kryhet si proces dhe, është shoqëria administruese ajo e cila mban përgjegjësinë finale ligjore mbi funksionet e deleguara.

3.20 Rreziku i Depozitarit

Funksioni i depozitarit duhet të kryhet nga një shoqëri e licencuar nga Autoriteti i Mbikëqyrjes Financiare. Në rast se kjo shoqëri nuk përmbushë detyrimet e saj ligjore, disa aktivitete të fondit, si për shembull përlllogaritja e çmimit ditor të kuotës mund të vonohet dhe, për rrjedhojë edhe shpallja publike në faqen zyrtare të shoqërisë do të vonohet.

Shënim i rëndësishëm: Çdo investim në Fond, nuk konsiderohet si depozitë bankare, dhe si i tillë nuk sigurohet nga Agjensia e Sigurimit të Depozitave!

Megjithëse Fondi synon ruajtjen e kapitalit, ekziston mundësia e humbjes nga investimi në Fond.

4. TË DREJTAT DHE DETYRIMET NGA KUOTAT NË FOND

Në momentin e blerjes të kuotave në fond, çdo investitori do ti lëshohet nëpërmjet postës elektronike Certifikata për kryerjen e transaksionit e cila vërteton pronësinë mbi kuotat.

Ajo përmban: datën e blerjes së kuotave, emërtimin e fondit, emrin dhe selinë e regjistruar të shoqërisë administruese, numrin e kuotave të blera, emrin dhe mbiemrin e mbajtësit të kuotave, vendin dhe datën e lëshimit të certifikatës, si dhe kredencialet për të hyrë në profilin personal të investitorit në sistemin online të shoqërisë.

Certifikata lëshohet nëpërmjet dërgesës postare vetëm në rast të kërkesës nga Investitori brenda 7 ditëve kalendarike nga data e mbërritjes së kërkesës.

Të drejtat që lidhen me pronësinë e kuotave në Fond janë:

- E drejta për informacion (raporte vjetore, gjashtë mujore etj);
- E drejta për të marrë pjesë proporcionale në fitimet e Fondit,
- E drejta për të shitur kuotat në çdo kohë;
- E drejta e transferimit të pronësisë së kuotave;

- E drejta për t'i këmbyer kuotat;
- E drejta për pronësinë dhe pajisjes me certifikatën e pronësisë;
- E drejta që asetet e Fondit, në rast falimenti të shoqërisë administruese ose të depozitarit, të jenë objekt i së drejtës së ndarjes.

Këto asete nuk do të përfshihen në asetet e shoqërisë administruese ose të depozitarit gjatë procedurave të likuidimit ose të falimentimit, dhe as për zbatimin e pretendimeve ndaj tyre. Në lidhje me detyrimet që lindin nga kuotat, mbajtësit e kuotave janë përgjegjës për detyrimet e Fondit deri në shumën e pjesëmarrjes së tyre në fond.

5. PROCEDURAT DHE KUSHTET PËR BLERJEN E KUOTAVE

Shoqëria për administrimin e fondeve të investimit, pas lincimit nga AMF për themelimin e Fondit lëshon kuotat në Fond.

Me plotësimin e Formularit KËRKESË PËR BLERJE KUOTASH në WVP Top Invest (në tekstin në vijim: Kërkesa) çdo person fizik ose juridik mund të blejë kuota në Fond. Kërkesa për blerje plotësohet në formular të veçantë të përgatitur nga Shoqëria.

Formularët mund të merren dhe plotësohen çdo ditë pune në zyrat e Shoqërisë ose jashtë saj nëpërmjet personave të autorizuar për shitjen e kuotave dhe në webfaqen e Shoqërisë www.wvpfunds.al.

Së bashku me dorëzimin e Kërkesës për blerje, pala – person fizik duhet të dorëzojë edhe një dokument identifikimi (kartë identiteti ose pasaportë).

Gjatë dorëzimit të Kërkesës për blerje, pala – person juridik, duhet të dorëzojë dokumentacionin në përputhje me rregullat ligjore, si Ekstrat nga QKB ose dokument tjetër i lëshuar nga organet kompetente dhe kartë identiteti të përfaqësuesit ligjor të personit juridik.

Në qoftë se gjatë Kërkesës për blerje, pala, person fizik ose juridik, paraqitet nëpërmjet të autorizuarit, bashkangjitur me Kërkesën për blerje do të bashkangjijë edhe kopje të autorizimit të vërtetuar në noter (prokurë) e cila duhet të theksojë se autorizimi ka të bëjë me blerje të kuotave.

Në raste të caktuara specifike (kur pala është e mitur ose person të cilit i është kufizuar pjesërisht ose tërësisht zotësia e veprimit), Kërkesën për blerje të kuotave e dorëzon përfaqësuesi ligjor (prindi, kujdestari, adoptuesi) i personit të mitur ose personit të cilit pjesërisht ose tërësisht i është kufizuar zotësia e veprimit.

Të dhënat personale grumbullohen, përpunohen dhe përdoren nga ana e Shoqërisë, vetëm konform objektivave të përcaktuara me Ligj, Prospektit dhe Rregullores së Fondit, si dhe në përputhje me Ligjin dhe rregullat për mbrojtje të të dhënave personale.

Blerja e kuotave në Fond kryhet vetëm nëpërmjet pagesës së aseteve monetare ku blerësi, pas blerjes së kuotave, hyn në një marrëdhënie ligjore me shoqërinë administruese, e cila është e detyruar të administrojë asetet e paguara si pjesë të aseteve kolektive, në përputhje me kushtet dhe kriteret e treguara në prospekt.

Çdo pagesë për blerje kuotash kryhet në llogarinë bankare të Fondit me nr. **AL18 2151 1031 ALL1 0000 1128 2800**, të hapur pranë depozitarit, i cili është First Investment Bank - Albania, sh.a në një nga mënyrat e mëposhtme:

- Pagesë cash direkt në sportelet e Bankës First Investment Bank – Albania, sh.a;
- Transfertë nga llogaria e investitorit pranë çdo banke të nivelit të dytë drejt llogarisë së Fondit.

Ky transaksion është subjekt i komisioneve bankare për transfertat të aplikuara si nga Banka ku investitori ka llogarinë ashtu edhe nga Banka Depozitare.

Çdo investitor që dëshiron të blejë kuota në Fond, do të nënshkruajë një kërkesë blerjeje dhe do të bëhet mbajtësi një numri të caktuar kuotash në momentin që kryen pagesën në favor të llogarisë së Fondit. Çmimi i blerjes së kuotës do të jetë çmimi i zbatueshëm në ditën e kryerjes së pagesës në Fond, i llogaritur në përputhje me ligjin nr. 56/2020 “Për sipërmarrjet e investimeve kolektive”, rregulloret në zbatim të tij, si dhe në përputhje me këtë prospekt.

Numri i kuotave në Fond përcaktohet me 4 shifra pas presjes dhjetore.

Në rastet kur investitori nuk jep informacionin e duhur, në përputhje me rregulloret e brendshme ose ligjet përkatëse, ose kur ai paraqet një informacion të rremë, WVP Fund Management Tirana ka të drejtë të refuzojë kërkesën (urdhrin) për blerjen e kuotave, plotësisht ose pjesërisht.

Në qoftë se investitori kryen pagesën për blerjen e kuotave gjatë ditës (t), atëhere ai blen kuota sipas vlerës së kuotës në ditën e ardhjes së pagesës në llogarinë e Fondit.

Nëse kërkesa për blerjen e kuotave mbërrin gjatë fundjavës ose në një ditë feste zyrtare, çmimi i blerjes së kuotave do të jetë ai i ditës së parë pasardhëse të punës.

Vërtetimin për blerjen dhe gjendjen e kuotave, pa marrë parasysh se si janë fituar lëshohet nga ana e Shoqërisë, me kërkesë të investitorit jo më vonë se 5 ditë nga kryerja e pagesës në Fond. Për kuotat e blera mbahet evidencë në formë elektronike nga Shoqëria dhe në banka depozitare.

Asnjë kuotë nuk mund të shitet ose të shlyhet me çmim tjetër përveç çmimit të ardhshëm të llogaritur pas marrjes së urdhrin për blerjen ose shitjen e kuotave.

6. PROCEDURAT DHE KUSHTET PËR SHLYERJEN E KUOTAVE

Secili pronar i kuotave të Fondit ka të drejtë të kërkojë shlyerjen e një numri të caktuar ose të gjithë kuotave të cilat ai zotëron dhe në këtë mënyrë të dalë nga Fondi.

Vlera e çdo kuote shlyhet pa komision.

Mbajtësit e kuotave në çdo kohë mund të parashtrojnë Kërkesë për shlyerjen e të gjithë kuotave ose një pjesë të tyre. Kërkesa për shlyerjen e kuotave plotësohet nëpërmjet një formulari të veçantë të përgatitur nga Shoqëria, ku mund të merret në zyrat e Shoqërisë, në webfaqen e Shoqërisë www.wvpfunds.al si dhe nëpërmjet rrjetit shitës të krijuar nëpërmjet agjenteve shitës.

Gjatë dorëzimit të kërkesës për shlyerje, pala detyrimisht legjitimohet nëpërmjet dokumentacionit përkatës. Personat fizikë legjitimohen nëpërmjet dokumentit për identifikim personal (kartë identiteti ose pasaportë). Në qoftë se bëhet fjalë për person juridik, legjitimimi bëhet me dorëzimin e dokumentacionit përkatës (ekstrakt nga QKB, Fotokopje Nipt-i) si dhe kartën e identitetit të përfaqësuesit ligjor të personit juridik.

Në qoftë se investitori paraqet kërkesën për shlyerjen e kuotave gjatë ditës (t), atëherë ai shlyen kuota sipas vlerës së kuotës në ditën e mbërritjes së kërkesës së vlefshme për shitje.

Nëse kërkesa për shitjen e kuotave mbërrin gjatë fundjavës ose në një ditë feste, dita e kërkesës së vlefshme për shitje do të jetë dita e parë pasardhëse e punës.

Vërtetimin për shlyerjen e kuotave lëshohet nga ana e Shoqërisë, me kërkesë të investitorit jo më vonë se 5 ditë nga kryerja e pagesës në Fond.

Për kuotat e shlyera mbahet evidencë në formë elektronike nga Shoqëria dhe nga bankën depozitare.

Në çdo rast e ardhura nga investimi do të jetë subjekt i tatimit në përputhje me Ligjin për tatimin mbi të ardhurat.

7. PROCEDURAT DHE KOHA E PAGESËS SË KUOTAVE GJATË SHLYERJES SË TYRE

Në bazë të Kërkesës së parashtruar për shlyerje nga ana e mbajtësit të kuotave, Shoqëria jep urdhrin deri tek banka depozitare, e cila kryen pagesën e vlerës së përcaktuar në llogarinë bankare të mbajtësit të kuotave, te përcaktuar në formularin e Kërkesës për shlyerje.

Shoqëria është e detyruar që të kryejë pagesën e për kuotat e shlyera nga Fondi jo më vonë se 7 (shtatë) ditë pas pranimit të Kërkesës për shlyerje.

8. RRETHANAT NGA TË CILAT MUND TË VIJË PEZULLIMI I SHLYERJES SË KUOTAVE

Shitja dhe shlyerja e kuotave të Fondit mund të pezullohet në rastet kur:

- Shoqëria administruese dhe depozitari vlerësojnë se në bazë të rrethanave të jashtëzakonshme ka arsye të forta e te justifikuar, për pezullimin e shitjes dhe shlyerjes, për të mbrojtur interesat e mbajtësve të kuotave të fondit. Çdo pezullim i shitjes dhe shlyerjes së kuotave i njoftohet menjëherë AMF-së. AMF, pas marrjes së njoftimit mund të urdhërojë shoqërinë administruese për të rifilluar shitjen dhe shlyerjen e kuotave nese gjykon se është në interes të mbajtësve të kuotave. Shoqëria administruese publikon informacionin mbi arsyet e pezullimin e shitjes dhe shlyerjes së kuotave në një gazetë të përditshme, me qarkullim në të gjithë territorin e Republikës së Shqipërisë dhe në faqen e saj të internetit, në mënyrë që mbajtësit e kuotave të kenë të gjithë informacionin e duhur në lidhje me këtë pezullim
- Pezullimi i shitjes dhe shlyerjes merr fund sapo të përfundojnë së ekzistuar arsytet për pezullimin e shitjes dhe shlyerjes, por jo më vonë se brenda njëzet ditëve pune nga pezullimi, me përjashtim të rastit kur autoriteti ka dhënë pëlqimin me shkrim për shtyrjen e këtij afati. Rifillimi i veprimtarisë tregtare të Fondit publikohet në një gazetë të përditshme, në qarkullim në të gjithë territorin e Republikës së Shqipërisë dhe në faqen e internetit të shoqërisë administruese.
- Gjatë periudhës kur nuk ka shoqëri administruese ose depozitar, apo kur shoqëria administruese ose depozitari vendoset në likuidim ose shpallet e falimentuar ose hyn në procedurë likuidimi ose është objekt i procedurave të ngjashme
- AMF vlerëson se nëse ka arsye për të besuar se është e nevojshme në interes të mbrojtjes së mbajtësve të kuotave ose në rastet e forcës madhore, urdhëron shoqërinë administruese dhe depozitarin që të pezullojë shitjen dhe shlyerjen e kuotave. Pezullimi mund të jetë me afat të caktuar ose pa afat.

Rifillimi i shitjes dhe shlyerjes së kuotave kryhet menjëherë sapo të pushojnë së ekzistuari arsyet për pezullimin e shitjes dhe shlyerjes.

9. LIKUIDIMI DHE MBYLLJA E FONDIT

9.1 Bazat për likuidimin vullnetar dhe mbylljen e fondit

Shoqëria administruese mund të nis likuidimin e Fondit, kur krijohen rrethanat e parashikuara në ligjin nr. 56/2020 “Për sipërmarrjet e investimeve kolektive”.

1. Fondi i investimeve me ofertë publike, i cili ka aftësi paguese, mund të likuidohet në mënyrë vullnetare:

- a) në rast të shfaqjes së rrethanave të prishjes dhe likuidimit, të përcaktuara në aktin themelues të fondit të investimeve;
- b) nëse shoqëria administruese bën kërkesë për likuidim, sepse fondi i investimeve nuk është ekonomikisht i qëndrueshëm dhe nuk përmbush qëllimin e tij;
- c) në rast të përfundimit të detyrave të depozitarit ose shoqërisë administruese të fondit të investimeve, nëse ato nuk zëvendësohen brenda 60 ditëve pune;
- ç) në rast të falimentimit të shoqërisë administruese;

2. Fondi i investimeve me ofertë publike likuidohet në momentin e heqjes të licencës nga autoriteti

9.2 Kush e kryen procesin e likuidimit

Likuidimi i Fondit të investimit realizohet nga shoqëria administruese që administrojnë Fondin. Në rastet kur kjo shoqëri i është nënshtruar procedurave të falimentimit ose kur AMF ka pezulluar përkohësisht ose ka hequr në mënyrë të përhershme licencën e saj, atëherë mbyllja realizohet nga depozitari i Fondit.

Nëse depozitari është duke ju nënshtruar procedurave të falimentimit ose kur licenca e tij si depozitar apo si bankë është pezulluar përkohësisht apo është hequr në mënyrë të përhershme, mbyllja e Fondit do të realizohet nga një likuidues fondi, i caktuar nga AMF.

9.3 Kërkesa për likuidimin vullnetar, procedurat dhe afati kohor për likuidimin e fondit

Kërkesa për likuidimin vullnetar të fondit të investimeve i paraqitet autoritetit, jo më pak se 3 muaj, përpara datës së propozuar të likuidimit, në të cilën deklarohen arsyet e kërkesës dhe nje plan kohor për likuidimin.

Përpara njoftimit në autoritetit mbi likuidimin vullnetar të fondit të investimeve, shoqëria administruese harton një pasqyrë të audituar, ku konfirmohet se fondi është në gjendje t'i përmbushë të gjitha detyrimet brenda 12 muajve, prej datës së hartimit të pasqyrës të aftësisë paguese.

Shoqëria informon mbajtësit e kuotave, lidhur me likuidimin vullnetar pas dhënies së miratimit nga autoriteti. Informacioni që u vihet në dispozicion përfshin:

- Arsyet e likuidimit;
- Pasojat e mundshme për mbajtësit e kuotave
- Kostot përkatëse
- Pasqyrat e aftësisë paguese;

- datën e planifikuar të përfundimit të likuidimit vullnetar, përfshirë datën kur mbajtësit e kuotave do të kenë pagesën e vlerës së aksioneve ose kuotave.

Gjatë procesit të likuidimit të fondit të investimit, do të zbatohen procedurat e mëposhtme:

- njoftimi i mbylljes ose likuidimit vullnetar u dërgohet menjëherë mbajtësve të kuotave nëse nuk është bërë ky njoftim;
- ndërpritet vlerësimi dhe vendosja e çmimit;
- fondi i investimeve pushon së emetuari ose anuluari kuota, me përjashtim të anulimit përfundimtar;
- nuk regjistrohet asnjë transferim kuote dhe asnjë ndryshim nuk mund të bëhet në regjistrin e mbajtësve të kuotave;
- fondi i investimeve nuk ushtron asnjë lloj veprimtarie, me përjashtim të veprimtarisë së mbylljes;
- përgjegjësitë dhe detyrimet e shoqërisë administruese vijojnë të zbatohen deri në përfundim të mbylljes.

Gjatë periudhës së likuidimit vullnetar, shoqëria administruese vijon të hartojë dhe të publikojë raportet dhe pasqyrat financiare vjetore dhe të ndërmjetme, dhe u mundëson këto raporte mbajtësve të kuotave.

Në përfundim të likuidimit vullnetar, periudha ushtrimore kontabël aktuale konsiderohet si periudha kontabël vjetore përfundimtare.

Brenda 4 muajve pas përfundimit të periudhës kontabël vjetore përfundimtare, raporti dhe pasqyrat financiare përfundimtare të audituara të fondit të investimeve publikohen dhe u dërgohen mbajtësve të kuotave të fondit të investimeve, si dhe autoritetit.

10. TARIFAT DHE KOMISIONET

10.1 KOMISIONE/TARIFA QË PAGUHEN NGA INVESTITORI

a. Tarifa e Hyrjes

Shoqëria administruese do të ngarkojë investitorin me tarifën e hyrjes në momentin e blerjes së kuotave. Kjo tarifë do të paguhet njëkohësisht me shumën e investimit dhe nuk do të përfshihet në asetet e Fondit.

Tarifa hyrëse do të përcaktohet sipas shkallës të paraqitur në tabelën në vijim:

Shuma (EUR)	Tarifa e hyrjes (%)
Deri 14.999	5%
15.000-24.999	4,5%
25.000-49.999	4%
50.000-99.999	3,5%
100.000-249.999	3%
250.000-499.999	2,5%
500.000-999.999	2%
1.000.000-2.499.999	1,5%
Mbi 2.500.000	1%

Shuma (LEKË)	Tarifa e hyrjes (%)
Deri 2.035.000	5%
2.035.001 - 3.400.000	4,5%
3.400.001 - 6.800.000	4%
6.800.001 - 13.600.000	3,5%
13.600.001 - 34.000.000	3%
34.000.001 - 68.000.000	2,5%
68.000.001 - 136.000.000	2%
136.000.001 - 340.000.000	1,5%
Mbi 340.000.000	1%

Të dhënat ne Tabelën me EURO dhe në të gjitha rastet tjera ku EURO merret si monedhë janë të paraqitura vetëm për kalkulim më të lehtë dhe kanë karakter informativ.

Në rastin kur klienti ka asete në fond, për pagesat e ardhshme përqindja (%) e tarifës hyrëse do të përcaktohet bazuar në shumën e planit ekzistues (në shumën e pagesave të mëparshme).

Planet e pagesave janë të sqaruara më poshtë në pikat 11.1, 11.2, 11.3 dhe 11.4.

Në rast se investitori bën Kërkesë për këmbim të vlerave të kuotave, nga një fond në një fond tjetër të administruar nga Shoqëria, atëherë nuk do të bëhet ndërprerja e planit ekzistues.

b. Tarifa e daljes

Shoqëria nuk do të aplikojë tarifë për shlyerjen e kuotave.

10.2 KOMISIONE/TARIFA QË PAGUHEN NGA ASETET E FONDIT

a. Tarifa për Administrimin e Fondit

Tarifat që do t'u ngarkohen mbajtësve të kuotave në Fond do të jetë 2% në vit e vlerës neto të aseteve të Fondit.

Tarifa për administrimin e fondit llogaritet në bazë të vlerës neto të Fondit sipas formulës në vijim:

$$2\% / 365$$

b. Tarifat dhe Kostot, që i Paguhen Depozitarit

Të gjitha tarifavat dhe kostot e depozitarit/kujdestarit për shërbimet të cilat janë përcaktuar në kontratën e lidhur midis shoqërisë administruese dhe bankës depozitare do t'i ngarkohen Fondit.

Gjithashtu, nga asetet e Fondit, Shoqëria i paguan bankës depozitare kostot për bankën nën-depozitare. Shuma e këtyre kostove është e barabartë me kostot reale.

c. Kostot dhe Komisionet për Shitblerjen e Aseteve

Këto kosto përmbajnë të gjitha kostot e lidhura me blerjen dhe shitjen e pronës së fondit p.sh.: kostot për komisionet e broker-it, tarifavat e bursës, tarifa për Depozitarin qëndror të titujve, tatime dhe kosto të tjera të mundshme të lidhura me barazimin e transaksioneve. Shuma e këtyre kostove është në nivel të kostove reale që dalin nga kontratat, referuar listave të tarifave të institucioneve përkatëse, të cilat do përfshihen në llogaritë të Fondit.

d. Kosto për Auditimin Vjetor

Shpërblimi për auditorin është e përcaktuar në kontratë e lidhur midis shoqërisë administruese dhe shoqërisë audituese, e cila aprovohet nga Autoriteti i Mbikëqyrjes Financiare

dh. Tarifavat rregullatore

Të gjitha tarifavat që i paguhen Autoritetit të Mbikëqyrjes Financiare për Fondin, do t'i ngarkohen asetëve të fondit.

e . Kostot e komunikimit të ndryshimeve në prospekt

f. Kostot e përgatitjes, të shtypjes dhe tarifavat postare për raportet vjetore për mbajtësit e kuotave

Kostot totale që paguhen nga asetet e Fondit, nuk do të tejkalojnë 3 % në vit të vlerës neto të asetëve të fondit (NAV).

11. LLOJET E PLANEVE INVESTUESE

11.1 Pagesë e Njëhershme

Kur investitori vendosë të bëjë një investim të njëhershëm në Fond, tarifa e hyrjes do të përcaktohet sipas tabelës në pikën 10.a si më lartë. Nëse investitori nuk e përcakton në dokumentin "Kërkesë për Blerjen e Kuotave" shumën e planifikuar të investimit, atëherë plani do të konsiderohet i hapur dhe mbi çdo pagesë të realizuar do të aplikohet tarifë hyrëse.

Shuma minimale për blerjen e kuotave nëpërmjet investimit të njëhershëm është 100.000 Lekë.

Tarifa e hyrjes llogaritet në zbatim të formulës në vijim:

$$\text{Tarifa hyrëse} = \text{shuma totale e investimit} * \text{tarifa e hyrjes (\%)}$$

Shembull: Në qoftë se një person investon 15.000 euro si investim të njëhershëm, sipas tabelës tarifa e hyrjes do të jetë 4,5% nga investimi, përkatësisht 675 euro.

Nëse investitori vendos të investojë sërish në Fond, pagesat e mëparshme do të merren parasysht gjatë përlllogaritjes së tarifës hyrëse për pagesat e ardhshme.

Në rast të shlyerjes së kuotave, investitori nuk ka të drejtë të kërkojë kthim të tarifës hyrëse të paguar.

11.2 Plani i Programuar

Investitorët mund të zgjedhin Planin e investimit të programuar, d.m.th të investojnë mbi bazë të pagesave (të barabarta) vjetore. Plani i programuar lidhet në një afat kohor prej minimumi 10 vjet deri në një afat të pacaktuar. Shuma minimale e pagesës vjetore është 35.000 Lekë (250 Euro).

Investitorët gjatë pagesës së parë (këstit të parë vjetor) preferohet të paguajnë shumën e 2 (dy) kësteve vjetore nga Plani i programuar.

Në rast kur investitori do të vendosë që pagesa vjetore të jetë më e madhe se 3.500 euro, plani i programuar mund të fillojë me pagesën e një kësti të vetëm për 1 vit.

Pagesat vjetore të përmendura mund të paguhet edhe në këste mujore, tremujore ose gjashtë mujore.

Përqindja e tarifës hyrëse përcaktohet konform Tabelës 10.a. Investitori ka dy opsione (alternativa) lidhur me pagesën e tarifës hyrëse:

1. Gjatë krijimit të Planit të Programuar, investitori mund të përfitojë tarifë hyrëse më të favorshme, në varësi të shumës totale të planit të investimit të programuar.

Në këtë rast tarifa hyrëse përlllogaritet sipas formulës në vijim:

$$\text{Tarifa hyrëse} = \text{shuma totale e planit të investimit} * \text{tarifa hyrëse (\%)}$$

Shembull: Investitori i cili do të vendosë të investojë 26.000 euro gjatë një periudhe prej 25 vitesh me pagesa të barabarta vjetore nga 1.000 euro (pagesa e parë preferohet të jetë një minimum prej 2.000 euro), tarifa hyrëse do të përlllogaritet si 4% e vlerës totale e planit të investimit të programuar, përkatësisht 1.040 euro.

2. Gjithashtu, investitori mund të paguajë tarifë hyrëse vetëm në bazë të shumës së investuar/paguar të cdo kësti, dhe jo në bazë të vlerës totale të planit të investimit të programuar.

Në këtë rast tarifa hyrëse përlllogaritet sipas formulës në vijim:

$$\text{Tarifa hyrëse} = \text{shuma e investuar/paguar} * \text{tarifa hyrëse (\%)}$$

Shembull: Investitori i cili do të vendosë të investojë 26.000 euro gjatë një periudhe prej 25 vitesh me pagesa të barabarta vjetore nga 1.000 euro (pagesa e parë preferohet të jetë një minimum prej 2.000 euro), nëse pagesa e parë do të jetë në vlerën 2.000 Euro, tarifa hyrëse do të përlllogaritet si 5% e vlerës së investimit të paguar, përkatësisht 100 euro.

Kjo tarifë paguhet njëkohësisht me pagesën e parë dhe nuk përfshihet në asetet e Fondit.

Pagesat e mëparshme do të merren parasysht gjatë përlllogaritjes së tarifës hyrëse për pagesat e ardhshme.

Kërkesa për blerje kuotash, tek Plani i programuar dorëzohet vetëm një herë, gjatë pagesës së parë të aseteve për aktivizimin e planit.

Plani i programuar përfundon kur Investitori do të paguajë në total të gjithë shumën e parashikuar në planin e tij të investimit

Në rast të ndërprerjes së planit, investitori nuk ka të drejtë të kërkojë kthim të tarifës hyrëse të paguar.

11.3 Plani i Kombinuar

Plani i kombinuar paraqet planin e veçantë i cili mundëson kombinim të pagësës së njëhershme dhe të planit të kombinuar. Plani lidhet për një periudhë kohore prej minimum 10 vjet. Plani përbëhet nga pagesa e njëhershme dhe më tej vazhdon me pagesa te barabarta vjetore sipas intervalit te pagesave. Shuma minimale e pagesës vjetore është 35.000 Lekë (250 Euro).

Pagesa e njëhershme me të cilën aktivizohet Plani i Kombinuar duhet të jetë më i madh ose i barabartë me (3) tre pagesa vjetore, por minimalisht 750 Euro.

Pagesat e ardhshme mund të paguhet edhe në këste mujore, tre mujore ose në gjashtë mujore.

Përqindja e tarifës hyrëse përcaktohet konform Tabelës 10.a. Investitori ka dy opsione (alternativa) lidhur me pagesën e tarifës hyrëse:

1. Gjatë krijimit të Planit të Kombinuar, investitori mund të përfitojë tarifë hyrëse më të favorshme, në varësi të shumës totale të planit të investimit. Tarifa hyrëse do të përcaktohet në bazë të shumës totale të pagesave të planifikuara dhe pagesës së njëhershme,

Në këtë rast tarifa hyrëse përlogaritet sipas formulës në vijim:

$$\text{Tarifa hyrëse} = \text{shuma totale e planit të investimit} * \text{tarifa hyrëse (\%)}$$

Shembull: Investitori i cili do të vendosë të investojë duke bërë një pagesë të njëhershme prej 10.000 euro dhe më pas brenda një periudhe prej 20 vitesh pagesa vjetore të barabarta prej 2.000 euro në vit, në total do të planifikojë të investojë 50.000 euro. Në këtë rast tarifa hyrëse do të përlogaritet si 3,5% e vlerës së investimit, përkatësisht 1.750 euro.

2. Gjithashtu, investitori mund të paguajë tarifë hyrëse vetëm në bazë të shumës së investuar/paguar, dhe jo në bazë të vlerës totale të planit të investimit.

Në këtë rast tarifa hyrëse përlogaritet sipas formulës në vijim:

$$\text{Tarifa hyrëse} = \text{shuma e investuar/paguar} * \text{tarifa hyrëse (\%)}$$

Shembull: Investitori i cili do të vendosë të investojë duke bërë një pagesë të njëhershme prej 10.000 euro dhe më pas brenda një periudhe prej 20 vitesh pagesa vjetore të barabarta prej 2.000 euro në vit, në total do të planifikojë të investojë 50.000 euro. Në këtë rast tarifa hyrëse do të përlogaritet si 5% e vlerës së investimit të paguar, përkatësisht 500 euro.

Kjo tarifë paguhet njëkohësisht me pagesën e parë dhe nuk përfshihet në asetet e Fondit.

Pagesat e mëparshme do të merren parasysh gjatë përlogaritjes së tarifës hyrëse për pagesat e ardhshme.

Kërkesa për blerje kuotash, tek Plani i Kombinuar dorëzohet vetëm një herë, gjatë pagesës së parë të aseteve për aktivizimin e planit.

Plani i Kombinuar përfundon kur investitori do të paguajë në total të gjithë shumën e parashikuar në planin e investimit.

Në rast të ndërprerjes së planit, investitori nuk ka të drejtë të kërkojë kthim të tarifës hyrëse të paguar.

11.4 Plani Investim +

Plani i Investim + paraqet kontratë blerje të kuotave në Fond në emër dhe për llogari të një pale të tretë, i cili me përfshirjen në këtë plan bëhet mbajtës i kuotave të Fondit, përkatësisht shfrytëzues i fundit.

Kjo kontratë lidhet ndërmjet subjektit juridik punëdhënës, shoqatës së punëdhënësve, shoqatës profesionale, sindikatave, shoqatave të qytetarëve, apo forma të tjera të organizimit. Në bazë të kësaj kontrate Organizatori detyrohet të paguajë një shumë të caktuar parash për blerjen e kuotave në fondin në emër dhe për llogari të shfrytëzuesit të fundit.

Shoqata është e detyruar që t'i investojë mjetet e paguara në përputhje me Ligjin dhe këtë Prospekt me qëllim realizimin e përfitimeve dhe minimizimin e rrezikut nga investimi.

Kërkesa për blerje, tek Plani Investim + dorëzohet vetëm një herë, gjatë pagesës së parë të aseteve për aktivizimin e planit.

Pagesa e parë pas planit të investimeve kryhen në nivel vjetor. Pagesat e ardhshme vjetore mund të paguhet në muaj, në tremujorë dhe gjashtë mujorë.

Shuma minimale për blerjen e kuotave nëpërmjet pagesës të planit investues është 1.350 Lekë (10 Euro).

Organizatori është i detyruar të njoftojë Shoqërinë për ndërprerjen e marrëdhënies së punës, marrëdhënies së biznesit, ose përfundimin e të gjitha pagesave të ardhshme në llogarinë e kujt do qoftë anëtari, në çfarëdo lloji baze. Anëtari i planit të investimeve të cilit i ka përfunduar marrëdhënien e punësimit, marrëdhënien e biznesit, si anëtar përfaqësues të organizatorit, mund të mbetet në Fond ose të aplikojë për blerje të kuotave të pjesshme ose të plota në pajtim me Rregulloren dhe Prospektin e Fondit.

Tarifa e hyrjes për dhënien e kuotave të pagesave sipas planit të investimeve llogaritet dhe paguhet me pagesën e parë për të gjithë shumën e kontratës për të investuar, me të cilën organizatori i planit të investimeve mund të fitojë kushte më të favorshme për blerjen e kuotave në varësi nga sasia e shumës së përgjithshme të rënë dakord në planin e investimeve, dhe në përputhje me tabelën në pikën 10.a.

11.5 Përrjashtimi nga Tarifa Hyrëse

Shoqëria mund të zvogëlojë ose të përjashtojë nga pagesa e tarifës hyrëse në rast se punohet për investitorë të rëndësishëm, partnerë strategjikë si dhe kompani apo institucione financiare.

11.6 Këmbimi i kuotave

Mbajtësit e kuotave të një fondi investimi mund t'i këmbajnë ato me kuota të një fondi tjetër investimi, të manaxhuar nga e njëjta shoqëri administruese. Çdo investitor që dëshiron të këmbjë kuota në Fond, do të nënshkruajë një Kërkesë për këmbim kuotash. Asnjë këmbim nuk do të kryhet gjatë periudhës kur e drejta e investitorëve për të kërkuar shlyerje të kuotave është pezulluar. Këmbimi i kuotave midis dy fondeve të investimit do të kryhet vetëm në një ditë pune kur të dy fondet kanë mundur të nxjerrin çmimet përkatëse të kuotave. Në rast të këmbimit të kuotave nga një fond në një tjetër do të paguhet tarifa e hyrjes në përputhje me Prospektin dhe rregulloren e Fondit në të cilin do të hyjë. Shoqëria mund të zvogëlojë ose të përjashtojë nga pagesa e tarifës hyrëse investitorin.

Efekti fiskal i këmbimit të kuotave është i njëjtë si në rastin e shitjes së tyre nga investitori (shlyerjes nga fondi).

11.7 Transferimi i pronësisë së kuotave në Fond

Transferimi i pronësisë së kuotave është i lejuar nga dokumenti themelues i fondit.

Çdo investitor në fondin e investimit ka të drejtë të transferojë pronësinë e kuotave që zotëron nëpërmjet një akti transferimi të miratuar nga shoqëria administruese, në përputhje me parashikimet e neni 117 të ligjit nr. 56/2020 "Për sipërmarrjet e investimeve kolektive" si dhe akte të tjera ligjore dhe rregullative.

Transferimi i pronësisë së kuotave është subjekt tatimi sipas legjislacionit në fuqi. Shoqëria administruese nuk do të aplikojë tarifë për transferimin e pronësisë së kuotave në fond.

12. POLITIKA E SHPËRNDARJES DHE PJESËMARRJES NË FITIMET E FONDIT

Kuotat e WVP Top Invest janë kuota akumulimi, për të cilat të ardhurat nga investimi riinvestohen automatikisht dhe përfitimi tek investitorët vjen prej akumulimit të vlerës së këtyre kuotave.

13. MËNYRA DHE PROCEDURA E INFORMIMIT TË MBAJTËSIT TË KUOTAVE

Shoqëria i njofton mbajtësit e kuotave të Fondit për:

- Raportimet vjetore, gjysëm-vjetore dhe tremujore për punën e Fondit;
- Vlerat ditore neto të aseteve të Fondit;
- Çmimin e dhënies dhe blerjes së kuotave;
- Ndërprerjen e blerjes dhe pagesat e kuotave;
- Ndryshimet në rregulloren dhe prospektin e Fondit; dhe
- Informacione të tjera të përcaktuara me ligjet dhe akte nënligjore.

Mbajtësit e kuotave gjithashtu mund të informohen në lidhje me çdo aspekt të punës së Fondit në mënyrat e mëposhtme:

- Në selinë e Shoqërisë;
- Në faqen e internetit të Shoqërisë;
- Media;
- Raportime On-line;
- Lajmërim me shkrim;
- Thirrje telefonike.

Procedura e informimit të mbajtësive të kuotave varet nga mënyra e zgjedhur e informimit

Informacion prane Selisë së Shoqërisë

Të gjithë informacionet në lidhje me aktivitetin e Shoqërisë dhe Fondit, politikën e investimeve, informacionet publikuar nga mediumet etj, mund të merren në selinë e Shoqërisë, Rruga "Barrikadave" Nr. 118, Kati 4, Ap. 1, Tiranë, çdo ditë pune nga ora 09:00 deri 17:00.

Informacion në faqen e internetit të Shoqërisë

Informacionet në lidhje me veprimtarinë e Shoqërisë dhe Fondit janë gjithashtu në dispozicion në faqen e internetit të Shoqërisë: www.wvpfunds.al

Njoftime On-line

Mbajtësit e kuotave mund të parashtrojnë pyetjet e tyre dhe të marrin përgjigje nëpërmjet postës elektronike. E-mail i kompanisë është contact@wvpfunds.al

Nëse pyetjet e shtruara lidhen me dhënien e të dhënave të mbajtësit të kuotave të cilat janë personale, adresa e e-mail duhet patjetër të regjistrohet në databazën e Shoqërisë si një adresë për korrespondencë.

Ndryshime thelbësore dhe përditësime në rregulloren dhe prospektin e Fondit

Në rast të sjelljes së vendimit për ndryshime thelbësore dhe përditësime në Rregulloren dhe Prospektin e Fondit, shoqëria njofton paraprakisht Autoritetin e Mbikëqyrjes Financiare. Pas miratimit nga autoriteti, shoqëria njofton të gjithë mbajtësit e kuotave në mënyrat e marrjes së informacionit që ata vetë kanë zgjedhur.

Së bashku me dorëzimin e ndryshimeve dhe plotësimet e Rregullores dhe Prospektit të Fondit, shoqëria do të njoftojë mbajtësit e kuotave në Fond që ato do të jenë efektive vetëm nëse janë miratuar nga AMF dhe pas publikimit të tij, si dhe mundësinë që ata kanë për tu tërhequr nga fondi para hyrjes në fuqi të ndryshimeve dhe plotësimeve.

14. NJOFTIM MBI PERFORMANCËN DHE STRUKTURËN E FONDIT, VENDI DHE MËNYRA E PUBLIKIMIT TË INFORMACIONEVE.

Performanca e Fondit mund të monitorohet çdo ditë nëpërmjet vlerës së kuotës, përkatësisht vlera neto e pronës për kuotë në Fond, publikuar në faqen e internetit të shoqërisë. Informacioni mbi zhvillimin e Fondit, dhe strukturën e investimeve mund të merren në mënyrën dhe vendin siç përcaktohet në pikën 13.

15. TRAJTIMI FISKAL I FONDIT DHE MBAJTËSIT TË KUOTAVE

Fondi, për qëllime tatimi, konsiderohet si pronari i titujve ose i të gjitha aseteve, si dhe personi i fundit që përfiton prej saj, përveçse kur parashikohet ndryshe në legjislacionin tatimor.

Të gjitha fitimet e realizuara nga investimi në Fond, do të taten vetëm në momentin kur shpërndahen tek investitori, sipas Ligjit për tatimin mbi të ardhurat, si dhe aktet nënligjore në zbatim të tij.

16. KOHËZGJATJA E VITIT FISKAL

Viti fiskal zgjat prej 01 Janar deri në 31 Dhjetor.

II. INFORMACION MBI SHOQËRINË E ADMINISTRIMIT TË FONDEVE

17. FORMA LIGJORE

WVP Fund Management Tirana sh.a – Shoqëri Administruese e Fondeve të Investimit është një shoqëri aksionare, me seli Rruga "Barrikadave", Nr. 118, Kati 4, Ap. 1, Tiranë, Shqipëri.

18. DATA E THEMELIMIT TË SHOQËRISË

Shoqëria është themeluar më datë 24.01.2017.

Shoqëria është themeluar për të ushtruar veprimtarinë e administrimit të fondeve të investimit, si dhe veprimtari të tjera në përputhje me Statutin e Shoqërisë, ligjin dhe rregulloret në zbatim të tij.

WVP Fund Management Tirana sh.a administrohet e mëposhtme:

1. Fondin e Investimit WVP Top Invest (Kodi FI-A1, datë 31.01.2018);
2. Fondin e Investimit WVP Global (Kodi FI-A2, datë 23.10.2020).

19. KAPITALI I SHOQËRISË, TË DREJTAT DHE DETYRIMET E SHOQËRISË

Kapitali themeltar i Shoqërisë është: 28.600.000 Lekë i cili përbëhet nga depozita.

Objekti i veprimtarisë së shoqërisë administruese është mbledhja dhe investimi i fondeve të Investimit, në përputhje me dispozitat e Ligjit nr. 56/2020 "Për sipërmarrjet e investimeve kolektive", si dhe në përputhje me parimin e diversifikimit të riskut me qëllim jo vetëm të marrin pjesë proporcionalisht në fitimet e fondit, por gjithashtu të kërkojnë në çdo kohë shlyerjen e kuotave të tyre.

Objekti i veprimtarisë së shoqërisë administruese përfshin:

- administrimin e aseteve të sipërmarrjes së investimeve kolektive;
- marketimin e sipërmarrjeve të investimeve kolektive dhe shitjen e kuotave në fondet e investimit ose të aksioneve në shoqëritë e investimit;
- kryerjen e detyrave administrative, që përfshijnë, ndër të tjera:
- mbajtjen e librave të llogarive kontabël dhe përgatitjen e raporteve financiare;
- përcaktimin e vlerës neto të aseteve dhe llogaritjen e çmimit të kuotave ose të aksioneve;
- përputhshmërinë e veprimtarisë së shoqërisë administruese me ligjet dhe rregulloret përkatëse;
- publikimet dhe raportimet për aksionarët dhe mbajtësit e kuotave;
- pagesat për aksionarët ose mbajtësit e kuotave nga asetet apo fitimi i fondit;
- emetimin dhe shlyerjen e kuotave në një fond investimi dhe emetimin dhe shlyerjen e aksioneve në shoqëritë e investimit me ofertë publike;

- mbajtjen e regjistrit të mbajtësve të kuotave ose të aksionarëve;
- mbajtjen e të dhënave në përputhje me dispozitat e këtij ligji;
- organizimin e seminareve informative dhe trajnime bazë mbi fondet e investimit për palët e interesuara;
- detyra të tjera të natyrës administrative, të miratuara nga AMF.

20. ORGANET DREJTUESE TË SHOQËRISË ADMINISTRUESE

Organet drejtuese të shoqërisë administruese janë: Asambleja e Aksionarëve, Këshilli i Administrimit dhe Administratorët.

20.1 Asambleja e aksionarëve

Asambleja e aksionarëve përbëhet nga përfaqësuesit ligjorë të aksionarëve të shoqërisë, si më poshtë:

- WVP Fund Management AD Shkup, person juridik i themeluar dhe regjistruar në shtetin maqedonas, përfaqësuar nga Z. Arton Lena, zotëron [51%] (pesëdhjetë e një përqind) të aksioneve të kapitali të shoqërisë, ose 6,630 aksione.
- WVP-Ndërmjetësim në Sigurime sh.a Tirana, person juridik i themeluar dhe regjistruar në shtetin shqiptar, përfaqësuar nga Z. Ardian Kelemendi, zotëron [25%] (njëzet e pesë përqind) të aksioneve të kapitali të shoqërisë, ose 3,250 aksione.
- Z. Arton Lena shtetas austriak, zotëron [12.31%] (dymbëdhjetë pikë tridhjetë e një përqind) të aksioneve të kapitali të shoqërisë, ose 1600 aksione.
- Z. Rupert Strobl shtetas austriak, zotëron [4%] ([katër përqind) të aksioneve të kapitali të shoqërisë, ose 520 aksione.
- Z. Kujtim Ibraimi, shtetas maqedonas, zotëron [4,69%] ([katër pike nëntëmbëdhjetë përqind]) të aksioneve të kapitali të shoqërisë ose 610 aksione.
- Z. Ardian Kelmendi, shtetas austriak, zotëron [2.5%] (dy pikë pesë përqind) të aksioneve të kapitali të shoqërisë ose 325 aksione.
- Znj. Vjollca Mirashi, shtetase shqiptare, zotëron [0.5%] (një përqind) të aksioneve të kapitalit të shoqërisë ose 65 aksione.

20.2 Këshilli i Administrimit

Këshilli i Administrimit është organi qëndror i shoqërisë administruese i cili kontrollon dhe mbikëqyr zbatimin e politikave tregtare dhe zhvillimin e biznesit të shoqërisë administruese. Ai kujdeset që shoqëria administruese të respektojë ligjin dhe standardet e kontabilitetit, miraton politikat financiare të investimit, prospektet e fondeve nën administrim etj.

Këshilli përbëhet nga pesë anëtarë si më poshtë:

- Rupert Strobl - Kryetar i Këshillit të Administrimit, Anëtar jo Ekzekutiv
- Arton Lena – Anëtar i Këshillit të Administrimit, Drejtor Ekzekutiv/Administrator
- Arjola Shegani - Anëtare e Këshillit të Administrimit, Anëtar Ekzekutiv/Zv. Administrator
- Ardian Kelmendi - Anëtar i Këshillit të Administrimit, Anëtar jo Ekzekutiv
- Isida Mansaku - Anëtare e Këshillit të Administrimit, Anëtar jo Ekzekutiv

MAG Rupert Strobl - Kryetar i Këshillit të Administrimit, Anëtar jo Ekzekutiv

Lindur më datë, 30.08.1954 në Graz të Austrisë, Magjistër i studimeve Sociale dhe Ekonomike në Universitetin e Graz-it. Karrierën e tij të punës e filloi si ekonomist në Dhomën për Punësim në Graz, që ku nisi dhe më pas të punojë në kompaninë e sigurimeve Wiener Städtische AG.

Që nga 1986 është i punësuar në WVP Versicherungsvermittlung GmbH Graz dhe nga viti 1989 deri më sot kryen funksionin si drejtor i përgjithshëm i të gjithë Grupit, WVP Versicherungsvermittlung GmbH Graz.

Mag. Strobl ka më shumë se 25 vjet përvojë për investime në bursat botërore. Ai është përgjegjës për politikën e investimit të fondit privat të investimeve WVP Invest Vermögensverwaltung GmbH&Co.KEG që nga viti 1996. Me sukses menaxhon kapitalin prej mbi 50 milionë euro dhe ka arritur një fitim mesatar vjetore neto prej 7% për investitorët e tyre. Ky sukses është si rezultat i strategjisë konservatore të investimit, blerja e aksioneve të "Large Caps" – kompani të mëdha dhe të besueshme me një çmim atraktiv ku dhe gjatë kohës së recesionit ekonomik bëjnë fitime të mira dhe paguajnë dividendë për investitorët.

Z. Rupert Strobl është Drejtor i Përgjithshëm i WVP Group Austria- WVP Versicherungsvermittlung GmbH Graz, Austri.

MAG Arton Lena - Drejtor Ekzekutiv i Shoqërisë:

I lindur më datë, 27.09.1984, me diplomë universitare Master në Biznes Ndërkombëtar në Universitetin e Vjenës në Austri. Ka marrë pjesë në trajnime të shumta dhe seminare të specializuara nga investitorë dhe ligjërues të njohur në fushën e financave, sigurimeve, investimeve dhe retorikës në Austri, Angli, Gjermani, SHBA dhe Kroaci.

Z. Arton Lena posedon Diplomë për këshilltar financiar dhe Broker nga Akademia e Bursës në Vjenë, Licencë për tregtim në sistemin elektronik të Bursave Europiane - XETRA, Licencë për Agjent sigurimesh dhe Këshilltar Financiar në Vjenë, Austri, Ekspert i Licencuar për Bashkimin Evropian (CIFE) Nizza, Francë.

Arton Lena ka më shumë se 12 vite përvojë pune në fushën e menaxhimit të portofolit, investimeve, shitjes të produkteve financiare dhe siguracioneve.

Nga viti 2003 deri më 2006 ka punuar në WVP Versicherungsvermittlung GmbH Graz Austri si asistent i drejtorit të shitjes ku ka organizuar trajnime dhe seminare, ka qenë i ngarkuar në monitorimin e rregulloreve të legjislacionit dhe ka përgatitur buxhetet vjetore.

Në vitin 2006 ka qenë i punësuar në AFB AG, Allgemeine Finanzierungsberatung, Wien, në pozicionin si Këshilltar Financiar dhe Agjent për ndërmjetësim në sigurime, ku ka bashkëpunuar me mbi 30 institucione financiare dhe ka qenë përgjegjës për administrimin e portofoleve individuale.

Në vitin 2008 bëhet një ndër themeluesit të shtëpisë broker për tituj Eurohaus AD Shkup, anëtare në Bursën e Maqedonisë së Veriut, ku deri në vitin 2010 ishte Menaxher perfaqësues për rajonin Gjermanofolës.

Nga viti 2010 deri në vitin 2011 ai ka punuar në Hedge fondin kanadez, ku fitoi njohuri profesionale nga fusha e investimeve dhe analiza teknike e titujve në bursat botërore.

Në vitin 2014 bëhet themeluesi i WVP Fund Management AD Shkup dhe merr funksionin e Chief Investment Manager - përgjegjës për politikën investuese të katër fondeve të investimit.

Z. Arton Lena është anëtar ekzekutiv i Këshillit të Administrimit të WVP Fund Management sh.a Shkup, në Maqedoninë e Veriut.

Arjola Shegani - Anëtare e Këshillit të Administrimit, Anëtar Ekzekutiv/Zv. Administrator

E lindur më datë, 30.10.1983, ka mbaruar studimet pranë Universitetit të Tiranës, Fakulteti i Ekonomisë, dega Administrim Biznesi, profili Manaxhim.

Në Qershor 2021 ka kryer specializimin pranë Universitetit të Gjenevës mbi Menaxhimin e Investimeve (distance e-learning).

Nga Shkurti i vitit 2018 e në vijim, punon pranë shoqërisë WVP Fund Management Tirana sh.a. Janar 2021 e në vazhdim mban pozicionin Drejtor Back Office & Compliance.

Znj. Arjola Shegani nuk është drejtor i një shoqërie tjetër në grupin financiar ose në shoqërinë mëmë.

Ardian Kelmendi - Anëtar i Këshillit të Administrimit, Anëtar jo Ekzekutiv

I lindur më datë, 23.03.1972, me diplomë universitare në Universitetin e Grazit, Austri “Karl-Franzens”, Instituti për përkthime. Ai ka kryer më pas specializimin në Industrinë e Sigurimeve pranë Universitetit të Grazit, “Karl-Franzens” Austri.

Duke filluar nga viti 2003 deri më sot punon si Menaxher i Rajonit për Shqipëri dhe Kosovë pranë WVP- Versicherungs-Vermittlungs- GmbH në Graz.

Nga viti 2009 e në vazhdim z. Ardian Kelmendi është administrator i WVP Ndërmjetësim në Sigurime sh.a Tirana, Broker në Sigurime.

MBA Isida Mansaku - Anëtare e Këshillit të Administrimit, Anëtar jo Ekzekutiv

E lindur më datë, 24.07.1981, ka përfunduar studimet Bachelor në Administrim Biznesi, profili “Menaxhim Ndërkombëtar” pranë Universitetit të Vjenës, Austri si dhe studimet Master i Shkencave në Administrim Biznesi, profili “Financë Bankë” pranë Institutit Kanadez të Teknologjisë, Shqipëri.

Më pas ka vazhduar më zgjerimin e njohurive dhe me aftësimin në fusha specifike duke marrë pjesë në konferenca, seminare, trajnime e shumë veprimtari të tjera kombëtare dhe ndërkombëtare.

Ka një përvojë pune në menaxhim (dhe jo vetëm) si përgjatë viteve të studimit (7 vite pune në Austri) ashtu edhe pas përfundimit të tyre. Në Shqipëri ka një eksperiencë gjashtë vjecare (2009-2015) pranë ALBtelecom, së fundmi në rolin e Senior Ekspert pranë Sektorit të “Strategjisë dhe Buxhetit” si dhe dy vite pune (2015-2017) pranë ADISA, si Përgjegjëse Sektori e “Performancës dhe Opinonit të Qytetarëve”.

Aktualisht mban pozicionin e Lektore me kohë të plotë si dhe të Koordinatorës së programit të studimit Bachelor në “Financë-Kontabilitet” pranë Institutit Kanadez të Teknologjisë nga Tetor 2016. Gjithashtu, Isida është e angazhuar në projekte të ndryshme të organizatës “People in Focus” në cilësinë e Ekspertit të Jashtëm duke filluar nga Korrik 2017 e në vazhdim.

Znj. Isida Mansaku nuk është drejtor i një shoqërie tjetër në grupin financiar ose në shoqërinë mëmë.

20.3 Personeli kyç i shoqërisë

Emrat dhe postet e personelit kyç të shoqërisë janë si më poshtë:

- Znj. Andrijana Popovksa – Drejtor, Departamenti Menaxhimit të Riskut të grupacionit WVP Fund Management, mban pozicionin drjetor në shoqërinë WVP Fund Management sh.a Shkup, Maqedonia e Veriut.
- Znj. Arjola Shegani – Drejtor, Departamenti Backoffice & Compliance, nuk është drejtor i një shoqërie tjetër në grupin financiar ose në shoqërinë mëmë.

21. INFORMACIONI MBI AKTIVITETET E SHOQËRISË

Në përputhje me Ligjit nr. 56/2020 “Për sipërmarrjet e investimeve kolektive”, shoqëria ushtron aktivitetin mbi themelimin dhe administrimin e fondeve te investimit.

22. AUDITUESI

Audituesi i jashtëm i Fondit është RSM Albania sh.p.k dhe Albanian Audit Partners sh.p.k, me seli në adresën: Rr.Sami Frasheri, Ndërtesa 19, hyrja 8, kati 5 dhe 6, 1000 Tiranë, Shqipëri.

Personat përgjegjës:

Elona Bisha (Partner)

Dashnor Çarçani (Partner)

Audituesi i Jashtëm miratohet nga Autoriteti i Mbikëqyrjes Financiare.

23. INFORMACION MBI DEPOZITARIN

Shoqëria administruese ka lidhur një marrëveshje për shërbimin e Depozitarit me Bankën First Investment Bank – Albania sh.a., me seli në Bulevardin “Deshmorët e Kombit”, Twin Towers, Kulla 2, Kati 14. Depozitari është licencuar nga Banka e Shqipërisë për të ofruar shërbimet e kujdestarisë, depozitimit dhe të besimit me Vendimin nr.13 datë 10.03.2010 si dhe licencuar nga Autoriteti i Mbikëqyrjes Financiare për të ofruar shërbime depozitimi për fondet e investimeve me Vendimin nr. 175, datë 13.12.2011.

Veprimtaria e mbajtjes së aseteve dhe veprimtari të tjera, të zhvilluara nga depozitari, për shoqërinë administruese, për sa i përket strukturës organizative, veçohen nga veprimtaria e shoqërisë administruese. Asetet e Fondit, përfshirë llogaritë bankare dhe asete të tjera, ruhen dhe mbahen nga depozitari në një llogari të posaçme dhe nuk mund të përdoren as drejtpërdrejtë, as në mënyrë të tërthortë për kryerjen e transaksioneve për llogari të tij, ose për të marrë ndonjë përfitim për vete a punonjësit e tij, apo për qëllime të tjera, përveç përfitimit të mbajtësve të kuotave. Asetet e Fondit që mbahen nga depozitari, kanë të drejtën e veçimit, si dhe nuk përfshihen në asetet e depozitarit, në procedurat e likuidimit ose të falimentimit, të nisura sipas legjislacionit shqiptar dhe as për zbatimin e pretendimeve ndaj depozitarit. Depozitari vepron vetëm në interes të mbajtësve të kuotave të Fondit.

Depozitari do t'i delegojë shërbimet e kujdestarisë, First Financial Brokerage House Sofia në lidhje me transaksionet e letrave me vlerë.

Shoqëria WVP Fund Management Tirana ka një marrëveshje me First Investment Bank – Albania sh.a për kryerjen e shërbimeve të depozitarit për të gjithë Fondet që shoqëria do të ketë në administrim.

Përveç ruajtjes së aseteve të Fondit, depozitari kryen edhe veprimtaritë e mëposhtme:

- garanton se shitja, emetimi, riblerja, shlyerja dhe anulimi i kuotave janë në përputhje me ligjin dhe aktin themelues të sipërmarrjes;
- siguron se vlera neto e aktiveve të kuotave është llogaritur në përputhje me ligjin dhe aktin themelues të sipërmarrjes;
- përmbush dhe zbaton udhëzimet e shoqërisë administruese nëse nuk bien ndesh me ligjin, aktet rregullative të miratuara nga autoriteti në bazë të ligjit ose me aktin themelues të sipërmarrjes;
- garanton kthimin e çdo shume përkatëse sipërmarrjes, brenda afateve kohore të përcaktuara lidhur me transaksionet që përfshijnë aktivet e fondit;
- garanton se të ardhurat e fondit përdoren në përputhje me ligjin dhe me aktin themelues të sipërmarrjes;
- garanton që flukset monetare të fondit monitorohen si duhet, në veçanti garanton se janë arkëtuar të gjitha pagesat e bëra nga investitorët, ose në emër të investitorëve, me nënshkrimin e kuotave të fondit dhe se të gjitha mjetet monetare të Fondit janë regjistruar në llogaritë e mjeteve monetare në emër të Fondit, shoqërisë administruese për llogari të Fondit ose depozitarit për llogari të Fondit;
- lidhur me llogaritë e hapura, në bazë të paragrafit më sipër, depozitari merr masat e nevojshme për të siguruar që fondet e sipërmarrjes të depozituara pranë një banke qendrore, një banke në Republikën e Shqipërisë apo një banke të licencuar në një vend tjetër mbahen në një llogari ose disa llogari të identifikuar më vete nga çdo llogari e përdorur për të mbajtur fondet që i përkasin depozitarit apo fondeve a klientëve të tjerë të depozitarit;
- kur llogaritë monetare hapen në emër të depozitarit, i cili vepron për llogari të Fondit, në këto llogari nuk kontabilizohet asnjë mjet monetar i veti i depozitarit apo i subjekteve të përmendura në paragrafin më sipër;

- emeton e anulon kuotat e Fondit dhe paguan paratë e shlyerjes mbajtësve të kuotave, sipas udhëzimeve të shoqërisë administruese, kur këto udhëzime janë në përputhje me ligjin dhe aktet rregullative të miratuara nga autoriteti në zbatim të tij;
- është përgjegjës për mbajtjen e regjistrit të mbajtësve të kuotave dhe shërbimet e transferimit për fondet e investimeve me ofertë publike, si dhe verifikon dhe kontrollon që çdo veprim i shoqërisë administruese, në lidhje me këtë regjistër, është në përputhje me kërkesat e ligjit dhe akteve nënligjore të dala në zbatim të tij;
- i raporton shoqërisë administruese të fondeve për veprimet tregtare lidhur me aktivet e sipërmarrjes së mbajtura në kujdestari dhe ekzekuton udhëzimet e saj;
- njofton autoritetin me shkrim, menjëherë nëse pas një shqyrtimi të fakteve që ka në dispozicion ose të rrethanave, ka arsye për të besuar se shoqëria administruese e fondeve ka shkelur dispozitat e ligjit ose të prospektit dhe rregullave të fondit;
- mban përgjegjësi ndaj sipërmarrjes së investimeve kolektive dhe ndaj mbajtësve të kuotave për çdo humbje të shkaktuar nga depozitari ose nga një palë e tretë, së cilës i është deleguar ose nëndeleguar kujdestaria e instrumenteve financiare të mbajtura në kujdestari;
- Në rastin e humbjes së instrumentit financiar të mbajtur në kujdestari, depozitari garanton kthimin e instrumentit financiar të një lloji identik ose shumë korresponduese sipërmarrjes së investimeve kolektive me ofertë publike. Depozitari nuk mban përgjegjësi nëse vërteton se kjo humbje ka ndodhur si rezultat i rrethanave që janë jashtë kontrollit të depozitarit, pasojat e të cilave do të kishin qenë të pashmangshme pavarësisht nga të gjitha përpjekjet për shmangien e tyre.

Depozitari nuk kryen veprimtari lidhur me Fondin ose me shoqërinë administruese që administrojnë fondin, të cilat mund të shkaktojnë konflikt interesi ndërmjet Fondit, investitorëve të fondit, shoqërisë administruese dhe vetë depozitarit, me përjashtim të rastit kur depozitari ka bërë një ndarje funksionale dhe hierarkike të kryerjes së detyrave të depozitarit nga detyrat e tjera që përbëjnë konflikt dhe nëse konflikti i mundshëm i interesit identifikohet, administrohet dhe monitorohet në mënyrë të përshtatshme dhe u bëhet e ditur investitorëve të Fondit. Depozitari nuk zotëron licencë si shoqëri administruese.

Kur Depozitari i Fondit kryen transaksione me subjekte të lidhura ose persona fizikë të lidhur vendos në zbatim politika dhe procedura të cilat garantojnë se: a) identifikohen të gjithë konfliktet e interesit të lindura nga këto transaksione; b) ndërmerren të gjitha hapat e arsyeshme për t'i shmangur këto konflikte interesi. Kur mund të shmangët konflikti i interesit, shoqëria administruese dhe depozitari administrojnë, monitorojnë dhe bëjnë të ditur këtë konflikt interesi, në mënyrë që të parandalohet çdo pasojë e padëshirueshme në interesat e Fondit dhe investitorëve të tij.

24. DELEGIMI

Shoqëria WVP Fund Management, pjesë e WVP Group Austria në administrimin e investimit të fondit, do të shfrytëzojë eksperiencën shumëvjeçare të shoqërisë mëmë, si dhe standartin e ushtrimit të veprimtarisë së saj në mbi 30 vite. Me qëllim rritjen e efikasitetit si dhe për të vepruar në interesin më të mirë të investitorëve, shoqëria do të delegojë funksionimin e disa pjesëve të veprimtarisë së saj te WVP Group Austria, por ajo vazhdon të jetë përgjegjëse për funksionet e deleguara dhe mbarëvajtjen e tyre. Shoqëria do të caktojë personat përgjegjës të cilët do të shkëmbejnë informacione dhe do të përshtatin procedurat me ligjin dhe rregulloret në Republikën e Shqipërisë.

Ne bazë të kontratës së lidhur midis shoqërisë administruese dhe WVP Group Austria, do të delegohen funksionet si më poshtë:

- Marketingu: zhvillon dhe implementon strategjinë e marketingut të shoqërisë administruese, siguron mbështetjen e duhur të promovimit të imazhit në përputhje me standartet e Grupit, si dhe mban marrëdhëniet me palët e treta që ofrojnë shërbime të Marketing-ut dhe Marrëdhënieve me Publikun
- Burimet njerëzore: mbështet shoqërinë administruese lidhur me politikat e trainimeve të punonjësve në përputhje me standartet e Grupit, si dhe politikat e brendshme të saj (Manuali i Personelit, Kodi i sjelljes, si dhe programe të vazhdueshme trajnimi për të garantuar që të gjithë punonjësit të kuptojnë rolet dhe përgjegjësitë e tyre)

- Administrimi i riskut: kryen funksionin e plotë në administrimin e risqeve nëpërmjet kontrolleve të vazhdueshme të cilat sigurojnë përputhshmërinë e aktivitetit dhe procedurave me kuadrin ligjor dhe standartet e Grupit, si dhe identifikimin e problematikave dhe ekspozimin ndaj risqeve me qëllim përmirësimin e sistemit të riksut;

Shoqëria audituese kryen vlerësimin e kontabilitetit të fondit, auditimin e pasqyrave financiare duke përfshirë shënimet, shpjegimet dhe opinionin në mbajtjen e dokumentacionit. Vlerëson përputhshmërinë e politikave kontabël të përdorura me standartet ndërkombëtare të kontabilitetit, etj.

Auditimi i brendshëm do t'i delegohet personit të specializuar për auditim të brendshëm në Republikën e Shqipërisë. Në koordinim me personelin përgjegjës të shoqërisë kryen funksionin e plotë të auditimit të brendshëm nëpërmjet kontrolleve të vazhdueshme të cilat sigurojnë përputhshmërinë e aktivitetit dhe procedurave, me kuadrin ligjor dhe standartet, si dhe identifikimin e problematikave dhe ekspozimin ndaj risqeve me qëllim përmirësimin e sistemit të kontrolleve. Auditimi i brendshëm raporton në organet drejtuese të shoqërisë administruese;

Çdo palë e tretë që merr përsipër kryerjen e disa funksioneve të deleguara nga shoqëria administruese, është e detyruar të hartojë rregullore dhe procedura të brendshme për të shmangur konfliktet e interesit, si dhe të njoftojë shoqërinë për çdo konflikt që mund të shmanget.

III. INFORMACION PLOTËSUES

Informacioni në këtë Prospekt bazohet në ligj dhe në praktikën më të mirë. Çdo person që lexon këtë Prospekt, duhet të verifikojë me WVP Fund Management Tirana sh.a se ky është versioni më i fundit dhe se nuk janë bërë rishikime apo ndryshime të tjera që nga momenti që ky Prospekt ka dalë në qarkullim.

ETIKA DHE KONFLIKTI I INTERESIT

Punonjësit e përfshirë në procesin e investimit të aseteve nuk duhet të kenë paralelisht një aktivitet apo biznes personal i cili mund të jetë në konflikt me menaxhimin e investimeve në mënyrën e duhur apo që mund të kufizojë aftësinë e tyre për të marrë vendime të paanshme.

KUJDESI

WVP Fund Management Tirana sh.a do ta menaxhojë Fondin WVP Top Invest me kujdes ku çdo investim duhet bërë me gjykim dhe maturi, në të njëjtat rrethana kur një person i kujdesshëm do të ushtronte me zgjuarsi dhe pjekuri administrimin e pasurive të veta, jo për spekulim, por për investim, duke konsideruar mundësitë e ruajtjes së kapitalit dhe mundësinë e të ardhurave që do të fitonte si rezultat i këtij investimi.

Fondi do të menaxhohet me profesionalizëm të denjë për besimin e publikut.

ANKESAT

Nëse keni një ankesë, ju lutem dërgojeni me shkrim në adresën e shoqërisë administruese, Rruga "Barrikadave", Nr. 118, Kati 4, Ap. 1, Tiranë. Të gjitha ankesat do të shqyrtohen dhe do t'u jepet përgjigje brenda 20 ditëve punë pas pranimit të tyre.

STATUSI "FATCA"

Bazuar në Ligjin për Përputhshmërinë e Taksës mbi Llogarinë e Huaj – FATCA, nuk jemi në përputhje me Statusin FATCA. Shoqëria nuk do të pranojë në fond investitorë që janë shtetas të SHBA-së.

SHKËMBIMI AUTOMATIK I INFORMACIONIT TË LLOGARIVE FINANCIARE

Në kuadër të zbatimit të ligjit Nr. 4/2020, datë 30.01.2020, për "Shkëmbimin Automatik të Informacionit të Llogarive Financiare", WVP Fund Management Tirana sh.a është e angazhuar në përmbushjen e dispozitave të ligjit dhe akteve nënligjore të nxjerra në funksion të tij.

DATA E DHËNIES SË PROSPEKTIT

Ky është versioni i fundit i prospektit të fondit të investimit WVP Top Invest, i publikuar më datë 06.07.2023.

IV. FORMULARI TIP-KËRKESË PËR BLERJEN E KUOTAVE



Rr. Barrikadave, Nr.118 / Kati 4, Apt. 1, 1000 Tiranë, Shqipëri
www.wvpfunds.al
info@wvpfunds.al



KËRKESË PËR BLERJEN E KUOTAVE

Shoqëria Për Administrimin e Fondeve Të Investimit WVP Fund Management Tirana SH.A

PERFAQËSUESI / AGJENTI I SHOQËRISË

Emër, Mbiemër **Deklaratë:** Deklaroj se kam njoftuar investitorin me përmbajtjen e Prospektit të fondit. Identitetin e tij e vërtetova me kontrollin e dokumentit personal për identifikim. Firmë Nr. i regjistrimit

Numri i bashkëpunortit

TË DHËNAT E INVESTITORIT

Person Fizik Person Juridik Rezident Jorezident

Emër, Mbiemër Atësia

Nr. Per. Data e lindjes

Nr. ID / Pas Vlen deri Lëshuar nga

Emri i personit juridik

NIPT

Llogaria Bankare Banka

Numri i indentifikimit Bankar BIC, ose SWIFT

Informacione per Kontakt

Adresa / Selia

Nr. Postal

e-mail

Tel

Celulari

PËRFAQËSUESI I AUTORIZUAR

Përfaqësuesi Ligjor Personi i autorizuar Rezident Jorezident

Emër, Mbiemër Nr. Per. Lëshuar nga

Instruksione për Pagesë:

Informacionet dua ti marr me: Poste E-mail

Emri i Fondit: **WVP TOP INVEST**
Banka: **First Investment Bank Albania**
IBAN: **AL18 2151 1031 ALL1 0000 1128 2800**
SWIFT: **FINVALTR**
Intermediate Bank: **RZBAATWW** Ref.No. : **WVP Top Invest**

DEKLARATA E INVESTITORIT: Me nënshkrimin e këtij dokumenti unë marr pjesë dhe blej kuota në fondin e investimit WVP Top Invest. Pranoj që të dhënat e mia personale të përpunohen, ruhen dhe shpërndahen vetëm për nevojat e Fondit dhe Shoqërisë, në përputhje me ligjin për mbrojtjen e të dhënave personale, deri në tërheqjen me shkrim nga ana ime. Deklaroj se më është dhënë Prospekti i Fondit dhe jam njohur me përmbajtjen e tij, kam kuptuar kushtet dhe risqet e investimit të përfshira në fond. Unë pajtohem që fitimi nga kuotat në Fond, shoqëria t'i rinvestoj automatikisht në Fond. Të drejtën për të realizuar fitime mund ta kryej nëpërmjet shitjes të kuotave. Deklaroj se të gjitha të dhënat në këtë Dokument janë të vërteta. Unë marr përsipër në qoftë se në të ardhmen ndodh një ndryshim në disa prej të dhënave të përfshira në këtë dokument, të informoj në kohë shoqërinë për administrimin e fondeve të investimit WVP Fund Management Tirana SH.A

SHËNIM: Kuotat mund të blihen vetëm me transfertë bankare. Çmimi për shitjen e kuotave të reja është e barabartë me vlerën neto të aseteve të Fondit për kuotë. Shitja e kuotave të Fondit do të bëhet me një çmim i cili është përcaktuar në datën e pagesës në llogarinë e Fondit, në përputhje me Prospektin dhe Rregulloren e Fondit. Nëse pagesa për blerjen e kuotave bëhet gjatë ditës (t) deri në orën 24:00, atëherë investitori blen kuota sipas vlerës së kuotës në ditën (t) me vlerë të panjohur. Për pagesat e bëra pas orës 24:00, kuotat blihen sipas vlerës së kuotës individuale të ditës tjetër (t+1), gjithashtu me vlerë të panjohur.

- Investimi në sipërmarrjen e investimeve kolektive nuk është një investim i garantuar
- Kuotat/aksionet e sipërmarrjes së investimeve kolektive nuk janë të siguruar nga skema e sigurimit të depozitave
- Rreziku i humbjes së principalit duhet të përballohet nga investitori
- Sipërmarrja e investimeve kolektive nuk bazohet në përkrahjen e ndonjë subjekti jashtë tij për garantimin e likuiditetit apo stabilitetit të vlerës neto të aseteve

PLANI I PROGRAMUAR

Kohëzgjatja në vite

Shuma TOTALE e planifikuar për të investuar ALL EUR

Shuma e investimit Vjetor ALL EUR

Dinamika e pagesave të tjera 1/12 1/4 1/2 1/1

PLANI I KOMBINUAR

Kohëzgjatja në vite Pagesa e njëherëshme

Shuma TOTALE e planifikuar për të investuar ALL EUR

Shuma e investimit Vjetor ALL EUR

Dinamika e pagesave të tjera 1/12 1/4 1/2 1/1

PAGESË E NJËHERËSHME

Shuma ALL EUR

Nënshkrimi i Investitorit / Personit të Autorizuar
Për persona juridik Vullë dhe Nënshkrimi i përfaqësuesit