

Raport Muaji Korrik 2017

Informacion bazë

Menaxhimi i Fondit	Raiffeisen INVEST
Monedha	Euro
Datë Lancimi	22 Nentor 2012
Vlera fillestare e kuotës	100
Shuma fillestare minimale	250
Shuma minimale pasuese	50
Komision në hyrje	0%
Komision në dalje	0%
Komision Administrimi në vit	1.50%
Kosto për transfertë fondesh nga palë të treta	Referojuni informacionit ne deget e RBAL

Objektivi i investimit dhe profili i investitorit

Objektivi i Fondit është të mund t'i sigurojë investitorit një kthim nga investimi në përputhje me një menaxhim të kujdesshëm të portofolit duke ruajtur nivelin e kapitalit dhe likuiditetit të nevojshëm.

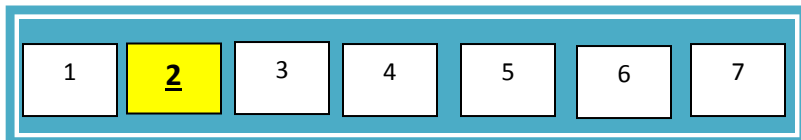
Nje pjese e rendesishme e aseteteve te fondit mund te investohen ne bono dhe obligacione thesari te Qeverise se Republikes se Shqiperise, te emetuara ne monedhen euro. Megjithate, frekuenca e emetimeve ne euro nga Qeveria e Republikes se Shqiperise do te percaktoje shkallen ne te cilen Fondi do te investoje ne keto lloj instrumentash.

Fondi eshte i pershtatshem per individet dhe subjekte juridike te cilet mendojne se objektivi i investimit i Fondit perputhet me kerkesat dhe pritshmerite te tyre.

Profili i Riskut të investitorit

Risk i ulët
Përfitimet tipike më të ulëta

Risk i lartë
Përfitimet tipike më të larta



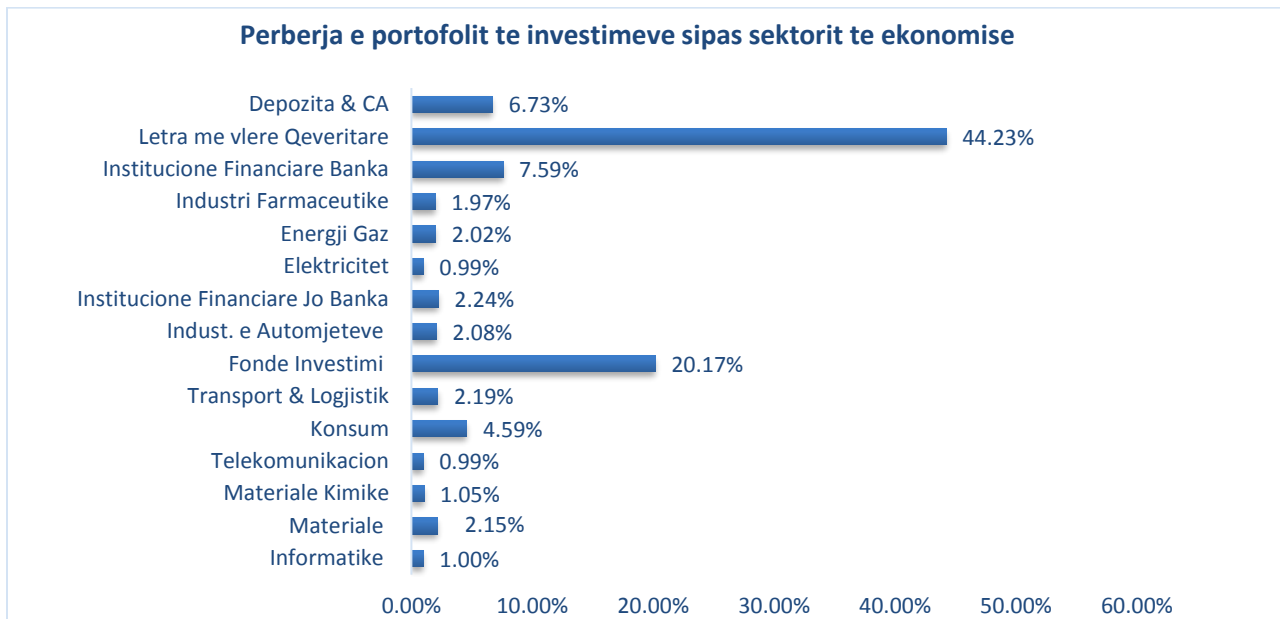
Fondi është në kategorinë e dytë të Profilit të Riskut

Të dhëna për Fondin në 31.07.2017

Vlera Neto e Aseteve	104,498,052
Numri i investitoreve	4,405
Cmimi i Kuotes	115.5588
*Kthimi vjetor nga investimi (31.7.2016-31.7.2017)	2.02%

*Komisioni i administrimit zbritet përpara llogaritjes së kthimit nga investimi

Struktura e Portofolit të investimeve në 31 Korrik 2017

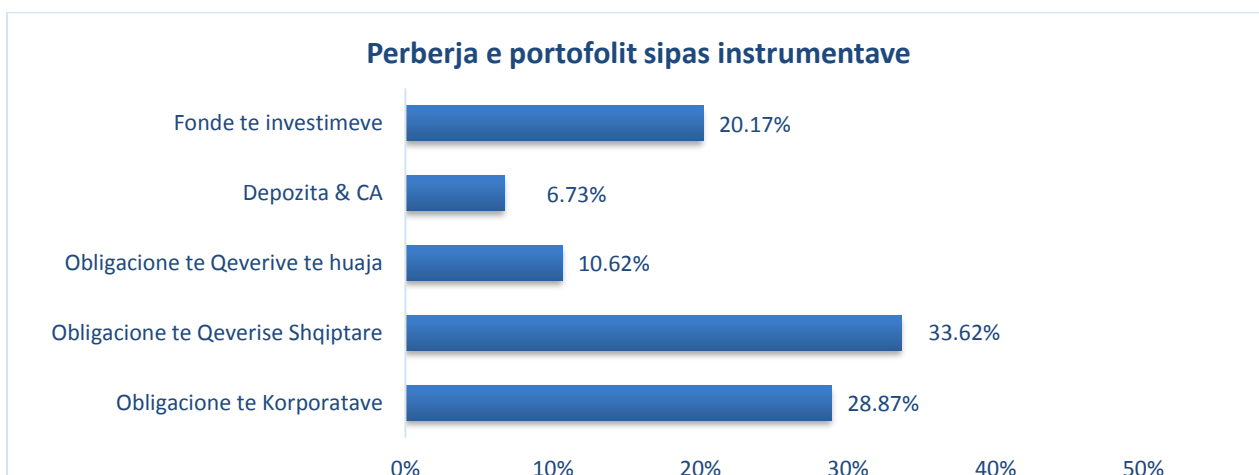


Portofoli i fondit Euro është ndërtuar në një mënyrë të tillë që të përfitojë nga balancimi i kategorive të ndryshme të investimeve në bono dhe obligacioneve qeveritare dhe të korporatave. Kjo bëhet me qëllim për të diversifikuar portofolin dhe ulur rrezikun që vjen nga ekspozimi i gjere ndaj pak instrumenteve.

Perqindja e alokimit të aseteve bëhet në përputhje me politiken e investimit dhe kriteret e specifikuar në prospektin e fondit. Asetet e Fondit janë të investuara në instrumente financiare që i perkasin emetuesve që performojnë në industri të ndryshme të ekonomisë duke bërë të mundur rritjen e diversifikimit të portofolit.

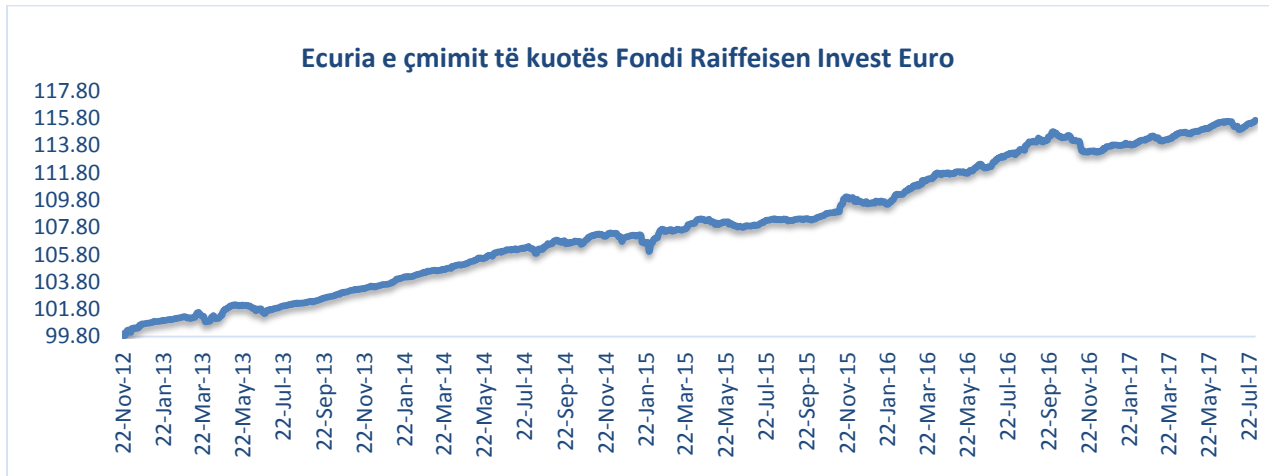
Obligacionet të quajtura “dytesore” (ose me termin financiar subordinated) përbejnë afërsisht 5.61% të portofolit në fund të muajit Korrik.

Duke ju referuar strukturës së portofolit të investimeve të fondit në datën 31 Korrik 2017, 44 % e aseteve të fondit janë të investuara në obligacione qeveritare dhe 33.62% e tyre i perkasin emetimeve të Qeverisë Shqiptare. Perqindja e alokimit të aseteve në depozita afatshkurter qëndron relativisht e pandryshuar në 6.73% të aseteve të fondit, ndërsa përafërsisht 20% e aseteve të fondit janë investuar në Fonde investimi, të cilat gjithashtu kanë në fokus investime në tregun e obligacioneve. Strategjia e investimeve nuk ka pësuar ndryshime dhe nuk ka patur investime të shtuara gjatë muajit Korrik.



Ecuria e çmimit të kuotës deri ne 31 Korrik 2017

Gjate muajit Korrik çmimi i kuotes i fondit Raiffeisen Invest Euro shenoi rritje te konsiderueshme dhe portofoli i investimeve performoi shume mire. Yield-et e obligacioneve pesuan renie gjate pjeses se dyte te muajit dhe kontribuan ne rritjen e kthimit te fondit duke rikuperuar edhe humbjet e muajit paraardhes.



Kthimi vjetor neto nga investimi ne fondin Raiffeisen Invest euro vazhdon te jete shume i mire dhe konkurrues ne raport me alternativat e tjera te investimit ne tregun shqiptar. Kthimi net per periudhen 1-vjecare Korrik 2016- Korrik 2017 rezultoi 2.02%. Performanca e fondit eshte shume me e larte se norma mesatare e interesit e tregut per depoziten 1-vjecare ne monedhen Euro, e cila per te njejten periudhe qendronte ne nivelin e 0.16%. Cmimi i kuotes eshte rritur me 1.51% qe nga fillimi i vitit 2017.

Ne inkurajojme investitorët te kene nje horizont sa me te gjate investimi, ne menyre qe te perfitojne kthimin maksimal nga investimi, dhe te mos rrezikojne duke dale nga fondi ne momentin e gabuar. Portofoli i fondit Euro mund te ripozicionohet per te adresuar zhvillimet me te fundit te tregjeve financiare.

Informacion mbi ecurine e tregjeve financiare kombetare dhe nderkombetare per Korrik 2017

Mjedisi per normat e interesit ka ndryshuar në zonën e euros fill pas fjalimit të Presidentit të Bankes Europiane, Draghi më date 27 qershor në Sintra. Pjesemarresit ne treg jane duke vleresuar me probabilitet te larte mundesine qe Banka Europiane do te zvogeloje programin e blerjes se obligacionve gradualisht deri ne fund te vitit 2018. Per kete nje njoftim nga ana e Bankes do te jepet gjate vjeshtes se ketij viti – ne Shtator ose Tetor 2017.

Aktiviteti i biznesit në Eurozonë është gjalleruar dhe treguesit kryesorë ekonomikë kane treguar nivel te larte permiresimi, ndërsa norma e inflacionit mbetet ende e ulët në 1.30% (nën objektivin e BQE prej 2%)

Prodhuesit e medhenj te automobilave ne Gjermani si Volkswagen, Daimler dhe BMW jane ne qender te nje problematike te ngritur ne lidhje me mundesine per sjellje anti-konkurrese te tyre dhe mundesine per dakortesi te perbashket ne vendosjen e çmimeve te sistemeve të trajtimit të emisioneve të naftës duke përdorur komitetet e industrisë. Per kete arsye kjo industri nuk ka performuar mire duke pesuar humbje gjate muajit te fundit.

Të dhënat e kthimit nga investimi në të shkuarën janë vetëm ilustrative dhe nuk përfaqësojnë nje premtim apo garanci per kthimin ne te ardhmen. Te gjithë shembujt e tjere numerike, jane perdorur per qellime ilustrative dhe analize te te dhenave historike, dhe nuk duhen perdorur nga investitorët per te nxjerre konkluzione per te ardhmen. Investitorët e mundshëm janë të ftuar të lexojnë Prospektin dhe Rregullat e Fondit.

Raiffeisen Invest dhe bankieret e Raiffeisen Bank nuk garantojne nje kthim te caktuar te fondit. Informacioni mbi cmimin e përditësuar të kuotës, prospektin dhe rregullat e Fondit gjendet pranë zyrave të Raiffeisen INVEST sha., në web site www.raiffeisen-invest.al, ose në degët e Raiffeisen Bank në Shqipëri.