

TË ARDHURA QË LULËZOJNË

Investoni në fondin që vë
në lëvizje kursimet tuaja

Raport Muaji Janar 2022

Informacion bazë

Administrimi i Fondit	Raiffeisen Invest sh.a
Monedha	LEK
Datë Lancimi	01 Mars 2012
Vlera fillestare e kuotës	1,000
Shuma fillestare minimale	5,000
Shuma minimale pasuese	1,000

Komisionet dhe Tarifat

Tarifë në hyrje	0%
Tarifë në dalje	0%
Tarifë Administrimi në vit	Deri ne 1.15% e vleres neto te aseteve
Tarifa te tjera te vazhdueshme	Referojuni prospektit te fondit
Komisione/tarifa të vazhdueshme	1.25% per vitin 2020
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 maksimizojë kthimin nga investimi, duke synuar në të njëjtën kohë ruajtjen e kapitalit të investitorit dhe sigurimin e likuiditetit të nevojshëm.

Asetet e fondit janë të investuara në bono thesari dhe obligacione të emetuara ose garantuara nga Qeveria e Republikës së Shqipërisë.

Fondi është i përshtatshëm për individë dhe subjekte juridike të cilët mendojnë se objektivi i investimit i Fondit përputhet me kërkesat dhe pritshmëritë e tyre.

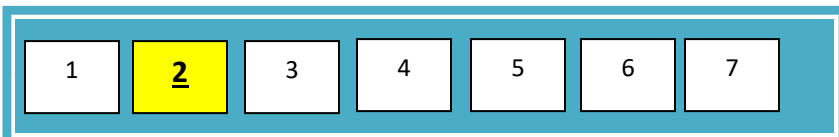
Shifra e tarifave të vazhdueshme 1.25% mbështetet në shpenzimet për vitin e mbyllur më 31.12.2020. Kjo shifër mund të ndryshojë nga viti në vit. Tarifa totale e vazhdueshme nuk mund të kalojë maksimumin prej 1.4% ne vit te vlerës neto të aseteve te fondit.

Kostot e transaksioneve janë sipas kushteve të punës të palëve ndërmjetësuese dhe nuk përfshihen në llogaritjen e komisioneve dhe tarifave të vazhdueshme, por ato i ngarkohen Fondit.

Profili i Rrezikut dhe Përfitimit

Rrezik i ulët
Përfitimet tipike më të ulëta

Rrezik i lartë
Përfitimet tipike më të larta



Fondi Raiffeisen Prestigj është në kategorinë e dytë të Profilit të Rrezikut dhe Perfitimit.

Treguesi i rrezikut dhe përfitimit korrespondon me një numër të plotë i cili përdoret për të renditur fondin në një nivel rreziku nga 1 në 7, sipas nivelit të rritjes të luhatshmërisë. Kategoria më e ulët nuk do të thotë që investimi në fond është pa rrezik.

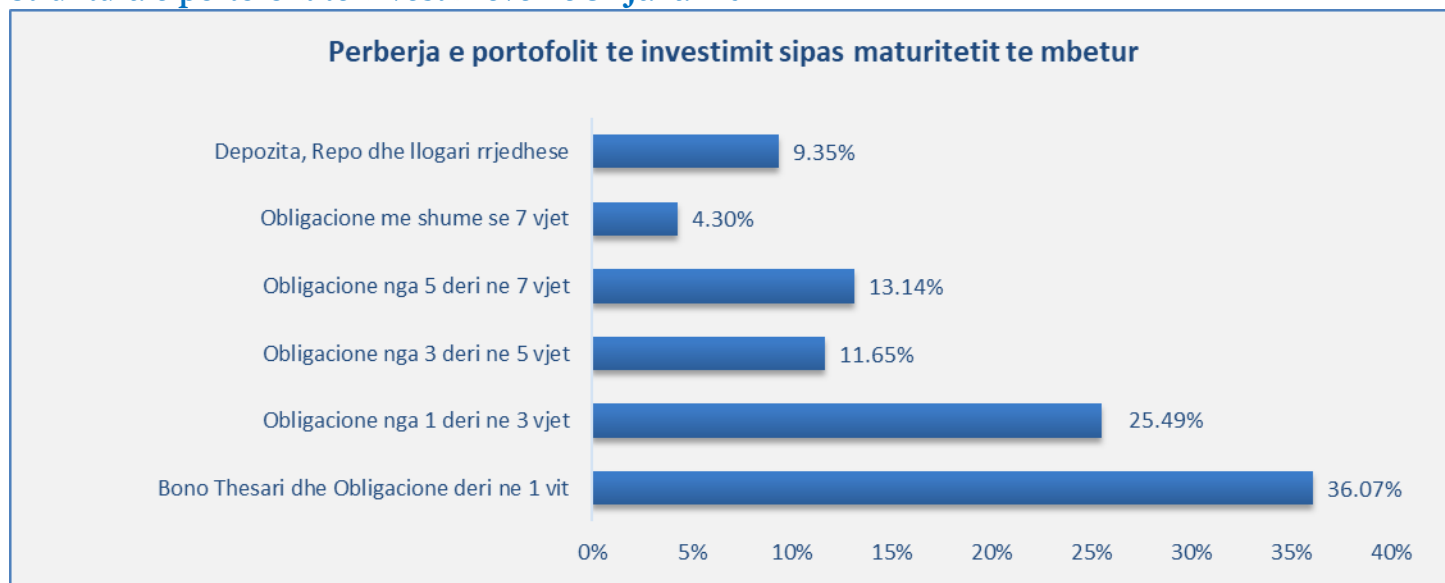
Ky tregues ka për qëllim tju informoje mbi luhatshmërinë e çmimit të kuotës së fondit bazuar në historikun e performancës së fondit. Të dhënat historike të përdorura për llogaritjen e treguesit nuk mund të përbëjnë një siguri të plotë për profilin e rrezikut në të ardhmen.

Të dhëna për Fondin në 31.01.2022

Vlera Neto e Aseteve	47,562,126,135
Numri i investitoreve	29,647
Cmimi i Kuotes	1,578.2777
*Kthimi vjetor neto nga investimi (31.01.2021 – 31.01.2022)	2.62%

*Tarifa e administrimit dhe tarifat e tjera të vazhdueshme zbriten përpara llogaritjes së kthimit nga investimi

Struktura e portofolit të investimeve në 31 Janar 2022



Në kuadër të politikës së investimit të fondit Prestigj, investimet do të kryhen kryesisht në bono dhe obligacione thesari, të emetuara ose garantuara nga Qeveria shqiptare, përmes pjesëmarrjes në ankandet e tregut primar apo transaksioneve në tregun sekondar. Bonot e thesarit 12 mujore emetohen dy herë në muaj; Obligacionet 2 vjeçare një herë në muaj; 7 dhe 10 vjeçare janë me të rralla, afërsisht një herë në tre muaj. Qeveria organizon ankande të obligacioneve referencë 5 dhe 3-vjeçare me frekuencë një herë në 2 muaj për secilin maturitet.

Instrumenti

Marreveshje të Anasjellta të Riblerjes – Rev Repo
 Depozita & Llogari rrjedhese
 Bono Thesari
 Obligacione Thesari

Ne % te Aseteve te Fondit

2.55%
 6.81%
 27.81%
 62.84%

Strategjia e investimeve është e fokusuar në tituj të Qeverisë Shqiptare, por përveç këtyre investimeve, Fondi mban një pjesë të asetëve në depozita afatshkurtra për të plotësuar në çdo kohë nevojat për likuiditet të investitoreve.

Vlera neto e asetëve të fondit është në nivelin e LEK 47.56 miliardë në datë 31 Janar 2022.

Zhvillimet dhe ecuria e normave te interesit te titujve te Qeverise Shqiptare gjate muajit Janar

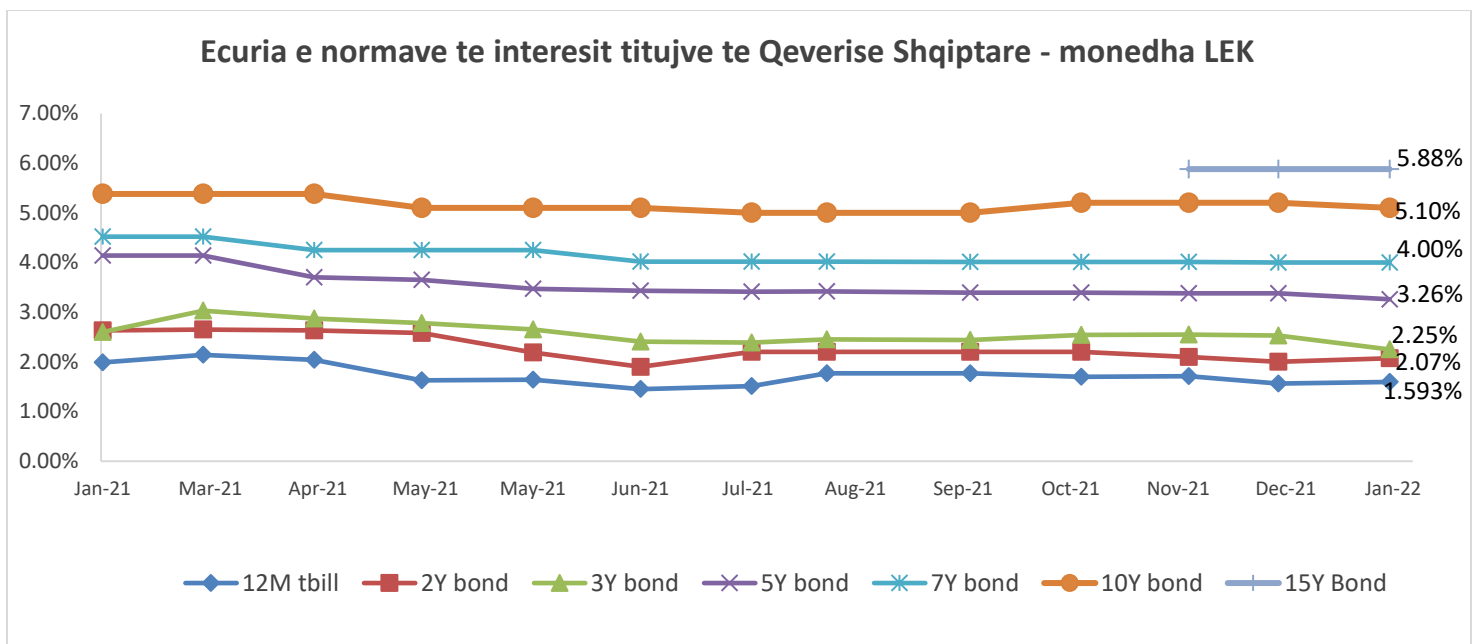
Varianti i ri i virusit, Omicron, vazhdon te perhapet ne shume vende te botes, duke rritur numrin e infektiveve, sidomos ne SHBA dhe ne shtetet Evropiane. Ne pergjithesi, kjo vale e virusit pritet te ngadalsoje rimekmbjen ekonomike ne mbarë botën. Ne Shqiperi eshte shfaqur gjithashtu varianti i ri i virusit, dhe numri i infektiveve eshte rritur ndjeshem, megjithate situata ne spitale ka qene nen kontroll. Nga ana tjeter vaksinimi vazhdon te kryhet ne vend.

Asetet e Fondit Prestigj jane te investuara vetem ne bono dhe obligacione te emetuara nga Qeveria e Republikes se Shqiperise dhe per kete arsye fondi eshte i ekspozuar ndaj ndryshimeve ne normat e interesit te ketyre titujve. Keshtu investimet e fondit nuk kane lidhje direkte me tregjet nderkombetare, por impaktohen kryesisht nga zhvillimet ne tregun e brendshem sic jane ndryshimet ne normat e interesit te titujve te Qeverise Shqiptare.

Pergjate muajit Janar ne tregun vendas normat e interesit te titujve te emtuar nga Qeveria Shqiptare paten nje trend miks. Yield-i i Bonos se Thesarit 12-mujore rezultoi ne 1.593% duke u rritur me 0.03% ne krahesim me ankandin e muajit Dhjetor, ndersa yieldi i bonos 3-mujore rezultoi ne 0.964% duke rene me 0.03%.

Per sa i perket obligacioneve, ankandi i rihapur i obligacionit 2 vjeçar-i i emtuar ne LEK rezultoi ne 2.07%, duke u rritur me 0.07% ne krahasim me normen e ankandit paraardhes. Ankandi i obligacionit reference 5-vjeçar i cili rezultoi ne 3.351%, duke rene me 0.12% krahasuar me ankandin e fundit te muajit Nentor. Gjithashtu u zhvillua edhe ankandi i obligacionit 10 vjeçar i cili rezultoi ne 5.10%, duke rene me 0.10% krahasuar me ankandin e fundit te muajit Tetor.

Grafiku me poshte jep nje pasqyre te ecurise se normave te interesit te bonove dhe obligacioneve te thesarit te emtuar nga Qeveria Shqiptare gjate periudhes 1-vjeçare Janar 2021 – Janar 2022. Per obligacionet reference 3 dhe 5 vjeçare jane paraqitur yields fiks te perlloriturua nga kuotimet e kontributoreve ne fund te muajit Janar.

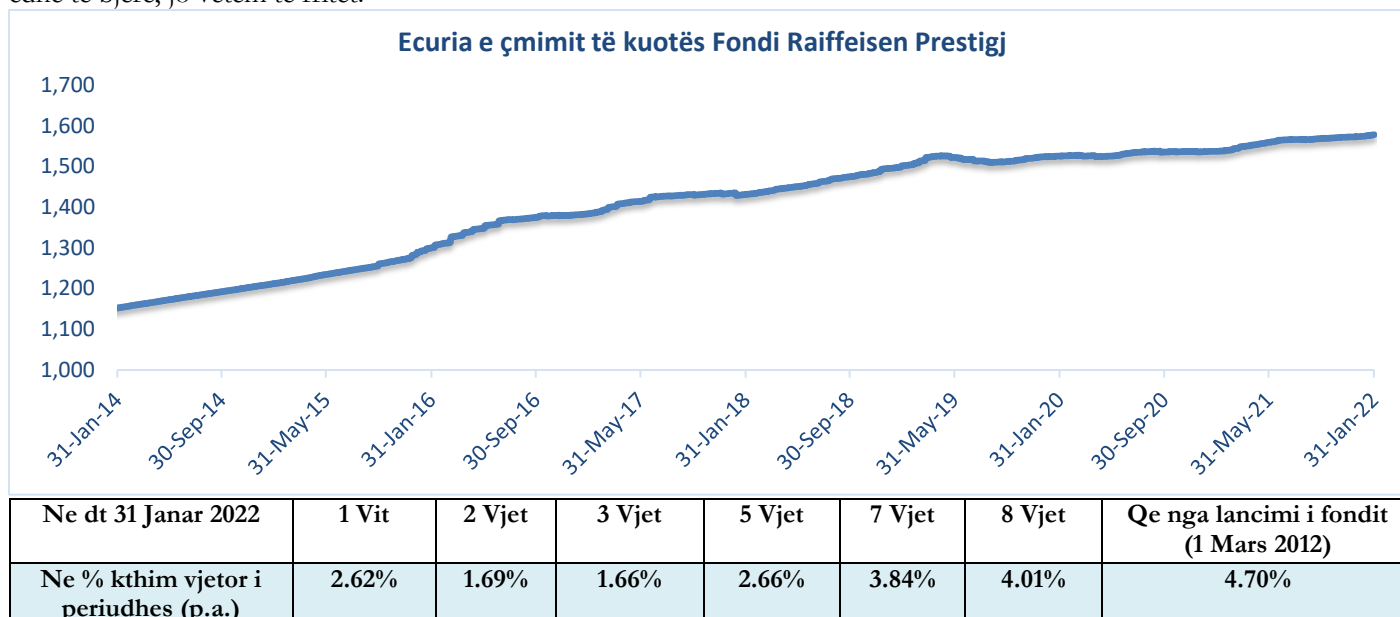


Performanca e fondit dhe ecuria e çmimit të kuotës deri ne 31 Janar 2022

Fondi Prestigj vijon te kete nje performance te mire, çmimi i kuotes eshte rritur me **+0.25%** gjate muajit Janar. **Kthimi vjetor neto per periudhen 31 Janar 2021 – 31 Janar 2022 eshte 2.62%.**

Fondi Prestigj ka te njejten strukture te portofolit te investimeve duke perqendruar investimet ne bono dhe obligacione te emetuara nga Qeveria e Republikes se Shqiperise. Per pasoje vlere e portofolit te investimit dhe norma e kthimit pesojne luhatje sa here ka ndryshime ne kushtet e tregut, sic jane ndryshime te normave te interesit te bonove / obligacioneve te emtuar nga Qeveria Shqiptare. Keshtu kur normat e interesit ne treg rriten, vlere e titujve te portofolit ulet dhe per rrjedhoje ulet dhe norma e kthimit per periudhen e kaluar. E kunderta ndodh kur normat e interesit ulen. Ne kete menyre çmimi i kuotes mund te jete i luhatshem.

Luhatshmeria eshte pjese e natyrshme e fondeve te investimit dhe eliminimi i saj eshte i pamundur, keshtu çmimi i kuotes mund edhe te bjere, jo vetem te rritet.



Kthimi vjetor historik i Fondit Raiffeisen Prestigj per çdo vit



Investoret e fondit Prestigj dhe te gjithe fondeve te administruara nga Raiffeisen Invest keshillohen te kene nje horizont sa me te gjate investimi per te perfitur nje kthim optimal nga investimi dhe ne kete menyre ne periudhe afatmesme apo afatgjate te kene mundesi te rikuperojne edhe efektet negative te krijuara afatshkurter.

Investoret inkurajohen qe te ruajne investimin e tyre duke mos ndryshuar objektivin e qendrimit ne fond te nxitur nga situata jo e zakonshme e krijuar nga pandemia globale, sepse ne kete menyre nuk do te rrezikojne te dalin nga fondi ne momentin e gabuar per investimin e tyre.

Të dhënat per kthimin nga investimi në të shkuarën janë vetëm ilustrative dhe nuk përfaqësojnë nje premtim apo garanci per kthimin ne te ardhmen. Te gjithe shembujt e tjere numerike, jane perdorur per qellime ilustrative dhe analize te te dhenave historike, dhe nuk duhen perdorur nga investoret per te nxjerre konkluzione per te ardhmen.

Investitorët e mundshëm duhet të lexojnë Prospektin dhe Rregullat e Fondit. Raiffeisen Invest dhe forca shitëse e fondit nuk garantojnë 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 website www.raiffeisen-invest.al ose në degët e Raiffeisen Bank në Shqipëri.