

TË ARDHURA QË LULËZOJNË

Investoni në fondin që vë
në lëvizje kursimet tuaja

Raport Muaji Korrik 2021

Informacion bazë

| | |
|---|---|
| Administrimi i Fondit | Shoqëria 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 |
| Komision në hyrje | 0% |
| Komision në dalje | 0% |
| Komision Administrimi në vit | 1.25% |
| 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.

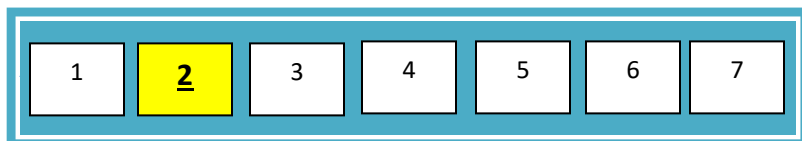
Asetet e fondit janë të investuara në bono thesari dhe obligacione të emetuara ose garantuara nga Qeveria e Republikës së Shqipërisë.

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.

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 Profilin të Rrezikut dhe Përfitimit.

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.

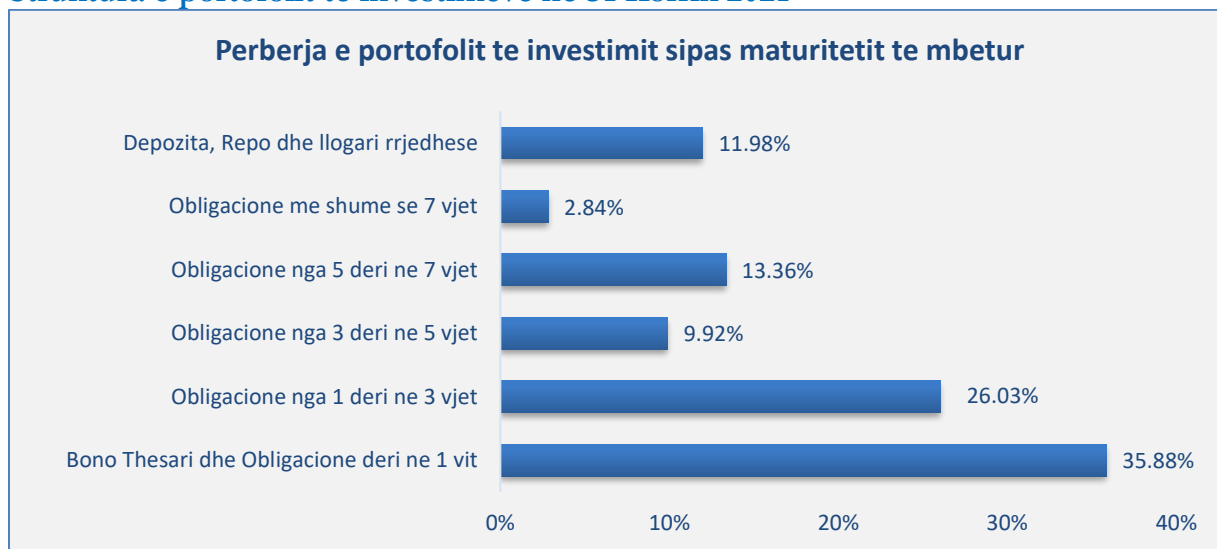
Ky tregues ka për qëllim tju informoje mbi luhatshmërinë e çmimit të kuotës së fondit bazuar në historikun e performancës së fondit. Të dhënat historike të përdorura për llogaritjen e treguesit nuk mund të përbëjnë një siguri të plotë për profilin e rrezikut në të ardhmen.

Të dhëna për Fondin në 31.07.2021

| | |
|---|-----------------------|
| Vlera Neto e Aseteve | 45,006,741,773 |
| Numri i investitoreve | 26,938 |
| Cmimi i Kuotes | 1,566.5216 |
| *Kthimi vjetor nga investimi (31.07.2020 - 31.07.2021) | 2.04% |

*Komisioni i administrimit zbritet përpara llogaritjes së kthimit nga investimi

Struktura e portofolit të investimeve në 31 Korrik 2021



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 frekuenca një herë në 2 muaj për secilin maturitet.

Instrumenti

Ne % te Aseteve te Fondit

| | |
|---|--------|
| Marreveshje të Anasjellta të Riblerjes – Rev Repo | 4.05% |
| Depozita & Llogari rrjedhese | 7.93% |
| Bono Thesari | 24.37% |
| Obligacione Thesari | 63.64% |

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 45 miliardë në datë 31 Korrik 2021.

Zhvillimet dhe ecuria e normave të interesit të titujve të Qeverisë Shqiptare gjatë muajit Korrik

Eurozona është drejt një rimëkëmbjeje pothuajse të plotë. Gjermania pritet të arrijë nivelin e para-pandemise në fund të këtij viti për sa i përket aktivitetit ekonomik ndërsa Europa jugore, ekonomia e së cilës varet nga turistët pritet të rimekembet vitin e ardhshëm. Varianti Delta mund të sjell një distancim social vullnetar ose vetë-izolim dhe ndoshta kufizime të pjesshme gjatë dimrit,

por besohet se nuk do të pengojë rimëkëmbjejen ekonomike.

Ne Shqipëri numri i te infektuarëve ka qenë në nivele të ulta dhe situata nëpër spitale është përmirësuar. Nga ana tjetër, procesi i vaksinimit po kryhet me ritme të shpejta në Shqipëri ashtu si në shumë vende të botës. Një pjesë e mirë e shteteve kanë hapur kufijtë e tyre, duke lejuar levizjen e lire, gjë që po ndikon pozitivisht në turizëm gjatë verës.

Asetet e Fondit Prestigj janë të investuara vetëm në bono dhe obligacione të emetuara nga Qeveria e Republikës së Shqipërisë dhe për këtë arsye fondi është i ekspozuar ndaj ndryshimeve në normat e interesit të këtyre titujve. Kështu investimet e fondit nuk kanë lidhje direkte me tregjet ndërkombëtare, por impaktohen kryesisht nga zhvillimet në tregun e brendshëm sic janë ndryshimet në normat e interesit të titujve të Qeverisë Shqiptare.

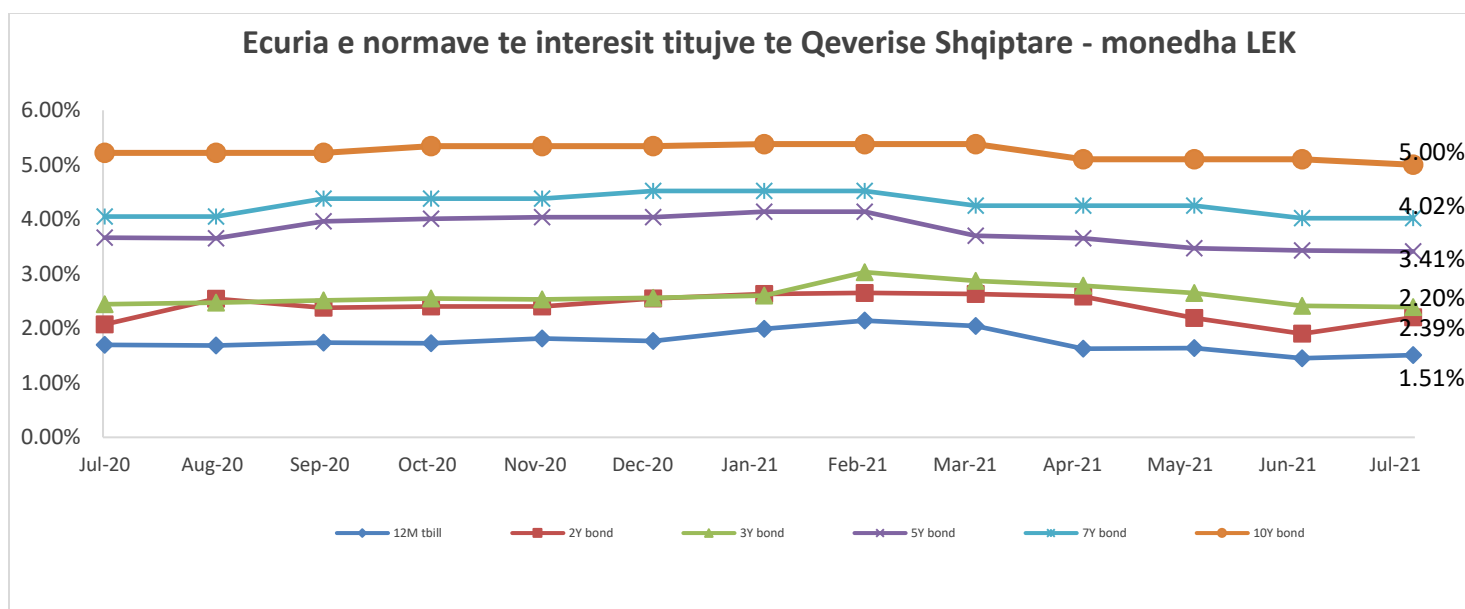
Përgjatë muajit Korrik në tregun vendas normat e interesit të titujve të emetuar nga Qeveria Shqiptare u stabilizuan, duke shënuar rritje për bonon 12-mujore dhe obligacionin 2 vjeçar dhe duke rënë shumë pak pike për obligacionet afatgjatë.

Yield-i i Bonos së Thesarit 12-mujore rezultoi në 1.511% me një rritje prej 6 pikesh në krahasim me ankandin e muajit Qershor.

Ankandi i rihapur i obligacionit 2 vjeçar-i të emetuar në LEK rezultoi në 2.20%, duke u rritur me 12 pike në krahasim me normën e ankandit paraardhës.

Për sa i përket obligacioneve afatgjatë, obligacioni referencë 5-vjeçar rezultoi në 3.514%, duke rënë me vetëm 3 pike krahasuar me ankandin e fundit të organizuar në Maj. Ndërsa yieldi i obligacionit 10-vjeçar, ra me 10 pike nga ankandi i fundit i zhvilluar në muajin Prill, duke arritur në nivelin 5%.

Grafiku më poshtë jep një pasqyrë të ecurisë së normave të interesit të bonove dhe obligacioneve të thesarit të emetuar nga Qeveria Shqiptare gjatë periudhës 1-vjeçare Korrik 2020 – Korrik 2021. Për obligacionet referencë 3 dhe 5 vjeçare janë paraqitur yields fikse të përlogaritura nga kuotimet e kontributoreve në fund të muajit Korrik.

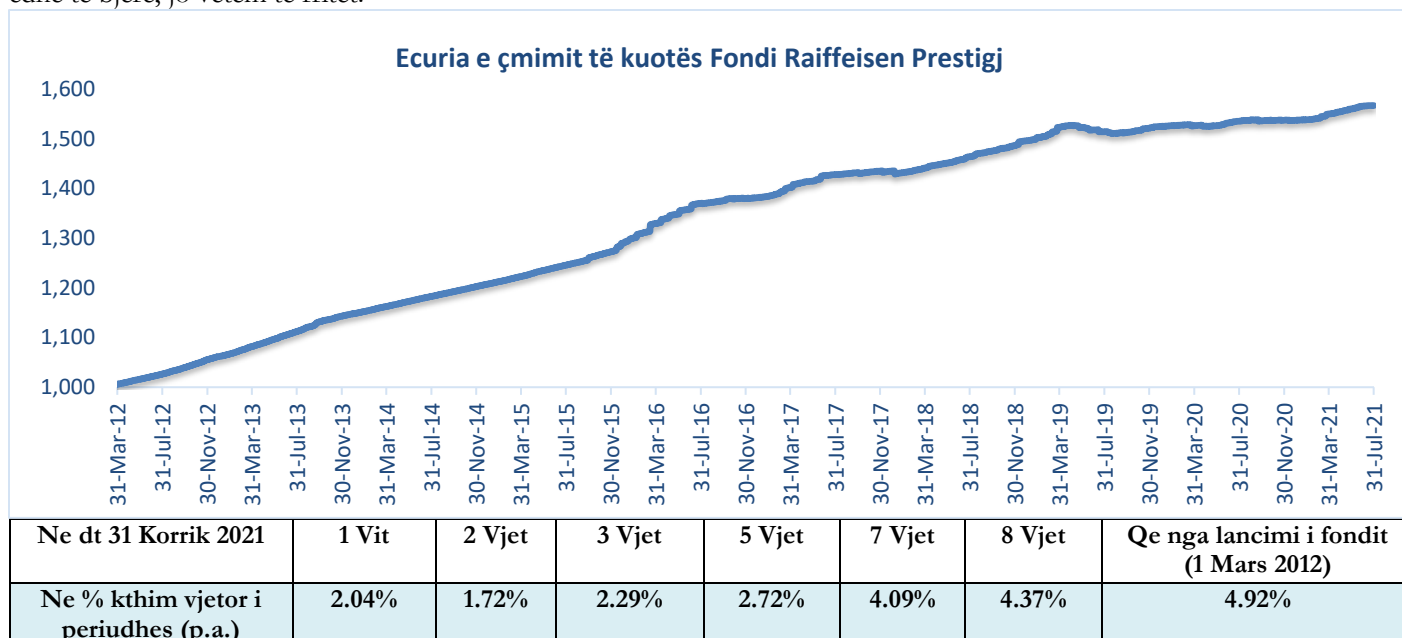


Performanca e fondit dhe ecuria e çmimit të kuotës deri në 31 Korrik 2021

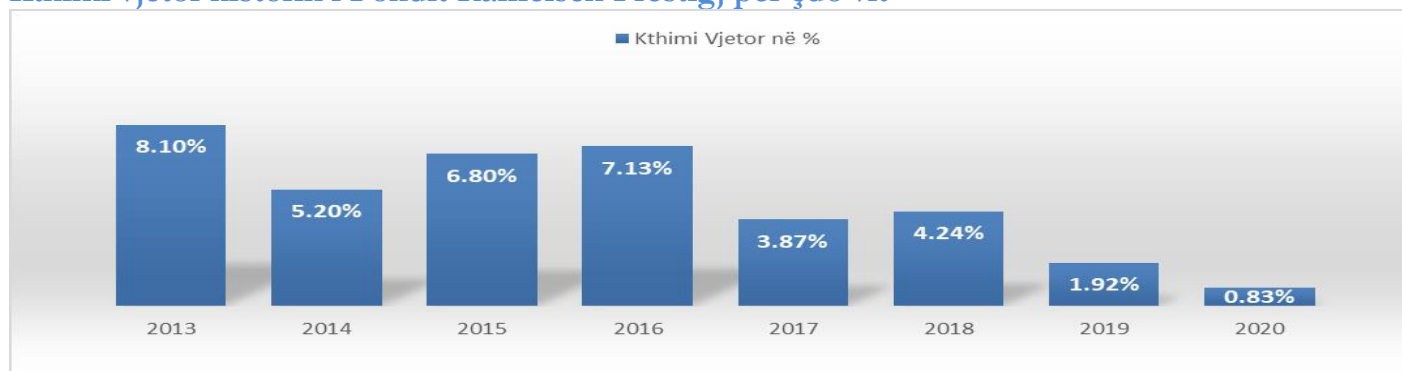
Fondi Prestigj ka patur një performancë të mirë mujore dhe çmimi i kuotës është rritur me **+0.07%** gjatë muajit Korrik. **Kthimi vjetor neto për periudhën 31 Korrik 2020 – 31 Korrik 2021 është 2.04%.**

Fondi Prestigj vijon të ketë të njëjtën strukturë të portofolit të investimeve duke investuar në bono dhe obligacione të emetuara nga Qeveria e Republikës së Shqipërisë. Për pasoje vlera e portofolit të investimit dhe norma e kthimit pesojnë luhajtje sa here ka ndryshime në kushtet e tregut, sic janë ndryshime të normave të interesit të bonove / obligacioneve të emetuar nga Qeveria Shqiptare. Kështu kur normat e interesit në treg rriten, vlera e titujve të portofolit ulët dhe për rrjedhojë ulët dhe norma e kthimit për periudhën e kaluar. E kundërta ndodh kur normat e interesit ulen. Në këtë mënyrë çmimi i kuotës mund të jetë i luhatshëm.

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 perfituar 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 premtime 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 çmimin 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.