

Fondi i Pensionit Vullnetar Raiffeisen



Raport Mujor Gusht 2022

Informacion bazë

Administrimi i Fondit

Monedha

Vlera fillestare e kuotës

Shuma fillestare minimale

Shuma minimale pasuese

Komision në hyrje

Komision në dalje

Penalite ne rast terheqje te parakohshme

Komision Administrimi ne vit

Kosto per transferte fondesh nga pale te treta

**Shoqëria
Raiffeisen Invest
sh.a**

LEK

1,000

1,000

1,000

0%

0%

**Sipas rregullores
se AMF-se**

1.50%

**Referojuni
informacionit ne
deget e RBAL**

Objektivi i investimit dhe profili i investitorit

Fondi i Pensionit Vullnetar është një mënyrë alternative kursimi, e përdorur ekskluzivisht për kursime afatgjata për vitet pas largimit përfundimtar nga puna. Ky fond zotërohet bashkërisht nga anëtarët e fondit dhe menaxhohet nga Shoqëria Administruese Raiffeisen Invest sh.a, në bazë të kontratës së lidhur me anëtarët e fondit.

Asetet e Fondit do të investohen sipas parimit të sigurisë afatgjatë dhe të një kthimi të përshtatshëm nga investimi, duke ruajtur një raport optimal mes rritjes së kursimeve për pension dhe rrezikut të marrë përsipër.

Fondi synon të ndërtojë një portofol të përbërë kryesisht nga tituj borxhi te emetuar nga Qeveria e Republikës së Shqipërisë me maturim afatgjatë (me maturim më të lartë se një vit).

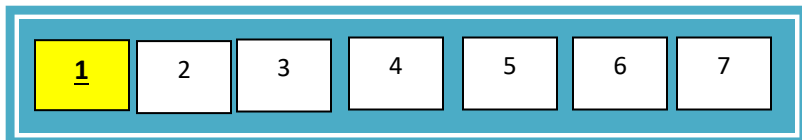
Profili i Rrezikut dhe Përfitimit

Rrezik i ulët

Përfitimet tipike më të ulëta

Rrezik i lartë

Përfitimet tipike më të larta



Fondi është në kategorinë e parë të Profilit të Rrezikut dhe Përfitimit, pra në kategorinë me rrezik më të ulët.

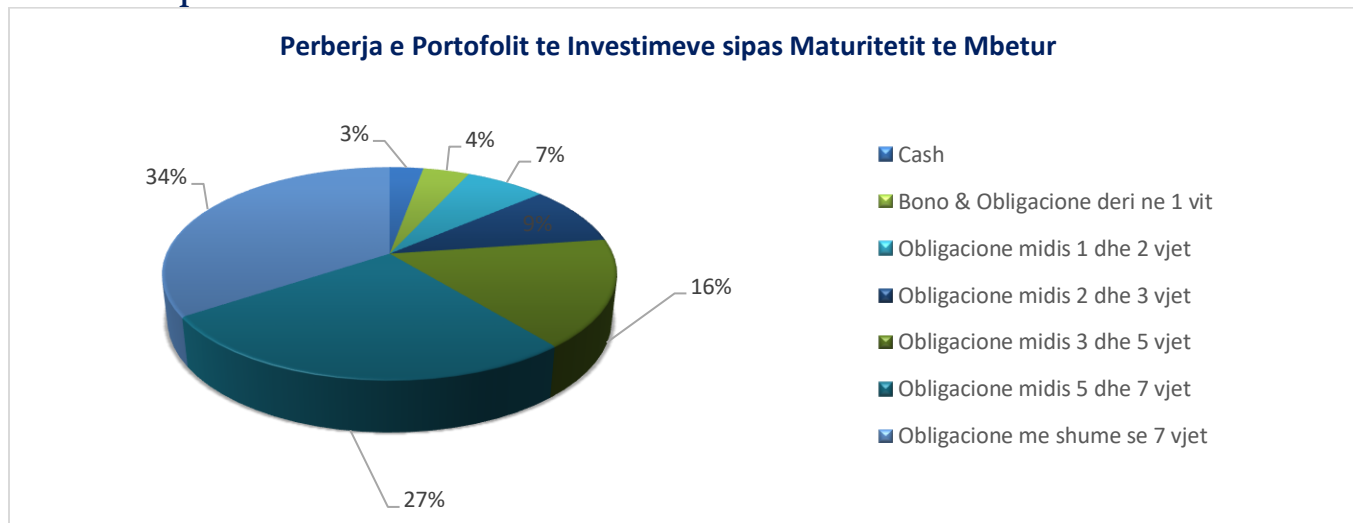
Treguesi i rrezikut dhe përfitimit korrespondon me një numër të plotë i cili përdoret për të renditur fondin në një nivel rreziku nga 1 në 7, sipas nivelit të rritjes së luhatshmërisë. Kategoria më e ulët nuk do të thotë që investimi në fond është pa rrezik. Ky tregues ka për qëllim tju informojë mbi 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 31.08.2022

Vlera Neto e Aseteve	1,157,215,903
Numri i investitoreve	3,504
Cmimi i Kuotes	2,024.3773
*Kthimi vjetor nga investimi (31.08.2021 – 31.08.2022)	4.11%

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

Struktura e portofolit te investimeve ne 31 Gusht 2022



Ne kuader te politikës se investimit te fondit te Pensionit, investimet do te kryhen kryesisht ne bono thesari dhe obligacione, te emetuara ne tregun primar, duke patur parasysh qe aktiviteti i tregtimit te titujve te borxhit te emtuar nga Qeveria shqiptare ne treg sekondar eshte i kufizuar.

<i>Instrumenti</i>	<i>Ne % te Aseteve te Fondit</i>
Obligacione Thesari	97.13%
Depozita / Llogari rrjedhese	2.87%

Bonot e thesarit 12 mujore emetohen dy here ne muaj; Obligacionet 2 vjeçare nje here ne muaj; 7 dhe 10 vjeçare jane me te rralla, afersisht nje here ne tre muaj. Qeveria organizon ankande te obligacioneve referencë 5 dhe 3-vjeçare me frekunce nje here ne 2 muaj per secilin maturitet. Strategjia e investimeve vazhdon te jete e fokusuar ne investime afatgjate.

Vlera neto e asetëve te fondit eshte rreth LEK 1.16 miliard ne date 31 Gusht 2022.

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

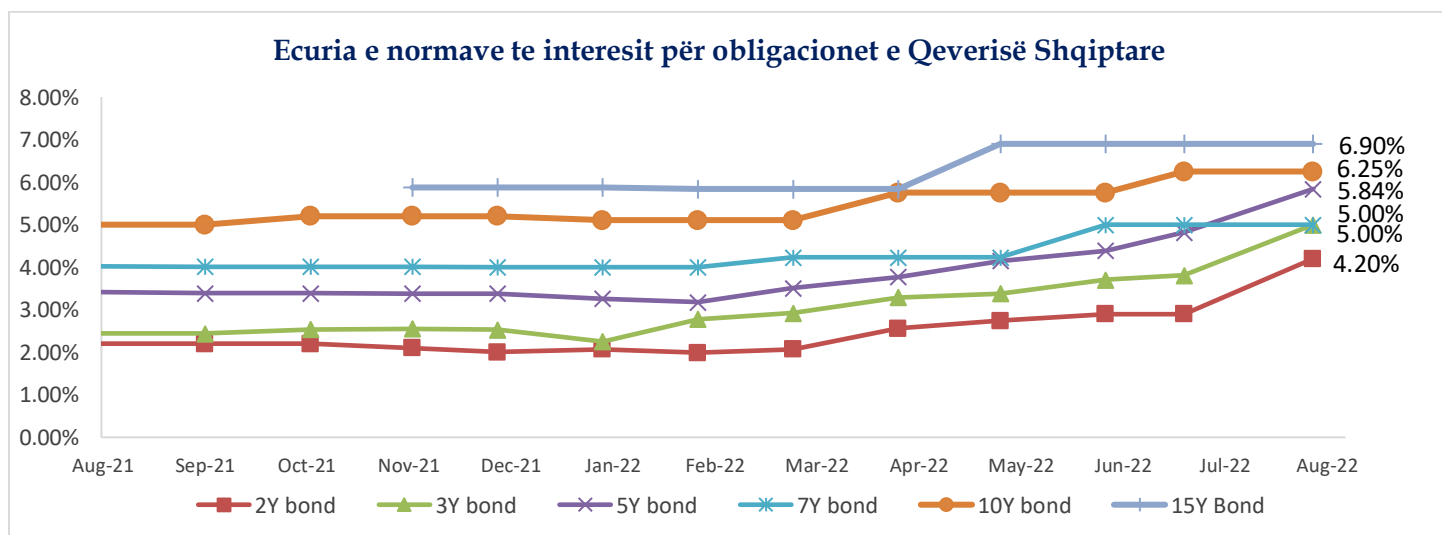
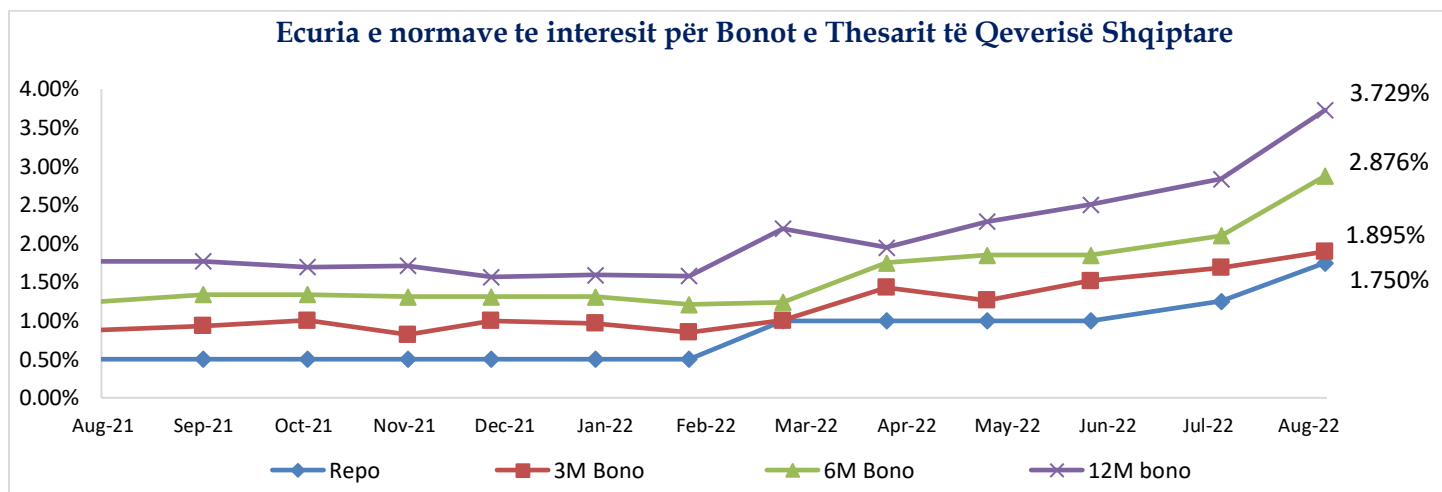
Asetet e Fondit Pension jane te investuara ne bono dhe obligacione te emetuara nga Qeveria e Republikës se Shqiperise dhe per kete arsye fondi eshte i ekspozuar ndaj ndryshimeve ne normat e interesit te ketyre titujve.

Investimet e impaktohen kryesisht nga zhvillimet ne tregun e brendshem sic jane ndryshimet ne normat e interesit te titujve te Qeverise Shqiptare.

Pergjate muajit Gusht ne tregun vendas, normat e interesit te titujve te emetuar nga Qeveria Shqiptare vazhduan te kene nje trend rrites. Yieldi i Bonos se Thesarit 12-mujore rezultoi ne 3.729% duke u rritur me 0.89% ne krahasim me ankandin e muajit Korrik, ndersa Bonot e Thesarit 3 dhe 6 mujore u rriten perkatesisht me 0.21% dhe 0.78%.

Per sa i perket obligacioneve, ankandi i obligacionit 2 vjeçar-i rezultoi ne 4.20%, duke u rritur me 1.30% krahasuar me ankandin paraardhes. Ankandi i obligacionit reference 3-vjeçar rezultoi ne 4.937%, duke u rritur me 1.26% krahasuar me ankandin e fundit te muajit Qershor.

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

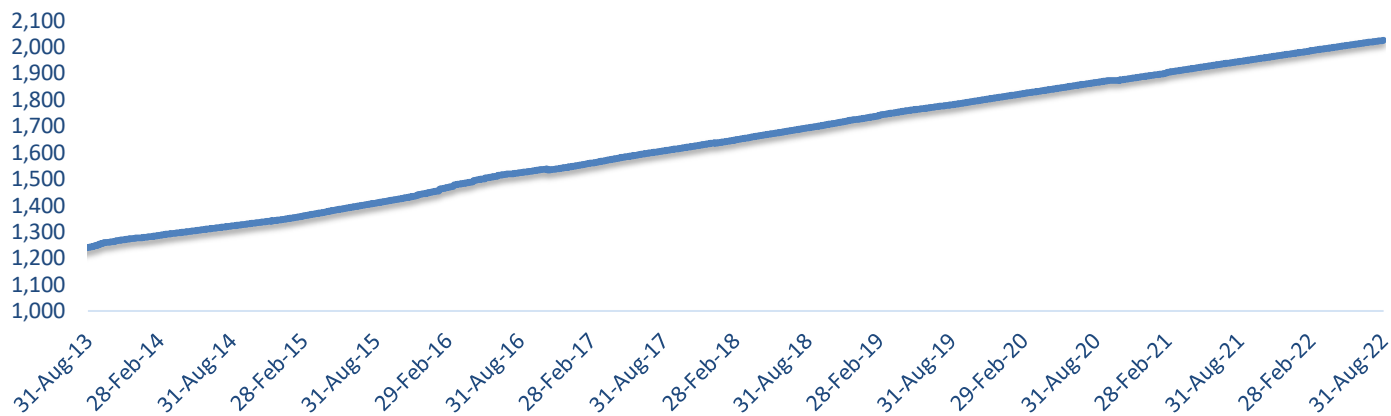


Performanca e fondit dhe ecuria e çmimit të kuotës deri në 31 Gusht 2022

Kthimi vjetor neto i fondit është 4.11% per periudhen 31 Gusht 2021 – 31 Gusht 2022;

Çmimi i kuotes se Fondit te Pensionit ka ndjekur nje trend rrites dhe vlera e kuotes eshte rritur me **+0.30%** gjate muajit Gusht. Kthimi vjetor eshte me i ulet karahasuar me vitet e meparshme sepse edhe normat e interesit te titujve te Qeverise, ne te cilat fondi investon, kane qene ne renie gjate viteve te fundit. Kthimi i fondit ndryshon ne varesi te kushteve te tregut, sic jane ndryshimet ne normat e interesit te titujve te Qeverise. Rritja e normave te interesit te titujve te Qeverise do te ndikojte pozitivisht ne performancen e fondit te Pensionit, i cili mund te investojte me norma me te larta duke rritur kthyesmerine e portofolit te investimit ne te ardhmen.

Ecuria e çmimit të kuotës Fondi i Pensionit Vullnetar Raiffeisen



Ne 31 Gusht 2022	1 Vit	2 Vjet	3 Vjet	5 Vjet	7 Vjet	8 Vjet	Qe nga lancimi i fondit (31 Dhjetor 2010)
Ne % kthim vjetor i periudhes (p.a.)	4.11%	4.19%	4.37%	4.73%	5.32%	5.47%	6.23%

Kthimi vjetor historik i Fondit te Pensionit Vullnetar Raiffeisen per çdo vit



Anetaret e fondit te Pensionit keshillohen te kene nje horizont sa me te gjate qendrimi ne fond (mundesisht deri ne moshen e pensionit, pese vjet para moshes se percaktuar ne Ligj) per te perfituruar nje kthim maksimal nga investimi, per te permiresuar standartin e jeteses ne moshen e pensionit dhe per te evituar penalitetet ne rast terheqje te parakohshme.

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 duhet të lexojnë Prospektin dhe Rregullat e Fondit. Raiffeisen Invest dhe forca shitese 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 sh.a, në web site www.raiffeisen-invest.al, ose në degët e Raiffeisen Bank në Shqipëri.