



TË ARDHURA QË LULËZOJNË

Investoni në fondin që vë
në lëvizje kursimet tuaja

Raport Muaji Gusht 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 2021 |
| 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 emtuara 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.

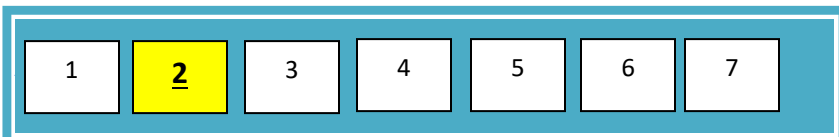
Shifra e tarifave të vazhdueshme 1.25% mbështetet në shpenzimet për vitin e mbyllur më 31.12.2021. Kjo shifër mund të ndryshojë nga viti në vit. Tarifa totale e vazhdueshme nuk mund të kalojë maksimumin prej 1.4% ne vit te vlerës neto të aseteve te fondit.

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.

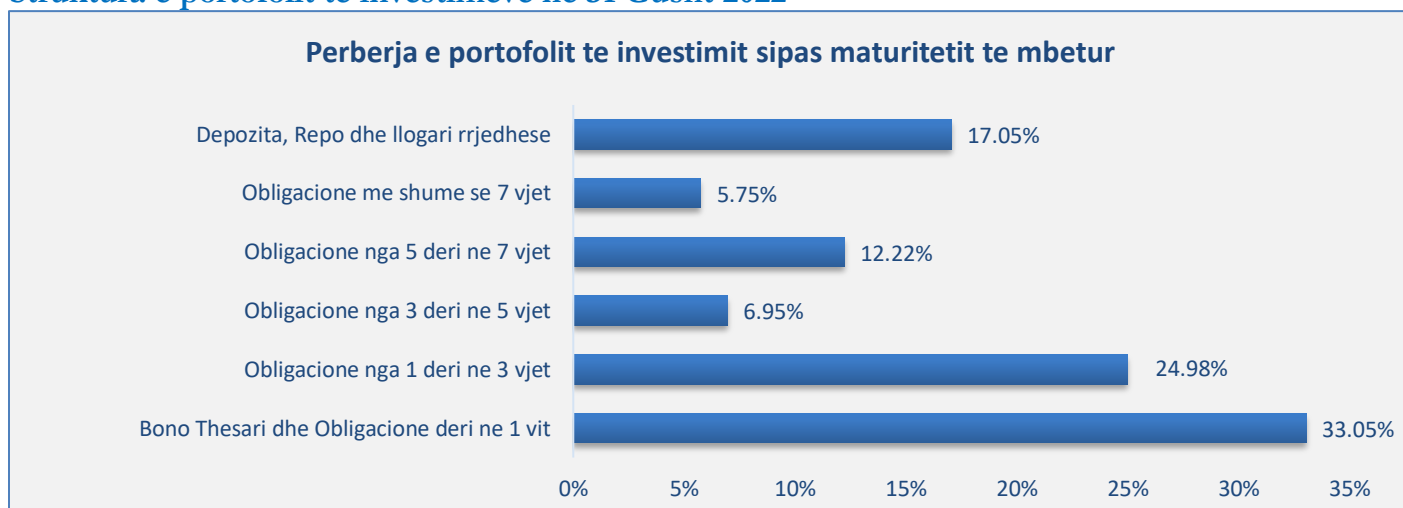
Ky tregues ka për qëllim tju informoje mbi luhatshmërinë e çmimit të kuotës së fondit bazuar në historikun e performancës së fondit. Të dhënat historike të përdorura për llogaritjen e treguesit nuk mund të përbëjnë një siguri të plotë për profilin e rrezikut në të ardhmen.

Të dhëna për Fondin në 31.08.2022

| | |
|--|-----------------------|
| Vlera Neto e Aseteve | 38,216,610,833 |
| Numri i investitoreve | 27,367 |
| Çmimi i Kuotes | 1,551.6472 |
| *Kthimi vjetor neto nga investimi (31.08.2021 – 31.08.2022) | -0.97% |

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

Struktura e portofolit të investimeve në 31 Gusht 2022



Në kuadër të politikës së investimit të fondit Prestigj, investimet do të kryhen kryesisht në bono dhe obligacione thesari, të emtuara ose garantuara nga Qeveria shqiptare, përmes pjesëmarrjes në ankandet e tregut primar apo transaksioneve në tregun sekondar. Bonot e thesarit 12 mujore emtohen 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

Ne % te Aseteve te Fondit

| | |
|---|--------|
| Marreveshje të Anasjellta të Riblerjes – Rev Repo | 4.26% |
| Depozita & Llogari rrjedhese | 12.79% |
| Bono Thesari | 24.27% |
| Obligacione Thesari | 58.68% |

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. Gjate muajit Gusht është rritur niveli i likuiditetit të mbajtur në depozita dhe transaksione të anasjellta të riblerjes.

Vlera neto e asetëve të fondit është në nivelin e LEK 38.2 miliardë në datë 31 Gusht 2022.

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

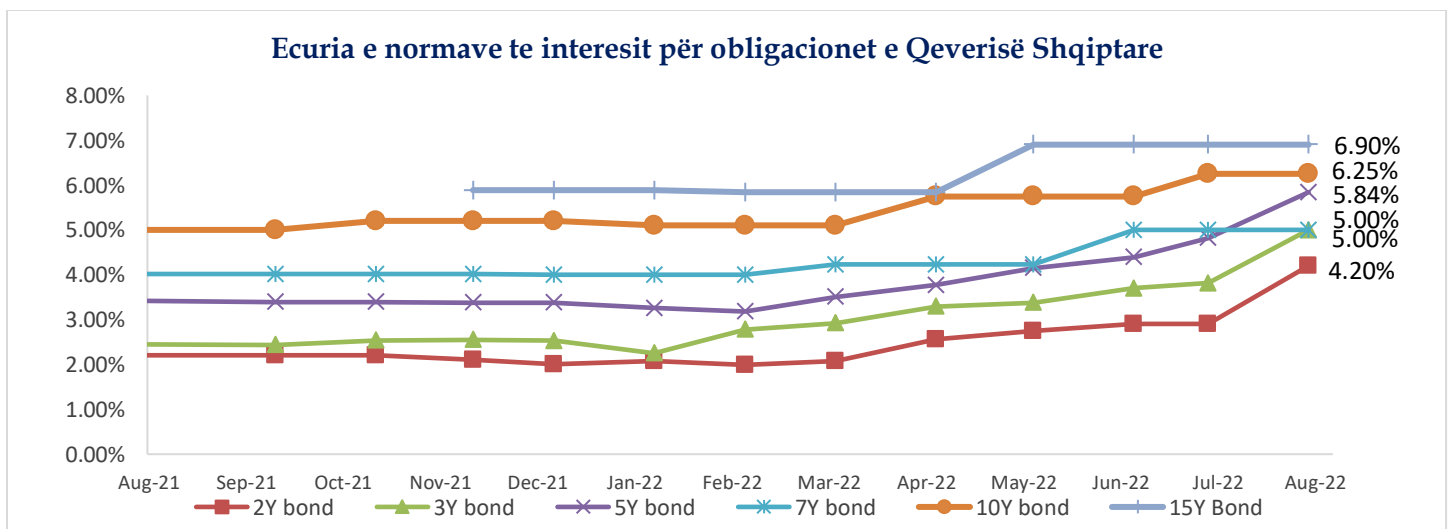
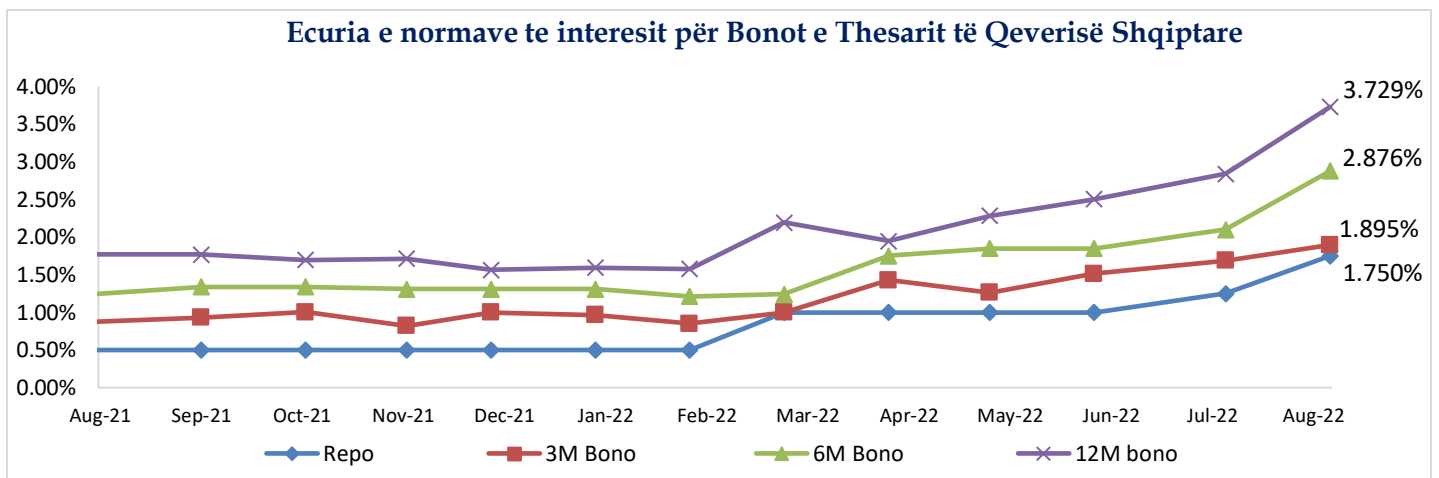
Shqiptare nuk bën përjashtim nga ekonomitë e vendeve të tjera të rajonit, ajo është prekur nga pasojat që ka shkaktuar konflikti në Ukrainë, i cili ka rritur çmimet e produkteve dhe inflacionin në gjithë botën. Norma e inflacionit arriti në 8% në muajin Gusht. Për të zbutur ndikimin e inflacionit, Banka e Shqipërisë ka reaguar me një tjetër rritje të normës bazë, me 0.50% në muajin Gusht duke e çuar atë në nivelin 1.75%. Si rrjedhim, janë rritur edhe normat e interesit të bonove dhe obligacioneve të Qeverisë Shqiptare në të cilat Fondi Prestigj investon.

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.

Përgjatë muajit Gusht në tregun vendas, normat e interesit të titujve të emetuar nga Qeveria Shqiptare vazhduan të kenë një trend rrites. Yieldi i Bonos së Thesarit 12-mujore rezultoi në 3.729% duke u rritur me 0.89% në krahasim me ankandin e muajit Korrik, ndërsa Bonot e Thesarit 3 dhe 6 mujore u rritën përkatësisht me 0.21% dhe 0.78%.

Për sa i përket obligacioneve, ankandi i obligacionit 2 vjeçar-i rezultoi në 4.20%, duke u rritur me 1.30% krahasuar me ankandin paraardhës. Ankandi i obligacionit referencë 3-vjeçar rezultoi në 4.937%, duke u rritur me 1.26% krahasuar me ankandin e fundit të muajit Qershor.

Grafiket me poshtë japin një pasqyrë të ecurisë së normave të interesit të bonove dhe obligacioneve të thesarit të emetuar nga Qeveria Shqiptare gjatë periudhës 1-vjeçare Gusht 2021 – Gusht 2022. Për obligacionet referencë 3 dhe 5 vjeçare janë paraqitur yields fiks të përlogaritura nga kuotimet e kontributoreve në fund të muajit Gusht.

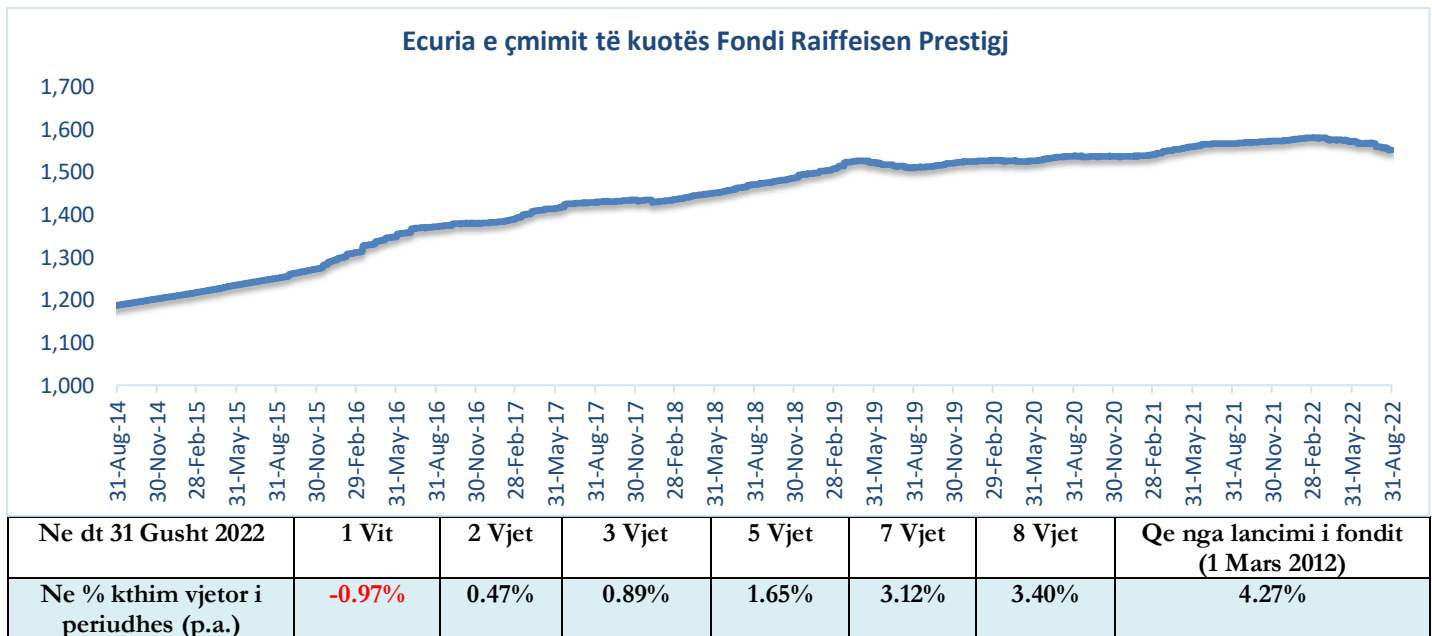


Performanca e fondit dhe ecuria e çmimit të kuotës deri ne 31 Gusht 2022

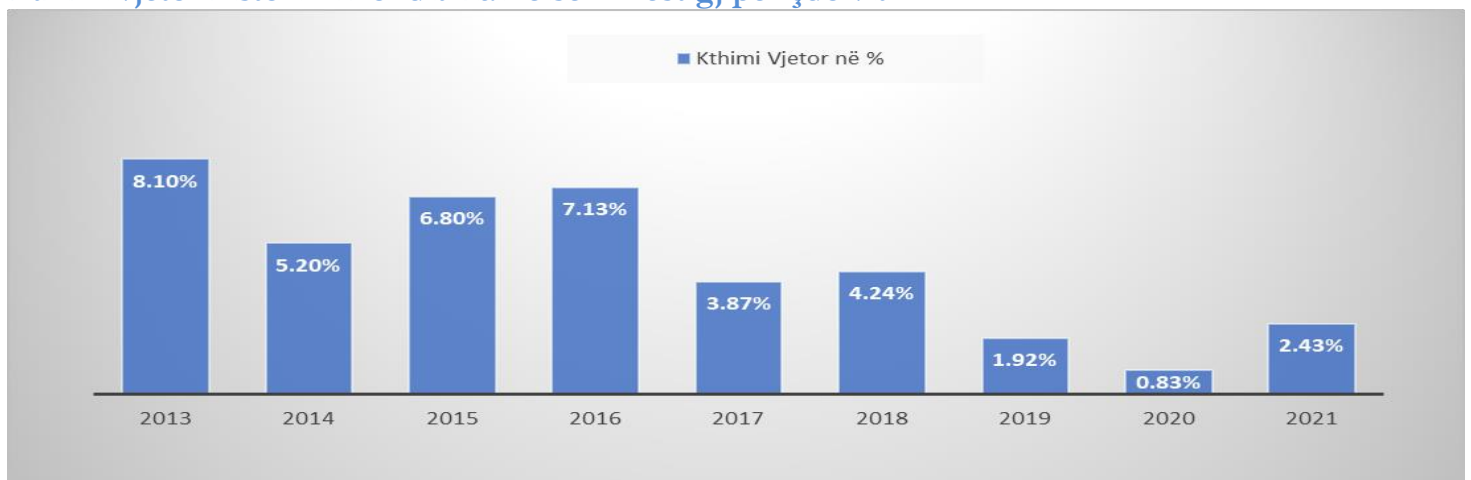
Kthimi vjetor neto per periudhen 31 Gusht 2021 – 31 Gusht 2022 eshte **-0.97%**.

Çmimi i kuotes se fondit Prestigj ne muajin Gusht ka pesuar nje renie me **-0.54%**, si pasoje e rritjes se normave te interesit te bonove dhe obligacioneve te emetuara nga Qeveria Shqiptare.

Duhet patur parasysh se norma e kthimit ndryshon ne varesi te kushteve te tregut, sic jane ndryshimet e normave te interesit te titujve te borxhit te emetuar nga Qeveria Shqiptare. Keshtu kur normat e interesit ne treg rriten, vlera 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. Per pasoje, 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



Investitoret e fondit Prestigj dhe te gjithe fondeve te administruara nga Raiffeisen Invest keshillohen te kene nje horizont sa me te gjate investimi per te perfituruar 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.

Investitorët inkurajohen që të ruajnë investimin e tyre duke mos ndryshuar objektivin e qëndrimit në fond të nxitur nga situata jo e zakonshme e krijuar nga konflikti gjeopolitik dhe rritja e inflacionit, sepse në këto mënyra nuk do të rrezikojnë të dalin nga fondi në momentin e gabuar për investimin e tyre.

Të dhënat për kthimin nga investimi në të shkuarën janë vetëm ilustrative dhe nuk përfaqësojnë një premtim apo garanci për kthimin në të ardhmen. Te gjithë shembujt e tjere numerike, janë përdorur për qëllime ilustrative dhe analize të të dhënave historike, dhe nuk duhen përdorur nga investitorët për të nxjerrë konkluzione për të ardhmen. Investitorët e mundshëm duhet të lexojnë Prospektin dhe Rregullat e Fondit.

Raiffeisen Invest dhe forca shitëse e fondit nuk garantojnë një kthim të caktuar të fondit. Informacioni mbi cmimin e përditësuar të kuotës, prospektin dhe rregullat e Fondit gjendet pranë zyrave të Raiffeisen INVEST sh.a., në website www.raiffeisen-invest.al ose në degët e Raiffeisen Bank në Shqipëri.