

Raport Muaji Tetor 2022

Informacion bazë

Administrimi i Fondit	Shoqëria Raiffeisen Invest sh.a
Monedha	Euro
Datë Lancimi	22 Nentor 2012
Vlera fillestare e kuotës	100
Shuma fillestare minimale	250
Shuma minimale pasuese	50
Komisione dhe Tarifa	
Tarifë në hyrje	0.00%
Tarifë në dalje	0.00%
Tarifë Administrimi në vit	Deri ne 1.30% e vleres neto te aseteve
Tarifa te tjera te vazhdueshme	Referojuni prospektit te fondit
Komisione/tarifa të vazhdueshme	1.49% 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 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 e tyre.

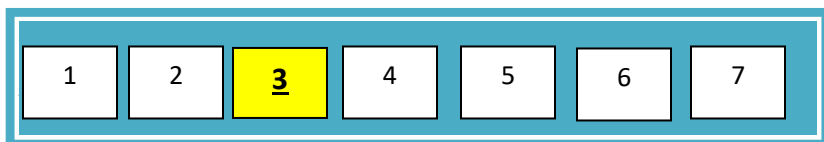
Shifra e tarifave të vazhdueshme 1.49% mbështetet në shpenzimet për vitin e mbyllur më 31.12.2021. Kjo shifër mund të ndryshojë nga viti në vit. Tarifa totale e vazhdueshme nuk mund të kalojë maksimumin prej 1.6% ne vit te vlerës neto të aseteteve te fondit.

Kostot e transaksioneve janë sipas kushteve të punës të palëvendërmjetësuese 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 Invest Euro është në kategorinë e tretë të Profilit 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 Tetor 2022

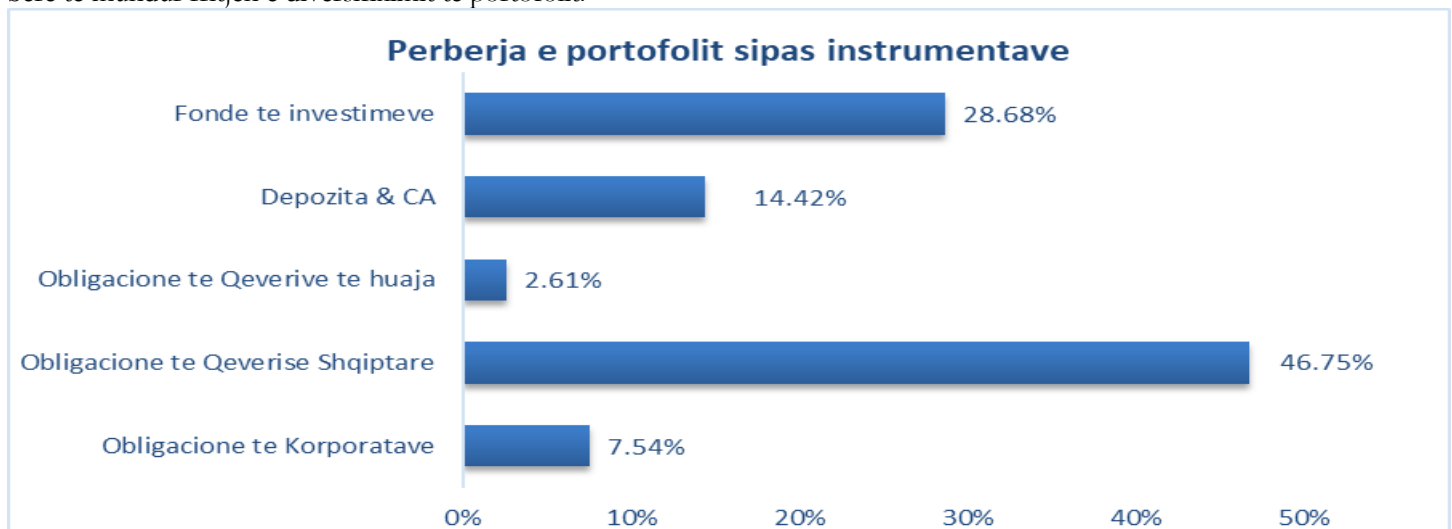
Vlero Neto e Aseteve	36,508,440
Numri I Investitoreve	1,832
Cmimi I Kuotes	104.5617
*Kthimi Vjetor nga Investimi 31.10.2021 – 31.10.2022)	-11.13%

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

Struktura e Portofolit të investimeve më 31 Tetor 2022

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.

Përqindja e alokimit të asetëve bëhet në përputhje me politikën e investimit dhe kriteret e specifikuar në prospektin e fondit. Shpërndarja e asetëve mund të jetë jashtë objektivit të përcaktuar për shkak të ndryshimeve të kushteve të tregut. Asetet e Fondit janë të investuara në instrumente financiare që i përkasin emetuesve që performojnë në industri të ndryshme të ekonomisë duke bërë të mundur rritjen e diversifikimit të portofolit.



Duke iu referuar strukturës së portofolit të investimeve të fondit më 31 Tetor 2022, përqindja e asetëve të fondit e investuar në Obligacione Shtetërore qëndron në 49.3% të asetëve, dhe 46.7% i përkasin obligacioneve të Qeverisë Shqiptare, të tregtuar në tregje ndërkombëtare. Fondi mund të balancojë ekspozimin ndaj instrumenteve të ndryshme në varësi të kushteve të tregut për të arritur objektivat e tij afatgjatë.

Asetet e fondit të investuara në obligacione korporatash dhe fondet investimesh me vlerësim të lartë përbëjnë 36.2% të totalit të aktiveve. Keto fonde investimi gjithashtu kanë në fokus investime në tregun e obligacioneve. Likuiditeti i mbajtur në cash dhe depozita qëndron në nivelin 14.4% e totalit të asetëve të fondit.

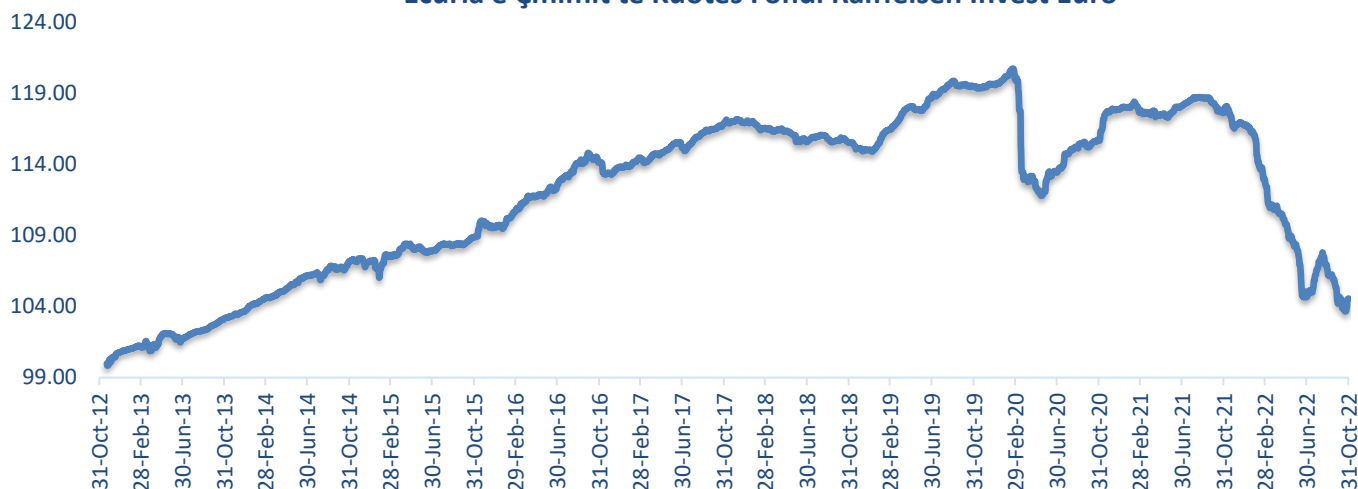
Vlera neto e asetëve të fondit është në nivelin 36.51 milion EUR në fund të muajit Tetor.

Performanca e fondit dhe ecuria e çmimit të kuotës gjatë muajit Tetor

Gjatë muajit Tetor cmimi i kuotes është rritur me **+0.34%** në krahasim me muajin e mëparshëm. Një rikuperim i lehtë i tregut të obligacioneve u vu re gjatë javëve të fundit të muajit, pasi investitorët rritën shpresat se Bankat Qendrore mund të fillojnë të lehtësojnë ritmin e rritjes së normave të interesit. Kjo shkaktoi një rivlerësim pozitiv të portofolit të investimeve të fondit Euro, i cili rezultoi me fitim gjatë këtij muaji.

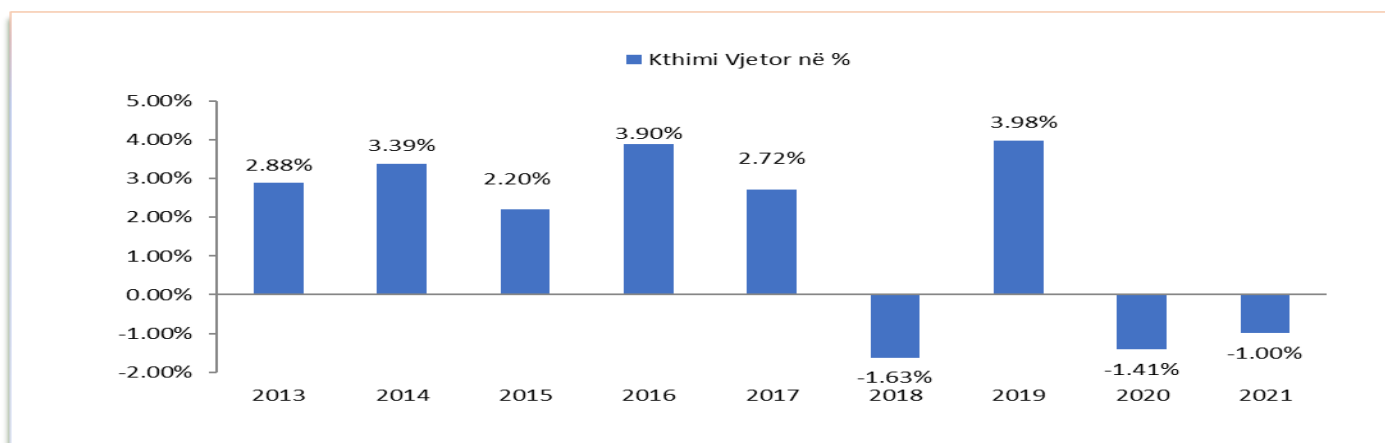
Kthimi neto vjetor rezultoi në nivelin -11.13% më 31 Tetor 2022.

Ecuria e Çmimit të Kuotës Fondi Raiffeisen Invest Euro



Ne dt 31 Tetor 2022	1 Vit	2 Vite	3 Vite	5 Vite	7 Vite	Nga lancimi (22 Nentor 2012)
Kthimi ne % p.a per periudhen	-11.13%	-4.93%	-4.35%	-2.21%	-0.58%	0.45%

Kthimi Neto i fondit Raiffeisen Invest Euro per çdo vit



Duhet patur parasysh se norma e kthimit ndryshon ne varesi te kushteve te tregut dhe çmimi i kuotës mund të jetë i luhatshëm, pra nuk është statik apo gjithmonë në rritje, por edhe mund të bjerë si pasojë e ndryshimeve të kushteve në treg. Luhatshmëria është pjesë e natyrshme e fondeve te investimit dhe eliminimi total i saj është i pamundur.

Investitorët e fondit Raiffeisen Invest Euro 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.

Investitorët 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.

Zhvillimet dhe informacion mbi ecurinë e tregjeve financiare gjate muajit Tetor

Norma e inflacionit për muajin Shtator ishte 8.2% në SHBA, duke vijuar të bjerë lehtë nga muaji i kaluar. Megjithatë, inflacioni vendosi një tjetër rekord të lartë në zonën e euros, duke arritur në 10.7% nga 9.9% që ishte muajin e kaluar. Pavarësisht rënies së lehtë të normës së inflacionit për SHBA-në, një rritje më e fortë se sa pritej me 0.4% në çmimet bazë, rrit probabilitetin e një rritjeje të normës me 75 pikë pikë në takimin e Nëntorit.

Të dhënat përfundimtare të inflacionit për muajin Shtator konfirmuan se presionet e çmimeve janë shumë të forta dhe me bazë të gjerë dhe rritja me 75 pikë në mbledhjen e tetorit të BQE-së ishte parashikuar gjerësisht nga ekonomistët dhe investitorët. Sipas politikëbërësve, normat aktualisht nuk janë mjaftueshëm të larta për ta rikthyer inflacionin në objektivin prej 2%. Ndërsa ende të shqetësuar për inflacionin, ata gjithashtu pranuan se një recesion është bërë më i mundshëm.

Tregjet u goditën më 20 tetor, pasi Liz Truss dha dorëheqjen, duke u bërë kryeministrja më jetëshkurtër e Mbretërisë së Bashkuar në histori. Megjithatë, u gjet një zgjidhje e shpejtë për krizën, me Rishi Sunak që pasoi Truss-in si udhëheqësi i parë hindu i Britanisë, duke bërë që tregjet të rimëkëmbeshin.

Në përgjithësi, yield-et e obligacioneve kanë vijuar të rriten mes pritshmërive për shtrëngim të politikës monetare. Megjithatë, një rikuperim i lehtë u vu re gjatë ditëve të fundit të muajit pas lajmeve më premtuese nga Britania e Madhe dhe lajmit se Bankat Qendrore mund të ngadalësojnë ritmin e rritjes së normave të interesit gjatë muajve të ardhshëm.

Në vazhdim, anëtarët e OPEC njoftuan një reduktim të furnizimeve, duke u justifikuar me rrezikun në rritje të një recesioni global. Megjithatë, çmimet e naftës kanë qenë të qëndrueshme në nivele më të ulëta për shkak të planeve të administratës së Biden për të nxjerrë 15 milionë fuçi të tjera nga rezerva, ndërkohë që konsideron shitjet e konsiderueshme këtë dimër, në një përpjekje për të ulur çmimet e gazit përpara zgjedhjeve.

Të dhënat e kthimit nga investimi në të shkuarën janë vetëm ilustrative dhe nuk përfaqësojnë një epërtim apo garanci për kthimin në të ardhmen. Të gjithë shembujt e tjerë numerikë janë përdorur për qëllime ilustrative dhe analizë 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 çmimin e përditësuar të kuotës, prospektin dhe rregullat e Fondit gjendet pranë zyrave të Raiffeisen Invest sha., në faqen zyrtare www.raiffeisen-invest.al ose në degët e Raiffeisen Bank në Shqipëri.