

TË ARDHURA QË LULËZOJNË

Investoni në fondin që vë
në lëvizje kursimet tuaja

Raport Muaji Dhjetor 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 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.

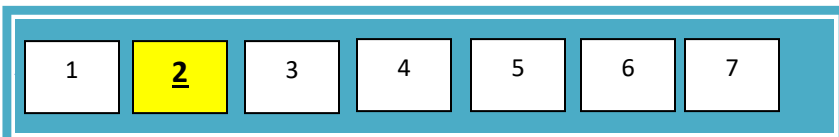
Shifra e tarifave të vazhdueshme 1.25% mbështetet në shpenzimet për vitin e mbyllur më 31.12.2021. Kjo shifër mund të ndryshojë nga viti në vit. Tarifa totale e vazhdueshme nuk mund të kalojë maksimumin prej 1.4% ne vit te vlerës neto të aseteve te fondit.

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.

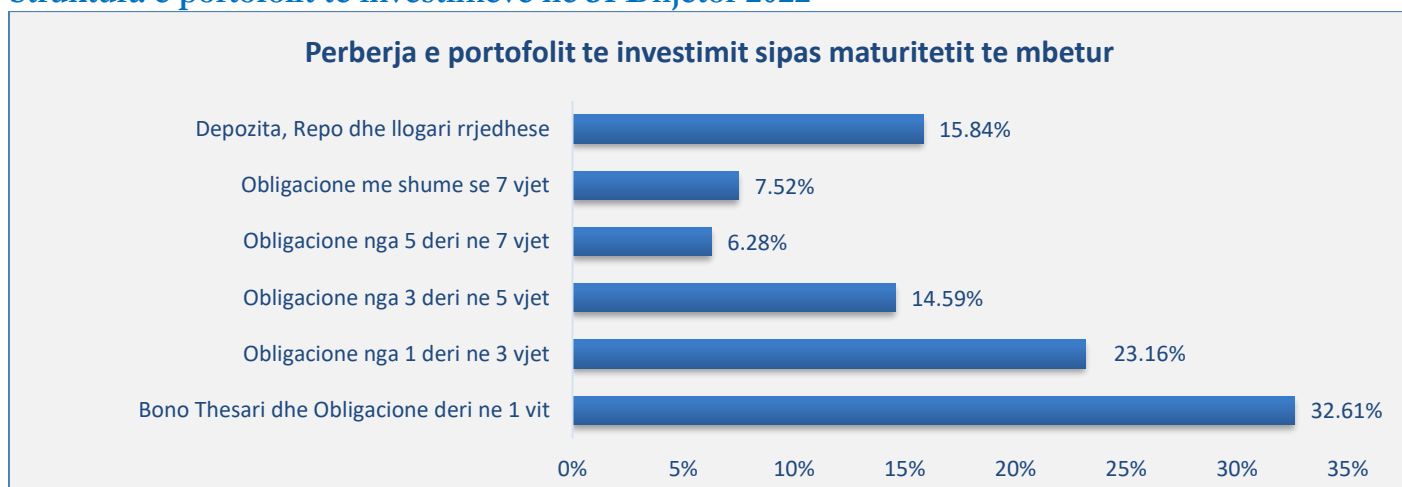
Ky tregues ka për qëllim tju informoje mbi luhatshmërinë e çmimit të kuotës së fondit bazuar në historikun e performancës së fondit. Të dhënat historike të përdorura për llogaritjen e treguesit nuk mund të përbëjnë një siguri të plotë për profilin e rrezikut në të ardhmen.

Të dhëna për Fondin në 31.12.2022

Vlera Neto e Aseteve	26,011,315,276
Numri i investitoreve	21,835
Çmimi i Kuotes	1,510.3303
*Kthimi vjetor neto nga investimi (31.12.2021 – 31.12.2022)	-4.07%

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

Struktura e portofolit të investimeve në 31 Dhjetor 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 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

Ne % të Aseteve të Fondit

Marreveshje të Anasjellta të Riblerjes – Rev Repo	6.06%
Depozita & Llogari rrjedhese	9.78%
Bono Thesari	14.29%
Obligacione Thesari	69.87%

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 26 miliardë në datë 31 Dhjetor 2022.

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

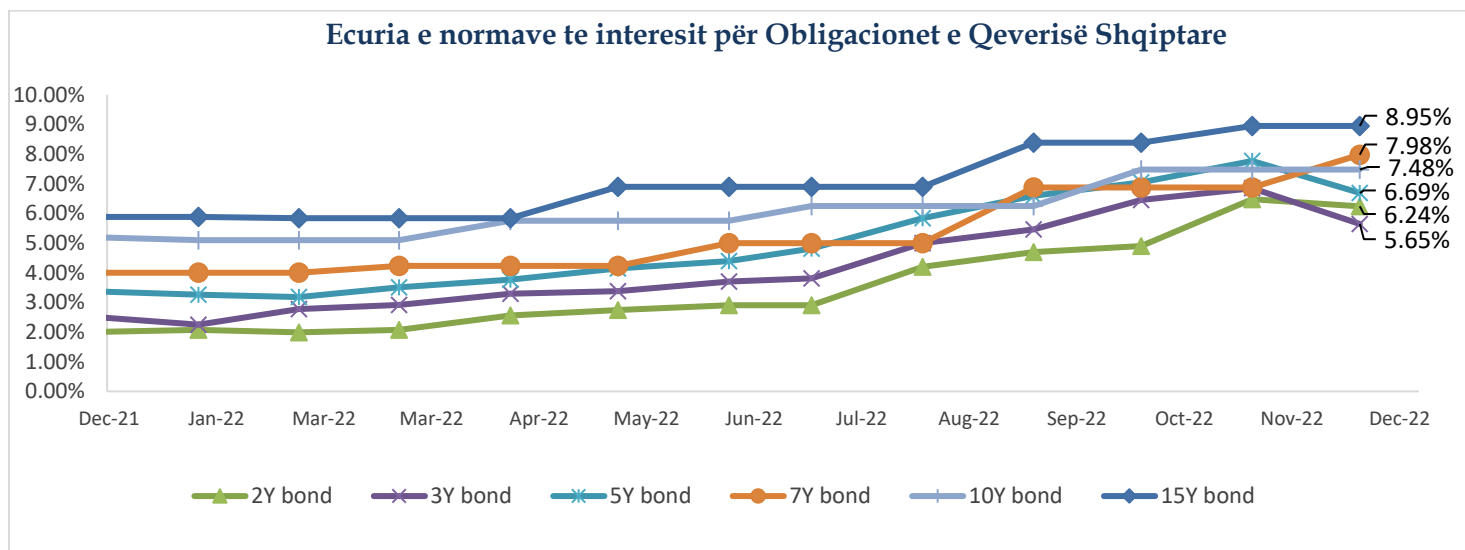
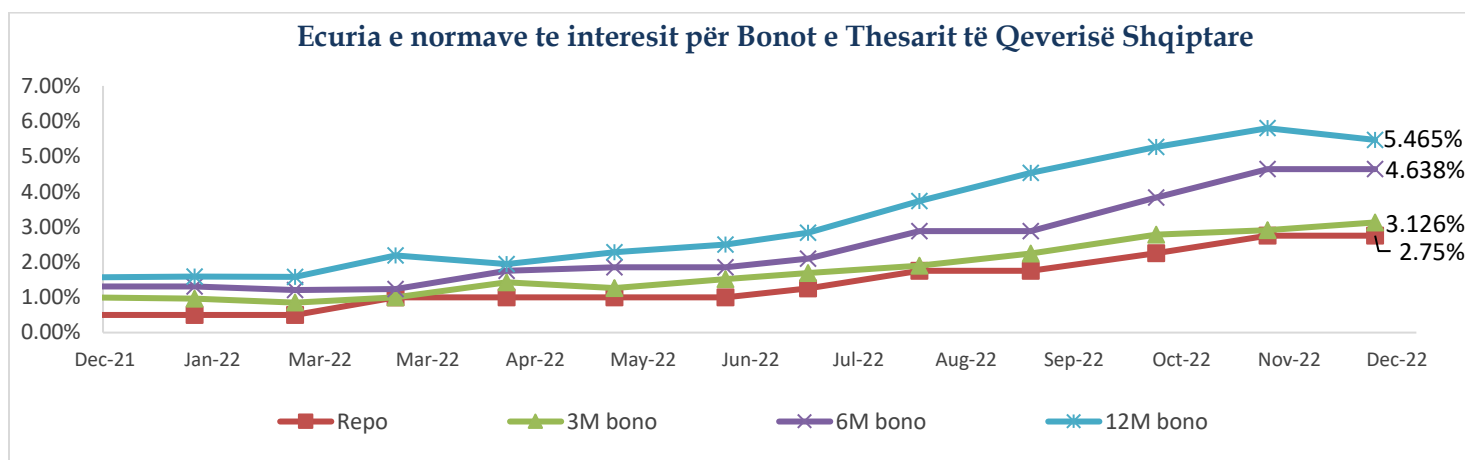
Ekonomia Shqiptare nuk bën përjashtim nga ekonomitë e vendeve të tjera, ajo është prekur nga rritja e çmimeve te produkteve dhe e normes se inflacionit. Per te zbutur ndikimin negativ te inflacionit ne ekonomi, Banka e Shqiperise ka rritur disa here normen baze te interesit, por ne mbledhjen e radhes ne muajin Dhjetor ajo mori vendimin per te mbajtur normen baze te interesit te pandryshuar ne nivelin 2.75%. Politika monetare e ndjekur kete periu dhe ka filluar te japi efektet e saj, renia e normes se inflacionit vazhdoi edhe ne muajin Dhjetor duke rrene me 0.50% ne krahesim me muajin Nentor, duke arritur në nivelin 7.40%.

Normat e interesit te bonove dhe obligacioneve te Qeverise Shqiptare ne te cilat fondi Prestigj investon jane rritur gjate vitit 2022. 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.

Pergjate muajit Dhjetor ne tregun vendas, normat e interesit te titujve te emetuar nga Qeveria Shqiptare paten nje trend miks, ku per disa ankande u shenua renie e lehte ne krahesim me muajt e meparshem. Yieldi i Bonos se Thesarit 12-mujore rezultoi ne 5.465% duke rrene me 0.34% ne krahasim me ankandin e muajit Nentor, ndërsa Bono Thesari 3 mujore u rrit me 0.22%.

Per sa i perket obligacioneve, ankandi i obligacionit 2 vjeçar rezultoi ne 6.24%, duke rrene me 0.24% krahasuar me ankandin paraardhes. Ankandi i obligacionit reference 3-vjeçar rezultoi ne 6.29%, duke u rritur me 0.15% krahasuar me ankandin e fundit. Ankandi i obligacionit 7-vjeçar rezultoi ne 7.98%, duke u rritur me 1.10% krahasuar me ankandin parardhes.

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 Dhjetor 2021 – Dhjetor 2022. Per obligacionet reference 3 dhe 5 vjeçare jane paraqitur yields fiks te perlogaritura nga kuotimet e kontributoreve ne fund te muajit Dhjetor.

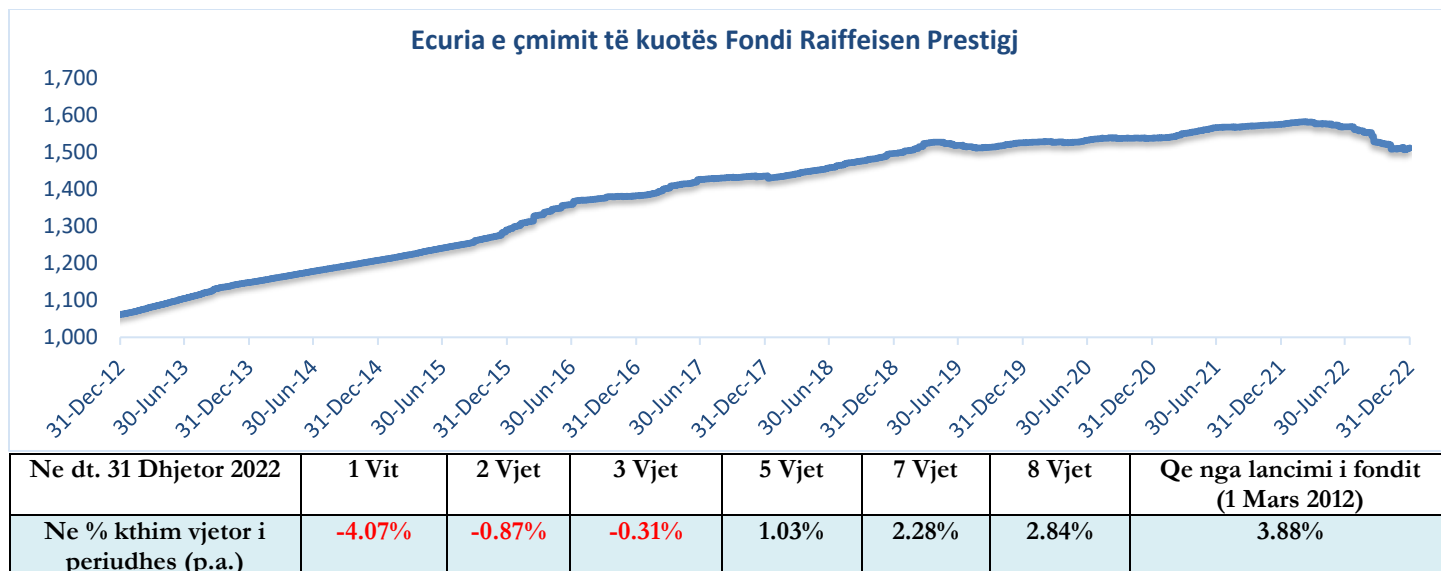


Performanca e fondit dhe ecuria e çmimit të kuotës deri ne 31 Dhjetor 2022

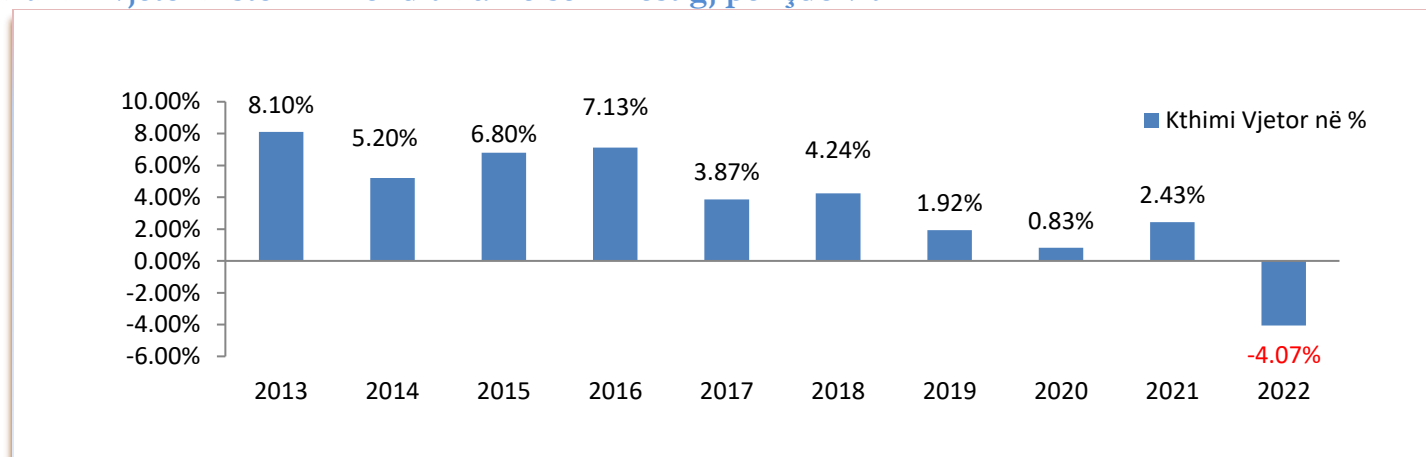
Kthimi vjetor neto per periudhen 31 Dhjetor 2021 – 31 Dhjetor 2022 eshte **-4.07%.**

Çmimi i kuotes se fondit Prestigj ne muajin Dhjetor ka pesuar nje rritje me **+0.09%**.

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. Luhatsmeria 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



Investitorët e fondit Prestigj dhe te gjithe fondeve te administruara nga Raiffeisen Invest keshillohen te kene nje horizont sa me te gjate investimi per te perfutuar 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 konflikti geopolitik dhe rritja e inflacionit, 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 investitorët 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.