

TË ARDHURA QË LULËZOJNË

Investoni në fondin që vë
në lëvizje kursimet tuaja

Raport Muaji Korrik 2023

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 e vazhdueshme	1.27% per vitin 2022
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.

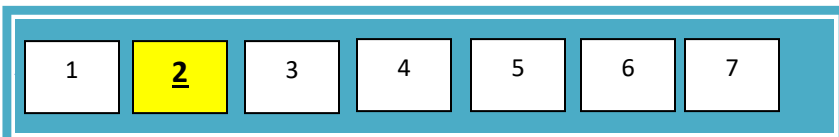
Shifra e tarifës së vazhdueshme 1.27% mbështetet në shpenzimet për vitin e mbyllur më 31.12.2022. Kjo shifër mund të ndryshojë nga viti në vit. Tarifa totale e vazhdueshme nuk mund të kalojë maksimumin prej 1.4% ne vit te vlerës neto të aseteve te fondit.

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 Riskut dhe Përfitimit

Risk i ulët
Përfitimet tipike më të ulëta

Risk i lartë
Përfitimet tipike më të larta



Fondi Raiffeisen Prestigj është në kategorinë e dytë të Profilit të Riskut dhe Perfitimit.

Treguesi i riskut dhe përfitimit korrespondon me një numër të plotë i cili përdoret për të renditur fondin në një nivel risku nga 1 në 7, sipas nivelit të rritjes të luhatshmërisë. Kategoria më e ulët nuk do të thotë që investimi në fond është pa risk.

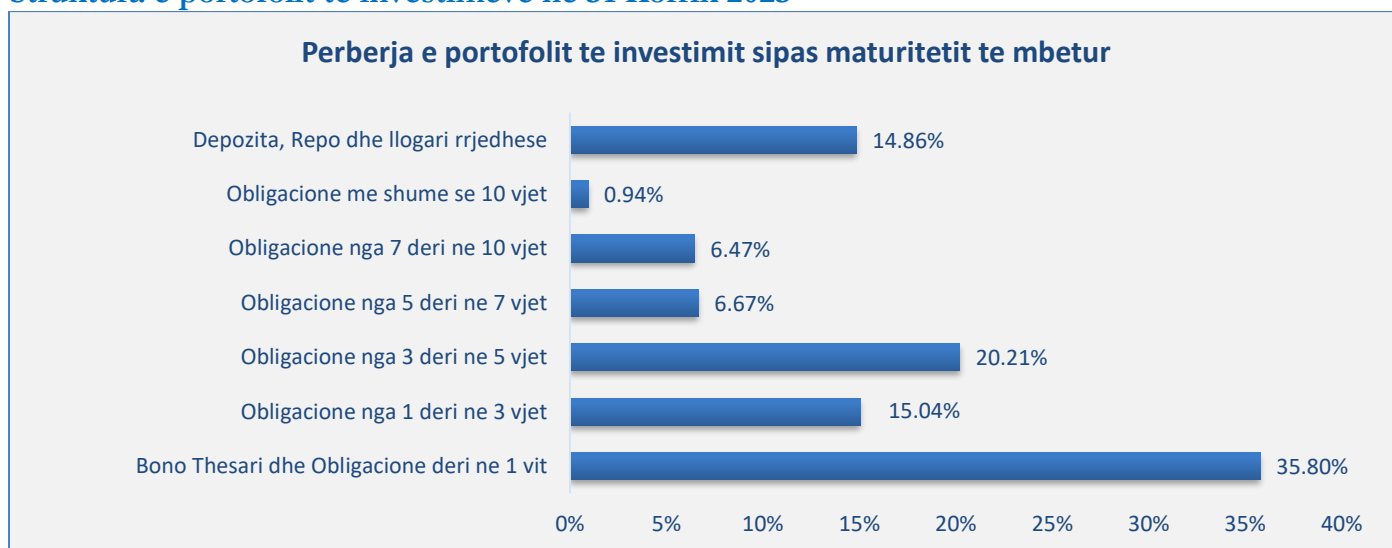
Ky tregues ka për qëllim tju informoje mbi luhatshmërinë e çmimit të kuotës së fondit bazuar në historikun e performancës së fondit. Të dhënat historike të përdorura për llogaritjen e treguesit nuk mund të përbëjnë një siguri të plotë për profilin e riskut në të ardhmen.

Të dhëna për Fondin në 31.07.2023

Vlera Neto e Aseteve	28,796,080,338
Numri i investitoreve	23,874
Çmimi i Kuotes	1.615,6787
*Kthimi vjetor neto nga investimi (31.07.2022 – 31.07.2023)	3.56%

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

Struktura e portofolit të investimeve në 31 Korrik 2023



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

Instrumenti	Ne % te Aseteve te Fondit
Marreveshje të Anasjellta të Riblerjes – Rev Repo	4.81%
Depozita & Llogari rrjedhese	10.05%
Bono Thesari	11.86%
Obligacione Thesari	73.28%

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 28.8 miliardë në datë 31 Korrik 2023.

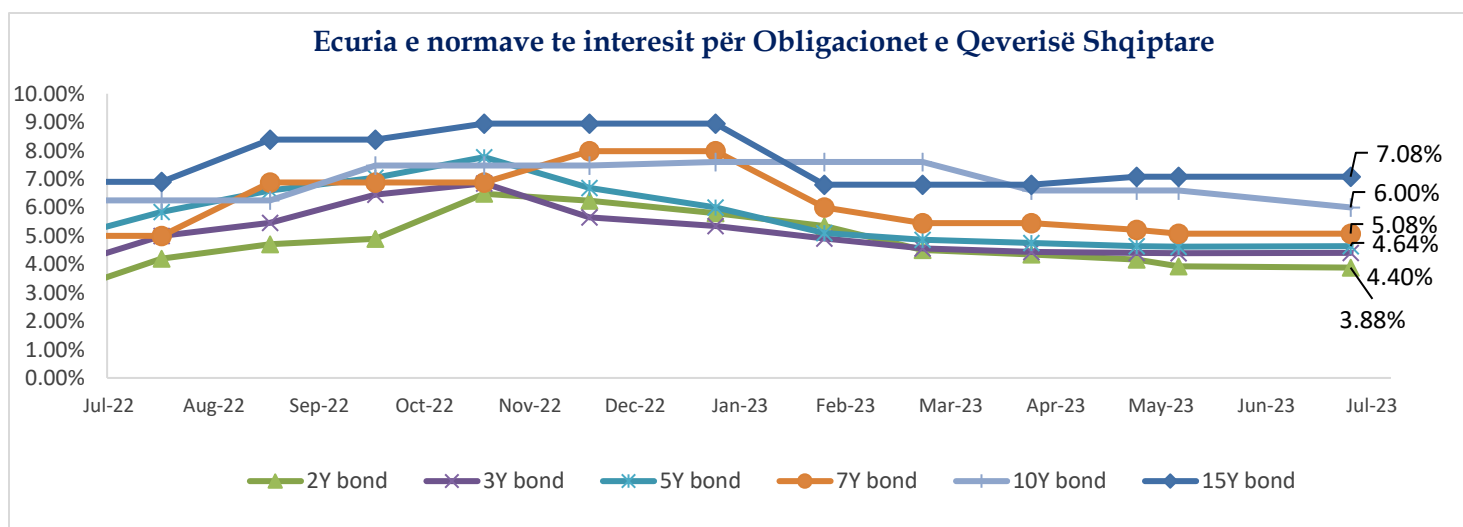
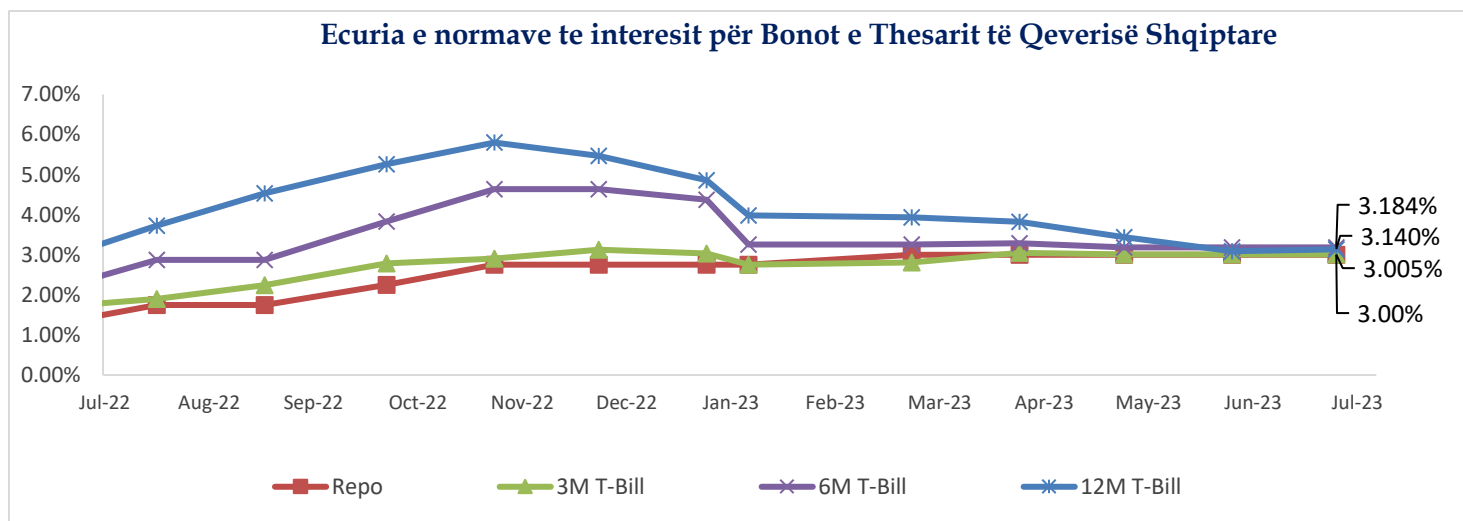
Zhvillimet dhe ecuria e normave te interesit te titujve te Qeverise Shqiptare gjate muajit Korrik

Norma bazë e interesit e publikuar nga Banka e Shqipërisë vijon të jetë në nivelin 3.00%. Politika monetare e ndjekur këte periudhë ka dhënë efektet e saj, duke bërë që inflacioni të shënojë rënie gjatë muajve të fundit. Norma e inflacionit në muajin Korrik ra në 4.20%, krahasuar me 4.50% në muajin Qershor. Normat e interesit të bonove dhe obligacioneve të Qeverisë Shqiptare në të cilat Fondit Prestigj investon kanë pësuar rënie gjatë vitit 2023.

Asetet e Fondit Prestigj janë të investuara vetëm në bono dhe obligacione të emetuara nga Qeveria e Republikës së Shqipërisë dhe për këtë arsye Fondit është i ekspozuar ndaj ndryshimeve në normat e interesit të këtyre titujve, ndaj rënia e normave të interesit ka patur një ndikim pozitiv në portofolin e investimeve.

Përgjatë muajit Korrik në tregun vendas, normat e interesit të titujve të emetuar nga Qeveria Shqiptare paten një trend miqs. Yieldi i Bonos së Thesarit 12-mujore rezultoi në 3.14% duke u rritur me 0.05% në krahasim me ankandin e muajit Qershor. Për sa i përket obligacioneve, yield i obligacionit 2 vjeçar rezultoi në 3.88%, duke rënë me 0.05% krahasuar me yield-in në ankandin paraardhës. Ankandi i obligacionit 10-vjeçar rezultoi në 6.00%, duke rënë me 0.60% krahasuar me ankandin paraardhës. Ndërsa ankandi i obligacionit referencë 3-vjeçar rezultoi në 4.462%, duke u rritur me 0.03% krahasuar me ankandin e fundit dhe ankandi i obligacionit referencë 5-vjeçar rezultoi në 4.616%, duke rënë me 0.06% krahasuar me ankandin e fundit.

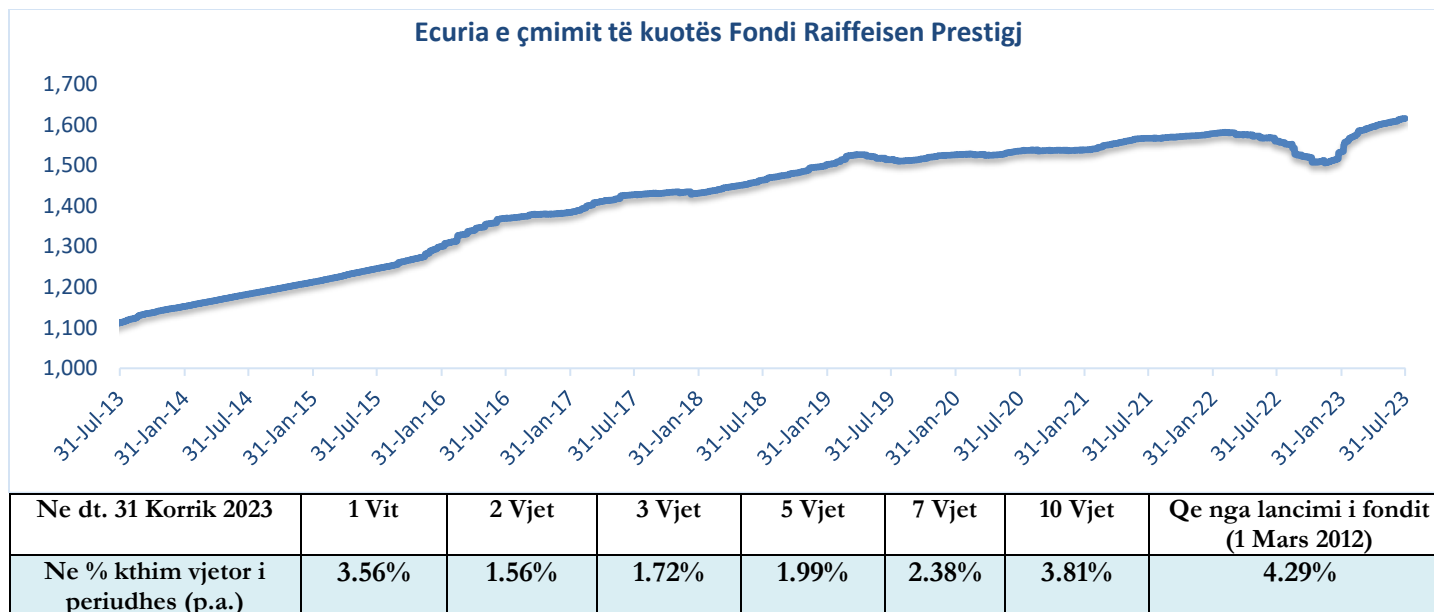
Grafiket me poshtë japin një pasqyrë të ecurisë së normave të interesit të bonove dhe obligacioneve të thesarit të emetuar nga Qeveria Shqiptare gjatë periudhës 1-vjeçare Korrik 2022 – Korrik 2023. Për obligacionet referencë 3 dhe 5 vjeçare janë paraqitur yield-et fikse të perilogaritura nga kuotimet e kontributoreve në fund të muajit Korrik.



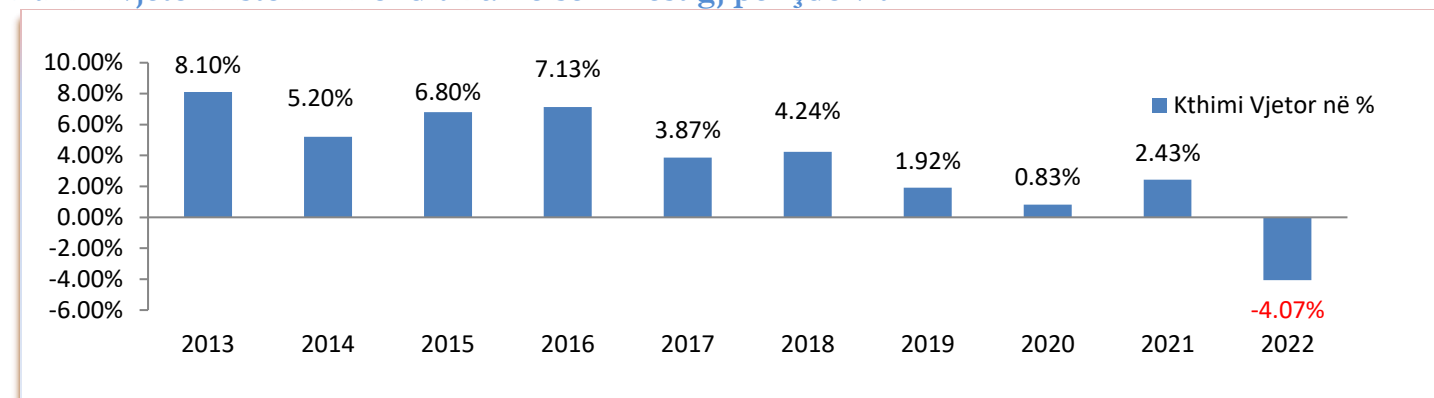
Performanca e fondit dhe ecuria e çmimit të kuotës deri ne 31 Korrik 2023

Kthimi vjetor neto per periudhen 31 Korrik 2022 – 31 Korrik 2023 eshte 3.56%.

Çmimi i kuotes se fondit Prestigj ne muajin Korrik eshte rritur me +0.47% si rrjedhoje e renies 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



Investoret e fondit Prestigj dhe te gjithë fondeve te administruara nga Raiffeisen Invest keshillohen te kene nje horizont sa me te gjate investimi per te perfutur 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, 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 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 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 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.