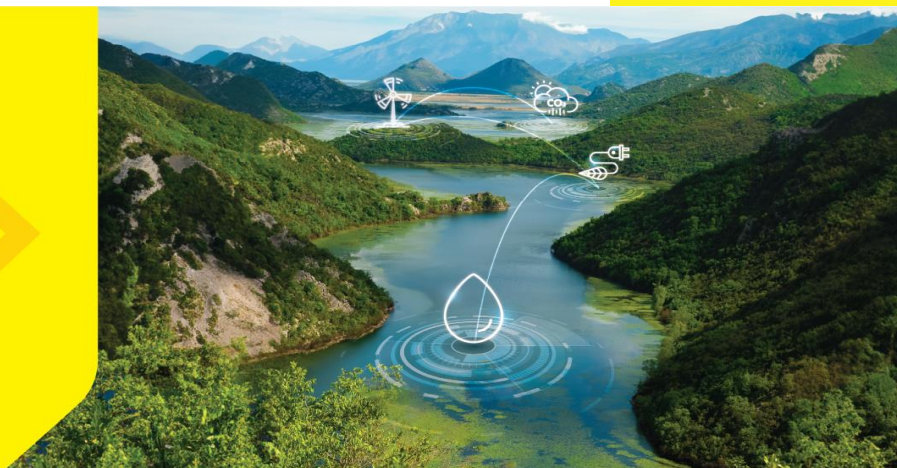


Fondi i Qëndrueshëm Raiffeisen Solid



Raport Muaji Korrik 2024

Fondi Furnizues Raiffeisen Solid

Informacion bazë

Emri i fondit
Administrimi i Fondit
Monedha
Datë Lancimi
Vlera fillestare e kuotës
Shuma minimale e investimit
Shuma fillestare minimale per plan investimi
Fondi Kryesor ku investon
Vlera Neto e Aseteve
Cmimi i kuotës
Banka depozitare
Banka nëndepozitare
Numri i Investitorëve
Horizonti minimal i rekomanduar i investimit

**Fondi i Qëndrueshëm Raiffeisen Solid – Fond Furnizues
Shoqëria Raiffeisen Invest sh.a**

Euro
07 Maj 2024
100
€ 500
€ 50
Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Solide – ISIN AT0000A1YC10
€ 656,972
101.7530
Banka e Pare e Investimit, Albania
Raiffeisen Bank International, Austria
28
5 vjet

Komisione dhe Tarifa

Tarifë në hyrje 0.00%
Tarifë në dalje 1.00% për çdo tërheqje përpara periudhës 2-vjeçare të investimit
Tarifë administrimi vjetore Deri në 1.30% në vit
Tarifa te tjera te vazhdueshme Kalkulohen ne fund te vitit kalendarik dhe perfshijne tarifën e paguar ndaj bankes depozitare, auditorit të jashtëm, autoritetit rregullator apo kostot për komunikimin e ndryshimeve në prospekt.
Total Komisione/tarifa të vazhdueshme Maksimum 3.5% në vit
Komisione të transfertës nga shlyerja e kuotave Referojuni informacionit ne deget e RBAL
Kosto të transaksioneve Sipas kushteve të punës të palëve ndërmjetësuese dhe bankes depozitares.

Objektivi dhe Politika e investimit e Fondit Furnizues

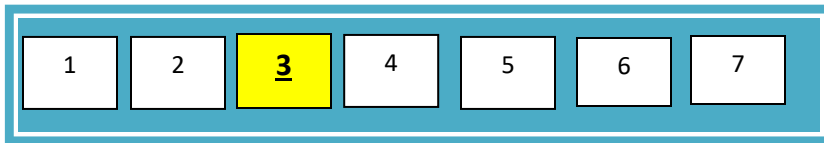
Objektivi i Fondit Furnizues është t'ju mundësojë investitorëve të përfitojnë nga kthimi i Fondit Kryesor Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Solide, i cili synon krijimin e të ardhurave të rregullta në një periudhë afatmesme.

Fondi Furnizues investon në kuotat e Fondit Kryesor Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Solide të paktën 85% te asetëve. Jo më shumë se 15% e asetëve do të investohen në instrumente si depozita bankare afatshkurta, marrëveshje të riblerjes dhe të anasjellta të riblerjes, cash apo ekuivalentë të tij.

Profili i Riskut dhe Përfitimit

Risk i ulët
Potencial Përfitimi më i ulët

Risk i lartë
Potencial Përfitimi më i lartë



Profili i parashikuar i riskut të Fondit Furnizues është i lidhur ngushte me profilin e riskut të Fondit Kryesor. Bazuar në të dhënat historike të kthimeve të Fondit Kryesor gjatë 5 viteve të fundit, profili i parashikuar i riskut të Fondit Furnizues i përket kategorisë 3 të treguesit të riskut sintetik dhe përfitimit (SRRI=3).

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 t'ju 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 riskut në të ardhmen

Fondi Kryesor Raiffeisen Solid

Informacion bazë

Emri i fondit	Fondi i Qëndrueshëm Raiffeisen Solid
Administrimi i Fondit	Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H, Austria
Monedha	Euro
ISIN	AT0000A1YC10
Tarifë në hyrje	0.00%
Tarifë në dalje	0.00%
Tarifë administrimi vjetore	0.50%
Rabat i paguar Fondit Furnizues	0.306% në vit

Politika e Investimit

Fondi Kryesor është një Fond miks që investon në tituj, emetuesit e të cilëve janë klasifikuar si **të qëndrueshëm në bazë të kriterëve sociale, mjedisore dhe të qeverisjes** (pa marrë parasysh investimet në fonde investimi, instrumentet derivative dhe depozitat). Sipas këtyre kriterëve, nuk investohet në sektorë të caktuar, të tillë si prodhimi i armëve, inxhinieria gjenetike e gjelbër/bimëve, në kompani që shkelin të drejtat e punës dhe të njeriut, ose që janë të përfshira në korrupsion dhe manipulim të pasqyrave financiare, ne shtete me regjime autoritare, ku shkelet liria e medias dhe shtypit, apo që nuk janë pjesë të marrëveshjes së Parisit për ndryshimet klimatike apo kanë problematika të lidhura me pastrimin e parave.

Fondi Kryesor e ka kufizuar investimin në aksione deri në 30% të aseteve të tij. Të paktën 51% e aseteve të Fondit Kryesor investohen drejtpërdrejt në tituj. Emetuesit e obligacioneve ose instrumenteve të tregut të parasë në Fond mund të jenë, ndër të tjera, shtetet, organizatat supra kombëtare dhe/ose kompanitë. Fondi Kryesor mund të investojë më shumë se 35% të aseteve në tituj borxhi të emetuar nga qeveria e Austrisë, Gjermanisë, Belgjikës, Finlandës, Francës ose Holandës.

Fondi Kryesor mund të investojë në instrumente derivative si pjesë e strategjisë së tij të investimit, me qëllimin për të zbutur risqet dhe për të arritur objektivat e politikës së investimit.

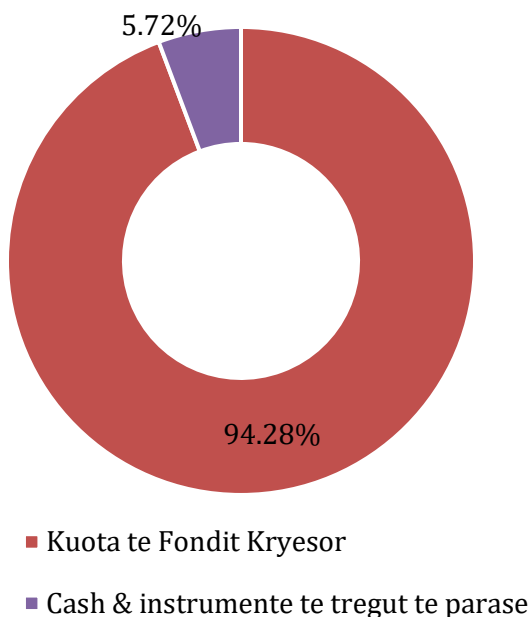
Struktura e Portofolit të Investimit në 31 Korrik 2024

Fondi Furnizues ka investuar 94,28% të aktiveve të tij në Fondin Kryesor në 31 korrik 2024.

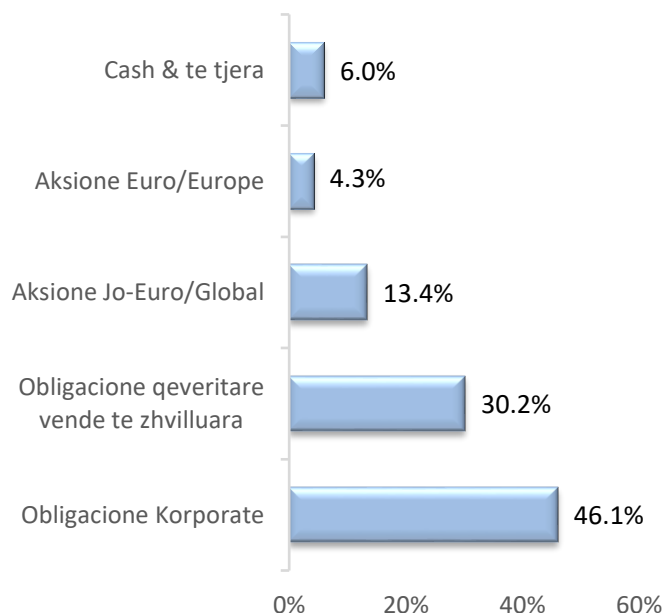
Duke marrë parasysh strukturën e portofolit të investimeve të fondit Kryesor më 31 korrik 2024, për fondin Furnizues alokimi në aksione është 17.7% dhe alokimi në instrumentet me të ardhura fikse është 76.3%.

Vlerësimi mesatar i riskut të kreditit është A për investimet në obligacione të fondit Kryesor. Yield-i mesatar i portofolit të investimeve ishte 3.1% për një kohëzgjatje mesatare prej 4.9 vitesh në 31 korrik për fondin Furnizues.

Sipas instrumentave financiare



Sipas klases se aseteteve



Investimet Top 10 – Fondi Kryesor

CAISSE D'AMORT DETTE SOC CADES 2 7/8 05/25/27	1.78%
BUNDESREPUB. DEUTSCHLAND DBR 0 02/15/32	1.62%
BUNDESREPUB. DEUTSCHLAND DBR 4 01/04/37	1.43%
GEMEINSAME BUNDESLAENDER LANDER 0.01 10/08/27	1.17%
REPUBLIC OF AUSTRIA RAGB 0.9 02/20/32	1.00%
MICROSOFT CORP MSFT	0.93%
LAND SCHLESWIG-HOLSTEIN SCHHOL 2 7/8 05/30/34	0.86%
APPLE INC AAPL	0.78%
CAISSE D'AMORT DETTE SOC CADES 0 1/8 09/15/31	0.73%
NVIDIA CORP NVDA	0.72%

Info per Obligacionet – Fondi Kryesor

Ø Kohëzgjatja	5.21
Ø Kohëzgjatja e modifikuar	5.07
Ø Yield në % (në maturim)	3.57
Ø Yield në % (Next call)	3.27
Ø Norma e kuponit në %	2.25

Investime ne Aksione top 10 - Fondi Kryesor

Microsoft Corp	0.93%
Apple Inc	0.78%
NVIDIA Corp	0.72%
Alphabet Inc	0.57%
Merck & Co Inc	0.33%
Motorola Solutions Inc	0.33%
Procter & Gamble Co/The	0.29%
Eli Lilly & Co	0.28%
S&P Global Inc	0.26%
Novo Nordisk A/S	0.25%

Performanca e Fondit Furnizues

Fondi Furnizues ka shënuar një ecuri pozitive mujore prej **+1.27%** gjate muajit Korrik.

Korriku ishte një muaj pozitiv për tregun e obligacioneve ne teresi, me yield-et që u ulën ndjeshëm në SHBA dhe Europë, pasi shifrat e inflacionit në SHBA rezultuan me mire seç pritej dhe rriten më tej shpresat se një ulje e normës nga ana e Rezervës Federale mund të vijë më shpejt.

Nga ana tjetër, korriku ishte një muaj i paqëndrueshëm për tregun e aksioneve, veçanërisht për sektorin e teknologjisë, i cili rregjistroi nivelet më të larta në mesin e korrikut dhe më pas gjatë javës së fundit pati një korrëgjim dhe ra me 3% – 4%.

Duhet patur parasysh se norma e kthimit ndryshon ne varesi te kushteve te tregut dhe çmimi i kuotës mund të jetë i luhatshtëm, 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 të Qendrueshem Raiffeisen Solid 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 situatat jo te zakonshme te krijuara perkohesisht në tregjet financiare, sepse ne kete menyre nuk do te riskojne te dalin nga fondi ne momentin e gabuar per investimin e tyre.

Komenti i Menaxherit të fondit Kryesor mbi zhvillimet e tregjeve financiare gjatë Korrikut

Tregjet globale të aksioneve lëvizën ne krah te kundert në korrik, duke pesuar renie, ndërsa tregjet e obligacioneve rregjistruan fitime të moderuara. Zbehja e presionit inflacionist dhe ngadalësimi i njëkohshëm ekonomik krijojnë hapësirë për më shumë ulje të normave të interesit në zonën e euros. Korporatat përfituan nga përmirësimi i ndjenjës së riskut pas rezultatit të zgjedhjeve ne France dhe Fondi kryesor perfitoi ne keto kushte gjithashtu.

Fondi kryesor investon duke siguruar diversifikim të gjerë në obligacione dhe aksione të kompanive dhe qeverive qe respektojnë kriteret e qendrueshmerise. Alokimi ne aksione aktualisht është rreth 19.3% dhe zotërimet në obligacionet e korporatave kanë ndryshuar pak, duke mbetur në rreth 49%.

Zhvillimet në muajt e ardhshëm do të varen kryesisht nga masat e ndërmarrja nga bankat qendrore në vijim, si dhe nga rritja ekonomike në SHBA dhe Europë.

Të dhënat e kthimit nga investimi në të shkuarën janë vetëm ilustrative dhe nuk përfaqësojnë një premtim apo garanci për kthimin në të ardhmen. Të gjithë shembujt e tjerë numerikë 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 Furnizues. 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 Furnizues gjendet pranë zyrave të Raiffeisen Invest sha., në web site www.raiffeisen-invest.al ose në degët e Raiffeisen Bank në Shqipëri.

Dokumentacionin e fondit Kryesor mund ta gjeni në gjuhën angleze dhe gjermane duke klikuar si më poshtë:

<https://www.rcm.at/at-en/retail/funds/detail/Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Solide>

<https://www.rcm.at/at-en/retail/funds/detail/Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Solide>