

Fondi i Pensionit Privat Raiffeisen



Raport Mjor Korrik 2024

Informacion bazë

Administrimi i Fondit

Monedha

Vlera fillestare e kuotës

Shuma fillestare minimale

Shuma minimale pasuese

Komision në hyrje

Komision në dalje

Penalite ne rast terheqje te
parakohshme

Komision Administrimi ne vit

Kosto per transferte fondesh
nga pale te treta

Shoqëria
Raiffeisen Invest
sh.a

LEK

1,000

1,000

1,000

0%

0%

Sipas rregullores
se AMF-se

1.50%

Referojuni
informacionit ne
deget e RBAL

Objektivi i investimit dhe profili i investitorit

Fondi i Pensionit Privat është një mënyrë alternative kursimi, e përdorur ekskluzivisht për kursime afatgjata për vitet pas largimit përfundimtar nga puna. Ky fond zotërohet bashkërisht nga anëtarët e fondit dhe menaxhohet nga Shoqëria Administruese Raiffeisen Invest sh.a, në bazë të kontratës së lidhur me anëtarët e fondit.

Asetet e Fondit do të investohen sipas parimit të sigurisë afatgjatë dhe të një kthimi të përshtatshëm nga investimi, duke ruajtur një raport optimal mes rritjes së kursimeve për pension dhe riskut të marrë përsipër.

Fondi synon të ndërtojë një portofol të përbërë kryesisht nga tituj borxhi te emetuar nga Qeveria e Republikës së Shqipërisë me maturim afatgjatë (me maturim më të lartë se një vit).

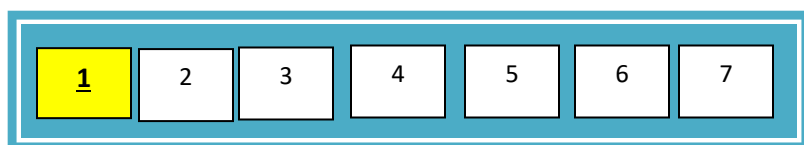
Profili i Rikut dhe Përfitimit

Risk i ulët

Përfitimet tipike më të ulëta

Risk i lartë

Përfitimet tipike më të larta



Fondi është në kategorinë e parë të Profilit të Riskut dhe Përfitimit, pra në kategorinë me risk më të ulët.

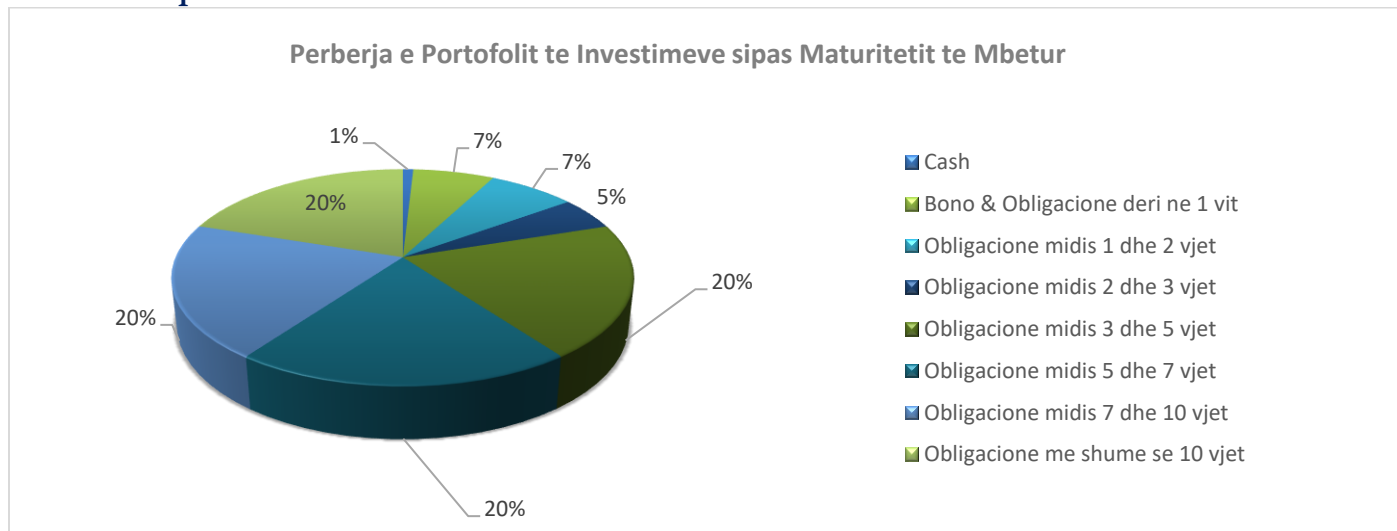
Treguesi i riskut dhe përfitimit korrespondon me një numër të plotë i cili përdoret për të renditur fondin në një nivel risku nga 1 në 7, sipas nivelit të rritjes së luhatshmërisë. Kategoria më e ulët nuk do të thotë që investimi në fond është pa risk. Ky tregues ka për qëllim tju informojë mbi luhatshmërinë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

Të dhëna për Fondin në 31.07.2024

Vlera Neto e Aseteve	1,536,274,350
Numri i investitoreve	4,271
Cmimi i Kuotes	2,202.1821
*Kthimi vjetor nga investimi (31.07.2023 – 31.07.2024)	4.55%

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

Struktura e portofolit të investimeve në 31 Korrik 2024



Në kuader të politikës së investimit të fondit të Pensionit, investimet do të kryhen kryesisht në bono thesari dhe obligacione, të emetuara në tregun primar, duke patur parasysh që aktiviteti i tregtimit të titujve të borxhit të emtuar nga Qeveria shqiptare në treg sekondar është i kufizuar.

Instrumenti	Ne % të Aseteve të Fondit
Obligacione Thesari	99.13%
Depozita / Llogari rrjedhese	0.87%

Bonot e thesarit 12 mujore emetohen dy here në muaj; Obligacionet 2 vjeçare një here në muaj; 7 dhe 10 vjeçare janë me të rralla, afërsisht një here në tre muaj. Qeveria organizon ankande të obligacioneve referencë 5 dhe 3-vjeçare me frekuencë një here në 2 muaj për secilin maturitet. Strategjia e investimeve vazhdon të jetë e fokusuar në investime afatgjate.

Vlera neto e asetëve të fondit është rreth LEK 1.54 miliard në datë 31 Korrik 2024.

Zhvillimet dhe ecuria e normave të interesit të titujve të Qeverisë Shqiptare gjatë muajit Korrik

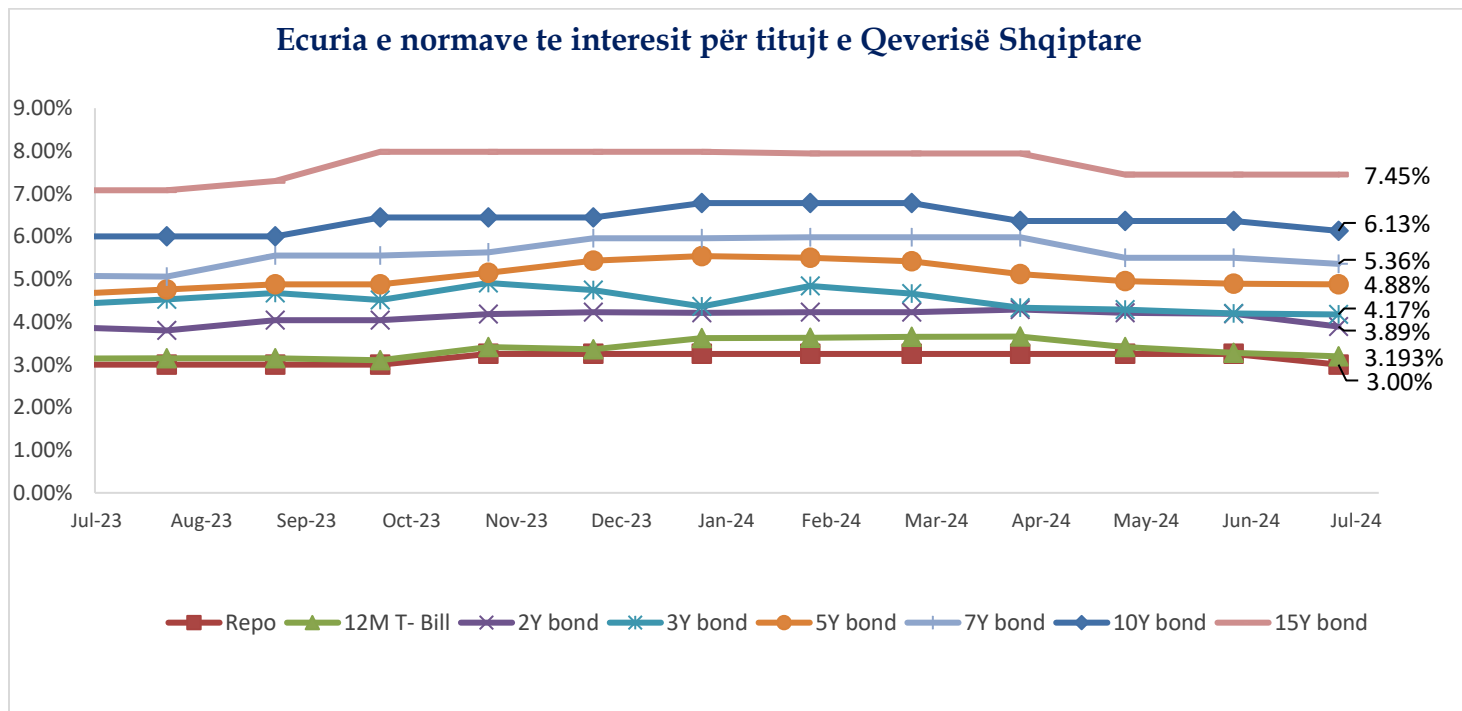
Asetet e Fondit Pension janë të investuara në bono dhe obligacione të emetuara nga Qeveria e Republikës së Shqipërisë dhe për këtë arsye fondi është i ekspozuar ndaj ndryshimeve në normat e interesit të këtyre titujve. Investimet impaktohen kryesisht nga zhvillimet në tregun e brendshëm sic janë ndryshimet në normat e interesit të titujve të Qeverisë Shqiptare.

Normat e interesit të titujve të emtuar nga Qeveria Shqiptare kanë ndjekur një trend rënës gjatë muajit Korrik.

Yieldi i Bonos së Thesarit 12-mujore rezultoi në 3.193%, duke rënë me 0.08% në krahasim me ankandin e muajit Qershor.

Persa i perket obligacioneve yieldi i obligacionit 2 vjeçar rezultoi ne 3.89% duke rene me 0.30% ne krahesim me ankandin e fundit. Yieldet e obligacioneve reference 3 dhe 5-vjeçar rezultuan ne 4.095% dhe 4.881% duke rene perkatesisht me 0.08% dhe 0.05% krahasuar me ankandet e fundit. Gjithashtu u zhvilluan edhe ankandet e obligacioneve 7 dhe 10-vjeçar, yieldet e te cilave rezultuan ne 5.36% dhe 6.13% duke rene perkatesisht me 0.14% dhe 0.23%.

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 Korrik 2023 – Korrik 2024. Per obligacionet reference 3 dhe 5 vjeçare jane paraqitur yield-et fikse te perlogaritura nga kuotimet e kontributoreve ne fund te muajit Korrik.



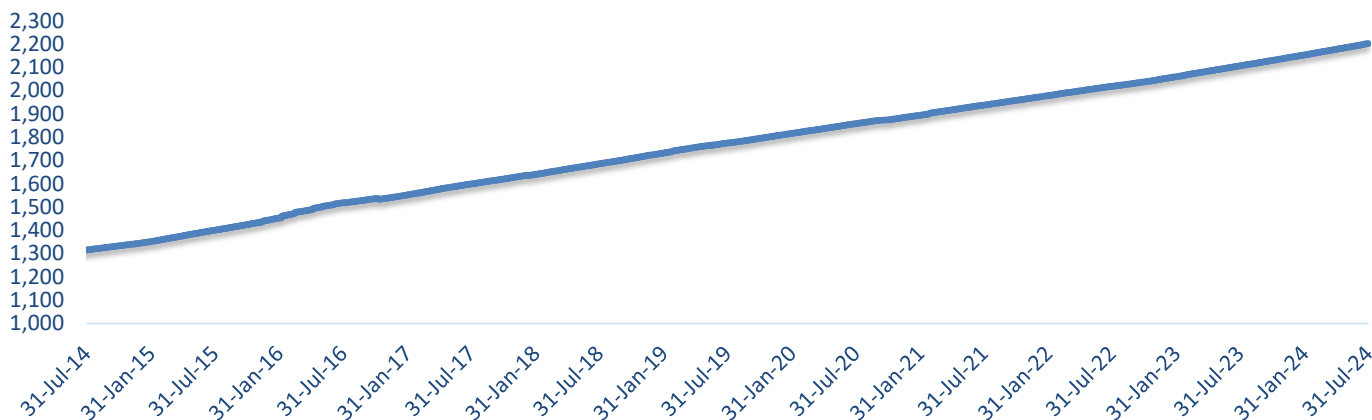
Performanca e fondit dhe ecuria e çmimit të kuotës deri në 31 Korrik 2024

Kthimi vjetor neto i fondit eshte **4.55%** per periudhen 31 Korrik 2023 – 31 Korrik 2024;
Kthimin 10 vjeçar me baze vjetore fondi e ka 5.28%, ndersa kthimin qe nga lancimi e ka 5.98% me baze vjetore.

Çmimi i kuotes se Fondit te Pensionit ka ndjekur nje trend rrites dhe vlere e kuotes eshte rritur me **+0.38%** gjate muajit Korrik. Kthimi i fondit ndryshon ne varesi te kushteve te tregut, sic jane ndryshimet ne normat e interesit te titujve te Korrik.

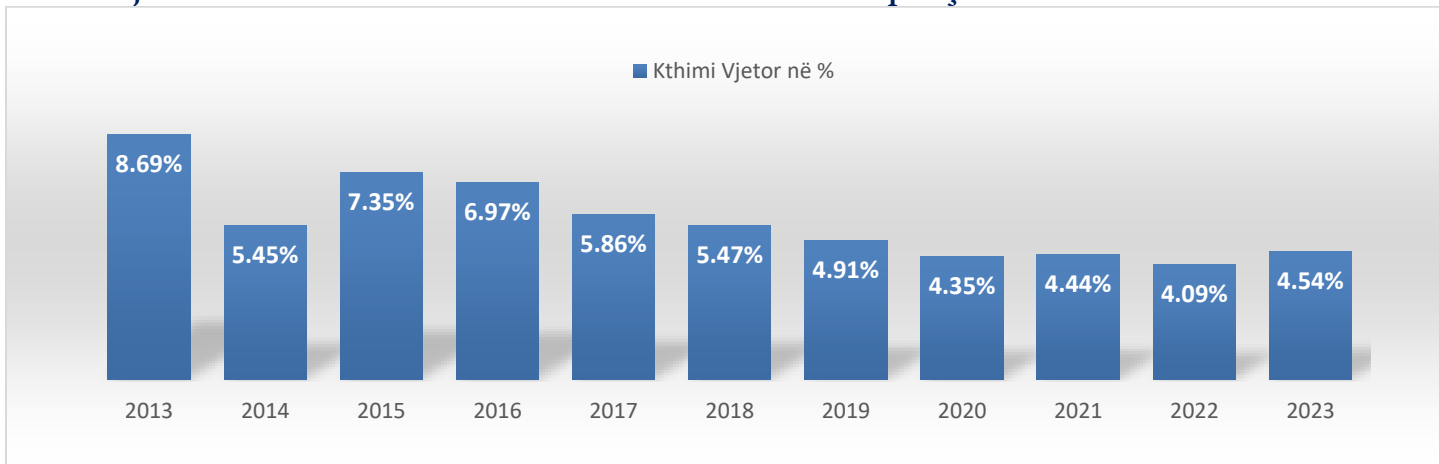
Rritja e normave te interesit te titujve te Qeverise do te ndikojë pozitivisht ne performancen e fondit te Pensionit, i cili mund te investoje me norma me te larta duke rritur kthyesmerine e portofolit te investimit ne te ardhmen.

Ecuria e çmimit të kuotës Fondi i Pensionit Privat Raiffeisen



Ne 31 Korrik 2024	1 Vit	3 Vjet	5 Vjet	7 Vjet	8 Vjet	10 Vjet	Qe nga lancimi i fondit (31 Dhjetor 2010)
Ne % kthim vjetor i periudhes (p.a.)	4.55%	4.35%	4.41%	4.67%	4.75%	5.28%	5.98%

Kthimi vjetor historik i Fondit te Pensionit Privat Raiffeisen per çdo vit



Anetaret e fondit te Pensionit keshillohen te kene nje horizont sa me te gjate qendrimi ne fond (mundesisht deri ne moshen e pensionit, pese vjet para moshes se percaktuar ne Ligi) per te perfituruar nje kthim maksimal nga investimi, per te permiresuar standartin e jeteses ne moshen e pensionit dhe per te evituar penalitetet ne rast terheqje te parakohshme.

Të dhënat e kthimit nga investimi në të shkuarën janë vetëm ilustrative dhe nuk përfaqësojnë nje premtime 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 investitorët per te nxjerre konkluzione per te ardhmen.

Investitorët e mundshëm duhet të lexojnë Prospektin dhe Rregullat e Fondit. Raiffeisen Invest dhe forca shitese 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 sh.a, në web site www.raiffeisen-invest.al, ose në degët e Raiffeisen Bank në Shqipëri.