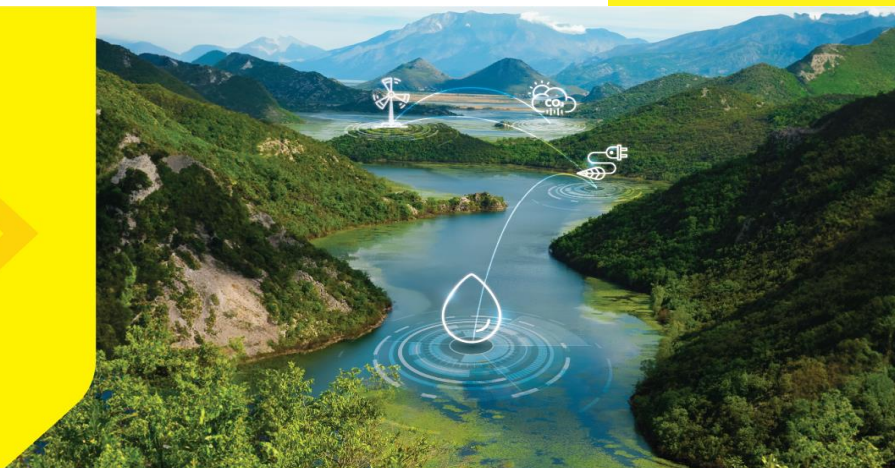


Fondi i Qëndrueshëm Raiffeisen Solid



Raport Muaji Shtator 2024

Fondi Furnizues Raiffeisen Solid

Informacion bazë

Emri i fondit	Fondi i Qëndrueshëm Raiffeisen Solid – Fond Furnizues
Administrimi i Fondit	Shoqëria Raiffeisen Invest sh.a
Monedha	Euro
Datë Lancimi	07 Maj 2024
Vlera fillestare e kuotës	100
Shuma minimale e investimit	€ 500
Shuma fillestare minimale per plan investimi	€ 50
Fondi Kryesor ku investon	Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Solide – ISIN AT0000A1YC10
Vlera Neto e Aseteve	€ 1,153,032
Cmimi i kuotës	102.8797
Banka depozitare	Banka e Pare e Investimit, Albania
Banka nëndepozitare	Raiffeisen Bank International, Austria
Numri i Investitorëve	51
Horizonti minimal i rekomanduar i investimit	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

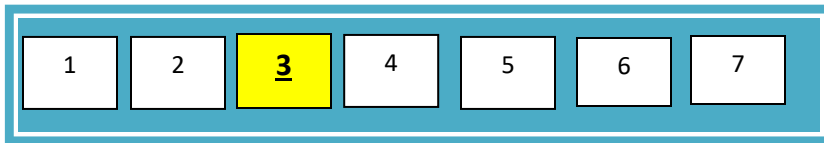
Objektivi i Fondit Furnizues është t'ju mundësojë investitorëve të përfitojnë nga kthimi i Fondit Kryesor Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Solide, i cili synon krijimin e të ardhurave të rregullta në një periudhë afatmesme.

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.

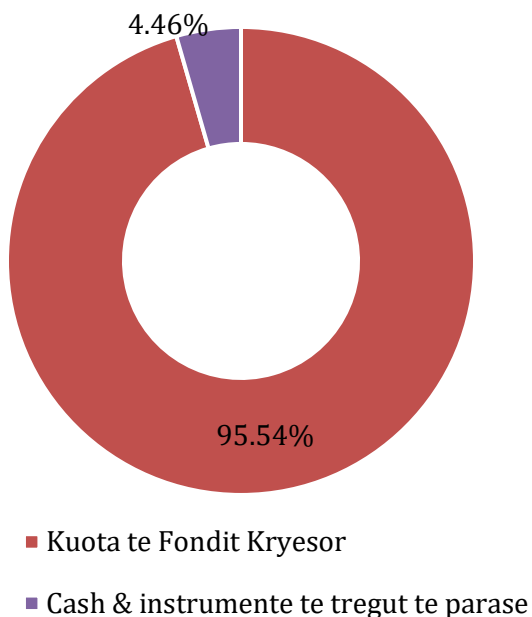
Struktura e Portofolit të Investimit në 30 Shtator 2024

Fondi Furnizues ka investuar 95.54% të aktiveve të tij në Fondin Kryesor në 30 shtator 2024.

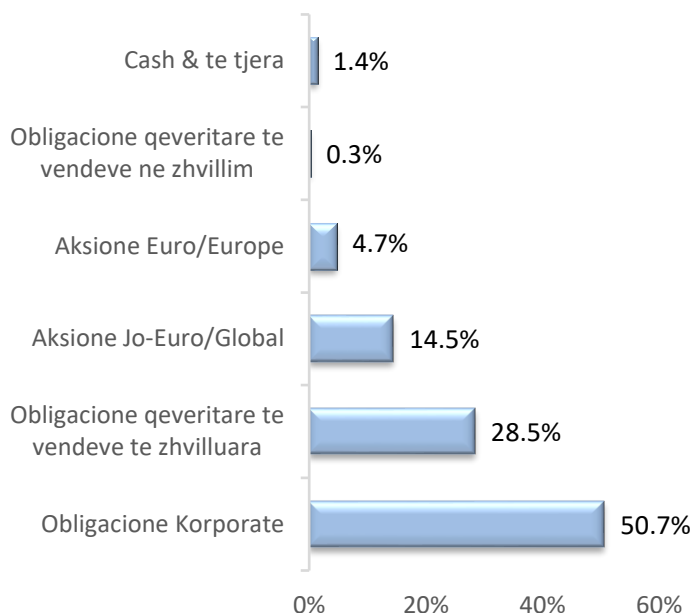
Duke marrë parasysh strukturën e portofolit të investimeve të fondit Kryesor më 30 shtator 2024, për fondin Furnizues alokimi në aksione është 18.4% dhe alokimi në instrumentet me të ardhura fikse është 75.8%.

Vlerësimi mesatar i riskut të kreditit është A për investimet në obligacione të fondit Kryesor. Yield-i mesatar i portofolit të investimeve ishte 2.98% për një kohëzgjatje mesatare prej 4.75 vitesh në 30 shtator 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	1.73%
BUNDESREPUB. DEUTSCHLAND DBR 4 01/04/37	1.54%
REPUBLIC OF AUSTRIA RAGB 0.9 02/20/32	1.01%
MICROSOFT CORP MSFT	0.90%
LAND SCHLESWIG-HOLSTEIN SCHHOL 2 7/8 05/30/34	0.88%
CAISSE D'AMORT DETTE SOC CADES 0 1/8 09/15/31	0.86%
LAND HESSEN HESSEN 2 1/2 10/01/31	0.85%
NVIDIA CORP NVDA	0.81%
APPLE INC AAPL	0.78%
SPAREBANK 1 BOLIGKREDIT SPABOL 0.01 09/22/27	0.72%

Info per Obligacionet – Fondi Kryesor

Ø Kohëzgjatja	4.97
Ø Kohëzgjatja e modifikuar	4.83
Ø Yield në % (në maturim)	3.43
Ø Yield në % (Next call)	3.12
Ø Norma e kuponit në %	2.33

Investime ne Aksione top 10 - Fondi Kryesor

Microsoft Corp	0.87%
Apple Inc	0.76%
NVIDIA Corp	0.72%
Alphabet Inc	0.53%
Merck & Co Inc	0.33%
Eli Lilly & Co	0.33%
Motorola Solutions Inc	0.32%
Procter & Gamble Co/The	0.30%
Munich Reinsurance Company AG in Munich	0.27%
Ecolab Inc	0.26%

Performanca e Fondit Furnizues

Fondi Furnizues ka shënuar një ecuri pozitive mujore prej **+0.90%** gjate muajit shtator.

Shtatori ishte një muaj pozitiv për tregun e obligacioneve, me yield-et që u ulën ndjeshëm në SHBA dhe Evropë. Obligacionet e ruajtën rritjen përgjatë muajit pasi bankat qendrore kryesore vazhduan të lehtësonin normat përkatëse të politikës monetare. Aksionet e rikuperuan rënien e fillimit të shtatorit dhe rifituan vullin, pas kthimeve të dobëta në korrik dhe gusht.

Duhet patur parasysh se norma e kthimit ndryshon në varesi të kushteve të 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 të investimit dhe eliminimi total i saj është i pamundur.

Investitorët e fondit të Qendrueshëm Raiffeisen Solid dhe të gjithë fondeve të administruara nga Raiffeisen Invest keshillohen të kenë një horizont sa më të gjatë investimi për të perfutur një kthim optimal nga investimi dhe në këtë mënyrë në periudhë afatmesme apo afatgjatë të kenë mundësi të rikuperojnë edhe efektet negative të krijuara afatshkurter.

Investitorët inkurajohen që të ruajnë investimin e tyre duke mos ndryshuar objektivin e qëndrimit në fond të nxitur nga situatat jo të zakonshme të krijuara perkohësisht në tregjet financiare, sepse në këtë mënyrë nuk do të riskojnë të dalin nga fondi në momentin e gabuar për investimin e tyre.

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

Tregjet ndërkombëtare të aksioneve ishin sërish shumë të paqëndrueshme në shtator. Pas një korrigjimi në fillim të muajit, tregjet u rikuperuan sërish. Faktorët përfshinin uljen e parë të normës së interesit nga Rezerva Federale dhe shpresën se një recesion do të shmanget. Në segmentin e obligacioneve, kryesisht obligacionet qeveritare europiane dhanë fitime të konsiderueshme. Zbehja e presioneve inflacioniste, e shoqëruar nga ngadalësimi ekonomik lanë hapësirë për më shumë ulje të normave të interesit në Eurozonë. Ecuria e fondit ishte pozitive në këtë mjedis.

Fondi kryesor investon duke siguruar diversifikim të gjerë në obligacione dhe aksione të kompanive dhe qeverive që respektojnë kriteret e qëndrueshmërisë. Alokimi në aksione aktualisht është rreth 20% dhe zotërimet në obligacionet e korporatave kanë ndryshuar pak, duke mbetur në rreth 40%.

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. Fokusi po mbahet edhe të gjeopolitika.

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 sh.a., 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>