

Fondi i Qëndrueshëm Raiffeisen Solid



Raport Muaji Dhjetor 2025

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
Kthimi vjetor nga investimi në 31 Dhjetor 2025

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

Euro
07 Maj 2024
100
€ 500
€ 50
Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Solide – ISIN AT0000A1YC10
€ 2,277,466
103.7493
Banka e Pare e Investimit, Albania
Raiffeisen Bank International, Austria
109
5 vjet
-0.37%

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 1.58% per vitin 2025 ne 31.12.2025
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

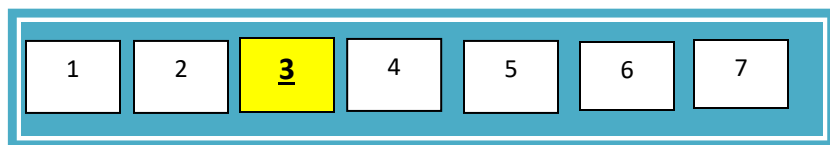
Objektivi i Fondit Furnizues është t'ju mundësojë investitorëve të përfitojnë nga kthimi i Fondit Kryesor Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Solide, i cili synon krijimin e të ardhurave të rregullta në një periudhë afatmesme.

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
Administrimi i Fondit
Monedha
ISIN
Tarifë në hyrje
Tarifë në dalje
Tarifë administrimi vjetore
Rabat i paguar Fondit Furnizues

Fondi i Qëndrueshëm Raiffeisen Solid
Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H, Austria
Euro
AT0000A1YC10
0.00%
0.00%
0.50%
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 asetëve të tij. Të paktën 51% e asetëve 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 asetëve 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.

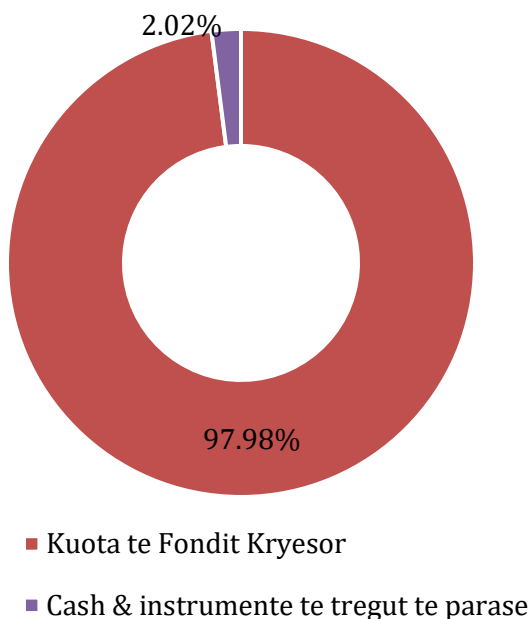
Struktura e Portofolit të Investimit në 31 Dhjetor 2025

Fondi Furnizues ka investuar 97.98% të aktiveve të tij në Fondin Kryesor në 31 dhjetor 2025.

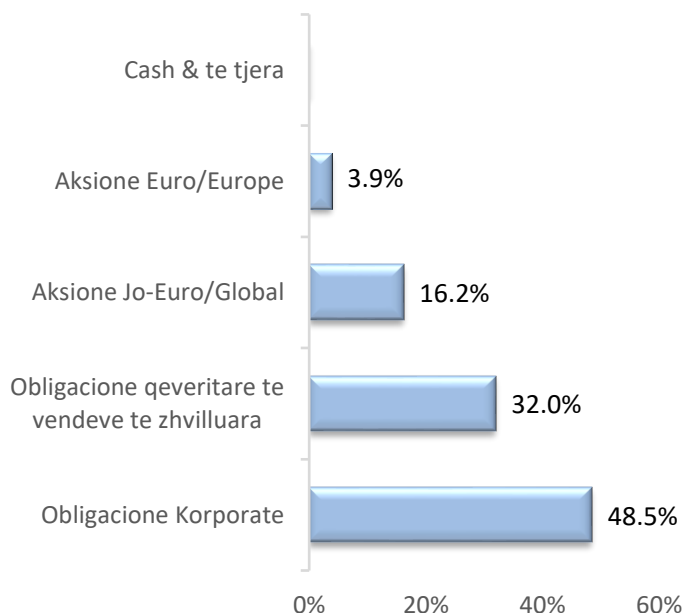
Duke marrë parasysh strukturën e portofolit të investimeve të fondit Kryesor më 31 dhjetor 2025, për fondin Furnizues alokimi në aksione është 20.11% dhe alokimi në instrumentet me të ardhura fikse është 80.45%.

Vlerësimi mesatar i riskut të kreditit është A për investimet në obligacione të fondit Kryesor. Yield-i mesatar i portofolit të investimeve ishte 3.46% për një kohëzgjatje mesatare prej 5.10 vitesh në 31 dhjetor për fondin Furnizues.

Sipas instrumentave financiare



Sipas klases se asetëve



Investime ne Obligatione Top 10 – Fondi Kryesor

BPIFRANCE SACA BPIFRA 3 3/8 05/25/34	1.51%
BUNDESREPUB. DEUTSCHLAND DBR 4 01/04/37	1.80%
BUNDESREPUB. DEUTSCHLAND DBR 2.6 08/15/34	1.02%
CAISSE D'AMORT DETTE SOC CADES 0 1/8 09/15/31	0.93%
REPUBLIC OF AUSTRIA RAGB 0.9 02/20/32	0.81%
SPAREBANK 1 BOLIGKREDIT SPABOL 0.01 09/22/27	0.79%
EUROPEAN UNION EU 0 07/04/31	0.78%
STATE OF HESSE HESSE 2 1/2 10/01/31	0.75%
CAISSE D'AMORT DETTE SOC CADES 0.6 11/25/29	0.69%
BONOS Y OBLIG DEL ESTADO SPGB 3.9 07/30/39	0.64%

Info per Obligationet – Fondi Kryesor

Ø Kohëzgjatja	5.21
Ø Kohëzgjatja e modifikuar	5.05
Ø Yield në % (në maturim)	3.53
Ø Yield në % (Next call)	3.49
Ø Norma e kuponit në %	2.57

Investime ne Aksione top 10 - Fondi Kryesor

NVIDIA Corp	1.24%
Microsoft Corp	1.06%
Alphabet Inc	1.03%
Apple Inc	1.04%
Broadcom Inc	0.47%
Visa Inc	0.27%
Procter & Gamble Co/The	0.26%
Servicenow Inc	0.26%
Motorola Solutions	0.28%
Mastercard Inc	0.26%

Vlerësimi i ndikimit

Krahasim i kompanive ku fondi investon me tregun në tërësi
I vlefshëm për segmentin e aksioneve të Fondit të Qëndrueshëm Raiffeisen Solid



**27% më pak
emetime CO2**



**18% më pak
akidente në punë**



**95% më pak
mbetje**



**84% më pak
konsum i ujit**

Burimi: Raiffeisen KAG, llogaritje të datës 30 qershor 2024.

Performanca e Fondit Furnizues

Fondi Furnizues ka shënuar një ecuri negative mujore prej **-0.74%** gjatë muajit dhjetor.

Normat e interesit u rritën gradualisht gjatë dhjetorit, gjë që çoi në ulje të çmimeve të obligacioneve ekzistuese — veçanërisht të borxhit qeveritar me maturim më të gjatë. Në tregjet e obligacioneve të korporatave pati paqëndrueshmëri të moderuar, përpara se të stabilizohej sërish drejt fundit të vitit. Indekset kryesore të aksioneve në SHBA e përfunduan dhjetorin afërsisht të pandryshuara ose lehtësisht negative, por në Evropë, indeksi i gjerë STOXX 600 arriti disa nivele rekord në fund të dhjetorit.

Ecuria e performancës së Fondit Solid



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

Investitorët e fondit të Qendrueshëm Raiffeisen Solid dhe te gjithë 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 Dhjetorit

Tregjet ndërkombëtare të aksioneve patën një performancë lehtësisht negative në dhjetor. Pavarësisht një uljeje të mëtejshme të normave të interesit në SHBA, skepticizmi në rritje mbi përfitueshmërinë e investimeve të mëdha në inteligjencën artificiale dhe rezultatet tremujore zhgënjyese të Broadcom krijuan një klimë paksa negative. Tregjet e obligacioneve u ndikuan nga rritja e yield-eve në të gjitha segmentet. Arsytet përfshinin progresin ende të ngadaltë të uljes së inflacionit në sektorin e shërbimeve dhe komentet nga BQE se lehtësimi i mëtejshëm monetar mund të mos ndodhë. Në këtë mjedis, fondi pati një performancë lehtësisht negative në tërësi.

Fondi kryesor investon duke siguruar diversifikim të gjerë në obligacione dhe aksione të kompanive dhe qeverive që respektojnë kriteret e qëndrueshmërisë.

Zhvillimet në muajt e ardhshëm do të varen kryesisht nga politika tregtare e SHBA-së, sezoni i raportimeve financiare dhe masat e mëtejshme të bankave qendrore.

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>