

TË ARDHURA QË LULËZOJNË

Investoni në fondin që vë
në lëvizje kursimet tuaja

Raport Muaji Dhjetor 2019

Informacion bazë

Menaxhimi i Fondit	Raiffeisen INVEST
Monedha	LEK
Datë Lancimi	01 Mars 2012
Vlera fillestare e kuotës	1,000
Shuma fillestare minimale	5,000
Shuma minimale pasuese	1,000
Komision në hyrje	0%
Komision në dalje	0%
Komision Administrimi në vit	1.25%
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.

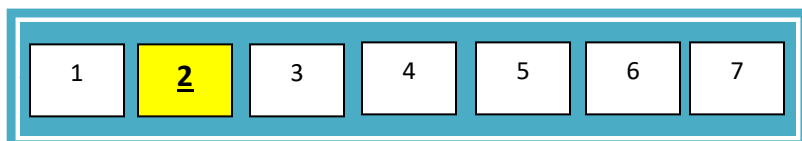
Asetet e fondit janë të investuara në bono thesari dhe obligacione të emetuara ose garantuara nga Qeveria e Republikës së Shqipërisë.

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.

Profili i Rrezikut dhe Përfitimit

Rrezik i ulët
Përfitimet tipike më të ulëta

Rrezik i lartë
Përfitimet tipike më të larta



Fondi Raiffeisen Prestigj është në kategorinë e dytë të Profilin të Rrezikut dhe Përfitimit.

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

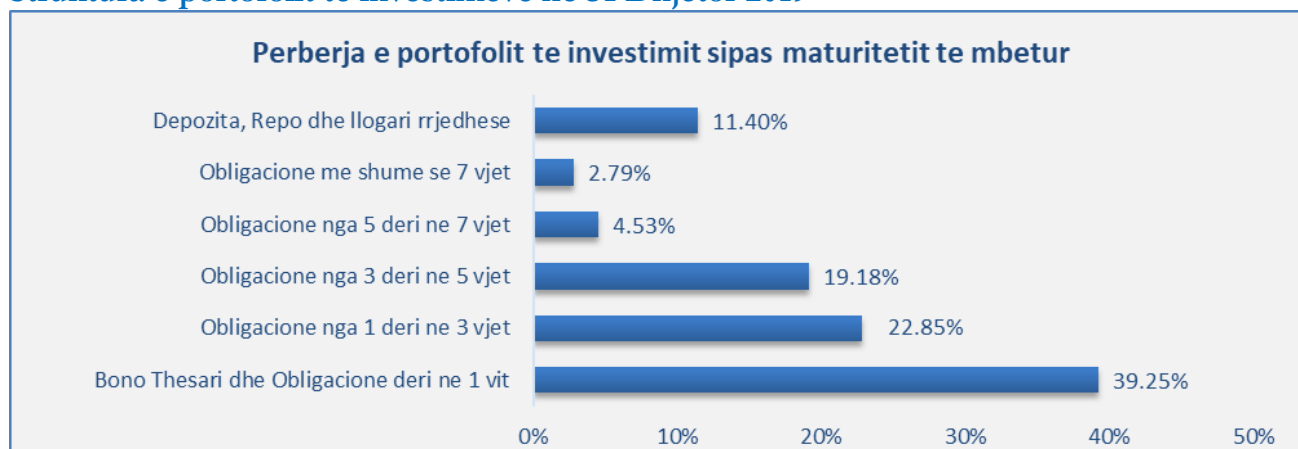
Ky tregues ka për qëllim tju informoje mbi luhatshmërinë e çmimit të kuotës së fondit bazuar në historikun e performancës së fondit. Të dhënat historike të përdorura për llogaritjen e treguesit nuk mund të përbëjnë një siguri të plotë për profilin e rrezikut në të ardhmen.

Të dhëna për Fondin në 31.12.2019

Vlera Neto e Aseteve	41,965,277,768
Numri i investitoreve	21,191
Cmimi i Kuotes	1,524.4146
*Kthimi vjetor nga investimi (31.12.2018 - 31.12.2019)	1.92%

*Komisioni i administrimit zbritet përpara llogaritjes së kthimit nga investimi

Struktura e portofolit të investimeve në 31 Dhjetor 2019



Në kuadër të politikës së investimit të fondit Prestigj, investimet do të kryhen kryesisht në bono dhe obligacione thesari, të emetuara 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

Ne % te Aseteve te Fondit

Marreveshje të Anasjellta të Riblerjes – Rev Repo	3.47%
Depozita & Llogari rrjedhese	7.92%
Bono Thesari	18.23%
Obligacione Thesari	70.38%

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 41.97 miliardë në datë 31 Dhjetor 2019.

Ecuria e normave te interesit te letrave me vlere te Qeverise Shqiptare gjate muajit Dhjetor

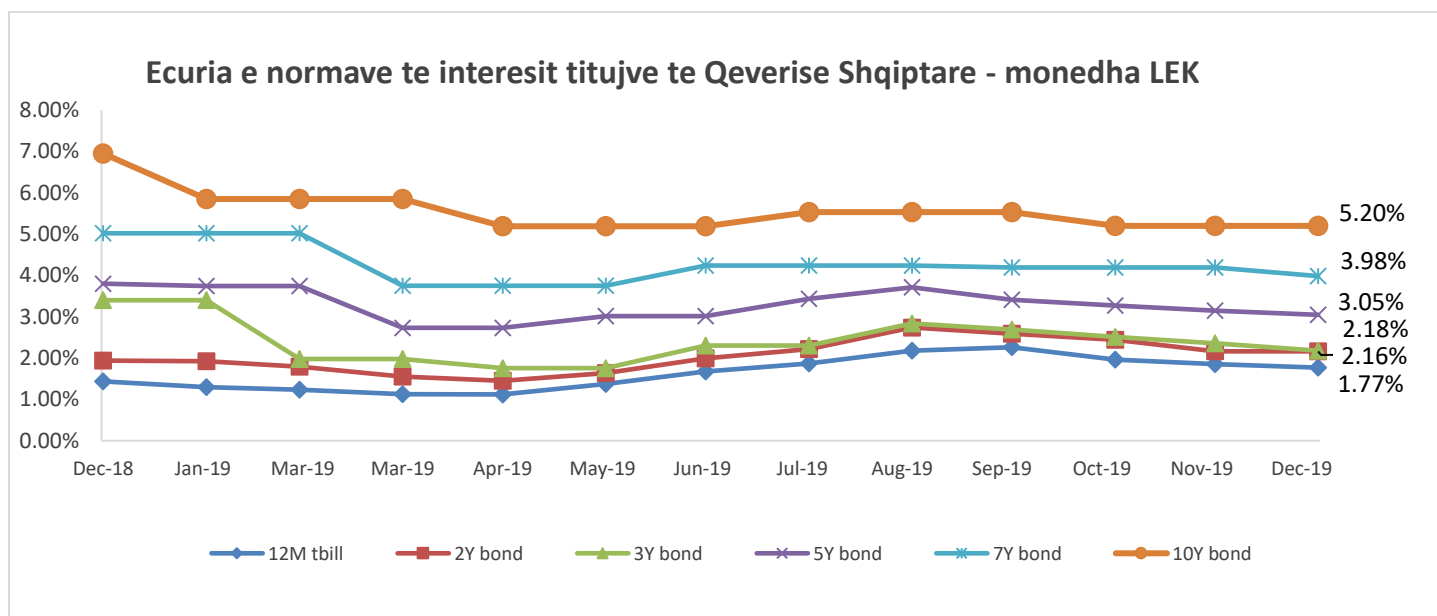
Gjate muajit Dhjetor, normat e interesit te titujve te emetuar nga Qeveria Shqiptare vijuan trendin renes. Arsyeja kryesore e kesaj renie lidhet me likuiditetin vazhdimisht te larte ne treg dhe pjesemarrjen e larte ne ankandet e qeverise duke ushtruar presion ne renien e normave te interesit.

Gjate muajit Dhjetor yield-i mesatar i ponderuar ne ankandin primar per Bono Thesari 12 mujore rezultoi ne 1.767%, duke u ulur me 9 pike baze ne krahesim me normen e vendosur ne ankandin e fund muajit Nentor qe ishte 1.853%.

Persa i perket ankandeve te obligacioneve, 2 vjeçar-i i emetuar ne LEK rezultoi serish 2.16%, duke mos ndryshuar ne yield nga ankandi i meparshem. Ndersa, obligacioni 7-vjeçar rezultoi ne 3.98% duke u ulur me 21 pike baze ne krahesim me normen e vendosur ne ankandin e fund muajit Shtator qe ishte 4.19%.

Gjate muajit Dhjetor u zhvillua edhe ankandi i obligacionit reference 3 vjeçar, norma e interesit e te cilit pesoi renie me 42 pike baze ne krahasim me ankandin e fundit qe ishte organizuar ne Tetor 2019, duke arritur ne nivelin 2.192%.

Grafiku me poshte jep nje pasqyre te ecurise se normave te interesit te bonove dhe obligacioneve te thesarit te emetuar nga Qeveria Shqiptare gjate periudhes 1-vjeçare Dhjetor 2018 – Dhjetor 2019. Per obligacione reference 3 dhe 5 vjeçare jane paraqitur yields fiks te perlogaritura nga kuotimet e kontributoreve ne fund te muajit Dhjetor.

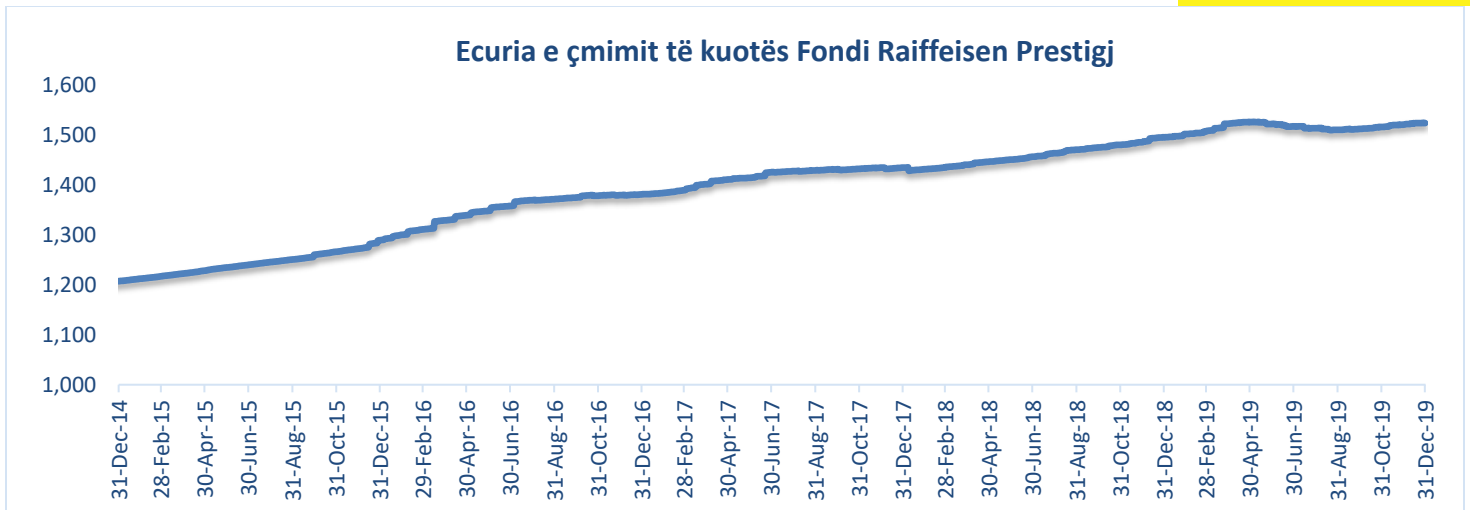


Performanca e fondit dhe ecuria e çmimit të kuotës deri ne 31 Dhjetor 2019

Çmimi i kuotes se fondit Prestigj ne muajin Dhjetor ka pesuar rritje me 0.21%, si pasoje e te ardhurave te realizuara nga investimet ne titujt e Qeverise Shqiptare dhe si pasoje e renies se normave te interesit duke rritur vleren e aseteteve te fondit.

Kthimi vjetor neto per periudhen 31 Dhjetor 2018 – 31 Dhjetor 2019 eshte ne nivelin 1.92%.

Performanca e fondit eshte shume me e larte se norma mesatare e tregut per depozitat 1 vjecare ne LEK, e cila per te njejten periudhe (Dhjetor 2018 – Dhjetor 2019) ka qene perafersisht 0.78%, si edhe shume me e larte se yield-i mesatar i Bono Thesari 12 muaj, i cili per te njejten periudhe ishte 1.36%.



Fondi Prestigj vijon të ketë të njëjtën strukturë të portofolit të investimeve duke investuar në bono dhe obligacione të emetuara nga Qeveria e Republikës së Shqipërisë. Për pasojë vlera e portofolit peson luhatje sa here ka ndryshime të normave të interesit të bonove / obligacioneve në treg dhe norma e kthimit ndryshon në varesi të kushteve të tregut, veçanërisht ndryshimeve të normave të interesit të titujve të borxhit të emetuar nga Qeveria Shqiptare.

Në këtë mënyrë çmimi i kuotës mund të jetë i luhatshëm. Luhatshmeria është pjesë e natyrshme e fondeve të investimit dhe eliminimi i saj është i pamundur, kështu çmimi i kuotës mund edhe të bjerë, jo vetëm të rritet.

Investitorët e fondit Prestigj dhe të gjithë fondeve të administruara nga Raiffeisen Invest këshillohen të kenë një horizont sa më të gjatë investimi për të përfituar një kthim maksimal nga investimi.

Të dhënat për kthimin nga investimi në të shkuarën janë vetëm ilustrative dhe nuk përfaqësojnë një premtim apo garanci për kthimin në të ardhmen. Të gjithë shembujt e tjere numerike, 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 janë të ftuar të lexojnë Prospektin dhe Rregullat e Fondit. Raiffeisen Invest dhe bankierët e Raiffeisen Bank nuk garantojnë një kthim të caktuar të fondit. Informacioni mbi çmimin 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.