

Raport Muaji Shtator 2018 për fondin Credins Premium

Shoqëria Menaxhuese e Fondit: Credins Invest sh.a.

Data e lançimit të fondit: 01 Shtator 2016

Objektivi i investimit:

Fondi Credins Premium ka objektiv të maksimizojë të ardhurat tuaja, duke ruajtur principalin dhe likuiditetin. Portofoli i Fondit CREDINS PREMIUM, në përputhje me Politikën e Investimit, do të përbëhet kryesisht nga obligacione dhe bono të Qeverisë së Republikës së Shqipërisë të denominuara në Lek, si dhe mjete monetare dhe ekuivalente të tyre në bankat e nivelit të dytë.

Fondi i adresohet investitorëve që kërkojnë:

- ✓ një normë kthimi më të lartë se produktet bankare,
- ✓ likuiditetin që i mungon këtyre produkteve.

Profili i rrezikut dhe përfitimit

Ecuria e normës së kthimit të Fondit varet nga lëvizja e normave të interesit të bonove dhe obligacioneve të Republikës së Shqipërisë. Historikisht këto norma kanë treguar luhatshmëri të ulët.

Rrezik i ulët	Rrezik i lartë
Përfitimet tipike më të ulëta	Përfitimet tipike më të larta

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Fondi CREDINS PREMIUM ka një profil rreziku në nivelin 2, pra të ulët.

Të dhëna kryesore për Fondin, 30 Shtator 2018

Vlera Neto e Aseteve	1,503,925,839.17
Cmimi i kuotës	1,194.7045
Kohëzgjatja e Modifikuar	3.32 vjet
Kthimi nga investimi (30.09.2017-30.09.2018)*	6.03%

* Tarifa e administrimit është zbritur përpara llogaritjes së kthimit nga investimi.

Karakteristikat e rrezikut të asetëve në Fond

Depozitat Bankare

Depozita Bankare si klasë aseti përmban rrezikun e kredisë së bankës dhe rrezikun e rëzimit në momentin e maturimit të saj. Rreziku i rëzimit nënkupton uljen e normës së interesit kur depozita rivendoset me të njëjtin maturitet.

Obligacionet dhe Bonot Qeveritare

Këto asete janë të emetuara nga Qeveria agjensitë apo ndërmarrje të sponsorizuara nga Qeveria. Megjithatë, qeveritë nuk garantojnë pagesën e interesit apo principalit. Obligacionet apo Bonot qeveritare janë subjekt i rrezikut nga normat e interesit dhe kanë nota krediti (“rating”) të ndryshme. Bonot përmbajnë rrezik nga interesat më të lartë se obligacionet me të njëjtën kohë deri në maturim.

**Për më tepër informacion rreth rreziqeve të Fondit, ju lutem referojuni seksionit përkatës në Prospektin e Fondit Credins Premium.*

Kostot dhe Pagesat

Pagesat përdoren për të paguar kostot e administrimit të Fondit, duke përfshirë kostot e marketingut dhe shpërndarjes së kuotave të Fondit. Pagesat që kryhen çojnë në ulje të rritjes potenciale të investimit.

Pagesat e hyrjes dhe daljes nga Fondi

Pagesa e hyrjes: 0%

Pagesa e daljes: 0%

Pagesat vjetore: Tarifa e Administrimit 1% në vit e Vlerës Neto të Aseteve

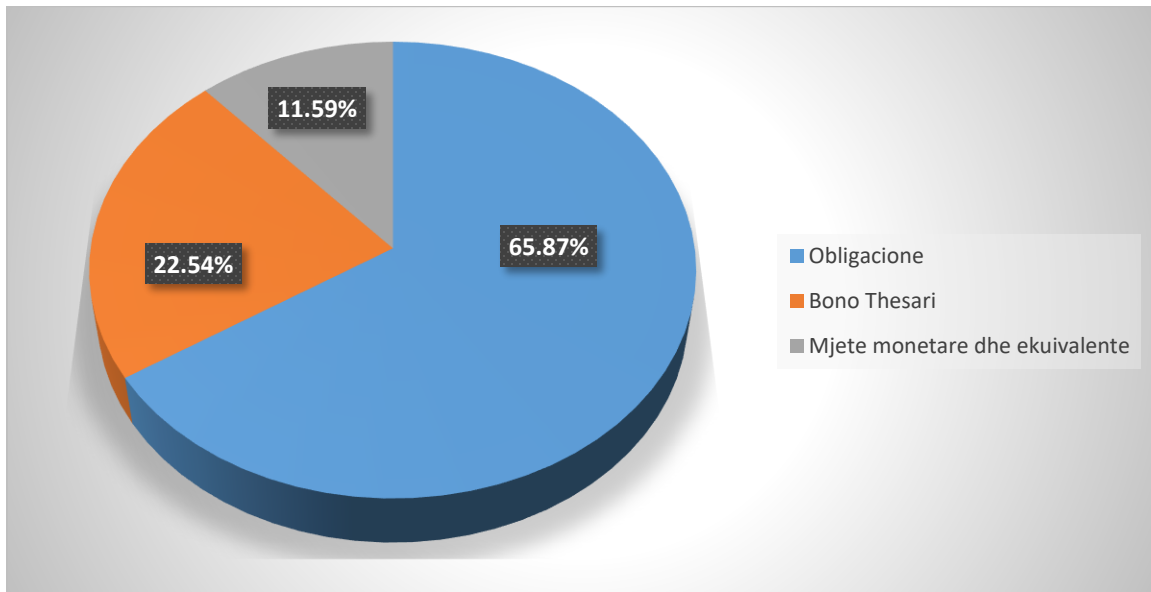
Kosto Transaksioni: sipas kushteve të punës të palëve ndërmjetësuese

Tarifa e performancës: 0%

Shpërndarja e Instrumentave si përqindje e Vlerës Neto të Aseteve, 30 Shtator 2018

Shpërndarja e Instrumentave	ALL	% Vlerës Neto të Aseteve
Obligacione	1,012,855,686	67.35%
Bono Thesari	310,833,435	20.67%
Mjete monetare dhe ekivalente të tyre	180,236,718	11.98 %

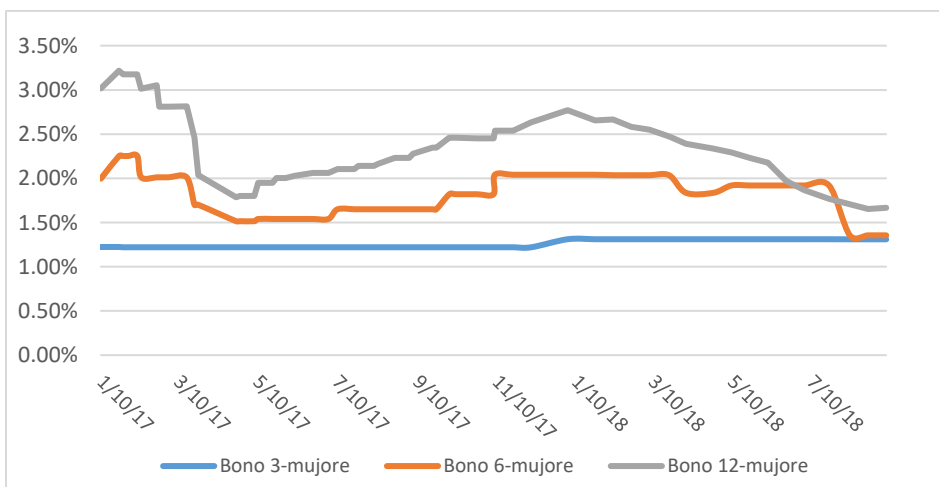
Shpërndarja e Instrumentave sipas Llojit, më 30 Shtator 2018



Ankandet e titujve qeveritarë dhe normat e interesit

Qeveria e Republikës së Shqipërisë emeton letrat me vlerë në periudha relativisht të rregullta dhe të shpeshta. Në përputhje me materialet informuese të publikuara nga Ministria e Financave, ankandet për bonot e thesarit me afat 3-mujor dhe 6-mujor organizohen një herë në muaj, ndërsa ato 12-mujore organizohen çdo dy javë. Duke përjashtuar ankandet e obligacioneve 2-vjeçare, të cilat zhvillohen një herë në muaj, ankandet e obligacioneve të tjera (3,5,7,10-vjeçare) zhvillohen me një frekuencë të përafërt prej 3 muajsh.

Ecuria e yield-eve të Bonove 3, 6 dhe 12-mujore



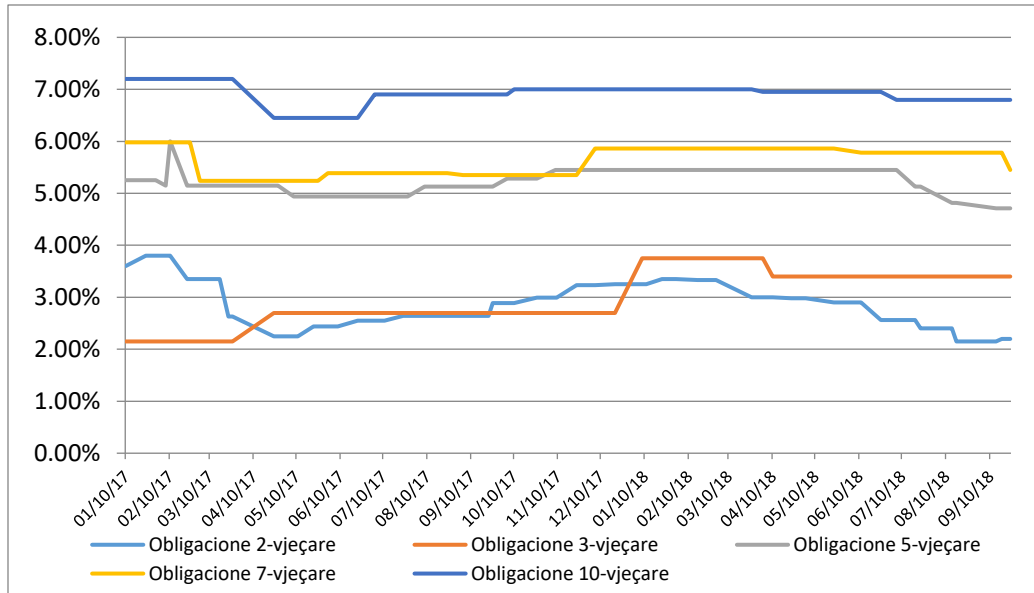
Gjatë muajit Shtator u zhvillua një ankand për bonon 12-mujore. Ankandi për bonon 12-mujore rezultoi me një rritje të lehtë, nga 1.653% në 1.665%. Ndërsa për bonot 3- dhe 6-mujore nuk u zhvilluan ankande.



**CREAINS
INVEST**

Ecuria e yield-eve të Obligacioneve

Rruga “Nikolla Tupe”, Nr. 1, Kati 3
Tiranë, Shqipëri
NIPT: K52311009R
+355 4 53 51 030
www.credinsinvest.com



Gjatë muajit Shtator yield-i i obligacionit me afat maturimi 2 vjet ka shënuar një rritje të lehtë nga 2.15% në 2.20%. Ankandi i zhvilluar për obligacionin referencë 5-vjeçar rezultoi me 4.711% nga 4.818% që ishte rezultati i kaluar. Rënie shënoi edhe norma e obligacionit 7-vjeçar nga 5.78% në 5.45%. Ndërkohë gjatë muajit Shtator nuk u zhvilluan ankande për obligacionet 3 dhe 10-vjeçare.

Performanca e kaluar nuk është një udhëzues, premtim apo garanci për performancën e ardhshme dhe nuk duhet të jetë faktori i vetëm i shqyrtimit gjatë zgjedhjes së një produkti. Të gjitha investimet financiare përfshijnë një element të rrezikut. Prandaj, vlera e investimit tuaj dhe të ardhurat nga ajo do të ndryshojnë. Nivelet dhe bazat e taksimit mund të ndryshojnë herë pas here. Për informacion shtesë, jeni të ftuar të lexoni Prospektin e Fondit si dhe të vizitoni web site e shoqërisë <http://www.credinsinvest.com/>.