

## Raport Muaji Tetor 2018 për fondin Credins Premium

**Shoqëria Menaxhuese e Fondit:** Credins Invest sh.a.

**Data e lançimit të fondit:** 01 Korrik 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, 31 Tetor 2018

Vlera Neto e Aseteve	1,636,165,445.08
Cmimi i kuotës	1,201.3700
Kohëzgjatja e Modifikuar	3.64 vjet
Kthimi nga investimi (31.10.2017-31.10.2018)*	6.37%

\* 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 rishmimit në momentin e maturimit të saj. Rreziku i rishmimit 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

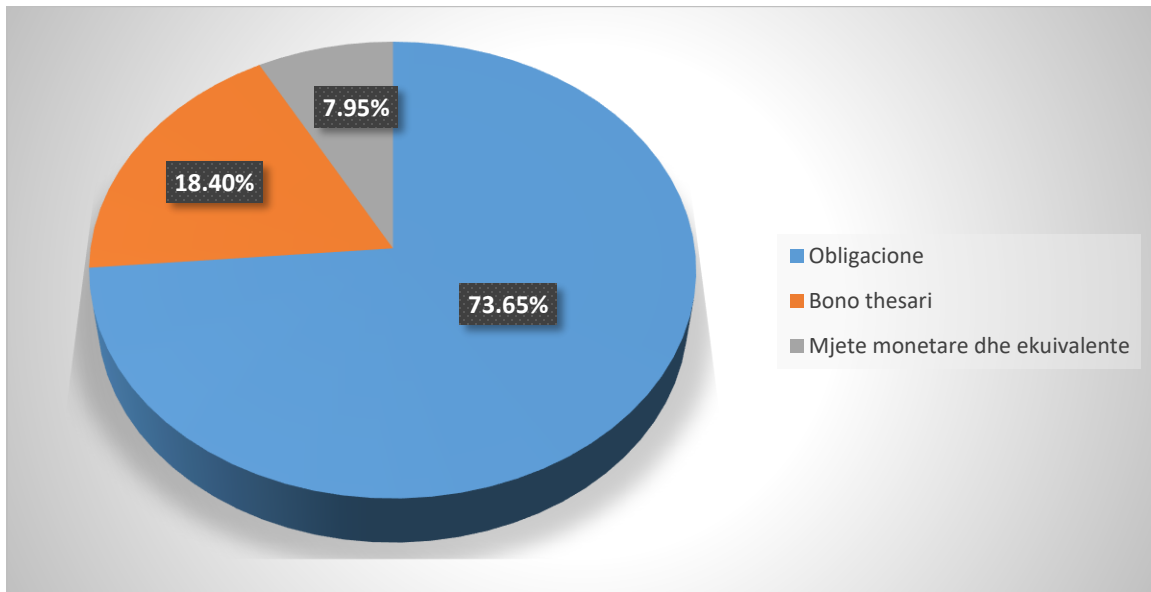
Kosto Transaksioni: sipas kushteve të punës të palëve ndërmjetësuese

Tarifa e performancës: 0%

## *Shpërndarja e Instrumentave si përqindje e Vlerës Neto të Aseteve, 31 Tetor 2018*

<b>Shpërndarja e Instrumentave</b>	<b>ALL</b>	<b>% Vlerës Neto të Aseteve</b>
Obligacione	1,205,080,846	73.65%
Bono Thesari	301,086,225	18.40%
Mjete monetare dhe ekivalente të tyre	129,998,374	7.95 %

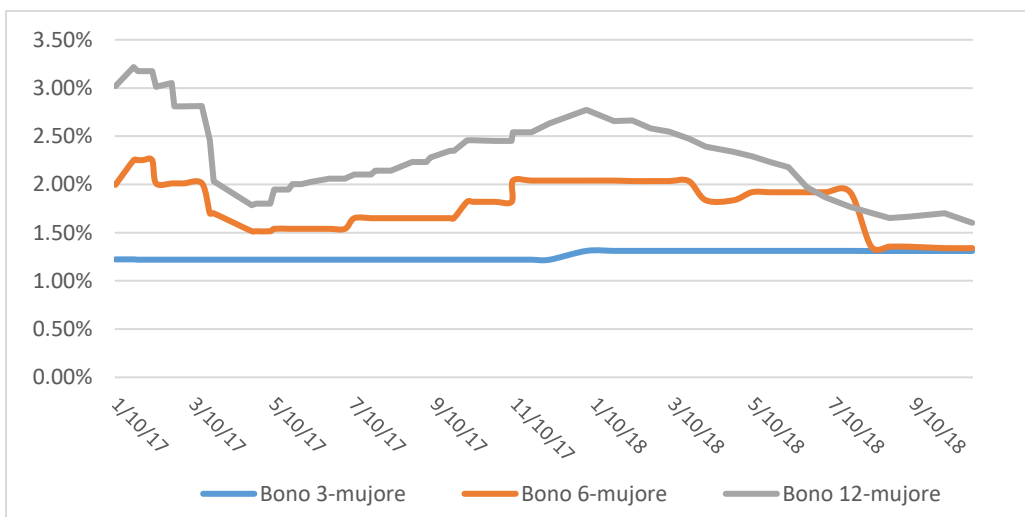
*Shpërndarja e Instrumentave sipas Llojit, më 31 Tetor 2018*



*Ankandet e titujve qeveritarë dhe normat e interesit*

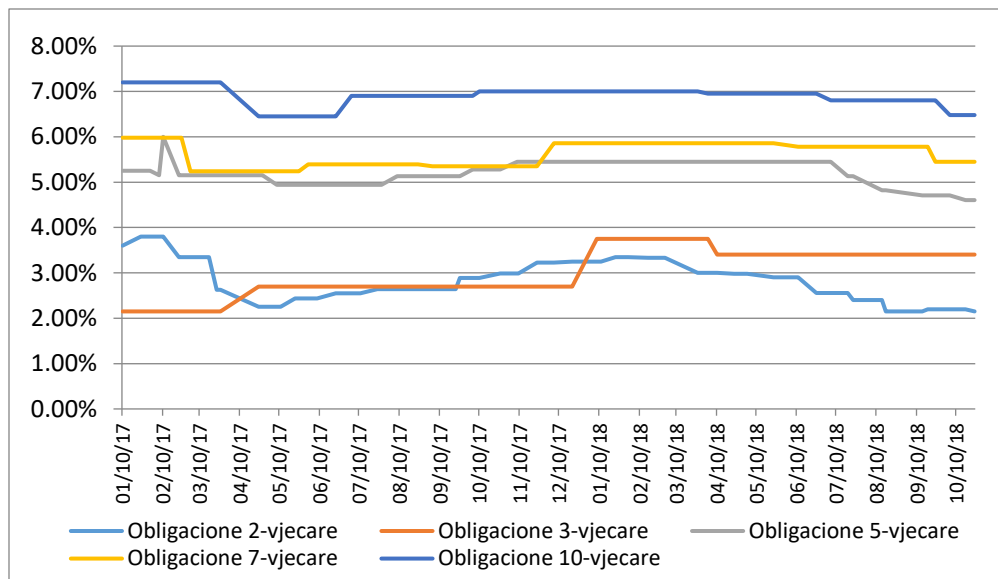
Qeveria e Republikës së Shqipërisë emeton letrat me vlerë në periudha relativisht të rregullta dhe të shpeshta. Në përputhje me materialet informuese të publikuara nga Ministria e Financave, ankandet për bonot e thesarit me afat 3-mujor dhe 6-mujor organizohen një herë në muaj, ndërsa ato 12-mujore organizohen 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 Tetor u zhvilluan dy ankande për bono 12-mujore. Ankandi i datës 04 Tetor nga 1.665% në 1.702%, ndërsa në ankandin e datës 25 Tetor u shfaq një rënie nga 1.702% në 1.602%. Në ankandin e datës 04 Tetor për bonon 6-mujore u shfaq një rënie nga 1.355% në 1.34%.

### Ecuria e yield-eve të Obligacioneve



Gjatë muajit Tetor yield-i i obligacionit me afat maturimi 2 vjet ka shënuar rënie nga 2.20% në 2.15%. Ankandi i zhvilluar për obligacionin referencë 5-vjeçar rezultoi me 4.604% nga 4.711% që ishte rezultati i kaluar. Rënie shënoi edhe norma e obligacionit 10-vjeçar nga 6.80% në 6.48%. Ndërkohë gjatë muajit Tetor nuk u zhvilluan ankande për obligacionet 3 dhe 7-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/>.*