

## Raport Muaji Nëntor 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, 30 Nëntor 2018

Vlera Neto e Aseteve	1,825,055,981.32
Cmimi i kuotës	1,205.2174
Kohëzgjatja e Modifikuar	3.67 vjet
Kthimi nga investimi (30.11.2017-30.11.2018)*	6.36%

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

## *Karakteristikat e rrezikut të aseteve 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

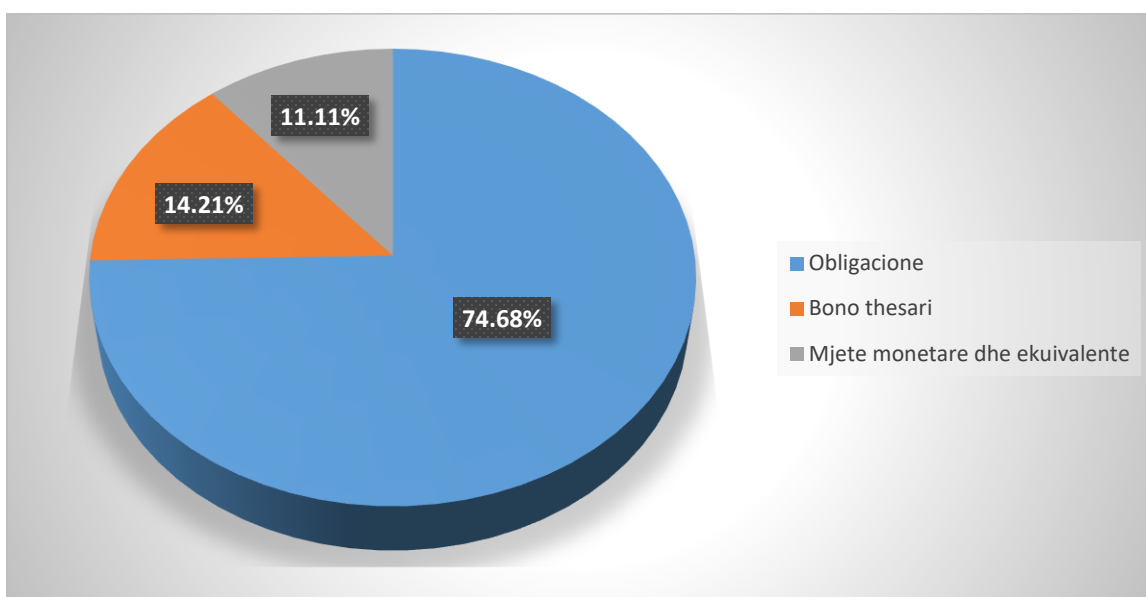
Pagesat përdoren për të paguar kostot e administrimit të Fondit, duke përfshirë kostot e marketingut dhe shpërndarjes së kuotave të Fondit. Pagesat që kryhen çojnë në ulje të rritjes potenciale të investimit.

<b>Tarifa e hyrjes</b>	0%
<b>Tarifa e daljes</b>	0%
<b>Tarifa e administrimit</b>	1% në vit e VNA të Fondit
<b>Komisione të transfertës nga shlyerja e kuotave</b>	0 Lekë
<b>Kosto të tjera:</b>	
Kosto të transaksioneve për investimin e aseteve të fondit	sipas kushteve të punës të palëve ndërmjetësuese
Tarifa e auditimit vjetor të fondit	sipas kushteve të punës të palëve ndërmjetësuese
<b>Tarifa e depozitarit</b>	0.153% në vit e VNA
<b>Tarifa e AMF</b>	0.05% në vit e VNA

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

Shpërndarja e Instrumentave	ALL	% Vlerës Neto të Aseteve
Obligacione	1,362,875,787	74.68%
Bono Thesari	259,344,355	14.21%
Mjete monetare dhe ekuivalente të tyre	202,835,838	11.11 %

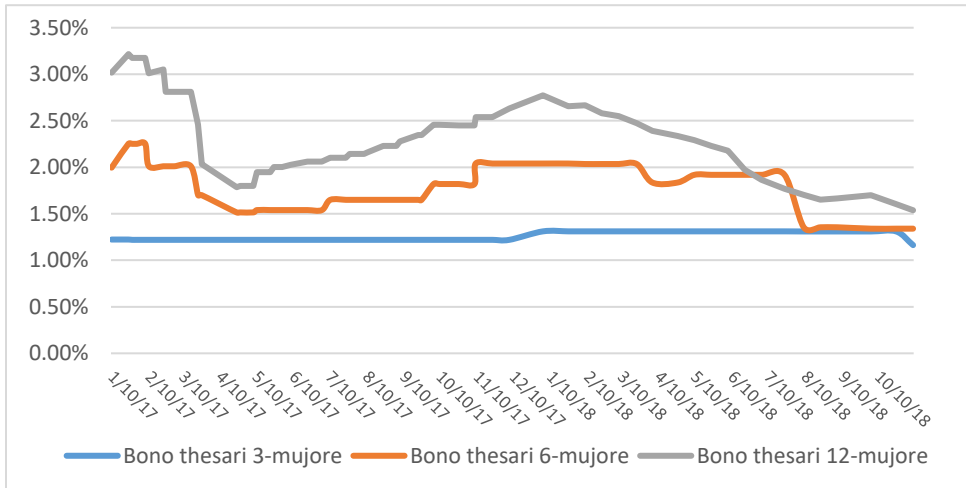
*Shpërndarja e Instrumentave sipas Llojit, më 30 Nëntor 2018*



*Ankandet e titujve qeveritarë dhe normat e interesit*

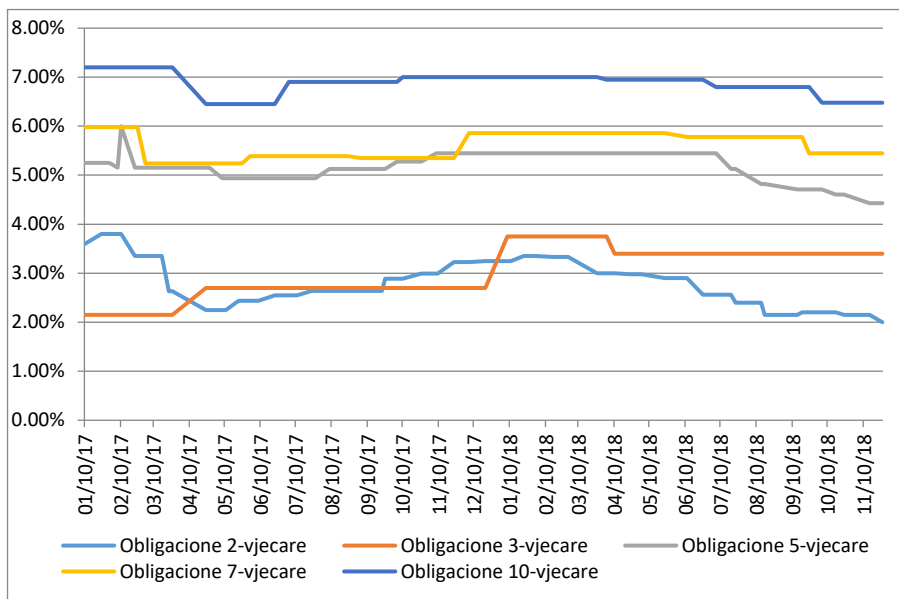
Qeveria e Republikës së Shqipërisë emeton letrat me vlerë në periudha relativisht të rregullta dhe të shpeshta. Në përputhje me materialet informuese të publikuara nga Ministria e Financave, ankandet për bonot e thesarit me afat 3-mujor dhe 6-mujor organizohen një herë në muaj, ndërsa ato 12-mujore organizohen 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 Nëntor u zhvillua një ankand për bonot 12-mujore. Ankandi i datës 06 Nëntor shënoi rënie nga 1.602% në 1.538%. Për bonot 3- dhe 6-mujore nuk u zhvilluan ankande gjatë muajit Nëntor.

### Ecuria e yield-eve të Obligacioneve



Gjatë muajit Nëntor yield-i i obligacionit me afat maturimi 2 vjet ka shënuar rënie nga 2.15% në 2.00%. Ankandi i zhvilluar për obligacionin referencë 5-vjeçar rezultoi me 4.428 % nga 4.604% që ishte rezultati i kaluar. Ndërkohë gjatë muajit Nëntor nuk u zhvilluan ankande për obligacionet 3 dhe 7- 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/>.*