

Raport Muaji Dhjetor 2018 për fondin Credins Pension

Shoqëria Menaxhuese e Fondit: Credins Invest sh.a.

Data e lançimit të fondit: 01 Janar 2012

Objektivi i investimit

Fondi i Pensionit Vullnetar Credins Pension synon optimizimin e kthimit nga investimi duke minimizuar riskun, me qëllimin për t’u siguruar anëtarëve të Fondit të ardhura më të larta dhe të sigurta në moshën e pensionit.

Portofoli i Fondit Credins Pension, do të përbëhet kryesisht nga obligacione afatgjata 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 cilësi jete gjatë pensionit e cila nuk rezulton më e ulët sesa faza përpara daljes në pension.

Profili i rrezikut dhe përfitimit

Ecuria e normës së kthimit të Fondit varet nga lëvizja e normave të interesit të 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 Pension ka një profil rreziku në nivelin 2, pra të ulët.

Të dhëna kryesore për Fondin, në 31 Dhjetor 2018

Vlera Neto e Aseteve	580,591,026.05
Numri i Investitorëve	15,320
Cmimi i kuotës	1,405.8176
Kthimi nga investimi (31.12.2017-31.12.2018)*	3.84%

* 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 ricëimit në momentin e maturimit të saj. Rreziku i ricëimit nënkupton uljen e normës së interesit kur depozita rivendoset me të njëjtin maturitet.

Obligacionet

Këto asete janë të emetuara nga Qeveria e Republikës së Shqipërisë, agjensitë apo ndërmarrje të sponsorizuara nga Qeveria. Megjithatë, qeveritë nuk garantojnë pagesën e interesit apo principalit. Obligacionet qeveritare janë subjekt i rrezikut nga normat e interesit dhe kanë nota krediti (“rating”) të ndryshme.

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 3% në vit e Vlerës Neto të Aseteve

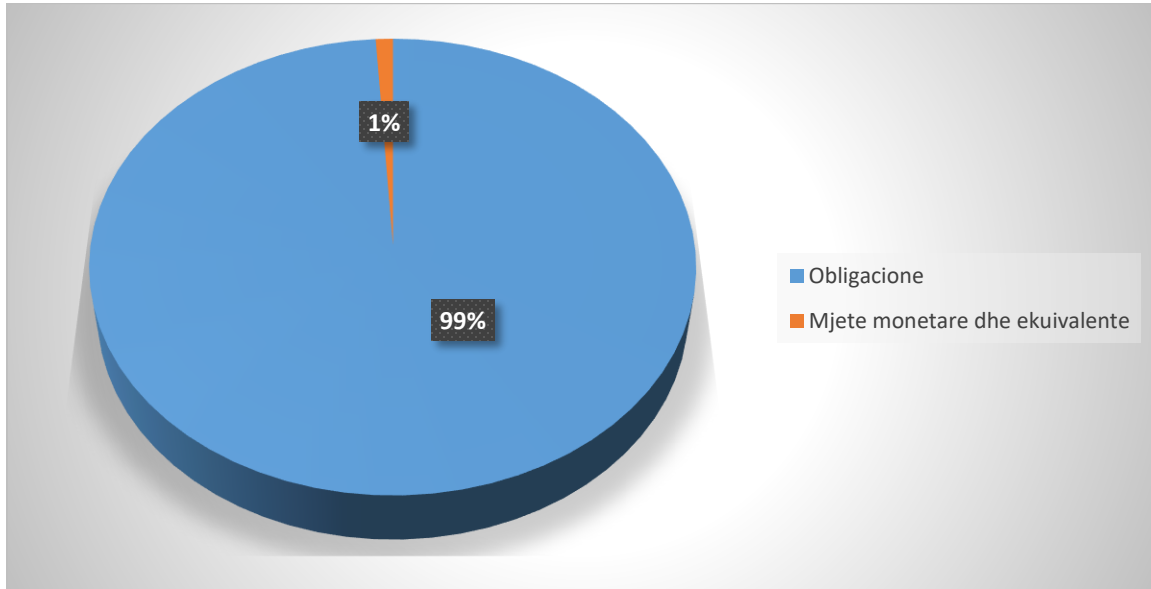
Kosto Transaksioni: 0%

Tarifa e performancës: 0%

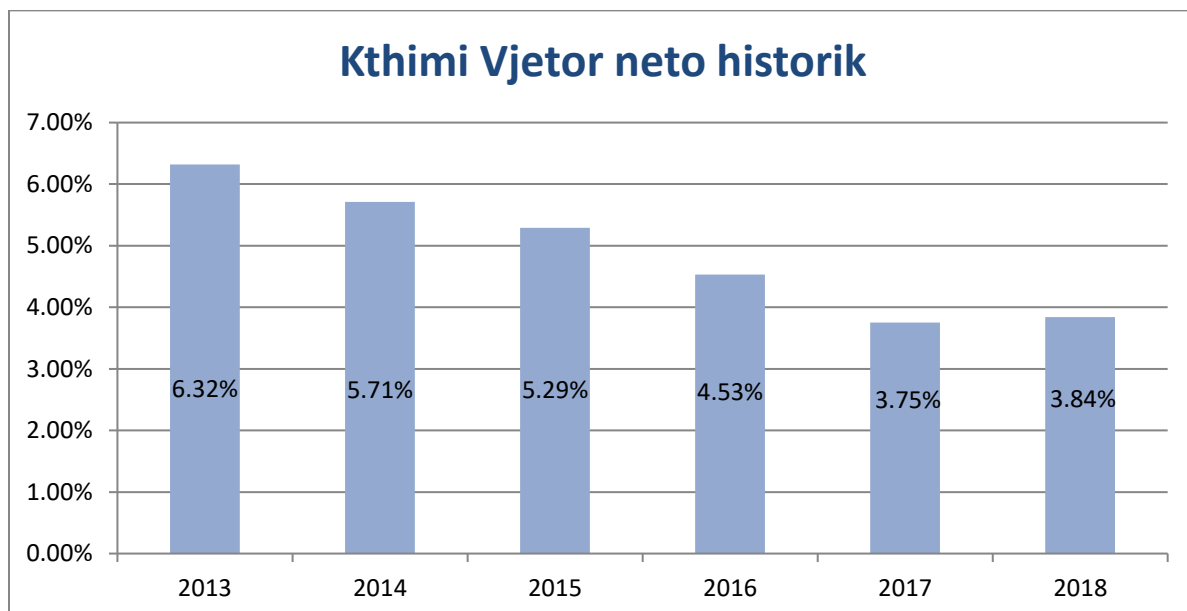
Shpërndarja e Instrumentave si përqindje e Vlerës Neto të Aseteve, në 31 Dhjetor 2018

Shpërndarja e Instrumentave	ALL	% Vlerës Neto të Aseteve
Obligacione	574,734,781.05	99%
Mjete monetare dhe ekuivalente të tyre	7,600,118.97	1%

Shpërndarja e Instrumentave sipas Llojit, në 31 Dhjetor 2018



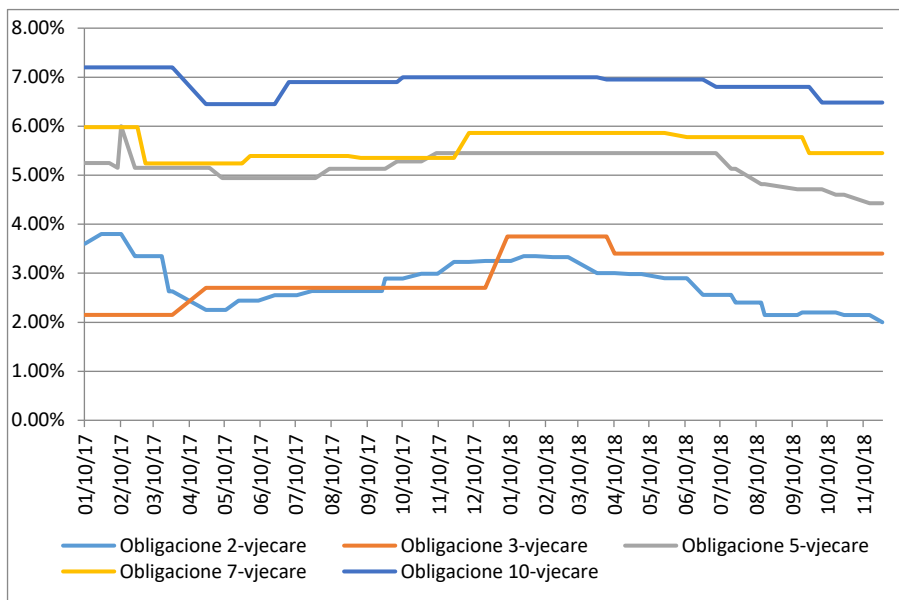
Kthimi vjetor neto historik, në 31 Dhjetor 2018



Çmimi i kuotës u rrit me 3.84% gjatë 2018. Çmimi i kuotës ka ndjekur një trend rritës të vazhdueshëm dhe fondi ka rezultuar me një normë kthimi më të lartë krahasuar me një vit më parë.

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, 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 Obligacioneve



Gjatë muajit Dhjetor yield-i i obligacionit me afat maturimi 2 vjet ka shënuar rënie nga 2.00% në 1.94%. Ankandi i zhvilluar për obligacionin referencë 5-vjeçar rezultoi me 3.801% nga 4.428% që ishte rezultati i kaluar. Rënie shënoi dhe norma e ankandit 7-vjeçar, me rezultatin 5.02% nga 5.45%. Ndërkohë gjatë muajit Dhjetor 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/>.