

## Raport Muaji Korrik 2019 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 Korrik 2019

Vlera Neto e Aseteve	693,467,458.32
Numri i Investitorëve	16,557
Cmimi i kuotës	1,453.6313
Kthimi nga investimi (31.07.2018-31.07.2019)*	5.07%

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

### *Karakteristikat e rrezikut të asetëve në Fond*

#### Depozitat Bankare

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

#### Obligacionet

Këto asetë 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

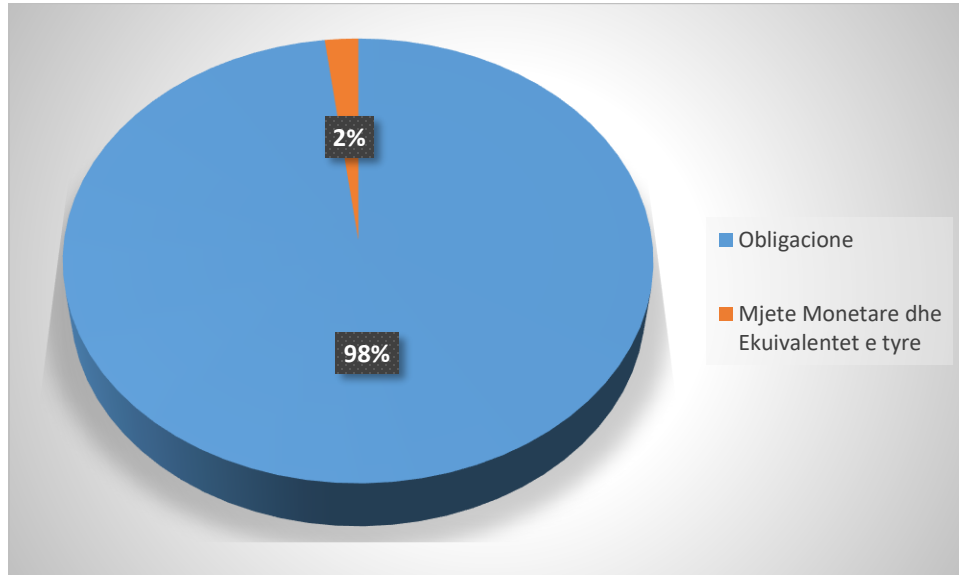
Kosto Transaksioni: 0%

Tarifa e performancës: 0%

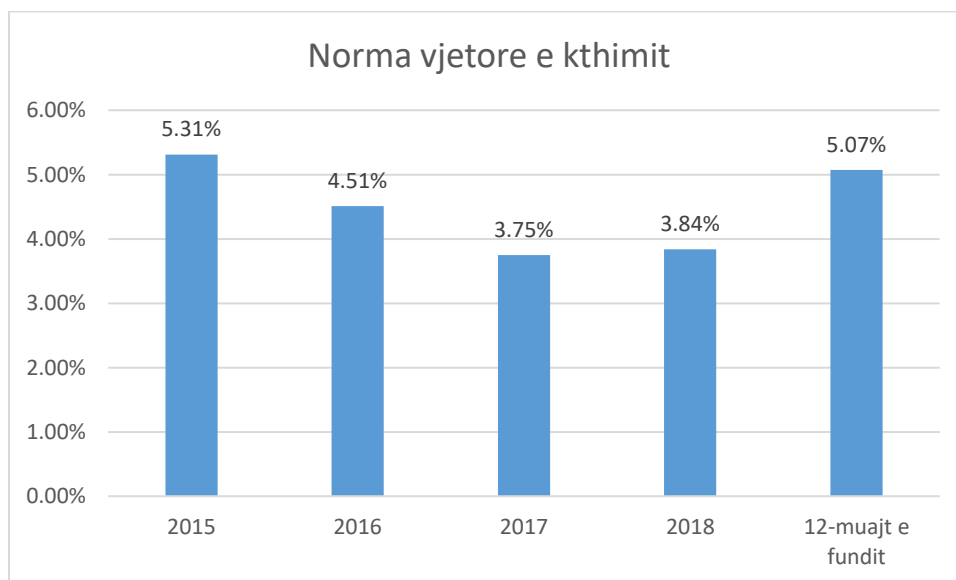
### *Shpërndarja e Instrumentave si përqindje e Vlerës Neto të Aseteve, në 31 Korrik 2019*

Shpërndarja e Instrumentave	ALL	%Vlerës Neto të Aseteve
Obligacione	678,389,986.33	98%
Mjete monetare dhe ekuivalente të tyre	17,831,741.71	2%

*Shpërndarja e Instrumentave sipas Llojit, në 31 Korrik 2019*



*Kthimi vjetor neto historik, në 31 Korrik 2019*

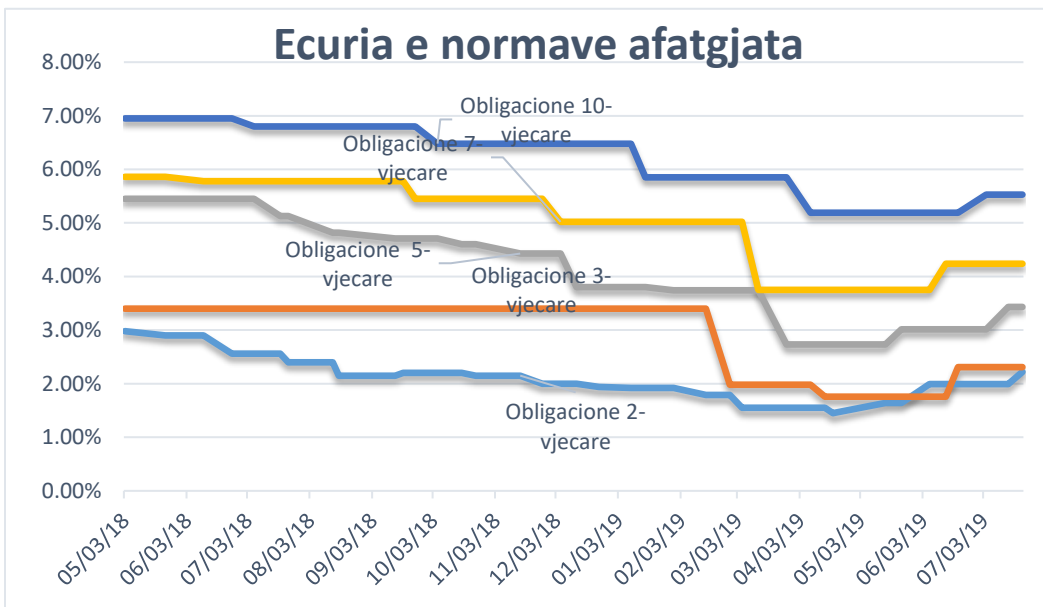


Norma vjetore e kthimit për 12 muajt e fundit ishte 5.07%.

### 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, 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 Korrik yield-i i obligacionit me afat maturimi 2 vjet ka shënuar rritje në ankand (emetim i ri), nga 1.99% në 2.22%. Ankandi i rihapjes zhvilluar për obligacionin referencë 5-vjeçar shënoi rritje nga 3.016% në 3.432%. Ankandi zhvilluar për obligacionin 10-vjeçar shënoi rritje nga 5.19% në 5.53%. Gjatë muajit Korrik 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/>.*