

Raport Muaji Qershor 2020 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

Përfitimet tipike më të ulëta

Rrezik i lartë

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 Qershor 2020

| | |
|---|----------------|
| Vlera Neto e Aseteve | 934,861,622.75 |
| Numri i Investitorëve | 17,480 |
| Cmimi i kuotës | 1,495.8529 |
| Kthimi nga investimi (30.06.2019-30.06.2020)* | 3.03% |

* 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 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 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

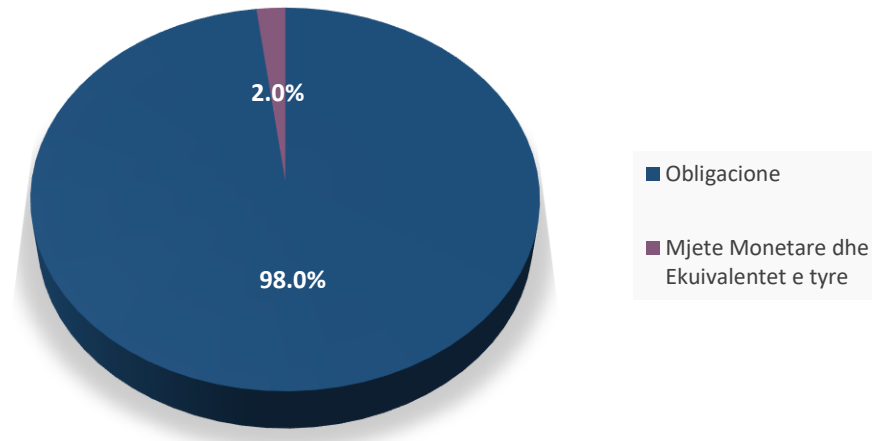
Kosto Transaksioni: 0%

Tarifa e performancës: 0%

Shpërndarja e Instrumentave si përqindje e Vlerës Neto të Aseteve, në 30 Qershor 2020

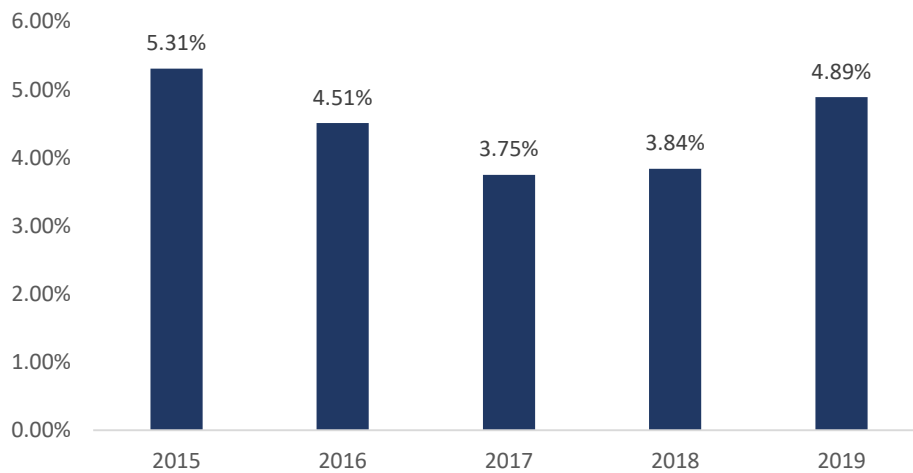
| Shpërndarja e Instrumentave | ALL | % Vlerës Neto të Aseteve |
|--|----------------|---------------------------------|
| Obligacione | 921,343,124.66 | 98% |
| Mjete monetare dhe ekuivalente të tyre | 16,137,218.58 | 2% |

Shpërndarja e Instrumentave sipas Llojit, në 30 Qershor 2020



Kthimi vjetor neto historik, në 30 Qershor 2020

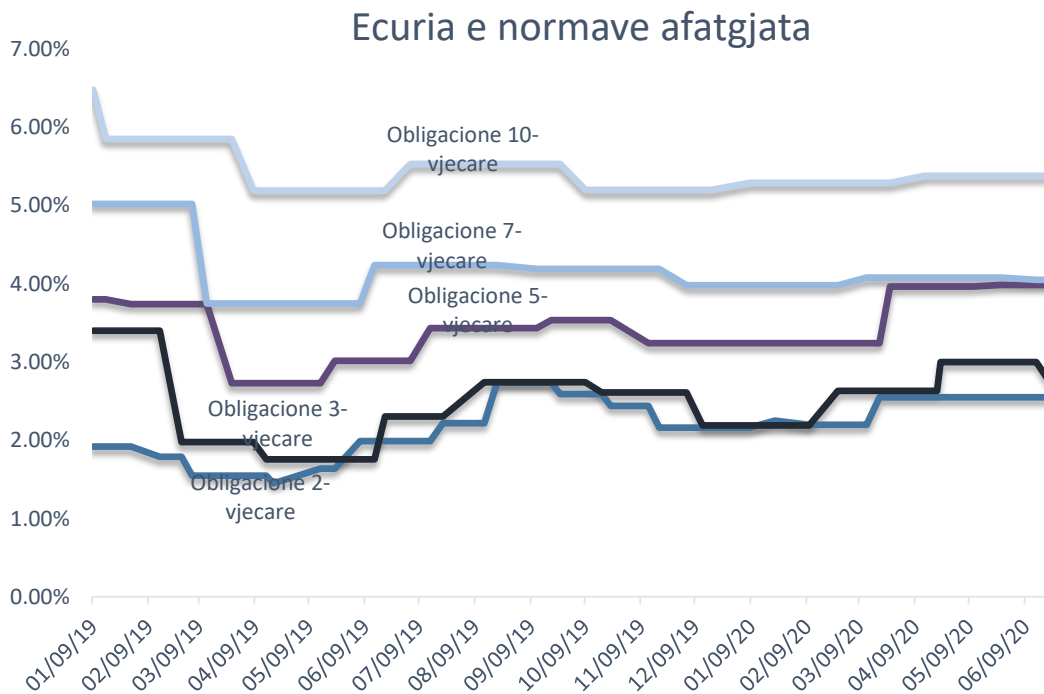
Norma vjetore e kthimit



Ankandet e titujve qeveritarë dhe normat e interesit

Qeveria e Republikës së Shqipërisë emeton letrat me vlerë në periodha relativisht të rregullta dhe të shpeshta. Në përputhje me materialet informuese të publikuara nga Ministria e Financave, duke përfshirë anketat e obligacioneve 2-vjeçare të cilat zhvillohen një herë në muaj, anketat 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 Qershor yield-i i obligacionit me afat maturimi 2 vjet u ul në ankand nga 2.55% në 2.2%. Ankandi i rihapjes i obligacionit 3-vjeçar referencë u ul nga 3% në 2.69%.

Ankandi i rihapjes i obligacionit 7-vjeçar u ul nga 4.08% në 4.05%. Gjatë muajit Qershor nuk u zhvilluan ankande për obligacionet 5 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/>.