

Trusti



FONDI I KURSIMEVE PENSIONALE I KOSOVËS

BULETINI TREMUJOR
NR 65 -- VITI XVII -- TM1 2024

TRUSTORJA

PERFORMANCA - PORTOFOLI STANDARD

PERIUDHA	1 MUAJ	3 MUAJ	VITI AKTUAL	3 VJET	5 VJET	NGA THEMELIMI
REZULTATI	+2.18%	+4.02%	+4.02%	+10.40%	+19.06%	+74.38%
BENÇMARKU*	-0.31%	+0.15%	+0.15%	+20.59%	+22.99%	+70.42%

*Indeksi i Harmonizuar i Çmimeve të Konsumit sikurse i publikuar nga Agjencia e Statistikave e Kosovës.

LËVIZJET MUJORE

NDRYSHIMI I ÇMIMIT TË AKSIONIT			KTHIMI BRUTO STANDARD (MLN)	KTHIMI BRUTO KONSERVATIV (MLN)
MUAJI	STANDARD	KONSERVATIV		
Janar	+0.70%	+0.28%	€19.02	€0.41
Shkurt	+1.09%	+0.26%	€29.19	€0.38
Mars	+2.18%	+0.29%	€58.85	€0.42
Tremujori	+4.02%	+0.83%	€107.06	€1.21

KONTRIBUIMI

KONTRIBUTET E REJA STANDARD (MLN)		LLOGARI TË REJA	LLOGARI AKTIVE	LLOGARI GJITHSEJ **
Janar	€27.53	2,836	447,873	837,087
Shkurt	€24.21	3,085	319,564	840,190
Mars	€24.09	3,119	343,419	843,360
Tremujori	€75.83	9,952	370,285*	

*Mesatarja tremujore

**Kjo shifër i përfshin të gjitha llogaritë e hapura në FKPK nga themelimi e deri në datën raportuese.

PENSIONIMET

	SHUMA E TËRHEQUR	TË PENSIONUAR	ARSYEJA E PENSIONIMIT			
			MOSHE	INVALIDITET	VDEKJE	TJERA
Janar	€5,621,258	751	572	111	64	4
Shkurt	€6,077,201	796	608	106	81	1
Mars	€6,479,998	806	639	76	86	5
Tremujori	€18,178,457	2,353	1,819	293	231	10

PËRMBLEDHJE SHIFRASH SIPAS TREMUJORËVE PËR VITIN 2024

	FUNDI TM1	FUNDI TM2	FUNDI TM3	FUNDI TM4
ÇMIMI I AKSIONIT STANDARD	€1.7438			
ÇMIMI I AKSIONIT KONSERVATIV	€2.1479			
KTHIMI BRUTO NGA INVESTIMET PËR TREMUJOR STANDARD (në milionë)	€107.06			
KTHIMI BRUTO NGA INVESTIMET PËR TREMUJOR KONSERVATIV (në milionë)	€1.21			
MNM* STANDARD	€2,727,371,317			
MNM* KONSERVATIV	€134,584,509			
LLOGARI GJITHSEJ	843,360			
LLOGARI AKTIVE	343,419			
TARIFA INVESTUESE PËR TREMUJORIN**	€2,134,540			
TARIFA OPERACIONALE PËR TREMUJORIN**	€330,510			
INVESTIMET NË KOSOVË	€527,744,785			
INVESTIMET JASHTË	€2,215,642,522			
TË PAINVESTUARA	€120,879,001			

MNM* - Mjetet Neto nën Menaxhim

** - Përfshihet tarifa e dy portofolave: Standard+Konservativ

PLASMANET DHE PERFORMANCA NË FUND TË TM1 2024

MENAXHUESI FONDI INSTITUCIONI	NUMRI ISIN LLOJI INVESTIMIT	PLASMANET FUNDI I TM1 2024	KTHIMI BRUTO NË INVESTIME
Amundi 3 MI	FR0007038138	€857,771,963.10	€8,832,209.42
iShares Edge MSCI ETF	US46434G8481	--	€(963,106.72)
iShares MSCI GM ETF	IE00BQN1K901	€95,290,366.05	€5,299,385.20
iShares R&M RE ETF	US4642885622	€25,905,970.97	€299,698.09
iShares US Infrastructure	US46435U7138	€70,911,351.42	€6,574,814.89
Lyxor Euro Stoxx ETF	LU1829219390	--	€4,156,826.33
Nordea 1-GSEF	LU0257969260	€172,827,057.49	€10,057,887.61
Nordea 1-SRF	LU0539147214	€237,209,494.11	€5,074,598.10
Pacer Data&Infras. ETF	US69374H7411	€24,647,513.45	€(292,978.20)
Schroder ISF	LU2305367323	€30,801,084.66	€2,517,439.93
SPDR MSCI Energy ETF	IE00BKWQ0F09	€33,315,095.00	€1,565,066.50
SPDR S&P DA ETF	IE00B5M1WJ87	€22,947,748.75	€973,112.10
SPDR S&P Oil&Gas ETF	US78468R5569	€64,242,059.74	€8,785,898.05
Global X US Infrastr.	US37954Y6730	€75,318,787.93	€11,653,381.05
Vanguard Value ETF	US9229087443	€68,577,892.36	€7,033,782.60
Vanguard Eurozone ETF	IE00BH04GL39	€26,608,530.87	€(317,657.52)
Vanguard GSIF	IE00B03HD316	€131,756,515.84	€11,849,936.47
WisdomTree IM	GB00B15KYG56	--	€(102,038.09)
WisdomTree PHG	JE00B8DFY052	--	€1,243,739.20
WisdomTree WTI	GB00B15KXV33	€27,389,730.42	€5,668,060.69
Invesco KBW Bank ETF	US46138E6288	--	€2,781,828.25
Invesco S&P 500 UCITS	IE00BRKWGL70	€79,175,680.99	€3,179,521.78
SPDR Russel 200 UCITS	IE00BJ38QD84	€28,150,759.00	€2,165,777.99
Amundi MSCI Japan	LU2133056387	€42,337,570.00	€4,352,682.71
Amundi MSCI Europe	LU1681041890	€40,174,801.20	€176,132.45
Thesari i Kosovës	Letra me vlerë të Kosovës	€497,200,758.12	€3,490,022.03
Banka në Kosovë	Depozita bankare	€90,826,788.43	€738,585.70
BQK - të gatshme	Të painvestuara	€11,981,508.14	€45,890.38
Erste Bank (Broker)	Të painvestuara	€108,378,806.17	€36,891.02
Dividentat	--	--	€1,387,508.00
GJITHSEJ		€2,703,089,085.26	€108,264,896.01

LAJME

<p>FKPK-JA ME STRATEGJI INVESTUESE SHITESË</p>	<p>FKPK-ja, duke synuar ta avancojë interesin e pjesëmarrësve përmes trajtimit të riskut investues, kthimit afatgjatë nga investimet dhe ruajtjes së mjeteve të akumuluar, e ka krijuar edhe një portofol shtesë për pjesëmarrësit. FKPK-ja beson se përderisa toleranca për risk dhe horizonti investues ndryshon për pjesëmarrësit me kalimin e kohës, strategjia investuese dhe portofolat përkatës gjithashtu duhen përshtatur.</p> <p>FKPK-ja kishte filluar nga shkurti 2022 t'i investojë mjetet në dy strategji investuese të ndara në portofolat:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Portofoli Standard për pjesëmarrësit deri në 62 vjeç; 2) Portofoli Konservativ për pjesëmarrësit 63 vjeç e sipër. <p>Ndërsa duke filluar nga prilli 2024, FKPK-ja filloi me investimin e mjeteve në një strategji shtesë të quajtur Portofoli i Balancuar, i krijuar për pjesëmarrësit e moshës 58 deri 62 vjeç, për të përshtatur kështu edhe më shumë riskun investues me moshën e pjesëmarrësve.</p> <p>– Portofoli Standard, gjegjësisht strategjia qendrore, do të ketë ekspozim më të lartë në aksione meqë kjo ofron mundësi për kthime më të larta në afatgjatë dhe mosha e pjesëmarrësve, deri në 57 vjeç, lë hapësirë për ndërmarrjen e një risku më të lartë. Përveç aksioneve, ky portofol do të ketë investime edhe në obligacione (të Kosovës dhe jashtë), multi-asete, asete reale, tregun e parasë së gatshme dhe depozita bankare.</p> <p>– Portofoli i Balancuar do të shërbejë si strategji tranzitore nga ajo qendrore në atë konservative. Do të ketë ekspozim më të ulët në aksione sesa Portofoli Standard, por më shumë në obligacione (të Kosovës dhe jashtë), multi-asete, tregun e parasë së gatshme apo depozita bankare; duke synuar kështu risk më të ulët sesa strategjia standarde por kthim më të lartë sesa strategjia konservative. Numri i pjesëmarrësve që do të bëhen pjesë e Portofolit të Balancuar është mbi 40 mijë, të cilët së bashku kanë kursime në vlerë prej mbi 300 milionë euro.</p> <p>– Portofoli Konservativ nuk ka ndryshime madhore, meqë vazhdon të ketë shumicën dërmuese të investimeve në obligacione (të Kosovës apo jashtë), por mund të ketë edhe plasmanë në tregun e parasë së gatshme, depozitat bankare dhe në masë shumë të ulët në aksione. Me këtë përbërje strategjia pritet të ofrojë shumë më pak risk investues gjë kjo e përshtatshme për pjesëmarrësit e moshës para-pensionale (63+), kohë për gjatë të cilës do të synohet të ketë sa më shumë stabilitet për përfitimet investuese të akumuluar.</p> <p>Me zbatimin e strategjisë së tretë investuese, Bordi Drejtues i FKPK-së e përmbylli një cikël shumë të rëndësishëm të avancimit dhe përshtatjes së politikave investuese me moshën e pjesëmarrësve, e paraparë me Ligjin për Fondet Pensionale të Kosovës dhe e rekomanduar për industrinë e kursimeve pensionale si praktikë e mirë.</p>
<p>PASQYRAT VJETORE 2023</p>	<p>Në përputhje me kërkesat dhe kriteret ligjore, FKPK-ja çdo vit ua dërgon pjesëmarrësve pasqyrën vjetore të llogarisë së kursimeve pensionale. Për vitin 2023 përmes postës elektronike tashmë janë dërguar 449,023 pasqyra, ndërsaq numri i pasqyrave për dërgesë përmes Postës së Kosovës është 157,073 sosh.</p> <p>Për ta pranuar pasqyrën vjetore përmes emailit, ftojme kontribuuesit të regjistruhen në portalin eTrusti – nga i cili portal mund të marrin edhe shërbime të tjera informuese për llogarinë e tyre të kursimeve pensionale. Vegza për regjistrim në eTrusti është kjo: https://online.trusti.org/#/</p> <p>Krahas kësaj, pasqyra e llogarisë në FKPK mund të shkarkohet edhe në eKosova, përmes vegzës: https://ekosova.rks-gov.net/Service/30.</p>

PUBLIKON

Fondi i Kursimeve Pensionale i Kosovës
Prill 2024

AUTOR

Jeton Demi

ADRESA

Rr. "Agim Ramadani" #182-184 10000 Prishtinë, Kosovë

E-MAIL & UEB

info@trusti.org | www.trusti.org

FACEBOOK

TrustiPensional

YOUTUBE

Fondi Pensional i Kosovës