

Salkunhoitajan kommentti

Elokuu alkoi volatiilisti, kun teknologiayhtiöiden tulospettymykset, Japanin jenirahoituksen purkaminen ja pelko USA:n taantumasta ajoivat markkinat nopeaan korjaukseen. Myrsky rauhoittui kuitenkin nopeasti, kun USA:n data osoitti taantumahuolet ylimitoitetuiksi. Fed lupasi myös siirtää fokuksensa aiempaa selkeämmin täystyöllisyyden turvaamiseen ja aloittaa koronlaskunsa syyskuussa. Fedin päätös on tärkeä, koska se helpottaa muiden keskuspankkien kevennyspäätöksiä. Useat keskuspankit halusivat laskea rahoituksen hintaa, jotta sykliset ja korkotasoherkät sektorit saataisiin toipumaan.

eQ Mandaatissa osakepaino oli kuukauden lopulla 56 % eikä allokaatioon tehty elokuussa muutoksia. Osakestrategiassa globaalit riskit oli hajautettu laajasti ja toimialatason riskejä sekä yrityskehittymiä pyrittiin kontrolloimaan. Eurooppa-salkusta yli puolet oli pohjoismaisissa osakkeissa ja kehittyvillä markkinoilla pääfokus oli Kaakkois-Aasiassa. Korkosalkun ankkurisijoitus on aktiivinen IG-rahasto, joka onnistui alkuvuonna tuottamaan 4 % eli kaksinkertaisesti indeksituottoon verrattuna. IG-lainojen rinnalla oli riskillisempiä HY-lainoja ja valuuttakurssisuojaattuja EMD-yrityslainoja.

TUOTTOKEHITYS ALUSTA



Rahaston volatiliiteetti, 1 vuosi 5,5 %

KYMMENEN SUURINTA SIJOITUSTA

Rahasto	Osuus
eQ Euro Investment Grade 1 K	22,0 %
eQ USA Indeks 1 K	12,1 %
eQ High Yield 1 K	10,6 %
eQ Kehittyvät Markkinat Osinko 1 K	7,9 %
eQ Suomi 1 K	6,5 %
eQ Sininen Planeetta 1 K	4,9 %
eQ Eurooppa Osinko 1 K	4,4 %
eQ Frontier Osake 1 K	3,2 %
eQ Kehittyvät Markkinat Yrityslaina 1 K	3,1 %
eQ Eurooppa Aktiivi 1 K	3,1 %

PERUSTIEDOT

Rahaston koko, milj.eur	37,0
Rahasto-osuuden arvo	150,08 (30.08.2024, 1 K)
Salkunhoitaja	Kirsi Martin
Vertailuindeksi	
Aloituspäivä	22.1.2016
ISIN-koodi	F14000189360 (1 K), F14000189378 (2 K)
Bloomberg-koodi	EQMAN1K FH (1 K)
SFDR-luokittelu	Artikla 8
Hallinnointi- ja säilytyspalkkio p.a.	0,7 % (1-sarjat), 0,0 % (2-sarjat).
Merkintä- / lunastuspalkkio	1,00 % / 1,00 %
Hallinto- ja toimintakulut yht. p.a.	1,83 % (1-sarjat) / 1,13 % (2-sarjat)
Kaupankäytökulut p.a.	0,09 %
Minimimerkintä	500 eur (2-sarjat 500 000 eur)

Erikoissijoitusrahasto eQ Mandaatti on eQ:n aktiivisesti hoitama yhdistelmärahasto, joka sijoittaa maailmanlaajuisesti korko- ja osakemarkkinoille. Allokaatiota muutetaan eQ:n näkemyksen mukaan. Sijoitukset toteutetaan sijoittamalla varat pääosin muihin rahastoihin. Enemmistö rahaston sijoituskohteista on aktiivisesti hoidettuja rahastoja, jotka luokitellaan EU:n kestävän rahoituksen tiedonantoasetuksen (2019/2088) artikla 8:n tai 9:n mukaisiksi rahoitustuotteiksi. Rahaston sijoitustoiminnan tavoitteena on edistää muiden ominaisuuksien ohella ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia. Lisäksi edellytetään, että aktiivisesti hoidettujen kohderahastojen sijoituskohteena olevat yritykset noudattavat hyvää hallintotapaa.

RISKIT

Riski-indikaattori (1-7) 3 (keskimatala)
Suositeltava vähimmäissijoitusaika 5 vuotta
Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta 5 vuotta. Indikaattori ilmaisee rahaston riskitason verrattuna muihin sijoitus-tuotteisiin. Sen avulla kerrotaan, kuinka todennäköisesti rahaston sijoittaja menettää rahaa markkinatapahtumien kuten osake-markkinoiden arvonlaskun takia.

TUOTTOKEHITYS

1 kk	0,5 %
3 kk	1,3 %
vuoden alusta	6,2 %
12 kk	11,2 %
3 v p.a.	0,6 %
perustamisesta p.a.	4,8 %
2023	11,1 %
2022	-14,4 %
2021	13,1 %
2020	3,4 %
2019	14,9 %

OMAIUUSLUOKKAJAKAUMA

Korkosijoitukset	44 %
Osakesijoitukset	56 %