

Salkunhoitajan kommentti

eQ Mandaatti -strategiassa tavoitellaan vakaata tuottoprofiilia hallitulla riskinotolla. Vertailuindeksiä ei ole. Rahaston osakepaino oli huhtikuun lopussa 54 % eli hieman yli neutraalin riskitason. Osakesijoituksissa globaali hajautus pidettiin laajana, jotta salkun maantieteellisiä riskejä ja yhtiökeskittymiä kyettiin kontrolloimaan tarkemmin. Runsas 40 % osakesijoituksista oli Euroopassa ja pohjoismaissa (ml. Suomi), noin kolmasosa yhdysvaltalaisissa osakkeissa ja loput Kaakkois-Aasiassa. Korkosalkun riskitasoa laskettiin hieman huhtikuussa. Yrityslainapainoa kevennettiin (HY, IG) ja myynnistä saatavia varoja allokoitiin rahamarkkinoille sekä valtionlainoihin.

eQ Mandaatin kuukausituotto jäi huhtikuussa 1,25 % pakkaselle, kun tariffihuolet ja epävarmuus painoivat markkinoita. Osakesalkussa parhaiten pärjäsivät eurooppalaiset pienyhtiörahastot, jotka ylsivät positiiviseen tuottoon. Heikoin kuukausi oli kehittyvien markkinoiden rahastoissa ja USA:ssa, kun euron vahvistuminen rasitti sijoitusten euromääräisiä tuottoja. Korkosalkussa kuukauden voittaja oli valtionlainat ja heikoimmin menestyivät riskilliset korkosijoitukset (EMD, HY).

PERUSTIEDOT

Rahaston koko, milj.eur	35,1
Rahasto-osuuden arvo	148,24 (30.04.2025, 1 K)
Salkunhoitaja	Kirsi Martin
Vertailuindeksi	
Aloituspäivä	22.1.2016
ISIN-koodi	FI4000189360 (1 K), FI4000189378 (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)
Kaupankäyntikulut 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. Allokatiota 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)
Suosittelu vähimmäissijoitusajaksi	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	-1,3 %
3 kk	-4,5 %
vuoden alusta	-2,5 %
12 kk	2,1 %
3 v p.a.	2,7 %
perustamisesta p.a.	4,3 %
2024	7,7 %
2023	11,1 %
2022	-14,4 %
2021	13,1 %
2020	3,4 %

OMAIUUUSLUOKKAJAKAUMA

Korkosijoitukset	46 %
Osakesijoitukset	54 %

TUOTTOKEHITYS ALUSTA



Rahaston volatiliiteetti, 1 vuosi 7,1 %

KYMMENEN SUURINTA SIOJITUSTA

Rahasto	Osuus
eQ Euro Investment Grade 1 K	19,1 %
eQ USA Indeks 1 K	13,9 %
eQ Kehittyvät Markkinat Osinko 1 K	7,7 %
eQ High Yield 1 K	7,7 %
eQ Lyhyt Korko 1 K	7,1 %
eQ Suomi 1 K	6,3 %
eQ Euro Valtionobligaatio 1 K	5,0 %
eQ Eurooppa Osinko 1 K	4,2 %
eQ Eurooppa Indeks 1 K	3,6 %
eQ Frontier Osake 1 K	3,2 %