

Salkunhoitajan kommentti

Elokuussa lyhyet korot pysyivät lähes paikallaan pehmeästä talousdatasta huolimatta, kun teollisuuden ostopääällikköindeksien lasku tarttui myös palvelusektoriin. Ostopääällikköindeksien painuminen alle 50:een viittaa laskusuhdanteeseen, mikä voi näkyä inflaation hidastumisena tulevaisuudessa. Euroopan ja Yhdysvaltojen keskuspankit saattavat nostaa futuurien mukaan korkoja vielä kerran syksyllä, mutta sitten koronnostojen pitäisi olla ohi. Inflaatio on Euroopassa edelleen korkealla, mutta erityisesti keskuspankille tärkeä ruoan ja energian hinnan kehityksestä putsattu pohjainflaatio on jatkanut laskuaan. Yrityslainojen korkoeroissa ei nähty viime kuussa suuria liikkeitä yritysten raportoidessa toisen kvartaalin tuloksiaan. eQ Vaihtuva Korko tuotti elokuussa 0,4 %.

PERUSTIEDOT

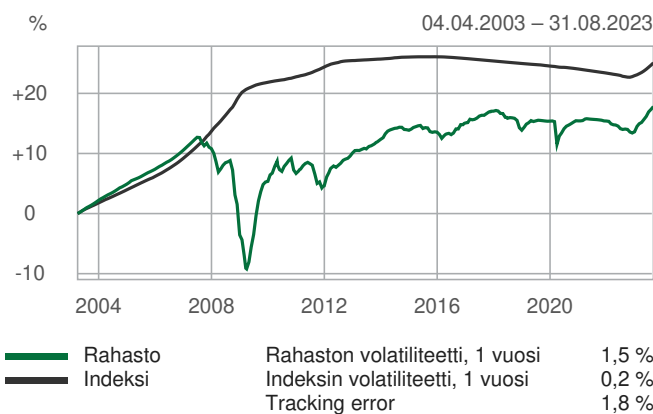
| | |
|---------------------------------------|----------------------------|
| Rahaston koko, milj.eur | 41,7 |
| Rahasto-osuuden arvo | 117,81 (31.08.2023, 1 K) |
| Salkunhoitaja | Antti Savelainen |
| Vertailuindeksi | 3 kk Euribor-tuottoindeksi |
| Aloituspäivä | 4.4.2003 |
| ISIN-koodi | FI0008806583 (1 K) |
| Bloomberg-koodi | ICEFLOB FH (1 K) |
| SFDR-luokittelu | Artikla 8 |
| Hallinnointi- ja säilytyspalkkio p.a. | 0,30 % |
| Merkintä- / lunastuspalkkio | 0,00 % / 0,00 % |
| Hallinto- ja toimintakulut yht. p.a. | 0,31 % |
| Kaupankäyntikulut p.a. | 0,04 % |
| Minimimerkintä | 500 eur |

Sijoitusrahasto eQ Vaihtuva Korko on eQ:n aktiivisesti hoitama korkorahasto, joka sijoittaa pääosin valtioiden, yritysten ja muiden yhteisöjen liikkeeseenlaskemiin euromääräisiin vaihtuvakorkoisiin korkoinstrumentteihin. Rahaston sijoitustoiminnan tavoitteena on edistää muiden ominaisuuksien ohella ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia. Lisäksi edellytetään, että sijoituskohteena olevat yritykset noudattavat hyvää hallintotapaa.

RISKIT

Riski-indikaattori (1-7) 2 (matala)
 Suositeltava vähimmäissijoitus aika 3 vuotta
 Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta 3 vuotta. Indikaattori ilmaisee rahaston riskitason verrattuna muihin sijoitus-tuotteisiin. Sen avulla kerrotaan, kuinka todennäköisesti rahaston sijoittaja menettää rahaa markkinatapahtumien kuten korkotason muutosten tai luottoriskin todennäköisyyden muutosten takia.

TUOTTOKEHITYS ALUSTA



KYMMENEN SUURINTA SIJOITUSTA

| Laina | Osuus |
|--------------------------------------|-------|
| Credit Suisse Group Ag FLT 16.1.2026 | 6,0 % |
| Royal Bank Of Canada FLT 17.1.2025 | 4,8 % |
| Daimler Ag FLT 03.07.2024 | 4,8 % |
| Ald Sa FLT 21.2.2025 | 4,6 % |
| At&T Inc FLT 6.3.2025 | 4,1 % |
| S-Pankki Oyj FLT 4.4.2025 | 4,0 % |
| Localtapiola Finance FLT 3.6.2024 | 3,6 % |
| Skandinaviska Enskilda FLT 13.6.2025 | 3,6 % |
| Hsbc Holdings Plc FLT 24.9.2026 | 3,6 % |
| Oma Saastopankki Oyj FLT 19.5.2025 | 3,5 % |

TUOTTOKEHITYS

| | Rahasto | Indeksi |
|---------------------|---------|---------|
| 1 kk | 0,40 % | 0,30 % |
| 3 kk | 1,40 % | 0,85 % |
| vuoden alusta | 3,70 % | 1,73 % |
| 12 kk | 3,28 % | 1,87 % |
| 3 v p.a. | 0,88 % | 0,22 % |
| perustamisesta p.a. | 0,81 % | 1,10 % |
| 2022 | -1,56 % | -0,35 % |
| 2021 | -0,02 % | -0,55 % |
| 2020 | 0,03 % | -0,39 % |
| 2019 | 1,33 % | -0,34 % |
| 2018 | -2,71 % | -0,33 % |

RISKITUNNUSLUVUT

| | |
|-----------------------|------------|
| Luottoriskin duraatio | 1,4 vuotta |
| Korkoriskin duraatio | 0,2 vuotta |
| Efektiiivinen korko | 4,6 % |

TOIMIALAJAKAUMA

| | |
|--------------------|--------|
| Rahoitus | 64,0 % |
| Sykliset | 21,2 % |
| Ei-sykliset | 9,3 % |
| Telekomm. | 4,3 % |
| Yhdyskuntapalvelut | 1,2 % |

LUOTTOLUOKITUSJAKAUMA

