

Salkunhoitajan kommentti

Odotukset keskuspankkien ohjauskorkojen laskemisen aloituksesta siirtyi kesäkuulle niin Euroopassa kuin Yhdysvalloissakin. Inflaatio on laskenut lupaavasti, mutta keskuspankit haluavat nähdä palkkainflaation laskeneen pysyvämmin ennen kuin korkoja lähdetään laskemaan. Samanaikaisesti markkinoilla uskotaan keskuspankkien ehtivän laskea tänä vuonna korkoja vain noin prosentilla aiemman 1,5 prosentin sijaan. Yrityslainojen korkoerojen tiukentuminen jatkui helmikuussa yritysten tuloskauden käynnistyttyä Euroopassa vain hieman heikommien vuodentakaisiin lukuihin verrattuna. Pidempään jatkuvat korkeat korot ja yrityslainojen korkoerojen tiukentuminen tukivat rahaston arvonkehitystä viime kuussa. eQ Vaihtuva Korko tuotti helmikuussa 0,45 %.

PERUSTIEDOT

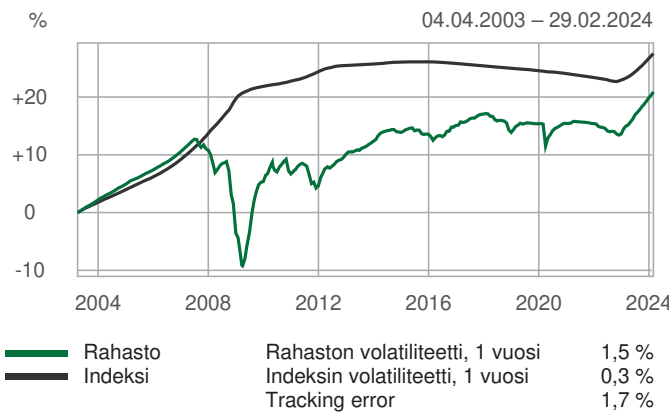
Rahaston koko, milj.eur	43,8
Rahasto-osuuden arvo	120,89 (29.02.2024, 1 K)
Salkunhoitaja	Annti Savelainen
Vertailuindeksi	3 kk Euribor-tuottoindeksi
Aloituspäivä	4.4.2003
ISIN-koodi	F10008806583 (1 K)
Bloomberg-koodi	ICEFLOB FH (1 K)
SFDR-luokittelu	Artikla 8
Hallinnointi- ja säilytyspalkkio p.a.	0,30 %
Merkintä- / lunastuspalkkio	0,00 % / 0,00 %
Hallinto- ja toimintakulut yht. p.a.	0,30 %
Kaupankäyntikulut p.a.	0,03 %
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 SIOJITUSTA

Laina	Osuus
Royal Bank Of Canada FLT 17.1.2025	4,6 %
Bank Of America Corp FLT 22.9.2026	4,1 %
Credit Suisse Group Ag FLT 16.1.2026	4,1 %
L'Oreal Sa FLT 29.3.2024	3,9 %
Skandinaviska Enskilda FLT 13.6.2025	3,4 %
Ald Sa FLT 21.2.2025	3,4 %
Toronto-Dominion Bank FLT 20.1.2025	3,4 %
Toyota Motor Finance Bv FLT 31.8.2025	3,4 %
Localtapiola Finance FLT 3.6.2024	3,4 %
Oma Saastopankki Oyj FLT 19.5.2025	3,4 %

TUOTTOKEHITYS

	Rahasto	Indeksi
1 kk	0,45 %	0,31 %
3 kk	1,32 %	0,99 %
vuoden alusta	0,88 %	0,66 %
12 kk	5,17 %	3,44 %
3 v p.a.	1,54 %	0,95 %
perustamisesta p.a.	0,91 %	1,17 %
2023	5,48 %	3,03 %
2022	-1,56 %	-0,35 %
2021	-0,02 %	-0,55 %
2020	0,03 %	-0,39 %
2019	1,33 %	-0,34 %

RISKITUNNUSLUVUT

Luottoriskin duraatio	1,3 vuotta
Korkoriskin duraatio	0,1 vuotta
Efektiivinen korko	4,3 %

TOIMIALAJAJAKAUMA

Rahoitus	73,8 %
Sykliset	13,6 %
Ei-sykliset	10,6 %
Telekomm.	1,6 %
Yhdyskuntapalvelut	0,4 %

LUOTTOLUOKITUSJAKAUMA

