

Salkunhoitajan kommentti

Euroopan Keskuspankki laski odotetusti korkoja syyskuussa inflaation rauhoituttua. Inflaatio yllätti painumalla selvästi alle kahden prosentin tavoitetason Saksassa, Ranskassa ja Espanjassa. Tämän seurauksena sijoittavat odottavat EKP:n laskevan korkoja tänä vuonna vielä niin lokakuun kuin joulukuunkin kokouksissa. Inflaation hidastumisen lisäksi teollisuustuotannon ostopääällikköindeksit olivat laskussa, joten rahapolitiikan löysentäminen Euroopassa on ihan tervetullutta. Koronlaskut laskivat Euribor-viitekorkoja painaen rahaston tuotto-odotuksia alemmas. Synkistä teollisuusluvusta ja yritysten tulosvaroituksista huolimatta rahaston tuotto pysyi syyskuussa tasaisena hyvien luottoluokitusten ja matalan luottoduraation ansiosta. eQ Vaihtuva Korko tuotti syyskuussa 0,37 %.

PERUSTIEDOT

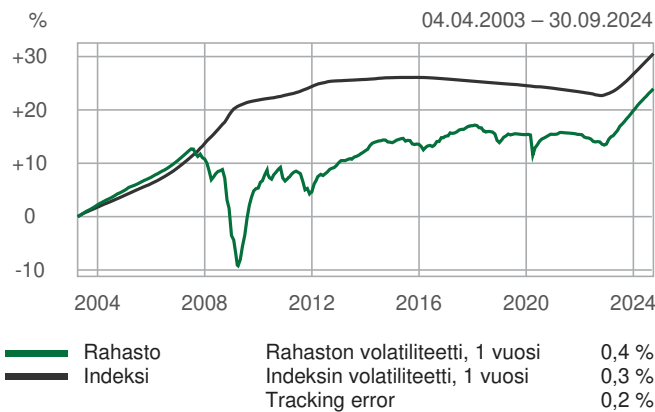
Rahaston koko, milj.eur	42,8
Rahasto-osuuden arvo	123,96 (30.09.2024, 1 K)
Salkunhoitaja	Annti Savelainen
Vertailuindeksi	3 kk Euribor-tuottoindeksi
Aloituspäivä	4.4.2003
ISIN-koodi	F10008806583 (1 K)
Bloomberg-koodi	ICEFLOB FH (1 K)
SFDR-luokittelu	Artikla 8
Hallinnointi- ja säilytyspalkkio p.a.	0,30 %
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
Traton Finance Lux Sa FLT 21.08.2026	4,7 %
Bank Of America Corp FLT 22.9.2026	4,2 %
Credit Suisse Group Ag FLT 16.1.2026	4,2 %
Localtapiola Finance FLT 30.05.2027	3,5 %
Swedbank Ab FLT 30.08.2027	3,5 %
Toyota Motor Finance Bv FLT 31.8.2025	3,5 %
Oma Saastopankki Oyj FLT 19.5.2025	3,5 %
Cooperatieve Rabobank Ua FLT 03.11.2026	3,3 %
Finnfund FLT 24.10.2025	3,3 %
Danske Bank A/S FLT 10.04.2027	3,3 %

TUOTTOKEHITYS

	Rahasto	Indeksi
1 kk	0,37 %	0,35 %
3 kk	1,11 %	1,03 %
vuoden alusta	3,45 %	3,06 %
12 kk	4,78 %	4,10 %
3 v p.a.	2,36 %	1,85 %
perustamisesta p.a.	1,00 %	1,25 %
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	1,8 vuotta
Korkoriskin duraatio	0,1 vuotta
Efektiivinen korko	3,8 %

TOIMIALAJAJAKAUMA

Rahoitus	83,1 %
Sykliset	14,0 %
Telekomm.	1,7 %
Ei-sykliset	1,2 %

LUOTTOLUOKITUSJAKAUMA

