

Salkunhoitajan kommentti

eQ Mandaatti -strategiassa tavoitellaan vakaata tuottoprofiilia hallitulla riskinotolla. Vertailuindeksiä ei ole. Rahaston osakepaino oli tammikuun lopulla 57 % eli hieman yli neutraalin riskitason. Osakesijoitukset olivat globaalisti hajautettuja yrityskeskittymien ja arvostusriskien pienentämiseksi. Yhdysvaltalaisissa osakkeissa oli kolmannes ja loput varoista allokoitiin pääosin Eurooppaan ja Kaakkois-Aasiaan. Eurooppa-osiosta yli puolet oli pohjoismaissa osakkeissa. Korkosalkusta runsas 50 % oli IG-lainoissa ja kolmannes HY sekä EMD -lainoissa.

eQ Mandaatin kuukausituotto ylsi tammikuussa 2 prosenttiin. Osakerahastoista parhaiten tuottivat aktiiviset Eurooppa-rahastot (6-7 %), joissa pohjoismaisilla osakkeilla oli merkittävä paino. USA-indeksi tuotti 2,3 %, kuten myös eQ Frontier -rahasto. Kehittyvien markkinoiden rahastoilla alkuvuosi oli pääosin vaisumpi. Korkosijoituksissa paikallisvaluuttamääräinen eQ Kehittyvät Markkinat Yrityslaina -rahasto tuotti tammikuussa parhaiten 2,5 %. Valuuttakurssisuojaetuista yrityslainarahastoista kärkeä pitivät eQ Kehittyvät Markkinat Yrityslaina (0,8 %) ja IG-lainarahasto (0,6 %). Valtionlainatuotot jäivät negatiivisiksi.

PERUSTIEDOT

Rahaston koko, milj.eur	38,0
Rahasto-osuuden arvo	155,17 (31.01.2025, 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 vähimmäissijoitus aika 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 ALUSTA



Rahaston volatilitteetti, 1 vuosi 5,4 %

KYMMENEN SUURINTA SIJOITUSTA

Rahasto	Osuus
eQ Euro Investment Grade 1 K	21,8 %
eQ USA Indeks 1 K	15,5 %
eQ High Yield 1 K	8,3 %
eQ Kehittyvät Markkinat Osinko 1 K	7,9 %
eQ Suomi 1 K	6,2 %
eQ Lyhyt Korko 1 K	4,3 %
eQ Eurooppa Osinko 1 K	4,2 %
eQ Eurooppa Indeks 1 K	3,6 %
eQ Frontier Osake 1 K	3,1 %
eQ Kehittyvät Markkinat Pienyhtiö 1 K	3,0 %

TUOTTOKEHITYS

1 kk	2,0 %
3 kk	4,1 %
vuoden alusta	2,0 %
12 kk	8,7 %
3 v p.a.	2,4 %
perustamisesta p.a.	5,0 %
2024	7,7 %
2023	11,1 %
2022	-14,4 %
2021	13,1 %
2020	3,4 %

OMAIUUSLUOKKAJAKAUMA

Korkosijoitukset	43 %
Osakesijoitukset	57 %