

### Salkunhoitajan kommentti

Osakkeet nousivat marraskuussa voimakkaasti, kun pitkät korot laskivat ja ohjaukorkojen laskuodotukset kiihtyivät ennustetta matalampien inflaatiolukujen seurauksena. Osakkeet ovatkin vuoden toisella puoliskolla olleet täysin korkomarkkinoiden armoilla. Globaalien osakemarkkinoiden nousu on myös ollut hyvin keskittynyttä, seitsemän isoa yhdysvaltalaisista teknologiayhtiötä (Magnificent Seven) ovat tuoneet enemmistön maailman osakemarkkinoiden tämän vuoden tuotoista. Marraskuussa oli merkkejä siitä, että osakemarkkinoiden nousu näyttää leviävän myös maailman huippuyhtiöiden ulkopuolelle.

Rahaston arvo nousi marraskuussa 6,7 %. Maantieteellisesti kaikki alueet tuottivat varsin hyvin, eurooppalaiset osakkeet parhaiten, +6,4 % ja hekoiten kehittyvät markkinat +4,6 %. Kasvuhakuiset rahastot tuottivat hyvin marraskuussa, Fidelity European Dynamic Growth rahasto tuotti parhaiten; 10,4 %. Eurooppalaiset pieniyhtiörahastot ylsivät myös melkein 10 prosentin kuukausituottoihin. Kehittyvien markkinoiden rahastojen tuotot jäivät alle viiden prosentin.

### TUOTTOKEHITYS ALUSTA



Rahaston volatiliiteetti, 1 vuosi 9,2 %

### KYMMENEN SUURINTA SIJOITUSTA

| Rahasto   | Osuus  |
|---|--------|
| Vanguard US 500 Stock Index (Ins) EUR           | 17,0 % |
| eQ Kehittyvät Markkinat Osinko 1 K              | 14,7 % |
| Spdr S&P 500 Etf Trust                          | 12,3 % |
| eQ Suomi 1 K                                    | 11,6 % |
| eQ Eurooppa Osinko 1 K                          | 10,4 % |
| Fidelity European Dynamic Growth Fund I-ACC-EUR | 8,8 %  |
| eQ Kehittyvät Markkinat Pieniyhtiö 1 K          | 7,0 %  |
| eQ Sininen Planeetta 1 K                        | 5,1 %  |
| eQ Eurooppa Pieniyhtiö 1 K                      | 3,3 %  |
| eQ Pohjoismaat Pieniyhtiö 1 K                   | 3,3 %  |

### ALUEJAKAUMA

| Alue                    | Osuus  |
|-------------------------|--------|
| Eurooppa                | 42,5 % |
| Yhdysvallat             | 30,9 % |
| Kehittyvät markkinat    | 19,3 % |
| Muut kehittyneet markk. | 3,9 %  |
| Japani                  | 3,5 %  |

### PERUSTIEDOT

|                                       |                                       |
|---------------------------------------|---------------------------------------|
| Rahaston koko, milj.eur               | 22,4                                  |
| Rahasto-osuuden arvo                  | 155,06 (30.11.2023, 1 K)              |
| Salkunhoitaja                         | Dick Lund                             |
| Vertailuindeksi                       | -                                     |
| Aloituspäivä                          | 29.8.2016                             |
| ISIN-koodi                            | F14000219043 (1 K)                    |
| Bloomberg-koodi                       | AURGLBR FH (1 K)                      |
| SFDR-luokittelu                       | Artikla 8                             |
| Hallinnointi- ja säilytyspalkkio p.a. | 0,5 % (1-sarjat), 0,0 % (2-sarjat)    |
| Merkintä- / lunastuspalkkio           | 1,00 % / 1,00 %                       |
| Hallinto- ja toimintakulut yht. p.a.  | 1,63 % (1-sarjat) / 1,13 % (2-sarjat) |
| Kaupankäyntikulut p.a.                | 0,11 %                                |
| Minimimerkintä                        | 500 eur (2-sarjat 500 000 eur)        |

Sijoitusrahasto eQ Maailma on eQ:n aktiivisesti hoitama osakerahasto, joka sijoittaa maailmanlaajuisesti osakemarkkinoille. Maa- ja tyylliallokaatiota 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) 4 (keskiverto)  
 Suositeltava vähimmäissijoitusaika 5 vuotta  
 Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta 5 vuotta. Indikaattori ilmaisee rahaston riskitason verrattuna muihin sijoitustuotteisiin. Sen avulla kerrotaan, kuinka todennäköisesti rahaston sijoittaja menettää rahaa markkinatapahtumien kuten osakemarkkinoiden arvonlaskun takia.

### TUOTTOKEHITYS

|                     |         |
|---------------------|---------|
| 1 kk                | 6,7 %   |
| 3 kk                | 0,9 %   |
| vuoden alusta       | 10,5 %  |
| 12 kk               | 5,1 %   |
| 3 v p.a.            | 6,2 %   |
| perustamisesta p.a. | 6,3 %   |
| 2022                | -17,4 % |
| 2021                | 26,6 %  |
| 2020                | 5,6 %   |
| 2019                | 20,0 %  |
| 2018                | -9,2 %  |

### TOIMIALAJAKAUMA

|                       |        |                    |       |
|-----------------------|--------|--------------------|-------|
| Informaatioteknologia | 21,8 % | Päivittäistuet     | 6,2 % |
| Kestokulutustuotteet  | 16,0 % | Viestintä          | 5,5 % |
| Teollisuus            | 15,3 % | Materiaalit        | 4,4 % |
| Rahoitus              | 14,8 % | Energia            | 3,4 % |
| Terveydenhuolto       | 9,2 %  | Yhdyskuntapalvelut | 2,2 % |