

Salkunhoitajan kommentti

Marraskuussa markkinat olivat yhä vakuuttuneempia siitä, että Yhdysvalloissa ja euroalueella koronnostot on nähty ja seuraavat korkoliikkeet ovat jo alaspäin. Toiveet vain vahvistuivat, kun Yhdysvaltojen inflaatiolukujen ohella myös euroalueen kuluttajahinnat jäivät alle odotusten. Inflaatiopaineiden hellittäminen sysäsi korot laskuun kautta linjan ja korkojen lasku tuki osakemarkkinoita. Etenkin pohjoismaisissa osakkeissa käänne ylöspäin oli voimakas, kun euromääräisiä tuottoja tukivat osakekurssien nousun ohella pohjoismaisten valuuttojen toipuminen.

eQ Mandaatissa allokaatio pidettiin marraskuussa ennallaan. Osakepaino oli kuukauden lopulla 55 %. Osakesalkku tuotti marraskuussa 6,6 % ja parhaat eurooppalaiset rahastot ylsivät yli 11 % tuottoon kuukauden aikana. Korkosalkussa lähes kaikki pidemmän duraation korkorahastot tuottoivat noin 3 prosenttia. Rahamarkkinarahastot jäivät 0,5 % kuukausituottoon, mutta niiden paino oli rahastossa pieni.

PERUSTIEDOT

Rahaston koko, milj.eur	34,0
Rahasto-osuuden arvo	136,27 (30.11.2023, 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.	1,75 % (1-sarjat) / 1,05 % (2-sarjat)
Kaupankäytökulut p.a.	0,10 %
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 vähimmäissijoitusaika 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 volatiliiteetti, 1 vuosi 5,5 %

KYMMENEN SUURINTA SIJOITUSTA

Rahasto	Osuus
eQ Euro Investment Grade 1 K	22,7 %
eQ USA Indeks 1 K	11,0 %
eQ High Yield 1 K	10,8 %
eQ Kehittyvät Markkinat Osinko 1 K	8,0 %
eQ Suomi 1 K	6,6 %
eQ Sininen Planeetta 1 K	5,0 %
eQ Eurooppa Osinko 1 K	4,4 %
eQ Kehittyvät Markkinat Pienyhtiö 1 K	3,4 %
eQ Kehittyvät Markkinat Yrityslaina 1 K	3,2 %
eQ Eurooppa Aktiivi 1 K	3,1 %

TUOTTOKEHITYS

1 kk	4,7 %
3 kk	0,9 %
vuoden alusta	7,2 %
12 kk	3,9 %
3 v p.a.	2,0 %
perustamisesta p.a.	4,0 %
2022	-14,4 %
2021	13,1 %
2020	3,4 %
2019	14,9 %
2018	-5,2 %

OMAIUSLUOKKAJAKAUMA

Korkosijoitukset	45 %
Osakesijoitukset	55 %