

Salkunhoitajan kommentti

Marraskuussa Donald Trump valittiin Yhdysvaltojen seuraavaksi presidentiksi, mikä lisäsi huolta inflaation maailmanlaajuisesta kiihtymisestä. Trump pyrkii vahvistamaan talouskasvua tuontitullien avulla, mikä nostaisi inflaatiota erityisesti Yhdysvalloissa tuotannon siirtyessä takaisin kotimaahan. Euroopassa inflaatio oli edelleen laskussa ja EKP on ilmoittanut jatkavansa koronlaskuja inflaatiopaineista huolimatta, mikä piti lyhyet korot laskusuunnassa marraskuussa. Yrityslainojen korkoerot levenivät marraskuussa, kun tuontitullit lisäsivät epävarmuutta talouskasvun näkymissä. eQ Vaihtuva Korko tuotti marraskuussa 0,38 %.

PERUSTIEDOT

Rahaston koko, milj.eur	40,7
Rahasto-osuuden arvo	124,76 (29.11.2024, 1 K)
Salkunhoitaja	Antti 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.

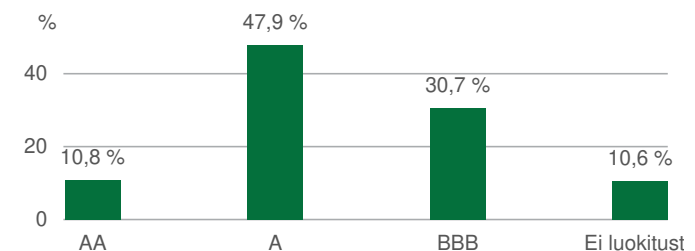
RISKIT

Riski-indikaattori (1-7)	2 (matala)
Suosittelava 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.	

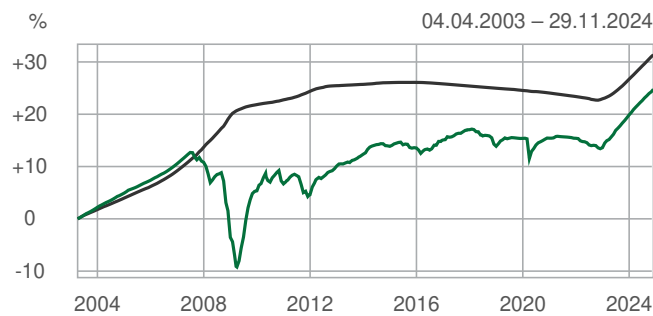
TUOTTOKEHITYS

	Rahasto	Indeksi
1 kk	0,38 %	0,27 %
3 kk	1,01 %	0,97 %
vuoden alusta	4,12 %	3,70 %
12 kk	4,57 %	4,04 %
3 v p.a.	2,63 %	2,09 %
perustamisesta p.a.	1,03 %	1,27 %
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 %

LUOTTOLUOKITUSJAKAUMA



TUOTTOKEHITYS ALUSTA



Rahasto	Rahaston volatiliiteetti, 1 vuosi	0,4 %
Indeksi	Indeksin volatiliiteetti, 1 vuosi	0,3 %
	Tracking error	0,2 %

KYMMENEN SUURINTA SIOJITUSTA

Laina	Osuus
Traton Finance Lux Sa FLT 21.08.2026	4,9 %
Localtapiola Finance FLT 30.05.2027	3,7 %
Swedbank Ab FLT 30.08.2027	3,7 %
Toyota Motor Finance Bv FLT 31.8.2025	3,7 %
Oma Saastopankki Oyj FLT 19.5.2025	3,7 %
Teollisuuden Voima Oyj 2,625 % 31.03.2027	3,6 %
Dsv Finance Bv FLT 06.11.2026	3,4 %
Danske Bank A/S FLT 10.04.2027	3,4 %
Vattenfall Ab 0,5 % 24.06.2026	3,0 %
Natwest Markets Plc FLT 13.1.2026	2,7 %

RISKITUNNUSLUVUT

Luottoriskin duraatio	1,8 vuotta
Korkoriskin duraatio	0,6 vuotta
Efektiivinen korko	3,3 %

TOIMIALAJAKAUMA

Rahoitus	59,3 %	Telekomm.	5,3 %
Sykliset	22,5 %	Teknologia	2,5 %
Yhdyskuntapalvelut	9,3 %	Ei-sykliset	1,2 %