



Vakuutusosakeyhtiö Mandatum Life (Varainhoitosalkku)

01.01.2025 - 31.01.2025

Vak.os.yht.Mandatum Life PL 627
00101 HELSINKI

SALKKURAPORTTI



Yhteyshenkilö:
Asiakaspalvelu
Puh. +358 9 6817 8700
GSM +358 9 6817 8700
Email asiakaspalvelu@eq.fi

eQ Varainhoito Oy
Aleksanterinkatu 19 A, 00100 Helsinki
Puh. +358 9 6817 8700 Fax +358 9 6817 8766
Y-Tunnus 1104630-3
www.eQ.fi

Sijoitusstrategia

Salkun sijoitusstrategia

	Paino salkussa	Peruspaino	Vaihteluväli
Osakesijoitukset	100%	100%	50 – 100%
Korkosijoitukset			
Pitkät korkosijoitukset	-	-	
Lyhyet korkosijoitukset	-	-	0 – 50%
Vaihtoehtoiset sijoitukset	-	-	-

Vertailuindeksit

	Indeksi-paino	Osuus om. luokasta
Osakesijoitukset		
MSCI World Index Net EUR	100,0 %	100,0 %
	100,0 %	100,0 %

Strategiahistoria

Salkun sijoitusstrategia, viimeiset viisi vuotta (peruspainot)

Alkaen	Osakkeet	Korkosijoitukset		Vaihtoehtoiset	Muut
		Pitkät	Lyhyet		
02.01.2007	100,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%

Omaisuusluokkien jakauma, viimeiset 12 kk

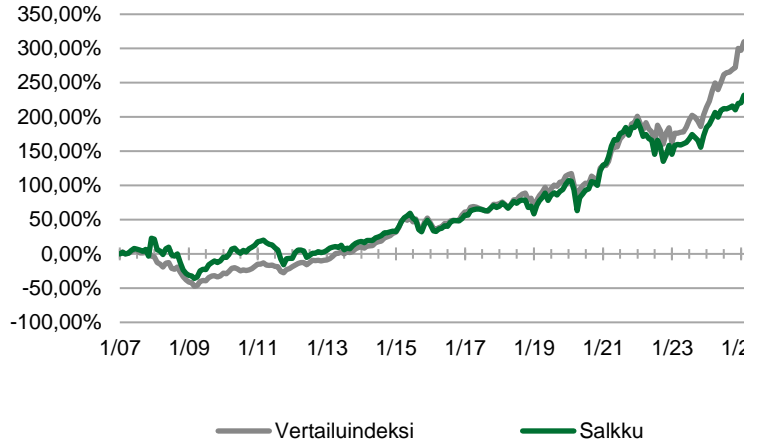


Tuotto

Tuotto

	Salkku	Indeksi	Erotus
1 kk	3,46%	3,13%	0,33%
3 kk	6,94%	10,13%	-3,19%
6 kk	6,37%	12,46%	-6,09%
12 kk	14,64%	26,86%	-12,21%
2 v p.a.	13,27%	21,81%	-8,54%
3 v p.a.	5,40%	12,33%	-6,93%
5 v p.a.	10,00%	13,52%	-3,52%
10 v p.a.	9,04%	11,44%	-2,40%
Salkun alusta	231,74%	309,92%	-78,18%
Salkun alusta p.a.	6,85%	8,11%	-1,26%
Vuoden alusta	3,46%	3,13%	0,33%

Salkun aloituspäivä 2.1.2007

Tuottohistoria

Kuukausittaiset tuotot, viimeiset viisi vuotta

Vuosi	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	Vuosi	Vrt.ind.
2021	0,87%	4,37%	6,53%	3,57%	-0,16%	3,60%	0,64%	2,44%	-3,82%	3,97%	0,09%	3,30%	28,07%	31,07%
2022	-3,70%	-4,07%	0,95%	-2,19%	-0,85%	-7,73%	8,29%	-3,65%	-8,17%	3,87%	5,78%	-5,02%	-16,57%	-12,78%
2023	5,34%	0,59%	-0,35%	0,71%	0,66%	1,86%	2,48%	-1,42%	-1,67%	-3,87%	6,58%	4,47%	15,94%	19,60%
2024	1,68%	2,98%	2,85%	-2,16%	3,18%	0,91%	-0,11%	0,53%	0,77%	-1,82%	3,06%	0,30%	12,68%	26,60%
2025	3,46%												3,46%	3,13%

Pääomat ja riski

Pääomat ja tuotto

	Salkun koko jakson lopussa	Pääoma-muutokset	Arvonmuutos	Tuotto	Kumulat.
02.01.2007	+54 380	+54 380			
2007-2021	+1 988 892	+1 047 877	+886 634	194,20%	194,20%
2022	+1 706 716	+57 794	-339 970	-16,57%	145,45%
2023	+1 971 032	-9 990	+274 306	15,94%	184,58%
2024	+2 240 714	+7 064	+262 618	12,68%	220,66%
1-1/2025	+2 330 869	+12 620	+77 535	3,46%	231,74%
Alusta	+2 330 869	+1 169 746	+1 161 123	231,74%	231,74%

Volatiliteetti

	Salkku	Vertailu- indeksi
2007-2021	10,13%	10,67%
2022	14,01%	16,78%
2023	10,44%	11,07%
2024	9,24%	11,46%
1-1/2025	6,72%	8,41%

Riskitunnuslukuja, viimeiset 12 kk

	Salkku	Vertailu- indeksi
Volatiliteetti	9,2%	11,5%
Sharpe	1,10	1,86
Beta	0,73	
Tracking error	4,9%	

Osakesalkun koostumus

20 suurinta osakesijoitusta

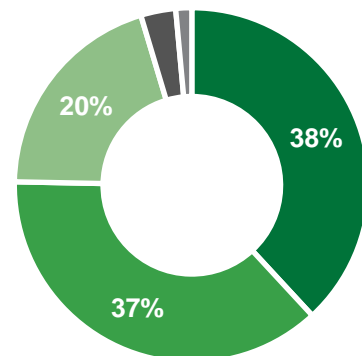
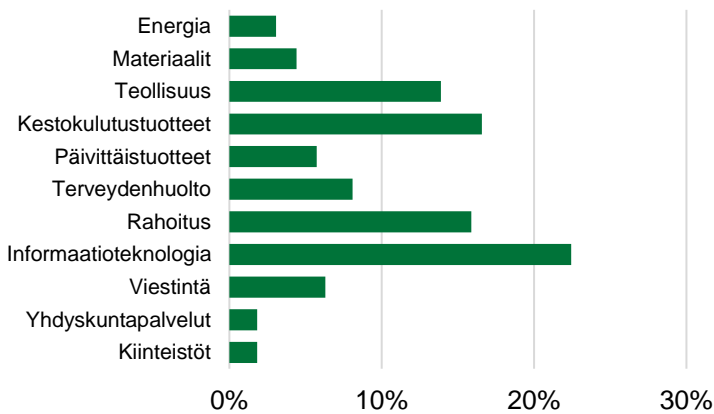
	Osuus osakesalkusta
Apple	2,60%
NVIDIA Corp	2,39%
Microsoft	2,36%
Amazon.com Inc	1,41%
Alphabet Inc	1,38%
Nordea Bank	1,26%
Metso Oyj	1,22%
Meta Platforms Inc	0,88%
Volkswagen AG	0,79%
Tesla Inc	0,78%
Mediatek Inc	0,76%
Broadcom Inc	0,74%
Equinor ASA	0,67%
Neste Oyj	0,59%
Berkshire Hathaway Inc	0,57%
Nokia OYJ	0,56%
UPM-Kymmene OYJ	0,55%
Bank Rakyat Indonesia Persero	0,55%
Puulo Oyj	0,51%
Konecranes Oyj	0,49%

(Rahasto-omistukset jaettu rahastojen kohdeyrityksiin)

Maajakauma

	Osuus osakesalkusta
Yhdysvallat	38,1%
Kanada	-
Pohjois-Amerikka yhteensä	38,1%
Suomi	12,8%
Saksa	4,1%
Ranska	2,8%
Italia	0,6%
Espanja	0,6%
Alankomaat	0,9%
Kreikka	0,3%
Portugali	0,0%
Irlanti	0,5%
Itävalta	0,1%
Belgia	0,1%
Luxemburg	-
Britannia	5,3%
Sveitsi	1,7%
Ruotsi	4,6%
Norja	1,2%
Tanska	1,6%
Islanti	-
Eurooppa yhteensä	37,2%
Japani	3,2%
Australia	-
Hongkong	0,8%
Singapore	0,6%
Uusi-Seelanti	-
Tyynenmeren alue yhteensä	4,6%
Kehittyvät markkinat, Eurooppa	1,7%
Kehittyvät markkinat, Aasia	10,7%
Kehittyvät markkinat, Latin. Am.	1,4%
Kehittyvät markkinat, muut (ml. frontier)	6,3%
Kehittyvät markkinat yhteensä	20,0%
Euroalue yht.	22,8%
OECD-maat ja Eta-maat yht.	78,5%

Osakkeiden toimialat



- Yhdysvallat
- Eurooppa
- Kehittyvät markkinat
- Japani
- Muut yht.

Salkun koostumus

Osakesijoitukset	Määrä	Hankintahinta EUR	Markkina hinta	Markkina-arvo EUR	Kirjanpitoarvo EUR	Osuus salkusta	Osuus ryhmästä	Realisoitumaton arvonmuutos
eQ Eurooppa Aktiivi 1 K	558,71028	72 446,06	167,33057 EUR	93 489,31	72 446,06	4,01%	4,01%	21 043,25
eQ Eurooppa Indeksi 1 K	591,32584	158 973,51	305,92449 EUR	180 901,06	158 973,51	7,76%	7,76%	21 927,55
eQ Eurooppa Osinko 1 K	817,34230	159 982,40	248,23638 EUR	202 894,09	159 982,40	8,70%	8,70%	42 911,69
eQ Eurooppa Pienyhtiö 1 K	3 219,54979	75 273,45	26,20706 EUR	84 374,93	75 273,45	3,62%	3,62%	9 101,48
eQ Frontier Osake 1 K	486,32553	82 397,90	225,64732 EUR	109 738,05	82 397,90	4,71%	4,71%	27 340,15
eQ Japani Indeksi 1 K	336,18005	51 754,86	220,77056 EUR	74 218,66	51 754,86	3,18%	3,18%	22 463,80
eQ Kehittyvät Markkinat Osinko 1 K	1 164,13987	254 710,70	248,57045 EUR	289 370,77	254 710,70	12,41%	12,41%	34 660,07
eQ Kehittyvät Markkinat Pienyhtiö 1 K	716,26574	83 500,00	140,15221 EUR	100 386,23	83 500,00	4,31%	4,31%	16 886,23
eQ Pohjoismaat Pienyhtiö 1 K	177,54164	60 835,51	400,46147 EUR	71 098,59	60 835,51	3,05%	3,05%	10 263,08
eQ Sininen Planeetta 1 K	268,94467	75 996,18	423,10311 EUR	113 791,33	75 996,18	4,88%	4,88%	37 795,15
eQ Suomi 1 K	847,01515	152 225,83	236,49513 EUR	200 314,96	152 225,83	8,59%	8,59%	48 089,13
eQ USA Indeksi 1 K	1 372,66856	439 302,56	590,30372 EUR	810 291,36	439 302,56	34,76%	34,76%	370 988,80
Yhteensä		1 667 398,96		2 330 869,34	1 667 398,96	100,00%	100,00%	663 470,38
SIJOITUKSET YHTEENSÄ		1 667 398,96		2 330 869,34	1 667 398,96			663 470,38
Käteisvarat ja avoimet kaupat								
Asiakasvaratili			EUR	0,00		0,00%		
Avoimet kaupat, netto			EUR	0,00		0,00%		
Yhteensä				0,00		0,00%		
							Arvonnousut yhteensä	663 470,38
							Arvonlaskut yhteensä	0,00
				SALKKU YHTEENSÄ	2 330 869,34			



Tapahtumat

Salkun tapahtumat		01.01.2025 - 31.01.2025									
Kauppa-päivä	Maksu-päivä	Tap numero	Sijoituskohte	Tapahtuma	Määrä	Hinta	Kauppa-summa	Palkkio, Vero, Kertynyt korko	Maksettu (-)/ Saatu (+) EUR	Voitto/Tappio EUR	
13.01.2025	13.01.2025	17672	eQ Kehittyvät Markkinat Osinko 1 K	Myynti	33,60264	243,77938 EUR	8 191,63	0,00	8 191,63	887,80	
15.01.2025	15.01.2025		eQ Palkkionpalautus		1 379,91000			0,00	1 379,91		
15.01.2025	15.01.2025		eQ Pääomanvähennys		-1 379,91000			0,00	-1 379,91		
24.01.2025	24.01.2025	17749	eQ Kehittyvät Markkinat Osinko 1 K	Osto	56,70510	246,89134 EUR	14 000,00	0,00	-14 000,00		
Yhteensä								0,00	-5 808,37	887,80	
				Osingot	0,00				Voitot yhteensä	887,80	
									Tappiot yhteensä	0,00	
				Myynnit	8 191,63				Pääomanlisäykset / Muut tuotot	1 379,91	
				Ostot	-14 000,00				Pääomanvähennykset / Muut palkkiot	-1 379,91	