

S-BANK GLOBAL OPPORTUNITY

Kuukausikatsaus 31.1.2025

SALKUNHOITAJA

S-Pankki Oyj

OSUUDEN ARVO

2,94 eur

ALOITUSPÄIVÄ

22/03/2005

NOTEERAUSVALUUTTA

EUR

SIJOITUKSET

Rahasto	Paino
S-Pankki USA Osake A	37,7 %
S-Pankki Eurooppa Osake A	24,4 %
S-Pankki Passiivinen USA ESG Osake A	9,5 %
S-Pankki Kehittyvät Markkinat ESG Osake A	9,3 %
S-Pankki Korkovarainhoito A K	7,1 %
Fidelity MSCI Japan Index Fund P EUR ACC	3,8 %
S-Pankki Fossiiliton Eurooppa ESG Osake A	3,2 %
S-Pankki Kasvavat Taloudet Osake A	2,4 %
S-Pankki Ilmastotavoite Maailma Osake A	2,4 %
EUR	0,1 %

SIOJITUSPOLITIikka

S-Bank Global Opportunity sijoittaa varoja maailmanlaajuisesti korko- ja osakemarkkinoille pääasiallisesti S-Pankin hallinnoimien sijoitusrahastojen ja muiden sijoitusrahastojen sekä yhteissijoitus-yritysten osuuksiin. Normaalitylanteessa painotamme osakemarkkinoita 85 % ja korkomarkkinoita 15 %, mutta tilanteiden niin vaatiessa on liikkumavara osake- ja korkomarkkinoilla 0-100 %. S-Bank Global Opportunity tavoittelee sopivinta osake- ja korkopainotusta kulloiseenkin markkinatilanteeseen painottaen korkea-riskisempiä osakesijoituksia. Toimialoja ja markkina-alueita ei ole rajattu etukäteen, vaan pyrimme aktiivisella ja kantaaottavalla sijoituspolitiikalla sijoittamaan varat kulloinkin parhaat kasvumahdollisuudet omaaviin alueisiin.

S-Bank Global Opportunity sopii asiakkaalle, joka ei halua itse ottaa kantaa markkinoiden muutoksiin. Kori sopii hyvin pitkäaikaiseksi sijoituskohteeksi, sillä varainhoitajan tehtävänä on sijoittaa varat niihin sijoituskohteisiin ja markkina-alueille, joissa on odotettavissa parhaat tuottomahdollisuudet. Sijoituskori tavoittelee osakemarkkinoiden keskimääräistä kasvua parempaa tuottoa.

SALKUNHOITAJAN KOMMENTTI

Osakemarkkinat aloittivat vuoden pirteästi. Euroissa laskettuna parhaiten tuottivat Euroopan (+6,5 %) ja Suomen (+6,0 %) osakemarkkinat. Myös Yhdysvaltojen (2,6 %), kehittyvien markkinoiden (1,4 %) ja Japanin (1,2 %) tuotot olivat positiivisia. Kuukauden alkupuolella valtionlainojen pitkät (10 vuoden) korot nousivat, mutta päätyivät lopulta lähelle edellisen kuukauden päätösarvojaan niin Saksassa kuin Yhdysvalloissa. Salkussa sekä osake- että korkosijoitusten arvot nousivat, mutta osakesijoitusten arvot nousivat korkosijoituksia enemmän.

Osakepuolella parhaiten menestyi Eurooppaan keskittyvä S-Pankki Eurooppa Osake (+5,7 %). Yhdysvaltoihin sijoittavan S-Pankki USA Osake -rahaston arvo nousi 3,2 prosenttia. Heikoiten pärjäsivät kehittyville markkinoille sijoittavat rahastot. Korkopuolella S-Pankki Korkovarainhoito tuotti 0,4 prosenttia.

Kuukauden päättyessä salkun osakeriski oli keskimääräistä korkeammalla. Osakemarkkinoiden moottorina toimii vahvasti Yhdysvallat, jonka talous, yritysten tuloskehitys ja talouspolitiikka uuden presidentin myötä ovat vahvoja suhteessa muuhun maailmaan. Tämä on tosin jo vahvasti hinnoiteltu markkinoilla. Euroopan näkymät kuitenkin paranevat talouskasvun näkyvien elpymässä koronakasujen edetessä.

S-BANK GLOBAL OPPORTUNITY SIOJITUSKORIN TUOTTO

Periodi	p. a	Kumulatiivinen
1 kk	-	2,7 %
6 kk	-	6,8 %
12 kk	15,9 %	15,9 %
24 kk	11,9 %	25,2 %
36 kk	5,5 %	17,4 %
60 kk	7,4 %	43,0 %
YTD	-	2,7 %
Korin alusta	5,6 %	193,7 %

HISTORIALLINEN TUOTTO



Tämä on mainos. Tämä ei ole ehdotus merkitä sijoitusrahasto-osuuksia. Raportti on S-Pankki Oyj:n tuottama vapaamuotoinen informaatio rahastosta. Vaikka raportin tekemisessä on noudatettu huolellisuutta ja pyritty varmistamaan lukujen ja käytetyn datan oikeellisuudesta, emme vastaa siinä mahdollisesti olevista virheistä tai puutteista. Historiallinen tuotto ei myöskään ole tae tulevasta. Osuuksien arvo ja niistä saatava tulo voi nousta tai laskea, ja sijoittajat eivät välttämättä saa takaisin alkuperäistä sijoitustaan. Sijoituskohteiden arvo vaihtelee markkinoiden mukaan, ja myös valuuttakurssien muutokset sekä rahaston palkkiot vaikuttavat sijoittajan saamaan tuottoon. Tutustu huolellisesti rahaston asiakirjoihin ja ehtoihin ennen sijoituspäätöksen tekemistä.



Mikonkatu 9, 00100 Helsinki