



Vakuutusosakeyhtiö Mandatum Life (Varainhoitosalkku)

01.09.2024 - 30.09.2024

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

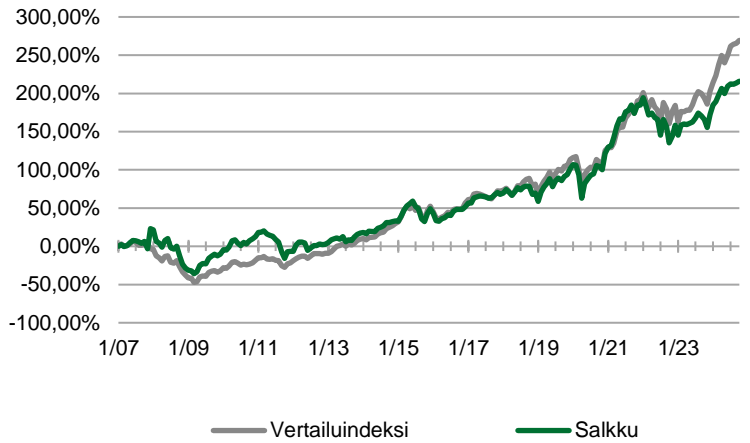


Tuotto

Tuotto

	Salkku	Indeksi	Erotus
1 kk	0,77%	1,00%	-0,22%
3 kk	1,20%	2,14%	-0,94%
6 kk	3,10%	5,67%	-2,57%
12 kk	18,84%	25,63%	-6,79%
2 v p.a.	15,90%	19,06%	-3,16%
3 v p.a.	4,91%	10,46%	-5,55%
5 v p.a.	10,55%	12,52%	-1,96%
10 v p.a.	9,21%	11,45%	-2,24%
Salkun alusta	215,96%	269,39%	-53,43%
Salkun alusta p.a.	6,69%	7,64%	-0,94%
Vuoden alusta	11,03%	17,64%	-6,62%

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.
2020	-0,46%	-6,12%	-15,66%	11,65%	3,20%	2,74%	0,92%	5,54%	-0,69%	-2,01%	10,68%	3,74%	11,03%	6,33%
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%				11,03%	17,64%

Pääomat ja riski

Pääomat ja tuotto

	Salkun koko jakson lopussa	Pääoma- muutokset	Arvonmuutos	Tuotto	Kumulat.
02.01.2007	+54 380	+54 380			
2007-2020	+1 383 476	+865 053	+464 043	129,72%	129,72%
2021	+1 988 892	+182 825	+422 591	28,07%	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%
1-9/2024	+2 374 798	+175 817	+227 950	11,03%	215,96%
Alusta	+2 374 798	+1 325 879	+1 048 920	215,96%	215,96%

Volatiliteetti

	Salkku	Vertailu- indeksi
2007-2020	26,24%	26,43%
2021	10,13%	10,67%
2022	14,01%	16,78%
2023	10,44%	11,07%
1-9/2024	9,43%	11,32%

Risikuntunslukuja, viimeiset 12 kk

	Salkku	Vertailu- indeksi
Volatiliteetti	10,1%	11,4%
Sharpe	1,46	1,88
Beta	0,85	
Tracking error	3,9%	

Osakesalkun koostumus

20 suurinta osakesijoitusta

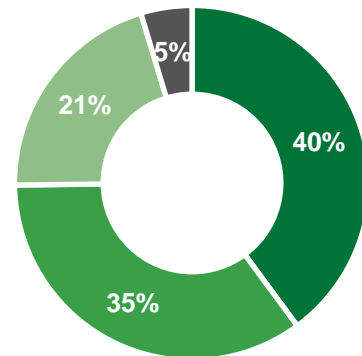
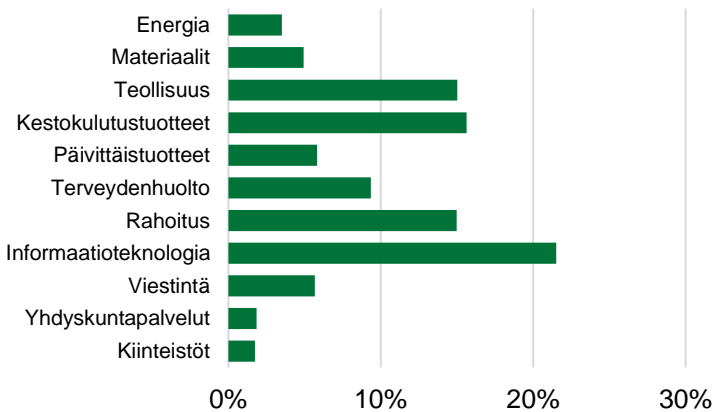
	Osuus osakesalkusta
Microsoft	2,34%
Apple	2,19%
NVIDIA Corp	2,06%
Nordea Bank	1,54%
Metso OYJ	1,33%
Alphabet Inc.	1,27%
Amazon.com Inc.	1,17%
Volkswagen AG	0,90%
Neste Oyj	0,90%
Meta Platforms Inc.	0,71%
Equinor ASA	0,68%
Konecranes Oyj	0,67%
Fortum OYJ	0,64%
Nokia OYJ	0,63%
Mediatek Inc	0,62%
UPM-Kymmene OYJ	0,60%
Puuhilo Oyj	0,59%
Experian PLC	0,58%
RELX PLC	0,55%
Bank Rakyat Indonesia Persero	0,55%

(Rahasto-omistukset jaettu rahastojen kohdeyrityksiin)

Maajakauma

	Osuus osakesalkusta
Yhdysvallat	34,9%
Kanada	-
Pohjois-Amerikka yhteensä	34,9%
Suomi	15,2%
Saksa	4,2%
Ranska	2,6%
Italia	0,4%
Espanja	0,6%
Alankomaat	0,8%
Kreikka	0,3%
Portugali	0,0%
Irlanti	1,0%
Itävalta	0,1%
Belgia	0,0%
Luxemburg	-
Britannia	4,8%
Sveitsi	1,3%
Ruotsi	5,4%
Norja	1,5%
Tanska	1,7%
Islanti	-
Eurooppa yhteensä	39,9%
Japani	3,0%
Australia	-
Hongkong	1,0%
Singapore	0,7%
Uusi-Seelanti	-
Tyynenmeren alue yhteensä	4,7%
Kehittyvät markkinat, Eurooppa	1,4%
Kehittyvät markkinat, Aasia	10,8%
Kehittyvät markkinat, Latin. Am.	1,4%
Kehittyvät markkinat, muut (ml. frontier)	6,9%
Kehittyvät markkinat yhteensä	20,5%
Euroalue yht.	25,2%
OECD-maat ja Eta-maat yht.	77,8%

Osakkeiden toimialat



- Eurooppa
- Yhdysvallat
- Kehittyvät markkinat
- Muut yht.

Salkun koostumus

Osakesijoitukset	Lukumäärä	Hankintahinta EUR	Hinta	Markkina-arvo EUR	Kirjanpitoarvo EUR	Osuus salkusta	Osuus ryhmästä	Realisoitumaton arvonmuutos
eQ Eurooppa Aktiivi 1 K	1 224,35465	156 573,00	164,02797 EUR	200 828,41	156 573,00	8,46%	8,46%	44 255,41
eQ Eurooppa Indeksi 1 K	245,22941	56 973,51	295,60255 EUR	72 490,44	56 973,51	3,05%	3,05%	15 516,93
eQ Eurooppa Osinko 1 K	963,33164	187 551,03	250,71536 EUR	241 522,04	187 551,03	10,17%	10,17%	53 971,01
eQ Eurooppa Pienyhtiö 1 K	2 826,66772	65 273,45	26,14173 EUR	73 893,98	65 273,45	3,11%	3,11%	8 620,53
eQ Frontier Osake 1 K	558,91595	94 696,86	211,80816 EUR	118 382,96	94 696,86	4,98%	4,98%	23 686,10
eQ Japani Indeksi 1 K	336,18005	51 754,86	210,32962 EUR	70 708,62	51 754,86	2,98%	2,98%	18 953,76
eQ Kehittyvät Markkinat Osinko 1 K	1 255,44523	267 122,44	245,90386 EUR	308 718,83	267 122,44	13,00%	13,00%	41 596,39
eQ Kehittyvät Markkinat Pienyhtiö 1 K	716,26574	83 500,00	142,54894 EUR	102 102,92	83 500,00	4,30%	4,30%	18 602,92
eQ Pohjoismaat Pienyhtiö 1 K	193,43357	66 280,96	394,69866 EUR	76 347,97	66 280,96	3,21%	3,21%	10 067,01
eQ Sininen Planeetta 1 K	283,46506	80 099,23	397,53771 EUR	112 688,05	80 099,23	4,75%	4,75%	32 588,82
eQ Suomi 1 K	989,22847	177 784,45	243,33888 EUR	240 717,75	177 784,45	10,14%	10,14%	62 933,30
eQ USA Indeksi 1 K	1 444,46791	438 515,88	523,65046 EUR	756 396,29	438 515,88	31,85%	31,85%	317 880,41
Yhteensä		1 726 125,67		2 374 798,26	1 726 125,67	100,00%	100,00%	648 672,59
ARVOPAPERIT YHTEENSÄ		1 726 125,67		2 374 798,26	1 726 125,67			648 672,59
Käteisvarat ja avoimet kaupat								
Asiakasvaratili			EUR	0,00		0,00%		
Avoimet kaupat, netto			EUR	0,00		0,00%		
Yhteensä				0,00		0,00%		
				SALKKU YHTEENSÄ	2 374 798,26		Arvonnousut yhteensä	648 672,59
							Arvonlaskut yhteensä	0,00



Tapahtumat

Salkun tapahtumat 01.09.2024 - 30.09.2024

Kauppa-päivä	Maksu-päivä	Tap numero	Sijoituskohde	Tapahtuma	Määrä	Hinta	Kauppa-hinta	Palkkio, Vero, Kertynyt korko	Maksettu (-)/ Saatu (+) EUR	Voitto/Tappio EUR
17.09.2024	17.09.2024	17409	eQ Kehittyvät Markkinat Osinko 1 K	Osto	42,45990	235,51629 EUR	10 000,00	0,00	-10 000,00	
17.09.2024	17.09.2024	13406	eQ USA Indeksi 1 K	Osto	17,52152	513,65379 EUR	9 000,00	0,00	-9 000,00	
27.09.2024	27.09.2024	8739	eQ Eurooppa Indeksi 1 K	Myynti	16,75397	298,43685 EUR	5 000,00	0,00	5 000,00	1 107,59
27.09.2024	27.09.2024	10788	eQ Eurooppa Osinko 1 K	Myynti	31,71259	252,26578 EUR	8 000,00	0,00	8 000,00	1 825,88
Yhteensä										
								0,00	-6 000,00	2 933,47
									Voitot yhteensä	2 933,47
									Tappiot yhteensä	0,00
					Osingot	0,00				
					Myyntit	13 000,00				
					Ostot	-19 000,00				
									Pääomanlisäykset / Muut tuotot	0,00
									Pääomanvähennykset / Muut palkkiot	0,00