

S-BANK GLOBAL OPPORTUNITY

Kuukausikatsaus 29.11.2024

SALKUNHOITAJA

S-Pankki Oyj

OSUUDEN ARVO

2,88 eur

ALOITUSPÄIVÄ

22/03/2005

NOTEERAUSVALUUTTA

EUR

SIIJOITUKSET

Rahasto	Paino
S-Pankki USA Osake A	38,5 %
S-Pankki Eurooppa Osake A	23,5 %
S-Pankki Passiivinen USA ESG Osake A	10,3 %
S-Pankki Kehittyvät Markkinat ESG Osake A	9,0 %
S-Pankki Korkovarainhoito A K	7,0 %
Fidelity MSCI Japan Index Fund P EUR ACC	3,6 %
S-Pankki Fossiiliton Eurooppa ESG Osake A	3,1 %
S-Pankki Kasvavat Taloudet Osake A	2,4 %
S-Pankki Ilmastotavoite Maailma Osake A	2,3 %
EUR	0,4 %

SIIJOITUSPOLITIikka

S-Bank Global Opportunity sijoittaa varoja maailmanlaajuisesti korko- ja osakemarkkinoille pääasiallisesti S-Pankin hallinnoimien sijoitusrahastojen ja muiden sijoitusrahastojen sekä yhteissijoitus-yritysten osuuksiin. Normaalityöntilanteessa 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 parhaimmat 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

Marraskuussa Yhdysvaltain osakemarkkinat tuottivat huimat 9,2 prosenttia presidentinvaalien ratkettua. Japanin (+3,5 %) ja Euroopan (+1,1 %) tuotot olivat myös positiivisia. Suomen (-2,9 %) ja kehittyvien markkinoiden (-0,9 %) jäivät miinusmerkisiksi. Euro heikkeni 2,8 prosenttia USA:n dollaria vastaan. Valtionainojen pitkät korot laskivat USA:ssa ja Saksassa. Salkun osake- ja korkosijoitusten arvot nousivat. Osakesijoitukset tuottivat korkosijoituksia paremmin.

Osakepuolella parhaiten menestyivät USA:han sijoittava rahasto S-Pankki USA Osake (+9,2 %). Japanin markkinoille sijoittava rahasto nousi 3,5 prosenttia. Kehittyvien talouksien sijoitusten tuotot painuivat negatiivisiksi. S-Pankki Kehittyvät Markkinat Osake -rahaston arvo laski 3,6 prosenttia ja S-Pankki Kasvavat Taloudet -rahaston 1,2 prosenttia. Euroopassa tuotot olivat vaatimattomia. Rahastoista S-Pankki Eurooppa Osake jäi nollatuottoon, S-Pankki Passiivinen Eurooppa ESG Osake nousi prosentin verran ja S-Pankki Fossiiliton Eurooppa ESG 0,6 prosenttia. Korkorahastoista S-Pankki Korkovarainhoito nousi 1,6 prosenttia.

Kuukauden lopussa salkun osakeriski oli keskimääräistä korkeammalla. Lisäsimme osakepainoa Yhdysvaltojen presidentinvaalien jälkeen. Osakemarkkinoiden sisällä suosimme erityisesti Yhdysvaltoja, jonka talouden näkymät ovat muita paremmat, tuloskehitys vahvaa ja talouspolitiikka suotuisaa. Sijoitukset Euroopassa ovat alipainossa.

S-BANK GLOBAL OPPORTUNITY SIIJOITUSKORIN TUOTTO

Periodi	p. a	Kumulatiivinen
1 kk	-	3,9 %
6 kk	-	6,4 %
12 kk	18,1 %	18,1 %
24 kk	10,4 %	21,9 %
36 kk	4,8 %	15,3 %
60 kk	7,2 %	41,6 %
YTD	-	14,8 %
Korin alusta	5,5 %	187,7 %

HISTORIALLINEN TUOTTO



Tämä on mainos. Tämä ei ole kehoitus 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