



Vakuutusosakeyhtiö Mandatum Life (Varainhoitosalkku)

01.11.2024 - 30.11.2024

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



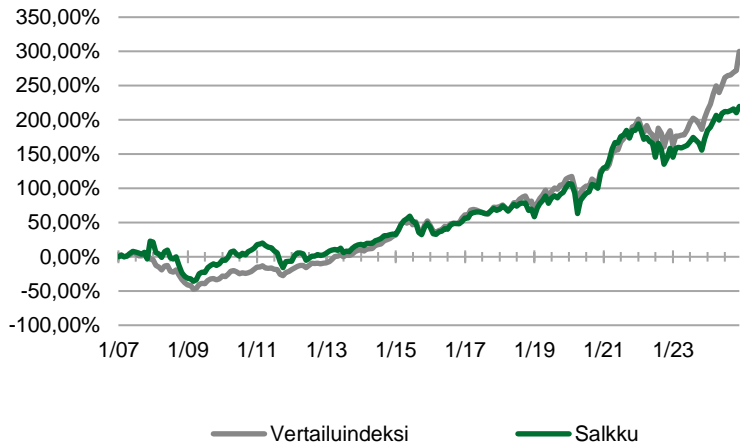
Tuotto

Tuotto

	Salkku	Indeksi	Erotus
1 kk	3,06%	7,50%	-4,45%
3 kk	1,96%	9,40%	-7,44%
6 kk	3,33%	14,35%	-11,03%
12 kk	17,36%	32,05%	-14,69%
2 v p.a.	11,22%	18,66%	-7,44%
3 v p.a.	3,93%	11,12%	-7,19%
5 v p.a.	9,69%	13,39%	-3,70%
10 v p.a.	9,15%	11,90%	-2,75%
Salkun alusta	219,69%	300,14%	-80,45%
Salkun alusta p.a.	6,70%	8,04%	-1,34%
Vuoden alusta	12,34%	27,44%	-15,10%

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%	-1,82%	3,06%		12,34%	27,44%

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%
1-11/2024	+2 283 556	+57 256	+255 268	12,34%	219,69%
Alusta	+2 283 556	+1 207 317	+1 076 238	219,69%	219,69%

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%
1-11/2024	9,36%	11,77%

Riskitunnuslukuja, viimeiset 12 kk

	Salkku	Vertailu-indeksi
Volatiliteetti	9,0%	11,3%
Sharpe	1,53	2,59
Beta	0,71	
Tracking error	5,3%	

Osakesalkun koostumus

20 suurinta osakesijoitusta

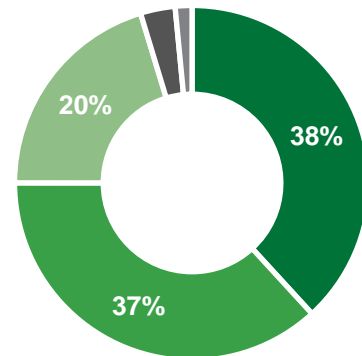
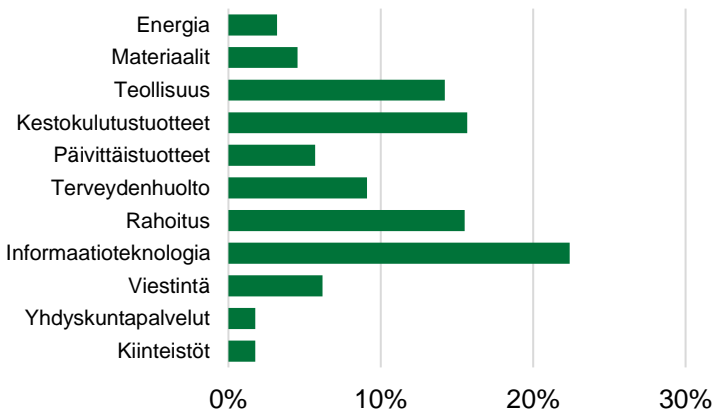
	Osuus osakesalkusta
Apple	2,45%
NVIDIA Corp	2,45%
Microsoft	2,43%
Nordea Bank	1,46%
Alphabet Inc	1,31%
Amazon.com Inc	1,24%
Metso Oyj	1,18%
Meta Platforms Inc	0,89%
Volkswagen AG	0,79%
Neste Oyj	0,75%
Equinor ASA	0,68%
Mediatek Inc	0,67%
Berkshire Hathaway Inc	0,59%
Broadcom Inc	0,56%
Konecranes Oyj	0,56%
Bank Rakyat Indonesia Persero	0,55%
Puulo Oyj	0,54%
Nokia OYJ	0,54%
Experian PLC	0,53%
RELX PLC	0,51%

(Rahasto-omistukset jaettu rahastojen kohdeyrityksiin)

Maajakauma

	Osuus osakesalkusta
Yhdysvallat	38,2%
Kanada	-
Pohjois-Amerikka yhteensä	38,2%
Suomi	13,4%
Saksa	4,1%
Ranska	2,9%
Italia	0,4%
Espanja	0,6%
Alankomaat	0,7%
Kreikka	0,3%
Portugali	0,0%
Irlanti	0,8%
Itävalta	0,1%
Belgia	0,0%
Luxemburg	-
Britannia	4,5%
Sveitsi	1,3%
Ruotsi	4,8%
Norja	1,3%
Tanska	1,6%
Islanti	-
Eurooppa yhteensä	36,8%
Japani	3,2%
Australia	-
Hongkong	0,9%
Singapore	0,7%
Uusi-Seelanti	-
Tyynenmeren alue yhteensä	4,7%
Kehittyvät markkinat, Eurooppa	1,5%
Kehittyvät markkinat, Aasia	10,5%
Kehittyvät markkinat, Latin. Am.	1,4%
Kehittyvät markkinat, muut (ml. frontier)	6,9%
Kehittyvät markkinat yhteensä	20,3%
Euroalue yht.	23,3%
OECD-maat ja Eta-maat yht.	78,2%

Osakkeiden toimialat



- Yhdysvallat
- Eurooppa
- Kehittyvät markkinat
- Japani
- 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	1 111,60811	144 138,43	160,46398 EUR	178 373,06	144 138,43	7,81%	7,81%	34 234,63
eQ Eurooppa Indeksi 1 K	245,22941	56 973,51	288,83848 EUR	70 831,69	56 973,51	3,10%	3,10%	13 858,18
eQ Eurooppa Osinko 1 K	923,67327	180 795,08	232,89223 EUR	215 116,33	180 795,08	9,42%	9,42%	34 321,25
eQ Eurooppa Pienyhtiö 1 K	2 826,66772	65 273,45	25,38993 EUR	71 768,90	65 273,45	3,14%	3,14%	6 495,45
eQ Frontier Osake 1 K	558,91595	94 696,86	213,41557 EUR	119 281,37	94 696,86	5,22%	5,22%	24 584,51
eQ Japani Indeksi 1 K	336,18005	51 754,86	214,82022 EUR	72 218,27	51 754,86	3,16%	3,16%	20 463,41
eQ Kehittyvät Markkinat Osinko 1 K	1 175,57610	252 228,03	239,26082 EUR	281 269,30	252 228,03	12,32%	12,32%	29 041,27
eQ Kehittyvät Markkinat Pienyhtiö 1 K	716,26574	83 500,00	137,18911 EUR	98 263,86	83 500,00	4,30%	4,30%	14 763,86
eQ Pohjoismaat Pienyhtiö 1 K	177,54164	60 835,51	377,55035 EUR	67 030,91	60 835,51	2,94%	2,94%	6 195,40
eQ Sininen Planeetta 1 K	268,94467	75 996,18	413,21220 EUR	111 131,22	75 996,18	4,87%	4,87%	35 135,04
eQ Suomi 1 K	913,13168	164 108,31	222,12660 EUR	202 830,84	164 108,31	8,88%	8,88%	38 722,53
eQ USA Indeksi 1 K	1 372,02166	420 675,02	579,75754 EUR	795 439,90	420 675,02	34,83%	34,83%	374 764,88
Yhteensä		1 650 975,24		2 283 555,65	1 650 975,24	100,00%	100,00%	632 580,41
ARVOPAPERIT YHTEENSÄ		1 650 975,24		2 283 555,65	1 650 975,24			632 580,41
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	2 283 555,65		Arvonnousut yhteensä	632 580,41
							Arvonlaskut yhteensä	0,00



Tapahtumat

Salkun tapahtumat 01.11.2024 - 30.11.2024

Kauppa-päivä	Maksu-päivä	Tap numero	Sijoituskohde	Tapahtuma	Määrä	Hinta	Kauppa-hinta	Palkkio, Vero, Kertynyt korko	Maksettu (-)/ Saatu (+) EUR	Voitto/Tappio EUR	
08.11.2024	08.11.2024	13496	eQ USA Indeksi 1 K	Myynti	24,73776	565,93650 EUR	14 000,00	0,00	14 000,00	6 415,17	
13.11.2024	13.11.2024	17518	eQ Kehittyvät Markkinat Osinko 1 K	Myynti	57,85556	241,98195 EUR	14 000,00	0,00	14 000,00	1 586,69	
13.11.2024	13.11.2024	13513	eQ USA Indeksi 1 K	Myynti	47,07935	573,49992 EUR	27 000,00	0,00	27 000,00	12 565,02	
15.11.2024	15.11.2024	9625	eQ Suomi 1 K	Myynti	76,09679	223,39970 EUR	17 000,00	0,00	17 000,00	3 323,86	
25.11.2024	25.11.2024	3233	eQ Eurooppa Aktiivi 1 K	Myynti	99,89026	160,17578 EUR	16 000,00	0,00	16 000,00	3 047,57	
25.11.2024	25.11.2024	10836	eQ Eurooppa Osinko 1 K	Myynti	60,06060	233,09793 EUR	14 000,00	0,00	14 000,00	2 244,05	
25.11.2024	25.11.2024	17540	eQ Kehittyvät Markkinat Osinko 1 K	Myynti	49,12886	244,25563 EUR	12 000,00	0,00	12 000,00	1 459,06	
25.11.2024	25.11.2024	13544	eQ USA Indeksi 1 K	Myynti	18,98523	579,39800 EUR	11 000,00	0,00	11 000,00	5 178,95	
29.11.2024	29.11.2024	8261	eQ Sininen Planeetta 1 K	Myynti	14,52039	413,21220 EUR	6 000,00	0,00	6 000,00	1 896,95	
29.11.2024	29.11.2024	5899	eQ Pohjoismaat Pienyhtiö 1 K	Myynti	15,89193	377,55035 EUR	6 000,00	0,00	6 000,00	554,55	
Yhteensä									0,00	137 000,00	38 271,87
										Voitot yhteensä	38 271,87
										Tappiot yhteensä	0,00
										Pääomanlisäykset / Muut tuotot	0,00
										Pääomanvähennykset / Muut palkkiot	0,00
				Osingot	0,00						
				Myyntit	137 000,00						
				Ostot	0,00						