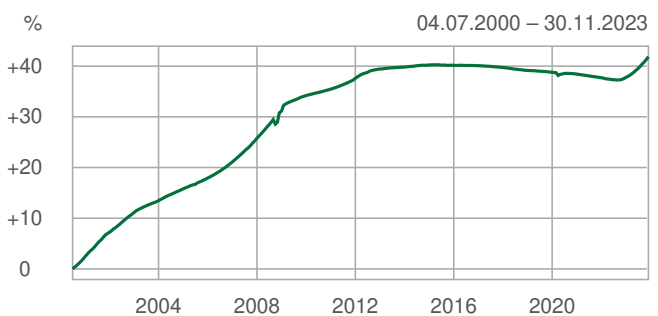


Salkunhoitajan kommentti

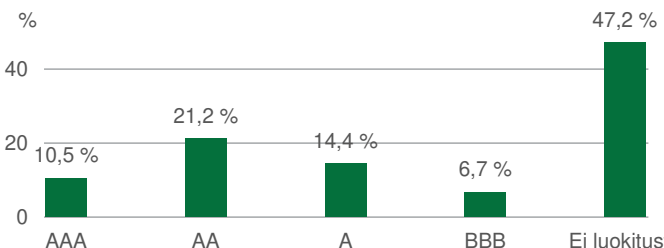
Marraskuussa markkinat lähtivät reippaaseen nousuun, kun inflaatio laski odotuksia enemmän Euroopassa 2,4 prosenttiin ja pohjainflaatio 3,6 prosenttiin. Toiveet korkeiden korkojen ajan päättymisestä kohosivat, vaikka EKP haluaa varmasti nähdä inflaation laskevan pysyvästi maltillisemmalle tasolle ennen kuin korkoja lähdetään laskemaan. Pitkät korot tulivat alas ja yrityslainojen korkoerot tiukentuivat osakkeiden kallistuessa. Lyhyet korot pysyivät edelleen korkeilla tasoilla, mutta futuurit rupesivat hinnoittelemaan Euroopan keskuspankki EKP:n laskevan korkoja ensimmäisen kerran jo ensi huhtikuun kokouksessa. Rahasto tuotti marraskuussa 0,39 % korkeiden tuottotasojen ansiosta.

TUOTTOKEHITYS ALUSTA



Rahaston volatiliiteetti, 1 vuosi 0,3 %

LUOTTOLUOKITUSJAKAUMA



TOIMIALAJAKAUMA

Valtiot	36,1 %	Rahoitus	12,8 %
Teknologia	21,7 %	Sykliset	11,0 %
Yhdyskuntapalvelut	14,1 %	Ei-sykliset	4,3 %

RISKITUNNUSLUVUT

Korkoriskin duraatio	0,3 vuotta
Efekttiivinen korko	4,1 %
Keskimääräinen luottoluokitus	BBB

PERUSTIEDOT

Rahaston koko, milj.eur	74,7
Rahasto-osuuden arvo	141,85 (30.11.2023, 1 K)
Salkunhoitaja	Antti Savelainen
Vertailuindeksi	-
Aloituspäivä	4.7.2000
ISIN-koodi	FI0008804612 (1 K)
Bloomberg-koodi	AURLIKV FH (1 K)
SFDR-luokittelu	Artikla 8
Hallinnointi- ja säilytyspalkkio p.a.	0,15 %
Merkintä- / lunastuspalkkio	0,00 % / 0,00 %
Hallinto- ja toimintakulut yht. p.a.	0,04 %
Kaupankäyntikulut p.a.	0,00 %
Minimimerkintä	500 eur

Sijoitusrahasto eQ Lyhyt Korko on eQ:n aktiivisesti hoitama korkorahasto, joka sijoittaa hyvän luottokelpoisuuden omaaviin, euromääräisiin korkoinstrumentteihin, kuten sijoitustodistuksiin, yritystodistuksiin sekä vaihtuvakorkoisiin joukkovelkakirjalainoihin. Sijoitukset ovat jäljellä olevalta laina-ajaltaan pääosin alle vuoden mittaisia. Rahaston sijoitustoiminnan tavoitteena on edistää muiden ominaisuuksien ohella ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia. Lisäksi edellytetään, että sijoituskohteena olevat yritykset noudattavat hyvää hallintotapaa.

RISKIT

Riski-indikaattori (1-7)	1 (matalin)
Suosittelava vähimmäissijoitusaika	0.25 vuotta
Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta 0.25 vuotta. Indikaattori ilmaisee rahaston riskitason verrattuna muihin sijoitus-tuotteisiin. Sen avulla kerrotaan, kuinka todennäköisesti rahaston sijoittaja menettää rahaa markkinatapahtumien kuten korkotason muutosten tai luottoriskin todennäköisyyden muutosten takia.	

TUOTTOKEHITYS

1 kk	0,37 %
3 kk	1,00 %
vuoden alusta	2,98 %
12 kk	3,12 %
3 v p.a.	0,80 %
perustamisesta p.a.	1,50 %
2022	0,03 %
2021	-0,52 %
2020	-0,26 %
2019	-0,27 %
2018	-0,42 %

KYMMENEN SUURINTA SIOJITUSTA

Laina	Osuus
French Discount T-Bill 7.8.2024	6,6 %
Spain Letras Del Tesoro 9.8.2024	6,6 %
German Treasury Bill 0% 16.10.2024	6,5 %
Daimler Ag FLT 03.07.2024	5,4 %
Finnish Government 2% 15.4.2024	5,3 %
Belgium Kingdom 0,5 % 22.10.2024	5,2 %
Localtapiola Finance FLT 3.6.2024	4,0 %
Op Corporate Bank Plc FLT 17.05.2024	4,0 %
Aktia Bank FLT 22.4.2024	4,0 %
Coloplast Finance Bv FLT 19.5.2024	4,0 %