

### Salkunhoitajan kommentti

Elokuussa koronnostot jarruttivat Yhdysvaltojen ja euroalueen talouksia alkuvuotta selkeämmin ja Fedin odotettiin jättävän syyskuussa korot ennalleen. Euroalueella päätös on vaikeampi. Aktiviteetti heikkenee, mutta inflaatoriskit ovat edelleen koholla. Koronnostotauko onkin mahdollinen, jotta saadaan lisää talousdataa tilanteen arvioimiseksi. Kiinassa taloutta elvytetään täsmätoimin. Nähtäväksi jää, riittävätkö toimet kiinteistösektorin vakauttamiseksi.

eQ Mandaatissa korkosalkkua muokattiin elokuussa. Lyhyen koron paino laskettiin mahdollisimman pieneksi ja myynnistä saatavat varat allokoitiin IG-yrityslainoihin. Päätöksen jälkeen korkosalkun sijoitukset oli keskitetty korkokäyrällä ja siellä yrityslainoihin (IG, HY, EMD). Osakepaino oli kuukauden lopulla 55 % eikä osakesalkun allokaatioon tehty muutoksia. Osakerahastoista positiivisesti tuottivat eQ Suomi ja eQ Kehittyvät Markkinat Pienyhtiö -rahastot. Pohjoismaisille ja eurooppalaisille pienyhtiörahastoille kuukausi oli heikko.

### PERUSTIEDOT

Rahaston koko, milj.eur	34,5
Rahasto-osuuden arvo	135 (31.08.2023, 1 K)
Salkunhoitaja	Kirsi Martin
Vertailuindeksi	-
Aloituspäivä	22.1.2016
ISIN-koodi	FI4000189360 (1 K), FI4000189378 (2 K)
Bloomberg-koodi	EQMAN1K FH (1 K)
SFDR-luokittelu	Artikla 8
Hallinnointi- ja säilytyspalkkio p.a.	0,7 % (1-sarjat), 0,0 % (2-sarjat)
Merkintä- / lunastuspalkkio	1,00 % / 1,00 %
Hallinto- ja toimintakulut yht. p.a.	1,75 % (1-sarjat) / 1,05 % (2-sarjat)
Kaupankäyntikulut p.a.	0,1 %
Minimimerkintä	500 eur (2-sarjat 500 000 eur)

Erikoissijoitusrahasto eQ Mandaatti on eQ:n aktiivisesti hoitama yhdistelmärahasto, joka sijoittaa maailmanlaajuisesti korko- ja osakemarkkinoille. Allokaatiota muutetaan eQ:n näkemyksen mukaan. Sijoitukset toteutetaan sijoittamalla varat pääosin muihin rahastoihin. Enemmistö rahaston sijoituskohteista on aktiivisesti hoidettuja rahastoja, jotka luokitellaan EU:n kestävän rahoituksen tiedonantoasetuksen (2019/2088) artikla 8:n tai 9:n mukaisiksi rahoitustuotteiksi. Rahaston sijoitustoiminnan tavoitteena on edistää muiden ominaisuuksien ohella ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia. Lisäksi edellytetään, että aktiivisesti hoidettujen kohderahastojen sijoituskohteena olevat yritykset noudattavat hyvää hallintotapaa.

### RISKIT

Riski-indikaattori (1-7)	3 (keskimatala)
Suosittelava vähimmäissijoitus aika	5 vuotta

Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta 5 vuotta. Indikaattori ilmaisee rahaston riskitason verrattuna muihin sijoitustuotteisiin. Sen avulla kerrotaan, kuinka todennäköisesti rahaston sijoittaja menettää rahaa markkinatapahtumien kuten osake-markkinoiden arvonlaskun takia.

### TUOTTOKEHITYS ALUSTA



### KYMMENEN SUURINTA SIJOITUSTA

Rahasto	Osuus
eQ Euro Investment Grade 1 K	22,4 %
eQ USA Indeks 1 K	10,9 %
eQ High Yield 1 K	10,6 %
eQ Kehittyvät Markkinat Osinko 1 K	7,9 %
eQ Suomi 1 K	6,9 %
eQ Sininen Planeetta 1 K	5,3 %
eQ Eurooppa Osinko 1 K	4,5 %
eQ Kehittyvät Markkinat Pienyhtiö 1 K	3,4 %
eQ Kehittyvät Markkinat Yrityslaina 1 K	3,2 %
eQ Eurooppa Aktiivi 1 K	3,2 %

### TUOTTOKEHITYS

1 kk	-0,8 %
3 kk	1,8 %
vuoden alusta	6,2 %
12 kk	2,7 %
3 v p.a.	3,4 %
perustamisesta p.a.	4,0 %
2022	-14,4 %
2021	13,1 %
2020	3,4 %
2019	14,9 %
2018	-5,2 %

### OMAIUUSLUOKKAJAKAUMA

Korkosijoitukset	45 %
Osakesijoitukset	55 %