

Salkunhoitajan kommentti

eQ Mandaatti -strategiassa tavoitellaan vakaata tuottoprofiilia hallitulla riskinotolla. Vertailuindeksiä ei ole. Rahaston osakepaino oli helmikuun lopulla 56 % eli hieman yli neutraalin riskitason. Osakesijoitukset olivat globaalisti hajautettuja yrityskeskittymien ja arvostusriskien pienentämiseksi. Yhdysvaltalaisissa osakkeissa oli kolmannes ja loput varoista allokoitiin pääosin Eurooppaan ja Kaakkois-Aasiaan. Eurooppa-osiosta yli puolet oli pohjoismaisissa osakkeissa. Korkosalkusta runsas 50 % oli IG-lainoissa ja kolmannes HY sekä EMD -lainoissa.

eQ Mandaatin kuukausituotto oli helmikuussa 0,4 % ja alkuvuoden tuotto 2,5 %. Tuottojen kannalta keskeisessä roolissa oli osakemarkkinoiden rotaatio kalliista turvasatamamarkkinoista edullisempiin eurooppalaisiin ja kiinalaisiin osakkeisiin. Osakerahastoista parhaiten tuottivat eQ Pohjoismaat Pienyhtiö (3,0 %) ja Eurooppa indeksi (3,6 %). USA-indeksi painui sen sijaan 1,4 % pakkaselle kuukausivertailussa. Korkosalkussa riskinotto kannatti ja rahastoista tuotokärjessä olivat HY ja kehittyvien markkinoiden paikallisvaluuttamääräinen rahasto. IG-rahasto tuotti 0,72 % eli pysyi helmikuussa tuottovertailussa valtionlainarahaston edellä.

PERUSTIEDOT

Rahaston koko, milj.eur	38,2
Rahasto-osuuden arvo	155,8 (28.02.2025, 1 K)
Salkunhoitaja	Kirsi Martin
Vertailuindeksi	
Aloituspäivä	22.1.2016
ISIN-koodi	F14000189360 (1 K), F14000189378 (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.	1,83 % (1-sarjat) / 1,13 % (2-sarjat)
Kaupankäyntikulut p.a.	0,09 %
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)
Suosittelu vähimmäissijoitusaika	5 vuotta
Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta 5 vuotta. Indikaattori ilmaisee rahaston riskitason verrattuna muihin sijoitus- tuotteisiin. Sen avulla kerrotaan, kuinka todennäköisesti rahaston sijoittaja menettää rahaa markkinatapahtumien kuten osake- markkinoiden arvonlaskun takia.	

TUOTTOKEHITYS ALUSTA



Rahaston volatilitteetti, 1 vuosi 5,5 %

KYMMENEN SUURINTA SIJOITUSTA

Rahasto	Osuus
eQ Euro Investment Grade 1 K	21,8 %
eQ USA Indeks 1 K	15,2 %
eQ High Yield 1 K	8,4 %
eQ Kehittyvät Markkinat Osinko 1 K	7,8 %
eQ Suomi 1 K	6,3 %
eQ Lyhyt Korko 1 K	4,3 %
eQ Eurooppa Osinko 1 K	4,2 %
eQ Eurooppa Indeks 1 K	3,7 %
eQ Frontier Osake 1 K	3,2 %
eQ Kehittyvät Markkinat Pienyhtiö 1 K	3,1 %

TUOTTOKEHITYS

1 kk	0,4 %
3 kk	2,7 %
vuoden alusta	2,5 %
12 kk	7,6 %
3 v p.a.	3,7 %
perustamisesta p.a.	5,0 %
2024	7,7 %
2023	11,1 %
2022	-14,4 %
2021	13,1 %
2020	3,4 %

OMAIUUSLUOKKAJAKAUMA

Korkosijoitukset	43 %
Osakesijoitukset	56 %