

Salkunhoitajan kommentti

eQ Mandaatti -rahastossa osakepaino oli syyskuun lopulla 52 %. Osakesalkku oli Eurooppa- ja Pohjoismaat -painotteinen (40 %) ja teknologiakeskeittymä hallinnoitiin tarkasti. USA:ssa sijoituksia oli 30 %. EM toteutettiin aktiivirahastoilla. Valitun osakestrategian tuotto oli alkuvuonna ollut erittäin hyvä, mutta syyskuussa tuotto jäi vaisummaksi. Etenkin aktiiviset EM-rahastot jäivät EM-indeksin tuotoista, kun rahastoissa ei ollut suuria kiinalaisia teknologiayhtiöitä.

Korkosalkussa pääpaino oli IG-lainoissa (42 %) ja lyhyen koron sijoituksissa (20 %). High yield lainoja oli 17 %. Loput korkosijoituksista olivat eurooppalaisissa valtionlainoissa ja valuuttaturssisuojaatuissa EMD-lainoissa. Paikallisvaluuttamääräisiä sijoituksia oli vain mausteena. Syyskuussa korkosalkun suurin omistus eQ Euro Investment Grade rahasto jäi hieman indeksistään, mutta koko alkuvuoden tuotto oli 3,4 %, 0,6 %-yksikköä indeksituottoa parempi. eQ High yield rahaston kuukausituotto jäi syyskuussa rahaston vertailuindeksiä heikommaksi.

TUOTTOKEHITYS ALUSTA



Rahaston volatiliiteetti, 1 vuosi 6,5 %

KYMMENEN SUURINTA SIOITUSTA

Rahasto	Osuus
eQ Euro Investment Grade 1 K	20,2 %
eQ USA Indeksi 1 K	13,5 %
eQ High Yield 1 K	8,1 %
eQ Lyhyt Korko 1 K	7,4 %
eQ Kehittyvät Markkinat Osinko 1 K	7,4 %
eQ Suomi 1 K	5,8 %
eQ Euro Valtionobligaatio 1 K	5,2 %
eQ Eurooppa Osinko 1 K	4,1 %
eQ Eurooppa Indeksi 1 K	3,4 %
eQ Kehittyvät Markkinat Yrityslaina 1 K	3,3 %

PERUSTIEDOT

Rahaston koko, milj.eur	35,1
Rahasto-osuuden arvo	158,09 (30.09.2025, 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.	1,83 % (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. Allokatiota 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

1 kk	0,7 %
3 kk	2,9 %
vuoden alusta	4,0 %
12 kk	4,5 %
3 v p.a.	8,7 %
perustamisesta p.a.	4,8 %
2024	7,7 %
2023	11,1 %
2022	-14,4 %
2021	13,1 %
2020	3,4 %

OMAIUUUSLUOKKAJAKAUMA

Korkosijoitukset	48 %
Osakesijoitukset	52 %