



Salkunhoitajan kommentti

eQ Osake ja Korko -rahastossa osakepaino oli helmikuun lopulla 50 %. Osakesalkun sisällä muokattiin Eurooppa ja EM -allokaatioita. Molemmissa edellä mainituissa osinko-osakkeita kevennettiin. Eurooppa-osiossa osakemyynneistä saatavia varoja allokoitiin kasvuyhtiöihin ja EM-portfoliossa pienyhtiöihin. Kehittyvien markkinoiden pienyhtiöissä tulokasvunäkymä oli hyvä ja arvostusero kasvoi suhteessa suuriin teknologiyhtiöihin. Osakesalkussa maapainot pysyivät helmikuussa ennallaan: EM-osakkeissa varoja oli 24 %, Euroopassa ja Pohjoismaissa 46 %, USA:ssa 25 % ja Japanissa 5 %.

Korkosalkun allokaatioon ei helmikuussa tehty muutoksia. IG-lainat olivat edelleen korkosalkun suurin allokaatio 3,8 % juoksevalta tuotollaan (43 %). Eurooppalaisia valtionlainoja oli portfoliossa yhtä paljon kuin HY-lainoja (16 %). Korkosalkun EMD-lainat olivat pääosin valuuttakurssisuojaattuja yrityslainoja ja paikallisvaluuttasijoituksia oli vain mausteena. Loput korkosalkun sijoituksista (14 %) olivat lyhyen koron rahastoissa.

TUOTTOKEHITYS ALUSTA



KYMMENEN SUURINTA SIJOITUSTA

Rahasto	Osuus
eQ Euro Investment Grade 1 K	21,3 %
eQ USA Indeks 1 K	11,5 %
eQ High Yield 1 K	8,3 %
eQ Euro Valtionobligaatio 1 K	8,0 %
eQ Kehittyvät Markkinat Osinko 1 K	6,6 %
eQ Suomi 1 K	5,9 %
eQ Lyhyt Korko 1 K	4,7 %
eQ Eurooppa Indeks 1 K	4,4 %
eQ Eurooppa Osinko 1 K	4,1 %
eQ Kehittyvät Markkinat Yrityslaina 1 K	3,5 %

PERUSTIEDOT

Rahaston koko, milj.eur	35,8
Rahasto-osuuden arvo	164,86 (27.02.2026, 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.	1,24 % (1-sarjat) / 1,04 % (2-sarjat)
Kaupankäyntikulut p.a.	0,07 %
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)
Suositeltava 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	1,2 %
3 kk	3,0 %
vuoden alusta	2,5 %
12 kk	5,8 %
3 v p.a.	7,7 %
perustamisesta p.a.	5,1 %
2025	5,8 %
2024	7,7 %
2023	11,1 %
2022	-14,4 %
2021	13,1 %

OMAIUUUSLUOKKAJAKAUMA

Korkosijoitukset	50 %
Osakesijoitukset	50 %