



Vakuutusosakeyhtiö Mandatum Life (Varainhoitosalkku)

01.01.2024 - 31.01.2024

Vak.os.yht.Mandatum Life PL 627
00101 HELSINKI

SALKKURAPORTTI



Yhteyshenkilö:
Asiakaspalvelu
Puh. +358 9 6817 8700
GSM +358 9 6817 8700
Email asiakaspalvelu@eq.fi

eQ Varainhoito Oy
Aleksanterinkatu 19 A, 00100 Helsinki
Puh. +358 9 6817 8700 Fax +358 9 6817 8766
Y-Tunnus 1104630-3
www.eQ.fi

Sijoitusstrategia

Salkun sijoitusstrategia

	Paino salkussa	Peruspaino	Vaihteluväli
Osakesijoitukset	100 %	100%	50 – 100%
Korkosijoitukset			
Pitkät korkosijoitukset	-	-	
Lyhyet korkosijoitukset	-	-	0 – 50%
Vaihtoehtoiset sijoitukset	-	-	-

Vertailuindeksit

	Indeksi-paino	Osuus om. luokasta
Osakesijoitukset		
MSCI World Index Net EUR	100,0 %	100,0 %
	100,0 %	100,0 %

Strategiahistoria

Salkun sijoitusstrategia, viimeiset viisi vuotta (peruspainot)

Alkaen	Osakkeet	Korkosijoitukset		Vaihtoehtoiset	Muut
		Pitkät	Lyhyet		
02.01.2007	100,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%

Omaisuusluokkien jakauma, viimeiset 12 kk

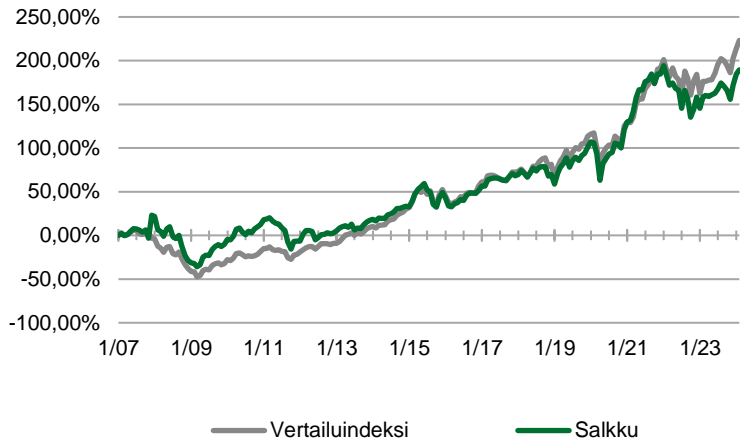


Tuotto

Tuotto

	Salkku	Indeksi	Erotus
1 kk	1,68 %	2,91 %	-1,23 %
3 kk	13,22 %	13,00 %	0,23 %
6 kk	5,50 %	6,89 %	-1,39 %
12 kk	11,92 %	16,97 %	-5,06 %
2 v p.a.	1,06 %	5,71 %	-4,64 %
3 v p.a.	7,69 %	12,17 %	-4,48 %
5 v p.a.	11,09 %	12,62 %	-1,53 %
10 v p.a.	9,52 %	11,53 %	-2,01 %
Salkun alusta	189,37 %	223,14 %	-33,77 %
Salkun alusta p.a.	6,41 %	7,10 %	-0,69 %
Vuoden alusta	1,68 %	2,91 %	-1,23 %

Salkun aloituspäivä 2.1.2007

Tuottohistoria

Kuukausittaiset tuotot, viimeiset viisi vuotta

Vuosi	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	Vuosi	Vrt.ind.
2020	-0,46 %	-6,12 %	-15,66 %	11,65 %	3,20 %	2,74 %	0,92 %	5,54 %	-0,69 %	-2,01 %	10,68 %	3,74 %	11,03 %	6,33 %
2021	0,87 %	4,37 %	6,53 %	3,57 %	-0,16 %	3,60 %	0,64 %	2,44 %	-3,82 %	3,97 %	0,09 %	3,30 %	28,07 %	31,07 %
2022	-3,70 %	-4,07 %	0,95 %	-2,19 %	-0,85 %	-7,73 %	8,29 %	-3,65 %	-8,17 %	3,87 %	5,78 %	-5,02 %	-16,57 %	-12,78 %
2023	5,34 %	0,59 %	-0,35 %	0,71 %	0,66 %	1,86 %	2,48 %	-1,42 %	-1,67 %	-3,87 %	6,58 %	4,47 %	15,94 %	19,60 %
2024	1,68 %												1,68 %	2,91 %

Pääomat ja riski

Pääomat ja tuotto

	Salkun koko jakson lopussa	Pääoma- muutokset	Arvonmuutos	Tuotto	Kumulat.
02.01.2007	+54 380	+54 380			
2007-2020	+1 383 476	+865 053	+464 043	129,72 %	129,72 %
2021	+1 988 892	+182 825	+422 591	28,07 %	194,20 %
2022	+1 706 716	+57 794	-339 970	-16,57 %	145,45 %
2023	+1 971 032	-9 990	+274 306	15,94 %	184,58 %
1-1/2024	+2 022 298	+17 781	+33 485	1,68 %	189,37 %
Alusta	+2 022 298	+1 167 842	+854 455	189,37 %	189,37 %

Volatiliteetti

	Salkku	Vertailu- indeksi
2007-2020	26,24 %	26,43 %
2021	10,13 %	10,67 %
2022	14,01 %	16,78 %
2023	10,44 %	11,07 %
1-1/2024	6,83 %	7,35 %

Riskitunnuslukuja, viimeiset 12 kk

	Salkku	Vertailu- indeksi
Volatiliteetti	10,3%	10,9%
Sharpe	0,87	1,36
Beta	0,87	
Tracking error	3,8%	

Osakesalkun koostumus

20 suurinta osakesijoitusta

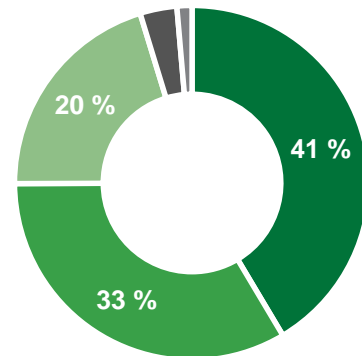
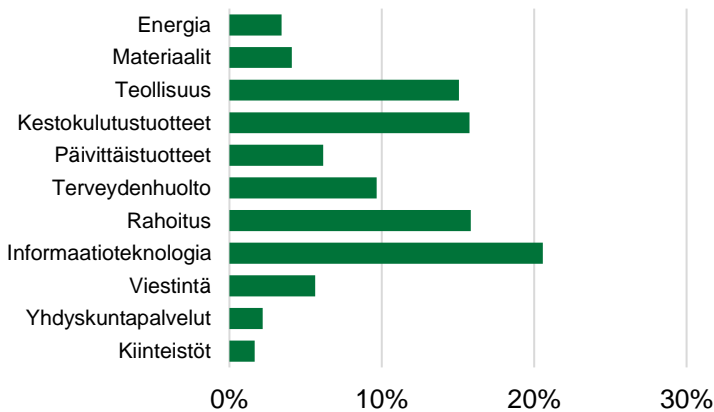
	Osuus osakesalkusta
Microsoft	2,41 %
Apple	2,12 %
Nordea Bank	1,88 %
Alphabet Inc.	1,15 %
NVIDIA Corp	1,12 %
Amazon.com Inc.	1,04 %
Metso Outotec OYJ	1,00 %
Fortum OYJ	0,96 %
Volkswagen AG	0,95 %
Neste Oyj	0,84 %
Skandinaviska Enskilda Banken	0,78 %
Puulo Oyj	0,71 %
Novo Nordisk A/S	0,63 %
Konecranes Oyj	0,61 %
Meta Platforms Inc.	0,59 %
Grupo Financiero Banorte Sab D	0,58 %
Nokia OYJ	0,57 %
Stockmann OYJ Abp	0,57 %
Mediatek Inc	0,56 %
Banco do Brasil SA	0,56 %

(Rahasto-omistukset jaettu rahastojen kohdeyrityksiin)

Maajakauma

	Osuus osakesalkusta
Yhdysvallat	33,5%
Kanada	-
Pohjois-Amerikka yhteensä	33,5%
Suomi	15,8%
Saksa	4,3%
Ranska	3,4%
Italia	0,4%
Espanja	0,5%
Alankomaat	0,9%
Kreikka	0,2%
Portugali	0,0%
Irlanti	0,8%
Itävalta	0,2%
Belgia	0,0%
Luxemburg	-
Britannia	4,6%
Sveitsi	1,5%
Ruotsi	5,7%
Norja	1,4%
Tanska	1,8%
Islanti	-
Eurooppa yhteensä	41,4%
Japani	3,4%
Australia	-
Hongkong	0,7%
Singapore	0,7%
Uusi-Seelanti	-
Tyynenmeren alue yhteensä	4,7%
Kehittyvät markkinat, Eurooppa	1,2%
Kehittyvät markkinat, Aasia	11,0%
Kehittyvät markkinat, Latin. Am.	1,8%
Kehittyvät markkinat, muut (ml. frontier)	6,4%
Kehittyvät markkinat yhteensä	20,3%
Euroalue yht.	26,5%
OECD-maat ja Eta-maat yht.	78,3%

Osakkeiden toimialat



- Eurooppa
- Yhdysvallat
- Kehittyvät markkinat
- Japani
- Muut yht.

Salkun koostumus

Osakesijoitukset	Lukumäärä	Hankintahinta EUR	Hinta	Markkina-arvo EUR	Kirjanpitoarvo EUR	Osuus salkusta	Osuus ryhmästä	Realisoitumaton arvonmuutos
eQ Eurooppa Aktiivi 1 K	1 103,99208	137 573,00	157,60567 EUR	173 995,41	137 573,00	8,60%	8,60%	36 422,41
eQ Eurooppa Indeksi 1 K	235,52087	53 365,92	269,03656 EUR	63 363,72	53 365,92	3,13%	3,13%	9 997,80
eQ Eurooppa Osinko 1 K	918,40933	174 975,15	241,37559 EUR	221 681,59	174 975,15	10,96%	10,96%	46 706,44
eQ Eurooppa Pienyhtiö 1 K	2 650,74546	60 773,45	25,35192 EUR	67 201,49	60 773,45	3,32%	3,32%	6 428,04
eQ Frontier Osake 1 K	488,88736	79 696,86	190,28128 EUR	93 026,11	79 696,86	4,60%	4,60%	13 329,25
eQ Japani Indeksi 1 K	336,18005	51 754,86	201,89381 EUR	67 872,67	51 754,86	3,36%	3,36%	16 117,81
eQ Kehittyvät Markkinat Osinko 1 K	1 127,26288	232 855,60	221,53858 EUR	249 732,22	232 855,60	12,35%	12,35%	16 876,62
eQ Kehittyvät Markkinat Pienyhtiö 1 K	672,88277	77 500,00	138,87593 EUR	93 447,22	77 500,00	4,62%	4,62%	15 947,22
eQ Pohjoismaat Pienyhtiö 1 K	180,64976	61 280,96	384,69333 EUR	69 494,76	61 280,96	3,44%	3,44%	8 213,80
eQ Sininen Planeetta 1 K	265,72882	73 099,23	380,70139 EUR	101 163,33	73 099,23	5,00%	5,00%	28 064,10
eQ Suomi 1 K	900,74960	157 534,45	231,40592 EUR	208 438,79	157 534,45	10,31%	10,31%	50 904,34
eQ USA Indeksi 1 K	1 360,53297	392 076,39	450,47076 EUR	612 880,32	392 076,39	30,31%	30,31%	220 803,93
Yhteensä		1 552 485,87		2 022 297,63	1 552 485,87	100,00%	100,00%	469 811,76
ARVOPAPERIT YHTEENSÄ		1 552 485,87		2 022 297,63	1 552 485,87			469 811,76
Käteisvarat ja avoimet kaupat								
Asiakasvaratili			EUR	0,00		0,00%		
Avoimet kaupat, netto			EUR	0,00		0,00%		
Yhteensä				0,00		0,00%		
				SALKKU YHTEENSÄ	2 022 297,63		Arvonnousut yhteensä	469 811,76
							Arvonlaskut yhteensä	0,00



Tapahtumat

Salkun tapahtumat 01.01.2024 - 31.01.2024

Kauppa-päivä	Maksu-päivä	Tap numero	Sijoituskohde	Tapahtuma	Määrä	Hinta	Kauppa-hinta	Palkkio, Vero, Kertynyt korko	Maksettu (-)/ Saatu (+) EUR	Voitto/Tappio EUR
02.01.2024	02.01.2024	10563	eQ Eurooppa Osinko 1 K	Osto	28,65466	244,28836 EUR	7 000,00	0,00	-7 000,00	
02.01.2024	02.01.2024	5637	eQ Pohjoismaat Pienyhtiö 1 K	Osto	12,89299	387,80756 EUR	5 000,00	0,00	-5 000,00	
02.01.2024	02.01.2024	12944	eQ USA Indeksi 1 K	Osto	15,99880	437,53275 EUR	7 000,00	0,00	-7 000,00	
15.01.2024	15.01.2024	16770	eQ Kehittyvät Markkinat Osinko 1 K	Myynti	30,40074	220,36211 EUR	6 699,17	0,00	6 699,17	419,37
15.01.2024	15.01.2024		eQ Palkkionpalautus		1 218,98000			0,00	1 218,98	
15.01.2024	15.01.2024		eQ Pääomanvähennys		-1 218,98000			0,00	-1 218,98	
Yhteensä								0,00	-12 300,83	419,37
									Voitot yhteensä	419,37
									Tappiot yhteensä	0,00
									Pääomanlisäykset / Muut tuotot	1 218,98
									Pääomanvähennykset / Muut palkkiot	-1 218,98
									Osingot	0,00
									Myyntit	6 699,17
									Ostot	-19 000,00