



Vakuutusosakeyhtiö Mandatum Life (Varainhoitosalkku)

01.04.2025 - 30.04.2025

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



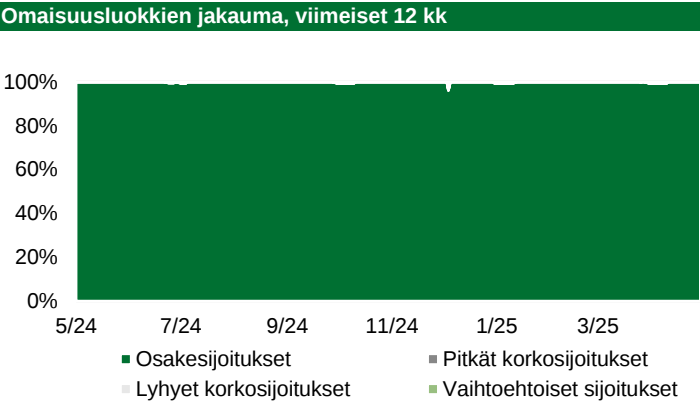
Sijoitusstrategia

Salkun sijoitusstrategia			
	Paino salkussa	Perus-paino	Vaihtelu-väli
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		Vaihto-ehtoiset	Muut
		Pitkät	Lyhyet		
02.01.2007	100,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%





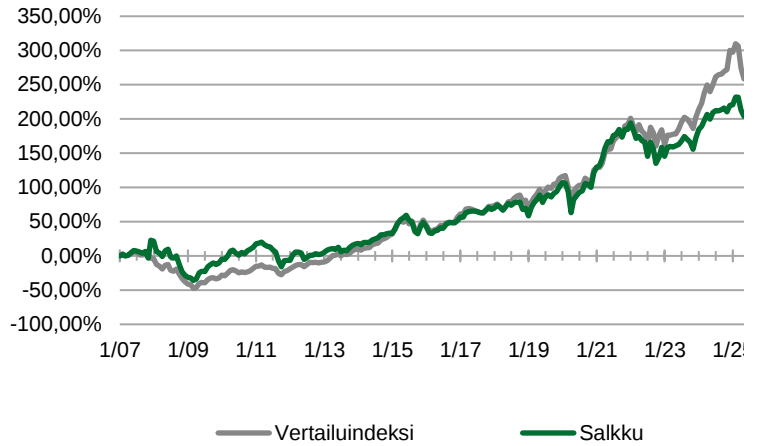
Tuotto

Tuotto

	Salkku	Indeksi	Erotus
1 kk	-2,85%	-4,13%	1,28%
3 kk	-8,47%	-12,48%	4,01%
6 kk	-2,11%	-3,61%	1,50%
12 kk	1,27%	5,50%	-4,23%
2 v p.a.	7,86%	13,56%	-5,70%
3 v p.a.	4,21%	8,33%	-4,13%
5 v p.a.	10,77%	13,10%	-2,33%
10 v p.a.	6,90%	9,18%	-2,28%
Salkun alusta	203,65%	258,76%	-55,11%
Salkun alusta p.a.	6,24%	7,22%	-0,97%
Vuoden alusta	-5,30%	-9,74%	4,44%

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.
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%	2,98%	2,85%	-2,16%	3,18%	0,91%	-0,11%	0,53%	0,77%	-1,82%	3,06%	0,30%	12,68%	26,60%
2025	3,46%	0,04%	-5,81%	-2,85%									-5,30%	-9,74%

Pääomat ja riski

Pääomat ja tuotto

	Salkun koko jakson lopussa	Pääoma- muutokset	Arvonmuutos	Tuotto	Kumulat.
02.01.2007	+54 380	+54 380			
2007-2021	+1 988 892	+1 047 877	+886 634	194,20%	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%
2024	+2 240 714	+7 064	+262 618	12,68%	220,66%
1-4/2025	+2 167 255	+47 716	-121 175	-5,30%	203,65%
Alusta	+2 167 255	+1 204 842	+962 413	203,65%	203,65%

Volatiliteetti

	Salkku	Vertailu- indeksi
2007-2021	10,13%	10,67%
2022	14,01%	16,78%
2023	10,44%	11,07%
2024	9,24%	11,46%
1-4/2025	18,78%	22,46%

Riskitunnuslukuja, viimeiset 12 kk

	Salkku	Vertailu- indeksi
Volatiliteetti	13,6%	16,7%
Sharpe	-0,22	0,05
Beta	0,81	
Tracking error	6,2%	

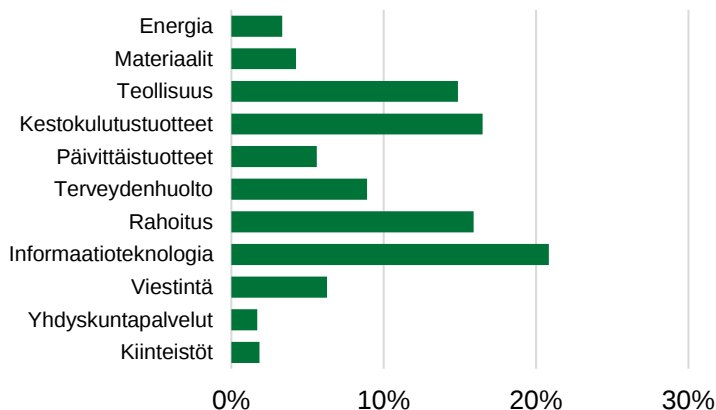
Osakesalkun koostumus

20 suurinta osakesijoitusta

	Osuus osakesalkusta
Apple	2,32%
NVIDIA Corp	2,14%
Microsoft	2,07%
Metso Oyj	1,31%
Amazon.com Inc	1,26%
Alphabet Inc	1,15%
Nordea Bank	1,14%
Meta Platforms Inc	0,92%
Konecranes Oyj	0,83%
Equinor ASA	0,82%
Novo Nordisk A/S	0,82%
Neste Oyj	0,71%
Puuhilo Oyj	0,70%
Mediatek Inc	0,68%
Berkshire Hathaway Inc	0,60%
Broadcom Inc	0,59%
Grupo Financiero Banorte Sab D	0,59%
Nokia OYJ	0,59%
Jumbo Sa	0,56%
Tesla Inc	0,52%

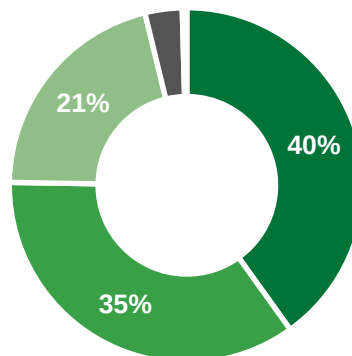
(Rahasto-omistukset jaettu rahastojen kohdeyrityksiin)

Osakkeiden toimialat



Maajakauma

	Osuus osakesalkusta
Yhdysvallat	35,2%
Kanada	-
Pohjois-Amerikka yhteensä	35,2%
Suomi	13,9%
Saksa	3,7%
Ranska	2,4%
Italia	0,6%
Espanja	0,6%
Alankomaat	1,0%
Kreikka	0,7%
Portugali	0,0%
Irlanti	0,5%
Itävalta	0,1%
Belgia	0,1%
Luxemburg	0,0%
Britannia	5,4%
Sveitsi	1,8%
Ruotsi	5,7%
Norja	1,4%
Tanska	2,2%
Islanti	-
Eurooppa yhteensä	40,1%
Japani	3,4%
Australia	-
Hongkong	-
Singapore	0,4%
Uusi-Seelanti	-
Tyynenmeren alue yhteensä	3,8%
Kehittyvät markkinat, Eurooppa	1,8%
Kehittyvät markkinat, Aasia	11,8%
Kehittyvät markkinat, Latin. Am.	1,5%
Kehittyvät markkinat, muut (ml. frontier)	5,9%
Kehittyvät markkinat yhteensä	20,9%
Euroalue yht.	23,6%
OECD-maat ja Eta-maat yht.	78,6%



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



Salkun koostumus

Osakesijoitukset	Määrä	Hankintahinta EUR	Markkina hinta	Markkina-arvo EUR	Kirjanpitoarvo EUR	Osuus salkusta	Osuus ryhmästä	Realisoitumaton arvonmuutos
eQ Eurooppa Aktiivi 1 K	565,05694	73 446,06	154,09336 EUR	87 071,52	73 446,06	4,02%	4,02%	13 625,46
eQ Eurooppa Indeksi 1 K	591,32584	158 973,51	301,68214 EUR	178 392,44	158 973,51	8,23%	8,23%	19 418,93
eQ Eurooppa Osinko 1 K	855,48118	169 982,40	243,75886 EUR	208 531,12	169 982,40	9,62%	9,62%	38 548,72
eQ Eurooppa Pienyhtiö 1 K	3 219,54979	75 273,45	27,45490 EUR	88 392,42	75 273,45	4,08%	4,08%	13 118,97
eQ Frontier Osake 1 K	486,32553	82 397,90	212,19976 EUR	103 198,16	82 397,90	4,76%	4,76%	20 800,26
eQ Japani Indeksi 1 K	349,89786	54 754,86	209,57437 EUR	73 329,62	54 754,86	3,38%	3,38%	18 574,76
eQ Kehittyvät Markkinat Osinko 1 K	1 182,99260	259 654,22	229,20276 EUR	271 145,17	259 654,22	12,51%	12,51%	11 490,95
eQ Kehittyvät Markkinat Pienyhtiö 1 K	716,26574	83 500,00	128,83510 EUR	92 280,17	83 500,00	4,26%	4,26%	8 780,17
eQ Pohjoismaat Pienyhtiö 1 K	177,54164	60 835,51	407,11023 EUR	72 279,02	60 835,51	3,34%	3,34%	11 443,51
eQ Sininen Planeetta 1 K	267,58774	77 134,21	354,57270 EUR	94 879,31	77 134,21	4,38%	4,38%	17 745,10
eQ Suomi 1 K	855,28075	154 225,83	233,61768 EUR	199 808,70	154 225,83	9,22%	9,22%	45 582,87
eQ USA Indeksi 1 K	1 400,26845	465 004,61	498,43826 EUR	697 947,37	465 004,61	32,20%	32,20%	232 942,76
Yhteensä		1 715 182,56		2 167 255,02	1 715 182,56	100,00%	100,00%	452 072,46
SIJOITUKSET YHTEENSÄ		1 715 182,56		2 167 255,02	1 715 182,56			452 072,46
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						Arvonnousut yhteensä		452 072,46
						Arvonlaskut yhteensä		0,00



Tapahtumat

Salkun tapahtumat01.04.2025 - 30.04.2025										
Kauppapäivä	Maksupäivä	Tap numero	Sijoituskohde	Tapahtuma	Määrä	Hinta	Kauppasumma	Palkkio, Vero, Kertynyt korko	Maksettu (-)/Saatu (+) EUR	Voitto/Tappio EUR
01.04.2025	01.04.2025	17866	eQ Kehittyvät Markkinat Osinko 1 K	Myynti	25,19696	238,12402 EUR	6 000,00	0,00	6 000,00	471,87
01.04.2025	01.04.2025	13957	eQ USA Indeksi 1 K	Myynti	37,73516	530,00969 EUR	20 000,00	0,00	20 000,00	7 552,71
03.04.2025	03.04.2025	8526	eQ Sininen Planeetta 1 K	Myynti	20,33587	344,21941 EUR	7 000,00	0,00	7 000,00	1 138,03
03.04.2025	03.04.2025	13967	eQ USA Indeksi 1 K	Myynti	22,28424	493,62247 EUR	11 000,00	0,00	11 000,00	3 649,34
11.04.2025	11.04.2025	17898	eQ Kehittyvät Markkinat Osinko 1 K	Myynti	36,59284	215,99966 EUR	7 904,04	0,00	7 904,04	-124,31
24.04.2025	24.04.2025	17964	eQ Kehittyvät Markkinat Osinko 1 K	Osto	38,24302	222,26276 EUR	8 500,00	0,00	-8 500,00	
24.04.2025	24.04.2025	14036	eQ USA Indeksi 1 K	Osto	19,36274	490,63289 EUR	9 500,00	0,00	-9 500,00	
Yhteensä								0,00	33 904,04	12 687,64
								Voitot yhteensä		12 811,95
					Osingot	0,00	Tappiot yhteensä		-124,31	
					Myynnit	51 904,04	Pääomanlisäykset / Muut tuotot			0,00
					Ostot	-18 000,00	Pääomanvähennykset / Muut palkkiot			0,00