



Vakuutusosakeyhtiö Mandatum Life (Varainhoitosalkku)

01.03.2025 - 31.03.2025

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



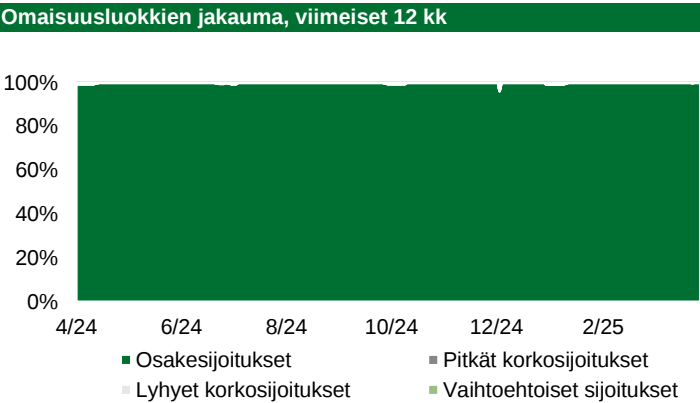
Sijoitusstrategia

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%



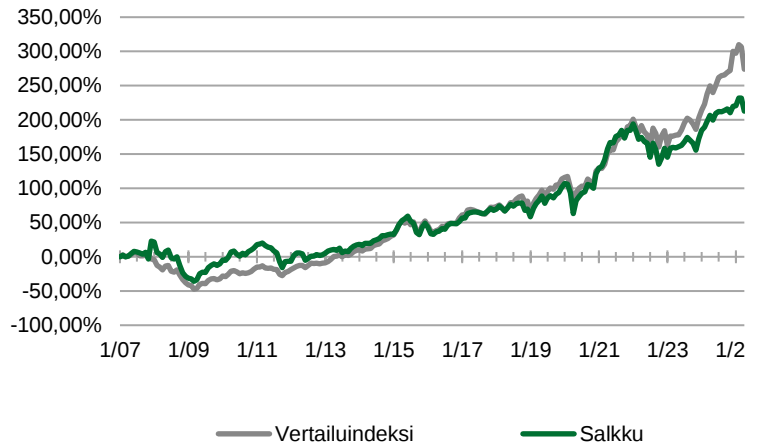
Tuotto

Tuotto

	Salkku	Indeksi	Erotus
1 kk	-5,81%	-8,01%	2,20%
3 kk	-2,52%	-5,86%	3,33%
6 kk	-1,07%	1,31%	-2,38%
12 kk	1,99%	7,05%	-5,06%
2 v p.a.	9,82%	16,06%	-6,24%
3 v p.a.	4,44%	8,65%	-4,20%
5 v p.a.	13,90%	16,49%	-2,59%
10 v p.a.	7,43%	9,43%	-2,00%
Salkun alusta	212,57%	274,22%	-61,65%
Salkun alusta p.a.	6,44%	7,50%	-1,05%
Vuoden alusta	-2,52%	-5,86%	3,33%

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%										-2,52%	-5,86%

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%
1-3/2025	+2 264 468	+81 620	-57 866	-2,52%	212,57%
Alusta	+2 264 468	+1 238 746	+1 025 722	212,57%	212,57%

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%
1-3/2025	9,40%	13,96%

Riskitunnuslukuja, viimeiset 12 kk

	Salkku	Vertailu- indeksi
Volatiliteetti	9,9%	13,1%
Sharpe	-0,18	0,25
Beta	0,69	
Tracking error	5,9%	

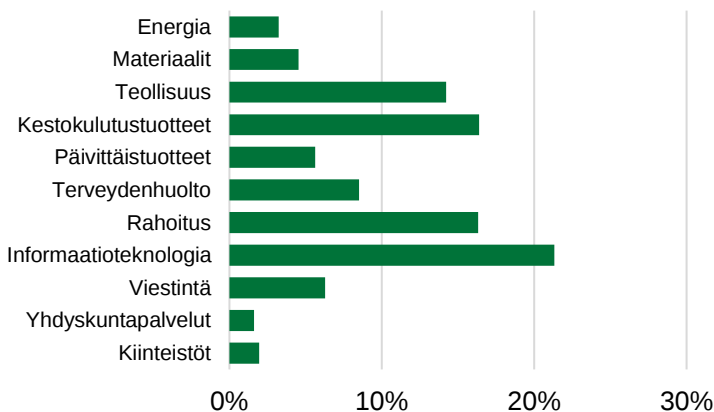
Osakesalkun koostumus

20 suurinta osakesijoitusta

	Osuus osakesalkusta
Apple	2,42%
NVIDIA Corp	2,23%
Microsoft	2,16%
Amazon.com Inc	1,32%
Alphabet Inc	1,20%
Metso Oyj	1,20%
Nordea Bank	1,17%
Meta Platforms Inc	0,96%
Equinor ASA	0,90%
Volkswagen AG	0,73%
Mediatek Inc	0,73%
Konecranes Oyj	0,64%
Berkshire Hathaway Inc	0,62%
Broadcom Inc	0,62%
Puulo Oyj	0,61%
UPM-Kymmene OYJ	0,61%
Tesla Inc	0,54%
Nokia OYJ	0,53%
Neste Oyj	0,53%
Novo Nordisk A/S	0,52%

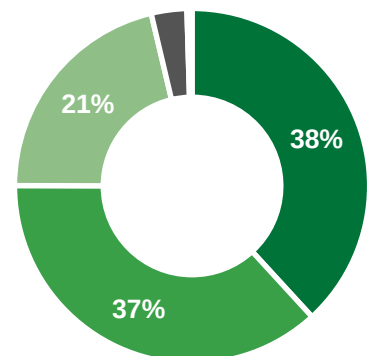
(Rahasto-omistukset jaettu rahastojen kohdeyrityksiin)

Osakkeiden toimialat



Maajakauma

	Osuus osakesalkusta
Yhdysvallat	36,8%
Kanada	-
Pohjois-Amerikka yhteensä	36,8%
Suomi	13,1%
Saksa	4,0%
Ranska	2,5%
Italia	0,6%
Espanja	0,6%
Alankomaat	0,9%
Kreikka	0,5%
Portugali	0,0%
Irlanti	0,4%
Itävalta	0,1%
Belgia	0,1%
Luxemburg	-
Britannia	5,2%
Sveitsi	1,8%
Ruotsi	5,1%
Norja	1,5%
Tanska	1,7%
Islanti	-
Eurooppa yhteensä	38,2%
Japani	3,2%
Australia	-
Hongkong	-
Singapore	0,5%
Uusi-Seelanti	-
Tyynenmeren alue yhteensä	3,7%
Kehittyvät markkinat, Eurooppa	1,7%
Kehittyvät markkinat, Aasia	11,9%
Kehittyvät markkinat, Latin. Am.	1,3%
Kehittyvät markkinat, muut (ml. frontier)	6,3%
Kehittyvät markkinat yhteensä	21,3%
Euroalue yht.	22,9%
OECD-maat ja Eta-maat yht.	78,3%



- 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	154,85195 EUR	87 500,17	73 446,06	3,86%	3,86%	14 054,11
eQ Eurooppa Indeksi 1 K	591,32584	158 973,51	304,11190 EUR	179 829,22	158 973,51	7,94%	7,94%	20 855,71
eQ Eurooppa Osinko 1 K	855,48118	169 982,40	247,07761 EUR	211 370,25	169 982,40	9,33%	9,33%	41 387,85
eQ Eurooppa Pienyhtiö 1 K	3 219,54979	75 273,45	26,41282 EUR	85 037,39	75 273,45	3,76%	3,76%	9 763,94
eQ Frontier Osake 1 K	486,32553	82 397,90	224,15757 EUR	109 013,55	82 397,90	4,81%	4,81%	26 615,65
eQ Japani Indeksi 1 K	349,89786	54 754,86	209,68807 EUR	73 369,41	54 754,86	3,24%	3,24%	18 614,55
eQ Kehittyvät Markkinat Osinko 1 K	1 206,53938	264 710,70	235,85178 EUR	284 564,46	264 710,70	12,57%	12,57%	19 853,76
eQ Kehittyvät Markkinat Pienyhtiö 1 K	716,26574	83 500,00	135,86462 EUR	97 315,17	83 500,00	4,30%	4,30%	13 815,17
eQ Pohjoismaat Pienyhtiö 1 K	177,54164	60 835,51	397,40720 EUR	70 556,33	60 835,51	3,12%	3,12%	9 720,82
eQ Sininen Planeetta 1 K	287,92361	82 996,18	366,81990 EUR	105 616,11	82 996,18	4,66%	4,66%	22 619,93
eQ Suomi 1 K	855,28075	154 225,83	232,53564 EUR	198 883,26	154 225,83	8,78%	8,78%	44 657,43
eQ USA Indeksi 1 K	1 440,92511	475 302,56	528,41953 EUR	761 412,97	475 302,56	33,62%	33,62%	286 110,41
Yhteensä		1 736 398,96		2 264 468,29	1 736 398,96	100,00%	100,00%	528 069,33
SIJOITUKSET YHTEENSÄ		1 736 398,96		2 264 468,29	1 736 398,96			528 069,33
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		528 069,33
						Arvonlaskut yhteensä		0,00



Tapahtumat

Salkun tapahtumat			01.03.2025 - 31.03.2025							
Kauppapäivä	Maksupäivä	Tap numero	Sijoituskohte	Tapahtuma	Määrä	Hinta	Kauppasumma	Palkkio, Vero, Kertynyt korko	Maksettu (-)/ Saatu (+) EUR	Voitto/Tappio EUR
18.03.2025	18.03.2025	10957	eQ Eurooppa Osinko 1 K	Osto	38,13888	262,19957 EUR	10 000,00	0,00	-10 000,00	
18.03.2025	18.03.2025	13933	eQ USA Indeksi 1 K	Osto	24,87691	522,57285 EUR	13 000,00	0,00	-13 000,00	
26.03.2025	26.03.2025	3438	eQ Eurooppa Aktiivi 1 K	Osto	6,34666	157,56315 EUR	1 000,00	0,00	-1 000,00	
26.03.2025	26.03.2025	8520	eQ Sininen Planeetta 1 K	Osto	2,62214	381,36735 EUR	1 000,00	0,00	-1 000,00	
26.03.2025	26.03.2025	9772	eQ Suomi 1 K	Osto	8,26560	241,96670 EUR	2 000,00	0,00	-2 000,00	
26.03.2025	26.03.2025	13947	eQ USA Indeksi 1 K	Osto	7,42337	538,83863 EUR	4 000,00	0,00	-4 000,00	
27.03.2025	27.03.2025	3187	eQ Japani Indeksi 1 K	Osto	13,71781	218,69369 EUR	3 000,00	0,00	-3 000,00	
31.03.2025	31.03.2025	8522	eQ Sininen Planeetta 1 K	Osto	16,35680	366,81990 EUR	6 000,00	0,00	-6 000,00	
31.03.2025	31.03.2025	17861	eQ Kehittyvät Markkinat Osinko 1 K	Osto	42,39951	235,85178 EUR	10 000,00	0,00	-10 000,00	
31.03.2025	31.03.2025	13953	eQ USA Indeksi 1 K	Osto	35,95627	528,41953 EUR	19 000,00	0,00	-19 000,00	
Yhteensä								0,00	-69 000,00	0,00
									Voitot yhteensä	0,00
									Tappiot yhteensä	0,00
									Pääomanlisäykset / Muut tuotot	0,00
									Pääomanvähennykset / Muut palkkiot	0,00