

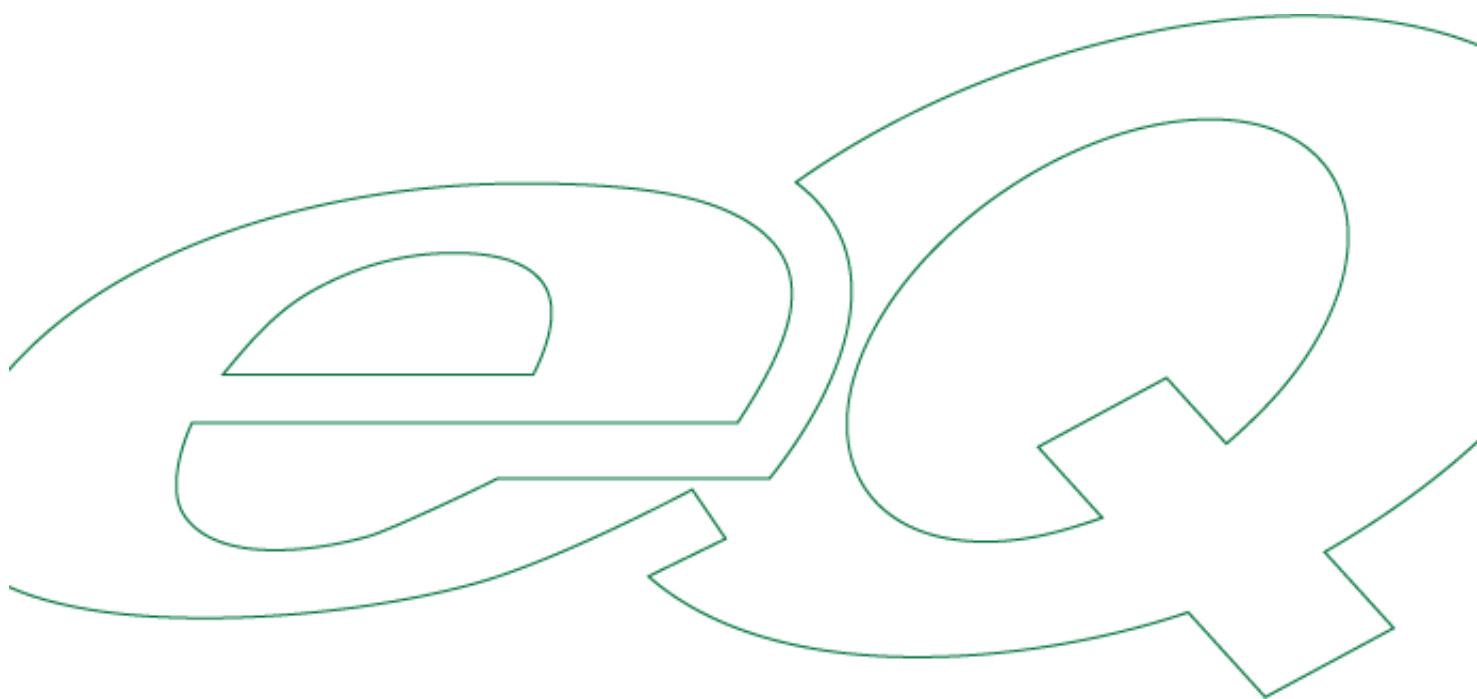


Vakuutusosakeyhtiö Mandatum Life (Varainhoitosalkku)

01.05.2025 - 31.05.2025

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



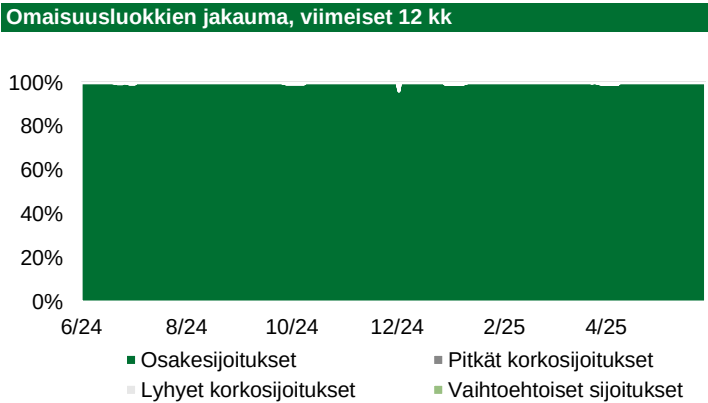
Sijoitusstrategia

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%





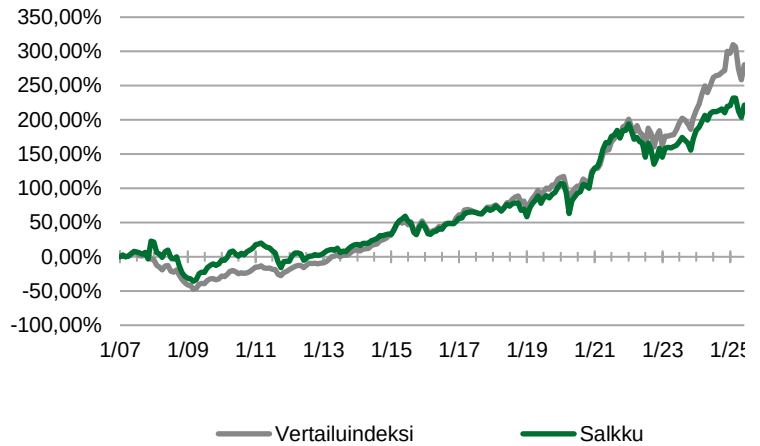
Tuotto

Tuotto

	Salkku	Indeksi	Erotus
1 kk	5,96%	6,06%	-0,10%
3 kk	-3,05%	-6,46%	3,42%
6 kk	0,64%	-4,91%	5,55%
12 kk	3,99%	8,74%	-4,75%
2 v p.a.	10,66%	15,50%	-4,84%
3 v p.a.	6,54%	11,02%	-4,48%
5 v p.a.	11,36%	13,72%	-2,36%
10 v p.a.	7,29%	9,55%	-2,26%
Salkun alusta	221,75%	280,50%	-58,75%
Salkun alusta p.a.	6,55%	7,52%	-0,97%
Vuoden alusta	0,34%	-4,28%	4,62%

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%	5,96%								0,34%	-4,28%

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%
1-5/2025	+2 186 169	-63 284	+8 739	0,34%	221,75%
Alusta	+2 186 169	+1 093 842	+1 092 327	221,75%	221,75%

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%
1-5/2025	19,18%	23,11%

Riskitunnuslukuja, viimeiset 12 kk

	Salkku	Vertailu- indeksi
Volatiliteetti	14,5%	17,8%
Sharpe	0,06	0,33
Beta	0,84	
Tracking error	6,1%	

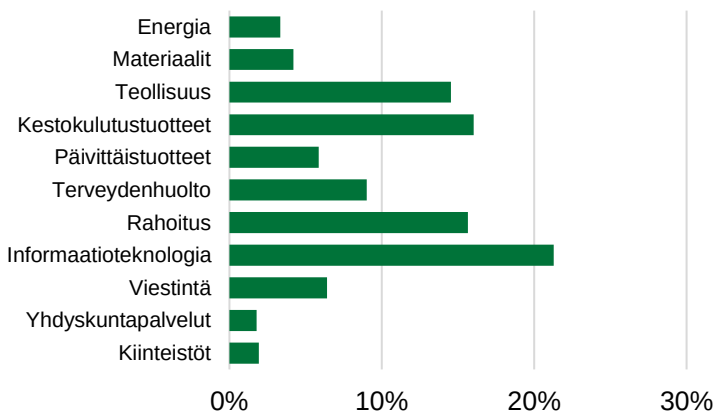
Osakesalkun koostumus

20 suurinta osakesijoitusta

	Osuus osakesalkusta
Microsoft	2,20%
Apple	2,18%
NVIDIA Corp	2,04%
Amazon.com Inc	1,19%
Alphabet Inc	1,15%
Metso Oyj	1,13%
Nordea Bank	0,94%
Equinor ASA	0,85%
Novo Nordisk A/S	0,83%
Meta Platforms Inc	0,82%
Konecranes Oyj	0,76%
Neste Oyj	0,70%
Puuilo Oyj	0,67%
Berkshire Hathaway Inc	0,67%
Broadcom Inc	0,62%
Nokia OYJ	0,55%
Embracer Group Ab	0,54%
Tesla Inc	0,54%
Eli Lilly & Co	0,48%
UPM-Kymmene OYJ	0,46%

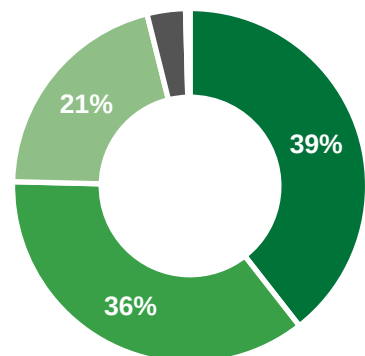
(Rahasto-omistukset jaettu rahastojen kohdeyrityksiin)

Osakkeiden toimialat



Maajakauma

	Osuus osakesalkusta
Yhdysvallat	35,9%
Kanada	-
Pohjois-Amerikka yhteensä	35,9%
Suomi	13,6%
Saksa	3,6%
Ranska	2,2%
Italia	0,6%
Espanja	0,6%
Alankomaat	0,9%
Kreikka	0,7%
Portugali	0,0%
Irlanti	0,4%
Itävalta	0,1%
Belgia	0,1%
Luxemburg	0,1%
Britannia	5,5%
Sveitsi	1,8%
Ruotsi	5,5%
Norja	1,5%
Tanska	2,2%
Islanti	-
Eurooppa yhteensä	39,4%
Japani	3,5%
Australia	-
Hongkong	-
Singapore	0,4%
Uusi-Seelanti	-
Tyynenmeren alue yhteensä	3,9%
Kehittyvät markkinat, Eurooppa	1,8%
Kehittyvät markkinat, Aasia	11,7%
Kehittyvät markkinat, Latin. Am.	1,2%
Kehittyvät markkinat, muut (ml. frontier)	6,0%
Kehittyvät markkinat yhteensä	20,7%
Euroalue yht.	23,0%
OECD-maat ja Eta-maat yht.	78,9%



- 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	503,11048	65 394,26	158,70729 EUR	79 847,30	65 394,26	3,65%	3,65%	14 453,04
eQ Eurooppa Indeksi 1 K	569,21356	153 028,79	316,21541 EUR	179 994,10	153 028,79	8,23%	8,23%	26 965,31
eQ Eurooppa Osinko 1 K	786,35063	156 246,30	257,33149 EUR	202 352,78	156 246,30	9,26%	9,26%	46 106,48
eQ Eurooppa Pienyhtiö 1 K	2 977,71457	69 619,31	29,19260 EUR	86 927,23	69 619,31	3,98%	3,98%	17 307,92
eQ Frontier Osake 1 K	486,32553	82 397,90	221,86236 EUR	107 897,33	82 397,90	4,94%	4,94%	25 499,43
eQ Japani Indeksi 1 K	349,89786	54 754,86	218,27159 EUR	76 372,76	54 754,86	3,49%	3,49%	21 617,90
eQ Kehittyvät Markkinat Osinko 1 K	1 064,15910	233 571,54	241,96480 EUR	257 489,04	233 571,54	11,78%	11,78%	23 917,50
eQ Kehittyvät Markkinat Pienyhtiö 1 K	716,26574	83 500,00	138,60825 EUR	99 280,34	83 500,00	4,54%	4,54%	15 780,34
eQ Pohjoismaat Pienyhtiö 1 K	177,54164	60 835,51	423,41589 EUR	75 173,95	60 835,51	3,44%	3,44%	14 338,44
eQ Sininen Planeetta 1 K	267,58774	77 134,21	405,01814 EUR	108 377,89	77 134,21	4,96%	4,96%	31 243,68
eQ Suomi 1 K	814,60331	146 890,80	245,03753 EUR	199 608,38	146 890,80	9,13%	9,13%	52 717,58
eQ USA Indeksi 1 K	1 344,65398	446 536,02	530,13501 EUR	712 848,15	446 536,02	32,61%	32,61%	266 312,13
Yhteensä		1 629 909,50		2 186 169,25	1 629 909,50	100,00%	100,00%	556 259,75
SIJOITUKSET YHTEENSÄ		1 629 909,50		2 186 169,25	1 629 909,50			556 259,75
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		556 259,75
						Arvonlaskut yhteensä		0,00



Tapahtumat

Salkun tapahtumat		01.05.2025 - 31.05.2025								
Kauppapäivä	Maksupäivä	Tap numero	Sijoituskohde	Tapahtuma	Määrä	Hinta	Kauppasumma	Palkkio, Vero, Kertynyt korko	Maksettu (-)/ Saatu (+) EUR	Voitto/Tappio EUR
19.05.2025	19.05.2025	86321	eQ Eurooppa Indeksi 1 K	Myynti	22,11228	316,56621 EUR	7 000,00	0,00	7 000,00	1 055,28
19.05.2025	19.05.2025	86323	eQ Eurooppa Pienyhtiö 1 K	Myynti	241,83522	28,94533 EUR	7 000,00	0,00	7 000,00	1 345,86
19.05.2025	19.05.2025	86322	eQ Eurooppa Osinko 1 K	Myynti	23,21650	258,43694 EUR	6 000,00	0,00	6 000,00	1 386,93
19.05.2025	19.05.2025	86318	eQ Kehittyvät Markkinat Osinko 1 K	Myynti	61,37179	244,41197 EUR	15 000,00	0,00	15 000,00	1 529,55
19.05.2025	19.05.2025	86319	eQ Suomi 1 K	Myynti	40,67744	245,83653 EUR	10 000,00	0,00	10 000,00	2 664,97
19.05.2025	19.05.2025	86320	eQ USA Indeksi 1 K	Myynti	55,61447	539,42805 EUR	30 000,00	0,00	30 000,00	11 531,41
20.05.2025	20.05.2025	86392	eQ Eurooppa Aktiivi 1 K	Myynti	61,94646	161,42974 EUR	10 000,00	0,00	10 000,00	1 948,20
20.05.2025	20.05.2025	86391	eQ Eurooppa Osinko 1 K	Myynti	45,91405	261,35796 EUR	12 000,00	0,00	12 000,00	2 876,97
20.05.2025	20.05.2025	86390	eQ Kehittyvät Markkinat Osinko 1 K	Myynti	57,46171	243,64051 EUR	14 000,00	0,00	14 000,00	1 387,77
Yhteensä								0,00	111 000,00	25 726,94
									Voitot yhteensä	25 726,94
									Tappiot yhteensä	0,00