



Vakuutusosakeyhtiö Mandatum Life (Varainhoitosalkku)

01.08.2023 - 31.08.2023

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

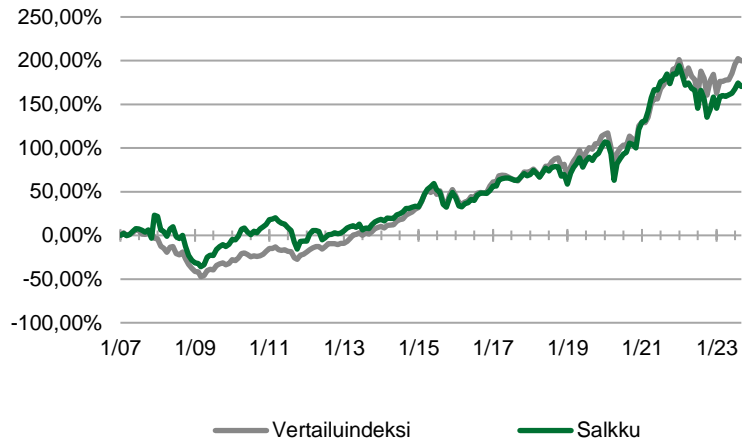


Tuotto

Tuotto

	Salkku	Indeksi	Erotus
1 kk	-1,42 %	-0,84 %	-0,58 %
3 kk	2,90 %	5,09 %	-2,19 %
6 kk	3,95 %	8,57 %	-4,62 %
12 kk	5,55 %	7,10 %	-1,55 %
2 v p.a.	-2,52 %	3,33 %	-5,86 %
3 v p.a.	9,56 %	11,97 %	-2,41 %
5 v p.a.	8,64 %	9,84 %	-1,20 %
10 v p.a.	9,65 %	11,42 %	-1,78 %
Salkun alusta	170,37 %	199,76 %	-29,39 %
Salkun alusta p.a.	6,15 %	6,81 %	-0,66 %
Vuoden alusta	10,15 %	14,18 %	-4,02 %

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.
2019	7,91 %	3,79 %	2,68 %	3,47 %	-5,60 %	4,15 %	2,14 %	-1,90 %	2,98 %	1,29 %	3,88 %	2,77 %	30,53 %	30,02 %
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 %					10,15 %	14,18 %

Pääomat ja riski

Pääomat ja tuotto

	Salkun koko jakson lopussa	Pääoma- muutokset	Arvonmuutos	Tuotto	Kumulat.
02.01.2007	+54 380	+54 380			
2007-2019	+1 020 919	+627 106	+339 433	106,91 %	106,91 %
2020	+1 383 476	+237 947	+124 610	11,03 %	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 %
1-8/2023	+1 883 131	+4 465	+171 950	10,15 %	170,37 %
Alusta	+1 883 131	+1 164 516	+718 615	170,37 %	170,37 %

Volatiliteetti

	Salkku	Vertailu- indeksi
2007-2019	9,64 %	10,01 %
2020	26,24 %	26,43 %
2021	10,13 %	10,67 %
2022	14,01 %	16,78 %
1-8/2023	9,71 %	10,44 %

Risikotunnuslukuja, viimeiset 12 kk

	Salkku	Vertailu- indeksi
Volatiliteetti	11,2%	12,8%
Sharpe	0,26	0,30
Beta	0,87	
Tracking error	4,9%	

Osakesalkun koostumus

20 suurinta osakesijoitusta

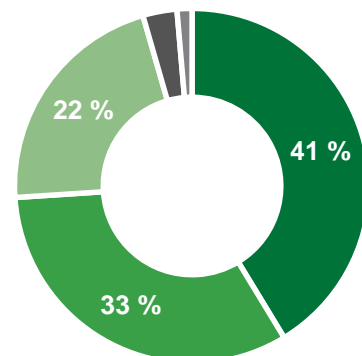
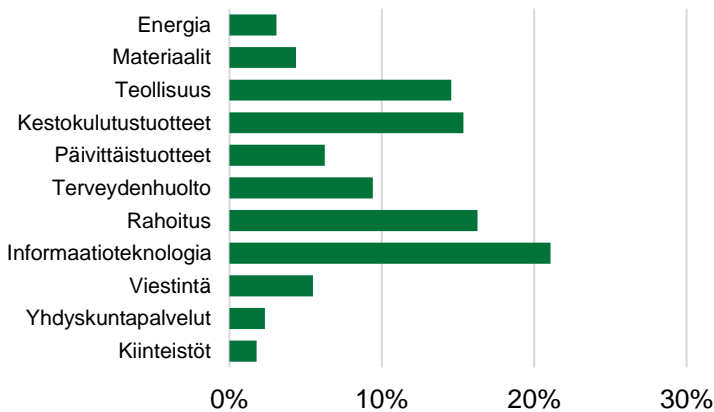
	Osuus osakesalkusta
Apple	2,26 %
Microsoft	2,14 %
Nordea Bank Oyj (EUR)	1,81 %
Alphabet Inc.	1,14 %
NVIDIA Corp	1,06 %
Metso Oyj	1,04 %
Neste OYJ	0,96 %
Amazon.com Inc.	0,93 %
AXA SA	0,92 %
Fortum OYJ	0,87 %
Nokia OYJ	0,82 %
Volkswagen AG-PREF	0,78 %
Novo Nordisk A/S	0,76 %
Skandinaviska Enskilda Banken AB-A	0,72 %
Kamux Corp	0,61 %
Kiatnakin Phatra Bank Pcl	0,59 %
Sampo-A SHS	0,58 %
King Yuan Electronics Co Ltd	0,57 %
Banco do Brasil SA	0,56 %
Stockmann OYJ Abp-B SHARE	0,56 %

(Rahasto-omistukset jaettu rahastojen kohdeyrityksiin)

Maajakauma

	Osuus osakesalkusta
Yhdysvallat	32,7%
Kanada	-
Pohjois-Amerikka yhteensä	32,7%
Suomi	15,1%
Saksa	4,4%
Ranska	4,3%
Italia	0,4%
Espanja	0,5%
Alankomaat	0,7%
Kreikka	0,1%
Portugali	0,0%
Irlanti	0,8%
Itävalta	0,3%
Belgia	0,0%
Luxemburg	0,1%
Britannia	4,6%
Sveitsi	1,8%
Ruotsi	5,2%
Norja	0,7%
Tanska	2,4%
Islanti	-
Eurooppa yhteensä	41,3%
Japani	3,1%
Australia	-
Hongkong	0,7%
Singapore	0,7%
Uusi-Seelanti	-
Tyynenmeren alue yhteensä	4,5%
Kehittyvät markkinat, Eurooppa	1,1%
Kehittyvät markkinat, Aasia	11,9%
Kehittyvät markkinat, Latin. Am.	1,2%
Kehittyvät markkinat, muut (ml. frontier)	7,4%
Kehittyvät markkinat yhteensä	21,6%
Euroalue yht.	26,7%
OECD-maat ja Eta-maat yht.	77,1%

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	1 114,81841	137 753,08	147,82823 EUR	164 801,63	137 753,08	8,75%	8,75%	27 048,55
eQ Eurooppa Indeksi 1 K	235,52087	53 365,92	253,14894 EUR	59 621,86	53 365,92	3,17%	3,17%	6 255,94
eQ Eurooppa Osinko 1 K	906,30429	170 017,42	215,05637 EUR	194 906,51	170 017,42	10,35%	10,35%	24 889,09
eQ Eurooppa Pienyhtiö 1 K	2 650,74546	60 773,45	22,94429 EUR	60 819,47	60 773,45	3,23%	3,23%	46,02
eQ Frontier Osake 1 K	488,88736	79 696,86	193,12303 EUR	94 415,41	79 696,86	5,01%	5,01%	14 718,55
eQ Japani Indeksi 1 K	320,15684	48 754,86	182,69433 EUR	58 490,84	48 754,86	3,11%	3,11%	9 735,98
eQ Kehittyvät Markkinat Osinko 1 K	1 144,05856	235 803,80	210,76330 EUR	241 125,56	235 803,80	12,80%	12,80%	5 321,76
eQ Kehittyvät Markkinat Pienyhtiö 1 K	672,88277	77 500,00	134,82916 EUR	90 724,22	77 500,00	4,82%	4,82%	13 224,22
eQ Pohjoismaat Pienyhtiö 1 K	171,76045	57 512,57	350,54168 EUR	60 209,20	57 512,57	3,20%	3,20%	2 696,63
eQ Sininen Planeetta 1 K	265,72882	73 099,23	365,36349 EUR	97 087,61	73 099,23	5,16%	5,16%	23 988,38
eQ Suomi 1 K	905,19968	156 815,97	218,51029 EUR	197 795,44	156 815,97	10,50%	10,50%	40 979,47
eQ USA Indeksi 1 K	1 346,25302	373 777,51	418,29662 EUR	563 133,09	373 777,51	29,90%	29,90%	189 355,58
Yhteensä		1 524 870,67		1 883 130,84	1 524 870,67	100,00%	100,00%	358 260,17
ARVOPAPERIT YHTEENSÄ		1 524 870,67		1 883 130,84	1 524 870,67			358 260,17
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	1 883 130,84		Arvonnousut yhteensä		358 260,17
						Arvonlaskut yhteensä		0,00



Tapahtumat

Salkun tapahtumat 01.08.2023 - 31.08.2023

Kauppa- päivä	Maksu- päivä	Tap numero	Sijoituskohde	Tapahtuma	Määrä	Hinta	Kauppa- hint	Palkkio, Vero, Kertynyt korko	Maksettu (-)/ Saatu (+) EUR	Voitto/Tappio EUR
								0,00	0,00	0,00
								Voitot yhteensä		0,00
								Tappiot yhteensä		0,00
								Pääomanlisäykset / Muut tuotot		0,00
								Pääomanvähennykset / Muut palkkiot		0,00
								Osingot		0,00
								Myynnit		0,00
								Ostot		0,00