



Vakuutusosakeyhtiö Mandatum Life (Varainhoitosalkku)

01.09.2020 - 30.09.2020

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

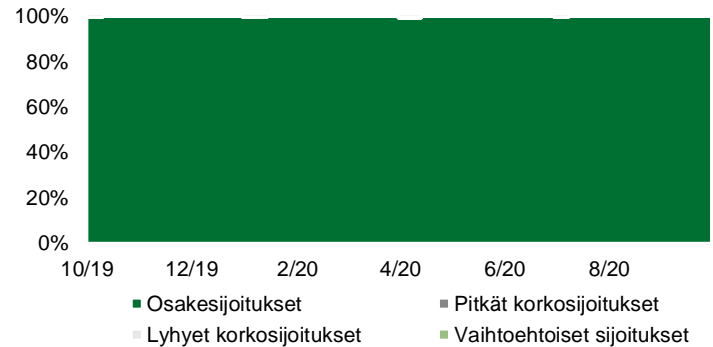
	Indeksi-paino	Osuus om. luokasta
Osakesijoitukset		
MSCI World Index Net EUR	100,0 %	100,0 %
	100,0 %	100,0 %

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%

Omaisuuksien jakauma, viimeiset 12 kk



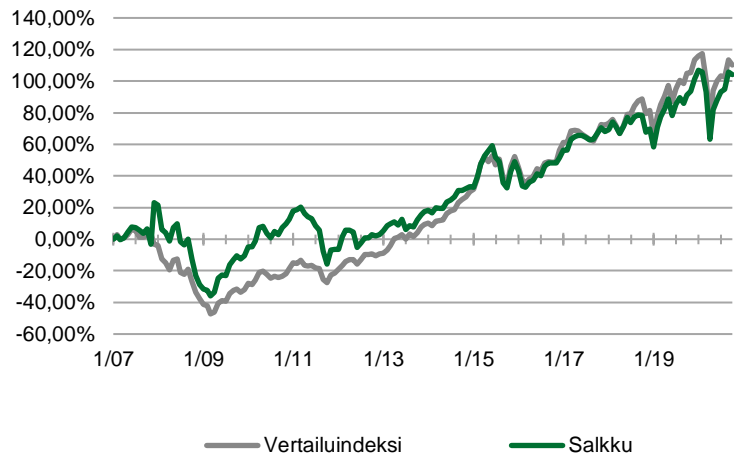
Tuotto

Tuotto

	Salkku	Indeksi	Erotus
1 kk	-0,69%	-1,53%	0,84%
3 kk	5,77%	3,37%	2,40%
6 kk	25,20%	20,54%	4,66%
12 kk	6,71%	2,64%	4,06%
2 v p.a.	6,98%	5,53%	1,46%
3 v p.a.	6,94%	8,03%	-1,09%
5 v p.a.	9,05%	9,39%	-0,34%
10 v p.a.	6,65%	10,61%	-3,96%
Salkun alusta	104,16%	110,26%	-6,10%
Salkun alusta p.a.	5,33%	5,55%	-0,23%
Vuoden alusta	-1,33%	-2,65%	1,32%

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.
2016	-6,57%	-0,72%	2,59%	0,82%	2,76%	-0,78%	4,36%	1,55%	-0,02%	-0,16%	2,19%	3,30%	9,25%	10,73%
2017	0,03%	4,35%	0,87%	0,58%	-0,04%	-0,69%	-0,87%	0,08%	2,32%	2,21%	-1,53%	0,88%	8,35%	7,51%
2018	2,86%	-1,77%	-2,57%	2,76%	3,15%	-1,73%	2,14%	0,62%	-0,14%	-5,94%	1,04%	-6,50%	-6,48%	-4,11%
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%				-1,33%	-2,65%

Pääomat ja riski

Pääomat ja tuotto

	Salkun koko jakson lopussa	Pääoma- muutokset	Arvonmuutos	Tuotto	Kumulat.
02.01.2007	+54 380	+54 380			
2007-2016	+490 202	+313 025	+122 797	56,43%	56,43%
2017	+700 608	+164 542	+45 865	8,35%	69,50%
2018	+712 120	+63 621	-52 109	-6,48%	58,51%
2019	+1 020 919	+85 918	+222 881	30,53%	106,91%
1-9/2020	+1 096 346	+92 436	-17 010	-1,33%	104,16%
Alusta	+1 096 346	+773 922	+322 424	104,16%	104,16%

Volatiliteetti

	Salkku	Vertailu- indeksi
2007-2016	15,02%	16,23%
2017	8,12%	7,42%
2018	14,29%	15,47%
2019	9,64%	10,01%
1-9/2020	28,60%	28,89%

Riskitunnuslukuja, viimeiset 12 kk

	Salkku	Vertailu- indeksi
Volatiliteetti	25,0%	25,3%
Sharpe	0,31	0,15
Beta	1,01	
Tracking error	5,0%	

Osakesalkun koostumus

20 suurinta osakesijoitusta

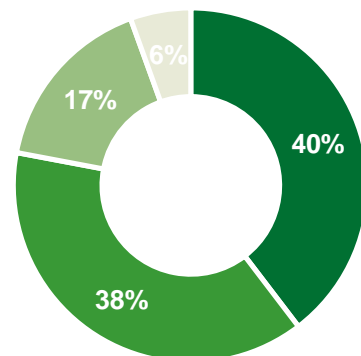
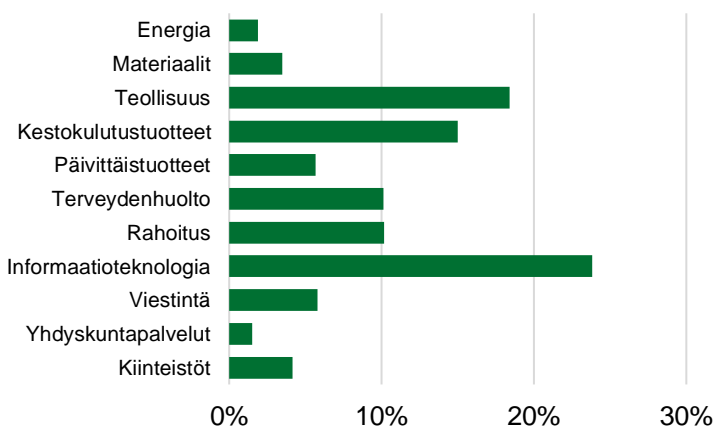
	Osuus osakesalkusta
Apple	2,54%
Microsoft	2,23%
Amazon.com Inc.	1,75%
Kamux Corp	1,45%
Alphabet Inc.	1,17%
Nordea Bank Oyj (EUR)	1,17%
Metso Outotec Oyj	0,93%
Xinyi Glass Holdings Ltd	0,88%
SAP SE	0,88%
Kwg Group Holdings Ltd	0,85%
Facebook Inc.	0,85%
Sitc International Holdings Co	0,82%
Novo Nordisk A/S	0,77%
Nokia OYJ	0,75%
Konecranes OYJ	0,72%
Sampo-A SHS	0,71%
Neste OYJ	0,66%
Bygghemma Group First Ab	0,64%
Yuzhou Group Holdings Co Ltd	0,61%
NagaCorp Ltd	0,61%

(Rahasto-omistukset jaettu rahastojen kohdeyhteyksiin)

Maajakauma

	Osuus osakesalkusta
Yhdysvallat	38,3%
Kanada	-
Pohjois-Amerikka yhteensä	38,3%
Suomi	14,7%
Saksa	3,4%
Ranska	3,0%
Italia	0,6%
Espanja	0,7%
Alankomaat	1,7%
Kreikka	-
Portugali	0,0%
Irlanti	0,2%
Itävalta	0,2%
Belgia	0,0%
Luxemburg	-
Britannia	4,0%
Sveitsi	1,9%
Ruotsi	6,0%
Norja	1,6%
Tanska	1,6%
Islanti	-
Eurooppa yhteensä	39,6%
Japani	2,8%
Australia	-
Hongkong	1,8%
Singapore	0,9%
Uusi-Seelanti	-
Tyynenmeren alue yhteensä	5,5%
Kehittyvät markkinat, Eurooppa	0,7%
Kehittyvät markkinat, Aasia	10,8%
Kehittyvät markkinat, Latin. Am.	0,4%
Kehittyvät markkinat, muut (ml. frontier)	4,6%
Kehittyvät markkinat yhteensä	16,5%
Euroalue yht.	24,5%
OECD-maat ja Eta-maat yht.	80,8%

Osakkeiden toimialat



- Eurooppa
- Yhdysvallat
- Kehittyvät markkinat
- 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	847,52847	90 773,04	136,14270 EUR	115 384,81	90 773,04	10,52%	10,52%	24 611,77
eQ Eurooppa Indeks 1 K	46,97372	8 731,81	182,98616 EUR	8 595,54	8 595,54	0,78%	0,78%	-136,27
eQ Eurooppa Osinko 1 K	416,34520	66 614,14	155,65763 EUR	64 807,31	64 807,31	5,91%	5,91%	-1 806,83
eQ Eurooppa Pienyhtiö 1 K	1 612,19247	25 500,00	20,28167 EUR	32 697,96	25 500,00	2,98%	2,98%	7 197,96
eQ Frontier Osake 1 K	175,69465	26 696,86	135,11289 EUR	23 738,61	23 738,61	2,17%	2,17%	-2 958,25
eQ Japani Indeks 1 K	198,49759	27 754,86	154,49298 EUR	30 666,48	27 754,86	2,80%	2,80%	2 911,62
eQ Kehittyvät Markkinat Osinko 1 K	804,59757	140 151,01	173,06174 EUR	139 245,06	139 245,06	12,70%	12,70%	-905,95
eQ Kehittyvät Markkinat Pienyhtiö 1 K	404,19930	43 500,00	111,24916 EUR	44 966,83	43 500,00	4,10%	4,10%	1 466,83
eQ Pohjoismaat Pienyhtiö 1 K	269,05395	54 411,93	332,83022 EUR	89 549,29	54 411,93	8,17%	8,17%	35 137,36
eQ Sininen Planeetta 1 K	192,55523	46 687,24	305,86118 EUR	58 895,17	46 687,24	5,37%	5,37%	12 207,93
eQ Suomi 1 K	566,61028	70 830,97	180,02635 EUR	102 004,78	70 830,97	9,30%	9,30%	31 173,81
eQ USA Indeks 1 K	1 365,49354	286 494,66	282,53072 EUR	385 793,87	286 494,66	35,19%	35,19%	99 299,21
Yhteensä		888 146,52		1 096 345,71	882 339,22	100,00%	100,00%	208 199,19
ARVOPAPERIT YHTEENSÄ		888 146,52		1 096 345,71	882 339,22			208 199,19
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	1 096 345,71		Arvonnousut yhteensä	214 006,49
							Arvonlaskut yhteensä	-5 807,30



Tapahtumat

Salkun tapahtumat 01.09.2020 - 30.09.2020

Kauppa-päivä	Maksu-päivä	Tap numero	Sijoituskohde	Tapahtuma	Määrä	Hinta	Kauppa-hinta	Palkkio, Vero, Kertynyt korko	Maksettu (-)/ Saatu (+) EUR	Voitto/Tappio EUR	
28.09.2020	28.09.2020	1872	eQ Eurooppa Aktiivi 1 K	Osto	72,99417	136,99723 EUR	10 000,00	0,00	-10 000,00		
28.09.2020	28.09.2020	6314	eQ Sininen Planeetta 1 K	Osto	26,13454	306,10821 EUR	8 000,00	0,00	-8 000,00		
28.09.2020	28.09.2020	13178	eQ Kehittyvät Markkinat Osinko 1 K	Osto	57,70582	173,29272 EUR	10 000,00	0,00	-10 000,00		
28.09.2020	28.09.2020	10284	eQ USA Indeksi 1 K	Osto	17,63544	283,51985 EUR	5 000,00	0,00	-5 000,00		
Yhteensä									0,00	-33 000,00	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	-33 000,00						