

**SP-RAHASTOYHTIÖ OY:N
HALLINNOIMIEN
RAHASTOJEN**

VUOSIKERTOMUS 2020

31.12.2020

| | |
|--|-----|
| Sisällysluettelo | |
| Hallituksen toimintakertomus | 3 |
| Säästöpankki Aasia -erikoissijoitusrahasto | 5 |
| Säästöpankki Amerikka -sijoitusrahasto | 9 |
| Säästöpankki Eurooppa -sijoitusrahasto | 14 |
| Säästöpankki High Yield -sijoitusrahasto | 19 |
| Säästöpankki Itämeri -sijoitusrahasto | 26 |
| Säästöpankki Kantti -sijoitusrahasto | 32 |
| Säästöpankki Kehittyvät Korkomarkkinat -erikoissijoitusrahasto | 36 |
| Säästöpankki Kehittyvät Markkinat -erikoissijoitusrahasto | 40 |
| Säästöpankki Kiinteistö -erikoissijoitusrahasto | 44 |
| Säästöpankki Kiinteistöosake Eurooppa -sijoitusrahasto | 45 |
| Säästöpankki Korkopainoinen -erikoissijoitusrahasto | 50 |
| Säästöpankki Korke Plus -sijoitusrahasto | 54 |
| Säästöpankki Korkosalkku -sijoitusrahasto | 62 |
| Säästöpankki Kotimaa -sijoitusrahasto | 66 |
| Säästöpankki Lyhytkorko -sijoitusrahasto | 71 |
| Säästöpankki Maltti -sijoitusrahasto | 76 |
| Säästöpankki Ryhti -sijoitusrahasto | 80 |
| Säästöpankki Osake Maaailma -sijoitusrahasto | 84 |
| Säästöpankki Osakepainoinen -erikoissijoitusrahasto | 90 |
| Säästöpankki Pienyhtiöt -sijoitusrahasto | 94 |
| Säästöpankki Pitkäkorko -sijoitusrahasto | 99 |
| Säästöpankki Tasapainoinen -erikoissijoitusrahasto | 103 |
| Säästöpankki Tuottohakuinen -erikoissijoitusrahasto | 107 |
| Säästöpankki Venäjä -erikoissijoitusrahasto | 111 |
| Säästöpankki Ympäristö -erikoissijoitusrahasto | 115 |
| Säästöpankki Yrityslaina -sijoitusrahasto | 120 |
| Sijoitusrahasto POP Eurooppa | 126 |
| Sijoitusrahasto POP Pohjoismaat | 130 |
| Sijoitusrahasto POP Maaailma | 134 |
| Sijoitusrahasto POP Optimi | 138 |
| Sijoitusrahasto POP Suomi | 142 |
| Sijoitusrahasto POP Vakaa | 146 |
| Erikoissijoitusrahasto POP Korkosalkku | 150 |
| Omistajaohjaus | 154 |
| Sijoittajien turva | 154 |
| Tunnuslukujen laskentaperiaatteet | 155 |
| Tilinpäätösperiaatteet | 156 |
| Hallituksen voitonjakoesitys | 157 |
| Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitukset | 158 |
| Tilinpäätösmerkintä | 159 |

Hallituksen toimintakertomus

HALLITUKSEN TOIMINTAKERTOMUS

TALOUSKEHITYS JA SIJOITUSMARKKINAT VUONNA 2020

Vuosi 2020 alkaessa Kansainvälinen valuuttarahasto IMF ennusti globaaliksi talouskasvuksi 3,3 prosenttia ja tunnelma sijoitusmarkkinoilla oli optimistinen. Vuoden ensimmäisten viikkojen aikana maailman tietoisuuteen nousi kuitenkin Kiinassa leviävä koronavirus, joka levisi vuoden ensimmäisellä neljänneksellä maailmanlaajuisesti pandemiaksi. Eri maat asettivat liikkumisrajoituksia ja sulkutoimia, joilla pyrittiin estämään viruksen leviämistä. Rajoitustoimet ja ihmisten varovaisuus heikensivät myös talouden näkymiä nopeasti, mikä osaltaan näkyi sijoitustuottojen voimakkaana laskuna.

Suurin romahdus globaalissa taloudessa nähtiin vuoden toisella neljänneksellä, jolloin monissa maissa nähtiin historiallisen suuria pudotuksia bruttokansantuotteessa. Samaan aikaan keskuspankit aloittivat historiallisen suuret elvytystoimenpiteet, jotka yhdessä finanssipoliittisen elvytyksen kanssa palauttivat sijoitusmarkkinoiden luottamuksen. Sijoittajien riskinottohalukkuuden palautuessa osake- ja yrityslainamarkkinoiden tuotot nousivat asteittain toisella vuosineljänneksellä. Koronakriisin vaikutukset yrityksiin ja eri toimialoille vaihtelivat voimakkaasti, mikä näkyi suurina tuottoeroina osakemarkkinan sisällä. Teknologiaosakkeiden positiivinen kurssikehitys käynnistyi jo keväällä 2020, kun taas sykliset toimialat elpyivät vasta toisella vuosipuoliskolla.

Kesällä tautitilanne rauhoittui ja se näkyi myös talouden nopeana elpymisenä. Syksyllä tautitapaukset lähtivät jälleen nousuun ja se heijastui myös talouden lukuihin. Tosin tässä viruksen toisessa aallossa talousvaikutukset jäivät pienemmiksi, sillä viruksen kanssa oli jossain määrin opittu elämään, ja talouden rajoitustoimet olivat vähemmän tiukkoja kuin kevään ensimmäisessä aallossa. Myös sijoitusmarkkinoilla pandemian toinen aalto otettiin rauhallisemmin vastaan, eikä kevään kaltaista sijoitustuottojen romahdusta enää nähty syksyllä. Koronakriisin lisäksi sijoitusmarkkinoiden huomion kohteena olivat Yhdysvaltojen presidentinvaalit, Brexit-neuvotteluiden eteneminen ja jännitteet Yhdysvaltojen sekä Kiinan välillä. Vuoden viimeisellä neljänneksellä usea lääkeyhtiö oli jo ilmoittanut kehittäneensä toimivan rokotteen ja rokotukset eri maissa oli kyetty aloittamaan. Tämä osaltaan tuki sijoitusmarkkinoiden positiivista kehitystä vuoden viimeisellä neljänneksellä. Kokonaisuutena maailmantalouden odotetaan supistuvan noin 4 prosenttia vuonna 2020. Suomen talous on pärjännyt muita Euroopan maita paremmin koronakriisissä. Suomen bruttokansantuotteen odotetaan pudonneen noin 3 prosenttia vuonna 2020, mikä on selvästi vähemmän kuin euroalueella keskimäärin.

NÄKYMÄT VUODELLE 2021

Koronavirus määrittelee edelleen globaalin talouden kehityskulkua vuonna 2021. Sijoitusmarkkinoiden huomio on jo pitkälti koronakriisin jälkeisessä ajassa ja pandemian jälkeisessä elpymisessä. Vuoden 2021 merkittäväksi teemaksi nousee millä aikajänteellä keskuspankit kiristävät rahapolitiikkaansa ja siirtyvät asteittain normaalimpaan toimintaympäristöön. Keskuspankkien rahapolitiikka pysyy vielä toistaiseksi hyvin elvyttävänä. Korkeiden nousupaine ja inflaatio-odotukset ovat vielä toistaiseksi hyvin maltilliset.

Finanssipoliittista elvytystä jatketaan vielä vuonna 2021 ja erityisesti Yhdysvalloissa uusi presidentti Biden on ajamassa massiivista talouden elpymispakettia. Euroopassa elpymispaketin rahoja aletaan käyttää ja lisäksi yksittäiset maat jatkavat vielä elvytystä tarvittaessa. Hiljalleen painopiste myös talouspoliittisella rintamalla siirtynee tilanteen normalisointiin. Vuosi 2021 tulee olemaan kaksijakoinen; alkuvuonna talous vielä kärsii koronasta, mutta loppuvuonna elpyminen pääsee kunnolla käyntiin. Kiina toimii edelleen kasvuveturina ja maan talouden odotetaan kasvavan jopa 8-10 prosentin vauhtia. USA:n ja Euroopan kasvuennusteet ovat noin 5 prosentin tasolla. Myös Suomen talous elpyy koronan aiheuttamasta kuopasta. Säästöpankkiryhmän kasvuennuste vuodelle 2021 on 2,5 prosenttia. Suomen talouskasvu jää monia muita euromaita alhaisemmaksi, koska pudotus vuonna 2020 oli pienempi.

Sijoitusmarkkinoiden riskinottohalukkuutta tukee alhainen korkotaso ja keskuspankkien arvopaperiosto-ohjelmat. Yritysten hyvä rahoituksen saatavuus osaltaan tukee osake- ja yrityslainamarkkinoita. Osakemarkkinoilla toimialakohtaiset arvostuserot tulevat asteittain palamaan kohti pandemiaa edeltäviä tasoja, kun rajoitustoimenpiteitä puretaan ja kuluttajien taloudellinen aktiviteetti kasvaa. Kiinan talouden kehitys näyttelee vuonna 2021 merkittävää roolia aikaisempien vuosien tapaan. Kiinan kysynnän elpyminen on keskeinen tekijä yritysten tulokasvun näkökulmasta ja siten vaikuttaa merkittävästi osakemarkkinoiden kurssikehitykseen vuoden aikana.

SP-RAHASTOYHTIÖ OY:N HALLITUS JA TOIMITUSJOHTAJA

Sp-Rahastoyhtiö Oy:n hallitus:

Karri Alameri, puheenjohtaja
Lauri Kalpala, varapuheenjohtaja
Ville-Pekka Porkka

Toimitusjohtaja
Petteri Vaaranan

Toimitusjohtajan sijainen
Ilkka Huura

TILINTARKASTAJAT

KPMG Oy Ab

Päävastuullinen tilintarkastaja Petri Kettunen, KHT

Varatilintarkastaja:

KHT Mikko Kylliäinen

Säästöpankki Aasia -erikoissijoitusrahasto

Rahastoluokka: Aasian ja Tyynenmeren osakerahasto

Sijoituspolitiikka

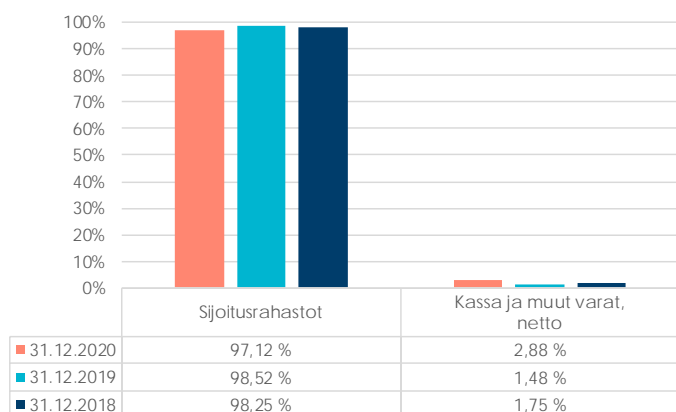
Säästöpankki Aasia -erikoissijoitusrahasto on sijoitusrahastolaissa tarkoitettu erikoissijoitusrahasto, koska sen varat voidaan sijoittaa sijoitusrahasto-direktiivissä tarkoitetuista sijoitusrahastoista poiketen ainoastaan yhden sijoitusrahaston tai yhteissijoitusyrityksen osuuksiin. Koska rahaston sijoitukset toteutetaan pääasiassa toisten sijoitusrahastojen avulla, se on niin kutsuttu rahastojen rahasto.

Säästöpankki Aasia -erikoissijoitusrahasto sijoitti 31.5.2016 asti varansa pääosin M&G Asian Fund -sijoitusrahastoon. Kohderahaston muutoksesta johtuen Säästöpankki Aasia -erikoissijoitusrahasto on 1.6.2016 lukien sijoittanut varansa käteisvaroja lukuun ottamatta Morgan Stanley Asia Opportunity -sijoitusrahastoon (kohderahasto). Kohderahaston varoista vähintään 70 % sijoitetaan aasialaisten yhtiöiden osakkeisiin. Se ei voi sijoittaa japanilaisten yhtiöiden osakkeisiin. Kohderahaston tavoite on pitkäaikainen sijoituksen arvonnousu. Kohderahastoa hallinnoi Morgan Stanley IM.

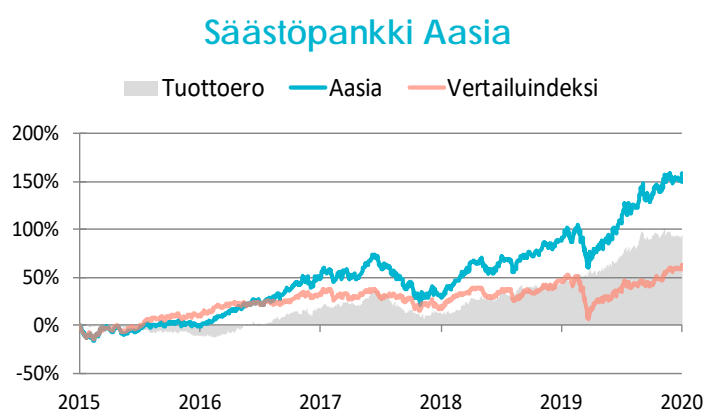
Tuotonjako

Rahastolla on vain B-osuuksia. B-osuussarjan osuudet ovat kasvuosuuksia, joten niille ei jaeta tuottoa, vaan voittovarot sijoitetaan sijoitusrahaston sijoitusstrategian mukaisesti edelleen.

Rahaston sijoitusten jakauma



Rahasto-osuuden kehitys (€)



Perustiedot

Aloituspäivä 16.06.2014
 Salkunhoitaja Morgan Stanley IM
 Vertailuindeksi MSCI AC Asia-Pacific ex. Japan Daily Net TR EUR

| Avainluvut | 31.12.18 | 31.12.19 | 31.12.20 |
|-------------------------|----------|----------|----------|
| Rahaston arvo M€ | 13,0 | 22,8 | 39,5 |
| Osuuden arvo (B) € | 67,369 | 95,788 | 131,641 |
| Osuuden arvo (POP) € | | 95,788 | 131,641 |
| Osuudenomistajien määrä | 3 395 | 4 400 | 6 175 |

Kulut ja tunnusluvut

| | |
|----------------------|-------------|
| Merkintäpalkkio: | 1,00 % |
| Lunastuspalkkio: | 1,00 % |
| Hallinnointipalkkio: | 1,00 % p.a. |
| Säilytyspalkkio: | 0,00 % p.a. |
| Juoksevat kulut: | 1,72 % |
| Volatiliteetti: | 25,52 % |
| Sharpen luku: | 1,41 |
| Tracking error: | 13,96 % |
| Kiertonopeus: | 15,21 % |
| Kaupankäyntikulut: | 0,00 % |

Säästöpankki Aasia -erikoissijoitusrahasto: tulos ja tase 31.12.2020

| TULOSLASKELMA | 1.1.-31.12.2020 | 1.1.-31.12.2019 |
|--------------------------------------|----------------------|----------------------|
| TUOTOT JA ARVONMUUTOKSET | | |
| Arvopapereiden nettotuotot | 9 544 593,26 | 6 125 153,87 |
| Johdannaissopimusten nettotuotot | 0,00 | 0,00 |
| Osinkotuotot ja voitto-osuudet | | |
| Korkotuotot | | 0,00 |
| Muut tuotot | 178 554,30 | 0,00 |
| | <u>9 723 147,56</u> | <u>6 125 153,87</u> |
| KULUT | | |
| Palkkiokulut | | |
| Rahastoyhtiölle | -287 343,65 | -180 159,63 |
| Säilytysyhteisölle | | |
| Korkokulut | | 0,00 |
| Muut kulut | -10 674,06 | -6 411,35 |
| | <u>-298 017,71</u> | <u>-186 570,98</u> |
| TILIKAUDEN VOITTO / TAPPIO | 9 425 129,85 | 5 938 582,89 |
| TASE | | |
| | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
| VASTAAVAA | | |
| Arvopaperit markkina-arvoon | 38 391 302,86 | 22 488 858,44 |
| Myyntisaamiset | | 0,00 |
| Muut saamiset | | |
| Johdannaissopimusten arvonnousut | | |
| Muut | | 0,00 |
| Siirtosaamiset | 14 567,97 | 0,00 |
| Rahat ja pankkisaamiset | 1 238 841,00 | 418 674,29 |
| Vastaavaa yhteensä | 39 644 711,83 | 22 907 532,73 |
| VASTATTAVAA | | |
| Rahaston arvo | | |
| Rahaston arvo | 39 530 414,15 | 22 827 807,18 |
| Vieras pääoma | | |
| Pitkäaikaiset velat | | |
| Ostovelat | | 0,00 |
| Muut velat | | |
| Johdannaissopimusten arvonalennukset | | |
| Muut | 72 280,97 | 55 681,20 |
| Siirtovelat | 42 016,71 | 24 044,35 |
| Vastattavaa yhteensä | 39 644 711,83 | 22 907 532,73 |

Säästöpankki Aasia -erikoissijoitusrahasto: liitetiedot 31.12.2020

| TULOSLASKELMAN LIITETIEDOT | 1.1.-31.12.2020 | 1.1.-31.12.2019 |
|--|---------------------|---------------------|
| Arvopaperien nettotuotot | | |
| Osakesidonnaiset erät | | |
| Luovutusvoitot | 1 374 671,09 | 110 032,65 |
| Luovutustappiot | | 0,00 |
| Realisoitumattomat arvomuutokset | 8 169 922,17 | 6 015 121,22 |
| Yhteensä | 9 544 593,26 | 6 125 153,87 |
| Sijoitusten käyvän arvon nousut ja laskut brutto | | |
| Käyvän arvon nousut | 8 169 922,17 | 6 015 121,22 |
| Käyvän arvon laskut | 0,00 | 0,00 |
| Sijoitusrahaston sijoituksiin liittyvät kaupankäyntikulut | 0,00 | 0,00 |

| TASEEN LIITETIEDOT | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
|---|----------------------|----------------------|
| Rahaston arvo tilikauden alussa | 22 827 807,18 | 13 053 223,06 |
| Rahasto-osuuksien merkinnät | 14 929 935,25 | 6 642 247,59 |
| Rahasto-osuuksien lunastukset | -7 652 458,13 | -2 806 246,36 |
| Tuotonjako | 0,00 | 0,00 |
| Tilikauden voitto/tappio | 9 425 129,85 | 5 938 582,89 |
| Rahaston arvo tilikauden lopussa | 39 530 414,15 | 22 827 807,18 |

Rahaston sääntöjen mukaiset tuotonjakokelpoiset varat 31.12.

Säästöpankki Aasia -erikoissijoitusrahastolla on vain kasvuosuuksia, joten niille ei jaeta tuottoa, vaan voittovarot sijoitetaan sijoitusrahaston sijoitusstrategian mukaisesti edelleen.

Säästöpankki Aasia -erikoissijoitusrahasto: varojen jakauma 31.12.2020

| Arvopaperi | Määrä | Kurssi | Markkina-arvo eur | Prosenttia rahaston arvosta |
|---|--------------|--------------|----------------------|-----------------------------|
| EUR Sijoitusrahastot | | | | |
| Morgan Stanley Asian Opportunity Z | 582 392,3370 | 65,920000 | 38 391 302,86 | 97,12 % |
| EUR Sijoitusrahastot yhteensä: | | | 38 391 302,86 | 97,12 % |
| Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä | | | 38 391 302,86 | 97,12 % |
| Kassa ja muut varat, netto | | | 1 139 111,29 | 2,88 % |
| RAHASTON ARVO | | | 39 530 414,15 | 100,00 % |
| Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä | | | | |
| Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet) | | 290 379,6617 | | |
| Kasvuosuuksien lukumäärä (POP B-osuudet) | | 9 910,2769 | | |
| Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus) | | 131,641 | | |
| Rahasto-osuuden arvo B (POP kasvuosuus) | | 131,641 | | |

Säästöpankki Amerikka -sijoitusrahasto

Rahastoluokka: Pohjois-Amerikan markkinoiden osakerahasto

Sijoituspolitiikka

Säästöpankki Amerikka -sijoitusrahasto on osakerahasto, jonka varat sijoitetaan Pohjois-Amerikassa julkisen kaupan-käynnin kohteena oleviin osakkeisiin, osakesidonnaisiin instrumentteihin tai yrityksiin, joiden liiketoiminnasta suurin osa tulee Pohjois-Amerikasta. Rahaston sijoitukset toteutetaan pääasiassa suorina sijoituksina. Rahasto voi käyttää sijoitustoiminnassaan johdannaisinstrumentteja edistääkseen tehokasta salkunhoitoa.

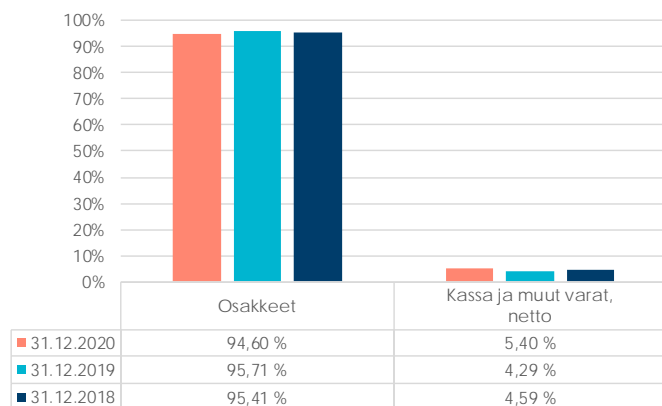
Rahaston toiminnassa pyritään rahasto-osuuden arvonnousuun, joka ylittää pitkällä aikavälillä vertailuindeksin arvonnousun. Sijoitustoiminnan tavoitteisiin pyritään aktiivisen omaisuudenhoidon keinoin.

Rahasto on katsauskaudella käyttänyt vakioituja johdannaissalkunhallinnan tehostamiseen ja riskienhallintaan.

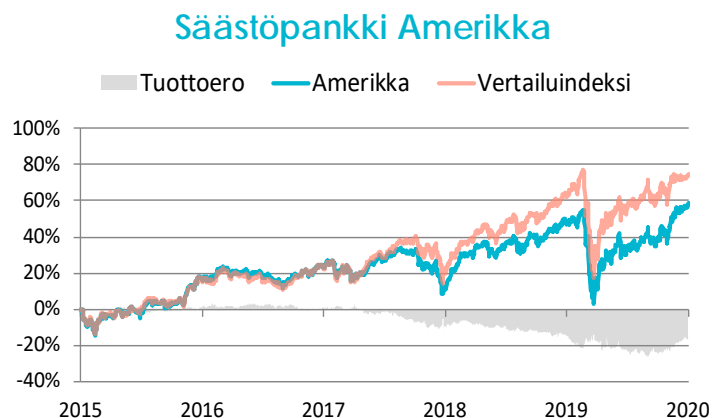
Tuotonjako

Rahastolla on vain B-osuuksia. B-osuussarjan osuudet ovat kasvuosuuksia, joten niille ei jaeta tuottoa, vaan voittovarot sijoitetaan sijoitusrahaston sijoitusstrategian mukaisesti edelleen.

Rahaston sijoitusten jakauma



Rahasto-osuuden kehitys (€)



Perustiedot

Aloituspäivä 8.12.2009
Salkunhoitaja Sp-Rahastoyhtiö Oy / Johan Hamström
Vertailuindeksi S&P 500 EUR Net TR

| Avainluvut | 31.12.18 | 31.12.19 | 31.12.20 |
|-------------------------|----------|----------|----------|
| Rahaston arvo M€ | 95,4 | 131,4 | 162,7 |
| Osuuden arvo (B) € | 123,88 | 162,961 | 175,631 |
| Osuuden arvo (POP) € | | 162,961 | 175,631 |
| Osuudenomistajien määrä | 6 533 | 7 187 | 8 091 |

Kulut ja tunnusluvut

Merkintäpalkkio: 1,00 %
Lunastuspalkkio: 1,00 %
Hallinnointipalkkio: 1,75 % p.a.
Säilytyspalkkio: -
Juoksevat kulut: 1,84 %
Volatiliteetti: 33,88 %
Sharpen luku: 0,23
Tracking error: 10,45 %
Kiertonopeus: 40,57 %
Kaupankäyntikulut: 0,02 %

Säästöpankki Amerikka -sijoitusrahasto: tulos ja tase 31.12.2020

| TULOSLASKELMA | 1.1.-31.12.2020 | 1.1.-31.12.2019 |
|--------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| TUOTOT JA ARVONMUUTOKSET | | |
| Arvopapereiden nettotuotot | 11 365 771,46 | 30 441 174,08 |
| Johdannaissopimusten nettotuotot | 1 714 297,66 | 0,00 |
| Osinkotuotot ja voitto-osuudet | 1 757 490,66 | 1 683 012,52 |
| Korkotuotot | | 0,00 |
| Muut tuotot | 0,00 | 31 934,32 |
| | 14 837 559,78 | 32 156 120,92 |
| KULUT | | |
| Palkkiokulut | | |
| Rahastoyhtiölle | -2 332 713,29 | -2 000 745,38 |
| Säilytysyhteisölle | | 0,00 |
| | -2 332 713,29 | -2 000 745,38 |
| Korkokulut | | |
| Muut kulut | -164 361,74 | -151 944,35 |
| | -2 497 075,03 | -2 152 689,73 |
| TILIKAUDEN VOITTO / TAPPIO | 12 340 484,75 | 30 003 431,19 |
| TASE | | |
| | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
| VASTAAVAA | | |
| Arvopaperit markkina-arvoon | 153 673 293,60 | 125 803 926,59 |
| Myyntisaamiset | 0,00 | 4 613,67 |
| Muut saamiset | | |
| Johdannaissopimusten arvonnousut | 282 077,66 | 0,00 |
| Muut | 108 880,33 | 186 870,09 |
| Siirtosaamiset | | |
| Rahat ja pankkisaamiset | 9 024 495,89 | 5 734 378,88 |
| Vastaavaa yhteensä | 163 088 747,48 | 131 729 789,23 |
| VASTATTAVAA | | |
| Rahaston arvo | | |
| Rahaston arvo | 162 744 342,89 | 131 437 236,22 |
| Vieras pääoma | | |
| Pitkäaikaiset velat | | |
| Ostovelat | 74 325,59 | |
| Muut velat | | |
| Johdannaissopimusten arvonalennukset | | |
| Muut | 24 223,60 | 83 452,30 |
| Siirtovelat | 245 855,40 | 209 100,71 |
| Vastattavaa yhteensä | 163 088 747,48 | 131 729 789,23 |

Säästöpankki Amerikka -sijoitusrahasto: liitetiedot 31.12.2020

| TULOSLASKELMAN LIITETIEDOT | 1.1.-31.12.2020 | 1.1.-31.12.2019 |
|--|-------------------|-------------------|
| Arvopaperien nettotuotot | | |
| Osakesidonnaiset erät | | |
| Luovutusvoitot | 7 372 595,32 | 3 519 078,41 |
| Luovutustappiot | -1 347 258,99 | -4 198 835,87 |
| Realisoitumattomat arvonmuutokset | 5 340 435,13 | 31 120 931,54 |
| Johdannaissopimusten nettotuotot | | |
| Osakesidonnaiset erät | | |
| Luovutusvoitot | 5 922 907,58 | 0,00 |
| Luovutustappiot | -4 490 687,58 | 0,00 |
| Realisoitumattomat arvonmuutokset | 282 077,66 | 0,00 |
| Yhteensä | 13 080 069,12 | 30 441 174,08 |
| Sijoitusten käyvän arvon nousut ja laskut brutto | | |
| Käyvän arvon nousut | 5 622 512,79 | 31 120 931,54 |
| Käyvän arvon laskut | 0,00 | 0,00 |
| Sijoitusrahaston sijoituksiin liittyvät kaupankäyntikulut | 27 094,38 | 20 741,16 |
| TASEEN LIITETIEDOT | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
| Rahaston arvo tilikauden alussa | 131 437 236,22 | 95 401 005,96 |
| Rahasto-osuuksien merkinnät | 36 743 464,01 | 27 196 568,04 |
| Rahasto-osuuksien lunastukset | -17 776 842,09 | -21 163 768,97 |
| Tuotonjako | 0,00 | 0,00 |
| Tilikauden voitto/tappio | 12 340 484,75 | 30 003 431,19 |
| Rahaston arvo tilikauden lopussa | 162 744 342,89 | 131 437 236,22 |

Rahaston sääntöjen mukaiset tuotonjakokelpoiset varat 31.12.

Säästöpankki Amerikka -erikoissijoitusrahastolla on vain kasvuosuuksia, joten niille ei jaeta tuottoa, vaan voittovarot sijoitetaan sijoitusrahaston sijoitusstrategian mukaisesti edelleen.

Säästöpankki Amerikka -sijoitusrahasto: varojen jakauma 31.12.2020

| Arvopaperi | Määrä | Kurssi | Markkina-arvo eur | Prosenttia rahaston arvosta |
|-------------------------------|-----------------|--------------|-------------------|-----------------------------|
| USD Osakkeet | Valuuttakurssi: | 1,227100 | | |
| 3M Co | 21 500 | 142,441529 | 3 062 492,87 | 1,88 % |
| Accenture Plc-CI A | 16 500 | 212,867737 | 3 512 317,66 | 2,16 % |
| Advanced Drainage Systems In | 14 000 | 68,111809 | 953 565,32 | 0,59 % |
| Align Technology Inc | 10 500 | 435,482030 | 4 572 561,32 | 2,81 % |
| Amazon.Com Inc | 2 000 | 2 654,168365 | 5 308 336,73 | 3,26 % |
| American Express Co | 5 700 | 98,533126 | 561 638,82 | 0,35 % |
| Aptiv Plc | 42 000 | 106,177166 | 4 459 440,96 | 2,74 % |
| Autozone Inc | 2 000 | 966,050035 | 1 932 100,07 | 1,19 % |
| Axalta Coating Systems Ltd | 77 000 | 23,266238 | 1 791 500,29 | 1,10 % |
| Bank Of America Corp | 157 000 | 24,700513 | 3 877 980,60 | 2,38 % |
| Becton Dickinson And Co | 11 000 | 203,911662 | 2 243 028,28 | 1,38 % |
| Blackrock Inc | 4 500 | 588,004238 | 2 646 019,07 | 1,63 % |
| Citigroup Inc | 16 000 | 50,248554 | 803 976,86 | 0,49 % |
| Cme Group Inc | 3 500 | 148,357917 | 519 252,71 | 0,32 % |
| Cnh Industrial Nv | 330 000 | 10,463695 | 3 453 019,31 | 2,12 % |
| Corteva Inc | 120 000 | 31,554071 | 3 786 488,47 | 2,33 % |
| Darden Restaurants Inc | 14 000 | 97,074403 | 1 359 041,64 | 0,84 % |
| Dupont De Nemours Inc | 77 000 | 57,949637 | 4 462 122,08 | 2,74 % |
| Eastman Chemical Co | 40 000 | 81,721131 | 3 268 845,24 | 2,01 % |
| Ebay Inc | 49 000 | 40,950208 | 2 006 560,18 | 1,23 % |
| Electronic Arts Inc | 25 000 | 117,023878 | 2 925 596,94 | 1,80 % |
| Fiserv Inc | 27 400 | 92,787874 | 2 542 387,74 | 1,56 % |
| Gilead Sciences Inc | 19 300 | 47,477793 | 916 321,41 | 0,56 % |
| Hilton Worldwide Holdings In | 37 333 | 90,669057 | 3 384 947,91 | 2,08 % |
| Intel Corp | 38 600 | 40,599788 | 1 567 151,82 | 0,96 % |
| Intercontinental Exchange Inc | 17 500 | 93,953223 | 1 644 181,40 | 1,01 % |
| Iqvia Holdings Inc | 6 000 | 146,010920 | 876 065,52 | 0,54 % |
| Kroger Co | 58 000 | 25,882161 | 1 501 165,35 | 0,92 % |
| M & T Bank Corp | 25 800 | 103,740526 | 2 676 505,58 | 1,64 % |
| Masco Corp | 70 000 | 44,764078 | 3 133 485,45 | 1,93 % |
| Medtronic Inc | 36 100 | 95,460843 | 3 446 136,42 | 2,12 % |
| Merck & Co. Inc. | 36 000 | 66,661234 | 2 399 804,42 | 1,47 % |
| Microchip Technology Inc | 25 000 | 112,549914 | 2 813 747,86 | 1,73 % |
| Micron Technology Inc | 53 000 | 61,266400 | 3 247 119,22 | 2,00 % |
| Microsoft Corp | 34 000 | 181,256621 | 6 162 725,12 | 3,79 % |
| Mondelez International Inc-A | 96 200 | 47,648928 | 4 583 826,91 | 2,82 % |
| Parker Hannifin Corp | 26 800 | 221,994947 | 5 949 464,59 | 3,66 % |
| Pepsico Inc | 16 000 | 120,854046 | 1 933 664,74 | 1,19 % |
| Pnc Financial Services Group | 23 500 | 121,424497 | 2 853 475,67 | 1,75 % |
| Polaris Inc | 12 000 | 77,646483 | 931 757,80 | 0,57 % |
| Ptc Inc | 49 000 | 97,473719 | 4 776 212,21 | 2,93 % |
| Quanta Services Inc | 30 000 | 58,691223 | 1 760 736,70 | 1,08 % |
| Regeneron Pharmaceuticals | 7 100 | 393,700594 | 2 795 274,22 | 1,72 % |
| Schlumberger Ltd | 150 000 | 17,789911 | 2 668 486,68 | 1,64 % |
| Service Corp International | 70 000 | 40,013039 | 2 800 912,72 | 1,72 % |
| Ss&C Technologies Holdings | 21 000 | 59,286122 | 1 245 008,56 | 0,77 % |

| | | | | |
|----------------------------|---------|------------|----------------|---------|
| Target Corp | 13 000 | 143,859506 | 1 870 173,58 | 1,15 % |
| Texas Instruments Inc | 35 000 | 133,754380 | 4 681 403,31 | 2,88 % |
| Tjx Companies Inc | 26 000 | 55,651536 | 1 446 939,94 | 0,89 % |
| Union Pacific Corp | 13 500 | 169,684622 | 2 290 742,40 | 1,41 % |
| United Parcel Service-Cl B | 10 000 | 137,234129 | 1 372 341,29 | 0,84 % |
| Walt Disney Co/The | 18 000 | 147,648928 | 2 657 680,71 | 1,63 % |
| Welbilt Inc | 258 500 | 10,757070 | 2 780 702,47 | 1,71 % |
| Western Digital Corp | 24 000 | 45,138945 | 1 083 334,69 | 0,67 % |
| Visa Inc-Class A Shares | 17 300 | 178,249531 | 3 083 716,89 | 1,89 % |
| Xylem Inc | 27 300 | 82,951675 | 2 264 580,72 | 1,39 % |
| Zimmer Biomet Holdings Inc | 9 500 | 125,572488 | 1 192 938,64 | 0,73 % |
| Zoetis Inc | 21 000 | 134,870834 | 2 832 287,51 | 1,74 % |
| USD Osakkeet yhteensä: | | | 153 673 293,59 | 94,43 % |

| | | | | |
|-------------------------|-----------------|---------------|------------|--------|
| USD Futuurit | Valuuttakurssi: | 1,227100 | | |
| E-Mini Russ 2000 Mar21 | 35 | 1 609,320000 | 21 320,59 | 0,01 % |
| Nasdaq 100 E-Mini Mar21 | 50 | 10 500,770000 | 235 881,34 | 0,14 % |
| S&P500 Emini Fut Mar21 | 10 | 3 054,970000 | 24 875,73 | 0,02 % |
| USD Futuurit yhteensä: | | | 282 077,66 | 0,17 % |

Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä **153 955 371,25** 94,60 %

Kassa ja muut varat, netto 8 788 971,63 5,40 %

RAHASTON ARVO **162 744 342,88** 100,00 %

| | |
|--|--------------|
| Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä | |
| Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet) | 919 660,7616 |
| Kasvuosuuksien lukumäärä (POP B-osuudet) | 6 964,2619 |

| | |
|---|---------|
| Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus) | 175,631 |
| Rahasto-osuuden arvo B (POP kasvuosuus) | 175,631 |

Säästöpankki Eurooppa -sijoitusrahasto

Rahastoluokka: Eurooppalainen osakerahasto

Sijoituspolitiikka

Säästöpankki Eurooppa -sijoitusrahasto on osakerahasto, joka sijoittaa varansa pääasiassa Euroopassa julkisen kaupankäynnin kohteena oleviin osakkeisiin ja osakesidonnaisiin instrumentteihin tai yrityksiin, joiden liiketoiminnasta suurin osa tulee Euroopasta. Rahaston sijoitukset toteutetaan pääasiassa suorien osakesijoitusten avulla. Rahasto voi käyttää sijoitustoiminnassaan johdannaisinstrumentteja edistääkseen tehokasta salkunhoitoa.

Rahaston toiminnassa pyritään rahasto-osuuden arvonnousuun, joka ylittää pitkällä aikavälillä vertailuindeksin tuoton. Sijoitustoiminnan tavoitteisiin pyritään aktiivisen omaisuudenhoidon keinoin.

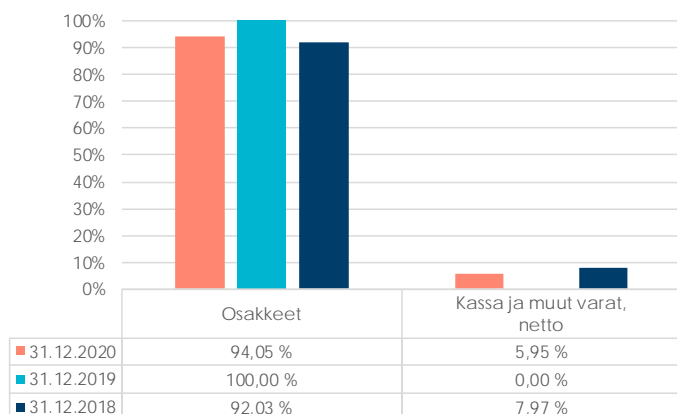
Rahasto on katsauskaudella käyttänyt vakioituja johdannaisia salkunhallinnan tehostamiseen ja riskienhallintaan.

Tuotonjako

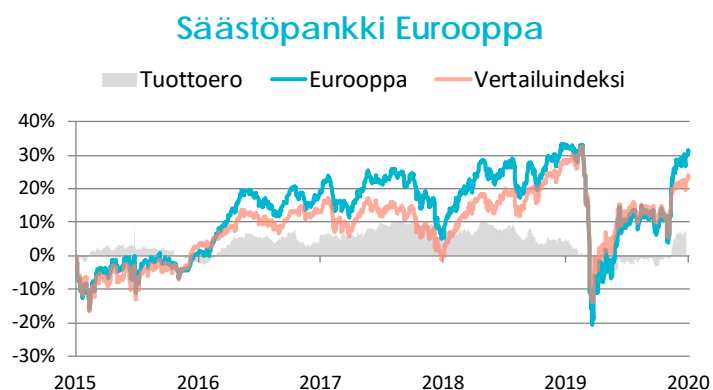
Rahastolla on sekä tuotto-osuuksia (A-osuudet) että kasvuosuuksia (B-osuudet). A-osuuksille pyritään jakamaan tuotto-osuutena vuosittain vähintään kuusi (6) prosenttia rahastoyhtiön yhtiökokouspäivän rahasto-osuuden arvosta.

Huhtikuussa 2020 jaettu tuotto-osuus oli 2,30 €/osuus.

Rahaston sijoitusten jakauma



Rahasto-osuuden kehitys €



Perustiedot

Aloituspäivä: 1.5.2003
Salkunhoitaja: Sp-Rahastoyhtiö Oy / Johan Hamström
Vertailuindeksi: MSCI Europe Net Total Return EUR

| Avainluvut | 31.12.18 | 31.12.19 | 31.12.20 |
|-------------------------|----------|----------|----------|
| Rahaston arvo M€ | 191,2 | 284,9 | 320,3 |
| Osuuden arvo (A) € | 42,924 | 49,855 | 46,202 |
| Osuuden arvo (B) € | 110,367 | 135,194 | 133,373 |
| Tuotto-osuus € | 3,00 | 2,50 | 2,30 |
| Osuudenomistajien määrä | 15 033 | 15 257 | 15 987 |

Kulut ja tunnusluvut

| | |
|----------------------|-------------|
| Merkintäpalkkio: | 1,00 % |
| Lunastuspalkkio: | 1,00 % |
| Hallinnointipalkkio: | 1,85 % p.a. |
| Säilytyspalkkio: | - |
| Juoksevat kulut: | 1,98 % |
| Volatiliteetti: | 32,28 % |
| Sharpen luku: | -0,03 |
| Tracking error: | 9,54 % |
| Kiertonopeus: | 231,54 % |
| Kaupankäyntikulut: | 0,09 % |

Säästöpankki Eurooppa -sijoitusrahasto: tulos ja tase 31.12.2020

| TULOSLASKELMA | 1.1.-31.12.2020 | 1.1.-31.12.2019 |
|--------------------------------------|------------------------|------------------------|
| TUOTOT JA ARVONMUUTOKSET | | |
| Arvopapereiden nettotuotot | 14 549 414,34 | 41 067 831,81 |
| Johdannaissopimusten nettotuotot | 2 212 687,00 | 1 295 622,00 |
| Osinkotuotot ja voitto-osuudet | 4 687 011,61 | 6 004 449,22 |
| Korkotuotot | 0,00 | 0,00 |
| Muut tuotot | -965 532,33 | 201 618,78 |
| | <u>20 483 580,62</u> | <u>48 569 521,81</u> |
| KULUT | | |
| Palkkiokulut | | |
| Rahastoyhtiölle | -5 068 826,06 | -4 008 333,22 |
| Säilytysyhteisölle | 0,00 | 0,00 |
| | <u>-5 068 826,06</u> | <u>-4 008 333,22</u> |
| Korkokulut | | |
| Muut kulut | -346 255,22 | -345 167,30 |
| | <u>-5 415 081,28</u> | <u>-4 353 500,52</u> |
| TILIKAUDEN VOITTO / TAPPIO | 15 068 499,34 | 44 216 021,29 |
| TASE | | |
| | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
| VASTAAVAA | | |
| Arvopaperit markkina-arvoon | 301 192 182,52 | 255 474 026,15 |
| Myyntisaamiset | 0,00 | 0,00 |
| Muut saamiset | | |
| Johdannaissopimusten arvonnousut | 103 750,00 | 0,00 |
| Muut | | |
| Siirtosaamiset | 0,00 | 39 898,61 |
| Rahat ja pankkisaamiset | 19 750 418,94 | 30 043 605,71 |
| Vastaavaa yhteensä | 321 046 351,46 | 285 557 530,47 |
| VASTATTAVAA | | |
| Rahaston arvo | | |
| Rahaston arvo | 320 370 928,40 | 284 913 528,30 |
| Vieras pääoma | | |
| Pitkäaikaiset velat | | |
| Ostovelat | 105 900,00 | 57 865,56 |
| Muut velat | | |
| Johdannaissopimusten arvonalennukset | 0,00 | 81 400,00 |
| Muut | 46 782,00 | 55 995,80 |
| Siirtovelat | 522 741,06 | 448 740,81 |
| Vastattavaa yhteensä | 321 046 351,46 | 285 557 530,47 |

Säästöpankki Eurooppa -sijoitusrahasto: liitetiedot 31.12.2020

| TULOSLASKELMAN LIITETIEDOT | 1.1.-31.12.2020 | 1.1.-31.12.2019 |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Arvopaperien nettotuotot | | |
| Osakesidonnaiset erät | | |
| Luovutusvoitot | 31 033 615,32 | 9 362 306,98 |
| Luovutustappiot | -49 453 650,77 | -9 035 756,18 |
| Realisoitumattomat arvonmuutokset | 28 227 159,28 | 40 741 281,01 |
| Arvopaperien nettotuotot | | |
| Muut kuin osake- tai korkosidonnaiset erät | | |
| Luovutusvoitot | 502 538,60 | 0,00 |
| Luovutustappiot | -75 346,25 | 0,00 |
| Realisoitumattomat arvonmuutokset | 4 315 098,16 | 0,00 |
| Johdannaissopimusten nettotuotot | | |
| Osakesidonnaiset erät | | |
| Luovutusvoitot | 14 934 113,00 | 1 414 422,00 |
| Luovutustappiot | -12 906 576,00 | -37 400,00 |
| Realisoitumattomat arvonmuutokset | 185 150,00 | -81 400,00 |
| Yhteensä | 16 762 101,34 | 42 363 453,81 |
| Jaetut ja uudelleen sijoitetut tuotot | | |
| Tuottoa jaettu A-osuuksille / osuus | 2,30 | 2,50 |
| Yhteensä | 90 612,57 | 130 582,31 |
| Sijoitusten käyvän arvon nousut ja laskut brutto | | |
| Käyvän arvon nousut | 32 727 407,44 | 40 741 281,01 |
| Käyvän arvon laskut | 0,00 | -81 400,00 |
| Sijoitusrahaston sijoituksiin liittyvät kaupankäyntikulut | 277 714,11 | 123 362,42 |
| TASEEN LIITETIEDOT | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
| Rahaston arvo tilikauden alussa | 284 913 528,30 | 191 238 637,79 |
| Rahasto-osuuksien merkinnät | 75 086 003,50 | 86 741 864,95 |
| Rahasto-osuuksien lunastukset | -54 606 490,17 | -37 152 413,42 |
| Tuotonjako | -90 612,57 | -130 582,31 |
| Tilikauden voitto/tappio | 15 068 499,34 | 44 216 021,29 |
| Rahaston arvo tilikauden lopussa | 320 370 928,40 | 284 913 528,30 |
| Rahaston sääntöjen mukaiset tuotonjakokelpoiset varat 31.12. | | |
| A-osuudet | 3 398 391,92 | 1 895 776,30 |
| Rahasto pyrkii jakamaan tuotto-osuuksien omistajille tuottoa vähintään 6 % | | |

Säästöpankki Eurooppa -sijoitusrahasto: varojen jakauma 31.12.2020

| Arvopaperi | Määrä | Kurssi | Markkina-arvo eur | Prosenttia rahaston arvosta |
|--|-----------------|--------------|-------------------|-----------------------------|
| CHF Osakkeet | Valuuttakurssi: | 1,080200 | | |
| Abb Ltd-Reg | 230 000 | 22,875393 | 5 261 340,49 | 1,64 % |
| Cosmo Pharmaceuticals Nv | 72 797 | 78,689132 | 5 728 332,72 | 1,79 % |
| Kuehne + Nagel Intl Ag | 36 800 | 185,891502 | 6 840 807,26 | 2,14 % |
| Lafargeholcim Ltd-Reg | 245 000 | 45,010183 | 11 027 494,91 | 3,44 % |
| Novartis Ag-Reg | 147 500 | 77,439363 | 11 422 306,05 | 3,57 % |
| CHF Osakkeet yhteensä: | | | 40 280 281,43 | 12,57 % |
| EUR Osakkeet | | | | |
| Aalberts Nv | 215 000 | 36,460000 | 7 838 900,00 | 2,45 % |
| Anheuser-Busch Inbev Sa/Nv | 135 000 | 57,010000 | 7 696 350,00 | 2,40 % |
| Axa Sa | 490 000 | 19,512000 | 9 560 880,00 | 2,98 % |
| Cnh Industrial Nv | 715 000 | 10,325000 | 7 382 375,00 | 2,30 % |
| Evonik Industries Ag | 505 000 | 26,680000 | 13 473 400,00 | 4,21 % |
| Exor Nv | 125 000 | 66,220000 | 8 277 500,00 | 2,58 % |
| Heineken Nv | 90 000 | 91,220000 | 8 209 800,00 | 2,56 % |
| Hugo Boss Ag | 130 000 | 27,290000 | 3 547 700,00 | 1,11 % |
| Infineon Technologies Ag | 300 000 | 31,390000 | 9 417 000,00 | 2,94 % |
| Koninklijke Ahold Delhaize N | 280 000 | 23,110000 | 6 470 800,00 | 2,02 % |
| Lvmh Moet Hennessy Louis Vuitton Se | 13 000 | 510,900000 | 6 641 700,00 | 2,07 % |
| Michelin (Cgde) | 70 000 | 104,950000 | 7 346 500,00 | 2,29 % |
| Orpea | 60 000 | 107,550000 | 6 453 000,00 | 2,01 % |
| Peugeot Sa | 275 000 | 22,370000 | 6 151 750,00 | 1,92 % |
| Philips Electronics | 188 000 | 43,780000 | 8 230 640,00 | 2,57 % |
| Publicis Groupe | 155 000 | 40,760000 | 6 317 800,00 | 1,97 % |
| Royal Dutch Shell Plc-A Shs | 630 000 | 14,614000 | 9 206 820,00 | 2,87 % |
| Sanofi Aventis | 93 800 | 78,700000 | 7 382 060,00 | 2,30 % |
| Sneider Electric Sa | 72 500 | 118,300000 | 8 576 750,00 | 2,68 % |
| Tikehau Capital Sca | 125 000 | 25,700000 | 3 212 500,00 | 1,00 % |
| Unibail-Rodamco-Westfield | 60 000 | 64,580000 | 3 874 800,00 | 1,21 % |
| Unilever Plc | 260 000 | 49,565000 | 12 886 900,00 | 4,02 % |
| Zalando Se | 30 000 | 91,060000 | 2 731 800,00 | 0,85 % |
| EUR Osakkeet yhteensä: | | | 170 887 725,00 | 53,34 % |
| EUR Futuurit | | | | |
| Euro Stoxx 50 Mar21 | 250 | 3 550,000000 | 103 750,00 | 0,03 % |
| EUR Futuurit yhteensä: | | | 103 750,00 | 0,03 % |
| EUR Sijoitusrahastot | | | | |
| Ishares Core Msci Europe Ucits Etf | 180 000 | 54,525000 | 9 814 500,00 | 3,06 % |
| Ishares Euro Stoxx Banks 30-15 Ucits Etf | 1 685 000 | 7,228000 | 12 179 180,00 | 3,80 % |
| Ishr Stoxx Eur 600 Banks Ucits Etf De | 960 000 | 10,674000 | 10 247 040,00 | 3,20 % |
| EUR Sijoitusrahastot yhteensä: | | | 32 240 720,00 | 10,06 % |
| GBP Osakkeet | Valuuttakurssi: | 0,899030 | | |
| Bp Plc | 1 700 000 | 2,834166 | 4 818 081,71 | 1,50 % |
| Essentra Plc | 2 600 000 | 3,405893 | 8 855 321,85 | 2,76 % |

| | | | | |
|---|-----------------|----------------|-----------------------|-----------------|
| Intercontinental Hotels Group Plc | 120 000 | 52,167336 | 6 260 080,31 | 1,95 % |
| Intertek Group Plc | 130 000 | 62,823265 | 8 167 024,46 | 2,55 % |
| Iwg Plc | 1 666 314 | 3,817448 | 6 361 066,54 | 1,99 % |
| Reckitt Benckiser Group | 113 000 | 72,767316 | 8 222 706,69 | 2,57 % |
| Weir Group Plc/The | 370 000 | 22,129406 | 8 187 880,27 | 2,56 % |
| GBP Osakkeet yhteensä: | | | 50 872 161,83 | 15,88 % |
| SEK Osakkeet | Valuuttakurssi: | 10,034300 | | |
| Trelleborg Ab B | 380 000 | 18,187616 | 6 911 294,26 | 2,16 % |
| SEK Osakkeet yhteensä: | | | 6 911 294,26 | 2,16 % |
| Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä | | | 301 295 932,52 | 94,05 % |
| Kassa ja muut varat, netto | | | 19 074 995,88 | 5,95 % |
| RAHASTON ARVO | | | 320 370 928,40 | 100,00 % |
| Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä | | | | |
| Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet) | | 2 376 592,7281 | | |
| Tuotto-osuuksien lukumäärä (A-osuudet) | | 73 555,0824 | | |
| Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus) | | 133,373 | | |
| Rahasto-osuuden arvo A (tuotto-osuus) | | 46,202 | | |

Säästöpankki High Yield -sijoitusrahasto

Rahastoluokka: Euroalueelle sijoittava yrityslainarahasto

Sijoituspolitiikka

Rahasto aloitti toimintansa 18.3.2013 Säästöpankki High Yield -erikoissijoitusrahastona, joka muutettiin Säästöpankki High Yield -sijoitusrahastoksi kesäkuussa 2017. Rahasto on sijoitusrahasto-direktiivin mukainen rahasto (UCITS).

Säästöpankki High Yield -sijoitusrahasto on pitkän koron rahasto, joka voi sijoittaa varojaan joukkovelkakirjoihin luottoluokituksesta riippumatta, mutta pääasiassa sijoitusrahaston varat sijoitetaan sellaisten yritysten ja julkisyhteisöjen sekä muiden yhteisöjen liikkeeseenlaskemiin joukkovelkakirjoihin, joiden luokitus on keskimäärin korkeintaan BB+ (S&P) tai sitä alempi. Rahasto voi sijoittaa myös joukkovelkakirjalainoihin, joilla ei ole virallista luottoluokitusta. Rahasto voi sijoittaa varoja myös muihin kuin euromääräisiin joukkovelkakirjalainoihin. Muut kuin euromääräiset sijoitukset suojataan valuuttariskeiltä taloudellisesti merkittävien osin.

Sijoitustoiminnan tavoitteisiin pyritään aktiivisen omaisuudenhoidon keinoin. Rahaston toiminnassa pyritään rahasto-osuuden arvonnousuun, joka ylittää pitkällä aikavälillä vertailuindeksin arvonnousun.

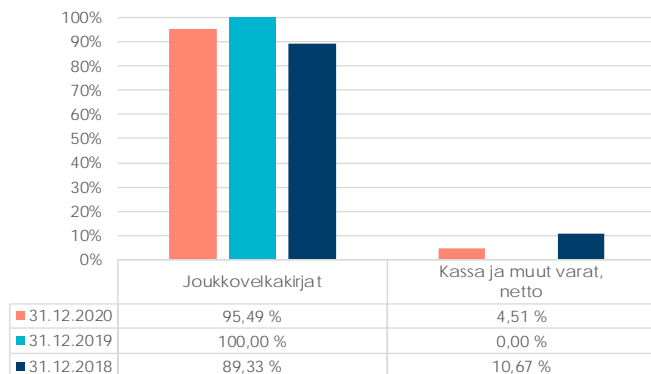
Rahasto on katsauskaudella käyttänyt vakioituja valuuttajohdannaisia valuuttariskeiltä suojautumiseen.

Tuotonjako

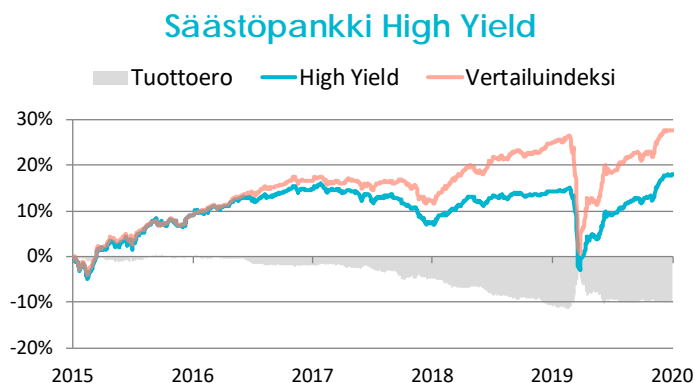
Rahastolla on sekä tuotto-osuuksia (A-osuudet) että kasvuosuuksia (B-osuudet). A-osuuksille pyritään jakamaan tuotto-osuutena vuosittain vähintään neljä (4) prosenttia rahastoyhtiön yhtiökokouspäivän rahasto-osuuden arvosta.

Huhtikuussa 2020 jaettu tuotto-osuus oli 1,40 €/osuus.

Rahaston sijoitusten jakauma



Rahasto-osuuden kehitys



Perustiedot

Aloituspäivä: 18.03.2013
Salkunhoitaja: Sp-Rahastoyhtiö Oy/Evgeny Artemenkov
Vertailuindeksi: Bloomberg Barclays European HY 3 %
Issuer Constraint

Kulut ja tunnusluvut

Merkintäpalkkio: 0,50 %
Lunastuspalkkio: 0,50 %
Hallinnointipalkkio: 1,00 % p.a.
Säilytyspalkkio: 0,00 % p.a.
Juoksevat kulut: 1,03 %
Volatiliteetti: 6,95 %
Sharpen luku: 0,51
Tracking error: 3,07 %
Kiertonopeus: 92,81 %
Kaupankäyntikulut: 0,00 %

| Avainluvut | 31.12.18 | 31.12.19 | 31.12.20 |
|-------------------------|----------|----------|----------|
| Rahaston arvo M€ | 29,5 | 33,3 | 48,2 |
| Osuuden arvo (A) € | 46,948 | 48,314 | 48,414 |
| Osuuden arvo (B) € | 58,02 | 61,615 | 63,672 |
| Osuuden arvo (POP A) € | | 48,314 | 48,414 |
| Osuuden arvo (POP B) € | | 61,615 | 63,672 |
| Tuotto-osuus € | 2,10 | 1,50 | 1,40 |
| Osuudenomistajien määrä | 1 388 | 1 381 | 1 282 |

Säästöpankki High Yield -sijoitusrahasto: tulos ja tase 31.12.2020

| TULOSLASKELMA | 1.1.-31.12.2020 | 1.1.-31.12.2019 |
|--------------------------------------|------------------------|------------------------|
| TUOTOT JA ARVONMUUTOKSET | | |
| Arvopapereiden nettotuotot | 1 086 200,37 | 1 012 724,95 |
| Johdannaissopimusten nettotuotot | 47 437,39 | -176 840,79 |
| Osinkotuotot ja voitto-osuudet | 0,00 | 0,00 |
| Korkotuotot | 1 318 635,16 | 1 600 718,55 |
| Muut tuotot | -17 875,09 | 1 825,32 |
| | <u>2 434 397,83</u> | <u>2 438 428,03</u> |
| KULUT | | |
| Palkkiokulut | | |
| Rahastoyhtiölle | -380 661,71 | -332 773,18 |
| Säilytysyhteisölle | 0,00 | 0,00 |
| | -380 661,71 | -332 773,18 |
| Korkokulut | 0,00 | 0,00 |
| Muut kulut | -17 402,47 | -104 600,46 |
| | <u>-398 064,18</u> | <u>-437 373,64</u> |
| TILIKAUDEN VOITTO / TAPPIO | 2 036 333,65 | 2 001 054,39 |
| TASE | | |
| | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
| VASTAAVAA | | |
| Arvopaperit markkina-arvoon | 46 070 360,81 | 31 211 251,04 |
| Myyntisaamiset | 0,00 | 0,00 |
| Muut saamiset | | |
| Johdannaissopimusten arvonnousut | 4 685,84 | 12 418,43 |
| Muut | 0,00 | 0,00 |
| Siirtosaamiset | 579 914,35 | 418 247,61 |
| Rahat ja pankkisaamiset | 1 640 627,12 | 1 788 552,23 |
| Vastaavaa yhteensä | <u>48 295 588,12</u> | <u>33 430 469,31</u> |
| VASTATTAVAA | | |
| Rahaston arvo | | |
| Rahaston arvo | 48 234 583,36 | 33 398 528,11 |
| Vieras pääoma | | |
| Pitkäaikaiset velat | | |
| Ostovelat | 1 500,00 | 0,00 |
| Muut velat | | |
| Johdannaissopimusten arvonalennukset | 16 527,07 | 0,00 |
| Muut | 1 441,64 | 2 211,53 |
| Siirtovelat | 41 536,05 | 29 729,67 |
| Vastattavaa yhteensä | <u>48 295 588,12</u> | <u>33 430 469,31</u> |

Säästöpankki High Yield -sijoitusrahasto: liitetiedot 31.12.2020

| TULOSLASKELMAN LIITETIEDOT | 1.1.-31.12.2020 | 1.1.-31.12.2019 |
|---|------------------------|------------------------|
| Arvopaperien nettotuotot | | |
| Osakesidonnaiset erät | | |
| Luovutusvoitot | 0,00 | 0,00 |
| Luovutustappiot | 0,00 | 0,00 |
| Realisoitumattomat arvomuutokset | 2 770,18 | 0,00 |
| Korkosidonnaiset erät | | |
| Luovutusvoitot | 695 626,89 | 467 711,66 |
| Luovutustappiot | -1 122 904,33 | -1 137 699,57 |
| Realisoitumattomat arvomuutokset | 1 413 499,65 | 1 682 712,86 |
| Muut kuin osake- tai korkosidonnaiset erät | | |
| Luovutusvoitot | 0,00 | 0,00 |
| Luovutustappiot | -43 405,35 | 0,00 |
| Realisoitumattomat arvomuutokset | 140 613,33 | 0,00 |
| Johdannaissopimusten nettotuotot | | |
| Korkosidonnaiset erät | | |
| Luovutusvoitot | 97 190,59 | 28 931,68 |
| Luovutustappiot | -25 493,54 | -181 739,77 |
| Realisoitumattomat arvomuutokset | -24 259,66 | -24 032,70 |
| Yhteensä | 1 133 637,76 | 835 884,16 |
| Jaetut ja uudelleen sijoitetut tuotot | | |
| Tuottoa jaettu A-osuuksille / osuus | 1,40 | 1,50 |
| Yhteensä | 24 500,91 | 18 986,50 |
| Sijoitusten käyvän arvon nousut ja laskut brutto | | |
| Käyvän arvon nousut | 1 556 883,16 | 1 682 712,86 |
| Käyvän arvon laskut | -24 259,66 | -24 032,70 |
| Sijoitusrahaston sijoituksiin liittyvät kaupankäyntikulut | 2 052,02 | 0,00 |
| TASEEN LIITETIEDOT | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
| Rahaston arvo tilikauden alussa | 33 398 528,11 | 29 466 801,57 |
| Rahasto-osuuksien merkinnät | 19 836 150,57 | 15 379 424,55 |
| Rahasto-osuuksien lunastukset | -7 011 928,06 | -13 429 765,90 |
| Tuotonjako | -24 500,91 | -18 986,50 |
| Tilikauden voitto/tappio | 2 036 333,65 | 2 001 054,39 |
| Rahaston arvo tilikauden lopussa | 48 234 583,36 | 33 398 528,11 |
| Rahaston sääntöjen mukaiset tuotonjakokelpoiset varat 31.12. | | |
| A-osuudet | 801 445,23 | 585 219,92 |

Rahasto pyrkii jakamaan tuotto-osuuksien omistajille tuottoa vähintään 4%

Säästöpankki High Yield -sijoitusrahasto: varojen jakauma 31.12.2020

| Arvopaperi | Määrä | Kurssi | Markkina-arvo eur | Prosenttia rahaston arvosta |
|---|---------|-----------|-------------------|-----------------------------|
| EUR JVK | | | | |
| Abanca Corp Bancaria Sa 6.125% 01/18/2029 | 200 000 | 108,30100 | 216 602,00 | 0,45 % |
| Aegon Nv 5,625% | 200 000 | 118,37900 | 236 758,00 | 0,49 % |
| Altareit Sca 2.875% 07/02/2025 Call | 300 000 | 106,73000 | 320 190,00 | 0,66 % |
| Altice France Sa 3,375% 01/15/2028 | 200 000 | 98,81500 | 197 630,00 | 0,41 % |
| Ams Ag 6% 07/31/2025 | 300 000 | 105,97500 | 317 925,00 | 0,66 % |
| Anacap Fin Eu Sa Frn 08/01/2024 | 300 000 | 81,81200 | 245 436,00 | 0,51 % |
| At&T Inc 2.4% 03/15/2024 | 300 000 | 107,14400 | 321 432,00 | 0,67 % |
| Ax V Inv1 Hold Aps Frn 06/29/2022 | 300 000 | 98,25000 | 294 750,00 | 0,61 % |
| B2 Holding Asa Frn 10/04/2021 | 100 000 | 102,75000 | 102 750,00 | 0,21 % |
| Banca Ifis Spa 1.75% 06/25/2024 | 300 000 | 97,14900 | 291 447,00 | 0,60 % |
| Banca Monte Dei Paschi S 4% 07/10/2022 | 400 000 | 103,46200 | 413 848,00 | 0,86 % |
| Banco Bilbao Vizcaya 8.875% Perp Var | 400 000 | 101,97600 | 407 904,00 | 0,85 % |
| Banco Bpm Spa 1.75% 01/28/2025 | 500 000 | 102,79000 | 513 950,00 | 1,07 % |
| Banco De Sabadell Sa 5.625% 05/06/2026 | 300 000 | 116,43600 | 349 308,00 | 0,72 % |
| Banco Santander Sa 6.25 Var Perp | 200 000 | 102,22400 | 204 448,00 | 0,42 % |
| Bank Of America Corp 1.379% 02/07/2025 Var | 300 000 | 104,14200 | 312 426,00 | 0,65 % |
| Bankia Sa Frn Perp Call | 200 000 | 103,07400 | 206 148,00 | 0,43 % |
| Bawag Group Ag 5,125% | 200 000 | 101,47100 | 202 942,00 | 0,42 % |
| Belden Inc 3.375% 07/15/2027 | 300 000 | 102,30400 | 306 912,00 | 0,64 % |
| Bnp Paribas 6.125% Perp Call Var | 200 000 | 105,90600 | 211 812,00 | 0,44 % |
| Caisse Nat Reassurance 6.375% Perp Call Var | 600 000 | 115,07800 | 690 468,00 | 1,43 % |
| Caixabank Sa 6,75% | 200 000 | 110,34000 | 220 680,00 | 0,46 % |
| Cargotec Oyj 2.375% 03/28/2024 | 300 000 | 102,55400 | 307 662,00 | 0,64 % |
| Carnival Corp 10.125% 02/01/2026 Call | 400 000 | 115,45600 | 461 824,00 | 0,96 % |
| Cbr Fashion Finance Bv 5.125% 10/01/2022 | 300 000 | 98,91300 | 296 739,00 | 0,62 % |
| Citycon Treasury Bv 2.5% 10/01/2024 | 300 000 | 103,75500 | 311 265,00 | 0,65 % |
| Commerzbank Ag 4% 03/30/2027 | 200 000 | 112,87600 | 225 752,00 | 0,47 % |
| Consti Yhtiot Oy 12% Perp | 100 000 | 95,00000 | 95 000,00 | 0,20 % |
| Cooperatieve Rabobank Ua Frn Perp Call | 200 000 | 102,62600 | 205 252,00 | 0,43 % |
| Corestate Capital Hold 3,5% 04/15/2023 | 300 000 | 80,82000 | 242 460,00 | 0,50 % |
| Crown Euro Holdings Sa 4% 07/15/2022 | 500 000 | 104,29700 | 521 485,00 | 1,08 % |
| Deut Pfandbriefbank Ag 4,6% 02/22/2027 | 200 000 | 101,91400 | 203 828,00 | 0,42 % |
| Deutsche Lufthansa Ag 0,25% 09/06/2024 | 300 000 | 91,96600 | 275 898,00 | 0,57 % |
| Dobank Spa 5% 08/04/2025 | 300 000 | 104,00000 | 312 000,00 | 0,65 % |
| Dometic Group Ab 3% 05/08/2026 | 600 000 | 103,00000 | 618 000,00 | 1,28 % |
| Dufry One Bv 2,5% 10/15/2024 | 100 000 | 95,65900 | 95 659,00 | 0,20 % |
| Easyjet Plc 1,125% 10/18/2023 | 400 000 | 97,81000 | 391 240,00 | 0,81 % |
| Erste Group Bank Ag 8.875% Perp Var Call | 200 000 | 106,03600 | 212 072,00 | 0,44 % |
| Euronet Worldwide Inc 1.375% 05/22/2026 | 500 000 | 99,30300 | 496 515,00 | 1,03 % |
| Euronext Nv 1% 04/18/2025 | 300 000 | 103,60000 | 310 800,00 | 0,64 % |
| European Lingerie Gr Frn 02/22/2021 Call | 300 000 | 58,00000 | 174 000,00 | 0,36 % |
| Faurecia 2,375% 06/15/2027 | 100 000 | 100,78800 | 100 788,00 | 0,21 % |
| Faurecia 3,75% 06/15/2028 | 200 000 | 105,01600 | 210 032,00 | 0,44 % |
| Fiat Chrysler Automobile 4,5% 07/07/2028 | 100 000 | 122,33400 | 122 334,00 | 0,25 % |
| Fiat Chrysler Finance Eu 4.75% 07/15/2022 | 700 000 | 106,58500 | 746 095,00 | 1,55 % |
| Fingrid Oyj 3.5% 04/03/2024 | 500 000 | 111,46800 | 557 340,00 | 1,16 % |

| | | | | |
|---|---------|-----------|------------|--------|
| Fiven As Frn 04/05/2022 Call | 100 000 | 98,00000 | 98 000,00 | 0,20 % |
| Ford Motor Credit Co Llc 1,355% 02/07/2025 | 400 000 | 97,39400 | 389 576,00 | 0,81 % |
| Ford Motor Credit Co Llc 2,386% 02/17/2026 | 600 000 | 101,48400 | 608 904,00 | 1,26 % |
| General Electric Co 2,125% 05/17/2037 | 500 000 | 106,68300 | 533 415,00 | 1,11 % |
| Generali Finance Bv 4,596% Perp Var | 600 000 | 112,26100 | 673 566,00 | 1,40 % |
| Goldman Sachs Group Inc 4,75% 10/12/2021 | 500 000 | 103,44300 | 517 215,00 | 1,07 % |
| Grifols Sa 1,625% 02/15/2025 | 400 000 | 100,01800 | 400 072,00 | 0,83 % |
| Harley-Davidson Finl Ser 0,9% 11/19/2024 | 400 000 | 101,35000 | 405 400,00 | 0,84 % |
| House Of Finance Nv/The 4,375% 07/15/2026 | 300 000 | 99,70500 | 299 115,00 | 0,62 % |
| Hsbc Holdings Plc 6% Perp | 200 000 | 109,46600 | 218 932,00 | 0,45 % |
| Immobiliare Grande Dist 2,125% 11/28/2024 | 300 000 | 93,72000 | 281 160,00 | 0,58 % |
| Informa Plc 1,25% 04/22/2028 | 400 000 | 100,09500 | 400 380,00 | 0,83 % |
| Intertrust Group Bv 3,375% 11/15/2025 | 500 000 | 102,00800 | 510 040,00 | 1,06 % |
| Intesa Sanpaolo Spa 3,928% 09/15/2026 | 300 000 | 112,25100 | 336 753,00 | 0,70 % |
| Intl Consolidated Airlin 1,5% 07/04/2027 | 300 000 | 87,81800 | 263 454,00 | 0,55 % |
| Intralot Capital Lux 5,25% 09/15/2024 | 200 000 | 36,06200 | 72 124,00 | 0,15 % |
| Intrum Ab 3% 09/15/2027 | 200 000 | 95,96700 | 191 934,00 | 0,40 % |
| Intrum Ab 4,875% 08/15/2025 | 200 000 | 103,25700 | 206 514,00 | 0,43 % |
| Itv Plc 1,375% 09/26/2026 Call | 300 000 | 102,56900 | 307 707,00 | 0,64 % |
| James Hardie Intl Fin 3,625% 10/01/2026 Call | 400 000 | 102,95200 | 411 808,00 | 0,85 % |
| Konecranes Oyj 1,75% 06/09/2022 | 400 000 | 101,13300 | 404 532,00 | 0,84 % |
| Leaseplan Corporation Nv 7,375 Perp Call Var | 200 000 | 108,62100 | 217 242,00 | 0,45 % |
| Levi Strauss & Co 3,375% 03/15/2027 | 500 000 | 103,26300 | 516 315,00 | 1,07 % |
| Lhc Three Plc 4,125% 08/15/2024 | 300 000 | 101,56300 | 304 689,00 | 0,63 % |
| Lithium Midco Li Ltd 6,75% 07/09/2025 | 65 104 | 78,00000 | 50 781,12 | 0,11 % |
| Lithium Midco Li Ltd 8% 01/09/2026 | 96 610 | 29,00000 | 28 016,90 | 0,06 % |
| Lkq Euro Holdings Bv 3,625% 04/01/2026 | 700 000 | 102,04500 | 714 315,00 | 1,48 % |
| Matterhorn Telecom Sa 4% 11/15/2027 | 200 000 | 102,35100 | 204 702,00 | 0,42 % |
| M-Brain Oy 7,5% 06/19/2020 | 150 000 | 40,00000 | 60 000,00 | 0,12 % |
| M-Brain Oy Capital Securities 2,0% 06/30/2023 | 150 000 | 10,00000 | 15 000,00 | 0,03 % |
| Mercada Oy 1,875% 10/24/2022 | 400 000 | 102,37500 | 409 500,00 | 0,85 % |
| Mercialys Sa 1,8% 02/27/2026 | 300 000 | 98,11200 | 294 336,00 | 0,61 % |
| Moby Spa 7,75% 02/15/2023 | 400 000 | 25,00000 | 100 000,00 | 0,21 % |
| Mpt Oper Partnersp/Finl 3,325% 03/24/2025 | 700 000 | 106,31800 | 744 226,00 | 1,54 % |
| Nassa Topco As 2,875% 04/06/2024 | 250 000 | 104,98900 | 262 472,50 | 0,54 % |
| Nissan Motor Co 2,652% 03/17/2026 | 200 000 | 105,63500 | 211 270,00 | 0,44 % |
| Paper Industries 6% 03/01/2025 | 133 333 | 69,00000 | 91 999,77 | 0,19 % |
| Paper Industries 7% 03/01/2025 New Lecta Senior Notes Of 6/2020 | 37 199 | 90,00000 | 33 479,10 | 0,07 % |
| Perkinelmer Inc 1,875% 07/19/2026 | 300 000 | 107,49600 | 322 488,00 | 0,67 % |
| Playtech Plc 3,75% 10/12/2023 | 500 000 | 101,40400 | 507 020,00 | 1,05 % |
| Ppf Arena 1 Bv 3,125% 03/27/2026 | 300 000 | 105,87500 | 317 625,00 | 0,66 % |
| Pvh Corp 3,125% 12/15/2017 | 300 000 | 110,48500 | 331 455,00 | 0,69 % |
| Raiffeisen Bank Intl 6,125% | 200 000 | 103,84100 | 207 682,00 | 0,43 % |
| Refinitiv Us Holdings 4,5% 05/15/2026 | 400 000 | 105,20200 | 420 808,00 | 0,87 % |
| Renault Sa 2% 09/28/2026 | 600 000 | 99,45700 | 596 742,00 | 1,24 % |
| Repsol Intl Finance 4,5% 03/25/2025 Call | 200 000 | 109,52700 | 219 054,00 | 0,45 % |
| Rolls-Royce Plc 1,625% 05/09/2028 | 400 000 | 93,25300 | 373 012,00 | 0,77 % |
| Ryanair Dac 1,125% 05/15/2023 | 400 000 | 100,66400 | 402 656,00 | 0,83 % |
| Samsonite Finco Sarl 3,5% 05/15/2026 Call | 200 000 | 95,32400 | 190 648,00 | 0,40 % |
| Schaeffler Ag 2,875% 03/26/2027 | 400 000 | 106,30200 | 425 208,00 | 0,88 % |
| Schaeffler Ag 3,375% 10/12/2028 | 200 000 | 109,92000 | 219 840,00 | 0,46 % |
| Ses Sa 5,625% Perp Var Call | 400 000 | 109,75800 | 439 032,00 | 0,91 % |
| Sig Combibloc Purchaser 1,875% 06/18/2023 | 500 000 | 103,22900 | 516 145,00 | 1,07 % |

| | | | | |
|---|--------------|------------|---------------|---------|
| Smurfit Kappa Acquisitio 2.875% 01/15/2026 | 500 000 | 110,42400 | 552 120,00 | 1,14 % |
| Smurfit Kappa Treasury 1.50% 09/15/2027 | 300 000 | 104,61700 | 313 851,00 | 0,65 % |
| Softbank Group Corp 5.25% 07/30/2027 | 200 000 | 110,91600 | 221 832,00 | 0,46 % |
| Spectrum Brands Inc 4% 10/01/2026 | 400 000 | 103,14900 | 412 596,00 | 0,86 % |
| Srv Yhtiot Oyj 6.875% 03/23/2022 | 300 000 | 83,00000 | 249 000,00 | 0,52 % |
| Standard Industries Inc 2.25% 11/21/2026 Call | 500 000 | 101,04600 | 505 230,00 | 1,05 % |
| Stora Enso Oyj 2.125% 06/16/2023 | 600 000 | 104,76000 | 628 560,00 | 1,30 % |
| Storebrand Livsforsikrin 6.875% 04/04/2043 Var Call | 300 000 | 112,62500 | 337 875,00 | 0,70 % |
| Stryker Corp 2.125% 11/30/2027 | 300 000 | 113,44100 | 340 323,00 | 0,71 % |
| Superior Industries Inte 6% 06/15/2025 | 300 000 | 96,00000 | 288 000,00 | 0,60 % |
| Telecom Italia Spa 3% 09/30/2025 | 500 000 | 106,44300 | 532 215,00 | 1,10 % |
| Telefonica Europe Bv 5.875% | 500 000 | 112,15400 | 560 770,00 | 1,16 % |
| Tieto Oyj 1.375% 09/12/2024 | 250 000 | 101,08400 | 252 710,00 | 0,52 % |
| Tietoevry Oyj 2% 06/17/25 | 200 000 | 103,05800 | 206 116,00 | 0,43 % |
| Transmission Finance Dac 1,5% 05/24/2023 | 500 000 | 103,34000 | 516 700,00 | 1,07 % |
| Tresu Investment Hold Frn 09/29/2022 Call | 300 000 | 39,00000 | 117 000,00 | 0,24 % |
| Unicredit Spa 2.731% 01/15/2032 Call | 500 000 | 101,02300 | 505 115,00 | 1,05 % |
| Unione Di Banche Italian 2.625% 06/20/2024 | 500 000 | 106,88200 | 534 410,00 | 1,11 % |
| Unipol Gruppo Spa 3,5% 11/29/2027 | 300 000 | 107,63400 | 322 902,00 | 0,67 % |
| Valeo Sa 1,625% 03/18/2026 | 400 000 | 102,33500 | 409 340,00 | 0,85 % |
| Vallourec Sa 6,625% 10/15/2022 | 200 000 | 68,35200 | 136 704,00 | 0,28 % |
| Wells Fargo & Company 1.5% 05/24/2027 | 600 000 | 107,34900 | 644 094,00 | 1,34 % |
| Veritas Us Inc/Bermuda L 7.5% 02/01/2023 | 100 000 | 100,25000 | 100 250,00 | 0,21 % |
| Vivion Investments 3% 08/08/2024 | 400 000 | 91,92200 | 367 688,00 | 0,76 % |
| Volksbank Wien Ag 7.75% Perp | 200 000 | 101,82100 | 203 642,00 | 0,42 % |
| Zf Europe Finance Bv 2,5% 10/23/2027 | 400 000 | 100,56700 | 402 268,00 | 0,83 % |
| Zf Europe Finance Bv 3% 10/23/2029 | 500 000 | 101,98900 | 509 945,00 | 1,06 % |
| EUR JVK yhteensä: | | | 41 529 422,39 | 86,10 % |
| EUR Osakkeet | | | | |
| Elis Sa 0% 10/06/2023 Conv | 10 000,00 | 30,355000 | 303 550,00 | 0,63 % |
| Lecta Sa Topco Shares | 1 657 243,00 | 0,023000 | 38 116,59 | 0,08 % |
| EUR Osakkeet yhteensä: | | | 341 666,59 | 0,71 % |
| EUR Futuurit | | | | |
| Euro-Bund Future Mar21 | -15 | 177,640000 | -9 450,00 | -0,02 % |
| EUR Futuurit yhteensä: | | | -9 450,00 | -0,02 % |
| EUR Sijoitusrahastot | | | | |
| Ishares Euro High Yield Corporate Bond Ucits Etf | 600 000 | 5,392500 | 3 235 500,00 | 6,71 % |
| EUR Sijoitusrahastot yhteensä: | | | 3 235 500,00 | 6,71 % |
| GBP Futuurit | | | | |
| Euro/Gbp Future Mar21 | 4 | 1,000000 | -7 077,07 | -0,01 % |
| GBP Futuurit yhteensä: | | | -7 077,07 | -0,01 % |
| GBP JVK | | | | |
| Enquest Plc 7% 04/15/2022 | 214 245 | 73,968611 | 158 474,05 | 0,33 % |
| Metro Bank Plc 5,5% 06/26/2028 | 150 000 | 69,242407 | 103 863,61 | 0,22 % |
| Yell Bondco Plc 8.5% 05/02/2023 | 300 000 | 44,492397 | 133 477,19 | 0,28 % |
| GBP JVK yhteensä: | | | 395 814,85 | 0,82 % |
| USD Futuurit | | | | |
| Euro Fx Curr Fut Mar21 | 5 | 1,000000 | 4 685,84 | 0,01 % |

| | | | | |
|---|-----------------|-----------|------------|--------|
| USD Futuurit yhteensä: | | | 4 685,84 | 0,01 % |
| USD JVK | Valuuttakurssi: | 1,227100 | | |
| Global Ship Lease Inc 9.875% 11/15/2022 | 368 000 | 82,919079 | 305 142,21 | 0,63 % |
| Rec Silicon Åsa 11.5% 04/13/2023 | 300 000 | 87,604923 | 262 814,77 | 0,54 % |
| USD JVK yhteensä: | | | 567 956,98 | 1,18 % |

Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä **46 058 519,58** 95,49 %

Kassa ja muut varat, netto 2 176 058,78 4,51 %

RAHASTON ARVO **48 234 578,36** 100,00 %

Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä

Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet) 735 767,0216

Kasvuosuuksien lukumäärä (POP B-osuudet) 9 188,0683

Tuotto-osuuksien lukumäärä (A-osuudet) 15 872,5261

Tuotto-osuuksien lukumäärä (POP A-osuudet) 681,4712

Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus) 63,672

Rahasto-osuuden arvo B (POP kasvuosuus) 63,672

Rahasto-osuuden arvo A (tuotto-osuus) 48,414

Rahasto-osuuden arvo A (POP tuotto-osuus) 48,414

Säästöpankki Itämeri -sijoitusrahasto

Rahastoluokka: Pohjoismainen osakerahasto

Sijoituspolitiikka

Säästöpankki Itämeri -sijoitusrahasto sijoittaa varansa pääasiassa Pohjoismaiden ja Baltian osakemarkkinoille. Enintään neljäs rahaston arvosta voidaan sijoittaa myös muille Euroopan talousalueen osakemarkkinoille ja enintään viidennes rahaston arvosta Venäjän osakemarkkinoille. Rahaston sijoitukset toteutetaan pääasiassa suorien osakesijoitusten avulla. Osakesijoitukset voidaan toteuttaa suorina osakesijoituksina tai sijoitusrahastojen kautta. Rahasto voi käyttää sijoitustoiminnassaan johdannaisinstrumentteja edistääkseen tehokasta salkunhoitoa.

Rahasto pyrkii saavuttamaan vertailuindeksiä paremman tuoton pitkällä aikavälillä. Sijoitustoiminnan tavoitteisiin pyritään aktiivisen omaisuudenhoidon keinoin.

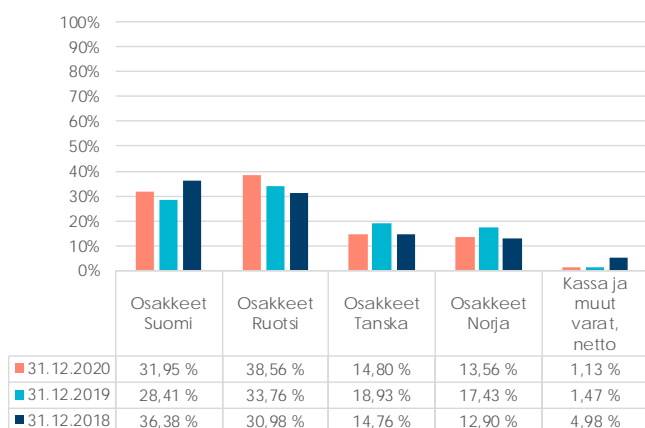
Rahasto on katsauskaudella käyttänyt vakioituja johdannaisia salkunhallinnan tehostamiseen ja riskienhallintaan.

Tuotonjako

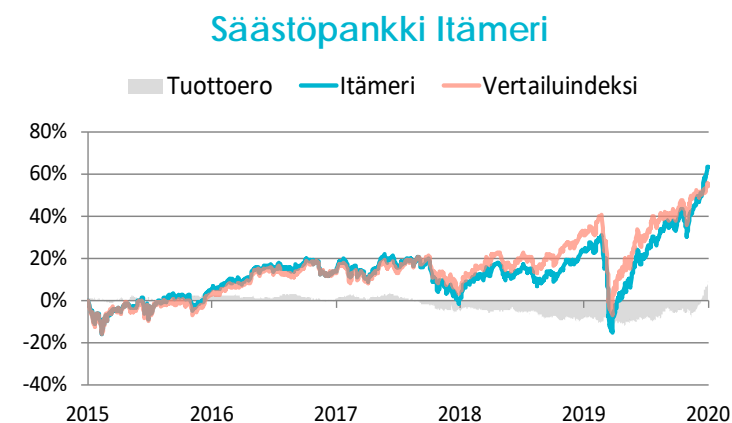
Rahastolla on sekä tuotto-osuuksia (A-osuudet) että kasvuosuuksia (B-osuudet). A-osuuksille pyritään jakamaan tuotto-osuutena vuosittain vähintään kuusi (6) prosenttia rahastoyhtiön yhtiökokouspäivän rahasto-osuuden arvosta.

Huhtikuussa 2020 jaettu tuotto-osuus oli 2,50 €/osuus.

Rahaston sijoitusten jakauma



Rahasto-osuuden kehitys



Perustiedot

Aloituspäivä: 18.9.2006
Salkunhoitaja: Sp-Rahastoyhtiö Oy / Olli Tuuri
Vertailuindeksi: VINX Bench Cap EUR NI

| Avainluvut | 31.12.18 | 31.12.19 | 31.12.20 |
|-------------------------|----------|----------|----------|
| Rahaston arvo M€ | 78,5 | 119,2 | 162,3 |
| Osuuden arvo (A) € | 42,029 | 49,109 | 61,106 |
| Osuuden arvo (B) € | 89,584 | 110,258 | 146,061 |
| Tuotto-osuus € | 3,10 | 2,40 | 2,50 |
| Osuudenomistajien määrä | 13 474 | 13 379 | 13 712 |

Kulut ja tunnusluvut

| | |
|----------------------|-------------|
| Merkintäpalkkio: | 1,00 % |
| Lunastuspalkkio: | 1,00 % |
| Hallinnointipalkkio: | 1,85 % p.a. |
| Säilytyspalkkio: | - |
| Juoksevat kulut: | 1,93 % |
| Volatiliteetti: | 25,95 % |
| Sharpen luku: | 1,21 |
| Tracking error: | 7,77 % |
| Kiertonopeus: | 229,81 % |
| Kaupankäyntikulut: | 0,08 % |

Säästöpankki Itämeri -sijoitusrahasto: tulos ja tase 31.12.2020

| TULOSLASKELMA | 1.1.-31.12.2020 | 1.1.-31.12.2019 |
|--------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| TUOTOT JA ARVONMUUTOKSET | | |
| Arvopapereiden nettotuotot | 42 419 657,10 | 17 638 245,83 |
| Johdannaissopimusten nettotuotot | -1 689 855,50 | 0,00 |
| Osinkotuotot ja voitto-osuudet | 1 882 200,39 | 2 762 753,58 |
| Korkotuotot | 0,00 | 0,00 |
| Muut tuotot | -993 888,51 | 140 652,12 |
| | 41 618 113,48 | 20 541 651,53 |
| KULUT | | |
| Palkkiokulut | | |
| Rahastoyhtiölle | -2 279 425,79 | -1 659 562,31 |
| Säilytysyhteisölle | 0,00 | 0,00 |
| | -2 279 425,79 | -1 659 562,31 |
| Korkokulut | 0,00 | 0,00 |
| Muut kulut | -103 701,92 | -138 939,69 |
| | -2 383 127,71 | -1 798 502,00 |
| TILIKAUDEN VOITTO / TAPPIO | 39 234 985,77 | 18 743 149,53 |
| TASE | | |
| | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
| VASTAAVAA | | |
| Arvopaperit markkina-arvoon | 160 509 873,65 | 117 516 064,90 |
| Myyntisaamiset | | 0,00 |
| Muut saamiset | | |
| Johdannaissopimusten arvonnousut | | |
| Muut | 0,00 | 0,00 |
| Siirtosaamiset | 0,00 | 4 239,97 |
| Rahat ja pankkisaamiset | 2 271 025,79 | 2 009 253,03 |
| Vastaavaa yhteensä | 162 780 899,44 | 119 529 557,90 |
| VASTATTAVAA | | |
| Rahaston arvo | | |
| Rahaston arvo | 162 345 841,31 | 119 267 151,41 |
| Vieras pääoma | | |
| Pitkäaikaiset velat | | |
| Ostovelat | 161 937,70 | 0,00 |
| Muut velat | | |
| Johdannaissopimusten arvonalennukset | | |
| Muut | 18 355,80 | 56 103,00 |
| Siirtovelat | 254 764,63 | 206 303,49 |
| Vastattavaa yhteensä | 162 780 899,44 | 119 529 557,90 |

Säästöpankki Itämeri -sijoitusrahasto: liitetiedot 31.12.2020

| TULOSLASKELMAN LIITETIEDOT | 1.1.-31.12.2020 | 1.1.-31.12.2019 |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Arvopaperien nettotuotot | | |
| Osakesidonnaiset erät | | |
| Luovutusvoitot | 15 902 733,92 | 11 619 985,65 |
| Luovutustappiot | -8 208 855,71 | -7 520 359,27 |
| Realisoitumattomat arvomuutokset | 34 725 778,89 | 13 538 619,45 |
| Johdannaissopimusten nettotuotot | | |
| Korkosidonnaiset erät | | |
| Luovutusvoitot | 384 713,75 | 0,00 |
| Luovutustappiot | -2 074 569,25 | 0,00 |
| Realisoitumattomat arvomuutokset | | 0,00 |
| Yhteensä | 40 729 801,60 | 17 638 245,83 |
| Jaetut ja uudelleen sijoitetut tuotot | | |
| Tuottoa jaettu A-osuuksille / osuus | 2,50 | 2,40 |
| Yhteensä | 61 493,37 | 55 953,90 |
| Sijoitusten käyvän arvon nousut ja laskut brutto | | |
| Käyvän arvon nousut | 34 725 778,89 | 13 538 619,45 |
| Käyvän arvon laskut | 0,00 | 0,00 |
| Sijoitusrahaston sijoituksiin liittyvät kaupankäyntikulut | 134 057,70 | 136 340,06 |
| TASEEN LIITETIEDOT | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
| Rahaston arvo tilikauden alussa | 119 267 151,41 | 78 510 557,28 |
| Rahasto-osuuksien merkinnät | 15 222 409,67 | 30 050 973,53 |
| Rahasto-osuuksien lunastukset | -11 317 212,17 | -7 981 575,03 |
| Tuotonjako | -61 493,37 | -55 953,90 |
| Tilikauden voitto/tappio | 39 234 985,77 | 18 743 149,53 |
| Rahaston arvo tilikauden lopussa | 162 345 841,31 | 119 267 151,41 |
| Rahaston sääntöjen mukaiset tuotonjakokelpoiset varat 31.12. | | |
| A-osuudet | 2 050 331,01 | 1 159 794,73 |

Rahasto pyrkii jakamaan tuotto-osuuksien omistajille tuottoa vähintään 6 %

Säästöpankki Itämeri -sijoitusrahasto: varojen jakauma 31.12.2020

| Arvopaperi | Määrä | Kurssi | Markkina-arvo eur | Prosenttia rahaston arvosta |
|-----------------------------|-----------------|--------------|-------------------|-----------------------------|
| DKK Osakkeet | Valuuttakurssi: | 7,440900 | | |
| A.P. Moeller - Maersk A/S B | 600 | 1 827,063933 | 1 096 238,36 | 0,68 % |
| Boozt Ab | 55 000 | 18,438630 | 1 014 124,64 | 0,62 % |
| Carlsberg As B | 9 000 | 131,059414 | 1 179 534,73 | 0,73 % |
| Chr Hansen Holding A/S | 14 600 | 84,183365 | 1 229 077,13 | 0,76 % |
| Demant A/S | 21 000 | 32,334798 | 679 030,76 | 0,42 % |
| Iss A/S | 16 150 | 14,164953 | 228 763,99 | 0,14 % |
| Novo Nordisk A/S B | 154 500 | 57,338494 | 8 858 797,32 | 5,46 % |
| Novozymes A/S B | 12 800 | 46,970124 | 601 217,59 | 0,37 % |
| Royal Unibrew | 21 850 | 94,961631 | 2 074 911,64 | 1,28 % |
| Vestas Wind Systems A/S | 36 500 | 193,457781 | 7 061 208,99 | 4,35 % |
| DKK Osakkeet yhteensä: | | | 24 022 905,15 | 14,80 % |
| EUR Osakkeet | | | | |
| Caverion Oyj | 474 612 | 5,810000 | 2 757 495,72 | 1,70 % |
| Detection Technology Oy | 49 822 | 23,900000 | 1 190 745,80 | 0,73 % |
| Enento Group Oyj | 64 422 | 33,600000 | 2 164 579,20 | 1,33 % |
| F-Secure Corp | 240 886 | 3,835000 | 923 797,81 | 0,57 % |
| Fortum Oyj | 50 000 | 19,700000 | 985 000,00 | 0,61 % |
| Herantis Pharma Oyj | 132 907 | 4,150000 | 551 564,05 | 0,34 % |
| Huhtamäki Oyj | 11 000 | 42,260000 | 464 860,00 | 0,29 % |
| Kamux Corp | 338 000 | 13,600000 | 4 596 800,00 | 2,83 % |
| Kemira Oyj | 20 000 | 12,940000 | 258 800,00 | 0,16 % |
| Konecranes Oyj | 50 000 | 28,780000 | 1 439 000,00 | 0,89 % |
| Lassila & Tikanoja Oyj | 12 000 | 15,060000 | 180 720,00 | 0,11 % |
| Leaddesk Oyj | 20 000 | 35,000000 | 700 000,00 | 0,43 % |
| Metso Outotec Oyj | 350 000 | 8,175000 | 2 861 250,00 | 1,76 % |
| Musti Group Oy | 111 656 | 24,540000 | 2 740 038,24 | 1,69 % |
| Nanoform Finland Plc | 435 000 | 7,080000 | 3 079 800,00 | 1,90 % |
| Neste Oyj | 20 100 | 59,160000 | 1 189 116,00 | 0,73 % |
| Nokia Oyj | 450 356 | 3,151000 | 1 419 071,76 | 0,87 % |
| Nokian Renkaat Oyj | 50 000 | 28,820000 | 1 441 000,00 | 0,89 % |
| Nordea Oyj | 100 000 | 6,672000 | 667 200,00 | 0,41 % |
| Optomed Oy | 75 000 | 7,220000 | 541 500,00 | 0,33 % |
| Oriola Oyj B | 300 000 | 1,902000 | 570 600,00 | 0,35 % |
| Qt Group Plc Registered Shs | 81 098 | 57,600000 | 4 671 244,80 | 2,88 % |
| Revenio Group Oyj | 35 000 | 50,300000 | 1 760 500,00 | 1,08 % |
| Rovio Entertainment Oy | 140 000 | 6,310000 | 883 400,00 | 0,54 % |
| Sampo Oyj A | 33 000 | 34,570000 | 1 140 810,00 | 0,70 % |
| Sanoma Oyj | 32 000 | 13,740000 | 439 680,00 | 0,27 % |
| Stockmann Oyj | 192 492 | 1,164000 | 224 060,69 | 0,14 % |
| Stora Enso Oyj R | 313 099 | 15,645000 | 4 898 433,85 | 3,02 % |
| Terveystalo Oyj | 197 979 | 10,040000 | 1 987 709,16 | 1,22 % |
| Tokmanni Group Oyj | 83 000 | 16,240000 | 1 347 920,00 | 0,83 % |
| Upm-Kymmene Oyj | 70 000 | 30,470000 | 2 132 900,00 | 1,31 % |
| Valmet Oyj | 10 000 | 23,360000 | 233 600,00 | 0,14 % |
| Verkkokauppa.Com Oyj | 200 000 | 7,120000 | 1 424 000,00 | 0,88 % |

| | | | | |
|------------------------|--|--|---------------|---------|
| EUR Osakkeet yhteensä: | | | 51 867 197,08 | 31,95 % |
|------------------------|--|--|---------------|---------|

| NOK Osakkeet | Valuuttakurssi: | | | |
|------------------------------|-----------------|-----------|---------------|---------|
| Adevinta Asa - B | 51 700 | 13,753188 | 711 039,80 | 0,44 % |
| Borregaard Asa | 22 000 | 13,543070 | 297 947,53 | 0,18 % |
| Cadeler A/S | 232 500 | 2,323716 | 540 263,89 | 0,33 % |
| Crayon Group Holding As | 25 000 | 12,014938 | 300 373,44 | 0,19 % |
| Equinor Asa | 80 500 | 13,843920 | 1 114 435,59 | 0,69 % |
| Europris Asa | 158 042 | 4,880471 | 771 319,47 | 0,48 % |
| Grieg Seafood Asa | 92 000 | 8,118201 | 746 874,49 | 0,46 % |
| Hexagon Composites Asa | 360 000 | 5,224301 | 1 880 748,40 | 1,16 % |
| Hexagon Purus Llc | 254 500 | 4,765862 | 1 212 911,76 | 0,75 % |
| Hydrogenpro As | 154 000 | 5,821228 | 896 469,06 | 0,55 % |
| Ice Fish Farm As | 20 000 | 4,106855 | 82 137,09 | 0,05 % |
| Infront Asa | 224 358 | 3,342789 | 749 981,38 | 0,46 % |
| Leroey Seafood Group Asa | 226 500 | 5,783979 | 1 310 071,34 | 0,81 % |
| Link Mobility Group Holding | 100 000 | 4,437313 | 443 731,32 | 0,27 % |
| Magseis Asa | 622 337 | 0,354336 | 220 516,15 | 0,14 % |
| Mercell Holding As | 125 000 | 0,993286 | 124 160,72 | 0,08 % |
| Mintra Holding As | 1 125 000 | 0,725863 | 816 595,51 | 0,50 % |
| Nel Asa | 760 000 | 2,765919 | 2 102 098,32 | 1,29 % |
| Nordic Semiconductor Asa | 25 000 | 13,180138 | 329 503,45 | 0,20 % |
| Norsk Hydro A/S | 156 000 | 3,806959 | 593 885,56 | 0,37 % |
| Norway Royal Salmon Asa | 10 197 | 20,496069 | 208 998,42 | 0,13 % |
| Salmones Camanchaca Sa | 200 000 | 4,870921 | 974 184,12 | 0,60 % |
| Scatec Solar Asa | 110 000 | 32,606516 | 3 586 716,71 | 2,21 % |
| Schibsted Asa-B Shs | 21 700 | 30,543537 | 662 794,76 | 0,41 % |
| Tgs Nopec Geophysical Co Asa | 7 000 | 12,673944 | 88 717,61 | 0,05 % |
| Volue As | 40 000 | 4,804065 | 192 162,59 | 0,12 % |
| Zaptec As | 250 000 | 4,240566 | 1 060 141,54 | 0,65 % |
| NOK Osakkeet yhteensä: | | | 22 018 780,02 | 13,56 % |

| SEK Osakkeet | Valuuttakurssi: | | | |
|-----------------------------|-----------------|-----------|--------------|--------|
| Abb Ltd | 43 200 | 22,821722 | 985 898,37 | 0,61 % |
| Academedia Ab Shs | 38 242 | 8,470945 | 323 945,87 | 0,20 % |
| Actic Group Ab | 74 910 | 1,734052 | 129 897,85 | 0,08 % |
| Adapteo Oyj | 260 000 | 9,497424 | 2 469 330,20 | 1,52 % |
| Addtech Ab-B Shares | 60 000 | 10,862741 | 651 764,45 | 0,40 % |
| Af Poyry Ab Shs -B- | 15 000 | 25,034133 | 375 511,99 | 0,23 % |
| Astrazeneca Plc (Stockholm) | 20 000 | 82,556830 | 1 651 136,60 | 1,02 % |
| Beijer Ref Ab | 20 000 | 37,511336 | 750 226,72 | 0,46 % |
| Bygghemma Group First Ab | 250 000 | 17,818881 | 4 454 720,31 | 2,74 % |
| Cibus Nordic Real Estate Ab | 94 993 | 16,702710 | 1 586 640,50 | 0,98 % |
| Dustin Group Ab-Wi | 74 402 | 6,378123 | 474 545,11 | 0,29 % |
| Electrolux Ab Ser. B | 185 800 | 19,069591 | 3 543 130,06 | 2,18 % |
| Electrolux Profess Ak B | 459 838 | 4,642078 | 2 134 603,71 | 1,31 % |
| Elekta Ab B | 289 500 | 11,007245 | 3 186 597,47 | 1,96 % |
| Embracer Group Ab | 280 000 | 19,592797 | 5 485 983,08 | 3,38 % |
| Ericsson Tel Ab Lm Serie B | 415 000 | 9,730624 | 4 038 208,94 | 2,49 % |
| Essity Aktiebolag-B | 29 100 | 26,359587 | 767 063,97 | 0,47 % |
| Evolution Gaming Group-Wi | 7 836 | 83,194643 | 651 913,22 | 0,40 % |
| Hennes & Mauritz Ab-B Shs | 80 400 | 17,141206 | 1 378 152,94 | 0,85 % |
| Hexagon Ab B | 23 000 | 74,723698 | 1 718 645,05 | 1,06 % |

| | | | | |
|--|---------|------------|---------------|---------|
| Hexpol Ab | 70 000 | 8,769919 | 613 894,34 | 0,38 % |
| Husqvarna Ab B | 108 000 | 10,613595 | 1 146 268,30 | 0,71 % |
| Implantica Ag-A Sdr | 55 000 | 15,656299 | 861 096,44 | 0,53 % |
| Instalco Intressenter Ab-W/I | 47 855 | 25,014201 | 1 197 054,60 | 0,74 % |
| Lindab International Ab | 25 863 | 16,981753 | 439 199,07 | 0,27 % |
| Medicover Ab | 80 000 | 16,343940 | 1 307 515,22 | 0,81 % |
| Mekonomen Ab | 25 000 | 9,078860 | 226 971,49 | 0,14 % |
| Munters Group Ab | 35 000 | 8,271628 | 289 506,99 | 0,18 % |
| Mycronic Ab | 30 000 | 24,456116 | 733 683,47 | 0,45 % |
| Nibe Industrier Ab-B Shs | 45 000 | 26,877809 | 1 209 501,41 | 0,75 % |
| Nordic Entertainment Group-B | 15 000 | 45,703238 | 685 548,57 | 0,42 % |
| Nordic Waterproofing Hol-W/I | 15 701 | 16,343941 | 256 616,21 | 0,16 % |
| Q-Linea Ab | 43 028 | 16,941889 | 728 975,61 | 0,45 % |
| Re:Newcell Ab | 13 474 | 22,672234 | 305 485,68 | 0,19 % |
| Saab Ab-B | 11 375 | 23,868132 | 271 500,00 | 0,17 % |
| Sandvik Ab | 49 500 | 20,061190 | 993 028,91 | 0,61 % |
| Sdiptech Ab B | 60 000 | 22,921380 | 1 375 282,78 | 0,85 % |
| Seb Skandinaviska Enskilda Banken Ser. A | 67 250 | 8,421116 | 566 320,02 | 0,35 % |
| Sedana Medical Ab | 97 680 | 34,182753 | 3 338 971,33 | 2,06 % |
| Sinch Ab | 2 500 | 133,541952 | 333 854,88 | 0,21 % |
| Skf Ab B | 50 000 | 21,267054 | 1 063 352,70 | 0,65 % |
| Swedbank Ab Shs-A- | 300 | 14,362733 | 4 308,82 | 0,00 % |
| Swedencare Ab | 13 000 | 32,388906 | 421 055,78 | 0,26 % |
| Swedish Orphan Biovitrum Ab | 34 122 | 16,553223 | 564 829,06 | 0,35 % |
| Systemair Ab | 10 000 | 25,661979 | 256 619,79 | 0,16 % |
| Tele2 Ab | 30 000 | 10,822878 | 324 686,33 | 0,20 % |
| Trelleborg Ab B | 100 000 | 18,187617 | 1 818 761,65 | 1,12 % |
| Veoneer Inc-Sdr | 24 111 | 17,759086 | 428 189,33 | 0,26 % |
| Volvo Ab Ser B | 211 300 | 19,313754 | 4 080 996,18 | 2,51 % |
| SEK Osakkeet yhteensä: | | | 62 600 991,37 | 38,56 % |

Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä

160 509 873,62 98,87 %

Kassa ja muut varat, netto

1 835 967,66 1,13 %

RAHASTON ARVO

162 345 841,28 100,00 %

Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä

Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet)

1 097 456,6779

Tuotto-osuuksien lukumäärä (A-osuudet)

33 553,6774

Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus)

146,061

Rahasto-osuuden arvo A (tuotto-osuus)

61,106

Säästöpankki Kantti -sijoitusrahasto

Rahastoluokka: Kansainvälinen yhdistelmärahasto.

Sijoituspolitiikka

Säästöpankki Kantti -sijoitusrahasto sijoittaa varansa kansainvälisesti osakkeisiin, osakesidonnaisiin instrumentteihin, korkoinstrumentteihin ja rahasto-osuuksiin. Rahaston sijoituksista vähintään 70 % on osakesijoituksissa. Loppuosa on sijoitettuna korkosidonnaisiin instrumentteihin, korkorahastoihin ja käteiseen. Rahasto voi käyttää sijoitustoiminnassaan johdannaisinstrumentteja edistääkseen tehokasta salkunhoitoa. Rahastolla ei ole vertailuindeksiä.

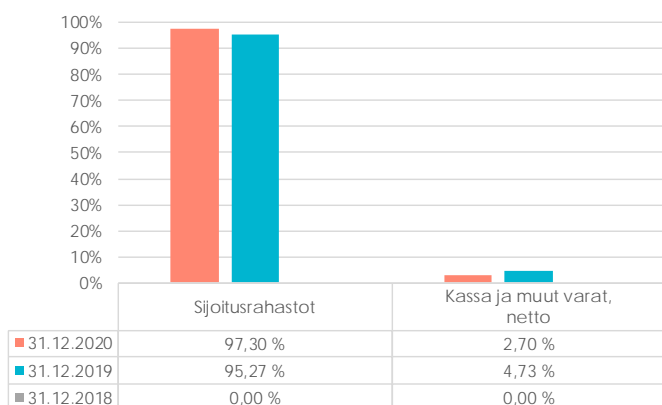
Rahaston sijoitustoiminnan tavoitteena on saavuttaa pitkällä aikavälillä arvonnousua sijoittamalla varat Rahaston sääntöjen mukaisella tavalla. Sijoitustoiminnan tavoitteisiin pyritään aktiivisen omaisuudenhoidon keinoin.

Tuotonjako

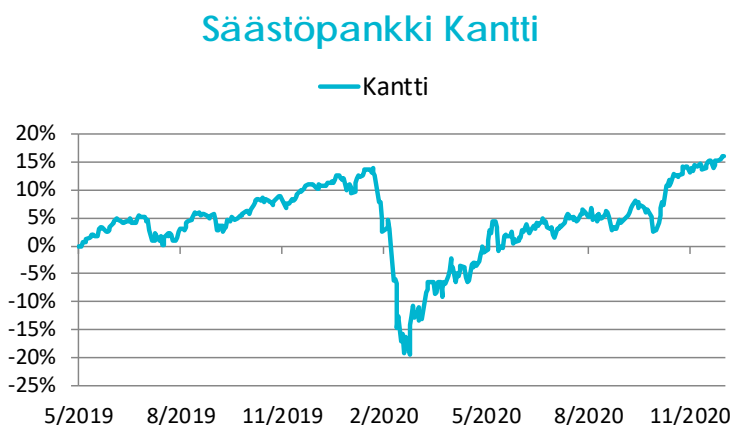
Rahastolla on sekä tuotto-osuuksia (A-osuudet) että kasvuosuuksia (B-osuudet). A-osuuksille pyritään jakamaan tuotto-osuutena vuosittain vähintään kuusi (6) prosenttia rahastoyhtiön yhtiökokouspäivän rahasto-osuuden arvosta.

Huhtikuussa 2020 jaettu tuotto-osuus oli 5,60 €/osuus.

Rahaston sijoitusten jakauma



Rahasto-osuuden kehitys (€)



Perustiedot

Aloituspäivä 31.5.2019
Salkunhoitaja Sp-Rahastoyhtiö Oy / Lassi Kallio
Vertailuindeksi Ei vertailuindeksiä

| Avainluvut | 31.12.19 | 31.12.20 |
|-------------------------|----------|----------|
| Rahaston arvo M€ | 7,6 | 21,0 |
| Osuuden arvo (A) € | 110,321 | 109,133 |
| Osuuden arvo (B) € | 110,321 | 116,113 |
| Tuotto-osuus € | | 5,60 |
| Osuudenomistajien määrä | 2 035 | 4 537 |

Kulut ja tunnusluvut

| | |
|----------------------|-------------|
| Merkintäpalkkio: | 1,00 % |
| Lunastuspalkkio: | 1,00 % |
| Hallinnointipalkkio: | 1,20 % p.a. |
| Säilytyspalkkio: | 0,00 % p.a. |
| Juoksevat kulut: | 1,38 % |
| Volatiliteetti: | 21,97 % |
| Sharpen luku: | 0,24 |
| Tracking error: | - |
| Kiertonopeus: | 51,17 % |
| Kaupankäyntikulut: | 0,03 % |

Säästöpankki Kantti -sijoitusrahasto: tulos ja tase 31.12.2020

| TULOSLASKELMA | 1.1.-31.12.2020 | 31.5.-31.12.2019 |
|--------------------------------------|----------------------|---------------------|
| TUOTOT JA ARVONMUUTOKSET | | |
| Arvopapereiden nettotuotot | 1 666 540,79 | 397 812,79 |
| Johdannaissopimusten nettotuotot | 0,00 | 0,00 |
| Osinkotuotot ja voitto-osuudet | 11 811,39 | 0,00 |
| Korkotuotot | | 0,00 |
| Muut tuotot | 122 134,42 | 19 995,47 |
| | <u>1 800 486,60</u> | <u>417 808,26</u> |
| KULUT | | |
| Palkkiokulut | | |
| Rahastoyhtiölle | -165 715,98 | -26 386,67 |
| Säilytysyhteisölle | 0,00 | 0,00 |
| | -165 715,98 | -26 386,67 |
| Korkokulut | 0,00 | 0,00 |
| Muut kulut | -8 430,36 | -2 126,74 |
| | <u>-174 146,34</u> | <u>-28 513,41</u> |
| TILIKAUDEN VOITTO / TAPPIO | 1 626 340,26 | 389 294,85 |
| TASE | | |
| | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
| VASTAAVAA | | |
| Arvopaperit markkina-arvoon | 20 515 198,57 | 7 291 090,70 |
| Myyntisaamiset | | |
| Muut saamiset | | |
| Johdannaissopimusten arvonnousut | | |
| Muut | 0,00 | 0,00 |
| Siirtosaamiset | 41 003,22 | 12 360,01 |
| Rahat ja pankkisaamiset | 629 056,71 | 409 753,15 |
| Vastaavaa yhteensä | 21 185 258,50 | 7 713 203,86 |
| VASTATTAVAA | | |
| Rahaston arvo | | |
| Rahaston arvo | 21 085 094,51 | 7 653 105,46 |
| Vieras pääoma | | |
| Pitkäaikaiset velat | | |
| Ostovelat | 72 432,00 | 47 015,00 |
| Muut velat | | |
| Johdannaissopimusten arvonalennukset | | |
| Muut | 0,00 | 0,00 |
| Siirtovelat | 27 731,99 | 13 083,40 |
| Vastattavaa yhteensä | 21 185 258,50 | 7 713 203,86 |

Säästöpankki Kantti -sijoitusrahasto: liitetiedot 31.12.2020

| TULOSLASKELMAN LIITETIEDOT | 1.1.-31.12.2020 | 31.5.-31.12.2019 |
|---|----------------------|---------------------|
| Arvopaperien nettotuotot | | |
| Osakesidonnaiset erät | | |
| Luovutusvoitot | 116 182,48 | 32 493,01 |
| Luovutustappiot | -175 932,16 | -2 250,18 |
| Realisoitumattomat arvonmuutokset | 1 726 290,47 | 367 569,96 |
| Yhteensä | 1 666 540,79 | 397 812,79 |
| Jaetut ja uudelleen sijoitetut tuotot | | |
| Tuottoa jaettu A-osuuksille / osuus | | 0,00 |
| Yhteensä | 6 052,22 | 0,00 |
| Sijoitusten käyvän arvon nousut ja laskut brutto | | |
| Käyvän arvon nousut | 1 726 290,47 | 367 569,96 |
| Käyvän arvon laskut | 5,60 | 0,00 |
| Sijoitusrahaston sijoituksiin liittyvät kaupankäyntikulut | 5 530,61 | 2 136,28 |
| TASEEN LIITETIEDOT | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
| Rahaston arvo tilikauden alussa | 7 653 105,46 | 0,00 |
| Rahasto-osuuksien merkinnät | 15 525 244,18 | 7 412 796,49 |
| Rahasto-osuuksien lunastukset | -3 713 543,17 | -148 985,88 |
| Tuotonjako | -6 052,22 | 0,00 |
| Tilikauden voitto/tappio | 1 626 340,26 | 389 294,85 |
| Rahaston arvo tilikauden lopussa | 21 085 094,51 | 7 653 105,46 |
| Rahaston sääntöjen mukaiset tuotonjakokelpoiset varat 31.12. | | |
| A-osuudet | 508 490,36 | 95 650,40 |
| Rahasto pyrkii jakamaan tuotto-osuuksien omistajille tuottoa vähintään 6 % | | |

Säästöpankki Kantti -sijoitusrahasto: varojen jakauma 31.12.2020

| Arvopaperi | Määrä | Kurssi | Markkina-arvo eur | Prosenttia rahaston arvosta |
|--|-------------|--------------|----------------------|-----------------------------|
| EUR Sijoitusrahastot | | | | |
| Ishares Core Msci Europe Ucits Etf | 52 770,0000 | 54,525000 | 2 877 284,25 | 13,65 % |
| Ishares Euro High Yield Corporate Bond Ucits Etf | 35 180,0000 | 5,392500 | 189 708,15 | 0,90 % |
| Spdr Msci Emerging Asia Ucits Etf | 12 950,0000 | 71,590000 | 927 090,50 | 4,40 % |
| Säästöpankki Amerikka B | 17 752,8290 | 175,631000 | 3 117 947,11 | 14,79 % |
| Säästöpankki Eurooppa B | 24 999,3524 | 133,373000 | 3 334 238,63 | 15,81 % |
| Säästöpankki High Yield B | 7 347,1441 | 63,672000 | 467 807,36 | 2,22 % |
| Säästöpankki Kotimaa B | 6 879,1069 | 296,690001 | 2 040 962,23 | 9,68 % |
| Säästöpankki Pienyhtiöt B | 2 231,2535 | 210,331999 | 469 304,01 | 2,23 % |
| Säästöpankki Pitkäkorko B | 7 394,9177 | 84,657000 | 626 031,55 | 2,97 % |
| Säästöpankki Yrityslaina B | 12 288,7667 | 92,704000 | 1 139 217,83 | 5,40 % |
| Xtrackers Ii Eurozone Government Bond Ucits Etf | 115,0000 | 258,260000 | 29 699,90 | 0,14 % |
| Xtrackers Ii Usd Emerging Markets Bond Ucits Etf | 25 565,0000 | 12,795000 | 327 104,18 | 1,55 % |
| Xtrackers Msci Emerging Markets Ucits Etf | 32 890,0000 | 50,346000 | 1 655 879,94 | 7,85 % |
| Xtrackers Msci Japan Ucits Etf | 16 640,0000 | 59,952000 | 997 601,28 | 4,73 % |
| Xtrackers S&P 500 Swap Ucits Etf | 40 431,0000 | 57,266000 | 2 315 321,65 | 10,98 % |
| EUR Sijoitusrahastot yhteensä: | | | 20 515 198,57 | 97,30 % |
| Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä | | | 20 515 198,57 | 97,30 % |
| Kassa ja muut varat, netto | | | 569 895,94 | 2,70 % |
| RAHASTON ARVO | | | 21 085 094,51 | 100,00 % |
| Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä | | | | |
| Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet) | | 177 211,5141 | | |
| Tuotto-osuuksien lukumäärä (A-osuudet) | | 4 659,3639 | | |
| Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus) | | 116,113 | | |
| Rahasto-osuuden arvo A (tuotto-osuus) | | 109,133 | | |

Säästöpankki Kehittyvät Korkomarkkinat -erikoissijoitusrahasto

Rahastoluokka: Kehittyvien korkomarkkinoiden korkorahasto.

Sijoituspolitiikka

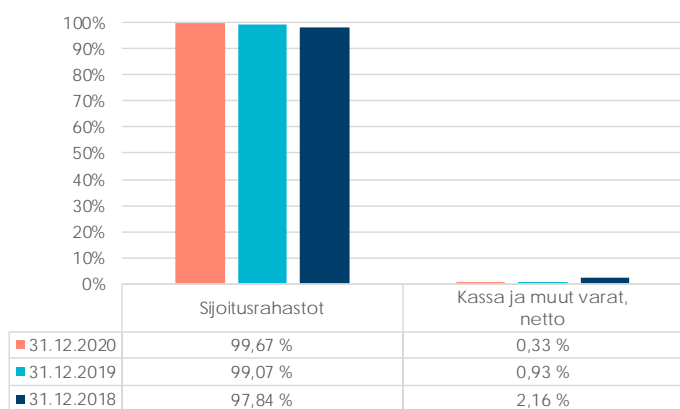
Säästöpankki Kehittyvät Korkomarkkinat -erikoissijoitusrahasto sijoittaa varansa muiden rahastojen kautta maailmanlaajuisesti kehittyvien talouksien korkomarkkinoille. Rahasto on sijoitusrahastolaissa tarkoitettu erikoissijoitusrahasto, koska sen varat voidaan sijoittaa sijoitusrahastodirektiivissä tarkoitetuista sijoitusrahastoista poiketen ainoastaan yhden sijoitusrahaston tai yhteissijoitusyrityksen osuuksiin. Koska rahaston sijoitukset toteutetaan pääasiassa toisten sijoitusrahastojen avulla, se on niin kutsuttu rahastojen rahasto.

Säästöpankki Kehittyvät Korkomarkkinat -erikoissijoitusrahasto sijoitti varansa 23.2.2017 asti Schroder ISF Emerging Markets Local Currency -sijoitusrahastoon (kohderahasto). Schroder International Selection Fund:n hallitus päätti likvidoida rahaston sen pienen koon takia 28.2.2017. Kohderahaston likvidoinnista johtuen Säästöpankki Kehittyvät Korkomarkkinat -erikoissijoitusrahaston uudeksi kohderahastoksi valittiin Barings Emerging Markets Local Debt Fund -sijoitusrahasto, johon rahaston varat käteisvaroja lukuun ottamatta on sijoitettu 24.2.2017 lähtien. Kohderahasto sijoittaa pääasiassa paikallisten valuuttojen määräisiin velka-arvopapereihin, joiden liikkeellelaskijoina ovat kehittyvien markkinoiden valtiot, valtioista riippuvaiset virastot ja yritykset. Sijoittamisen yhteydessä kehittyvillä markkinoilla viitataan niihin maailman alueisiin, joilla maiden talousjärjestelmät ovat vielä kehitymässä.

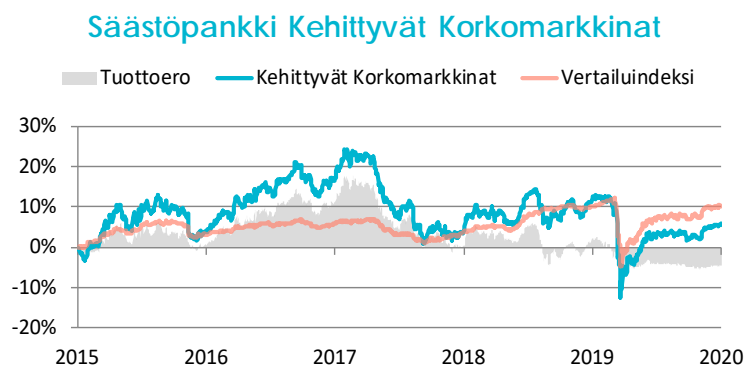
Tuotonjako

Rahastolla on vain B-osuuksia. B-osuussarjan osuudet ovat kasvuosuuksia, joten niille ei jaeta tuottoa, vaan voittovarot sijoitetaan sijoitusrahaston sijoitusstrategian mukaisesti edelleen.

Rahaston sijoitusten jakauma



Rahasto-osuuden kehitys (€)



Perustiedot

Aloituspäivä 24.11.2014
Salkunhoitaja Barings LLC
Vertailuindeksi JPM GBI-EM Global Diversified EUR Hedged

Kulut ja tunnusluvut

Merkintäpalkkio: 0,50 %
Lunastuspalkkio: 0,50 %
Hallinnointipalkkio: 1,00 % p.a.
Säilytyspalkkio: 0,00 % p.a.
Juoksevat kulut: 1,54 %
Volatilitteetti: 13,40 %
Sharpen luku: -0,40
Tracking error: 6,29 %
Kiertonopeus: 303,78 %
Kaupankäyntikulut: 0,09 %

| Avainluvut | 31.12.18 | 31.12.19 | 31.12.20 |
|-------------------------|----------|----------|----------|
| Rahaston arvo M€ | 5,3 | 2,5 | 3,6 |
| Osuuden arvo (B) € | 41,486 | 44,779 | 42,141 |
| Osuuden arvo (POP) € | | 44,779 | 42,141 |
| Osuudenomistajien määrä | 379 | 384 | 439 |

Säästöpankki Kehittyvät Korkomarkkinat -erikoissijoitusrahasto: tulos ja tase 31.12.2020

| TULOSLASKELMA | 1.1.-31.12.2020 | 1.1.-31.12.2019 |
|-----------------------------------|------------------------|------------------------|
| TUOTOT JA ARVONMUUTOKSET | | |
| Arvopapereiden nettotuotot | 7 325,13 | 391 013,30 |
| Johdannaissopimusten nettotuotot | 0,00 | 0,00 |
| Osinkotuotot ja voitto-osuudet | | |
| Korkotuotot | | |
| Muut tuotot | | |
| | 7 325,13 | 391 013,30 |
| KULUT | | |
| Palkkiokulut | | |
| Rahastoyhtiölle | -32 426,50 | -44 388,59 |
| Säilytysyhteisölle | 0,00 | 0,00 |
| | -32 426,50 | -44 388,59 |
| Korkokulut | 0,00 | 0,00 |
| Muut kulut | -3 067,19 | -2 038,00 |
| | -35 493,69 | -46 426,59 |
| TILIKAUDEN VOITTO / TAPPIO | -28 168,56 | 344 586,71 |
| TASE | | |
| | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
| VASTAAVAA | | |
| Arvopaperit markkina-arvoon | 3 617 411,29 | 2 511 220,59 |
| Muut saamiset | | |
| Johdannaissopimusten arvonnousut | 0,00 | 0,00 |
| Muut | 0,00 | 0,00 |
| Rahat ja pankkisaamiset | 16 314,92 | 27 055,70 |
| Vastaavaa yhteensä | 3 633 726,21 | 2 538 276,29 |
| VASTATTAVAA | | |
| Rahaston arvo | | |
| Rahaston arvo | 3 629 338,76 | 2 534 803,93 |
| Vieras pääoma | | |
| Siirtovelat | 4 387,45 | 3 472,36 |
| Vastattavaa yhteensä | 3 633 726,21 | 2 538 276,29 |

Säästöpankki Kehittyvät Korkomarkkinat -erikoissijoitusrahasto: liitetiedot 31.12.2020

| TUOSLASKELMAN LIITETIEDOT | 1.1.-31.12.2020 | 1.1.-31.12.2019 |
|--|---------------------|---------------------|
| Arvopaperien nettotuotot | | |
| Korkosidonnaiset erät | | |
| Luovutusvoitot | 86 902,12 | 59 863,60 |
| Luovutustappiot | -437 122,47 | -17 469,24 |
| Realisoitumattomat arvonmuutokset | 357 545,48 | 348 618,94 |
| Yhteensä | 7 325,13 | 391 013,30 |
| Sijoitusten käyvän arvon nousut ja laskut brutto | | |
| Käyvän arvon nousut | 357 545,48 | 348 618,94 |
| Käyvän arvon laskut | 0,00 | 0,00 |
| Sijoitusrahaston sijoituksiin liittyvät kaupankäyntikulut | 3 210,54 | 0,00 |
| TASEEN LIITETIEDOT | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
| Rahaston arvo tilikauden alussa | 2 534 803,93 | 5 314 792,64 |
| Rahasto-osuuksien merkinnät | 1 742 741,66 | 793 153,06 |
| Rahasto-osuuksien lunastukset | -620 038,27 | -3 917 728,48 |
| Tuotonjako | 0,00 | 0,00 |
| Tilikauden voitto/tappio | -28 168,56 | 344 586,71 |
| Rahaston arvo tilikauden lopussa | 3 629 338,76 | 2 534 803,93 |

Rahaston sääntöjen mukaiset tuotonjakokelpoiset varat 31.12.

Säästöpankki Kehittyvät Korkomarkkinat -erikoissijoitusrahastolla on vain kasvuosuuksia, joten niille ei jaeta tuottoa, vaan voittovarot sijoitetaan sijoitusrahaston sijoitusstrategian mukaisesti edelleen.

Säästöpankki Kehittyvät Korkomarkkinat -erikoissijoitusrahasto: varojen jakauma 31.12.2020

| Arvopaperi | Määrä | Kurssi | Markkina-arvo eur | Prosenttia rahaston arvosta |
|--|-----------------|-------------|---------------------|-----------------------------|
| EUR Sijoitusrahastot | | | | |
| Ishares J.P. Morgan Usd Em Bond Ucits Etf | 141 000,0000 | 5,515200 | 777 643,20 | 21,43 % |
| Ishares Jpm Usd Em Crp Eurha | 288 110,0000 | 5,163000 | 1 487 511,93 | 40,99 % |
| EUR Sijoitusrahastot yhteensä: | | | 2 265 155,13 | 62,41 % |
| USD Sijoitusrahastot | | | | |
| | Valuuttakurssi: | 1,227100 | | |
| Ishares J.P. Morgan Em Local Government Bond Ucits Etf | 159 000,0000 | 4,482927 | 712 785,43 | 19,64 % |
| Ishares Jpm Usd Em Crp Usd A | 127 738,0000 | 5,006112 | 639 470,73 | 17,62 % |
| USD Sijoitusrahastot yhteensä: | | | 1 352 256,16 | 37,26 % |
| Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä | | | 3 617 411,29 | 99,67 % |
| Kassa ja muut varat, netto | | | 11 927,47 | 0,33 % |
| RAHASTON ARVO | | | 3 629 338,76 | 100,00 % |
| Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä | | | | |
| Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet) | | 82 386,2294 | | |
| Kasvuosuuksien lukumäärä (POP B-osuudet) | | 3 738,0724 | | |
| Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus) | | 42,141 | | |
| Rahasto-osuuden arvo B (POP kasvuosuus) | | 42,141 | | |

Säästöpankki Kehittyvät Markkinat -erikoissijoitusrahasto

Rahastoluokka: Kehittyvien markkinoiden osakerahasto

Sijoituspolitiikka

Säästöpankki Kehittyvät Markkinat -erikoissijoitusrahasto on rahastojen rahasto, joka sijoittaa varansa pääosin varhaisessa kehitysvaiheessa oleville osakemarkkinoille sijoittaviin sijoitusrahastoihin tai yhteissijoitusyrityksiin. Rahasto on sijoitusrahastolaissa tarkoitettu erikoissijoitusrahasto, koska se voi sijoitusrahastodirektiivissä tarkoitetuista sijoitusrahastoista poiketen sijoittaa kaikki varansa ainoastaan yhden sijoitusrahastodirektiivin edellytykset täyttävän sijoitusrahaston tai yhteissijoitusyrityksen osuuksiin.

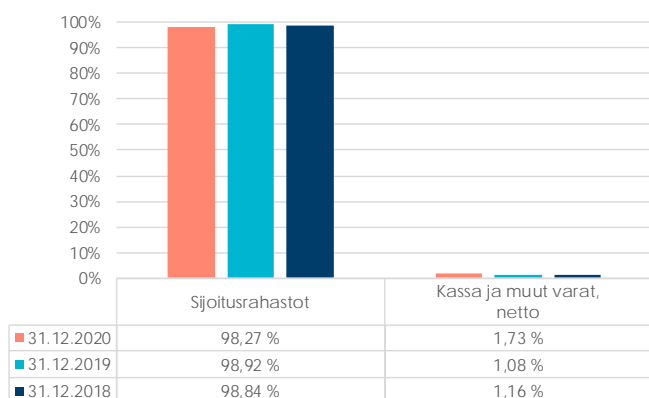
Säästöpankki Kehittyvät Markkinat -erikoissijoitusrahasto sijoitti 4.5.2017 asti varansa käteisvaroja lukuun ottamatta Schroder ISF Emerging Markets -sijoitusrahastoon (kohderahasto). Kohderahaston muutoksesta johtuen Säästöpankki Kehittyvät Markkinat on sijoittanut 4.5.2017 lähtien varansa käteisvaroja lukuun ottamatta American Century Emerging Markets Equity Fund-sijoitusrahastoon. Uusi kohderahasto sijoittaa globaalisti kehittyville osakemarkkinoille.

Rahaston toiminnassa pyritään rahasto-osuuden arvonnousuun, joka ylittää pitkällä aikavälillä vertailuindeksin arvonnousun.

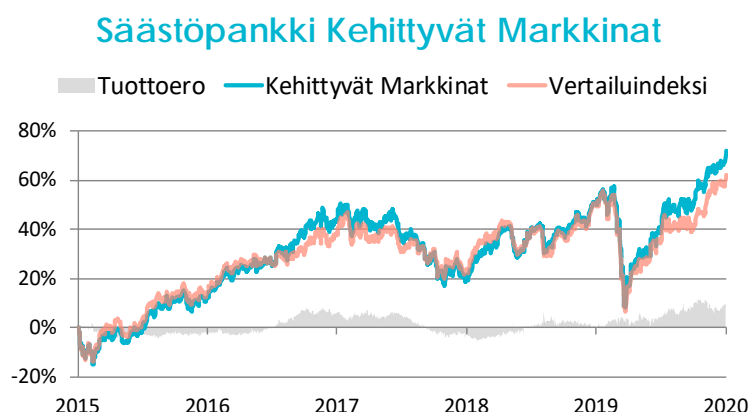
Tuotonjako

Rahastolla on vain B-osuuksia. B-osuussarjan osuudet ovat kasvuosuuksia, joten niille ei jaeta tuottoa, vaan voittovarot sijoitetaan sijoitusrahaston sijoitusstrategian mukaisesti edelleen.

Rahaston sijoitusten jakauma



Rahasto-osuuden kehitys (€)



Perustiedot

Aloituspäivä 8.12.2009
Salkunhoitaja American Century Investments
Vertailuindeksi MSCI Emerging Markets Net TR EUR

| Avainluvut | 31.12.18 | 31.12.19 | 31.12.20 |
|-------------------------|----------|----------|----------|
| Rahaston arvo M€ | 19,0 | 23,0 | 26,3 |
| Osuuden arvo (B) € | 67,473 | 83,397 | 95,553 |
| Osuuden arvo (POP) € | | 83,397 | 95,553 |
| Osuudenomistajien määrä | 4 067 | 4 186 | 4 444 |

Kulut ja tunnusluvut

| | |
|----------------------|-------------|
| Merkintäpalkkio: | 1,00 % |
| Lunastuspalkkio: | 1,00 % |
| Hallinnointipalkkio: | 0,90 % p.a. |
| Säilytyspalkkio: | 0,00 % p.a. |
| Juoksevat kulut: | 1,49 % |
| Volatiliteetti: | 26,96 % |
| Sharpen luku | 0,53 |
| Tracking error: | 12,02 % |
| Kiertonopeus: | 11,70 % |
| Kaupankäyntikulut: | 0,00 % |

Säästöpankki Kehittyvät Markkinat -erikoissijoitusrahasto: tulos ja tase 31.12.2020

| TULOSLASKELMA | 1.1.-31.12.2020 | 1.1.-31.12.2019 |
|--------------------------------------|------------------------|------------------------|
| TUOTOT JA ARVONMUUTOKSET | | |
| Ärvopapereiden nettotuotot | 3 373 991,78 | 4 605 776,56 |
| Johdannaissopimusten nettotuotot | 0,00 | 0,00 |
| Osinkotuotot ja voitto-osuudet | | |
| Korkotuotot | 0,00 | 0,00 |
| Muut tuotot | 0,00 | 0,00 |
| | <hr/> | <hr/> |
| | 3 373 991,78 | 4 605 776,56 |
| KULUT | | |
| Palkkiokulut | | |
| Rahastoyhtiölle | -198 559,55 | -192 529,55 |
| Säilytysyhteisölle | -198 559,55 | -192 529,55 |
| | | |
| Korkokulut | 0,00 | 0,00 |
| Muut kulut | -6 603,15 | -5 372,19 |
| | <hr/> | <hr/> |
| | -205 162,70 | -197 901,74 |
| TILIKAUDEN VOITTO / TAPPIO | 3 168 829,08 | 4 407 874,82 |
| TASE | | |
| | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
| VASTAAVAA | | |
| Ärvopaperit markkina-arvoon | 25 872 723,05 | 22 755 654,18 |
| Myyntisaamiset | 0,00 | 0,00 |
| Muut saamiset | | |
| Johdannaissopimusten arvonnousut | | |
| Muut | | |
| Siirtosaamiset | 0,00 | 0,00 |
| Rahat ja pankkisaamiset | 504 899,00 | 295 489,28 |
| Vastaavaa yhteensä | 26 377 622,05 | 23 051 143,46 |
| VASTATTAVAA | | |
| Rahaston arvo | | |
| Rahaston arvo | 26 327 961,30 | 23 004 614,58 |
| Vieras pääoma | | |
| Pitkäaikaiset velat | | |
| Ostovelat | 26 145,26 | 25 885,00 |
| Muut velat | | |
| Johdannaissopimusten arvonalennukset | | |
| Muut | 0,00 | 293,54 |
| Siirtovelat | 23 515,49 | 20 350,34 |
| | <hr/> | <hr/> |
| Vastattavaa yhteensä | 26 377 622,05 | 23 051 143,46 |

Säästöpankki Kehittyvät Markkinat -erikoissijoitusrahasto: liitetiedot 31.12.2020

| TULOSLASKELMAN LIITETIEDOT | 1.1.-31.12.2020 | 1.1.-31.12.2019 |
|--|----------------------|----------------------|
| Arvopaperien nettotuotot | | |
| Osakesidonnaiset erät | | |
| Luovutusvoitot | 109 751,04 | 82 669,42 |
| Luovutustappiot | -21 054,44 | -2 736,26 |
| Realisoitumattomat arvonneuotokset | 3 285 295,18 | 4 525 843,40 |
| Yhteensä | 3 373 991,78 | 4 605 776,56 |
| Sijoitusten käyvän arvon nousut ja laskut brutto | | |
| Käyvän arvon nousut | 3 285 295,18 | 4 525 843,40 |
| Käyvän arvon laskut | 0,00 | 0,00 |
| Sijoitusrahaston sijoituksiin liittyvät kaupankäyntikulut | 0,00 | 0,00 |
| TASEEN LIITETIEDOT | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
| Rahaston arvo tilikauden alussa | 23 004 614,58 | 19 007 449,47 |
| Rahasto-osuuksien merkinnät | 3 845 981,42 | 2 979 264,89 |
| Rahasto-osuuksien lunastukset | -3 691 463,78 | -3 389 974,60 |
| Tuotonjako | 0,00 | 0,00 |
| Tilikauden voitto/tappio | 3 168 829,08 | 4 407 874,82 |
| Rahaston arvo tilikauden lopussa | 26 327 961,30 | 23 004 614,58 |

Rahaston sääntöjen mukaiset tuotonjakokelpoiset varat 31.12.

Säästöpankki Kehittyvät markkinat -erikoissijoitusrahastolla on vain kasvuosuuksia, joten niille ei jaeta tuottoa, vaan voitot varat sijoitetaan sijoitusrahaston sijoitusstrategian mukaisesti edelleen.

Säästöpankki Kehittyvät Markkinat -erikoissijoitusrahasto: varojen jakauma 31.12.2020

| Ärvopaperi | Määrä | Kurssi | Markkina-arvo eur | Prosenttia rahaston arvosta |
|---|--------------|--------------|----------------------|-----------------------------|
| EUR Sijoitusrahastot | | | | |
| Nomura American Century Emerging Markets Equity F Eur | 202 607,8854 | 127,698500 | 25 872 723,05 | 98,27 % |
| EUR Sijoitusrahastot yhteensä: | | | 25 872 723,05 | 98,27 % |
| Ärvopaperit markkina-arvoon yhteensä | | | 25 872 723,05 | 98,27 % |
| Kassa ja muut varat, netto | | | 455 238,25 | 1,73 % |
| RAHASTON ARVO | | | 26 327 961,30 | 100,00 % |
| Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä | | | | |
| Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet) | | 270 854,7312 | | |
| Kasvuosuuksien lukumäärä (POP B-osuudet) | | 4 677,8097 | | |
| Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus) | | 95.553 | | |
| Rahasto-osuuden arvo B (POP kasvuosuus) | | 95.553 | | |

Säästöpankki Kiinteistö -erikoissijoitusrahasto

Rahastoluokka: Vaihtoehtoiset sijoitukset, muut

Sijoituspolitiikka

Säästöpankki Kiinteistö -erikoissijoitusrahasto aloitti toimintansa 31.12.2020. Rahastoon sovelletaan lakia vaihtoehtorahastojen hoitajista. Rahasto on kiinteistörahastoihin sijoittava rahastojen rahasto, joka voi poiketa eräistä sijoitusrahastolain yleisesti sijoitusrahastoja koskevista säännöistä ja rajoituksista.

Rahaston sijoitustoiminnan tavoitteena on pitkällä aikavälillä kasvattaa rahasto-osuuden arvoa sijoittamalla varat Rahastoon sovellettavien lakien ja Rahaston sääntöjen mukaisella tavalla neutraalitalanteessa pääsääntöisesti sellaisten toisten Suomeen tai toiseen ETA-valtioon sijoittuneiden sijoitusrahastojen, yhteissijoitusyritysten tai/ja erikoissijoitusrahastomuotoisten vaihtoehtorahastojen osuuksiin, jotka puolestaan sijoittavat varansa pääsääntöisesti Suomessa ja/tai Euroopan Unioniin kuuluvassa maassa sijaitseviin asuntoihin, liikehuoneistoihin, kiinteistöihin. Sijoituskohteita voivat olla myös rahaston säännöissä tarkemmin määritellyt kiinteistöarvopaperit, listatut REIT:t (Real Estate Investment Trust) ja/tai kiinteistöisijoitusyhtiöiden arvopaperit. Rahastolla ei ole vertailuindeksiä. Sijoitustoiminnan tavoitteisiin pyritään aktiivisen omaisuudenhoidon keinoin.

Tuotonjako

Rahastolla on vain tuotto-osuuksia (A-osuudet). A-osuuksille pyritään jakamaan tuotto-osuutena vuosittain vähintään kolme (3) prosenttia rahastoyhtiön yhtiökokouspäivän rahasto-osuuden arvosta.

Rahaston sijoitusten jakauma

Rahasto-osuuden kehitys €

Perustiedot

Aloituspäivä: 31.12.2020
Salkunhoitaja: Sp-Rahastoyhtiö Oy / Tatu Paasimaa
Vertailuindeksi: Rahastolla ei ole vertailuindeksiä

Avainluvut

31.12.20

Rahaston arvo M€ 50,6
Osuuden arvo (A) € 100,00
Tuotto-osuus -
Osuudenomistajien määrä 86

Kulut ja tunnusluvut

Merkintäpalkkio: 1,00 %
Lunastuspalkkion suuruus määräytyy ostoerittäin sijoitusajan pituuden mukaan prosentteina lunastuksen arvosta:
Sijoitusaika < 1 vuotta: 3 % lunastettavasta summasta
Sijoitusaika 1- 3 vuotta: 2 % lunastettavasta summasta
Sijoitusaika > 3 vuotta: 1 % lunastettavasta summasta
Hallinnointipalkkio: 1,50 % p.a.
Säilytyspalkkio: -
Juoksevat kulut: 2,60 % (arvio)
Volatiliteetti: -*
Sharpen luku -*
Tracking error: -*
Kiertonopeus: -*
Kaupankäyntikulut: -*

Säästöpankki Kiinteistöosake Eurooppa -sijoitusrahasto

Rahastoluokka: Eurooppalainen osakerahasto

Sijoituspolitiikka

Säästöpankki Kiinteistöosake Eurooppa -sijoitusrahasto sijoittaa varansa pääosin eurooppalaisille kiinteistö- ja asuntomarkkinoille. Rahaston sijoitukset toteutetaan joko suorien osakesijoitusten tai sijoitusrahastodirektiivin edellytykset täyttävien sijoitusrahastojen ja yhteissijoitusyritysten osuuksien kautta. Rahaston toiminnassa pyritään rahasto-osuuden arvonnousuun. Sijoitustoiminnan tavoitteisiin pyritään aktiivisen omaisuudenhoidon keinoin. Rahastolla ei ole vertailuindeksiä.

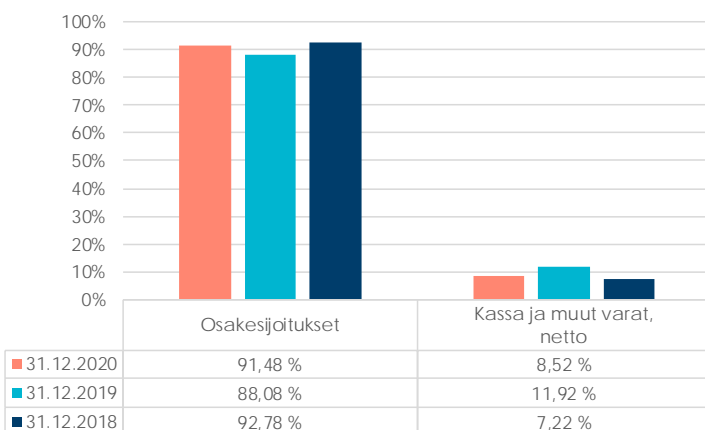
Rahastossa ei käytetty katsauskaudella johdannaisia.

Tuotonjako

Rahastolla on sekä tuotto-osuuksia (A-osuudet) että kasvuosuuksia (B-osuudet). A-osuuksille pyritään jakamaan tuotto-osuutena vuosittain vähintään kuusi (6) prosenttia rahastoyhtiön yhtiökokouspäivän rahasto-osuuden arvosta.

Huhtikuussa 2020 jaettu tuotto-osuus oli 5,10 €/osuus.

Rahaston sijoitusten jakauma



Rahasto-osuuden kehitys €



Perustiedot

Aloituspäivä: 30.5.2016
Salkunhoitaja: Sp-Rahastoyhtiö Oy / Johan Hamström
Vertailuindeksi: Rahastolla ei ole vertailuindeksiä

| Avainluvut | 31.12.18 | 31.12.19 | 31.12.20 |
|-------------------------|----------|----------|----------|
| Rahaston arvo M€ | 5,8 | 9,5 | 10,8 |
| Osuuden arvo (A) € | 84,389 | 98,21 | 81,033 |
| Osuuden arvo (B) € | 95,549 | 117,15 | 102,931 |
| Osuuden arvo (POP A) € | | 98,21 | 81,033 |
| Osuuden arvo (POP B) € | | 117,15 | 102,931 |
| Tuotto-osuus | 5,80 | 4,70 | 5,10 |
| Osuudenomistajien määrä | 971 | 1 193 | 1 594 |

Kulut ja tunnusluvut

| | |
|----------------------|-------------|
| Merkintäpalkkio: | 1,00 % |
| Lunastuspalkkio: | 1,00 % |
| Hallinnointipalkkio: | 1,65 % p.a. |
| Säilytyspalkkio: | - |
| Juoksevat kulut: | 1,78 % |
| Volatiliteetti: | 28,31 % |
| Sharpen luku | -0,40 |
| Tracking error: | - |
| Kiertonopeus: | 49,22 % |
| Kaupankäyntikulut: | 0,03 % |

Säästöpankki Kiinteistöosake Eurooppa -sijoitusrahasto: tulos ja tase 31.12.2020

| TULOSLASKELMA | 1.1.-31.12.2020 | 1.1.-31.12.2019 |
|--------------------------------------|------------------------|------------------------|
| TUOTOT JA ARVONMUUTOKSET | | |
| Arvopapereiden nettotuotot | -1 142 379,20 | 1 258 032,36 |
| Johdannaissopimusten nettotuotot | 0,00 | 0,00 |
| Osinkotuotot ja voitto-osuudet | 198 952,63 | 180 739,38 |
| Korkotuotot | 0,00 | 0,00 |
| Muut tuotot | -10 150,24 | 28,60 |
| | <hr/> | <hr/> |
| | -953 576,81 | 1 438 800,34 |
| KULUT | | |
| Palkkiokulut | | |
| Rahastoyhtiölle | -147 919,19 | -107 779,68 |
| Säilytysyhteisölle | 0,00 | 0,00 |
| | -147 919,19 | -107 779,68 |
| Korkokulut | 0,00 | 0,00 |
| Muut kulut | -26 102,90 | -14 710,92 |
| | <hr/> | <hr/> |
| | -174 022,09 | -122 490,60 |
| TILIKAUDEN VOITTO / TAPPIO | -1 127 598,90 | 1 316 309,74 |
| TASE | | |
| | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
| VASTAAVAA | | |
| Arvopaperit markkina-arvoon | 9 880 069,44 | 8 442 042,31 |
| Myyntisaamiset | 0,00 | 6 250,00 |
| Muut saamiset | | |
| Johdannaissopimusten arvonnousut | | |
| Muut | 0,00 | 0,00 |
| Siirtosaamiset | 4 448,35 | 3 388,34 |
| Rahat ja pankkisaamiset | 964 362,51 | 1 167 508,94 |
| Vastaavaa yhteensä | 10 848 880,30 | 9 619 189,59 |
| VASTATTAVAA | | |
| Rahaston arvo | | |
| Rahaston arvo | 10 800 392,47 | 9 585 000,96 |
| Vieras pääoma | | |
| Pitkäaikaiset velat | | |
| Ostovelat | 31 110,50 | 17 800,00 |
| Muut velat | | |
| Johdannaissopimusten arvonalennukset | | |
| Muut | 1 628,40 | 1 750,76 |
| Siirtovelat | 15 748,93 | 14 637,87 |
| | <hr/> | <hr/> |
| Vastattavaa yhteensä | 10 848 880,30 | 9 619 189,59 |

Säästöpankki Kiinteistöosake Eurooppa -sijoitusrahasto: liitetiedot 31.12.2020

| TULOSLASKELMAN LIITETIEDOT | 1.1.-31.12.2020 | 1.1.-31.12.2019 |
|---|----------------------|---------------------|
| Arvopaperien nettotuotot | | |
| Osakesidonnaiset erät | | |
| Luovutusvoitot | 294 210,42 | 80 892,02 |
| Luovutustappiot | -546 019,40 | -422 887,87 |
| Realisoitumattomat arvomuutokset | -890 570,22 | 1 600 028,21 |
| Yhteensä | -1 142 379,20 | 1 258 032,36 |
| Jaetut ja uudelleen sijoitetut tuotot | | |
| Tuottoa jaettu A-osuuksille / osuus | 5,10 | 4,70 |
| Yhteensä | 25 176,30 | 15 234,56 |
| Sijoitusten käyvän arvon nousut ja laskut brutto | | |
| Käyvän arvon nousut | 0,00 | 1 258 032,36 |
| Käyvän arvon laskut | -890 570,22 | 0,00 |
| Sijoitusrahaston sijoituksiin liittyvät kaupankäyntikulut | 3 158,50 | 2 097,67 |
| TASEEN LIITETIEDOT | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
| Rahaston arvo tilikauden alussa | 9 585 000,96 | 5 807 325,89 |
| Rahasto-osuuksien merkinnät | 6 193 764,12 | 3 687 244,03 |
| Rahasto-osuuksien lunastukset | -3 825 597,41 | -1 210 644,14 |
| Tuotonjako | -25 176,30 | -15 234,56 |
| Tilikauden voitto/tappio | -1 127 598,90 | 1 316 309,74 |
| Rahaston arvo tilikauden lopussa | 10 800 392,47 | 9 585 000,96 |
| Rahaston sääntöjen mukaiset tuotonjakokelpoiset varat 31.12. | | |
| A-osuudet | 687 760,26 | 474 918,17 |
| Rahasto pyrkii jakamaan tuotto-osuuksien omistajille tuottoa vähintään 6 % | | |

Säästöpankki Kiinteistöosake Eurooppa -sijoitusrahasto: varojen jakauma 31.12.2020

| Arvopaperi | Määrä | Kurssi | Markkina-arvo eur | Prosenttia rahaston arvosta |
|--|-----------------|------------|-------------------|-----------------------------|
| CHF Osakkeet | Valuuttakurssi: | 1,080200 | | |
| Flughafen Zurich Ag | 1 790 | 144,510274 | 258 673,39 | 2,40 % |
| CHF Osakkeet yhteensä: | | | 258 673,39 | 2,40 % |
| EUR Osakkeet | | | | |
| Ado Properties Sa | 7 080 | 29,000000 | 205 320,00 | 1,90 % |
| Aeroports De Paris | 1 900 | 106,100000 | 201 590,00 | 1,87 % |
| Alstria Office Reit-Ag | 33 400 | 14,800000 | 494 320,00 | 4,58 % |
| Atrium European Real Estate | 85 000 | 2,505000 | 212 925,00 | 1,97 % |
| Befimmo | 8 410 | 36,300000 | 305 283,00 | 2,83 % |
| Ca Immobilien Anlagen Ag | 10 000 | 31,350000 | 313 500,00 | 2,90 % |
| Cofinimmo | 2 553 | 121,800000 | 310 955,40 | 2,88 % |
| Deutsche Euroshop Ag | 23 700 | 18,450000 | 437 265,00 | 4,05 % |
| Deutsche Konsum Reit Ag | 7 500 | 15,700000 | 117 750,00 | 1,09 % |
| Deutsche Wohnen Ag-Br | 11 800 | 43,690000 | 515 542,00 | 4,77 % |
| Eurocommercial Propertie-Cv | 20 640 | 15,380000 | 317 443,20 | 2,94 % |
| Fraport Ag Frankfurt Airport | 4 500 | 49,360000 | 222 120,00 | 2,06 % |
| Gecina Sa | 1 805 | 126,300000 | 227 971,50 | 2,11 % |
| Hamborner Reit Ag | 34 500 | 9,007000 | 310 741,50 | 2,88 % |
| Hibernia Reit Plc | 158 000 | 1,154000 | 182 332,00 | 1,69 % |
| Immofinanz Ag | 13 900 | 16,970000 | 235 883,00 | 2,18 % |
| Inmobiliaria Colonial Sa | 64 100 | 8,025000 | 514 402,50 | 4,76 % |
| Klepierre | 19 500 | 18,390000 | 358 605,00 | 3,32 % |
| Kojamo Oyj | 20 000 | 18,100000 | 362 000,00 | 3,35 % |
| Leg Immobilien Ag | 1 400 | 127,060000 | 177 884,00 | 1,65 % |
| Orava Residential Real Estate Investment Trust | 71 627 | 4,160000 | 297 968,32 | 2,76 % |
| Unibail-Rodamco-Westfield | 7 950 | 64,580000 | 513 411,00 | 4,75 % |
| Vonovia Se | 5 000 | 59,760000 | 298 800,00 | 2,77 % |
| Vopak | 4 500 | 42,990000 | 193 455,00 | 1,79 % |
| EUR Osakkeet yhteensä: | | | 7 327 467,42 | 67,84 % |
| GBP Osakkeet | Valuuttakurssi: | 0,899030 | | |
| British Land Co Plc | 41 000 | 5,439196 | 223 007,02 | 2,06 % |
| Great Portland Estates Plc | 17 000 | 7,430231 | 126 313,92 | 1,17 % |
| Harworth Group Plc | 60 000 | 1,167926 | 70 075,53 | 0,65 % |
| Iwg Plc | 112 000 | 3,817448 | 427 554,14 | 3,96 % |
| Land Securities Group Plc | 35 000 | 7,494744 | 262 316,05 | 2,43 % |
| Shaftesbury Plc | 21 293 | 6,329043 | 134 764,32 | 1,25 % |
| GBP Osakkeet yhteensä: | | | 1 244 030,98 | 11,52 % |
| SEK Osakkeet | Valuuttakurssi: | 10,034300 | | |
| Adapteo Oyj | 26 200 | 9,497424 | 248 832,50 | 2,30 % |
| Atrium Ljungberg Ab-B Shs | 12 385 | 17,220933 | 213 281,25 | 1,97 % |
| Cibus Nordic Real Estate Ab | 16 500 | 16,702710 | 275 594,71 | 2,55 % |
| Hufvudstaden Ab-A Shs | 23 000 | 13,573443 | 312 189,19 | 2,89 % |
| SEK Osakkeet yhteensä: | | | 1 049 897,65 | 9,72 % |

| | | | |
|---|-------------|----------------------|----------|
| Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä | | 9 880 069,44 | 91,48 % |
| Kassa ja muut varat, netto | | 920 323,04 | 8,52 % |
| RAHASTON ARVO | | 10 800 392,48 | 100,00 % |
| Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä | | | |
| Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet) | 95 238,7184 | | |
| Kasvuosuuksien lukumäärä (POP B-osuudet) | 3 008,2509 | | |
| Tuotto-osuuksien lukumäärä (A-osuudet) | 8 103,8025 | | |
| Tuotto-osuuksien lukumäärä (POP A-osuudet) | 383,6071 | | |
| Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus) | 102,931 | | |
| Rahasto-osuuden arvo B (POP kasvuosuus) | 102,931 | | |
| Rahasto-osuuden arvo A (tuotto-osuus) | 81,033 | | |
| Rahasto-osuuden arvo A (POP tuotto-osuus) | 81,033 | | |

Säästöpankki Korkopainoinen -erikoissijoitusrahasto

Rahastoluokka: Kansainvälinen yhdistelmärahasto

Sijoituspolitiikka

Säästöpankki Korkopainoinen -erikoissijoitusrahasto (AIF) on yhdistelmärahasto, joka sijoittaa varansa pääosin kansainvälisille osake- ja korkomarkkinoille. Rahaston korkosijoitusten osuus Rahaston arvosta voi vaihdella välillä 50 - 100 % ja osakesidonnaisten sijoitusten osuus välillä 0 - 40 %. Rahasto voi sijoittaa maksimissaan 20 % varoistaan vaihtoehtoisin rahastoihin. Rahaston sijoitukset toteutetaan pääasiassa toisten rahastojen avulla. Tästä johtuen rahaston sijoitukset tulevat hajautetuksi laajasti eri yhtiöiden osakkeisiin ja joukkovelkakirjalainoihin. Rahasto voi käyttää sijoitustoiminnassaan johdannaisinstrumentteja suojautuakseen markkinoiden muutoksilta, korvatakseen suoria sijoituksia sekä edistääkseen muutoin tehokasta salkunhoitoa. Keskeisimmin johdannaisia käytetään osake- ja korkoriskien hallintaan.

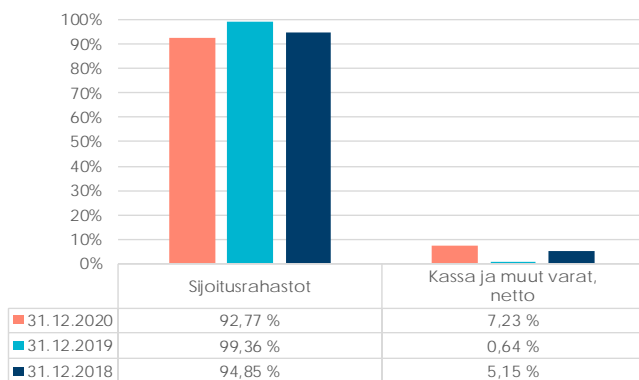
Rahaston sijoitustoiminnan tavoitteena on saavuttaa pitkällä aikavälillä arvonnousua sijoittamalla varat Rahaston sääntöjen mukaisella tavalla. Sijoitustoiminnan tavoitteisiin pyritään aktiivisen omaisuudenhoidon keinoin. Rahasto on luopunut vertailuindeksistä 28.8.2020 lukien.

Rahastossa ei käytetty katsauskaudella johdannaisia.

Tuotonjako

Rahastolla on vain B-osuuksia. B-osuussarjan osuudet ovat kasvuosuuksia, joten niille ei jaeta tuottoa, vaan voittovarot sijoitetaan sijoitusrahaston sijoitusstrategian mukaisesti edelleen.

Rahaston sijoitusten jakauma



Rahasto-osuuden kehitys



Perustiedot

| | |
|-----------------|---------------------------------------|
| Aloituspäivä | 27.11.2017 |
| Salkunhoitaja | Sp-Rahastoyhtiö Oy / Lassi Kallio |
| Vertailuindeksi | Ei vertailuindeksiä 28.8.2020 lukien. |

Avainluvut

| | 31.12.18 | 31.12.19 | 31.12.20 |
|-------------------------|----------|----------|----------|
| Rahaston arvo M€ | 26,3 | 29,2 | 33,1 |
| Osuuden arvo (B) € | 94,829 | 104,00 | 112,023 |
| Osuudenomistajien määrä | 185 | 177 | 178 |

Kulut ja tunnusluvut

| | |
|----------------------|-------------|
| Merkintäpalkkio: | 0,00 % |
| Lunastuspalkkio: | 0,50 % |
| Hallinnointipalkkio: | 0,35 % p.a. |
| Säilytyspalkkio: | 0,00 % |
| Juoksevat kulut: | 0,75 % |
| Volatiliteetti: | 7,54 % |
| Sharpen luku: | 1,03 |
| Tracking error: | 1,28 % |
| Kiertonopeus: | 112,71 % |
| Kaupankäyntikulut: | 0,01 % |

Säästöpankki Korkopainoinen -erikoissijoitusrahasto: tulos ja tase 31.12.2020

| TULOSLASKELMA | 1.1.-31.12.2020 | 1.1.-31.12.2019 |
|--------------------------------------|----------------------|----------------------|
| TUOTOT JA ARVONMUUTOKSET | | |
| Arvopapereiden nettotuotot | 2 249 970,55 | 2 548 123,99 |
| Johdannaissopimusten nettotuotot | 0,00 | 0,00 |
| Osinkotuotot ja voitto-osuudet | | |
| Korkotuotot | 0,00 | 0,00 |
| Muut tuotot | 136 804,17 | 114 355,19 |
| | <hr/> 2 386 774,72 | <hr/> 2 662 479,18 |
| KULUT | | |
| Palkkiokulut | | |
| Rahastoyhtiölle | -106 404,83 | -99 015,92 |
| Säilytysyhteisölle | 0,00 | 0,00 |
| | -106 404,83 | -99 015,92 |
| Korkokulut | 0,00 | 0,00 |
| Muut kulut | -9 734,50 | -8 555,92 |
| | <hr/> -116 139,33 | <hr/> -107 571,84 |
| TILIKAUDEN VOITTO / TAPPIO | 2 270 635,39 | 2 554 907,34 |
| TASE | | |
| | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
| VASTAAVAA | | |
| Arvopaperit markkina-arvoon | 30 778 419,39 | 29 070 935,90 |
| Myyntisaamiset | 1 500 000,00 | |
| Muut saamiset | | |
| Johdannaissopimusten arvonnousut | | |
| Muut | | |
| Siirtosaamiset | 35 224,36 | 35 067,51 |
| Rahat ja pankkisaamiset | 872 698,78 | 161 013,28 |
| Vastaavaa yhteensä | 33 186 342,53 | 29 267 016,69 |
| VASTATTAVAA | | |
| Rahaston arvo | | |
| Rahaston arvo | 33 176 559,05 | 29 258 219,55 |
| Vieras pääoma | | |
| Ostovelat | 0,00 | 0,00 |
| Muut velat | | |
| Johdannaissopimusten arvonalennukset | | |
| Muut | 0,00 | 0,00 |
| Siirtovelat | 9 783,48 | 8 797,14 |
| Vastattavaa yhteensä | 33 186 342,53 | 29 267 016,69 |

Säästöpankki Korkopainoinen -erikoissijoitusrahasto: liitetiedot 31.12.2020

| TULOSLASKELMAN LIITETIEDOT | 1.1.-31.12.2020 | 1.1.-31.12.2019 |
|--|----------------------|----------------------|
| Arvopaperien nettotuotot | | |
| Muut kuin osake- tai korkosidonnaiset erät | | |
| Luovutusvoitot | 762 887,47 | 259 681,31 |
| Luovutustappiot | -337 520,44 | -329 650,10 |
| Realisoitumattomat arvomuutokset | 1 824 603,52 | 2 618 092,78 |
| Yhteensä | 2 249 970,55 | 2 548 123,99 |
| Sijoitusten käyvän arvon nousut ja laskut brutto | | |
| Käyvän arvon nousut | 1 824 603,52 | 2 618 092,78 |
| Käyvän arvon laskut | 0,00 | 0,00 |
| Sijoitusrahaston sijoituksiin liittyvät kaupankäyntikulut | 2 632,28 | 0,00 |
| | | |
| TASEEN LIITETIEDOT | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
| Rahaston arvo tilikauden alussa | 29 258 219,55 | 26 331 163,35 |
| Rahasto-osuuksien merkinnät | 4 874 293,82 | 5 763 154,01 |
| Rahasto-osuuksien lunastukset | -3 226 589,71 | -5 391 005,15 |
| Tuotonjako | 0,00 | 0,00 |
| Tilikauden voitto/tappio | 2 270 635,39 | 2 554 907,34 |
| Rahaston arvo tilikauden lopussa | 33 176 559,05 | 29 258 219,55 |

Säästöpankki Korkopainoinen - erikoissijoitusrahastolla on vain kasvuosuuksia, joten niille ei jaeta tuottoa, vaan voittovarot sijoitetaan sijoitusrahaston sijoitusstrategian mukaisesti uudelleen.

Säästöpankki Korkopainoinen -erikoissijoitusrahasto: varojen jakauma 31.12.2020

| Arvopaperi | Määrä | Kurssi | Markkina-arvo eur | Prosenttia rahaston arvosta |
|--|--------------|--------------|----------------------|-----------------------------|
| EUR Sijoitusrahastot | | | | |
| Axa Wf European High Yield Bonds F Eur | 17 277,2990 | 106,700000 | 1 843 487,80 | 5,56 % |
| Axa Wf Framlington Europe Small Cap F Eur | 2 204,0410 | 225,100000 | 496 129,63 | 1,50 % |
| Blackrock Gf Euro Corporate Bond Fund D2 Eur | 117 639,1000 | 18,760000 | 2 206 909,52 | 6,65 % |
| Ishares Core Msci Europe Ucits Etf | 10 795,0000 | 54,525000 | 588 597,38 | 1,77 % |
| Ishares Edge Msci Usa Value | 144 500,0000 | 5,930000 | 856 885,00 | 2,58 % |
| M&G Emerging Markets Bond Fund Ch Eur | 227 223,6520 | 11,580600 | 2 631 386,22 | 7,93 % |
| Schroder Isf Emerging Markets C Eur | 20 351,0700 | 19,652100 | 399 941,26 | 1,21 % |
| Schroder Isf Euro Credit Conviction C Eur | 32 671,8900 | 145,222900 | 4 744 706,61 | 14,30 % |
| Schroder Isf Frontier Markets Equity C Eur | 2 273,3400 | 143,135101 | 325 394,75 | 0,98 % |
| Spdr Msci Emerging Asia Ucits Etf | 10 671,0000 | 71,590000 | 763 936,89 | 2,30 % |
| Säästöpankki Amerikka B | 7 075,7160 | 175,631000 | 1 242 715,08 | 3,75 % |
| Säästöpankki Eurooppa B | 14 753,5475 | 133,373000 | 1 967 724,89 | 5,93 % |
| Säästöpankki High Yield B | 18 040,1131 | 63,672000 | 1 148 650,08 | 3,46 % |
| Säästöpankki Kotimaa B | 2 210,0357 | 296,689999 | 655 695,49 | 1,98 % |
| Säästöpankki Pienyhtiöt B | 2 181,4793 | 210,331998 | 458 834,90 | 1,38 % |
| Säästöpankki Pitkäkorko B | 25 579,6958 | 84,657000 | 2 165 500,31 | 6,53 % |
| Säästöpankki Yrittäjälaina B | 49 928,4537 | 92,704000 | 4 628 567,37 | 13,95 % |
| T. Rowe European High Yield Bond Q Eur | 155 734,0000 | 13,580000 | 2 114 867,72 | 6,37 % |
| T. Rowe Price Japanese Equity Fund Q Eur | 22 489,4200 | 25,180000 | 566 283,60 | 1,71 % |
| Xtrackers S&P 500 Swap Ucits Etf | 16 977,0000 | 57,266000 | 972 204,88 | 2,93 % |
| EUR Sijoitusrahastot yhteensä: | | | 30 778 419,38 | 92,77 % |
| Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä | | | 30 778 419,38 | 92,77 % |
| Kassa ja muut varat, netto | | | 2 398 139,66 | 7,23 % |
| RAHASTON ARVO | | | 33 176 559,04 | 100,00 % |
| Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä | | | | |
| Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet) | | 296 159,2472 | | |
| Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus) | | 112,023 | | |

Säästöpankki Korko Plus -sijoitusrahasto

Rahastoluokka: Kansainvälinen yhdistelmärahasto

Sijoituspolitiikka

Säästöpankki Korko Plus -sijoitusrahasto on yhdistelmärahasto, joka sijoittaa varansa markkinatilanteen mukaan pääosin suomalaisille ja eurooppalaisille korko- ja osakemarkkinoille. Perustilanteessa rahaston varoista sijoitetaan rahamarkkinoille 35 %, joukkolainamarkkinoille 50 %, suomalaisille osakemarkkinoille 10 % ja eurooppalaisille osake-markkinoille 5 %. Enintään 30 % rahaston arvosta voidaan sijoittaa osakkeisiin ja osakepohjaisiin arvopapereihin loppuosan ollessa aina sijoitettuna korkoinstrumentteihin ja käteiseen. Rahasto voi käyttää sijoitustoiminnassaan johdannaisinstrumentteja suojautuakseen markkinoiden muutoksilta, korvatakseen suoria sijoituksia sekä edistääkseen muutoin tehokasta salkunhoitoa. Keskeisimmin johdannaisia käytetään osake- ja korkoriskien hallintaan.

Rahaston toiminnassa pyritään rahasto-osuuden arvonnousuun, joka ylittää pitkällä aikavälillä vertailuindeksin arvonnousun. Sijoitustoiminnan tavoitteisiin pyritään aktiivisen omaisuudenhoidon keinoin.

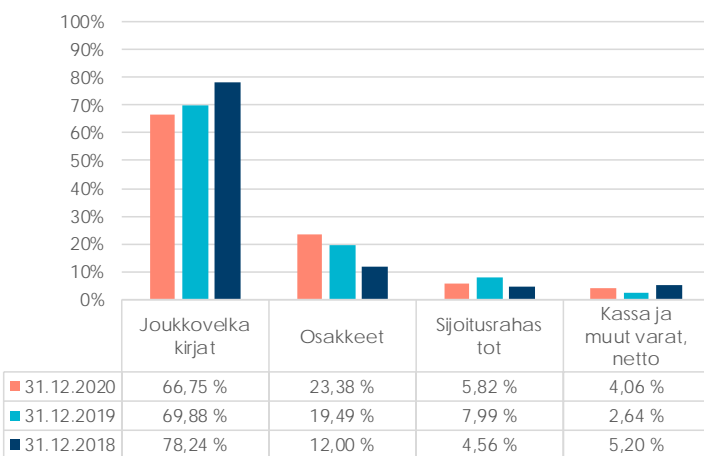
Rahasto on katsauskaudella käyttänyt vakioituja johdannaisia salkunhallinnan tehostamiseen ja riskienhallintaan.

Tuotonjako

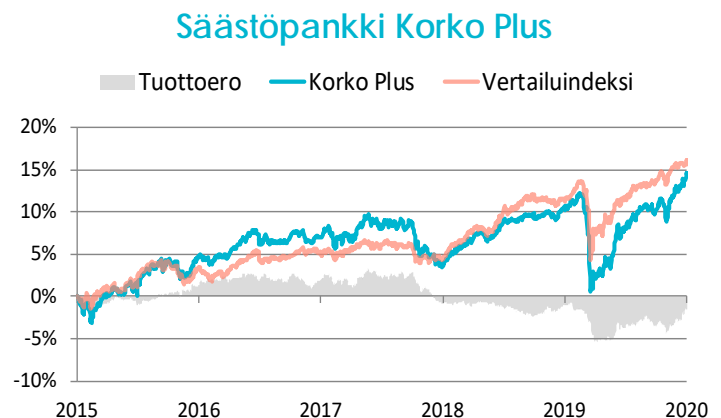
Rahastolla on sekä tuotto-osuuksia (A-osuudet) että kasvuosuuksia (B-osuudet). A-osuuksille pyritään jakamaan tuotto-osuutena vuosittain vähintään neljä (4) prosenttia rahastoyhtiön yhtiökokouspäivän rahasto-osuuden arvosta.

Huhtikuussa 2020 jaettu tuotto-osuus oli 1,40 € / osuus.

Rahaston sijoitusten jakauma



Rahasto-osuuden kehitys



Perustiedot

Aloituspäivä 19.3.2007
Salkunhoitaja Sp-Rahastoyhtiö Oy / Mikko-Pekka Rautiainen, Olli Tuuri
Vertailuindeksi OMX Helsinki Cap GI 7 % + Bloomberg Barclays EuroAgg Treasury Total Return Index Value Unhedged EUR 50 % + Barclays Benchmark 3m EUR Cash Index 35 % + MSCI Daily Net TR Europe Euro 5 %

| Avainluvut | 31.12.18 | 31.12.19 | 31.12.20 |
|-------------------------|----------|----------|----------|
| Rahaston arvo M€ | 608,2 | 722,4 | 723,6 |
| Osuuden arvo (A) € | 44,845 | 46,266 | 46,492 |
| Osuuden arvo (B) € | 71,05 | 75,551 | 78,359 |
| Tuotto-osuus | 2,00 | 1,40 | 1,40 |
| Osuudenomistajien määrä | 41 168 | 40 725 | 38 695 |

Kulut ja tunnusluvut

Merkintäpalkkio: 0,50 %
Lunastuspalkkio: 0,50 %
Hallinnointipalkkio: 1,00 % p.a.
Säilytyspalkkio: -
Juoksevat kulut: 1,05 %
Volatiliteetti: 6,07 %
Sharpen luku: 0,64
Tracking error: 2,59 %
Kiertonopeus: 120,03 %
Kaupankäyntikulut: 0,03 %

Säästöpankki Korko Plus -sijoitusrahasto: tulos ja tase 31.12.2020

| TULOSLASKELMA | 1.1.-31.12.2020 | 1.1.-31.12.2019 |
|--------------------------------------|------------------------|------------------------|
| TUOTOT JA ARVONMUUTOKSET | | |
| Arvopapereiden nettotuotot | 21 685 529,63 | 33 124 806,58 |
| Johdannaissopimusten nettotuotot | -3 134 314,50 | -96 800,00 |
| Osinkotuotot ja voitto-osuudet | 3 469 084,28 | 3 102 339,68 |
| Korkotuotot | 9 589 765,99 | 9 714 018,21 |
| Muut tuotot | -173 779,47 | 570 131,77 |
| | <u>31 436 285,93</u> | <u>46 414 496,24</u> |
| KULUT | | |
| Palkkiokulut | | |
| Rahastoyhtiölle | -6 999 048,44 | -6 493 871,09 |
| Säilytysyhteisölle | 0,00 | 0,00 |
| | -6 999 048,44 | -6 493 871,09 |
| Korkokulut | 0,00 | 0,00 |
| Muut kulut | -286 157,44 | -119 466,06 |
| | <u>-7 285 205,88</u> | <u>-6 613 337,15</u> |
| TILIKAUDEN VOITTO / TAPPIO | 24 151 080,05 | 39 801 159,09 |
| TASE | | |
| | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
| VASTAAVAA | | |
| Arvopaperit markkina-arvoon | 694 284 967,33 | 703 328 726,24 |
| Myyntisaamiset | 0,00 | 28 829,17 |
| Muut saamiset | | |
| Johdannaissopimusten arvonnousut | 0,00 | 0,00 |
| Muut | 179 861,36 | 167 410,46 |
| Siirtosaamiset | 3 290 669,49 | 3 823 244,00 |
| Rahat ja pankkisaamiset | 26 743 288,84 | 15 960 689,55 |
| Vastaavaa yhteensä | <u>724 498 787,02</u> | <u>723 308 899,42</u> |
| VASTATTAVAA | | |
| Rahaston arvo | | |
| Rahaston arvo | 723 614 403,74 | 722 421 056,12 |
| Vieras pääoma | | |
| Pitkäaikaiset velat | | |
| Ostovelat | 196 703,59 | 247 374,92 |
| Muut velat | | |
| Johdannaissopimusten arvonalennukset | 16 400,00 | 0,00 |
| Muut | 28 756,44 | 0,00 |
| Siirtovelat | 642 523,25 | 640 468,38 |
| Vastattavaa yhteensä | <u>724 498 787,02</u> | <u>723 308 899,42</u> |

Säästöpankki Korko Plus -sijoitusrahasto: liitetiedot 31.12.2020

| TULOSLASKELMAN LIITETIEDOT | 1.1.-31.12.2020 | 1.1.-31.12.2019 |
|---|------------------------|------------------------|
| Arvopaperien nettotuotot | | |
| Osakesidonnaiset erät | | |
| Luovutusvoitot | 21 229 765,14 | 6 405 849,17 |
| Luovutustappiot | -7 883 720,37 | -15 725 297,70 |
| Realisoitumattomat arvonmuutokset | 8 561 849,29 | 21 876 071,60 |
| Korkosidonnaiset erät | | |
| Luovutusvoitot | 3 666 553,57 | 4 290 895,45 |
| Luovutustappiot | -3 932 240,46 | -966 449,05 |
| Realisoitumattomat arvonmuutokset | 706 635,12 | 10 546 026,39 |
| Muut kuin korko- tai osakesidonnaiset erät | | |
| Luovutusvoitot | 4 764 281,57 | 6 786 832,64 |
| Luovutustappiot | -5 326 711,29 | 0,00 |
| Realisoitumattomat arvonmuutokset | -100 882,94 | -89 121,92 |
| Johdannaissopimusten nettotuotot | | |
| Korkosidonnaiset erät | | |
| Luovutusvoitot | 3 311 400,00 | 178 400,00 |
| Luovutustappiot | -6 429 314,50 | -289 150,00 |
| Realisoitumattomat arvonmuutokset | -16 400,00 | 13 950,00 |
| Yhteensä | 18 551 215,13 | 33 028 006,58 |
| Jaetut ja uudelleen sijoitetut tuotot | | |
| Tuottoa jaettu A-osuuksille / osuus | 1,40 | 1,40 |
| Yhteensä | 136 396,37 | 133 473,32 |
| Sijoitusten käyvän arvon nousut ja laskut brutto | | |
| Käyvän arvon nousut | 9 268 484,41 | 32 436 047,99 |
| Käyvän arvon laskut | -117 282,94 | -89 121,92 |
| Sijoitusrahaston sijoituksiin liittyvät kaupankäyntikulut | 218 262,17 | 164 623,47 |
| TASEEN LIITETIEDOT | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
| Rahaston arvo tilikauden alussa | 722 421 056,12 | 608 215 135,25 |
| Rahasto-osuuksien merkinnät | 70 640 825,85 | 156 072 364,14 |
| Rahasto-osuuksien lunastukset | -93 462 161,91 | -81 534 129,04 |
| Tuotonjako | -136 396,37 | -133 473,32 |
| Tilikauden voitto/tappio | 24 151 080,05 | 39 801 159,09 |
| Rahaston arvo tilikauden lopussa | 723 614 403,74 | 722 421 056,12 |
| Rahaston sääntöjen mukaiset tuotonjakokelpoiset varat 31.12. | | |
| A-osuudet | 3 924 234,89 | 4 299 943,02 |

Rahasto pyrkii jakamaan tuotto-osuuksien omistajille tuottoa vähintään 4 %

Säästöpankki Korko Plus -sijoitusrahasto: varojen jakauma 31.12.2020

| Arvopaperi | Määrä | Kurssi | Markkina-arvo eur | Prosenttia rahaston arvosta |
|--|------------|------------|-------------------|-----------------------------|
| EUR Osakkeet | | | | |
| Caverion Oyj | 809 000 | 5,810000 | 4 700 290,00 | 0,65 % |
| Elisa Oyj | 125 000 | 44,870000 | 5 608 750,00 | 0,78 % |
| Enento Group Oyj | 30 270 | 33,600000 | 1 017 072,00 | 0,14 % |
| Fortum Oyj | 1 265 800 | 19,700000 | 24 936 260,00 | 3,45 % |
| Huhtamäki Oyj | 32 000 | 42,260000 | 1 352 320,00 | 0,19 % |
| Kemira Oyj | 180 000 | 12,940000 | 2 329 200,00 | 0,32 % |
| Kojamo Oyj | 1 010 010 | 18,100000 | 18 281 181,00 | 2,53 % |
| Konecranes Oyj | 70 000 | 28,780000 | 2 014 600,00 | 0,28 % |
| Lassila & Tikanoja Oyj | 20 000 | 15,060000 | 301 200,00 | 0,04 % |
| Metso Outotec Oyj | 1 095 400 | 8,175000 | 8 954 895,00 | 1,24 % |
| Neste Oyj | 20 000 | 59,160000 | 1 183 200,00 | 0,16 % |
| Nokia Oyj | 4 029 000 | 3,151000 | 12 695 379,00 | 1,75 % |
| Nordea Oyj | 1 057 400 | 6,672000 | 7 054 972,80 | 0,97 % |
| Oma Säästöpankki Oyj | 220 000 | 10,600000 | 2 332 000,00 | 0,32 % |
| Pihlajalinna Oyj | 18 403 | 9,380000 | 172 620,14 | 0,02 % |
| Sampo Oyj A | 346 100 | 34,570000 | 11 964 677,00 | 1,65 % |
| Stora Enso Oyj R | 1 726 880 | 15,645000 | 27 017 037,60 | 3,73 % |
| Terveystalo Oyj | 968 112 | 10,040000 | 9 719 844,48 | 1,34 % |
| Tieto Oyj | 100 000 | 26,860000 | 2 686 000,00 | 0,37 % |
| Tokmanni Group Oyj | 110 156 | 16,240000 | 1 788 933,44 | 0,25 % |
| Upm-Kymmene Oyj | 175 000 | 30,470000 | 5 332 250,00 | 0,74 % |
| Valmet Oyj | 100 000 | 23,360000 | 2 336 000,00 | 0,32 % |
| Verto Analytics Oy | 771 139 | 0,280800 | 216 535,83 | 0,03 % |
| EUR Osakkeet yhteensä: | | | 153 995 218,29 | 21,28 % |
| EUR JVK | | | | |
| Abn Amro Bank Nv 0.875% 04/22/2025 | 2 000 000 | 104,439000 | 2 088 780,00 | 0,29 % |
| Abn Amro Bank Nv 6.375% 04/27/2021 | 3 000 000 | 101,945000 | 3 058 350,00 | 0,42 % |
| Abn Amro Bank Nv Frn 01/15/2021 | 3 000 000 | 100,015000 | 3 000 450,00 | 0,41 % |
| Adif Alta Velocidad 0.55% 04/30/2030 | 3 000 000 | 103,436000 | 3 103 080,00 | 0,43 % |
| Alfa Laval Treasury Inte 1.375% 09/12/2022 | 4 000 000 | 102,119000 | 4 084 760,00 | 0,56 % |
| Ap Moller-Maersk A/S 1.75% 03/16/2026 | 4 000 000 | 106,892000 | 4 275 680,00 | 0,59 % |
| Arcelormittal 2.25% 01/17/2024 | 2 000 000 | 104,122000 | 2 082 440,00 | 0,29 % |
| Ax Del One Oy Frn 04/19/2021 | 1 996 000 | 68,000000 | 1 357 280,00 | 0,19 % |
| Ax V Inv1 Hold Aps Frn 06/29/2022 | 2 000 000 | 98,250000 | 1 965 000,00 | 0,27 % |
| B2 Holding Asa Frn 10/04/2021 | 4 000 000 | 102,750000 | 4 110 000,00 | 0,57 % |
| B2 Holding Asa Frn 11/14/2022 | 4 200 000 | 98,125000 | 4 121 250,00 | 0,57 % |
| Baywa Ag 3.125% 06/26/2024 | 4 000 000 | 105,017000 | 4 200 680,00 | 0,58 % |
| Bertelsmann Se & Co Kga 2% 04/01/2028 | 1 500 000 | 112,304000 | 1 684 560,00 | 0,23 % |
| Bonos Y Oblig Del Estado 0.5% 04/30/2030 | 5 000 000 | 104,798000 | 5 239 900,00 | 0,72 % |
| Bonos Y Oblig Del Estado 1.4% 04/30/2028 | 8 500 000 | 111,812000 | 9 504 020,00 | 1,31 % |
| Bonos Y Oblig Del Estado 1.4% 07/30/2028 | 10 000 000 | 112,077000 | 11 207 700,00 | 1,55 % |
| Bonos Y Oblig Del Estado 2.35% 07/30/2033 | 3 000 000 | 126,258000 | 3 787 740,00 | 0,52 % |
| Bonos Y Oblig Del Estado 2.9% 10/31/2046 | 2 000 000 | 149,870000 | 2 997 400,00 | 0,41 % |
| Bpce Sa Frn 01/11/2023 | 2 000 000 | 100,314000 | 2 006 280,00 | 0,28 % |
| Buoni Poliennali Del Tes 1% 07/15/2022 | 6 000 000 | 102,243000 | 6 134 580,00 | 0,85 % |

| | | | | |
|--|------------|------------|---------------|--------|
| Buoni Poliennali Del Tes 1.2% 04/01/2022 | 6 000 000 | 102,093000 | 6 125 580,00 | 0,85 % |
| Buoni Poliennali Del Tes 2.5% 12/01/2024 | 10 000 000 | 110,487000 | 11 048 700,00 | 1,53 % |
| Buoni Poliennali Del Tes 3.5% 03/01/2030 | 5 000 000 | 127,551000 | 6 377 550,00 | 0,88 % |
| Buoni Poliennali Del Tes 3.75% 09/01/2024 | 3 000 000 | 114,507000 | 3 435 210,00 | 0,47 % |
| Buoni Poliennali Del Tes 3.85% 09/01/2049 | 1 500 000 | 158,164000 | 2 372 460,00 | 0,33 % |
| Buoni Poliennali Del Tes 4.75% 09/01/2028 | 5 000 000 | 133,641000 | 6 682 050,00 | 0,92 % |
| Buoni Poliennali Del Tes 5.25% 11/01/2029 | 2 500 000 | 142,222000 | 3 555 550,00 | 0,49 % |
| Cargotec Oyj 1.625% 09/23/2026 Call | 2 900 000 | 98,041000 | 2 843 189,00 | 0,39 % |
| Cargotec Oyj 1.75% 03/28/2022 | 2 000 000 | 100,967000 | 2 019 340,00 | 0,28 % |
| Carlsberg Breweries A/S 2.5% 05/28/2024 | 2 000 000 | 108,377000 | 2 167 540,00 | 0,30 % |
| Carrefour Sa 2.625% 12/15/2027 | 2 000 000 | 116,581000 | 2 331 620,00 | 0,32 % |
| Castellum Ab 2.125% 11/20/2023 | 5 000 000 | 105,554000 | 5 277 700,00 | 0,73 % |
| Catena Media Plc Frn 03/02/2022 Call | 3 024 000 | 100,500000 | 3 039 120,00 | 0,42 % |
| Central Bank Of Savings Frn 03/08/2021 | 3 100 000 | 99,975000 | 3 099 225,00 | 0,43 % |
| Cetin Finance Bv 1.423% 12/06/2021 | 1 550 000 | 101,295000 | 1 570 072,50 | 0,22 % |
| Citycon Cp 5.1.2021 | 2 000 000 | 99,996560 | 1 999 931,20 | 0,28 % |
| Citycon Treasury Bv 1.25% 09/08/2026 | 3 000 000 | 96,278000 | 2 888 340,00 | 0,40 % |
| Citycon Treasury Bv 2.375% 09/16/2022 | 1 500 000 | 101,747000 | 1 526 205,00 | 0,21 % |
| Citycon Treasury Bv 2.5% 10/01/2024 | 4 000 000 | 103,755000 | 4 150 200,00 | 0,57 % |
| Consti Cp 25.3.2021 | 3 000 000 | 99,659136 | 2 989 774,08 | 0,41 % |
| Credit Agricole London Frn 04/20/2022 | 7 000 000 | 100,850000 | 7 059 500,00 | 0,98 % |
| Ddm Debt Ab Frn 04/08/2022 Call | 2 200 000 | 96,000000 | 2 112 000,00 | 0,29 % |
| E.On Se 1% 10/07/2025 | 500 000 | 105,071000 | 525 355,00 | 0,07 % |
| Eesti Energia 2.384% 09/22/2023 | 3 000 000 | 105,374000 | 3 161 220,00 | 0,44 % |
| Elenia Finance Oyj 0.375% 02/06/2027 | 2 000 000 | 100,830000 | 2 016 600,00 | 0,28 % |
| Elisa Oyj 0.875% 03/17/2024 | 3 000 000 | 102,853000 | 3 085 590,00 | 0,43 % |
| Eltel Cp 31.3.2021 | 2 000 000 | 99,597827 | 1 991 956,53 | 0,28 % |
| Enel Finance Intl Nv 1.125% 09/16/2026 | 2 000 000 | 106,528000 | 2 130 560,00 | 0,29 % |
| Eni Spa 1% 03/14/2025 | 2 500 000 | 104,443000 | 2 611 075,00 | 0,36 % |
| Ensto Invest 3.5.2021 | 2 000 000 | 99,788377 | 1 995 767,54 | 0,28 % |
| Erg Spa 0,5% 09/11/2027 | 1 000 000 | 100,901000 | 1 009 010,00 | 0,14 % |
| Fastighets Ab Balder 1.125% 03/14/2022 | 1 200 000 | 101,119000 | 1 213 428,00 | 0,17 % |
| Fastighets Ab Balder 1.875% 01/23/2026 | 1 300 000 | 105,447000 | 1 370 811,00 | 0,19 % |
| Fca Bank Spa Ireland 0.625% 11/24/2022 | 2 250 000 | 101,052000 | 2 273 670,00 | 0,31 % |
| Ferratum Cap Germany Frn 04/24/2023 Call | 3 000 000 | 90,250000 | 2 707 500,00 | 0,37 % |
| Ferrovial Emisiones Sa 0.375% 09/14/2022 | 600 000 | 100,939000 | 605 634,00 | 0,08 % |
| Fingrid Oyj Frn 09/19/2022 | 6 000 000 | 100,441000 | 6 026 460,00 | 0,83 % |
| Finnair Oyj 2.25% 03/29/2022 | 3 000 000 | 97,000000 | 2 910 000,00 | 0,40 % |
| Finnlines Oyj 14.5.2021 | 2 000 000 | 99,883267 | 1 997 665,33 | 0,28 % |
| Finnlines Oyj 29.4.2021 | 2 000 000 | 99,884205 | 1 997 684,10 | 0,28 % |
| Ford Motor Credit Co Llc 1.514% 02/17/2023 | 2 300 000 | 99,671000 | 2 292 433,00 | 0,32 % |
| Fortum Oyj 0.875% 02/27/2023 | 3 000 000 | 101,908000 | 3 057 240,00 | 0,42 % |
| Fortum Oyj 2.25% 09/06/2022 | 3 000 000 | 103,939000 | 3 118 170,00 | 0,43 % |
| France (Govt Of) 0.5% 05/25/2029 | 5 000 000 | 108,203000 | 5 410 150,00 | 0,75 % |
| Gas Natural Fenosa Finan 1.25% 04/19/2026 | 1 000 000 | 105,917000 | 1 059 170,00 | 0,15 % |
| General Motors Finl Co Frn 05/10/2021 | 2 500 000 | 100,041000 | 2 501 025,00 | 0,35 % |
| H Lundbeck A/S 0.875% 10/14/2027 | 3 500 000 | 101,849000 | 3 564 715,00 | 0,49 % |
| Heidelbergcement Fin Lux 3.25% 10/21/2021 | 2 250 000 | 102,779000 | 2 312 527,50 | 0,32 % |
| Hj Heinz Co 2% 06/30/2023 | 6 000 000 | 103,339000 | 6 200 340,00 | 0,86 % |
| Hkscan 8.6.2021 | 2 000 000 | 99,505133 | 1 990 102,66 | 0,28 % |
| Hkscan Oyj 2.625% 09/21/2022 | 3 100 000 | 95,281000 | 2 953 711,00 | 0,41 % |
| Hoist Finance Ab 2.75% 04/03/2023 | 4 000 000 | 99,375000 | 3 975 000,00 | 0,55 % |
| Huhtamaki Oyj 1.125% 11/20/2026 | 1 500 000 | 100,242000 | 1 503 630,00 | 0,21 % |

| | | | | |
|---|-----------|------------|--------------|--------|
| Iberdrola Finanzas Sau 0,875% 06/16/2025 | 500 000 | 104,025000 | 520 125,00 | 0,07 % |
| Ing Bank Nv Frn 11/26/2021 | 2 000 000 | 100,442000 | 2 008 840,00 | 0,28 % |
| Ingman Finance Oy 22.1.2021 | 3 500 000 | 99,949036 | 3 498 216,27 | 0,48 % |
| Innogy Finance Bv 1% 04/13/2025 | 4 000 000 | 104,525000 | 4 181 000,00 | 0,58 % |
| Intrum Ab 4,875% 08/15/2025 | 3 000 000 | 103,257000 | 3 097 710,00 | 0,43 % |
| Invitalia 1.375% 07/20/2022 | 2 000 000 | 100,450000 | 2 009 000,00 | 0,28 % |
| Iss Global A/S 1.5% 08/31/2027 | 3 000 000 | 100,740000 | 3 022 200,00 | 0,42 % |
| Jacob Holm & Sonner Hold Frn 03/31/2022 Call | 2 850 000 | 100,000000 | 2 850 000,00 | 0,39 % |
| Kauppahuone Laakkonen Oy 13.1.2021 | 3 000 000 | 99,944890 | 2 998 346,69 | 0,41 % |
| Kojamo Oyj 1.625% 03/07/2025 | 2 000 000 | 105,104000 | 2 102 080,00 | 0,29 % |
| Konecranes Oyj 29.1.2021 | 2 500 000 | 99,998473 | 2 499 961,83 | 0,35 % |
| Koninklijke Philips Nv 1,375% 03/30/2025 | 400 000 | 105,839000 | 423 356,00 | 0,06 % |
| Laakkonen 24.5.2021 Cp | 2 000 000 | 99,226046 | 1 984 520,91 | 0,27 % |
| Lb Baden-Wuerttemberg 2.875% 09/28/2026 | 2 500 000 | 108,215000 | 2 705 375,00 | 0,37 % |
| Localtapiola Finance 1,027% 03/16/2022 | 2 500 000 | 100,000000 | 2 500 000,00 | 0,35 % |
| Maxima Grupe Uab 3.25% 09/13/2023 | 1 700 000 | 104,087000 | 1 769 479,00 | 0,24 % |
| Metro Ag 1.375% 10/28/2021 | 4 500 000 | 100,683000 | 4 530 735,00 | 0,63 % |
| Metsa Board Oyj 2.75% 09/29/2027 | 2 850 000 | 112,997000 | 3 220 414,50 | 0,45 % |
| Metso Outotec Oyj 0,875% 05/26/2028 | 1 000 000 | 100,821000 | 1 008 210,00 | 0,14 % |
| Metso Oyj 1.125% 06/13/2024 | 2 700 000 | 102,961000 | 2 779 947,00 | 0,38 % |
| Molnlycke Holding Ab 0.875% 09/05/2029 | 3 000 000 | 103,017000 | 3 090 510,00 | 0,43 % |
| Mowi Asa 1,21% 01/31/2025 | 1 000 000 | 100,500000 | 1 005 000,00 | 0,14 % |
| Nasdaq Inc 1.75% 03/28/2029 | 2 000 000 | 111,089000 | 2 221 780,00 | 0,31 % |
| National Grid Na Inc 0.75% 02/11/2022 | 2 000 000 | 100,991000 | 2 019 820,00 | 0,28 % |
| Neot 20.4.2021 Cp | 3 000 000 | 99,814586 | 2 994 437,57 | 0,41 % |
| Neste Oyj 1.5% 06/07/2024 | 3 000 000 | 103,467000 | 3 104 010,00 | 0,43 % |
| Nn Group Nv 4.625% 04/08/2044 | 2 000 000 | 112,128000 | 2 242 560,00 | 0,31 % |
| Noho Partners Oyj 21.6.2021 | 2 500 000 | 99,346232 | 2 483 655,80 | 0,34 % |
| Obrigacoes Do Tesouro 0,475% 10/18/2030 | 7 000 000 | 104,346000 | 7 304 220,00 | 1,01 % |
| Obrigacoes Do Tesouro 2.125% 10/17/2028 | 6 000 000 | 117,876000 | 7 072 560,00 | 0,98 % |
| Obrigacoes Do Tesouro 2.875% 10/15/2025 | 4 000 000 | 116,008000 | 4 640 320,00 | 0,64 % |
| Obrigacoes Do Tesouro 4.1% 02/15/2045 | 1 500 000 | 174,207000 | 2 613 105,00 | 0,36 % |
| Obrigacoes Do Tesouro 4.95% 10/25/2023 | 3 500 000 | 115,733000 | 4 050 655,00 | 0,56 % |
| Op Corporate Bank Plc 5.75% 02/28/2022 | 2 000 000 | 106,630000 | 2 132 600,00 | 0,29 % |
| Outokumpu Oyj 10.2.2021 | 4 000 000 | 99,752729 | 3 990 109,16 | 0,55 % |
| Outokumpu Oyj 25.5.2021 | 2 500 000 | 99,077906 | 2 476 947,64 | 0,34 % |
| Pkc Group Oyj 17.3.2021 | 2 000 000 | 99,853704 | 1 997 074,07 | 0,28 % |
| Pkc Group Oyj 18.2.2021 | 2 000 000 | 99,740300 | 1 994 806,00 | 0,28 % |
| Playtech Plc 3.75% 10/12/2023 | 3 000 000 | 101,404000 | 3 042 120,00 | 0,42 % |
| Punamusta Media Oyj 5.2.2021 | 2 000 000 | 99,886028 | 1 997 720,55 | 0,28 % |
| Ramirent Oyj 29.4.2021 | 5 000 000 | 99,841470 | 4 992 073,48 | 0,69 % |
| Rci Banque Sa Frn 11/04/2024 | 800 000 | 97,652000 | 781 216,00 | 0,11 % |
| Renault Sa 1% 03/08/2023 | 1 500 000 | 99,780000 | 1 496 700,00 | 0,21 % |
| Repsol Intl Finance 3.625% 10/07/2021 | 1 500 000 | 102,951000 | 1 544 265,00 | 0,21 % |
| Republic Of Latvia 1.375% 09/23/2025 | 1 000 000 | 108,453000 | 1 084 530,00 | 0,15 % |
| Republic Of Lithuania 2.125% 10/29/2026 | 3 000 000 | 115,244000 | 3 457 320,00 | 0,48 % |
| Republic Of Poland 1% 03/07/2029 | 2 500 000 | 109,073000 | 2 726 825,00 | 0,38 % |
| Rettig Group Oy Ab 2% 04/30/2023 | 2 500 000 | 101,826000 | 2 545 650,00 | 0,35 % |
| Sagax Ab 2% 01/17/2024 | 6 000 000 | 104,208000 | 6 252 480,00 | 0,86 % |
| Santander Consumer Finance 0.375 % 01/17/2025 | 3 500 000 | 101,351000 | 3 547 285,00 | 0,49 % |
| Sato Oyj 2.25% 04/07/2023 | 4 000 000 | 104,538000 | 4 181 520,00 | 0,58 % |
| Sato Oyj 2.375% 03/24/2021 | 2 982 000 | 100,180000 | 2 987 367,60 | 0,41 % |
| Sato-Oyj 1,375% 02/24/2028 | 2 500 000 | 102,520000 | 2 563 000,00 | 0,35 % |

| | | | | |
|--|--------------|------------|----------------|---------|
| Scania Cv Ab 0,125% 02/13/2023 | 5 000 000 | 100,180000 | 5 009 000,00 | 0,69 % |
| Securitas Ab 1.125% 02/20/2024 | 3 600 000 | 102,909000 | 3 704 724,00 | 0,51 % |
| Securitas Ab 1.25% 03/15/2022 | 4 050 000 | 101,672000 | 4 117 716,00 | 0,57 % |
| Societe Generale Frn 04/01/2022 | 5 000 000 | 100,798000 | 5 039 900,00 | 0,70 % |
| Spp Infrastructure Fin 2.625% 02/12/2025 | 2 500 000 | 109,790000 | 2 744 750,00 | 0,38 % |
| Srv Yhtiot Oyj 4.875% 09/27/2022 | 2 200 000 | 80,000000 | 1 760 000,00 | 0,24 % |
| Ssab Ab 2.875% 09/06/2023 | 1 250 000 | 102,250000 | 1 278 125,00 | 0,18 % |
| Stockmann Oyj 20.5.2020 | 3 000 000 | 70,000000 | 2 100 000,00 | 0,29 % |
| Stockmann Oyj 31.8.2020 | 1 500 000 | 70,000000 | 1 050 000,00 | 0,15 % |
| Stockmann Oyj Abp 4.75% 01/11/2022 | 500 000 | 91,500000 | 457 500,00 | 0,06 % |
| Stora Enso Oyj 2.5% 03/21/2028 | 1 500 000 | 114,368000 | 1 715 520,00 | 0,24 % |
| Swedbank Ab 0.3% 09/06/2022 | 1 250 000 | 100,815000 | 1 260 187,50 | 0,17 % |
| Teknos 8.3.2021 | 2 000 000 | 99,883639 | 1 997 672,77 | 0,28 % |
| Telefonaktiebolaget Lm E 1,875% 03/01/2024 | 2 400 000 | 105,088000 | 2 522 112,00 | 0,35 % |
| Telekom Finanzmanagement 3.5% 07/04/2023 | 1 000 000 | 109,023000 | 1 090 230,00 | 0,15 % |
| Teollisuuden Voima Oyj 1.125% 03/09/2026 | 4 000 000 | 92,863000 | 3 714 520,00 | 0,51 % |
| Thermo Fisher Scientific 0,5% 03/01/2028 | 3 000 000 | 102,618000 | 3 078 540,00 | 0,43 % |
| Tietoevry Oyj 2% 06/17/25 | 5 400 000 | 103,058000 | 5 565 132,00 | 0,77 % |
| Tornator Oyj 1,25% 10/14/2026 | 1 500 000 | 102,664000 | 1 539 960,00 | 0,21 % |
| Tresu Investment Hold Frn 09/29/2022 Call | 500 000 | 39,000000 | 195 000,00 | 0,03 % |
| Tvo 2.125% 02/04/2025 | 4 500 000 | 99,533000 | 4 478 985,00 | 0,62 % |
| Tvo 2.5% 03/17/2021 | 3 500 000 | 100,344000 | 3 512 040,00 | 0,49 % |
| Upm-Kymmene Oyj 0,125% 11/19/2028 | 1 300 000 | 99,561000 | 1 294 293,00 | 0,18 % |
| Walnut Bidco Plc 6.75% 08/01/2024 | 3 000 000 | 103,750000 | 3 112 500,00 | 0,43 % |
| Vattenfall Ab 0,05% 10/15/2025 | 3 000 000 | 100,602000 | 3 018 060,00 | 0,42 % |
| Wells Fargo & Company Frn 01/31/2022 | 5 000 000 | 100,402000 | 5 020 100,00 | 0,69 % |
| Volkswagen Leasing Gmbh 2.625% 01/15/2024 | 3 000 000 | 107,467000 | 3 224 010,00 | 0,45 % |
| Volkswagen Leasing Gmbh Frn 07/06/2021 | 5 000 000 | 100,090000 | 5 004 500,00 | 0,69 % |
| Volvo Treasury Ab 0% 02/11/2023 | 1 000 000 | 100,078000 | 1 000 780,00 | 0,14 % |
| Vorarlberg Lnd-Hypobk Ag 0.625% 09/19/2022 | 2 000 000 | 100,650000 | 2 013 000,00 | 0,28 % |
| Yit 28.6.2021 | 3 000 000 | 99,775130 | 2 993 253,89 | 0,41 % |
| Yit Oyj 4.25% 06/11/2023 | 3 750 000 | 102,125000 | 3 829 687,50 | 0,53 % |
| EUR JVK yhteensä: | | | 483 034 546,17 | 66,75 % |
| EUR Sijoitusrahastot | | | | |
| Säästöpankki Amerikka B | 12 338,7479 | 175,631000 | 2 167 066,63 | 0,30 % |
| Säästöpankki Eurooppa B | 290 450,4378 | 133,373000 | 38 738 246,24 | 5,35 % |
| Säästöpankki Kiinteistöosake Eurooppa B | 11 649,7174 | 102,931000 | 1 199 117,06 | 0,17 % |
| EUR Sijoitusrahastot yhteensä: | | | 42 104 429,93 | 5,82 % |
| EUR Futuurit | | | | |
| Euro-Bund Future Mar21 | -20 | 177,640000 | -16 400,00 | 0,00 % |
| EUR Futuurit yhteensä: | | | -16 400,00 | 0,00 % |
| NOK Osakkeet | | | | |
| Scatec Solar Asa | 115 000 | 32,606516 | 3 749 749,29 | 0,52 % |
| NOK Osakkeet yhteensä: | | | 3 749 749,29 | 0,52 % |
| SEK Osakkeet | | | | |
| Adapteo Oyj | 568 372 | 9,497424 | 5 398 069,78 | 0,75 % |
| Cibus Nordic Real Estate Ab | 359 400 | 16,702710 | 6 002 953,87 | 0,83 % |
| SEK Osakkeet yhteensä: | | | 11 401 023,65 | 1,58 % |

| | | |
|---|-----------------------|-----------------|
| Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä | 694 268 567,33 | 95,94 % |
| Kassa ja muut varat, netto | 29 345 836,41 | 4,06 % |
| RAHASTON ARVO | 723 614 403,74 | 100,00 % |

| | |
|--|----------------|
| Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä | |
| Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet) | 9 184 568,8343 |
| Tuotto-osuuksien lukumäärä (A-osuudet) | 84 406,6697 |
| Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus) | 78,359 |
| Rahasto-osuuden arvo A (tuotto-osuus) | 46,492 |

Säästöpankki Korkosalkku -sijoitusrahasto

Rahastoluokka: Korkorahasto

Sijoituspolitiikka

Säästöpankki Korkosalkku -sijoitusrahasto sijoittaa varansa korkomarkkinoille pääsääntöisesti muiden rahastojen kautta. Rahaston sijoitukset noudattavat Säästöpankkien Varainhoidon kulloistakin korkonäkemyistä. Rahasto sijoittaa varansa korkomarkkinoille maailmanlaajuisesti, sektoreille, joilla riski-tuotosuhde on kulloinkin houkuttelevin. Rahasto on luopunut vertailuindeksistä 28.8.2020 lukien

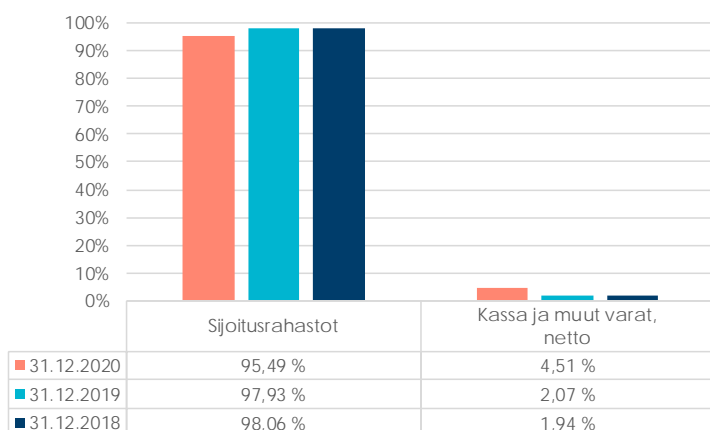
Rahasto on entinen Säästöpankki Pääomaturva -erikoissijoitusrahasto, joka muutettiin Säästöpankki Korkosalkku -sijoitusrahastoksi helmikuussa 2014.

Rahastossa ei käytetty katsauskaudella johdannaisia.

Tuotonjako

Rahastolla on vain B-osuuksia. B-osuussarjan osuudet ovat kasvuosuuksia, joten niille ei jaeta tuottoa, vaan voittovarot sijoitetaan sijoitusrahaston sijoitusstrategian mukaisesti edelleen.

Rahaston sijoitusten jakauma



Rahasto-osuuden kehitys



Perustiedot

Aloituspäivä 5.11.2007
Salkunhoitaja Sp-Rahastoyhtiö Oy / Lassi Kallio

Kulut ja tunnusluvut

Merkintäpalkkio: 0,50 %
Lunastuspalkkio: 0,50 %
Hallinnointipalkkio: 0,40 % p.a.
Säilytyspalkkio: -
Juoksevat kulut: 0,97 %
Volatiliteetti: 5,08 %
Sharpen luku: 0,98
Tracking error: -
Kiertonopeus: 140,05 %
Kaupankäyntikulut: 0,01 %

| Avainluvut | 31.12.18 | 31.12.19 | 31.12.20 |
|-------------------------|----------|----------|----------|
| Rahaston arvo M€ | 31,0 | 35,0 | 45,3 |
| Osuuden arvo € | 50,272 | 53,843 | 56,444 |
| Osuudenomistajien määrä | 2 585 | 2 392 | 2 267 |

Säästöpankki Korkosalkku -sijoitusrahasto: tulos ja tase 31.12.2020

| TULOSLASKELMA | 1.1.-31.12.2020 | 1.1.-31.12.2019 |
|--------------------------------------|------------------------|------------------------|
| TUOTOT JA ARVONMUUTOKSET | | |
| Arvopapereiden nettotuotot | 2 062 502,84 | 2 233 776,82 |
| Johdannaissopimusten nettotuotot | 0,00 | 0,00 |
| Osinkotuotot ja voitto-osuudet | | 0,00 |
| Korkotuotot | 16 689,09 | 0,00 |
| Muut tuotot | 67 599,13 | 66 296,10 |
| | <u>2 146 791,06</u> | <u>2 300 072,92</u> |
| KULUT | | |
| Palkkiokulut | | |
| Rahastoyhtiölle | -153 545,46 | -126 828,45 |
| Säilytysyhteisölle | 0,00 | 0,00 |
| | <u>-153 545,46</u> | <u>-126 828,45</u> |
| Korkokulut | 0,00 | 0,00 |
| Muut kulut | -26 320,45 | -16 791,72 |
| | <u>-179 865,91</u> | <u>-143 620,17</u> |
| TILIKAUDEN VOITTO / TAPPIO | 1 966 925,15 | 2 156 452,75 |
| TASE | | |
| | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
| VASTAAVAA | | |
| Arvopaperit markkina-arvoon | 43 329 209,44 | 34 356 614,56 |
| Myyntisaamiset | | 0,00 |
| Muut saamiset | | |
| Johdannaissopimusten arvonnousut | | 0,00 |
| Muut | | |
| Siirtosaamiset | 19 556,98 | 16 888,82 |
| Rahat ja pankkisaamiset | 2 044 617,51 | 734 621,15 |
| Vastaavaa yhteensä | <u>45 393 383,93</u> | <u>35 108 124,53</u> |
| VASTATTAVAA | | |
| Rahaston arvo | | |
| Rahaston arvo | 45 374 674,32 | 35 082 248,92 |
| Vieras pääoma | | |
| Muut velat | | |
| Johdannaissopimusten arvonalennukset | | |
| Muut | 2 816,08 | 12 095,44 |
| Siirtovelat | 15 893,53 | 13 780,17 |
| Vastattavaa yhteensä | <u>45 393 383,93</u> | <u>35 108 124,53</u> |

Säästöpankki Korkosalkku -sijoitusrahasto: liitetiedot 31.12.2020

| TUOSLASKELMA | 1.1.-31.12.2020 | 1.1.-31.12.2019 |
|-----------------------------------|------------------------|------------------------|
| TUOTOT JA ARVONMUUTOKSET | | |
| Arvopapereiden nettotuotot | -2 782 478,72 | -1 651 195,50 |
| Johdannaissopimusten nettotuotot | 0,00 | 0,00 |
| Osinkotuotot ja voitto-osuudet | 0,00 | 0,00 |
| Korkotuotot | 4 673 137,78 | 6 197 909,98 |
| Muut tuotot | 0,00 | 0,00 |
| | 1 890 659,06 | 4 546 714,48 |
| KULUT | | |
| Palkkiokulut | | |
| Rahastoyhtiölle | -1 113 802,73 | -1 377 956,73 |
| Säilytysyhteisölle | 0,00 | 0,00 |
| | -1 113 802,73 | -1 377 956,73 |
| Korkokulut | 0,00 | 0,00 |
| Muut kulut | -115 553,40 | -72 889,76 |
| | -1 229 356,13 | -1 450 846,49 |
| TILIKAUDEN VOITTO / TAPPIO | 661 302,93 | 3 095 867,99 |
| TASE | | |
| | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
| VASTAAVAA | | |
| Arvopaperit markkina-arvoon | 215 347 577,69 | 257 394 573,21 |
| Myyntisaamiset | | 0,00 |
| Muut saamiset | | |
| Johdannaissopimusten arvonnousut | | |
| Muut | 0,00 | 18 605,03 |
| Siirtosaamiset | 989 985,30 | 1 344 216,98 |
| Rahat ja pankkisaamiset | 6 437 213,67 | 13 893 270,35 |
| Vastaavaa yhteensä | 222 774 776,66 | 272 650 665,57 |
| VASTATTAVAA | | |
| Rahaston arvo | | |
| Rahaston arvo | 222 628 874,85 | 269 245 356,28 |

Säästöpankki Korkosalkku -sijoitusrahasto: varojen jakauma 31.12.2020

| Arvopaperi | Määrä | Kurssi | Markkina-arvo eur | Prosenttia rahaston arvosta |
|--|--------------|--------------|----------------------|-----------------------------|
| EUR Sijoitusrahastot | | | | |
| Blackrock Gf China Bond Fund D2 Eur Hedged | 210 520,3800 | 10,380000 | 2 185 201,54 | 4,82 % |
| Ishares Euro High Yield Corporate Bond Ucits Etf | 478 000,0000 | 5,392500 | 2 577 615,00 | 5,68 % |
| M&G Emerging Markets Bond Fund Ch Eur | 274 160,0910 | 11,580600 | 3 174 938,35 | 7,00 % |
| Morgan Stanley Emerging Markets Corporate Debt Zh Eur | 101 729,4920 | 32,630000 | 3 319 433,32 | 7,32 % |
| Morgan Stanley Euro Corporate Bond Z Eur | 51 411,1010 | 47,730000 | 2 453 851,85 | 5,41 % |
| Morgan Stanley European High Yield Bond Z Eur | 34 429,3340 | 61,240000 | 2 108 452,41 | 4,65 % |
| Morgan Stanley Global Asset Backed Securities Zh Eur | 102 644,8120 | 26,480000 | 2 718 034,62 | 5,99 % |
| Morgan Stanley Global Convertible Bond Zh Eur | 22 057,1290 | 53,240000 | 1 174 321,55 | 2,59 % |
| Morgan Stanley Us Dollar Short Duration High Yield Bond Ah Eur | 169 532,5680 | 26,920000 | 4 563 816,73 | 10,06 % |
| Schroder Isf Euro Credit Conviction C Eur | 45 410,1400 | 145,222900 | 6 594 592,22 | 14,53 % |
| Schroder Isf Global Convertible Bond C Eur Hedged | 6 334,8500 | 185,398000 | 1 174 468,52 | 2,59 % |
| Schroder Isf Securitised Credit C Eur | 20 004,9700 | 98,253700 | 1 965 562,32 | 4,33 % |
| Säästöpankki High Yield B | 33 846,3649 | 63,672000 | 2 155 065,75 | 4,75 % |
| Säästöpankki Yrityslaina B | 44 284,1262 | 92,704000 | 4 105 315,64 | 9,05 % |
| T. Rowe European High Yield Bond Q Eur | 225 223,8300 | 13,580000 | 3 058 539,61 | 6,74 % |
| EUR Sijoitusrahastot yhteensä: | | | 43 329 209,43 | 95,49 % |
| Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä | | | 43 329 209,43 | 95,49 % |
| Kassa ja muut varat, netto | | | 2 045 464,88 | 4,51 % |
| RAHASTON ARVO | | | 45 374 674,31 | 100,00 % |
| Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä | | | | |
| Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet) | | 803 890,5172 | | |
| Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus) | | 56,444 | | |

Säästöpankki Kotimaa -sijoitusrahasto

Rahastoluokka: Kotimainen osakerahasto

Sijoituspolitiikka

Säästöpankki Kotimaa -sijoitusrahasto on osakerahasto, joka sijoittaa varansa pääasiassa suomalaisiin osakkeisiin. Suomalaisena osakkeena pidetään arvopaperia, jonka liikkeeseenlaskijan kotipaikka on Suomessa tai joka on noteerattu Suomessa. Osakkeiden valinnassa kiinnitetään erityistä huomiota yrityksen tulokseteko- ja osingonmaksukykyyn sekä toimintaympäristön kehitykseen pitkällä aikavälillä. Rahasto voi käyttää sijoitustoiminnassaan johdannaisinstrumentteja edistääkseen tehokasta salkunhoitoa.

Rahaston toiminnassa pyritään rahasto-osuuden arvonnousuun, joka ylittää pitkällä aikavälillä vertailuindeksin tuoton. Sijoitustoiminnan tavoitteisiin pyritään aktiivisen omaisuudenhoidon keinoin.

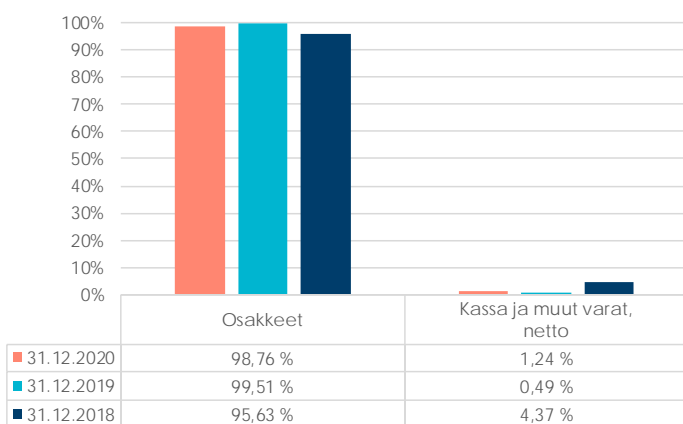
Rahasto on katsauskaudella käyttänyt vakioituja johdannaisia salkunhallinnan tehostamiseen ja riskienhallintaan.

Tuotonjako

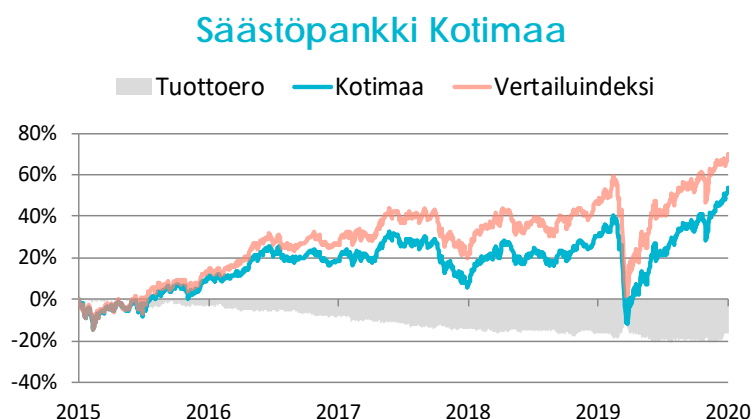
Rahastolla on sekä tuotto-osuuksia (A-osuudet) että kasvuosuuksia (B-osuudet). A-osuuksille pyritään jakamaan tuotto-osuutena vuosittain vähintään kuusi (6) prosenttia rahastoyhtiön yhtiökokouspäivän rahasto-osuuden arvosta.

Huhtikuussa 2020 jaettu tuotto-osuus oli 4,80 €/osuus.

Rahaston sijoitusten jakauma



Rahasto-osuuden kehitys €



Perustiedot

Aloituspäivä: 21.5.2003
Salkunhoitaja: Sp-Rahastoyhtiö Oy /Olli Tuuri
Vertailuindeksi: OMX Helsinki CAP -tuottoindeksi

| Avainluvut | 31.12.18 | 31.12.19 | 31.12.20 |
|-------------------------|----------|----------|----------|
| Rahaston arvo M€ | 217,5 | 329,2 | 385,8 |
| Osuuden arvo (A) € | 81,449 | 93,976 | 103,667 |
| Osuuden arvo (B) € | 207,944 | 252,62 | 296,69 |
| Tuotto-osuus | 6,00 | 4,70 | 4,80 |
| Osuudenomistajien määrä | 28 349 | 27 994 | 27 930 |

Kulut ja tunnusluvut

| | |
|----------------------|-------------|
| Merkintäpalkkio: | 1,00 % |
| Lunastuspalkkio: | 1,00 % |
| Hallinnointipalkkio: | 1,85 % p.a. |
| Säilytyspalkkio: | - |
| Juoksevat kulut: | 1,94 % |
| Volatiliteetti: | 26,17 % |
| Sharpen luku: | 0,65 |
| Tracking error: | 4,45 % |
| Kiertonopeus: | 172,06 % |
| Kaupankäyntikulut: | 0,08 % |

Säästöpankki Kotimaa -sijoitusrahasto: tulos ja tase 31.12.2020

| TULOSLASKELMA | 1.1.-31.12.2020 | 1.1.-31.12.2019 |
|--------------------------------------|------------------------|------------------------|
| TUOTOT JA ARVONMUUTOKSET | | |
| Arvopapereiden nettotuotot | 59 169 789,34 | 44 311 226,06 |
| Johdannaissopimusten nettotuotot | -1 993 705,75 | 0,00 |
| Osinkotuotot ja voitto-osuudet | 9 008 301,60 | 10 226 489,21 |
| Korkotuotot | 0,00 | 0,00 |
| Muut tuotot | -94 382,50 | 21 272,71 |
| | <u>66 090 002,69</u> | <u>54 558 987,98</u> |
| KULUT | | |
| Palkkiokulut | | |
| Rahastoyhtiölle | -6 026 668,55 | -4 900 219,27 |
| Säilytysyhteisölle | 0,00 | 0,00 |
| | -6 026 668,55 | -4 900 219,27 |
| Korkokulut | 0,00 | 0,00 |
| Muut kulut | -310 173,55 | -366 833,09 |
| | <u>-6 336 842,10</u> | <u>-5 267 052,36</u> |
| TILIKAUDEN VOITTO / TAPPIO | 59 753 160,59 | 49 291 935,62 |
| TASE | | |
| | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
| VASTAAVAA | | |
| Arvopaperit markkina-arvoon | 381 067 206,37 | 327 608 869,64 |
| Myyntisaamiset | 0,00 | 0,00 |
| Muut saamiset | | |
| Johdannaissopimusten arvonnousut | | |
| Muut | | |
| Siirtosaamiset | 0,00 | 10 807,77 |
| Rahat ja pankkisaamiset | 5 642 613,35 | 3 455 623,23 |
| | <u>386 709 819,72</u> | <u>331 075 300,64</u> |
| Vastaavaa yhteensä | | |
| VASTATTAVAA | | |
| Rahaston arvo | | |
| Rahaston arvo | 385 869 655,76 | 329 228 332,29 |
| Vieras pääoma | | |
| Pitkäaikaiset velat | | |
| Ostovelat | 170 136,00 | 1 266 908,78 |
| Muut velat | | |
| Johdannaissopimusten arvonalennukset | | |
| Muut | 53 474,04 | 65 012,72 |
| Siirtovelat | 616 553,92 | 515 046,85 |
| | <u>386 709 819,72</u> | <u>331 075 300,64</u> |
| Vastattavaa yhteensä | | |

Säästöpankki Kotimaa -sijoitusrahasto: liitetiedot 31.12.2020

| TULOSLASKELMAN LIITETIEDOT | 1.1.-31.12.2020 | 1.1.-31.12.2019 |
|---|-------------------|-------------------|
| Arvopaperien nettotuotot | | |
| Osakesidonnaiset erät | | |
| Luovutusvoitot | 42 771 684,75 | 23 539 116,50 |
| Luovutustappiot | -14 593 081,57 | -17 755 891,81 |
| Realisoitumattomat arvonmuutokset | 30 991 186,16 | 38 528 001,37 |
| Johdannaissopimusten nettotuotot | | |
| Osakesidonnaiset erät | | |
| Luovutusvoitot | 744 427,50 | 0,00 |
| Luovutustappiot | -2 738 133,25 | 0,00 |
| Realisoitumattomat arvonmuutokset | 0,00 | 0,00 |
| Yhteensä | 57 176 083,59 | 44 311 226,06 |
| Jaetut ja uudelleen sijoitetut tuotot | | |
| Tuottoa jaettu A-osuuksille / osuus | 4,80 | 4,70 |
| Yhteensä | 176 148,93 | 201 050,50 |
| Sijoitusten käyvän arvon nousut ja laskut brutto | | |
| Käyvän arvon nousut | 30 991 186,16 | 38 528 001,37 |
| Käyvän arvon laskut | 0,00 | 0,00 |
| Sijoitusrahaston sijoituksiin liittyvät kaupankäyntikulut | 326 686,76 | 256 232,51 |
| TASEEN LIITETIEDOT | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
| Rahaston arvo tilikauden alussa | 329 228 332,29 | 217 492 728,14 |
| Rahasto-osuuksien merkinnät | 51 111 563,40 | 87 580 143,71 |
| Rahasto-osuuksien lunastukset | -54 047 251,59 | -24 935 424,68 |
| Tuotonjako | -176 148,93 | -201 050,50 |
| Tilikauden voitto/tappio | 59 753 160,59 | 49 291 935,62 |
| Rahaston arvo tilikauden lopussa | 385 869 655,76 | 329 228 332,29 |
| Rahaston sääntöjen mukaiset tuotonjakokelpoiset varat 31.12. | | |
| A-osuudet | 4 200 297,03 | 3 480 830,49 |
| Rahasto pyrkii jakamaan tuotto-osuuksien omistajille tuottoa vähintään 6 % | | |

Säästöpankki Kotimaa -sijoitusrahasto: varojen jakauma 31.12.2020

| Arvopaperi | Määrä | Kurssi | Markkina-arvo eur | Prosenttia rahaston arvosta |
|-------------------------|-----------|-----------|-------------------|-----------------------------|
| EUR Osakkeet | | | | |
| Aktia Bank Oyj | 48 227 | 9,790000 | 472 142,33 | 0,12 % |
| Alma Media Oyj | 90 750 | 8,920000 | 809 490,00 | 0,21 % |
| Altia Oyj | 150 000 | 9,980000 | 1 497 000,00 | 0,39 % |
| Capman Oyj | 199 000 | 2,315000 | 460 685,00 | 0,12 % |
| Cargotec Oyj B | 105 686 | 33,820000 | 3 574 300,52 | 0,93 % |
| Caverion Oyj | 1 445 615 | 5,810000 | 8 399 023,15 | 2,18 % |
| Detection Technology Oy | 200 000 | 23,900000 | 4 780 000,00 | 1,24 % |
| Elisa Oyj | 135 100 | 44,870000 | 6 061 937,00 | 1,57 % |
| Enento Group Oyj | 143 262 | 33,600000 | 4 813 603,20 | 1,25 % |
| Exel Oyj | 132 680 | 7,380000 | 979 178,40 | 0,25 % |
| F-Secure Corp | 284 548 | 3,835000 | 1 091 241,58 | 0,28 % |
| Finnair Oyj | 21 810 | 0,757500 | 16 521,08 | 0,00 % |
| Fiskars Oyj | 27 997 | 14,980000 | 419 395,06 | 0,11 % |
| Fondia Oyj | 100 000 | 8,000000 | 800 000,00 | 0,21 % |
| Fortum Oyj | 1 032 017 | 19,700000 | 20 330 734,90 | 5,27 % |
| Glaston Oyj | 55 000 | 0,890000 | 48 950,00 | 0,01 % |
| Harvia Oyj | 24 060 | 24,500000 | 589 470,00 | 0,15 % |
| Herantis Pharma Oyj | 70 000 | 4,150000 | 290 500,00 | 0,08 % |
| Huhtamäki Oyj | 202 712 | 42,260000 | 8 566 609,12 | 2,22 % |
| Kamux Corp | 349 193 | 13,600000 | 4 749 024,80 | 1,23 % |
| Kemira Oyj | 249 611 | 12,940000 | 3 229 966,34 | 0,84 % |
| Kesko Oyj B | 135 696 | 21,040000 | 2 855 043,84 | 0,74 % |
| Kojamo Oyj | 298 948 | 18,100000 | 5 410 958,80 | 1,40 % |
| Kone Oyj B | 1 000 | 66,460000 | 66 460,00 | 0,02 % |
| Konecranes Oyj | 368 814 | 28,780000 | 10 614 466,92 | 2,75 % |
| Lassila & Tikanoja Oyj | 70 459 | 15,060000 | 1 061 112,54 | 0,27 % |
| Lehto Group Oyj | 434 988 | 1,350000 | 587 233,80 | 0,15 % |
| Marimekko Oyj | 1 423 | 45,550000 | 64 817,65 | 0,02 % |
| Metso Outotec Oyj | 2 472 248 | 8,175000 | 20 210 627,40 | 5,24 % |
| Metsä Board Oyj B | 757 600 | 8,620000 | 6 530 512,00 | 1,69 % |
| Musti Group Oy | 200 000 | 24,540000 | 4 908 000,00 | 1,27 % |
| Nanoform Finland Plc | 160 000 | 7,080000 | 1 132 800,00 | 0,29 % |
| Neles Oyj | 610 | 10,855000 | 6 621,55 | 0,00 % |
| Neste Oyj | 481 370 | 59,160000 | 28 477 849,20 | 7,38 % |
| Nokia Oyj | 6 508 000 | 3,151000 | 20 506 708,00 | 5,31 % |
| Nokian Renkaat Oyj | 401 000 | 28,820000 | 11 556 820,00 | 3,00 % |
| Nordea Oyj | 2 399 612 | 6,672000 | 16 010 211,26 | 4,15 % |
| Olvi Oyj A | 80 480 | 48,500000 | 3 903 280,00 | 1,01 % |
| Oma Säästöpankki Oyj | 71 497 | 10,600000 | 757 868,20 | 0,20 % |
| Optomed Oy | 95 000 | 7,220000 | 685 900,00 | 0,18 % |
| Oriola Oyj A | 619 649 | 1,990000 | 1 233 101,51 | 0,32 % |
| Oriola Oyj B | 876 939 | 1,902000 | 1 667 937,98 | 0,43 % |
| Orion Oyj B | 1 828 | 37,530000 | 68 604,84 | 0,02 % |
| Outokumpu Oyj | 846 492 | 3,220000 | 2 725 704,24 | 0,71 % |
| Pihlajalinna Oyj | 181 016 | 9,380000 | 1 697 930,08 | 0,44 % |
| Ponsse Oyj | 79 392 | 29,200000 | 2 318 246,40 | 0,60 % |

| | | | | |
|---|-----------------|-----------|-----------------------|-----------------|
| Qt Group Plc Registered Shs | 195 272 | 57,600000 | 11 247 667,20 | 2,91 % |
| Revenio Group Oyj | 35 000 | 50,300000 | 1 760 500,00 | 0,46 % |
| Robit Oyj | 99 038 | 3,650000 | 361 488,70 | 0,09 % |
| Rovio Entertainment Oy | 446 567 | 6,310000 | 2 817 837,77 | 0,73 % |
| Sampo Oyj A | 697 001 | 34,570000 | 24 095 324,57 | 6,24 % |
| Sanoma Oyj | 410 209 | 13,740000 | 5 636 271,66 | 1,46 % |
| Srv Yhtiöt Oyj | 530 342 | 0,594000 | 315 023,15 | 0,08 % |
| Ssab Ab - B Shares | 986 047 | 2,608000 | 2 571 610,58 | 0,67 % |
| Stora Enso Oyj R | 1 852 047 | 15,645000 | 28 975 275,32 | 7,51 % |
| Suominen Oyj | 201 309 | 5,080000 | 1 022 649,72 | 0,27 % |
| Teleste Oyj | 178 122 | 4,490000 | 799 767,78 | 0,21 % |
| Telia Finland Oyj | 392 880 | 3,380000 | 1 327 934,40 | 0,34 % |
| Terveystalo Oyj | 1 201 791 | 10,040000 | 12 065 981,64 | 3,13 % |
| Tieto Oyj | 356 734 | 26,860000 | 9 581 875,24 | 2,48 % |
| Tokmanni Group Oyj | 611 527 | 16,240000 | 9 931 198,48 | 2,57 % |
| Upm-Kymmene Oyj | 596 844 | 30,470000 | 18 185 836,68 | 4,71 % |
| Uponor Oyj | 445 969 | 18,160000 | 8 098 797,04 | 2,10 % |
| Vaisala Oyj | 67 936 | 40,350000 | 2 741 217,60 | 0,71 % |
| Valmet Oyj | 223 277 | 23,360000 | 5 215 750,72 | 1,35 % |
| Verkkokauppa.Com Oyj | 243 000 | 7,120000 | 1 730 160,00 | 0,45 % |
| Wärtsilä Oyj | 385 676 | 8,150000 | 3 143 259,40 | 0,81 % |
| Yit Oyj | 280 000 | 4,932000 | 1 380 960,00 | 0,36 % |
| EUR Osakkeet yhteensä: | | | 370 044 976,34 | 95,90 % |
| SEK Osakkeet | Valuuttakurssi: | 10,034300 | | |
| Adapteo Oyj | 649 648 | 9,497424 | 6 169 982,40 | 1,60 % |
| Cibus Nordic Real Estate Ab | 75 768 | 16,702710 | 1 265 530,91 | 0,33 % |
| SEK Osakkeet yhteensä: | | | 7 435 513,31 | 1,93 % |
| NOK Osakkeet | Valuuttakurssi: | 10,470300 | | |
| Scatec Solar Asa | 110 000 | 32,606516 | 3 586 716,71 | 0,93 % |
| NOK Osakkeet yhteensä: | | | 3 586 716,71 | 0,93 % |
| Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä | | | 381 067 206,36 | 98,76 % |
| Kassa ja muut varat, netto | | | 4 801 995,79 | 1,24 % |
| RAHASTON ARVO | | | 385 869 202,15 | 100,00 % |

Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä
Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet)
Tuotto-osuuksien lukumäärä (A-osuudet)

1 286 422,0307
40 517,2044

Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus)
Rahasto-osuuden arvo A (tuotto-osuus)

296,69
103,667

Säästöpankki Lyhytkorko -sijoitusrahasto

Rahastoluokka: Euroalueelle sijoittava lyhyen koron rahasto

Sijoituspolitiikka

Säästöpankki Lyhytkorko -sijoitusrahasto on lyhyen koron rahasto, joka sijoittaa varansa pääasiassa euromääräisiin pankkien ja yritysten, Euroopan Unionin valtioiden, euroalueen kuntien, kuntayhtymien ja niitä vastaavien alueellisten julkisyhteisöjen liikkeeseen laskemiin tai takaamiin obligaatioihin ja rahamarkkinainstrumentteihin, kuten valtion velkasitoumuksiin, pankkien sijoitustodistuksiin sekä kunta- ja yritystodistuksiin. Rahasto voi käyttää johdannaisinstrumentteja edistääkseen tehokasta salkunhoitoa. Sijoitusrahaston korkoriski voi duraatiolla mitattuna olla enintään yksi vuosi.

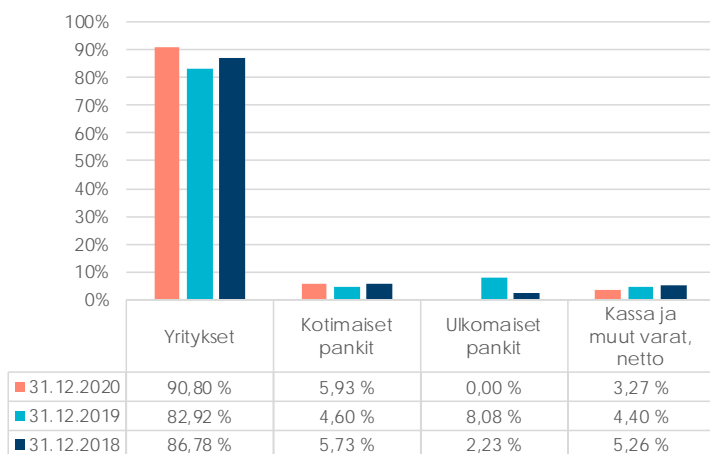
Rahaston toiminnassa pyritään rahasto-osuuden arvonnousuun, joka ylittää pitkällä aikavälillä vertailuindeksin arvonnousun. Sijoitustoiminnan tavoitteisiin pyritään aktiivisen omaisuudenhoidon keinoin.

Rahastossa ei käytetty katsauskaudella johdannaisia.

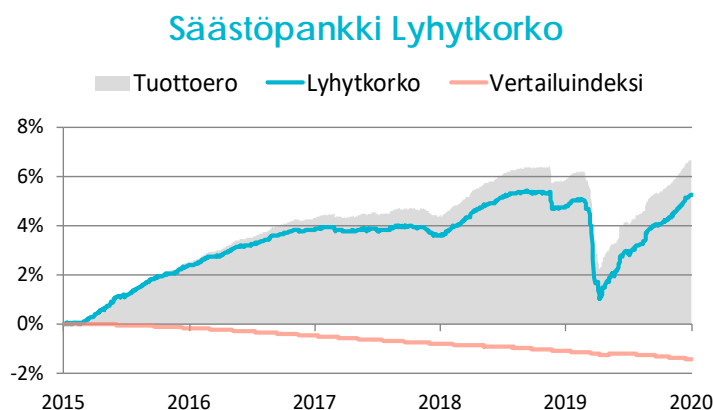
Tuotonjako

Rahastolla on vain B-osuuksia. B-osuussarjan osuudet ovat kasvuosuuksia, joten niille ei jaeta tuottoa, vaan voittovarot sijoitetaan sijoitusrahaston sijoitusstrategian mukaisesti edelleen.

Rahaston sijoitusten jakauma



Rahasto-osuuden kehitys



Perustiedot

Aloituspäivä: 19.5.2003
 Salkunhoitaja: Sp-Rahastoyhtiö Oy / Mikko-Pekka Rautiainen
 Vertailuindeksi: Bloomberg Euro Cash Index Libor TR 3 months

| Avainluvut | 31.12.18 | 31.12.19 | 31.12.20 |
|-------------------------|----------|----------|----------|
| Rahaston arvo M€ | 289,0 | 269,2 | 222,6 |
| Osuuden arvo (B) € | 64,282 | 64,999 | 65,291 |
| Osuuden arvo (POP) € | | 64,999 | 65,291 |
| Osuudenomistajien määrä | 6 435 | 6 537 | 5 624 |

Kulut ja tunnusluvut

| | |
|----------------------|---------------|
| Merkintäpalkkio: | 0,00 % |
| Lunastuspalkkio: | 0,00 % |
| Hallinnointipalkkio: | 0,4610 % p.a. |
| Säilytyspalkkio: | - |
| Juoksevat kulut: | 0,50 % |
| Volatiliteetti: | 1,25 % |
| Sharpen luku: | 0,60 |
| Tracking error: | 1,24 % |
| Kiertonopeus: | 199,64 % |
| Kaupankäyntikulut: | 0,00 % |

Sulautumishistoria

Säästöpankki Kassa -sijoitusrahasto sulautui Säästöpankki Lyhytkorko -sijoitusrahastoon 4.3.2015. Säästöpankki Yrityskorko -sijoitusrahasto sulautui Säästöpankki Lyhytkorko -sijoitusrahastoon 1.9.2008

Säästöpankki Lyhytkorko -sijoitusrahasto: tulos ja tase 31.12.2020

| TULOSLASKELMA | 1.1.-31.12.2020 | 1.1.-31.12.2019 |
|-----------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| TUOTOT JA ARVONMUUTOKSET | | |
| Arvopapereiden nettotuotot | -2 782 478,72 | -1 651 195,50 |
| Johdannaissopimusten nettotuotot | 0,00 | 0,00 |
| Osinkotuotot ja voitto-osuudet | 0,00 | 0,00 |
| Korkotuotot | 4 673 137,78 | 6 197 909,98 |
| Muut tuotot | 0,00 | 0,00 |
| | <u>1 890 659,06</u> | <u>4 546 714,48</u> |
| KULUT | | |
| Palkkiokulut | | |
| Rahastoyhtiölle | -1 113 802,73 | -1 377 956,73 |
| Säilytisyhteisölle | 0,00 | 0,00 |
| | <u>-1 113 802,73</u> | <u>-1 377 956,73</u> |
| Korkokulut | 0,00 | 0,00 |
| Muut kulut | -115 553,40 | -72 889,76 |
| | <u>-1 229 356,13</u> | <u>-1 450 846,49</u> |
| TILIKAUDEN VOITTO / TAPPIO | 661 302,93 | 3 095 867,99 |
| TASE | | |
| | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
| VASTAAVAA | | |
| Arvopaperit markkina-arvoon | 215 347 577,69 | 257 394 573,21 |
| Myyntisaamiset | | 0,00 |
| Muut saamiset | | |
| Johdannaissopimusten arvonnousut | | |
| Muut | 0,00 | 18 605,03 |
| Siirtosaamiset | 989 985,30 | 1 344 216,98 |
| Rahat ja pankkisaamiset | 6 437 213,67 | 13 893 270,35 |
| Vastaavaa yhteensä | <u>222 774 776,66</u> | <u>272 650 665,57</u> |
| VASTATTAVAA | | |
| Rahaston arvo | | |
| Rahaston arvo | 222 628 874,85 | 269 245 356,28 |
| Vieras pääoma | | |
| Ostovelat | 44 731,40 | 3 289 585,18 |
| Muut velat | | |
| Muut | 12 413,56 | 5 647,88 |
| Siirtovelat | 88 756,85 | 110 076,23 |
| Vastattavaa yhteensä | <u>222 774 776,66</u> | <u>272 650 665,57</u> |

Säästöpankki Lyhytkorko -sijoitusrahasto: liitetiedot 31.12.2020

| TULOSLASKELMAN LIITETIEDOT | 1.1.-31.12.2020 | 1.1.-31.12.2019 |
|--|------------------------|------------------------|
| Arvopaperien nettotuotot | | |
| Korkosidonnaiset erät | | |
| Luovutusvoitot | 892 345,21 | 1 010 519,30 |
| Luovutustappiot | -4 860 227,53 | -3 437 729,81 |
| Realisoitumattomat arvonmuutokset | 1 185 403,60 | 776 015,01 |
| Yhteensä | -2 782 478,72 | -1 651 195,50 |
| Sijoitusten käyvän arvon nousut ja laskut brutto | | |
| Käyvän arvon nousut | 1 185 403,60 | 776 015,01 |
| Käyvän arvon laskut | 0,00 | 0,00 |
| Sijoitusrahaston sijoituksiin liittyvät kaupankäyntikulut | 0,00 | 0,00 |
| TASEEN LIITETIEDOT | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
| Rahaston arvo tilikauden alussa | 269 245 356,28 | 288 983 221,89 |
| Rahasto-osuuksien merkinnät | 102 342 281,46 | 177 524 778,00 |
| Rahasto-osuuksien lunastukset | -149 620 065,82 | -200 358 511,60 |
| Tuotonjako | 0,00 | 0,00 |
| Tilikauden voitto/tappio | 661 302,93 | 3 095 867,99 |
| Rahaston arvo tilikauden lopussa | 222 628 874,85 | 269 245 356,28 |

Rahaston sääntöjen mukaiset tuotonjakokelpoiset varat 31.12.

Säästöpankki Lyhytkorko -sijoitusrahastolla on vain kasvuosuuksia, joten niille ei jaeta tuottoa, vaan voittovarot sijoitetaan sijoitusrahaston sijoitusstrategian mukaisesti edelleen.

Säästöpankki Lyhytkorko -sijoitusrahasto: varojen jakauma 31.12.2020

| Arvopaperi | Määrä | Kurssi | Markkina-arvo eur | Prosenttia rahaston arvosta |
|--|------------|------------|-------------------|-----------------------------|
| EUR JVK | | | | |
| Ahlstrom Munksjo Oyj 1.875% 06/09/2022 | 7 375 000 | 100,375000 | 7 402 656,25 | 3,33 % |
| Apetit Oyj 8.2.2021 | 2 500 000 | 99,940883 | 2 498 522,07 | 1,12 % |
| Arjo Cp 12.5.2021 | 3 000 000 | 99,845031 | 2 995 350,93 | 1,35 % |
| Ax Del One Oy Frn 04/19/2021 | 2 694 600 | 68,000000 | 1 832 328,00 | 0,82 % |
| Ax V Inv1 Hold Aps Frn 06/29/2022 | 2 400 000 | 98,250000 | 2 358 000,00 | 1,06 % |
| Axactor Se 6,454% 01/12/2024 | 1 800 000 | 100,000000 | 1 800 000,00 | 0,81 % |
| B2 Holding Asa Frn 10/04/2021 | 11 000 000 | 102,750000 | 11 302 500,00 | 5,08 % |
| B2 Holding Asa Frn 11/14/2022 | 1 650 000 | 98,125000 | 1 619 062,50 | 0,73 % |
| Cargotec Oyj 1.75% 03/28/2022 | 6 700 000 | 100,967000 | 6 764 789,00 | 3,04 % |
| Casino Guichard Perrachon Sa 1.865% 06/13/2022 | 1 100 000 | 101,002000 | 1 111 022,00 | 0,50 % |
| Catena Media Plc Frn 03/02/2022 Call | 3 528 000 | 100,500000 | 3 545 640,00 | 1,59 % |
| Citycon Cp 30.4.2021 | 3 000 000 | 99,764007 | 2 992 920,21 | 1,34 % |
| Citycon Cp 5.1.2021 | 3 000 000 | 99,996560 | 2 999 896,80 | 1,35 % |
| Consti Cp 26.2.2021 | 2 000 000 | 99,797254 | 1 995 945,08 | 0,90 % |
| Ddm Debt Ab 8% 12/11/2020 | 1 870 000 | 99,000000 | 1 851 300,00 | 0,83 % |
| Destia Group Oyj 10.2.2021 | 3 000 000 | 99,953338 | 2 998 600,15 | 1,35 % |
| Eltel Ab 3.5.2021 | 2 000 000 | 99,451783 | 1 989 035,65 | 0,89 % |
| Eltel Ab 31.5.2021 | 2 000 000 | 99,304493 | 1 986 089,85 | 0,89 % |
| Eltel Cp 31.3.2021 | 2 000 000 | 99,597827 | 1 991 956,53 | 0,89 % |
| Ensto Invest 22.3.2021 | 2 000 000 | 99,862446 | 1 997 248,91 | 0,90 % |
| Ensto Invest Oy 17.5.2021 | 2 000 000 | 99,746230 | 1 994 924,60 | 0,90 % |
| Exel Composites Cp 6.4.2021 | 3 000 000 | 99,833655 | 2 995 009,65 | 1,35 % |
| Exel Composites Cp 8.3.2021 | 2 500 000 | 99,841391 | 2 496 034,78 | 1,12 % |
| Ferratum Cap Germany Frn 04/24/2023 Call | 2 000 000 | 90,250000 | 1 805 000,00 | 0,81 % |
| Fingrid Oyj Frn 09/19/2022 | 3 100 000 | 100,441000 | 3 113 671,00 | 1,40 % |
| Finnair Oyj 2.25% 03/29/2022 | 3 220 000 | 97,000000 | 3 123 400,00 | 1,40 % |
| Finnlines Oyj 29.4.2021 | 4 000 000 | 99,884205 | 3 995 368,20 | 1,79 % |
| Ford Motor Credit Co Llc 0% 05/14/2021 | 3 000 000 | 99,168000 | 2 975 040,00 | 1,34 % |
| Hkscan 22.3.2021 | 1 500 000 | 99,762226 | 1 496 433,39 | 0,67 % |
| Hkscan Oyj 2.625% 09/21/2022 | 3 900 000 | 95,281000 | 3 715 959,00 | 1,67 % |
| Ingman Finance 23.4.2021 | 2 000 000 | 99,685104 | 1 993 702,08 | 0,90 % |
| Ingman Finance Oy 15.6.2021 | 4 000 000 | 99,528125 | 3 981 125,00 | 1,79 % |
| Intrum 16.6.2021 | 5 000 000 | 99,543477 | 4 977 173,85 | 2,24 % |
| Intrum Justitia Ab 2.75% 07/15/2022 | 4 720 300 | 100,062000 | 4 723 226,59 | 2,12 % |
| Investors House 9.3.2021 | 2 000 000 | 99,735561 | 1 994 711,21 | 0,90 % |
| Jacob Holm & Sonner Hold Frn 03/31/2022 Call | 3 480 000 | 100,000000 | 3 480 000,00 | 1,56 % |
| Kauppahuone Laakkonen Oy 10.2.2021 | 2 000 000 | 99,814053 | 1 996 281,06 | 0,90 % |
| Konecranes Oyj 1.75% 06/09/2022 | 5 000 000 | 101,133000 | 5 056 650,00 | 2,27 % |
| Localtapiola Finance 1,027% 03/16/2022 | 2 500 000 | 100,000000 | 2 500 000,00 | 1,12 % |
| Lähitapiola Rahoitus Oy 3.9.2021 | 4 000 000 | 99,319747 | 3 972 789,86 | 1,78 % |
| Lähitapiola Rahoitus Oy 4.3.2021 | 3 500 000 | 99,888254 | 3 496 088,90 | 1,57 % |
| Mercada Oy 1,875% 10/24/2022 | 1 250 000 | 102,375000 | 1 279 687,50 | 0,57 % |
| Neot 16.8.2021 Cp | 5 000 000 | 99,570959 | 4 978 547,96 | 2,24 % |
| Neot 28.5.2021 Cp | 3 000 000 | 99,759573 | 2 992 787,19 | 1,34 % |
| Noho Partners Oyj 21.6.2021 | 2 000 000 | 99,346232 | 1 986 924,64 | 0,89 % |
| Nokian Renkaat 26.7.2021 | 2 000 000 | 99,509931 | 1 990 198,61 | 0,89 % |

| | | | | |
|--|-----------|------------|----------------|---------|
| Nokian Renkaat Oyj 11.3.2021 | 3 000 000 | 99,885294 | 2 996 558,82 | 1,35 % |
| Oriola Oyj 15.1.2021 | 5 000 000 | 99,985844 | 4 999 292,20 | 2,25 % |
| Outokumpu Oyj 10.2.2021 | 4 000 000 | 99,752729 | 3 990 109,16 | 1,79 % |
| Outokumpu Oyj 25.1.2021 | 3 000 000 | 99,944972 | 2 998 349,17 | 1,35 % |
| Pkc Group Oyj 11.3.2021 | 2 000 000 | 99,867927 | 1 997 358,53 | 0,90 % |
| Pkc Group Oyj 18.2.2021 | 2 000 000 | 99,740300 | 1 994 806,00 | 0,90 % |
| Punamusta Media Oyj 30.3.2021 | 1 500 000 | 99,553921 | 1 493 308,82 | 0,67 % |
| Ramirent Oyj 17.3.2021 | 3 000 000 | 99,893105 | 2 996 793,16 | 1,35 % |
| Rettig 15.1.2021 Cp | 3 000 000 | 99,982939 | 2 999 488,16 | 1,35 % |
| Rettig 19.4.2021 Cp | 3 000 000 | 99,738362 | 2 992 150,87 | 1,34 % |
| Rettig Group 2.375% 04/25/2022 | 1 400 000 | 101,973000 | 1 427 622,00 | 0,64 % |
| Sato Oyj 2.375% 03/24/2021 | 3 400 000 | 100,180000 | 3 406 120,00 | 1,53 % |
| Smaakraft As Frn 11/02/2023 Call | 1 600 000 | 98,500000 | 1 576 000,00 | 0,71 % |
| Srv Yhtiot Oyj 6.875% 03/23/2022 | 2 481 000 | 83,000000 | 2 059 230,00 | 0,92 % |
| Stockmann Oyj 18.5.2020 | 2 000 000 | 70,000000 | 1 400 000,00 | 0,63 % |
| Stockmann Oyj Abp 4.75% 01/11/2022 | 3 325 000 | 91,500000 | 3 042 375,00 | 1,37 % |
| Suomen Hoivatilat 14.9.2021 | 2 500 000 | 99,661888 | 2 491 547,19 | 1,12 % |
| Taaleri Oyj 4.25% 12/20/2021 | 3 200 000 | 101,200000 | 3 238 400,00 | 1,45 % |
| Teknos 8.3.2021 | 2 000 000 | 99,883639 | 1 997 672,77 | 0,90 % |
| Teollisuuden Voima Oyj 2.625% 01/13/2023 | 4 500 000 | 102,478000 | 4 611 510,00 | 2,07 % |
| Tvo 23.3.2021 Cp | 2 000 000 | 99,958182 | 1 999 163,63 | 0,90 % |
| Volvo Car Ab 3.25% 05/18/2021 | 2 000 000 | 101,126000 | 2 022 520,00 | 0,91 % |
| Yit Oyj 12.3.2021 | 1 000 000 | 99,931676 | 999 316,76 | 0,45 % |
| Yit Oyj 3.15% 06/11/2021 | 6 450 000 | 100,625000 | 6 490 312,50 | 2,92 % |
| Yit Oyj 30.6.2021 | 2 000 000 | 99,811992 | 1 996 239,83 | 0,90 % |
| Yit Oyj 31.3.2021 | 2 000 000 | 99,907714 | 1 998 154,27 | 0,90 % |
| Ylva 27.7.2021 | 2 000 000 | 99,478993 | 1 989 579,85 | 0,89 % |
| EUR JVK yhteensä: | | | 215 347 577,69 | 96,73 % |

Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä

215 347 577,69 96,73 %

Kassa ja muut varat, netto

7 281 297,16 3,27 %

RAHASTON ARVO

222 628 874,85 100,00 %

Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä

Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet)

3 376 113,3461

Kasvuosuuksien lukumäärä (POP B-osuudet)

33 686,6401

Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus)

65,291

Rahasto-osuuden arvo B (POP kasvuosuus)

65,291

Säästöpankki Malti -sijoitusrahasto

Rahastoluokka: Kansainvälinen yhdistelmärahasto

Sijoituspolitiikka

Säästöpankki Malti -sijoitusrahasto sijoittaa varansa kansainvälisesti osakkeisiin, osakesidonnaisiin instrumentteihin, korkoinstrumentteihin ja rahasto-osuuksiin. Rahaston sijoituksista enintään 30 % on osakesijoituksissa. Loppuosa on sijoitettuna korkosidonnaisiin instrumentteihin, korkorahastoihin ja käteiseen. Rahasto voi käyttää sijoitustoiminnassaan johdannaisinstrumentteja edistääkseen tehokasta salkunhoitoa. Rahastolla ei ole vertailuindeksiä.

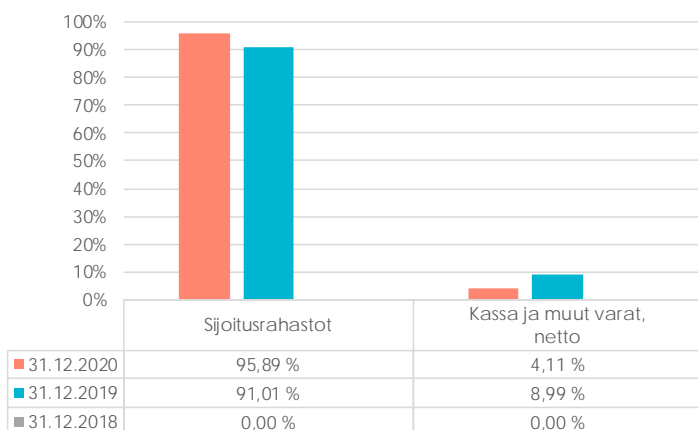
Rahaston sijoitustoiminnan tavoitteena on saavuttaa pitkällä aikavälillä arvonnousua sijoittamalla varat Rahaston sääntöjen mukaisella tavalla. Sijoitustoiminnan tavoitteisiin pyritään aktiivisen omaisuudenhoidon keinoin.

Tuotonjako

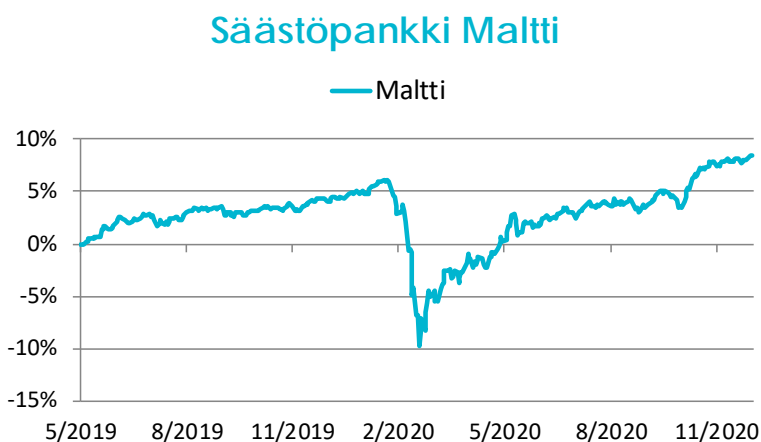
Rahastolla on sekä tuotto-osuuksia (A-osuudet) että kasvuosuuksia (B-osuudet). A-osuuksille pyritään jakamaan tuotto-osuutena vuosittain vähintään neljä (4) prosenttia rahastoyhtiön yhtiökokouspäivän rahasto-osuuden arvosta.

Huhtikuussa 2020 jaettu tuotto-osuus oli 2,00 €/osuus.

Rahaston sijoitusten jakauma



Rahasto-osuuden kehitys



Perustiedot

Aloituspäivä 31.5.2019
Salkunhoitaja Sp-Rahastoyhtiö Oy / Lassi Kallio
Vertailuindeksit Ei vertailuindeksiä

| Avainluvut | 31.12.19 | 31.12.20 |
|-------------------------|----------|----------|
| Rahaston arvo M€ | 49,0 | 96,1 |
| Osuuden arvo (A) € | 104,058 | 106,211 |
| Osuuden arvo (B) € | 104,058 | 108,403 |
| Tuotto-osuus € | | 2,00 |
| Osuudenomistajien määrä | 3 001 | 5 696 |

Kulut ja tunnusluvut

Merkintäpalkkio: 1,00 %
Lunastuspalkkio: 1,00 %
Hallinnointipalkkio: 0,80 % p.a.
Säilytyspalkkio: -
Juoksevat kulut: 0,94 %
Volatiliteetti: 9,16 %
Sharpen luku: 0,47
Tracking error: -
Kiertonopeus: 107,56 %
Kaupankäyntikulut: 0,02 %

Säästöpankki Maltti -sijoitusrahasto: tulos ja tase 31.12.2020

| TULOSLASKELMA | 1.1.-31.12.2020 | 31.5.-31.12.2019 |
|--------------------------------------|----------------------|----------------------|
| TUOTOT JA ARVONMUUTOKSET | | |
| Arvopapereiden nettotuotot | 3 467 864,02 | 723 341,86 |
| Johdannaissopimusten nettotuotot | 0,00 | 0,00 |
| Osinkotuotot ja voitto-osuudet | 226 592,43 | 0,00 |
| Korkotuotot | 0,00 | 0,00 |
| Muut tuotot | 337 096,66 | 65 374,26 |
| | <u>4 031 553,11</u> | <u>788 716,12</u> |
| KULUT | | |
| Palkkiokulut | | |
| Rahastoyhtiölle | -572 312,06 | -110 203,75 |
| Säilytysyhteisölle | 0,00 | 0,00 |
| | <u>-572 312,06</u> | <u>-110 203,75</u> |
| Korkokulut | 0,00 | 0,00 |
| Muut kulut | -30 025,89 | -5 693,06 |
| | <u>-602 337,95</u> | <u>-115 896,81</u> |
| TILIKAUDEN VOITTO / TAPPIO | 3 429 215,16 | 672 819,31 |
| TASE | | |
| | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
| VASTAAVAA | | |
| Arvopaperit markkina-arvoon | 92 159 475,47 | 44 646 170,56 |
| Myyntisaamiset | | |
| Muut saamiset | | |
| Johdannaissopimusten arvonnousut | | |
| Muut | 0,00 | 0,00 |
| Siirtosaamiset | 112 827,53 | 44 112,03 |
| Rahat ja pankkisaamiset | 3 974 558,87 | 4 452 242,51 |
| Vastaavaa yhteensä | 96 246 861,87 | 49 142 525,10 |
| VASTATTAVAA | | |
| Rahaston arvo | | |
| Rahaston arvo | 96 114 151,00 | 49 058 987,70 |
| Vieras pääoma | | |
| Pitkäaikaiset velat | | |
| Ostovelat | 49 839,00 | 30 203,33 |
| Muut velat | | |
| Johdannaissopimusten arvonalennukset | | |
| Muut | 0,00 | 0,00 |
| Siirtovelat | 82 871,87 | 53 334,07 |
| Vastattavaa yhteensä | 96 246 861,87 | 49 142 525,10 |

Säästöpankki Maltti -sijoitusrahasto: liitetiedot 31.12.2020

| TULOSLASKELMAN LIITETIEDOT | 1.1.-31.12.2020 | 31.5.-31.12.2019 |
|---|----------------------|----------------------|
| Arvopaperien nettotuotot | | |
| Osakesidonnaiset erät | | |
| Luovutusvoitot | 343 941,67 | 349 491,29 |
| Luovutustappiot | -502 348,08 | -51 145,90 |
| Realisoitumattomat arvonmuutokset | 3 626 270,43 | 424 996,47 |
| Yhteensä | 3 467 864,02 | 723 341,86 |
| Jaetut ja uudelleen sijoitetut tuotot | | |
| Tuottoa jaettu A-osuuksille / osuus | 2,00 | 0,00 |
| Yhteensä | 6 583,29 | 0,00 |
| Sijoitusten käyvän arvon nousut ja laskut brutto | | |
| Käyvän arvon nousut | 3 626 270,43 | 424 996,47 |
| Käyvän arvon laskut | 0,00 | 0,00 |
| Sijoitusrahaston sijoituksiin liittyvät kaupankäyntikulut | 22 462,49 | 17 907,75 |
| TASEEN LIITETIEDOT | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
| Rahaston arvo tilikauden alussa | 49 058 987,70 | 0,00 |
| Rahasto-osuuksien merkinnät | 124 341 265,29 | 86 591 381,74 |
| Rahasto-osuuksien lunastukset | -80 708 733,86 | -38 205 213,35 |
| Tuotonjako | -6 583,29 | 0,00 |
| Tilikauden voitto/tappio | 3 429 215,16 | 672 819,31 |
| Rahaston arvo tilikauden lopussa | 96 114 151,00 | 49 058 987,70 |
| Rahaston sääntöjen mukaiset tuotonjakokelpoiset varat 31.12. | | |
| A-osuudet | 519 622,22 | 275 985,80 |
| Rahasto pyrkii jakamaan tuotto-osuuksien omistajille tuottoa vähintään 6 % | | |

Säästöpankki Maltti -sijoitusrahasto: varojen jakauma 31.12.2020

| Arvopaperi | Määrä | Kurssi | Markkina-arvo eur | Prosenttia rahaston arvosta |
|--|----------------|--------------|----------------------|-----------------------------|
| EUR Sijoitusrahastot | | | | |
| Ishares Core Msci Europe Ucits Etf | 28 325,0000 | 54,525000 | 1 544 420,63 | 1,61 % |
| Ishares Euro High Yield Corporate Bond Ucits Etf | 1 044 340,0000 | 5,392500 | 5 631 603,45 | 5,86 % |
| Spdr Msci Emerging Asia Ucits Etf | 34 507,0000 | 71,590000 | 2 470 356,13 | 2,57 % |
| Säästöpankki Amerikka B | 21 314,6269 | 175,631000 | 3 743 509,24 | 3,89 % |
| Säästöpankki Eurooppa B | 52 258,9948 | 133,373000 | 6 969 938,91 | 7,25 % |
| Säästöpankki High Yield B | 87 049,4876 | 63,672000 | 5 542 614,97 | 5,77 % |
| Säästöpankki Kotimaa B | 7 791,6680 | 296,690000 | 2 311 709,98 | 2,41 % |
| Säästöpankki Lyhytkorko B | 31 671,9062 | 65,291000 | 2 067 890,43 | 2,15 % |
| Säästöpankki Pienyhtiöt B | 3 160,2170 | 210,331999 | 664 694,76 | 0,69 % |
| Säästöpankki Pitkäkorko B | 140 582,1555 | 84,657000 | 11 901 263,54 | 12,38 % |
| Säästöpankki Yrityslaina B | 148 603,8219 | 92,704000 | 13 776 168,71 | 14,33 % |
| Tabula Itraxx Ig Bond Acc | 57 000,0000 | 99,850000 | 5 691 450,00 | 5,92 % |
| Xtrackers Ii Eur Corporate Bond Ucits Etf | 35 220,0000 | 163,920000 | 5 773 262,40 | 6,01 % |
| Xtrackers Ii Eurozone Government Bond Ucits Etf | 37 375,0000 | 258,260000 | 9 652 467,50 | 10,04 % |
| Xtrackers Ii Usd Emerging Markets Bond Ucits Etf | 591 075,0000 | 12,795000 | 7 562 804,63 | 7,87 % |
| Xtrackers Msci Emerging Markets Ucits Etf | 38 620,0000 | 50,346000 | 1 944 362,52 | 2,02 % |
| Xtrackers Msci Japan Ucits Etf | 18 910,0000 | 59,952000 | 1 133 692,32 | 1,18 % |
| Xtrackers S&P 500 Swap Ucits Etf | 65 960,0000 | 57,266000 | 3 777 265,36 | 3,93 % |
| EUR Sijoitusrahastot yhteensä: | | | 92 159 475,48 | 95,89 % |
| Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä | | | 92 159 475,48 | 95,89 % |
| Kassa ja muut varat, netto | | | 3 954 675,53 | 4,11 % |
| RAHASTON ARVO | | | 96 114 151,01 | 100,00 % |
| Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä | | | | |
| Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet) | | 881 846,0240 | | |
| Tuotto-osuuksien lukumäärä (A-osuudet) | | 4 892,3579 | | |
| Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus) | | 108,403 | | |
| Rahasto-osuuden arvo A (tuotto-osuus) | | 106,211 | | |

Säästöpankki Ryhti -sijoitusrahasto

Rahastoluokka: Kansainvälinen yhdistelmärahasto

Sijoituspolitiikka

Säästöpankki Ryhti -sijoitusrahasto (aiemmin Säästöpankki Maailma -sijoitusrahasto, muutos 2.5.2019) on yhdistelmärahasto, joka sijoittaa varansa kansainvälisesti osakkeisiin, osakesidonnaisiin instrumentteihin, korkoinstrumentteihin ja rahastoosuuksiin. Rahasto voi käyttää sijoitustoiminnassaan johdannaisinstrumentteja edistääkseen tehokasta salkunhoitoa. Osakesijoitusten minimipaino salkussa on 30 % ja maksimipaino 70 % loppuosan ollessa aina sijoitettuna korkoinstrumentteihin ja käteiseen. Rahastolla ei ole vertailuindeksiä.

Rahaston sijoitustoiminnan tavoitteena on saavuttaa pitkällä aikavälillä arvonnousua sijoittamalla varat Rahaston sääntöjen mukaisella tavalla. Sijoitustoiminnan tavoitteisiin pyritään aktiivisen omaisuudenhoidon keinoin.

Katsauskaudella sijoitukset toteutettiin pääosin toisten sijoitusrahastojen kautta. Rahastossa ei käytetty katsauskaudella johdannaisia.

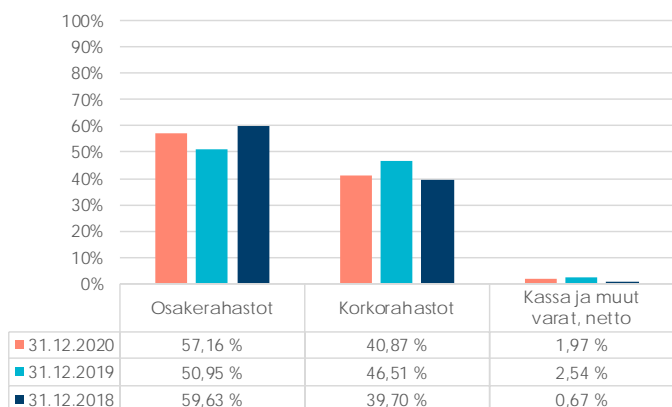
Sulatutumishistoria: Säästöpankki Trendi -erikoissijoitusrahasto sulautui Säästöpankki Maailma -sijoitusrahastoon 19.6.2017.

Tuotonjako

Rahastolla on sekä tuotto-osuuksia (A-osuudet) että kasvuosuuksia (B-osuudet). A-osuuksille pyritään jakamaan tuotto-osuutena vuosittain vähintään kuusi (6) prosenttia rahastoyhtiön yhtiökokouspäivän rahasto-osuuden arvosta.

Huhtikuussa 2020 jaettu tuotto-osuus oli 1,90 €/osuus.

Rahaston sijoitusten jakauma



Rahasto-osuuden kehitys



Perustiedot

Aloituspäivä 26.1.2004
Salkunhoitaja Sp-Rahastoyhtiö Oy / Lassi Kallio
Vertailuindeksit Ei vertailuindeksiä.

| Avainluvut | 31.12.18 | 31.12.19 | 31.12.20 |
|-------------------------|----------|----------|----------|
| Rahaston arvo M€ | 133,0 | 260,0 | 343,0 |
| Osuuden arvo (A) € | 36,75 | 40,974 | 41,002 |
| Osuuden arvo (B) € | 89,048 | 104,777 | 110,551 |
| Tuotto-osuus | 2,60 | 2,10 | 1,90 |
| Osuudenomistajien määrä | 21 571 | 26 949 | 30 577 |

Kulut ja tunnusluvut

| | |
|----------------------|-------------|
| Merkintäpalkkio: | 1,00 % |
| Lunastuspalkkio: | 1,00 % |
| Hallinnointipalkkio: | 1,00 % p.a. |
| Säilytyspalkkio: | - |
| Juoksevat kulut: | 1,15 % |
| Volatilitteetti: | 15,61 |
| Sharpen luku: | 0,36 |
| Tracking error: | - |
| Kiertonopeus: | 77,71 % |
| Kaupankäyntikulut: | 0,03 % |

Säästöpankki Ryhti -sijoitusrahasto: tulos ja tase 31.12.2020

| TUOSLASKELMA | 1.1.-31.12.2020 | 1.1.-31.12.2019 |
|--------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| TUOTOT JA ARVONMUUTOKSET | | |
| Arvopapereiden nettotuotot | 18 555 811,19 | 27 042 653,74 |
| Johdannaissopimusten nettotuotot | 0,00 | 0,00 |
| Osinkotuotot ja voitto-osuudet | 600 380,61 | 2 771,28 |
| Korkotuotot | 0,00 | 0,00 |
| Muut tuotot | 1 939 111,56 | 1 331 563,44 |
| | <u>21 095 303,36</u> | <u>28 376 988,46</u> |
| KULUT | | |
| Palkkiokulut | | |
| Rahastoyhtiölle | -2 861 977,40 | -1 775 598,28 |
| Säilytysyhteisölle | 0,00 | 0,00 |
| | <u>-2 861 977,40</u> | <u>-1 775 598,28</u> |
| Korkokulut | 0,00 | 0,00 |
| Muut kulut | -85 617,12 | -50 254,62 |
| | <u>-2 947 594,52</u> | <u>-1 825 852,90</u> |
| TILIKAUDEN VOITTO / TAPPIO | 18 147 708,84 | 26 551 135,56 |
| TASE | | |
| | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
| VASTAAVAA | | |
| Arvopaperit markkina-arvoon | 336 295 162,53 | 253 420 574,33 |
| Myyntisaamiset | | 0,00 |
| Muut saamiset | | |
| Johdannaissopimusten arvonnousut | | |
| Muut | 0,00 | 0,00 |
| Siirtosaamiset | 574 228,51 | 377 330,71 |
| Rahat ja pankkisaamiset | 6 944 515,99 | 6 721 741,85 |
| Vastaavaa yhteensä | 343 813 907,03 | 260 519 646,89 |
| VASTATTAVAA | | |
| Rahaston arvo | | |
| Rahaston arvo | 343 041 288,02 | 260 032 032,96 |
| Vieras pääoma | | |
| Pitkäaikaiset velat | | |
| Ostovelat | 437 108,32 | 225 259,33 |
| Muut velat | | |
| Johdannaissopimusten arvonalennukset | | |
| Muut | 0,00 | 0,00 |
| Siirtovelat | 335 510,69 | 262 354,60 |
| Vastattavaa yhteensä | 343 813 907,03 | 260 519 646,89 |

Säästöpankki Ryhti -sijoitusrahasto: liitetiedot 31.12.2020

| TULOSLASKELMAN LIITETIEDOT | 1.1.-31.12.2020 | 1.1.-31.12.2019 |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Arvopaperien nettotuotot | | |
| Osakesidonnaiset erät | | |
| Luovutusvoitot | 5 340 296,24 | 8 604 562,57 |
| Luovutustappiot | -1 130 792,88 | -1 423 017,78 |
| Realisoitumattomat arvomuutokset | 14 346 307,83 | 19 861 108,95 |
| Yhteensä | 18 555 811,19 | 27 042 653,74 |
| Jaetut ja uudelleen sijoitetut tuotot | | |
| Tuottoa jaettu A-osuuksille / osuus | 1,90 | 2,10 |
| Yhteensä | 117 993,67 | 104 507,09 |
| Sijoitusten käyvän arvon nousut ja laskut brutto | | |
| Käyvän arvon nousut | 14 346 307,83 | 19 861 108,95 |
| Käyvän arvon laskut | 0,00 | 0,00 |
| Sijoitusrahaston sijoituksiin liittyvät kaupankäyntikulut | 88 639,78 | 101 369,71 |
| TASEEN LIITETIEDOT | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
| Rahaston arvo tilikauden alussa | 260 032 032,96 | 133 005 410,60 |
| Rahasto-osuuksien merkinnät | 109 878 154,26 | 134 046 952,28 |
| Rahasto-osuuksien lunastukset | -44 898 614,37 | -33 466 958,39 |
| Tuotonjako | -117 993,67 | -104 507,09 |
| Tilikauden voitto/tappio | 18 147 708,84 | 26 551 135,56 |
| Rahaston arvo tilikauden lopussa | 343 041 288,02 | 260 032 032,96 |
| Rahaston sääntöjen mukaiset tuotonjakokelpoiset varat 31.12. | | |
| A-osuudet | 2 580 359,22 | 2 543 135,13 |
| Rahasto pyrkii jakamaan tuotto-osuuksien omistajille tuottoa vähintään 6 % | | |

Säästöpankki Ryhti -sijoitusrahasto: varojen jakauma 31.12.2020

| Arvopaperi | Määrä | Kurssi | Markkina-arvo eur | Prosenttia rahaston arvosta |
|--|-----------|----------------|-----------------------|-----------------------------|
| EUR Sijoitusrahastot | | | | |
| Ishares Core Msci Europe Ucits Etf | 455 827 | 54,525000 | 24 853 967,18 | 7,25 % |
| Ishares Euro High Yield Corporate Bond Ucits Etf | 2 720 250 | 5,392500 | 14 668 948,13 | 4,28 % |
| Spdr Msci Emerging Asia Ucits Etf | 185 575 | 71,590000 | 13 285 314,25 | 3,87 % |
| Säästöpankki Amerikka B | 197 668 | 175,631000 | 34 716 671,50 | 10,12 % |
| Säästöpankki Eurooppa B | 327 124 | 133,373000 | 43 629 502,04 | 12,72 % |
| Säästöpankki High Yield B | 156 060 | 63,672000 | 9 936 653,34 | 2,90 % |
| Säästöpankki Kotimaa B | 63 826 | 296,690000 | 18 936 406,05 | 5,52 % |
| Säästöpankki Lyhytkorko B | 79 320 | 65,291000 | 5 178 911,53 | 1,51 % |
| Säästöpankki Pienyhtiöt B | 36 678 | 210,332000 | 7 714 577,62 | 2,25 % |
| Säästöpankki Pitkäkorko B | 322 959 | 84,657000 | 27 340 774,87 | 7,97 % |
| Säästöpankki Yrityslaina B | 309 087 | 92,704000 | 28 653 647,25 | 8,35 % |
| Tabula Itraxx Ig Bond Acc | 143 766 | 99,850000 | 14 355 035,10 | 4,18 % |
| Xtrackers Ii Eur Corporate Bond Ucits Etf | 78 510 | 163,920000 | 12 869 359,20 | 3,75 % |
| Xtrackers Ii Eurozone Government Bond Ucits Etf | 40 145 | 258,260000 | 10 367 847,70 | 3,02 % |
| Xtrackers Ii Usd Emerging Markets Bond Ucits Etf | 1 316 005 | 12,795000 | 16 838 283,98 | 4,91 % |
| Xtrackers Msci Emerging Markets Ucits Etf | 339 990 | 50,346000 | 17 117 136,54 | 4,99 % |
| Xtrackers Msci Japan Ucits Etf | 198 785 | 59,952000 | 11 917 558,32 | 3,47 % |
| Xtrackers S&P 500 Swap Ucits Etf | 417 605 | 57,266000 | 23 914 567,93 | 6,97 % |
| EUR Sijoitusrahastot yhteensä: | | | 336 295 162,53 | 98,03 % |
| Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä | | | 336 295 162,53 | 98,03 % |
| Kassa ja muut varat, netto | | | 6 746 125,49 | 1,97 % |
| RAHASTON ARVO | | | 343 041 288,02 | 100,00 % |
| Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä | | | | |
| Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet) | | 3 079 683,0936 | | |
| Tuotto-osuuksien lukumäärä (A-osuudet) | | 62 932,5208 | | |
| Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus) | | 110,551 | | |
| Rahasto-osuuden arvo A (tuotto-osuus) | | 41,002 | | |

Säästöpankki Osake Maailma -sijoitusrahasto

Rahastoluokka: Kansainvälinen osakerahasto

Sijoituspolitiikka

Säästöpankki Osake Maailma -sijoitusrahasto on osakerahasto, joka sijoittaa varansa osakemarkkinoille maailmanlaajuisesti. Rahastonsijoitukset toteutetaan pääasiassa suorina osakesijoituksina suuriin yhtiöihin. Rahasto voi käyttää sijoitustoiminnassaan johdannaisinstrumentteja edistääkseen tehokasta salkunhoitoa.

Rahaston toiminnassa pyritään rahasto-osuuden arvonnousuun, joka ylittää pitkällä aikavälillä vertailuindeksin arvonnousun. Sijoitustoiminnan tavoitteisiin pyritään aktiivisen omaisuudenhoidon keinoin.

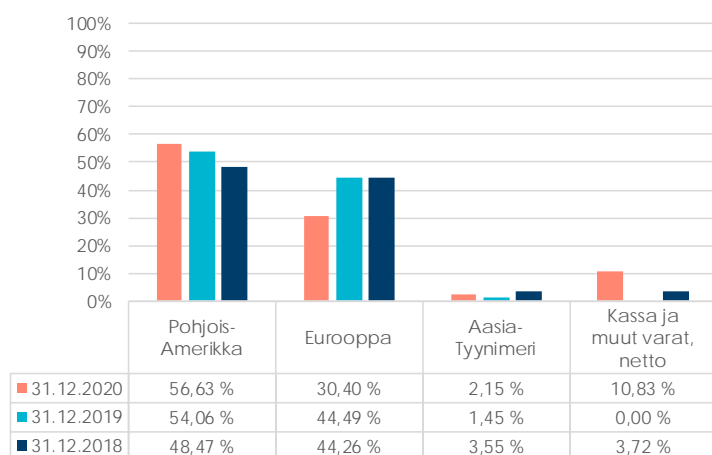
Rahasto on katsauskaudella käyttänyt vakioituja johdannaisia salkunhallinnan tehostamiseen ja riskienhallintaan.

Tuotonjako

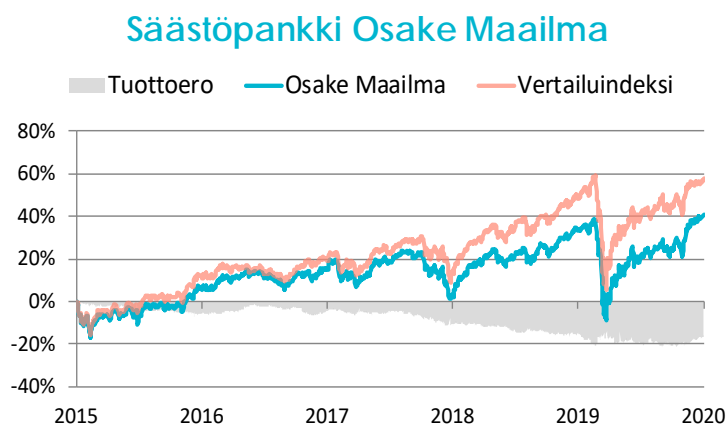
Rahastolla on sekä tuotto-osuuksia (A-osuudet) että kasvuosuuksia (B-osuudet). A-osuuksille pyritään jakamaan tuotto-osuutena vuosittain vähintään kuusi (6) prosenttia rahastoyhtiön yhtiökokouspäivän rahasto-osuuden arvosta.

Huhtikuussa 2020 jaettu tuotto-osuus oli 3,50 €/osuus.

Rahaston sijoitusten jakauma



Rahasto-osuuden kehitys



Perustiedot

Aloituspäivä 28.9.2009
Salkunhoitaja Sp-Rahastoyhtiö Oy / Anders Pelli
Vertailuindeksi MSCI World Daily Total Return Net EUR

| Avainluvut | 31.12.18 | 31.12.19 | 31.12.20 |
|-------------------------|----------|----------|----------|
| Rahaston arvo M€ | 96,7 | 148,1 | 174,2 |
| Osuuden arvo (A) € | 58,986 | 71,976 | 71,673 |
| Osuuden arvo (B) € | 103,709 | 133,266 | 141,18 |
| Tuotto-osuus | 4,10 | 3,40 | 3,50 |
| Osuudenomistajien määrä | 17 697 | 19 637 | 21 315 |

Kulut ja tunnusluvut

Merkintäpalkkio: 1,00 %
Lunastuspalkkio: 1,00 %
Hallinnointipalkkio: 1,85 % p.a.
Säilytyspalkkio: -
Juoksevat kulut: 1,99 %
Volatiliteetti: 28,35 %
Sharpen luku: 0,21
Tracking error: 7,95 %
Kiertonopeus: 57,60 %
Kaupankäyntikulut: 0,03 %

Säästöpankki Osake Maailma -sijoitusrahasto: tulos ja tase 31.12.2020

| TULOSLASKELMA | 1.1.-31.12.2020 | 1.1.-31.12.2019 |
|--------------------------------------|------------------------|------------------------|
| TUOTOT JA ARVONMUUTOKSET | | |
| Arvopapereiden nettotuotot | 6 597 850,38 | 27 323 471,10 |
| Johdannaissopimusten nettotuotot | 4 823 356,18 | 939 108,37 |
| Osinkotuotot ja voitto-osuudet | 2 049 996,95 | 2 503 341,28 |
| Korkotuotot | 0,00 | 0,00 |
| Muut tuotot | -98 301,30 | 299 994,72 |
| | <u>13 372 902,21</u> | <u>31 065 915,47</u> |
| KULUT | | |
| Palkkiokulut | | |
| Rahastoyhtiölle | -2 719 115,14 | -2 214 376,02 |
| Säilytysyhteisölle | -2 719 115,14 | -2 214 376,02 |
| Korkokulut | 0,00 | 0,00 |
| Muut kulut | -234 595,17 | -192 302,15 |
| | <u>-2 953 710,31</u> | <u>-2 406 678,17</u> |
| TILIKAUDEN VOITTO / TAPPIO | 10 419 191,90 | 28 659 237,30 |
| TASE | | |
| | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
| VASTAAVAA | | |
| Arvopaperit markkina-arvoon | 154 856 141,14 | 137 113 137,26 |
| Myyntisaamiset | 0,00 | 0,00 |
| Muut saamiset | | |
| Johdannaissopimusten arvonnousut | 594 961,54 | 124 380,47 |
| Muut | 0,00 | 0,00 |
| Siirtosaamiset | 85 946,12 | 87 508,46 |
| Rahat ja pankkisaamiset | 19 218 374,85 | 11 374 839,58 |
| Vastaavaa yhteensä | 174 755 423,65 | 148 699 865,77 |
| VASTATTAVAA | | |
| Rahaston arvo | | |
| Rahaston arvo | 174 259 226,41 | 148 144 778,90 |
| Vieras pääoma | | |
| Pitkäaikaiset velat | | |
| Ostovelat | 118 885,10 | 144 726,67 |
| Muut velat | | |
| Johdannaissopimusten arvonalennukset | 58 275,00 | 129 386,00 |
| Muut | 25 761,97 | 28 363,60 |
| Siirtovelat | 293 275,17 | 252 610,60 |
| Vastattavaa yhteensä | 174 755 423,65 | 148 699 865,77 |

Säästöpankki Osake Maailma -sijoitusrahasto: liitetiedot 31.12.2020

| TULOSLASKELMAN LIITETIEDOT | 1.1.-31.12.2020 | 1.1.-31.12.2019 |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Arvopaperien nettotuotot | | |
| Osakesidonnaiset erät | | |
| Luovutusvoitot | 7 628 712,82 | 2 364 539,51 |
| Luovutustappiot | -9 686 381,43 | -4 976 372,06 |
| Realisoitumattomat arvonmuutokset | 8 655 518,99 | 29 935 303,65 |
| Johdannaissopimusten nettotuotot | | |
| Osakesidonnaiset erät | | |
| Luovutusvoitot | 20 543 785,86 | 4 164 533,96 |
| Luovutustappiot | -16 228 269,46 | -3 622 886,22 |
| Realisoitumattomat arvonmuutokset | 507 839,78 | 397 460,63 |
| Yhteensä | 11 421 206,56 | 28 262 579,47 |
| Jaetut ja uudelleen sijoitetut tuotot | | |
| Tuottoa jaettu A-osuuksille / osuus | 3,50 | 3,40 |
| Yhteensä | 69 288,56 | 57 402,28 |
| Sijoitusten käyvän arvon nousut ja laskut brutto | | |
| Käyvän arvon nousut | 9 163 358,77 | 30 332 764,28 |
| Käyvän arvon laskut | 0,00 | 0,00 |
| Sijoitusrahaston sijoituksiin liittyvät kaupankäyntikulut | 47 655,91 | 50 942,23 |
| TASEEN LIITETIEDOT | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
| Rahaston arvo tilikauden alussa | 148 144 778,90 | 96 701 488,50 |
| Rahasto-osuuksien merkinnät | 33 303 295,18 | 34 521 074,87 |
| Rahasto-osuuksien lunastukset | -17 538 751,01 | -11 679 619,49 |
| Tuotonjako | -69 288,56 | -57 402,28 |
| Tilikauden voitto/tappio | 10 419 191,90 | 28 659 237,30 |
| Rahaston arvo tilikauden lopussa | 174 259 226,41 | 148 144 778,90 |
| Rahaston sääntöjen mukaiset tuotonjakokelpoiset varat 31.12. | | |
| A-osuudet | 1 393 533,39 | 1 334 584,86 |

Rahasto pyrkii jakamaan tuotto-osuuksien omistajille tuottoa vähintään 6 %

Säästöpankki Osake Maailma -sijoitusrahasto: varojen jakauma 31.12.2020

| Arvopaperi | Määrä | Kurssi | Markkina-arvo eur | Prosenttia rahaston arvosta |
|---------------------------------------|-----------------|--------------|-------------------|-----------------------------|
| AUD Osakkeet | Valuuttakurssi: | 1,589600 | | |
| Ansell Ltd | 22 000 | 21,879718 | 481 353,80 | 0,28 % |
| AUD Osakkeet yhteensä: | | | 481 353,80 | 0,28 % |
| CHF Osakkeet | Valuuttakurssi: | 1,080200 | | |
| Cosmo Pharmaceuticals Nv | 8 000 | 78,689131 | 629 513,05 | 0,36 % |
| Kuehne + Nagel Intl Ag | 9 000 | 185,891501 | 1 673 023,51 | 0,96 % |
| Lafargeholcim Ltd-Reg | 47 500 | 45,010183 | 2 137 983,71 | 1,23 % |
| Lonza Group Ag-Reg | 2 500 | 526,569152 | 1 316 422,88 | 0,76 % |
| CHF Osakkeet yhteensä | | | 5 756 943,15 | 3,30 % |
| EUR Osakkeet | | | | |
| Anheuser-Busch Inbev Sa/Nv | 43 000 | 57,010000 | 2 451 430,00 | 1,41 % |
| Axa Sa | 130 000 | 19,512000 | 2 536 560,00 | 1,46 % |
| Basf Se Akt. | 17 500 | 64,720000 | 1 132 600,00 | 0,65 % |
| Evonik Industries Ag | 75 000 | 26,680000 | 2 001 000,00 | 1,15 % |
| Infineon Technologies Ag | 87 500 | 31,390000 | 2 746 625,00 | 1,58 % |
| Lvmh Moet Hennessy Louis Vuitton Se | 3 200 | 510,900000 | 1 634 880,00 | 0,94 % |
| Michelin (Cgde) | 10 500 | 104,950000 | 1 101 975,00 | 0,63 % |
| Peugeot Sa | 110 000 | 22,370000 | 2 460 700,00 | 1,41 % |
| Philips Electronics | 42 851 | 43,780000 | 1 876 016,78 | 1,08 % |
| Publicis Groupe | 50 000 | 40,760000 | 2 038 000,00 | 1,17 % |
| Royal Dutch Shell Plc-A Shs | 177 000 | 14,614000 | 2 586 678,00 | 1,48 % |
| Sanofi Aventis | 17 000 | 78,700000 | 1 337 900,00 | 0,77 % |
| Sneider Electric Sa | 10 000 | 118,300000 | 1 183 000,00 | 0,68 % |
| Ubisoft Entertainment | 8 450 | 78,840000 | 666 198,00 | 0,38 % |
| Unilever Plc | 42 000 | 49,565000 | 2 081 730,00 | 1,19 % |
| Upm-Kymmene Oyj | 60 000 | 30,470000 | 1 828 200,00 | 1,05 % |
| EUR Osakkeet yhteensä: | | | 29 663 492,78 | 17,02 % |
| EUR Futuurit | | | | |
| Euro Stoxx 50 Mar21 | -185 | 3 550,000000 | -58 275,00 | -0,03 % |
| EUR Futuurit yhteensä: | | | -58 275,00 | -0,03 % |
| EUR Sijoitusrahastot | | | | |
| Ishr Stoxx Eur 600 Banks Ucits Etf De | 270 000 | 10,674000 | 2 881 980,00 | 1,65 % |
| EUR Sijoitusrahastot yhteensä: | | | 2 881 980,00 | 1,65 % |
| GBP Osakkeet | Valuuttakurssi: | 0,899030 | | |
| Essentra Plc | 341 001 | 3,405893 | 1 161 412,93 | 0,67 % |
| Glaxo Smithkline | 55 000 | 14,927199 | 820 995,96 | 0,47 % |
| Iwg Plc | 500 000 | 3,817448 | 1 908 723,85 | 1,10 % |
| Reckitt Benckiser Group | 46 000 | 72,767316 | 3 347 296,53 | 1,92 % |
| Weir Group Plc/The | 110 000 | 22,129406 | 2 434 234,68 | 1,40 % |
| GBP Osakkeet yhteensä: | | | 9 672 663,95 | 5,55 % |
| JPY Osakkeet | Valuuttakurssi: | 126,490000 | | |
| Mitsubishi Electric Corp | 100 000 | 12,309274 | 1 230 927,35 | 0,71 % |

| | | | | |
|-------------------------------------|-----------------|--------------|--------------|--------|
| Sony Corp | 25 000 | 81,310776 | 2 032 769,39 | 1,17 % |
| JPY Osakkeet yhteensä: | | | 3 263 696,74 | 1,87 % |
| JPY Futuurit | Valuuttakurssi: | 126,490000 | | |
| Jpnk400 Index Fut Mar21 | 630 | 129,417345 | 244 378,21 | 0,14 % |
| Nikkei 225 Mini Mar21 | 100 | 217,052731 | 55 071,54 | 0,03 % |
| JPY Futuurit yhteensä: | | | 299 449,75 | 0,17 % |
| SEK Osakkeet | Valuuttakurssi: | 10,034300 | | |
| Elekta Ab B | 120 000 | 11,007245 | 1 320 869,42 | 0,76 % |
| Medicover Ab | 102 500 | 16,343940 | 1 675 253,88 | 0,96 % |
| Trelleborg Ab B | 50 000 | 18,187616 | 909 380,82 | 0,52 % |
| SEK Osakkeet yhteensä: | | | 3 905 504,12 | 2,24 % |
| USD Osakkeet | Valuuttakurssi: | 1,227100 | | |
| 3M Co | 6 300 | 142,441529 | 897 381,63 | 0,51 % |
| Abbvie Inc | 8 000 | 87,319696 | 698 557,57 | 0,40 % |
| Accenture Plc-Cl A | 10 000 | 212,867737 | 2 128 677,37 | 1,22 % |
| Align Technology Inc | 5 000 | 435,482030 | 2 177 410,15 | 1,25 % |
| Amazon.Com Inc | 950 | 2 654,168368 | 2 521 459,95 | 1,45 % |
| Aptiv Plc | 24 000 | 106,177166 | 2 548 251,98 | 1,46 % |
| Autozone Inc | 1 000 | 966,050040 | 966 050,04 | 0,55 % |
| Bank Of America Corp | 85 000 | 24,700513 | 2 099 543,64 | 1,20 % |
| Becton Dickinson And Co | 12 650 | 203,911662 | 2 579 482,52 | 1,48 % |
| Caterpillar Inc | 8 000 | 148,333469 | 1 186 667,75 | 0,68 % |
| Cme Group Inc | 8 500 | 148,357916 | 1 261 042,29 | 0,72 % |
| Cnh Industrial Nv | 190 000 | 10,463695 | 1 988 102,03 | 1,14 % |
| Corteva Inc | 59 500 | 31,554071 | 1 877 467,20 | 1,08 % |
| Darden Restaurants Inc | 10 000 | 97,074403 | 970 744,03 | 0,56 % |
| Discovery Inc - A | 20 000 | 24,521229 | 490 424,58 | 0,28 % |
| Dupont De Nemours Inc | 45 000 | 57,949637 | 2 607 733,68 | 1,50 % |
| Eastman Chemical Co | 17 500 | 81,721131 | 1 430 119,79 | 0,82 % |
| Ebay Inc | 36 000 | 40,950208 | 1 474 207,48 | 0,85 % |
| Electronic Arts Inc | 27 000 | 117,023877 | 3 159 644,69 | 1,81 % |
| Fidelity National Info Services Inc | 11 700 | 115,279928 | 1 348 775,16 | 0,77 % |
| Fiserv Inc | 16 500 | 92,787874 | 1 530 999,92 | 0,88 % |
| Gilead Sciences Inc | 12 700 | 47,477793 | 602 967,97 | 0,35 % |
| Hilton Worldwide Holdings In | 11 666 | 90,669057 | 1 057 745,22 | 0,61 % |
| Intel Corp | 42 500 | 40,599788 | 1 725 491,00 | 0,99 % |
| Intuitive Surgical Inc | 500 | 666,693840 | 333 346,92 | 0,19 % |
| Iqvia Holdings Inc | 6 000 | 146,010920 | 876 065,52 | 0,50 % |
| Johnson & Johnson | 4 500 | 128,253607 | 577 141,23 | 0,33 % |
| Kroger Co | 15 000 | 25,882161 | 388 232,42 | 0,22 % |
| M & T Bank Corp | 8 000 | 103,740526 | 829 924,21 | 0,48 % |
| Masco Corp | 65 000 | 44,764078 | 2 909 665,06 | 1,67 % |
| Medtronic Inc | 25 500 | 95,460843 | 2 434 251,49 | 1,40 % |
| Merck & Co. Inc. | 13 000 | 66,661234 | 866 596,04 | 0,50 % |
| Microchip Technology Inc | 21 500 | 112,549914 | 2 419 823,16 | 1,39 % |
| Micron Technology Inc | 48 000 | 61,266400 | 2 940 787,22 | 1,69 % |
| Microsoft Corp | 32 000 | 181,256621 | 5 800 211,88 | 3,33 % |
| Mondelez International Inc-A | 56 500 | 47,648928 | 2 692 164,45 | 1,54 % |
| Moody'S Corp | 6 500 | 236,525140 | 1 537 413,41 | 0,88 % |
| New Relic Inc | 10 000 | 53,296390 | 532 963,90 | 0,31 % |

| | | | | |
|----------------------------------|---------|------------|---------------|---------|
| Nvidia Corp | 3 100 | 425,556190 | 1 319 224,19 | 0,76 % |
| Nxp Semiconductors Nv | 15 000 | 129,581941 | 1 943 729,12 | 1,12 % |
| Parker Hannifin Corp | 5 200 | 221,994948 | 1 154 373,73 | 0,66 % |
| Paypal Holdings Inc | 5 500 | 190,856491 | 1 049 710,70 | 0,60 % |
| Pepsico Inc | 14 000 | 120,854046 | 1 691 956,65 | 0,97 % |
| Pnc Financial Services Group | 9 100 | 121,424497 | 1 104 962,92 | 0,63 % |
| Ptc Inc | 20 000 | 97,473719 | 1 949 474,37 | 1,12 % |
| Regeneron Pharmaceuticals | 2 300 | 393,700596 | 905 511,37 | 0,52 % |
| Schlumberger Ltd | 21 500 | 17,789911 | 382 483,09 | 0,22 % |
| Service Corp International | 54 500 | 40,013039 | 2 180 710,62 | 1,25 % |
| Taiwan Semiconductor-Sp Adr | 15 000 | 88,859913 | 1 332 898,70 | 0,76 % |
| Takeda Pharmaceutical Co Ltd Adr | 142 630 | 14,831717 | 2 115 447,80 | 1,21 % |
| Target Corp | 5 000 | 143,859506 | 719 297,53 | 0,41 % |
| Texas Instruments Inc | 21 000 | 133,754380 | 2 808 841,99 | 1,61 % |
| Tjx Companies Inc | 28 000 | 55,651536 | 1 558 243,01 | 0,89 % |
| Wabtec Corp | 5 000 | 59,652840 | 298 264,20 | 0,17 % |
| Walt Disney Co/The | 10 000 | 147,648928 | 1 476 489,28 | 0,85 % |
| Welbilt Inc | 195 000 | 10,757070 | 2 097 628,56 | 1,20 % |
| Visa Inc-Class A Shares | 20 200 | 178,249531 | 3 600 640,53 | 2,07 % |
| Xylem Inc | 14 500 | 82,951674 | 1 202 799,28 | 0,69 % |
| Zimmer Biomet Holdings Inc | 4 400 | 125,572489 | 552 518,95 | 0,32 % |
| Zoetis Inc | 20 500 | 134,870834 | 2 764 852,09 | 1,59 % |
| USD Osakkeet yhteensä: | | | 98 677 593,23 | 56,63 % |

| | | | | |
|------------------------|-----------------|--------------|------------|--------|
| USD Futuurit | Valuuttakurssi: | 1,227100 | | |
| E-Mini Russ 2000 Mar21 | 40 | 1 609,320000 | 24 366,40 | 0,01 % |
| S&P500 Emini Fut Mar21 | 109 | 3 054,970000 | 271 145,38 | 0,16 % |
| USD Futuurit yhteensä: | | | 295 511,78 | 0,17 % |

| | | | | |
|--------------------------------|-----------------|-----------|------------|--------|
| USD Sijoitusrahastot | Valuuttakurssi: | 1,227100 | | |
| Ishares Msci Canada Etf | 22 000 | 25,132426 | 552 913,37 | 0,32 % |
| USD Sijoitusrahastot yhteensä: | | | 552 913,37 | 0,32 % |

Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä **155 392 827,67** 89,17 %

Kassa ja muut varat, netto 18 866 398,86 10,83 %

RAHASTON ARVO **174 259 226,53** 100,00 %

Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä
Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet)
Tuotto-osuuksien lukumäärä (A-osuudet)

1 224 433,6867
19 442,9338

Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus) 141,18
Rahasto-osuuden arvo A (tuotto-osuus) 71,673

Säästöpankki Osakepainoinen -erikoissijoitusrahasto

Rahastoluokka: Kansainvälinen yhdistelmärahasto

Sijoituspolitiikka

Säästöpankki Osakepainoinen -erikoissijoitusrahasto (AIF) on yhdistelmärahasto, joka sijoittaa varansa pääosin kansainvälisille osake- ja korkomarkkinoille. Rahaston korkosijoitusten osuus Rahaston arvosta voi vaihdella välillä 0 - 80 % ja osakesidonnaisten sijoitusten osuus välillä 0 - 100 %. Rahasto voi sijoittaa maksimissaan 20 % varoistaan vaihtoehtoisin rahastoihin. Rahaston sijoitukset toteutetaan pääasiassa toisten rahastojen avulla. Tästä johtuen rahaston sijoitukset tulevat hajautetuksi laajasti eri yhtiöiden osakkeisiin ja joukkovelkakirjalainoihin. Rahasto voi käyttää sijoitustoiminnassaan johdannaisinstrumentteja suojautuakseen markkinoiden muutoksilta, korvatakseen suoria sijoituksia sekä edistääkseen muutoin tehokasta salkunhoitoa. Keskeisimmin johdannaisia käytetään osake- ja korkoriskien hallintaan.

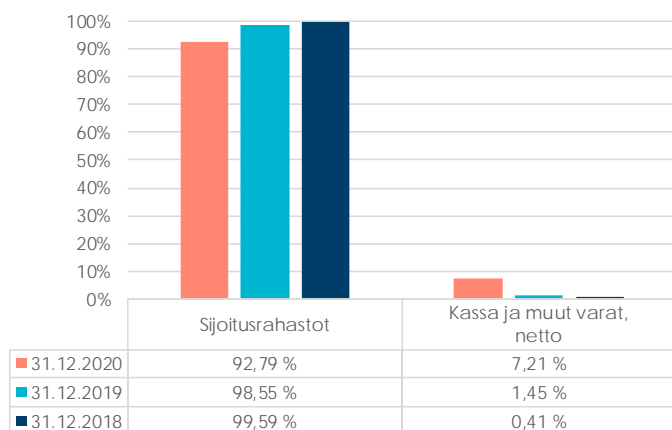
Rahaston sijoitustoiminnan tavoitteena on saavuttaa pitkällä aikavälillä arvonnousua sijoittamalla varat Rahaston sääntöjen mukaisella tavalla. Sijoitustoiminnan tavoitteisiin pyritään aktiivisen omaisuudenhoidon keinoin. Rahasto on luopunut vertailuindeksistä 28.8.2020 lukien.

Rahastossa ei käytetty katsauskaudella johdannaisia.

Tuotonjako

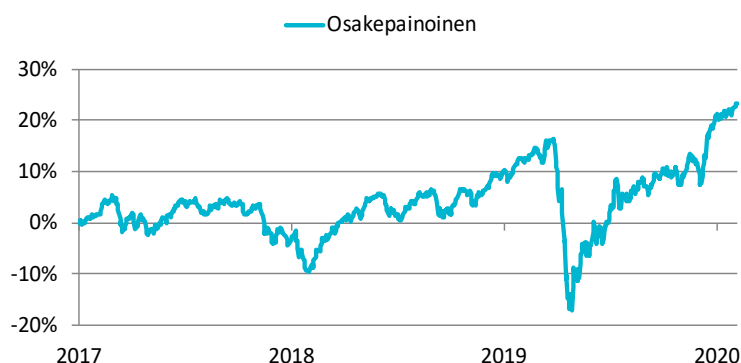
Rahastolla on vain B-osuuksia. B-osuussarjan osuudet ovat kasvuosuuksia, joten niille ei jaeta tuottoa, vaan voittovarot sijoitetaan sijoitusrahaston sijoitusstrategian mukaisesti edelleen.

Rahaston sijoitusten jakauma



Rahasto-osuuden kehitys €

Säästöpankki Osakepainoinen



Perustiedot

Aloituspäivä: 27.11.2017
Salkunhoitaja: Sp-Rahastoyhtiö Oy / Lassi Kallio
Vertailuindeksi: Ei vertailuindeksiä 28.8.2020 lukien.

Kulut ja tunnusluvut

| | |
|----------------------|-------------|
| Merkintäpalkkio: | 0,00 % |
| Lunastuspalkkio: | 0,50 % |
| Hallinnointipalkkio: | 0,35 % p.a. |
| Säilytyspalkkio: | 0,00 % |
| Juoksevat kulut: | 0,77 % |
| Volatiliteetti: | 20,56 % |
| Sharpen luku: | 0,50 |
| Tracking error: | - |
| Kiertonopeus: | 172,59 % |
| Kaupankäyntikulut: | 0,02 % |

| Avainluvut | 31.12.18 | 31.12.19 | 31.12.20 |
|-------------------------|----------|----------|----------|
| Rahaston arvo M€ | 10,8 | 13,4 | 15,2 |
| Osuuden arvo € | 91,775 | 111,772 | 123,293 |
| Osuudenomistajien määrä | 103 | 97 | 103 |

Säästöpankki Osakepainoinen -erikoissijoitusrahasto: tulos ja tase 31.12.2020

| TULOSLASKELMA | 1.1.-31.12.2020 | 1.1.-31.12.2019 |
|--------------------------------------|----------------------|----------------------|
| TUOTOT JA ARVONMUUTOKSET | | |
| Arvopapereiden nettotuotot | 1 416 460,13 | 2 357 407,99 |
| Johdannaissopimusten nettotuotot | 0,00 | 0,00 |
| Osinkotuotot ja voitto-osuudet | | |
| Korkotuotot | 0,00 | 0,00 |
| Muut tuotot | 119 991,65 | 101 830,93 |
| | <u>1 536 451,78</u> | <u>2 459 238,92</u> |
| KULUT | | |
| Palkkiokulut | | |
| Rahastoyhtiölle | -46 702,60 | -44 199,42 |
| Säilytysyhteisölle | 0,00 | 0,00 |
| | -46 702,60 | -44 199,42 |
| Korkokulut | 0,00 | 0,00 |
| Muut kulut | -2 945,25 | -2 391,34 |
| | <u>-49 647,85</u> | <u>-46 590,76</u> |
| TILIKAUDEN VOITTO / TAPPIO | 1 486 803,93 | 2 412 648,16 |
| TASE | | |
| | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
| VASTAAVAA | | |
| Arvopaperit markkina-arvoon | 14 182 144,59 | 13 256 958,38 |
| Myyntisaamiset | 750 000,00 | 0,00 |
| Muut saamiset | | |
| Johdannaissopimusten arvonnousut | | |
| Muut | | |
| Siirtosaamiset | 33 066,33 | 28 311,04 |
| Rahat ja pankkisaamiset | 323 921,30 | 170 172,15 |
| Vastaavaa yhteensä | 15 289 132,22 | 13 455 441,57 |
| VASTATTAVAA | | |
| Rahaston arvo | | |
| Rahaston arvo | 15 284 698,68 | 13 451 488,48 |
| Vieras pääoma | | |
| Ostovelat | 0,00 | 0,00 |
| Muut velat | | |
| Johdannaissopimusten arvonalennukset | | |
| Muut | 0,00 | 0,00 |
| Siirtovelat | 4 433,54 | 3 953,09 |
| Vastattavaa yhteensä | 15 289 132,22 | 13 455 441,57 |

Säästöpankki Osakepainoinen -erikoissijoitusrahasto: liitetiedot 31.12.2020

| TULOSLASKELMAN LIITETIEDOT | 1.1.-31.12.2020 | 1.1.-31.12.2019 |
|--|----------------------|----------------------|
| Arvopaperien nettotuotot | | |
| Muut kuin osake- tai korkosidonnaiset erät | | |
| Luovutusvoitot | 760 965,65 | 186 403,05 |
| Luovutustappiot | -360 528,90 | -235 376,03 |
| Realisoitumattomat arvomuutokset | 1 016 023,38 | 2 406 380,97 |
| Yhteensä | 1 416 460,13 | 2 357 407,99 |
| Sijoitusten käyvän arvon nousut ja laskut brutto | | |
| Käyvän arvon nousut | 1 016 023,38 | 2 406 380,97 |
| Käyvän arvon laskut | 0,00 | 0,00 |
| Sijoitusrahaston sijoituksiin liittyvät kaupankäyntikulut | 2 312,15 | 0,00 |
| TASEEN LIITETIEDOT | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
| Rahaston arvo tilikauden alussa | 13 451 488,48 | 10 813 188,69 |
| Rahasto-osuuksien merkinnät | 3 363 098,21 | 2 554 700,07 |
| Rahasto-osuuksien lunastukset | -3 016 691,94 | -2 329 048,44 |
| Tuotonjako | 0,00 | 0,00 |
| Tilikauden voitto/tappio | 1 486 803,93 | 2 412 648,16 |
| Rahaston arvo tilikauden lopussa | 15 284 698,68 | 13 451 488,48 |

Säästöpankki Osakepainoinen - erikoissijoitusrahastolla on vain kasvuosuuksia, joten niille ei jaeta tuottoa, vaan voittovarot sijoitetaan sijoitusrahaston sijoitusstrategian mukaisesti uudelleen.

Säästöpankki Osakepainoinen -erikoissijoitusrahasto: varojen jakauma 31.12.2020

| Arvopaperi | Määrä | Kurssi | Markkina-arvo eur | Prosenttia rahaston arvosta |
|---|--------------|--------------|----------------------|-----------------------------|
| EUR Sijoitusrahastot | | | | |
| Axa Wf European High Yield Bonds F Eur | 3 848,2790 | 106,700000 | 410 611,37 | 2,69 % |
| Axa Wf Framlington Europe Small Cap F Eur | 4 260,2330 | 225,100000 | 958 978,45 | 6,27 % |
| Ishares Core Msci Europe Ucits Etf | 5 535,0000 | 54,525001 | 301 795,88 | 1,97 % |
| Ishares Edge Msci Usa Value | 229 449,0000 | 5,930000 | 1 360 632,57 | 8,90 % |
| M&G Emerging Markets Bond Fund Ch Eur | 24 759,2170 | 11,580600 | 286 726,59 | 1,88 % |
| Schroder Isf Emerging Markets C Eur | 40 588,8400 | 19,652100 | 797 655,94 | 5,22 % |
| Schroder Isf Euro Credit Conviction C Eur | 1 005,7500 | 145,222898 | 146 057,93 | 0,96 % |
| Schroder Isf Frontier Markets Equity C Eur | 2 634,1900 | 143,135100 | 377 045,05 | 2,47 % |
| Spdr Msci Emerging Asia Ucits Etf | 5 260,0000 | 71,590000 | 376 563,40 | 2,46 % |
| Säästöpankki Amerikka B | 12 368,6050 | 175,631000 | 2 172 310,46 | 14,21 % |
| Säästöpankki Eurooppa B | 21 989,6588 | 133,373000 | 2 932 826,76 | 19,19 % |
| Säästöpankki Kotimaa B | 3 933,6240 | 296,689999 | 1 167 066,90 | 7,64 % |
| Säästöpankki Pienyhtiöt B | 2 081,0033 | 210,332002 | 437 701,59 | 2,86 % |
| Säästöpankki Yrityslaina B | 6 220,1645 | 92,704000 | 576 634,13 | 3,77 % |
| T. Rowe European High Yield Bond Q Eur | 12 000,0000 | 13,580000 | 162 960,00 | 1,07 % |
| T. Rowe Price Japanese Equity Fund Q Eur | 44 901,9800 | 25,180000 | 1 130 631,86 | 7,40 % |
| Xtrackers S&P 500 Swap Ucits Etf | 10 232,0000 | 57,266000 | 585 945,71 | 3,83 % |
| EUR Sijoitusrahastot yhteensä: | | | 14 182 144,59 | 92,79 % |
| Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä | | | 14 182 144,59 | 92,79 % |
| Kassa ja muut varat, netto | | | 1 102 554,09 | 7,21 % |
| RAHASTON ARVO | | | 15 284 698,68 | 100,00 % |
| Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä | | | | |
| Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet) | | 123 970,7912 | | |
| Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus) | | 123,293 | | |

Säästöpankki Pienyhtiöt -sijoitusrahasto

Rahastoluokka: Kotimainen osakerahasto

Sijoituspolitiikka

Säästöpankki Pienyhtiöt -sijoitusrahasto on osakerahasto, joka sijoittaa varansa pääasiassa Suomessa julkisen kaupankäynnin kohteena oleviin pienten ja keskisuurien yhtiöiden osakkeisiin. Enintään neljäkymmentäviisi (45) prosenttia rahaston arvosta voidaan sijoittaa myös muille Euroopan osakemarkkinoille markkina-arvoltaan pienten ja keskisuurien yhtiöiden osakkeisiin. Rahaston sijoitukset toteutetaan pääasiassa suorien osakesijoitusten avulla. Rahasto voi käyttää sijoitustoiminnassaan johdannaisinstrumentteja edistääkseen tehokasta salkunhoitoa.

Rahaston toiminnassa pyritään rahasto-osuuden arvonnousuun, joka ylittää pitkällä aikavälillä vertailuindeksin tuoton. Sijoitustoiminnan tavoitteisiin pyritään aktiivisen omaisuudenhoidon keinoin.

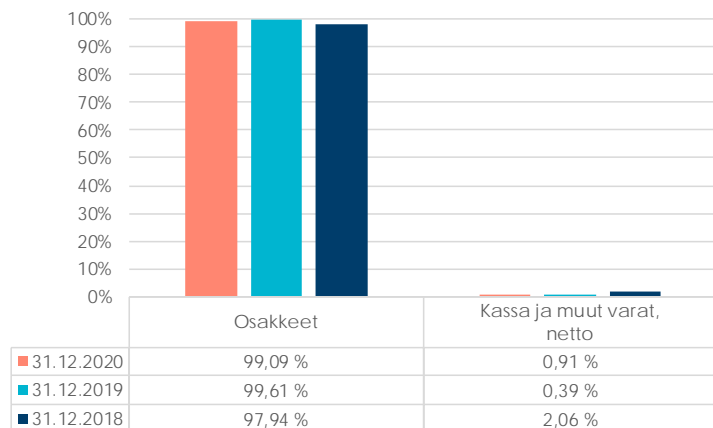
Rahasto on katsauskaudella käyttänyt vakioituja korkojohdannaisia salkunhallinnan tehostamiseen ja riskienhallintaan.

Tuotonjako

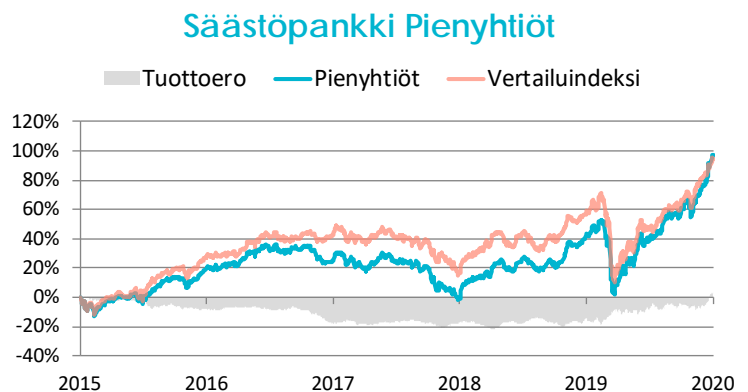
Rahastolla on sekä tuotto-osuuksia (A-osuudet) että kasvuosuuksia (B-osuudet). A-osuuksille pyritään jakamaan tuotto-osuutena vuosittain vähintään kuusi (6) prosenttia rahastoyhtiön yhtiökokouspäivän rahasto-osuuden arvosta.

Huhtikuussa 2020 jaettu tuotto-osuus oli 4,90 €/osuus.

Rahaston sijoitusten jakauma



Rahasto-osuuden kehitys €



Perustiedot

Aloituspäivä: 01.03.2011
Salkunhoitaja: Sp-Rahastoyhtiö Oy / Olli Tuuri
Vertailuindeksi: Carnegie Small Cap Finland -indeksi

| Avainluvut | 31.12.18 | 31.12.19 | 31.12.20 |
|-------------------------|----------|----------|----------|
| Rahaston arvo M€ | 79,5 | 105,0 | 151,6 |
| Osuuden arvo (A) € | 68,381 | 92,818 | 121,038 |
| Osuuden arvo (B) € | 105,992 | 151,466 | 210,332 |
| Osuuden arvo (POP A) € | | 92,818 | 121,038 |
| Osuuden arvo (POP B) € | | 151,466 | 210,332 |
| Tuotto-osuus | 5,50 | 4,00 | 4,90 |
| Osuudenomistajien määrä | 14 737 | 14 132 | 15 166 |

Kulut ja tunnusluvut

| | |
|----------------------|-------------|
| Merkintäpalkkio: | 1,00 % |
| Lunastuspalkkio: | 1,00 % |
| Hallinnointipalkkio: | 1,95 % p.a. |
| Säilytyspalkkio: | - |
| Juoksevat kulut: | 2,04 % |
| Volatiliteetti: | 24,30 % |
| Sharpen luku: | 1,54 |
| Tracking error: | 7,62 % |
| Kiertonopeus: | 205,70 % |
| Kaupankäyntikulut: | 0,09 % |

Säästöpankki Pienyhtiöt -sijoitusrahasto: tulos ja tase 31.12.2020

| TULOSLASKELMA | 1.1.-31.12.2020 | 1.1.-31.12.2019 |
|--------------------------------------|------------------------|------------------------|
| TUOTOT JA ARVONMUUTOKSET | | |
| Arvopapereiden nettotuotot | 41 152 566,21 | 31 263 322,39 |
| Johdannaissopimusten nettotuotot | 123 895,75 | 0,00 |
| Osinkotuotot ja voitto-osuudet | 2 248 348,60 | 2 668 686,59 |
| Korkotuotot | 0,00 | 0,00 |
| Muut tuotot | 536 833,98 | 37 855,33 |
| | <u>44 061 644,54</u> | <u>33 969 864,31</u> |
| KULUT | | |
| Palkkiokulut | | |
| Rahastoyhtiölle | -2 161 581,61 | -1 766 403,71 |
| Säilytysyhteisölle | 0,00 | 0,00 |
| | -2 161 581,61 | -1 766 403,71 |
| Korkokulut | 0,00 | 0,00 |
| Muut kulut | -117 960,18 | -138 473,26 |
| | <u>-2 279 541,79</u> | <u>-1 904 876,97</u> |
| TILIKAUDEN VOITTO / TAPPIO | 41 782 102,75 | 32 064 987,34 |
| TASE | | |
| | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
| VASTAAVAA | | |
| Arvopaperit markkina-arvoon | 150 263 639,30 | 104 673 406,53 |
| Myyntisaamiset | | |
| Muut saamiset | | |
| Johdannaissopimusten arvonnousut | | |
| Muut | | |
| Siirtosaamiset | 0,00 | 19 299,00 |
| Rahat ja pankkisaamiset | 1 850 198,36 | 1 885 163,10 |
| Vastaavaa yhteensä | 152 113 837,66 | 106 577 868,63 |
| VASTATTAVAA | | |
| Rahaston arvo | | |
| Rahaston arvo | 151 646 848,55 | 105 080 973,21 |
| Vieras pääoma | | |
| Pitkäaikaiset velat | | |
| Ostovelat | 191 341,00 | 1 289 466,00 |
| Muut velat | | |
| Johdannaissopimusten arvonalennukset | | |
| Muut | 18 744,08 | 23 978,09 |
| Siirtovelat | 256 904,03 | 183 451,33 |
| Vastattavaa yhteensä | 152 113 837,66 | 106 577 868,63 |

Säästöpankki Pienyhtiöt -sijoitusrahasto: liitetiedot 31.12.2020

| TULOSLASKELMAN LIITETIEDOT | 1.1.-31.12.2020 | 1.1.-31.12.2019 |
|---|-------------------|-------------------|
| Arvopaperien nettotuotot | | |
| Osakesidonnaiset erät | | |
| Luovutusvoitot | 26 152 181,14 | 10 388 817,78 |
| Luovutustappiot | -5 352 082,34 | -11 252 605,57 |
| Realisoitumattomat arvomuutokset | 20 352 467,41 | 32 127 110,18 |
| Johdannaissopimusten nettotuotot | | |
| Osakesidonnaiset erät | | |
| Luovutusvoitot | 579 818,75 | 0,00 |
| Luovutustappiot | -455 923,00 | 0,00 |
| Realisoitumattomat arvomuutokset | 0,00 | 0,00 |
| Yhteensä | 41 276 461,96 | 31 263 322,39 |
| Jaetut ja uudelleen sijoitetut tuotot | | |
| Tuottoa jaettu A-osuuksille / osuus | 4,90 | 4,00 |
| Yhteensä | 85 291,81 | 84 177,68 |
| Sijoitusten käyvän arvon nousut ja laskut brutto | | |
| Käyvän arvon nousut | 20 352 467,41 | 32 127 110,18 |
| Käyvän arvon laskut | 0,00 | 0,00 |
| Sijoitusrahaston sijoituksiin liittyvät kaupankäyntikulut | 141 844,54 | 139 498,79 |
| TASEEN LIITETIEDOT | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
| Rahaston arvo tilikauden alussa | 105 080 973,21 | 79 468 217,05 |
| Rahasto-osuuksien merkinnät | 25 138 316,75 | 14 445 465,51 |
| Rahasto-osuuksien lunastukset | -20 269 252,35 | -20 813 519,01 |
| Tuotonjako | -85 291,81 | -84 177,68 |
| Tilikauden voitto/tappio | 41 782 102,75 | 32 064 987,34 |
| Rahaston arvo tilikauden lopussa | 151 646 848,55 | 105 080 973,21 |
| Rahaston sääntöjen mukaiset tuotonjakokelpoiset varat 31.12. | | |
| A-osuudet | 2 672 089,10 | 1 596 604,74 |
| Rahasto pyrkii jakamaan tuotto-osuuksien omistajille tuottoa vähintään 6 % | | |

Säästöpankki Pienyhtiöt -sijoitusrahasto: varojen jakauma 31.12.2020

| Arvopaperi | Määrä | Kurssi | Markkina-arvo eur | Prosenttia rahaston arvosta |
|-----------------------------|-----------|-----------|-------------------|-----------------------------|
| EUR Osakkeet | | | | |
| Alma Media Oyj | 39 130 | 8,920000 | 349 039,60 | 0,23 % |
| Altia Oyj | 106 233 | 9,980000 | 1 060 205,34 | 0,70 % |
| Basware Oyj | 10 612 | 42,000000 | 445 704,00 | 0,29 % |
| Bilot Oy | 100 747 | 7,300000 | 735 453,10 | 0,48 % |
| Bittium Oyj | 100 000 | 5,790000 | 579 000,00 | 0,38 % |
| Capman Oyj | 25 000 | 2,315000 | 57 875,00 | 0,04 % |
| Cargotec Oyj B | 13 433 | 33,820000 | 454 304,06 | 0,30 % |
| Caverion Oyj | 743 140 | 5,810000 | 4 317 643,40 | 2,85 % |
| Consti Group Oyj | 78 432 | 10,050000 | 788 241,60 | 0,52 % |
| Detection Technology Oy | 136 904 | 23,900000 | 3 272 005,60 | 2,16 % |
| Dovre Group Oyj | 33 801 | 0,279000 | 9 430,48 | 0,01 % |
| Eezy Plc | 122 200 | 5,900000 | 720 980,00 | 0,48 % |
| Enento Group Oyj | 110 437 | 33,600000 | 3 710 683,20 | 2,45 % |
| Etteplan Oyj | 49 241 | 12,950000 | 637 670,95 | 0,42 % |
| Exel Oyj | 288 710 | 7,380000 | 2 130 679,80 | 1,41 % |
| F-Secure Corp | 1 051 088 | 3,835000 | 4 030 922,48 | 2,66 % |
| Fellow Finance | 128 841 | 2,900000 | 373 638,90 | 0,25 % |
| Finnair Oyj | 10 000 | 0,757500 | 7 575,00 | 0,00 % |
| Fondia Oyj | 94 952 | 8,000000 | 759 616,00 | 0,50 % |
| Glaston Oyj | 969 012 | 0,890000 | 862 420,68 | 0,57 % |
| Harvia Oyj | 19 292 | 24,500000 | 472 654,00 | 0,31 % |
| Herantis Pharma Oyj | 260 000 | 4,150000 | 1 079 000,00 | 0,71 % |
| Huhtamäki Oyj | 5 333 | 42,260000 | 225 372,58 | 0,15 % |
| Kamux Corp | 358 298 | 13,600000 | 4 872 852,80 | 3,21 % |
| Kemira Oyj | 120 061 | 12,940000 | 1 553 589,34 | 1,02 % |
| Kojamo Oyj | 100 000 | 18,100000 | 1 810 000,00 | 1,19 % |
| Konecranes Oyj | 204 221 | 28,780000 | 5 877 480,38 | 3,88 % |
| Lassila & Tikanoja Oyj | 31 000 | 15,060000 | 466 860,00 | 0,31 % |
| Leaddesk Oyj | 70 000 | 35,000000 | 2 450 000,00 | 1,62 % |
| Lehto Group Oyj | 651 512 | 1,350000 | 879 541,20 | 0,58 % |
| Marimekko Oyj | 28 733 | 45,550000 | 1 308 788,15 | 0,86 % |
| Metso Outotec Oyj | 956 151 | 8,175000 | 7 816 534,43 | 5,15 % |
| Metsä Board Oyj B | 218 039 | 8,620000 | 1 879 496,18 | 1,24 % |
| Musti Group Oy | 147 525 | 24,540000 | 3 620 263,50 | 2,39 % |
| Nanoform Finland Plc | 542 500 | 7,080000 | 3 840 900,00 | 2,53 % |
| Next Games Oy | 274 438 | 2,100000 | 576 319,80 | 0,38 % |
| Nixu Oyj | 59 107 | 9,620000 | 568 609,34 | 0,37 % |
| Nokian Renkaat Oyj | 237 000 | 28,820000 | 6 830 340,00 | 4,50 % |
| Olvi Oyj A | 19 117 | 48,500000 | 927 174,50 | 0,61 % |
| Oma Säästöpankki Oyj | 79 558 | 10,600000 | 843 314,80 | 0,56 % |
| Optomed Oy | 95 480 | 7,220000 | 689 365,60 | 0,45 % |
| Oriola Oyj A | 162 253 | 1,990000 | 322 883,47 | 0,21 % |
| Oriola Oyj B | 1 100 000 | 1,902000 | 2 092 200,00 | 1,38 % |
| Outokumpu Oyj | 696 815 | 3,220000 | 2 243 744,30 | 1,48 % |
| Pihlajalinna Oyj | 43 627 | 9,380000 | 409 221,26 | 0,27 % |
| Ponsse Oyj | 24 369 | 29,200000 | 711 574,80 | 0,47 % |
| Qt Group Plc Registered Shs | 174 662 | 57,600000 | 10 060 531,20 | 6,63 % |
| Rapala Vmc Oyj | 125 000 | 4,360000 | 545 000,00 | 0,36 % |
| Relais Group Oy | 132 271 | 14,700000 | 1 944 383,70 | 1,28 % |
| Remedy Entertainment Oyj | 82 512 | 39,000000 | 3 217 968,00 | 2,12 % |

| | | | | |
|------------------------|---------|-----------|----------------|---------|
| Revenio Group Oyj | 85 179 | 50,300000 | 4 284 503,70 | 2,83 % |
| Robit Oyj | 192 211 | 3,650000 | 701 570,15 | 0,46 % |
| Rovio Entertainment Oy | 441 994 | 6,310000 | 2 788 982,14 | 1,84 % |
| Sanoma Oyj | 229 349 | 13,740000 | 3 151 255,26 | 2,08 % |
| Scanfil Oyj | 376 494 | 6,520000 | 2 454 740,88 | 1,62 % |
| Siili Solutions Oyj | 11 900 | 13,250000 | 157 675,00 | 0,10 % |
| Stockmann Oyj | 300 000 | 1,164000 | 349 200,00 | 0,23 % |
| Stora Enso Oyj R | 125 000 | 15,645000 | 1 955 625,00 | 1,29 % |
| Suominen Oyj | 232 717 | 5,080000 | 1 182 202,36 | 0,78 % |
| Talenom Oyj | 30 000 | 15,050000 | 451 500,00 | 0,30 % |
| Teleste Oyj | 196 424 | 4,490000 | 881 943,76 | 0,58 % |
| Terveystalo Oyj | 291 634 | 10,040000 | 2 928 005,36 | 1,93 % |
| Tieto Oyj | 211 337 | 26,860000 | 5 676 511,82 | 3,74 % |
| Tikkurila Oyj | 10 000 | 24,950000 | 249 500,00 | 0,16 % |
| Tokmanni Group Oyj | 244 474 | 16,240000 | 3 970 257,76 | 2,62 % |
| Uponor Oyj | 140 983 | 18,160000 | 2 560 251,28 | 1,69 % |
| Vaisala Oyj | 5 268 | 40,350000 | 212 563,80 | 0,14 % |
| Valmet Oyj | 125 660 | 23,360000 | 2 935 417,60 | 1,94 % |
| Verkkokauppa.Com Oyj | 536 988 | 7,120000 | 3 823 354,56 | 2,52 % |
| Viafin Services Oyj | 28 889 | 15,900000 | 459 335,10 | 0,30 % |
| Yit Oyj | 364 000 | 4,932000 | 1 795 248,00 | 1,18 % |
| EUR Osakkeet yhteensä: | | | 138 408 696,05 | 91,27 % |

| | | | | |
|------------------------|-----------------|-----------|--------------|--------|
| NOK Osakkeet | Valuuttakurssi: | 10,470300 | | |
| Hexagon Composites Asa | 80 000 | 5,224301 | 417 944,09 | 0,28 % |
| Hexagon Purus Llc | 184 083 | 4,765862 | 877 314,09 | 0,58 % |
| Hydrogenpro As | 154 000 | 5,821228 | 896 469,06 | 0,59 % |
| Magseis Asa | 622 337 | 0,354336 | 220 516,15 | 0,15 % |
| Mintra Holding As | 1 125 000 | 0,725863 | 816 595,51 | 0,54 % |
| Nel Asa | 400 000 | 2,765919 | 1 106 367,53 | 0,73 % |
| Volue As | 35 000 | 4,804065 | 168 142,27 | 0,11 % |
| NOK Osakkeet yhteensä: | | | 4 503 348,70 | 2,97 % |

| | | | | |
|------------------------------|-----------------|-----------|--------------|--------|
| SEK Osakkeet | Valuuttakurssi: | 10,034300 | | |
| Adapteo Oyj | 350 604 | 9,497424 | 3 329 834,79 | 2,20 % |
| Cibus Nordic Real Estate Ab | 50 000 | 16,702710 | 835 135,49 | 0,55 % |
| Elekta Ab B | 100 000 | 11,007245 | 1 100 724,51 | 0,73 % |
| Embracer Group Ab | 65 000 | 19,592797 | 1 273 531,79 | 0,84 % |
| Nordic Waterproofing Hol-W/I | 31 671 | 16,343940 | 517 628,93 | 0,34 % |
| Re:Newcell Ab | 13 000 | 22,672235 | 294 739,05 | 0,19 % |
| SEK Osakkeet yhteensä: | | | 7 351 594,56 | 4,85 % |

Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä **150 263 639,31** 99,09 %

Kassa ja muut varat, netto 1 383 209,25 0,91 %

RAHASTON ARVO **151 646 848,56** 100,00 %

Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä

Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet) 702 930,3319

Kasvuosuuksien lukumäärä (POP B-osuudet) 5 353,3440

Tuotto-osuuksien lukumäärä (A-osuudet) 21 115,3844

Tuotto-osuuksien lukumäärä (POP A-osuudet) 961,0635

Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus) 210,332

Rahasto-osuuden arvo B (POP kasvuosuus) 210,332

Rahasto-osuuden arvo A (tuotto-osuus) 121,038

Rahasto-osuuden arvo A (POP tuotto-osuus) 121,038

Säästöpankki Pitkäkorko -sijoitusrahasto

Rahastoluokka: Euroalueelle sijoittava pitkän koron rahasto

Sijoituspolitiikka

Säästöpankki Pitkäkorko -sijoitusrahasto on pitkän koron rahasto, joka sijoittaa varansa pääasiassa euroalueen valtioiden euromääräisiin viitelainoihin. Rahaston sijoitukset toteutetaan pääasiassa suorien korkosijoitusten avulla. Rahasto voi käyttää sijoitustoiminnassaan johdannaisinstrumentteja suojautuakseen markkinoiden muutoksilta, korvatakseen suoria sijoituksia sekä edistääkseen muutoin tehokasta salkunhoitoa. Rahaston korkoriski on duraatiolla mitattuna enintään 15 vuotta.

Rahaston toiminnassa pyritään rahasto-osuuden arvonnousuun, joka ylittää pitkällä aikavälillä vertailuindeksin arvonnousun. Sijoitustoiminnan tavoitteisiin pyritään aktiivisen omaisuudenhoidon keinoin.

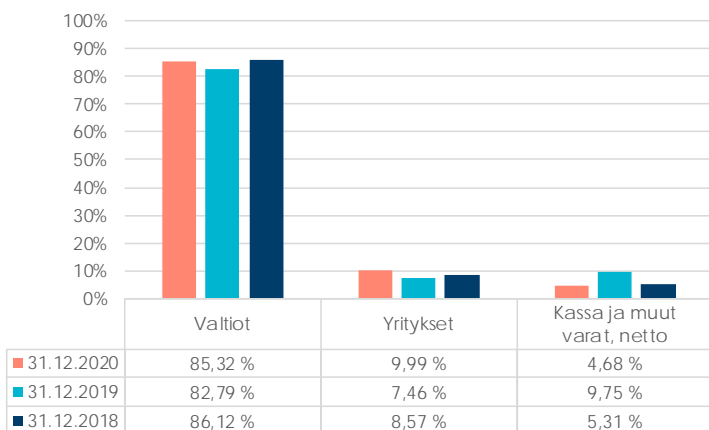
Rahasto on katsauskaudella käyttänyt vakioituja korkojohdannaisia salkunhallinnan tehostamiseen ja riskienhallintaan.

Tuotonjako

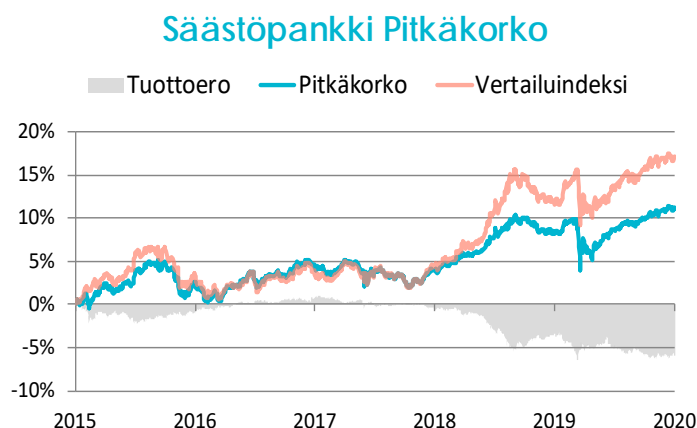
Rahastolla on sekä tuotto-osuuksia (A-osuudet) että kasvuosuuksia (B-osuudet). A-osuuksille pyritään jakamaan tuotto-osuutena vuosittain vähintään neljä (4) prosenttia rahastoyhtiön yhtiökokouspäivän rahasto-osuuden arvosta.

Huhtikuussa 2020 jaettu tuotto-osuus oli 1,00 €/osuus.

Rahaston sijoitusten jakauma



Rahasto-osuuden kehitys



Perustiedot

Aloituspäivä: 20.11.2006
 Salkunhoitaja: Sp-Rahastoyhtiö Oy / Mikko Rautiainen
 Vertailuindeksi: Bloomberg Barclays EuroAgg Treasury Total Return Index Value Unhedged EUR

| Avainluvut | 31.12.18 | 31.12.19 | 31.12.20 |
|-------------------------|----------|----------|----------|
| Rahaston arvo M€ | 114,6 | 165,8 | 96,5 |
| Osuuden arvo (A) € | 48,75 | 49,706 | 50,039 |
| Osuuden arvo (B) € | 79,193 | 82,411 | 84,657 |
| Osuuden arvo (POP A) € | | 49,706 | 50,039 |
| Osuuden arvo (POP B) € | | 82,411 | 84,657 |
| Tuotto-osuus | 1,10 | 1,00 | 1,00 |
| Osuudenomistajien määrä | 1 040 | 1 176 | 1 185 |

Kulut ja tunnusluvut

| | |
|----------------------|-------------|
| Merkintäpalkkio: | 0,00 % |
| Lunastuspalkkio: | 0,50 % |
| Hallinnointipalkkio: | 0,60 % p.a. |
| Säilytyspalkkio: | - |
| Juoksevat kulut: | 0,65 % |
| Volatiliteetti: | 4,07 % |
| Sharpen luku: | 0,72 |
| Tracking error: | 2,23 % |
| Kiertonopeus: | 175,36 % |
| Kaupankäyntikulut: | 0,00 % |

Säästöpankki Pitkäkorko -sijoitusrahasto: tulos ja tase 31.12.2020

| TULOSLASKELMA | 1.1.-31.12.2020 | 1.1.-31.12.2019 |
|--------------------------------------|------------------------|------------------------|
| TUOTOT JA ARVONMUUTOKSET | | |
| Arvopapereiden nettotuotot | 224 532,67 | 4 128 338,09 |
| Johdannaissopimusten nettotuotot | 77 990,00 | -284 150,00 |
| Korkotuotot | 2 046 271,42 | 2 836 826,77 |
| Muut tuotot | 0,00 | 0,00 |
| | <u>2 348 794,09</u> | <u>6 681 014,86</u> |
| KULUT | | |
| Palkkiokulut | | |
| Rahastoyhtiölle | -694 884,17 | -903 382,18 |
| Säilytysyhteisölle | 0,00 | 0,00 |
| | <u>-694 884,17</u> | <u>-903 382,18</u> |
| Korkokulut | 0,00 | 0,00 |
| Muut kulut | -68 440,44 | -58 550,26 |
| | <u>-763 324,61</u> | <u>-961 932,44</u> |
| TILIKAUDEN VOITTO / TAPPIO | 1 585 469,48 | 5 719 082,42 |
| TASE | | |
| | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
| VASTAAVAA | | |
| Arvopaperit markkina-arvoon | 92 000 680,92 | 149 726 250,17 |
| Myyntisaamiset | 0,00 | 0,00 |
| Muut saamiset | | |
| Johdannaissopimusten arvonnousut | 0,00 | 0,00 |
| Siirtosaamiset | 543 134,46 | 1 111 351,37 |
| Rahat ja pankkisaamiset | 4 035 704,44 | 15 148 623,28 |
| Vastaavaa yhteensä | <u>96 579 519,82</u> | <u>165 986 224,82</u> |
| VASTATTAVAA | | |
| Rahaston arvo | | |
| Rahaston arvo | 96 521 562,48 | 165 898 322,01 |
| Vieras pääoma | | |
| Muut velat | | |
| Johdannaissopimusten arvonalennukset | 0,00 | 0,00 |
| Muut | 7 949,36 | 2 875,16 |
| Siirtovelat | 50 007,98 | 85 027,65 |
| Vastattavaa yhteensä | <u>96 579 519,82</u> | <u>165 986 224,82</u> |

Säästöpankki Pitkäkorko -sijoitusrahasto: liitetiedot 31.12.2020

| TULOSLASKELMAN LIITETIEDOT | 1.1.-31.12.2020 | 1.1.-31.12.2019 |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Arvopaperien nettotuotot | | |
| Korkosidonnaiset erät | | |
| Luovutusvoitot | 2 440 003,69 | 765 139,92 |
| Luovutustappiot | -1 857 525,00 | -123 652,50 |
| Realisoitumattomat arvonmuutokset | -357 946,02 | 3 486 850,67 |
| Johdannaissopimusten nettotuotot | | |
| Korkosidonnaiset erät | | |
| Luovutusvoitot | 239 140,00 | 72 600,00 |
| Luovutustappiot | -161 150,00 | -405 950,00 |
| Realisoitumattomat arvonmuutokset | 0,00 | 49 200,00 |
| Yhteensä | 302 522,67 | 3 844 188,09 |
| Jaetut ja uudelleen sijoitetut tuotot | | |
| Tuottoa jaettu A-osuuksille / osuus | 1,00 | 1,00 |
| Yhteensä | 5 378,80 | 2 155,48 |
| Sijoitusten käyvän arvon nousut ja laskut brutto | | |
| Käyvän arvon nousut | 0,00 | 3 486 850,67 |
| Käyvän arvon laskut | -357 946,02 | 49 200,00 |
| Sijoitusrahaston sijoituksiin liittyvät kaupankäyntikulut | 0,00 | 0,00 |
| TASEEN LIITETIEDOT | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
| Rahaston arvo tilikauden alussa | 165 898 322,01 | 114 631 321,16 |
| Rahasto-osuuksien merkinnät | 105 939 834,90 | 111 516 444,34 |
| Rahasto-osuuksien lunastukset | -176 896 685,11 | -65 966 370,43 |
| Tuotonjako | -5 378,80 | -2 155,48 |
| Tilikauden voitto/tappio | 1 585 469,48 | 5 719 082,42 |
| Rahaston arvo tilikauden lopussa | 96 521 562,48 | 165 898 322,01 |
| Rahaston sääntöjen mukaiset tuotonjakokelpoiset varat 31.12. | | |
| A-osuudet | 1 200 024,61 | 276 187,32 |

Rahasto pyrkii jakamaan tuotto-osuuksien omistajille tuottoa vähintään 4 %

Säästöpankki Pitkäkorko -sijoitusrahasto: varojen jakauma 31.12.2020

| Arvopaperi | Määrä | Kurssi | Markkina-arvo eur | Prosenttia rahaston arvosta |
|---|-----------|----------------|----------------------|-----------------------------|
| EUR JVK | | | | |
| Belgium Kingdom 0.1% 06/22/2030 | 5 000 000 | 104,661000 | 5 233 050,00 | 5,42 % |
| Bonos Y Oblig Del Estado 1.4% 04/30/2028 | 2 500 000 | 111,812000 | 2 795 300,00 | 2,90 % |
| Bonos Y Oblig Del Estado 1.4% 07/30/2028 | 5 000 000 | 112,077000 | 5 603 850,00 | 5,81 % |
| Bonos Y Oblig Del Estado 1.45% 04/30/2029 | 5 000 000 | 112,998000 | 5 649 900,00 | 5,85 % |
| Bonos Y Oblig Del Estado 2.35% 07/30/2033 | 3 000 000 | 126,258000 | 3 787 740,00 | 3,92 % |
| Buoni Poliennali Del Tes 0,95% 09/15/2027 | 4 000 000 | 105,022000 | 4 200 880,00 | 4,35 % |
| Buoni Poliennali Del Tes 1.45% 03/01/2036 | 2 000 000 | 107,549000 | 2 150 980,00 | 2,23 % |
| Buoni Poliennali Del Tes 2.5% 11/15/2025 | 4 000 000 | 112,589000 | 4 503 560,00 | 4,67 % |
| Buoni Poliennali Del Tes 2.5% 12/01/2024 | 4 500 000 | 110,487000 | 4 971 915,00 | 5,15 % |
| Buoni Poliennali Del Tes 3.5% 03/01/2030 | 2 000 000 | 127,551000 | 2 551 020,00 | 2,64 % |
| Buoni Poliennali Del Tes 5.5% 11/01/2022 | 1 500 000 | 110,802000 | 1 662 030,00 | 1,72 % |
| Finnair Oyj 2.25% 03/29/2022 | 1 500 000 | 97,000000 | 1 455 000,00 | 1,51 % |
| Finnish Government 0.75% 04/15/2031 | 2 000 000 | 112,173000 | 2 243 460,00 | 2,32 % |
| Finnish Government 0.875% 09/15/2025 | 4 000 000 | 107,574000 | 4 302 960,00 | 4,46 % |
| France (Govt Of) 0.25% 11/25/2026 | 3 000 000 | 105,101000 | 3 153 030,00 | 3,27 % |
| France (Govt Of) 0.5% 05/25/2029 | 6 000 000 | 108,203000 | 6 492 180,00 | 6,73 % |
| Hkscan Oyj 15.6.2021 | 1 000 000 | 99,482733 | 994 827,33 | 1,03 % |
| Hkscan Oyj 2.625% 09/21/2022 | 1 300 000 | 95,281000 | 1 238 653,00 | 1,28 % |
| Irish Tsy 0.9% 05/15/2028 | 3 000 000 | 110,291000 | 3 308 730,00 | 3,43 % |
| Neot 20.4.2021 Cp | 2 000 000 | 99,814586 | 1 996 291,71 | 2,07 % |
| Obrigacoes Do Tesouro 0,475% 10/18/2030 | 2 000 000 | 104,346000 | 2 086 920,00 | 2,16 % |
| Obrigacoes Do Tesouro 0.9% 10/12/2035 | 2 000 000 | 107,299000 | 2 145 980,00 | 2,22 % |
| Obrigacoes Do Tesouro 2.125% 10/17/2028 | 2 000 000 | 117,876000 | 2 357 520,00 | 2,44 % |
| Obrigacoes Do Tesouro 2.875% 10/15/2025 | 5 000 000 | 116,008000 | 5 800 400,00 | 6,01 % |
| Obrigacoes Do Tesouro 5.65% 02/15/2024 | 2 500 000 | 119,489000 | 2 987 225,00 | 3,09 % |
| Republic Of Austria 1.2% 10/20/2025 | 4 000 000 | 109,192000 | 4 367 680,00 | 4,53 % |
| Rettig Group 2.375% 04/25/2022 | 1 000 000 | 101,973000 | 1 019 730,00 | 1,06 % |
| Srv Yhtiot Oyj 4.875% 09/27/2022 | 800 000 | 80,000000 | 640 000,00 | 0,66 % |
| Stockmann Oyj Abp 4.75% 01/11/2022 | 1 200 000 | 91,500000 | 1 098 000,00 | 1,14 % |
| Suomen Hoivatilat 14.9.2021 | 1 000 000 | 99,661888 | 996 618,88 | 1,03 % |
| Suomen Oyj 2.5% 10/03/2022 | 200 000 | 102,625000 | 205 250,00 | 0,21 % |
| EUR JVK yhteensä: | | | 92 000 680,92 | 95,32 % |
| Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä | | | 92 000 680,92 | 95,32 % |
| Kassa ja muut varat, netto | | | 4 520 881,56 | 4,68 % |
| RAHASTON ARVO | | | 96 521 562,48 | 100,00 % |
| Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä | | | | |
| Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet) | | 1 123 789,8174 | | |
| Kasvuosuuksien lukumäärä (POP B-osuudet) | | 13 787,1534 | | |
| Tuotto-osuuksien lukumäärä (A-osuudet) | | 3 702,9793 | | |
| Tuotto-osuuksien lukumäärä (POP A-osuudet) | | 656,3993 | | |
| Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus) | | 84,657 | | |
| Rahasto-osuuden arvo B (POP kasvuosuus) | | 84,657 | | |
| Rahasto-osuuden arvo A (tuotto-osuus) | | 50,039 | | |
| Rahasto-osuuden arvo A (POP tuotto-osuus) | | 50,039 | | |

Säästöpankki Tasapainoinen -erikoissijoitusrahasto

Rahastoluokka: Kansainvälinen yhdistelmärahasto

Sijoituspolitiikka

Säästöpankki Tasapainoinen -erikoissijoitusrahasto (AIF) on yhdistelmärahasto, joka sijoittaa varansa pääosin kansainvälisille osake- ja korkomarkkinoille. Rahaston korkosijoitusten osuus Rahaston arvosta voi vaihdella välillä 30 - 100 % ja osakesidonnaisten sijoitusten osuus välillä 0 - 70 %. Rahasto voi sijoittaa maksimissaan 20 % varoistaan vaihtoehtoisin rahastoihin. Rahaston sijoitukset toteutetaan pääasiassa toisten rahastojen avulla. Tästä johtuen rahaston sijoitukset tulevat hajautetuksi laajasti eri yhtiöiden osakkeisiin ja joukkovelkakirjalainoihin. Rahasto voi käyttää sijoitustoiminnassaan johdannaisinstrumentteja suojautuakseen markkinoiden muutoksilta, korvatakseen suoria sijoituksia sekä edistääkseen muutoin tehokasta salkunhoitoa. Keskeisimmin johdannaisia käytetään osake- ja korkoriskien hallintaan.

Rahaston sijoitustoiminnan tavoitteena on saavuttaa pitkällä aikavälillä arvonnousua sijoittamalla varat Rahaston sääntöjen mukaisella tavalla. Sijoitustoiminnan tavoitteisiin pyritään aktiivisen omaisuudenhoidon keinoin. Rahasto on luopunut vertailuindeksistä 28.8.2020 lukien.

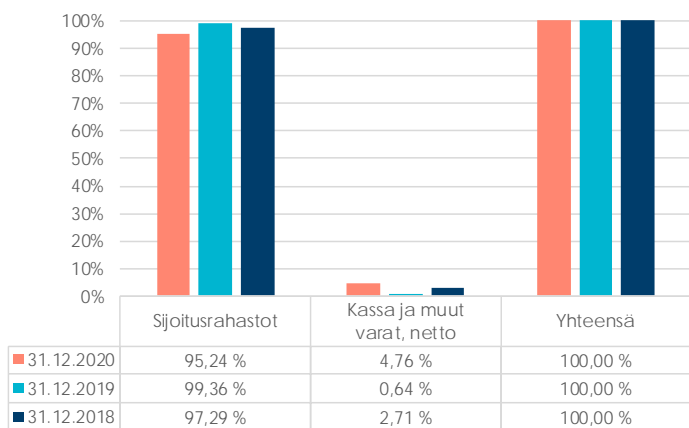
Rahastossa ei käytetty katsauskaudella johdannaisia.

Tuotonjako

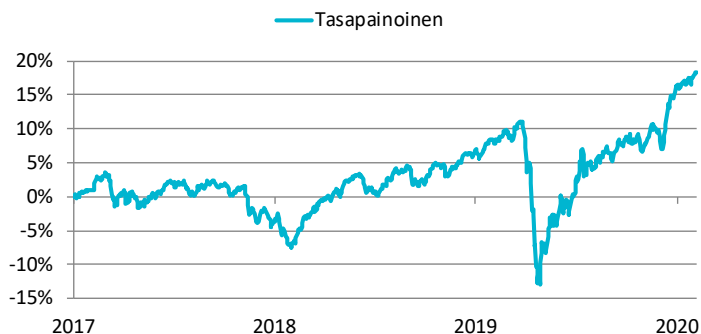
Rahastolla on vain B-osuuksia. B-osuussarjan osuudet ovat kasvuosuuksia, joten niille ei jaeta tuottoa, vaan voittovarot sijoitetaan sijoitusrahaston sijoitusstrategian mukaisesti edelleen.

Rahaston sijoitusten jakauma

Rahasto-osuuden kehitys



Säästöpankki Tasapainoinen



Perustiedot

Aloituspäivä: 27.11.2017
Salkunhoitaja: Sp-Rahastoyhtiö Oy / Lassi Kallio
Vertailuindeksi: Ei vertailuindeksiä 28.8.2020 lukien.

| Avainluvut | 31.12.18 | 31.12.19 | 31.12.20 |
|-------------------------|----------|----------|----------|
| Rahaston arvo M€ | 51,4 | 59,8 | 68,8 |
| Osuuden arvo (B) € | 93,395 | 107,899 | 118,285 |
| Osuudenomistajien määrä | 375 | 382 | 380 |

Kulut ja tunnusluvut

| | |
|----------------------|-------------|
| Merkintäpalkkio: | 0,00 % |
| Lunastuspalkkio: | 0,50 % |
| Hallinnointipalkkio: | 0,35 % p.a. |
| Säilytyspalkkio: | 0,00 % |
| Juoksevat kulut: | 0,74 % |
| Volatiliteetti: | 13,99 % |
| Sharpen luku: | 0,68 |
| Tracking error: | - |
| Kiertonopeus: | 137,46 % |
| Kaupankäyntikulut: | 0,01 % |

Säästöpankki Tasapainoinen -erikoissijoitusrahasto: tulos ja tase 31.12.2020

| TULOSLASKELMA | 1.1.-31.12.2020 | 1.1.-31.12.2019 |
|--------------------------------------|----------------------|----------------------|
| TUOTOT JA ARVONMUUTOKSET | | |
| Arvopapereiden nettotuotot | 5 645 569,02 | 7 783 600,19 |
| Johdannaissopimusten nettotuotot | 0,00 | 0,00 |
| Osinkotuotot ja voitto-osuudet | | |
| Korkotuotot | 0,00 | 0,00 |
| Muut tuotot | 438 704,22 | 342 967,99 |
| | <hr/> | <hr/> |
| | 6 084 273,24 | 8 126 568,18 |
| KULUT | | |
| Palkkiokulut | | |
| Rahastoyhtiölle | -214 370,07 | -195 009,62 |
| Säilytysyhteisölle | 0,00 | 0,00 |
| | -214 370,07 | -195 009,62 |
| Korkokulut | 0,00 | 0,00 |
| Muut kulut | -13 106,61 | -10 868,33 |
| | <hr/> | <hr/> |
| | -227 476,68 | -205 877,95 |
| TILIKAUDEN VOITTO / TAPPIO | 5 856 796,56 | 7 920 690,23 |
| TASE | | |
| | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
| VASTAAVAA | | |
| Arvopaperit markkina-arvoon | 65 593 912,97 | 59 471 800,99 |
| Myyntisaamiset | 2 750 000,00 | 0,00 |
| Muut saamiset | | |
| Johdannaissopimusten arvonnousut | | |
| Muut | | |
| Siirtosaamiset | 120 329,50 | 100 168,13 |
| Rahat ja pankkisaamiset | 635 629,09 | 360 725,15 |
| Vastaavaa yhteensä | 69 099 871,56 | 59 932 694,27 |
| VASTATTAVAA | | |
| Rahaston arvo | | |
| Rahaston arvo | 68 869 199,23 | 59 854 999,96 |
| Vieras pääoma | | |
| Ostovelat | 210 417,50 | 60 000,00 |
| Muut velat | | |
| Johdannaissopimusten arvonalennukset | | |
| Muut | 0,00 | 0,00 |
| Siirtovelat | 20 254,83 | 17 694,31 |
| Vastattavaa yhteensä | 69 099 871,56 | 59 932 694,27 |

Säästöpankki Tasapainoinen -erikoissijoitusrahasto: liitetiedot 31.12.2020

| TULOSLASKELMAN LIITETIEDOT | 1.1.-31.12.2020 | 1.1.-31.12.2019 |
|--|----------------------|----------------------|
| Arvopaperien nettotuotot | | |
| Muut kuin osake- tai korkosidonnaiset erät | | |
| Luovutusvoitot | 2 202 964,58 | 569 624,89 |
| Luovutustappiot | -1 299 679,28 | -856 913,65 |
| Realisoitumattomat arvonmuutokset | 4 742 283,72 | 8 070 888,95 |
| Yhteensä | 5 645 569,02 | 7 783 600,19 |
| Sijoitusten käyvän arvon nousut ja laskut brutto | | |
| Käyvän arvon nousut | 4 742 283,72 | 8 070 888,95 |
| Käyvän arvon laskut | 0,00 | 0,00 |
| Sijoitusrahaston sijoituksiin liittyvät kaupankäyntikulut | 8 551,32 | 0,00 |
| | | |
| TASEEN LIITETIEDOT | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
| Rahaston arvo tilikauden alussa | 59 854 999,96 | 51 375 457,82 |
| Rahasto-osuuksien merkinnät | 10 423 316,93 | 9 906 675,89 |
| Rahasto-osuuksien lunastukset | -7 265 914,22 | -9 347 823,98 |
| Tilikauden voitto/tappio | 5 856 796,56 | 7 920 690,23 |
| Rahaston arvo tilikauden lopussa | 68 869 199,23 | 59 854 999,96 |

Säästöpankki Tasapainoinen - erikoissijoitusrahastolla on vain kasvuosuuksia, joten niille ei jaeta tuottoa, vaan voittovarot sijoitetaan sijoitusrahaston sijoitusstrategian mukaisesti uudelleen.

Säästöpankki Tasapainoinen -erikoissijoitusrahasto: varojen jakauma 31.12.2020

| Arvopaperi | Määrä | Kurssi | Markkina-arvo eur | Prosenttia rahaston arvosta |
|--|--------------|--------------|----------------------|-----------------------------|
| EUR Sijoitusrahastot | | | | |
| Axa Wf European High Yield Bonds F Eur | 24 220,1490 | 106,700000 | 2 584 289,90 | 3,75 % |
| Axa Wf Framlington Europe Small Cap F Eur | 10 637,9580 | 225,100000 | 2 394 604,35 | 3,48 % |
| Blackrock Gf Euro Corporate Bond Fund D2 Eur | 34 621,7100 | 18,760000 | 649 503,28 | 0,94 % |
| Ishares Core Msci Europe Ucits Etf | 31 085,0000 | 54,525000 | 1 694 909,63 | 2,46 % |
| Ishares Edge Msci Usa Value | 583 316,0000 | 5,930000 | 3 459 063,88 | 5,02 % |
| M&G Emerging Markets Bond Fund Ch Eur | 303 511,7880 | 11,580600 | 3 514 848,61 | 5,10 % |
| Schroder Isf Emerging Markets C Eur | 99 905,2700 | 19,652100 | 1 963 348,36 | 2,85 % |
| Schroder Isf Euro Credit Conviction C Eur | 43 185,9800 | 145,222900 | 6 271 593,25 | 9,11 % |
| Schroder Isf Frontier Markets Equity C Eur | 11 908,9700 | 143,135100 | 1 704 591,61 | 2,48 % |
| Spdr Msci Emerging Asia Ucits Etf | 28 834,0000 | 71,590000 | 2 064 226,06 | 3,00 % |
| Säästöpankki Amerikka B | 38 579,7865 | 175,631000 | 6 775 806,48 | 9,84 % |
| Säästöpankki Eurooppa B | 77 682,5994 | 133,373000 | 10 360 761,33 | 15,04 % |
| Säästöpankki High Yield B | 22 957,2175 | 63,672000 | 1 461 731,95 | 2,12 % |
| Säästöpankki Kotimaa B | 13 908,8563 | 296,690000 | 4 126 618,58 | 5,99 % |
| Säästöpankki Pienyhtiöt B | 7 095,7379 | 210,331999 | 1 492 460,74 | 2,17 % |
| Säästöpankki Pitkäkorko B | 18 165,6302 | 84,657000 | 1 537 847,76 | 2,23 % |
| Säästöpankki Yrityslaina B | 69 096,3001 | 92,704000 | 6 405 503,40 | 9,30 % |
| T. Rowe European High Yield Bond Q Eur | 178 287,8000 | 13,580000 | 2 421 148,32 | 3,52 % |
| T. Rowe Price Japanese Equity Fund Q Eur | 120 538,7600 | 25,180000 | 3 035 165,98 | 4,41 % |
| Xtrackers S&P 500 Swap Ucits Etf | 29 265,0000 | 57,266000 | 1 675 889,49 | 2,43 % |
| EUR Sijoitusrahastot yhteensä: | | | 65 593 912,96 | 95,24 % |
| Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä | | | 65 593 912,96 | 95,24 % |
| Kassa ja muut varat, netto | | | 3 275 286,26 | 4,76 % |
| RAHASTON ARVO | | | 68 869 199,22 | 100,00 % |
| Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä | | | | |
| Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet) | | 582 230,0924 | | |
| Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus) | | 118,285 | | |

Säästöpankki Tuottohakuinen -erikoissijoitusrahasto

Rahastoluokka: Kansainvälinen yhdistelmärahasto

Sijoituspolitiikka

Säästöpankki Tuottohakuinen -erikoissijoitusrahasto (AIF) on yhdistelmärahasto, joka sijoittaa varansa pääosin kansainvälisille osake- ja korkomarkkinoille. Rahaston korkosijoitusten osuus Rahaston arvosta voi vaihdella välillä 0 - 100 % ja osakesidonnaisten sijoitusten osuus välillä 0 - 100 %. Rahasto voi sijoittaa maksimissaan 20 % varoistaan vaihtoehtoisin rahastoihin. Rahaston sijoitukset toteutetaan pääasiassa toisten rahastojen avulla. Tästä johtuen rahaston sijoitukset tulevat hajautetuksi laajasti eri yhtiöiden osakkeisiin ja joukkovelkakirjalainoihin. Rahasto voi käyttää sijoitustoiminnassaan johdannaisinstrumentteja suojautuakseen markkinoiden muutoksilta, korvatakseen suoria sijoituksia sekä edistääkseen muutoin tehokasta salkunhoitoa. Keskeisimmin johdannaisia käytetään osake- ja korkoriskien hallintaan.

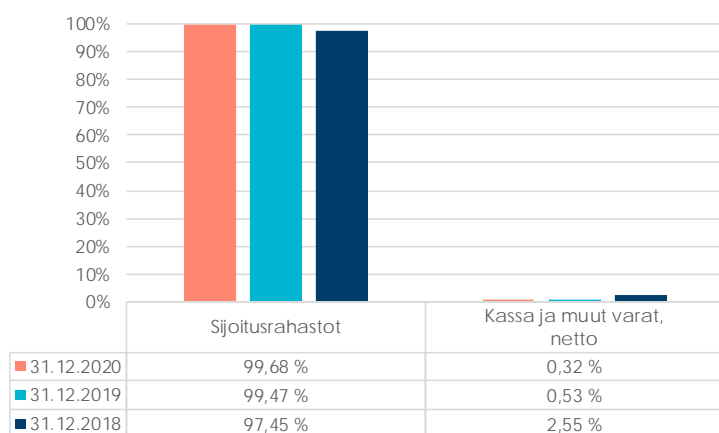
Rahaston sijoitustoiminnan tavoitteena on saavuttaa pitkällä aikavälillä arvonnousua sijoittamalla varat Rahaston sääntöjen mukaisella tavalla. Sijoitustoiminnan tavoitteisiin pyritään aktiivisen omaisuudenhoidon keinoin. Rahasto on luopunut vertailuindeksistä 28.8.2020 lukien.

Rahastossa ei käytetty katsauskaudella johdannaisia.

Tuotonjako

Rahastolla on vain B-osuuksia. B-osuussarjan osuudet ovat kasvuosuuksia, joten niille ei jaeta tuottoa, vaan voittovarot sijoitetaan sijoitusrahaston sijoitusstrategian mukaisesti edelleen.

Rahaston sijoitusten jakauma



Rahasto-osuuden kehitys



Perustiedot

Aloituspäivä: 27.11.2017
Salkunhoitaja: Sp-Rahastoyhtiö Oy / Lassi Kallio
Vertailuindeksi: Ei vertailuindeksiä 28.8.2020 lukien.

| Avainluvut | 31.12.18 | 31.12.19 | 31.12.20 |
|-------------------------|----------|----------|----------|
| Rahaston arvo M€ | 2,6 | 3,1 | 4,1 |
| Osuuden arvo (B) € | 91,762 | 115,311 | 126,328 |
| Osuudenomistajien määrä | 88 | 82 | 74 |

Kulut ja tunnusluvut

| | |
|----------------------|-------------|
| Merkintäpalkkio: | 0,00 % |
| Lunastuspalkkio: | 0,50 % |
| Hallinnointipalkkio: | 0,35 % p.a. |
| Säilytyspalkkio: | 0,00 % |
| Juoksevat kulut: | 0,81 % |
| Volatiliteetti: | 24,45 % |
| Sharpen luku: | 0,39 |
| Tracking error: | - |
| Kiertonopeus: | 222,29 % |
| Kaupankäyntikulut: | 0,02 % |

Säästöpankki Tuottohakuinen -erikoissijoitusrahasto: tulos ja tase 31.12.2020

| TULOSLASKELMA | 1.1.-31.12.2020 | 1.1.-31.12.2019 |
|--------------------------------------|------------------------|------------------------|
| TUOTOT JA ARVONMUUTOKSET | | |
| Arvopapereiden nettotuotot | 234 956,77 | 651 561,02 |
| Johdannaissopimusten nettotuotot | 0,00 | 0,00 |
| Osinkotuotot ja voitto-osuudet | | |
| Korkotuotot | 0,00 | 0,00 |
| Muut tuotot | 29 086,44 | 23 940,07 |
| | <u>264 043,21</u> | <u>675 501,09</u> |
| KULUT | | |
| Palkkiokulut | | |
| Rahastoyhtiölle | -10 567,67 | -10 236,17 |
| Säilytisyhteisölle | 0,00 | 0,00 |
| | -10 567,67 | -10 236,17 |
| Korkokulut | 0,00 | 0,00 |
| Muut kulut | -1 356,58 | -942,50 |
| | <u>-11 924,25</u> | <u>-11 178,67</u> |
| TILIKAUDEN VOITTO / TAPPIO | 252 118,96 | 664 322,42 |
| TASE | | |
| | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
| VASTAAVAA | | |
| Arvopaperit markkina-arvoon | 4 136 294,54 | 3 130 789,06 |
| Myyntisaamiset | | |
| Muut saamiset | | |
| Johdannaissopimusten arvonnousut | | |
| Muut | 0,00 | 0,00 |
| Siirtosaamiset | 9 057,77 | 6 513,63 |
| Rahat ja pankkisaamiset | 5 622,08 | 10 954,17 |
| Vastaavaa yhteensä | 4 150 974,39 | 3 148 256,86 |
| VASTATTAVAA | | |
| Rahaston arvo | | |
| Rahaston arvo | 4 149 746,02 | 3 147 359,87 |
| Vieras pääoma | | |
| Ostovelat | 0,00 | 0,00 |
| Muut velat | | |
| Johdannaissopimusten arvonalennukset | | |
| Muut | 0,00 | 22,55 |
| Siirtovelat | 1 228,37 | 874,44 |
| Vastattavaa yhteensä | 4 150 974,39 | 3 148 256,86 |

Säästöpankki Tuottohakuinen -erikoissijoitusrahasto: liitetiedot 31.12.2020

| TULOSLASKELMAN LIITETIEDOT | 1.1.-31.12.2020 | 1.1.-31.12.2019 |
|--|-------------------|-------------------|
| Arvopaperien nettotuotot | | |
| Muut kuin osake- tai korkosidonnaiset erät | | |
| Luovutusvoitot | 264 393,42 | 44 379,45 |
| Luovutustappiot | -129 722,62 | -40 012,17 |
| Realisoitumattomat arvomuutokset | 100 285,97 | 647 193,74 |
| Yhteensä | 234 956,77 | 651 561,02 |
| Sijoitusten käyvän arvon nousut ja laskut brutto | | |
| Käyvän arvon nousut | 100 285,97 | 647 193,74 |
| Käyvän arvon laskut | 0,00 | 0,00 |
| Sijoitusrahaston sijoituksiin liittyvät kaupankäyntikulut | 865,04 | 0,00 |
| TASEEN LIITETIEDOT | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
| Rahaston arvo tilikauden alussa | 3 147 359,87 | 2 555 211,95 |
| Rahasto-osuuksien merkinnät | 1 937 471,19 | 221 000,00 |
| Rahasto-osuuksien lunastukset | -1 187 204,00 | -293 174,50 |
| Tilikauden voitto/tappio | 252 118,96 | 664 322,42 |
| Rahaston arvo tilikauden lopussa | 4 149 746,02 | 3 147 359,87 |

Säästöpankki Tuottohakuinen - erikoissijoitusrahastolla on vain kasvuosuuksia, joten niille ei jaeta tuottoa, vaan voittovarot sijoitetaan sijoitusrahaston sijoitusstrategian mukaisesti uudelleen.

Säästöpankki Tuottohakuinen -erikoissijoitusrahasto: varojen jakauma 31.12.2020

| Arvopaperi | Määrä | Kurssi | Markkina-arvo eur | Prosenttia rahaston arvosta |
|---|-------------|-------------|---------------------|-----------------------------|
| EUR Sijoitusrahastot | | | | |
| Axa Wf Framlington Europe Small Cap F Eur | 1 320,3960 | 225,100000 | 297 221,14 | 7,16 % |
| Ishares Core Msci Europe Ucits Etf | 4 527,0000 | 54,525001 | 246 834,68 | 5,95 % |
| Ishares Edge Msci Usa Value | 45 100,0000 | 5,930000 | 267 443,00 | 6,44 % |
| Schroder Isf Emerging Markets C Eur | 10 569,9900 | 19,652100 | 207 722,50 | 5,01 % |
| Schroder Isf Frontier Markets Equity C Eur | 1 437,9700 | 143,135100 | 205 823,98 | 4,96 % |
| Spdr Msci Emerging Asia Ucits Etf | 3 785,0000 | 71,590000 | 270 968,15 | 6,53 % |
| Säästöpankki Amerikka B | 4 689,8994 | 175,631000 | 823 691,72 | 19,85 % |
| Säästöpankki Eurooppa B | 6 151,0558 | 133,373001 | 820 384,77 | 19,77 % |
| Säästöpankki Kotimaa B | 1 196,6465 | 296,690000 | 355 033,05 | 8,56 % |
| Säästöpankki Pienyhtiöt B | 672,6203 | 210,331996 | 141 473,57 | 3,41 % |
| T. Rowe Price Japanese Equity Fund Q Eur | 9 412,9800 | 25,180000 | 237 018,84 | 5,71 % |
| Xtrackers S&P 500 Swap Ucits Etf | 4 587,0000 | 57,266000 | 262 679,14 | 6,33 % |
| EUR Sijoitusrahastot yhteensä: | | | 4 136 294,54 | 99,68 % |
| Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä | | | 4 136 294,54 | 99,68 % |
| Kassa ja muut varat, netto | | | 13 451,48 | 0,32 % |
| RAHASTON ARVO | | | 4 149 746,02 | 100,00 % |
| Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä | | | | |
| Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet) | | 32 848,8669 | | |
| Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus) | | 126,328 | | |

Säästöpankki Venäjä -erikoissijoitusrahasto

Rahastoluokka: Kehittyvien markkinoiden osakerahasto

Sijoituspolitiikka

Säästöpankki Venäjä -erikoissijoitusrahasto on rahastojen rahasto, jonka tavoitteena on pitkällä aikavälillä kasvattaa rahasto-osuuden arvoa sijoittamalla varat pääosin Venäjän ja sen lähialueiden osakemarkkinoille sijoitaviin sijoitusrahastoihin tai yhteissijoitusyrityksiin.

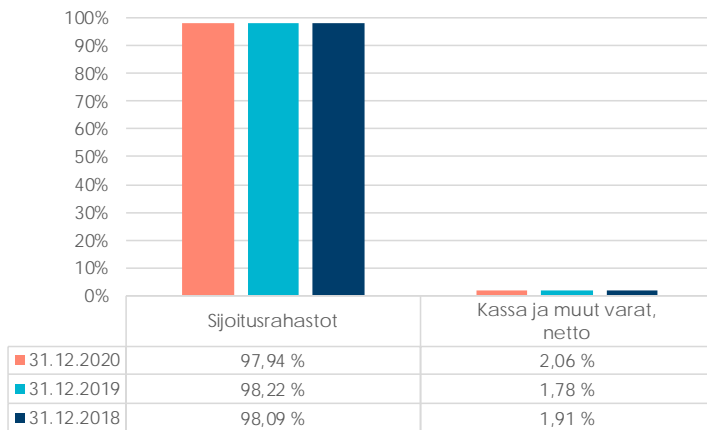
Rahasto on sijoitusrahastolaissa tarkoitettu erikoissijoitusrahasto, koska se voi sijoitusrahastodirektiivissä tarkoitetuista sijoitusrahastoista poiketen sijoittaa kaikki varansa ainoastaan yhden sijoitusrahastodirektiivin edellytykset täyttävän sijoitusrahaston tai yhteissijoitusyrityksen osuuksiin.

Säästöpankki Venäjä -erikoissijoitusrahasto sijoittaa varansa käteisvaroja lukuun ottamatta SEB Russia Fund -sijoitusrahastoon (kohderahasto). Kohderahaston hoitajana toimii SEB Investment Management AB. Kohderahasto on korkeariskinen osakerahasto, joka sijoittaa varansa pääasiassa venäläisiin osakkeisiin. Rahasto voi myös sijoittaa entisiin Neuvostoliiton maihin, esimerkiksi Ukrainaan ja Kazakstaniin. Rahaston toiminnassa pyritään rahasto-osuuden arvonnousuun, joka ylittää pitkällä aikavälillä vertailuindeksin arvonnousun.

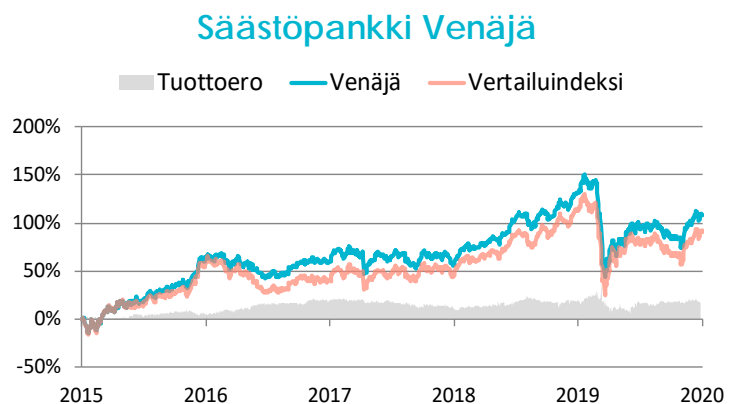
Tuotonjako

Rahastolla on vain B-osuuksia. B-osuussarjan osuudet ovat kasvuosuuksia, joten niille ei jaeta tuottoa, vaan voittovarot sijoitetaan sijoitusrahaston sijoitusstrategian mukaisesti edelleen.

Rahaston sijoitusten jakauma



Rahasto-osuuden kehitys



Perustiedot

Aloituspäivä: 28.9.2009
 Salkunhoitaja: SEB Investment Management AB
 Vertailuindeksi: MSCI Russia 10/40 Net Total Return
 EUR

| Avainluvut | 31.12.18 | 31.12.19 | 31.12.20 |
|-------------------------|----------|----------|----------|
| Rahaston arvo M€ | 9,0 | 13,9 | 12,3 |
| Osuuden arvo (B) € | 63,406 | 93,761 | 84,083 |
| Osuuden arvo (POP) € | | 93,761 | 84,083 |
| Osuudenomistajien määrä | 2 877 | 3 111 | 3 235 |

Kulut ja tunnusluvut

| | |
|----------------------|---------------|
| Merkintäpalkkio: | 1,00 % |
| Lunastuspalkkio: | 1,00 % |
| Hallinnointipalkkio: | 1,65 % p.a. |
| Säilytyspalkkio: | 0,0244 % p.a. |
| Juoksevat kulut: | 3,24 % |
| Volatiliteetti: | 32,84 % |
| Sharpen luku: | -0,29 |
| Tracking error: | 22,11 % |
| Kiertonopeus: | 35,27 % |
| Kaupankäyntikulut: | 0,00 % |

Säästöpankki Venäjä -erikoissijoitusrahasto: tulos ja tase 31.12.2020

| TULOSLASKELMA | 1.1.-31.12.2020 | 1.1.-31.12.2019 |
|--------------------------------------|------------------------|------------------------|
| TUOTOT JA ARVONMUUTOKSET | | |
| Arvopapereiden nettotuotot | -1 732 973,66 | 4 385 366,57 |
| Johdannaissopimusten nettotuotot | 0,00 | 0,00 |
| Osinkotuotot ja voitto-osuudet | | |
| Korkotuotot | 0,00 | 0,00 |
| Muut tuotot | 132 274,29 | 129 015,57 |
| | <u>-1 600 699,37</u> | <u>4 514 382,14</u> |
| KULUT | | |
| Palkkiokulut | | |
| Rahastoyhtiölle | -196 480,53 | -187 011,57 |
| Säilytysyhteisölle | -2 925,02 | -2 786,25 |
| | -199 405,55 | -189 797,82 |
| Korkokulut | 0,00 | 0,00 |
| Muut kulut | -4 660,72 | -4 122,25 |
| | <u>-204 066,27</u> | <u>-193 920,07</u> |
| TILIKAUDEN VOITTO / TAPPIO | -1 804 765,64 | 4 320 462,07 |
| TASE | | |
| | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
| VASTAAVAA | | |
| Arvopaperit markkina-arvoon | 12 066 587,18 | 13 669 540,67 |
| Myyntisaamiset | | |
| Muut saamiset | | |
| Johdannaissopimusten arvonnousut | | |
| Muut | 0,00 | 0,00 |
| Siirtosaamiset | 32 730,63 | 36 816,73 |
| Rahat ja pankkisaamiset | 252 131,01 | 259 022,93 |
| Vastaavaa yhteensä | 12 351 448,82 | 13 965 380,33 |
| VASTATTAVAA | | |
| Rahaston arvo | | |
| Rahaston arvo | 12 320 003,20 | 13 917 063,51 |
| Vieras pääoma | | |
| Pitkäaikaiset velat | | |
| Ostovelat | 11 653,54 | 26 496,00 |
| Muut velat | | |
| Johdannaissopimusten arvonalennukset | | |
| Muut | 0,00 | 0,00 |
| Siirtovelat | 19 792,08 | 21 820,82 |
| Vastattavaa yhteensä | 12 351 448,82 | 13 965 380,33 |

Säästöpankki Venäjä -erikoissijoitusrahasto: liitetiedot 31.12.2020

| TULOSLASKELMAN LIITETIEDOT | 1.1.-31.12.2020 | 1.1.-31.12.2019 |
|--|------------------------|------------------------|
| Arvopaperien nettotuotot | | |
| Osakesidonnaiset erät | | |
| Luovutusvoitot | 197 491,03 | 0,00 |
| Luovutustappiot | -127 523,80 | -17 097,91 |
| Realisoitumattomat arvonmuutokset | -1 802 940,89 | 4 402 464,48 |
| Yhteensä | -1 732 973,66 | 4 385 366,57 |
| Sijoitusten käyvän arvon nousut ja laskut brutto | | |
| Käyvän arvon nousut | 0,00 | 4 402 464,48 |
| Käyvän arvon laskut | -1 802 940,89 | 0,00 |
| Sijoitusrahaston sijoituksiin liittyvät kaupankäyntikulut | 0,00 | 0,00 |
| | | |
| TASEEN LIITETIEDOT | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
| Rahaston arvo tilikauden alussa | 13 917 063,51 | 8 950 168,43 |
| Rahasto-osuuksien merkinnät | 4 339 615,67 | 2 544 512,18 |
| Rahasto-osuuksien lunastukset | -4 131 910,34 | -1 898 079,17 |
| Tuotonjako | 0,00 | 0,00 |
| Tilikauden voitto/tappio | -1 804 765,64 | 4 320 462,07 |
| Rahaston arvo tilikauden lopussa | 12 320 003,20 | 13 917 063,51 |
| | | |
| Rahaston sääntöjen mukaiset tuotonjakokelpoiset varat 31.12. | | |
| Säästöpankki Venäjä - erikoissijoitusrahastolla on vain kasvuosuuksia, joten niille ei jaeta tuottoa, vaan voittovarot sijoitetaan sijoitusrahaston sijoitusstrategian mukaisesti uudelleen. | | |

Säästöpankki Venäjä -erikoissijoitusrahasto: varojen jakauma 31.12.2020

| Arvopaperi | Määrä | Kurssi | Markkina-arvo eur | Prosenttia rahaston arvosta |
|---|--------------|--------------|----------------------|-----------------------------|
| EUR Sijoitusrahastot | | | | |
| Seb Russia C Eur | 867 351,0051 | 13,912000 | 12 066 587,18 | 97,94 % |
| EUR Sijoitusrahastot yhteensä: | | | 12 066 587,18 | 97,94 % |
| Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä | | | 12 066 587,18 | 97,94 % |
| Kassa ja muut varat, netto | | | 253 416,02 | 2,06 % |
| RAHASTON ARVO | | | 12 320 003,20 | 100,00 % |
| Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä | | | | |
| Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet) | | 143 773,5980 | | |
| Kasvuosuuksien lukumäärä (POP B-osuudet) | | 2 748,7203 | | |
| Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus) | | 84,083 | | |
| Rahasto-osuuden arvo B (POP kasvuosuus) | | 84,083 | | |

Säästöpankki Ympäristö -erikoissijoitusrahasto

Rahastoluokka: Vaihtoehtoiset sijoitukset, muut

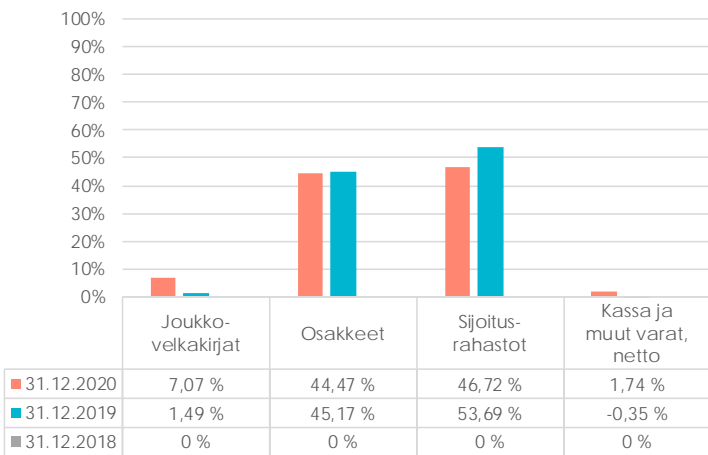
Sijoituspolitiikka

Säästöpankki Ympäristö -erikoissijoitusrahasto on vaihtoehtoisten sijoitusrahastojenhoitajista annetun direktiivin mukainen rahasto (AIF). Rahasto on erikoissijoitusrahasto, koska se voi poiketa sijoitusrahastolain yleisesti sijoitusrahastoja koskevista rajoituksista, koskien esimerkiksi rahaston sijoituskohteita ja varojen hajauttamista, arvonnaskennan ajankohtaa, merkintöiden ja lunastusten tiheyttä sekä mahdollisuutta ottaa luottoa sijoitustoimintaa varten. Rahasto sijoittaa varansa yhtiöihin tai rahastoihin, jotka edistävät ympäristön kestävästä käytöstä. Sijoitukset voidaan tehdä oman tai vieraan pääoman ehtoihin rahoitusvälineisiin. Rahaston sijoitukset toteutetaan sijoittamalla varat pääosin vaihtoehtorahastojen rahasto-osuuksiin, sijoitusrahastojen rahasto-osuuksiin (myös ETF:t), Suomeen rekisteröityjen kommandiittiyhtiöiden yhtiöosuuksiin ja Suomeen rekisteröityjen kommandiittiyhtiöiden liikkeeseen laskemiin arvopapereihin, listattuihin osakkeisiin, korkoinstrumentteihin ja rahamarkkinasijoituksiin. Rahasto voi käyttää sijoitustoiminnassaan johdannaisinstrumentteja edistääkseen tehokasta salkunhoitoa. Rahastolla ei ole vertailuindeksiä. Sijoitustoiminnan tavoitteisiin pyritään aktiivisen omaisuudenhoidon keinoin.

Tuotonjako

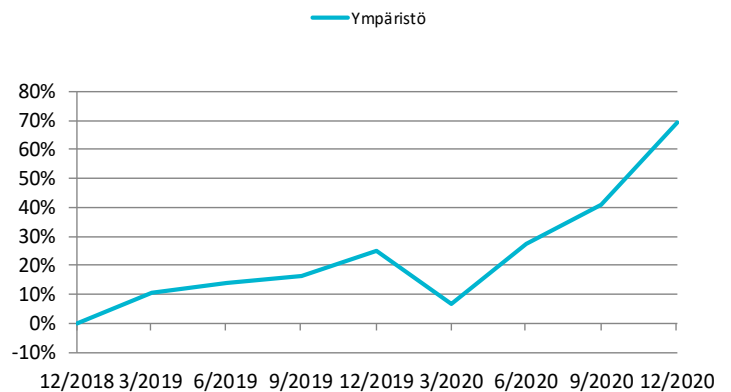
Rahastolla on vain B-osuuksia. B-osuussarjan osuudet ovat kasvuosuuksia, joten niille ei jaeta tuottoa, vaan voittovarot sijoitetaan sijoitusrahaston sijoitusstrategian mukaisesti edelleen.

Rahaston sijoitusten jakauma



Rahasto-osuuden kehitys

Säästöpankki Ympäristö



Perustiedot

Aloituspäivä: 31.12.2018
Salkunhoitaja: Sp-Rahastoyhtiö Oy / Anders Pelli
Vertailuindeksi: Ei vertailuindeksiä

| Avainluvut | 31.12.18 | 31.12.19 | 31.12.20 |
|-------------------------|----------|----------|----------|
| Rahaston arvo M€ | 3,3 | 6,9 | 15,9 |
| Osuuden arvo € | 100,00 | 125,123 | 169,326 |
| POP osuuden arvo € | | | 169,326 |
| Osuudenomistajien määrä | 109 | 466 | 798 |

Kulut ja tunnusluvut

| | | |
|---------------------------|------------------|-----------------|
| Merkintäpalkkio: | | 1,00 % |
| Lunastuspalkkio: | Lunastuspalkkion | suuruus |
| määräytyy | ostoerittäin | sijoitusajan |
| mukaan | prosentteina | lunastuksen |
| Sijoitusaika < 2 vuotta: | 3 % | lunastettavasta |
| Sijoitusaika 2- 4 vuotta: | 2 % | lunastettavasta |
| Sijoitusaika > 4 vuotta: | 1 % | lunastettavasta |
| Hallinnointipalkkio: | | 1,80 % p.a. |
| Säilytyspalkkio: | | 0,00 % p.a. |
| Juoksevat kulut: | | 2,28 % |
| Volatiliteetti: | | 52,39 % |
| Sharpen luku: | | 0,35 |
| Tracking error: | | - |
| Kiertonopeus: | | 108,42 % |
| Kaupankäyntikulut: | | 0,03 % |

Säästöpankki Ympäristö -erikoissijoitusrahasto: tulos ja tase 31.12.2020

| TULOSLASKELMA | 1.1.-31.12.2020 | 1.1.-31.12.2019 |
|--------------------------------------|------------------------|------------------------|
| TUOTOT JA ARVONMUUTOKSET | | |
| Arvopapereiden nettotuotot | 4 435 328,18 | 1 084 906,56 |
| Johdannaissopimusten nettotuotot | 0,00 | 0,00 |
| Osinkotuotot ja voitto-osuudet | 51 175,80 | 29 465,14 |
| Korkotuotot | 1 378,08 | 1 123,29 |
| Muut tuotot | -53 606,49 | 48 660,17 |
| | <u>4 434 275,57</u> | <u>1 164 155,16</u> |
| KULUT | | |
| Palkkiokulut | | |
| Rahastoyhtiölle | -203 715,70 | -91 376,43 |
| Säilytysyhteisölle | 0,00 | 0,00 |
| | <u>-203 715,70</u> | <u>-91 376,43</u> |
| Korkokulut | 0,00 | -483,58 |
| Muut kulut | -9 977,80 | -5 158,95 |
| | <u>-213 693,50</u> | <u>-97 018,96</u> |
| TILIKAUDEN VOITTO / TAPPIO | 4 220 582,07 | 1 067 136,20 |
| TASE | | |
| | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
| VASTAAVAA | | |
| Arvopaperit markkina-arvoon | 15 677 485,79 | 6 980 172,34 |
| Myyntisaamiset | | |
| Muut saamiset | | |
| Johdannaissopimusten arvonnousut | | |
| Muut | 0,00 | 0,00 |
| Siirtosaamiset | 2 906,07 | 2 087,70 |
| Rahat ja pankkisaamiset | 3 023 842,97 | 1 373 707,31 |
| Vastaavaa yhteensä | <u>18 704 234,83</u> | <u>8 355 967,35</u> |
| VASTATTAVAA | | |
| Rahaston arvo | | |
| Rahaston arvo | 15 955 344,43 | 6 955 584,53 |
| Vieras pääoma | | |
| Pitkäaikaiset velat | | |
| Ostovelat | 2 675 295,00 | 1 368 080,00 |
| Muut velat | | |
| Johdannaissopimusten arvonalennukset | | |
| Muut | 1 046,96 | 579,60 |
| Siirtovelat | 72 548,44 | 31 723,22 |
| Vastattavaa yhteensä | <u>18 704 234,83</u> | <u>8 355 967,35</u> |

Säästöpankki Ympäristö -erikoissijoitusrahasto: liitetiedot 31.12.2020

| TULOSLASKELMAN LIITETIEDOT | 1.1.-31.12.2020 | 1.1.-31.12.2019 |
|--|----------------------|---------------------|
| Arvopaperien nettotuotot | | |
| Osakesidonnaiset erät | | |
| Luovutusvoitot | 1 303 443,58 | 243 748,73 |
| Luovutustappiot | -36 766,38 | -1 609,33 |
| Realisoitumattomat arvonmuutokset | 1 597 549,12 | 839 955,16 |
| Arvopaperien nettotuotot | | |
| Korkosidonnaiset erät | | |
| Luovutusvoitot | | |
| Luovutustappiot | | |
| Realisoitumattomat arvonmuutokset | -22 872,80 | 2 812,00 |
| Arvopaperien nettotuotot | | |
| Muut kuin osake- tai korkosidonnaiset erät | | |
| Luovutusvoitot | 169 749,29 | 0,00 |
| Luovutustappiot | | |
| Realisoitumattomat arvonmuutokset | 1 424 225,37 | 0,00 |
| Yhteensä | 4 435 328,18 | 1 084 906,56 |
| Sijoitusten käyvän arvon nousut ja laskut brutto | | |
| Käyvän arvon nousut | 3 021 774,49 | 842 767,16 |
| Käyvän arvon laskut | -22 872,80 | 0,00 |
| Sijoitusrahaston sijoituksiin liittyvät kaupankäyntikulut | 5 536,99 | 3 785,61 |
| TASEEN LIITETIEDOT | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
| Rahaston arvo tilikauden alussa | 6 955 584,53 | 0,00 |
| Rahasto-osuuksien merkinnät | 4 812 380,08 | 5 888 448,33 |
| Rahasto-osuuksien lunastukset | -33 202,25 | 0,00 |
| Tuotonjako | 0,00 | 0,00 |
| Tilikauden voitto/tappio | 4 220 582,07 | 1 067 136,20 |
| Rahaston arvo tilikauden lopussa | 15 955 344,43 | 6 955 584,53 |
| Rahaston sääntöjen mukaiset tuotonjakokelpoiset varat 31.12. | | |
| Säästöpankki Ympäristö - sijoitusrahastolla on vain kasvuosuuksia, joten niille ei jaeta tuottoa, vaan voittovarot sijoitetaan sijoitusrahaston sijoitusstrategian mukaisesti uudelleen. | | |

Säästöpankki Ympäristö -erikoissijoitusrahasto: varojen jakauma 31.12.2020

| Arvopaperi | Määrä | Kurssi | Markkina-arvo eur | Prosenttia rahaston arvosta |
|--|-----------------|------------|-------------------|-----------------------------|
| DKK Osakkeet | Valuuttakurssi: | 7,440900 | | |
| Vestas Wind Systems A/S | 2 000 | 193,457780 | 386 915,56 | 2,42 % |
| DKK Osakkeet yhteensä: | | | 386 915,56 | 2,42 % |
| EUR Osakkeet | | | | |
| Air Liquide Sa | 1 500 | 134,250000 | 201 375,00 | 1,26 % |
| Alfen Nv | 2 000 | 82,600000 | 165 200,00 | 1,04 % |
| Amg Advanced Metallurgical Group N.V. | 10 700 | 24,460000 | 261 722,00 | 1,64 % |
| Andritz Ag | 6 550 | 37,480000 | 245 494,00 | 1,54 % |
| Befesa Sa | 11 400 | 51,700000 | 589 380,00 | 3,69 % |
| Biotechnology Research & Inf | 20 800 | 9,040000 | 188 032,00 | 1,18 % |
| Caverion Oyj | 30 000 | 5,810000 | 174 300,00 | 1,09 % |
| Corticeira Amorim Sa | 11 000 | 11,600000 | 127 600,00 | 0,80 % |
| Edp Renovaveis Sa | 20 000 | 22,800000 | 456 000,00 | 2,86 % |
| Enel Spa | 41 500 | 8,276000 | 343 454,00 | 2,15 % |
| Evonik Industries Ag | 10 000 | 26,680000 | 266 800,00 | 1,67 % |
| Jungheinrich Ag | 2 000 | 36,600000 | 73 200,00 | 0,46 % |
| Siemens | 2 400 | 117,520000 | 282 048,00 | 1,77 % |
| Sneider Electric Sa | 2 000 | 118,300000 | 236 600,00 | 1,48 % |
| Solarpack Corp Tecnologica S | 8 000 | 28,800000 | 230 400,00 | 1,44 % |
| Umicore Sa | 1 300 | 39,290000 | 51 077,00 | 0,32 % |
| Upm-Kymmene Oyj | 10 500 | 30,470000 | 319 935,00 | 2,01 % |
| EUR Osakkeet yhteensä: | | | 4 212 617,00 | 26,40 % |
| EUR JVK | | | | |
| Fifax Ab 10% Pik 4.11.2022 | 250 000 | 100,000000 | 250 000,00 | 1,57 % |
| Leaseplan Corporation Nv 1.375% 03/07/2024 | 100 000 | 104,076000 | 104 076,00 | 0,65 % |
| Taaleri Aurinkotuuli Ii Rahoittajat Ky Voitonjakolaina | 260 000 | 94,130000 | 244 738,00 | 1,53 % |
| Taaleri Aurinkotuuli Ii Rahoittajat Ky Voitonjakolaina B | 65 000 | 94,130000 | 61 184,50 | 0,38 % |
| Taaleri Biojalostamo Rahoittajat Ky Voitonjakolaina | 468 750 | 99,870001 | 468 140,63 | 2,93 % |
| EUR JVK yhteensä: | | | 1 128 139,13 | 7,07 % |
| EUR Sijoitusrahastot | | | | |
| Ishares Dow Jones Global Sustainability Screened Etf | 30 900,0000 | 42,340000 | 1 308 306,00 | 8,20 % |
| Schroder Isf Global Climate Change Equity C Eur | 97 336,4600 | 29,606500 | 2 881 791,90 | 18,06 % |
| Xtrackers Esg Msci World Ucits Etf | 24 250,0000 | 23,250000 | 563 812,50 | 3,53 % |
| EUR Sijoitusrahastot yhteensä: | | | 4 753 910,40 | 29,80 % |
| GBP Osakkeet | Valuuttakurssi: | 0,899030 | | |
| Johnson Matthey Plc | 8 000 | 26,973516 | 215 788,13 | 1,35 % |
| GBP Osakkeet yhteensä: | | | 215 788,13 | 1,35 % |
| NOK Osakkeet | Valuuttakurssi: | 10,470300 | | |
| Bewi As | 83 600 | 2,196690 | 183 643,26 | 1,15 % |
| Cadeler A/S | 67 500 | 2,323716 | 156 850,81 | 0,98 % |

| | | | | |
|---|-----------------|-------------|----------------------|-----------------|
| Hexagon Purus Llc | 16 134 | 4,765862 | 76 892,41 | 0,48 % |
| Hydrogenpro As | 27 000 | 5,821228 | 157 173,15 | 0,99 % |
| Value As | 12 000 | 4,804065 | 57 648,78 | 0,36 % |
| NOK Osakkeet yhteensä: | | | 632 208,41 | 3,96 % |
| SEK Osakkeet | Valuuttakurssi: | 10,034300 | | |
| Arise Ab | 33 000 | 4,036156 | 133 193,15 | 0,83 % |
| Bonava Ab-B Shares | 12 500 | 7,843098 | 98 038,73 | 0,61 % |
| Ferroamp Elektronik Ab | 10 000 | 8,132107 | 81 321,07 | 0,51 % |
| Re:Newcell Ab | 13 000 | 22,672235 | 294 739,05 | 1,85 % |
| Scandinavian Biogas Fuels In | 40 000 | 4,325165 | 173 006,59 | 1,08 % |
| SEK Osakkeet yhteensä: | | | 780 298,59 | 4,89 % |
| USD Osakkeet | Valuuttakurssi: | 1,227100 | | |
| Darling Ingredients Inc | 6 000 | 47,005133 | 282 030,80 | 1,77 % |
| Eqix Us | 400 | 582,006350 | 232 802,54 | 1,46 % |
| Intel Corp | 5 000 | 40,599788 | 202 998,94 | 1,27 % |
| Sherwin-Williams Co/The | 250 | 598,899840 | 149 724,96 | 0,94 % |
| USD Osakkeet yhteensä: | | | 867 557,24 | 5,44 % |
| USD Sijoitusrahastot | Valuuttakurssi: | 1,227100 | | |
| Invesco Cleantech Etf | 44 100,0000 | 61,225654 | 2 700 051,34 | 16,92 % |
| USD Sijoitusrahastot yhteensä: | | | 2 700 051,34 | 16,92 % |
| Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä | | | 15 677 485,80 | 98,26 % |
| Kassa ja muut varat, netto | | | 277 858,64 | 1,74 % |
| RAHASTON ARVO | | | 15 955 344,44 | 100,00 % |
| Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä | | | | |
| Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet) | | 93 576,4306 | | |
| Kasvuosuuksien lukumäärä (POP B-osuudet) | | 682,8485 | | |
| Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus) | | 169,326 | | |
| Rahasto-osuuden arvo B (POP kasvuosuus) | | 169,326 | | |

Säästöpankki Yrityslaina -sijoitusrahasto

Rahastoluokka: Kansainvälinen yrityslainarahasto

Sijoituspolitiikka

Säästöpankki Yrityslaina -sijoitusrahasto on pitkän koron rahasto, joka sijoittaa varansa pääasiassa korkeamman luottoluokituksen yrityslainoihin kansainvälisesti. Rahaston varat sijoitetaan euromääräisiin arvopapereihin ja rahamarkkinavälineisiin sekä muihin korkoa tuottaviin rahoitusvälineisiin. Varat sijoitetaan pääasiassa sellaisten yritysten ja julkisyhteisöjen sekä muiden yhteisöjen liikkeeseen laskemiin euromääräisiin arvopapereihin ja rahamarkkinavälineisiin, joiden kansainvälisen luottoluokituslaitoksen antama luottoluokitus on vähintään BBB- (S&P) tai vastaava.

Rahaston toiminnassa pyritään rahasto-osuuden arvonnousuun, joka ylittää pitkällä aikavälillä vertailuindeksin arvonnousun. Sijoitustoiminnan tavoitteisiin pyritään aktiivisen omaisuudenhoidon keinoin.

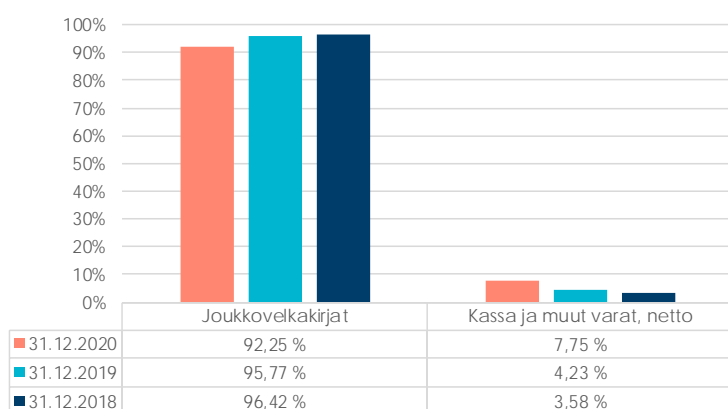
Rahastossa on käytetty katsauskaudella vakioituja korkojohdannaisia korkoriskin hallintaan.

Tuotonjako

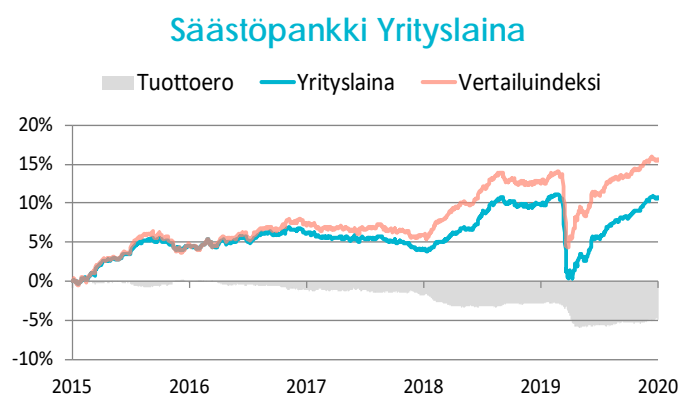
Rahastolla on sekä tuotto-osuuksia (A-osuudet) että kasvuosuuksia (B-osuudet). A-osuuksille pyritään jakamaan tuotto-osuutena vuosittain vähintään neljä (4) prosenttia rahastoyhtiön yhtiökokouspäivän rahasto-osuuden arvosta.

Huhtikuussa 2020 jaettu tuotto-osuus oli 1,90 € /osuus.

Rahaston sijoitusten jakauma



Rahasto-osuuden kehitys



Perustiedot

| | |
|------------------|-----------------------------------|
| Aloituspäivä | 2.3.2009 |
| Salkunhoitaja | Sp-Rahastoyhtiö Oy / Mark Mattila |
| Vertailuindeksi: | Barclays Euro Agg Corps TR EUR |

| Avainluvut | 31.12.18 | 31.12.19 | 31.12.20 |
|-------------------------|----------|----------|----------|
| Rahaston arvo M€ | 135,8 | 158,8 | 176,0 |
| Osuuden arvo (A) € | 59,867 | 61,104 | 59,741 |
| Osuuden arvo (B) € | 87,154 | 91,829 | 92,704 |
| Osuuden arvo (POP A) € | | 61,104 | 59,741 |
| Osuuden arvo (POP B) € | | 91,829 | 92,704 |
| Tuotto-osuus | 2,60 | 1,90 | 1,90 |
| Osuudenomistajien määrä | 4 548 | 4 593 | 4 493 |

Kulut ja tunnusluvut

| | |
|----------------------|-------------|
| Merkintäpalkkio: | 0,50 % |
| Lunastuspalkkio: | 0,50 % |
| Hallinnointipalkkio: | 0,80 % p.a. |
| Säilytyspalkkio: | - |
| Juoksevat kulut: | 0,83 % |
| Volatiliteetti: | 4,01 % |
| Sharpen luku: | 0,31 |
| Tracking error: | 1,07 % |
| Kiertonopeus: | 50,10 % |
| Kaupankäyntikulut: | 0,00 % |

Säästöpankki Yrityslaina -sijoitusrahasto: tulos ja tase 31.12.2020

| TUOSLASKELMA | 1.1.-31.12.2020 | 1.1.-31.12.2019 |
|--------------------------------------|------------------------|------------------------|
| TUOTOT JA ARVONMUUTOKSET | | |
| Arvopapereiden nettotuotot | 1 461 323,24 | 5 818 395,12 |
| Johdannaissopimusten nettotuotot | -301 950,00 | 0,00 |
| Osinkotuotot ja voitto-osuudet | | |
| Korkotuotot | 2 883 537,15 | 2 831 218,05 |
| Muut tuotot | | 0,00 |
| | <u>4 042 910,39</u> | <u>8 649 613,17</u> |
| KULUT | | |
| Palkkiokulut | | |
| Rahastoyhtiölle | -1 329 809,85 | -1 169 177,49 |
| Säilytysyhteisölle | 0,00 | 0,00 |
| | -1 329 809,85 | -1 169 177,49 |
| Korkokulut | 0,00 | 0,00 |
| Muut kulut | -84 590,21 | -48 471,44 |
| | <u>-1 414 400,06</u> | <u>-1 217 648,93</u> |
| TILIKAUDEN VOITTO / TAPPIO | 2 628 510,33 | 7 431 964,24 |
| TASE | | |
| | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
| VASTAAVAA | | |
| Arvopaperit markkina-arvoon | 162 442 783,54 | 152 160 489,52 |
| Myyntisaamiset | | |
| Muut saamiset | | |
| Johdannaissopimusten arvonnousut | | |
| Muut | | |
| Siirtosaamiset | 1 715 974,67 | 1 656 825,53 |
| Rahat ja pankkisaamiset | 12 056 480,61 | 5 255 505,47 |
| Vastaavaa yhteensä | <u>176 215 238,82</u> | <u>159 072 820,52</u> |
| VASTATTAVAA | | |
| Rahaston arvo | | |
| Rahaston arvo | 176 021 739,60 | 158 877 575,67 |
| Vieras pääoma | | |
| Ostovelat | 5 110,00 | 82 650,00 |
| Muut velat | | |
| Johdannaissopimusten arvonalennukset | 60 600,00 | 0,00 |
| Muut | 6 670,92 | 2 715,84 |
| Siirtovelat | 121 118,30 | 109 879,01 |
| Vastattavaa yhteensä | <u>176 215 238,82</u> | <u>159 072 820,52</u> |

Säästöpankki Yrityslaina -sijoitusrahasto: liitetiedot 31.12.2020

| TULOSLASKELMAN LIITETIEDOT | 1.1.-31.12.2020 | 1.1.-31.12.2019 |
|---|-------------------|-------------------|
| Arvopaperien nettotuotot | | |
| Korkosidonnaiset erät | | |
| Luovutusvoitot | 1 338 901,29 | 2 867 977,74 |
| Luovutustappiot | -1 132 256,00 | -1 022 641,60 |
| Realisoitumattomat arvomuutokset | 1 254 677,95 | 3 973 058,98 |
| Johdannaissopimusten nettotuotot | | |
| Korkosidonnaiset erät | | |
| Luovutusvoitot | 21 400,00 | 0,00 |
| Luovutustappiot | -262 750,00 | 0,00 |
| Realisoitumattomat arvomuutokset | -60 600,00 | 0,00 |
| Yhteensä | 1 159 373,24 | 5 818 395,12 |
| Jaetut ja uudelleen sijoitetut tuotot | | |
| Tuottoa jaettu A-osuuksille / osuus | 1,90 | 1,90 |
| Yhteensä | 11 369,26 | 60 706,75 |
| Sijoitusten käyvän arvon nousut ja laskut brutto | | |
| Käyvän arvon nousut | 1 254 677,95 | 3 973 058,98 |
| Käyvän arvon laskut | -60 600,00 | 0,00 |
| Sijoitusrahaston sijoituksiin liittyvät kaupankäyntikulut | 0,00 | 0,00 |
| TASEEN LIITETIEDOT | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
| Rahaston arvo tilikauden alussa | 158 877 575,67 | 135 793 003,77 |
| Rahasto-osuuksien merkinnät | 57 660 015,28 | 56 974 316,91 |
| Rahasto-osuuksien lunastukset | -43 132 992,42 | -41 261 002,50 |
| Tuotonjako | -11 369,26 | -60 706,75 |
| Tilikauden voitto/tappio | 2 628 510,33 | 7 431 964,24 |
| Rahaston arvo tilikauden lopussa | 176 021 739,60 | 158 877 575,67 |
| Rahaston sääntöjen mukaiset tuotonjakokelpoiset varat 31.12. | | |
| A-osuudet | 338 593,48 | 359 466,10 |

Rahasto pyrkii jakamaan tuotto-osuuksien omistajille tuottoa vähintään 4%

Säästöpankki Yrityslaina -sijoitusrahasto: varojen jakauma 31.12.2020

| Arvopaperi | Määrä | Kurssi | Markkina-arvo eur | Prosenttia rahaston arvosta |
|--|-----------|------------|-------------------|-----------------------------|
| EUR JVK | | | | |
| At&T Inc 0,25% 03/04/2026 | 2 500 000 | 100,713000 | 2 517 825,00 | 1,43 % |
| Ax Del One Oy Frn 04/19/2021 | 499 000 | 68,000000 | 339 320,00 | 0,19 % |
| Barclays Plc 1.5% 09/03/2023 | 2 000 000 | 104,203000 | 2 084 060,00 | 1,18 % |
| Blackstone Pp Eur Hold 1.75% 03/12/2029 | 3 500 000 | 105,330000 | 3 686 550,00 | 2,09 % |
| Bmw Finance Nv 1.5% 02/06/2029 | 3 000 000 | 111,316000 | 3 339 480,00 | 1,90 % |
| Capgemini Se 1.625% 04/15/2026 | 2 500 000 | 107,987000 | 2 699 675,00 | 1,53 % |
| Cargotec Oyj 1.625% 09/23/2026 Call | 2 000 000 | 98,041000 | 1 960 820,00 | 1,11 % |
| Carrefour Sa 1.25% 06/03/2025 | 500 000 | 105,428000 | 527 140,00 | 0,30 % |
| Citycon Treasury Bv 2.375% 01/15/2027 | 2 000 000 | 101,304000 | 2 026 080,00 | 1,15 % |
| Citycon Treasury Bv 2.5% 10/01/2024 | 2 500 000 | 103,755000 | 2 593 875,00 | 1,47 % |
| Coca-Cola European Partn 1.125% 04/12/2029 | 3 000 000 | 106,162000 | 3 184 860,00 | 1,81 % |
| Cpi Property Group Sa 1.625% 04/23/2027 | 1 500 000 | 102,573000 | 1 538 595,00 | 0,87 % |
| Daimler Ag 0.75% 02/08/2030 | 2 500 000 | 102,809000 | 2 570 225,00 | 1,46 % |
| Dna Oyj 1.375% 03/27/2025 | 2 000 000 | 105,220000 | 2 104 400,00 | 1,20 % |
| Dnb Bank Asa 1.25% 03/01/2027 Var Call | 2 000 000 | 101,378000 | 2 027 560,00 | 1,15 % |
| Dobank Spa 5% 08/04/2025 | 700 000 | 104,000000 | 728 000,00 | 0,41 % |
| Edenred 1.875% 03/06/2026 | 3 000 000 | 109,373000 | 3 281 190,00 | 1,86 % |
| Elisa Oyj 0,25% 09/15/2027 | 2 000 000 | 100,523000 | 2 010 460,00 | 1,14 % |
| Elisa Oyj 1.125% 02/26/2026 | 2 000 000 | 105,255000 | 2 105 100,00 | 1,20 % |
| Essity Ab 1.125% 03/27/2024 | 2 514 000 | 103,815000 | 2 609 909,10 | 1,48 % |
| Eurogrid Gmbh 1.5% 04/18/2028 | 2 500 000 | 110,265000 | 2 756 625,00 | 1,57 % |
| Fastighets Ab Balder 1,25% 01/28/2028 | 1 000 000 | 100,697000 | 1 006 970,00 | 0,57 % |
| Fastighets Ab Balder 1.875% 01/23/2026 | 2 500 000 | 105,447000 | 2 636 175,00 | 1,50 % |
| Faurecia 3,75% 06/15/2028 | 1 000 000 | 105,016000 | 1 050 160,00 | 0,60 % |
| Fedex Corp 1.3% 08/05/2031 | 1 300 000 | 107,309000 | 1 395 017,00 | 0,79 % |
| Fingrid Oyj 3.5% 04/03/2024 | 1 000 000 | 111,468000 | 1 114 680,00 | 0,63 % |
| Ford Motor Credit Co Llc 2.33% 11/25/2025 | 1 500 000 | 101,440000 | 1 521 600,00 | 0,86 % |
| Ford Motor Credit Co Llc 3.021% 03/06/2024 | 1 500 000 | 103,270000 | 1 549 050,00 | 0,88 % |
| G4S Intl Finance Plc 1.5% 01/09/2023 | 2 000 000 | 100,093000 | 2 001 860,00 | 1,14 % |
| G4S Intl Finance Plc 1.5% 06/02/2024 | 1 000 000 | 100,089000 | 1 000 890,00 | 0,57 % |
| General Motors Finl Co 0,85% 02/26/2026 | 3 000 000 | 101,292000 | 3 038 760,00 | 1,73 % |
| Goldman Sachs Group Inc 0.125% 08/19/2024 | 3 000 000 | 100,319000 | 3 009 570,00 | 1,71 % |
| Goldman Sachs Group Inc 1.375% 05/15/2024 | 1 500 000 | 103,159000 | 1 547 385,00 | 0,88 % |
| H Lundbeck A/S 0,875% 10/14/2027 | 2 000 000 | 101,849000 | 2 036 980,00 | 1,16 % |
| Heidelbergcement Fin Lux 2.5% 10/09/2024 | 2 000 000 | 109,034000 | 2 180 680,00 | 1,24 % |
| Heimstaden Bostad Ab 2.125% 09/05/2023 | 1 000 000 | 105,317000 | 1 053 170,00 | 0,60 % |
| Hemso Fastighets Ab 1% 09/09/2026 | 3 000 000 | 105,398000 | 3 161 940,00 | 1,80 % |
| Hoist Finance Ab 2.75% 04/03/2023 | 2 000 000 | 99,375000 | 1 987 500,00 | 1,13 % |
| Huhtamaki Oyj 1.125% 11/20/2026 | 500 000 | 100,242000 | 501 210,00 | 0,28 % |
| Ibm Corp 0.65% 02/11/2032 | 1 000 000 | 103,208000 | 1 032 080,00 | 0,59 % |
| Jab Holdings Bv 1.75% 06/25/2026 | 1 000 000 | 107,258000 | 1 072 580,00 | 0,61 % |
| Jab Holdings Bv 2.5% 04/17/2027 | 4 200 000 | 112,014000 | 4 704 588,00 | 2,67 % |
| Kojamo Oyj 1.625% 03/07/2025 | 1 300 000 | 105,104000 | 1 366 352,00 | 0,78 % |
| La Poste Sa 0.375% 09/17/2027 | 4 000 000 | 102,474000 | 4 098 960,00 | 2,33 % |
| Latvenergo As 1.9% 06/10/2022 | 1 000 000 | 102,639000 | 1 026 390,00 | 0,58 % |
| Leaseplan Corporation Nv 1.375% 03/07/2024 | 1 400 000 | 104,076000 | 1 457 064,00 | 0,83 % |
| Levi Strauss & Co 3.375% 03/15/2027 | 1 500 000 | 103,263000 | 1 548 945,00 | 0,88 % |

| | | | | |
|---|-----------|------------|-----------------------|-----------------|
| Lkq Italia Bondco Spa 3,875% 04/01/2024 | 1 500 000 | 107,905000 | 1 618 575,00 | 0,92 % |
| Mandatum Life Insurance 1.875% 10/04/2049 | 2 500 000 | 102,250000 | 2 556 250,00 | 1,45 % |
| Mcdonald'S Corp 1.6% 03/15/2031 | 3 000 000 | 112,354000 | 3 370 620,00 | 1,91 % |
| Mpt Oper Partnersp/Finl 3.325% 03/24/2025 | 1 000 000 | 106,318000 | 1 063 180,00 | 0,60 % |
| Nasdaq Inc 1.75% 05/19/2023 | 750 000 | 103,917000 | 779 377,50 | 0,44 % |
| Neste Oyj 1.5% 06/07/2024 | 2 500 000 | 103,467000 | 2 586 675,00 | 1,47 % |
| Nordea Bank Ab 4% 03/29/2021 | 2 000 000 | 100,898000 | 2 017 960,00 | 1,15 % |
| Op Corporate Bank Plc 0.375% 06/19/2024 | 1 000 000 | 101,204000 | 1 012 040,00 | 0,57 % |
| Op Corporate Bank Plc 5.75% 02/28/2022 | 1 000 000 | 106,630000 | 1 066 300,00 | 0,61 % |
| Orange Sa 2% 01/15/2029 | 2 500 000 | 115,129000 | 2 878 225,00 | 1,64 % |
| Playtech Plc 3.75% 10/12/2023 | 1 500 000 | 101,404000 | 1 521 060,00 | 0,86 % |
| Ppf Arena 1 Bv 3.125% 03/27/2026 | 1 000 000 | 105,875000 | 1 058 750,00 | 0,60 % |
| Psa Banque France 0.75% 04/19/2023 | 1 000 000 | 101,738000 | 1 017 380,00 | 0,58 % |
| Pvh Corp 3.125% 12/15/2017 | 2 500 000 | 110,485000 | 2 762 125,00 | 1,57 % |
| Rettig Group Oy Ab 2% 04/30/2023 | 1 900 000 | 101,826000 | 1 934 694,00 | 1,10 % |
| Royal Mail Plc 2.375% 07/29/2024 | 1 000 000 | 107,410000 | 1 074 100,00 | 0,61 % |
| Royal Schiphol Group Nv 1.5% 11/05/2030 | 1 500 000 | 111,735000 | 1 676 025,00 | 0,95 % |
| Sagax Ab 2.25% 03/13/2025 | 1 230 000 | 106,297000 | 1 307 453,10 | 0,74 % |
| Samhallsbyggnadsbolaget 1.75% 01/14/2025 | 1 000 000 | 104,456000 | 1 044 560,00 | 0,59 % |
| Santander Consumer Finance 0.375 % 01/17/2025 | 3 500 000 | 101,351000 | 3 547 285,00 | 2,02 % |
| Securitas Ab 1.25% 03/06/2025 | 1 804 000 | 104,046000 | 1 876 989,84 | 1,07 % |
| Skandinaviska Enskilda 1.375% 10/31/2028 Var Call | 500 000 | 102,317000 | 511 585,00 | 0,29 % |
| Skf Ab 1.25% 09/17/2025 | 1 500 000 | 105,529000 | 1 582 935,00 | 0,90 % |
| Sse Plc 1.375% 09/04/2027 Call | 2 500 000 | 108,103000 | 2 702 575,00 | 1,54 % |
| Stockmann Oyj Abp 4.75% 01/11/2022 | 2 072 000 | 91,500000 | 1 895 880,00 | 1,08 % |
| Stora Enso Oyj 2.5% 03/21/2028 | 3 000 000 | 114,368000 | 3 431 040,00 | 1,95 % |
| Storebrand Livsforsikrin 6.875% 04/04/2043 Var Call | 2 000 000 | 112,625000 | 2 252 500,00 | 1,28 % |
| Svenska Handelsbanken Ab 1.625% 03/05/2029 | 600 000 | 104,065000 | 624 390,00 | 0,35 % |
| Telefonica Emisiones Sau 1.495% 09/11/2025 | 1 400 000 | 106,876000 | 1 496 264,00 | 0,85 % |
| Telefonica Europe Bv 3% Perp Var Call | 1 000 000 | 102,330000 | 1 023 300,00 | 0,58 % |
| Teollisuuden Voima Oyj 1.125% 03/09/2026 | 1 000 000 | 92,863000 | 928 630,00 | 0,53 % |
| Teollisuuden Voima Oyj 2% 05/08/2024 | 1 500 000 | 100,283000 | 1 504 245,00 | 0,85 % |
| Tietoevry Oyj 2% 06/17/25 | 2 100 000 | 103,058000 | 2 164 218,00 | 1,23 % |
| Tornator Oyj 1,25% 10/14/2026 | 1 000 000 | 102,664000 | 1 026 640,00 | 0,58 % |
| Ubs Group Funding 1.25% 09/01/2026 | 2 000 000 | 106,356000 | 2 127 120,00 | 1,21 % |
| Upm-Kymmene Oyj 0,125% 11/19/2028 | 700 000 | 99,561000 | 696 927,00 | 0,40 % |
| Vattenfall Ab 3% 03/19/2077 Var Call | 2 000 000 | 107,625000 | 2 152 500,00 | 1,22 % |
| Volkswagen Leasing Gmbh 2.625% 01/15/2024 | 1 500 000 | 107,467000 | 1 612 005,00 | 0,92 % |
| Vonovia Finance Bv 1.5% 01/14/2028 | 1 000 000 | 109,498000 | 1 094 980,00 | 0,62 % |
| Wpp Finance 2016 1.375% 03/20/2025 | 1 000 000 | 105,312000 | 1 053 120,00 | 0,60 % |
| EUR JVK yhteensä: | | | 162 442 783,54 | 92,29 % |
| EUR Futuurit | | | | |
| Euro-Bund Future Mar21 | -80 | 177,640000 | -60 600,00 | -0,03 % |
| EUR Futuurit yhteensä: | | | -60 600,00 | -0,03 % |
| Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä | | | 162 382 183,54 | 92,25 % |
| Kassa ja muut varat, netto | | | 13 639 556,06 | 7,75 % |
| RAHASTON ARVO | | | 176 021 739,60 | 100,00 % |

| | |
|--|----------------|
| Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä | |
| Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet) | 1 887 010,3841 |
| Kasvuosuuksien lukumäärä (POP B-osuudet) | 8 091,0082 |
| Tuotto-osuuksien lukumäärä (A-osuudet) | 5 473,3141 |
| Tuotto-osuuksien lukumäärä (POP A-osuudet) | 194,3761 |
| | |
| Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus) | 92,704 |
| Rahasto-osuuden arvo B (POP kasvuosuus) | 92,704 |
| Rahasto-osuuden arvo A (tuotto-osuus) | 59,741 |
| Rahasto-osuuden arvo A (POP tuotto-osuus) | 59,741 |

Sijoitusrahasto POP Eurooppa

Rahastoluokka: Eurooppalainen osakerahasto

Sijoituspolitiikka

POP Eurooppa -sijoitusrahasto aloitti toimintansa vuonna 2005 ja sen voimassa olevat säännöt on vahvistettu Suomessa 11.10.2019. Sijoitusrahasto POP Eurooppa on sijoitusrahastolain tarkoittama syöttörahasto, jonka varoista vähintään 85 % on jatkuvasti sijoitettuna Sp-Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoimaan Säästöpankki Eurooppa -sijoitusrahastoon. Syöttörahaston tavoitteena on rahasto-osuuden arvonnousu pitkällä aikavälillä ja rahaston toiminnassa pyritään saavuttamaan sellainen tuotto, joka ylittää vertailuindeksiin mukaisen tuoton.

POP Euroopan tuotto voi poiketa Säästöpankki Euroopan tuotosta riippuen siitä, miten suuri käteisvarojen osuus on POP Euroopan arvosta. POP Euroopan suurin sallittu käteispaino on 15 %. Syöttörahasto ei käytä johdannaisia.

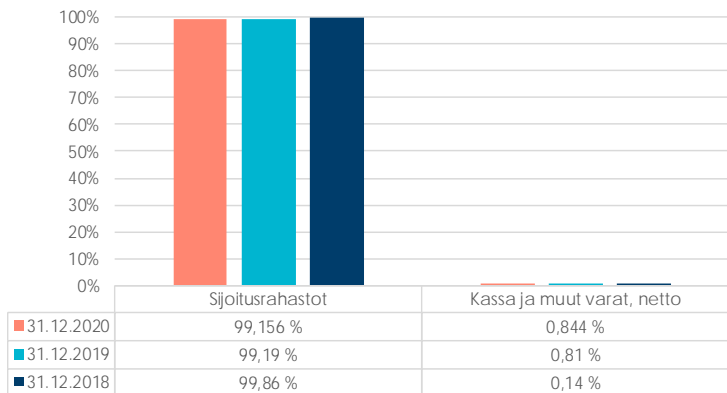
Kohderahasto Säästöpankki Eurooppa -sijoitusrahasto

Kohderahasto on osakerahasto, joka sijoittaa varansa pääasiassa Euroopassa julkisen kaupankäynnin kohteena oleviin osakkeisiin ja osakesidonnaisiin instrumentteihin tai yrityksiin, joiden liiketoiminnasta suurin osa tulee Euroopasta. Rahaston sijoitukset toteutetaan pääasiassa suorien osakesijoitusten avulla. Rahasto voi käyttää sijoitustoiminnassaan johdannaisinstrumentteja edistääkseen tehokasta salkunhoitoa.

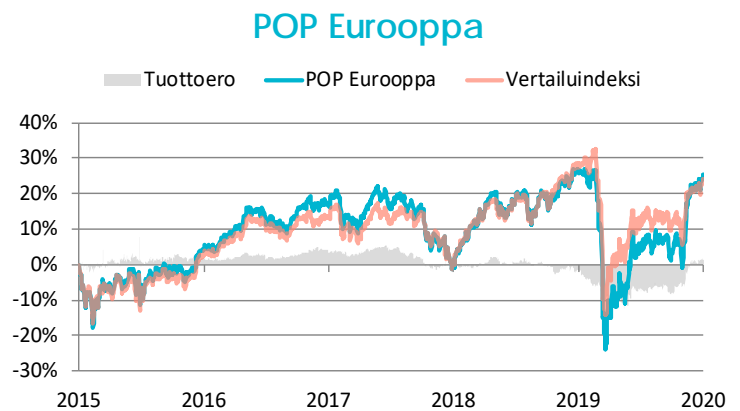
Tuotonjako

Rahastolla on vain B-osuuksia. B-osuussarjan osuudet ovat kasvuosuuksia, joten niille ei jaeta tuottoa, vaan voittovarot sijoitetaan sijoitusrahaston sijoitusstrategian mukaisesti edelleen.

Rahaston sijoitusten jakauma



Rahasto-osuuden kehitys



Perustiedot

Aloituspäivä
Salkunhoitaja Sp-Rahastoyhtiö Oy / Johan Hamström
Vertailuindeksi: MSCI Daily Net Total Return Europe

| Avainluvut | 31.12.19 | 31.12.20 |
|-------------------------|----------|----------|
| Rahaston arvo M€ | 18,5 | 18,9 |
| Osuuden arvo € | 2,149 | 2,122 |
| Osuudenomistajien määrä | 4625 | 4 665 |

Kulut ja tunnusluvut

| | |
|----------------------|-------------|
| Merkintäpalkkio: | 1,00 % |
| Lunastuspalkkio: | 1,00 % |
| Hallinnointipalkkio: | 1,80 % p.a. |
| Säilytyspalkkio: | - |
| Juoksevat kulut: | 1,93 % |
| Volatiliteetti: | 31,87 % |
| Sharpen luku: | -0,03 |
| Tracking error: | 9,43 % |
| Kiertonopeus: | 13,09 % |
| Kaupankäyntikulut: | 0,00 % |

Sijoitusrahasto POP Eurooppa: tulos ja tase 31.12.2020

| TULOSLASKELMA | 1.1.-31.12.2020 | 1.1.-31.12.2019 |
|--------------------------------------|----------------------|----------------------|
| TUOTOT JA ARVONMUUTOKSET | | |
| Arvopapereiden nettotuotot | -102 527,90 | 5 355 379,57 |
| Johdannaissopimusten nettotuotot | 0,00 | 0,00 |
| Osinkotuotot ja voitto-osuudet | | |
| Korkotuotot | | |
| Muut tuotot | 297 210,57 | 434 653,84 |
| | 194 682,67 | 5 790 033,41 |
| KULUT | | |
| Palkkiokulut | | |
| Rahastoyhtiölle | -291 867,82 | -449 552,25 |
| Säilytysyhteisölle | -291 867,82 | -449 552,25 |
| Korkokulut | | |
| Muut kulut | -750,72 | -10,22 |
| | -292 618,54 | -449 562,47 |
| TILIKAUDEN VOITTO / TAPPIO | -97 935,87 | 5 340 470,94 |
| TASE | | |
| | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
| VASTAAVAA | | |
| Arvopaperit markkina-arvoon | 18 767 597,51 | 18 439 648,91 |
| Myyntisaamiset | | |
| Muut saamiset | | |
| Johdannaissopimusten arvonnousut | | |
| Muut | | |
| Siirtosaamiset | 80 978,30 | 22 484,02 |
| Rahat ja pankkisaamiset | 121 321,62 | 190 615,22 |
| Vastaavaa yhteensä | 18 969 897,43 | 18 652 748,15 |
| VASTATTAVAA | | |
| Rahaston arvo | | |
| Rahaston arvo | 18 927 290,30 | 18 590 510,40 |
| Vieras pääoma | | |
| Pitkäaikaiset velat | | |
| Ostovelat | 11 248,00 | 0,00 |
| Muut velat | | |
| Johdannaissopimusten arvonalennukset | | |
| Muut | 0,00 | 31 653,00 |
| Siirtovelat | 31 359,13 | 30 584,75 |
| Vastattavaa yhteensä | 18 969 897,43 | 18 652 748,15 |

Sijoitusrahasto POP Eurooppa: liitetiedot 31.12.2020

| TULOSLASKELMAN LIITETIEDOT | 1.1.-31.12.2020 | 1.1.-31.12.2019 |
|--|------------------------|------------------------|
| Arvopaperien nettotuotot | | |
| Osakesidonnaiset erät | | |
| Luovutusvoitot | 2 014,96 | 6 121 564,99 |
| Luovutustappiot | -181 708,26 | |
| Realisoitumattomat arvomuutokset | 77 165,40 | -766 185,42 |
| Yhteensä | -102 527,90 | 5 355 379,57 |
| Sijoitusten käyvän arvon nousut ja laskut brutto | | |
| Käyvän arvon nousut | 77 165,40 | -766 185,42 |
| Käyvän arvon laskut | | 0,00 |
| Sijoitusrahaston sijoituksiin liittyvät kaupankäyntikulut | 0,00 | 0,00 |
| | | |
| TASEEN LIITETIEDOT | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
| Rahaston arvo tilikauden alussa | 18 590 510,40 | 24 078 846,58 |
| Rahasto-osuuksien merkinnät | 2 610 757,51 | 3 171 853,12 |
| Rahasto-osuuksien lunastukset | -2 176 041,74 | -14 000 660,24 |
| Tuotonjako | 0,00 | 0,00 |
| Tilikauden voitto/tappio | -97 935,87 | 5 340 470,94 |
| Rahaston arvo tilikauden lopussa | 18 927 290,30 | 18 590 510,40 |

Rahaston sääntöjen mukaiset tuotonjakokelpoiset varat 31.12.

POP Eurooppa sijoitusrahastolla on vain kasvuosuuksia, joten niille ei jaeta tuottoa, vaan voittovarot sijoitetaan sijoitusrahaston sijoitusstrategian mukaisesti edelleen.

Sijoitusrahasto POP Eurooppa: varojen jakauma 31.12.2020

| Arvopaperi | Määrä | Kurssi | Markkina-arvo eur | Prosenttia rahaston arvosta |
|---|-------------|----------------|----------------------|-----------------------------|
| EUR Sijoitusrahastot | | | | |
| Säästöpankki Eurooppa B | 140 715,186 | 133,373000 | 18 767 597,51 | 99,16 % |
| EUR Sijoitusrahastot yhteensä: | | | 18 767 597,51 | 99,16 % |
| Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä | | | 18 767 597,51 | 99,16 % |
| Kassa ja muut varat, netto | | | 159 692,79 | 0,84 % |
| RAHASTON ARVO | | | 18 927 290,30 | 100,00 % |
| Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä | | | | |
| Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet) | | 8 918 899,3288 | | |
| Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus) | | 2,122 | | |

Sijoitusrahasto POP Pohjoismaat

Rahastoluokka: Pohjoismainen osakerahasto

Sijoituspolitiikka

POP Pohjoismaat -sijoitusrahasto aloitti toimintansa vuonna 2006 ja sen voimassa olevat säännöt on vahvistettu Suomessa 11.10.2019. Sijoitusrahasto POP Pohjoismaat on sijoitusrahastolain tarkoittama syöttörahasto, jonka varoista vähintään 85 % on jatkuvasti sijoitettuna Sp-Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoimaan Säästöpankki Itämeri -sijoitusrahastoon. Syöttörahas-ton tavoitteena on rahasto-osuuden arvonnousu pitkällä aikavälillä ja rahaston toiminnassa pyritään saavuttamaan sellainen tuotto, joka ylittää vertailuindeksiin mukaisen tuoton.

POP Pohjoismaan tuotto voi poiketa Säästöpankki Itämeren tuotosta riippuen siitä, miten suuri käteisvarojen osuus on POP Pohjoismaan arvosta. POP Pohjoismaan suurin sallittu käteispaino on 15 %. Syöttörahasto ei käytä johdannaisia.

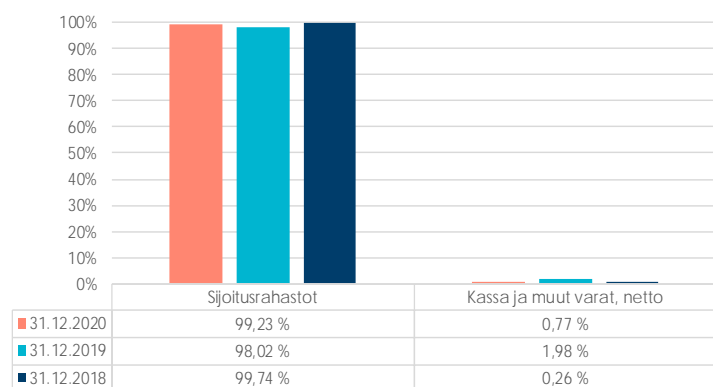
Kohderahasto Säästöpankki Itämeri -sijoitusrahasto

Kohderahasto on osakerahasto, joka sijoittaa varansa sijoittaa varansa pääasiassa Pohjoismaiden ja Baltian osakemarkkinoille. Enintään neljäsosa rahaston arvosta voidaan sijoittaa myös muille Euroopan talousalueen osakemarkkinoille ja enintään viidesosa rahaston arvosta Venäjän osakemarkkinoille. Rahaston sijoitukset toteutetaan pääasiassa suorien osakesijoitusten avulla. Rahasto voi käyttää sijoitustoiminnassaan johdannaisinstrumentteja edistääkseen tehokasta salkunhoitoa.

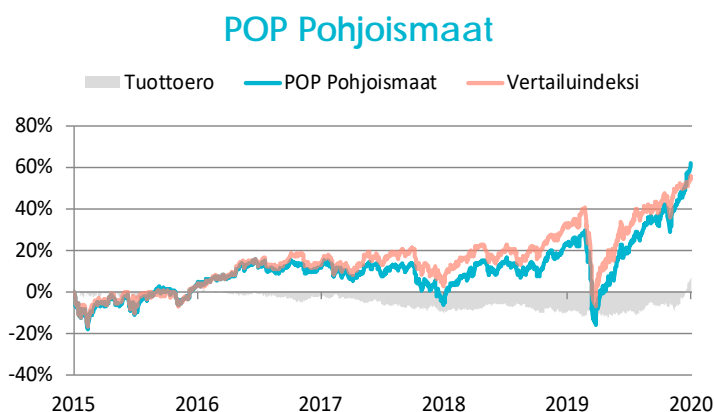
Tuotonjako

Rahastolla on vain B-osuuksia. B-osuussarjan osuudet ovat kasvuosuuksia, joten niille ei jaeta tuottoa, vaan voittovarot sijoitetaan sijoitusrahaston sijoitusstrategian mukaisesti edelleen.

Rahaston sijoitusten jakauma



Rahasto-osuuden kehitys



Perustiedot

Aloituspäivä
Salkunhoitaja Sp-Rahastoyhtiö Oy / Olli Tuuri
Vertailuindeksi: VINX Benchmark Cap Net Index EUR

| Avainluvut | 31.12.19 | 31.12.20 |
|-------------------------|----------|----------|
| Rahaston arvo M€ | 24,0 | 33,0 |
| Osuuden arvo € | 2,36 | 3,12 |
| Osuudenomistajien määrä | 5794 | 6 302 |

Kulut ja tunnusluvut

| | |
|----------------------|-------------|
| Merkintäpalkkio: | 1,00 % |
| Lunastuspalkkio: | 1,00 % |
| Hallinnointipalkkio: | 1,80 % p.a. |
| Säilytyspalkkio: | - |
| Juoksevat kulut: | 1,90 % |
| Volatiliteetti: | 25,62 % |
| Sharpen luku: | 1,21 |
| Tracking error: | 7,54 % |
| Kiertonopeus: | 12,65 % |
| Kaupankäyntikulut: | 0,00 % |

Sijoitusrahasto POP Pohjoismaat: tulos ja tase 31.12.2020

| TULOSLASKELMA | 1.1.-31.12.2020 | 1.1.-31.12.2019 |
|--------------------------------------|------------------------|------------------------|
| TUOTOT JA ARVONMUUTOKSET | | |
| Arvopapereiden nettotuotot | 7 911 045,84 | 6 367 536,24 |
| Johdannaissopimusten nettotuotot | 0,00 | 0,00 |
| Osinkotuotot ja voitto-osuudet | | |
| Korkotuotot | | |
| Muut tuotot | 460 408,60 | 455 690,82 |
| | <u>8 371 454,44</u> | <u>6 823 227,06</u> |
| KULUT | | |
| Palkkiokulut | | |
| Rahastoyhtiölle | -452 070,79 | -477 142,13 |
| Säilytysyhteisölle | -452 070,79 | -477 142,13 |
| Korkokulut | | |
| Muut kulut | -1655,64 | -8,78 |
| | <u>-453 726,43</u> | <u>-477 150,91</u> |
| TILIKAUDEN VOITTO / TAPPIO | 7 917 728,01 | 6 346 076,15 |
| TASE | | |
| | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
| VASTAAVAA | | |
| Arvopaperit markkina-arvoon | 32 823 590,55 | 23 591 548,67 |
| Myyntisaamiset | | |
| Muut saamiset | | |
| Johdannaissopimusten arvonnousut | | |
| Muut | 0,00 | 0,00 |
| Siirtosaamiset | 134 687,18 | 25 725,74 |
| Rahat ja pankkisaamiset | 200 090,46 | 504 244,03 |
| Vastaavaa yhteensä | 33 158 368,19 | 24 121 518,44 |
| VASTATTAVAA | | |
| Rahaston arvo | | |
| Rahaston arvo | 33 077 944,18 | 24 067 656,98 |
| Vieras pääoma | | |
| Pitkäaikaiset velat | | |
| Ostovelat | 25 509,50 | 14 241,34 |
| Muut velat | | |
| Johdannaissopimusten arvonalennukset | | |
| Muut | | |
| Siirtovelat | 54 914,51 | 39 620,12 |
| Vastattavaa yhteensä | 33 158 368,19 | 24 121 518,44 |

Sijoitusrahasto POP Pohjoismaat: liitetiedot 31.12.2020

| TULOSLASKELMAN LIITETIEDOT | 1.1.-31.12.2020 | 1.1.-31.12.2019 |
|--|------------------------|------------------------|
| Arvopaperien nettotuotot | | |
| Osakesidonnaiset erät | | |
| Luovutusvoitot | 143 116,43 | 10 165 651,83 |
| Luovutustappiot | -128 117,54 | 0,00 |
| Realisoitumattomat arvonmuutokset | 7 896 046,95 | -3 798 115,59 |
| Yhteensä | 7 911 045,84 | 6 367 536,24 |
| Sijoitusten käyvän arvon nousut ja laskut brutto | | |
| Käyvän arvon nousut | 7 896 046,95 | 0,00 |
| Käyvän arvon laskut | 0,00 | -3 798 115,59 |
| Sijoitusrahaston sijoituksiin liittyvät kaupankäyntikulut | 0,00 | 0,00 |
| | | |
| TASEEN LIITETIEDOT | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
| Rahaston arvo tilikauden alussa | 24 067 656,98 | 23 315 558,24 |
| Rahasto-osuuksien merkinnät | 4 883 312,22 | 4 597 059,77 |
| Rahasto-osuuksien lunastukset | -3 790 753,03 | -10 191 037,18 |
| Tuotonjako | 0,00 | 0,00 |
| Tilikauden voitto/tappio | 7 917 728,01 | 6 346 076,15 |
| Rahaston arvo tilikauden lopussa | 33 077 944,18 | 24 067 656,98 |

Rahaston sääntöjen mukaiset tuotonjakokelpoiset varat 31.12.

POP Pohjoismaat sijoitusrahastolla on vain kasvuosuuksia, joten niille ei jaeta tuottoa, vaan voittovarot sijoitetaan sijoitusrahaston sijoitusstrategian mukaisesti edelleen.

Sijoitusrahasto POP Pohjoismaat: varojen jakauma 31.12.2020

| Arvopaperi | Määrä | Kurssi | Markkina-arvo eur | Prosenttia rahaston arvosta |
|---|--------------|-----------------|----------------------|-----------------------------|
| EUR Sijoitusrahastot | | | | |
| Säästöpankki Itämeri B | 224 725,2213 | 146,061000 | 32 823 590,55 | 99,23 % |
| EUR Sijoitusrahastot yhteensä: | | | 32 823 590,55 | 99,23 % |
| Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä | | | 32 823 590,55 | 99,23 % |
| Kassa ja muut varat, netto | | | 254 353,63 | 0,77 % |
| RAHASTON ARVO | | | 33 077 944,18 | 100,00 % |
| Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä | | | | |
| Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet) | | 10 603 093,1179 | | |
| Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus) | | 3,12 | | |

Sijoitusrahasto POP Maailma

Rahastoluokka: Kansainvälinen osakerahasto

Sijoituspolitiikka

POP Maailma -sijoitusrahasto aloitti toimintansa vuonna 2006 ja sen voimassa olevat säännöt on vahvistettu Suomessa 11.10.2019. Sijoitusrahasto POP Maailma on sijoitusrahastolain tarkoittama syöttörahasto, jonka varoista vähintään 85 % on jatkuvasti sijoitettuna Sp-Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoimaan Säästöpankki Osake Maailma -sijoitusrahastoon. Syöttörahaston tavoitteena on rahasto-osuuden arvonnousu pitkällä aikavälillä ja rahaston toiminnassa pyritään saavuttamaan sellainen tuotto, joka ylittää vertailuindeksin mukaisen tuoton.

POP Maailman tuotto voi poiketa Säästöpankki Osake Maailman tuotosta riippuen siitä, miten suuri käteisvarojen osuus on POP Maailman arvosta. POP Maailman suurin sallittu käteispaino on 15 %. Syöttörahasto ei käytä johdannaisia.

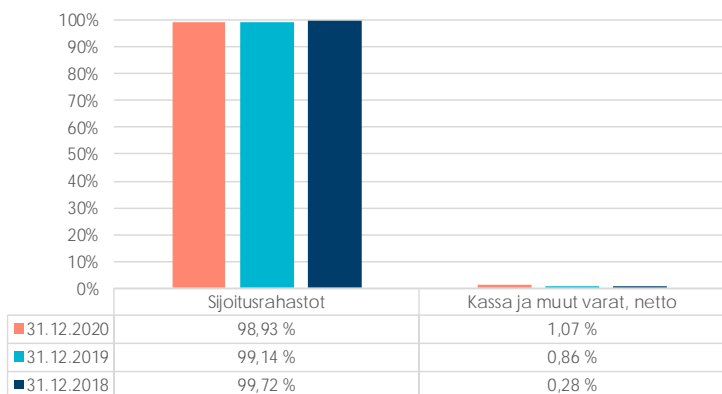
Kohderahasto Säästöpankki Osake Maailma -sijoitusrahasto

Kohderahasto on osakerahasto, joka sijoittaa varansa osakemarkkinoille maailmanlaajuisesti. Rahaston sijoitukset toteutetaan pääasiassa suorina osakesijoituksina suuriin yhtiöihin. Rahasto voi käyttää sijoitustoiminnassaan johdannaisinstrumentteja edistääkseen tehokasta salkunhoitoa.

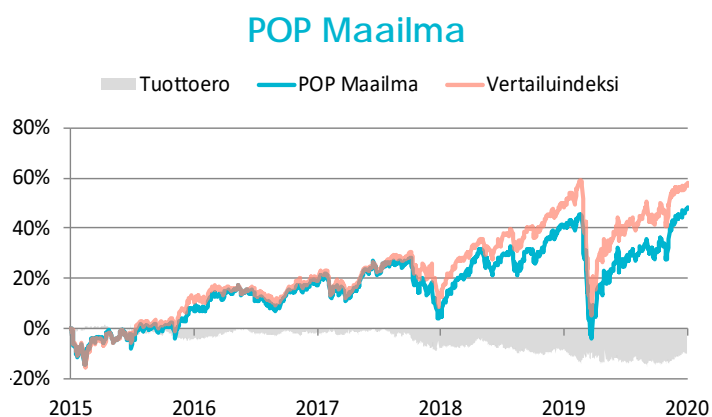
Tuotonjako

Rahastolla on vain B-osuuksia. B-osuussarjan osuudet ovat kasvuosuuksia, joten niille ei jaeta tuottoa, vaan voittovarot sijoitetaan sijoitusrahaston sijoitusstrategian mukaisesti edelleen.

Rahaston sijoitusten jakauma



Rahasto-osuuden kehitys



Perustiedot

Aloituspäivä
Salkunhoitaja Sp-Rahastoyhtiö Oy / Anders Pelli
Vertailuindeksi: MSCI Total Return World Net EUR

Kulut ja tunnusluvut

Merkintäpalkkio: 1,00 %
Lunastuspalkkio: 1,00 %
Hallinnointipalkkio: 1,80 % p.a.
Säilytyspalkkio: -
Juoksevat kulut: 1,93 %
Volatiliteetti: 28,07 %
Sharpen luku: 0,21
Tracking error: 7,96 %
Kiertonopeus: 11,23 %
Kaupankäyntikulut: 0,00 %

| Avainluvut | 31.12.19 | 31.12.20 |
|-------------------------|----------|----------|
| Rahaston arvo M€ | 11,9 | 13,8 |
| Osuuden arvo € | 1,906 | 2,019 |
| Osuudenomistajien määrä | 3792 | 4 165 |

Sijoitusrahasto POP Maailma: tulos ja tase 31.12.2020

| TULOSLASKELMA | 1.1.-31.12.2020 | 1.1.-31.12.2019 |
|--------------------------------------|------------------------|------------------------|
| TUOTOT JA ARVONMUUTOKSET | | |
| Arvopapereiden nettotuotot | 812 318,61 | 3 387 133,81 |
| Johdannaissopimusten nettotuotot | 0,00 | 0,00 |
| Osinkotuotot ja voitto-osuudet | | |
| Korkotuotot | | |
| Muut tuotot | 215 981,28 | 224 299,42 |
| | <u>1 028 299,89</u> | <u>3 611 433,23</u> |
| KULUT | | |
| Palkkiokulut | | |
| Rahastoyhtiölle | -212 152,32 | -234 758,38 |
| Säilytysyhteisölle | -212 152,32 | -234 758,38 |
| Korkokulut | | |
| Muut kulut | -1 532,97 | -20,81 |
| | <u>-213 685,29</u> | <u>-234 779,19</u> |
| TILIKAUDEN VOITTO / TAPPIO | 814 614,60 | 3 376 654,04 |
| TASE | | |
| | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
| VASTAAVAA | | |
| Arvopaperit markkina-arvoon | 13 662 667,87 | 11 835 550,96 |
| Myyntisaamiset | | |
| Muut saamiset | | |
| Johdannaissopimusten arvonnousut | | |
| Muut | | |
| Siirtosaamiset | 59 698,20 | 14 007,87 |
| Rahat ja pankkisaamiset | 120 347,50 | 140 411,06 |
| Vastaavaa yhteensä | <u>13 842 713,57</u> | <u>11 989 969,89</u> |
| VASTATTAVAA | | |
| Rahaston arvo | | |
| Rahaston arvo | 13 809 914,20 | 11 937 833,90 |
| Vieras pääoma | | |
| Pitkäaikaiset velat | | |
| Ostovelat | 9 095,00 | 31 455,00 |
| Muut velat | | |
| Johdannaissopimusten arvonalennukset | | |
| Muut | | |
| Siirtovelat | 23 704,37 | 20 680,99 |
| Vastattavaa yhteensä | <u>13 842 713,57</u> | <u>11 989 969,89</u> |

Sijoitusrahasto POP Maailma: liitetiedot 31.12.2020

| TULOSLASKELMAN LIITETIEDOT | 1.1.-31.12.2020 | 1.1.-31.12.2019 |
|--|-----------------|-----------------|
| Arvopaperien nettotuotot | | |
| Osakesidonnaiset erät | | |
| Luovutusvoitot | 10 277,51 | 4 818 341,28 |
| Luovutustappiot | -73 635,16 | 0,00 |
| Realisoitumattomat arvonmuutokset | 875 676,26 | -1 431 207,47 |
| Yhteensä | 812 318,61 | 3 387 133,81 |
| Sijoitusten käyvän arvon nousut ja laskut brutto | | |
| Käyvän arvon nousut | 875 676,26 | 0,00 |
| Käyvän arvon laskut | 0,00 | -1 431 207,47 |
| Sijoitusrahaston sijoituksiin liittyvät kaupankäyntikulut | 0,00 | 0,00 |
| | | |
| TASEEN LIITETIEDOT | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
| Rahaston arvo tilikauden alussa | 11 937 833,90 | 11 145 964,69 |
| Rahasto-osuuksien merkinnät | 2 788 638,11 | 2 302 692,84 |
| Rahasto-osuuksien lunastukset | -1 731 172,41 | -4 887 477,67 |
| Tuotonjako | 0,00 | 0,00 |
| Tilikauden voitto/tappio | 814 614,60 | 3 376 654,04 |
| Rahaston arvo tilikauden lopussa | 13 809 914,20 | 11 937 833,90 |

Rahaston sääntöjen mukaiset tuotonjakokelpoiset varat 31.12.

POP Maailma sijoitusrahastolla on vain kasvuosuuksia, joten niille ei jaeta tuottoa, vaan voittovarot sijoitetaan sijoitusrahaston sijoitusstrategian mukaisesti edelleen.

Sijoitusrahasto POP Maailma: varojen jakauma 31.12.2020

| Arvopaperi | Määrä | Kurssi | Markkina-arvo eur | Prosenttia rahaston arvosta |
|---|-------------|----------------|----------------------|-----------------------------|
| EUR Sijoitusrahastot | | | | |
| Säästöpankki Osake Maailma B | 96 774,8114 | 141,180000 | 13 662 667,87 | 98,93 % |
| EUR Sijoitusrahastot yhteensä: | | | 13 662 667,87 | 98,93 % |
| Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä | | | 13 662 667,87 | 98,93 % |
| Kassa ja muut varat, netto | | | 147 246,33 | 1,07 % |
| RAHASTON ARVO | | | 13 809 914,20 | 100,00 % |
| Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä | | | | |
| Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet) | | 6 840 343,6436 | | |
| Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus) | | 2,019 | | |

Sijoitusrahasto POP Optimi

Rahastoluokka: Kansainvälinen yhdistelmärahasto

Sijoituspolitiikka

POP Optimi -sijoitusrahasto aloitti toimintansa vuonna 2005 ja sen voimassa olevat säännöt on vahvistettu Suomessa 11.10.2019. Sijoitusrahasto POP Optimi on sijoitusrahastolain tarkoittama syöttörahasto, jonka varoista vähintään 85 % on jatkuvasti sijoitettuna Sp-Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoimaan Säästöpankki Ryhti -sijoitusrahastoon. Syöttörahaston tavoitteena on rahasto-osuuden arvonnousu pitkällä aikavälillä.

POP Optimin tuotto voi poiketa Säästöpankki Ryhdin tuotosta riippuen siitä, miten suuri käteisvarojen osuus on POP Optimin arvosta. POP Optimin suurin sallittu käteispaino on 15 %. Syöttörahasto ei käytä johdannaisia.

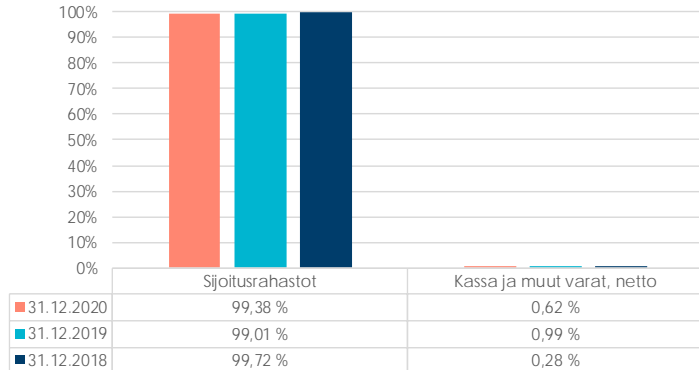
Kohderahasto Säästöpankki Ryhti -sijoitusrahasto

Kohderahasto on yhdistelmärahasto, joka sijoittaa varansa kansainvälisesti osakkeisiin, osakesidonnaisiin instrumentteihin, korkoinstrumentteihin ja rahasto-osuuksiin. Rahasto voi käyttää sijoitustoiminnassaan johdannaisinstrumentteja edistääkseen tehokasta salkunhoitoa. Osakesijoitusten minimipaino salkussa on 30 % ja maksimipaino 70 % loppuosan ollessa aina sijoitettuna korkoinstrumentteihin ja käteiseen.

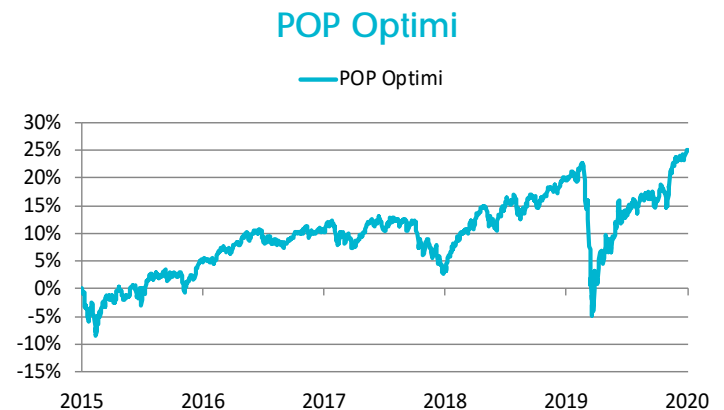
Tuotonjako

Rahastolla on vain B-osuuksia. B-osuussarjan osuudet ovat kasvuosuuksia, joten niille ei jaeta tuottoa, vaan voittovarot sijoitetaan sijoitusrahaston sijoitusstrategian mukaisesti edelleen.

Rahaston sijoitusten jakauma



Rahasto-osuuden kehitys



Perustiedot

Aloituspäivä
Salkunhoitaja Sp-Rahastoyhtiö Oy / Lassi Kallio
Vertailuindeksi: Ei vertailuindeksiä.

| Avainluvut | 31.12.19 | 31.12.20 |
|-------------------------|----------|----------|
| Rahaston arvo M€ | 33,7 | 40,9 |
| Osuuden arvo € | 1,898 | 1,986 |
| Osuudenomistajien määrä | 7677 | 8 865 |

Kulut ja tunnusluvut

| | |
|----------------------|-------------|
| Merkintäpalkkio: | 1,00 % |
| Lunastuspalkkio: | 1,00 % |
| Hallinnointipalkkio: | 1,80 % p.a. |
| Säilytyspalkkio: | - |
| Juoksevat kulut: | 1,95 % |
| Volatiliteetti: | 15,44 % |
| Sharpen luku: | 0,31 |
| Tracking error: | - |
| Kiertonopeus: | 4,78 % |
| Kaupankäyntikulut: | 0,00 % |

Sijoitusrahasto POP Optimi: tulos ja tase 31.12.2020

| TULOSLASKELMA | 1.1.-31.12.2020 | 1.1.-31.12.2019 |
|--------------------------------------|------------------------|------------------------|
| TUOTOT JA ARVONMUUTOKSET | | |
| Arvopapereiden nettotuotot | 2 092 721,46 | 4 934 459,12 |
| Johdannaissopimusten nettotuotot | 0,00 | 0,00 |
| Osinkotuotot ja voitto-osuudet | | |
| Korkotuotot | | |
| Muut tuotot | 352 151,36 | 586 431,20 |
| | <u>2 444 872,82</u> | <u>5 520 890,32</u> |
| KULUT | | |
| Palkkiokulut | | |
| Rahastoyhtiölle | -638 857,55 | -631 255,42 |
| Säilytysyhteisölle | -638 857,55 | -631 255,42 |
| Korkokulut | | |
| Muut kulut | | |
| | <u>-2 071,50</u> | <u>-10,58</u> |
| | -640 929,05 | -631 266,00 |
| TILIKAUDEN VOITTO / TAPPIO | 1 803 943,77 | 4 889 624,32 |
| TASE | | |
| | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
| VASTAAVAA | | |
| Arvopaperit markkina-arvoon | 40 646 689,90 | 33 371 589,86 |
| Myyntisaamiset | | |
| Muut saamiset | | |
| Johdannaissopimusten arvonnousut | | |
| Muut | | |
| Siirtosaamiset | 96 780,00 | 22 549,38 |
| Rahat ja pankkisaamiset | 289 652,18 | 391 825,30 |
| Vastaavaa yhteensä | 41 033 122,08 | 33 785 964,54 |
| VASTATTAVAA | | |
| Rahaston arvo | | |
| Rahaston arvo | 40 900 943,96 | 33 705 193,30 |
| Vieras pääoma | | |
| Pitkäaikaiset velat | | |
| Ostovelat | 59 875,00 | 24 255,00 |
| Muut velat | | |
| Johdannaissopimusten arvonalennukset | | |
| Muut | | |
| Siirtovelat | 72 303,12 | 56 516,24 |
| Vastattavaa yhteensä | 41 033 122,08 | 33 785 964,54 |

Sijoitusrahasto POP Optimi: liitetiedot 31.12.2020

| TULOSLASKELMAN LIITETIEDOT | 1.1.-31.12.2020 | 1.1.-31.12.2019 |
|--|----------------------|----------------------|
| Arvopaperien nettotuotot | | |
| Osakesidonnaiset erät | | |
| Luovutusvoitot | 13 703,64 | 9 570 637,27 |
| Luovutustappiot | -113 440,69 | |
| Realisoitumattomat arvomuutokset | 2 192 458,51 | -4 636 178,15 |
| Yhteensä | 2 092 721,46 | 4 934 459,12 |
| Sijoitusten käyvän arvon nousut ja laskut brutto | | |
| Käyvän arvon nousut | 2 192 458,51 | 0,00 |
| Käyvän arvon laskut | 0,00 | -4 636 178,15 |
| Sijoitusrahaston sijoituksiin liittyvät kaupankäyntikulut | 0,00 | 0,00 |
| | | |
| TASEEN LIITETIEDOT | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
| Rahaston arvo tilikauden alussa | 33 705 193,30 | 31 520 303,80 |
| Rahasto-osuuksien merkinnät | 9 135 935,19 | 6 306 312,29 |
| Rahasto-osuuksien lunastukset | -3 744 128,30 | -9 011 047,11 |
| Tuotonjako | 0,00 | 0,00 |
| Tilikauden voitto/tappio | 1 803 943,77 | 4 889 624,32 |
| Rahaston arvo tilikauden lopussa | 40 900 943,96 | 33 705 193,30 |

Rahaston sääntöjen mukaiset tuotonjakokelpoiset varat 31.12.

POP Optimi sijoitusrahastolla on vain kasvuosuuksia, joten niille ei jaeta tuottoa, vaan voittovarot sijoitetaan sijoitusrahaston sijoitusstrategian mukaisesti edelleen.

Sijoitusrahasto POP Optimi: varojen jakauma 31.12.2020

| Arvopaperi | Määrä | Kurssi | Markkina-arvo eur | Prosenttia rahaston arvosta |
|---|--------------|-----------------|----------------------|-----------------------------|
| EUR Sijoitusrahastot | | | | |
| Säästöpankki Ryhti B | 367 673,6520 | 110,551000 | 40 646 689,90 | 99,38 % |
| EUR Sijoitusrahastot yhteensä: | | | 40 646 689,90 | 99,38 % |
| Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä | | | 40 646 689,90 | 99,38 % |
| Kassa ja muut varat, netto | | | 254 254,06 | 0,62 % |
| RAHASTON ARVO | | | 40 900 943,96 | 100,00 % |
| Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä | | | | |
| Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet) | | 20 598 441,9373 | | |
| Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus) | | 1,986 | | |

Sijoitusrahasto POP Suomi

Rahastoluokka: Kotimainen osakerahasto

Sijoituspolitiikka

POP Suomi -sijoitusrahasto aloitti toimintansa vuonna 2005 ja sen voimassa olevat säännöt on vahvistettu Suomessa 11.10.2019. Sijoitusrahasto POP Suomi on sijoitusrahastolain tarkoittama syöttörahasto, jonka varoista vähintään 85 % on jatkuvasti sijoitettuna Sp-Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoimaan Säästöpankki Kotimaa -sijoitusrahastoon. Syöttörahaston tavoitteena on rahasto-osuuden arvonnousu pitkällä aikavälillä ja rahaston toiminnassa pyritään saavuttamaan sellainen tuotto, joka ylittää vertailuindeksin mukaisen tuoton.

POP Suomen tuotto voi poiketa Säästöpankki Kotimaan tuotosta riippuen siitä, miten suuri käteisvarojen osuus on POP Suomen arvosta. POP Suomen suurin sallittu käteispaino on 15 %. Syöttörahasto ei käytä johdannaisia.

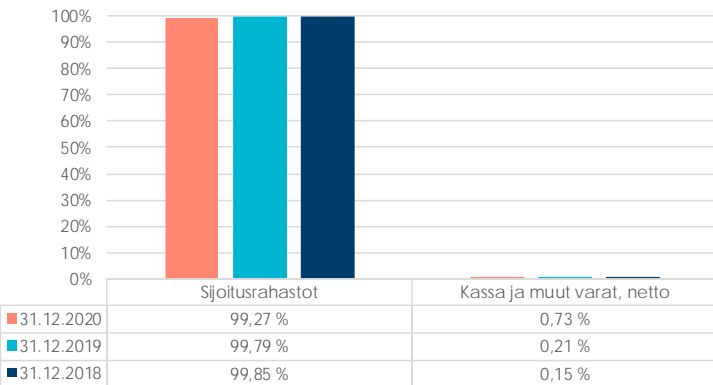
Kohderahasto Säästöpankki Kotimaa -sijoitusrahasto

Kohderahasto on osakerahasto, joka sijoittaa varansa pääasiassa suomalaisiin osakkeisiin. Suomalaisena osakkeena pidetään arvopaperia, jonka liikkeeseenlaskijan kotipaikka on Suomessa tai joka on noteerattu Suomessa. Osakkeiden valinnassa kiinnitetään erityistä huomiota yrityksen tuloksenteko- ja osingonmaksukykyyn sekä toimintaympäristön kehitykseen pitkällä aikavälillä. Rahaston sijoitukset toteutetaan pääasiassa suorien osakesijoitusten avulla. Rahasto voi käyttää sijoitustoimintaansa johdannaisinstrumentteja edistääkseen tehokasta salkunhoitoa.

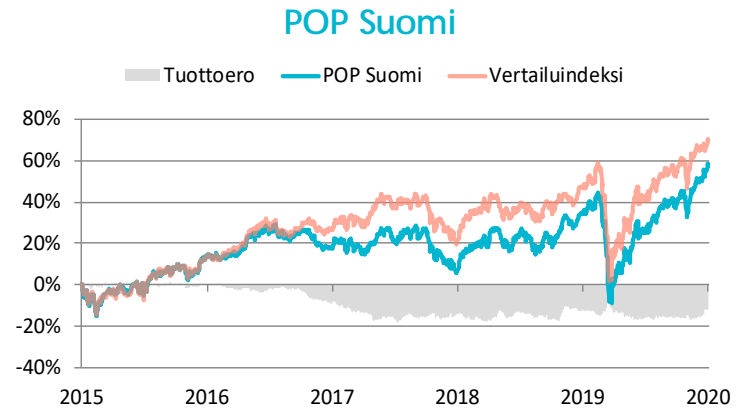
Tuotonjako

Rahastolla on vain B-osuuksia. B-osuussarjan osuudet ovat kasvuosuuksia, joten niille ei jaeta tuottoa, vaan voittovarot sijoitetaan sijoitusrahaston sijoitusstrategian mukaisesti edelleen.

Rahaston sijoitusten jakauma



Rahasto-osuuden kehitys



Perustiedot

Aloituspäivä
Salkunhoitaja Sp-Rahastoyhtiö Oy / Olli Tuuri
Vertailuindeksi: OMXH CAP GI

| Avainluvut | 31.12.19 | 31.12.20 |
|-------------------------|----------|----------|
| Rahaston arvo M€ | 43,0 | 51,2 |
| Osuuden arvo € | 3,299 | 3,87 |
| Osuudenomistajien määrä | 8 765 | 8 831 |

Kulut ja tunnusluvut

| | |
|----------------------|-------------|
| Merkintäpalkkio: | 1,00 % |
| Lunastuspalkkio: | 1,00 % |
| Hallinnointipalkkio: | 1,80 % p.a. |
| Säilytyspalkkio: | - |
| Juoksevat kulut: | 1,90 % |
| Volatiliteetti: | 25,84 % |
| Sharpen luku: | 0,65 |
| Tracking error: | 4,38 % |
| Kiertonopeus: | 8,27 % |
| Kaupankäyntikulut: | 0,00 % |

Sijoitusrahasto POP Suomi: tulos ja tase 31.12.2020

| TULOSLASKELMA | 1.1.-31.12.2020 | 1.1.-31.12.2019 |
|--------------------------------------|------------------------|------------------------|
| TUOTOT JA ARVONMUUTOKSET | | |
| Arvopapereiden nettotuotot | 7 527 045,88 | 10 521 446,88 |
| Johdannaissopimusten nettotuotot | 0,00 | 0,00 |
| Osinkotuotot ja voitto-osuudet | | |
| Korkotuotot | | |
| Muut tuotot | 784 784,25 | 837 245,52 |
| | <u>8 311 830,13</u> | <u>11 358 692,40</u> |
| KULUT | | |
| Palkkiokulut | | |
| Rahastoyhtiölle | -770 421,99 | -870 886,33 |
| Säilytysyhteisölle | -770 421,99 | -870 886,33 |
| Korkokulut | | |
| Muut kulut | -1 692,67 | -11,97 |
| | <u>-772 114,66</u> | <u>-870 898,30</u> |
| TILIKAUDEN VOITTO / TAPPIO | 7 539 715,47 | 10 487 794,10 |
| TASE | | |
| | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
| VASTAAVAA | | |
| Arvopaperit markkina-arvoon | 50 834 283,95 | 42 998 430,87 |
| Myyntisaamiset | | |
| Muut saamiset | | |
| Johdannaissopimusten arvonnousut | | |
| Muut | 0,00 | 0,00 |
| Siirtosaamiset | 220 240,38 | 50 969,75 |
| Rahat ja pankkisaamiset | 253 053,82 | 120 976,53 |
| Vastaavaa yhteensä | 51 307 578,15 | 43 170 377,15 |
| VASTATTAVAA | | |
| Rahaston arvo | | |
| Rahaston arvo | 51 205 848,87 | 43 087 852,96 |
| Vieras pääoma | | |
| Pitkäaikaiset velat | | |
| Ostovelat | 16 757,55 | 13 182,50 |
| Muut velat | | |
| Johdannaissopimusten arvonalennukset | | |
| Muut | | |
| Siirtovelat | 84 971,73 | 69 341,69 |
| Vastattavaa yhteensä | 51 307 578,15 | 43 170 377,15 |

Sijoitusrahasto POP Suomi: liitetiedot 31.12.2020

| TULOSLASKELMAN LIITETIEDOT | 1.1.-31.12.2020 | 1.1.-31.12.2019 |
|--|------------------------|------------------------|
| Arvopaperien nettotuotot | | |
| Osakesidonnaiset erät | | |
| Luovutusvoitot | 65 683,92 | 25 052 451,01 |
| Luovutustappiot | -202 017,13 | |
| Realisoitumattomat arvonmuutokset | 7 663 379,09 | -14 531 004,13 |
| Yhteensä | 7 527 045,88 | 10 521 446,88 |
| Sijoitusten käyvän arvon nousut ja laskut brutto | | |
| Käyvän arvon nousut | 7 663 379,09 | 0,00 |
| Käyvän arvon laskut | 0,00 | -14 531 004,13 |
| Sijoitusrahaston sijoituksiin liittyvät kaupankäyntikulut | 0,00 | 0,00 |

| TASEEN LIITETIEDOT | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
|---|----------------------|----------------------|
| Rahaston arvo tilikauden alussa | 43 087 852,96 | 43 814 708,81 |
| Rahasto-osuuksien merkinnät | 5 506 273,68 | 4 931 542,88 |
| Rahasto-osuuksien lunastukset | -4 927 993,24 | -16 146 192,83 |
| Tuotonjako | 0,00 | 0,00 |
| Tilikauden voitto/tappio | 7 539 715,47 | 10 487 794,10 |
| Rahaston arvo tilikauden lopussa | 51 205 848,87 | 43 087 852,96 |

Rahaston sääntöjen mukaiset tuotonjakokelpoiset varat 31.12.

POP Suomi sijoitusrahastolla on vain kasvuosuuksia, joten niille ei jaeta tuottoa, vaan voittovarot sijoitetaan sijoitusrahaston sijoitusstrategian mukaisesti edelleen.

Sijoitusrahasto POP Suomi: tulos ja tase 31.12.2020

| Arvopaperi | Määrä | Kurssi | Markkina-arvo eur | Prosenttia rahaston arvosta |
|---|--------------|-----------------|----------------------|-----------------------------|
| EUR Sijoitusrahastot | | | | |
| Säästöpankki Kotimaa B | 171 338,0429 | 296,690000 | 50 834 283,95 | 99,27 % |
| EUR Sijoitusrahastot yhteensä: | | | 50 834 283,95 | 99,27 % |
| Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä | | | 50 834 283,95 | 99,27 % |
| Kassa ja muut varat, netto | | | 371 564,92 | 0,73 % |
| RAHASTON ARVO | | | 51 205 848,87 | 100,00 % |
| Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä | | | | |
| Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet) | | 13 232 082,8425 | | |
| Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus) | | 3,87 | | |

Sijoitusrahasto POP Vakaa

Rahastoluokka: Kansainvälinen yhdistelmärahasto

Sijoituspolitiikka

POP Vakaa -sijoitusrahasto aloitti toimintansa vuonna 2005 ja sen voimassa olevat säännöt on vahvistettu Suomessa 11.10.2019. Sijoitusrahasto POP Vakaa on sijoitusrahastolain tarkoittama syöttörahasto, jonka varoista vähintään 85 % on jatkuvasti sijoitettuna Sp-Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoimaan Säästöpankki Korko Plus -sijoitusrahastoon. Syöttörahaston tavoitteena on rahasto-osuuden arvonnousu pitkällä aikavälillä ja rahaston toiminnassa pyritään saavuttamaan sellainen tuotto, joka ylittää vertailuindeksin mukaisen tuoton.

POP Vakaan tuotto voi poiketa Säästöpankki Korko Plus -sijoitusrahaston tuotosta riippuen siitä, miten suuri käteisvarojen osuus on POP Vakaan arvosta. POP Vakaan suurin sallittu käteispaino on 15 %. Syöttörahasto ei käytä johdannaisia.

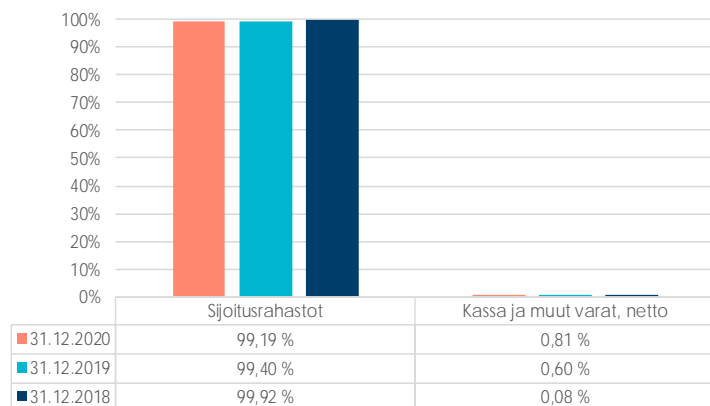
Kohderahasto Säästöpankki Korko Plus -sijoitusrahasto

Kohderahasto on yhdistelmärahasto, joka sijoittaa varansa markkinatilanteen mukaan pääosin suomalaisille ja eurooppalaisille korko- ja osakemarkkinoille. Perustilanteessa rahaston varoista sijoitetaan rahamarkkinoille 35 %, joukkolainamarkkinoille 50 %, suomalaisille osakemarkkinoille 10 % ja eurooppalaisille osakemarkkinoille 5 %. Enintään 30 prosenttia voidaan sijoittaa osakkeisiin ja osakepohjaisiin arvopapereihin. Rahaston sijoitukset toteutetaan pääasiassa suorien osake- ja korkosijoitusten avulla. Rahasto voi käyttää sijoitustoiminnassaan johdannaisinstrumentteja edistääkseen tehokasta salkunhoitoa. Keskeisimmin johdannaisia käytetään osake- ja korkoriskien hallintaan.

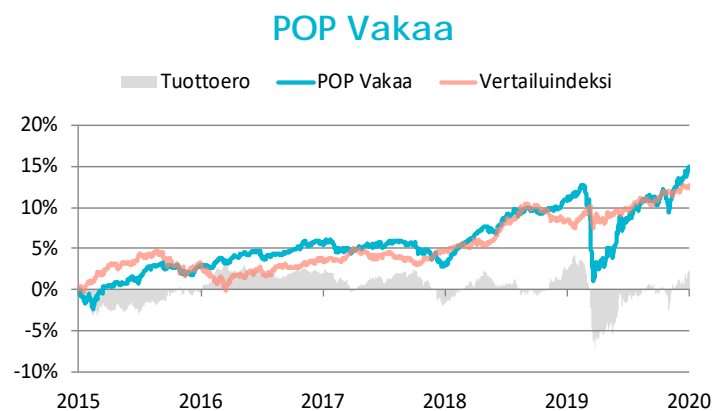
Tuotonjako

Rahastolla on vain B-osuuksia. B-osuussarjan osuudet ovat kasvuosuuksia, joten niille ei jaeta tuottoa, vaan voittovarot sijoitetaan sijoitusrahaston sijoitusstrategian mukaisesti edelleen.

Rahaston sijoitusten jakauma



Rahasto-osuuden kehitys



Perustiedot

Aloituspäivä
Salkunhoitaja Sp-Rahastoyhtiö Oy / Mikko-Pekka Rautiainen ja Olli Tuuri
Vertailuindeksi: OMX Helsinki Cap GI 7 % + Bloomberg Barclays EuroAgg Treasury Total Return Index Value Unhedged EUR 50 % + Barclays Benchmark 3m EUR Cash Index 35 % + MSCI Daily Net TR Europe Euro 5 %

| Avainluvut | 31.12.19 | 31.12.20 |
|-------------------------|----------|----------|
| Rahaston arvo M€ | 60,5 | 64,5 |
| Osuuden arvo € | 1,599 | 1,658 |
| Osuudenomistajien määrä | 7 174 | 7 535 |

Kulut ja tunnusluvut

| | |
|----------------------|-------------|
| Merkintäpalkkio: | 0,50 % |
| Lunastuspalkkio: | 0,50 % |
| Hallinnointipalkkio: | 1,00 % p.a. |
| Säilytyspalkkio: | - |
| Juoksevat kulut: | 1,04 % |
| Volatiliteetti: | 6,02 % |
| Sharpen luku: | 0,63 |
| Tracking error: | 5,76 % |
| Kiertonopeus: | 11,18 % |
| Kaupankäyntikulut: | 0,00 % |

Sijoitusrahasto POP Vakaa: tulos ja tase 31.12.2020

| TULOSLASKELMA | 1.1.-31.12.2020 | 1.1.-31.12.2019 |
|--------------------------------------|------------------------|------------------------|
| TUOTOT JA ARVONMUUTOKSET | | |
| Arvopapereiden nettotuotot | 2 175 536,23 | 5 101 600,75 |
| Johdannaissopimusten nettotuotot | 0,00 | 0,00 |
| Osinkotuotot ja voitto-osuudet | | |
| Korkotuotot | | |
| Muut tuotot | 603 975,90 | 685 709,77 |
| | <u>2 779 512,13</u> | <u>5 787 310,52</u> |
| KULUT | | |
| Palkkiokulut | | |
| Rahastoyhtiölle | -608 620,62 | -713 375,28 |
| Säilytysyhteisölle | -608 620,62 | -713 375,28 |
| Korkokulut | | |
| Muut kulut | -2424,92 | -12,67 |
| | <u>-611 045,54</u> | <u>-713 387,95</u> |
| TILIKAUDEN VOITTO / TAPPIO | 2 168 466,59 | 5 073 922,57 |
| TASE | | |
| | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
| VASTAAVAA | | |
| Arvopaperit markkina-arvoon | 64 034 628,09 | 60 590 401,77 |
| Myyntisaamiset | | |
| Muut saamiset | | |
| Johdannaissopimusten arvonnousut | | |
| Muut | | |
| Siirtosaamiset | 156 952,75 | 39 829,86 |
| Rahat ja pankkisaamiset | 452 093,18 | 410 188,80 |
| Vastaavaa yhteensä | 64 643 674,02 | 61 040 420,43 |
| VASTATTAVAA | | |
| Rahaston arvo | | |
| Rahaston arvo | 64 559 798,20 | 60 954 757,15 |
| Vieras pääoma | | |
| Pitkäaikaiset velat | | |
| Ostovelat | 22 373,00 | 30 163,00 |
| Muut velat | | |
| Johdannaissopimusten arvonalennukset | | |
| Muut | | |
| Siirtovelat | 61 502,82 | 55 500,28 |
| Vastattavaa yhteensä | 64 643 674,02 | 61 040 420,43 |

Sijoitusrahasto POP Vakaa: liitetiedot 31.12.2020

| TULOSLASKELMAN LIITETIEDOT | 1.1.-31.12.2020 | 1.1.-31.12.2019 |
|--|----------------------|----------------------|
| Arvopaperien nettotuotot | | |
| Korkosidonnaiset erät | | |
| Luovutusvoitot | 30 350,08 | 7 774 811,34 |
| Luovutustappiot | -139 008,06 | -2 774 723,22 |
| Realisoitumattomat arvonmuutokset | 2 284 194,21 | 101 512,63 |
| Yhteensä | 2 175 536,23 | 5 101 600,75 |
| Sijoitusten käyvän arvon nousut ja laskut brutto | | |
| Käyvän arvon nousut | 2 284 194,21 | 101 512,63 |
| Käyvän arvon laskut | 0,00 | 0,00 |
| Sijoitusrahaston sijoituksiin liittyvät kaupankäyntikulut | 0,00 | 0,00 |
| | | |
| TASEEN LIITETIEDOT | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
| Rahaston arvo tilikauden alussa | 60 954 757,15 | 70 722 045,24 |
| Rahasto-osuuksien merkinnät | 9 436 101,33 | 7 330 112,23 |
| Rahasto-osuuksien lunastukset | -7 999 526,87 | -22 171 322,89 |
| Tuotonjako | 0,00 | 0,00 |
| Tilikauden voitto/tappio | 2 168 466,59 | 5 073 922,57 |
| Rahaston arvo tilikauden lopussa | 64 559 798,20 | 60 954 757,15 |

Rahaston sääntöjen mukaiset tuotonjakokelpoiset varat 31.12.

POP Vakaa sijoitusrahastolla on vain kasvuosuuksia, joten niille ei jaeta tuottoa, vaan voittovarot sijoitetaan sijoitusrahaston sijoitusstrategian mukaisesti edelleen.

Sijoitusrahasto POP Vakaa: tulos ja tase 31.12.2020

| Arvopaperi | Määrä | Kurssi | Markkina-arvo eur | Prosenttia rahaston arvosta |
|---|--------------|-----------------|----------------------|-----------------------------|
| EUR Sijoitusrahastot | | | | |
| Säästöpankki Korko Plus B | 817 195,5754 | 78,359000 | 64 034 628,09 | 99,19 % |
| EUR Sijoitusrahastot yhteensä: | | | 64 034 628,09 | 99,19 % |
| Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä | | | 64 034 628,09 | 99,19 % |
| Kassa ja muut varat, netto | | | 525 170,11 | 0,81 % |
| RAHASTON ARVO | | | 64 559 798,20 | 100,00 % |
| Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä | | | | |
| Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet) | | 38 939 108,4997 | | |
| Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus) | | 1,658 | | |

Erikoissijoitusrahasto POP Korkosalkku

Rahastoluokka: Korkorahasto

Sijoituspolitiikka

POP Korkosalkku -erikoissijoitusrahasto aloitti toimintansa vuonna 2007 ja sen voimassa olevat säännöt on vahvistettu Suomessa 10.6.2020. Rahasto on sijoitusrahastolaissa tarkoitettu erikoissijoitusrahasto, koska se voi sijoittaa sellaisiin sijoituskohteisiin, jotka eivät ole mahdollisia sijoitusrahastodirektiivin mukaisille rahastoille. Rahastolla on A ja B-osuuksia. POP Korkosalkun -rahaston varat sijoitetaan korkomarkkinoille, pääsääntöisesti sijoitusrahastojen ja yhteissijoitusyritysten osuuksiin. Rahasto voi sijoitusrahastodirektiivistä poiketen sijoittaa enemmän kuin 20 % saman sijoitusrahaston tai yhteissijoitusyrityksen osuuksiin. Syyskuusta 2020 lähtien Rahasto sijoittaa varansa käteisvaroja lukuun ottamatta Säästöpankki Korkosalkku -sijoitusrahastoon (kohderahasto). Kohderahasto sijoittaa varansa korkomarkkinoille pääsääntöisesti muiden rahastojen kautta. Rahasto on luopunut vertailuindeksistä 28.8.2020 lukien.

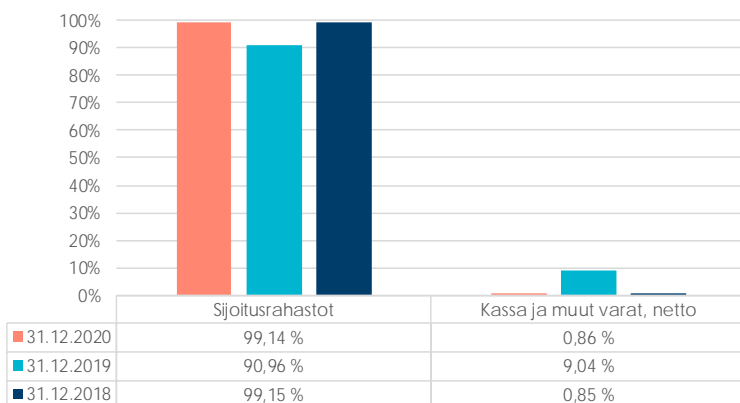
Rahasto voi käyttää sijoitustoiminnassaan johdannaisia saavuttaakseen lisätuottoja ja tehostaakseen riskienhallintaa

Tuotonjako

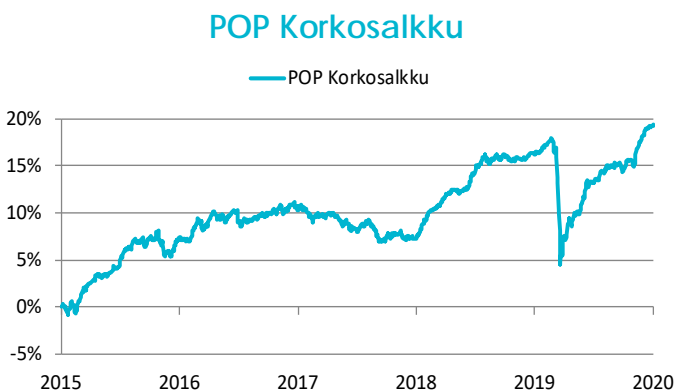
Rahastolla on sekä tuotto-osuuksia (A-osuudet) että kasvuosuuksia (B-osuudet). A-osuuksille Tuotto-osuuksien omistajille maksetaan Rahaston varoista tuottona se määrä, jonka Rahastoyhtiön varsinainen yhtiökokous vuosittain päättää Rahaston tilinpäätöksen vahvistamisen yhteydessä.

Huhtikuussa 2020 jaettu tuotto-osuus oli 0,04 € /osuus.

Rahaston sijoitusten jakauma



Rahasto-osuuden kehitys



Kulut ja tunnusluvut

| | |
|----------------------|-------------|
| Merkintäpalkkio: | 0,50 % |
| Lunastuspalkkio: | 0,50 % |
| Hallinnointipalkkio: | 1,00 % p.a. |
| Säilytyspalkkio: | - |
| Juoksevat kulut: | 1,29 % |
| Volatiliteetti: | 5,45 % |
| Sharpen luku: | 0,52 |
| Tracking error: | - |
| Kiertonopeus: | 230,94 % |
| Kaupankäyntikulut: | 0,02 % |

Perustiedot

| | |
|------------------|-----------------------------------|
| Aloituspäivä | |
| Salkunhoitaja | Sp-Rahastoyhtiö Oy / Lassi Kallio |
| Vertailuindeksi: | Ei vertailuindeksiä |

Avainluvut

| | 31.12.19 | 31.12.20 |
|-------------------------|-------------|----------|
| Rahaston arvo M€ | 12,0 | 12,1 |
| Osuuden arvo (A) € | 1,298 | 1,289 |
| Osuuden arvo (B) € | 1,605 | 1,648 |
| Tuotto-osuus € | 0,025415453 | 0,04 |
| Osuudenomistajien määrä | 2 043 | 1 984 |

Erikoissijoitusrahasto POP Korkosalkku: tulos ja tase 31.12.2020

| TULOSLASKELMA | 1.1.-31.12.2020 | 1.1.-31.12.2019 |
|--------------------------------------|----------------------|----------------------|
| TUOTOT JA ARVONMUUTOKSET | | |
| Arvopapereiden nettotuotot | 294 390,64 | 3 228 990,89 |
| Johdannaissopimusten nettotuotot | 0,00 | 320 440,00 |
| Osinkotuotot ja voitto-osuudet | | |
| Korkotuotot | | |
| Muut tuotot | 102 361,73 | 326 790,06 |
| | 396 752,37 | 3 876 220,95 |
| KULUT | | |
| Palkkiokulut | | |
| Rahastoyhtiölle | -112 872,76 | -393 329,71 |
| Säilytisyhteisölle | -112 872,76 | -393 329,71 |
| Korkokulut | 0,00 | -2 296,46 |
| Muut kulut | -3 234,91 | -433,85 |
| | -116 107,67 | -396 060,02 |
| TILIKAUDEN VOITTO / TAPPIO | 280 644,70 | 3 480 160,93 |
| TASE | | |
| | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
| VASTAAVAA | | |
| Arvopaperit markkina-arvoon | 12 034 205,64 | 10 991 584,49 |
| Myyntisaamiset | | |
| Muut saamiset | | |
| Johdannaissopimusten arvonnousut | | 0,00 |
| Muut | | |
| Siirtosaamiset | 11 705,12 | 3 182,58 |
| Rahat ja pankkisaamiset | 105 561,81 | 1 108 839,51 |
| Vastaavaa yhteensä | 12 151 472,57 | 12 103 606,58 |
| VASTATTAVAA | | |
| Rahaston arvo | | |
| Rahaston arvo | 12 138 451,92 | 12 084 563,04 |
| Vieras pääoma | | |
| Pitkäaikaiset velat | | |
| Ostovelat | 2 380,00 | 8 185,00 |
| Muut velat | | |
| Johdannaissopimusten arvonalennukset | | |
| Muut | 0,00 | 0,00 |
| Siirtovelat | 10 640,65 | 10 858,54 |
| Vastattavaa yhteensä | 12 151 472,57 | 12 103 606,58 |

Erikoissijoitusrahasto POP Korkosalkku: liitetiedot 31.12.2020

| TULOSLASKELMAN LIITETIEDOT | 1.1.-31.12.2020 | 1.1.-31.12.2019 |
|---|-----------------|-----------------|
| Arvopaperien nettotuotot | | |
| Korkosidonnaiset erät | | |
| Luovutusvoitot | 172 815,81 | 3 335 904,45 |
| Luovutustappiot | -222 814,70 | -2 831,73 |
| Realisoitumattomat arvonmuutokset | 344 389,53 | -104 081,83 |
| Johdannaissopimusten nettotuotot | | |
| Korkosidonnaiset erät | | |
| Luovutusvoitot | 0,00 | 448 280,00 |
| Luovutustappiot | 0,00 | -91 440,00 |
| Realisoitumattomat arvonmuutokset | 0,00 | -36 400,00 |
| Yhteensä | 294 390,64 | 3 549 430,89 |
| Jaetut ja uudelleen sijoitetut tuotot | | |
| Tuottoa jaettu A-osuuksille / osuus | 0,04 | 0,03 |
| Yhteensä | 27 769,65 | 16 755,37 |
| Sijoitusten käyvän arvon nousut ja laskut brutto | | |
| Käyvän arvon nousut | 344 389,53 | -796 291,34 |
| Käyvän arvon laskut | 0,00 | 655 809,52 |
| Sijoitusrahaston sijoituksiin liittyvät kaupankäyntikulut | 2 410,78 | 428,24 |
| TASEEN LIITETIEDOT | | |
| Rahaston arvo tilikauden alussa | 12 084 563,04 | 42 411 339,67 |
| Rahasto-osuuksien merkinnät | 2 772 033,91 | 10 297 866,95 |
| Rahasto-osuuksien lunastukset | -2 971 020,08 | -44 088 049,14 |
| Tuotonjako | -27 769,65 | -16 755,37 |
| Tilikauden voitto/tappio | 280 644,70 | 3 480 160,93 |
| Rahaston arvo tilikauden lopussa | 12 138 451,92 | 12 084 563,04 |
| Rahaston sääntöjen mukaiset tuotonjakokelpoiset varat 31.12. | | |
| A-osuudet | 689 566,54 | 857 513,95 |
| Rahasto pyrkii jakamaan tuotto-osuuksien omistajille tuottoa vähintään 3 % | | |

Erikoissijoitusrahasto POP Korkosalkku: tulos ja tase 31.12.2020

| Arvopaperi | Määrä | Kurssi | Markkina-arvo eur | Prosenttia rahaston arvosta |
|---|--------------|----------------|----------------------|-----------------------------|
| EUR Sijoitusrahastot | | | | |
| Säästöpankki Korkosalkku B | 213 206,1094 | 56,444000 | 12 034 205,64 | 99,14 % |
| EUR Sijoitusrahastot yhteensä: | | | 12 034 205,64 | 99,14 % |
| Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä | | | 12 034 205,64 | 99,14 % |
| Kassa ja muut varat, netto | | | 104 246,28 | 0,86 % |
| RAHASTON ARVO | | | 12 138 451,92 | 100,00 % |
| Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä | | | | |
| Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet) | | 6 946 000,3432 | | |
| Tuotto-osuuksien lukumäärä (A-osuudet) | | 534 962,4014 | | |
| Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus) | | 1,648 | | |
| Rahasto-osuuden arvo A (tuotto-osuus) | | 1,289 | | |

Omistajaohjaus

Sp-Rahastoyhtiö Oy:n (jäljempänä Sp-Rahastoyhtiö) hallitus on hyväksynyt omistajapolitiikan ja omistajaohjauksen periaatteet. Sp-Rahastoyhtiön omistajaohjauksen tarkoitus on ennen kaikkea osuudenomistajien yhteisten etujen valvominen. Rahasto-osuudenomistajien yhteinen etu tarkoittaa heidän omistamiensa rahasto-osuuksien arvon mahdollisimman hyvää kehitystä suhteessa rahaston säännöissä määritettyyn sijoituspolitiikkaan ja riskitasoon. Kunkin rahaston sijoitustoiminnan tavoitteet määritellään rahaston säännöissä. Rahastotoiminnan luonteesta johtuen yksittäisten osuudenomistajien intressit voivat erota toisistaan paljonkin.

Rahastotoiminta perustuu jatkuvuuteen. Sp-Rahastoyhtiö katsoo, että rahastosijoittaminen on luonteeltaan pitkäjänteistä toimintaa ja suosittaa osakerahastoja asiakkailleen pääsääntöisesti pitkäaikaisiksi sijoituksiksi. Näin ollen omistajavaltaa on käytettävä siten, että yhtiöiden arvo ja sen kautta rahasto-osuuksien arvo kehittyy hyvin pitkällä aikavälillä.

Sijoitustoiminnan vastuullisuus

Omistajaohjaus liittyy kiinteästi sijoitustoiminnan vastuullisuuteen. Sp-Rahastoyhtiö huomioi sijoitustoiminnassaan ympäristöön, yhteiskunnalliseen vastuuseen ja hyvään hallintotapaan liittyvät tekijät eli ESG-asiat (environment, social, governance). Sp-Rahastoyhtiö katsoo, että vastuullisuuden huomioiminen auttaa sijoituskohteisiin liittyvien riskien hallinnassa sekä mahdollisuuksien löytämisessä. Pyrkimyksenä on lisätä avoimuutta, läpinäkyvyyttä ja vastuullisuuden toteutumista kohdeyritysten toiminnassa. Lisäksi tavoitteena on edistää muutosta kohti kestävämpää yritystoimintaa ja yhteiskuntaa. Sp-Rahastoyhtiö on allekirjoittanut YK:n tukemat vastuullisen sijoittamisen periaatteet (PRI) vuonna 2014 ja on Finsif ry:n eli Suomen vastuullisen sijoittamisen yhdistyksen aktiivinen jäsen. Sp-Rahastoyhtiö on liittynyt CDP:n (ent. Carbon Disclosure Project) sijoittaja-allekirjoittajaksi ilmastonmuutos-, vesi- ja metsäkatoaloitteisiin vuonna 2018 ja Climate Action 100+ -aloitteeseen vuonna 2019.

Omistajaohjauksen käyttö

Säästöpankkirahastot osallistuvat omistajaohjauksen periaatteiden mukaisesti rahastojen sijoituskohteena olevien yhtiöiden yhtiökokouksiin. Säästöpankkirahastot osallistuivat vuoden 2020 aikana kahdeksaan yhtiökokoukseen: seitsemään kotimaassa ja yhteen ulkomailla. Poikkeuksellisen vuoden takia osallistumismäärä yhtiökokouksiin oli vähäisempi. Säästöpankki Kotimaa osallistui seitsemään kokoukseen, Säästöpankki Pienyhtiöt kuuteen, Säästöpankki Itämeri viiteen, Säästöpankki Korkopluks kahteen, Säästöpankki Eurooppa yhteen ja Säästöpankki Kiinteistöosake Eurooppa yhteen. Yhdessä yhtiökokouksessa äänestimme kyseisen yhtiön johdon ehdotuksia vastaan.

Sijoittajien turva

Rahastoyhtiö toimii Sijoittajien korvausrahaston jäsenenä. Sijoittajien korvausrahasto kattaa täyden valtakirjan varainhoidon, mutta ei sijoitusrahastotoimintaa eli sijoitusrahastojen osuudenomistajat eivät kuulu Sijoittajien korvausrahaston suojan piiriin. Myöskään sijoitussidonnaiset vakuutukset eivät kuulu Sijoittajien korvausrahaston suojan piiriin. Korvausrahasto korvaa maksukyvyttömyyden perusteella ei-ammattimaiselle asiakkaalle aiheutuneet menetykset silloin, kun korvausrahaston jäsen ei ole suorittanut suojan piiriin kuuluvan sijoittajan selviä ja riidattomia saatavia sopimuksen mukaisesti. Yhdelle sijoittajalle maksettavan korvauksen määrä on 9/10 sijoittajan yhdeltä sijoituspalveluyritykseltä olevan saatavan suuruudesta, kuitenkin enintään 20 000 euroa. Korvausrahasto ei korvaa osakekurssin laskusta tai vääristä sijoituspäätöksistä johtuvia tappioita, joten asiakas vastaa omien sijoituspäätöstensä seurauksista.

Tunnuslukujen laskentaperiaatteet

Seuraavassa esitetään rahastoihin liittyvien raportoitavien tunnuslukujen laskentaperiaatteita. Esitetyt rahastojen tunnusluvut on laskettu Suomen Sijoitusrahastoyhdistyksen suosituksen mukaisesti. Suositus on nähtävissä Sp-Rahastoyhtiö Oy:n kotisivuilla osoitteessa www.sp-rahastoyhtio.fi

Juoksevat kulut

Juoksevat kulut on laskettu kuluneen 12 kuukauden toteutuneista kuluista. Ne sisältävät rahaston hallinnointi- ja säilytyspalkkiot sekä mahdolliset alarahastojen perimät palkkiot. Juoksevat kulut ovat samat kaikille sijoittajille. Ne eivät sisällä tuottosidonnaisia palkkioita eivätkä rahaston maksamia kaupankäyntikuluja, paitsi toisen rahaston osuuksien ostamisesta tai myymisestä mahdollisesti maksetut merkintä- ja lunastuspalkkiot. Juoksevien kulujen laskennassa huomioidaan, jos rahastolle hyvitetään palkkionpalautusta kohderahastosta. Juoksevien kulujen määrä voi vaihdella vuodesta toiseen.

Kaupankäyntikulut

Rahaston kaupankäyntikulut ilmaistaan prosentteina rahaston pääomasta. Luku lasketaan siten, että rahaston todelliset kaupankäyntikulut jaetaan rahaston kyseisen jakson korkeimmalla pääomalla.

Kiertonopeus

Kiertonopeus kuvaa rahaston salkunhoidon aktiivisuutta. Mitä suurempi kiertonopeus on, sitä aktiivisemmin rahastolla on käyty kauppaa suhteutettuna sen keskimääräiseen pääomaan.

Negatiivinen kiertonopeus tarkoittaa, että salkunhoitajan käymän arvopaperikaupan kokonaisvolyymi on ollut pienempi kuin merkintöjen ja lunastusten.

Kiertonopeuden laskennassa ei ole huomioitu johdannaisten kauppia.

Sharpen luku

Sharpen luku mittaa riskittömälle korolle saatua lisätuottoa suhteessa tuoton volatiliteettiin. Mitä suurempi on rahaston Sharpen luku, sitä paremmin rahasto on tuottanut suhteessa riskiinsä. Positiivinen Sharpen luku kertoo kannattavasta riskinotosta ja negatiivinen luku riskitöntä korkoa huonommasta tuotosta.

Tracking error

Tracking error kertoo kuinka tarkasti sijoituksen tuotto on seurannut vertailuindeksin tuottoa. Jos rahaston tracking error on suuri, rahaston tuotto on vaihdellut paljon suhteessa vertailuindeksin tuottoon. Vastaavasti rahaston alhainen tracking error paljastaa historiallisten tuottojen olleen lähellä vertailuindeksin tuottoja. Yleisesti voidaan sanoa, että aktiivisesti hoidettujen rahastojen tracking error on suurempi kuin passiivisesti hoidettujen rahastojen.

Volatiliteetti

Volatiliteetti on riskimittari, joka kuvaa arvopaperien tuottojen vaihtelua. Luku lasketaan päivätuottojen keskihajonnasta ja ilmoitetaan prosentteina vuodessa.

Tilinpäätösperiaatteet

Laadintaperiaatteet

Sijoitusrahastojen tuloslaskelmat ja taseet liitetietoineen on laadittu valtiovarainministeriön asetuksen No 231/2014 mukaan.

Arvopapereiden realisoitumattomat arvonnousut ja arvonalennukset on kirjattu tulosvaikutteisesti valtiovarainministeriön päätöksen edellyttämällä tavalla. Realisoitumattomat arvomuutokset sisältyvät tuloslaskelmaeriin "arvopapereiden nettotuotot" ja "johdannaissopimusten nettotuotot".

Myyntivoittojen ja -tappioiden kirjauksessa on noudatettu fifo-periaatetta. Arvopapereiden realisoituneet myyntivoitot ja -tappiot on laskettu arvopapereiden myyntihinnan ja hankintahinnan erotuksena.

Arvopapereiden realisoitumattomat arvomuutokset on laskettu tilinpäätöshetken markkinahinnan ja arvopaperin hankintahinnan erotuksena.

Arvostusperiaatteet

Arvopaperit, korkosijoitukset ja johdannaissopimukset on arvostettu markkina-arvoon siten, kuin kunkin rahaston säännöissä on määrätty.

Ulkomaan rahan määräiset erät on muutettu euromääräisiksi käyttäen arvonnousuhetken julkisen hinnanseurantajärjestelmän ilmoittamien kansainvälisten valuuttapankkien viimeisten valuuttanoteerausten keskihintoja.

Saamiset ja velat on tilinpäätöksessä esitetty nimellisarvoon.

Esitetyt rahastojen tunnusluvut on laskettu Suomen Sijoitusrahastoyhdistys ry:n 1.9.2005 antaman suosituksen mukaisesti.

Hallituksen voitonjakoesitys

Hallitus ehdottaa, että kunkin alla olevassa taulukossa esitetyn rahaston tuotto-osuuksien omistajille jaetaan tuotto, joka lasketaan taulukossa esitetyn kiinteän tuotonjakoprosentin mukaan. Tuotto maksetaan niille tuotto-osuuksien omistajille, jotka yhtiökokouspäivää seuraavana päivänä ovat merkityt osuudenomistajarekisteriin.

Tuotto-osuus maksetaan rahasto-osuusrekisteriin merkityille A-osuuksien omistajalle varsinaista yhtiökokouspäivää seuraavan päivän rekisteritietojen mukaisesti yhtiökokouksen määräämänä päivänä, kuitenkin viimeistään yhden (1) kuukauden kuluttua Rahastoyhtiön yhtiökokouksesta. Tuotto-osuuksille maksettavan tuoton yhteismäärä euroissa määräytyy vasta yhtiökokouspäivää seuraavana päivänä rahasto-osuusrekisteriin merkittyjen tuotto-osuuksien mukaan käyttäen laskentaperusteena kiinteää prosenttilukua.

| RAHASTO | TUOTTO-OSUUS % |
|---------------------------------------|----------------|
| Säästöpankki Eurooppa | 6 |
| Säästöpankki Itämeri | 6 |
| Säästöpankki Kiinteistöosake Eurooppa | 6 |
| Säästöpankki Kotimaa | 6 |
| Säästöpankki Osake Maailma | 6 |
| Säästöpankki Pienyhtiöt | 6 |
| Säästöpankki Kantti | 6 |
| Säästöpankki Ryhti (ent. Maailma) | 5 |
| Säästöpankki Maltti | 2 |
| Säästöpankki High Yield | 3 |
| Säästöpankki Korke Plus | 3 |
| Säästöpankki Pitkäkorko | 2 |
| Säästöpankki Yrityslaina | 2 |
| Säästöpankki Kiinteistö | 0 |
| POP Korkosalkku | 3 |

Säästöpankki Amerikka, Säästöpankki Korkosalkku ja Säästöpankki Lyhytkorko -sijoitusrahastolla sekä Säästöpankki Aasia, Säästöpankki Kehittyvät Korkomarkkinat, Säästöpankki Kehittyvät Markkinat, Säästöpankki Venäjä, Säästöpankki Korkopainoinen, Säästöpankki Tasapainoinen, Säästöpankki Osakepainoinen, Säästöpankki Tuottohakuinen ja Säästöpankki Ympäristö -erikoissijoitusrahastoilla on vain kasvuosuuksia, joten niille ei jaeta tuottoa, vaan voittovarot sijoitetaan sijoitusrahaston sijoitusstrategian mukaisesti edelleen.

Samoin POP Eurooppa, POP Maailma, POP Optimi, POP Pohjoismaat, POP Suomi ja POP Vakaa sijoitusrahastoilla on vain kasvuosuuksia, joten niille ei jaeta tuottoa, vaan voittovarot sijoitetaan sijoitusrahaston sijoitusstrategian mukaisesti edelleen.

Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitukset

Helsingissä, helmikuun 4. päivänä 2021.

Karri Alameri
puheenjohtaja

Lauri Kalpala
varapuheenjohtaja

Ville-Pekka Porkka

Petteri Vaarnanen
toimitusjohtaja

Tilinpäätösmerkintä

Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu kertomus.

Helsingissä, helmikuun päivänä 2021

KPMG Oy Ab
päävastuullinen tilintarkastaja Petri Kettunen, KHT

6.2 Sp-Rahastojen Vuosikertomus 2020.pdf

Signers:

| <i>Name</i> | <i>Method</i> | <i>Date</i> |
|------------------------------|--------------------|------------------------|
| VILLE-PEKKA PORKKA | FTN (Nordea) | 2021-02-04 13:01 GMT+1 |
| LAURI JUHANI KALPALA | FTN (Säästöpankki) | 2021-02-04 13:03 GMT+1 |
| KARRI ARNE OLAVI ALAMERI | FTN (Säästöpankki) | 2021-02-04 13:42 GMT+1 |
| SAMI PETTERI VAARNANEN | FTN (Nordea) | 2021-02-04 13:43 GMT+1 |
| PETRI ILMARI JUHANI KETTUNEN | FTN (Nordea) | 2021-02-05 13:22 GMT+1 |

**This document package contains:**

- Front page (this page)
- The original document(s)
- The electronic signatures. These are not visible in the document, but are electronically integrated.



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
D62EAFF888F4502BEDA1D446047541A

THE SIGNED DOCUMENT FOLLOWS ON THE NEXT PAGE >

Sp-Rahastoyhtio Oy

Teollisuuskatu 33

00510 Helsinki

puh: 010 436 6500

fax: 010 436 6559

sp-rahastoyhtio@saastopankki.fi

www.sp-rahastoyhtio.fi

Y-tunnus: 1795631-6