

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

VUOSIKERTOMUS 2021

31.12.2021

Sisällysluettelo	
Hallituksen toimintakertomus	3
Säästöpankki Aasia -erikoissijoitusrahasto	5
Säästöpankki Amerikka -sijoitusrahasto	9
Säästöpankki Eurooppa -sijoitusrahasto	14
Säästöpankki High Yield -sijoitusrahasto	19
Säästöpankki Itämeri -sijoitusrahasto	25
Säästöpankki Kantti -sijoitusrahasto	32
Säästöpankki Kehittyvät Korkomarkkinat -erikoissijoitusrahasto	36
Säästöpankki Kehittyvät Markkinat -erikoissijoitusrahasto	40
Säästöpankki Kiinteistö -erikoissijoitusrahasto	44
Säästöpankki Kiinteistöosake Eurooppa -sijoitusrahasto	48
Säästöpankki Korkopainoinen -erikoissijoitusrahasto	53
Säästöpankki Korke Plus -sijoitusrahasto	57
Säästöpankki Korkosalkku -sijoitusrahasto	65
Säästöpankki Kotimaa -sijoitusrahasto	69
Säästöpankki Lyhytkorko -sijoitusrahasto	74
Säästöpankki Maltti -sijoitusrahasto	79
Säästöpankki Ryhti -sijoitusrahasto	83
Säästöpankki Osake Maaailma -sijoitusrahasto	87
Säästöpankki Osakepainoinen -erikoissijoitusrahasto	93
Säästöpankki Pienyhtiöt -sijoitusrahasto	97
Säästöpankki Pitkäkorko -sijoitusrahasto	103
Säästöpankki Tasapainoinen -erikoissijoitusrahasto	107
Säästöpankki Tuottohakuinen -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 SIOITUSMARKKINAT VUONNA 2021

Vuoteen 2021 siirryttiin talouden näkökulmasta optimistisissa tunnelmissa. Koronavirukseen oli kehitetty rokote, joka loi uskoa siihen, että pandemiasta päästään hiljalleen eroon. Vuonna 2021 maailmantalous elpyikin ripeästi. OECD ennustaa maailmantalouden kasvaneen 5,6 % vuonna 2021, mikä on nopein tahti vuosikymmeniin. Kiinassa elpyminen käynnistyi ensimmäisenä ja pandemiaa edeltävä bruttokansantuotteen taso saavutettiin jo vuonna 2020. USA:ssa elpyminen käynnistyi Eurooppaa ripeämmin nopeammin käynnistyneen rokottamisen myötä ja BKT:n lähtötaso saavutettiin vuoden 2021 toisella neljänneksellä. Euroalueen odotetaan saavuttaneen pandemiaa edeltäneen lähtötason vuoden 2021 lopulla. Globaalisti talouden elpyminen oli erittäin nopeaa kevään ja kesän aikana, mutta syksyä kohti elpymisen nopein vaihe alkoi jäädä jo taakse. Nopean elpymisen seurauksena taloudessa nähtiin erilaisia kapasiteettirajoitteita, jotka yhdessä raaka-aine- ja energiahintojen nousun myötä johtivat inflaation nousuun.

Muutokset rahapolitiikassa, inflaation kiihtyminen ja pandemian aiheuttama epävarmuus vaikuttivat sijoitusympäristöön vuonna 2021. Koronaviruksen eri variantit ja niiden vaikutukset talouskasvuodotuksiin heijastuivat osakekurssien kehitykseen erityisesti loppuvuodesta 2021. Odotukset korkojen noususta kasvoivat vuoden mittaan, mikä näkyi korkosijoitusten tuottojen heikentymisenä loppuvuodesta. Kiinan talouskasvuun ja erityisesti kiinteistömarkkinoiden vakauteen liittyvät huolet nousivat otsikoihin syksyllä. Kehittyvien markkinoiden näkymiä heikensi pandemian lisäksi globaaleihin tuotantoketjuihin liittyvät haasteet. Näistä epävarmuustekijöistä huolimatta, sijoitusvuotta 2021 voidaan pitää tuottojen valossa kokonaisuutena erittäin hyvänä.

NÄKYMÄT VUODELLE 2022

Maailmantalouden elpymisen odotetaan jatkuvan vuonna 2022, vaikkakin elpymisen nopein pyrähdys nähtiin jo vuonna 2021. OECD arvioi maailmantalouden kasvavan 4,5 prosenttia vuonna 2022. Pandemia tilanteen kehitys säilyy yhtenä epävarmuustekijänä vuonna 2022. Vaikutukset sijoitusmarkkinoihin jäävät todennäköisesti maltilliseksi. Sijoitusmarkkinoiden näkökulmasta merkittävien riskitekijä on talouskasvun hidastuminen kiihtyvän inflaation ja nousevien korkojen vuoksi. Koronakriisin aikana finanssi- ja rahapoliittinen tuki ovat olleet voimakkaita. Hiljalleen näitä tukitoimia ollaan vähentämässä ja esimerkiksi USA:n keskuspankki on jo viitoittanut arvopapereiden osto-ohjelman vähentämisestä ja koronnostoista vuonna 2022. Tukitoimista luopuminen ja sen vaikutukset sijoitusmarkkinoihin on yksi vuoden merkittävistä teemoista.

Näkemyksemme mukaan vuosi 2022 tulee alkamaan sijoittajien näkökulmasta suotuisissa merkeissä. Sijoitusmarkkinoiden huomio tulee keskittymään inflaation kehitykseen ja sen aiheuttamiin muutoksiin keskuspankkien rahapolitiikassa. Myös geopolitiittiset jännitteet ovat kasvaneet, millä voi olla välillisiä vaikutuksia maailmankauppaan ja talouskasvuun. Koronapandemian aiheuttama epävarmuus ei ole täysin poistunut, mutta sen vaikutukset sijoitusmarkkinoihin tulevat jäämään aikaisempaa vähäisemmiksi. Näistä epävarmuustekijöistä huolimatta näemme sijoitusympäristön lähtökohdat vuoteen 2022 suotuisina. Talouskasvu ja yritysten tuloksetekokyky ovat hyvällä tasolla, mikä osaltaan tulee tukemaan osakekurssien kehitystä erityisesti vuoden ensimmäisellä puoliskolla. Kasvatavat investoinnit tukevat talouskasvua, korkotaso on edelleen historiallisesti tarkasteluna matalalla tasolla, ja kotitalouksien kertyneet säästöt kanavoituvat kulutukseen.

Euroopan unionin jäsenvaltioissa kestäväan rahoitukseen ja taksonomiaan liittyvät lainsäädäntömuutokset tulevat vaikuttamaan merkittävästi sijoitusmarkkinoihin tulevaisuudessa. Vuonna 2022 tulemme jatkamaan panostuksia yritystutkimukseen ja pitkänjänteiseen työhön asiakkaidemme hyvinvoinnin edistämiseksi. Vastuullisuus tulee jatkossakin olemaan kaiken toimintamme ytimessä ja toimimme aktiivisesti kansainvälisissä yhteistyöhankkeissa, sekä suoraan yritysten kanssa kestäväan kehityksen edistämiseksi.

SP-RAHASTOYHTIÖ OY:N HALLITUS JA TOIMITUSJOHTAJA

Sp-Rahastoyhtiö Oy:n hallitus:

Karri Alameri, puheenjohtaja
Martti Hakala, varapuheenjohtaja
Kimmo Laaksonen, riippumaton jäsen

Toimitusjohtaja
Petteri Vaaranen

Toimitusjohtajan sijainen
Ilkka Huura

TILINTARKASTAJAT

KPMG Oy Ab

Päävastuullinen tilintarkastaja Mikko Kylliäinen, KHT

Varatilintarkastaja:

KHT Tiia-Kaisa Kataja

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.

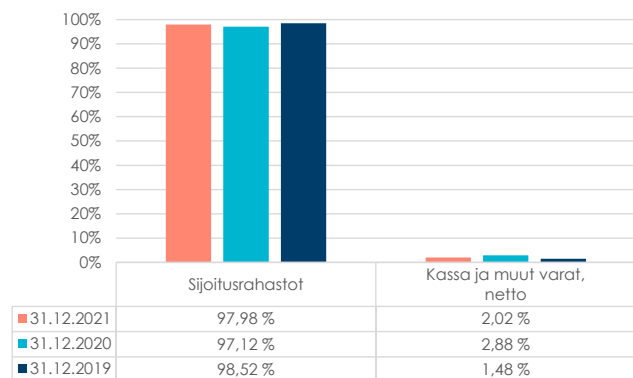
Otamme kaikkien hallinnoimiemme rahastojemme päätöksentekoprosessissa huomioon kestävyysriskit. Tarkemmat kuvaukset Sp-Rahastoyhtiön vastuullisen sijoittamisen lähestymistavoista ja kestävyysriskien huomioon ottamisesta sijoitusprosesseissa löytyvät Sp-Rahastoyhtiön nettisivuilta Vastuullisen sijoittamisen periaatteista ja Omistajaohjauspolitiikasta.

EU taksonomia on kestävä rahoituksen luokitusjärjestelmä. Sen tarkoituksena on tarjota yhdenmukaiset määritelmät ympäristön kannalta kestävästä taloudellisesta toiminnasta ja auttaa suuntaamaan rahoitusta ja sijoituksia kestävästi. Taksonomiakelpoisen toiminnan on edistettävä muun muassa vähintään yhtä kuudesta kestävyystavoitteesta, jotka liittyvät ilmastonmuutoksen hillintään, ilmastonmuutokseen mukautumiseen, vesivarojen kestävyteen, kiertotalouteen siirtymiseen, saastumisen välttämiseen sekä ekosysteemien tilan parantamiseen. Tähän rahoitustuotteeseen sisältyvissä sijoituksissa ei oteta huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia EU:n kriteerejä.

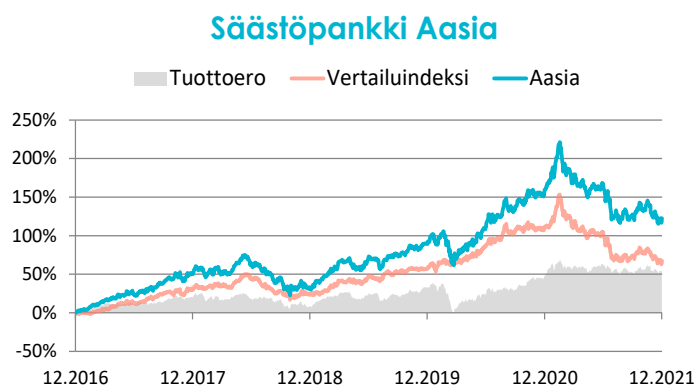
Tuotonjako

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

	31.12.19	31.12.20	31.12.21
Rahaston arvo M€	22,8	39,5	46,3
Osuuden arvo (B) €	95,788	131,641	112,662
Osuuden arvo (POP) €	95,788	131,641	112,662
Osuudenomistajien määrä	4 400	6 175	7 663

Kulut ja tunnusluvut

Merkintäpalkkio:	1,00 %
Lunastuspalkkio:	1,00 %
Hallinnointipalkkio:	1,00 % p.a.
Säilytyspalkkio:	0,00 % p.a.
Juoksevat kulut:	1,69 %
Volatiliteetti	21,46 %
Sharpen luku:	-0,65
Tracking error:	13,74 %
Kiertonopeus:	1,98 %
Kaupankäyntikulut:	0,00 %

Säästöpankki Aasia -erikoissijoitusrahasto: tulos ja tase 31.12.2021

TULOSLASKELMA	1.1.-31.12.2021	1.1.-31.12.2020
TUOTOT JA ARVONMUUTOKSET		
Arvopapereiden nettotuotot	-7 948 963,86	9 544 593,26
Johdannaissopimusten nettotuotot	0,00	0,00
Osinkotuotot ja voitto-osuudet	0,00	0,00
Korkotuotot	0,00	0,00
Muut tuotot	113 134,03	178 554,30
	-7 835 829,83	9 723 147,56
KULUT		
Palkkiokulut		
Rahastoyhtiölle	-480 549,59	-287 343,65
Säilytysyhteisölle	0,00	0,00
	-480 549,59	-287 343,65
Korkokulut	0,00	0,00
Muut kulut	-18 243,19	-10 674,06
	-498 792,78	-298 017,71
TILIKAUDEN VOITTO / TAPPIO	-8 334 622,61	9 425 129,85
TASE		
	31.12.2021	31.12.2020
VASTAAVAA		
Arvopaperit markkina-arvoon	45 427 902,89	38 391 302,86
Myyntisaamiset	0,00	0,00
Muut saamiset		
Johdannaissopimusten arvonnousut	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00
Siirtosaamiset	23 226,93	14 567,97
Rahat ja pankkisaamiset	998 793,41	1 238 841,00
Vastaavaa yhteensä	46 449 923,23	39 644 711,83
VASTATTAVAA		
Rahaston arvo		
Rahaston arvo	46 364 663,71	39 530 414,15
Vieras pääoma		
Pitkäaikaiset velat	0,00	0,00
Ostovelat	0,00	0,00
Muut velat		
Johdannaissopimusten arvonalennukset	0,00	0,00
Muut	36 068,69	72 280,97
Siirtovelat	49 190,83	42 016,71
Vastattavaa yhteensä	46 449 923,23	39 644 711,83

Säästöpankki Aasia -erikoissijoitusrahasto: liitetiedot 31.12.2021

TULOSLASKELMAN LIITETIEDOT	1.1.-31.12.2021	1.1.-31.12.2020
Arvopaperien nettotuotot		
Osakesidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	385 707,00	1 374 671,09
Luovutustappiot	0,00	0,00
Realisoitumattomat arvonmuutokset	-8 334 670,86	8 169 922,17
Johdannaissopimusten nettotuotot		
Osakesidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	0,00	0,00
Luovutustappiot	0,00	0,00
Realisoitumattomat arvonmuutokset	0,00	0,00
Yhteensä	-7 948 963,86	9 544 593,26
Sijoitusten käyvän arvon nousut ja laskut brutto		
Käyvän arvon nousut	0,00	8 169 922,17
Käyvän arvon laskut	-8 334 670,86	0,00
Sijoitusrahaston sijoituksiin liittyvät kaupankäyntikulut	0,00	0,00
TASEEN LIITETIEDOT	31.12.2021	31.12.2020
Rahaston arvo tilikauden alussa	39 530 414,15	22 827 807,18
Rahasto-osuuksien merkinnät	23 796 141,73	14 929 935,25
Rahasto-osuuksien lunastukset	-8 627 269,56	-7 652 458,13
Tuotonjako	0,00	0,00
Tilikauden voitto/tappio	-8 334 622,61	9 425 129,85
Rahaston arvo tilikauden lopussa	46 364 663,71	39 530 414,15

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 31.12.2021

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo eur	Prosenttia rahaston arvosta
EUR Sijoitusrahastot				
Morgan Stanley Asian Opportunity Z	799 928	56,790000	45 427 902,89	97,98 %
EUR Sijoitusrahastot yhteensä:			45 427 902,89	97,98 %
Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä			45 427 902,89	97,98 %
Kassa ja muut varat, netto			936 760,82	2,02 %
RAHASTON ARVO			46 364 663,71	100,00 %

Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä

Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet)	396 875,9704
Kasvuosuuksien lukumäärä (POP B-osuudet)	14 662,4896
Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus)	112,662
Rahasto-osuuden arvo B (POP kasvuosuus)	112,662

Säästöpankki Amerikka -sijoitusrahasto

Rahastoluokka: Pohjois-Amerikan markkinoiden osakerahasto

Sijoituspolitiikka

Säästöpankki Amerikka -sijoitusrahasto on osakerahasto, jonka varat sijoitetaan Pohjois-Amerikassa julkisen kaupankäynnin 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.

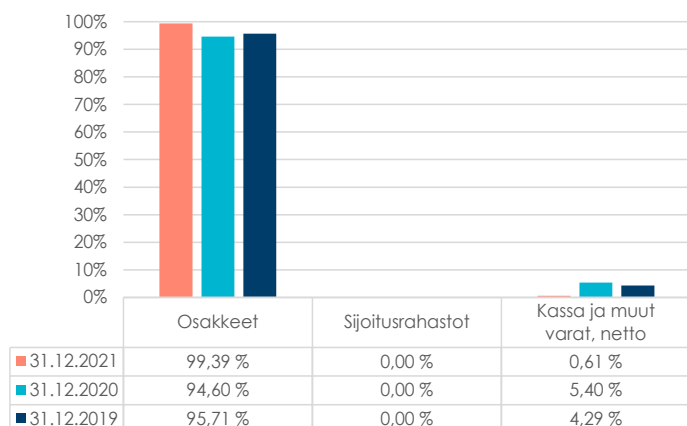
Rahaston toiminnassa pyritään rahasto-osuuden arvonnousuun, joka ylittää pitkällä aikavälillä vertailuindeksin arvonnousun. Sijoitustoiminnan tavoitteisiin pyritään aktiivisen omaisuudenhoidon keinoin.

Rahasto on katsauskaudella käyttänyt vakioituja johdannaisia salkunhallinnan tehostamiseen ja riskienhallintaan.

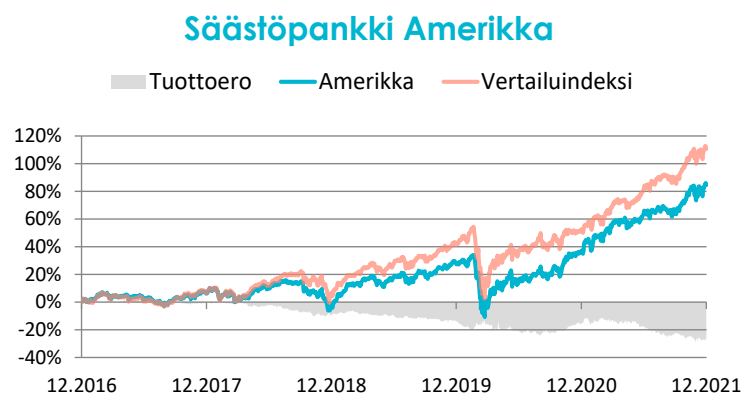
Tuotonjako

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 / Anders Pelli
Vertailuindeksi S&P 500 EUR Net TR

Avainluvut	31.12.19	31.12.20	31.12.21
Rahaston arvo M€	131,4	162,7	230,1
Osuuden arvo (B) €	162,961	175,631	236,285
Osuuden arvo (POP) €	162,961	175,631	236,285
Osuudenomistajien määrä	7 187	8 091	9 754

Kulut ja tunnusluvut

Merkintäpalkkio:	1,00 %
Lunastuspalkkio:	1,00 %
Hallinnointipalkkio:	1,75 % p.a.
Säilytyspalkkio:	-
Juoksevat kulut:	1,80 %
Volatiliteetti:	16,66 %
Sharpen luku:	2,11
Tracking error:	8,41 %
Kiertonopeus:	51,11 %
Kaupankäyntikulut:	0,02 %

Säästöpankki Amerikka -sijoitusrahasto: tulos ja tase 31.12.2021

TULOSLASKELMA	1.1.-31.12.2021	1.1.-31.12.2020
TUOTOT JA ARVONMUUTOKSET		
Arvopapereiden nettotuotot	58 622 721,06	11 365 771,46
Johdannaissopimusten nettotuotot	1 171 824,42	1 714 297,66
Osinkotuotot ja voitto-osuudet	2 049 950,62	1 757 490,66
Korkotuotot	0,00	0,00
Muut tuotot	150 439,13	0,00
	61 994 935,23	14 837 559,78
KULUT		
Palkkiokulut		
Rahastoyhtiölle	-3 532 363,41	-2 332 713,29
Säilytysyhteisölle	0,00	0,00
	-3 532 363,41	-2 332 713,29
Korkokulut	0,00	0,00
Muut kulut	-125 347,32	-164 361,74
	-3 657 710,73	-2 497 075,03
TILIKAUDEN VOITTO / TAPPIO	58 337 224,50	12 340 484,75
TASE		
	31.12.2021	31.12.2020
VASTAAVAA		
Arvopaperit markkina-arvoon	228 748 545,44	153 673 293,60
Myyntisaamiset	0,00	0,00
Muut saamiset		
Johdannaissopimusten arvonnousut	0,00	282 077,66
Muut	128 097,74	108 880,33
Siirtosaamiset	0,00	0,00
Rahat ja pankkisaamiset	1 687 868,55	9 024 495,89
Vastaavaa yhteensä	230 564 511,73	163 088 747,48
VASTATTAVAA		
Rahaston arvo		
Rahaston arvo	230 157 350,05	162 744 342,89
Vieras pääoma		
Pitkäaikaiset velat	0,00	0,00
Ostovelat	28 619,99	74 325,59
Muut velat		
Johdannaissopimusten arvonalennukset	0,00	0,00
Muut	22 945,72	24 223,60
Siirtovelat	355 595,97	245 855,40
Vastattavaa yhteensä	230 564 511,73	163 088 747,48

Säästöpankki Amerikka -sijoitusrahasto: liitetiedot 31.12.2021

TULOSLASKELMAN LIITETIEDOT	1.1.-31.12.2021	1.1.-31.12.2020
Arvopaperien nettotuotot		
Osakesidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	15 792 604,37	7 372 595,32
Luovutustappiot	-245 428,95	-1 347 258,99
Realisoitumattomat arvonmuutokset	43 075 545,64	5 340 435,13
Johdannaissopimusten nettotuotot		
Osakesidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	1 657 146,94	5 922 907,58
Luovutustappiot	-203 244,86	-4 490 687,58
Realisoitumattomat arvonmuutokset	-282 077,66	282 077,66
Yhteensä	59 794 545,48	13 080 069,12
Sijoitusten käyvän arvon nousut ja laskut brutto		
Käyvän arvon nousut	43 075 545,64	5 622 512,79
Käyvän arvon laskut	-282 077,66	0,00
Sijoitusrahaston sijoituksiin liittyvät kaupankäyntikulut	54 420,51	27 094,38
TASEEN LIITETIEDOT	31.12.2021	31.12.2020
Rahaston arvo tilikauden alussa	162 744 342,89	131 437 236,22
Rahasto-osuuksien merkinnät	37 970 689,72	36 743 464,01
Rahasto-osuuksien lunastukset	-28 894 907,06	-17 776 842,09
Tuotonjako	0,00	0,00
Tilikauden voitto/tappio	58 337 224,50	12 340 484,75
Rahaston arvo tilikauden lopussa	230 157 350,05	162 744 342,89

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 31.12.2021

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo eur	Prosenttia rahaston arvosta
USD Osakkeet	Valuuttakurssi:	1,132600		
Accenture Plc-Cl A	9 500	366,016246	3 477 154,34	1,51 %
Advanced Drainage Systems In	14 000	120,192477	1 682 694,68	0,73 %
Advanced Energy Industries	24 000	80,399082	1 929 577,96	0,84 %
Align Technology Inc	5 500	580,240155	3 191 320,85	1,39 %
Alphabet Inc-Cl A	4 560	2 557,866855	11 663 872,86	5,07 %
Amazon.Com Inc	2 000	2 943,969625	5 887 939,25	2,56 %
American Express Co	5 700	144,446407	823 344,52	0,36 %
Amerisourcebergen Corp	10 000	117,331803	1 173 318,03	0,51 %
Apple Inc	70 000	156,780858	10 974 660,07	4,77 %
Aptiv Plc	32 000	145,638354	4 660 427,34	2,02 %
Autozone Inc	2 250	1 850,953560	4 164 645,51	1,81 %
Axalta Coating Systems Ltd	97 000	29,242451	2 836 517,75	1,23 %
Bank Of America Corp	162 000	39,281300	6 363 570,55	2,76 %
Becton Dickinson And Co	14 000	222,037789	3 108 529,05	1,35 %
Blackrock Inc	3 000	808,370123	2 425 110,37	1,05 %
Boston Scientific Corp	70 000	37,506622	2 625 463,54	1,14 %
Broadcom Inc	5 300	587,506623	3 113 785,10	1,35 %
Citigroup Inc	61 500	53,319795	3 279 167,40	1,42 %
Coca-Cola Co/The	40 000	52,277945	2 091 117,78	0,91 %
Corteva Inc	120 000	41,744658	5 009 359,00	2,18 %
Darden Restaurants Inc	12 750	133,003708	1 695 797,28	0,74 %
Deckers Outdoor Corp	7 500	323,423980	2 425 679,85	1,05 %
Dupont De Nemours Inc	34 500	71,322621	2 460 630,41	1,07 %
Eastman Chemical Co	46 500	106,754371	4 964 078,23	2,16 %
Ebay Inc	49 000	58,714462	2 877 008,65	1,25 %
Electronic Arts Inc	27 500	116,457708	3 202 586,97	1,39 %
Fiserv Inc	27 400	91,638707	2 510 900,58	1,09 %
Gilead Sciences Inc	19 300	64,109130	1 237 306,20	0,54 %
Hilton Worldwide Holdings Inc	37 333	137,727353	5 141 775,27	2,23 %
Installed Building Products	10 000	123,362176	1 233 621,76	0,54 %
Intel Corp	23 000	45,470599	1 045 823,77	0,45 %
Intercontinental Exchange Inc	28 000	120,757549	3 381 211,37	1,47 %
International Flavors & Fragrances Inc	20 000	133,012538	2 660 250,75	1,16 %
Iqvia Holdings Inc	8 000	249,108246	1 992 865,97	0,87 %
Lear Corp	8 000	161,530991	1 292 247,93	0,56 %
M & T Bank Corp	25 800	135,599505	3 498 467,24	1,52 %
Masco Corp	66 200	61,998940	4 104 329,86	1,78 %
Medtronic Inc	36 100	91,338513	3 297 320,32	1,43 %
Merck & Co. Inc.	36 000	67,667314	2 436 023,31	1,06 %
Microchip Technology Inc	50 000	76,867385	3 843 369,24	1,67 %
Micron Technology Inc	58 000	82,244393	4 770 174,82	2,07 %
Microsoft Corp	41 000	296,945082	12 174 748,37	5,29 %
Mks Instruments Inc	11 500	153,778916	1 768 457,53	0,77 %
Mondelez International Inc A	96 200	58,546707	5 632 193,18	2,45 %
Parker Hannifin Corp	24 600	280,875861	6 909 546,18	3,00 %
Pnc Financial Services Group Inc	23 500	177,043970	4 160 533,29	1,81 %
Polaris Inc	20 000	97,042204	1 940 844,08	0,84 %

Ptc Inc	49 000	106,966272	5 241 347,34	2,28 %
Qualcomm Inc	37 000	161,460357	5 974 033,20	2,60 %
Quanta Services Inc	30 000	101,236094	3 037 082,82	1,32 %
Regeneron Pharmaceuticals Inc	5 300	557,584319	2 955 196,89	1,28 %
Schlumberger Ltd	170 000	26,443581	4 495 408,79	1,95 %
Service Corp International	70 000	62,678792	4 387 515,45	1,91 %
Ss&C Technologies Holdings Inc	21 000	72,382130	1 520 024,72	0,66 %
Target Corp	13 000	204,343987	2 656 471,83	1,15 %
Texas Instruments Inc	35 000	166,404733	5 824 165,64	2,53 %
Tjx Companies Inc	20 000	67,031609	1 340 632,17	0,58 %
Union Pacific Corp	25 500	222,435105	5 672 095,18	2,46 %
United Parcel Service B	10 000	189,245983	1 892 459,83	0,82 %
Western Digital Corp	20 000	57,575490	1 151 509,80	0,50 %
Visa Inc A	17 300	191,338513	3 310 156,28	1,44 %
Zimmer Biomet Holdings Inc	14 500	112,166696	1 626 417,09	0,71 %
Zoetis Inc	21 000	215,460003	4 524 660,05	1,97 %
USD Osakkeet yhteensä:			228 748 545,44	99,39 %
Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä			228 748 545,44	99,39 %
Kassa ja muut varat, netto			1 408 804,61	0,61 %
RAHASTON ARVO			230 157 350,05	100,00 %

Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä

Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet)	962 330,8222
Kasvuosuuksien lukumäärä (POP B-osuudet)	11 734,9392
Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus)	236,285
Rahasto-osuuden arvo B (POP kasvuosuus)	236,285

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.

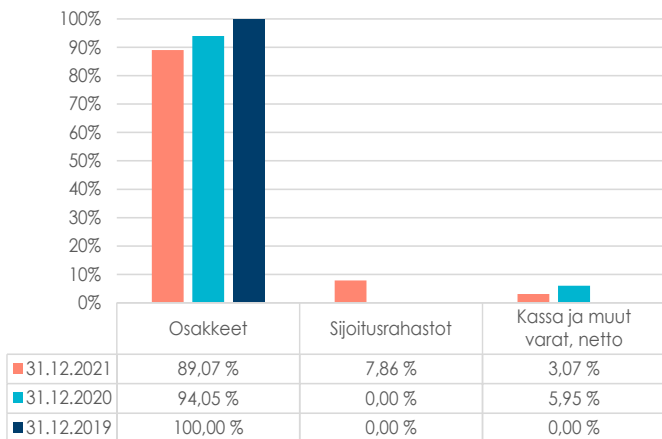
Rahasto on katsauskaudella käyttänyt vakioituja johdannaisia salkunhallinnan tehostamiseen ja riskienhallintaan.

Tuotonjako

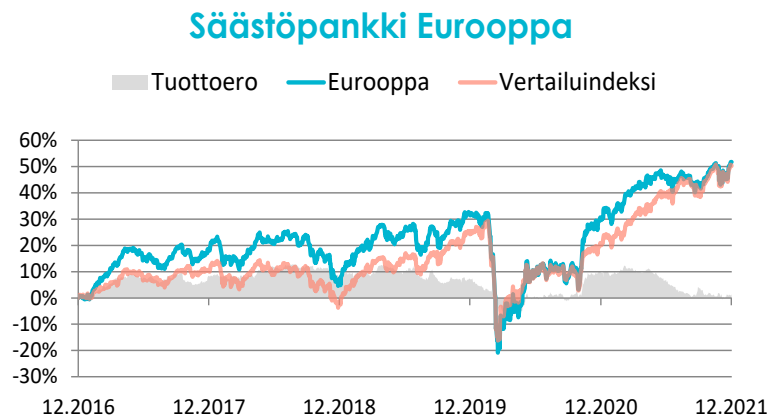
Rahastolla on sekä tuotto-osuuksia (A-osuudet) että kasvuosuuksia (B-osuudet). A-osuuksille pyritään jakamaan tuotto-osuutena vuosittain vähintään kuusi (6) prosenttia rahastoyhtiön yhtiökokouspäivän rahasto-osuuden arvosta.

Huhtikuussa 2021 jaettu tuotto-osuus oli 3,00 €/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	31.12.19	31.12.20	31.12.21
Rahaston arvo M€	284,9	320,3	368,9
Osuuden arvo (A) €	49,855	46,202	50,799
Osuuden arvo (B) €	135,194	133,373	156,053
Tuotto-osuus €	2,50	2,30	3,00
Osuudenomistajien määrä	15 257	15 987	16 276

Kulut ja tunnusluvut

Merkintäpalkkio:	1,00 %
Lunastuspalkkio:	1,00 %
Hallinnointipalkkio:	1,85 % p.a.
Säilytyspalkkio:	-
Juoksevat kulut:	1,98 %
Volatiliteetti:	11,95 %
Sharpen luku:	1,47
Tracking error:	4,97 %
Kiertonopeus:	84,84 %
Kaupankäyntikulut:	0,04 %

Säästöpankki Eurooppa -sijoitusrahasto: tulos ja tase 31.12.2021

TULOSLASKELMA	1.1.-31.12.2021	1.1.-31.12.2020
TUOTOT JA ARVONMUUTOKSET		
Arvopapereiden nettotuotot	52 305 757,63	14 549 414,34
Johdannaissopimusten nettotuotot	657 805,00	2 212 687,00
Osinkotuotot ja voitto-osuudet	7 501 408,75	4 687 011,61
Korkotuotot	0,00	0,00
Muut tuotot	171 586,73	-965 532,33
	60 636 558,11	20 483 580,62
KULUT		
Palkkiokulut		
Rahastoyhtiölle	-6 487 854,92	-5 068 826,06
Säilytysyhteisölle	0,00	0,00
	-6 487 854,92	-5 068 826,06
Korkokulut	0,00	0,00
Muut kulut	-338 267,22	-346 255,22
	-6 826 122,14	-5 415 081,28
TILIKAUDEN VOITTO / TAPPIO	53 810 435,97	15 068 499,34
TASE		
	31.12.2021	31.12.2020
VASTAAVAA		
Arvopaperit markkina-arvoon	357 633 711,51	301 192 182,52
Myyntisaamiset	0,00	0,00
Muut saamiset		
Johdannaissopimusten arvonnousut	0,00	103 750,00
Muut	0,00	0,00
Siirtosaamiset	0,00	0,00
Rahat ja pankkisaamiset	12 014 187,22	19 750 418,94
Vastaavaa yhteensä	369 647 898,73	321 046 351,46
VASTATTAVAA		
Rahaston arvo		
Rahaston arvo	368 944 818,07	320 370 928,40
Vieras pääoma		
Pitkäaikaiset velat	0,00	0,00
Ostovelat	76 899,00	105 900,00
Muut velat		
Johdannaissopimusten arvonalennukset	0,00	0,00
Muut	46 374,44	46 782,00
Siirtovelat	579 807,22	522 741,06
Vastattavaa yhteensä	369 647 898,73	321 046 351,46

Säästöpankki Eurooppa -sijoitusrahasto: liitetiedot 31.12.2021

TULOSLASKELMAN LIITETIEDOT	1.1.-31.12.2021	1.1.-31.12.2020
Arvopaperien nettotuotot		
Osakesidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	34 859 329,95	31 033 615,32
Luovutustappiot	-2 918 825,37	-49 453 650,77
Realisoitumattomat arvonmuutokset	11 075 177,05	28 227 159,28
Muut kuin osake- tai korkosidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	2 126 319,55	502 538,60
Luovutustappiot	0,00	-75 346,25
Realisoitumattomat arvonmuutokset	7 163 756,45	4 315 098,16
Johdannaissopimusten nettotuotot		
Osakesidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	930 055,00	14 934 113,00
Luovutustappiot	-168 500,00	-12 906 576,00
Realisoitumattomat arvonmuutokset	-103 750,00	185 150,00
Yhteensä	52 963 562,63	16 762 101,34
Jaetut ja uudelleen sijoitetut tuotot		
Tuottoa jaettu A-osuuksille / osuus	3,00	2,30
Yhteensä	214 594,06	90 612,57
Sijoitusten käyvän arvon nousut ja laskut brutto		
Käyvän arvon nousut	18 238 933,50	32 727 407,44
Käyvän arvon laskut	-103 750,00	0,00
Sijoitusrahaston sijoituksiin liittyvät kaupankäyntikulut	146 317,27	277 714,11
TASEEN LIITETIEDOT		
	31.12.2021	31.12.2020
Rahaston arvo tilikauden alussa		
Rahasto-osuuksien merkinnät	40 319 426,22	75 086 003,50
Rahasto-osuuksien lunastukset	-45 341 378,46	-54 606 490,17
Tuotonjako	-214 594,06	-90 612,57
Tilikauden voitto/tappio	53 810 435,97	15 068 499,34
Rahaston arvo tilikauden lopussa	368 944 818,07	320 370 928,40
Rahaston sääntöjen mukaiset tuotonjakokelpoiset varat 31.12.		
A-osuudet	3 164 210,46	3 398 391,92
Rahasto pyrkii jakamaan tuotto-osuuksien omistajille tuottoa vähintään 6 %		

Säästöpankki Eurooppa -sijoitusrahasto: varojen jakauma 31.12.2021

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo eur	Prosenttia rahaston arvosta
CHF Osakkeet	Valuuttakurssi:	1,033100		
Abb Ltd-Reg	280 000	33,781822	9 458 910,08	2,56 %
Cosmo Pharmaceuticals Nv	85 603	63,498209	5 435 637,21	1,47 %
Holcim Ltd	170 000	45,019843	7 653 373,34	2,07 %
Nestle Sa-Reg	84 000	123,356887	10 361 978,51	2,81 %
Novartis Ag-Reg	293 000	77,707870	22 768 405,77	6,17 %
Temenos Ag	55 000	122,011422	6 710 628,21	1,82 %
Zurich Insurance Group Ag	39 000	387,571387	15 115 284,10	4,10 %
CHF Osakkeet yhteensä:			77 504 217,22	21,01 %
EUR Osakkeet				
Aalberts Nv	135 000	58,260000	7 865 100,00	2,13 %
Anheuser-Busch Inbev Sa/Nv	285 000	53,170000	15 153 450,00	4,11 %
Axa Sa	440 000	26,185000	11 521 400,00	3,12 %
Cnh Industrial Nv	345 000	17,070000	5 889 150,00	1,60 %
Evonik Industries Ag	520 000	28,470000	14 804 400,00	4,01 %
Infineon Technologies Ag	187 000	40,760000	7 622 120,00	2,07 %
Just Eat Takeaway	150 000	48,470000	7 270 500,00	1,97 %
Koninklijke Ahold Delhaize Nv	260 000	30,135000	7 835 100,00	2,12 %
Koninklijke Philips Nv	405 000	32,765000	13 269 825,00	3,60 %
Michelin Sca (Cgde)	85 500	144,150000	12 324 825,00	3,34 %
Publicis Groupe Sa	120 000	59,200000	7 104 000,00	1,93 %
Royal Dutch Shell Plc A	470 000	19,310000	9 075 700,00	2,46 %
Sanofi Sa	187 800	88,580000	16 635 324,00	4,51 %
Sneider Electric Sa	36 500	172,460000	6 294 790,00	1,71 %
Tikehau Capital Sca	146 717	23,250000	3 411 170,25	0,92 %
Unilever Plc	280 000	47,055000	13 175 400,00	3,57 %
Universal Music Group Bv	185 000	24,780000	4 584 300,00	1,24 %
Zalando Se	80 000	71,140000	5 691 200,00	1,54 %
EUR Osakkeet yhteensä:			169 527 754,25	45,95 %
EUR Sijoitusrahastot				
Ishares Euro Stoxx Banks 30-15 Ucits Etf	1 435 000	10,008000	14 361 480,00	3,89 %
Ishares Stoxx Eur 600 Banks Ucits Etf	1 005 000	14,582000	14 654 910,00	3,97 %
EUR Sijoitusrahastot yhteensä:			29 016 390,00	7,86 %
GBP Osakkeet	Valuuttakurssi:	0,840280		
Bp Plc	1 875 000	3,933213	7 374 773,88	2,00 %
Essentra Plc	2 900 000	4,105774	11 906 745,37	3,23 %
Intertek Group Plc	180 000	67,001476	12 060 265,63	3,27 %
Iwg Plc	2 275 000	3,463131	7 878 623,79	2,14 %
Ocado Group Plc	100 000	19,969534	1 996 953,40	0,54 %
Reckitt Benckiser Group Plc	185 000	75,474842	13 962 845,72	3,78 %
Rio Tinto Plc	165 000	58,218689	9 606 083,69	2,60 %
Weir Group Plc/The	335 000	20,368211	6 823 350,55	1,85 %
GBP Osakkeet yhteensä:			71 609 642,03	19,41 %
SEK Osakkeet	Valuuttakurssi:	10,250300		
Trelleborg Ab B	430 000	23,199321	9 975 708,01	2,70 %
SEK Osakkeet yhteensä:			9 975 708,01	2,70 %

Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä	357 633 711,51	96,93 %
Kassa ja muut varat, netto	11 311 106,56	3,07 %
RAHASTON ARVO	368 944 818,07	100,00 %

Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä

Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet)	2 343 950,0918
Tuotto-osuuksien lukumäärä (A-osuudet)	62 288,8337
Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus)	156,053
Rahasto-osuuden arvo A (tuotto-osuus)	50,799

Säästöpankki High Yield -sijoitusrahasto

Rahastoluokka: Euroalueelle sijoittava yritysainarahasto

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.

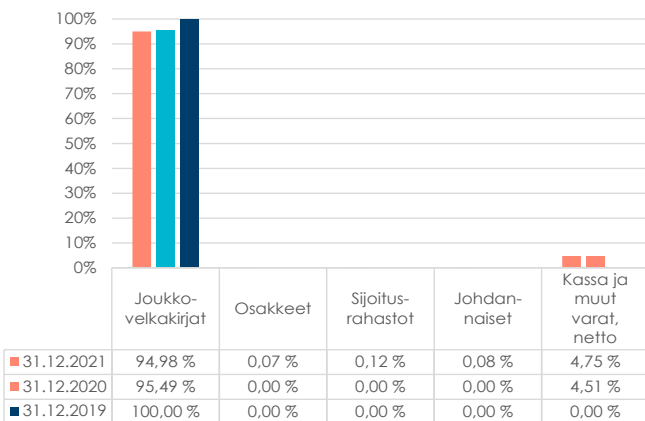
Rahasto on katsauskaudella käyttänyt vakioituja valuuttajohdannaisia valuuttariskeiltä suojautumiseen sekä vakioituja korkojohdannaisia salkunhallinnan tehostamiseen ja riskienhallintaan.

Tuotonjako

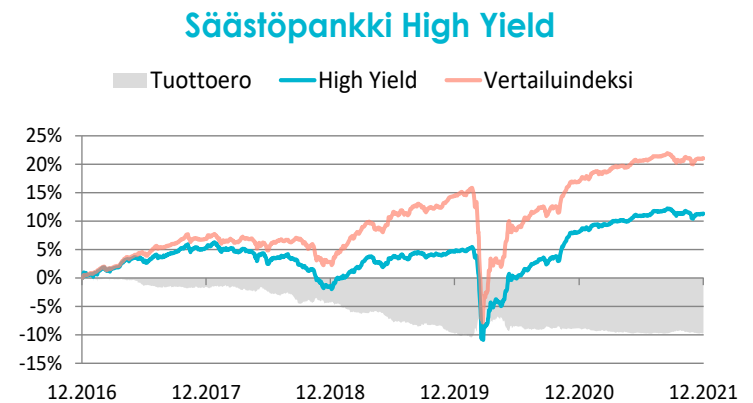
Rahastolla on sekä tuotto-osuuksia (A-osuudet) että kasvuosuuksia (B-osuudet). A-osuuksille pyritään jakamaan tuotto-osuutena vuosittain vähintään neljä (4) prosenttia rahastoyhtiön yhtiökokouspäivän rahasto-osuuden arvosta.

Huhtikuussa 2021 jaettu tuotto-osuus oli 1,50 €/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

Avainluvut	31.12.19	31.12.20	31.12.21
Rahaston arvo M€	33,3	48,2	56,9
Osuuden arvo (A) €	48,314	48,414	48,314
Osuuden arvo (B) €	61,615	63,672	65,547
Osuuden arvo (POP A) €	48,314	48,414	48,314
Osuuden arvo (POP B) €	61,615	63,672	65,547
Tuotto-osuus €	1,50	1,40	1,50
Osuudenomistajien määrä	1 381	1 282	1 330

Kulut ja tunnusluvut

Merkintäpalkkio:	0,50 %
Lunastuspalkkio:	0,50 %
Hallinnointipalkkio:	1,00 % p.a.
Säilytyspalkkio:	0,00 % p.a.
Juoksevat kulut:	1,04 %
Volatilitteetti:	1,30 %
Sharpen luku:	2,70
Tracking error:	0,51 %
Kiertonopeus:	119,20 %
Kaupankäyntikulut:	0,00 %

Säästöpankki High Yield -sijoitusrahasto: tulos ja tase 31.12.2021

TULOSLASKELMA	1.1.-31.12.2021	1.1.-31.12.2020
TUOTOT JA ARVONMUUTOKSET		
Arvopapereiden nettotuotot	388 311,09	1 086 200,37
Johdannaissopimusten nettotuotot	23 341,14	47 437,39
Osinkotuotot ja voitto-osuudet	0,00	0,00
Korkotuotot	1 733 156,84	1 318 635,16
Muut tuotot	2 371,31	-17 875,09
	2 147 180,38	2 434 397,83
KULUT		
Palkkiokulut		
Rahastoyhtiölle	-558 469,41	-380 661,71
Säilytysyhteisölle	0,00	0,00
	-558 469,41	-380 661,71
Korkokulut	0,00	0,00
Muut kulut	-30 078,62	-17 402,47
	-588 548,03	-398 064,18
TILIKAUDEN VOITTO / TAPPIO	1 558 632,35	2 036 333,65
TASE	31.12.2021	31.12.2020
VASTAAVAA		
Arvopaperit markkina-arvoon	54 178 580,62	46 070 360,81
Myyntisaamiset	0,00	0,00
Muut saamiset		
Johdannaissopimusten arvonnousut	54 000,00	4 685,84
Muut	0,00	0,00
Siirtosaamiset	789 694,37	579 914,35
Rahat ja pankkisaamiset	1 967 428,75	1 640 627,12
Vastaavaa yhteensä	56 989 703,74	48 295 588,12
VASTATTAVAA		
Rahaston arvo		
Rahaston arvo	56 928 891,11	48 234 583,36
Vieras pääoma		
Pitkäaikaiset velat	0,00	0,00
Ostovelat	775,00	1 500,00
Muut velat		
Johdannaissopimusten arvonalennukset	7 631,39	16 527,07
Muut	2 480,32	1 441,64
Siirtovelat	49 925,92	41 536,05
Vastattavaa yhteensä	56 989 703,74	48 295 588,12

Säästöpankki High Yield -sijoitusrahasto: liitetiedot 31.12.2021

TULOSLASKELMAN LIITETIEDOT	1.1.-31.12.2021	1.1.-31.12.2020
Arvopaperien nettotuotot		
Osakesidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	4 100,00	0,00
Luovutustappiot	0,00	0,00
Realisoitumattomat arvonmuutokset	1 850,00	2 770,18
Korkosidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	1 226 994,20	695 626,89
Luovutustappiot	-693 867,10	-1 122 904,33
Realisoitumattomat arvonmuutokset	-177 054,63	1 413 499,65
Muut kuin osake- tai korkosidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	167 161,49	0,00
Luovutustappiot	0,00	-43 405,35
Realisoitumattomat arvonmuutokset	-140 872,87	140 613,33
Johdannaissopimusten nettotuotot		
Korkosidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	48 854,98	97 190,59
Luovutustappiot	-83 723,68	-25 493,54
Realisoitumattomat arvonmuutokset	58 209,84	-24 259,66
Yhteensä	411 652,23	1 133 637,76
Jaetut ja uudelleen sijoitetut tuotot		
Tuottoa jaettu A-osuuksille / osuus	1,50	1,40
Yhteensä	24 967,13	24 500,91
Sijoitusten käyvän arvon nousut ja laskut brutto		
Käyvän arvon nousut	60 059,84	1 554 112,98
Käyvän arvon laskut	-317 927,50	-24 259,66
Sijoitusrahaston sijoituksiin liittyvät kaupankäyntikulut	1 666,40	2 052,02
TASEEN LIITETIEDOT		
Rahaston arvo tilikauden alussa	48 234 583,36	33 398 528,11
Rahasto-osuuksien merkinnät	34 233 533,06	19 836 150,57
Rahasto-osuuksien lunastukset	-27 072 890,53	-7 011 928,06
Tuotonjako	-24 967,13	-24 500,91
Tilikauden voitto/tappio	1 558 632,35	2 036 333,65
Rahaston arvo tilikauden lopussa	56 928 891,11	48 234 583,36
Rahaston sääntöjen mukaiset tuotonjakokelpoiset varat 31.12.		
A-osuudet	188 788,10	801 445,23

Rahasto pyrkii jakamaan tuotto-osuuksien omistajille tuottoa vähintään 4 %

Säästöpankki High Yield -sijoitusrahasto: varojen jakauma 31.12.2021

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo eur	Prosenttia rahaston arvosta
EUR JVK				
Abanca Corp Bancaria Sa 6.125% 01/18/2029	200 000	108,071000	216 142,00	0,38 %
Abn Amro Bank Nv 4.75% Perp	200 000	108,308000	216 616,00	0,38 %
Achmea Bv 4.625% Perp Call	200 000	106,003000	212 006,00	0,37 %
Adler Group Sa 2,25% 01/14/2029	500 000	82,577000	412 885,00	0,73 %
Aegon Nv 5,625%	200 000	118,408000	236 816,00	0,42 %
Akropolis Group Uab 2,875% 06/02/2026	500 000	94,555000	472 775,00	0,83 %
Altareit Sca 2.875% 07/02/2025 Call	300 000	105,872000	317 616,00	0,56 %
Altice France Sa 3,375% 01/15/2028	200 000	97,171000	194 342,00	0,34 %
Asr Nederland Nv 4,625%	200 000	108,860000	217 720,00	0,38 %
Autostrade Per L'Italia 1.875% 09/26/2029	400 000	102,428000	409 712,00	0,72 %
Autostrade Per L'Italia 2% 12/04/2028	500 000	103,422000	517 110,00	0,91 %
Azzurra Aeroporti Spa 2,625% 05/30/2027	400 000	102,582000	410 328,00	0,72 %
Ball Corp 4,375% 12/15/2023	1 000 000	107,770000	1 077 700,00	1,89 %
Banca Ifis Spa 1.75% 06/25/2024	500 000	100,109000	500 545,00	0,88 %
Banca Monte Dei Paschi Di Siena 1.875% 01/09/2026	600 000	97,375000	584 250,00	1,03 %
Banco Bpm Spa 1.75% 01/28/2025	500 000	101,922000	509 610,00	0,90 %
Banco Comerc Portugues 3,871% 03/27/2030	200 000	98,849000	197 698,00	0,35 %
Banco De Sabadell Sa 5,625% 05/06/2026	300 000	114,342000	343 026,00	0,60 %
Bawag Group Ag 5,125%	200 000	104,914000	209 828,00	0,37 %
Bertelsmann Se & Co Kgaa 3,5% 04/23/2075	400 000	106,562000	426 248,00	0,75 %
Bmw Finance Nv 0% 01/11/2026	500 000	108,809000	544 045,00	0,96 %
Cargotec Oyj 2.375% 03/28/2024	300 000	103,624000	310 872,00	0,55 %
Carnival Corp 10.125% 02/01/2026 Call	400 000	112,999000	451 996,00	0,79 %
Ceconomy Ag 1,75% 06/24/2026	500 000	97,812000	489 060,00	0,86 %
Citycon Treasury Bv 2.5% 10/01/2024	300 000	105,101000	315 303,00	0,55 %
Commerzbank Ag 4% 03/30/2027	200 000	111,953000	223 906,00	0,39 %
Corestate Capital Hold 3,5% 04/15/2023	400 000	87,560000	350 240,00	0,62 %
Crl Credito Agricola Mut 2,5% 11/05/2026	300 000	98,975000	296 925,00	0,52 %
Deut Pfandbriefbank Ag 4,6% 02/22/2027	300 000	106,881000	320 643,00	0,56 %
Deutsche Bank Ag 4,5% 05/19/2026	500 000	114,257000	571 285,00	1,00 %
Deutsche Lufthansa Ag 3,5% 07/14/2029	900 000	98,825000	889 425,00	1,56 %
Dometic Group Ab 2% 09/29/2028	800 000	97,935000	783 480,00	1,38 %
Easyjet Finco Bv 1,875% 03/03/2028	500 000	100,240000	501 200,00	0,88 %
Eramet 5,875% 05/21/2025	300 000	102,980000	308 940,00	0,54 %
Esselunga Spa 0.875% 10/25/2023	500 000	100,925000	504 625,00	0,89 %
Euronet Worldwide Inc 1.375% 05/22/2026	500 000	101,746000	508 730,00	0,89 %
Euronext Nv 1% 04/18/2025	300 000	102,624000	307 872,00	0,54 %
Expedia Group Inc 2,5% 06/03/2022	500 000	100,245000	501 225,00	0,88 %
Finnair Oyj 4,25% 05/19/2025	400 000	101,111000	404 444,00	0,71 %
Ford Motor Credit Co Llc 1,355% 02/07/2025	400 000	100,476000	401 904,00	0,71 %
Ford Motor Credit Co Llc 2.33% 11/25/2025	400 000	104,027000	416 108,00	0,73 %
Ford Motor Credit Co Llc 2.386% 02/17/2026	600 000	104,592000	627 552,00	1,10 %
Graphic Packaging Intern 2,625% 02/01/2029	100 000	101,750000	101 750,00	0,18 %
Grenke Finance Plc 0.625 01/09/2025	300 000	94,735000	284 205,00	0,50 %
Hanesbrands Finance Lux 3,5% 06/15/2024	500 000	104,654000	523 270,00	0,92 %
Harley-Davidson Finl Ser 0,9% 11/19/2024	400 000	101,835000	407 340,00	0,72 %
Heimstaden Ab 4,375% 03/06/2027	500 000	99,825000	499 125,00	0,88 %
Iliad Sa 1,875% 02/11/2028	1 000 000	95,092000	950 920,00	1,67 %

Immobiliare Grande Dist 2,125% 11/28/2024	400 000	100,867000	403 468,00	0,71 %
Intesa Sanpaolo Spa 3,928% 09/15/2026	300 000	110,108000	330 324,00	0,58 %
Intl Consolidated Airlin 3,75% 03/25/2029	800 000	97,665000	781 320,00	1,37 %
Intralot Capital Lux 5,25% 09/15/2024	200 000	87,831000	175 662,00	0,31 %
Intrum Ab 3% 09/15/2027	200 000	98,374000	196 748,00	0,35 %
Intrum Ab 4,875% 08/15/2025	200 000	103,631000	207 262,00	0,36 %
Kemira Oyj 1,75% 05/30/2024	700 000	103,124000	721 868,00	1,27 %
Leaseplan Corporation Nv 7,375 Perp Call Var	200 000	110,364000	220 728,00	0,39 %
Lithium Midco Li Ltd 6,75% 07/09/2025	65 104	90,000000	58 593,60	0,10 %
Mahle Gmbh 2,375% 05/14/2028	700 000	96,992000	678 944,00	1,19 %
Mas Securities Bv 4,25% 05/19/2026	300 000	94,759000	284 277,00	0,50 %
Maxima Grupe Uab 3,25% 09/13/2023	500 000	101,667000	508 335,00	0,89 %
M-Brain Oy 7,5% 06/19/2020	158 696	40,000063	63 478,50	0,11 %
M-Brain Oy Capital Securities 2,0% 06/30/2023	150 000	10,000000	15 000,00	0,03 %
Moby Spa 7,75% 02/15/2023	400 000	59,000000	236 000,00	0,41 %
Mpt Oper Partnersp/Finl 3,325% 03/24/2025	700 000	107,532000	752 724,00	1,32 %
Mytilineos Sa 2,25% 10/30/2026	500 000	99,968000	499 840,00	0,88 %
Nassa Topco As 2,875% 04/06/2024	750 000	100,860000	756 450,00	1,33 %
Neinor Homes Slu 4,5% 10/15/2026	300 000	101,007000	303 021,00	0,53 %
Netflix Inc 3,875% 11/15/2029	1 000 000	120,629000	1 206 290,00	2,12 %
Nissan Motor Co 2,652% 03/17/2026	200 000	107,152000	214 304,00	0,38 %
Novomatic Ag 1,625% 09/20/2023	400 000	98,689000	394 756,00	0,69 %
Oi European Group Bv 3,125% 11/15/2024	400 000	102,635000	410 540,00	0,72 %
Oma Saastopankki Oyj Frn 05/19/2025	1 000 000	99,797000	997 970,00	1,75 %
Paper Industries 6% 03/01/2025	133 333	85,500004	113 999,72	0,20 %
Paper Industries 7% 03/01/2025 New Lecta Senior Notes Of 6/2020	37 199	98,000000	36 455,02	0,06 %
Perkinelmer Inc 1,875% 07/19/2026	300 000	106,032000	318 096,00	0,56 %
Ppf Arena 1 Bv 3,125% 03/27/2026	300 000	105,960000	317 880,00	0,56 %
Ppf Telecom Group Bv 3,25% 09/29/2027	400 000	107,158000	428 632,00	0,75 %
Pvh Corp 3,125% 12/15/2017	300 000	110,627000	331 881,00	0,58 %
Raiffeisen Bank Intl 6,125%	200 000	103,793000	207 586,00	0,36 %
Raiffeisen Lb Niederoest 5,875% 11/27/2023	200 000	109,620000	219 240,00	0,39 %
Rakuten Group Inc 4,25%	400 000	98,260000	393 040,00	0,69 %
Renault Sa 1,125% 10/04/2027	600 000	92,859000	557 154,00	0,98 %
Renault Sa 2,5% 04/01/2028	200 000	99,401000	198 802,00	0,35 %
Repsol Intl Finance 4,247% Perp	400 000	107,937000	431 748,00	0,76 %
Rolls-Royce Plc 1,625% 05/09/2028	800 000	95,324000	762 592,00	1,34 %
Ryanair Dac 1,125% 05/15/2023	400 000	101,560000	406 240,00	0,71 %
Saipem Finance Intl Bv 3,125% 03/31/2028	900 000	98,700000	888 300,00	1,56 %
Samvardhana Motherson Au 1,8% 07/06/2024	700 000	98,739000	691 173,00	1,21 %
Sato Oyj 1,375% 05/31/2024	500 000	102,222000	511 110,00	0,90 %
Schaeffler Ag 2,875% 03/26/2027	400 000	108,342000	433 368,00	0,76 %
Schaeffler Ag 3,375% 10/12/2028	600 000	111,318000	667 908,00	1,17 %
Sealed Air Corp 4,5% 09/15/2023	700 000	105,499000	738 493,00	1,30 %
Ses Sa 5,625% Perp Var Call	400 000	106,766000	427 064,00	0,75 %
Sig Combibloc Purchaser 1,875% 06/18/2023	500 000	102,553000	512 765,00	0,90 %
Softbank Group Corp 3,875% 07/06/2032	1 500 000	92,824000	1 392 360,00	2,45 %
Srv Yhtiot Oyj 6,875% 03/23/2025	180 900	83,500000	151 051,50	0,27 %
Ssab Ab 2,875% 09/06/2023	700 000	104,367000	730 569,00	1,28 %
Standard Industries Inc 2,25% 11/21/2026 Call	500 000	97,900000	489 500,00	0,86 %
Storebrand Livsforsikrin 6,875% 04/04/2043 Var Call	300 000	107,848000	323 544,00	0,57 %
Stryker Corp 2,125% 11/30/2027	300 000	108,836000	326 508,00	0,57 %
Telecom Italia Fin Sa 7,75% 01/24/2033	1 000 000	132,683000	1 326 830,00	2,33 %
Telefonica Europe Bv 5,875%	500 000	109,549000	547 745,00	0,96 %

Teva Pharm Fnc Nl Ii 1,875% 03/31/2027	500 000	91,807000	459 035,00	0,81 %
Teva Pharm Fnc Nl Ii 1.625% 10/15/2028	200 000	87,067000	174 134,00	0,31 %
Tieto Oyj 1.375% 09/12/2024	250 000	102,162000	255 405,00	0,45 %
Tietoevry Oyj 2% 06/17/25	200 000	104,383000	208 766,00	0,37 %
Unicredit Spa 2.731% 01/15/2032 Call	500 000	101,968000	509 840,00	0,90 %
Unione Di Banche Italian 2.625% 06/20/2024	500 000	105,784000	528 920,00	0,93 %
Unipol Gruppo Spa 3,5% 11/29/2027	300 000	112,204000	336 612,00	0,59 %
Unipolsai Assicurazioni 6.375% Perp Call	200 000	113,585000	227 170,00	0,40 %
Valeo Sa 1% 08/03/2028	500 000	97,480000	487 400,00	0,86 %
Via Celere Desarrollos 5.25 04/01/2026	300 000	102,610000	307 830,00	0,54 %
Vittoria Assicurazioni 5,75% 07/11/2028	298 000	116,265000	346 469,70	0,61 %
Vivion Investments 3% 08/08/2024	400 000	97,646000	390 584,00	0,69 %
Vodafone Group Plc 4.2% 10/03/2078	500 000	109,890000	549 450,00	0,97 %
Volksbank Wien Ag 7.75% Perp	200 000	108,971000	217 942,00	0,38 %
Webuild Spa 3.625% 01/28/2027	200 000	103,436000	206 872,00	0,36 %
Wells Fargo & Company 1.5% 05/24/2027	600 000	104,224000	625 344,00	1,10 %
Yit Oyj 3,25% 01/15/2026	300 000	101,553000	304 659,00	0,54 %
Zf Europe Finance Bv 2,5% 10/23/2027	700 000	101,308000	709 156,00	1,25 %
Zf Europe Finance Bv 3% 10/23/2029	500 000	103,246000	516 230,00	0,91 %
Zf Finance Gmbh 3,75% 09/21/2028	200 000	107,646000	215 292,00	0,38 %
EUR JVK yhteensä:			53 356 011,04	93,72 %

EUR Osakkeet

Lecta Sa Topco Shares	1 657 243	0,023000	38 116,59	0,07 %
EUR Osakkeet yhteensä:			38 116,59	0,07 %

EUR Futuurit

Euro-Bund Future Sep 21	-10	172,610000	54 000,00	0,09 %
EUR Futuurit yhteensä:			54 000,00	0,09 %

EUR Sijoitusrahastot

Ishares J.P. Morgan Usd Em Corporate Bond Ucits Etf	13 553	5,083400	68 895,32	0,12 %
EUR Sijoitusrahastot yhteensä:			68 895,32	0,12 %

GBP Futuurit

Euro/Gbp Future Sep21	6	1,000000	-7 631,39	-0,01 %
GBP Futuurit yhteensä:			-7 631,39	-0,01 %

GBP JVK

Enquest Plc 7% 04/15/2022	221 744	113,057553	250 698,34	0,44 %
Metro Bank Plc 9,5% 10/08/2025	200 000	107,435615	214 871,23	0,38 %
Yell Bondco Plc 8.5% 05/02/2023	300 000	83,329367	249 988,10	0,44 %
GBP JVK yhteensä:			715 557,67	1,26 %

Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä

Kassa ja muut varat, netto			2 703 941,88	4,75 %
----------------------------	--	--	--------------	--------

RAHASTON ARVO

			56 928 891,11	100,00 %
--	--	--	----------------------	-----------------

Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä

Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet)	857 133,2610
Kasvuosuuksien lukumäärä (POP B-osuudet)	8 502,3107
Tuotto-osuuksien lukumäärä (A-osuudet)	3100,2038
Tuotto-osuuksien lukumäärä (POP A-osuudet)	807,3198
Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus)	65,547
Rahasto-osuuden arvo B (POP kasvuosuus)	65,547
Rahasto-osuuden arvo A (tuotto-osuus)	48,314
Rahasto-osuuden arvo A (POP tuotto-osuus)	48,314

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.

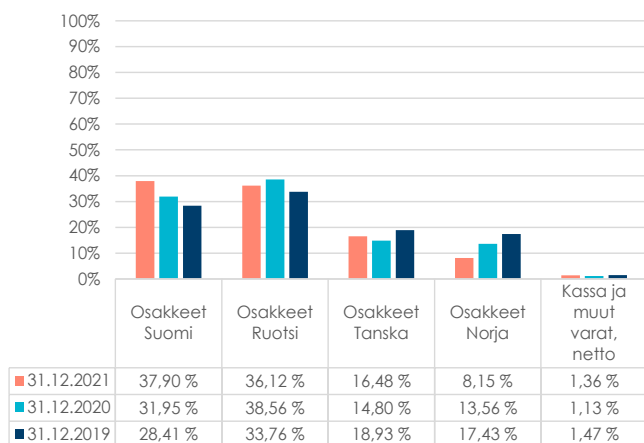
Rahasto on katsauskaudella käyttänyt vakioituja johdannaisia salkunhallinnan tehostamiseen ja riskienhallintaan.

Tuotonjako

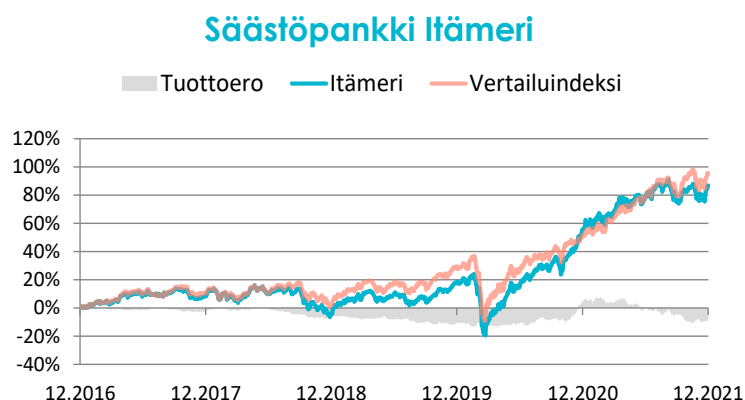
Rahastolla on sekä tuotto-osuuksia (A-osuudet) että kasvuosuuksia (B-osuudet). A-osuuksille pyritään jakamaan tuotto-osuutena vuosittain vähintään kuusi (6) prosenttia rahastoyhtiön yhtiökokouspäivän rahasto-osuuden arvosta.

Huhtikuussa 2021 jaettu tuotto-osuus oli 4,00 €/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	31.12.19	31.12.20	31.12.21
Rahaston arvo M€	119,2	162,3	209,2
Osuuden arvo (A) €	49,109	61,106	68,858
Osuuden arvo (B) €	110,258	146,061	175,337
Tuotto-osuus €	2,40	2,50	4,00
Osuudenomistajien määrä	13 379	13 712	14 903

Kulut ja tunnusluvut

Merkintäpalkkio:	1,00 %
Lunastuspalkkio:	1,00 %
Hallinnointipalkkio:	1,85 % p.a.
Säilytyspalkkio:	-
Juoksevat kulut:	1,91 %
Volatiliteetti:	14,82 %
Sharpen luku:	1,39
Tracking error:	6,16 %
Kiertonopeus:	146,98 %
Kaupankäyntikulut:	0,07 %

Säästöpankki Itämeri -sijoitusrahasto: tulos ja tase 31.12.2021

TULOSLASKELMA	1.1.-31.12.2021	1.1.-31.12.2020
TUOTOT JA ARVONMUUTOKSET		
Arvopapereiden nettotuotot	33 277 395,16	42 419 657,10
Johdannaissopimusten nettotuotot	-101 000,00	-1 689 855,50
Osinkotuotot ja voitto-osuudet	3 856 487,51	1 882 200,39
Korkotuotot	0,00	0,00
Muut tuotot	73 384,07	-993 888,51
	37 106 266,74	41 618 113,48
KULUT		
Palkkiokulut		
Rahastoyhtiölle	-3 545 371,96	-2 279 425,79
Säilytysyhteisölle	0,00	0,00
	-3 545 371,96	-2 279 425,79
Korkokulut	0,00	0,00
Muut kulut	-136 601,07	-103 701,92
	-3 681 973,03	-2 383 127,71
TILIKAUDEN VOITTO / TAPPIO	33 424 293,71	39 234 985,77
TASE		
	31.12.2021	31.12.2020
VASTAAVAA		
Arvopaperit markkina-arvoon	206 398 923,64	160 509 873,65
Myyntisaamiset	0,00	0,00
Muut saamiset		
Johdannaissopimusten arvonnousut	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00
Siirtosaamiset	0,00	0,00
Rahat ja pankkisaamiset	3 247 981,85	2 271 025,79
Vastaavaa yhteensä	209 646 905,49	162 780 899,44
VASTATTAVAA		
Rahaston arvo		
Rahaston arvo	209 253 056,09	162 345 841,31
Vieras pääoma		
Pitkäaikaiset velat	0,00	0,00
Ostovelat	36 516,00	161 937,70
Muut velat		
Johdannaissopimusten arvonalennukset	0,00	0,00
Muut	21 631,96	18 355,80
Siirtovelat	335 701,44	254 764,63
Vastattavaa yhteensä	209 646 905,49	162 780 899,44

Säästöpankki Itämeri -sijoitusrahasto: liitetiedot 31.12.2021

TULOSLASKELMAN LIITETIEDOT	1.1.-31.12.2021	1.1.-31.12.2020
Arvopaperien nettotuotot		
Osakesidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	40 762 926,19	15 902 733,92
Luovutustappiot	-3 663 592,19	-8 208 855,71
Realisoitumattomat arvonmuutokset	-3 821 938,84	34 725 778,89
Johdannaissopimusten nettotuotot		
Osakesidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	0,00	384 713,75
Luovutustappiot	-101 000,00	-2 074 569,25
Realisoitumattomat arvonmuutokset	0,00	0,00
Yhteensä	33 176 395,16	40 729 801,60
Jaetut ja uudelleen sijoitetut tuotot		
Tuottoa jaettu A-osuuksille / osuus	4,00	2,50
Yhteensä	145 587,56	61 493,37
Sijoitusten käyvän arvon nousut ja laskut brutto		
Käyvän arvon nousut	0,00	34 725 778,89
Käyvän arvon laskut	-3 821 938,84	0,00
Sijoitusrahaston sijoituksiin liittyvät kaupankäyntikulut	159 289,54	134 057,70
TASEEN LIITETIEDOT		
	31.12.2021	31.12.2020
Rahaston arvo tilikauden alussa		
Rahasto-osuuksien merkinnät	162 345 841,31	119 267 151,41
Rahasto-osuuksien lunastukset	24 826 618,72	15 222 409,67
Tuotonjako	-11 198 110,09	-11 317 212,17
Tilikauden voitto/tappio	-145 587,56	-61 493,37
Rahaston arvo tilikauden lopussa	33 424 293,71	39 234 985,77
Rahaston sääntöjen mukaiset tuotonjakokelpoiset varat 31.12.		
A-osuudet	2 557 886,68	2 050 331,01
Rahasto pyrkii jakamaan tuotto-osuuksien omistajille tuottoa vähintään 6 %		

Säästöpankki Itämeri -sijoitusrahasto: varojen jakauma 31.12.2021

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo eur	Prosenttia rahaston arvosta
DKK Osakkeet	Valuuttakurssi:	7,436400		
A.P. Moeller - Maersk A/S B	600	3 153,407567	1 892 044,54	0,90 %
Alm. Brand A/S	1 750 000	1,713195	2 998 090,47	1,43 %
Bavarian Nordic A/S	36 703	36,146523	1 326 685,82	0,63 %
Boozt Ab	55 000	17,454682	960 007,53	0,46 %
Carlsberg As B	9 000	151,888010	1 366 992,09	0,65 %
Chr Hansen Holding A/S	14 600	69,307729	1 011 892,85	0,48 %
Demant A/S	21 000	45,062127	946 304,66	0,45 %
Iss A/S	16 150	16,809209	271 468,72	0,13 %
Novo Nordisk A/S B	179 500	98,838147	17 741 447,47	8,48 %
Novozymes A/S B	12 800	72,239255	924 662,47	0,44 %
Orsted A/S	50	112,312400	5 615,62	0,00 %
Royal Unibrew	11 850	99,133990	1 174 737,78	0,56 %
Topdanmark A/S	21 000	49,351837	1 036 388,58	0,50 %
Trifork Holding Ag	3 500	40,812760	142 844,66	0,07 %
Tryg A/S	80 000	21,717498	1 737 399,82	0,83 %
Vestas Wind Systems A/S	35 000	26,894734	941 315,69	0,45 %
DKK Osakkeet yhteensä:			34 477 898,77	16,48 %
EUR Osakkeet				
Basware Oyj	80 000	30,250000	2 420 000,00	1,16 %
Betolar Oyj	350 139	6,300000	2 205 875,70	1,05 %
Caverion Oyj	392 862	6,390000	2 510 388,18	1,20 %
Detection Technology Oy	79 822	29,300000	2 338 784,60	1,12 %
Duell Oyj	250 000	7,260000	1 815 000,00	0,87 %
Eezy Plc	115 000	5,980000	687 700,00	0,33 %
Efecte Oyj	20 000	13,100000	262 000,00	0,13 %
Enento Group Oyj	24 422	33,000000	805 926,00	0,39 %
F-Secure Oyj	240 886	4,965000	1 195 998,99	0,57 %
Fortum Oyj	30 000	26,990000	809 700,00	0,39 %
Gofore Oyj	75 000	24,000000	1 800 000,00	0,86 %
Herantis Pharma Oyj	132 907	2,400000	318 976,80	0,15 %
Huhtamäki Oyj	1 000	38,890000	38 890,00	0,02 %
Kamux Corp	133 000	11,470000	1 525 510,00	0,73 %
Konecranes Oyj	19 000	35,160000	668 040,00	0,32 %
Lassila & Tikanoja Oyj	9 983	13,440000	134 171,52	0,06 %
Leaddesk Oyj	27 000	21,000000	567 000,00	0,27 %
Metso Outotec Oyj	250 000	9,348000	2 337 000,00	1,12 %
Musti Group Oyj	49 284	30,960000	1 525 832,64	0,73 %
Nanoform Finland Plc	326 000	6,580000	2 145 080,00	1,03 %
Neles Oyj	20 000	13,690000	273 800,00	0,13 %
Neste Oyj	33 100	43,360000	1 435 216,00	0,69 %
Nightingale Health Oyj	171 012	3,676000	628 640,11	0,30 %
Nokia Oyj	1 035 356	5,574000	5 771 074,34	2,76 %
Nokian Renkaat Oyj	70 000	33,300000	2 331 000,00	1,11 %
Nordea Oyj	730 000	10,786000	7 873 780,00	3,76 %
Optomed Oyj	63 570	9,800000	622 986,00	0,30 %
Outokumpu Oyj	1 100 000	5,500000	6 050 000,00	2,89 %
Puulo Oyj	200 000	9,350000	1 870 000,00	0,89 %
Qt Group Oyj	20 098	133,600000	2 685 092,80	1,28 %

Relais Group Oy	80 000	26,300000	2 104 000,00	1,01 %
Remedy Entertainment Oyj	30 000	39,700000	1 191 000,00	0,57 %
Revenio Group Oyj	25 000	55,550000	1 388 750,00	0,66 %
Rovio Entertainment Oyj	110 000	6,580000	723 800,00	0,35 %
Sampo Oyj A	153 000	44,060000	6 741 180,00	3,22 %
Sanoma Oyj	32 000	13,620000	435 840,00	0,21 %
Sitowise Group Plc	125 000	8,050000	1 006 250,00	0,48 %
Solteq Oyj	300 000	4,680000	1 404 000,00	0,67 %
Ssab Ab B	428 555	4,452000	1 907 926,86	0,91 %
Stockmann Oyj	192 492	2,160000	415 782,72	0,20 %
Stora Enso Oyj R	73 099	16,140000	1 179 817,86	0,56 %
Talenom Oyj	100 000	11,700000	1 170 000,00	0,56 %
Tokmanni Group Oyj	20 888	19,650000	410 449,20	0,20 %
Upm-Kymmene Oyj	50 000	33,460000	1 673 000,00	0,80 %
Valmet Oyj	20 000	37,720000	754 400,00	0,36 %
Verkkokauppa.Com Oyj	160 000	7,130000	1 140 800,00	0,55 %
EUR Osakkeet yhteensä:			79 300 460,32	37,90 %
NOK Osakkeet		Valuuttakurssi:	9,988800	
Aker Asa A	2 000	82,592505	165 185,01	0,08 %
Aker Horizons As	7 500	3,308205	24 811,54	0,01 %
Borregaard Asa	22 000	22,224892	488 947,62	0,23 %
Cadeler A/S	249 401	3,652090	910 834,98	0,44 %
Circa Group As	230 000	0,868973	199 863,85	0,10 %
Crayon Group Holding As	40 000	18,320519	732 820,76	0,35 %
Elopak Asa	706 250	2,682504	1 894 518,74	0,91 %
Equinor Asa	80 500	23,616450	1 901 124,26	0,91 %
Europris Asa	158 042	7,057905	1 115 445,40	0,53 %
Grieg Seafood Asa	92 000	8,319318	765 377,22	0,37 %
Ice Fish Farm As	20 000	4,164665	83 293,29	0,04 %
Komplett Asa	400 000	6,797613	2 719 045,33	1,30 %
Leroey Seafood Group Asa	226 500	6,903732	1 563 695,34	0,75 %
Link Mobility Group Holding	50 000	1,929361	96 468,04	0,05 %
Mercell Holding As	325 000	0,670751	217 994,15	0,10 %
Mintra Holding As	1 125 000	0,382929	430 794,99	0,21 %
Nordic Semiconductor Asa	25 000	29,793368	744 834,21	0,36 %
Norsk Hydro A/S	156 000	6,959795	1 085 728,02	0,52 %
Salmones Camanchaca Sa	169 318	3,493913	591 582,39	0,28 %
Scatec Solar Asa	100	15,292100	1 529,21	0,00 %
Schibsted Asa B	21 700	29,733301	645 212,64	0,31 %
Xplora Technologies As	21 187	2,913263	61 723,30	0,03 %
Zaptec As	100 359	6,031756	605 340,96	0,29 %
NOK Osakkeet yhteensä:			17 046 171,25	8,15 %
SEK Osakkeet		Valuuttakurssi:	10,250300	
Abb Ltd	43 200	33,696575	1 455 692,03	0,70 %
Af Poyry Ab B	5 000	24,877320	124 386,60	0,06 %
Astrazeneca Plc	20 000	103,684770	2 073 695,40	0,99 %
Autoliv Inc	10 000	91,704633	917 046,33	0,44 %
Beijer Ref Ab	40 000	19,306752	772 270,08	0,37 %
Boliden Ab	30 000	34,145342	1 024 360,26	0,49 %
Byggfakta Group Nordic Holdco Ab	100 000	6,341278	634 127,78	0,30 %
Bygghemma Group First Ab	285 000	9,311923	2 653 897,93	1,27 %
Cary Group Ab	125 000	10,458230	1 307 278,81	0,62 %
Cibus Nordic Real Estate Ab	10 827	28,369901	307 160,92	0,15 %
Cint Group Ab	160 000	14,082515	2 253 202,35	1,08 %

Cint Group Ab Interim Shares	50 000	10,877730	543 886,52	0,26 %
Dometic Group Ab	65 000	11,604538	754 295,00	0,36 %
Dustin Group Ab	86 802	10,350917	898 480,26	0,43 %
Eeducation Albert - W/I	75 000	4,214511	316 088,31	0,15 %
Electrolux Ab B	170 800	21,414007	3 657 512,46	1,75 %
Elekta Ab B	149 500	11,175283	1 670 704,76	0,80 %
Embracer Group Ab	430 000	9,415334	4 048 593,70	1,93 %
Epiroc Ab B	50 000	18,701892	935 094,58	0,45 %
Eqst Ab	20 000	48,096154	961 923,07	0,46 %
Essity Ab B	89 100	28,818669	2 567 743,38	1,23 %
Fasadgruppen Group Ab	20 000	16,623904	332 478,07	0,16 %
Hennes & Mauritz Ab-B Shs	80 400	17,373150	1 396 801,26	0,67 %
Hexagon Ab B	161 000	14,014224	2 256 290,06	1,08 %
Hexpol Ab	70 000	11,833800	828 366,00	0,40 %
Humble Group Ab	70 000	2,731627	191 213,92	0,09 %
Husqvarna Ab B	108 000	14,131294	1 526 179,72	0,73 %
Iar Systems Group Ab	312 028	11,492347	3 585 933,91	1,71 %
Lindab International Ab	65 863	31,355180	2 065 146,21	0,99 %
Lm Ericsson Tel Ab B	115 000	9,735325	1 119 562,35	0,54 %
Loomis Ab	23 700	23,482240	556 529,08	0,27 %
Medicover Ab	80 000	36,096505	2 887 720,36	1,38 %
Mekonomen Ab	25 000	15,326381	383 159,52	0,18 %
Momentum Software Group Ab	500	9,755820	4 877,91	0,00 %
Munters Group Ab	35 000	6,824191	238 846,67	0,11 %
Mycronic Ab	30 000	20,584763	617 542,90	0,30 %
Nibe Industrier Ab B	140 000	13,341073	1 867 750,21	0,89 %
Nimbus Group Ab	50 000	7,316859	365 842,95	0,17 %
Nordic Entertainment Group B	15 000	45,774270	686 614,05	0,33 %
Norva24 Group Ab W/I	75 000	3,334049	250 053,66	0,12 %
Re:Newcell Ab	13 474	21,423764	288 663,79	0,14 %
Sandvik Ab	154 500	24,643181	3 807 371,49	1,82 %
Sdipotech Ab B	100	45,998700	4 599,87	0,00 %
Sedana Medical Ab	400	9,565575	3 826,23	0,00 %
Sinch Ab	20 000	11,228940	224 578,79	0,11 %
Skandinaviska Enskilda Banken Ab A	497 250	12,277689	6 105 081,07	2,92 %
Skf Ab B	80 000	20,926217	1 674 097,34	0,80 %
Swedbank Ab A	101 800	17,765334	1 808 510,97	0,86 %
Swedish Orphan Biovitrum Ab	19 122	18,058008	345 305,23	0,17 %
Svenska Handelsbanken A	100 000	9,547038	954 703,76	0,46 %
Systemair Ab	40 000	9,941173	397 646,90	0,19 %
Tele2 Ab	30 000	12,594753	377 842,60	0,18 %
Trelleborg Ab B	213 500	23,199321	4 953 055,03	2,37 %
Veoneer Inc-Sdr	65 111	31,316157	2 039 026,27	0,97 %
Vitec Software Group Ab-B Sh	10 000	54,339873	543 398,73	0,26 %
Volvo Ab B	49 300	20,453060	1 008 335,89	0,48 %
SEK Osakkeet yhteensä:			75 574 393,30	36,12 %
Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä			206 398 923,64	98,64 %
Kassa ja muut varat, netto			2 854 132,45	1,36 %
RAHASTON ARVO			209 253 056,09	100,00 %

Liikkeessä olevien osuukien lukumäärä

Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet)	1 178 845,8128
Tuotto-osuuksien lukumäärä (A-osuudet)	37 147,2695
Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus)	175,337
Rahasto-osuuden arvo A (tuotto-osuus)	68,858

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.

Otamme kaikkien hallinnoimienne rahastojemme päätöksentekoprosessissa huomioon kestävyysriskit. Tarkemmat kuvaukset Sp-Rahastoyhtiön vastuullisen sijoittamisen lähestymistavoista ja kestävyysriskien huomioon ottamisesta sijoitusprosesseissa löytyvät Sp-Rahastoyhtiön nettisivuilta Vastuullisen sijoittamisen periaatteista ja Omistajaohjauspolitiikasta.

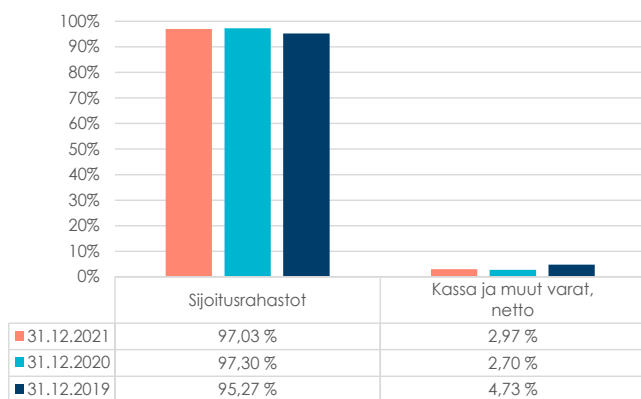
EU taksonomia on kestävä rahoituksen luokitusjärjestelmä. Sen tarkoituksena on tarjota yhdenmukaiset määritelmät ympäristön kannalta kestävästä taloudellisesta toiminnasta ja auttaa suuntaamaan rahoitusta ja sijoituksia kestävästi. Taksonomiakelpoisen toiminnan on edistettävä muun muassa vähintään yhtä kuudesta kestävyystavoitteesta, jotka liittyvät ilmastonmuutoksen hillintään, ilmastonmuutokseen mukautumiseen, vesivarojen kestävyteen, kiertotalouteen siirtymiseen, saastumisen välttämiseen sekä ekosysteemien tilan parantamiseen. Tähän rahoitustuotteeseen sisältyvissä sijoituksissa ei oteta huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia EU:n kriteerejä.

Tuotonjako

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

Huhtikuussa 2021 jaettu tuotto-osuus oli 7,00 €/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	31.12.21
Rahaston arvo M€	7,6	21,0	43,3
Osuuden arvo (A) €	110,321	109,133	120,918
Osuuden arvo (B) €	110,321	116,113	136,871
Tuotto-osuus €		5,60	7,00
Osuudenomistajien määrä	2 035	4 537	6 811

Kulut ja tunnusluvut

Merkintäpalkkio:	1,00 %
Lunastuspalkkio:	1,00 %
Hallinnointipalkkio:	1,20 % p.a.
Säilytyspalkkio:	0,00 % p.a.
Juoksevat kulut:	1,36 %
Volatiliteetti:	9,75 %
Sharpen luku:	1,89
Tracking error:	-
Kiertonopeus:	92,42 %
Kaupankäyntikulut:	0,04 %

Säästöpankki Kantti -sijoitusrahasto: tulos ja tase 31.12.2021

TULOSLASKELMA	1.1.-31.12.2021	1.1.-31.12.2020
TUOTOT JA ARVONMUUTOKSET		
Arvopapereiden nettotuotot	4 980 803,09	1 666 540,79
Johdannaissopimusten nettotuotot	0,00	0,00
Osinkotuotot ja voitto-osuudet	58 887,61	11 811,39
Korkotuotot	0,00	0,00
Muut tuotot	286 147,14	122 134,42
	5 325 837,84	1 800 486,60
KULUT		
Palkkiokulut		
Rahastoyhtiölle	-393 818,77	-165 715,98
Säilytysyhteisölle	0,00	0,00
	-393 818,77	-165 715,98
Korkokulut	0,00	0,00
Muut kulut	-18 111,64	-8 430,36
	-411 930,41	-174 146,34
TILIKAUDEN VOITTO / TAPPIO	4 913 907,43	1 626 340,26
TASE		
	31.12.2021	31.12.2020
VASTAAVAA		
Arvopaperit markkina-arvoon	42 018 149,41	20 515 198,57
Myyntisaamiset	0,00	0,00
Muut saamiset		
Johdannaissopimusten arvonnousut	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00
Siirtosaamiset	86 482,52	41 003,22
Rahat ja pankkisaamiset	1 301 378,46	629 056,71
Vastaavaa yhteensä	43 406 010,39	21 185 258,50
VASTATTAVAA		
Rahaston arvo		
Rahaston arvo	43 303 915,35	21 085 094,51
Vieras pääoma		
Pitkäaikaiset velat	0,00	0,00
Ostovelat	44 322,00	72 432,00
Muut velat		
Johdannaissopimusten arvonalennukset	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00
Siirtovelat	57 773,04	27 731,99
Vastattavaa yhteensä	43 406 010,39	21 185 258,50

Säästöpankki Kantti -sijoitusrahasto: liitetiedot 31.12.2021

TUOSLASKELMAN LIITETIEDOT	1.1.-31.12.2021	1.1.-31.12.2020
Arvopaperien nettotuotot		
Osakesidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	2 511 060,02	116 182,48
Luovutustappiot	-58 709,76	-175 932,16
Realisoitumattomat arvonmuutokset	2 528 452,83	1 726 290,47
Johdannaissopimusten nettotuotot		
Osakesidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	0,00	0,00
Luovutustappiot	0,00	0,00
Realisoitumattomat arvonmuutokset	0,00	0,00
Yhteensä	4 980 803,09	1 666 540,79
Jaetut ja uudelleen sijoitetut tuotot		
Tuottoa jaettu A-osuuksille / osuus	7,00	5,60
Yhteensä	25 500,12	6 052,22
Sijoitusten käyvän arvon nousut ja laskut brutto		
Käyvän arvon nousut	2 528 452,83	1 726 290,47
Käyvän arvon laskut	0,00	0,00
Sijoitusrahaston sijoituksiin liittyvät kaupankäyntikulut	19 160,58	5 530,61
TASEEN LIITETIEDOT		
	31.12.2021	31.12.2020
Rahaston arvo tilikauden alussa		
Rahasto-osuuksien merkinnät	21 085 094,51	7 653 105,46
Rahasto-osuuksien merkinnät	20 328 912,64	15 525 244,18
Rahasto-osuuksien lunastukset	-2 998 499,11	-3 713 543,17
Tuotonjako	-25 500,12	-6 052,22
Tilikauden voitto/tappio	4 913 907,43	1 626 340,26
Rahaston arvo tilikauden lopussa	43 303 915,35	21 085 094,51
Rahaston sääntöjen mukaiset tuotonjakokelpoiset varat 31.12.		
A-osuudet	585 500,99	508 490,36

Rahasto pyrkii jakamaan tuotto-osuuksien omistajille tuottoa vähintään 6 %

Säästöpankki Kantti -sijoitusrahasto: varojen jakauma 31.12.2021

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo eur	Prosenttia rahaston arvosta
EUR Sijoitusrahastot				
Ish Msci Em Esg Ehncd Usd-A	604 254	5,530000	3 341 524,62	7,72 %
Ish Msci Erp Esg Ehncd Eur-A	821 955	6,809000	5 596 691,60	12,92 %
Ish Msci Jpn Esg Ehncd Usd-A	350 000	5,810000	2 033 500,00	4,70 %
Ish Msci Usa Esg Ehncd Usd-A	606 000	7,792000	4 721 952,00	10,90 %
Ishares Euro High Yield Corporate Bond Ucits Etf	74 331	5,544500	412 128,23	0,95 %
Spdr Msci Em Asia Ucits Etf	28 850	72,260000	2 084 701,00	4,81 %
Säästöpankki Amerikka B	26 977	236,285000	6 374 169,10	14,72 %
Säästöpankki Eurooppa B	42 001	156,053000	6 554 450,93	15,14 %
Säästöpankki High Yield B	12 659	65,547000	829 786,54	1,92 %
Säästöpankki Kotimaa B	11 185	366,681000	4 101 389,80	9,47 %
Säästöpankki Pienyhtiöt B	4 030	267,172001	1 076 768,94	2,49 %
Säästöpankki Pitkäkorko B	11 728	82,736000	970 344,50	2,24 %
Säästöpankki Yrityslaina B	24 963	92,082000	2 298 658,88	5,31 %
Xtrackers Ii Eur Corporate Bond Ucits Etf	3 257	162,330000	528 708,81	1,22 %
Xtrackers Ii Eurozone Government Bond Ucits Etf	115	249,640000	28 708,60	0,07 %
Xtrackers Ii Usd Emerging Markets Bond Ucits Etf	85 560	12,443500	1 064 665,86	2,46 %
EUR Sijoitusrahastot yhteensä:			42 018 149,41	97,03 %
Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä			42 018 149,41	97,03 %
Kassa ja muut varat, netto			1 285 765,94	2,97 %
RAHASTON ARVO			43 303 915,35	100,00 %
Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä				
Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet)		312 106,0861		
Tuotto-osuuksien lukumäärä (A-osuudet)		4 842,1326		
Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus)		136,871		
Rahasto-osuuden arvo A (tuotto-osuus)		120,918		

Säästöpankki Kehittyvät Korkomarkkinat -erikoissijoitusrahasto

Rahastoluokka: Kehittyvien korkomarkkinoiden korkorahasto.

Sijoituspolitiikka

Säästöpankki Kehittyvät Korkomarkkinat -erikoissijoitusrahasto sijoittaa varansa muiden rahastojen kautta maailmanlaajuisesti kehittyvien talouksien korkomarkkinoille. 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), jonka toiminnan päättymisestä johtuen uudeksi kohderahastoksi valittiin Barings Emerging Markets Local Debt Fund -sijoitusrahasto, johon rahaston varat sijoitettiin 24.2.2017-28.2.2020. Rahasto sijoittaa 29.2.2020 lähtien käteisvaroja lukuun ottamatta muihin sijoitusrahastoihin tai yhteissijoitusyrityksen osuuksiin (kohderahastot). Kohderahastot pyrkivät saavuttamaan tuottoa pitkällä aikavälillä sijoittamalla kehittyvien maiden valtioiden, julkisyhteisöjen ja yritysten liikkeelle laskemiin, eri valuutoissa noteerattaviin korkotuotteisiin. Rahaston sijoituskohteiden neutraalipainot ovat: kehittyvien markkinoiden valtioiden ja julkisyhteisöjen liikkeelle laskemia ja Yhdysvaltain dollarissa noteerattuja korkotuotteita (valuuttamuutoksista suojattu) 50 %, kehittyvien markkinoiden yritysten liikkeelle laskemia ja yhdysvaltaisessa dollarissa noteerattuja korkotuotteita 30 %, kehittyvien markkinoiden valtioiden ja julkisyhteisöjen liikkeelle laskemia ja paikallisissa valuutoissa noteerattuja korkotuotteita 20%. Sijoittamisen yhteydessä kehittyvillä markkinoilla viitataan niihin maailman alueisiin, joilla maiden talousjärjestelmät ovat vielä kehitymässä.

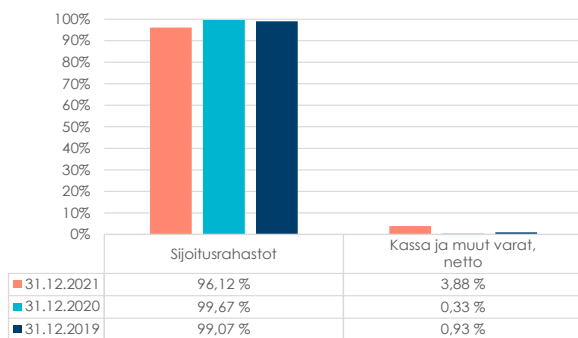
Otamme kaikkien hallinnoimienne rahastojemme päätöksentekoprosessissa huomioon kestävyysriskit. Tarkemmat kuvaukset Sp-Rahastoyhtiön vastuullisen sijoittamisen lähestymistavoista ja kestävyysriskien huomioon ottamisesta sijoitusprosesseissa löytyvät Sp-Rahastoyhtiön nettisivuilta Vastuullisen sijoittamisen periaatteista ja Omistajaohjauspolitiikasta.

EU taksonomia on kestävä rahoituksen luokitusjärjestelmä. Sen tarkoituksena on tarjota yhdenmukaiset määritelmät ympäristön kannalta kestävästä taloudellisesta toiminnasta ja auttaa suuntaamaan rahoitusta ja sijoituksia kestävästi. Taksonomiakelpoisen toiminnan on edistettävä muun muassa vähintään yhtä kuudesta kestävyystavoitteesta, jotka liittyvät ilmastonmuutoksen hillintään, ilmastonmuutokseen mukautumiseen, vesivarojen kestävytyteen, kiertotalouteen siirtymiseen, saastumisen välttämiseen sekä ekosysteemien tilan parantamiseen. Tähän rahoitustuotteeseen sisältyvissä sijoituksissa ei oteta huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia EU:n kriteerejä.

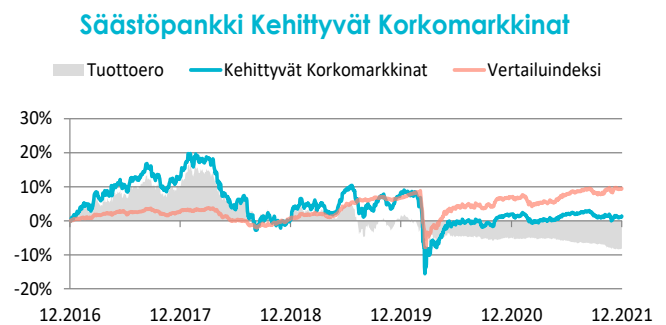
Tuotonjako

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 Sp-Rahastoyhtiö Oy
Evgeny Artemenkov

Vertailuindeksi J.J.P. Morgan EMBIG Hedged Euro 50% +
Bloomberg Barclays EM Local Currency
Government TR Index Unhedged USD
30% + J.P. Morgan CEMBI Broad CORE
Unhedged USD 20%

Avainluvut	31.12.19	31.12.20	31.12.21
Rahaston arvo M€	2,5	3,6	5,5
Osuuden arvo (B) €	44,779	42,141	41,889
Osuuden arvo (POP) €	44,779	42,141	41,889
Osuudenomistajien määrä	384	439	410

Kulut ja tunnusluvut

Merkintäpalkkio:	0,50 %
Lunastuspalkkio:	0,50 %
Hallinnointipalkkio:	1,00 % p.a.
Säilytyspalkkio:	0,00 % p.a.
Juoksevat kulut:	1,54 %
Volatiliteetti:	3,29 %
Sharpen luku	-0,02
Tracking error:	2,07 %
Kiertonopeus:	124,77 %
Kaupankäyntikulut:	0,07 %

Säästöpankki Kehittyvät Korkomarkkinat -erikoissijoitusrahasto: tulos ja tase 31.12.2021

TULOSLASKELMA	1.1.-31.12.2021	1.1.-31.12.2020
TUOTOT JA ARVONMUUTOKSET		
Arvopapereiden nettotuotot	41 599,87	7 325,13
Johdannaissopimusten nettotuotot	0,00	0,00
Osinkotuotot ja voitto-osuudet	0,00	0,00
Korkotuotot	0,00	0,00
Muut tuotot	0,00	0,00
	41 599,87	7 325,13
KULUT		
Palkkiokulut		
Rahastoyhtiölle	-49 367,01	-32 426,50
Säilytysyhteisölle	0,00	0,00
	-49 367,01	-32 426,50
Korkokulut	0,00	0,00
Muut kulut	-2 815,23	-3 067,19
	-52 182,24	-35 493,69
TILIKAUDEN VOITTO / TAPPIO	-10 582,37	-28 168,56
TASE		
	31.12.2021	31.12.2020
VASTAAVAA		
Arvopaperit markkina-arvoon	5 313 460,03	3 617 411,29
Myyntisaamiset	0,00	0,00
Muut saamiset		
Johdannaissopimusten arvonnousut	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00
Siirtosaamiset	0,00	0,00
Rahat ja pankkisaamiset	220 178,54	16 314,92
Vastaavaa yhteensä	5 533 638,57	3 633 726,21
VASTATTAVAA		
Rahaston arvo		
Rahaston arvo	5 528 109,90	3 629 338,76
Vieras pääoma		
Pitkäaikaiset velat	0,00	0,00
Ostovelat	0,00	0,00
Muut velat		
Johdannaissopimusten arvonalennukset	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00
Siirtovelat	5 528,67	4 387,45
Vastattavaa yhteensä	5 533 638,57	3 633 726,21

Säästöpankki Kehittyvät Korkomarkkinat -erikoissijoitusrahasto: liitetiedot 31.12.2021

TULOSLASKELMAN LIITETIEDOT	1.1.-31.12.2021	1.1.-31.12.2020
Arvopaperien nettotuotot		
Korkosidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	92 001,05	86 902,12
Luovutustappiot	-2 475,11	-437 122,47
Realisoitumattomat arvonmuutokset	-47 926,07	357 545,48
Johdannaissopimusten nettotuotot		
Korkosidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	0,00	0,00
Luovutustappiot	0,00	0,00
Realisoitumattomat arvonmuutokset	0,00	0,00
Yhteensä	41 599,87	7 325,13
Sijoitusten käyvän arvon nousut ja laskut brutto		
Käyvän arvon nousut	0,00	357 545,48
Käyvän arvon laskut	-47 926,07	0,00
Sijoitusrahaston sijoituksiin liittyvät kaupankäyntikulut	4 044,97	3 210,54
TASEEN LIITETIEDOT	31.12.2021	31.12.2020
Rahaston arvo tilikauden alussa	3 629 338,76	2 534 803,93
Rahasto-osuuksien merkinnät	2 686 467,82	1 742 741,66
Rahasto-osuuksien lunastukset	-777 114,31	-620 038,27
Tuotonjako	0,00	0,00
Tilikauden voitto/tappio	-10 582,37	-28 168,56
Rahaston arvo tilikauden lopussa	5 528 109,90	3 629 338,76

Rahaston sääntöjen mukaiset tuontajakelpoiset 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 31.12.2021

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo eur	Prosenttia rahaston arvosta
EUR Sijoitusrahastot				
Ishares J.P. Morgan Usd Em Bond Ucits Etf	280 500	5,323200	1 493 157,60	27,01 %
Ishares J.P. Morgan Usd Em Corporate Bond Ucits Etf	178 110	5,083400	905 404,37	16,38 %
EUR Sijoitusrahastot yhteensä:			2 398 561,97	43,39 %
USD Sijoitusrahastot				
	Valuuttakurssi:	1,132600		
Ishares China Cny Bond Usd-A	195 000	5,130143	1 000 377,89	18,10 %
Ishares J.P. Morgan Usd Em Bond Ucits Etf	40 000	5,276355	211 054,21	3,82 %
Ishares J.P. Morgan Usd Em Corporate Bond Ucits Etf	315 691	5,395992	1 703 465,96	30,81 %
USD Sijoitusrahastot yhteensä:			2 914 898,06	52,73 %
Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä			5 313 460,03	96,12 %
Kassa ja muut varat, netto			214 649,87	3,88 %
RAHASTON ARVO			5 528 109,90	100,00 %
Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä				
Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet)		125 798,7677		
Kasvuosuuksien lukumäärä (POP B-osuudet)		6 170,2745		
Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus)		41,889		
Rahasto-osuuden arvo B (POP kasvuosuus)		41,889		

Säästöpankki Kehittyvät Markkinat -erikoissijoitusrahasto

Rahastoluokka: Kehittyvien markkinoiden osakerahasto

Sijoituspolitiikka

Säästöpankki Kehittyvät Markkinat -erikoissijoitusrahasto on rahastojen rahasto, joka sijoittaa varansa pääosin varhaisessa kehitysvaiheessa oleville 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 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 Nomura American Century Emerging Markets Equity Fund-sijoitusrahastoon. Nykyinen kohderahasto sijoittaa globaalisti kehittyville osakemarkkinoille.

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

Otamme kaikkien hallinnoimiemme rahastojemme päätöksentekoprosessissa huomioon kestävyysriskit. Tarkemmat kuvaukset Sp-Rahastoyhtiön vastuullisen sijoittamisen lähestymistavoista ja kestävyysriskien huomioon ottamisesta sijoitusprosesseissa löytyvät Sp-Rahastoyhtiön nettisivuilta Vastuullisen sijoittamisen periaatteista ja Omistajaohjauspolitiikasta.

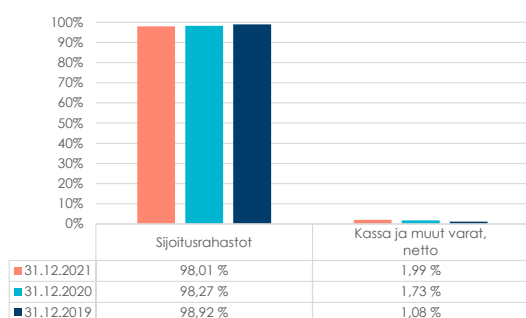
EU taksonomia on kestävä rahoituksen luokitusjärjestelmä. Sen tarkoituksena on tarjota yhdenmukaiset määritelmät ympäristön kannalta kestävästä taloudellisesta toiminnasta ja auttaa suuntaamaan rahoitusta ja sijoituksia kestävästi. Taksonomiakelpoisen toiminnan on edistettävä muun muassa vähintään yhtä kuudesta kestävyystavoitteesta, jotka liittyvät ilmastonmuutoksen hillintään, ilmastonmuutokseen mukautumiseen, vesivarojen kestävyteen, kiertotalouteen siirtymiseen, saastumisen välttämiseen sekä ekosysteemien tilan parantamiseen. Tähän rahoitustuotteeseen sisältyvissä sijoituksissa ei oteta huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia EU:n kriteerejä.

Sulatutumishistoria: Säästöpankki Venäjä -erikoissijoitusrahasto sulautui Säästöpankki Kehittyvät Markkinat -erikoissijoitusrahastoon 12.11.2021.

Tuotonjako

Rahastolla on vain B-osuuksia. B-osuussarjan osuudet ovat kasvuosuuksia, joten niille ei jaeta tuottoa, vaan voittovarot

Rahaston sijoitusten jakauma

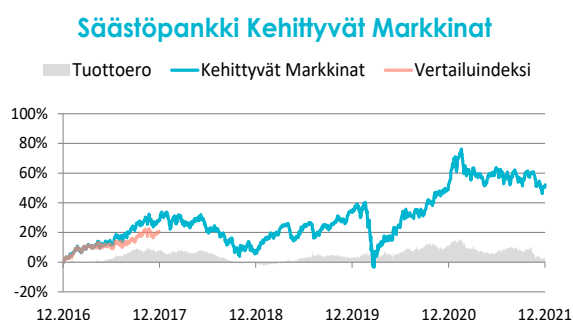


Perustiedot

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

Avainluvut	31.12.19	31.12.20	31.12.21
Rahaston arvo M€	23,0	26,3	41,2
Osuuden arvo (B) €	83,397	95,553	95,004
Osuuden arvo (POP) €	83,397	95,553	95,004
Osuudenomistajien määrä	4 186	4 444	6 875

Rahasto-osuuden kehitys (€)



Kulut ja tunnusluvut

Merkintäpalkkio:	1,00 %
Lunastuspalkkio:	1,00 %
Hallinnointipalkkio:	0,90 % p.a.
Säilytyspalkkio:	0,00 % p.a.
Juoksevat kulut:	1,47 %
Volatiliteetti:	16,24 %
Sharpen luku	0,00
Tracking error:	8,61 %
Kiertonopeus:	86,90 %
Kaupankäyntikulut:	0,00 %

Säästöpankki Kehittyvät Markkinat -erikoissijoitusrahasto: tulos ja tase 31.12.2021

TULOSLASKELMA	1.1.-31.12.2021	1.1.-31.12.2020
TUOTOT JA ARVONMUUTOKSET		
Arvopapereiden nettotuotot	-792 309,72	3 373 991,78
Johdannaissopimusten nettotuotot	0,00	0,00
Osinkotuotot ja voitto-osuudet	0,00	0,00
Korkotuotot	0,00	0,00
Muut tuotot	0,00	0,00
	-792 309,72	3 373 991,78
KULUT		
Palkkiokulut		
Rahastoyhtiölle	-277 041,23	-198 559,55
Säilytysyhteisölle	0,00	0,00
	-277 041,23	-198 559,55
Korkokulut	0,00	0,00
Muut kulut	-9 619,56	-6 603,15
	-286 660,79	-205 162,70
TILIKAUDEN VOITTO / TAPPIO	-1 078 970,51	3 168 829,08
TASE		
	31.12.2021	31.12.2020
VASTAAVAA		
Arvopaperit markkina-arvoon	40 469 548,18	25 872 723,05
Myyntisaamiset	0,00	0,00
Muut saamiset		
Johdannaissopimusten arvonnousut	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00
Siirtosaamiset	0,00	0,00
Rahat ja pankkisaamiset	870 724,93	504 899,00
Vastaavaa yhteensä	41 340 273,11	26 377 622,05
VASTATTAVAA		
Rahaston arvo		
Rahaston arvo	41 292 047,62	26 327 961,30
Vieras pääoma		
Pitkäaikaiset velat	0,00	0,00
Ostovelat	9 776,00	26 145,26
Muut velat		
Johdannaissopimusten arvonalennukset	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00
Siirtovelat	38 449,49	23 515,49
Vastattavaa yhteensä	41 340 273,11	26 377 622,05

Säästöpankki Kehittyvät Markkinat -erikoissijoitusrahasto: liitetiedot 31.12.2021

TULOSLASKELMAN LIITETIEDOT	1.1.-31.12.2021	1.1.-31.12.2020
Arvopaperien nettotuotot		
Korkosidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	1 218 430,01	109 751,04
Luovutustappiot	-4 464,06	-21 054,44
Realisoitumattomat arvonmuutokset	-2 006 275,67	3 285 295,18
Johdannaissopimusten nettotuotot		
Korkosidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	0,00	0,00
Luovutustappiot	0,00	0,00
Realisoitumattomat arvonmuutokset	0,00	0,00
Yhteensä	-792 309,72	3 373 991,78
Sijoitusten käyvän arvon nousut ja laskut brutto		
Käyvän arvon nousut	0,00	3 285 295,18
Käyvän arvon laskut	-2 006 275,67	0,00
Sijoitusrahaston sijoituksiin liittyvät kaupankäyntikulut	0,00	0,00
TASEEN LIITETIEDOT		
	31.12.2021	31.12.2020
Rahaston arvo tilikauden alussa	26 327 961,30	23 004 614,58
Rahasto-osuuksien merkinnät	5 267 467,76	3 845 981,42
Rahasto-osuuksien lunastukset	-4 060 556,87	-3 691 463,78
Säästöpankki Venäjä fuusio	14 836 145,94	0,00
Tuotonjako	0,00	0,00
Tilikauden voitto/tappio	-1 078 970,51	3 168 829,08
Rahaston arvo tilikauden lopussa	41 292 047,62	26 327 961,30

Rahaston sääntöjen mukaiset tuotonjakokelpoiset varat 31.12.

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

Säästöpankki Kehittyvät Markkinat -erikoissijoitusrahasto: varojen jakauma 31.12.2021

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo eur	Prosenttia rahaston arvosta
EUR Sijoitusrahastot				
Nomura American Century Emerging Markets Equity F	310 259	130,438100	40 469 548,18	98,01 %
EUR Sijoitusrahastot yhteensä:			40 469 548,18	98,01 %
Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä			40 469 548,18	98,01 %
Kassa ja muut varat, netto			822 499,44	1,99 %
RAHASTON ARVO			41 292 047,62	100,00 %

Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä

Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet)	423 883,3056
Kasvuosuuksien lukumäärä (POP B-osuudet)	10 750,5957
Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus)	95,004
Rahasto-osuuden arvo B (POP kasvuosuus)	95,004

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 kiinteistö-sijoitusyhtiöiden arvopaperit. Rahastolla ei ole vertailuindeksiä. Sijoitustoiminnan tavoitteisiin pyritään aktiivisen omaisuudenhoidon keinoin.

Otamme kaikkien hallinnoimiemme rahastojemme päätöksentekoprosessissa huomioon kestävyysriskit. Tarkemmat kuvaukset Sp-Rahastoyhtiön vastuullisen sijoittamisen lähestymistavoista ja kestävyysriskien huomioon ottamisesta sijoitusprosesseissa löytyvät Sp-Rahastoyhtiön nettisivuilta Vastuullisen sijoittamisen periaatteista ja Omistajaohjauspolitiikasta.

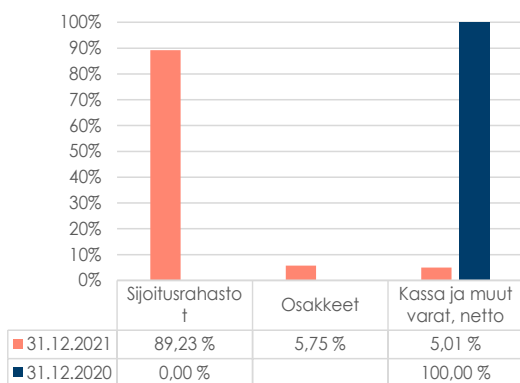
EU taksonomia on kestävä rahoituksen luokitusjärjestelmä. Sen tarkoituksena on tarjota yhdenmukaiset määritelmät ympäristön kannalta kestävästä taloudellisesta toiminnasta ja auttaa suuntaamaan rahoitusta ja sijoituksia kestävästi. Taksonomiakelpoisen toiminnan on edistettävä muun muassa vähintään yhtä kuudesta kestävyystavoitteesta, jotka liittyvät ilmastonmuutoksen hillintään, ilmastonmuutokseen mukautumiseen, vesivarojen kestävyteen, kiertotalouteen siirtymiseen, saastumisen välttämiseen sekä ekosysteemien tilan parantamiseen. Tähän rahoitustuotteeseen sisältyvissä sijoituksissa ei oteta huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia EU:n kriteerejä.

Tuotonjako

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

Katsauskaudella ei jaettu tuotto-osuutta.

Rahaston sijoitusten jakauma



Rahasto-osuuden kehitys €



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:	2,11 %
Volatiliteetti:	1,45 %
Sharpen luku	4,50
Tracking error:	-
Kiertonopeus:	77,55 %
Kaupankäyntikulut:	0,01 %

Perustiedot

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

Avainluvut	31.12.20	31.12.21
Rahaston arvo M€	50,6	75,7
Osuuden arvo (A) €	100,00	105,964
Tuotto-osuus	-	-
Osuudenomistajien määrä	86	170

Säästöpankki Kiinteistö -erikoissijoitusrahasto: tulos ja tase 31.12.2021

TULOSLASKELMA	1.1.-31.12.2021
TUOTOT JA ARVONMUUTOKSET	
Arvopapereiden nettotuotot	2 620 551,40
Johdannaissopimusten nettotuotot	0,00
Osinkotuotot ja voitto-osuudet	1 651 034,02
Korkotuotot	0,00
Muut tuotot	397 834,45
	4 669 419,87
KULUT	
Palkkiokulut	
Rahastoyhtiölle	-930 452,10
Säilytysyhteisölle	0,00
	-930 452,10
Korkokulut	0,00
Muut kulut	-66 703,92
	-997 156,02
TILIKAUDEN VOITTO / TAPPIO	3 672 263,85
TASE	
31.12.2021	
VASTAAVAA	
Arvopaperit markkina-arvoon	71 994 897,97
Myyntisaamiset	3 461 538,46
Muut saamiset	
Johdannaissopimusten arvonnousut	0,00
Muut	0,00
Siirtosaamiset	0,00
Rahat ja pankkisaamiset	1 465 850,04
Vastaavaa yhteensä	76 922 286,47
VASTATTAVAA	
Rahaston arvo	
Rahaston arvo	75 795 882,59
Vieras pääoma	
Pitkäaikaiset velat	0,00
Ostovelat	838 745,64
Muut velat	
Johdannaissopimusten arvonalennukset	0,00
Muut	0,00
Siirtovelat	287 658,24
Vastattavaa yhteensä	76 922 286,47

Säästöpankki Kiinteistö -erikoissijoitusrahasto: liitetiedot 31.12.2021

TULOSLASKELMAN LIITETIEDOT	1.1.-31.12.2021
Ärvopaperien nettotuotot	
Osakesidonnaiset erät	
Luovutusvoitot	0,00
Luovutustappiot	0,00
Realisoitumattomat arvonmuutokset	345 327,19
Muut kuin osake- tai korkosidonnaiset erät	0,00
Luovutusvoitot	0,00
Luovutustappiot	2 275 224,21
Realisoitumattomat arvonmuutokset	
Johdannaissopimusten nettotuotot	
Osakesidonnaiset erät	
Luovutusvoitot	0,00
Luovutustappiot	0,00
Realisoitumattomat arvonmuutokset	0,00
Yhteensä	2 620 551,40
Sijoitusten käyvän arvon nousut ja laskut brutto	
Käyvän arvon nousut	2 620 551,40
Käyvän arvon laskut	0,00
Sijoitusrahaston sijoituksiin liittyvät kaupankäyntikulut	4 511,28
TASEEN LIITETIEDOT	31.12.2021
Rahaston arvo tilikauden alussa	0,00
Rahasto-osuuksien merkinnät	116 623 618,74
Rahasto-osuuksien lunastukset	-44 500 000,00
Tuotonjako	0,00
Tilikauden voitto/tappio	3 672 263,85
Rahaston arvo tilikauden lopussa	75 795 882,59

Säästöpankki Kiinteistö -erikoissijoitusrahasto: varojen jakauma 31.12.2021

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo eur	Prosenttia rahaston arvosta
EUR Osakkeet				
Alstria Office Reit-Ag	122 000	19,530000	2 382 660,00	3,14 %
Gecina Sa	16 100	122,900000	1 978 690,00	2,61 %
EUR Osakkeet yhteensä:			4 361 350,00	5,75 %
EUR Sijoitusrahastot				
Bnp Paribas Easy Ftse Epra/Nareit Eurozone Capped Ucits Etf	528 200	9,393000	4 961 382,60	6,55 %
Eq Liikekiinteistöt	142 397	124,164100	17 680 543,32	23,33 %
Eq Yhteiskuntakiinteistöt	248 950	139,578000	34 747 943,53	45,84 %
Ålandsbanken Asuntorahasto C	66 139	154,880000	10 243 678,52	13,51 %
EUR Sijoitusrahastot yhteensä:			67 633 547,97	89,23 %
Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä			71 994 897,97	94,99 %
Kassa ja muut varat, netto			3 800 984,62	5,01 %
RAHASTON ARVO			75 795 882,59	100,00 %
Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä				
Tuotto-osuuksien lukumäärä (A-osuudet)		715299,9674		
Rahasto-osuuden arvo A (tuotto-osuus)		105,964		

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.

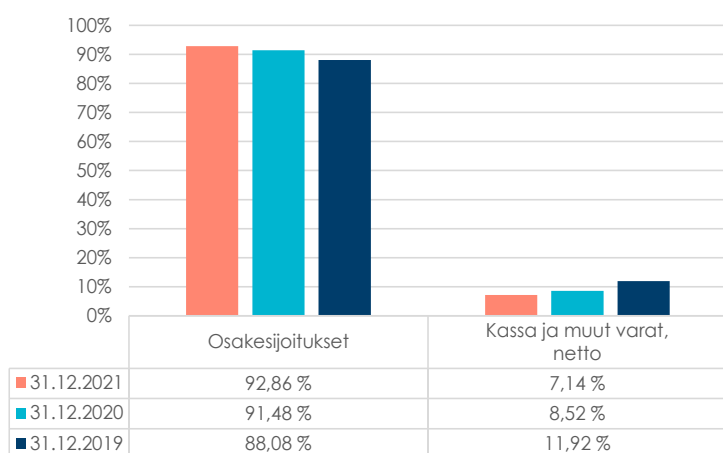
Rahastossa ei käytetty katsauskaudella johdannaisia.

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 2021 jaettu tuotto-osuus oli 5,00 €/osuus.

Rahaston sijoitusten jakauma



Rahasto-osuuden kehitys €



Perustiedot

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

Avainluvut	31.12.19	31.12.20	31.12.21
Rahaston arvo M€	9,5	10,8	11,1
Osuuden arvo (A) €	98,21	81,033	84,54
Osuuden arvo (B) €	117,15	102,931	114,323
Osuuden arvo (POP A) €	98,21	81,033	84,54
Osuuden arvo (POP B) €	117,15	102,931	114,323
Tuotto-osuus	4,70	5,10	5,00
Osuudenomistajien määrä	1 193	1 594	1 538

Kulut ja tunnusluvut

Merkintäpalkkio:	1,00 %
Lunastuspalkkio:	1,00 %
Hallinnointipalkkio:	1,65 % p.a.
Säilytyspalkkio:	-
Juoksevat kulut:	1,78 %
Volatiliteetti:	13,48 %
Sharpen luku	0,86
Tracking error:	-
Kiertonopeus:	32,42 %
Kaupankäyntikulut:	0,03 %

Säästöpankki Kiinteistöosake Eurooppa -sijoitusrahasto: tulos ja tase 31.12.2021

TULOSLASKELMA	1.1.-31.12.2021	1.1.-31.12.2020
TUOTOT JA ARVONMUUTOKSET		
Arvopapereiden nettotuotot	1 016 106,99	-1 142 379,20
Johdannaissopimusten nettotuotot	0,00	0,00
Osinkotuotot ja voitto-osuudet	282 573,30	198 952,63
Korkotuotot	0,00	0,00
Muut tuotot	11 199,90	-10 150,24
	1 309 880,19	-953 576,81
KULUT		
Palkkiokulut		
Rahastoyhtiölle	-181 240,73	-147 919,19
Säilytysyhteisölle	0,00	0,00
	-181 240,73	-147 919,19
Korkokulut	0,00	0,00
Muut kulut	-9 869,38	-26 102,90
	-191 110,11	-174 022,09
TILIKAUDEN VOITTO / TAPPIO	1 118 770,08	-1 127 598,90
TASE	31.12.2021	31.12.2020
VASTAAVAA		
Arvopaperit markkina-arvoon	10 335 198,44	9 880 069,44
Myyntisaamiset	0,00	0,00
Muut saamiset		
Johdannaissopimusten arvonnousut	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00
Siirtosaamiset	7 714,52	4 448,35
Rahat ja pankkisaamiset	806 218,81	964 362,51
Vastaavaa yhteensä	11 149 131,77	10 848 880,30
VASTATTAVAA		
Rahaston arvo		
Rahaston arvo	11 129 947,87	10 800 392,47
Vieras pääoma		
Pitkäaikaiset velat	0,00	0,00
Ostovelat	1 700,00	31 110,50
Muut velat		
Johdannaissopimusten arvonalennukset	0,00	0,00
Muut	1 432,20	1 628,40
Siirtovelat	16 051,70	15 748,93
Vastattavaa yhteensä	11 149 131,77	10 848 880,30

Säästöpankki Kiinteistöosake Eurooppa -sijoitusrahasto: liitetiedot 31.12.2021

TULOSLASKELMAN LIITETIEDOT	1.1.-31.12.2021	1.1.-31.12.2020
Arvopaperien nettotuotot		
Osakesidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	612 866,64	294 210,42
Luovutustappiot	-631,39	-546 019,40
Realisoitumattomat arvonmuutokset	403 871,74	-890 570,22
Johdannaissopimusten nettotuotot		
Osakesidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	0,00	0,00
Luovutustappiot	0,00	0,00
Realisoitumattomat arvonmuutokset	0,00	0,00
Yhteensä	1 016 106,99	-1 142 379,20
Jaetut ja uudelleen sijoitetut tuotot		
Tuottoa jaettu A-osuuksille / osuus	5,00	5,10
Yhteensä	40 894,25	25 176,30
Sijoitusten käyvän arvon nousut ja laskut brutto		
Käyvän arvon nousut	403 871,74	0,00
Käyvän arvon laskut	0,00	-890 570,22
Sijoitusrahaston sijoituksiin liittyvät kaupankäyntikulut	537,49	3 158,50
TASEEN LIITETIEDOT	31.12.2021	31.12.2020
Rahaston arvo tilikauden alussa	10 800 392,47	9 585 000,96
Rahasto-osuuksien merkinnät	1 785 479,92	6 193 764,12
Rahasto-osuuksien lunastukset	-2 533 800,35	-3 825 597,41
Tuotonjako	-40 894,25	-25 176,30
Tilikauden voitto/tappio	1 118 770,08	-1 127 598,90
Rahaston arvo tilikauden lopussa	11 129 947,87	10 800 392,47
Rahaston sääntöjen mukaiset tuotonjakokelpoiset varat 31.12.		
A-osuudet	798 111,16	687 760,26
Rahasto pyrkii jakamaan tuotto-osuuksien omistajille tuottoa vähintään 6 %		

Säästöpankki Kiinteistöosake Eurooppa -sijoitusrahasto: varojen jakauma 31.12.2021

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo eur	Prosenttia rahaston arvosta
CHF Osakkeet	Valuuttakurssi:	1,033100		
Flughafen Zurich Ag	1 790	158,842318	284 327,75	2,55 %
CHF Osakkeet yhteensä:			284 327,75	2,55 %
EUR Osakkeet				
Ado Properties Sa	7 080	10,900000	77 172,00	0,69 %
Aeroports De Paris	1 900	113,300000	215 270,00	1,93 %
Alstria Office Reit-Ag	33 400	19,530000	652 302,00	5,86 %
Atrium European Real Estate	85 000	3,595000	305 575,00	2,75 %
Befimmo	8 410	33,750000	283 837,50	2,55 %
Ca Immo Ag Anspr Nachz	10 000	0,000000	0,00	0,00 %
Cofinimmo Sa	2 553	140,500000	358 696,50	3,22 %
Deutsche Euroshop Ag	23 700	14,640000	346 968,00	3,12 %
Deutsche Konsum Reit Ag	7 500	14,000000	105 000,00	0,94 %
Eurocommercial Properties Nv	21 786	19,086000	415 807,60	3,74 %
Fraport Ag Frankfurt Airport	4 500	59,180000	266 310,00	2,39 %
Gecina Sa	2 755	122,900000	338 589,50	3,04 %
Hamborner Reit Ag	34 500	10,018000	345 621,00	3,11 %
Hibernia Reit Plc	158 000	1,300000	205 400,00	1,85 %
Immofinanz Ag	13 900	22,540000	313 306,00	2,81 %
Inmobiliaria Colonial Sa	68 100	8,250000	561 825,00	5,05 %
Klepierre Sa	19 500	20,850000	406 575,00	3,65 %
Kojamo Oyj	20 000	21,240000	424 800,00	3,82 %
Koninklijke Vopak Nv	7 000	30,800000	215 600,00	1,94 %
Leg Immobilien Ag	1 400	122,700000	171 780,00	1,54 %
Ovaro Kiinteistösijoitus Oyj	71 627	3,060000	219 178,62	1,97 %
Unibail-Rodamco-Westfield	7 950	61,620000	489 879,00	4,40 %
Vonovia Se	11 750	48,500000	569 875,00	5,12 %
EUR Osakkeet yhteensä:			7 289 367,72	65,49 %
GBP Osakkeet	Valuuttakurssi:	0,840280		
British Land Co Plc	41 000	6,319322	259 092,21	2,33 %
Great Portland Estates Plc	25 000	8,663779	216 594,47	1,95 %
Harworth Group Plc	60 000	2,142143	128 528,59	1,15 %
Iwg Plc	112 000	3,463131	387 870,71	3,48 %
Land Securities Group Plc	35 000	9,239777	323 392,20	2,91 %
Shaftesbury Plc	29 293	7,318989	214 395,14	1,93 %
GBP Osakkeet yhteensä:			1 529 873,32	13,75 %
NOK Osakkeet	Valuuttakurssi:	9,988800		
Scatec Solar Asa	10 000	15,292127	152 921,27	1,37 %
NOK Osakkeet yhteensä:			152 921,27	1,37 %
SEK Osakkeet	Valuuttakurssi:	10,250300		
Atrium Ljungberg Ab-B Shs	12 385	19,482357	241 288,99	2,17 %
Cibus Nordic Real Estate Ab	16 500	28,369901	468 103,37	4,21 %
Hufvudstaden Ab A	28 000	13,189858	369 316,02	3,32 %
SEK Osakkeet yhteensä:			1 078 708,38	9,69 %
Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä			10 335 198,44	92,86 %
Kassa ja muut varat, netto			794 749,43	7,14 %
RAHASTON ARVO			11 129 947,87	100,00 %

Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä

Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet)	86 547,9441
Kasvuosuuksien lukumäärä (POP B-osuudet)	3 825,8664
Tuotto-osuuksien lukumäärä (A-osuudet)	8687,8928
Tuotto-osuuksien lukumäärä (POP A-osuudet)	752,7407
Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus)	114,323
Rahasto-osuuden arvo B (POP kasvuosuus)	114,323
Rahasto-osuuden arvo A (tuotto-osuus)	84,54
Rahasto-osuuden arvo A (POP tuotto-osuus)	84,54

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.

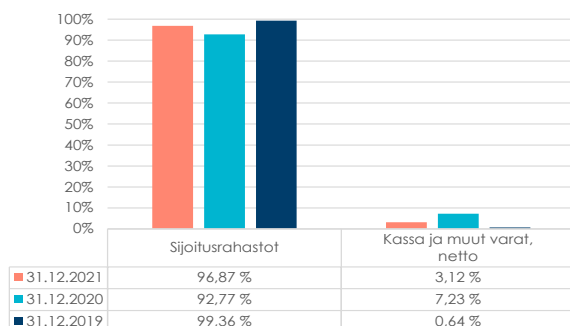
Otamme kaikkien hallinnoimiemme rahastojemme päätöksentekoprosessissa huomioon kestävyysriskit. Tarkemmat kuvaukset Sp-Rahastoyhtiön vastuullisen sijoittamisen lähestymistavoista ja kestävyysriskien huomioon ottamisesta sijoitusprosesseissa löytyvät Sp-Rahastoyhtiön nettisivuilta Vastuullisen sijoittamisen periaatteista ja Omistajaohjauspolitiikasta.

EU taksonomia on kestävä rahoituksen luokitusjärjestelmä. Sen tarkoituksena on tarjota yhdenmukaiset määritelmät ympäristön kannalta kestävästä taloudellisesta toiminnasta ja auttaa suuntaamaan rahoitusta ja sijoituksia kestävästi. Taksonomiakelpoisen toiminnan on edistettävä muun muassa vähintään yhtä kuudesta kestävyystavoitteesta, jotka liittyvät ilmastonmuutoksen hillintään, ilmastonmuutokseen mukautumiseen, vesivarojen kestävyteen, kiertotalouteen siirtymiseen, saastumisen välttämiseen sekä ekosysteemien tilan parantamiseen. Tähän rahoitustuotteeseen sisältyvissä sijoituksissa ei oteta huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia EU:n kriteerejä.

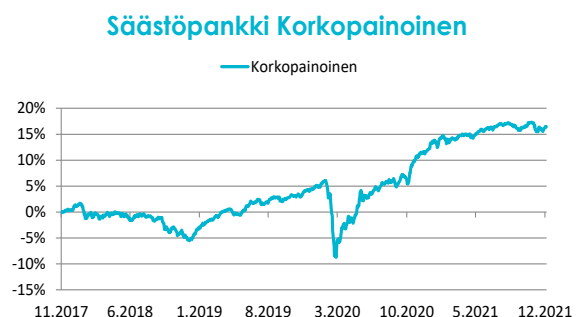
Tuotonjako

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.

Kulut ja tunnusluvut

Merkintäpalkkio: 0,00 %
Lunastuspalkkio: 0,50 %
Hallinnointipalkkio: 0,35 % p.a.
Säilytyspalkkio: 0,00 %
Juoksevat kulut: 1,01 %
Volatiliteetti: 2,59 %
Sharpen luku: 1,73
Tracking error: -
Kiertonopeus: 84,17 %
Kaupankäyntikulut: 0,03 %

Avainluvut	31.12.19	31.12.20	31.12.21
Rahaston arvo M€	29,2	33,1	43,6
Osuuden arvo (B) €	104,00	112,023	116,4380
Osuudenomistajien määrä	177	178	211

Säästöpankki Korkopainoinen -erikoissijoitusrahasto: tulos ja tase 31.12.2021

TULOSLASKELMA	1.1.-31.12.2021	1.1.-31.12.2020
TUOTOT JA ARVONMUUTOKSET		
Arvopapereiden nettotuotot	1 416 345,62	2 249 970,55
Johdannaissopimusten nettotuotot	0,00	0,00
Osinkotuotot ja voitto-osuudet	0,00	0,00
Korkotuotot	0,00	0,00
Muut tuotot	146 027,31	136 804,17
	1 562 372,93	2 386 774,72
KULUT		
Palkkiokulut		
Rahastoyhtiölle	-139 073,43	-106 404,83
Säilytysyhteisölle	0,00	0,00
	-139 073,43	-106 404,83
Korkokulut	0,00	0,00
Muut kulut	-14 943,02	-9 734,50
	-154 016,45	-116 139,33
TILIKAUDEN VOITTO / TAPPIO	1 408 356,48	2 270 635,39
TASE	31.12.2021	31.12.2020
VASTAAVAA		
Arvopaperit markkina-arvoon	42 303 225,34	30 778 419,39
Myyntisaamiset	0,00	1 500 000,00
Muut saamiset		
Johdannaissopimusten arvonnousut	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00
Siirtosaamiset	37 849,35	35 224,36
Rahat ja pankkisaamiset	1 343 059,82	872 698,78
Vastaavaa yhteensä	43 684 134,51	33 186 342,53
VASTATTAVAA		
Rahaston arvo		
Rahaston arvo	43 671 219,76	33 176 559,05
Vieras pääoma		
Pitkäaikaiset velat	0,00	0,00
Ostovelat	0,00	0,00
Muut velat		
Johdannaissopimusten arvonalennukset	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00
Siirtovelat	12 914,75	9 783,48
Vastattavaa yhteensä	43 684 134,51	33 186 342,53

Säästöpankki Korkopainoinen -erikoissijoitusrahasto: liitetiedot 31.12.2021

TULOSLASKELMAN LIITETIEDOT	1.1.-31.12.2021	1.1.-31.12.2020
Arvopaperien nettotuotot		
Muut kuin osake- tai korkosidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	1 979 657,04	762 887,47
Luovutustappiot	-40 347,47	-337 520,44
Realisoitumattomat arvonmuutokset	-522 963,95	1 824 603,52
Johdannaissopimusten nettotuotot		
Muut kuin osake- tai korkosidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	0,00	0,00
Luovutustappiot	0,00	0,00
Realisoitumattomat arvonmuutokset	0,00	0,00
Yhteensä	1 416 345,62	2 249 970,55
Sijoitusten käyvän arvon nousut ja laskut brutto		
Käyvän arvon nousut	0,00	1 824 603,52
Käyvän arvon laskut	-522 963,95	0,00
Sijoitusrahaston sijoituksiin liittyvät kaupankäyntikulut	11 417,27	2 632,28
TASEEN LIITETIEDOT		
	31.12.2021	31.12.2020
Rahaston arvo tilikauden alussa		
Rahasto-osuuksien merkinnät	11 891 622,34	4 874 293,82
Rahasto-osuuksien lunastukset	-2 805 318,11	-3 226 589,71
Tuotonjako	0,00	0,00
Tilikauden voitto/tappio	1 408 356,48	2 270 635,39
Rahaston arvo tilikauden lopussa	43 671 219,76	33 176 559,05

Rahaston sääntöjen mukaiset tuotonjakokelpoiset varat 31.12.

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

Säästöpankki Korkopainoinen -erikoissijoitusrahasto: varojen jakauma 31.12.2021

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo eur	Prosenttia rahaston arvosta
EUR Sijoitusrahastot				
Axa Wf Framlington Europe Small Cap I	993	419,179999	416 322,03	0,95 %
Blackrock Gf Euro Corporate Bond Fund D2	81 150	18,490000	1 500 468,86	3,44 %
Blackrock Sf Global Event Driven Fund D2 Eur Hedged	16 357	118,240000	1 934 100,16	4,43 %
Granahan Us Focused Growth Fund I	55 021	10,030000	551 865,04	1,26 %
Ish Msci Usa Esg EhnCd Usd-A	170 455	7,792000	1 328 185,36	3,04 %
Morgan Stanley Asian Opportunity Z	13 887	56,790000	788 639,83	1,81 %
Schroder Gaia Ii Specialist Private Equity C	14 965	150,070000	2 245 773,54	5,14 %
Schroder Isf Emerging Markets C	20 351	20,249300	412 094,92	0,94 %
Schroder Isf Euro Credit Conviction C	32 672	144,554500	4 722 868,72	10,81 %
Schroder Isf Frontier Markets Equity C	2 273	200,200599	455 124,03	1,04 %
Sim Us High Yield-Eu H I C	22 364	116,802300	2 612 215,66	5,98 %
Säästöpankki Amerikka B	6 573	236,285000	1 553 202,91	3,56 %
Säästöpankki Eurooppa B	8 799	156,053000	1 373 062,05	3,14 %
Säästöpankki High Yield B	28 359	65,547000	1 858 874,50	4,26 %
Säästöpankki Kiinteistö A	18 348	103,666000	1 902 057,64	4,36 %
Säästöpankki Kotimaa B	1 164	366,680999	426 662,42	0,98 %
Säästöpankki Pienyhtiöt B	1 599	267,172001	427 302,02	0,98 %
Säästöpankki Pitkäkorko B	25 580	82,736000	2 116 361,71	4,85 %
Säästöpankki Yrityslaina B	70 455	92,082000	6 487 620,38	14,86 %
T. Rowe European High Yield Bond Q	177 457	14,020000	2 487 952,61	5,70 %
T. Rowe Price Japanese Equity Fund Q	16 904	24,230000	409 591,92	0,94 %
Ubam - Emerging Markets Frontier Bond Ihc	16 452	103,230000	1 698 314,57	3,89 %
Uniinstitutional Structured Credit Cap	14 664	106,990000	1 568 889,48	3,59 %
Vontobel Emerging Markets Corporate Bond Hi	26 149	115,710000	3 025 674,98	6,93 %
EUR Sijoitusrahastot yhteensä:			42 303 225,34	96,87 %
Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä			42 303 225,34	96,87 %
Kassa ja muut varat, netto			1 367 994,42	3,13 %
RAHASTON ARVO			43 671 219,76	100,00 %
Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä				
Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet)		375 040,2209		
Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus)		116,4380		

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. Keskeisimmän johdannaisia käytetään osake- ja korkoriskien hallintaan.

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

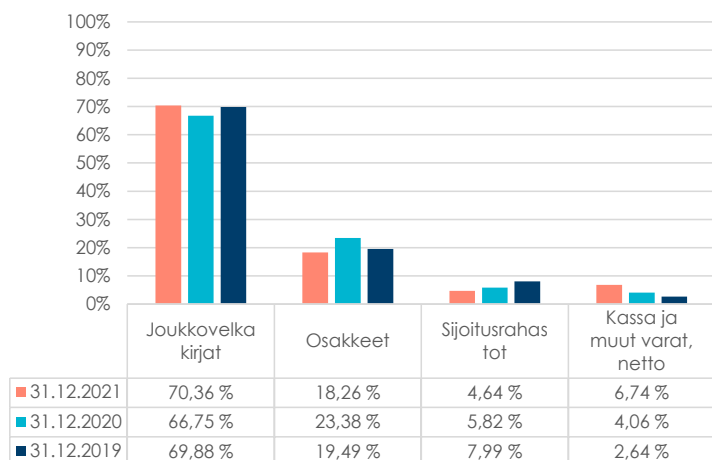
Rahasto on katsauskaudella käyttänyt vakioituja johdannaisia salkunhallinnan tehostamiseen ja riskienhallintaan.

Tuotonjako

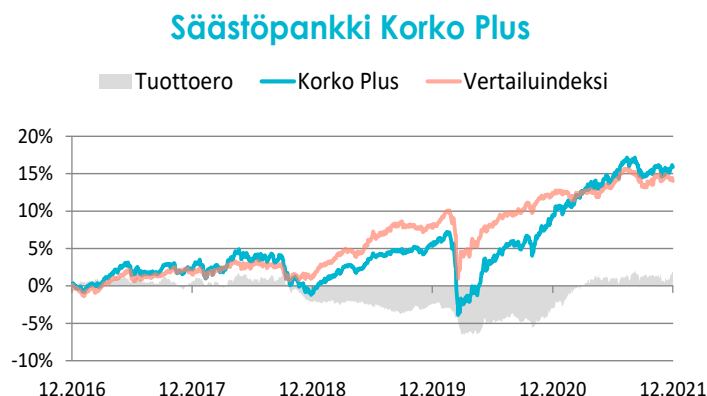
Rahastolla on sekä tuotto-osuuksia (A-osuudet) että kasvuosuuksia (B-osuudet). A-osuuksille pyritään jakamaan tuotto-osuutena vuosittain vähintään neljä (4) prosenttia rahastoyhtiön yhtiökokouspäivän rahasto-osuuden arvosta.

Huhtikuussa 2021 jaettu tuotto-osuus oli 1,50 € / 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 %

Kulut ja tunnusluvut

Merkintäpalkkio: 0,50 %
Lunastuspalkkio: 0,50 %
Hallinnointipalkkio: 1,00 % p.a.
Säilytyspalkkio: -
Juoksevat kulut: 1,05 %
Volatiliteetti: 3,89 %
Sharpen luku: 0,70
Tracking error: 2,73 %
Kiertonopeus: 81,62 %
Kaupankäyntikulut: 0,02 %

Avainluvut	31.12.19	31.12.20	31.12.21
Rahaston arvo M€	722,4	723,6	819,7
Osuuden arvo (A) €	46,266	46,492	47,7650
Osuuden arvo (B) €	75,551	78,359	83,1090
Tuotto-osuus	1,40	1,40	1,50
Osuudenomistajien määrä	40 725	38 695	38 027

Säästöpankki Korko Plus -sijoitusrahasto: tulos ja tase 31.12.2021

TULOSLASKELMA	1.1.-31.12.2021	1.1.-31.12.2020
TUOTOT JA ARVONMUUTOKSET		
Arvopapereiden nettotuotot	38 495 602,74	21 685 529,63
Johdannaissopimusten nettotuotot	-1 234 045,00	-3 134 314,50
Osinkotuotot ja voitto-osuudet	6 174 675,60	3 469 084,28
Korkotuotot	8 649 468,69	9 589 765,99
Muut tuotot	697 904,64	-173 779,47
	52 783 606,67	31 436 285,93
KULUT		
Palkkiokulut		
Rahastoyhtiölle	-7 800 498,37	-6 999 048,44
Säilytysyhteisölle	0,00	0,00
	-7 800 498,37	-6 999 048,44
Korkokulut	0,00	0,00
Muut kulut	-378 992,12	-286 157,44
	-8 179 490,49	-7 285 205,88
TILIKAUDEN VOITTO / TAPPIO	44 604 116,18	24 151 080,05
TASE	31.12.2021	31.12.2020
VASTAAVAA		
Arvopaperit markkina-arvoon	764 530 198,84	694 284 967,33
Myyntisaamiset	0,00	0,00
Muut saamiset		
Johdannaissopimusten arvonnousut	0,00	0,00
Muut	171 781,92	179 861,36
Siirtosaamiset	3 554 166,08	3 290 669,49
Rahat ja pankkisaamiset	52 395 916,34	26 743 288,84
Vastaavaa yhteensä	820 652 063,18	724 498 787,02
VASTATTAVAA		
Rahaston arvo		
Rahaston arvo	819 763 938,31	723 614 403,74
Vieras pääoma		
Pitkäaikaiset velat	0,00	0,00
Ostovelat	114 622,56	196 703,59
Muut velat		
Johdannaissopimusten arvonalennukset	0,00	16 400,00
Muut	36 868,08	28 756,44
Siirtovelat	736 634,23	642 523,25
Vastattavaa yhteensä	820 652 063,18	724 498 787,02

Säästöpankki Korko Plus -sijoitusrahasto: liitetiedot 31.12.2021

TUOSLASKELMAN LIITETIEDOT	1.1.-31.12.2021	1.1.-31.12.2020
Ärvopaperien nettotuotot		
Osakesidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	33 603 761,68	21 229 765,14
Luovutustappiot	-2 683 040,66	-7 883 720,37
Realisoitumattomat arvonmuutokset	6 801 364,33	8 561 849,29
Korkosidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	2 107 743,11	3 666 553,57
Luovutustappiot	-2 008 362,92	-3 932 240,46
Realisoitumattomat arvonmuutokset	-6 029 351,88	706 635,12
Muut kuin osake- tai korkosidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	2 013 158,07	4 764 281,57
Luovutustappiot	0,00	-5 326 711,29
Realisoitumattomat arvonmuutokset	4 690 331,01	-100 882,94
Johdannaissopimusten nettotuotot		
Korkosidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	59 100,00	3 311 400,00
Luovutustappiot	-1 309 545,00	-6 429 314,50
Realisoitumattomat arvonmuutokset	16 400,00	-16 400,00
Yhteensä	37 261 557,74	18 551 215,13
Jaetut ja uudelleen sijoitetut tuotot		
Tuottoa jaettu A-osuuksille / osuus	1,50	1,40
Yhteensä	127 315,34	136 396,37
Sijoitusten käyvän arvon nousut ja laskut brutto		
Käyvän arvon nousut	11 508 095,34	9 268 484,41
Käyvän arvon laskut	-6 029 351,88	-117 282,94
Sijoitusrahaston sijoituksiin liittyvät kaupankäyntikulut	141 399,01	218 262,17
TASEEN LIITETIEDOT		
Rahaston arvo tilikauden alussa	723 614 403,74	722 421 056,12
Rahasto-osuuksien merkinnät	102 248 771,85	70 640 825,85
Rahasto-osuuksien lunastukset	-50 576 038,12	-93 462 161,91
Tuotonjako	-127 315,34	-136 396,37
Tilikauden voitto/tappio	44 604 116,18	24 151 080,05
Rahaston arvo tilikauden lopussa	819 763 938,31	723 614 403,74
Rahaston sääntöjen mukaiset tuotonjakokelpoiset varat 31.12.		
A-osuudet	3 901 886,47	3 924 234,89

Rahasto pyrkii jakamaan tuotto-osuuksien omistajille tuottoa vähintään 4 %

Säästöpankki Korko Plus -sijoitusrahasto: varojen jakauma 31.12.2021

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo eur	Prosenttia rahaston arvosta
EUR Osakkeet				
Caverion Oyj	1 009 000	6,390000	6 447 510,00	0,79 %
Enefit Green As	1 862 069	4,044000	7 530 207,04	0,92 %
Fortum Oyj	305 800	26,990000	8 253 542,00	1,01 %
Konecranes Oyj	70 000	35,160000	2 461 200,00	0,30 %
Lassila & Tikanoja Oyj	40 000	13,440000	537 600,00	0,07 %
Lifeline Spac I Oyj A	310 000	13,000000	4 030 000,00	0,49 %
Metso Outotec Oyj	533 400	9,348000	4 986 223,20	0,61 %
Nightingale Health Oyj	29 231	3,676000	107 453,16	0,01 %
Nokia Oyj	2 229 000	5,574000	12 424 446,00	1,52 %
Nordea Oyj	1 959 400	10,786000	21 134 088,40	2,58 %
Outokumpu Oyj	2 087 784	5,500000	11 482 812,00	1,40 %
Purmo Group Oyj	78 000	14,200000	1 107 600,00	0,14 %
Sampo Oyj A	523 100	44,060000	23 047 786,00	2,81 %
Ssab Ab B	470 000	4,452000	2 092 440,00	0,26 %
Stockmann Oyj	485 832	2,160000	1 049 397,12	0,13 %
Stora Enso Oyj R	1 056 880	16,140000	17 058 043,20	2,08 %
Terveystalo Oyj	791 638	11,840000	9 372 993,92	1,14 %
Tietoevry Oyj	60 000	27,480000	1 648 800,00	0,20 %
Tokmanni Group Oyj	40 662	19,650000	799 008,30	0,10 %
Upm-Kymmene Oyj	60 000	33,460000	2 007 600,00	0,24 %
Valmet Oyj	137 000	37,720000	5 167 640,00	0,63 %
EUR Osakkeet yhteensä:			142 746 390,34	17,41 %
EUR JVK				
Abb Finance Bv 0% 01/19/2030	3 000 000	96,057000	2 881 710,00	0,35 %
Abn Amro Bank Nv 0.875% 04/22/2025	2 000 000	102,799000	2 055 980,00	0,25 %
Adif Alta Velocidad 0.55% 04/30/2030	3 000 000	100,654000	3 019 620,00	0,37 %
Ahlström-Munksjö 28.2.2022	5 000 000	99,935197	4 996 759,87	0,61 %
Alfa Laval Treasury Inte 1.375% 09/12/2022	4 000 000	100,709000	4 028 360,00	0,49 %
Ap Moller-Maersk A/S 1.75% 03/16/2026	4 000 000	105,734000	4 229 360,00	0,52 %
Åpetit Cp 10.1.2022	1 000 000	99,993208	999 932,08	0,12 %
Assemblin Financing 5% 05/15/2025	400 000	100,125000	400 500,00	0,05 %
Avis Budget Finance Plc 4,125% 11/15/2024	2 000 000	100,831000	2 016 620,00	0,25 %
Ax Del One Oy Frn 04/19/2021	545 409	76,000000	414 510,84	0,05 %
Axactor Se 4,799% 09/15/2026	1 400 000	97,167000	1 360 338,00	0,17 %
B2 Holding Asa Frn 05/23/2023	2 500 000	100,500000	2 512 500,00	0,31 %
B2 Holding Asa Frn 05/28/2024	1 500 000	103,750000	1 556 250,00	0,19 %
B2 Holding Asa Frn 11/14/2022	4 200 000	100,250000	4 210 500,00	0,51 %
Banco Bilbao Vizcaya Arg 1% 06/21/2026	5 000 000	102,375000	5 118 750,00	0,62 %
Banco De Sabadell Sa 1.75% 05/10/2024	3 000 000	102,262000	3 067 860,00	0,37 %
Banco De Sabadell Sa 6,5%	2 000 000	101,695000	2 033 900,00	0,25 %
Baywa Ag 3,125% 06/26/2024	4 000 000	105,811000	4 232 440,00	0,52 %
Bertelsmann Se & Co Kgaa 2% 04/01/2028	1 500 000	109,253000	1 638 795,00	0,20 %
Bewi Åsa 2,6% 09/03/2026	2 000 000	100,500000	2 010 000,00	0,25 %
Bonos Y Oblig Del Estado 0.5% 04/30/2030	5 000 000	101,345000	5 067 250,00	0,62 %
Bonos Y Oblig Del Estado 1.4% 04/30/2028	8 500 000	108,147000	9 192 495,00	1,12 %
Bonos Y Oblig Del Estado 1.4% 07/30/2028	10 000 000	108,449000	10 844 900,00	1,32 %
Bonos Y Oblig Del Estado 2.35% 07/30/2033	3 000 000	118,719000	3 561 570,00	0,43 %

Bonos Y Oblig Del Estado 2.9% 10/31/2046	2 000 000	134,930000	2 698 600,00	0,33 %
Bpce Sa Frn 01/11/2023	2 000 000	100,393000	2 007 860,00	0,24 %
Buoni Poliennali Del Tes 1% 07/15/2022	6 000 000	100,857000	6 051 420,00	0,74 %
Buoni Poliennali Del Tes 2.5% 12/01/2024	10 000 000	107,038000	10 703 800,00	1,31 %
Buoni Poliennali Del Tes 3.5% 03/01/2030	8 000 000	120,646000	9 651 680,00	1,18 %
Buoni Poliennali Del Tes 3.75% 09/01/2024	3 000 000	109,898000	3 296 940,00	0,40 %
Buoni Poliennali Del Tes 3.85% 09/01/2049	1 500 000	140,311000	2 104 665,00	0,26 %
Buoni Poliennali Del Tes 4.75% 09/01/2028	11 000 000	126,426000	13 906 860,00	1,70 %
Buoni Poliennali Del Tes 5.25% 11/01/2029	6 000 000	133,862000	8 031 720,00	0,98 %
Caixabank Sa 0,5% 02/09/2029	2 000 000	97,729000	1 954 580,00	0,24 %
Cargotec Oyj 1.625% 09/23/2026 Call	2 900 000	101,720000	2 949 880,00	0,36 %
Carlsberg Breweries A/S 2.5% 05/28/2024	2 000 000	105,383000	2 107 660,00	0,26 %
Carrefour Sa 2,625% 12/15/2027	2 000 000	111,686000	2 233 720,00	0,27 %
Castellum Ab 2.125% 11/20/2023	5 000 000	103,707000	5 185 350,00	0,63 %
Catena Media Plc Frn 06/09/2024	3 600 000	100,500000	3 618 000,00	0,44 %
Citycon Oyj 3.625% Perp	1 800 000	94,324000	1 697 832,00	0,21 %
Citycon Treasury Bv 1.25% 09/08/2026	3 000 000	100,600000	3 018 000,00	0,37 %
Citycon Treasury Bv 2.5% 10/01/2024	4 000 000	105,101000	4 204 040,00	0,51 %
Consti Cp 23.9.2022	3 000 000	98,937978	2 968 139,35	0,36 %
Credit Agricole London Frn 04/20/2022	7 000 000	100,212000	7 014 840,00	0,86 %
Eesti Energia 2.384% 09/22/2023	3 000 000	103,383000	3 101 490,00	0,38 %
Elenia Finance Oyj 0,375% 02/06/2027	2 000 000	99,172000	1 983 440,00	0,24 %
Elisa Oyj 0.875% 03/17/2024	3 000 000	101,661000	3 049 830,00	0,37 %
Eltel Ab 30.3.2022	2 500 000	99,580051	2 489 501,28	0,30 %
Eltel Ab 31.1.2022	2 000 000	99,888229	1 997 764,58	0,24 %
Enel Finance Intl Nv 1.125% 09/16/2026	2 000 000	103,425000	2 068 500,00	0,25 %
Eni Spa 1% 03/14/2025	2 500 000	102,685000	2 567 125,00	0,31 %
Erg Spa 0,5% 09/11/2027	4 000 000	99,572000	3 982 880,00	0,49 %
European Energy As 3,202% 09/16/2025	1 750 000	100,092000	1 751 610,00	0,21 %
Fastighets Ab Balder 1.125% 03/14/2022	1 200 000	100,125000	1 201 500,00	0,15 %
Fastighets Ab Balder 1.875% 01/23/2026	4 000 000	104,423000	4 176 920,00	0,51 %
Fca Bank Spa Ireland 0.625% 11/24/2022	2 250 000	100,619000	2 263 927,50	0,28 %
Ferratum Cap Germany Frn 04/24/2023 Call	3 000 000	99,000000	2 970 000,00	0,36 %
Fingrid Oyj Frn 09/19/2022	6 000 000	100,247000	6 014 820,00	0,73 %
Finnair Oyj 4,25% 05/19/2025	3 300 000	101,111000	3 336 663,00	0,41 %
Finnish Government 0,125% 04/15/2052	2 500 000	89,123000	2 228 075,00	0,27 %
Finnlines Oyj 29.4.2022	3 000 000	99,887740	2 996 632,21	0,37 %
Finnlines Oyj Cp 16.5.2022	2 000 000	99,870243	1 997 404,86	0,24 %
Ford Motor Credit Co Llc 1.514% 02/17/2023	2 300 000	101,026000	2 323 598,00	0,28 %
Fortum 18.5.2022 Cp	3 000 000	99,985871	2 999 576,14	0,37 %
Fortum Oyj 0.875% 02/27/2023	3 000 000	100,978000	3 029 340,00	0,37 %
Fortum Oyj 22.9.2022	5 000 000	99,922595	4 996 129,75	0,61 %
France (Govt Of) 0,5% 05/25/2029	5 000 000	104,226000	5 211 300,00	0,64 %
Gas Natural Fenosa Finan 1.25% 04/19/2026	1 000 000	104,097000	1 040 970,00	0,13 %
General Motors Finl Co 0,85% 02/26/2026	5 000 000	101,745000	5 087 250,00	0,62 %
H Lundbeck A/S 0,875% 10/14/2027	6 000 000	100,639000	6 038 340,00	0,74 %
Heimstaden Bostad Tresry 09/06/2029	5 000 000	95,417000	4 770 850,00	0,58 %
Hj Heinz Co 2% 06/30/2023	6 000 000	102,280000	6 136 800,00	0,75 %
Hkscan Oyj 2.625% 09/21/2022	3 100 000	100,438000	3 113 578,00	0,38 %
Hoist Finance Ab 2.75% 04/03/2023	4 000 000	102,432000	4 097 280,00	0,50 %
Huhtamaki Oyj 1.125% 11/20/2026	1 500 000	101,423000	1 521 345,00	0,19 %
Huhtamäki 21.4.2022 Cp	2 000 000	99,971014	1 999 420,28	0,24 %
Huhtamäki Oyj 13.7.2022	2 000 000	99,907703	1 998 154,05	0,24 %
Icade 0,625% 01/18/2031	2 000 000	95,524000	1 910 480,00	0,23 %
Ingman Finance Oy 21.2.2022 Cp	2 000 000	99,927836	1 998 556,71	0,24 %

Innogy Finance Bv 1% 04/13/2025	4 000 000	102,735000	4 109 400,00	0,50 %
International Consolidated Airlines Group Sa 0.5% 07/04/2023	3 000 000	96,305000	2 889 150,00	0,35 %
Intl Consolidated Airlin 3.75% 03/25/2029	1 000 000	97,665000	976 650,00	0,12 %
Intrum Ab 4,875% 08/15/2025	8 000 000	103,631000	8 290 480,00	1,01 %
Investors House 9.3.2022	1 000 000	99,729753	997 297,53	0,12 %
Invitalia 1.375% 07/20/2022	2 000 000	99,550000	1 991 000,00	0,24 %
Iss Finance B.V. 1,25% 07/07/2025	3 805 000	102,766000	3 910 246,30	0,48 %
Iss Global A/S 1.5% 08/31/2027	3 000 000	102,711000	3 081 330,00	0,38 %
Jyske Bank A/S 0,05% 09/02/2026	3 500 000	98,563000	3 449 705,00	0,42 %
Jyske Bank A/S 3,625%	1 200 000	100,157000	1 201 884,00	0,15 %
Kauppuhuone Laakkonen Oy 13.1.2022	3 000 000	99,934300	2 998 028,99	0,37 %
Kemira Oyj 1% 03/30/2028 Call	1 700 000	99,734000	1 695 478,00	0,21 %
Kojamo Oyj 1.625% 03/07/2025	2 000 000	103,454000	2 069 080,00	0,25 %
Laakkonen 27.7.2022 Cp	2 000 000	98,856209	1 977 124,18	0,24 %
Lb Baden-Wuerttemberg 2.875% 09/28/2026	3 700 000	107,684000	3 984 308,00	0,49 %
Leaseplan Corp Nv 0,25% 09/07/2026	5 000 000	98,614000	4 930 700,00	0,60 %
Localtapiola Finance 0,825% 06/03/2024	5 000 000	100,083000	5 004 150,00	0,61 %
Lähitapiola Rahoitus Oy 5.1.2022	5 000 000	99,993064	4 999 653,19	0,61 %
Maxima Grupe Uab 3.25% 09/13/2023	1 700 000	101,667000	1 728 339,00	0,21 %
Metsa Board Oyj 2.75% 09/29/2027	6 050 000	111,044000	6 718 162,00	0,82 %
Metso Outotec Oyj 0,875% 05/26/2028	4 400 000	100,591000	4 426 004,00	0,54 %
Metso Oyj 1.125% 06/13/2024	2 700 000	102,180000	2 758 860,00	0,34 %
Molnlycke Holding Ab 0.875% 09/05/2029	3 000 000	99,909000	2 997 270,00	0,37 %
Mowi Asa 1,21% 01/31/2025	1 000 000	101,500000	1 015 000,00	0,12 %
Nasdaq Inc 1.75% 03/28/2029	2 000 000	106,750000	2 135 000,00	0,26 %
National Grid Na Inc 0.75% 02/11/2022	2 000 000	100,090000	2 001 800,00	0,24 %
Neot 16.3.2022 Cp	3 000 000	99,872297	2 996 168,92	0,37 %
Neot 16.5.2022 Cp	3 000 000	99,801523	2 994 045,68	0,37 %
Neste Oyj 0,75% 03/25/2028	2 700 000	99,265000	2 680 155,00	0,33 %
Neste Oyj 1.5% 06/07/2024	3 000 000	102,612000	3 078 360,00	0,38 %
Nn Group Nv 4.625% 04/08/2044	2 000 000	108,851000	2 177 020,00	0,27 %
Noho Partners Oyj 21.3.2022	2 500 000	99,663325	2 491 583,13	0,30 %
Nokia Oyj 2.375% 05/15/2025	1 450 000	104,960000	1 521 920,00	0,19 %
Novomatic Ag 1.625% 09/20/2023	2 000 000	98,689000	1 973 780,00	0,24 %
Obrigacoes Do Tesouro 0,475% 10/18/2030	7 000 000	101,585000	7 110 950,00	0,87 %
Obrigacoes Do Tesouro 2.125% 10/17/2028	6 000 000	113,963000	6 837 780,00	0,83 %
Obrigacoes Do Tesouro 2.875% 10/15/2025	4 000 000	112,330000	4 493 200,00	0,55 %
Obrigacoes Do Tesouro 4.1% 02/15/2045	1 500 000	161,845000	2 427 675,00	0,30 %
Obrigacoes Do Tesouro 4.95% 10/25/2023	3 500 000	110,208000	3 857 280,00	0,47 %
Oma Saastopankki Oyj Frn 05/19/2025	2 000 000	99,797000	1 995 940,00	0,24 %
Op Corporate Bank Plc 5.75% 02/28/2022	2 000 000	100,707000	2 014 140,00	0,25 %
Oriflame Investment Hldg 4,25% 05/04/2026	2 000 000	95,826000	1 916 520,00	0,23 %
Pkc Group Oyj 1.3.2022	3 000 000	99,942615	2 998 278,46	0,37 %
Pkc Group Oyj 19.1.2022	5 000 000	99,983071	4 999 153,54	0,61 %
Playtech Plc 3.75% 10/12/2023	3 000 000	100,670000	3 020 100,00	0,37 %
Punamusta Media Oyj 4.2.2022	3 000 000	99,842173	2 995 265,19	0,37 %
Ramirent Oyj 31.1.2022	2 500 000	99,943183	2 498 579,57	0,30 %
Rci Banque Sa Frn 11/04/2024	800 000	100,227000	801 816,00	0,10 %
Republic Of Latvia 1.375% 09/23/2025	1 000 000	105,078000	1 050 780,00	0,13 %
Republic Of Lithuania 2.125% 10/29/2026	3 000 000	110,377000	3 311 310,00	0,40 %
Republic Of Poland 1% 03/07/2029	2 500 000	105,661000	2 641 525,00	0,32 %
Sagax Ab 2% 01/17/2024	6 000 000	103,317000	6 199 020,00	0,76 %
Sagax Euro Mtn 0,75% 01/26/2028	5 000 000	97,105000	4 855 250,00	0,59 %

Santander Consumer Finance 0.375 % 01/17/2025	3 500 000	100,526000	3 518 410,00	0,43 %
Sato Oyj 2.25% 04/07/2023	4 000 000	102,453000	4 098 120,00	0,50 %
Sato-Oyj 1,375% 02/24/2028	5 700 000	102,335000	5 833 095,00	0,71 %
Scania Cv Ab 0,125% 02/13/2023	5 000 000	100,193000	5 009 650,00	0,61 %
Securitas Ab 0,25% 02/22/2028	1 600 000	96,143000	1 538 288,00	0,19 %
Securitas Ab 1.125% 02/20/2024	3 600 000	101,801000	3 664 836,00	0,45 %
Securitas Ab 1.25% 03/15/2022	4 050 000	100,269000	4 060 894,50	0,50 %
Societe Generale Frn 04/01/2022	5 000 000	100,184000	5 009 200,00	0,61 %
Softbank Group Corp 4% 09/19/2029	2 000 000	96,538000	1 930 760,00	0,24 %
S-Pankki Oyj 0,207% 04/04/2025	2 000 000	100,000000	2 000 000,00	0,24 %
Spp Infrastructure Fin 2.625% 02/12/2025	2 500 000	106,765000	2 669 125,00	0,33 %
Srv Yhtiot Oyj 4,875% 03/27/2025	1 977 800	79,333000	1 569 048,07	0,19 %
Ssab Ab 2.875% 09/06/2023	1 801 000	104,367000	1 879 649,67	0,23 %
Sti Nordic 27.1.2022 Cp	5 000 000	99,974309	4 998 715,47	0,61 %
Sti Nordic 27.7.2022 Cp	2 000 000	99,751822	1 995 036,43	0,24 %
Stockmann Oyj Abp 0.1% 07/05/2026	4 889 972	83,000000	4 058 676,76	0,50 %
Stockmann Oyj Abp 4.75% 01/11/2022	495 905	94,000000	466 150,70	0,06 %
Stora Enso Oyj 2.5% 03/21/2028	4 800 000	111,050000	5 330 400,00	0,65 %
Swedbank Ab 0.3% 05/20/2027	5 897 000	99,183000	5 848 821,51	0,71 %
Teknos Oy 29.6.2022	2 000 000	99,699361	1 993 987,22	0,24 %
Telefonaktiebolaget Lm E 1,875% 03/01/2024	2 400 000	103,251000	2 478 024,00	0,30 %
Telia Co Ab 3% 04/04/2078	3 009 000	102,922000	3 096 922,98	0,38 %
Teollisuuden Voima Oyj 1.125% 03/09/2026	4 000 000	99,251000	3 970 040,00	0,48 %
Thermo Fisher Scientific 0,5% 03/01/2028	3 000 000	100,184000	3 005 520,00	0,37 %
Tietoevry Oyj 2% 06/17/25	5 400 000	104,383000	5 636 682,00	0,69 %
Tornator Oyj 1,25% 10/14/2026	5 000 000	103,114000	5 155 700,00	0,63 %
Tritax Eurobox Plc 0,95% 06/02/2026	3 000 000	100,104000	3 003 120,00	0,37 %
Tvo 2.125% 02/04/2025	4 500 000	103,858000	4 673 610,00	0,57 %
Unicredit Spa 1,2% 01/20/2026	5 000 000	101,478000	5 073 900,00	0,62 %
Upm-Kymmene Oyj 0,125% 11/19/2028	1 300 000	97,315000	1 265 095,00	0,15 %
Upm-Kymmene Oyj 0,5% 03/22/2031	2 000 000	97,170000	1 943 400,00	0,24 %
Vattenfall Ab 0,05% 10/15/2025	3 000 000	99,622000	2 988 660,00	0,36 %
Vattenfall Ab 0,125% 02/12/2029	1 250 000	97,215000	1 215 187,50	0,15 %
Volkswagen Leasing Gmbh 2.625% 01/15/2024	3 000 000	105,108000	3 153 240,00	0,38 %
Vorarlberg Lnd-Hypobk Ag 0.625% 09/19/2022	2 000 000	100,421000	2 008 420,00	0,24 %
Wells Fargo & Company Frn 01/31/2022	5 000 000	100,036000	5 001 800,00	0,61 %
Yit Oyj 2,565% 03/31/2024	2 000 000	101,745000	2 034 900,00	0,25 %
EUR JVK yhteensä:			576 758 319,99	70,36 %
EUR Sijoitusrahastot				
Säästöpankki Eurooppa B	235 450	156,053000	36 742 747,17	4,48 %
Säästöpankki Kiinteistöosake Eurooppa B	11 650	114,323000	1 331 830,64	0,16 %
EUR Sijoitusrahastot yhteensä:			38 074 577,81	4,64 %
SEK Osakkeet				
	Valuuttakurssi:	10,250300		
Cibus Nordic Real Estate Ab	72 400	28,369901	2 053 980,86	0,25 %
Skandinaviska Enskilda Banken Ab A	200 000	12,277689	2 455 537,89	0,30 %
Synsam Group Ab-Wi	325 000	7,511975	2 441 391,95	0,30 %
SEK Osakkeet yhteensä:			6 950 910,70	0,85 %
Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä			764 530 198,84	93,26 %
Kassa ja muut varat, netto			55 233 739,47	6,74 %
RAHASTON ARVO			819 763 938,31	100,00 %

Liikkeessä olevien osuukien lukumäärä

Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet)	9 816 814,7460
Tuotto-osuuksien lukumäärä (A-osuudet)	81 689,2383
Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus)	83,1090
Rahasto-osuuden arvo A (tuotto-osuus)	47,7650

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-tuottosuhte 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.

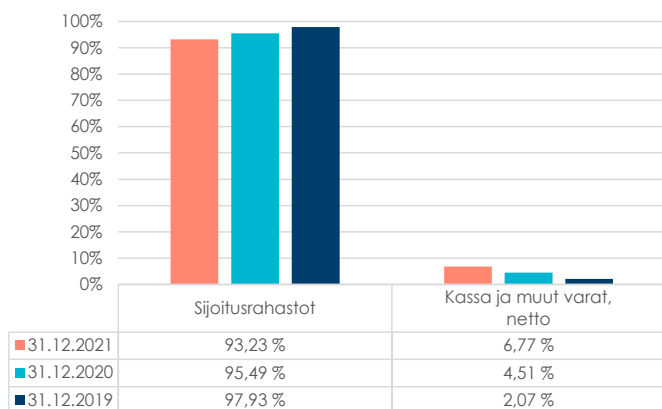
Otamme kaikkien hallinnoimiemme rahastojemme päätöksentekoprosessissa huomioon kestävyysriskit. Tarkemmat kuvaukset Sp-Rahastoyhtiön vastuullisen sijoittamisen lähestymistavoista ja kestävyysriskien huomioon ottamisesta sijoitusprosesseissa löytyvät Sp-Rahastoyhtiön nettisivuilta Vastuullisen sijoittamisen periaatteista ja Omistajaohjauspolitiikasta.

EU taksonomia on kestävä rahoituksen luokitusjärjestelmä. Sen tarkoituksena on tarjota yhdenmukaiset määritelmät ympäristön kannalta kestävästä taloudellisesta toiminnasta ja auttaa suuntaamaan rahoitusta ja sijoituksia kestävästi. Taksonomiakelpoisen toiminnan on edistettävä muun muassa vähintään yhtä kuudesta kestävyystavoitteesta, jotka liittyvät ilmastonmuutoksen hillintään, ilmastonmuutokseen mukautumiseen, vesivarojen kestävyteen, kiertotalouteen siirtymiseen, saastumisen välttämiseen sekä ekosysteemien tilan parantamiseen. Tähän rahoitustuotteeseen sisältyvissä sijoituksissa ei oteta huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia EU:n kriteerejä.

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
Vertailuindeksi	Ei vertailuindeksiä.

Kulut ja tunnusluvut

Merkintäpalkkio:	0,50 %
Lunastuspalkkio:	0,50 %
Hallinnointipalkkio:	0,40 % p.a.
Säilytyspalkkio:	-
Juoksevat kulut:	1,16 %
Volatiliteetti:	1,10 %
Sharpen luku:	1,01
Tracking error:	-
Kiertonopeus:	103,88 %
Kaupankäyntikulut:	0,02 %

Ävainluvut	31.12.19	31.12.20	31.12.21
Rahaston arvo M€	35,0	45,3	46,3
Osuuden arvo €	53,843	56,444	56,7590
Osuudenomistajien määrä	2 392	2 267	2 121

Säästöpankki Korkosalkku -sijoitusrahasto: tulos ja tase 31.12.2021

TULOSLASKELMA	1.1.-31.12.2021	1.1.-31.12.2020
TUOTOT JA ARVONMUUTOKSET		
Arvopapereiden nettotuotot	374 511,79	2 062 502,84
Johdannaissopimusten nettotuotot	0,00	0,00
Osinkotuotot ja voitto-osuudet	0,00	0,00
Korkotuotot	0,00	16 689,09
Muut tuotot	73 625,98	67 599,13
	448 137,77	2 146 791,06
KULUT		
Palkkiokulut		
Rahastoyhtiölle	-179 586,84	-153 545,46
Säilytysyhteisölle	0,00	0,00
	-179 586,84	-153 545,46
Korkokulut	0,00	0,00
Muut kulut	-25 569,58	-26 320,45
	-205 156,42	-179 865,91
TILIKAUDEN VOITTO / TAPPIO	242 981,35	1 966 925,15
TASE	31.12.2021	31.12.2020
VASTAAVAA		
Arvopaperit markkina-arvoon	43 165 087,56	43 329 209,44
Myyntisaamiset	0,00	0,00
Muut saamiset		
Johdannaissopimusten arvonnousut	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00
Siirtosaamiset	16 711,56	19 556,98
Rahat ja pankkisaamiset	3 137 921,96	2 044 617,51
Vastaavaa yhteensä	46 319 721,08	45 393 383,93
VASTATTAVAA		
Rahaston arvo		
Rahaston arvo	46 300 183,11	45 374 674,32
Vieras pääoma		
Pitkäaikaiset velat	0,00	0,00
Ostovelat	1 020,00	1 345,00
Muut velat		
Johdannaissopimusten arvonalennukset	0,00	0,00
Muut	2 256,76	1 471,08
Siirtovelat	16 261,21	15 893,53
Vastattavaa yhteensä	46 319 721,08	45 393 383,93

Säästöpankki Korkosalkku -sijoitusrahasto: liitetiedot 31.12.2021

TULOSLASKELMAN LIITETIEDOT	1.1.-31.12.2021	1.1.-31.12.2020
Ärvopaperien nettotuotot		
Korkosidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	1 977 207,50	843 765,91
Luovutustappiot	-55 584,66	-445 209,10
Realisoitumattomat arvonmuutokset	-1 547 111,05	1 663 946,03
Johdannaissopimusten nettotuotot		
Korkosidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	0,00	0,00
Luovutustappiot	0,00	0,00
Realisoitumattomat arvonmuutokset	0,00	0,00
Yhteensä	374 511,79	2 062 502,84
Sijoitusten käyvän arvon nousut ja laskut brutto		
Käyvän arvon nousut	0,00	1 663 946,03
Käyvän arvon laskut	-1 547 111,05	0,00
Sijoitusrahaston sijoituksiin liittyvät kaupankäyntikulut	10 332,77	3 685,69
TASEEN LIITETIEDOT	31.12.2021	31.12.2020
Rahaston arvo tilikauden alussa	45 374 674,32	35 082 248,92
Rahasto-osuuksien merkinnät	27 440 503,43	73 357 958,46
Rahasto-osuuksien lunastukset	-26 757 975,99	-65 032 458,21
Tuotonjako	0,00	0,00
Tilikauden voitto/tappio	242 981,35	1 966 925,15
Rahaston arvo tilikauden lopussa	46 300 183,11	45 374 674,32

Rahaston sääntöjen mukaiset tuotonjakokelpoiset varat 31.12.

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

Säästöpankki Korkosalkku -sijoitusrahasto: varojen jakauma 31.12.2021

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo eur	Prosenttia rahaston arvosta
EUR Sijoitusrahastot				
Calamos Global Convertible Fund Z Eur Hedged	159 017	14,684000	2 335 009,64	5,04 %
Morgan Stanley European High Yield Bond Z	34 429	63,330000	2 180 409,72	4,71 %
Morgan Stanley Global Asset Backed Securities Zh	78 153	26,740000	2 089 824,00	4,51 %
Pictet Alt Distressed & Special Situations I	14 746	154,480000	2 277 986,10	4,92 %
Schroder Gaia Cat Bond C Eur Hedged	1 988	1 223,370000	2 432 585,61	5,25 %
Schroder Isf Blueorchard Emerging Markets Climate Bond E	29 988	99,027200	2 969 647,48	6,41 %
Schroder Isf Euro Credit Conviction C	35 118	144,554500	5 076 527,09	10,96 %
Schroder Isf Securitised Credit C Eur	20 005	98,691500	1 974 320,50	4,26 %
Sim Us High Yield-Eu H I C	19 507	116,802300	2 278 507,60	4,92 %
Säästöpankki High Yield B	33 846	65,547000	2 218 527,68	4,79 %
Säästöpankki Yrityslaina B	44 284	92,082000	4 077 770,91	8,81 %
T. Rowe European High Yield Bond Q	225 224	14,020000	3 157 638,10	6,82 %
Ubam - Emerging Markets Frontier Bond lhc	24 960	103,230000	2 576 604,70	5,56 %
Uniinstitutional Structured Credit Cap	19 001	106,990000	2 032 870,98	4,39 %
Uniinstitutional Structured Credit High Yield Cap	18 284	137,920000	2 521 773,55	5,45 %
Vontobel Emerging Markets Corporate Bond Hi	25 625	115,710000	2 965 083,90	6,40 %
EUR Sijoitusrahastot yhteensä:			43 165 087,56	93,23 %
Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä			43 165 087,56	93,23 %
Kassa ja muut varat, netto			3 135 095,55	6,77 %
RAHASTON ARVO			46 300 183,11	100,00 %
Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä				
Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet)		815 674,9226		
Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus)		56,7590		

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 tuloksenteko- 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.

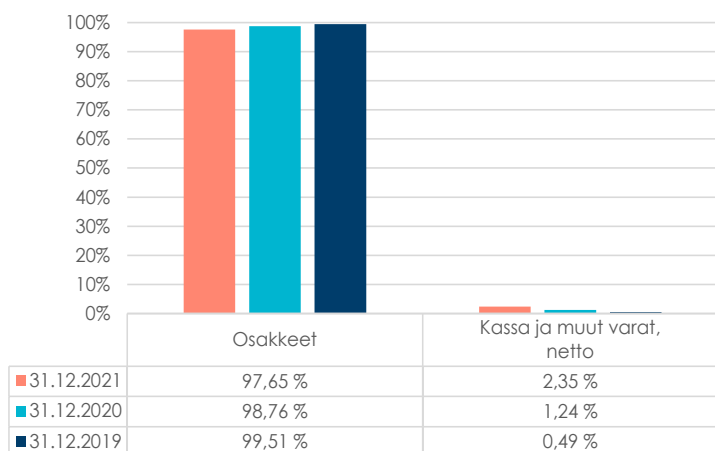
Rahasto on katsauskaudella käyttänyt vakioituja johdannaisia salkunhallinnan tehostamiseen ja riskienhallintaan.

Tuotonjako

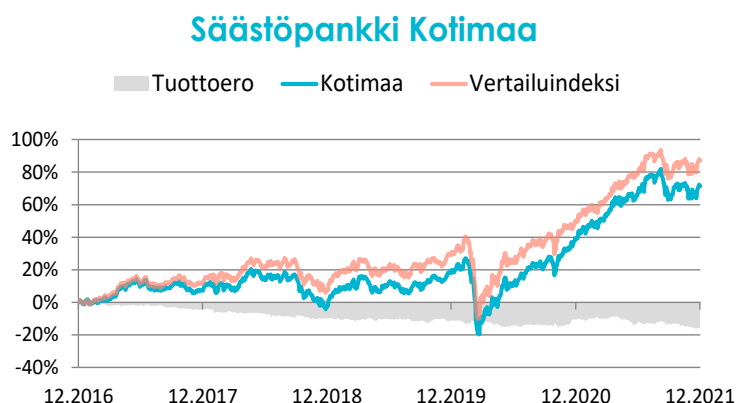
Rahastolla on sekä tuotto-osuuksia (A-osuudet) että kasvuosuuksia (B-osuudet). A-osuuksille pyritään jakamaan tuotto-osuutena vuosittain vähintään kuusi (6) prosenttia rahastoyhtiön yhtiökokouspäivän rahasto-osuuden arvosta.

Huhtikuussa 2021 jaettu tuotto-osuus oli 6,80 €/osuus.

Rahaston sijoitusten jakauma



Rahasto-osuuden kehitys €



Perustiedot

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

Avainluvut	31.12.19	31.12.20	31.12.21
Rahaston arvo M€	329,2	385,8	475,3
Osuuden arvo (A) €	93,976	103,667	120,4090
Osuuden arvo (B) €	252,62	296,69	366,6810
Tuotto-osuus	4,70	4,80	6,80
Osuudenomistajien määrä	27 994	27 930	28 452

Kulut ja tunnusluvut

Merkintäpalkkio:	1,00 %
Lunastuspalkkio:	1,00 %
Hallinnointipalkkio:	1,85 % p.a.
Säilytyspalkkio:	-
Juoksevat kulut:	1,91 %
Volatiliteetti:	14,40 %
Sharpen luku:	1,68
Tracking error:	3,30 %
Kiertonopeus:	68,96 %
Kaupankäyntikulut:	0,04 %

Säästöpankki Kotimaa -sijoitusrahasto: tulos ja tase 31.12.2021

TULOSLASKELMA	1.1.-31.12.2021	1.1.-31.12.2020
TUOTOT JA ARVONMUUTOKSET		
Arvopapereiden nettotuotot	87 367 574,18	59 169 789,34
Johdannaissopimusten nettotuotot	-303 000,00	-1 993 705,75
Osinkotuotot ja voitto-osuudet	12 069 916,06	9 008 301,60
Korkotuotot	0,00	0,00
Muut tuotot	0,00	-94 382,50
	99 134 490,24	66 090 002,69
KULUT		
Palkkiokulut		
Rahastoyhtiölle	-8 335 005,12	-6 026 668,55
Säilytysyhteisölle	0,00	0,00
	-8 335 005,12	-6 026 668,55
Korkokulut	0,00	0,00
Muut kulut	-292 158,53	-310 173,55
	-8 627 163,65	-6 336 842,10
TILIKAUDEN VOITTO / TAPPIO	90 507 326,59	59 753 160,59
TASE		
	31.12.2021	31.12.2020
VASTAAVAA		
Arvopaperit markkina-arvoon	464 191 716,00	381 067 206,37
Myyntisaamiset	0,00	0,00
Muut saamiset		
Johdannaissopimusten arvonnousut	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00
Siirtosaamiset	0,00	0,00
Rahat ja pankkisaamiset	12 080 435,36	5 642 613,35
Vastaavaa yhteensä	476 272 151,36	386 709 819,72
VASTATTAVAA		
Rahaston arvo		
Rahaston arvo	475 366 024,56	385 869 655,76
Vieras pääoma		
Pitkäaikaiset velat	0,00	0,00
Ostovelat	88 794,32	170 136,00
Muut velat		
Johdannaissopimusten arvonalennukset	0,00	0,00
Muut	53 919,36	53 474,04
Siirtovelat	763 413,12	616 553,92
Vastattavaa yhteensä	476 272 151,36	386 709 819,72

Säästöpankki Kotimaa -sijoitusrahasto: liitetiedot 31.12.2021

TULOSLASKELMAN LIITETIEDOT	1.1.-31.12.2021	1.1.-31.12.2020
Arvopaperien nettotuotot		
Osakesidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	47 729 429,38	42 771 684,75
Luovutustappiot	-628 769,48	-14 593 081,57
Realisoitumattomat arvonmuutokset	40 266 914,28	30 991 186,16
Johdannaissopimusten nettotuotot		
Osakesidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	0,00	744 427,50
Luovutustappiot	-303 000,00	-2 738 133,25
Realisoitumattomat arvonmuutokset	0,00	0,00
Yhteensä	87 064 574,18	57 176 083,59
Jaetut ja uudelleen sijoitetut tuotot		
Tuottoa jaettu A-osuuksille / osuus	6,80	4,80
Yhteensä	279 039,44	176 148,93
Sijoitusten käyvän arvon nousut ja laskut brutto		
Käyvän arvon nousut	40 266 914,28	30 991 186,16
Käyvän arvon laskut	0,00	0,00
Sijoitusrahaston sijoituksiin liittyvät kaupankäyntikulut	194 682,45	326 686,76
TASEEN LIITETIEDOT		
	31.12.2021	31.12.2020
Rahaston arvo tilikauden alussa		
Rahasto-osuuksien merkinnät	35 357 818,02	51 111 563,40
Rahasto-osuuksien lunastukset	-36 089 736,37	-54 047 251,59
Tuotonjako	-279 039,44	-176 148,93
Tilikauden voitto/tappio	90 507 326,59	59 753 160,59
Rahaston arvo tilikauden lopussa	475 366 024,56	385 869 655,76
Rahaston sääntöjen mukaiset tuotonjakokelpoiset varat 31.12.		
A-osuudet	4 387 091,09	4 200 297,03
Rahasto pyrkii jakamaan tuotto-osuuksien omistajille tuottoa vähintään 6 %		

Säästöpankki Kotimaa -sijoitusrahasto: varojen jakauma 31.12.2021

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo eur	Prosenttia rahaston arvosta
EUR Osakkeet				
Aktia Bank Oyj	27 727	12,280000	340 487,56	0,07 %
Alma Media Oyj	90 750	10,820000	981 915,00	0,21 %
Altia Oyj	150 000	10,860000	1 629 000,00	0,34 %
Basware Oyj	110 000	30,250000	3 327 500,00	0,70 %
Capman Oyj	199 000	3,035000	603 965,00	0,13 %
Cargotec Oyj B	102 686	43,840000	4 501 754,24	0,95 %
Caverion Oyj	1 545 615	6,390000	9 876 479,85	2,08 %
Detection Technology Oyj	240 000	29,300000	7 032 000,00	1,48 %
Digital Workforce Services	240 000	6,580000	1 579 200,00	0,33 %
Elisa Oyj	45 100	54,120000	2 440 812,00	0,51 %
Enento Group Oyj	96 972	33,000000	3 200 076,00	0,67 %
Exel Composites Oyj	132 680	8,100000	1 074 708,00	0,23 %
F-Secure Oyj	284 548	4,965000	1 412 780,82	0,30 %
Finnair Oyj	21 810	0,595200	12 981,31	0,00 %
Fiskars Oyj	27 997	23,000000	643 931,00	0,14 %
Fondia Oyj	100 000	7,100000	710 000,00	0,15 %
Fortum Oyj	612 017	26,990000	16 518 338,83	3,47 %
Glaston Oyj	55 000	1,140000	62 700,00	0,01 %
Herantis Pharma Oyj	70 000	2,400000	168 000,00	0,04 %
Huhtamäki Oyj	102 712	38,890000	3 994 469,68	0,84 %
Kamux Corp	298 193	11,470000	3 420 273,71	0,72 %
Kemira Oyj	169 611	13,330000	2 260 914,63	0,48 %
Kesko Oyj B	5 696	29,340000	167 120,64	0,04 %
Kojamo Oyj	149 306	21,240000	3 171 259,44	0,67 %
Kone Oyj B	1 000	63,040000	63 040,00	0,01 %
Konecranes Oyj	243 814	35,160000	8 572 500,24	1,80 %
Kreate Group Oyj	54 924	11,350000	623 387,40	0,13 %
Lamor Corp Oyj	371 118	4,610000	1 710 853,98	0,36 %
Lassila & Tikanoja Oyj	130 459	13,440000	1 753 368,96	0,37 %
Lehto Group Oyj	434 988	0,860000	374 089,68	0,08 %
Marimekko Oyj	1 423	84,700000	120 528,10	0,03 %
Metso Outotec Oyj	2 290 248	9,348000	21 409 238,30	4,50 %
Metsä Board Oyj B	777 600	8,610000	6 695 136,00	1,41 %
Musti Group Oyj	128 000	30,960000	3 962 880,00	0,83 %
Nanofarm Finland Plc	244 065	6,580000	1 605 947,70	0,34 %
Neles Oyj	335 821	13,690000	4 597 389,49	0,97 %
Neste Oyj	446 370	43,360000	19 354 603,20	4,07 %
Nightingale Health Oyj	294 445	3,676000	1 082 379,82	0,23 %
Nokia Oyj	8 018 000	5,574000	44 692 332,00	9,40 %
Nokian Renkaat Oyj	446 000	33,300000	14 851 800,00	3,12 %
Nordea Oyj	3 384 612	10,786000	36 506 425,03	7,68 %
Olvi Oyj A	80 480	51,200000	4 120 576,00	0,87 %
Optomed Oyj	15 098	9,800000	147 960,40	0,03 %
Oriola Oyj A	619 649	1,985000	1 230 003,27	0,26 %
Oriola Oyj B	376 939	2,005000	755 762,70	0,16 %
Orion Oyj B	1 828	36,520000	66 758,56	0,01 %
Outokumpu Oyj	3 565 110	5,500000	19 608 105,00	4,12 %

Pihlajalinna Oyj	181 016	12,640000	2 288 042,24	0,48 %
Ponsse Oyj	79 392	42,200000	3 350 342,40	0,70 %
Puulo Oyj	600 000	9,350000	5 610 000,00	1,18 %
Qt Group Oyj	63 336	133,600000	8 461 689,60	1,78 %
Raisio Oyj V	549 255	3,370000	1 850 989,35	0,39 %
Relais Group Oy	62 500	26,300000	1 643 750,00	0,35 %
Remedy Entertainment Oyj	35 000	39,700000	1 389 500,00	0,29 %
Revenio Group Oyj	35 000	55,550000	1 944 250,00	0,41 %
Robit Oyj	99 038	4,030000	399 123,14	0,08 %
Rovio Entertainment Oyj	446 567	6,580000	2 938 410,86	0,62 %
Sampo Oyj A	987 001	44,060000	43 487 264,06	9,15 %
Sanoma Oyj	410 209	13,620000	5 587 046,58	1,18 %
Sitowise Group Plc	174 000	8,050000	1 400 700,00	0,29 %
Solteq Oyj	160 000	4,680000	748 800,00	0,16 %
Spinnova Oyj	135 234	13,430000	1 816 192,62	0,38 %
Srv Yhtiöt Oyj	530 342	0,530000	281 081,26	0,06 %
Ssab Ab B	2 883 515	4,452000	12 837 408,78	2,70 %
Stora Enso Oyj R	1 062 047	16,140000	17 141 438,58	3,61 %
Suominen Oyj	201 309	5,180000	1 042 780,62	0,22 %
Talenom Oyj	196 000	11,700000	2 293 200,00	0,48 %
Teleste Oyj	178 122	5,240000	933 359,28	0,20 %
Telia Company Ab	392 880	3,452000	1 356 221,76	0,29 %
Terveystalo Oyj	304 344	11,840000	3 603 432,96	0,76 %
Tietoevry Oyj	331 734	27,480000	9 116 050,32	1,92 %
Tokmanni Group Oyj	438 678	19,650000	8 620 022,70	1,81 %
Upm-Kymmene Oyj	556 844	33,460000	18 632 000,24	3,92 %
Uponor Oyj	445 969	20,940000	9 338 590,86	1,96 %
Vaisala Oyj A	67 936	53,300000	3 620 988,80	0,76 %
Valmet Oyj	303 277	37,720000	11 439 608,44	2,41 %
Verkkokauppa.Com Oyj	423 000	7,130000	3 015 990,00	0,63 %
Viafin Services Oyj	20 000	14,650000	293 000,00	0,06 %
Wärtsilä Oyj	1 085 676	12,360000	13 418 955,36	2,82 %
Yit Oyj	280 000	4,314000	1 207 920,00	0,25 %
EUR Osakkeet yhteensä:			464 143 884,35	97,64 %
SEK Osakkeet	Valuuttakurssi:	10,250300		
Cibus Nordic Real Estate Ab	1 686	28,369899	47 831,65	0,01 %
SEK Osakkeet yhteensä:			47 831,65	0,01 %
Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä			464 191 716,00	97,65 %
Kassa ja muut varat, netto			11 174 308,56	2,35 %
RAHASTON ARVO			475 366 024,56	100,00 %
Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä				
Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet)		1 284 438,9285		
Tuotto-osuuksien lukumäärä (A-osuudet)		36 434,9101		
Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus)		366,6810		
Rahasto-osuuden arvo A (tuotto-osuus)		120,4090		

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.

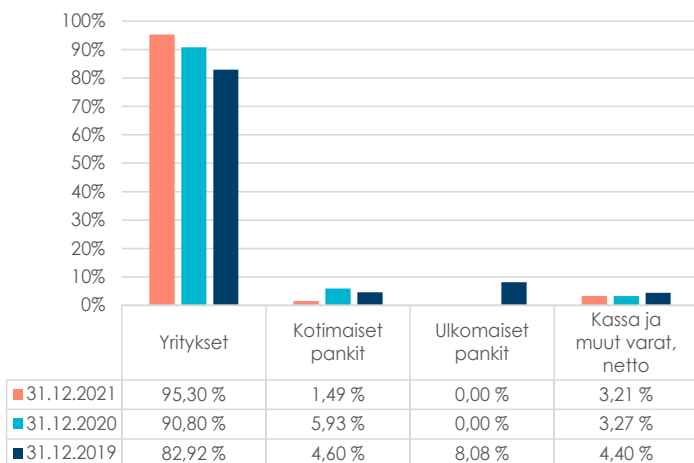
Rahaston toiminnassa pyritään rahasto-osuuden arvonnousuun, joka ylittää pitkällä aikavälillä vertailuindeksin arvonnousun. Sijoitustoiminnan tavoitteisiin pyritään aktiivisen omaisuudenhoidon keinoin.

Rahastossa ei käytetty katsauskaudella johdannaisia.

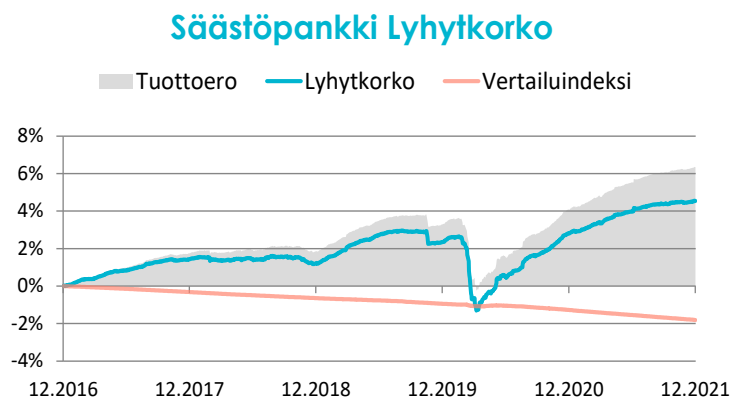
Tuotonjako

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	31.12.19	31.12.20	31.12.21
Rahaston arvo M€	269,2	222,6	268,2
Osuuden arvo (B) €	64,999	65,291	66,3920
Osuuden arvo (POP) €	64,999	65,291	66,3920
Osuudenomistajien määrä	6 537	5 624	5 429

Kulut ja tunnusluvut

Merkintäpalkkio:	0,00 %
Lunastuspalkkio:	0,00 %
Hallinnointipalkkio:	0,4610 % p.a.
Säilytyspalkkio:	-
Juoksevat kulut:	0,50 %
Volatiliteetti:	0,29 %
Sharpen luku:	7,77
Tracking error:	0,29 %
Kiertonopeus:	194,13 %
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 31.12.2021

TULOSLASKELMA	1.1.-31.12.2021	1.1.-31.12.2020
TUOTOT JA ARVONMUUTOKSET		
Arvopapereiden nettotuotot	1 297 419,09	-2 782 478,72
Johdannaissopimusten nettotuotot	0,00	0,00
Osinkotuotot ja voitto-osuudet	0,00	0,00
Korkotuotot	3 884 555,73	4 673 137,78
Muut tuotot	0,00	0,00
	5 181 974,82	1 890 659,06
KULUT		
Palkkiokulut		
Rahastoyhtiölle	-1 115 188,17	-1 113 802,73
Säilytysyhteisölle	0,00	0,00
	-1 115 188,17	-1 113 802,73
Korkokulut	0,00	0,00
Muut kulut	-124 303,41	-115 553,40
	-1 239 491,58	-1 229 356,13
TILIKAUDEN VOITTO / TAPPIO	3 942 483,24	661 302,93
TASE	31.12.2021	31.12.2020
VASTAAVAA		
Arvopaperit markkina-arvoon	259 674 351,36	215 347 577,69
Myyntisaamiset	0,00	0,00
Muut saamiset		
Johdannaissopimusten arvonnousut	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00
Siirtosaamiset	1 297 803,34	989 985,30
Rahat ja pankkisaamiset	7 912 214,72	6 437 213,67
Vastaavaa yhteensä	268 884 369,42	222 774 776,66
VASTATTAVAA		
Rahaston arvo		
Rahaston arvo	268 277 345,47	222 628 874,85
Vieras pääoma		
Pitkäaikaiset velat	0,00	0,00
Ostovelat	485 641,81	44 731,40
Muut velat		
Johdannaissopimusten arvonalennukset	0,00	0,00
Muut	11 856,96	12 413,56
Siirtovelat	109 525,18	88 756,85
Vastattavaa yhteensä	268 884 369,42	222 774 776,66

Säästöpankki Lyhytkorko -sijoitusrahasto: liitetiedot 31.12.2021

TULOSLASKELMAN LIITETIEDOT	1.1.-31.12.2021	1.1.-31.12.2020
Arvopaperien nettotuotot		
Korkosidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	1 469 516,26	892 345,21
Luovutustappiot	-2 466 209,96	-4 860 227,53
Realisoitumattomat arvomuutokset	2 294 112,79	1 185 403,60
Johdannaissopimusten nettotuotot		
Korkosidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	0,00	0,00
Luovutustappiot	0,00	0,00
Realisoitumattomat arvomuutokset	0,00	0,00
Yhteensä	1 297 419,09	-2 782 478,72
Sijoitusten käyvän arvon nousut ja laskut brutto		
Käyvän arvon nousut	2 294 112,79	1 185 403,60
Käyvän arvon laskut	0,00	0,00
Sijoitusrahaston sijoituksiin liittyvät kaupankäyntikulut	260,85	0,00
TASEEN LIITETIEDOT		
	31.12.2021	31.12.2020
Rahaston arvo tilikauden alussa		
Rahasto-osuuksien merkinnät	178 139 445,33	102 342 281,46
Rahasto-osuuksien lunastukset	-136 433 457,95	-149 620 065,82
Tuotonjako	0,00	0,00
Tilikauden voitto/tappio	3 942 483,24	661 302,93
Rahaston arvo tilikauden lopussa	268 277 345,47	222 628 874,85

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 31.12.2021

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo eur	Prosenttia rahaston arvosta
EUR JVK				
Accor Sa 1.25% 01/25/2024	1 500 000	104,040000	1 560 600,00	0,58 %
Ahlström-Munksjö 28.3.2022	5 000 000	99,895050	4 994 752,49	1,86 %
Apetit Cp 10.1.2022	5 000 000	99,993208	4 999 660,39	1,86 %
Arjo Cp 10.2.2022	3 000 000	99,983043	2 999 491,28	1,12 %
Avis Budget Finance Plc 4,125% 11/15/2024	1 000 000	100,831000	1 008 310,00	0,38 %
Axactor Se 4,799% 09/15/2026	1 600 000	97,167000	1 554 672,00	0,58 %
Axactor Se 7% 01/12/2024	2 900 000	104,333000	3 025 657,00	1,13 %
B2 Holding Asa Frn 05/23/2023	8 005 000	100,500000	8 045 025,00	3,00 %
B2 Holding Asa Frn 05/28/2024	1 500 000	103,750000	1 556 250,00	0,58 %
B2 Holding Asa Frn 11/14/2022	6 855 000	100,250000	6 872 137,50	2,56 %
Banco De Sabadell Sa 6,5%	2 000 000	101,695000	2 033 900,00	0,76 %
Bewi Asa 2,6% 09/03/2026	1 600 000	100,500000	1 608 000,00	0,60 %
Casino Guichard Perrachon Sa 1,865% 06/13/2022	1 100 000	99,662000	1 096 282,00	0,41 %
Catena Media Plc Frn 06/09/2024	3 500 000	100,500000	3 517 500,00	1,31 %
Cibus Nordic Re Ab 3,955% 09/18/2023	6 300 000	102,603000	6 463 989,00	2,41 %
Consti Cp 25.2.2022	2 000 000	99,791352	1 995 827,03	0,74 %
Dometic Group Ab 3% 09/13/2023	4 927 000	103,720000	5 110 284,40	1,90 %
Eltel Ab 30.3.2022	1 500 000	99,580051	1 493 700,77	0,56 %
Eltel Cp 30.8.2022	2 000 000	99,093749	1 981 874,98	0,74 %
European Energy As 3,202% 09/16/2025	2 000 000	100,092000	2 001 840,00	0,75 %
Exel Composites Cp 4.2.2022	1 000 000	99,968855	999 688,55	0,37 %
Exel Composites Cp 8.3.2022	3 000 000	99,936587	2 998 097,60	1,12 %
Exel Composites Cp 8.3.2022	2 500 000	99,935592	2 498 389,80	0,93 %
Fastighets Ab Balder 3% 03/07/2078	2 250 000	100,077000	2 251 732,50	0,84 %
Ferratum Cap Germany 5,5% 05/25/2022	1 860 000	99,500000	1 850 700,00	0,69 %
Ferratum Cap Germany Frn 04/24/2023 Call	2 000 000	99,000000	1 980 000,00	0,74 %
Fingrid Oyj Frn 09/19/2022	2 100 000	100,247000	2 105 187,00	0,78 %
Finnair Oyj 2,25% 03/29/2022	3 620 000	99,531000	3 603 022,20	1,34 %
Finnlines Oyj 29.4.2022	4 000 000	99,887740	3 995 509,61	1,49 %
Ford Motor Credit Co Llc Frn 11/15/2023	6 100 000	99,098000	6 044 978,00	2,25 %
Fortum 18.5.2022 Cp	5 000 000	99,985871	4 999 293,57	1,86 %
Fortum 5.7.2022 Cp	5 000 000	99,971337	4 998 566,85	1,86 %
Gn Store Nord 0,875% 11/25/2024	1 500 000	100,388000	1 505 820,00	0,56 %
Hkscan 2.6.2022	1 000 000	99,606007	996 060,07	0,37 %
Hkscan 28.3.2022	2 000 000	99,786707	1 995 734,14	0,74 %
Hkscan Oyj 2,625% 09/21/2022	4 265 000	100,438000	4 283 680,70	1,60 %
Hkscan Oyj 23.5.2022	1 500 000	99,604234	1 494 063,51	0,56 %
Hoist Finance Ab 2,75% 04/03/2023	3 400 000	102,432000	3 482 688,00	1,30 %
Huhtamäki 11.2.2022 Cp	5 000 000	99,994378	4 999 718,91	1,86 %
Huhtamäki 21.4.2022 Cp	2 000 000	99,971014	1 999 420,28	0,75 %
Huhtamäki Oyj 13.7.2022	3 000 000	99,907702	2 997 231,07	1,12 %
Infront Asa 4,25% 10/28/2026	2 300 000	99,000000	2 277 000,00	0,85 %
Ingman Finance Oy 21.1.2022	3 500 000	99,971867	3 499 015,33	1,30 %
Ingman Finance Oy 22.4.2022	2 000 000	99,872058	1 997 441,15	0,74 %
Intrum Ab 16.3.2022	5 000 000	99,838210	4 991 910,49	1,86 %
Investors House 9.3.2022	1 000 000	99,729753	997 297,53	0,37 %
Kemira Oyj 1,75% 05/30/2024	4 200 000	103,124000	4 331 208,00	1,61 %
Konecranes Oyj 1,75% 06/09/2022	5 000 000	100,289000	5 014 450,00	1,87 %

Laakkonen 10.2.2022 Cp	2 000 000	99,873345	1 997 466,89	0,74 %
Localtapiola Finance 0,825% 06/03/2024	5 000 000	100,083000	5 004 150,00	1,87 %
Lähitapiola Rahoitus Cp 1.9.2022	4 000 000	99,649086	3 985 963,44	1,49 %
Lähitapiola Rahoitus Cp 7.3.2022	3 500 000	99,951931	3 498 317,60	1,30 %
Mercada Oy 1,875% 10/24/2022	1 250 000	101,412000	1 267 650,00	0,47 %
Municipality Finance Plc 4.5% Perp Var Call	1 050 000	100,745000	1 057 822,50	0,39 %
Neot 16.3.2022 Cp	5 000 000	99,872297	4 993 614,86	1,86 %
Noho Partners Oyj 21.3.2022	1 500 000	99,663325	1 494 949,88	0,56 %
North European Oil Trade Oy 17.6.2022	4 000 000	99,741803	3 989 672,10	1,49 %
North European Oil Trade Oy 23.8.2022	3 000 000	99,603317	2 988 099,52	1,11 %
Novomatic Ag 1.625% 09/20/2023	1 000 000	98,689000	986 890,00	0,37 %
Oma Saastopankki Oyj Frn 05/19/2025	2 000 000	99,797000	1 995 940,00	0,74 %
Oriflame Investment Hldg 4,25% 05/04/2026	2 000 000	95,826000	1 916 520,00	0,71 %
Outokumpu Oyj 24.1.2022	4 000 000	99,831017	3 993 240,66	1,49 %
Pandox Cp 28.2.2022	2 000 000	99,926880	1 998 537,60	0,74 %
Pkc Group Oyj 1.2.2022	2 000 000	99,969890	1 999 397,79	0,75 %
Pkc Group Oyj 13.1.2022	2 000 000	99,991213	1 999 824,25	0,75 %
Pkc Group Oyj 18.2.2022	4 000 000	99,954424	3 998 176,95	1,49 %
Punamusta Media Oyj 4.4.2022	2 000 000	99,547482	1 990 949,63	0,74 %
Ramirent Oyj Cp 15.7.2022	2 000 000	99,613936	1 992 278,71	0,74 %
Ramirent Oyj 20.6.2022	3 000 000	99,718892	2 991 566,75	1,12 %
Ramirent Oyj 31.1.2022	2 500 000	99,943183	2 498 579,57	0,93 %
Rapala 31.5.2022	3 000 000	99,777852	2 993 335,55	1,12 %
Rederiaktiebolaget Eckero 7% 10/28/2026	150 000	99,500000	149 250,00	0,06 %
Rettig Group 2.375% 04/25/2022	3 615 000	100,175000	3 621 326,25	1,35 %
Sanoma Oyj 0,625% 03/18/2024	5 000 000	100,441000	5 022 050,00	1,87 %
Sealed Air Corp 4.5% 09/15/2023	2 000 000	105,499000	2 109 980,00	0,79 %
Smaakraft As Frn 11/02/2023 Call	1 600 000	99,625000	1 594 000,00	0,59 %
S-Pankki Oyj 0,207% 04/04/2025	2 000 000	100,000000	2 000 000,00	0,75 %
Srv Yhtiot Oyj 6.875% 03/23/2025	1 496 043	83,500000	1 249 195,91	0,47 %
St1 Nordic 27.7.2022 Cp	3 000 000	99,751821	2 992 554,64	1,12 %
Stockmann Oyj Abp 0.1% 07/05/2026	2 598 040	83,000000	2 156 373,20	0,80 %
Stockmann Oyj Abp 4.75% 01/11/2022	3 297 768	94,000000	3 099 901,92	1,16 %
Suominen Oyj 2.5% 10/03/2022	3 600 000	101,717000	3 661 812,00	1,36 %
Tdc A/S 5% 03/02/2022	4 000 000	100,637000	4 025 480,00	1,50 %
Teknos 23.6.2022	2 000 000	99,709719	1 994 194,38	0,74 %
Telia Co Ab 3% 04/04/2078	2 500 000	102,922000	2 573 050,00	0,96 %
Teollisuuden Voima Oyj 2.625% 01/13/2023	4 500 000	102,619000	4 617 855,00	1,72 %
Viacon Group Ab 5,703% 11/04/2025	1 500 000	99,625000	1 494 375,00	0,56 %
Volvo Car Ab 2.125% 04/02/2024	1 930 000	103,307000	1 993 825,10	0,74 %
Yit Oyj 2,565% 03/31/2024	4 500 000	101,745000	4 578 525,01	1,71 %
EUR JVK yhteensä:			259 674 351,36	96,79 %
Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä			259 674 351,36	96,79 %
Kassa ja muut varat, netto			8 602 994,11	3,21 %
RAHASTON ARVO			268 277 345,47	100,00 %
Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä				
Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet)		3 993 960,8510		
Kasvuosuuksien lukumäärä (POP B-osuudet)		46 837,5755		
Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus)		66,3920		
Rahasto-osuuden arvo B (POP kasvuosuus)		66,3920		

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.

Otamme kaikkien hallinnoimiemme rahastojemme päätöksentekoprosessissa huomioon kestävyysriskit. Tarkemmat kuvaukset Sp-Rahastoyhtiön vastuullisen sijoittamisen lähestymistavoista ja kestävyysriskien huomioon ottamisesta sijoitusprosesseissa löytyvät Sp-Rahastoyhtiön nettisivuilta Vastuullisen sijoittamisen periaatteista ja Omistajaohjauspolitiikasta.

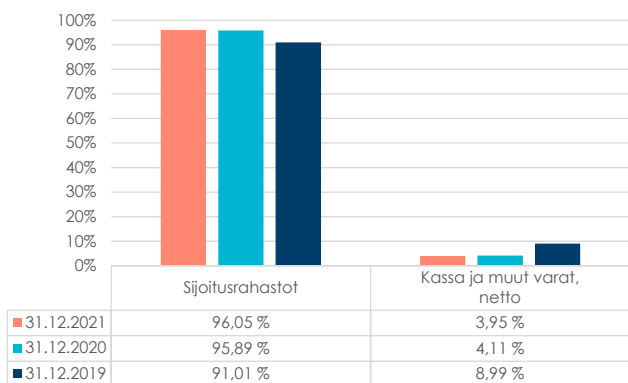
EU taksonomia on kestävä rahoituksen luokitusjärjestelmä. Sen tarkoituksena on tarjota yhdenmukaiset määritelmät ympäristön kannalta kestävästä taloudellisesta toiminnasta ja auttaa suuntaamaan rahoitusta ja sijoituksia kestävästi. Taksonomiakelpoisen toiminnan on edistettävä muun muassa vähintään yhtä kuudesta kestävyystavoitteesta, jotka liittyvät ilmastonmuutoksen hillintään, ilmastonmuutokseen mukautumiseen, vesivarojen kestävyteen, kiertotalouteen siirtymiseen, saastumisen välttämiseen sekä ekosysteemien tilan parantamiseen. Tähän rahoitustuotteeseen sisältyvissä sijoituksissa ei oteta huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia EU:n kriteerejä.

Tuotonjako

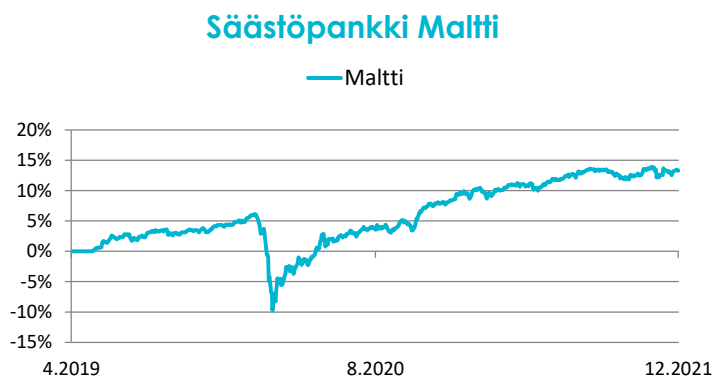
Rahastolla on sekä tuotto-osuuksia (A-osuudet) että kasvuosuuksia (B-osuudet). A-osuuksille pyritään jakamaan tuotto-osuutena vuosittain vähintään neljä (4) prosenttia rahastoyhtiön yhtiökokouspäivän rahasto-osuuden arvosta.

Huhtikuussa 2021 jaettu tuotto-osuus oli 2,20 €/osuus.

Rahaston sijoitusten jakauma



Rahasto-osuuden kehitys



Perustiedot

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

Kulut ja tunnusluvut

Merkintäpalkkio: 1,00 %
Lunastuspalkkio: 1,00 %
Hallinnointipalkkio: 0,80 % p.a.
Säilytyspalkkio: -
Juoksevat kulut: 0,94 %
Volatiliteetti: 3,45 %
Sharpen luku: 1,47
Tracking error: -
Kiertonopeus: 53,86 %
Kaupankäyntikulut: 0,03 %

Avainluvut	31.12.19	31.12.20	31.12.21
Rahaston arvo M€	49,0	96,1	142,0
Osuuden arvo (A) €	104,058	106,211	108,7440
Osuuden arvo (B) €	104,058	108,403	113,3020
Tuotto-osuus €		2,00	2,20
Osuudenomistajien määrä	3 001	5 696	7 530

Säästöpankki Maltti -sijoitusrahasto: tulos ja tase 31.12.2021

TULOSLASKELMA	1.1.-31.12.2021	1.1.-31.12.2020
TUOTOT JA ARVONMUUTOKSET		
Arvopapereiden nettotuotot	4 391 595,74	3 467 864,02
Johdannaissopimusten nettotuotot	0,00	0,00
Osinkotuotot ja voitto-osuudet	931 208,19	226 592,43
Korkotuotot	0,00	0,00
Muut tuotot	699 138,59	337 096,66
	6 021 942,52	4 031 553,11
KULUT		
Palkkiokulut		
Rahastoyhtiölle	-966 895,39	-572 312,06
Säilytysyhteisölle	0,00	0,00
	-966 895,39	-572 312,06
Korkokulut	0,00	0,00
Muut kulut	-45 499,47	-30 025,89
	-1 012 394,86	-602 337,95
TILIKAUDEN VOITTO / TAPPIO	5 009 547,66	3 429 215,16
TASE	31.12.2021	31.12.2020
VASTAAVAA		
Arvopaperit markkina-arvoon	136 402 085,25	92 159 475,47
Myyntisaamiset	0,00	0,00
Muut saamiset		
Johdannaissopimusten arvonnousut	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00
Siirtosaamiset	176 467,09	112 827,53
Rahat ja pankkisaamiset	5 592 585,72	3 974 558,87
Vastaavaa yhteensä	142 171 138,06	96 246 861,87
VASTATTAVAA		
Rahaston arvo		
Rahaston arvo	142 013 275,48	96 114 151,00
Vieras pääoma		
Pitkäaikaiset velat	0,00	0,00
Ostovelat	36 769,00	49 839,00
Muut velat		
Johdannaissopimusten arvonalennukset	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00
Siirtovelat	121 093,58	82 871,87
Vastattavaa yhteensä	142 171 138,06	96 246 861,87

Säästöpankki Maltti -sijoitusrahasto: liitetiedot 31.12.2021

TULOSLASKELMAN LIITETIEDOT	1.1.-31.12.2021	1.1.-31.12.2020
Arvopaperien nettotuotot		
Osakesidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	2 898 612,35	343 941,67
Luovutustappiot	-155 327,21	-502 348,08
Realisoitumattomat arvonmuutokset	1 648 310,60	3 626 270,43
Johdannaissopimusten nettotuotot		
Osakesidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	0,00	0,00
Luovutustappiot	0,00	0,00
Realisoitumattomat arvonmuutokset	0,00	0,00
Yhteensä	4 391 595,74	3 467 864,02
Jaetut ja uudelleen sijoitetut tuotot		
Tuottoa jaettu A-osuuksille / osuus	2,20	2,00
Yhteensä	11 361,90	6 583,29
Sijoitusten käyvän arvon nousut ja laskut brutto		
Käyvän arvon nousut	1 648 310,60	3 626 270,43
Käyvän arvon laskut	0,00	0,00
Sijoitusrahaston sijoituksiin liittyvät kaupankäyntikulut	35 881,39	22 462,49
TASEEN LIITETIEDOT		
	31.12.2021	31.12.2020
Rahaston arvo tilikauden alussa		
Rahasto-osuuksien merkinnät	96 114 151,00	49 058 987,70
Rahasto-osuuksien lunastukset	56 287 920,91	124 341 265,29
Tuotonjako	-15 386 982,19	-80 708 733,86
Tilikauden voitto/tappio	-11 361,90	-6 583,29
Rahaston arvo tilikauden lopussa	5 009 547,66	3 429 215,16
Rahaston sääntöjen mukaiset tuotonjakokelpoiset varat 31.12.		
A-osuudet	142 013 275,48	96 114 151,00
	771 707,27	519 622,22

Rahasto pyrkii jakamaan tuotto-osuuksien omistajille tuottoa vähintään 6 %

Säästöpankki Maltti -sijoitusrahasto: varojen jakauma 31.12.2021

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo eur	Prosenttia rahaston arvosta
EUR Sijoitusrahastot				
Ish Msci Em Esg Ehncd Usd-A	514 297	5,530000	2 844 062,41	2,00 %
Ish Msci Erp Esg Ehncd Eur-A	344 412	6,809000	2 345 101,31	1,65 %
Ish Msci Jpn Esg Ehncd Usd-A	237 000	5,810000	1 376 970,00	0,97 %
Ish Msci Usa Esg Ehncd Usd-A	746 000	7,792000	5 812 832,00	4,09 %
Ishares Euro High Yield Corporate Bond Ucits Etf	1 518 584	5,544500	8 419 788,99	5,93 %
Spdr Msci Em Asia Ucits Etf	54 848	72,260000	3 963 316,48	2,79 %
Säästöpankki Amerikka B	26 034	236,285000	6 151 367,06	4,33 %
Säästöpankki Eurooppa B	51 306	156,053000	8 006 507,56	5,64 %
Säästöpankki High Yield B	142 925	65,547000	9 368 296,09	6,60 %
Säästöpankki Kotimaa B	7 792	366,680999	2 857 056,61	2,01 %
Säästöpankki Lyhytkorko B	31 672	66,392000	2 102 761,20	1,48 %
Säästöpankki Pienyhtiöt B	5 595	267,172000	1 494 717,45	1,05 %
Säästöpankki Pitkäkorko B	221 747	82,736000	18 346 499,42	12,92 %
Säästöpankki Yrittäjälaina B	225 368	92,082000	20 752 342,05	14,61 %
Tabula Pab Climate Eur Acc	1 075 500	9,896200	10 643 363,10	7,49 %
Xtrackers Ii Eur Corporate Bond Ucits Etf	60 226	162,330000	9 776 486,58	6,88 %
Xtrackers Ii Eurozone Government Bond Ucits Etf	37 375	249,640000	9 330 295,00	6,57 %
Xtrackers Ii Usd Emerging Markets Bond Ucits Etf	1 029 479	12,443500	12 810 321,94	9,02 %
EUR Sijoitusrahastot yhteensä:			136 402 085,25	96,05 %
Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä			136 402 085,25	96,05 %
Kassa ja muut varat, netto			5 611 190,23	3,95 %
RAHASTON ARVO			142 013 275,48	100,00 %
Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä				
Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet)		1 246 594,6132		
Tuotto-osuuksien lukumäärä (A-osuudet)		7 096,5503		
Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus)		113,3020		
Rahasto-osuuden arvo A (tuotto-osuus)		108,7440		

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.

Rahasto on katsauskaudella käyttänyt vakioituja johdannaisia salkunhallinnan tehostamiseen ja riskienhallintaan.

Otamme kaikkien hallinnoimienne rahastojemme päätöksentekoprosessissa huomioon kestävyysriskit. Tarkemmat kuvaukset Sp-Rahastoyhtiön vastuullisen sijoittamisen lähestymistavoista ja kestävyysriskien huomioon ottamisesta sijoitusprosesseissa löytyvät Sp-Rahastoyhtiön nettisivuilta Vastuullisen sijoittamisen periaatteista ja Omistajaohjauspolitiikasta.

EU taksonomia on kestävä rahoituksen luokitusjärjestelmä. Sen tarkoituksena on tarjota yhdenmukaiset määritelmät ympäristön kannalta kestävästä taloudellisesta toiminnasta ja auttaa suuntaamaan rahoitusta ja sijoituksia kestävästi. Taksonomiakelpoisen toiminnan on edistettävä muun muassa vähintään yhtä kuudesta kestävyystavoitteesta, jotka liittyvät ilmastonmuutoksen hillintään, ilmastonmuutokseen mukautumiseen, vesivarojen kestävyteen, kiertotalouteen siirtymiseen, saastumisen välttämiseen sekä ekosysteemien tilan parantamiseen. Tähän rahoitustuotteeseen sisältyvissä sijoituksissa ei oteta huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia EU:n kriteerejä.

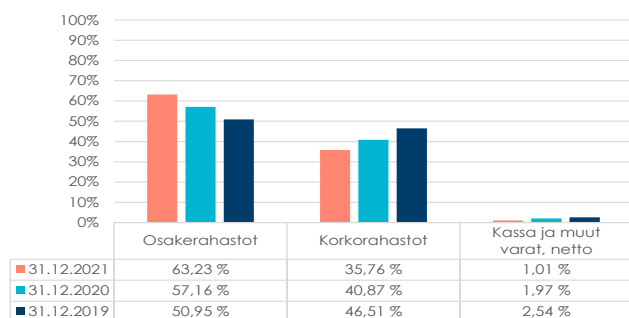
Sulatutumishistoria: Säästöpankki Trendi -erikoissijoitusrahasto sulautui Säästöpankki Maailma -sijoitusrahastoon 19.6.2017.

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 2021 jaettu tuotto-osuus oli 2,20 €/osuus.

Rahaston sijoitusten jakauma



Rahasto-osuuden kehitys



Perustiedot

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

Avainluvut	31.12.19	31.12.20	31.12.21
Rahaston arvo M€	260,0	343,0	475,6
Osuuden arvo (A) €	40,974	41,002	43,3440
Osuuden arvo (B) €	104,777	110,551	123,1800
Tuotto-osuus	2,10	1,90	2,20
Osuudenomistajien määrä	26 949	30 577	34 798

Kulut ja tunnusluvut

Merkintäpalkkio:	1,00 %
Lunastuspalkkio:	1,00 %
Hallinnointipalkkio:	1,00 % p.a.
Säilytyspalkkio:	-
Juoksevat kulut:	1,16 %
Volatilitteetti:	6,70 %
Sharpen luku:	1,79
Tracking error:	-
Kiertonopeus:	89,78 %
Kaupankäyntikulut:	0,04 %

Säästöpankki Ryhti -sijoitusrahasto: tulos ja tase 31.12.2021

TULOSLASKELMA	1.1.-31.12.2021	1.1.-31.12.2020
TUOTOT JA ARVONMUUTOKSET		
Ärvopapereiden nettotuotot	41 424 421,38	18 555 811,19
Johdannaissopimusten nettotuotot	0,00	0,00
Osinkotuotot ja voitto-osuudet	2 451 728,71	600 380,61
Korkotuotot	0,00	0,00
Muut tuotot	3 110 830,65	1 939 111,56
	46 986 980,74	21 095 303,36
KULUT		
Palkkiokulut		
Rahastoyhtiölle	-4 141 181,40	-2 861 977,40
Säilytysyhteisölle	0,00	0,00
	-4 141 181,40	-2 861 977,40
Korkokulut	0,00	0,00
Muut kulut	-140 128,27	-85 617,12
	-4 281 309,67	-2 947 594,52
TILIKAUDEN VOITTO / TAPPIO	42 705 671,07	18 147 708,84
TASE		
	31.12.2021	31.12.2020
VASTAAVAA		
Ärvopaperit markkina-arvoon	470 849 095,12	336 295 162,53
Myyntisaamiset	0,00	0,00
Muut saamiset		
Johdannaissopimusten arvonnousut	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00
Siirtosaamiset	823 028,87	574 228,51
Rahat ja pankkisaamiset	4 749 806,66	6 944 515,99
Vastaavaa yhteensä	476 421 930,65	343 813 907,03
VASTATTAVAA		
Rahaston arvo		
Rahaston arvo	475 670 196,78	343 041 288,02
Vieras pääoma		
Pitkäaikaiset velat	0,00	0,00
Ostovelat	289 568,60	437 108,32
Muut velat		
Johdannaissopimusten arvonalennukset	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00
Siirtovelat	462 165,27	335 510,69
Vastattavaa yhteensä	476 421 930,65	343 813 907,03

Säästöpankki Ryhti -sijoitusrahasto: liitetiedot 31.12.2021

TULOSLASKELMAN LIITETIEDOT	1.1.-31.12.2021	1.1.-31.12.2020
Arvopaperien nettotuotot		
Osakesidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	24 894 736,63	5 340 296,24
Luovutustappiot	-729 647,30	-1 130 792,88
Realisoitumattomat arvonmuutokset	17 259 332,05	14 346 307,83
Johdannaissopimusten nettotuotot		
Osakesidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	0,00	0,00
Luovutustappiot	0,00	0,00
Realisoitumattomat arvonmuutokset	0,00	0,00
Yhteensä	41 424 421,38	18 555 811,19
Jaetut ja uudelleen sijoitetut tuotot		
Tuottoa jaettu A-osuuksille / osuus	2,20	1,90
Yhteensä	137 221,85	117 993,67
Sijoitusten käyvän arvon nousut ja laskut brutto		
Käyvän arvon nousut	17 259 332,05	14 346 307,83
Käyvän arvon laskut	0,00	0,00
Sijoitusrahaston sijoituksiin liittyvät kaupankäyntikulut	183 875,47	88 639,78
TASEEN LIITETIEDOT		
	31.12.2021	31.12.2020
Rahaston arvo tilikauden alussa		
Rahasto-osuuksien merkinnät	117 174 132,91	109 878 154,26
Rahasto-osuuksien lunastukset	-27 113 673,37	-44 898 614,37
Tuotonjako	-137 221,85	-117 993,67
Tilikauden voitto/tappio	42 705 671,07	18 147 708,84
Rahaston arvo tilikauden lopussa	475 670 196,78	343 041 288,02
Rahaston sääntöjen mukaiset tuotonjakokelpoiset varat 31.12.		
A-osuudet	2 957 011,95	2 580 359,22
Rahasto pyrkii jakamaan tuotto-osuuksien omistajille tuottoa vähintään 6 %		

Säästöpankki Ryhti -sijoitusrahasto: varojen jakauma 31.12.2021

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo eur	Prosenttia rahaston arvosta
EUR Sijoitusrahastot				
Ish Msci Em Esg Ehncl Usd-A	4 251 826	5,530000	23 512 597,78	4,94 %
Ish Msci Erp Esg Ehncl Eur-A	3 915 104	6,809000	26 657 943,14	5,60 %
Ish Msci Jpn Esg Ehncl Usd-A	2 385 000	5,810000	13 856 850,00	2,91 %
Ish Msci Usa Esg Ehncl Usd-A	4 686 000	7,792000	36 513 312,00	7,68 %
Ishares Euro High Yield Corporate Bond Ucits Etf	4 025 671	5,544500	22 320 332,86	4,69 %
Spdr Msci Em Asia Ucits Etf	292 324	72,260000	21 123 332,24	4,44 %
Säästöpankki Amerikka B	211 563	236,285000	49 989 164,73	10,51 %
Säästöpankki Eurooppa B	374 009	156,053000	58 365 290,91	12,27 %
Säästöpankki High Yield B	226 432	65,547000	14 841 908,38	3,12 %
Säästöpankki Kotimaa B	66 237	366,681000	24 288 023,31	5,11 %
Säästöpankki Lyhytkorko B	79 320	66,392000	5 266 243,35	1,11 %
Säästöpankki Pienyhtiöt B	46 297	267,172000	12 369 259,76	2,60 %
Säästöpankki Pitkäkorko B	368 063	82,736000	30 452 093,63	6,40 %
Säästöpankki Yrittäjälaina B	531 034	92,082000	48 898 712,13	10,28 %
Tabula Pab Climate Eur Acc	3 445 350	9,896200	34 095 872,67	7,17 %
Xtrackers Ii Eur Corporate Bond Ucits Etf	21 810	162,330000	3 540 417,30	0,74 %
Xtrackers Ii Eurozone Government Bond Ucits Etf	40 145	249,640000	10 021 797,80	2,11 %
Xtrackers Ii Usd Emerging Markets Bond Ucits Etf	2 791 493	12,443500	34 735 943,13	7,30 %
EUR Sijoitusrahastot yhteensä:			470 849 095,12	98,99 %
Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä			470 849 095,12	98,99 %
Kassa ja muut varat, netto			4 821 101,66	1,01 %
RAHASTON ARVO			475 670 196,78	100,00 %
Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä				
Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet)		3 837 623,3137		
Tuotto-osuuksien lukumäärä (A-osuudet)		68 221,9441		
Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus)		123,1800		
Rahasto-osuuden arvo A (tuotto-osuus)		43,3440		

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.

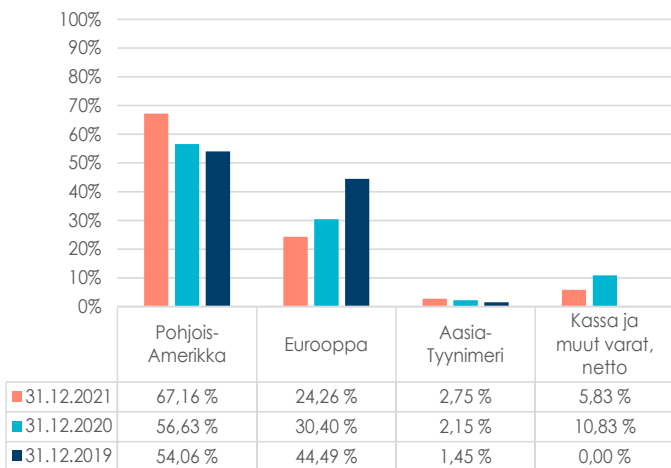
Rahasto on katsauskaudella käyttänyt vakioituja johdannaisia salkunhallinnan tehostamiseen ja riskienhallintaan.

Tuotonjako

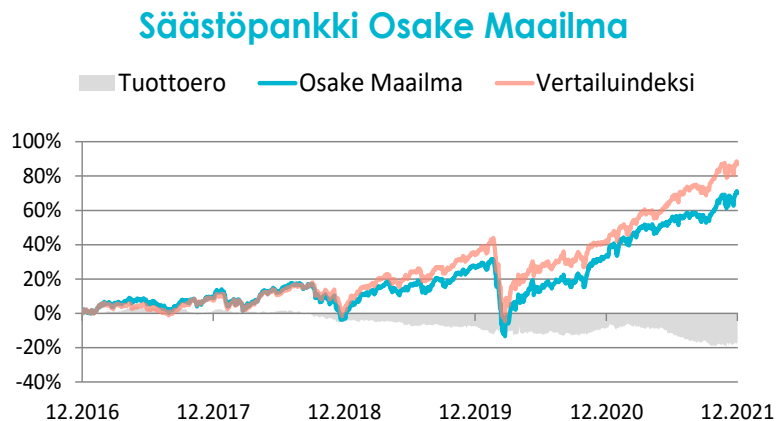
Rahastolla on sekä tuotto-osuuksia (A-osuudet) että kasvuosuuksia (B-osuudet). A-osuuksille pyritään jakamaan tuotto-osuutena vuosittain vähintään kuusi (6) prosenttia rahastoyhtiön yhtiökokouspäivän rahasto-osuuden arvosta.

Huhtikuussa 2021 jaettu tuotto-osuus oli 4,70 €/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	31.12.19	31.12.20	31.12.21
Rahaston arvo M€	148,1	174,2	241,0
Osuuden arvo (A) €	71,976	71,673	85,5000
Osuuden arvo (B) €	133,266	141,18	179,2460
Tuotto-osuus	3,40	3,50	4,70
Osuudenomistajien määrä	19 637	21 315	23 531

Kulut ja tunnusluvut

Merkintäpalkkio:	1,00 %
Lunastuspalkkio:	1,00 %
Hallinnointipalkkio:	1,85 % p.a.
Säilytyspalkkio:	-
Juoksevat kulut:	1,96 %
Volatiliteetti:	13,09 %
Sharpen luku:	2,10
Tracking error:	5,70 %
Kiertonopeus:	32,47 %
Kaupankäyntikulut:	0,02 %

Säästöpankki Osake Maailma -sijoitusrahasto: tulos ja tase 31.12.2021

TULOSLASKELMA	1.1.-31.12.2021	1.1.-31.12.2020
TUOTOT JA ARVONMUUTOKSET		
Arvopapereiden nettotuotot	48 836 045,84	6 597 850,38
Johdannaissopimusten nettotuotot	1 336 365,14	4 823 356,18
Osinkotuotot ja voitto-osuudet	2 859 024,06	2 049 996,95
Korkotuotot	0,00	0,00
Muut tuotot	50 531,82	-98 301,30
	53 081 966,86	13 372 902,21
KULUT		
Palkkiokulut		
Rahastoyhtiölle	-3 862 029,90	-2 719 115,14
Säilytysyhteisölle	0,00	0,00
	-3 862 029,90	-2 719 115,14
Korkokulut	0,00	0,00
Muut kulut	-231 551,24	-234 595,17
	-4 093 581,14	-2 953 710,31
TILIKAUDEN VOITTO / TAPPIO	48 988 385,72	10 419 191,90
TASE		
	31.12.2021	31.12.2020
VASTAAVAA		
Arvopaperit markkina-arvoon	227 557 388,50	154 856 141,14
Myyntisaamiset	0,00	0,00
Muut saamiset		
Johdannaissopimusten arvonnousut	13 862,56	594 961,54
Muut	0,00	0,00
Siirtosaamiset	98 317,99	85 946,12
Rahat ja pankkisaamiset	14 493 996,35	19 218 374,85
Vastaavaa yhteensä	242 163 565,40	174 755 423,65
VASTATTAVAA		
Rahaston arvo		
Rahaston arvo	241 082 761,65	174 259 226,41
Vieras pääoma		
Pitkäaikaiset velat	0,00	0,00
Ostovelat	103 173,00	118 885,10
Muut velat		
Johdannaissopimusten arvonalennukset	78 650,00	58 275,00
Muut	472 643,87	25 761,97
Siirtovelat	426 336,88	293 275,17
Vastattavaa yhteensä	242 163 565,40	174 755 423,65

Säästöpankki Osake Maailma -sijoitusrahasto: liitetiedot 31.12.2021

TULOSLASKELMAN LIITETIEDOT	1.1.-31.12.2021	1.1.-31.12.2020
Arvopaperien nettotuotot		
Osakesidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	9 077 184,15	7 628 712,82
Luovutustappiot	-535 460,67	-9 686 381,43
Realisoitumattomat arvonmuutokset	40 294 322,36	8 655 518,99
Johdannaissopimusten nettotuotot		
Osakesidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	5 965 865,80	20 543 785,86
Luovutustappiot	-3 972 335,90	-16 228 269,46
Realisoitumattomat arvonmuutokset	-657 164,76	507 839,78
Yhteensä	50 172 410,98	11 421 206,56
Jaetut ja uudelleen sijoitetut tuotot		
Tuottoa jaettu A-osuuksille / osuus	4,70	3,50
Yhteensä	92 328,08	69 288,56
Sijoitusten käyvän arvon nousut ja laskut brutto		
Käyvän arvon nousut	40 294 322,36	9 163 358,77
Käyvän arvon laskut	-657 164,76	0,00
Sijoitusrahaston sijoituksiin liittyvät kaupankäyntikulut	43 443,27	47 665,91
TASEEN LIITETIEDOT		
	31.12.2021	31.12.2020
Rahaston arvo tilikauden alussa		
Rahasto-osuuksien merkinnät	174 259 226,41	148 144 778,90
Rahasto-osuuksien lunastukset	37 969 900,01	33 303 295,18
Tuotonjako	-20 042 422,41	-17 538 751,01
Tilikauden voitto/tappio	-92 328,08	-69 288,56
Rahaston arvo tilikauden lopussa	241 082 761,65	174 259 226,41
Rahaston sääntöjen mukaiset tuotonjakokelpoiset varat 31.12.		
A-osuudet	1 838 201,63	1 393 533,39
Rahasto pyrkii jakamaan tuotto-osuuksien omistajille tuottoa vähintään 6 %		

Säästöpankki Osake Maailma -sijoitusrahasto: varojen jakauma 31.12.2021

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo eur	Prosenttia rahaston arvosta
AUD Osakkeet	Valuuttakurssi:	1,561500		
Ansell Ltd	22 000	20,179315	443 944,92	0,18 %
AUD Osakkeet yhteensä:			443 944,92	0,18 %
CHF Osakkeet	Valuuttakurssi:	1,033100		
Cosmo Pharmaceuticals Nv	8 000	63,498209	507 985,67	0,21 %
Holcim Ltd	50 000	45,019843	2 250 992,16	0,93 %
Lonza Group Ag-Reg	2 500	737,198724	1 842 996,81	0,76 %
CHF Osakkeet yhteensä			4 601 974,64	1,91 %
EUR Osakkeet				
Anheuser-Busch Inbev Sa/Nv	43 000	53,170000	2 286 310,00	0,95 %
Axa Sa	130 000	26,185000	3 404 050,00	1,41 %
Basf Se	15 000	61,780000	926 700,00	0,38 %
Evonik Industries Ag	65 000	28,470000	1 850 550,00	0,77 %
Infineon Technologies Ag	87 500	40,760000	3 566 500,00	1,48 %
Koninklijke Philips Nv	67 851	32,765000	2 223 138,02	0,92 %
Michelin Sca (Cgde)	30 500	144,150000	4 396 575,00	1,82 %
Publicis Groupe Sa	50 000	59,200000	2 960 000,00	1,23 %
Royal Dutch Shell Plc A	250 000	19,310000	4 827 500,00	2,00 %
Sanofi Sa	24 500	88,580000	2 170 210,00	0,90 %
Sneider Electric Sa	10 000	172,460000	1 724 600,00	0,72 %
Stora Enso Oyj R	50 000	16,140000	807 000,00	0,33 %
Ubisoft Entertainment	8 450	43,070000	363 941,50	0,15 %
Upm-Kymmene Oyj	60 000	33,460000	2 007 600,00	0,83 %
EUR Osakkeet yhteensä:			33 514 674,52	13,90 %
EUR Futuurit				
Euro Stoxx 50 Mar 22	-110	4 287,500000	-78 650,00	-0,03 %
EUR Futuurit yhteensä:			-78 650,00	-0,03 %
EUR Sijoitusrahastot				
Ishares Stoxx Eur 600 Banks Ucits Etf	220 000	14,582000	3 208 040,00	1,33 %
EUR Sijoitusrahastot yhteensä:			3 208 040,00	1,33 %
EUR Myyntioptiot				
Neste Fh 03/18/22 March 22 P42	-250	1,830000	-45 750,00	-0,02 %
EUR Myyntioptiot yhteensä:			-45 750,00	-0,02 %
EUR Osto-optiot				
Neste Fh 03/18/22 March 22 C54	250	0,110000	2 750,00	0,00 %
EUR Osto-optiot yhteensä:			2 750,00	0,00 %
GBP Osakkeet	Valuuttakurssi:	0,840280		
Essentra Plc	819 975	4,105774	3 366 632,25	1,40 %
Glaxosmithkline Plc	55 000	19,119817	1 051 589,95	0,44 %
Iwg Plc	585 000	3,463131	2 025 931,83	0,84 %
Reckitt Benckiser Group Plc	56 000	75,474842	4 226 591,14	1,75 %
Weir Group Plc/The	110 000	20,368211	2 240 503,17	0,93 %
GBP Osakkeet yhteensä:			12 911 248,34	5,36 %
JPY Osakkeet	Valuuttakurssi:	130,380000		
Mitsubishi Electric Corp	155 000	11,186532	1 733 912,41	0,72 %
Sony Corp	40 000	111,021629	4 440 865,16	1,84 %

JPY Osakkeet yhteensä:			6 174 777,57	2,56 %
JPY Futuurit	Valuuttakurssi:	130,380000		
Nikkei 225 Mini Mar 22	500	220,739377	13 862,56	0,01 %
JPY Futuurit yhteensä:			13 862,56	0,01 %
NOK Osakkeet	Valuuttakurssi:	9,988800		
Elopak Asa	693 750	2,682504	1 860 987,43	0,77 %
NOK Osakkeet yhteensä:			1 860 987,43	0,77 %
SEK Osakkeet	Valuuttakurssi:	10,250300		
Elekta Ab B	120 000	11,175283	1 341 033,92	0,56 %
Trelleborg Ab B	50 000	23,199321	1 159 966,05	0,48 %
SEK Osakkeet yhteensä:			2 500 999,97	1,04 %
USD Osakkeet	Valuuttakurssi:	1,132600		
Abbvie Inc	8 000	119,547943	956 383,54	0,40 %
Accenture Plc-CI A	10 000	366,016246	3 660 162,46	1,52 %
Advanced Energy Industries	13 000	80,399082	1 045 188,06	0,43 %
Align Technology Inc	4 000	580,240155	2 320 960,62	0,96 %
Alphabet Inc-CI A	2 800	2 557,866854	7 162 027,19	2,97 %
Amazon.Com Inc	950	2 943,969632	2 796 771,15	1,16 %
Amerisourcebergen Corp	8 500	117,331802	997 320,32	0,41 %
Apple Inc	60 000	156,780858	9 406 851,49	3,90 %
Aptiv Plc	24 000	145,638354	3 495 320,50	1,45 %
Autozone Inc	1 250	1 850,953560	2 313 691,95	0,96 %
Bank Of America Corp	85 000	39,281300	3 338 910,47	1,38 %
Becton Dickinson And Co	12 650	222,037789	2 808 778,03	1,17 %
Boston Scientific Corp	40 000	37,506622	1 500 264,88	0,62 %
Broadcom Inc	2 700	587,506622	1 586 267,88	0,66 %
Caterpillar Inc	8 000	182,535759	1 460 286,07	0,61 %
Citigroup Inc	23 000	53,319795	1 226 355,29	0,51 %
Cme Group Inc	5 000	201,712874	1 008 564,37	0,42 %
Cnh Industrial Nv	190 000	17,155218	3 259 491,44	1,35 %
Coca-Cola Co/The	35 000	52,277945	1 829 728,06	0,76 %
Corteva Inc	59 500	41,744658	2 483 807,17	1,03 %
Darden Restaurants Inc	10 000	133,003708	1 330 037,08	0,55 %
Deckers Outdoor Corp	5 500	323,423980	1 778 831,89	0,74 %
Dupont De Nemours Inc	22 500	71,322620	1 604 758,96	0,67 %
Eastman Chemical Co	23 000	106,754370	2 455 350,52	1,02 %
Ebay Inc	36 000	58,714462	2 113 720,64	0,88 %
Electronic Arts Inc	27 000	116,457708	3 144 358,11	1,30 %
Fidelity National Information Services Inc	15 700	96,371182	1 513 027,55	0,63 %
Fiserv Inc	16 500	91,638707	1 512 038,67	0,63 %
Gilead Sciences Inc	12 700	64,109129	814 185,94	0,34 %
Hilton Worldwide Holdings Inc	11 666	137,727353	1 606 727,30	0,67 %
Intel Corp	42 500	45,470599	1 932 500,44	0,80 %
Intercontinental Exchange Inc	10 000	120,757549	1 207 575,49	0,50 %
International Flavors & Fragrances Inc	11 000	133,012537	1 463 137,91	0,61 %
Intuitive Surgical Inc	1 500	317,234680	475 852,02	0,20 %
Iqvia Holdings Inc	6 000	249,108247	1 494 649,48	0,62 %
Johnson & Johnson	4 500	151,041851	679 688,33	0,28 %
Lear Corp	6 000	161,530990	969 185,94	0,40 %
M & T Bank Corp	8 000	135,599505	1 084 796,04	0,45 %
Masco Corp	65 000	61,998940	4 029 931,13	1,67 %
Medtronic Inc	25 500	91,338513	2 329 132,09	0,97 %
Merck & Co. Inc.	13 000	67,667314	879 675,08	0,36 %
Microchip Technology Inc	43 000	76,867385	3 305 297,55	1,37 %

Micron Technology Inc	48 000	82,244393	3 947 730,88	1,64 %
Microsoft Corp	35 000	296,945082	10 393 077,87	4,31 %
Mondelez International Inc A	56 500	58,546707	3 307 888,93	1,37 %
Moody'S Corp	6 500	344,852552	2 241 541,59	0,93 %
Nvidia Corp	12 400	259,676850	3 219 992,94	1,34 %
Nxp Semiconductors Nv	15 000	201,112485	3 016 687,27	1,25 %
Organon & Co	1 300	26,885046	34 950,56	0,01 %
Parker Hannifin Corp	5 200	280,875862	1 460 554,48	0,61 %
Paypal Holdings Inc	5 500	166,501855	915 760,20	0,38 %
Pnc Financial Services Group Inc	9 100	177,043969	1 611 100,12	0,67 %
Ptc Inc	20 000	106,966273	2 139 325,45	0,89 %
Qualcomm Inc	25 000	161,460357	4 036 508,92	1,67 %
Regeneron Pharmaceuticals Inc	2 300	557,584317	1 282 443,93	0,53 %
Schlumberger Ltd	21 500	26,443581	568 536,99	0,24 %
Service Corp International	54 500	62,678792	3 415 994,17	1,42 %
Taiwan Semiconductor-Sp Adr	15 000	106,224616	1 593 369,24	0,66 %
Takeda Pharmaceutical Co Ltd Adr	142 630	12,034257	1 716 446,14	0,71 %
Target Corp	5 000	204,343988	1 021 719,94	0,42 %
Texas Instruments Inc	21 000	166,404732	3 494 499,38	1,45 %
Tjx Companies Inc	28 000	67,031609	1 876 885,04	0,78 %
Union Pacific Corp	14 500	222,435105	3 225 309,02	1,34 %
Visa Inc A	25 200	191,338513	4 821 730,53	2,00 %
Zimmer Biomet Holdings Inc	4 400	112,166695	493 533,46	0,20 %
Zoetis Inc	20 500	215,460003	4 416 930,07	1,83 %
USD Osakkeet yhteensä:			156 634 106,22	64,97 %
USD Myyntioptiot	Valuuttakurssi:	1,132600		
Xle Us 06/17/22 P48 Equity	-300	1,624581	-48 737,42	-0,02 %
Xle Us 06/17/22 P50 Equity	-700	2,004238	-140 296,66	-0,06 %
Xlf Us 06/17/22 June 22 P36	-2 000	1,189299	-237 859,79	-0,10 %
USD Myyntioptiot yhteensä:			-426 893,87	-0,18 %
USD Osto-optiot	Valuuttakurssi:	1,132600		
Xle Us 06/17/22 C59 Equity	700	2,277945	159 456,12	0,07 %
Xle Us 06/17/22 C60 Equity	300	2,057213	61 716,40	0,03 %
Xlf Us 06/17/22 June 22 C43	2 000	0,627406	125 481,19	0,05 %
USD Osto-optiot yhteensä:			346 653,71	0,14 %
USD Sijoitusrahastot	Valuuttakurssi:	1,132600		
Invesco Buyback Achievers Etf	35 000	85,202190	2 982 076,64	1,24 %
Ishares Msci Canada Etf	70 000	33,930779	2 375 154,54	0,99 %
USD Sijoitusrahastot yhteensä:			5 357 231,18	2,22 %
Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä			227 019 957,19	94,17 %
Kassa ja muut varat, netto			14 062 804,46	5,83 %
RAHASTON ARVO			241 082 761,65	100,00 %
Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä				
Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet)		1 334 727,4696		
Tuotto-osuuksien lukumäärä (A-osuudet)		21 499,4343		
Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus)		179,2460		
Rahasto-osuuden arvo A (tuotto-osuus)		85,5000		

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.

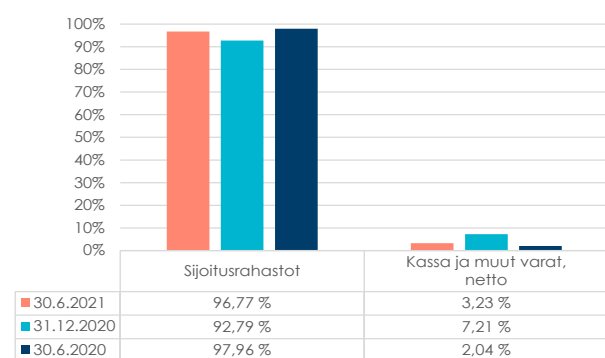
Otamme kaikkien hallinnoimiemme rahastojemme päätöksentekoprosessissa huomioon kestävyysriskit. Tarkemmat kuvaukset Sp-Rahastoyhtiön vastuullisen sijoittamisen lähestymistavoista ja kestävyysriskien huomioon ottamisesta sijoitusprosesseissa löytyvät Sp-Rahastoyhtiön nettisivuilta Vastuullisen sijoittamisen periaatteista ja Omistajaohjauspolitiikasta.

EU taksonomia on kestävä rahoituksen luokitusjärjestelmä. Sen tarkoituksena on tarjota yhdenmukaiset määritelmät ympäristön kannalta kestävästä taloudellisesta toiminnasta ja auttaa suuntaamaan rahoitusta ja sijoituksia kestävästi. Taksonomiakelpoisen toiminnan on edistettävä muun muassa vähintään yhtä kuudesta kestävyystavoitteesta, jotka liittyvät ilmastonmuutoksen hillintään, ilmastonmuutokseen mukautumiseen, vesivarojen kestävyteen, kiertotalouteen siirtymiseen, saastumisen välttämiseen sekä ekosysteemien tilan parantamiseen. Tähän rahoitustuotteeseen sisältyvissä sijoituksissa ei oteta huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia EU:n kriteerejä.

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	31.12.19	31.12.20	31.12.21
Rahaston arvo M€	13,4	15,2	23,1
Osuuden arvo €	111,772	123,293	142,0050
Osuudenomistajien määrä	97	103	140

Kulut ja tunnusluvut

Merkintäpalkkio:	0,00 %
Lunastuspalkkio:	0,50 %
Hallinnointipalkkio:	0,35 % p.a.
Säilytyspalkkio:	0,00 %
Juoksevat kulut:	0,96 %
Volatiliteetti:	8,04 %
Sharpen luku:	1,96
Tracking error:	-
Kiertonopeus:	86,91 %
Kaupankäyntikulut:	0,01 %

Säästöpankki Osakepainoinen -erikoissijoitusrahasto: tulos ja tase 31.12.2021

TULOSLASKELMA	1.1.-31.12.2021	1.1.-31.12.2020
TUOTOT JA ARVONMUUTOKSET		
Arvopapereiden nettotuotot	2 469 393,74	1 416 460,13
Johdannaissopimusten nettotuotot	0,00	0,00
Osinkotuotot ja voitto-osuudet	0,00	0,00
Korkotuotot	0,00	0,00
Muut tuotot	154 041,89	119 991,65
	2 623 435,63	1 536 451,78
KULUT		
Palkkiokulut		
Rahastoyhtiölle	-68 252,33	-46 702,60
Säilytysyhteisölle	0,00	0,00
	-68 252,33	-46 702,60
Korkokulut	0,00	0,00
Muut kulut	-7 108,03	-2 945,25
	-75 360,36	-49 647,85
TILIKAUDEN VOITTO / TAPPIO	2 548 075,27	1 486 803,93
TASE		
	31.12.2021	31.12.2020
VASTAAVAA		
Arvopaperit markkina-arvoon	22 310 118,60	14 182 144,59
Myyntisaamiset	102 803,95	750 000,00
Muut saamiset		
Johdannaissopimusten arvonnousut	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00
Siirtosaamiset	44 455,98	33 066,33
Rahat ja pankkisaamiset	661 283,03	323 921,30
Vastaavaa yhteensä	23 118 661,56	15 289 132,22
VASTATTAVAA		
Rahaston arvo		
Rahaston arvo	23 111 949,54	15 284 698,68
Vieras pääoma		
Pitkäaikaiset velat	0,00	0,00
Ostovelat	0,00	0,00
Muut velat		
Johdannaissopimusten arvonalennukset	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00
Siirtovelat	6 712,02	4 433,54
Vastattavaa yhteensä	23 118 661,56	15 289 132,22

Säästöpankki Osakepainoinen -erikoissijoitusrahasto: liitetiedot 31.12.2021

TULOSLASKELMAN LIITETIEDOT	1.1.-31.12.2021	1.1.-31.12.2020
Arvopaperien nettotuotot		
Muut kuin osake- tai korkosidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	1 379 990,98	760 965,65
Luovutustappiot	-28 433,13	-360 528,90
Realisoitumattomat arvomuutokset	1 117 835,89	1 016 023,38
Johdannaissopimusten nettotuotot		
Muut kuin osake- tai korkosidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	0,00	0,00
Luovutustappiot	0,00	0,00
Realisoitumattomat arvomuutokset	0,00	0,00
Yhteensä	2 469 393,74	1 416 460,13
Sijoitusten käyvän arvon nousut ja laskut brutto		
Käyvän arvon nousut	1 117 835,89	1 016 023,38
Käyvän arvon laskut	0,00	0,00
Sijoitusrahaston sijoituksiin liittyvät kaupankäyntikulut	2 597,64	2 312,15
TASEEN LIITETIEDOT		
	31.12.2021	31.12.2020
Rahaston arvo tilikauden alussa	15 284 698,68	13 451 488,48
Rahasto-osuuksien merkinnät	6 873 148,53	3 363 098,21
Rahasto-osuuksien lunastukset	-1 593 972,94	-3 016 691,94
Tuotonjako	0,00	0,00
Tilikauden voitto/tappio	2 548 075,27	1 486 803,93
Rahaston arvo tilikauden lopussa	23 111 949,54	15 284 698,68

Rahaston sääntöjen mukaiset tuotonjakokelpoiset varat 31.12.

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

Säästöpankki Osakepainoinen -erikoissijoitusrahasto: varojen jakauma 31.12.2021

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo eur	Prosenttia rahaston arvosta
EUR Sijoitusrahastot				
Axa Wf Framlington Europe Small Cap I	2 386	419,179999	1 000 029,76	4,33 %
Blackrock Sf Global Event Driven Fund D2 Eur Hedged	7 955	118,240000	940 608,66	4,07 %
Granahan Us Focused Growth Fund I	86 440	10,030000	866 992,80	3,75 %
Ish Msci Usa Esg Ehncd Usd-A	163 501	7,792000	1 273 999,79	5,51 %
Morgan Stanley Asian Opportunity Z	18 623	56,790000	1 057 608,97	4,58 %
Schroder Gaia Ii Specialist Private Equity C	6 976	150,070000	1 046 846,30	4,53 %
Schroder Isf Emerging Markets C	53 707	20,249300	1 087 521,26	4,71 %
Schroder Isf Euro Credit Conviction C	2 817	144,554501	407 157,99	1,76 %
Schroder Isf Frontier Markets Equity C	3 631	200,200600	727 000,45	3,15 %
Säästöpankki Amerikka B	14 022	236,285000	3 313 225,51	14,34 %
Säästöpankki Eurooppa B	25 499	156,053000	3 979 158,01	17,22 %
Säästöpankki Kiinteistö A	8 654	103,666000	897 129,21	3,88 %
Säästöpankki Kotimaa B	4 876	366,681000	1 787 887,31	7,74 %
Säästöpankki Pienyhtiöt B	1 892	267,171999	505 565,86	2,19 %
Säästöpankki Yrityslaina B	8 869	92,081999	816 641,33	3,53 %
T. Rowe European High Yield Bond Q	49 119	14,020000	688 646,84	2,98 %
T. Rowe Price Japanese Equity Fund Q	43 393	24,230000	1 051 414,09	4,55 %
Uniinstitutional Structured Credit Cap	3 823	106,989999	409 015,17	1,77 %
Vontobel Emerging Markets Corporate Bond Hi	3 921	115,710000	453 669,29	1,96 %
EUR Sijoitusrahastot yhteensä:			22 310 118,60	96,53 %
Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä			22 310 118,60	96,53 %
Kassa ja muut varat, netto			801 830,94	3,47 %
RAHASTON ARVO			23 111 949,54	100,00 %
Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä				
Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet)		162 754,5394		
Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus)		142,0050		

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.

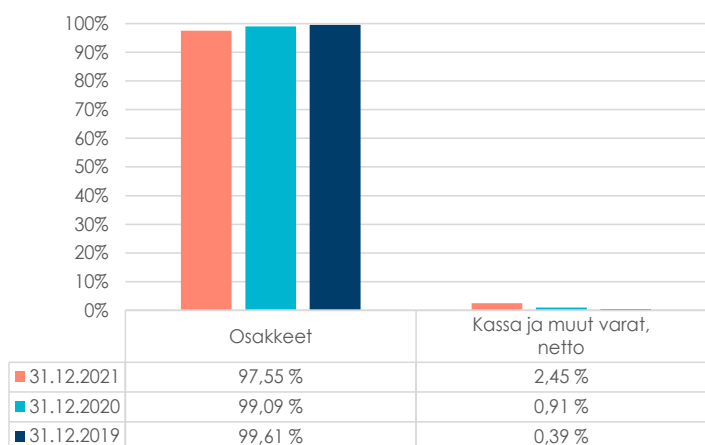
Rahasto on katsauskaudella käyttänyt vakioituja johdannaisia salkunhallinnan tehostamiseen ja riskienhallintaan.

Tuotonjako

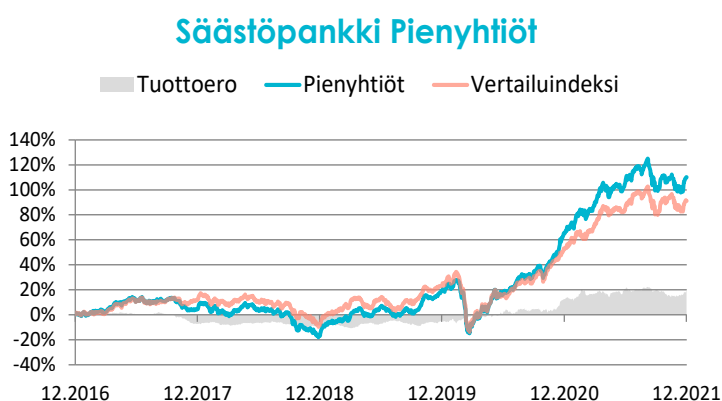
Rahastolla on sekä tuotto-osuuksia (A-osuudet) että kasvuosuuksia (B-osuudet). A-osuuksille pyritään jakamaan tuotto-osuutena vuosittain vähintään kuusi (6) prosenttia rahastoyhtiön yhtiökokouspäivän rahasto-osuuden arvosta.

Huhtikuussa 2021 jaettu tuotto-osuus oli 8,00 €/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	31.12.19	31.12.20	31.12.21
Rahaston arvo M€	105,0	151,6	207,7
Osuuden arvo (A) €	92,818	121,038	144,5340
Osuuden arvo (B) €	151,466	210,332	267,1720
Osuuden arvo (POP A) €	92,818	121,038	144,5340
Osuuden arvo (POP B) €	151,466	210,332	267,1720
Tuotto-osuus	4,00	4,90	8,00
Osuudenomistajien määrä	14 132	15 166	18 609

Kulut ja tunnusluvut

Merkintäpalkkio:	1,00 %
Lunastuspalkkio:	1,00 %
Hallinnointipalkkio:	1,95 % p.a.
Säilytyspalkkio:	-
Juoksevat kulut:	2,02 %
Volatiliteetti:	14,51 %
Sharpen luku:	1,90
Tracking error:	4,79 %
Kiertonopeus:	137,71 %
Kaupankäyntikulut:	0,08 %

Säästöpankki Pienyhtiöt -sijoitusrahasto: tulos ja tase 31.12.2021

TULOSLASKELMA	1.1.-31.12.2021	1.1.-31.12.2020
TUOTOT JA ARVONMUUTOKSET		
Arvopapereiden nettotuotot	41 752 075,61	41 152 566,21
Johdannaissopimusten nettotuotot	-101 000,00	123 895,75
Osinkotuotot ja voitto-osuudet	3 259 621,73	2 248 348,60
Korkotuotot	0,00	0,00
Muut tuotot	24 743,18	536 833,98
	44 935 440,52	44 061 644,54
KULUT		
Palkkiokulut		
Rahastoyhtiölle	-3 678 566,53	-2 161 581,61
Säilytysyhteisölle	0,00	0,00
	-3 678 566,53	-2 161 581,61
Korkokulut	0,00	0,00
Muut kulut	-131 595,36	-117 960,18
	-3 810 161,89	-2 279 541,79
TILIKAUDEN VOITTO / TAPPIO	41 125 278,63	41 782 102,75
TASE		
	31.12.2021	31.12.2020
VASTAAVAA		
Arvopaperit markkina-arvoon	202 685 501,14	150 263 639,30
Myyntisaamiset	0,00	0,00
Muut saamiset		
Johdannaissopimusten arvonnousut	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00
Siirtosaamiset	0,00	0,00
Rahat ja pankkisaamiset	5 563 499,00	1 850 198,36
Vastaavaa yhteensä	208 249 000,14	152 113 837,66
VASTATTAVAA		
Rahaston arvo		
Rahaston arvo	207 772 566,01	151 646 848,55
Vieras pääoma		
Pitkäaikaiset velat	0,00	0,00
Ostovelat	98 104,94	191 341,00
Muut velat		
Johdannaissopimusten arvonalennukset	0,00	0,00
Muut	19 662,24	18 744,08
Siirtovelat	358 666,95	256 904,03
Vastattavaa yhteensä	208 249 000,14	152 113 837,66

Säästöpankki Pienyhtiöt -sijoitusrahasto: liitetiedot 31.12.2021

TULOSLASKELMAN LIITETIEDOT	1.1.-31.12.2021	1.1.-31.12.2020
Arvopaperien nettotuotot		
Osakesidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	44 006 147,10	26 152 181,14
Luovutustappiot	-5 560 046,84	-5 352 082,34
Realisoitumattomat arvonmuutokset	3 305 975,35	20 352 467,41
Johdannaissopimusten nettotuotot		
Osakesidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	0,00	579 818,75
Luovutustappiot	-101 000,00	-455 923,00
Realisoitumattomat arvonmuutokset	0,00	0,00
Yhteensä	41 651 075,61	41 276 461,96
Jaetut ja uudelleen sijoitetut tuotot		
Tuottoa jaettu A-osuuksille / osuus	8,00	4,80
Yhteensä	192 217,60	85 291,81
Sijoitusten käyvän arvon nousut ja laskut brutto		
Käyvän arvon nousut	3 305 975,35	20 352 467,41
Käyvän arvon laskut	0,00	0,00
Sijoitusrahaston sijoituksiin liittyvät kaupankäyntikulut	167 816,23	141 844,54
TASEEN LIITETIEDOT	31.12.2021	31.12.2020
Rahaston arvo tilikauden alussa	151 646 848,55	105 080 973,21
Rahasto-osuuksien merkinnät	37 515 692,00	25 138 316,75
Rahasto-osuuksien lunastukset	-22 323 035,57	-20 269 252,35
Tuotonjako	-192 217,60	-85 291,81
Tilikauden voitto/tappio	41 125 278,63	41 782 102,75
Rahaston arvo tilikauden lopussa	207 772 566,01	151 646 848,55
Rahaston sääntöjen mukaiset tuotonjakokelpoiset varat 31.12.		
A-osuudet	3 859 670,09	2 672 089,10
Rahasto pyrkii jakamaan tuotto-osuuksien omistajille tuottoa vähintään 6 %		

Säästöpankki Pienyhtiöt -sijoitusrahasto: varojen jakauma 31.12.2021

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo eur	Prosenttia rahaston arvosta
EUR Osakkeet				
Aiforia Technologies Oyj	399 201	5,220000	2 083 829,22	1,00 %
Alma Media Oyj	39 130	10,820000	423 386,60	0,20 %
Altia Oyj	255 370	10,860000	2 773 318,20	1,33 %
Basware Oyj	100 612	30,250000	3 043 513,00	1,46 %
Betolar Oyj	650 000	6,300000	4 095 000,00	1,97 %
Bilot Oy	119 099	5,680000	676 482,32	0,33 %
Bittium Oyj	140 000	5,300000	742 000,00	0,36 %
Capman Oyj	25 000	3,035000	75 875,00	0,04 %
Cargotec Oyj B	13 433	43,840000	588 902,72	0,28 %
Caverion Oyj	714 085	6,390000	4 563 003,15	2,20 %
Consti Group Oyj	78 432	12,100000	949 027,20	0,46 %
Detection Technology Oy	156 904	29,300000	4 597 287,20	2,21 %
Digital Workforce Services	215 927	6,580000	1 420 799,66	0,68 %
Duell Oyj	1 109 690	7,260000	8 056 349,40	3,88 %
Ecoup Oyj	238 096	6,580000	1 566 671,68	0,75 %
Eezy Plc	322 200	5,980000	1 926 756,00	0,93 %
Efecte Oyj	80 000	13,100000	1 048 000,00	0,50 %
Enento Group Oyj	55 743	33,000000	1 839 519,00	0,89 %
Etteplan Oyj	49 241	16,900000	832 172,90	0,40 %
Exel Composites Oyj	288 710	8,100000	2 338 551,00	1,13 %
F-Secure Oyj	1 051 088	4,965000	5 218 651,92	2,51 %
Faron Pharmaceuticals Oyj	50 423	3,240000	163 370,52	0,08 %
Fellow Finance Oyj	113 841	2,840000	323 308,44	0,16 %
Finnair Oyj	1 000	0,595200	595,20	0,00 %
Fondia Oyj	94 952	7,100000	674 159,20	0,32 %
Glaston Oyj	969 012	1,140000	1 104 673,68	0,53 %
Gofore Oyj	125 000	24,000000	3 000 000,00	1,44 %
Herantis Pharma Oyj	260 000	2,400000	624 000,00	0,30 %
Huhtamäki Oyj	140 333	38,890000	5 457 550,37	2,63 %
Kamux Corp	263 298	11,470000	3 020 028,06	1,45 %
Kemira Oyj	61	13,330000	813,13	0,00 %
Kempower Oyj	383 340	11,550000	4 427 577,00	2,13 %
Kojamo Oyj	142 372	21,240000	3 023 981,28	1,46 %
Konecranes Oyj	154 573	35,160000	5 434 786,68	2,62 %
Kreate Group Oyj	350 000	11,350000	3 972 500,00	1,91 %
Lamor Corp Oyj	250 000	4,610000	1 152 500,00	0,55 %
Lassila & Tikanoja Oyj	76 000	13,440000	1 021 440,00	0,49 %
Leaddesk Oyj	76 879	21,000000	1 614 459,00	0,78 %
Lehto Group Oyj	341 512	0,860000	293 700,32	0,14 %
Lemonsoft Oyj	149 204	18,000000	2 685 672,00	1,29 %
Lifeline Spac I Oyj A	230 000	13,000000	2 990 000,00	1,44 %
Marimekko Oyj	11 194	84,700000	948 131,80	0,46 %
Merus Power Oyj	40 912	8,490000	347 342,88	0,17 %
Metso Outotec Oyj	212 193	9,348000	1 983 580,16	0,95 %
Metsä Board Oyj B	606 643	8,610000	5 223 196,23	2,51 %
Modulight Oy	181 063	11,350000	2 055 065,05	0,99 %
Musti Group Oyj	65 367	30,960000	2 023 762,32	0,97 %
Nanoform Finland Plc	534 860	6,580000	3 519 378,80	1,69 %
Neles Oyj	20 000	13,690000	273 800,00	0,13 %

Next Games Oyj	279 678	1,136000	317 714,21	0,15 %
Nightingale Health Oyj	181 296	3,676000	666 444,10	0,32 %
Nixu Oyj	59 107	7,020000	414 931,14	0,20 %
Nokian Renkaat Oyj	262 000	33,300000	8 724 600,00	4,20 %
Olvi Oyj A	19 117	51,200000	978 790,40	0,47 %
Optomed Oyj	48 958	9,800000	479 788,40	0,23 %
Oriola Oyj A	162 253	1,985000	322 072,21	0,16 %
Oriola Oyj B	384 801	2,005000	771 526,01	0,37 %
Orthex Oyj	135 000	11,040000	1 490 400,00	0,72 %
Outokumpu Oyj	2 096 815	5,500000	11 532 482,50	5,55 %
Pihlajalinna Oyj	43 627	12,640000	551 445,28	0,27 %
Ponsse Oyj	24 369	42,200000	1 028 371,80	0,49 %
Puulo Oyj	295 377	9,350000	2 761 774,95	1,33 %
Qt Group Oyj	69 151	133,600000	9 238 573,60	4,45 %
Raisio Oyj V	398 542	3,370000	1 343 086,54	0,65 %
Relais Group Oy	182 271	26,300000	4 793 727,30	2,31 %
Remedy Entertainment Oyj	67 398	39,700000	2 675 700,60	1,29 %
Revenio Group Oyj	70 492	55,550000	3 915 830,60	1,88 %
Robit Oyj	192 211	4,030000	774 610,33	0,37 %
Rovio Entertainment Oyj	441 994	6,580000	2 908 320,52	1,40 %
Sanoma Oyj	229 349	13,620000	3 123 733,38	1,50 %
Scanfil Oyj	376 494	7,460000	2 808 645,24	1,35 %
Siili Solutions Oyj	11 900	14,600000	173 740,00	0,08 %
Sitowise Group Plc	200 000	8,050000	1 610 000,00	0,77 %
Solteq Oyj	500 000	4,680000	2 340 000,00	1,13 %
Solwers Oyj	261 481	8,300000	2 170 292,30	1,04 %
Spinnova Oyj	30 102	13,430000	404 269,86	0,19 %
Ssab Ab B	300 000	4,452000	1 335 600,00	0,64 %
Stockmann Oyj	300 000	2,160000	648 000,00	0,31 %
Suominen Oyj	232 717	5,180000	1 205 474,06	0,58 %
Talenom Oyj	169 000	11,700000	1 977 300,00	0,95 %
Teleste Oyj	196 424	5,240000	1 029 261,76	0,50 %
Terveystalo Oyj	221 559	11,840000	2 623 258,56	1,26 %
Tietoevry Oyj	186 337	27,480000	5 120 540,76	2,46 %
Toivo Group Oyj	280 105	2,915000	816 506,08	0,39 %
Tokmanni Group Oyj	58 583	19,650000	1 151 155,95	0,55 %
Uponor Oyj	150 983	20,940000	3 161 584,02	1,52 %
Vaisala Oyj A	5 268	53,300000	280 784,40	0,14 %
Verkkokauppa.Com Oyj	284 013	7,130000	2 025 012,69	0,97 %
Viafin Services Oyj	108 889	14,650000	1 595 223,85	0,77 %
Yit Oyj	174 000	4,314000	750 636,00	0,36 %
EUR Osakkeet yhteensä:			198 259 677,69	95,42 %
NOK Osakkeet		Valuuttakurssi:	9,988800	
Mintra Holding As	485 750	0,382929	186 007,70	0,09 %
NOK Osakkeet yhteensä:			186 007,70	0,09 %
SEK Osakkeet		Valuuttakurssi:	10,250300	
Cibus Nordic Real Estate Ab	435	28,369908	12 340,91	0,01 %
Iar Systems Group Ab	258 010	11,492347	2 965 140,34	1,43 %
Re:Newcell Ab	6 856	21,423763	146 881,32	0,07 %
Synsam Group Ab-Wi	148 490	7,511975	1 115 453,18	0,54 %
SEK Osakkeet yhteensä:			4 239 815,75	2,04 %
Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä			202 685 501,14	97,55 %
Kassa ja muut varat, netto			5 087 064,87	2,45 %
RAHASTON ARVO			207 772 566,01	100,00 %

Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä

Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet)	751 996,9055
Kasvuosuuksien lukumäärä (POP B-osuudet)	11 229,0925
Tuotto-osuuksien lukumäärä (A-osuudet)	24 911,3367
Tuotto-osuuksien lukumäärä (POP A-osuudet)	1 792,8996
Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus)	267,1720
Rahasto-osuuden arvo B (POP kasvuosuus)	267,1720
Rahasto-osuuden arvo A (tuotto-osuus)	144,5340
Rahasto-osuuden arvo A (POP tuotto-osuus)	144,5340

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.

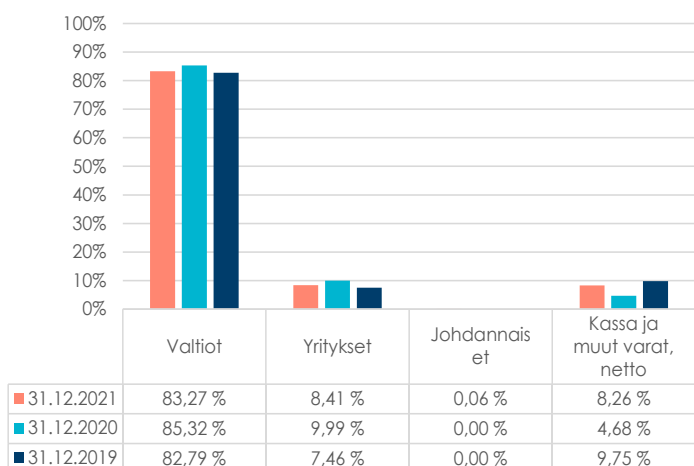
Rahasto on katsauskaudella käyttänyt vakioituja johdannaisia salkunhallinnan tehostamiseen ja riskienhallintaan.

Tuotonjako

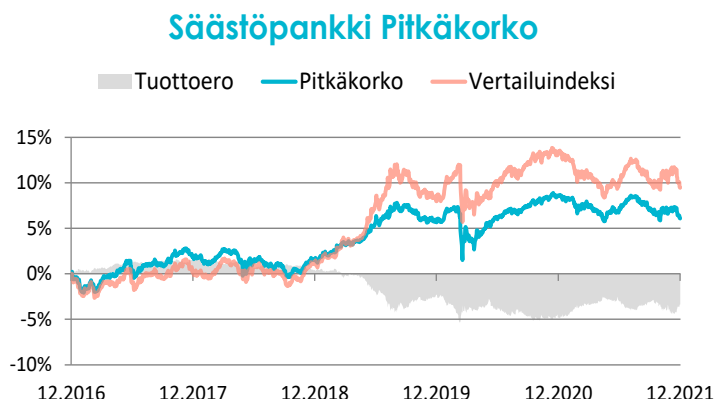
Rahastolla on sekä tuotto-osuuksia (A-osuudet) että kasvuosuuksia (B-osuudet). A-osuuksille pyritään jakamaan tuotto-osuutena vuosittain vähintään neljä (4) prosenttia rahastoyhtiön yhtiökokouspäivän rahasto-osuuden arvosta.

Huhtikuussa 2021 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	31.12.19	31.12.20	31.12.21
Rahaston arvo M€	165,8	96,5	97,6
Osuuden arvo (A) €	49,706	50,039	47,9280
Osuuden arvo (B) €	82,411	84,657	82,7360
Osuuden arvo (POP A) €	49,706	50,039	47,9280
Osuuden arvo (POP B) €	82,411	84,657	82,7360
Tuotto-osuus	1,00	1,00	1,00
Osuudenomistajien määrä	1 176	1 185	1 161

Kulut ja tunnusluvut

Merkintäpalkkio:	0,00 %
Lunastuspalkkio:	0,50 %
Hallinnointipalkkio:	0,60 % p.a.
Säilytyspalkkio:	-
Juoksevat kulut:	0,64 %
Volatiliteetti:	2,57 %
Sharpen luku:	-0,67
Tracking error:	1,61 %
Kiertonopeus:	24,71 %
Kaupankäyntikulut:	0,00 %

Säästöpankki Pitkäkorko -sijoitusrahasto: tulos ja tase 31.12.2021

TULOSLASKELMA	1.1.-31.12.2021	1.1.-31.12.2020
TUOTOT JA ARVONMUUTOKSET		
Arvopapereiden nettotuotot	-3 011 423,95	224 532,67
Johdannaissopimusten nettotuotot	-66 450,00	77 990,00
Osinkotuotot ja voitto-osuudet	0,00	0,00
Korkotuotot	1 427 690,68	2 046 271,42
Muut tuotot	0,00	0,00
	-1 650 183,27	2 348 794,09
KULUT		
Palkkiokulut		
Rahastoyhtiölle	-584 027,25	-694 884,17
Säilytysyhteisölle	0,00	0,00
	-584 027,25	-694 884,17
Korkokulut	0,00	0,00
Muut kulut	-51 355,62	-68 440,44
	-635 382,87	-763 324,61
TILIKAUDEN VOITTO / TAPPIO	-2 285 566,14	1 585 469,48
TASE		
	31.12.2021	31.12.2020
VASTAAVAA		
Arvopaperit markkina-arvoon	89 551 200,99	92 000 680,92
Myyntisaamiset	0,00	0,00
Muut saamiset		
Johdannaissopimusten arvonnousut	58 400,00	0,00
Muut	0,00	0,00
Siirtosaamiset	516 439,51	543 134,46
Rahat ja pankkisaamiset	7 603 637,63	4 035 704,44
Vastaavaa yhteensä	97 729 678,13	96 579 519,82
VASTATTAVAA		
Rahaston arvo		
Rahaston arvo	97 637 918,95	96 521 562,48
Vieras pääoma		
Pitkäaikaiset velat	0,00	0,00
Ostovelat	0,00	0,00
Muut velat		
Johdannaissopimusten arvonalennukset	35 300,00	0,00
Muut	5 854,00	7 949,36
Siirtovelat	50 605,18	50 007,98
Vastattavaa yhteensä	97 729 678,13	96 579 519,82

Säästöpankki Pitkäkorko -sijoitusrahasto: liitetiedot 31.12.2021

TULOSLASKELMAN LIITETIEDOT	1.1.-31.12.2021	1.1.-31.12.2020
Arvopaperien nettotuotot		
Korkosidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	403 307,01	2 440 003,69
Luovutustappiot	-28 674,10	-1 857 525,00
Realisoitumattomat arvonmuutokset	-3 386 056,86	-357 946,02
Johdannaissopimusten nettotuotot		
Korkosidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	102 600,00	239 140,00
Luovutustappiot	-192 150,00	-161 150,00
Realisoitumattomat arvonmuutokset	23 100,00	0,00
Yhteensä	-3 077 873,95	302 522,67
Jaetut ja uudelleen sijoitetut tuotot		
Tuottoa jaettu A-osuuksille / osuus	1,00	1,00
Yhteensä	4 331,45	5 378,80
Sijoitusten käyvän arvon nousut ja laskut brutto		
Käyvän arvon nousut	-3 386 056,86	0,00
Käyvän arvon laskut	23 100,00	-357 946,02
Sijoitusrahaston sijoituksiin liittyvät kaupankäyntikulut	0,00	0,00
TASEEN LIITETIEDOT		
	31.12.2021	31.12.2020
Rahaston arvo tilikauden alussa	96 521 562,48	165 898 322,01
Rahasto-osuuksien merkinnät	27 990 958,86	105 939 834,90
Rahasto-osuuksien lunastukset	-24 584 704,80	-176 896 685,11
Tuotonjako	-4 331,45	-5 378,80
Tilikauden voitto/tappio	-2 285 566,14	1 585 469,48
Rahaston arvo tilikauden lopussa	97 637 918,95	96 521 562,48
Rahaston sääntöjen mukaiset tuotonjakokelpoiset varat 31.12.		
A-osuudet	278 501,40	218 138,95
Rahasto pyrkii jakamaan tuotto-osuuksien omistajille tuottoa vähintään 4 %		

Säästöpankki Pitkäkorko -sijoitusrahasto: varojen jakauma 31.12.2021

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo eur	Prosenttia rahaston arvosta
EUR JVK				
Belgium Kingdom 0.1% 06/22/2030	5 000 000	100,675000	5 033 750,00	5,16 %
Bonos Y Oblig Del Estado 1.4% 04/30/2028	2 500 000	108,147000	2 703 675,00	2,77 %
Bonos Y Oblig Del Estado 1.4% 07/30/2028	4 000 000	108,449000	4 337 960,00	4,44 %
Bonos Y Oblig Del Estado 1.45% 04/30/2029	5 000 000	108,891000	5 444 550,00	5,58 %
Bonos Y Oblig Del Estado 2.35% 07/30/2033	2 000 000	118,719000	2 374 380,00	2,43 %
Buoni Poliennali Del Tes 0,95% 09/15/2027	8 500 000	102,125000	8 680 625,00	8,89 %
Buoni Poliennali Del Tes 1.45% 03/01/2036	2 000 000	100,097000	2 001 940,00	2,05 %
Buoni Poliennali Del Tes 2.5% 11/15/2025	4 000 000	108,726000	4 349 040,00	4,45 %
Buoni Poliennali Del Tes 2.5% 12/01/2024	4 500 000	107,038000	4 816 710,00	4,93 %
Buoni Poliennali Del Tes 3.5% 03/01/2030	4 000 000	120,646000	4 825 840,00	4,94 %
Buoni Poliennali Del Tes 5.5% 11/01/2022	1 500 000	104,919000	1 573 785,00	1,61 %
Finnair Oyj 4,25% 05/19/2025	1 000 000	101,111000	1 011 110,00	1,04 %
Finnish Government 0,125% 04/15/2052	1 000 000	89,123000	891 230,00	0,91 %
Finnish Government 0.75% 04/15/2031	2 000 000	106,580000	2 131 600,00	2,18 %
Finnish Government 0.875% 09/15/2025	4 000 000	104,966000	4 198 640,00	4,30 %
Fortum 18.5.2022 Cp	2 000 000	99,985872	1 999 717,43	2,05 %
France (Govt Of) 0.25% 11/25/2026	1 500 000	102,745000	1 541 175,00	1,58 %
France (Govt Of) 0.5% 05/25/2029	5 000 000	104,226000	5 211 300,00	5,34 %
Hkscan Oyj 2.625% 09/21/2022	1 300 000	100,438000	1 305 694,00	1,34 %
Irish Tsy 0.9% 05/15/2028	3 000 000	106,433000	3 192 990,00	3,27 %
Neot 16.3.2022 Cp	2 000 000	99,872297	1 997 445,94	2,05 %
Obrigacoes Do Tesouro 0,475% 10/18/2030	1 500 000	101,585000	1 523 775,00	1,56 %
Obrigacoes Do Tesouro 0.9% 10/12/2035	1 500 000	101,750000	1 526 250,00	1,56 %
Obrigacoes Do Tesouro 2.125% 10/17/2028	2 000 000	113,963000	2 279 260,00	2,33 %
Obrigacoes Do Tesouro 2.875% 10/15/2025	5 000 000	112,330000	5 616 500,00	5,75 %
Obrigacoes Do Tesouro 5.65% 02/15/2024	2 500 000	113,300000	2 832 500,00	2,90 %
Republic Of Austria 1.2% 10/20/2025	4 000 000	106,425000	4 257 000,00	4,36 %
Srv Yhtiot Oyj 4,875% 03/27/2025	719 200	79,333001	570 562,94	0,58 %
Stockmann Oyj Äbp 4.75% 01/11/2022	1 190 172	94,000000	1 118 761,68	1,15 %
Suominen Oyj 2.5% 10/03/2022	200 000	101,717000	203 434,00	0,21 %
EUR JVK yhteensä:			89 551 200,99	91,72 %
EUR Futuurit				
Eur-Btp Future Mar 22	-20	147,010000	58 400,00	0,06 %
Euro-Bund Future Mar22	10	171,370000	-35 300,00	
EUR Futuurit yhteensä:			23 100,00	0,06 %
Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä			89 574 300,99	91,78 %
Kassa ja muut varat, netto			8 063 617,96	8,26 %
RAHASTON ARVO			97 637 918,95	100,04 %
Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä				
Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet)		1 164 962,5279		
Kasvuosuuksien lukumäärä (POP B-osuudet)		11 780,1186		
Tuotto-osuuksien lukumäärä (A-osuudet)		5 258,1736		
Tuotto-osuuksien lukumäärä (POP A-osuudet)		552,6552		
Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus)		82,7360		
Rahasto-osuuden arvo B (POP kasvuosuus)		82,7360		
Rahasto-osuuden arvo A (tuotto-osuus)		47,9280		
Rahasto-osuuden arvo A (POP tuotto-osuus)		47,9280		

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.

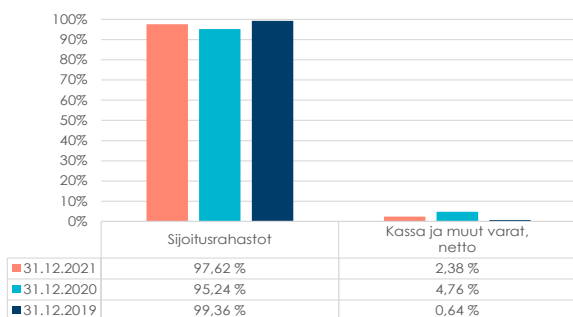
Otamme kaikkien hallinnoimiemme rahastojemme päätöksentekoprosessissa huomioon kestävyysriskit. Tarkemmat kuvaukset Sp-Rahastoyhtiön vastuullisen sijoittamisen lähestymistavoista ja kestävyysriskien huomioon ottamisesta sijoitusprosesseissa löytyvät Sp-Rahastoyhtiön nettisivuilta Vastuullisen sijoittamisen periaatteista ja Omistajaohjauspolitiikasta.

EU taksonomia on kestävä rahoituksen luokitusjärjestelmä. Sen tarkoituksena on tarjota yhdenmukaiset määritelmät ympäristön kannalta kestävästä taloudellisesta toiminnasta ja auttaa suuntaamaan rahoitusta ja sijoituksia kestävästi. Taksonomiakelpoisen toiminnan on edistettävä muun muassa vähintään yhtä kuudesta kestävyystavoitteesta, jotka liittyvät ilmastonmuutoksen hillintään, ilmastonmuutokseen mukautumiseen, vesivarojen kestävyteen, kiertotalouteen siirtymiseen, saastumisen välttämiseen sekä ekosysteemien tilan parantamiseen. Tähän rahoitustuotteeseen sisältyvissä sijoituksissa ei oteta huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia EU:n kriteerejä.

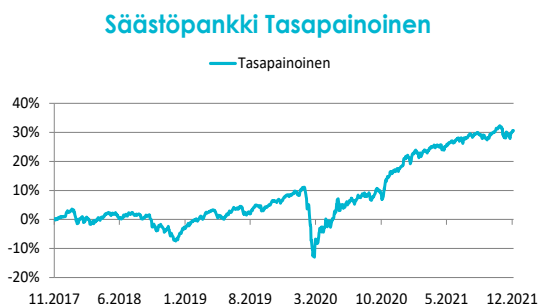
Tuotonjako

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.

Kulut ja tunnusluvut

Merkintäpalkkio: 0,00 %
Lunastuspalkkio: 0,50 %
Hallinnointipalkkio: 0,35 % p.a.
Säilytyspalkkio: 0,00 %
Juoksevat kulut: 0,99 %
Volatiliteetti: 5,58 %
Sharpen luku: 1,96
Tracking error: -
Kiertonopeus: 98,66 %
Kaupankäyntikulut: 0,02 %

Avainluvut	31.12.19	31.12.20	31.12.21
Rahaston arvo M€	59,8	68,8	87,5
Osuuden arvo (B) €	107,899	118,285	130,5970
Osuudenomistajien määrä	382	380	419

Säästöpankki Tasapainoinen -erikoissijoitusrahasto: tulos ja tase 31.12.2021

TULOSLASKELMA	1.1.-31.12.2021	1.1.-31.12.2020
TUOTOT JA ARVONMUUTOKSET		
Arvopapereiden nettotuotot	7 438 498,75	5 645 569,02
Johdannaissopimusten nettotuotot	0,00	0,00
Osinkotuotot ja voitto-osuudet	0,00	0,00
Korkotuotot	0,00	0,00
Muut tuotot	482 927,19	438 704,22
	7 921 425,94	6 084 273,24
KULUT		
Palkkiokulut		
Rahastoyhtiölle	-280 809,26	-214 370,07
Säilytysyhteisölle	0,00	0,00
	-280 809,26	-214 370,07
Korkokulut	0,00	0,00
Muut kulut	-26 107,86	-13 106,61
	-306 917,12	-227 476,68
	7 614 508,82	5 856 796,56
TILIKAUDEN VOITTO / TAPPIO		
TASE	31.12.2021	31.12.2020
VASTAAVAA		
Arvopaperit markkina-arvoon	85 487 867,28	65 593 912,97
Myyntisaamiset	241 741,69	2 750 000,00
Muut saamiset		
Johdannaissopimusten arvonnousut	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00
Siirtosaamiset	125 342,48	120 329,50
Rahat ja pankkisaamiset	1 742 971,81	635 629,09
Vastaavaa yhteensä	87 597 923,26	69 099 871,56
VASTATTAVAA		
Rahaston arvo		
Rahaston arvo	87 572 085,96	68 869 199,23
Vieras pääoma		
Pitkäaikaiset velat	0,00	0,00
Ostovelat	0,00	210 417,50
Muut velat		
Johdannaissopimusten arvonalennukset	0,00	0,00
Muut	124,00	0,00
Siirtovelat	25 713,30	20 254,83
Vastattavaa yhteensä	87 597 923,26	69 099 871,56

Säästöpankki Tasapainoinen -erikoissijoitusrahasto: liitetiedot 31.12.2021

TULOSLASKELMAN LIITETIEDOT	1.1.-31.12.2021	1.1.-31.12.2020
Arvopaperien nettotuotot		
Muut kuin osake- tai korkosidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	5 303 276,53	2 202 964,58
Luovutustappiot	-138 466,25	-1 299 679,28
Realisoitumattomat arvonmuutokset	2 273 688,47	4 742 283,72
Johdannaissopimusten nettotuotot		
Muut kuin osake- tai korkosidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	0,00	0,00
Luovutustappiot	0,00	0,00
Realisoitumattomat arvonmuutokset	0,00	0,00
Yhteensä	7 438 498,75	5 645 569,02
Sijoitusten käyvän arvon nousut ja laskut brutto		
Käyvän arvon nousut	2 273 688,47	4 742 283,72
Käyvän arvon laskut	0,00	0,00
Sijoitusrahaston sijoituksiin liittyvät kaupankäyntikulut	21 342,39	8 551,32
TASEEN LIITETIEDOT		
	31.12.2021	31.12.2020
Rahaston arvo tilikauden alussa		
Rahasto-osuuksien merkinnät	17 865 769,94	10 423 316,93
Rahasto-osuuksien lunastukset	-6 777 392,03	-7 265 914,22
Tuotonjako	0,00	0,00
Tilikauden voitto/tappio	7 614 508,82	5 856 796,56
Rahaston arvo tilikauden lopussa	87 572 085,96	68 869 199,23

Rahaston sääntöjen mukaiset tuotonjakokelpoiset varat 31.12.

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

Säästöpankki Tasapainoinen -erikoissijoitusrahasto: varojen jakauma 31.12.2021

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo eur	Prosenttia rahaston arvosta
EUR Sijoitusrahastot				
Axa Wf Framlington Europe Small Cap I	6 880	419,179999	2 883 879,59	3,29 %
Blackrock Sf Global Event Driven Fund D2 Eur Hedged	32 030	118,240000	3 787 274,50	4,32 %
Granahan Us Focused Growth Fund I	220 140	10,030000	2 208 007,91	2,52 %
Ish Msci Usa Esg EhnCd Usd-A	628 448	7,792000	4 896 866,82	5,59 %
Morgan Stanley Asian Opportunity Z	62 826	56,790000	3 567 904,90	4,07 %
Schroder Gaia Ii Specialist Private Equity C	26 737	150,070000	4 012 481,62	4,58 %
Schroder Isf Emerging Markets C	110 453	20,249300	2 236 601,40	2,55 %
Schroder Isf Euro Credit Conviction C	21 058	144,554500	3 043 960,72	3,48 %
Schroder Isf Frontier Markets Equity C	10 685	200,200600	2 139 083,35	2,44 %
Sim Us High Yield-Eu H I C	26 230	116,802300	3 063 768,20	3,50 %
Säästöpankki Amerikka B	36 146	236,285000	8 540 646,77	9,75 %
Säästöpankki Eurooppa B	65 523	156,053000	10 225 134,67	11,68 %
Säästöpankki High Yield B	33 262	65,547000	2 180 250,08	2,49 %
Säästöpankki Kiinteistö A	34 943	103,666000	3 622 422,63	4,14 %
Säästöpankki Kotimaa B	9 399	366,681000	3 446 264,03	3,94 %
Säästöpankki Pienyhtiöt B	3 089	267,171998	825 343,73	0,94 %
Säästöpankki Yrityslaina B	85 009	92,082000	7 827 828,86	8,94 %
T. Rowe European High Yield Bond Q	249 860	14,020000	3 503 042,67	4,00 %
T. Rowe Price Japanese Equity Fund Q	102 718	24,230000	2 488 863,44	2,84 %
Ubam - Emerging Markets Frontier Bond Ihc	20 675	103,230000	2 134 251,76	2,44 %
Uniinstitutional Structured Credit Cap	42 280	106,990000	4 523 586,63	5,17 %
Vontobel Emerging Markets Corporate Bond Hi	37 425	115,710000	4 330 403,00	4,94 %
EUR Sijoitusrahastot yhteensä:			85 487 867,28	97,62 %
Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä			85 487 867,28	97,62 %
Kassa ja muut varat, netto			2 084 218,68	2,38 %
RAHASTON ARVO			87 572 085,96	100,00 %
Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä				
Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet)		670 527,5681		
Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus)		130,5970		

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.

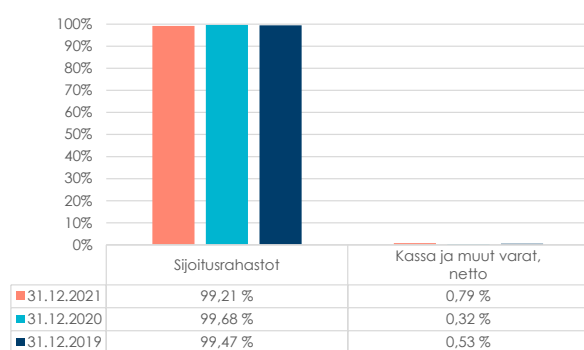
Otamme kaikkien hallinnoimiemme rahastojemme päätöksentekoprosessissa huomioon kestävyysriskit. Tarkemmat kuvaukset Sp-Rahastoyhtiön vastuullisen sijoittamisen lähestymistavoista ja kestävyysriskien huomioon ottamisesta sijoitusprosesseissa löytyvät Sp-Rahastoyhtiön nettisivuilta Vastuullisen sijoittamisen periaatteista ja Omistajaohjauspolitiikasta.

EU taksonomia on kestävä rahoituksen luokitusjärjestelmä. Sen tarkoituksena on tarjota yhdenmukaiset määritelmät ympäristön kannalta kestävästä taloudellisesta toiminnasta ja auttaa suuntaamaan rahoitusta ja sijoituksia kestävästi. Taksonomiakelpoisen toiminnan on edistettävä muun muassa vähintään yhtä kuudesta kestävyystavoitteesta, jotka liittyvät ilmastonmuutoksen hillintään, ilmastonmuutokseen mukautumiseen, vesivarojen kestävyteen, kiertotalouteen siirtymiseen, saastumisen välttämiseen sekä ekosysteemien tilan parantamiseen. Tähän rahoitustuotteeseen sisältyvissä sijoituksissa ei oteta huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia EU:n kriteerejä.

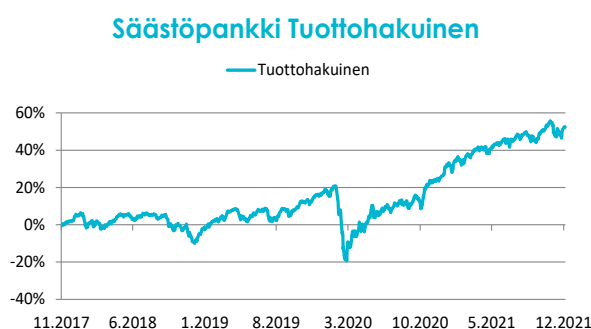
Tuotonjako

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.

Kulut ja tunnusluvut

Merkintäpalkkio:	0,00 %
Lunastuspalkkio:	0,50 %
Hallinnointipalkkio:	0,35 % p.a.
Säilytyspalkkio:	0,00 %
Juoksevat kulut:	0,76 %
Volatiliteetti:	10,54 %
Sharpen luku:	2,01
Tracking error:	-
Kiertonopeus:	105,04 %
Kaupankäyntikulut:	0,02 %

Avainluvut	31.12.19	31.12.20	31.12.21
Rahaston arvo M€	3,1	4,1	6,4
Osuuden arvo (B) €	115,311	126,328	152,4820
Osuudenomistajien määrä	82	74	79

Säästöpankki Tuottohakuinen -erikoissijoitusrahasto: tulos ja tase 31.12.2021

TULOSLASKELMA	1.1.-31.12.2021	1.1.-31.12.2020
TUOTOT JA ARVONMUUTOKSET		
Arvopapereiden nettotuotot	909 752,09	234 956,77
Johdannaissopimusten nettotuotot	0,00	0,00
Osinkotuotot ja voitto-osuudet	0,00	0,00
Korkotuotot	0,00	0,00
Muut tuotot	52 237,94	29 086,44
	961 990,03	264 043,21
KULUT		
Palkkiokulut		
Rahastoyhtiölle	-18 906,35	-10 567,67
Säilytysyhteisölle	0,00	0,00
	-18 906,35	-10 567,67
Korkokulut	0,00	0,00
Muut kulut	-1 547,20	-1 356,58
	-20 453,55	-11 924,25
TILIKAUDEN VOITTO / TAPPIO	941 536,48	252 118,96
TASE		
	31.12.2021	31.12.2020
VASTAAVAA		
Arvopaperit markkina-arvoon	6 354 222,51	4 136 294,54
Myyntisaamiset	0,00	0,00
Muut saamiset		
Johdannaissopimusten arvonnousut	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00
Siirtosaamiset	14 512,83	9 057,77
Rahat ja pankkisaamiset	37 916,84	5 622,08
Vastaavaa yhteensä	6 406 652,18	4 150 974,39
VASTATTAVAA		
Rahaston arvo		
Rahaston arvo	6 404 759,51	4 149 746,02
Vieras pääoma		
Pitkäaikaiset velat	0,00	0,00
Ostovelat	0,00	0,00
Muut velat		
Johdannaissopimusten arvonalennukset	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00
Siirtovelat	1 892,67	1 228,37
Vastattavaa yhteensä	6 406 652,18	4 150 974,39

Säästöpankki Tuottohakuinen -erikoissijoitusrahasto: liitetiedot 31.12.2021

TULOSLASKELMAN LIITETIEDOT	1.1.-31.12.2021	1.1.-31.12.2020
Arvopaperien nettotuotot		
Muut kuin osake- tai korkosidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	570 923,15	264 393,42
Luovutustappiot	-16 675,94	-129 722,62
Realisoitumattomat arvonmuutokset	355 504,88	100 285,97
Johdannaissopimusten nettotuotot		
Muut kuin osake- tai korkosidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	0,00	0,00
Luovutustappiot	0,00	0,00
Realisoitumattomat arvonmuutokset	0,00	0,00
Yhteensä	909 752,09	234 956,77
Sijoitusten käyvän arvon nousut ja laskut brutto		
Käyvän arvon nousut	355 504,88	100 285,97
Käyvän arvon laskut	0,00	0,00
Sijoitusrahaston sijoituksiin liittyvät kaupankäyntikulut	1 304,33	865,04
TASEEN LIITETIEDOT	31.12.2021	31.12.2020
Rahaston arvo tilikauden alussa	4 149 746,02	3 147 359,87
Rahasto-osuuksien merkinnät	1 748 479,20	1 937 471,19
Rahasto-osuuksien lunastukset	-435 002,19	-1 187 204,00
Tuotonjako	0,00	0,00
Tilikauden voitto/tappio	941 536,48	252 118,96
Rahaston arvo tilikauden lopussa	6 404 759,51	4 149 746,02

Rahaston sääntöjen mukaiset tuotonjakokelpoiset varat 31.12.

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

Säästöpankki Tuottohakuinen -erikoissijoitusrahasto: varojen jakauma 31.12.2021

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo eur	Prosenttia rahaston arvosta
EUR Sijoitusrahastot				
Axa Wf Framlington Europe Small Cap I	1 177	419,180001	493 354,74	7,70 %
Granahan Us Focused Growth Fund I	35 186	10,030000	352 912,57	5,51 %
Ish Msci Erp Esg Ehncd Eur-A	46 400	6,809000	315 937,60	4,93 %
Ish Msci Usa Esg Ehncd Usd-A	66 315	7,792000	516 726,48	8,07 %
Morgan Stanley Asian Opportunity Z	6 729	56,789999	382 144,62	5,97 %
Schroder Isf Emerging Markets C	14 911	20,249300	301 927,80	4,71 %
Schroder Isf Frontier Markets Equity C	1 687	200,200600	337 656,33	5,27 %
Säästöpankki Amerikka B	5 150	236,285000	1 216 879,92	19,00 %
Säästöpankki Eurooppa B	8 186	156,053000	1 277 443,52	19,95 %
Säästöpankki Kotimaa B	1 626	366,681001	596 379,33	9,31 %
Säästöpankki Pienyhtiöt B	752	267,172002	200 935,12	3,14 %
T. Rowe Price Japanese Equity Fund Q	14 937	24,230000	361 924,48	5,65 %
EUR Sijoitusrahastot yhteensä:			6 354 222,51	99,21 %
Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä			6 354 222,51	99,21 %
Kassa ja muut varat, netto			50 537,00	0,79 %
RAHASTON ARVO			6 404 759,51	100,00 %
Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä				
Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet)		42 003,6136		
Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus)		152,4820		

Säästöpankki Ympäristö -erikoissijoitusrahasto

Rahastoluokka: Vaihtoehtoiset sijoitukset, muut

Sijoituspolitiikka

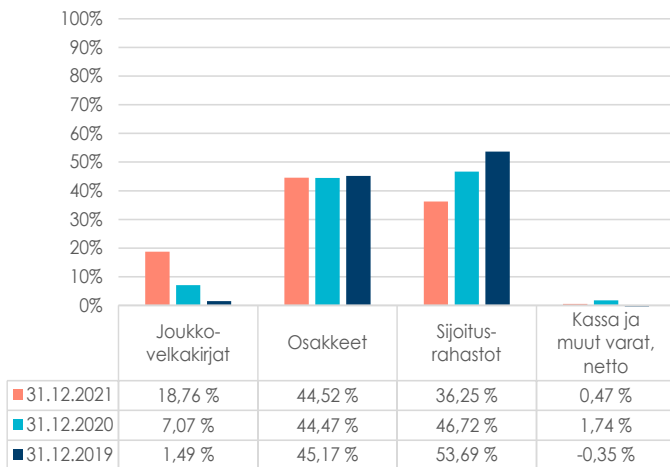
Säästöpankki Ympäristö -erikoissijoitusrahasto on vaihtoehtoisten sijoitusrahastojenhoitajista annetun direktiivin mukainen rahasto (AIF). Rahasto on erikoissijoitusrahasto, koska se voi poiketa sijoitusrahastolain yleisesti sijoitusrahastoja koskevista rajoituksista, koskien esimerkiksi rahaston sijoituskohteita ja varojen hajauttamista, arvonnaskennan ajankohtaa, merkintöjen 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.

Rahastossa ei käytetty katsauskaudella johdannaisia.

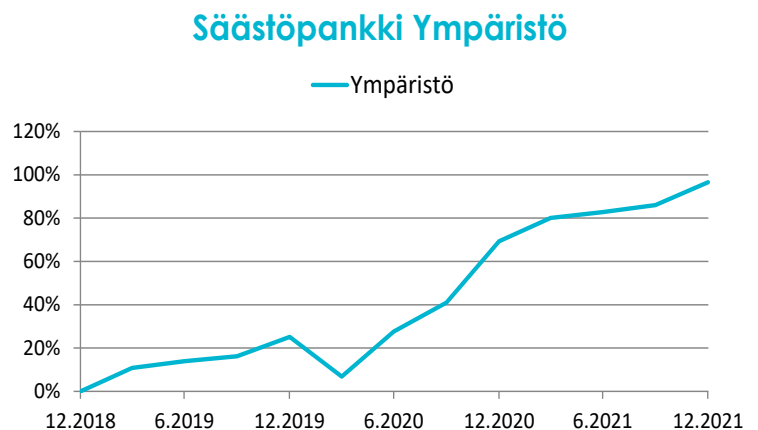
Tuotonjako

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

Avainluvut	31.12.19	31.12.20	31.12.21
Rahaston arvo M€	6,9	15,9	25,1
Osuuden arvo €	125,123	169,326	196,6200
POP osuuden arvo €		169,326	196,6200
Osuudenomistajien määrä	466	798	1 477

Kulut ja tunnusluvut

Merkintäpalkkio:	1,00 %
Lunastuspalkkio:	Lunastuspalkkion suuruus
määräytyy ostoerittäin sijoitusajan pituuden mukaan prosentteina lunastuksen arvosta:	
Sijoitusaika < 2 vuotta:	3 % lunastettavasta summasta
Sijoitusaika 2- 4 vuotta:	2 % lunastettavasta summasta
Sijoitusaika > 4 vuotta:	1 % lunastettavasta summasta
Hallinnointipalkkio:	1,80 % p.a.
Säilytyspalkkio:	0,00 % p.a.
Juoksevat kulut:	2,27 %
Volatiliiteetti:	5,07 %
Sharpen luku:	3,29
Tracking error:	-
Kiertonopeus:	126,83 %
Kaupankäyntikulut:	0,04 %

Säästöpankki Ympäristö -erikoissijoitusrahasto: tulos ja tase 31.12.2021

TUOSLASKELMA	1.1.-31.12.2021	1.1.-31.12.2020
TUOTOT JA ARVONMUUTOKSET		
Arvopapereiden nettotuotot	3 394 924,70	4 435 328,18
Johdannaissopimusten nettotuotot	0,00	0,00
Osinkotuotot ja voitto-osuudet	160 460,55	51 175,80
Korkotuotot	11 574,03	1 378,08
Muut tuotot	21 457,97	-53 606,49
	3 588 417,25	4 434 275,57
KULUT		
Palkkiokulut		
Rahastoyhtiölle	-385 035,13	-203 715,70
Säilytysyhteisölle	0,00	0,00
	-385 035,13	-203 715,70
Korkokulut	0,00	0,00
Muut kulut	-18 201,71	-9 977,80
	-403 236,84	-213 693,50
TILIKAUDEN VOITTO / TAPPIO	3 185 180,41	4 220 582,07
TASE		
	31.12.2021	31.12.2020
VASTAAVAA		
Arvopaperit markkina-arvoon	25 061 846,31	15 677 485,79
Myyntisaamiset	0,00	0,00
Muut saamiset		
Johdannaissopimusten arvonnousut	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00
Siirtosaamiset	4 791,81	2 906,07
Rahat ja pankkisaamiset	1 183 877,65	3 023 842,97
Vastaavaa yhteensä	26 250 515,77	18 704 234,83
VASTATTAVAA		
Rahaston arvo		
Rahaston arvo	25 180 747,57	15 955 344,43
Vieras pääoma		
Pitkäaikaiset velat	0,00	0,00
Ostovelat	953 268,60	2 675 295,00
Muut velat		
Johdannaissopimusten arvonalennukset	0,00	0,00
Muut	1 725,92	1 046,96
Siirtovelat	114 773,68	72 548,44
Vastattavaa yhteensä	26 250 515,77	18 704 234,83

Säästöpankki Ympäristö -erikoissijoitusrahasto: liitetiedot 31.12.2021

TULOSLASKELMAN LIITETIEDOT	1.1.-31.12.2021	1.1.-31.12.2020
Arvopaperien nettotuotot		
Osakesidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	1 649 888,58	1 303 443,58
Luovutustappiot	-112 231,61	-36 766,38
Realisoitumattomat arvonmuutokset	221 902,40	1 597 549,12
Korkosidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	0,00	0,00
Luovutustappiot	0,00	0,00
Realisoitumattomat arvonmuutokset	32 108,88	-22 872,80
Muut kuin osake- tai korkosidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	1 803 312,49	169 749,29
Luovutustappiot	-75 740,17	0,00
Realisoitumattomat arvonmuutokset	-124 315,87	1 424 225,37
Johdannaissopimusten nettotuotot		
Muut kuin osake- tai korkosidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	0,00	0,00
Luovutustappiot	0,00	0,00
Realisoitumattomat arvonmuutokset	0,00	0,00
Yhteensä	3 394 924,70	4 435 328,18
Sijoitusten käyvän arvon nousut ja laskut brutto		
Käyvän arvon nousut	254 011,28	3 021 774,49
Käyvän arvon laskut	-124 315,87	-22 872,80
Sijoitusrahaston sijoituksiin liittyvät kaupankäyntikulut	9 990,70	5 536,99
TASEEN LIITETIEDOT	31.12.2021	31.12.2020
Rahaston arvo tilikauden alussa	15 955 344,43	6 955 584,53
Rahasto-osuuksien merkinnät	10 996 476,41	4 812 380,08
Rahasto-osuuksien lunastukset	-4 956 253,68	-33 202,25
Tuotonjako	0,00	0,00
Tilikauden voitto/tappio	3 185 180,41	4 220 582,07
Rahaston arvo tilikauden lopussa	25 180 747,57	15 955 344,43

Rahaston sääntöjen mukaiset tuotonjakokelpoiset varat 31.12.

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

Säästöpankki Ympäristö -erikoissijoitusrahasto: varojen jakauma 31.12.2021

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo eur	Prosenttia rahaston arvosta
CHF Osakkeet	Valuuttakurssi:	1,033100		
Ams Ag	15 000	16,063305	240 949,57	0,96 %
CHF Osakkeet yhteensä:			240 949,57	0,96 %
DKK Osakkeet	Valuuttakurssi:	7,436400		
Novozymes A/S B	3 500	72,239254	252 837,39	1,00 %
DKK Osakkeet yhteensä:			252 837,39	1,00 %
EUR Osakkeet				
Air Liquide Sa	4 000	153,320000	613 280,00	2,44 %
Amg Advanced Metallurgical Group N.V.	10 700	28,180000	301 526,00	1,20 %
Andritz Ag	6 550	45,380000	297 239,00	1,18 %
Befesa Sa	7 100	67,400000	478 540,00	1,90 %
Betolar Oyj	80 000	6,300000	504 000,00	2,00 %
Biotechnology Research & Inf	16 800	9,300000	156 240,00	0,62 %
Caverion Oyj	40 000	6,390000	255 600,00	1,02 %
Corticeira Amorim Sa	30 631	11,280000	345 517,68	1,37 %
Ecoup Oyj	29 763	6,580000	195 840,54	0,78 %
Enel Spa	46 500	7,046000	327 639,00	1,30 %
Evonik Industries Ag	16 000	28,470000	455 520,00	1,81 %
Exel Composites Oyj	30 000	8,100000	243 000,00	0,97 %
Fifax Abp	174 214	1,295000	225 607,13	0,90 %
Infineon Technologies Ag	14 000	40,760000	570 640,00	2,27 %
Kempower Oyj	52 200	11,550000	602 910,00	2,39 %
Siemens Ag	4 900	152,680000	748 132,00	2,97 %
Signify Nv	7 500	40,780000	305 850,00	1,21 %
Sneider Electric Sa	4 000	172,460000	689 840,00	2,74 %
Spinnova Oyj	17 800	13,430000	239 054,00	0,95 %
Stora Enso Oyj R	25 000	16,140000	403 500,00	1,60 %
Upm-Kymmene Oyj	16 500	33,460000	552 090,00	2,19 %
Wärtsilä Oyj	18 000	12,360000	222 480,00	0,88 %
Ylijoki Metsäenergia Oy	6 000	10,000000	60 000,00	0,24 %
EUR Osakkeet yhteensä:			8 794 045,35	34,92 %
EUR JVK				
Korkia Aurinkoenergiarahasto Ky Voitonjakolaina	2 677 019	100,000002	2 677 019,05	10,63 %
Leaseplan Corporation Nv 1.375% 03/07/2024	100 000	102,973000	102 973,00	0,41 %
Taaleri Aurinkotuuli Ii Rahoittajat Ky Voitonjakolaina	775 000	102,130000	791 507,50	3,14 %
Taaleri Aurinkotuuli Ii Rahoittajat Ky Voitonjakolaina B	193 750	102,130003	197 876,88	0,79 %
Taaleri Biojalostamo Rahoittajat Ky Voitonjakolaina	781 250	99,090001	774 140,63	3,07 %
Ylijoki Metsäenergia Oy 8% Perp	180 000	100,000000	180 000,00	0,71 %
EUR JVK yhteensä:			4 723 517,06	18,76 %
EUR Sijoitusrahastot				
Guinness Sustainable Energy Fund Y	141 842	24,864000	3 526 765,46	14,01 %
Ishares Global Water	16 000	63,350000	1 013 600,00	4,03 %
Schroder Isf Global Climate Change Equity C	100 676	35,635400	3 587 614,56	14,25 %
Ålandsbanken Tuulivoima C	8 390	119,190000	1 000 000,00	3,97 %
EUR Sijoitusrahastot yhteensä:			9 127 980,02	36,25 %

NOK Osakkeet	Valuuttakurssi:	9,988800		
Aker Horizons As	37 500	3,308205	124 057,69	0,49 %
Bewi As	39 564	7,508409	297 062,71	1,18 %
Cadeler A/S	103 500	3,652090	377 991,35	1,50 %
Circa Group As	20 000	0,868974	17 379,47	0,07 %
Crc Holding Bv	5 265	3,393801	17 868,36	0,07 %
Edda Wind Asa	30 000	3,393801	101 814,03	0,40 %
Hydrogenpro As	10 000	1,497677	14 976,77	0,06 %
Volue As	8 000	5,846549	46 772,39	0,19 %
NOK Osakkeet yhteensä:			997 922,77	3,96 %
SEK Osakkeet	Valuuttakurssi:	10,250300		
Re:Newcell Ab	8 000	21,423764	171 390,11	0,68 %
Scandinavian Biogas Fuels International Ab	28 000	3,121860	87 412,08	0,35 %
SEK Osakkeet yhteensä:			258 802,19	1,03 %
USD Osakkeet	Valuuttakurssi:	1,132600		
Darling Ingredients Inc	6 000	61,177822	367 066,93	1,46 %
Eqix Us	400	746,812650	298 725,03	1,19 %
USD Osakkeet yhteensä:			665 791,96	2,64 %
Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä			25 061 846,31	99,53 %
Kassa ja muut varat, netto			118 901,26	0,47 %
RAHASTON ARVO			25 180 747,57	100,00 %

Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä

Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet)	123 981,1815
Kasvuosuuksien lukumäärä (POP B-osuudet)	4 087,0410
Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus)	196,6200
Rahasto-osuuden arvo B (POP kasvuosuus)	196,6200

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.

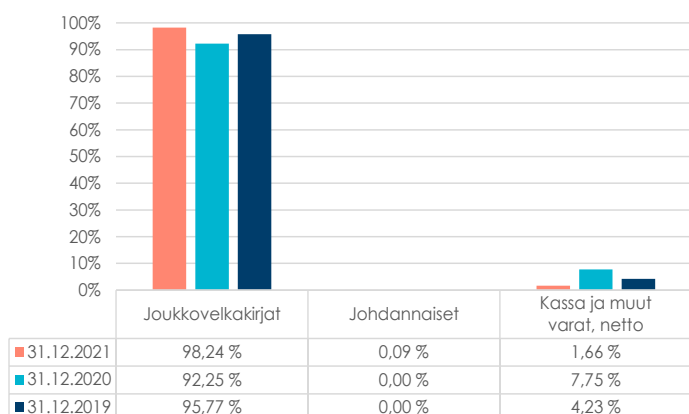
Rahastossa on käytetty katsauskaudella vakioituja korkojohdannaisia korkoriskin hallintaan.

Tuotonjako

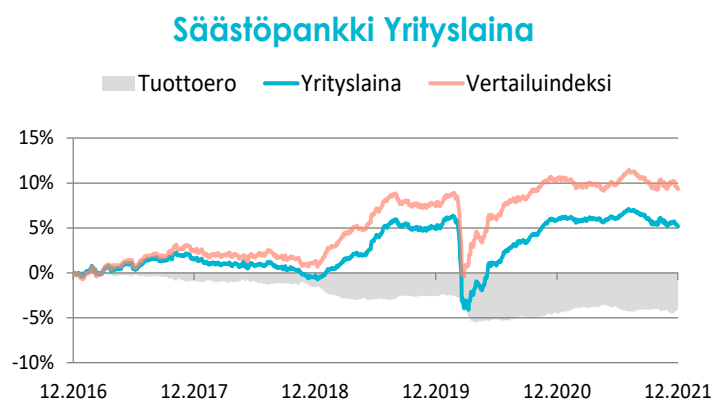
Rahastolla on sekä tuotto-osuuksia (A-osuudet) että kasvuosuuksia (B-osuudet). A-osuuksille pyritään jakamaan tuotto-osuutena vuosittain vähintään neljä (4) prosenttia rahastoyhtiön yhtiökokouspäivän rahasto-osuuden arvosta.

Huhtikuussa 2021 jaettu tuotto-osuus oli 1,20 € /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	31.12.19	31.12.20	31.12.21
Rahaston arvo M€	158,8	176,0	191,4
Osuuden arvo (A) €	61,104	59,741	58,1530
Osuuden arvo (B) €	91,829	92,704	92,0820
Osuuden arvo (POP A) €	61,104	59,741	58,1530
Osuuden arvo (POP B) €	91,829	92,704	92,0820
Tuotto-osuus	1,90	1,90	1,20
Osuudenomistajien määrä	4 593	4 493	4 164

Kulut ja tunnusluvut

Merkintäpalkkio:	0,50 %
Lunastuspalkkio:	0,50 %
Hallinnointipalkkio:	0,80 % p.a.
Säilytyspalkkio:	-
Juoksevat kulut:	0,83 %
Volatiliteetti:	1,32 %
Sharpen luku:	-0,10
Tracking error:	0,72 %
Kiertonopeus:	49,50 %
Kaupankäyntikulut:	0,00 %

Säästöpankki Yrityslaina -sijoitusrahasto: tulos ja tase 31.12.2021

TULOSLASKELMA	1.1.-31.12.2021	1.1.-31.12.2020
TUOTOT JA ARVONMUUTOKSET		
Arvopapereiden nettotuotot	-2 938 848,26	1 461 323,24
Johdannaissopimusten nettotuotot	187 100,00	-301 950,00
Osinkotuotot ja voitto-osuudet	0,00	0,00
Korkotuotot	2 937 308,48	2 883 537,15
Muut tuotot	0,00	0,00
	185 560,22	4 042 910,39
KULUT		
Palkkiokulut		
Rahastoyhtiölle	-1 558 388,20	-1 329 809,85
Säilytysyhteisölle	0,00	0,00
	-1 558 388,20	-1 329 809,85
Korkokulut	0,00	0,00
Muut kulut	-101 975,46	-84 590,21
	-1 660 363,66	-1 414 400,06
TILIKAUDEN VOITTO / TAPPIO	-1 474 803,44	2 628 510,33
TASE	31.12.2021	31.12.2020
VASTAAVAA		
Arvopaperit markkina-arvoon	188 115 588,77	162 442 783,54
Myyntisaamiset	0,00	0,00
Muut saamiset		
Johdannaissopimusten arvonnousut	181 200,00	0,00
Muut	0,00	0,00
Siirtosaamiset	1 563 131,50	1 715 974,67
Rahat ja pankkisaamiset	1 773 078,65	12 056 480,61
Vastaavaa yhteensä	191 632 998,92	176 215 238,82
VASTATTAVAA		
Rahaston arvo		
Rahaston arvo	191 478 850,81	176 021 739,60
Vieras pääoma		
Pitkäaikaiset velat	0,00	0,00
Ostovelat	4 285,00	5 110,00
Muut velat		
Johdannaissopimusten arvonalennukset	0,00	60 600,00
Muut	9 058,32	6 670,92
Siirtovelat	140 804,79	121 118,30
Vastattavaa yhteensä	191 632 998,92	176 215 238,82

Säästöpankki Yrityslaina -sijoitusrahasto: liitetiedot 31.12.2021

TULOSLASKELMAN LIITETIEDOT	1.1.-31.12.2021	1.1.-31.12.2020
Arvopaperien nettotuotot		
Korkosidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	844 483,48	1 338 901,29
Luovutustappiot	-801 763,45	-1 132 256,00
Realisoitumattomat arvonmuutokset	-2 981 568,29	1 254 677,95
Johdannaissopimusten nettotuotot		
Korkosidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	158 800,00	21 400,00
Luovutustappiot	-213 500,00	-262 750,00
Realisoitumattomat arvonmuutokset	241 800,00	-60 600,00
Yhteensä	-2 751 748,26	1 159 373,24
Jaetut ja uudelleen sijoitetut tuotot		
Tuottoa jaettu A-osuuksille / osuus	1,20	1,90
Yhteensä	6 750,45	11 369,26
Sijoitusten käyvän arvon nousut ja laskut brutto		
Käyvän arvon nousut	241 800,00	1 254 677,95
Käyvän arvon laskut	-2 981 568,29	-60 600,00
Sijoitusrahaston sijoituksiin liittyvät kaupankäyntikulut	0,00	0,00
TASEEN LIITETIEDOT	31.12.2021	31.12.2020
Rahaston arvo tilikauden alussa	176 021 739,60	158 877 575,67
Rahasto-osuuksien merkinnät	55 950 674,84	57 660 015,28
Rahasto-osuuksien lunastukset	-39 012 009,74	-43 132 992,42
Tuotonjako	-6 750,45	-11 369,26
Tilikauden voitto/tappio	-1 474 803,44	2 628 510,33
Rahaston arvo tilikauden lopussa	191 478 850,81	176 021 739,60
Rahaston sääntöjen mukaiset tuotonjakokelpoiset varat 31.12.		
A-osuudet	303 394,91	338 593,48
Rahasto pyrkii jakamaan tuotto-osuuksien omistajille tuottoa vähintään 4 %		

Säästöpankki Yrityslaina -sijoitusrahasto: varojen jakauma 31.12.2021

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo eur	Prosenttia rahaston arvosta
EUR JVK				
Abb Finance Bv 0% 01/19/2030	2 787 000	96,057000	2 677 108,59	1,40 %
Adler Group Sa 1.5% 07/26/2024	1 500 000	87,123000	1 306 845,00	0,68 %
At&T Inc 0,25% 03/04/2026	2 500 000	99,631000	2 490 775,00	1,30 %
Blackstone Pp Eur Hold 1.75% 03/12/2029	3 500 000	101,725000	3 560 375,00	1,86 %
Bmw Finance Nv 0% 01/11/2026	3 000 000	99,831000	2 994 930,00	1,56 %
Caixabank Sa 0,5% 02/09/2029	1 500 000	97,729000	1 465 935,00	0,77 %
Capgemini Se 1.625% 04/15/2026	2 500 000	105,796000	2 644 900,00	1,38 %
Cargotec Oyj 1.625% 09/23/2026 Call	2 800 000	101,720000	2 848 160,00	1,49 %
Carrefour Sa 1.25% 06/03/2025	500 000	103,128000	515 640,00	0,27 %
Citycon Treasury Bv 1.625% 03/12/2028 Call	2 000 000	99,409000	1 988 180,00	1,04 %
Coca-Cola European Partn 1.125% 04/12/2029	3 000 000	103,030000	3 090 900,00	1,61 %
Cpi Property Group Sa 1.625% 04/23/2027	1 500 000	101,708000	1 525 620,00	0,80 %
Daimler Ag 0.75% 02/08/2030	2 500 000	102,211000	2 555 275,00	1,33 %
Danfoss Fin I Bv 0,125% 04/28/2026	2 260 000	99,036000	2 238 213,60	1,17 %
Dna Oyj 1.375% 03/27/2025	2 000 000	103,318000	2 066 360,00	1,08 %
Dnb Bank Asa 1.25% 03/01/2027 Var Call	2 000 000	100,102000	2 002 040,00	1,05 %
Dobank Spa 5% 08/04/2025	700 000	103,749000	726 243,00	0,38 %
Dometic Group Ab 2% 09/29/2028	1 000 000	97,935000	979 350,00	0,51 %
Edenred 1.875% 03/06/2026	3 000 000	106,352000	3 190 560,00	1,67 %
Elisa Oyj 0,25% 09/15/2027	2 000 000	98,741000	1 974 820,00	1,03 %
Elisa Oyj 1.125% 02/26/2026	2 000 000	103,353000	2 067 060,00	1,08 %
Essity Ab 0,25% 02/08/2031	2 600 000	95,500000	2 483 000,00	1,30 %
Eurogrid Gmbh 1.5% 04/18/2028	2 500 000	106,173000	2 654 325,00	1,39 %
Fastighets Ab Balder 1,25% 01/28/2028	1 000 000	99,633000	996 330,00	0,52 %
Fastighets Ab Balder 1.875% 01/23/2026	2 500 000	104,423000	2 610 575,00	1,36 %
Faurecia 2,375% 06/15/2027	1 500 000	100,208000	1 503 120,00	0,79 %
Faurecia 3,75% 06/15/2028	1 000 000	104,323000	1 043 230,00	0,54 %
Fedex Corp 1.3% 08/05/2031	3 000 000	102,804000	3 084 120,00	1,61 %
Ford Motor Credit Co Llc 3,021% 03/06/2024	1 500 000	104,279000	1 564 185,00	0,82 %
General Motors Finl Co 0,85% 02/26/2026	3 000 000	101,745000	3 052 350,00	1,59 %
Goldman Sachs Group Inc 0,125% 08/19/2024	1 000 000	100,117000	1 001 170,00	0,52 %
Goldman Sachs Group Inc 1.375% 05/15/2024	1 500 000	102,018000	1 530 270,00	0,80 %
H Lundbeck A/S 0,875% 10/14/2027	2 000 000	100,639000	2 012 780,00	1,05 %
Heidelbergcement Fin Lux 2,5% 10/09/2024	2 000 000	106,332000	2 126 640,00	1,11 %
Heimstaden Bostad Ab 1,375% 03/03/2027	2 500 000	102,152000	2 553 800,00	1,33 %
Hemso Fastighets Ab 1% 09/09/2026	3 000 000	102,839000	3 085 170,00	1,61 %
Hoist Finance Ab 2.75% 04/03/2023	3 000 000	102,432000	3 072 960,00	1,60 %
Huhtamaki Oyj 1.125% 11/20/2026	500 000	101,423000	507 115,00	0,26 %
Ibm Corp 0,65% 02/11/2032	1 000 000	98,690000	986 900,00	0,52 %
Jab Holdings Bv 1.75% 06/25/2026	1 000 000	105,318000	1 053 180,00	0,55 %
Jab Holdings Bv 2.5% 04/17/2027	4 200 000	109,537000	4 600 554,00	2,40 %
Jyske Bank A/S 0,05% 09/02/2026	3 500 000	98,563000	3 449 705,00	1,80 %
Kemira Oyj 1% 03/30/2028 Call	900 000	99,734000	897 606,00	0,47 %
Kojamo Oyj 1.625% 03/07/2025	1 300 000	103,454000	1 344 902,00	0,70 %
La Poste Sa 0,375% 09/17/2027	4 000 000	100,302000	4 012 080,00	2,10 %
Latvenergo As 1.9% 06/10/2022	1 000 000	100,725000	1 007 250,00	0,53 %
Leaseplan Corp Nv 0,25% 09/07/2026	2 500 000	98,614000	2 465 350,00	1,29 %
Leaseplan Corporation Nv 1.375% 03/07/2024	1 400 000	102,973000	1 441 622,00	0,75 %

Levi Strauss & Co 3.375% 03/15/2027	1 500 000	101,985000	1 529 775,00	0,80 %
Lkq Italia Bondco Spa 3,875% 04/01/2024	1 500 000	106,178000	1 592 670,00	0,83 %
Localtapiola Finance 0,825% 06/03/2024	3 000 000	100,083000	3 002 490,00	1,57 %
Mandatum Life Insurance 1.875% 10/04/2049	3 000 000	102,656000	3 079 680,00	1,61 %
Mcdonald'S Corp 1.6% 03/15/2031	3 000 000	106,803000	3 204 090,00	1,67 %
Metsa Board Oyj 2.75% 09/29/2027	2 128 000	111,044000	2 363 016,32	1,23 %
Mpt Oper Partnersp/Finl 3.325% 03/24/2025	1 000 000	107,532000	1 075 320,00	0,56 %
Netflix Inc 4.625% 05/15/2029	3 500 000	124,585000	4 360 475,00	2,28 %
Nordea Bank Abp 3.5% Perp	1 000 000	103,438000	1 034 380,00	0,54 %
Oma Saastopankki Oyj Frn 05/19/2025	3 000 000	99,797000	2 993 910,00	1,56 %
Orange Sa 2% 01/15/2029	2 500 000	110,851000	2 771 275,00	1,45 %
Playtech Plc 3.75% 10/12/2023	1 500 000	100,670000	1 510 050,00	0,79 %
Ppf Arena 1 Bv 3.125% 03/27/2026	1 000 000	105,960000	1 059 600,00	0,55 %
Pvh Corp 3.125% 12/15/2017	2 500 000	110,627000	2 765 675,00	1,44 %
Renault Sa 1% 04/18/2024	1 500 000	99,757000	1 496 355,00	0,78 %
Royal Mail Plc 2.375% 07/29/2024	1 000 000	105,473000	1 054 730,00	0,55 %
Royal Schiphol Group Nv 1.5% 11/05/2030	1 500 000	107,072000	1 606 080,00	0,84 %
Sagax Ab 2.25% 03/13/2025	1 230 000	105,023000	1 291 782,90	0,67 %
Sagax Euro Mtn 0,75% 01/26/2028	2 500 000	97,105000	2 427 625,00	1,27 %
Samhallsbyggnadsbolaget 1% 08/12/2027	2 200 000	98,878000	2 175 316,00	1,14 %
Samhallsbyggnadsbolaget 1.75% 01/14/2025	1 000 000	103,242000	1 032 420,00	0,54 %
Sandvik Ab 0.375% 11/25/2028	750 000	98,867000	741 502,50	0,39 %
Sanoma Oyj 0,625% 03/18/2024	1 000 000	100,441000	1 004 410,00	0,52 %
Santander Consumer Finance 0.375 % 01/17/2025	3 500 000	100,526000	3 518 410,00	1,84 %
Securitas Ab 0,25% 02/22/2028	800 000	96,143000	769 144,00	0,40 %
Securitas Ab 1.25% 03/06/2025	1 804 000	102,709000	1 852 870,36	0,97 %
Skandinaviska Enskilda 1.375% 10/31/2028 Var Call	500 000	102,048000	510 240,00	0,27 %
Skf Ab 1.25% 09/17/2025	1 500 000	103,545000	1 553 175,00	0,81 %
Softbank Group Corp 4% 09/19/2029	2 000 000	96,538000	1 930 760,00	1,01 %
Stora Enso Oyj 2.5% 03/21/2028	3 000 000	111,050000	3 331 500,00	1,74 %
Storebrand Livsforsikrin 6.875% 04/04/2043 Var Call	2 000 000	107,848000	2 156 960,00	1,13 %
Svenska Handelsbanken Ab 1.625% 03/05/2029	600 000	102,822000	616 932,00	0,32 %
Swedbank Ab 0.3% 05/20/2027	2 500 000	99,183000	2 479 575,00	1,29 %
Telefonica Europe Bv 3,875%	1 000 000	105,771000	1 057 710,00	0,55 %
Teollisuuden Voima Oyj 1.125% 03/09/2026	1 000 000	99,251000	992 510,00	0,52 %
Teollisuuden Voima Oyj 2% 05/08/2024	1 500 000	103,011000	1 545 165,00	0,81 %
Tietoevry Oyj 2% 06/17/25	3 600 000	104,383000	3 757 788,00	1,96 %
Tornator Oyj 1,25% 10/14/2026	1 000 000	103,114000	1 031 140,00	0,54 %
Ubs Group Ag Frn 11/03/2026	3 000 000	99,533000	2 985 990,00	1,56 %
Upm-Kymmene Oyj 0,125% 11/19/2028	1 900 000	97,315000	1 848 985,00	0,97 %
Vattenfall Ab 0,125% 02/12/2029	1 250 000	97,215000	1 215 187,50	0,63 %
Vattenfall Ab 3% 03/19/2077 Var Call	2 000 000	106,504000	2 130 080,00	1,11 %
Verizon Communications 0,375% 03/22/2029	3 000 000	98,158000	2 944 740,00	1,54 %
Volkswagen Leasing Gmbh 2.625% 01/15/2024	1 500 000	105,108000	1 576 620,00	0,82 %
Vonovia Finance Bv 1.5% 01/14/2028	1 000 000	104,953000	1 049 530,00	0,55 %
Wpp Finance 2016 1.375% 03/20/2025	1 000 000	103,837000	1 038 370,00	0,54 %
EUR JVK yhteensä:			188 115 588,77	98,24 %
EUR Futuurit				
Euro-Bund Future Mar22	-60	171,370000	181 200,00	0,09 %
EUR Futuurit yhteensä:			181 200,00	0,09 %
Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä			188 296 788,77	98,34 %
Kassa ja muut varat, netto			3 182 062,04	1,66 %
RAHASTON ARVO			191 478 850,81	100,00 %

Liikkeessä olevien osuukien lukumäärä

Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet)	2 067 483,7947
Kasvuosuuksien lukumäärä (POP B-osuudet)	8 659,3628
Tuotto-osuuksien lukumäärä (A-osuudet)	4 961,4136
Tuotto-osuuksien lukumäärä (POP A-osuudet)	255,7705
Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus)	92,0820
Rahasto-osuuden arvo B (POP kasvuosuus)	92,0820
Rahasto-osuuden arvo A (tuotto-osuus)	58,1530
Rahasto-osuuden arvo A (POP tuotto-osuus)	58,1530

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 vertailuindeksin 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.

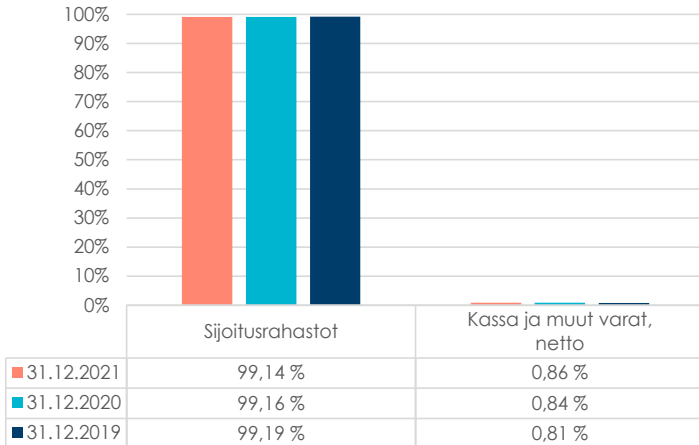
Kohderahasto Säästöpankki Eurooppa -sijoitusrahasto

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.

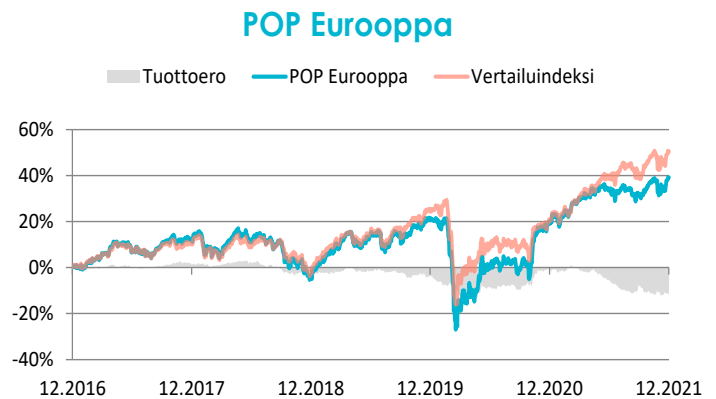
Tuotonjako

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	1.2.2005
Salkunhoitaja	Sp-Rahastoyhtiö Oy / Johan Hamström
Vertailuindeksi:	MSCI Daily Net Total Return Europe

Avainluvut	31.12.19	31.12.20	31.12.21
Rahaston arvo M€	18,5	18,9	22,2
Osuuden arvo €	2,149	2,122	2,48
Osuudenomistajien määrä	4625	4 665	4 698

Kulut ja tunnusluvut

Merkintäpalkkio:	1,00 %
Lunastuspalkkio:	1,00 %
Hallinnointipalkkio:	1,80 % p.a.
Säilytyspalkkio:	-
Juoksevat kulut:	1,93 %
Volatiliteetti:	11,87 %
Sharpen luku:	1,41
Tracking error:	4,97 %
Kiertonopeus:	9,71 %
Kaupankäyntikulut:	0,00 %

Sijoitusrahasto POP Eurooppa: tulos ja tase 31.12.2021

TULOSLASKELMA	1.1.-31.12.2021	1.1.-31.12.2020
TUOTOT JA ARVONMUUTOKSET		
Arvopapereiden nettotuotot	3 216 820,37	-102 527,90
Johdannaissopimusten nettotuotot	0,00	0,00
Osinkotuotot ja voitto-osuudet	0,00	0,00
Korkotuotot	0,00	0,00
Muut tuotot	387 939,22	297 210,57
	3 604 759,59	194 682,67
KULUT		
Palkkiokulut		
Rahastoyhtiölle	-380 687,35	-291 867,82
Säilytysyhteisölle	0,00	0,00
	-380 687,35	-291 867,82
Korkokulut	0,00	0,00
Muut kulut	-1 203,79	-750,72
	-381 891,14	-292 618,54
TILIKAUDEN VOITTO / TAPPIO	3 222 868,45	-97 935,87
TASE	31.12.2021	31.12.2020
VASTAAVAA		
Arvopaperit markkina-arvoon	22 050 618,34	18 767 597,51
Myyntisaamiset	0,00	0,00
Muut saamiset		
Johdannaissopimusten arvonnousut	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00
Siirtosaamiset	101 871,30	80 978,30
Rahat ja pankkisaamiset	137 111,30	121 321,62
Vastaavaa yhteensä	22 289 600,94	18 969 897,43
VASTATTAVAA		
Rahaston arvo		
Rahaston arvo	22 240 919,31	18 927 290,30
Vieras pääoma		
Pitkäaikaiset velat	0,00	0,00
Ostovelat	6 893,00	11 248,00
Muut velat		
Johdannaissopimusten arvonalennukset	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00
Siirtovelat	41 788,63	31 359,13
Vastattavaa yhteensä	22 289 600,94	18 969 897,43

Sijoitusrahasto POP Eurooppa: liitetiedot 31.12.2021

TULOSLASKELMAN LIITETIEDOT	1.1.-31.12.2021	1.1.-31.12.2020
Arvopaperien nettotuotot		
Osakesidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	113 112,67	2 014,96
Luovutustappiot	0,00	-181 708,26
Realisoitumattomat arvonmuutokset	3 103 707,70	77 165,40
Johdannaissopimusten nettotuotot		
Osakesidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	0,00	0,00
Luovutustappiot	0,00	0,00
Realisoitumattomat arvonmuutokset	0,00	0,00
Yhteensä	3 216 820,37	-102 527,90
Sijoitusten käyvän arvon nousut ja laskut brutto		
Käyvän arvon nousut	3 103 707,70	77 165,40
Käyvän arvon laskut	0,00	0,00
Sijoitusrahaston sijoituksiin liittyvät kaupankäyntikulut	0,00	0,00
TASEEN LIITETIEDOT	31.12.2021	31.12.2020
Rahaston arvo tilikauden alussa	18 927 290,30	18 590 510,40
Rahasto-osuuksien merkinnät	2 584 024,10	2 610 757,51
Rahasto-osuuksien lunastukset	-2 493 263,54	-2 176 041,74
Tuotonjako	0,00	0,00
Tilikauden voitto/tappio	3 222 868,45	-97 935,87
Rahaston arvo tilikauden lopussa	22 240 919,31	18 927 290,30

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 31.12.2021

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo eur	Prosenttia rahaston arvosta
EUR Sijoitusrahastot				
Säästöpankki Eurooppa B	141 302	156,053000	22 050 618,34	99,14 %
EUR Sijoitusrahastot yhteensä:			22 050 618,34	99,14 %
Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä			22 050 618,34	99,14 %
Kassa ja muut varat, netto			190 300,97	0,86 %
RAHASTON ARVO			22 240 919,31	100,00 %
 Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä				
Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet)		8 967 109,0020		
Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus)		2,48		

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. Syöttörahaston tavoitteena on rahasto-osuuden arvonnousu pitkällä aikavälillä ja rahaston toiminnassa pyritään saavuttamaan sellainen tuotto, joka ylittää vertailuindeksin 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.

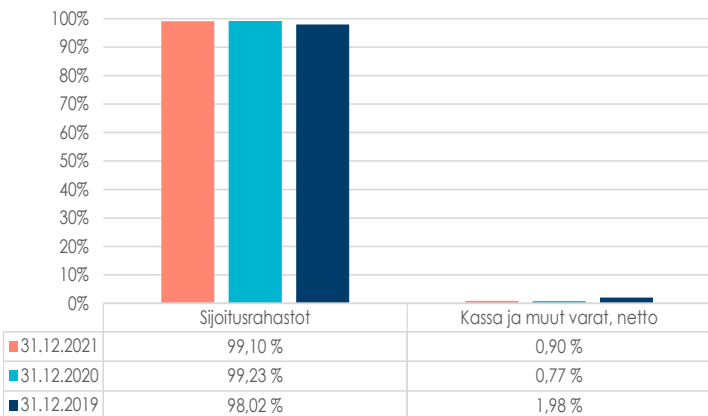
Kohderahasto Säästöpankki Itämeri -sijoitusrahasto

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 viidennes rahaston arvosta Venäjän osakemarkkinoille. Rahaston sijoitukset toteutetaan pääasiassa suorien osakesijoitusten avulla. Rahasto voi käyttää sijoitustoiminnassaan johdannaisinstrumentteja edistääkseen tehokasta salkunhoitoa.

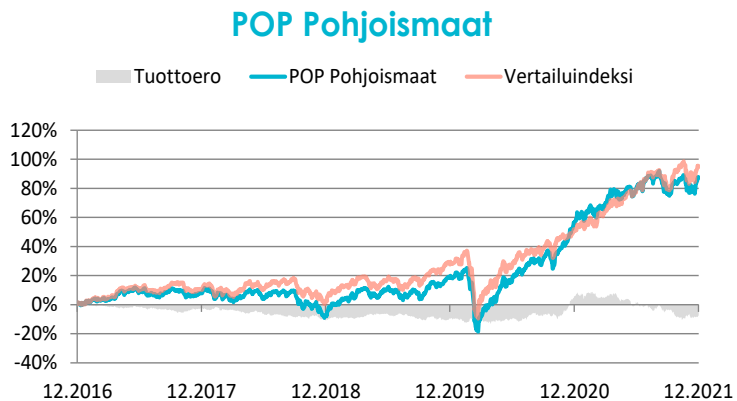
Tuotonjako

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 29.9.2006
Salkunhoitaja Sp-Rahastoyhtiö Oy / Olli Tuuri
Vertailuindeksi: VINX Benchmark Cap Net Index EUR

Avainluvut	31.12.19	31.12.20	31.12.21
Rahaston arvo M€	24,0	33,0	42,8
Osuuden arvo €	2,36	3,12	3,739
Osuudenomistajien määrä	5794	6 302	7 302

Kulut ja tunnusluvut

Merkintäpalkkio:	1,00 %
Lunastuspalkkio:	1,00 %
Hallinnointipalkkio:	1,80 % p.a.
Säilytyspalkkio:	-
Juoksevat kulut:	1,86 %
Volatiliteetti:	14,70 %
Sharpen luku:	1,33
Tracking error:	6,15 %
Kiertonopeus:	5,97 %
Kaupankäyntikulut:	0,00 %

Sijoitusrahasto POP Pohjoismaat: tulos ja tase 31.12.2021

TUOSLASKELMA	1.1.-31.12.2021	1.1.-31.12.2020
TUOTOT JA ARVONMUUTOKSET		
Arvopapereiden nettotuotot	6 760 489,69	7 911 045,84
Johdannaissopimusten nettotuotot	0,00	0,00
Osinkotuotot ja voitto-osuudet	0,00	0,00
Korkotuotot	0,00	0,00
Muut tuotot	717 431,40	460 408,60
	7 477 921,09	8 371 454,44
KULUT		
Palkkiokulut		
Rahastoyhtiölle	-704 325,97	-452 070,79
Säilytysyhteisölle	0,00	0,00
	-704 325,97	-452 070,79
Korkokulut	0,00	0,00
Muut kulut	-2 676,60	-1 655,64
	-707 002,57	-453 726,43
TILIKAUDEN VOITTO / TAPPIO	6 770 918,52	7 917 728,01
TASE		
	31.12.2021	31.12.2020
VASTAAVAA		
Arvopaperit markkina-arvoon	42 498 678,44	32 823 590,55
Myyntisaamiset	0,00	0,00
Muut saamiset		
Johdannaissopimusten arvonnousut	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00
Siirtosaamiset	191 789,13	134 687,18
Rahat ja pankkisaamiset	274 176,63	200 090,46
Vastaavaa yhteensä	42 964 644,20	33 158 368,19
VASTATTAVAA		
Rahaston arvo		
Rahaston arvo	42 883 843,89	33 077 944,18
Vieras pääoma		
Pitkäaikaiset velat	0,00	0,00
Ostovelat	10 967,00	25 509,50
Muut velat		
Johdannaissopimusten arvonalennukset	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00
Siirtovelat	69 833,31	54 914,51
Vastattavaa yhteensä	42 964 644,20	33 158 368,19

Sijoitusrahasto POP Pohjoismaat: liitetiedot 31.12.2021

TULOSLASKELMAN LIITETIEDOT	1.1.-31.12.2021	1.1.-31.12.2020
Arvopaperien nettotuotot		
Osakesidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	420 572,98	143 116,43
Luovutustappiot	0,00	-128 117,54
Realisoitumattomat arvonmuutokset	6 339 916,71	7 896 046,95
Johdannaissopimusten nettotuotot		
Osakesidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	0,00	0,00
Luovutustappiot	0,00	0,00
Realisoitumattomat arvonmuutokset	0,00	0,00
Yhteensä	6 760 489,69	7 911 045,84
Sijoitusten käyvän arvon nousut ja laskut brutto		
Käyvän arvon nousut	6 339 916,71	7 896 046,95
Käyvän arvon laskut	0,00	0,00
Sijoitusrahaston sijoituksiin liittyvät kaupankäyntikulut	0,00	0,00
TASEEN LIITETIEDOT		
	31.12.2021	31.12.2020
Rahaston arvo tilikauden alussa	33 077 944,18	24 067 656,98
Rahasto-osuuksien merkinnät	7 564 905,34	4 883 312,22
Rahasto-osuuksien lunastukset	-4 529 924,15	-3 790 753,03
Tuotonjako	0,00	0,00
Tilikauden voitto/tappio	6 770 918,52	7 917 728,01
Rahaston arvo tilikauden lopussa	42 883 843,89	33 077 944,18

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 31.12.2021

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo eur	Prosenttia rahaston arvosta
EUR Sijoitusrahastot				
Säästöpankki Itämeri B	242 383	175,337000	42 498 678,44	99,10 %
EUR Sijoitusrahastot yhteensä:			42 498 678,44	99,10 %
Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä			42 498 678,44	99,10 %
Kassa ja muut varat, netto			385 165,45	0,90 %
RAHASTON ARVO			42 883 843,89	100,00 %
Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä				
Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet)		11 470 448,3594		
Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus)		3,739		

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.

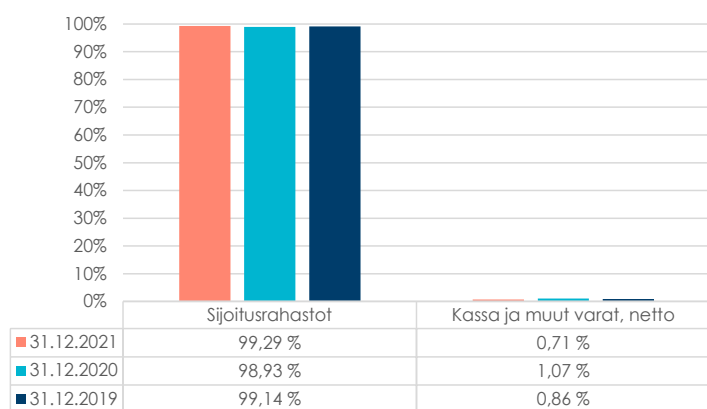
Kohderahasto Säästöpankki Osake Maailma -sijoitusrahasto

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

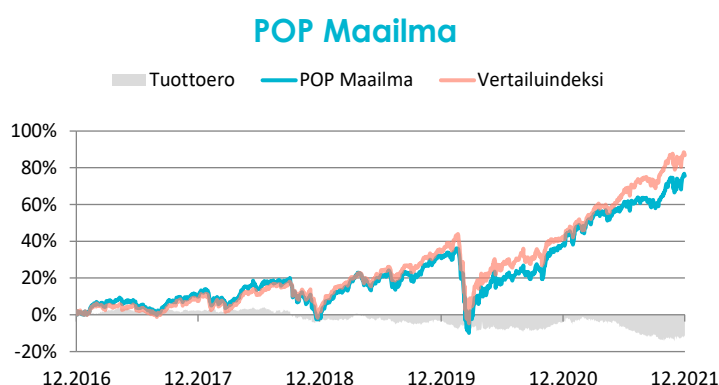
Tuotonjako

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 29.9.2006
Salkunhoitaja Sp-Rahastoyhtiö Oy / Anders Pelli
Vertailuindeksi: MSCI Total Return World Net EUR

Avainluvut	31.12.19	31.12.20	31.12.21
Rahaston arvo M€	11,9	13,8	20,3
Osuuden arvo €	1,906	2,019	2,559
Osuudenomistajien määrä	3792	4 165	4 747

Kulut ja tunnusluvut

Merkintäpalkkio:	1,00 %
Lunastuspalkkio:	1,00 %
Hallinnointipalkkio:	1,80 % p.a.
Säilytyspalkkio:	-
Juoksevat kulut:	1,85 %
Volatiliteetti:	12,97 %
Sharpen luku:	2,02
Tracking error:	5,71 %
Kiertonopeus:	0,95 %
Kaupankäyntikulut:	0,00 %

Sijoitusrahasto POP Maailma: tulos ja tase 31.12.2021

TULOSLASKELMA	1.1.-31.12.2021	1.1.-31.12.2020
TUOTOT JA ARVONMUUTOKSET		
Arvopapereiden nettotuotot	3 999 509,86	812 318,61
Johdannaissopimusten nettotuotot	0,00	0,00
Osinkotuotot ja voitto-osuudet	0,00	0,00
Korkotuotot	0,00	0,00
Muut tuotot	315 759,99	215 981,28
	4 315 269,85	1 028 299,89
KULUT		
Palkkiokulut		
Rahastoyhtiölle	-310 000,33	-212 152,32
Säilytysyhteisölle	0,00	0,00
	-310 000,33	-212 152,32
Korkokulut	0,00	0,00
Muut kulut	-2 138,07	-1 532,97
	-312 138,40	-213 685,29
TILIKAUDEN VOITTO / TAPPIO	4 003 131,45	814 614,60
TASE		
	31.12.2021	31.12.2020
VASTAAVAA		
Arvopaperit markkina-arvoon	20 185 083,94	13 662 667,87
Myyntisaamiset	0,00	0,00
Muut saamiset		
Johdannaissopimusten arvonnousut	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00
Siirtosaamiset	89 311,02	59 698,20
Rahat ja pankkisaamiset	98 953,05	120 347,50
Vastaavaa yhteensä	20 373 348,01	13 842 713,57
VASTATTAVAA		
Rahaston arvo		
Rahaston arvo	20 329 177,71	13 809 914,20
Vieras pääoma		
Pitkäaikaiset velat	0,00	0,00
Ostovelat	8 607,00	9 095,00
Muut velat		
Johdannaissopimusten arvonalennukset	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00
Siirtovelat	35 563,30	23 704,37
Vastattavaa yhteensä	20 373 348,01	13 842 713,57

Sijoitusrahasto POP Maailma: liitetiedot 31.12.2021

TULOSLASKELMAN LIITETIEDOT	1.1.-31.12.2021	1.1.-31.12.2020
Arvopaperien nettotuotot		
Osakesidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	18 285,90	10 277,51
Luovutustappiot	0,00	-73 635,16
Realisoitumattomat arvonmuutokset	3 981 223,96	875 676,26
Johdannaissopimusten nettotuotot		
Osakesidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	0,00	0,00
Luovutustappiot	0,00	0,00
Realisoitumattomat arvonmuutokset	0,00	0,00
Yhteensä	3 999 509,86	812 318,61
Sijoitusten käyvän arvon nousut ja laskut brutto		
Käyvän arvon nousut	3 981 223,96	875 676,26
Käyvän arvon laskut	0,00	0,00
Sijoitusrahaston sijoituksiin liittyvät kaupankäyntikulut	0,00	0,00
TASEEN LIITETIEDOT	31.12.2021	31.12.2020
Rahaston arvo tilikauden alussa	13 809 914,20	11 937 833,90
Rahasto-osuuksien merkinnät	4 391 481,17	2 788 638,11
Rahasto-osuuksien lunastukset	-1 875 349,11	-1 731 172,41
Tuotonjako	0,00	0,00
Tilikauden voitto/tappio	4 003 131,45	814 614,60
Rahaston arvo tilikauden lopussa	20 329 177,71	13 809 914,20

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 31.12.2021

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo eur	Prosenttia rahaston arvosta
EUR Sijoitusrahastot				
Säästöpankki Osake Maailma B	112 611	179,246000	20 185 083,94	99,29 %
EUR Sijoitusrahastot yhteensä:			20 185 083,94	99,29 %
Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä			20 185 083,94	99,29 %
Kassa ja muut varat, netto			144 093,77	0,71 %
RAHASTON ARVO			20 329 177,71	100,00 %

Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä

Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet)	7 943 565,8810
Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus)	2,559

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.

Otamme kaikkien hallinnoimiemme rahastojemme päätöksentekoprosessissa huomioon kestävyysriskit. Tarkemmat kuvaukset Sp-Rahastoyhtiön vastuullisen sijoittamisen lähestymistavoista ja kestävyysriskien huomioon ottamisesta sijoitusprosesseissa löytyvät Sp-Rahastoyhtiön nettisivuilta Vastuullisen sijoittamisen periaatteista ja Omistajaohjauspolitiikasta.

EU taksonomia on kestävä rahoituksen luokitusjärjestelmä. Sen tarkoituksena on tarjota yhdenmukaiset määritelmät ympäristön kannalta kestävästä taloudellisesta toiminnasta ja auttaa suuntaamaan rahoitusta ja sijoituksia kestävästi. Taksonomiakelpoisen toiminnan on edistettävä muun muassa vähintään yhtä kuudesta kestävyystavoitteesta, jotka liittyvät ilmastomuutoksen hillintään, ilmastomuutokseen mukautumiseen, vesivarojen kestävyteen, kiertotalouteen siirtymiseen, saastumisen välttämiseen sekä ekosysteemien tilan parantamiseen. Tähän rahoitustuotteeseen sisältyvissä sijoituksissa ei oteta huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia EU:n kriteerejä.

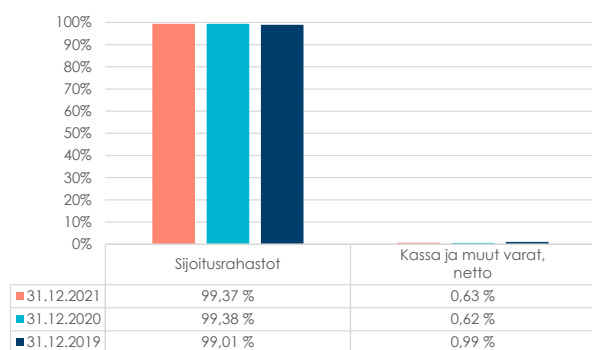
Kohderahasto Säästöpankki Ryhti -sijoitusrahasto

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.

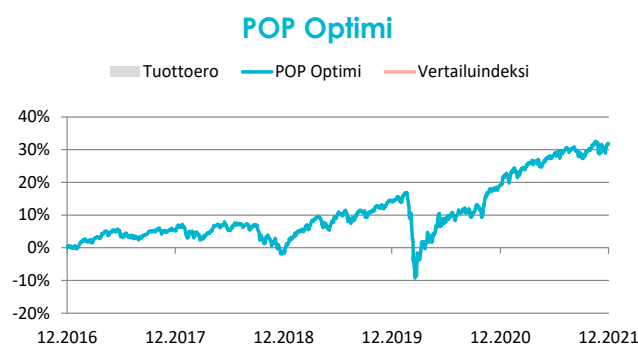
Tuotonjako

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 31.10.2005
Salkunhoitaja Sp-Rahastoyhtiö Oy / Lassi Kallio
Vertailuindeksi: Ei vertailuindeksiä.

Avainluvut	31.12.19	31.12.20	31.12.21
Rahaston arvo M€	33,7	40,9	59,3
Osuuden arvo €	1,898	1,986	2,193
Osuudenomistajien määrä	7677	8 865	10 902

Kulut ja tunnusluvut

Merkintäpalkkio:	1,00 %
Lunastuspalkkio:	1,00 %
Hallinnointipalkkio:	1,80 % p.a.
Säilytyspalkkio:	-
Juoksevat kulut:	1,95 %
Volatiliteetti:	6,65 %
Sharpen luku:	1,59
Tracking error:	-
Kiertonopeus:	-0,87 %
Kaupankäyntikulut:	0,00 %

Sijoitusrahasto POP Optimi: tulos ja tase 31.12.2021

TULOSLASKELMA	1.1.-31.12.2021	1.1.-31.12.2020
TUOTOT JA ARVONMUUTOKSET		
Arvopapereiden nettotuotot	5 193 910,61	2 092 721,46
Johdannaissopimusten nettotuotot	0,00	0,00
Osinkotuotot ja voitto-osuudet	0,00	0,00
Korkotuotot	0,00	0,00
Muut tuotot	507 687,40	352 151,36
	5 701 598,01	2 444 872,82
KULUT		
Palkkiokulut		
Rahastoyhtiölle	-921 305,66	-638 857,55
Säilytysyhteisölle	0,00	0,00
	-921 305,66	-638 857,55
Korkokulut	0,00	0,00
Muut kulut	-3 464,61	-2 071,50
	-924 770,27	-640 929,05
TILIKAUDEN VOITTO / TAPPIO	4 776 827,74	1 803 943,77
TASE	31.12.2021	31.12.2020
VASTAAVAA		
Arvopaperit markkina-arvoon	59 013 335,38	40 646 689,90
Myyntisaamiset	0,00	0,00
Muut saamiset		
Johdannaissopimusten arvonnousut	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00
Siirtosaamiset	143 973,78	96 780,00
Rahat ja pankkisaamiset	366 341,94	289 652,18
Vastaavaa yhteensä	59 523 651,10	41 033 122,08
VASTATTAVAA		
Rahaston arvo		
Rahaston arvo	59 386 643,09	40 900 943,96
Vieras pääoma		
Pitkäaikaiset velat	0,00	0,00
Ostovelat	32 944,00	59 875,00
Muut velat		
Johdannaissopimusten arvonalennukset	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00
Siirtovelat	104 064,01	72 303,12
Vastattavaa yhteensä	59 523 651,10	41 033 122,08

Sijoitusrahasto POP Optimi: liitetiedot 31.12.2021

TULOSLASKELMAN LIITETIEDOT	1.1.-31.12.2021	1.1.-31.12.2020
Arvopaperien nettotuotot		
Osakesidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	12 579,22	13 703,64
Luovutustappiot	0,00	-113 440,69
Realisoitumattomat arvonmuutokset	5 181 331,39	2 192 458,51
Johdannaissopimusten nettotuotot		
Osakesidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	0,00	0,00
Luovutustappiot	0,00	0,00
Realisoitumattomat arvonmuutokset	0,00	0,00
Yhteensä	5 193 910,61	2 092 721,46
Sijoitusten käyvän arvon nousut ja laskut brutto		
Käyvän arvon nousut	5 181 331,39	2 192 458,51
Käyvän arvon laskut	0,00	0,00
Sijoitusrahaston sijoituksiin liittyvät kaupankäyntikulut	0,00	0,00
TASEEN LIITETIEDOT	31.12.2021	31.12.2020
Rahaston arvo tilikauden alussa	40 900 943,96	33 705 193,30
Rahasto-osuuksien merkinnät	17 544 770,04	9 135 935,19
Rahasto-osuuksien lunastukset	-3 835 898,65	-3 744 128,30
Tuotonjako	0,00	0,00
Tilikauden voitto/tappio	4 776 827,74	1 803 943,77
Rahaston arvo tilikauden lopussa	59 386 643,09	40 900 943,96

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 31.12.2021

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo eur	Prosenttia rahaston arvosta
EUR Sijoitusrahastot				
Säästöpankki Ryhti B	479 082	123,180000	59 013 335,38	99,37 %
EUR Sijoitusrahastot yhteensä:			59 013 335,38	99,37 %
Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä			59 013 335,38	99,37 %
Kassa ja muut varat, netto			373 307,71	0,63 %
RAHASTON ARVO			59 386 643,09	100,00 %

Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä

Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet)	27 085 476,7826
Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus)	2,193

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.

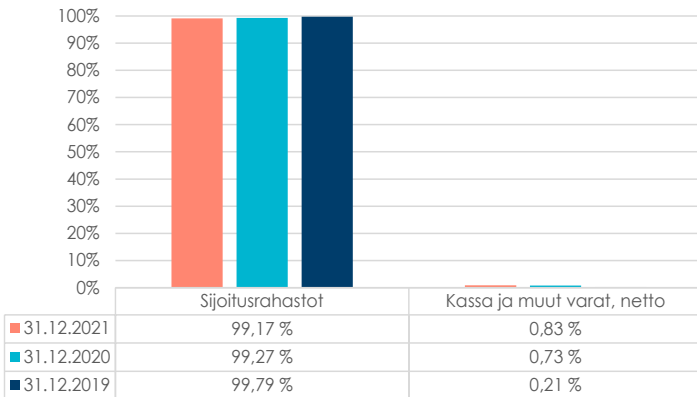
Kohderahasto Säästöpankki Kotimaa -sijoitusrahasto

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 tuloksenteke- ja osingonmaksukykyyn sekä toimintaympäristön kehitykseen pitkällä aikavälillä. Rahaston sijoitukset toteutetaan pääasiassa suorien osakesijoitusten avulla. Rahasto voi käyttää sijoitustoiminnassaan johdannaisinstrumentteja edistääkseen tehokasta salkunhoitoa.

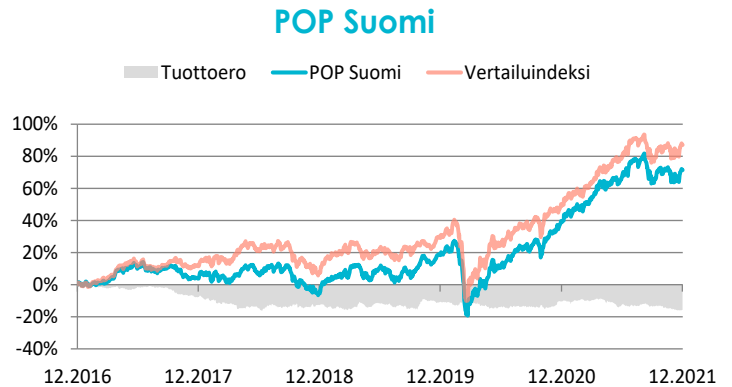
Tuotonjako

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 1.2.2005
Salkunhoitaja Sp-Rahastoyhtiö Oy / Olli Tuuri
Vertailuindeksi: OMXH CAP GI

Avainluvut	31.12.19	31.12.20	31.12.21
Rahaston arvo M€	43,0	51,2	64,9
Osuuden arvo €	3,299	3,87	4,774
Osuudenomistajien määrä	8 765	8 831	9 306

Kulut ja tunnusluvut

Merkintäpalkkio:	1,00 %
Lunastuspalkkio:	1,00 %
Hallinnointipalkkio:	1,80 % p.a.
Säilytyspalkkio:	-
Juoksevat kulut:	1,90 %
Volatiliteetti:	14,27 %
Sharpen luku:	1,61
Tracking error:	3,25 %
Kiertonopeus:	2,38 %
Kaupankäyntikulut:	0,00 %

Sijoitusrahasto POP Suomi: tulos ja tase 31.12.2021

TULOSLASKELMA	1.1.-31.12.2021	1.1.-31.12.2020
TUOTOT JA ARVONMUUTOKSET		
Arvopapereiden nettotuotot	12 013 613,46	7 527 045,88
Johdannaissopimusten nettotuotot	0,00	0,00
Osinkotuotot ja voitto-osuudet	0,00	0,00
Korkotuotot	0,00	0,00
Muut tuotot	1 120 899,19	784 784,25
	13 134 512,65	8 311 830,13
KULUT		
Palkkiokulut		
Rahastoyhtiölle	-1 100 020,86	-770 421,99
Säilytysyhteisölle	0,00	0,00
	-1 100 020,86	-770 421,99
Korkokulut	0,00	0,00
Muut kulut	-3 256,04	-1 692,67
	-1 103 276,90	-772 114,66
TILIKAUDEN VOITTO / TAPPIO	12 031 235,75	7 539 715,47
TASE	31.12.2021	31.12.2020
VASTAAVAA		
Arvopaperit markkina-arvoon	64 359 375,73	50 834 283,95
Myyntisaamiset	0,00	0,00
Muut saamiset		
Johdannaissopimusten arvonnousut	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00
Siirtosaamiset	295 421,12	220 240,38
Rahat ja pankkisaamiset	364 796,49	253 053,82
Vastaavaa yhteensä	65 019 593,34	51 307 578,15
VASTATTAVAA		
Rahaston arvo		
Rahaston arvo	64 900 736,45	51 205 848,87
Vieras pääoma		
Pitkäaikaiset velat	0,00	0,00
Ostovelat	14 185,00	16 757,55
Muut velat		
Johdannaissopimusten arvonalennukset	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00
Siirtovelat	104 671,89	84 971,73
Vastattavaa yhteensä	65 019 593,34	51 307 578,15

Sijoitusrahasto POP Suomi: liitetiedot 31.12.2021

TULOSLASKELMAN LIITETIEDOT	1.1.-31.12.2021	1.1.-31.12.2020
Arvopaperien nettotuotot		
Osakesidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	219 298,66	65 683,92
Luovutustappiot	0,00	-202 017,13
Realisoitumattomat arvonmuutokset	11 794 314,80	7 663 379,09
Johdannaissopimusten nettotuotot		
Osakesidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	0,00	0,00
Luovutustappiot	0,00	0,00
Realisoitumattomat arvonmuutokset	0,00	0,00
Yhteensä	12 013 613,46	7 527 045,88
Sijoitusten käyvän arvon nousut ja laskut brutto		
Käyvän arvon nousut	11 794 314,80	7 663 379,09
Käyvän arvon laskut	0,00	0,00
Sijoitusrahaston sijoituksiin liittyvät kaupankäyntikulut	0,00	0,00
TASEEN LIITETIEDOT	31.12.2021	31.12.2020
Rahaston arvo tilikauden alussa	51 205 848,87	43 087 852,96
Rahasto-osuuksien merkinnät	6 878 557,39	5 506 273,68
Rahasto-osuuksien lunastukset	-5 214 905,56	-4 927 993,24
Tuotonjako	0,00	0,00
Tilikauden voitto/tappio	12 031 235,75	7 539 715,47
Rahaston arvo tilikauden lopussa	64 900 736,45	51 205 848,87

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: varojen jakauma 31.12.2021

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo eur	Prosenttia rahaston arvosta
EUR Sijoitusrahastot				
Säästöpankki Kotimaa B	175 519	366,681000	64 359 375,73	99,17 %
EUR Sijoitusrahastot yhteensä:			64 359 375,73	99,17 %
Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä			64 359 375,73	99,17 %
Kassa ja muut varat, netto			541 360,72	0,83 %
RAHASTON ARVO			64 900 736,45	100,00 %

Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä

Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet)	13 593 778,1309
Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus)	4,774

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.

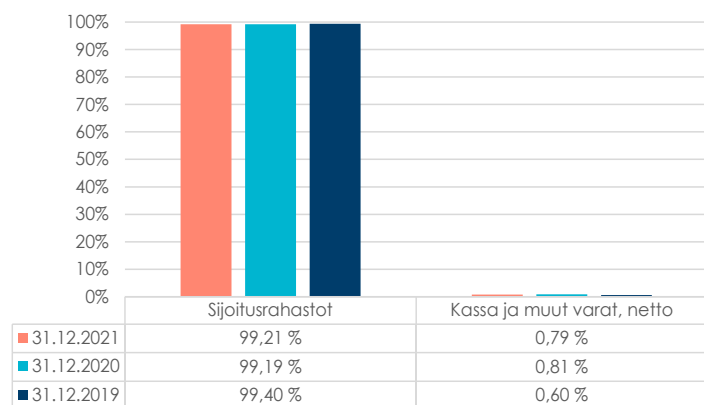
Kohderahasto Säästöpankki Korko Plus -sijoitusrahasto

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.

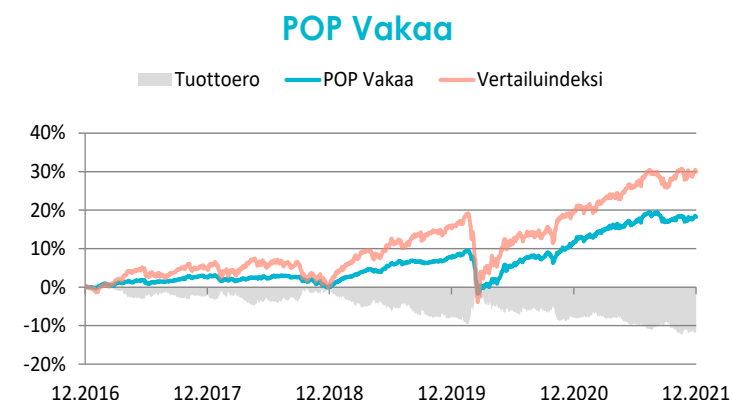
Tuotonjako

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 31.10.2005
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	31.12.21
Rahaston arvo M€	60,5	64,5	82,1
Osuuden arvo €	1,599	1,658	1,757
Osuudenomistajien määrä	7 174	7 535	8 530

Kulut ja tunnusluvut

Merkintäpalkkio:	0,50 %
Lunastuspalkkio:	0,50 %
Hallinnointipalkkio:	1,00 % p.a.
Säilytyspalkkio:	-
Juoksevat kulut:	1,05 %
Volatiliteetti:	3,86 %
Sharpen luku:	1,63
Tracking error:	3,01 %
Kiertonopeus:	5,33 %
Kaupankäyntikulut:	0,00 %

Sijoitusrahasto POP Vakaa: tulos ja tase 31.12.2021

TULOSLASKELMA	1.1.-31.12.2021	1.1.-31.12.2020
TUOTOT JA ARVONMUUTOKSET		
Arvopapereiden nettotuotot	4 129 394,24	2 175 536,23
Johdannaissopimusten nettotuotot	0,00	0,00
Osinkotuotot ja voitto-osuudet	0,00	0,00
Korkotuotot	0,00	0,00
Muut tuotot	743 456,56	603 975,90
	4 872 850,80	2 779 512,13
KULUT		
Palkkiokulut		
Rahastoyhtiölle	-749 685,51	-608 620,62
Säilytysyhteisölle	0,00	0,00
	-749 685,51	-608 620,62
Korkokulut	0,00	0,00
Muut kulut	-3 997,69	-2 424,92
	-753 683,20	-611 045,54
TILIKAUDEN VOITTO / TAPPIO	4 119 167,60	2 168 466,59
TASE		
	31.12.2021	31.12.2020
VASTAAVAA		
Arvopaperit markkina-arvoon	81 474 051,95	64 034 628,09
Myyntisaamiset	0,00	0,00
Muut saamiset		
Johdannaissopimusten arvonnousut	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00
Siirtosaamiset	203 097,97	156 952,75
Rahat ja pankkisaamiset	555 858,29	452 093,18
Vastaavaa yhteensä	82 233 008,21	64 643 674,02
VASTATTAVAA		
Rahaston arvo		
Rahaston arvo	82 124 226,35	64 559 798,20
Vieras pääoma		
Pitkäaikaiset velat	0,00	0,00
Ostovelat	27 633,00	22 373,00
Muut velat		
Johdannaissopimusten arvonalennukset	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00
Siirtovelat	81 148,86	61 502,82
Vastattavaa yhteensä	82 233 008,21	64 643 674,02

Sijoitusrahasto POP Vakaa: liitetiedot 31.12.2021

TULOSLASKELMAN LIITETIEDOT	1.1.-31.12.2021	1.1.-31.12.2020
Arvopaperien nettotuotot		
Osakesidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	167 652,50	30 350,08
Luovutustappiot	0,00	-139 008,06
Realisoitumattomat arvonmuutokset	3 961 741,74	2 284 194,21
Johdannaissopimusten nettotuotot		
Osakesidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	0,00	0,00
Luovutustappiot	0,00	0,00
Realisoitumattomat arvonmuutokset	0,00	0,00
Yhteensä	4 129 394,24	2 175 536,23
Sijoitusten käyvän arvon nousut ja laskut brutto		
Käyvän arvon nousut	3 961 741,74	2 284 194,21
Käyvän arvon laskut	0,00	0,00
Sijoitusrahaston sijoituksiin liittyvät kaupankäyntikulut	0,00	0,00
TASEEN LIITETIEDOT	31.12.2021	31.12.2020
Rahaston arvo tilikauden alussa	64 559 798,20	60 954 757,15
Rahasto-osuuksien merkinnät	20 938 382,80	9 436 101,33
Rahasto-osuuksien lunastukset	-7 493 122,25	-7 999 526,87
Tuotonjako	0,00	0,00
Tilikauden voitto/tappio	4 119 167,60	2 168 466,59
Rahaston arvo tilikauden lopussa	82 124 226,35	64 559 798,20

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: varojen jakauma 31.12.2021

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo eur	Prosenttia rahaston arvosta
EUR Sijoitusrahastot				
Säästöpankki Korko Plus B	980 328	83,109000	81 474 051,95	99,21 %
EUR Sijoitusrahastot yhteensä:			81 474 051,95	99,21 %
Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä			81 474 051,95	99,21 %
Kassa ja muut varat, netto			650 174,40	0,79 %
RAHASTON ARVO			82 124 226,35	100,00 %

Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä

Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet)	46 734 440,1676
Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus)	1,757

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.

Otamme kaikkien hallinnoimiemme rahastojemme päätöksentekoprosessissa huomioon kestävyysriskit. Tarkemmat kuvaukset Sp-Rahastoyhtiön vastuullisen sijoittamisen lähestymistavoista ja kestävyysriskien huomioon ottamisesta sijoitusprosesseissa löytyvät Sp-Rahastoyhtiön nettisivuilta Vastuullisen sijoittamisen periaatteista ja Omistajaohjauspolitiikasta.

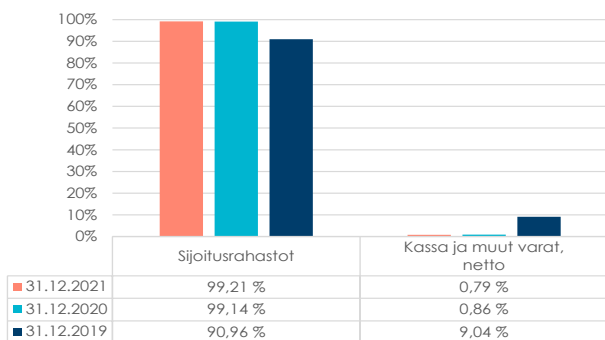
EU taksonomia on kestävä rahoituksen luokitusjärjestelmä. Sen tarkoituksena on tarjota yhdenmukaiset määritelmät ympäristön kannalta kestävästä taloudellisesta toiminnasta ja auttaa suuntaamaan rahoitusta ja sijoituksia kestävästi. Taksonomiakelpoisen toiminnan on edistettävä muun muassa vähintään yhtä kuudesta kestävyystavoitteesta, jotka liittyvät ilmastonmuutoksen hillintään, ilmastonmuutokseen mukautumiseen, vesivarojen kestävyteen, kiertotalouteen siirtymiseen, saastumisen välttämiseen sekä ekosysteemien tilan parantamiseen. Tähän rahoitustuotteeseen sisältyvissä sijoituksissa ei oteta huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia EU:n kriteerejä.

Tuotonjako

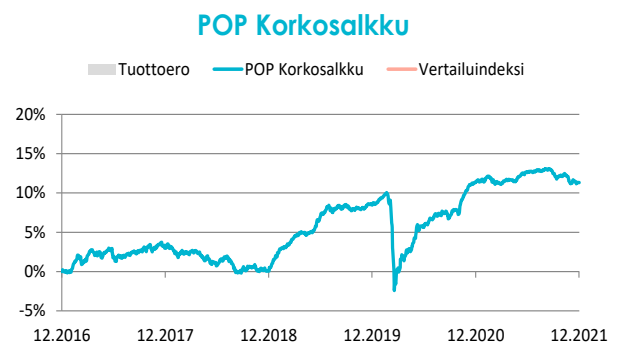
Rahastolla on sekä tuotto-osuuksia (A-osuudet) että kasvuosuuksia (B-osuudet). A-osuuksille tuotto-osuuksien omistajille maksetaan Rahaston varoista tuottona se määrä, jonka Rahastoyhtiön varsinainen yhtiökokous vuosittain päättää Rahaston tilinpäätöksen vahvistamisen yhteydessä.

Huhtikuussa 2021 jaettu tuotto-osuus oli 0,04 € /osuus.

Rahaston sijoitusten jakauma



Rahasto-osuuden kehitys



Perustiedot

Aloituspäivä 28.9.2007
Salkunhoitaja Sp-Rahastoyhtiö Oy / Lassi Kallio
Vertailuindeksi: Ei vertailuindeksiä

Avainluvut	31.12.19	31.12.20	31.12.21
Rahaston arvo M€	12,0	12,1	12,2
Osuuden arvo (A) €	1,298	1,289	1,25
Osuuden arvo (B) €	1,605	1,648	1,647
Tuotto-osuus €	0,025415453	0,04	0,04
Osuudenomistajien määrä	2 043	1 984	1 951

Kulut ja tunnusluvut

Merkintäpalkkio:	0,50 %
Lunastuspalkkio:	0,50 %
Hallinnointipalkkio:	1,00 % p.a.
Säilytyspalkkio:	-
Juoksevat kulut:	1,70 %
Volatiliteetti:	1,17 %
Sharpen luku:	0,40
Tracking error:	-
Kiertonopeus:	21,36 %
Kaupankäyntikulut:	0,02 %

Erikoissijoitusrahasto POP Korkosalkku: tulos ja tase 31.12.2021

TUOSLASKELMA	1.1.-31.12.2021	1.1.-31.12.2020
TUOTOT JA ARVONMUUTOKSET		
Arvopapereiden nettotuotot	64 799,39	294 390,64
Johdannaissopimusten nettotuotot	0,00	0,00
Osinkotuotot ja voitto-osuudet	0,00	0,00
Korkotuotot	0,00	0,00
Muut tuotot	48 408,74	102 361,73
	113 208,13	396 752,37
KULUT		
Palkkiokulut		
Rahastoyhtiölle	-122 161,34	-112 872,76
Säilytysyhteisölle	0,00	0,00
	-122 161,34	-112 872,76
Korkokulut	0,00	0,00
Muut kulut	-940,19	-3 234,91
	-123 101,53	-116 107,67
TILIKAUDEN VOITTO / TAPPIO	-9 893,40	280 644,70
TASE		
	31.12.2021	31.12.2020
VASTAAVAA		
Arvopaperit markkina-arvoon	12 175 148,15	12 034 205,64
Myyntisaamiset	0,00	0,00
Muut saamiset		
Johdannaissopimusten arvonnousut	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00
Siirtosaamiset	12 285,69	11 705,12
Rahat ja pankkisaamiset	97 250,84	105 561,81
Vastaavaa yhteensä	12 284 684,68	12 151 472,57
VASTATTAVAA		
Rahaston arvo		
Rahaston arvo	12 271 705,13	12 138 451,92
Vieras pääoma		
Pitkäaikaiset velat	0,00	0,00
Ostovelat	1 960,00	2 380,00
Muut velat		
Johdannaissopimusten arvonalennukset	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00
Siirtovelat	11 019,55	10 640,65
Vastattavaa yhteensä	12 284 684,68	12 151 472,57

Erikoissijoitusrahasto POP Korkosalkku: liitetiedot 31.12.2021

TULOSLASKELMAN LIITETIEDOT	1.1.-31.12.2021	1.1.-31.12.2020
Arvopaperien nettotuotot		
Korkosidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	76 293,74	172 815,81
Luovutustappiot	0,00	-222 814,70
Realisoitumattomat arvonmuutokset	-11 494,35	344 389,53
Johdannaissopimusten nettotuotot		
Korkosidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	0,00	0,00
Luovutustappiot	0,00	0,00
Realisoitumattomat arvonmuutokset	0,00	0,00
Yhteensä	64 799,39	294 390,64
Jaetut ja uudelleen sijoitetut tuotot		
Tuottoa jaettu A-osuuksille / osuus	0,04	0,04
Yhteensä	20 834,03	27 769,65
Sijoitusten käyvän arvon nousut ja laskut brutto		
Käyvän arvon nousut	0,00	344 389,53
Käyvän arvon laskut	-11 494,35	0,00
Sijoitusrahaston sijoituksiin liittyvät kaupankäyntikulut	0,00	2 410,78
TASEEN LIITETIEDOT	31.12.2021	31.12.2020
Rahaston arvo tilikauden alussa	12 138 451,92	12 084 563,04
Rahasto-osuuksien merkinnät	2 152 824,78	2 772 033,91
Rahasto-osuuksien lunastukset	-1 988 844,14	-2 971 020,08
Tuotonjako	-20 834,03	-27 769,65
Tilikauden voitto/tappio	-9 893,40	280 644,70
Rahaston arvo tilikauden lopussa	12 271 705,13	12 138 451,92
Rahaston sääntöjen mukaiset tuotonjakokelpoiset varat 31.12.		
A-osuudet	727 849,56	689 566,54
Rahasto pyrkii jakamaan tuotto-osuuksien omistajille tuottoa vähintään 3 %		

Erikoissijoitusrahasto POP Korkosalkku: varojen jakauma 31.12.2021

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo eur	Prosenttia rahaston arvosta
EUR Sijoitusrahastot				
Säästöpankki Korkosalkku B	214 506	56,759000	12 175 148,15	99,21 %
EUR Sijoitusrahastot yhteensä:			12 175 148,15	99,21 %
Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä			12 175 148,15	99,21 %
Kassa ja muut varat, netto			96 556,98	0,79 %
RAHASTON ARVO			12 271 705,13	100,00 %

Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä

Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet)	7 008 234,0490
Tuotto-osuuksien lukumäärä (A-osuudet)	582 279,6478
Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus)	1,647
Rahasto-osuuden arvo A (tuotto-osuus)	1,25

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 ilmastomuutos-, vesi- ja metsäkatoaloitteisiin vuonna 2018 ja Climate Action 100+ -aloitteeseen vuonna 2019.

Kaikki Sp-Rahastoyhtiön hallinnoimat rahastot noudattavat ESG-kriteereitä. Rahastoista SFDR-asetuksen 8. artiklan mukaisesti ympäristöä koskevia ominaisuuksia edistävät tuotteet eivät kuitenkaan toistaiseksi sitoudu sijoittamaan EU-taksonomian mukaisesti ympäristön kannalta kestäviin sijoituksiin, ja niille ei näin ollen ole määritelty kestävien sijoitusten vähimmäisosuutta. Tästä syystä EU:n taksonomia-asetuksen 5. artiklan vaatimus tietojen antamisesta ei tällä hetkellä koske näitä rahastoja.

'Ei merkittävää haittaa' -periaatetta sovelletaan ainoastaan rahoitustuotteeseen sisältyviin sijoituksiin, joissa otetaan huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevat EU:n kriteerit. Muiden rahoitustuotteeseen sisältyvien sijoitusten osuuden osalta ei oteta huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia EU:n kriteerejä. Tässä kappaleessa todettu ei koske Säästöpankki Pitkäkorko-rahastoa, sillä se ei edistä ympäristöä koskevia ominaisuuksia.

Omistajaohjauksen käyttö

Säästöpankkirahastot osallistuvat omistajaohjauksen periaatteiden mukaisesti rahastojen sijoituskohteena olevien yhtiöiden yhtiökokouksiin. Säästöpankkirahastot osallistuivat kevään 2021 aikana 21 kotimaiseen yhtiökokoukseen. Säästöpankki Kotimaa osallistui 21 kokoukseen, Säästöpankki Itämeri 18, Säästöpankki Pienyhtiöt 16, Säästöpankki Korkoplus 12, Säästöpankki Ympäristö kahteen, Säästöpankki Osake Maailma yhteen ja Säästöpankki Kiinteistöosake Eurooppa yhteen. Yhtiökokouksissa kannatimme hallituksen esityksiä.

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 osuukien 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	5
POP Korkosalkku	3

Säästöpankki Amerikka, Säästöpankki Korkosalkku ja Säästöpankki Lyhytkorko -sijoitusrahastolla sekä Säästöpankki Aasia, Säästöpankki Kehittyvät Korkomarkkinat, Säästöpankki Kehittyvät Markkinat, 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 3.päivänä 2022.



Karri Alameri

hallituksen puheenjohtaja



Martti Hakala

hallituksen varapuheenjohtaja



Kimmo Laaksonen

hallituksen riippumaton jäsen



Petteri Vaarnanen
toimitusjohtaja

Tilinpäätösmerkintä

Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu kertomus.

Helsingissä, helmikuun 4.päivänä 2022



KPMG Oy Ab
päävastuullinen tilintarkastaja Mikko Kylliäinen, KHT

Sp-Rahastoyhtio Oy

Teollisuuskatu 33

00510 Helsinki

puh: 010 436 6500

fax: 010 436 6559

sp-rahasto@saastopankki.fi

www.sp-rahastoyhtio.fi

Y-tunnus: 1795631-6