

**SP-RAHASTOYHTIÖ OY:N
HALLINNOIMIEN
RAHASTOJEN
PUOLIVUOTISKATSAUS 2023
30.6.2023**

Sisällysluettelo

Säästöpankki Aasia -erikoissijoitusrahasto	3
Säästöpankki Amerikka -sijoitusrahasto	5
Säästöpankki Eurooppa -sijoitusrahasto	8
Säästöpankki High Yield -sijoitusrahasto	11
Säästöpankki Itämeri -sijoitusrahasto	16
Säästöpankki Kantti -sijoitusrahasto	20
Säästöpankki Kehittyvät Korkomarkkinat -erikoissijoitusrahasto	22
Säästöpankki Kehittyvät Markkinat -erikoissijoitusrahasto	24
Säästöpankki Kiinteistö -erikoissijoitusrahasto	26
Säästöpankki Kiinteistöosake Eurooppa -sijoitusrahasto	28
Säästöpankki Korkopainoinen -erikoissijoitusrahasto	31
Säästöpankki Korko Plus -sijoitusrahasto	33
Säästöpankki Korkosalkku -sijoitusrahasto	38
Säästöpankki Kotimaa -sijoitusrahasto	40
Säästöpankki Lyhytkorko -sijoitusrahasto	43
Säästöpankki Malti -sijoitusrahasto	47
Säästöpankki Osake Maaailma -sijoitusrahasto	49
Säästöpankki Osakepainoinen -erikoissijoitusrahasto	54
Säästöpankki Pienyhtiöt -sijoitusrahasto	56
Säästöpankki Pitkäkorko -sijoitusrahasto	60
Säästöpankki Ryhti -sijoitusrahasto	63
Säästöpankki Tasapainoinen -erikoissijoitusrahasto	65
Säästöpankki Tuottohakuinen -erikoissijoitusrahasto	67
Säästöpankki Ympäristö -erikoissijoitusrahasto	69
Säästöpankki Yrityslaina -sijoitusrahasto	72
Sijoitusrahasto POP Eurooppa	76
Sijoitusrahasto POP Korkosalkku	78
Sijoitusrahasto POP Maaailma	80
Sijoitusrahasto POP Optimi	82
Sijoitusrahasto POP Pohjoismaat	84
Sijoitusrahasto POP Suomi	86
Sijoitusrahasto POP Tarmo	88
Sijoitusrahasto POP Vakaa	90
Omistajaohjaus	92
Sijoittajien turva	93
Tunnuslukujen laskentaperiaatteet	94

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 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. Rahastossa ei käytetty katsauskaudella johdannaisia.

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.

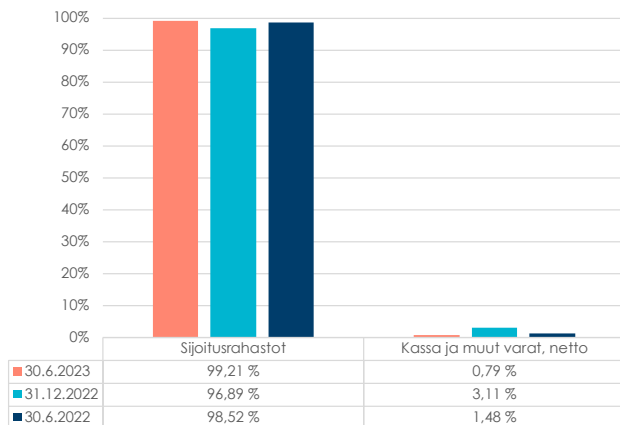
EU taksonomia on kestäväen rahoituksen luokitusjärjestelmä. Sen tarkoituksena on tarjota yhdenmukaiset määritelmät ympäristön kannalta kestävästä taloudellisesta toiminnasta ja auttaa suuntaamaan rahoitusta ja sijoituksia kestävästi. Taksonomiakelpoisen toiminnan on edistettävä muun muassa vähintään yhtä kuudesta kestävyystavoitteesta, jotka liittyvät ilmastonmuutoksen hillintään, ilmastonmuutokseen mukautumiseen, vesivarojen kestävyteen, kiertotalouteen siirtymiseen, saastumisen välttämiseen sekä ekosysteemien tilan parantamiseen. Rahasto edistää ympäristöön liittyviä ominaisuuksia SFDR-asetuksen 8. artiklan mukaisesti. Kerromme rahaston kestäviin sijoituksiin liittyvistä tiedoista tarkemmin rahastoessitteemme SFDR-liitteissä.

'Ei merkittävää haittaa' -periaatetta sovelletaan ainoastaan rahoitustuotteeseen sisältyviin sijoituksiin, joissa otetaan huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevat EU:n kriteerit. Muiden näihin rahoitustuotteisiin sisältyvien sijoitusten osuuden osalta 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

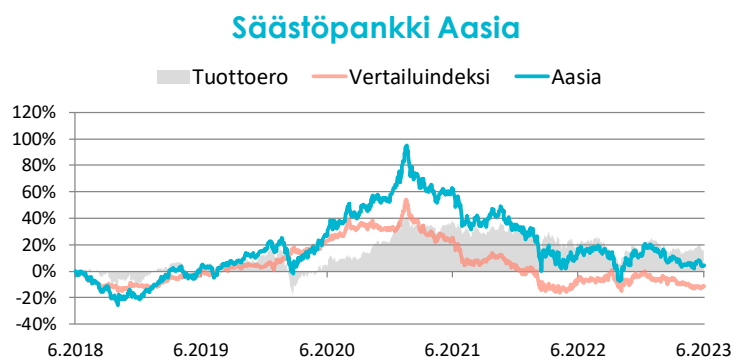


Perustiedot

Aloituspäivä	16.06.2014
Salkunhoitaja	Sp-Rahastoyhtiö Oy / Johan Hamström
Vertailuindeksi	MSCI AC Asia-Pacific ex. Japan Daily Net TR EUR

Avainluvut	30.6.22	31.12.22	30.6.23
Rahaston arvo M€	41,9	42,9	36,1
Osuuden arvo (B) €	94,409	93,077	87,12
Osuuden arvo (POP) €	94,409	93,077	87,12
Osuudenomistajien määrä	7823	7768	7578

Rahasto-osuuden kehitys (€)



Kulut ja tunnusluvut

Merkintäpalkkio:	1,00 %
Lunastuspalkkio:	1,00 %
Hallinnointipalkkio:	1,00 % p.a.
Säilytyspalkkio:	0,00 % p.a.
Juoksevat kulut:	1,73 %
Volatiliteetti	21,96 %
Sharpen luku:	-0,43
Tracking error:	17,53 %
Kiertonopeus:	18,26 %
Kaupankäyntikulut:	0,00 %

Säästöpankki Aasia -erikoissijoitusrahasto: varojen jakauma 30.6.2023

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo eur	Prosenttia rahaston arvosta
EUR Sijoitusrahastot				
Morgan Stanley Asian Opportunity Z	810 014	44,210000	35 810 719,60	99,21 %
EUR Sijoitusrahastot yhteensä:			35 810 719,60	99,21 %
Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä			35 810 719,60	99,21 %
Kassa ja muut varat, netto			286 194,75	0,79 %
RAHASTON ARVO			36 096 914,35	100,00 %
Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä				
Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet)		396 837,6120		
Kasvuosuuksien lukumäärä (POP B-osuudet)		17 499,4694		
Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus)		87,12		
Rahasto-osuuden arvo B (POP kasvuosuus)		87,12		

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 vertailuindeksiin arvonnousun. Sijoitustoiminnan tavoitteisiin pyritään aktiivisen omaisuudenhoidon keinoin. Rahasto on katsauskaudella käyttänyt vakioituja johdannaissalkunhallinnan tehostamiseen ja riskienhallintaan.

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.

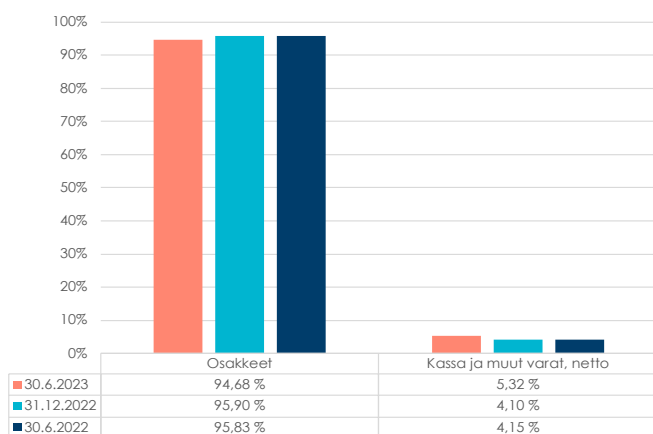
EU taksonomia on kestävä rahoituksen luokitusjärjestelmä. Sen tarkoituksena on tarjota yhdenmukaiset määritelmät ympäristön kannalta kestävästä taloudellisesta toiminnasta ja auttaa suuntaamaan rahoitusta ja sijoituksia kestävästi. Taksonomiakelpoisen toiminnan on edistettävä muun muassa vähintään yhtä kuudesta kestävyystavoitteesta, jotka liittyvät ilmastonmuutoksen hillintään, ilmastonmuutokseen mukautumiseen, vesivarojen kestävyteen, kiertotalouteen siirtymiseen, saastumisen välttämiseen sekä ekosysteemien tilan parantamiseen. Rahasto edistää ympäristöön liittyviä ominaisuuksia SFDR-asetuksen 8. artiklan mukaisesti. Kerromme rahaston kestäviin sijoituksiin liittyvistä tiedoista tarkemmin rahastoesitteemme SFDR-liitteissä.

'Ei merkittävää haittaa' -periaatetta sovelletaan ainoastaan rahoitustuotteeseen sisältyviin sijoituksiin, joissa otetaan huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevat EU:n kriteerit. Muiden näihin rahoitustuotteisiin sisältyvien sijoitusten osuuden osalta ei oteta huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia EU:n kriteerejä.

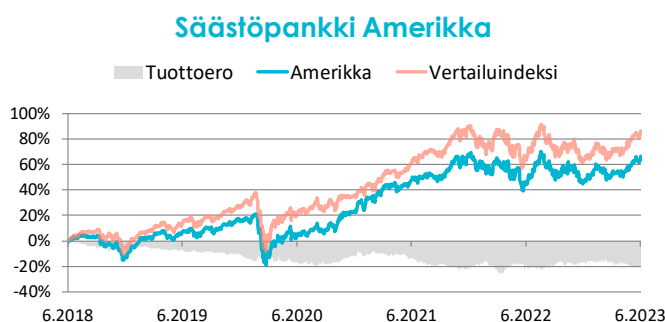
Tuotonjako

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 8.12.2009
Salkunhoitaja Sp-Rahastoyhtiö Oy / Anders Pelli
Vertailuindeksi S&P 500 EUR Net TR

Avainluvut	30.6.22	31.12.22	30.6.23
Rahaston arvo M€	201,9	208,1	248,6
Osuuden arvo (B) €	204,557	207,089	235,523
Osuuden arvo (POP) €	204,557	207,089	235,523
Osuudenomistajien määrä	10 511	11 059	11 222

Kulut ja tunnusluvut

Merkintäpalkkio:	1,00 %
Lunastuspalkkio:	1,00 %
Hallinnointipalkkio:	1,75 % p.a.
Säilytyspalkkio:	0,00 % p.a.
Juoksevat kulut:	1,82 %
Volatiliteetti:	19,94 %
Sharpen luku:	0,68
Tracking error:	9,78 %
Kiertonopeus:	48,93 %
Kaupankäyntikulut:	0,02 %

Säästöpankki Amerikka -sijoitusrahasto: varojen jakauma 30.6.2023

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	"Markkina-arvo eur"	"Prosenttia rahaston arvosta"
USD Osakkeet	Valuuttakurssi:	1,086600		
Abbvie Inc	6 000	123,99	743 953,62	0,30 %
Accenture Plc-Cl A	13 000	283,99	3 691 827,72	1,49 %
Adobe Inc	7 000	450,02	3 150 128,84	1,27 %
Advanced Drainage Systems In	33 500	104,71	3 507 850,17	1,41 %
Advanced Energy Industries	24 000	102,57	2 461 623,41	0,99 %
Alphabet Inc-Cl A	79 200	110,16	8 724 682,50	3,51 %
Amazon.Com Inc	44 000	119,97	5 278 704,21	2,12 %
American Express Co	18 000	160,32	2 885 698,51	1,16 %
Amerisourcebergen Corp	20 000	177,09	3 541 873,73	1,42 %
Analog Devices Inc	11 000	179,28	1 972 124,06	0,79 %
Apple Inc	80 000	178,51	14 280 876,13	5,74 %
Aptiv Plc	16 500	93,95	1 550 234,68	0,62 %
Automatic Data Processing	11 200	202,27	2 265 459,23	0,91 %
Autozone Inc	1 800	2 294,64	4 130 358,92	1,66 %
Axalta Coating Systems Ltd	77 000	30,20	2 325 023,01	0,94 %
Bank Of America Corp	68 000	26,40	1 795 435,30	0,72 %
Becton Dickinson And Co	8 000	242,97	1 943 751,15	0,78 %
Boston Scientific Corp	95 000	49,78	4 729 017,12	1,90 %
Bristol-Myers Squibb Co	53 000	58,85	3 119 225,11	1,25 %
Broadcom Inc	6 300	798,30	5 029 273,88	2,02 %
Cme Group Inc	23 000	170,52	3 922 022,82	1,58 %
Corteva Inc	85 000	52,73	4 482 330,20	1,80 %
Cvs Health Corp	30 000	63,62	1 908 614,03	0,77 %
Danaher Corp	6 000	220,87	1 325 234,68	0,53 %
Darden Restaurants Inc	17 750	153,76	2 729 311,61	1,10 %
Deckers Outdoor Corp	2 200	485,61	1 068 334,25	0,43 %
Dollar General Corp	12 000	156,25	1 874 986,20	0,75 %
Eastman Chemical Co	10 000	77,05	770 476,72	0,31 %
Ebay Inc	49 000	41,13	2 015 286,21	0,81 %
Edwards Lifesciences Corp	23 000	86,81	1 996 677,71	0,80 %
Electronic Arts Inc	27 500	119,36	3 282 486,66	1,32 %
Fiserv Inc	27 400	116,10	3 181 032,58	1,28 %
Gilead Sciences Inc	40 000	70,93	2 837 106,57	1,14 %
Hess Corp	9 000	125,12	1 126 035,34	0,45 %
Hilton Worldwide Holdings Inc	35 533	133,95	4 759 643,06	1,91 %
Intercontinental Exchange Inc	31 000	104,07	3 226 099,76	1,30 %
International Flavors & Fragrances Inc	22 000	73,25	1 611 430,15	0,65 %
Iqvia Holdings Inc	14 000	206,86	2 895 987,48	1,16 %
Kroger Co	50 000	43,25	2 162 709,37	0,87 %
Linde Plc	10 000	350,71	3 507 086,32	1,41 %
M & T Bank Corp	5 000	113,90	569 482,79	0,23 %
Mastec Inc	33 000	108,57	3 582 744,34	1,44 %
Medtronic Inc	8 000	81,08	648 628,75	0,26 %

Merck & Co. Inc.	50 000	106,19	5 309 681,58	2,14 %
Meta Platforms Inc-Class A	12 600	264,11	3 327 763,67	1,34 %
Microchip Technology Inc	65 000	82,45	5 359 239,83	2,16 %
Micron Technology Inc	3 000	58,08	174 240,75	0,07 %
Microsoft Corp	51 500	313,40	16 140 079,15	6,49 %
Mks Instruments Inc	11 500	99,48	1 144 073,26	0,46 %
Mobileye Global Inc-A	2 200	35,36	77 787,59	0,03 %
Mondelez International Inc A	96 200	67,13	6 457 599,85	2,60 %
Oracle Corp	30 000	109,60	3 287 962,45	1,32 %
Parker Hannifin Corp	13 600	358,95	4 881 781,70	1,96 %
Pepsico Inc	18 000	170,46	3 068 249,59	1,23 %
Pfizer Inc	35 000	33,76	1 181 483,53	0,48 %
Polaris Inc	2 500	111,29	278 230,26	0,11 %
Ptc Inc	50 000	130,96	6 547 947,73	2,63 %
Qualcomm Inc	12 000	109,55	1 314 632,80	0,53 %
Quanta Services Inc	30 000	180,79	5 423 799,01	2,18 %
Regeneron Pharmaceuticals Inc	5 000	661,27	3 306 368,49	1,33 %
Schlumberger Ltd	75 000	45,21	3 390 392,05	1,36 %
Service Corp International	70 000	59,44	4 160 960,80	1,67 %
Ss&C Technologies Holdings Inc	21 000	55,77	1 171 176,15	0,47 %
Target Corp	18 600	121,39	2 257 813,36	0,91 %
Te Connectivity Ltd	10 000	128,99	1 289 895,09	0,52 %
Texas Instruments Inc	12 000	165,67	1 988 072,89	0,80 %
Tjx Companies Inc	20 000	78,03	1 560 647,89	0,63 %
Union Pacific Corp	3 000	188,31	564 936,50	0,23 %
United Parcel Service B	7 000	164,96	1 154 748,76	0,46 %
Unitedhealth Group Inc	5 500	442,33	2 432 836,37	0,98 %
Waste Connections Inc	13 000	131,54	1 710 003,68	0,69 %
Waters Corp	7 000	245,30	1 717 080,80	0,69 %
Wesco International Inc	12 000	164,79	1 977 471,01	0,80 %
Visa Inc A	20 000	218,55	4 371 065,71	1,76 %
Zimmer Biomet Holdings Inc	18 000	134,00	2 411 927,11	0,97 %
Zoetis Inc	21 000	158,49	3 328 188,85	1,34 %
USD Osakkeet yhteensä:			235 379 007,16	94,68 %
Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä			235 379 007,16	94,68 %
Kassa ja muut varat, netto			13 213 788,10	5,32 %
RAHASTON ARVO			248 592 795,26	100,00 %
Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä				
Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet)		1 037 226,9599		
Kasvuosuuksien lukumäärä (POP B-osuudet)		18 266,7598		
Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus)		235,523		
Rahasto-osuuden arvo B (POP kasvuosuus)		235,523		

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.

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.

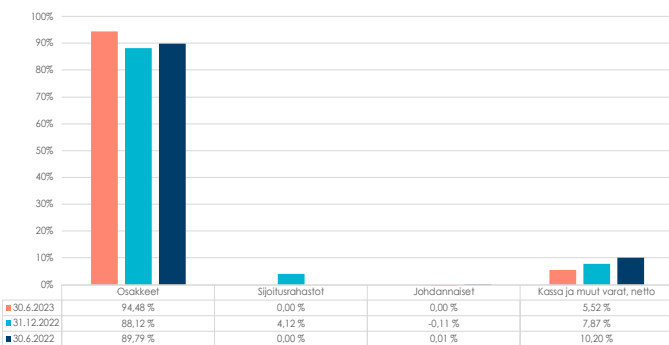
EU taksonomia on kestävä rahoituksen luokitusjärjestelmä. Sen tarkoituksena on tarjota yhdenmukaiset määritelmät ympäristön kannalta kestävästä taloudellisesta toiminnasta ja auttaa suuntaamaan rahoitusta ja sijoituksia kestävästi. Taksonomiakelpoisen toiminnan on edistettävä muun muassa vähintään yhtä kuudesta kestävyystavoitteesta, jotka liittyvät ilmastonmuutoksen hillintään, ilmastonmuutokseen mukautumiseen, vesivarojen kestävyteen, kiertotalouteen siirtymiseen, saastumisen välttämiseen sekä ekosysteemien tilan parantamiseen. Rahasto edistää ympäristöön liittyviä ominaisuuksia SFDR-asetuksen 8. artiklan mukaisesti. Kerromme rahaston kestäviin sijoituksiin liittyvistä tiedoista tarkemmin rahastoesitteemme SFDR-liitteissä.

'Ei merkittävää haittaa' -periaatetta sovelletaan ainoastaan rahoitustuotteeseen sisältyviin sijoituksiin, joissa otetaan huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevat EU:n kriteerit. Muiden näihin rahoitustuotteisiin sisältyvien sijoitusten osuuden osalta ei oteta huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia EU:n kriteerejä.

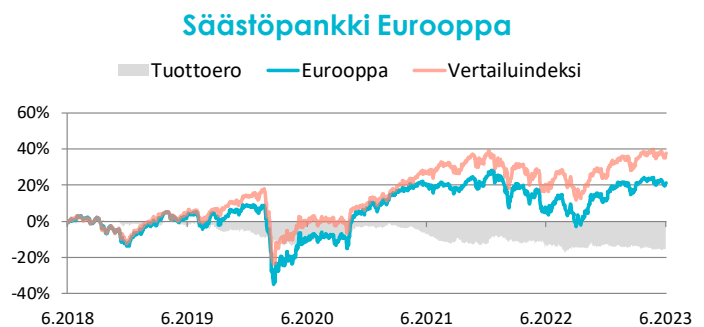
Tuotonjako

Rahastolla on sekä tuotto-osuuksia (A-osuudet) että kasvuosuuksia (B-osuudet). A-osuuksille pyritään jakamaan tuotto-osuutena vuosittain vähintään kuusi (6) prosenttia rahastoyhtiön yhtiökokouspäivän rahasto-osuuden arvosta. Huhtikuussa 2023 jaettu tuotto-osuus oli 2,30 €/osuus (yhtiökokouksen päätös 5%).

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	30.6.22	31.12.22	30.6.23
Rahaston arvo M€	320,9	340,3	368,8
Osuuden arvo (A) €	40,090	42,53	43,913
Osuuden arvo (B) €	131,296	139,283	151,668
Tuotto-osuus €	2,8	2,8	2,3
Osuudenomistajien määrä	16 286	15 986	16 068

Kulut ja tunnusluvut

Merkintäpalkkio:	1,00 %
Lunastuspalkkio:	1,00 %
Hallinnointipalkkio:	1,85 % p.a.
Säilytyspalkkio:	0,00 % p.a.
Juoksevat kulut:	1,93 %
Volatilitteetti:	15,31 %
Sharpen luku:	0,91
Tracking error:	5,75 %
Kiertonopeus:	437,39 %
Kaupankäyntikulut:	0,06 %

Säästöpankki Eurooppa -sijoitusrahasto: varojen jakauma 30.6.2023

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo eur	Prosenttia rahaston arvosta
CHF Osakkeet	Valuuttakurssi:	0,978800		
Abb Ltd-Reg	200 000	35,94196975	7 188 393,95	1,95 %
Accelleron Industries Äg	326 750	21,88393953	7 150 577,24	1,94 %
Cosmo Pharmaceuticals Nv	101 820	46,23007769	4 707 146,51	1,28 %
Geberit Äg-Reg	7 800	478,238659	3 730 261,54	1,01 %
Nestle Sa-Reg	154 000	109,9305272	16 929 301,19	4,59 %
Novartis Äg-Reg	183 400	91,94932568	16 863 506,33	4,57 %
Temenos Äg	95 000	72,68083368	6 904 679,20	1,87 %
Zurich Insurance Group Äg	16 800	434,1029833	7 292 930,12	1,98 %
CHF Osakkeet yhteensä:			70 766 796,08	19,19 %
DKK Osakkeet	Valuuttakurssi:	7,447400		
Novozymes A/S B	200 000	42,686038	8 537 207,62	2,31 %
DKK Osakkeet yhteensä:			8 537 207,62	2,31 %
EUR Osakkeet				
Aalberts Nv	193 000	38,530000	7 436 290,00	2,02 %
Adyen Nv	6 000	1 585,800000	9 514 800,00	2,58 %
Anheuser-Busch Inbev Sa/Nv	280 000	51,830000	14 512 400,00	3,94 %
Axa Sa	271 000	27,025000	7 323 775,00	1,99 %
Bnp Paribas Sa	132 000	57,720000	7 619 040,00	2,07 %
Diasorin Spa	15 000	95,400000	1 431 000,00	0,39 %
Evonik Industries Äg	510 000	17,430000	8 889 300,00	2,41 %
Heineken Nv	110 000	94,180000	10 359 800,00	2,81 %
Iberdrola Sa	1 076 157	11,950000	12 860 076,15	3,49 %
Infineon Technologies Äg	227 000	37,785000	8 577 195,00	2,33 %
Ing Group Nv	675 000	12,338000	8 328 150,00	2,26 %
Inpost Sa	475 000	9,936000	4 719 600,00	1,28 %
Just Eat Takeaway	490 000	14,036000	6 877 640,00	1,86 %
Koninklijke Ahold Delhaize Nv	320 000	31,260000	10 003 200,00	2,71 %
Lvmh Moet Hennessy Louis Vuitton Se	11 000	863,000000	9 493 000,00	2,57 %
Michelin Sca (Cgde)	371 000	27,060000	10 039 260,00	2,72 %
Nordea Oyj	834 000	9,966000	8 311 644,00	2,25 %
Publicis Groupe Sa	95 000	73,500000	6 982 500,00	1,89 %
Sanofi Sa	154 800	98,200000	15 201 360,00	4,12 %
Sap Se	60 500	125,140000	7 570 970,00	2,05 %
Unilever Plc	348 000	47,710000	16 603 080,00	4,50 %
Universal Music Group Bv	470 000	20,350000	9 564 500,00	2,59 %
EUR Osakkeet yhteensä:			202 218 580,15	54,83 %
GBP Osakkeet	Valuuttakurssi:	0,858280		
Essentra Plc	3 700 000	1,889826	6 992 356,81	1,90 %
Intertek Group Plc	195 000	49,692408	9 690 019,57	2,63 %
Iwg Plc	3 500 000	1,605537	5 619 378,29	1,52 %
Marlowe Plc	514 084	6,524677	3 354 232,19	0,91 %
National Grid Plc	300 000	12,123083	3 636 925,01	0,99 %
Natwest Group Plc	2 675 000	2,805611	7 505 010,02	2,03 %

Reckitt Benckiser Group Plc	160 000	68,881950	11 021 111,99	2,99 %
Rhi Magnesita Nv	240 000	30,899007	7 415 761,76	2,01 %
Weir Group Plc/The	322 000	20,459524	6 587 966,63	1,79 %
GBP Osakkeet yhteensä:			61 822 762,27	16,76 %
SEK Osakkeet		Valuuttakurssi:	11,805500	
Trelleborg Ab B	230 000	22,142222	5 092 711,02	1,38 %
SEK Osakkeet yhteensä:			5 092 711,02	1,38 %
Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä			348 438 057,14	94,48 %
Kassa ja muut varat, netto			20 363 010,40	5,52 %
RAHASTON ARVO			368 801 067,54	100,00 %
Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä				
Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet)		2 407 812,6093		
Tuotto-osuuksien lukumäärä (A-osuudet)		82 296,9098		
Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus)		151,668		
Rahasto-osuuden arvo A (tuotto-osuus)		43,913		

Säästöpankki High Yield -sijoitusrahasto

Rahastoluokka: Euroalueelle sijoittava yritysrahoitusrahasto

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

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.

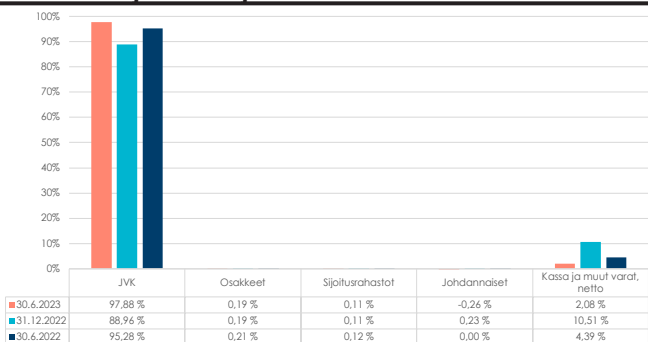
EU taksonomia on kestävä rahoituksen luokitusjärjestelmä. Sen tarkoituksena on tarjota yhdenmukaiset määritelmät ympäristön kannalta kestävästä taloudellisesta toiminnasta ja auttaa suuntaamaan rahoitusta ja sijoituksia kestävästi. Taksonomiakelpoisen toiminnan on edistettävä muun muassa vähintään yhtä kuudesta kestävyystavoitteesta, jotka liittyvät ilmastonmuutoksen hillintään, ilmastonmuutokseen mukautumiseen, vesivarojen kestävyteen, kiertotalouteen siirtymiseen, saastumisen välttämiseen sekä ekosysteemien tilan parantamiseen. Rahasto edistää ympäristöön liittyviä ominaisuuksia SFDR-asetuksen 8. artiklan mukaisesti. Kerromme rahaston kestäviin sijoituksiin liittyvistä tiedoista tarkemmin rahastoessitemme SFDR-liitteissä.

'Ei merkittävää haittaa' -periaatetta sovelletaan ainoastaan rahoitustuotteeseen sisältyviin sijoituksiin, joissa otetaan huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevat EU:n kriteerit. Muiden näihin rahoitustuotteisiin sisältyvien sijoitusten osuuden osalta 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 2023 jaettu tuotto-osuus oli 0,90 €/osuus (yhtiökokouksen päätös 2%).

Rahaston sijoitusten jakauma

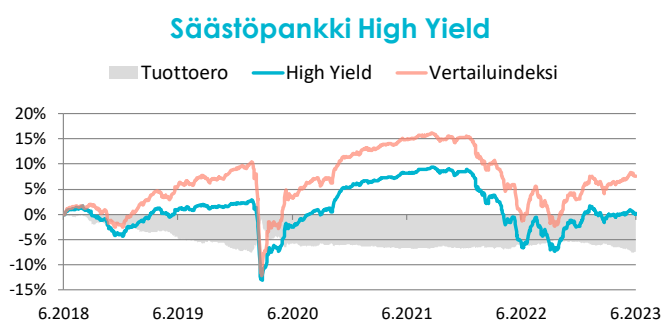


Perustiedot

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

Avainluvut	30.6.22	31.12.22	30.6.23
Rahaston arvo M€	49,0	53,2	55,6
Osuuden arvo (A) €	40,320	42,087	42,295
Osuuden arvo (B) €	56,434	58,906	60,473
Osuuden arvo (POP A) €	40,320	42,087	42,295
Osuuden arvo (POP B) €	56,434	58,906	60,473
Tuotto-osuus €	1,4	1,4	0,9
Osuudenomistajien määrä	1313	1311	1387

Rahasto-osuuden kehitys



Kulut ja tunnusluvut

Merkintäpalkkio:	0,50 %
Lunastuspalkkio:	0,50 %
Hallinnointipalkkio:	1,00 % p.a.
Säilytyspalkkio:	0,00 % p.a.
Juoksevat kulut:	1,01 %
Volatiliteetti:	4,30 %
Sharpen luku:	1,29
Tracking error:	0,90 %
Kiertonopeus:	110,67 %
Kaupankäyntikulut:	0,00 %

Säästöpankki High Yield -sijoitusrahasto: varojen jakauma 30.6.2023

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo eur	Prosenttia rahaston arvosta
EUR JVK				
Abanca Corp Bancaria Sa 6.125% 01/18/2029	200 000	99,793000	199 586,00	0,36 %
Abn Amro Bank Nv 4.75% Perp	200 000	84,285000	168 570,00	0,30 %
Achmea Bv 4.625% Perp Call	200 000	77,277000	154 554,00	0,28 %
Aegon Nv 5.625%	200 000	88,799000	177 598,00	0,32 %
Akropolis Group Uab 2.875% 06/02/2026	500 000	83,028000	415 140,00	0,75 %
Ald Sa 0% 02/23/2024	500 000	97,328000	486 640,00	0,88 %
Almaviva The Italian Inn 4.88% 10/30/2026	400 000	96,453000	385 812,00	0,69 %
Altice Financing Sa 4.25% 08/15/2029	500 000	76,484000	382 420,00	0,69 %
Altice France Sa 3.375% 01/15/2028	1 500 000	72,716000	1 090 740,00	1,96 %
Altice France Sa 4.25% 10/15/2029	300 000	71,361000	214 083,00	0,39 %
Ardagh Pkg Fin/Hldgs Usa 2.13% 08/15/2026	500 000	88,747000	443 735,00	0,80 %
Arion Banki Hf 4.88% 12/21/2024	800 000	97,466000	779 728,00	1,40 %
Asr Nederland Nv 4.625%	200 000	82,600000	165 200,00	0,30 %
Autostrade Per L'Italia 1.875% 09/26/2029	400 000	83,864000	335 456,00	0,60 %
Azzurra Aeroporti Spa 2.625% 05/30/2027	400 000	89,646000	358 584,00	0,65 %
Balder Finland Oyj 1.38% 05/24/2030	300 000	59,447000	178 341,00	0,32 %
Banca Ifis Spa 6.13% 01/19/2027	600 000	99,865000	599 190,00	1,08 %
Banca Monte Dei Paschi Di Siena 1.875% 01/09/2026	600 000	88,687000	532 122,00	0,96 %
Banco Bilbao Vizcaya Arg 6.00% 06/29/2171	200 000	96,586000	193 172,00	0,35 %
Banco Comerc Portugues 3.871% 03/27/2030	200 000	85,409000	170 818,00	0,31 %
Banco De Sabadell Sa 9.38% 04/18/2171	200 000	96,628000	193 256,00	0,35 %
Bawag Group Ag 5.125%	200 000	69,734000	139 468,00	0,25 %
Bertelsmann Se & Co Kгаа 3.5% 04/23/2075	400 000	91,083000	364 332,00	0,66 %
Bmw Finance Nv 0% 01/11/2026	500 000	90,901000	454 505,00	0,82 %
Booking Holdings Inc 2.38% 09/23/2024	700 000	97,868000	685 076,00	1,23 %
Bundesrepub. Deutschland 1.50% 05/15/2024	2 000 000	98,385000	1 967 700,00	3,54 %
Cab 3.38% 02/01/2028	800 000	81,227000	649 816,00	1,17 %
Casino Guichard Perracho 4.50% 03/07/2024	400 000	4,977000	19 908,00	0,04 %
Ceconomy Ag 1.75% 06/24/2026	500 000	77,564000	387 820,00	0,70 %
Cheplapharm Arzneimittel 4.38% 01/15/2028	500 000	91,410000	457 050,00	0,82 %
Clarios Global Lp/Us Fin 4.38% 05/15/2026	800 000	95,092000	760 736,00	1,37 %
CrI Credito Agricola Mut 2.5% 11/05/2026	300 000	87,817000	263 451,00	0,47 %
Cullinan Holdco 4.63% 10/15/2026	400 000	84,488000	337 952,00	0,61 %
Deut Pfandbriefbank Ag 4.6% 02/22/2027	300 000	77,741000	233 223,00	0,42 %
Eircom Finance Dac 2.63% 02/15/2027	600 000	88,162000	528 972,00	0,95 %
Ep Infrastructure As 1.70% 07/30/2026	800 000	84,694000	677 552,00	1,22 %
Erste Group Bank Ag 6.50% 10/15/2171	200 000	96,532000	193 064,00	0,35 %
Euronet Worldwide Inc 1.375% 05/22/2026	500 000	90,089000	450 445,00	0,81 %
Euronext Nv 1% 04/18/2025	1 300 000	94,295000	1 225 835,00	2,21 %
Eustream As 1.63% 06/25/2027	700 000	76,244000	533 708,00	0,96 %
Faurecia 2.75% 02/15/2027	700 000	90,368000	632 576,00	1,14 %
Ford Motor Credit Co Llc 2.33% 11/25/2025	400 000	93,711000	374 844,00	0,67 %
Ford Motor Credit Co Llc 2.386% 02/17/2026	600 000	93,671000	562 026,00	1,01 %

France (Govt Of) 0.00% 03/25/2024	1 000 000	97,470000	974 700,00	1,75 %
German Treasury Bill 0.00% 03/20/2024	1 500 000	97,499000	1 462 485,00	2,63 %
Gn Store Nord 0.875% 11/25/2024	800 000	92,789000	742 312,00	1,34 %
Gruenenthal Gmbh 3.63% 11/15/2026	500 000	93,912000	469 560,00	0,85 %
Gruenenthal Gmbh 4.13% 05/15/2028	300 000	92,655000	277 965,00	0,50 %
Heimstaden Ab 4.375% 03/06/2027	500 000	64,298000	321 490,00	0,58 %
Heimstaden Bostad Tresry 0.25% 10/13/2024	800 000	87,689000	701 512,00	1,26 %
Huhtamaki Oyj 4.25% 06/09/2027	600 000	98,280000	589 680,00	1,06 %
Iliad Sa 1.875% 02/11/2028	1 000 000	84,918000	849 180,00	1,53 %
Iliad Sa 5.63% 02/15/2030	500 000	96,605000	483 025,00	0,87 %
Immobiliare Grande Dist 2.125% 11/28/2024	700 000	87,435000	612 045,00	1,10 %
Intrum Ab 4.875% 08/15/2025	700 000	82,631000	578 417,00	1,04 %
Islandsbanki 7.38% 05/17/2026	600 000	100,397000	602 382,00	1,08 %
Kojamo Oyj 0.875% 05/28/2029	300 000	70,598000	211 794,00	0,38 %
Leaseplan Corporation Nv 7.375 Perp Call Var	500 000	97,877000	489 385,00	0,88 %
Link Mobility Group Hldg 3.38% 12/15/2025	400 000	88,667000	354 668,00	0,64 %
Lithium Midco Ii Ltd 6.75% 07/09/2025	65 104	92,000000	59 895,68	0,11 %
Lorca Telecom Bondco 4.00% 09/18/2027	1 400 000	91,147000	1 276 058,00	2,30 %
Luminor Bank 0.79% 12/03/2024	300 000	96,077000	288 231,00	0,52 %
Luminor Bank 7.25% 01/16/2026	500 000	100,162000	500 810,00	0,90 %
Matterhorn Telecom Sa 4% 11/15/2027	500 000	93,883000	469 415,00	0,84 %
Nexi Spa 2.13% 04/30/2029	1 500 000	83,081000	1 246 215,00	2,24 %
Nidda Healthcare Holding 7.50% 08/21/2026	540 000	99,421000	536 873,40	0,97 %
Nova Ljubljanska Banka D 7.13% 06/27/2027	500 000	101,363000	506 815,00	0,91 %
Oma Saastopankki Oyj 5.00% 09/26/2024	200 000	98,102000	196 204,00	0,35 %
Paper Industries 6% 03/01/2025	133 333	72,000000	95 999,76	0,17 %
Paper Industries 7% 03/01/2025 New Lecta Senior Notes Of 6/2020	37 199	77,500013	28 829,23	0,05 %
Perkinelmer Inc 1.875% 07/19/2026	300 000	92,833000	278 499,00	0,50 %
Permanent Tsb Group 5.25% 06/30/2025	700 000	99,030000	693 210,00	1,25 %
Picard Groupe Sa 3.88% 07/01/2026	600 000	91,620000	549 720,00	0,99 %
Plt Vii Finance Sarl 4.63% 01/05/2026	700 000	96,823000	677 761,00	1,22 %
Ppf Arena 1 Bv 3.125% 03/27/2026	300 000	94,695000	284 085,00	0,51 %
Ppf Telecom Group Bv 3.25% 09/29/2027	400 000	92,622000	370 488,00	0,67 %
Raiffeisen Bank Intl 6.125%	200 000	88,541000	177 082,00	0,32 %
Raiffeisen Lb Niederoest 5.875% 11/27/2023	200 000	99,384000	198 768,00	0,36 %
Rakuten Group Inc 4.025%	400 000	46,625000	186 500,00	0,34 %
Repsol Intl Finance 4.247% Perp	400 000	89,795000	359 180,00	0,65 %
Roadster Finance Dac 1.63% 12/09/2024	700 000	90,724000	635 068,00	1,14 %
Rolls-Royce Plc 1.625% 05/09/2028	800 000	84,282000	674 256,00	1,21 %
Romania 2% 04/14/2033	500 000	70,447000	352 235,00	0,63 %
Rossini Sarl 6.75% 10/30/2025	500 000	100,507000	502 535,00	0,90 %
Samvardhana Motherson Au 1.8% 07/06/2024	700 000	95,898000	671 286,00	1,21 %
Sanoma Oyj 8.00% 03/16/2172	600 000	101,500000	609 000,00	1,10 %
Sato Oyj 1.375% 05/31/2024	200 000	94,628000	189 256,00	0,34 %
Ses Sa 5.625% Perp Var Call	400 000	98,871000	395 484,00	0,71 %
Srv Yhtiot Oyj 4.88% 06/30/2171	168 600	52,500000	88 515,00	0,16 %
Superior Industries Inte 6% 06/15/2025	500 000	88,919000	444 595,00	0,80 %
Tdc Net As 5.06% 05/31/2028	600 000	97,915000	587 490,00	1,06 %
Tdc Net As 5.62% 02/06/2030	500 000	97,869000	489 345,00	0,88 %
Telecom Italia Fin Sa 7.75% 01/24/2033	1 000 000	104,258000	1 042 580,00	1,88 %

Telefonica Europe Bv 5.875%	500 000	99,882000	499 410,00	0,90 %
Telenet Finance Lux Note 3.50% 03/01/2028	1 000 000	92,176000	921 760,00	1,66 %
Teva Pharm Fnc Nl Ii 1.625% 10/15/2028	200 000	77,084000	154 168,00	0,28 %
Teva Pharm Fnc Nl Ii 1.875% 03/31/2027	500 000	84,964000	424 820,00	0,76 %
Ugi International Llc 2.50% 12/01/2029	500 000	78,209000	391 045,00	0,70 %
Unicredit Spa 2.731% 01/15/2032 Call	500 000	87,133000	435 665,00	0,78 %
Unipolsai Assicurazioni 6.375% Perp Call	200 000	86,119000	172 238,00	0,31 %
Verisure Holding Ab 9.25% 10/15/2027	1 000 000	106,301000	1 063 010,00	1,91 %
Via Celere Desarrollos 5.25 04/01/2026	400 000	92,628000	370 512,00	0,67 %
Visa Inc 1.50% 06/15/2026	700 000	93,812000	656 684,00	1,18 %
Vittoria Assicurazioni 5.75% 07/11/2028	298 000	98,675000	294 051,50	0,53 %
Vodafone Group Plc 4.2% 10/03/2078	500 000	91,119000	455 595,00	0,82 %
Volksbank Wien Ag 7.75% Perp	200 000	84,577000	169 154,00	0,30 %
Vz Secured Financing Bv 3.50% 01/15/2032	1 000 000	76,984000	769 840,00	1,39 %
Wintershall Dea Finance 0.84% 09/25/2025	500 000	91,861000	459 305,00	0,83 %
Wizz Air Finance Company 1.35% 01/19/2024	500 000	97,663000	488 315,00	0,88 %
Yit Oyj 3.25% 01/15/2026	300 000	81,500000	244 500,00	0,44 %
Zf Europe Finance Bv 3% 10/23/2029	500 000	84,044000	420 220,00	0,76 %
Zf Finance Gmbh 3.75% 09/21/2028	200 000	89,688000	179 376,00	0,32 %
EUR JVK yhteensä:			53 477 356,57	96,25 %
EUR Futuurit				
Euro-Schatz Fut Sep23	180	105,660000	-146 400,00	-0,26 %
EUR Futuurit yhteensä:			-146 400,00	-0,26 %
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 Sijoitusrahastot				
Ishares J.P. Morgan Usd Em Corporate Bond Ucits Etf	13 542	4,423800	59 907,10	0,11 %
EUR Sijoitusrahastot yhteensä:			59 907,10	0,11 %
USD JVK		Valuuttakurssi:	1,086600	
Oriflame Investment Hldg 5.13% 05/04/2026	500 000	40,924904	204 624,52	0,37 %
USD JVK yhteensä:			204 624,52	0,37 %
USD valuuttafutuurit		Valuuttakurssi:	1,086600	
Euro Fx Curr Fut Sep23	3	1,010000	3 744,47	0,01 %
USD valuuttafutuurit yhteensä:			3 744,47	0,01 %
GBP JVK		Valuuttakurssi:	0,858280	
Enquest Plc 7.00% 10/15/2023	521 744	113,919700	594 369,20	1,07 %
Yell Bondco Plc 8.5% 03/31/2027	99 268	110,623534	109 813,77	0,20 %
GBP JVK yhteensä:			704 182,97	1,27 %
GBP Osakkeet		Valuuttakurssi:	0,858280	
Yell Holdco Ltd A	26 635	2,446754	65 169,29	0,12 %
GBP Osakkeet yhteensä:			65 169,29	0,12 %
GBP valuuttafutuurit		Valuuttakurssi:	0,858280	
Euro/Gbp Future Sep23	5	1,000000	2 075,38	0,00 %
GBP valuuttafutuurit yhteensä:			2 075,38	0,00 %
Ärvopaperit markkina-arvoon yhteensä			54 408 776,89	97,92 %
Kassa ja muut varat, netto			1 154 511,27	2,08 %

RAHASTON ARVO**55 563 288,16**

100,00 %

Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä

Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet)

896 028,3894

Kasvuosuuksien lukumäärä (POP B-osuudet)

10 789,0497

Tuotto-osuuksien lukumäärä (A-osuudet)

16209,2408

Tuotto-osuuksien lukumäärä (POP A-osuudet)

930,6741

Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus)

60,473

Rahasto-osuuden arvo B (POP kasvuosuus)

60,473

Rahasto-osuuden arvo A (tuotto-osuus)

42,295

Rahasto-osuuden arvo A (POP tuotto-osuus)

42,295

Säästöpankki Itämeri -sijoitusrahasto

Rahastoluokka: Pohjoismainen osakerahasto

Sijoituspolitiikka

Säästöpankki Itämeri -sijoitusrahasto sijoittaa varansa pääasiassa Pohjoismaiden ja Baltian osakemarkkinoille. Enintään neljännes 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. Katsauskaudella rahasto ei ole sijoittanut Venäjän osakemarkkinoille. Rahasto on katsauskaudella käyttänyt vakioituja johdannaisia salkunhallinnan tehostamiseen ja riskienhallintaan.

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.

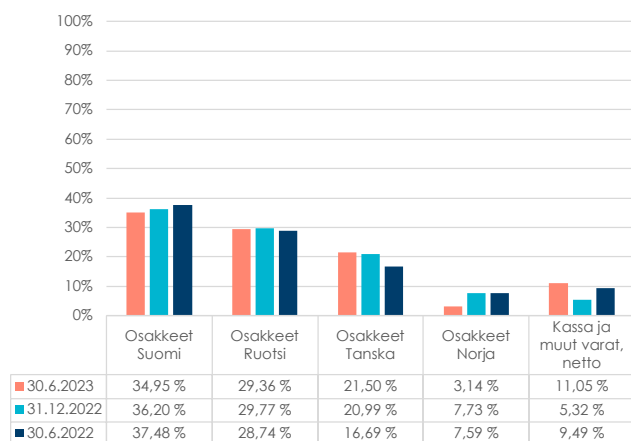
EU taksonomia on kestävä rahoituksen luokitusjärjestelmä. Sen tarkoituksena on tarjota yhdenmukaiset määritelmät ympäristön kannalta kestävästä taloudellisesta toiminnasta ja auttaa suuntaamaan rahoitusta ja sijoituksia kestävästi. Taksonomiakelpoisen toiminnan on edistettävä muun muassa vähintään yhtä kuudesta kestävyystavoitteesta, jotka liittyvät ilmastonmuutoksen hillintään, ilmastonmuutokseen mukautumiseen, vesivarojen kestävyteen, kiertotalouteen siirtymiseen, saastumisen välttämiseen sekä ekosysteemien tilan parantamiseen. Rahasto edistää ympäristöön liittyviä ominaisuuksia SFDR-asetuksen 8. artiklan mukaisesti. Kerromme rahaston kestäviin sijoituksiin liittyvistä tiedoista tarkemmin rahastoesitteemme SFDR-liitteissä.

'Ei merkittävää haittaa' -periaatetta sovelletaan ainoastaan rahoitustuotteeseen sisältyviin sijoituksiin, joissa otetaan huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevat EU:n kriteerit. Muiden näihin rahoitustuotteisiin sisältyvien sijoitusten osuuden osalta 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 yhtiökokouspäivän rahasto-osuuden arvosta. Huhtikuussa 2023 jaettu tuotto-osuus oli 2,60 €/osuus (yhtiökokouksen päätös 5%).

Rahaston sijoitusten jakauma

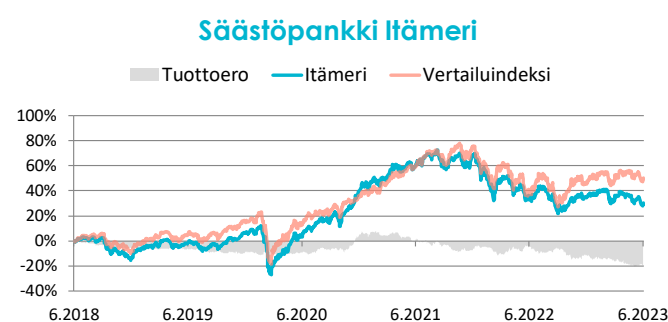


Perustiedot

Aloituspäivä: 18.9.2006
Salkunhoitaja: Sp-Rahastoyhtiö Oy / Eemeli Oikarainen
Vertailuindeksi: VINX Bench Cap EUR NI

Avainluvut	30.6.22	31.12.22	30.6.23
Rahaston arvo M€	188,2	187,8	171,1
Osuuden arvo (A) €	51,015	51,504	47,426
Osuuden arvo (B) €	138,290	139,615	135,576
Tuotto-osuus €	3,4	3,4	2,6
Osuudenomistajien määrä	15 103	15 056	14 997

Rahasto-osuuden kehitys



Kulut ja tunnusluvut

Merkintäpalkkio:	1,00 %
Lunastuspalkkio:	1,00 %
Hallinnointipalkkio:	1,85 % p.a.
Säilytyspalkkio:	0,00 % p.a.
Juoksevat kulut:	1,93 %
Volatiliteetti:	14,30 %
Sharpen luku:	-0,25
Tracking error:	6,98 %
Kiertonopeus:	127,03 %
Kaupankäyntikulut:	0,07 %

Säästöpankki Itämeri -sijoitusrahasto: varojen jakauma 30.6.2023

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo eur	Prosenttia rahaston arvosta
DKK Osakkeet	Valuuttakurssi:	7,447400		
Alm. Brand A/S	1 550 000	1,434058	2 222 789,16	1,30 %
Chr Hansen Holding A/S	14 600	63,592663	928 452,88	0,54 %
Demant A/S	21 000	38,738351	813 505,38	0,48 %
Nkt A/S-New Shares	7 500	55,563015	416 722,61	0,24 %
Nkt Holding A/S	30 000	55,563015	1 666 890,46	0,97 %
Novo Nordisk A/S B	111 000	147,621989	16 386 040,77	9,58 %
Novozymes A/S B	119 800	42,686038	5 113 787,36	2,99 %
Pandora A/S	20 000	81,800360	1 636 007,20	0,96 %
Royal Unibrew	53 850	81,907780	4 410 733,95	2,58 %
Topdanmark A/S	71 000	45,008996	3 195 638,75	1,87 %
DKK Osakkeet yhteensä:			36 790 568,52	21,50 %
EUR Osakkeet				
Admicom Oyj	46 884	40,800000	1 912 867,20	1,12 %
Betolar Oyj	340 340	2,830000	963 162,20	0,56 %
Detection Technology Oy	44 746	14,900000	666 715,40	0,39 %
Duell Oyj	300 000	0,996000	298 800,00	0,17 %
Eezy Plc	102 563	2,900000	297 432,70	0,17 %
Efecte Oyj	18 744	10,150000	190 251,60	0,11 %
Enento Group Oyj	40 722	21,050000	857 198,10	0,50 %
F-Secure Corp	1 290 886	2,335000	3 014 218,81	1,76 %
Gofore Oyj	90 646	25,000000	2 266 150,00	1,32 %
Harvia Oyj	18 138	23,100000	418 987,80	0,24 %
Herantis Pharma Oyj	180 622	1,700000	307 057,40	0,18 %
Incap Oyj	10 000	10,080000	100 800,00	0,06 %
Kamux Corp	93 315	5,430000	506 700,45	0,30 %
Kesko Oyj B	200 000	17,250000	3 450 000,00	2,02 %
Kone Oyj B	40 000	47,830000	1 913 200,00	1,12 %
Leaddesk Oyj	21 693	9,000000	195 237,00	0,11 %
Metso Outotec Oyj	620 000	11,045000	6 847 900,00	4,00 %
Musti Group Oyj	79 284	17,890000	1 418 390,76	0,83 %
Nanoform Finland Plc	348 190	1,910000	665 042,90	0,39 %
Neste Oyj	181 968	35,260000	6 416 191,68	3,75 %
Nightingale Health Oyj	129 156	0,869000	112 236,56	0,07 %
Nordea Oyj	876 988	9,966000	8 740 062,41	5,11 %
Optomed Oyj	143 132	3,140000	449 434,48	0,26 %
Puuilo Oyj	356 361	7,240000	2 580 053,64	1,51 %
Relais Group Oy	80 000	13,450000	1 076 000,00	0,63 %
Remedy Entertainment Oyj	30 000	24,700000	741 000,00	0,43 %
Rovio Entertainment Oyj	110 000	9,130000	1 004 300,00	0,59 %
Sampo Oyj A	104 000	41,120000	4 276 480,00	2,50 %
Sanoma Oyj	15 000	6,640000	99 600,00	0,06 %
Sitowise Group Plc	59 957	4,000000	239 828,00	0,14 %
Solteq Oyj	279 976	1,200000	335 971,20	0,20 %

Talenom Oyj	207 655	7,270000	1 509 651,85	0,88 %
Terveystalo Oyj	100 000	8,260000	826 000,00	0,48 %
Vaisala Oyj A	19 322	42,150000	814 422,30	0,48 %
Valmet Oyj	126 554	25,480000	3 224 595,92	1,88 %
Verkkokauppa.Com Oyj	32 900	2,590000	85 211,00	0,05 %
Withsecure Oyj	843 734	1,171000	988 012,51	0,58 %
EUR Osakkeet yhteensä:			59 809 163,87	34,95 %
NOK Osakkeet		Valuuttakurssi:	11,704000	
Autostore Holdings Ltd	200 000	2,003589	400 717,70	0,23 %
Cadeler A/S	299 401	3,836295	1 148 590,64	0,67 %
Elopak Asa	491 706	1,995044	980 975,32	0,57 %
Envipco Holding Nv	375 940	2,648667	995 739,92	0,58 %
Europris Asa	136 221	6,117567	833 341,05	0,49 %
Komplett Asa	68 004	1,148325	78 090,72	0,05 %
Mintra Holding As	1 125 000	0,258886	291 246,58	0,17 %
Salmones Camanchaca Sa-Dr	156 646	4,066986	637 077,03	0,37 %
NOK Osakkeet yhteensä:			5 365 778,96	3,14 %
SEK Osakkeet		Valuuttakurssi:	11,805500	
Abb Ltd	23 200	35,923934	833 435,26	0,49 %
Addlife Ab-B	50 000	10,308754	515 437,72	0,30 %
Assa Abloy Ab-B	185 000	21,938927	4 058 701,45	2,37 %
Astrazeneca Plc	45 000	131,125323	5 900 639,53	3,45 %
Atlas Copco Ab	59 000	13,163356	776 638,01	0,45 %
Atlas Copco Ab-B Shs	100 000	11,371818	1 137 181,82	0,66 %
Autoliv Inc	10 000	77,641777	776 417,77	0,45 %
Beijer Ref Ab	200 000	11,655584	2 331 116,85	1,36 %
Bravida Holding Ab	90 000	8,775571	789 801,36	0,46 %
Bygghemma Group First Ab	600 000	1,271441	762 864,77	0,45 %
Cibus Nordic Real Estate Ab	50 000	8,881454	444 072,68	0,26 %
Concentric Ab	44 000	17,407141	765 914,19	0,45 %
Dometic Group Ab	50 000	6,014146	300 707,30	0,18 %
Eeducation Albert - W/I	64 085	0,743721	47 661,37	0,03 %
Epiroc Ab B	100 000	14,764305	1 476 430,48	0,86 %
Essity Ab B	29 100	24,319173	707 687,94	0,41 %
Fasadgruppen Group Ab	125 604	7,183093	902 225,17	0,53 %
Hexagon Ab B	161 000	11,244759	1 810 406,17	1,06 %
Hexpol Ab	170 000	9,681928	1 645 927,75	0,96 %
Iar Systems Group Ab	275 556	7,191563	1 981 678,40	1,16 %
Indutrade Ab	50 000	20,575156	1 028 757,78	0,60 %
Instalco Intressenter Ab-W/I	200 000	4,561433	912 286,65	0,53 %
Lindab International Ab	20 863	12,993943	271 092,64	0,16 %
Medicover Ab	60 000	13,866418	831 985,09	0,49 %
Mycronic Ab	30 000	22,616577	678 497,31	0,40 %
Nibe Industrier Ab B	190 000	8,673923	1 648 045,40	0,96 %
Nimbus Group Ab	50 000	2,922367	146 118,33	0,09 %
Ox2 Ab	703 594	6,175088	4 344 754,78	2,54 %
Re:Newcell Ab	81 474	6,793444	553 489,03	0,32 %
Skandinaviska Enskilda Banken Ab A	597 250	10,092753	6 027 896,95	3,52 %
Swedbank Ab A	211 800	15,403837	3 262 532,72	1,91 %
Swedencare Ab	60 000	3,219686	193 181,14	0,11 %

Trelleborg Ab B	35 000	22,142222	774 977,76	0,45 %
Volati Ab	11 447	9,554869	109 374,58	0,06 %
Volvo Ab B	79 300	18,889501	1 497 937,40	0,88 %
SEK Osakkeet yhteensä:			50 245 873,55	29,36 %
Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä			152 211 384,90	88,95 %
Kassa ja muut varat, netto			18 908 445,84	11,05 %
RAHASTON ARVO			171 119 830,74	100,00 %
Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä				
Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet)		1 245 629,1999		
Tuotto-osuuksien lukumäärä (A-osuudet)		47 289,1921		
Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus)		135,576		
Rahasto-osuuden arvo A (tuotto-osuus)		47,426		

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. 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.

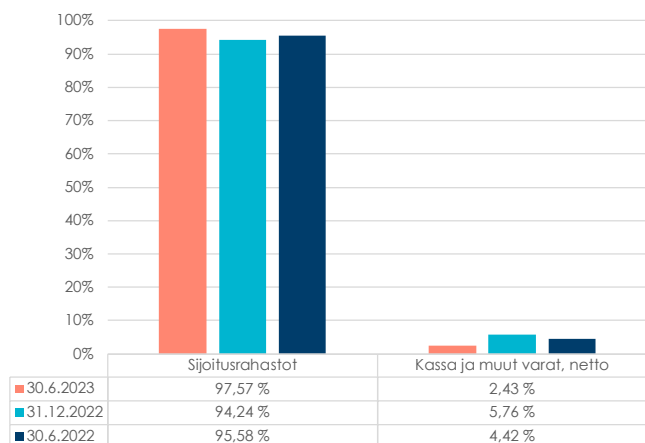
EU taksonomia on kestävä rahoituksen luokitusjärjestelmä. Sen tarkoituksena on tarjota yhdenmukaiset määritelmät ympäristön kannalta kestävästä taloudellisesta toiminnasta ja auttaa suuntaamaan rahoitusta ja sijoituksia kestävästi. Taksonomiakelpoisen toiminnan on edistettävä muun muassa vähintään yhtä kuudesta kestävyystavoitteesta, jotka liittyvät ilmastonmuutoksen hillintään, ilmastonmuutokseen mukautumiseen, vesivarojen kestävyteen, kiertotalouteen siirtymiseen, saastumisen välttämiseen sekä ekosysteemien tilan parantamiseen. Rahasto edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia SFDR-asetuksen 8. artiklan mukaisesti. Kerromme rahaston kestäviin sijoituksiin liittyvistä tiedoista tarkemmin rahastoesitteemme SFDR-liitteissä.

'Ei merkittävää haittaa' -periaatetta sovelletaan ainoastaan rahoitustuotteeseen sisältyviin sijoituksiin, joissa otetaan huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevat EU:n kriteerit. Muiden näihin rahoitustuotteisiin sisältyvien sijoitusten osuuden osalta 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 yhtiökokouspäivän rahasto-osuuden arvosta. Huhtikuussa 2023 jaettu tuotto-osuus oli 5,10 €/osuus (yhtiökokouksen päätös 5%).

Rahaston sijoitusten jakauma



Rahasto-osuuden kehitys (€)



Perustiedot

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

Avainluvut	30.6.22	31.12.22	30.6.23
Rahaston arvo M€	45,3	53,4	61,9
Osuuden arvo (A) €	97,756	98,312	98,825
Osuuden arvo (B) €	117,816	118,49	125,477
Tuotto-osuus €	6,6	6,6	5,1
Osuudenomistajien määrä	7685	8098	8377

Kulut ja tunnusluvut

Merkintäpalkkio:	1,00 %*
Lunastuspalkkio:	1,00 %
Hallinnointipalkkio:	1,20 % p.a.
Säilytyspalkkio:	-
Juoksevat kulut:	1,35 %
Volatiliteetti:	9,91 %
Sharpen luku:	0,49
Tracking error:	-
Kiertonopeus:	17,62 %
Kaupankäyntikulut:	0,01 %

*1% konttorit ja 0,75% verkko ja mobiili

Säästöpankki Kantti -sijoitusrahasto: varojen jakauma 30.6.2023

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo eur	Prosenttia rahaston arvosta
EUR Sijoitusrahastot				
Ish Msci Em Esg Ehncd Usd-A	1 014 425	4,757000	4 825 619,72	7,79 %
Ish Msci Erp Esg Ehncd Eur-A	819 568	6,583000	5 395 216,14	8,71 %
Ish Msci Usa Esg Ehncd Usd-A	791 819	7,324000	5 799 282,36	9,37 %
Ishares Euro High Yield Corporate Bond Ucits Etf	63 856	5,231500	334 062,66	0,54 %
Spdr Msci Em Asia Ucits Etf	76 240	62,130000	4 736 791,20	7,65 %
Säästöpankki Amerikka B	43 950,1599	235,523000	10 351 273,51	16,72 %
Säästöpankki Eurooppa B	70 209,3642	151,668000	10 648 513,85	17,20 %
Säästöpankki High Yield B	12 659,4130	60,473000	765 552,68	1,24 %
Säästöpankki Kotimaa B	18 524,4676	310,404000	5 750 068,84	9,29 %
Säästöpankki Lyhytkorko B	9 239,1109	67,560000	624 194,33	1,01 %
Säästöpankki Pienyhtiöt B	5 923,3398	195,619000	1 158 717,81	1,87 %
Säästöpankki Pitkäkorko B	53 021,8172	70,853000	3 756 754,81	6,07 %
Säästöpankki Yrityslaina B	43 685,6504	81,903000	3 577 985,82	5,78 %
X Eurozone Gov 1-3 1C	9 289,0000	160,260000	1 488 655,14	2,40 %
Xtrackers Ii Usd Emerging Markets Bond Ucits Etf	120 649	10,021000	1 209 023,63	1,95 %
EUR Sijoitusrahastot yhteensä:			60 421 712,50	97,57 %
Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä			60 421 712,50	97,57 %
Kassa ja muut varat, netto			1 502 432,94	2,43 %
RAHASTON ARVO			61 924 145,44	100,00 %
Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä				
Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet)		485 211,0027		
Tuotto-osuuksien lukumäärä (A-osuudet)		10 536,3986		
Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus)		125,477		
Rahasto-osuuden arvo A (tuotto-osuus)		98,825		

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 24.2.2017-28.2.2020 Barings Emerging Markets Local Debt Fund -sijoitusrahastoon. Rahasto on sijoittanut varansa 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 kehittymässä. Rahastossa ei käytetty katsauskaudella johdannaisia.

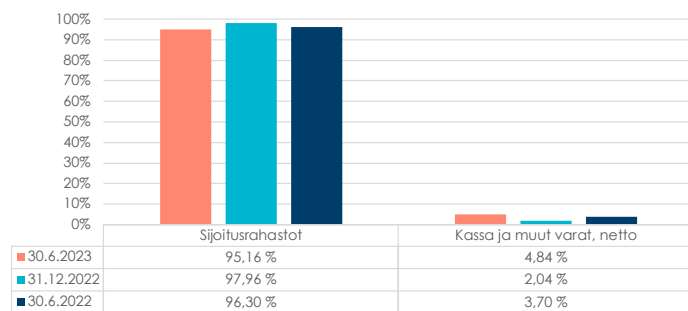
Otamme kaikkien hallinnoimiemme rahastojemme päätöksentekoprosessissa huomioon kestävyysriskit. Tarkemmat kuvaukset Sp-Rahastoyhtiön vastuullisen sijoittamisen lähestymistavoista ja kestävyysriskien huomioon ottamisesta sijoitusprosesseissa löytyvät Sp-Rahastoyhtiön nettisivuilta Vastuullisen sijoittamisen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

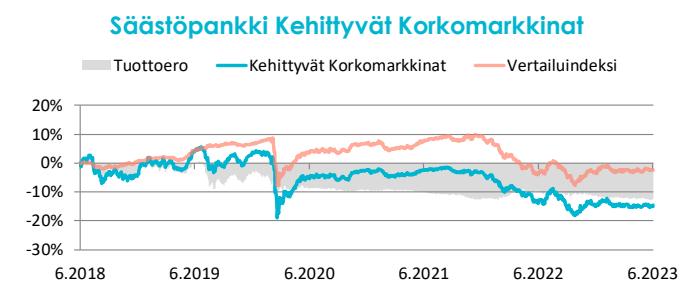
Tuotonjako

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	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%

Kulut ja tunnusluvut

Merkintäpalkkio:	0,50 %
Lunastuspalkkio:	0,50 %
Hallinnointipalkkio:	1,00 % p.a.
Säilytyspalkkio:	0,00 % p.a.
Juoksevat kulut:	1,51 %
Volatiliteetti:	8,07 %
Sharpen luku	-0,35
Tracking error:	5,20 %
Kiertonopeus:	205,68 %
Kaupankäyntikulut:	0,05 %

Avainluvut	30.6.22	31.12.22	30.6.23
Rahaston arvo M€	5,3	3,4	3,2
Osuuden arvo (B) €	37,334	36,735	36,874
Osuuden arvo (POP) €	37,334	36,735	36,874
Osuudenomistajien määrä	403	376	391

Säästöpankki Kehittyvät Korkomarkkinat -erikoissijoitusrahasto: varojen jakauma 30.6.2023

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo eur	Prosenttia rahaston arvosta
EUR Sijoitusrahastot				
Ishares Esg Usd Em Bd Eur-Ha	300 137	4,144900	1 244 037,85	38,64 %
EUR Sijoitusrahastot yhteensä:			1 244 037,85	38,64 %
USD Sijoitusrahastot				
	Valuuttakurssi:	1,086600		
Ishares China Cny Bond Usd-A	123 000	4,951224	609 000,55	18,92 %
Ishares J.P. Morgan Usd Em Bond Ucits Etf	20 000	4,676974	93 539,48	2,91 %
Ishares J.P. Morgan Usd Em Corporate Bond Ucits Etf	90 491	5,087429	460 366,51	14,30 %
Ishares Jpm Esg Usd Em Bd A	110 901	4,616234	511 944,98	15,90 %
Ishares Usd Trsry 1-3Y Usd A	30 000	4,811338	144 340,14	4,48 %
USD Sijoitusrahastot yhteensä:			1 819 191,66	56,51 %
Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä			3 063 229,51	95,16 %
Kassa ja muut varat, netto			155 930,50	4,84 %
RAHASTON ARVO			3 219 160,01	100,00 %
Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä				
Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet)		79 815,7265		
Kasvuosuuksien lukumäärä (POP B-osuudet)		7 485,9746		
Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus)		36,874		
Rahasto-osuuden arvo B (POP kasvuosuus)		36,874		

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 on sijoittanut 4.5.2017 lähtien varansa käteisvaroja lukuun ottamatta Nomura American Century Emerging Markets Equity Fund-sijoitusrahastoon (kohderahasto). Kohderahasto sijoittaa globaalisti kehittyville osakemarkkinoille. Rahastossa ei käytetty katsauskaudella johdannaisia. 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. Rahasto edistää yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia SFDR-asetuksen 8. artiklan mukaisesti. Kerromme rahaston kestäviin sijoituksiin liittyvistä tiedoista tarkemmin rahastoesitteemme SFDR-liitteissä.

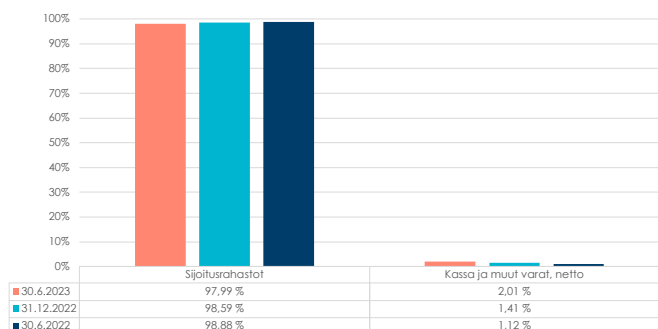
'Ei merkittävää haittaa' -periaatetta sovelletaan ainoastaan rahoitustuotteeseen sisältyviin sijoituksiin, joissa otetaan huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevat EU:n kriteerit. Muiden näihin rahoitustuotteisiin sisältyvien sijoitusten osuuden osalta ei oteta huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia EU:n kriteerejä.

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

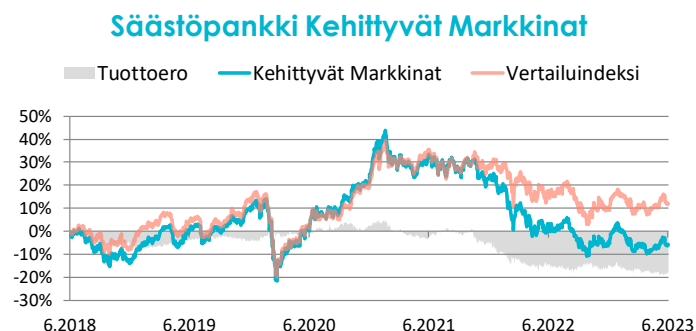
Tuotonjako

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

Rahaston sijoitusten jakauma



Rahasto-osuuden kehitys (€)



Perustiedot

Aloituspäivä 8.12.2009
Salkunhoitaja Sp-Rahastoyhtiö Oy / Johan Hamström
Vertailuindeksi MSCI Emerging Markets Net TR EUR

Avainluvut	30.6.22	31.12.22	30.6.23
Rahaston arvo M€	32,9	31,0	31,3
Osuuden arvo (B) €	76,842	72,537	72,472
Osuuden arvo (POP) €	76,842	72,537	72,472
Osuudenomistajien määrä	6578	6430	6273

Kulut ja tunnusluvut

Merkintäpalkkio:	1,00 %
Lunastuspalkkio:	1,00 %
Hallinnointipalkkio:	0,90 % p.a.
Säilytyspalkkio:	0,00 % p.a.
Juoksevat kulut:	1,52 %
Volatiliteetti:	15,06 %
Sharpen luku	-0,48
Tracking error:	12,18 %
Kiertonopeus:	-0,38 %
Kaupankäntikulut:	0,00 %

Säästöpankki Kehittyvät Markkinat -erikoissijoitusrahasto: varojen jakauma 30.6.2023

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo eur	Prosenttia rahaston arvosta
EUR Sijoitusrahastot				
Nomura American Century Emerging Markets Equity F	304 920,538	100,483400	30 639 452,36	97,99 %
EUR Sijoitusrahastot yhteensä:			30 639 452,36	97,99 %
Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä			30 639 452,36	97,99 %
Kassa ja muut varat, netto			627 621,46	2,01 %
RAHASTON ARVO			31 267 073,82	100,00 %
Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä				
Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet)		419 626,9053		
Kasvuosuuksien lukumäärä (POP B-osuudet)		11 809,4614		
Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus)		72,472		
Rahasto-osuuden arvo B (POP kasvuosuus)		72,472		

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 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. Rahasto 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.

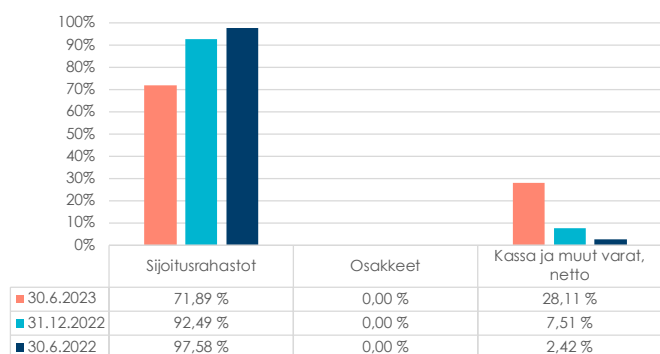
EU taksonomia on kestävä rahoituksen luokitusjärjestelmä. Sen tarkoituksena on tarjota yhdenmukaiset määritelmät ympäristön kannalta kestävästä taloudellisesta toiminnasta ja auttaa suuntaamaan rahoitusta ja sijoituksia kestävästi. Taksonomiakelpoisen toiminnan on edistettävä muun muassa vähintään yhtä kuudesta kestävyystavoitteesta, jotka liittyvät ilmastonmuutoksen hillintään, ilmastonmuutokseen mukautumiseen, vesivarojen kestävyteen, kiertotalouteen siirtymiseen, saastumisen välttämiseen sekä ekosysteemien tilan parantamiseen. Rahasto edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia SFDR-asetuksen 8. artiklan mukaisesti. Kerromme rahaston kestäviin sijoituksiin liittyvistä tiedoista tarkemmin rahastoesitteemme SFDR-liitteissä.

'Ei merkittävää haittaa' -periaatetta sovelletaan ainoastaan rahoitustuotteeseen sisältyviin sijoituksiin, joissa otetaan huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevat EU:n kriteerit. Muiden näihin rahoitustuotteisiin sisältyvien sijoitusten osuuden osalta ei oteta huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia EU:n kriteerejä.

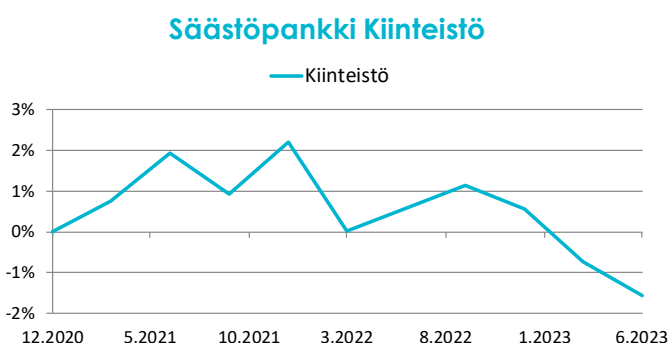
Tuotonjako

Rahastolla on vain tuotto-osuuksia (A-osuudet). A-osuuksille pyritään jakamaan tuotto-osuutena vuosittain vähintään kolme (3) prosenttia rahastoyhtiön yhtiökokouspäivän rahasto-osuuden arvosta. Huhtikuussa 2023 jaettu tuotto-osuus oli 4,20 €/osuus (yhtiökokouksen päätös 4%).

Rahaston sijoitusten jakauma



Rahasto-osuuden kehitys €



Perustiedot

Aloituspäivä: 31.12.2020
Salkunhoitaja: Sp-Rahastoyhtiö Oy / Lassi Kallio
Vertailuindeksi: Rahastolla ei ole vertailuindeksiä

Avainluvut	30.6.22	31.12.22	30.6.23
Rahaston arvo M€	74,3	78,5	75,2
Osuuden arvo (A) €	101,273	103,013	96,522
Tuotto-osuus €	5,3	5,3	4,2
Osuudenomistajien määrä	233	252	254

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:	2,53 %
Volatiliiteetti:	2,45 %
Sharpen luku	-0,91
Tracking error:	-
Kiertonopeus:	33,68 %
Kaupankäyntikulut:	0,36 %

Säästöpankki Kiinteistö -erikoissijoitusrahasto: varojen jakauma 30.6.2023

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo eur	Prosenttia rahaston arvosta
EUR Sijoitusrahastot				
Axa Core Europe Fund A1	46 152,520	108,330000	4 999 702,49	6,65 %
Eq Liikekiinteistöt	142 396,581	118,494700	16 873 240,15	22,45 %
Eq Yhteiskuntakiinteistöt	196 967,579	134,660900	26 523 831,49	35,29 %
Ålandsbanken Asuntorahasto C	38 084,650	148,000000	5 636 528,16	7,50 %
Eur Sijoitusrahastot Yhteensä:			54 033 302,29	71,89 %
Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä			54 033 302,29	71,89 %
Kassa ja muut varat, netto			21 122 818,44	28,11 %
RAHASTON ARVO			75 156 120,73	100,00 %
Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä				
Tuotto-osuuksien lukumäärä (Ä-osuudet)		778 640,0456		
Rahasto-osuuden arvo Ä (tuotto-osuus)		96,522		

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 osuukien kautta. Rahaston toiminnassa pyritään rahasto-osuuden arvonnousuun. Sijoitustoiminnan tavoitteisiin pyritään aktiivisen omaisuudenhoidon keinoin. Rahastolla ei ole vertailuindeksiä. Rahastossa ei käytetty katsauskaudella johdannaisia.

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.

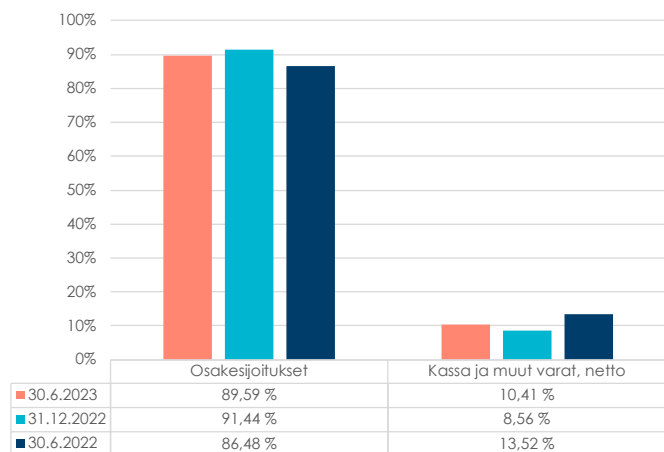
EU taksonomia on kestävä rahoituksen luokitusjärjestelmä. Sen tarkoituksena on tarjota yhdenmukaiset määritelmät ympäristön kannalta kestävästä taloudellisesta toiminnasta ja auttaa suuntaamaan rahoitusta ja sijoituksia kestävästi. Taksonomiakelpoisen toiminnan on edistettävä muun muassa vähintään yhtä kuudesta kestävyystavoitteesta, jotka liittyvät ilmastonmuutoksen hillintään, ilmastonmuutokseen mukautumiseen, vesivarojen kestävyteen, kiertotalouteen siirtymiseen, saastumisen välttämiseen sekä ekosysteemien tilan parantamiseen. Rahasto edistää ympäristöön liittyviä ominaisuuksia SFDR-asetuksen 8. artiklan mukaisesti. Kerromme rahaston kestäviin sijoituksiin liittyvistä tiedoista tarkemmin rahastoessitteemme SFDR-liitteissä.

'Ei merkittävää haittaa' -periaatetta sovelletaan ainoastaan rahoitustuotteeseen sisältyviin sijoituksiin, joissa otetaan huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevat EU:n kriteerit. Muiden näihin rahoitustuotteisiin sisältyvien sijoitusten osuuden osalta 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 yhtiökokouspäivän rahasto-osuuden arvosta. Huhtikuussa 2023 jaettu tuotto-osuus oli 3,20 €/osuus (yhtiökokouksen päätös 5%).

Rahaston sijoitusten jakauma



Rahasto-osuuden kehitys €



Perustiedot

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

Kulut ja tunnusluvut

Merkintäpalkkio: 1,00 %
Lunastuspalkkio: 1,00 %
Hallinnointipalkkio: 1,65 % p.a.
Säilytyspalkkio: 0,00 % p.a.
Juoksevat kulut: 1,79 %
Volatiliteetti: 20,28 %
Sharpen luku: -0,52
Tracking error: -
Kiertonopeus: 35,09 %
Kaupankäyntikulut: 0,01 %

Avainluvut	30.6.22	31.12.22	30.6.23
Rahaston arvo M€	9,5	8,9	8,2
Osuuden arvo (A) €	67,239	63,111	58,223
Osuuden arvo (B) €	96,771	90,832	88,205
Osuuden arvo (POP A) €	67,239	63,111	58,223
Osuuden arvo (POP B) €	96,771	90,832	88,205
Tuotto-osuus	4,9	4,9	3,2
Osuudenomistajien määrä	1546	1500	1458

Säästöpankki Kiinteistöosake Eurooppa -sijoitusrahasto: varojen jakauma 30.6.2023

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo eur	Prosenttia rahaston arvosta
CHF Osakkeet	Valuuttakurssi:	0,978800		
Flughafen Zurich Ag	1 790	189,926441	339 968,33	4,13 %
CHF Osakkeet yhteensä:			339 968,33	4,13 %
EUR Osakkeet				
Aéroports De Paris	1 900	131,500000	249 850,00	3,04 %
Cofinimmo Sa	3 233	68,800000	222 430,40	2,70 %
Deutsche Konsum Reit Ag	10 500	6,340000	66 570,00	0,81 %
Eurocommercial Properties Nv	22 076	21,240000	468 894,24	5,70 %
Fraport Ag Frankfurt Airport	4 500	48,860000	219 870,00	2,67 %
Gecina Sa	3 885	97,550000	378 981,75	4,61 %
Hamborner Reit Ag	39 000	6,390000	249 210,00	3,03 %
Iberdrola Sa	13 000	11,950000	155 350,00	1,89 %
Inmobiliaria Colonial Sa	79 100	5,545000	438 609,50	5,33 %
Klepierre Sa	21 750	22,720000	494 160,00	6,01 %
Kojamo Oyj	20 000	8,620000	172 400,00	2,10 %
Koninklijke Vopak Nv	7 000	32,690000	228 830,00	2,78 %
Leg Immobilien Ag	2 200	52,640000	115 808,00	1,41 %
Ovaro Kiinteistösijoitus Oyj	71 627	2,640000	189 095,28	2,30 %
Unibail-Rodamco-Westfield	7 950	48,150000	382 792,50	4,65 %
Warehouses De Pauw Sca	8 500	25,120000	213 520,00	2,60 %
EUR Osakkeet yhteensä:			4 246 371,67	51,63 %
EUR Sijoitusrahastot				
Bnp Paribas Easy Ftse Epra/Nareit Eurozone Capped Ucits Etf	35 000	5,604000	196 140,00	2,38 %
X Ftse Europe Real Estate	20 000	18,686000	373 720,00	4,54 %
EUR Sijoitusrahastot yhteensä:			569 860,00	6,93 %
GBP Osakkeet	Valuuttakurssi:	0,858280		
British Land Co Plc	41 000	3,527986	144 647,43	1,76 %
Great Portland Estates Plc	25 000	4,835252	120 881,30	1,47 %
Harworth Group Plc	60 000	1,229203	73 752,16	0,90 %
Iwg Plc	147 000	1,605537	236 013,89	2,87 %
Land Securities Group Plc	43 500	6,690124	291 020,41	3,54 %
National Grid Plc	16 000	12,123083	193 969,33	2,36 %
Segro Plc	25 000	8,351587	208 789,67	2,54 %
Shaftesbury Capital Plc	131 867	1,341054	176 840,79	2,15 %
GBP Osakkeet yhteensä:			1 445 914,98	17,58 %
NOK Osakkeet	Valuuttakurssi:	11,704000		
Scatec Solar Asa	20 000	6,006494	120 129,87	1,46 %
NOK Osakkeet yhteensä:			120 129,87	1,46 %
SEK Osakkeet	Valuuttakurssi:	11,805500		
Atrium Ljungberg Ab-B Shs	12 385	15,806192	195 759,69	2,38 %
Cibus Nordic Real Estate Ab	16 500	8,881453	146 543,98	1,78 %
Hufvudstaden Ab A	28 000	10,850875	303 824,49	3,69 %

SEK Osakkeet yhteensä:		646 128,16	7,86 %
Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä		7 368 373,01	89,59 %
Kassa ja muut varat, netto		856 077,86	10,41 %
RAHASTON ARVO		8 224 450,87	100,00 %
Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä			
Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet)	82 876,6839		
Kasvuosuuksien lukumäärä (POP B-osuudet)	5 020,4001		
Tuotto-osuuksien lukumäärä (A-osuudet)	7277,9991		
Tuotto-osuuksien lukumäärä (POP A-osuudet)	819,779		
Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus)	88,205		
Rahasto-osuuden arvo B (POP kasvuosuus)	88,205		
Rahasto-osuuden arvo A (tuotto-osuus)	58,223		
Rahasto-osuuden arvo A (POP tuotto-osuus)	58,223		

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 suojautukseen 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 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.

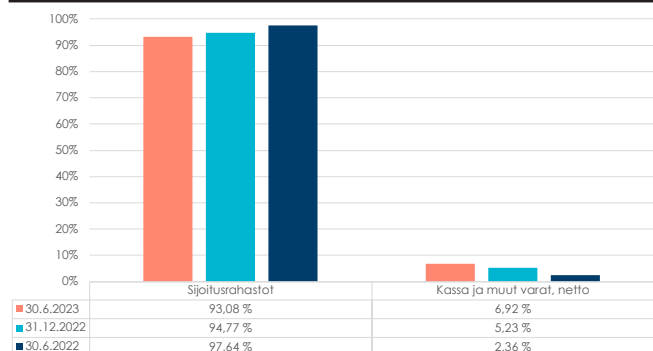
EU taksonomia on kestävä rahoituksen luokitusjärjestelmä. Sen tarkoituksena on tarjota yhdenmukaiset määritelmät ympäristön kannalta kestävästä taloudellisesta toiminnasta ja auttaa suuntaamaan rahoitusta ja sijoituksia kestävästi. Taksonomiakelpoisen toiminnan on edistettävä muun muassa vähintään yhtä kuudesta kestävyystavoitteesta, jotka liittyvät ilmastonmuutoksen hillintään, ilmastonmuutokseen mukautumiseen, vesivarojen kestävyteen, kiertotalouteen siirtymiseen, saastumisen välttämiseen sekä ekosysteemien tilan parantamiseen. Rahasto edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia SFDR-asetuksen 8. artiklan mukaisesti. Kerromme rahaston kestäviin sijoituksiin liittyvistä tiedoista tarkemmin rahastoesitteemme SFDR-liitteissä.

'Ei merkittävää haittaa' -periaatetta sovelletaan ainoastaan rahoitustuotteeseen sisältyviin sijoituksiin, joissa otetaan huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevat EU:n kriteerit. Muiden näihin rahoitustuotteisiin sisältyvien sijoitusten osuuden osalta 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

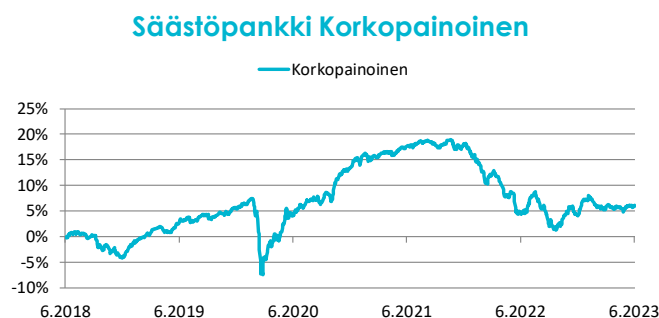


Perustiedot

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

Avainluvut	30.6.22	31.12.22	30.6.23
Rahaston arvo M€	36,3	39,7	47,8
Osuuden arvo (B) €	103,020	102,592	104,725
Osuuden arvo (D) €	93,239	93,132	95,355
Osuudenomistajien määrä	196	202	222

Rahasto-osuuden kehitys



Kulut ja tunnusluvut

Merkintäpalkkio:	0,00 %
Lunastuspalkkio:	0,50 %
Hallinnointipalkkio B-osuus:	1,10 % p.a.
Hallinnointipalkkio D-osuus:	0,50 % p.a.
Säilytyspalkkio:	0,00 %
Juoksevat kulut B-osuus::	1,68 %
Juoksevat kulut D-osuus::	1,08 %
Volatiliteetti:	3,81 %
Sharpen luku:	0,01
Tracking error:	-
Kiertonopeus:	58,19 %
Kaupankäyntikulut:	0,01 %

Säästöpankki Korkopainoinen -erikoissijoitusrahasto: varojen jakauma 30.6.2023

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo eur	Prosenttia rahaston arvosta
EUR Sijoitusrahastot				
Granahan Us Focused Growth Fund I	54 527,2100	7,650000	417 133,16	0,87 %
Ishares Msci Australia	10 387,0000	40,540000	421 088,98	0,88 %
Kempen Sustainable Smallcp-I	173,2300	2 294,099983	397 406,94	0,83 %
Schroder Gaia Cat Bond C Eur Hedged	1 923,0000	1 247,850000	2 399 615,55	5,02 %
Schroder Gaia Ii Specialist Private Equity C	14 964,8400	174,560000	2 612 262,47	5,46 %
Schroder Intl Latin Amer-Cea	8 817,5100	50,273301	443 285,33	0,93 %
Schroder Isf Euro Credit Conviction C	11 178,2500	125,109200	1 398 501,91	2,92 %
Sim Us High Yield-Eu H I C	15 766,5608	108,355100	1 708 387,27	3,57 %
Spdr Msci Em Asia Ucits Etf	6 246,0000	62,130000	388 063,98	0,81 %
Säästöpankki Amerikka B	8 485,0208	235,523000	1 998 417,55	4,18 %
Säästöpankki Eurooppa B	9 083,6069	151,668000	1 377 692,49	2,88 %
Säästöpankki High Yield B	26 072,0195	60,473000	1 576 653,24	3,30 %
Säästöpankki Kiinteistö A	18 347,9409	98,048000	1 798 978,91	3,76 %
Säästöpankki Kotimaa B	1 244,5365	310,404002	386 309,11	0,81 %
Säästöpankki Lyhytkorko B	42 268,6013	67,560000	2 855 666,70	5,97 %
Säästöpankki Pitkäkorko B	97 711,6977	70,853000	6 923 166,92	14,47 %
Säästöpankki Yrityslaina B	73 470,1676	81,903000	6 017 427,14	12,58 %
Uniinstitutional Structured Credit Cap	16 241,3230	105,290000	1 710 048,90	3,57 %
Vontobel Emerging Markets Corporate Bond Hi	55 725,8660	89,650000	4 995 823,89	10,44 %
X Eurozone Gov 1-3 1C	14 210,0000	160,260000	2 277 294,60	4,76 %
Xtrackers Ii Eurozone Government Bond Ucits Etf	6 677,0000	207,950000	1 388 482,15	2,90 %
Xtrackers S&P 500 Equal Weight Ucits Etf	14 158,0000	73,060000	1 034 383,48	2,16 %
EUR Sijoitusrahastot yhteensä:			44 526 090,67	93,08 %
Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä			44 526 090,67	93,08 %
Kassa ja muut varat, netto			3 309 310,13	6,92 %
RAHASTON ARVO			47 835 400,80	100,00 %
Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä				
Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet)		120 218,5257		
Kasvuosuuksien lukumäärä (D-osuudet)		369 623,8826		
Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus)		104,7250		
Rahasto-osuuden arvo D (kasvuosuus)		95,3550		

Säästöpankki Korko Plus -sijoitusrahasto

Rahastoluokka: Kansainvälinen yhdistelmärahasto

Sijoituspolitiikka

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

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

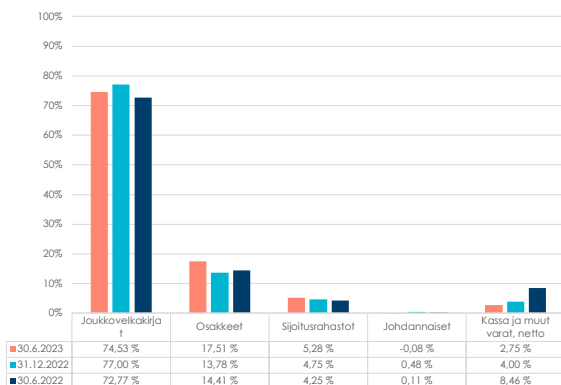
EU taksonomia on kestävä rahoituksen luokitusjärjestelmä. Sen tarkoituksena on tarjota yhdenmukaiset määritelmät ympäristön kannalta kestävästä taloudellisesta toiminnasta ja auttaa suuntaamaan rahoitusta ja sijoituksia kestävästi. Taksonomiakelpoisen toiminnan on edistettävä muun muassa vähintään yhtä kuudesta kestävyystavoitteesta, jotka liittyvät ilmastonmuutoksen hillintään, ilmastonmuutokseen mukautumiseen, vesivarojen kestävyteen, kiertotalouteen siirtymiseen, saastumisen välttämiseen sekä ekosysteemien tilan parantamiseen. Rahasto edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia SFDR-asetuksen 8. artiklan mukaisesti. Kerromme rahaston kestäviin sijoituksiin liittyvistä tiedoista tarkemmin rahasto-esityksemme SFDR-liitteissä.

'Ei merkittävää haittaa' -periaatetta sovelletaan ainoastaan rahoitustuotteeseen sisältyviin sijoituksiin, joissa otetaan huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevat EU:n kriteerit. Muiden näihin rahoitustuotteisiin sisältyvien sijoitusten osuuden osalta ei oteta huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia EU:n kriteerejä.

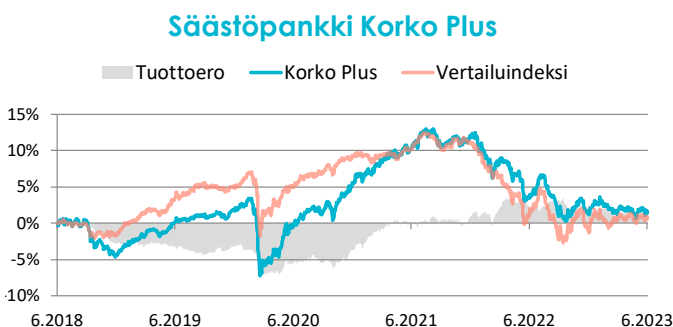
Tuotonjako

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 2023 jaettu tuotto-osuus oli 0,90 € / osuus (yhtiökokouksen päätös 2%).

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:	0,00 % p.a.
Juoksevat kulut:	1,02 %
Volatiliteetti:	3,99 %
Sharpen luku:	-0,87
Tracking error:	2,86 %
Kiertonopeus:	155,50 %
Kaupankäyntikulut:	0,01 %

Avainluvut	30.6.22	31.12.22	30.6.23
Rahaston arvo M€	754,5	712,8	695,2
Osuuden arvo (A) €	42,858	41,867	41,162
Osuuden arvo (B) €	76,934	75,143	75,499
Tuotto-osuus	1,4	1,4	0,9
Osuudenomistajien määrä	37 148	35 884	34 890

Säästöpankki Korko Plus -sijoitusrahasto: varojen jakauma 30.6.2023

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo eur	Prosenttia rahaston arvosta
DKK Osakkeet	Valuuttakurssi:	7,447400		
Danske Bank A/S	664 000	22,289658	14 800 333,00	2,13 %
Topdanmark A/S	30 000	45,008996	1 350 269,89	0,19 %
DKK Osakkeet yhteensä:			16 150 602,89	2,32 %
EUR Osakkeet				
Enefit Green As	1 255 056	4,360000	5 472 044,16	0,79 %
Kemira Oyj	200 000	14,590000	2 918 000,00	0,42 %
Konecranes Oyj	150 000	36,850000	5 527 500,00	0,80 %
Lifa Air Oyj	294 118	0,277000	81 470,69	0,01 %
Lifeline Spac I Oyj A	298 017	9,800000	2 920 566,60	0,42 %
Metso Outotec Oyj	370 000	11,045000	4 086 650,00	0,59 %
Neste Oyj	262 000	35,260000	9 238 120,00	1,33 %
Nokia Oyj	3 439 000	3,835500	13 190 284,50	1,90 %
Nordea Oyj	2 214 400	9,966000	22 068 710,40	3,17 %
Purmo Group Oyj	72 747	7,200000	523 778,40	0,08 %
Puuhilo Oyj	100 000	7,240000	724 000,00	0,10 %
Raisio Oyj V	280 146	2,045000	572 898,57	0,08 %
Sampo Oyj A	403 100	41,120000	16 575 472,00	2,38 %
Stora Enso Oyj R	251 880	10,625000	2 676 225,00	0,38 %
Terveystalo Oyj	691 638	8,260000	5 712 929,88	0,82 %
Upm-Kymmene Oyj	98 000	27,270000	2 672 460,00	0,38 %
Valmet Oyj	20 000	25,480000	509 600,00	0,07 %
EUR Osakkeet yhteensä:			95 470 710,20	13,73 %
EUR JVK				
Abn Amro Bank Nv 0.875% 04/22/2025	2 000 000	94,441000	1 888 820,00	0,27 %
Adif Alta Velocidad 0.55% 04/30/2030	3 000 000	81,270000	2 438 100,00	0,35 %
Ahlström-Munksjö 5.9.2023	2 000 000	99,217960	1 984 359,20	0,29 %
Alfa Laval Treasury Intl 0.88% 02/18/2026	2 500 000	92,038000	2 300 950,00	0,33 %
Ap Moller-Maersk A/S 1.75% 03/16/2026	3 000 000	94,343000	2 830 290,00	0,41 %
Arjo Cp 11.1.2024	2 500 000	97,558269	2 438 956,72	0,35 %
Assemblin Financing 5% 05/15/2025	900 000	99,966000	899 694,00	0,13 %
Avis Budget Finance Plc 4.125% 11/15/2024	2 000 000	99,030000	1 980 600,00	0,28 %
Ax Del One Oy Frn 04/19/2021	223 570	97,499781	217 980,26	0,03 %
Axactor Se 4.799% 09/15/2026	1 900 000	91,000000	1 729 000,00	0,25 %
B2 Holding Asa 7.93% 09/22/2026	4 000 000	96,464000	3 858 560,00	0,56 %
B2 Holding Asa Frn 05/28/2024	1 500 000	99,708000	1 495 620,00	0,22 %
Banco Bilbao Vizcaya Arg 1% 06/21/2026	3 000 000	91,309000	2 739 270,00	0,39 %
Banco De Sabadell Sa 1.75% 05/10/2024	3 000 000	97,472000	2 924 160,00	0,42 %
Baywa Ag 3.125% 06/26/2024	1 000 000	99,293000	992 930,00	0,14 %
Belgium Kingdom 0.80% 06/22/2027	5 000 000	91,944000	4 597 200,00	0,66 %
Belgium Kingdom 1.25% 04/22/2033	20 000 000	85,665000	17 133 000,00	2,46 %
Bewi Asa 2.6% 09/03/2026	4 000 000	97,500000	3 900 000,00	0,56 %
Bnp Paribas 3.88% 01/10/2031	3 000 000	98,427000	2 952 810,00	0,42 %
Bonos Y Oblig Del Estado 0.5% 04/30/2030	5 000 000	83,528000	4 176 400,00	0,60 %

Bonos Y Oblig Del Estado 1.4% 04/30/2028	8 500 000	91,951000	7 815 835,00	1,12 %
Bonos Y Oblig Del Estado 1.4% 07/30/2028	10 000 000	91,586000	9 158 600,00	1,32 %
Bonos Y Oblig Del Estado 2.35% 07/30/2033	3 000 000	91,217000	2 736 510,00	0,39 %
Bonos Y Oblig Del Estado 2.9% 10/31/2046	7 000 000	86,501000	6 055 070,00	0,87 %
Bundesrepub. Deutschland 0% 08/15/2031	10 000 000	82,822000	8 282 200,00	1,19 %
Bundesrepub. Deutschland 1.00% 05/15/2038	13 000 000	81,627000	10 611 510,00	1,53 %
Bundesrepub. Deutschland 1.80% 08/15/2053	5 000 000	87,451000	4 372 550,00	0,63 %
Buoni Poliennali Del Tes 1.45% 03/01/2036	5 000 000	73,989000	3 699 450,00	0,53 %
Buoni Poliennali Del Tes 2.5% 12/01/2024	10 000 000	98,247000	9 824 700,00	1,41 %
Buoni Poliennali Del Tes 3.5% 03/01/2030	8 000 000	98,458000	7 876 640,00	1,13 %
Buoni Poliennali Del Tes 3.75% 09/01/2024	3 000 000	99,925000	2 997 750,00	0,43 %
Buoni Poliennali Del Tes 3.85% 09/01/2049	1 500 000	93,249000	1 398 735,00	0,20 %
Buoni Poliennali Del Tes 4.75% 09/01/2028	11 000 000	104,834000	11 531 740,00	1,66 %
Buoni Poliennali Del Tes 5.25% 11/01/2029	6 000 000	108,594000	6 515 640,00	0,94 %
Caixabank Sa 0.5% 02/09/2029	2 000 000	82,889000	1 657 780,00	0,24 %
Cargotec Oyj 1.625% 09/23/2026 Call	2 900 000	89,007000	2 581 203,00	0,37 %
Carrefour Sa 2.625% 12/15/2027	2 000 000	95,260000	1 905 200,00	0,27 %
Castellum Ab 2.125% 11/20/2023	2 500 000	98,346000	2 458 650,00	0,35 %
Catena Media Plc Frn 06/09/2024	3 600 000	101,500000	3 654 000,00	0,53 %
Caverion Corp 2.75% 02/25/2027	3 500 000	92,500000	3 237 500,00	0,47 %
Citycon Oyj 3.625% Perp	1 800 000	51,229000	922 122,00	0,13 %
Citycon Treasury Bv 1.25% 09/08/2026	3 000 000	79,164000	2 374 920,00	0,34 %
Citycon Treasury Bv 2.5% 10/01/2024	4 000 000	95,690000	3 827 600,00	0,55 %
Ctp Nv 0.63% 09/27/2026	3 000 000	80,519000	2 415 570,00	0,35 %
Danske Bank A/S 1.38% 02/17/2027	4 800 000	91,246000	4 379 808,00	0,63 %
Danske Bank A/S 4.13% 01/10/2031	2 400 000	99,008000	2 376 192,00	0,34 %
Dnb Bank Asa 0.375% 01/18/2028	4 000 000	87,804000	3 512 160,00	0,51 %
Eltel Cp 5.9.2023	2 000 000	99,085753	1 981 715,05	0,29 %
Erg Spa 0.5% 09/11/2027	4 000 000	86,596000	3 463 840,00	0,50 %
European Energy As 3.202% 09/16/2025	1 750 000	96,000000	1 680 000,00	0,24 %
Fastighets Ab Balder 1.875% 01/23/2026	2 000 000	83,059000	1 661 180,00	0,24 %
Finnair Oyj 4.25% 05/19/2025	3 300 000	93,010000	3 069 330,00	0,44 %
Finnfund 3.31% 10/24/2025	5 000 000	100,285000	5 014 250,00	0,72 %
Finnish Government 0.125% 04/15/2052	8 500 000	46,963000	3 991 855,00	0,57 %
Fiskars Cp 9.10.2023	2 000 000	98,863963	1 977 279,26	0,28 %
France (Govt Of) 0.00% 05/25/2032	19 500 000	77,771000	15 165 345,00	2,18 %
France (Govt Of) 0.5% 05/25/2029	10 000 000	87,427000	8 742 700,00	1,26 %
France (Govt Of) 0.50% 05/25/2040	7 000 000	65,322000	4 572 540,00	0,66 %
France (Govt Of) 1.75% 06/25/2039	20 000 000	83,050000	16 610 000,00	2,39 %
General Motors Finl Co 0.85% 02/26/2026	5 000 000	91,045000	4 552 250,00	0,65 %
Gn Store Nord 0.75% 12/06/2023	4 100 000	97,000000	3 977 000,00	0,57 %
H Lundbeck A/S 0.875% 10/14/2027	6 000 000	86,646000	5 198 760,00	0,75 %
Heimstaden Bostad Tresry 09/06/2029	5 000 000	60,309000	3 015 450,00	0,43 %
Hexagon Cp 13.9.2023	2 000 000	99,159925	1 983 198,50	0,29 %
Hkscan 11.10.2023	3 000 000	98,593974	2 957 819,23	0,43 %
Hkscan 29.8.2023	2 000 000	99,199893	1 983 997,86	0,29 %
Hkscan Oyj 5% 03/24/2025	2 582 000	75,000000	1 936 500,00	0,28 %
Huhtamaki Oyj 1.125% 11/20/2026	1 500 000	88,672000	1 330 080,00	0,19 %
Huhtamaki Oyj 1.625% 10/04/2024	2 000 000	96,022000	1 920 440,00	0,28 %
Icade 0.625% 01/18/2031	5 000 000	73,395000	3 669 750,00	0,53 %
Ingman Finance 31.8.2023	2 500 000	99,253971	2 481 349,27	0,36 %

International Consolidated Airlines Group Sa 0.5% 07/04/2023	3 000 000	99,607000	2 988 210,00	0,43 %
Intl Consolidated Airlin 3.75% 03/25/2029	1 000 000	87,108000	871 080,00	0,13 %
Intrum Ab 4.875% 08/15/2025	8 000 000	82,631000	6 610 480,00	0,95 %
Irish Tsy 0.9% 05/15/2028	3 000 000	91,265000	2 737 950,00	0,39 %
Iss Finance B.V. 1.25% 07/07/2025	3 805 000	93,949000	3 574 759,45	0,51 %
Iss Global A/S 1.5% 08/31/2027	3 000 000	90,129000	2 703 870,00	0,39 %
Jyske Bank A/S 0.05% 09/02/2026	3 500 000	90,047000	3 151 645,00	0,45 %
Jyske Bank A/S 3.625%	1 200 000	75,690000	908 280,00	0,13 %
Kemira Oyj 1% 03/30/2028 Call	1 700 000	84,013000	1 428 221,00	0,21 %
Kemira Oyj 1.75% 05/30/2024	2 000 000	97,594000	1 951 880,00	0,28 %
Kojamo Oyj 1.625% 03/07/2025	2 000 000	91,476000	1 829 520,00	0,26 %
Kojamo Oyj 2.00% 03/31/2026	2 000 000	88,117000	1 762 340,00	0,25 %
Lb Baden-Wuerttemberg 2.875% 09/28/2026	3 700 000	92,764000	3 432 268,00	0,49 %
Leaseplan Corp Nv 0.25% 09/07/2026	5 000 000	87,856000	4 392 800,00	0,63 %
Localtapiola Finance 0.825% 06/03/2024	5 000 000	99,765000	4 988 250,00	0,72 %
Lähitapiola Rahoitus Cp 13.11.2023	2 500 000	98,392845	2 459 821,12	0,35 %
Lähitapiola Rahoitus Cp 4.1.2024	3 000 000	97,790912	2 933 727,36	0,42 %
Lähitapiola Rahoitus Cp 4.7.2023	3 500 000	99,957595	3 498 515,84	0,50 %
Metsa Board Oyj 2.75% 09/29/2027	3 050 000	94,674000	2 887 557,00	0,42 %
Metso Outotec Oyj 0.875% 05/26/2028	4 400 000	85,557000	3 764 508,00	0,54 %
Molnlycke Holding Ab 0.875% 09/05/2029	3 000 000	83,072000	2 492 160,00	0,36 %
Multitude Se 9.49% 12/21/2025	3 000 000	96,500000	2 895 000,00	0,42 %
Nasdaq Inc 1.75% 03/28/2029	2 000 000	87,448000	1 748 960,00	0,25 %
Neste Oyj 0.75% 03/25/2028	2 700 000	86,417000	2 333 259,00	0,34 %
Netherlands Government 0.50% 07/15/2032	25 000 000	82,631000	20 657 750,00	2,97 %
Netherlands Government 2.50% 01/15/2033	10 000 000	98,416000	9 841 600,00	1,42 %
Obrigacoes Do Tesouro 0.475% 10/18/2030	7 000 000	83,598000	5 851 860,00	0,84 %
Obrigacoes Do Tesouro 2.125% 10/17/2028	6 000 000	95,962000	5 757 720,00	0,83 %
Obrigacoes Do Tesouro 2.875% 10/15/2025	4 000 000	99,646000	3 985 840,00	0,57 %
Obrigacoes Do Tesouro 4.1% 02/15/2045	1 500 000	108,901000	1 633 515,00	0,23 %
Op Corporate Bank Plc 0.63% 07/27/2027	1 500 000	86,075000	1 291 125,00	0,19 %
Oriflame Investment Hldg 4.25% 05/04/2026	1 000 000	44,301000	443 010,00	0,06 %
Phm Group Holding 4.75% 06/18/2026	3 400 000	91,384000	3 107 056,00	0,45 %
Pkc Group Oyj 27.10.2023	2 000 000	98,561431	1 971 228,62	0,28 %
Playtech Plc 3.75% 10/12/2023	1 132 075	99,834041	1 130 196,22	0,16 %
Punamusta Media Oyj 27.7.2023	2 000 000	99,610292	1 992 205,83	0,29 %
Ramirent Oyj Cp 16.2.2024	1 500 000	96,583869	1 448 758,04	0,21 %
Ramirent Oyj Cp 31.7.2023	2 500 000	99,596933	2 489 923,33	0,36 %
Rapala 27.2.2024	2 500 000	96,415360	2 410 384,00	0,35 %
Rci Banque Sa Frn 11/04/2024	800 000	99,657000	797 256,00	0,11 %
Republic Of Austria 0.90% 02/20/2032	5 000 000	84,247000	4 212 350,00	0,61 %
Republic Of Latvia 1.375% 09/23/2025	1 000 000	94,541000	945 410,00	0,14 %
Republic Of Lithuania 2.125% 10/29/2026	3 000 000	95,268000	2 858 040,00	0,41 %
Republic Of Poland 1% 03/07/2029	2 500 000	87,526000	2 188 150,00	0,31 %
Sagax Ab 2% 01/17/2024	711 000	97,772000	695 158,92	0,10 %
Sagax Euro Mtn 0.75% 01/26/2028	5 000 000	75,559000	3 777 950,00	0,54 %
Sanoma Oyj 8.00% 03/16/2172	2 000 000	101,500000	2 030 000,00	0,29 %
Sato-Oyj 1.375% 02/24/2028	5 700 000	75,351000	4 295 007,00	0,62 %
Securitas Ab 0.25% 02/22/2028	1 600 000	83,090000	1 329 440,00	0,19 %
Securitas Ab 1.125% 02/20/2024	3 600 000	97,991000	3 527 676,00	0,51 %

Skf Ab 3.125% 09/14/2028	1 700 000	96,333000	1 637 661,00	0,24 %
Softbank Group Corp 4% 09/19/2029	2 000 000	83,464000	1 669 280,00	0,24 %
S-Pankki Oyj 0.207% 04/04/2025	2 000 000	97,646000	1 952 920,00	0,28 %
Spp Infrastructure Fin 2.625% 02/12/2025	2 500 000	89,910000	2 247 750,00	0,32 %
Srv Yhtiot Oyj 4.875% 03/27/2025	1 297 500	52,500000	681 187,50	0,10 %
Ssab Ab 2.875% 09/06/2023	1 801 000	99,500000	1 791 995,00	0,26 %
Statkraft As 3.50% 06/09/2033	2 000 000	99,225000	1 984 500,00	0,29 %
Stockmann Oyj Abp 0.1% 07/05/2026	4 889 972	82,000000	4 009 777,04	0,58 %
Stora Enso 12.2.2024	2 000 000	97,314865	1 946 297,29	0,28 %
Stora Enso Oyj 2.5% 03/21/2028	4 800 000	93,416000	4 483 968,00	0,64 %
Swedbank Ab 0.3% 05/20/2027	5 897 000	88,010000	5 189 949,70	0,75 %
Teollisuuden Voima Oyj 1.125% 03/09/2026	6 800 000	91,026000	6 189 768,00	0,89 %
Tietoevry Oyj 2% 06/17/25	5 400 000	95,027000	5 131 458,00	0,74 %
Tornator Oyj 1.25% 10/14/2026	5 000 000	89,755000	4 487 750,00	0,65 %
Tritax Eurobox Plc 0.95% 06/02/2026	3 000 000	84,346000	2 530 380,00	0,36 %
Tvo 2.125% 02/04/2025	4 500 000	96,163000	4 327 335,00	0,62 %
Unicredit Spa 1.2% 01/20/2026	5 000 000	94,597000	4 729 850,00	0,68 %
Upm 2.8.2023	3 000 000	99,662412	2 989 872,35	0,43 %
Upm-Kymmene Oyj 0.125% 11/19/2028	1 300 000	81,896000	1 064 648,00	0,15 %
Upm-Kymmene Oyj 0.5% 03/22/2031	2 000 000	77,017000	1 540 340,00	0,22 %
Vattenfall Ab 0.125% 02/12/2029	1 250 000	82,867000	1 035 837,50	0,15 %
Yit Oyj 2.565% 03/31/2024	3 000 000	96,500000	2 895 000,00	0,42 %
EUR JVK yhteensä:			518 126 160,46	74,53 %
EUR Sijoitusrahastot				
Säästöpankki Eurooppa B	235 450,4378	151,668000	35 710 297,00	5,14 %
Säästöpankki Kiinteistöosake Eurooppa B	11 649,7174	88,205000	1 027 563,32	0,15 %
EUR Sijoitusrahastot yhteensä:			36 737 860,32	5,28 %
EUR Indeksifutuurit				
Euro Stoxx 50 Sep23	-1 000	4 427,000000	-382 500,00	-0,06 %
Eur Indeksifutuurit yhteensä			-382 500,00	-0,06 %
EUR Korkofutuurit				
Euro-Btp Future Sep23	-20,0000	116,110000	-600,00	0,00 %
Euro-Bund Future Sep23	135,0000	133,740000	-162 750,00	-0,02 %
EUR Korkofutuurit yhteensä:			-163 350,00	-0,02 %
SEK Osakkeet				
	Valuuttakurssi:	11,805500		
Ox2 Ab	19 655	6,175088	121 371,35	0,02 %
Skandinaviska Enskilda Banken Ab A	150 000	10,092753	1 513 913,01	0,22 %
Swedbank Ab A	550 000	15,403837	8 472 110,46	1,22 %
SEK Osakkeet yhteensä:			10 107 394,82	1,45 %
Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä			676 046 878,69	97,25 %
Kassa ja muut varat, netto			19 149 148,70	2,75 %
RAHASTON ARVO			695 196 027,39	100,00 %
Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä				
Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet)		9 164 953,7975		
Tuotto-osuuksien lukumäärä (A-osuudet)		78 981,1043		
Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus)		75,4990		
Rahasto-osuuden arvo A (tuotto-osuus)		41,1620		

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.

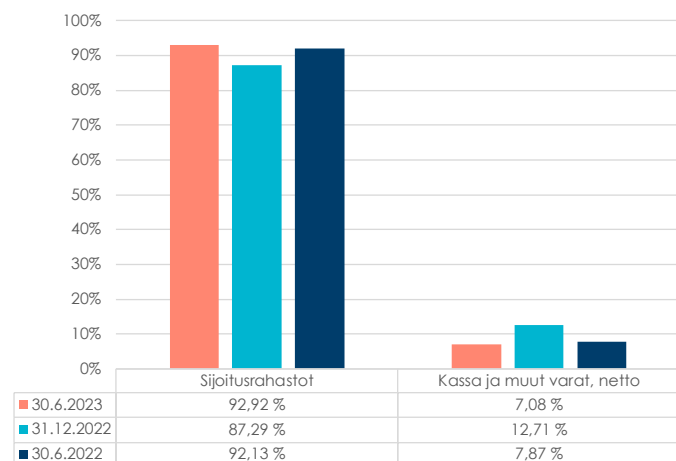
Otamme kaikkien hallinnoimiemme rahastojemme päätöksentekoprosessissa huomioon kestävyysriskit. Tarkemmat kuvaukset Sp-Rahastoyhtiön vastuullisen sijoittamisen lähestymistavoista ja kestävyysriskien huomioon ottamisesta sijoitusprosesseissa löytyvät Sp-Rahastoyhtiön nettisivuilta Vastuullisen sijoittamisen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

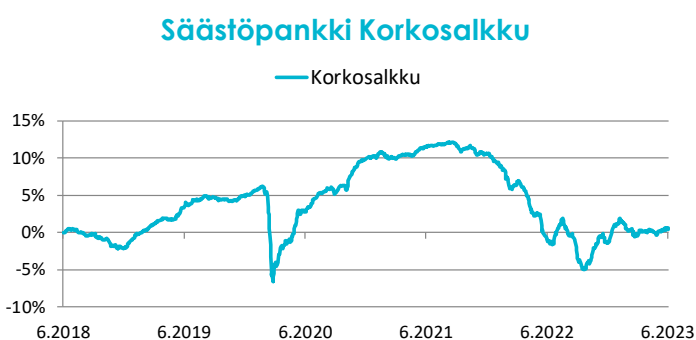
Tuotonjako

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: 0,00 % p.a.
Juoksevat kulut: 1,01 %
Volatiliteetti: 3,03 %
Sharpen luku: 0,01
Tracking error: -
Kiertonopeus: 40,17 %
Kaupankäyntikulut: 0,00 %

Avainluvut	30.6.22	31.12.22	30.6.23
Rahaston arvo M€	38,4	37,0	40,2
Osuuden arvo €	50,804	50,592	51,633
Osuudenomistajien määrä	2027	1953	1930

Säästöpankki Korkosalkku -sijoitusrahasto: varojen jakauma 30.6.2023

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo eur	Prosenttia rahaston arvosta
EUR Sijoitusrahastot				
Calamos Global Convertible Fund Z Eur Hedged	159 017,2730	11,894400	1 891 415,05	4,70 %
Pictet Alt Distressed & Special Situations I	14 746,1555	143,280000	2 112 829,16	5,26 %
Schroder Gaia Cat Bond C Eur Hedged	3 163,5500	1 247,850001	3 947 635,87	9,82 %
Sim Us High Yield-Eu H I C	17 409,9229	108,355100	1 886 453,94	4,69 %
Säästöpankki High Yield B	33 846,3649	60,473000	2 046 791,22	5,09 %
Säästöpankki Lyhytkorko B	55 863,7195	67,560000	3 774 152,89	9,39 %
Säästöpankki Pitkäkorko B	59 338,3168	70,853000	4 204 297,76	10,46 %
Säästöpankki Yrityslaina B	30 051,6163	81,903000	2 461 317,53	6,12 %
Uniinstitutional Structured Credit Cap	37 667,7340	105,290000	3 966 035,71	9,87 %
Uniinstitutional Structured Credit High Yield Cap	29 113,8640	135,550000	3 946 384,27	9,82 %
Vontobel Emerging Markets Corporate Bond Hi	40 419,9920	89,650000	3 623 652,28	9,01 %
X Eurozone Gov 1-3 1C	21 813,0000	160,260000	3 495 751,38	8,70 %
EUR Sijoitusrahastot yhteensä:			37 356 717,06	92,92 %
Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä			37 356 717,06	92,92 %
Kassa ja muut varat, netto			2 844 876,60	7,08 %
RAHASTON ARVO			40 201 593,66	100,00 %
Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä				
Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet)		778 597,0819		
Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus)		51,6330		

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.

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.

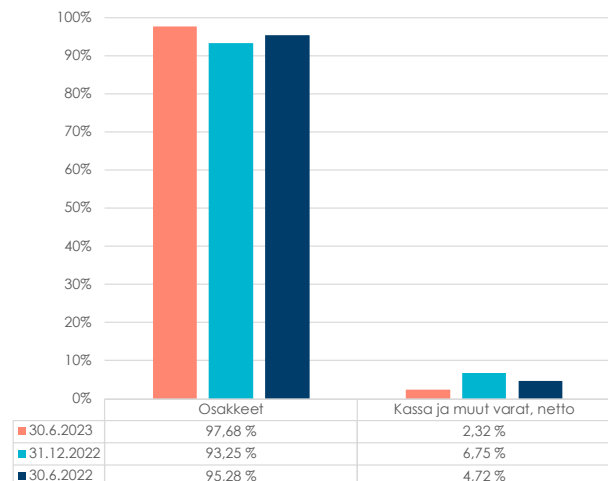
EU taksonomia on kestävä rahoituksen luokitusjärjestelmä. Sen tarkoituksena on tarjota yhdenmukaiset määritelmät ympäristön kannalta kestävästä taloudellisesta toiminnasta ja auttaa suuntaamaan rahoitusta ja sijoituksia kestävästi. Taksonomiakelpoisen toiminnan on edistettävä muun muassa vähintään yhtä kuudesta kestävyystavoitteesta, jotka liittyvät ilmastonmuutoksen hillintään, ilmastonmuutokseen mukautumiseen, vesivarojen kestävytyteen, kiertotalouteen siirtymiseen, saastumisen välttämiseen sekä ekosysteemien tilan parantamiseen. Rahasto edistää ympäristöön liittyviä ominaisuuksia SFDR-asetuksen 8. artiklan mukaisesti. Kerromme rahaston kestäviin sijoituksiin liittyvistä tiedoista tarkemmin rahastoesitteemme SFDR-liitteissä.

'Ei merkittävää haittaa' -periaatetta sovelletaan ainoastaan rahoitustuotteeseen sisältyviin sijoituksiin, joissa otetaan huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevat EU:n kriteerit. Muiden näihin rahoitustuotteisiin sisältyvien sijoitusten osuuden osalta ei oteta huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia EU:n kriteerejä.

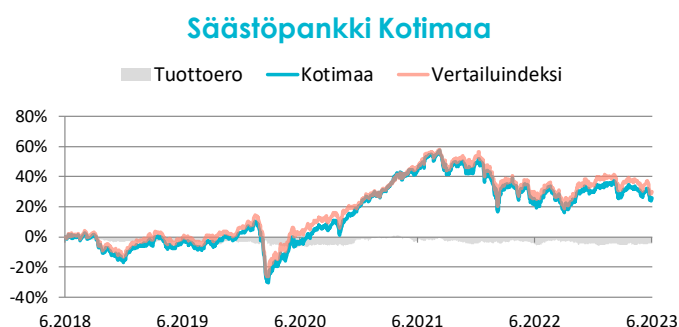
Tuotonjako

Rahastolla on sekä tuotto-osuuksia (A-osuudet) että kasvuosuuksia (B-osuudet). A-osuuksille pyritään jakamaan tuotto-osuutena vuosittain vähintään kuusi (6) prosenttia rahastoyhtiön yhtiökokouspäivän rahasto-osuuden arvosta. Huhtikuussa 2023 jaettu tuotto-osuus oli 4,90 €/osuus (yhtiökokouksen päätös 5%).

Rahaston sijoitusten jakauma



Rahasto-osuuden kehitys €



Perustiedot

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

Avainluvut	30.6.22	31.12.22	30.6.23
Rahaston arvo M€	393,2	419,6	409,5
Osuuden arvo (A) €	92,256	98,471	90,928
Osuuden arvo (B) €	298,942	319,085	310,404
Tuotto-osuus	6	6	4,9
Osuudenomistajien määrä	28 340	28 037	27 884

Kulut ja tunnusluvut

Merkintäpalkkio:	1,00 %
Lunastuspalkkio:	1,00 %
Hallinnointipalkkio:	1,85 % p.a.
Säilytyspalkkio:	0,00 % p.a.
Juoksevat kulut:	1,92 %
Volatilitteetti:	14,64 %
Sharpen luku:	0,15
Tracking error:	3,47 %
Kiertonopeus:	59,99 %
Kaupankäyntikulut:	0,04 %

Säästöpankki Kotimaa -sijoitusrahasto: varojen jakauma 30.6.2023

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo eur	Prosenttia rahaston arvosta
EUR Osakkeet				
Aktia Bank Oyj	27 727	9,300000	257 861,10	0,06 %
Alma Media Oyj	90 750	9,220000	836 715,00	0,20 %
Altia Oyj	83 872	4,920000	412 650,24	0,10 %
Capman Oyj	199 000	2,605000	518 395,00	0,13 %
Cargotec Oyj B	122 686	50,350000	6 177 240,10	1,51 %
Detection Technology Oy	260 000	14,900000	3 874 000,00	0,95 %
Digital Workforce Services	240 000	4,860000	1 166 400,00	0,28 %
Elisa Oyj	40 100	48,940000	1 962 494,00	0,48 %
Enento Group Oyj	111 972	21,050000	2 357 010,60	0,58 %
Enersense International Oyj	97 614	6,300000	614 968,20	0,15 %
Exel Composites Oyj	132 680	3,640000	482 955,20	0,12 %
F-Secure Corp	2 184 548	2,335000	5 100 919,58	1,25 %
Faron Pharmaceuticals Oy	156 862	2,985000	468 233,07	0,11 %
Fiskars Oyj	27 997	15,480000	433 393,56	0,11 %
Fondia Oyj	100 000	7,800000	780 000,00	0,19 %
Fortum Oyj	737 017	12,265000	9 039 513,51	2,21 %
Glaston Oyj	55 000	0,964000	53 020,00	0,01 %
Herantis Pharma Oyj	98 000	1,700000	166 600,00	0,04 %
Huhtamäki Oyj	521 718	30,060000	15 682 843,08	3,83 %
Kamux Corp	278 193	5,430000	1 510 587,99	0,37 %
Kemira Oyj	312 133	14,590000	4 554 020,47	1,11 %
Kesko Oyj B	572 124	17,250000	9 869 139,00	2,41 %
Kojamo Oyj	379 306	8,620000	3 269 617,72	0,80 %
Kone Oyj B	84 000	47,830000	4 017 720,00	0,98 %
Konecranes Oyj	353 814	36,850000	13 038 045,90	3,18 %
Kreate Group Oyj	54 924	7,600000	417 422,40	0,10 %
Lamor Corp Oyj	371 118	3,940000	1 462 204,92	0,36 %
Lassila & Tikanoja Oyj	120 442	9,970000	1 200 806,74	0,29 %
Lifa Air Oyj	294 118	0,277000	81 470,69	0,02 %
Marimekko Oyj	57 115	9,090000	519 175,35	0,13 %
Metso Outotec Oyj	2 723 248	11,045000	30 078 274,16	7,34 %
Metsä Board Oyj B	957 600	6,760000	6 473 376,00	1,58 %
Musti Group Oyj	415 779	17,890000	7 438 286,31	1,82 %
Nanoform Finland Plc	304 065	1,910000	580 764,15	0,14 %
Neste Oyj	971 370	35,260000	34 250 506,20	8,36 %
Nightingale Health Oyj	294 445	0,869000	255 872,71	0,06 %
Nokia Oyj	8 239 000	3,835500	31 600 684,50	7,72 %
Nordea Oyj	3 864 612	9,966000	38 514 723,19	9,40 %
Olvi Oyj A	80 480	29,000000	2 333 920,00	0,57 %
Optomed Oyj	15 098	3,140000	47 407,72	0,01 %
Oriola Oyj A	619 649	1,340000	830 329,66	0,20 %
Oriola Oyj B	376 939	1,286000	484 743,55	0,12 %
Orion Oyj B	311 828	38,020000	11 855 700,56	2,89 %
Outokumpu Oyj	341 975	4,902000	1 676 361,45	0,41 %

Pihlajalinna Oyj	181 016	9,390000	1 699 740,24	0,42 %
Ponsse Oyj	79 392	32,000000	2 540 544,00	0,62 %
Purmo Group Oyj	35 000	7,200000	252 000,00	0,06 %
Puulo Oyj	1 000 000	7,240000	7 240 000,00	1,77 %
Qt Group Oyj	51 336	76,460000	3 925 150,56	0,96 %
Raisio Oyj V	519 255	2,045000	1 061 876,47	0,26 %
Relais Group Oy	62 500	13,450000	840 625,00	0,21 %
Remedy Entertainment Oyj	35 000	24,700000	864 500,00	0,21 %
Revenio Group Oyj	15 000	31,720000	475 800,00	0,12 %
Robit Oyj	99 038	1,485000	147 071,43	0,04 %
Rovio Entertainment Oyj	446 567	9,130000	4 077 156,71	1,00 %
Sampo Oyj A	661 001	41,120000	27 180 361,12	6,64 %
Sanoma Oyj	822 431	6,640000	5 460 941,84	1,33 %
Siili Solutions Oyj	116 250	15,900000	1 848 375,00	0,45 %
Sitowise Group Plc	174 000	4,000000	696 000,00	0,17 %
Solteq Oyj	160 000	1,200000	192 000,00	0,05 %
Ssab Ab B	132 830	6,338000	841 876,54	0,21 %
Stora Enso Oyj R	877 047	10,625000	9 318 624,38	2,28 %
Suominen Oyj	201 309	2,900000	583 796,10	0,14 %
Talenom Oyj	346 000	7,270000	2 515 420,00	0,61 %
Teleste Oyj	178 122	3,670000	653 707,74	0,16 %
Telia Company Ab	392 880	2,011000	790 081,68	0,19 %
Terveystalo Oyj	704 344	8,260000	5 817 881,44	1,42 %
Tietoevry Oyj	351 734	25,280000	8 891 835,52	2,17 %
Tokmanni Group Oyj	438 678	11,960000	5 246 588,88	1,28 %
Upm-Kymmene Oyj	329 844	27,270000	8 994 845,88	2,20 %
Vaisala Oyj A	87 936	42,150000	3 706 502,40	0,91 %
Valmet Oyj	488 325	25,480000	12 442 521,00	3,04 %
Verkkokauppa.Com Oyj	403 933	2,590000	1 046 186,47	0,26 %
Viafin Services Oyj	20 000	13,850000	277 000,00	0,07 %
Withsecure Oyj	1 384 548	1,171000	1 621 305,71	0,40 %
Wärtsilä Oyj	985 676	10,315000	10 167 247,94	2,48 %
Yit Oyj	10 000	2,136000	21 360,00	0,01 %
EUR Osakkeet yhteensä:			388 185 297,63	94,79 %
DKK Osakkeet		Valuuttakurssi:	7,447400	
Danske Bank A/S	100 000	22,289658	2 228 965,81	0,54 %
DKK Osakkeetyhteensä			2 228 965,81	0,54 %
SEK Osakkeet		Valuuttakurssi:	11,805500	
Skandinaviska Enskilda Banken Ab A	650 000	10,092753	6 560 289,70	1,60 %
Swedbank Ab A	200 000	15,403837	3 080 767,44	0,75 %
SEK Osakkeet yhteensä:			9 641 057,14	2,35 %
Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä			400 055 320,58	97,68 %
Kassa ja muut varat, netto			9 481 346,90	2,32 %
RAHASTON ARVO			409 536 667,48	100,00 %
Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä				
Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet)		1 308 025,7948		
Tuotto-osuuksien lukumäärä (A-osuudet)		38 710,8578		
Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus)		310,4040		
Rahasto-osuuden arvo A (tuotto-osuus)		90,9280		

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. 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.

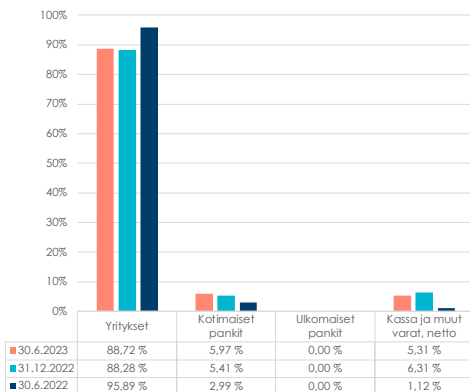
EU taksonomia on kestävä rahoituksen luokitusjärjestelmä. Sen tarkoituksena on tarjota yhdenmukaiset määritelmät ympäristön kannalta kestävästä taloudellisesta toiminnasta ja auttaa suuntaamaan rahoitusta ja sijoituksia kestävästi. Taksonomiakelpoisen toiminnan on edistettävä muun muassa vähintään yhtä kuudesta kestävyystavoitteesta, jotka liittyvät ilmastonmuutoksen hillintään, ilmastonmuutokseen mukautumiseen, vesivarojen kestävyteen, kiertotalouteen siirtymiseen, saastumisen välttämiseen sekä ekosysteemien tilan parantamiseen. Rahasto edistää ympäristöön liittyviä ominaisuuksia SFDR-asetuksen 8. artiklan mukaisesti. Kerromme rahaston kestäviin sijoituksiin liittyvistä tiedoista tarkemmin rahastoesitteemme SFDR-liitteissä.

'Ei merkittävää haittaa' -periaatetta sovelletaan ainoastaan rahoitustuotteeseen sisältyviin sijoituksiin, joissa otetaan huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevat EU:n kriteerit. Muiden näihin rahoitustuotteisiin sisältyvien sijoitusten osuuden osalta 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

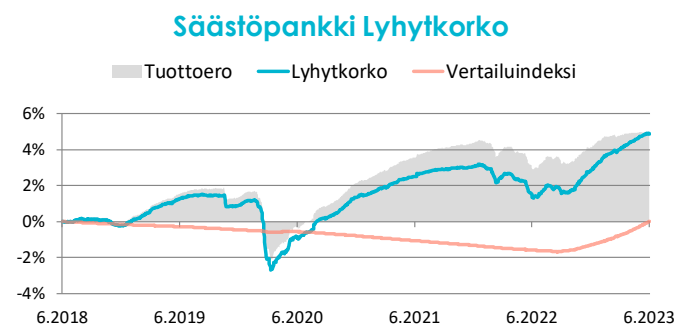


Perustiedot

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

Avainluvut	30.6.22	31.12.22	30.6.23
Rahaston arvo M€	231,3	210,7	290,3
Osuuden arvo (B) €	65,300	66,244	67,560
Osuuden arvo (POP) €	65,300	66,244	67,560
Osuudenomistajien määrä	5236	5097	5557

Rahasto-osuuden kehitys



Kulut ja tunnusluvut

Merkintäpalkkio:	0,00 %
Lunastuspalkkio:	0,00 %
Hallinnointipalkkio:	0,461 % p.a.
Säilytyspalkkio:	0,00 % p.a.
Juoksevat kulut:	0,47 %
Volatiliteetti:	0,50 %
Sharpen luku:	3,69
Tracking error:	0,49 %
Kiertonopeus:	389,78 %
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: varojen jakauma 30.6.2023

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo eur	Prosenttia rahaston arvosta
EUR JVK				
Accor Sa Step-Up 01/25/2024	1 500 000	98,769000	1 481 535,00	0,51 %
Ahlström-Munksjö 3.7.2023	5 000 000	99,965689	4 998 284,45	1,72 %
Ahlström-Munksjö 3.8.2023	5 000 000	99,620242	4 981 012,12	1,72 %
Ahlström-Munksjö 5.9.2023	3 000 000	99,217960	2 976 538,80	1,03 %
Aktia Bank 3.342% 01/20/2025	2 000 000	100,019000	2 000 380,00	0,69 %
Arjo Cp 11.1.2024	2 500 000	97,558269	2 438 956,72	0,84 %
Avis Budget Finance Plc 4.125% 11/15/2024	1 000 000	99,030000	990 300,00	0,34 %
Axactor Se 4.799% 09/15/2026	2 100 000	91,000000	1 911 000,00	0,66 %
Axactor Se 7% 01/12/2024	2 000 000	100,051000	2 001 020,00	0,69 %
B2 Holding Asa 7.93% 09/22/2026	1 400 000	96,464000	1 350 496,00	0,47 %
B2 Holding Asa Frn 05/28/2024	2 000 000	99,708000	1 994 160,00	0,69 %
Bewi Asa 2.6% 09/03/2026	3 500 000	97,500000	3 412 500,00	1,18 %
Bonum Pankki Oy 0.93% 04/05/2025	3 000 000	97,625000	2 928 750,00	1,01 %
Cargotec Oyj 2.375% 03/28/2024	550 000	98,179000	539 984,50	0,19 %
Castellum Ab 2.125% 11/20/2023	2 500 000	98,346000	2 458 650,00	0,85 %
Catena Media Plc Frn 06/09/2024	3 500 000	101,500000	3 552 500,00	1,22 %
Caverion 8.12.2023	5 000 000	98,037370	4 901 868,52	1,69 %
Citycon Cp 29.9.2023	3 000 000	98,946074	2 968 382,21	1,02 %
Cp Elisa 10.4.2024	3 000 000	96,724493	2 901 734,78	1,00 %
Danske Bank A/S 0.50% 08/27/2025	2 000 000	95,013000	1 900 260,00	0,65 %
Dometic Group Ab 3% 09/13/2023	6 427 000	99,295000	6 381 689,65	2,20 %
Eesti Energia 2.384% 09/22/2023	3 000 000	99,158000	2 974 740,00	1,02 %
Eltel Cp 31.8.2023	2 000 000	99,156102	1 983 122,03	0,68 %
Ensto Invest 26.3.2024	2 000 000	96,498568	1 929 971,35	0,66 %
European Energy As 3.202% 09/16/2025	3 000 000	96,000000	2 880 000,00	0,99 %
Exel Composites Cp 8.11.2023	3 000 000	98,406187	2 952 185,62	1,02 %
Finnfund 3.31% 10/24/2025	3 000 000	100,285000	3 008 550,00	1,04 %
Finnlines Oyj Cp 4.9.2023	2 500 000	99,282518	2 482 062,94	0,86 %
Fiskars Cp 14.8.2023	2 000 000	99,521292	1 990 425,83	0,69 %
Fiskars Cp 9.10.2023	3 000 000	98,863963	2 965 918,88	1,02 %
Ford Motor Credit Co Llc Frn 11/15/2023	6 100 000	99,807000	6 088 227,00	2,10 %
Fortum 11.9.2023 Cp	3 000 000	99,058302	2 971 749,05	1,02 %
Gn Store Nord 0.75% 12/06/2023	3 000 000	97,000000	2 910 000,00	1,00 %
Gn Store Nord 0.875% 11/25/2024	1 500 000	92,789000	1 391 835,00	0,48 %
Heimstaden Bostad Tresry 0.25% 10/13/2024	2 100 000	87,689000	1 841 469,00	0,63 %
Hexagon Cp 13.9.2023	2 000 000	99,159925	1 983 198,50	0,68 %
Hexagon Cp 24.8.2023	2 000 000	99,410158	1 988 203,15	0,68 %
Hkscan 6.9.2023	2 000 000	99,089464	1 981 789,28	0,68 %
Hkscan Oyj 5% 03/24/2025	955 000	75,000000	716 250,00	0,25 %
Hkscan20230731	500 000	99,605120	498 025,60	0,17 %
Huhtamaki Oyj 1.625% 10/04/2024	1 700 000	96,022000	1 632 374,00	0,56 %
Huhtamäki 11.9.2023 Cp	5 000 000	99,198840	4 959 942,01	1,71 %
Infront Asa 4.25% 10/28/2026	2 300 000	99,000000	2 277 000,00	0,78 %
Ingman Finance 31.8.2023	2 500 000	99,253971	2 481 349,27	0,85 %

Intrum 21.12.2023	3 000 000	97,589261	2 927 677,83	1,01 %
Intrum Ab 3.125% 07/15/2024	1 236 076	92,661967	1 145 372,33	0,39 %
Intrum Ab 4.875% 08/15/2025	2 000 000	82,631000	1 652 620,00	0,57 %
Kamux 19.10.2023 Cp	2 500 000	98,607672	2 465 191,81	0,85 %
Kemira Oyj 1.75% 05/30/2024	5 000 000	97,594000	4 879 700,00	1,68 %
Kesko 6.10.2023	5 000 000	98,957252	4 947 862,60	1,70 %
Kreate 28.7.2023	2 000 000	99,680833	1 993 616,65	0,69 %
Localtapiola Finance 0.825% 06/03/2024	3 000 000	99,765000	2 992 950,00	1,03 %
Lähitapiola Rahoitus Cp 13.11.2023	2 500 000	98,392845	2 459 821,12	0,85 %
Musti Cp 3.10.2023	2 000 000	98,896411	1 977 928,21	0,68 %
Nassa Topco As 2.875% 04/06/2024	2 000 000	97,762000	1 955 240,00	0,67 %
Neot 16.2.2024 Cp	3 000 000	96,997067	2 909 912,01	1,00 %
Neot 23.8.2023 Cp	3 000 000	99,367586	2 981 027,57	1,03 %
Noho Partners Oyj Cp 21.9.2023	2 000 000	98,869214	1 977 384,27	0,68 %
Nokia Oyj 2.375% 05/15/2025	3 000 000	96,538000	2 896 140,00	1,00 %
Nokian Renkaat 9.8.2023	2 000 000	99,509085	1 990 181,70	0,69 %
Nordea Bank Abp 3.63% 02/10/2026	3 200 000	98,541000	3 153 312,00	1,09 %
Oma Saastopankki Oyj 5.00% 09/26/2024	1 700 000	98,102000	1 667 734,00	0,57 %
Op Corporate Bank Plc 0.375% 06/19/2024	2 828 000	96,252000	2 722 006,56	0,94 %
Oriflame Investment Hldg 4.25% 05/04/2026	1 000 000	44,301000	443 010,00	0,15 %
Orsted A/S 3.63% 03/01/2026	2 200 000	99,338000	2 185 436,00	0,75 %
Pandox Cp 20.9.2023	1 500 000	98,969358	1 484 540,37	0,51 %
Patria Cp 30.10.2023	5 000 000	98,711230	4 935 561,49	1,70 %
Pkc Group Oyj 27.10.2023	2 000 000	98,561431	1 971 228,62	0,68 %
Pkc Group Oyj 29.11.2023	2 000 000	98,139043	1 962 780,86	0,68 %
Pohjolan Voima Oy 1.25% 01/20/2025	3 000 000	94,681000	2 840 430,00	0,98 %
Punamusta Media Oyj 4.7.2023	2 000 000	99,942308	1 998 846,16	0,69 %
Punamusta Media Oyj 5.9.2023	2 000 000	99,024438	1 980 488,76	0,68 %
Pvo 10.7.2023	2 000 000	99,900017	1 998 000,34	0,69 %
Ramirent Oyj Cp 31.7.2023	2 500 000	99,596933	2 489 923,33	0,86 %
Rapala 16.10.2023	3 000 000	98,507121	2 955 213,62	1,02 %
Rapala20240628	2 000 000	94,592766	1 891 855,32	0,65 %
Sagax Ab 2% 01/17/2024	3 000 000	97,772000	2 933 160,00	1,01 %
Sandvik 29.12.2023	5 000 000	97,959305	4 897 965,25	1,69 %
Sandvik 6.10.2023	4 000 000	98,996169	3 959 846,76	1,36 %
Sanoma Oyj 0.625% 03/18/2024	5 000 000	97,179000	4 858 950,00	1,67 %
Sato Oyj 1.375% 05/31/2024	2 000 000	94,628000	1 892 560,00	0,65 %
Smaakraft As Frn 11/02/2023 Call	1 600 000	99,250000	1 588 000,00	0,55 %
S-Pankki Oyj 0.207% 04/04/2025	5 000 000	97,646000	4 882 300,00	1,68 %
Srv Yhtiot Oyj 4.88% 06/30/2171	794 106	52,500000	416 905,65	0,14 %
Sti Nordic 22.1.2024 Cp	3 000 000	97,483996	2 924 519,89	1,01 %
Stockmann Oyj Abp 0.1% 07/05/2026	2 598 040	82,000000	2 130 392,80	0,73 %
Stora Enso 12.2.2024	3 000 000	97,314865	2 919 445,94	1,01 %
Stora Enso Oyj 4.00% 06/01/2026	2 800 000	99,479000	2 785 412,00	0,96 %
Swedbank Ab 4.625% 05/30/2026	2 200 000	99,270000	2 183 940,00	0,75 %
Teknos 24.7.2023	2 000 000	99,729968	1 994 599,35	0,69 %
Teknos 8.2.2024	3 000 000	97,105507	2 913 165,21	1,00 %
Telefonaktiebolaget Lm E 1.875% 03/01/2024	2 600 000	98,253000	2 554 578,00	0,88 %
Teollisuuden Voima Oyj 1.125% 03/09/2026	2 850 000	91,026000	2 594 241,00	0,89 %
Tieto Oyj 1.375% 09/12/2024	1 000 000	96,236000	962 360,00	0,33 %

Tietoevry Oyj 2% 06/17/25	4 000 000	95,027000	3 801 080,00	1,31 %
Upm 2.8.2023	4 000 000	99,662412	3 986 496,47	1,37 %
Uponor 1.9.2023	2 500 000	99,351644	2 483 791,09	0,86 %
Valmet 15.5.2024 Cp	4 000 000	96,120428	3 844 817,10	1,32 %
Viacon Group Ab 5.703% 11/04/2025	1 500 000	92,375000	1 385 625,00	0,48 %
Volvo Car Ab 2.125% 04/02/2024	5 050 000	97,863000	4 942 081,50	1,70 %
Wiklöf Holding 2.8.2023	2 000 000	99,618503	1 992 370,06	0,69 %
Yit Oyj 2.565% 03/31/2024	5 500 000	96,500000	5 307 500,00	1,83 %
Ålandsbanken 11.3.2024 Cp	3 000 000	97,116280	2 913 488,40	1,00 %
EUR JVK yhteensä:			274 840 976,26	94,69 %
Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä			274 840 976,26	94,69 %
Kassa ja muut varat, netto			15 426 943,84	5,31 %
RAHASTON ARVO			290 267 920,10	100,00 %
Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä				
Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet)		4 245 191,3233		
Kasvuosuuksien lukumäärä (POP B-osuudet)		51 229,6383		
Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus)		67,5600		
Rahasto-osuuden arvo B (POP kasvuosuus)		67,5600		

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. 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.

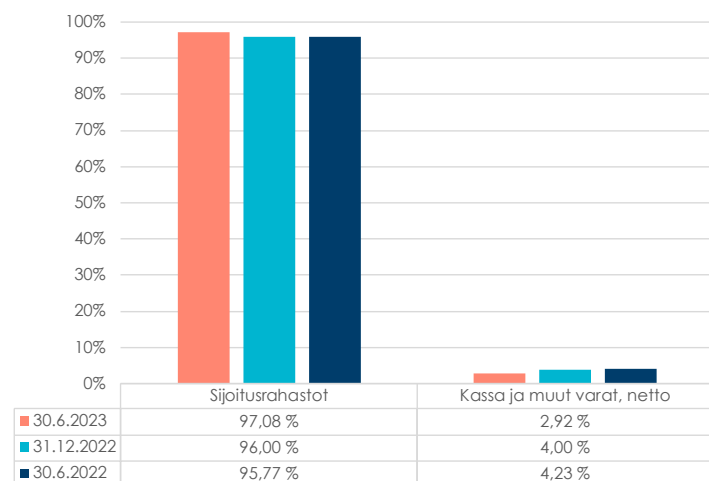
EU taksonomia on kestävä rahoituksen luokitusjärjestelmä. Sen tarkoituksena on tarjota yhdenmukaiset määritelmät ympäristön kannalta kestävästä taloudellisesta toiminnasta ja auttaa suuntaamaan rahoitusta ja sijoituksia kestävästi. Taksonomiakelpoisen toiminnan on edistettävä muun muassa vähintään yhtä kuudesta kestävyystavoitteesta, jotka liittyvät ilmastonmuutoksen hillintään, ilmastonmuutokseen mukautumiseen, vesivarojen kestävyteen, kiertotalouteen siirtymiseen, saastumisen välttämiseen sekä ekosysteemien tilan parantamiseen. Rahasto edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia SFDR-asetuksen 8. artiklan mukaisesti. Kerromme rahaston kestäviin sijoituksiin liittyvistä tiedoista tarkemmin rahastoessittemme SFDR-liitteissä.

'Ei merkittävää haittaa' -periaatetta sovelletaan ainoastaan rahoitustuotteeseen sisältyviin sijoituksiin, joissa otetaan huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevat EU:n kriteerit. Muiden näihin rahoitustuotteisiin sisältyvien sijoitusten osuuden osalta 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 2023 jaettu tuotto-osuus oli 1,00 €/osuus (yhtiökokouksen päätös 1%).

Rahaston sijoitusten jakauma

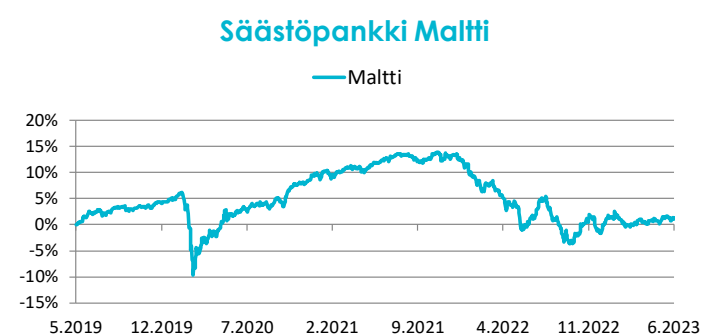


Perustiedot

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

Avainluvut	30.6.22	31.12.22	30.6.23
Rahaston arvo M€	129,9	125,0	129,8
Osuuden arvo (A) €	93,802	92,444	94,248
Osuuden arvo (B) €	99,784	98,343	101,341
Tuotto-osuus €	2,1	2,1	1
Osuudenomistajien määrä	7821	7741	7707

Rahasto-osuuden kehitys



Kulut ja tunnusluvut

Merkintäpalkkio:	1,00	%*
Lunastuspalkkio:	1,00	%
Hallinnointipalkkio:	0,80	% p.a.
Säilytyspalkkio:	-	
Juoksevat kulut:	0,92	%
Volatiliteetti:	5,91	%
Sharpen luku:	-0,01	
Tracking error:	-	
Kiertonopeus:	42,26	%
Kaupankäyntikulut:	0,01	%

*1% konttorit ja 0,75% verkko ja mobiili

Säästöpankki Maltti -sijoitusrahasto: varojen jakauma 30.6.2023

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo eur	Prosenttia rahaston arvosta
EUR Sijoitusrahastot				
Ish Msci Em Esg Ehncl Usd-A	565 314,0000	4,757000	2 689 198,70	2,07 %
Ish Msci Usa Esg Ehncl Usd-A	197 544,0000	7,324000	1 446 812,26	1,12 %
Spdr Msci Em Asia Ucits Etf	43 925,0000	62,130000	2 729 060,25	2,10 %
Säästöpankki Amerikka B	32 075,6112	235,523000	7 554 544,18	5,82 %
Säästöpankki Eurooppa B	55 453,2399	151,668000	8 410 481,99	6,48 %
Säästöpankki High Yield B	142 924,8644	60,473000	8 643 095,32	6,66 %
Säästöpankki Kotimaa B	8 073,6602	310,404000	2 506 096,42	1,93 %
Säästöpankki Lyhytkorko B	115 378,1185	67,560000	7 794 945,69	6,01 %
Säästöpankki Pienyhtiöt B	6 526,0140	195,619000	1 276 612,33	0,98 %
Säästöpankki Pitkäkorko B	275 910,1203	70,853000	19 549 059,75	15,07 %
Säästöpankki Yrityslaina B	203 975,5364	81,903000	16 706 208,36	12,88 %
Tabula Eur Hy Paris Climate	562 000,0000	9,193800	5 166 915,60	3,98 %
Tabula Pab Climate Eur Acc	1 075 500,0000	8,778800	9 441 599,40	7,28 %
X Eurozone Gov 1-3 1C	31 643,0000	160,260000	5 071 107,18	3,91 %
Xtrackers Ii Eurozone Government Bond Ucits Etf	79 893,0000	207,950000	16 613 749,35	12,80 %
Xtrackers Ii Usd Emerging Markets Bond Ucits Etf	1 034 049,0000	10,021000	10 362 205,03	7,99 %
EUR Sijoitusrahastot yhteensä:			125 961 691,81	97,08 %
Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä			125 961 691,81	97,08 %
Kassa ja muut varat, netto			3 793 312,13	2,92 %
RAHASTON ARVO			129 755 003,94	100,00 %
Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä				
Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet)		1 264 109,7378		
Tuotto-osuuksien lukumäärä (A-osuudet)		17 495,5085		
Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus)		101,3410		
Rahasto-osuuden arvo A (tuotto-osuus)		94,2480		

Säästöpankki Osake Maailma -sijoitusrahasto

Rahastoluokka: Kansainvälinen osakerahasto

Sijoituspolitiikka

Säästöpankki Osake Maailma -sijoitusrahasto on osakerahasto, joka sijoittaa varansa osakemarkkinoille maailmanlaajuisesti. Rahaston sijoitukset 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.

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.

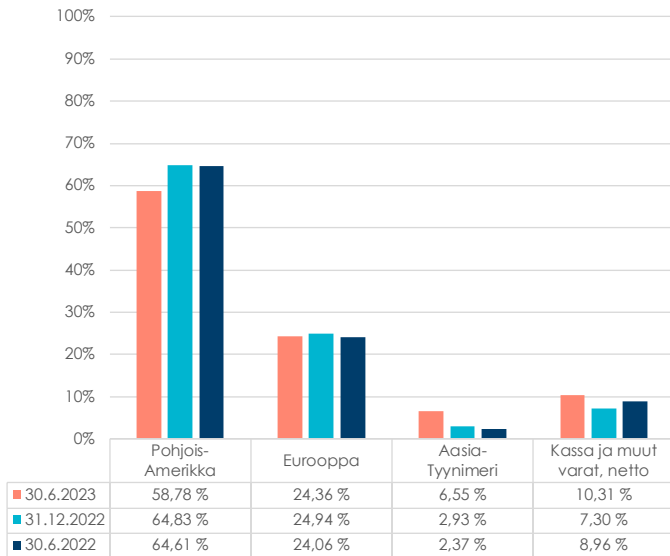
EU taksonomia on kestävä rahoituksen luokitusjärjestelmä. Sen tarkoituksena on tarjota yhdenmukaiset määritelmät ympäristön kannalta kestävästä taloudellisesta toiminnasta ja auttaa suuntaamaan rahoitusta ja sijoituksia kestävästi. Taksonomiakelpoisen toiminnan on edistettävä muun muassa vähintään yhtä kuudesta kestävyystavoitteesta, jotka liittyvät ilmastonmuutoksen hillintään, ilmastonmuutokseen mukautumiseen, vesivarojen kestävyteen, kiertotalouteen siirtymiseen, saastumisen välttämiseen sekä ekosysteemien tilan parantamiseen. Rahasto edistää ympäristöön liittyviä ominaisuuksia SFDR-asetuksen 8. artiklan mukaisesti. Kerromme rahaston kestäviin sijoituksiin liittyvistä tiedoista tarkemmin rahastoesitteemme SFDR-liitteissä.

'Ei merkittävää haittaa' -periaatetta sovelletaan ainoastaan rahoitustuotteeseen sisältyviin sijoituksiin, joissa otetaan huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevat EU:n kriteerit. Muiden näihin rahoitustuotteisiin sisältyvien sijoitusten osuuden osalta ei oteta huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia EU:n kriteerejä.

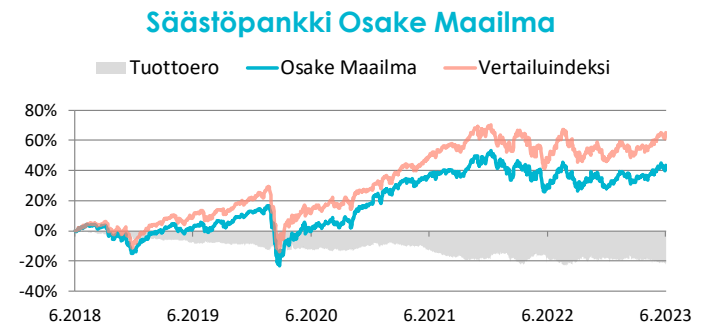
Tuotonjako

Rahastolla on sekä tuotto-osuuksia (A-osuudet) että kasvuosuuksia (B-osuudet). A-osuuksille pyritään jakamaan tuotto-osuutena vuosittain vähintään kuusi (6) prosenttia rahastoyhtiön yhtiökokouspäivän rahasto-osuuden arvosta. Huhtikuussa 2023 jaettu tuotto-osuus oli 3,60 €/osuus (yhtiökokouksen päätös 5%).

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	30.6.22	31.12.22	30.6.23
Rahaston arvo M€	214,0	223,6	258,5
Osuuden arvo (A) €	68,294	68,611	72,629
Osuuden arvo (B) €	152,484	153,197	170,822
Tuotto-osuus	4,7	4,7	3,6
Osuudenomistajien määrä	24 797	25 394	25 922

Kulut ja tunnusluvut

Merkintäpalkkio:	1,00 %
Lunastuspalkkio:	1,00 %
Hallinnointipalkkio:	1,85 % p.a.
Säilytyspalkkio:	0,00 % p.a.
Juoksevat kulut:	1,94 %
Volatiliteetti:	15,44 %
Sharpen luku:	0,67
Tracking error:	7,39 %
Kiertonopeus:	42,80 %
Kaupankäyntikulut:	0,02 %

Säästöpankki Osake Maailma -sijoitusrahasto: varojen jakauma 30.6.2023

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo eur	Prosenttia rahaston arvosta
AUD Osakkeet	Valuuttakurssi:	1,639800		
Ansell Ltd	22 000	16,300768	358 616,90	0,14 %
AUD Osakkeet yhteensä:			358 616,90	0,14 %
CHF Osakkeet	Valuuttakurssi:	0,978800		
Cosmo Pharmaceuticals Nv	2 000	46,230080	92 460,16	0,04 %
Lonza Group Ag-Reg	2 500	544,953004	1 362 382,51	0,53 %
CHF Osakkeet yhteensä			1 454 842,67	0,56 %
CHF Osto-optiot	Valuuttakurssi:	0,978800		
Rog Sw 09/15/23 C300	250	0,991009	24 775,23	0,01 %
Rog Sw 09/15/23 P280	-250	10,635472	-265 886,80	-0,10 %
CHF Osto-optiot yhteensä:			-241 111,57	-0,09 %
DKK Osakkeet	Valuuttakurssi:	7,447400		
Nkt A/S-New Shares	5 000	55,563016	277 815,08	0,11 %
Nkt Holding A/S	20 000	55,563016	1 111 260,31	0,43 %
DKK osakkeet yhteensä:			1 389 075,39	0,54 %
EUR Osakkeet				
Amadeus It Group Sa	25 000	69,700000	1 742 500,00	0,67 %
Axa Sa	130 000	27,025000	3 513 250,00	1,36 %
Dermapharm Holding Se	50 000	45,300000	2 265 000,00	0,88 %
Diasorin Spa	15 000	95,400000	1 431 000,00	0,55 %
Fresenius Se & Co Kgaa	60 000	25,370000	1 522 200,00	0,59 %
Heineken Nv	30 000	94,180000	2 825 400,00	1,09 %
Infineon Technologies Ag	115 500	37,785000	4 364 167,50	1,69 %
Kering Sa	2 000	505,600000	1 011 200,00	0,39 %
Michelin Sca (Cgde)	102 000	27,060000	2 760 120,00	1,07 %
Nordea Oyj	305 000	9,966000	3 039 630,00	1,18 %
Orion Oyj B	60 000	38,020000	2 281 200,00	0,88 %
Publicis Groupe Sa	50 000	73,500000	3 675 000,00	1,42 %
Sanofi Sa	24 500	98,200000	2 405 900,00	0,93 %
Sap Se	20 000	125,140000	2 502 800,00	0,97 %
Sartorius Ag-Vorzug	2 000	317,100000	634 200,00	0,25 %
Schneider Electric Sa	10 000	166,460000	1 664 600,00	0,64 %
Shell Plc	200 000	27,595000	5 519 000,00	2,14 %
Upm-Kymmene Oyj	35 000	27,270000	954 450,00	0,37 %
EUR Osakkeet yhteensä:			44 111 617,50	17,07 %
EUR Futuurit				
Euro Stoxx 50 Sep23	-300	4 427,000000	-160 500,00	-0,06 %
EUR Futuurit yhteensä:			-160 500,00	-0,06 %
EUR Myyntioptiot				
Noa3 Gr 09/15/23 P3.4000	-2 000	0,060000	-12 000,00	0,00 %
Noa3 Gr 09/15/23 P3.6	-5 000	0,100000	-50 000,00	-0,02 %
Noa3 Gr 12/15/23 P3.4	-5 000	0,110000	-55 000,00	-0,02 %
EUR Myyntioptiot yhteensä:			-117 000,00	-0,05 %

EUR Optiot

Noa3 Gr 09/15/23 C4.2000	8 000	0,070000	56 000,00	0,02 %
Noa3 Gr 12/15/23 C4.4	5 000	0,090000	45 000,00	0,02 %
EUR Optiot yhteensä:			101 000,00	0,04 %

EUR Osto-optiot

Noa3 Gr 09/15/23 C4.4000	-3 000	0,040000	-12 000,00	0,00 %
EUR Osto-optiot yhteensä:			-12 000,00	0,00 %

GBP Osakkeet

	Valuuttakurssi:	0,858280		
Astrazeneca Plc (London)	17 500	131,379037	2 299 133,15	0,89 %
Essentra Plc	630 170	1,889826	1 190 911,75	0,46 %
Future Plc	35 000	7,864566	275 259,82	0,11 %
Glaxosmithkline Plc	44 000	16,181200	711 972,78	0,28 %
Iwg Plc	585 000	1,605537	939 238,94	0,36 %
Natwest Group Plc	390 000	2,805611	1 094 188,38	0,42 %
Reckitt Benckiser Group Plc	31 000	68,881950	2 135 340,45	0,83 %
Weir Group Plc/The	150 000	20,459524	3 068 928,55	1,19 %
GBP Osakkeet yhteensä:			11 714 973,82	4,53 %

GBP Futuurit

	Valuuttakurssi:	0,858280		
Ftse 100 Idx Fut Sep23	50	8 786,760000	-39 322,83	-0,02 %
GBP Futuurit yhteensä:			-39 322,83	-0,02 %

JPY Osakkeet

	Valuuttakurssi:	157,160000		
Advantest Corp	34 500	121,850343	4 203 836,85	1,63 %
Hoya Corp	24 000	108,647238	2 607 533,72	1,01 %
Mitsubishi Electric Corp	225 000	12,897684	2 901 978,88	1,12 %
Olympus Corp	112 000	14,418427	1 614 863,83	0,62 %
Shimano Inc	11 000	152,456095	1 677 017,05	0,65 %
Sony Corp	40 000	82,495546	3 299 821,84	1,28 %
JPY Osakkeet yhteensä:			16 305 052,17	6,31 %

JPY Futuurit

	Valuuttakurssi:	157,160000		
Nikkei 225 Mini Sep23	500	211,060000	265 652,84	0,10 %
JPY Futuurit yhteensä:			265 652,84	0,10 %

NOK Osakkeet

	Valuuttakurssi:	11,704000		
Elopak Asa	684 097	1,995044	1 364 803,91	0,53 %
NOK Osakkeet yhteensä:			1 364 803,91	0,53 %

SEK Osakkeet

	Valuuttakurssi:	11,805500		
Arjo Ab - B Shares	340 000	3,310321	1 125 509,30	0,44 %
Swedbank Ab A	90 000	15,403837	1 386 345,35	0,54 %
Trelleborg Ab B	40 000	22,142222	885 688,87	0,34 %
SEK Osakkeet yhteensä:			3 397 543,52	1,31 %

USD Osakkeet

	Valuuttakurssi:	1,086600		
Abbvie Inc	4 000	123,992270	495 969,08	0,19 %
Accenture Plc-Cl A	10 000	283,986748	2 839 867,48	1,10 %
Adobe Inc	6 000	450,018407	2 700 110,44	1,04 %
Advanced Energy Industries	13 000	102,567642	1 333 379,35	0,52 %
Alphabet Inc-Cl A	56 000	110,160133	6 168 967,42	2,39 %
Amazon.Com Inc	27 000	119,970550	3 239 204,86	1,25 %
Amerisourcebergen Corp	20 500	177,093687	3 630 420,58	1,40 %
Analog Devices Inc	8 000	179,284005	1 434 272,04	0,55 %
Apple Inc	62 000	178,510952	11 067 679,00	4,28 %

Aptiv Plc	20 000	93,953617	1 879 072,34	0,73 %
Autozone Inc	1 250	2 294,643840	2 868 304,80	1,11 %
Bank Of America Corp	85 000	26,403460	2 244 294,13	0,87 %
Becton Dickinson And Co	12 650	242,968894	3 073 556,51	1,19 %
Boston Scientific Corp	65 000	49,779128	3 235 643,29	1,25 %
Bristol-Myers Squibb Co	56 000	58,853304	3 295 785,02	1,28 %
Broadcom Inc	2 700	798,297441	2 155 403,09	0,83 %
Cme Group Inc	5 000	170,522732	852 613,66	0,33 %
Cnh Industrial Nv	175 000	13,252347	2 319 160,68	0,90 %
Coca-Cola Co/The	35 000	55,420578	1 939 720,23	0,75 %
Colgate-Palmolive Co	10 000	70,900055	709 000,55	0,27 %
Corteva Inc	49 500	52,733297	2 610 298,18	1,01 %
Cvs Health Corp	10 000	63,620468	636 204,68	0,25 %
Darden Restaurants Inc	10 000	153,764035	1 537 640,35	0,59 %
Darling Ingredients Inc	22 000	58,706055	1 291 533,22	0,50 %
Dollar General Corp	5 000	156,248850	781 244,25	0,30 %
Eastman Chemical Co	6 500	77,047672	500 809,87	0,19 %
Ebay Inc	36 000	41,128290	1 480 618,44	0,57 %
Edwards Lifesciences Corp	24 000	86,812074	2 083 489,78	0,81 %
Electronic Arts Inc	27 000	119,363151	3 222 805,08	1,25 %
Fidelity National Information Services Inc	5 000	50,340512	251 702,56	0,10 %
Fiserv Inc	16 500	116,096079	1 915 585,31	0,74 %
Gilead Sciences Inc	32 700	70,927664	2 319 334,62	0,90 %
Hilton Worldwide Holdings Inc	11 666	133,949936	1 562 659,95	0,60 %
Intercontinental Exchange Inc	10 000	104,067734	1 040 677,34	0,40 %
International Flavors & Fragrances Inc	11 000	73,246825	805 715,07	0,31 %
Intuitive Surgical Inc	1 500	314,688020	472 032,03	0,18 %
Iqvia Holdings Inc	6 000	206,856248	1 241 137,49	0,48 %
Kroger Co	25 000	43,254187	1 081 354,68	0,42 %
Lear Corp	4 000	132,109333	528 437,33	0,20 %
Linde Plc	5 000	350,708632	1 753 543,16	0,68 %
Mastec Inc	15 000	108,568010	1 628 520,15	0,63 %
Medtronic Inc	6 000	81,078593	486 471,56	0,19 %
Merck & Co. Inc.	37 500	106,193631	3 982 261,18	1,54 %
Meta Platforms Inc-Class A	10 000	264,108227	2 641 082,27	1,02 %
Microchip Technology Inc	60 000	82,449844	4 946 990,61	1,91 %
Micron Technology Inc	5 000	58,080250	290 401,25	0,11 %
Microsoft Corp	37 000	313,399595	11 595 785,02	4,49 %
Mondelez International Inc A	56 500	67,126818	3 792 665,19	1,47 %
Nvidia Corp	8 700	389,306092	3 386 963,00	1,31 %
Oracle Corp	10 000	109,598748	1 095 987,48	0,42 %
Parker Hannifin Corp	4 200	358,954538	1 507 609,06	0,58 %
Pepsico Inc	15 000	170,458310	2 556 874,65	0,99 %
Ptc Inc	20 000	130,958955	2 619 179,09	1,01 %
Qualcomm Inc	9 000	109,552733	985 974,60	0,38 %
Regeneron Pharmaceuticals Inc	2 300	661,273696	1 520 929,50	0,59 %
Schlumberger Ltd	31 500	45,205227	1 423 964,66	0,55 %
Service Corp International	54 500	59,442297	3 239 605,19	1,25 %
Taiwan Semiconductor-Sp Adr	15 000	92,876863	1 393 152,95	0,54 %
Target Corp	6 000	121,387815	728 326,89	0,28 %
Te Connectivity Ltd	7 500	128,989508	967 421,31	0,37 %

Texas Instruments Inc	8 000	165,672741	1 325 381,93	0,51 %
Tjx Companies Inc	28 000	78,032395	2 184 907,05	0,85 %
Union Pacific Corp	2 000	188,312165	376 624,33	0,15 %
Wesco International Inc	5 000	164,789250	823 946,25	0,32 %
Visa Inc A	25 200	218,553285	5 507 542,79	2,13 %
Zimmer Biomet Holdings Inc	4 400	133,995950	589 582,18	0,23 %
Zoetis Inc	20 500	158,485183	3 248 946,25	1,26 %
USD Osakkeet yhteensä:			149 446 344,33	57,82 %
USD Sijoitusrahastot		Valuuttakurssi:	1,086600	
Ishares Msci Canada Etf	70 000	32,201362	2 254 095,34	0,87 %
USD Sijoitusrahastot yhteensä:			2 254 095,34	0,87 %
USD futuurit		Valuuttakurssi:	1,086600	
S&P500 Emini Fut Sep23	50	4130,54	217 996,50	0,08 %
USD futuurit yhteensä:			217 996,50	0,08 %
Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä			231 811 680,49	89,69 %
Kassa ja muut varat, netto			26 639 945,09	10,31 %
RAHASTON ARVO			258 451 625,58	100,00 %
Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä				
Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet)		1 501 217,3148		
Tuotto-osuuksien lukumäärä (A-osuudet)		27 693,1707		
Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus)		170,8220		
Rahasto-osuuden arvo A (tuotto-osuus)		72,6290		

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.

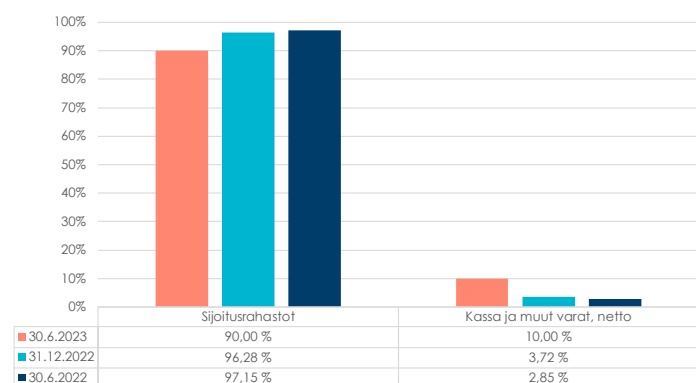
EU taksonomia on kestävä rahoituksen luokitusjärjestelmä. Sen tarkoituksena on tarjota yhdenmukaiset määritelmät ympäristön kannalta kestävästä taloudellisesta toiminnasta ja auttaa suuntaamaan rahoitusta ja sijoituksia kestävästi. Taksonomiakelpoisen toiminnan on edistettävä muun muassa vähintään yhtä kuudesta kestävyystavoitteesta, jotka liittyvät ilmastonmuutoksen hillintään, ilmastonmuutoksen mukautumiseen, vesivarojen kestävyteen, kiertotalouteen siirtymiseen, saastumisen välttämiseen sekä ekosysteemien tilan parantamiseen. Rahasto edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia SFDR-asetuksen 8. artiklan mukaisesti. Kerromme rahaston kestäviin sijoituksiin liittyvistä tiedoista tarkemmin rahastoesitteemme SFDR-liitteissä.

'Ei merkittävää haittaa' -periaatetta sovelletaan ainoastaan rahoitustuotteeseen sisältyviin sijoituksiin, joissa otetaan huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevat EU:n kriteerit. Muiden näihin rahoitustuotteisiin sisältyvien sijoitusten osuuden osalta ei oteta huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia EU:n kriteerejä.

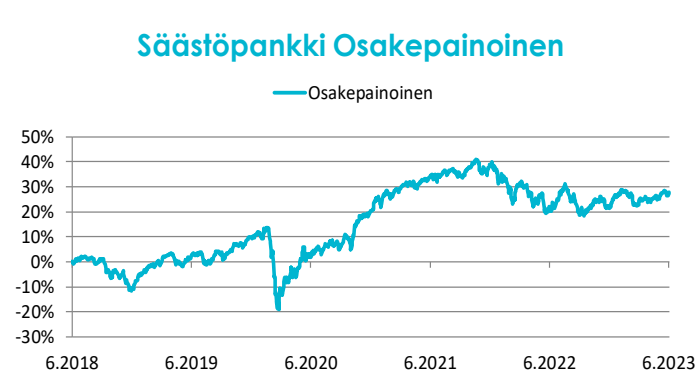
Tuotonjako

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	30.6.22	31.12.22	30.6.23
Rahaston arvo M€	23,6	29,4	41,0
Osuuden arvo (B) €	123,180	124,393	130,901
Osuuden arvo (D) €	93,608	94,806	100,063
Osuudenomistajien määrä	165	176	219

Kulut ja tunnusluvut

Merkintäpalkkio:	0,00 %
Lunastuspalkkio:	0,50 %
Hallinnointipalkkio B-osuus:	1,30 % p.a.
Hallinnointipalkkio D-osuus:	0,70 % p.a.
Säilytyspalkkio:	0,00 %
Juoksevat kulut B-osuus:	1,87 %
Juoksevat kulut D-osuus:	1,27 %
Volatiliteetti:	8,07 %
Sharpen luku:	0,58
Tracking error:	-
Kiertonopeus:	68,33 %
Kaupankäyntikulut:	0,01 %

Säästöpankki Osakepainoinen -erikoissijoitusrahasto: varojen jakauma 30.6.2023

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo eur	Prosenttia rahaston arvosta
EUR Sijoitusrahastot				
Granahan Us Focused Growth Fund I	240 064,5700	7,65	1 836 493,96	4,48 %
Ish Msci Erp Esg EhnCd Eur-A	278 908,0000	6,58	1 836 051,36	4,48 %
Ishares Msci Australia	42 351,0000	40,54	1 716 909,54	4,19 %
Kempen Sustainable Smallcp-I	385,1800	2 294,10	883 641,44	2,16 %
Morgan Stanley European High Yield Bond Z	12 626,0790	58,94	744 181,10	1,82 %
Schroder Gaia Cat Bond C Eur Hedged	1 582,2600	1 247,85	1 974 423,14	4,82 %
Schroder Gaia Ii Specialist Private Equity C	11 027,2400	174,56	1 924 915,01	4,70 %
Schroder Intl Latin Amer-Cea	39 639,1100	50,27	1 992 788,87	4,86 %
Spdr Msci Em Asia Ucits Etf	27 779,0000	62,13	1 725 909,27	4,21 %
Säästöpankki Amerikka B	25 788,8150	235,52	6 073 859,08	14,83 %
Säästöpankki Eurooppa B	31 129,6959	151,67	4 721 378,72	11,52 %
Säästöpankki Kiinteistö A	14 477,9695	98,05	1 419 535,95	3,46 %
Säästöpankki Kotimaa B	4 469,0419	310,40	1 387 208,48	3,39 %
Säästöpankki Lyhytkorko B	5 967,6784	67,56	403 176,35	0,98 %
Säästöpankki Pienyhtiöt B	1 847,5548	195,62	361 416,82	0,88 %
Säästöpankki Pitkäkorko B	28 539,9128	70,85	2 022 138,44	4,94 %
Säästöpankki Yrityslaina B	8 810,1768	81,90	721 579,91	1,76 %
Vontobel Emerging Markets Corporate Bond Hi	7 225,5380	89,65	647 769,48	1,58 %
X Eurozone Gov 1-3 1C	4 562,0000	160,26	731 106,12	1,78 %
Xtrackers S&P 500 Equal Weight Ucits Etf	51 302,0000	73,06	3 748 124,12	9,15 %
EUR Sijoitusrahastot yhteensä:			36 872 607,16	90,00 %
Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä			36 872 607,16	90,00 %
Kassa ja muut varat, netto			4 095 439,17	10,00 %
RAHASTON ARVO			40 968 046,33	100,00 %
Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä				
Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet)		73 044,4865		
Kasvuosuuksien lukumäärä (D-osuudet)		313 866,9963		
Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus)		130,9010		
Rahasto-osuuden arvo D (kasvuosuus)		100,0630		

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 arvonnouluun, joka ylittää pitkällä aikavälillä vertailuindeksin tuoton. Sijoitustoiminnan tavoitteisiin pyritään aktiivisen omaisuudenhoidon keinoin. Rahasto on katsauskaudella käyttänyt vakioituja johdannaisia salkunhallinnan tehostamiseen ja riskienhallintaan.

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.

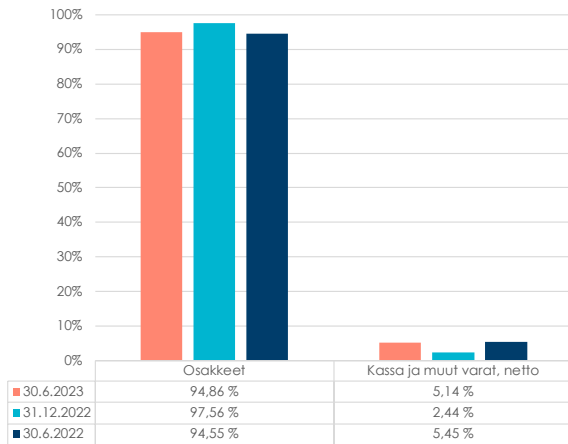
EU taksonomia on kestävä rahoituksen luokitusjärjestelmä. Sen tarkoituksena on tarjota yhdenmukaiset määritelmät ympäristön kannalta kestävästä taloudellisesta toiminnasta ja auttaa suuntaamaan rahoitusta ja sijoituksia kestävästi. Taksonomiakelpoisen toiminnan on edistettävä muun muassa vähintään yhtä kuudesta kestävyystavoitteesta, jotka liittyvät ilmastonmuutoksen hillintään, ilmastonmuutokseen mukautumiseen, vesivarojen kestävyteen, kiertotalouteen siirtymiseen, saastumisen välttämiseen sekä ekosysteemien tilan parantamiseen. Rahasto edistää ympäristöön liittyviä ominaisuuksia SFDR-asetuksen 8. artiklan mukaisesti. Kerromme rahaston kestäviin sijoituksiin liittyvistä tiedoista tarkemmin rahastoesitteemme SFDR-liitteissä.

'Ei merkittävää haittaa' -periaatetta sovelletaan ainoastaan rahoitustuotteeseen sisältyviin sijoituksiin, joissa otetaan huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevat EU:n kriteerit. Muiden näihin rahoitustuotteisiin sisältyvien sijoitusten osuuden osalta ei oteta huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia EU:n kriteerejä.

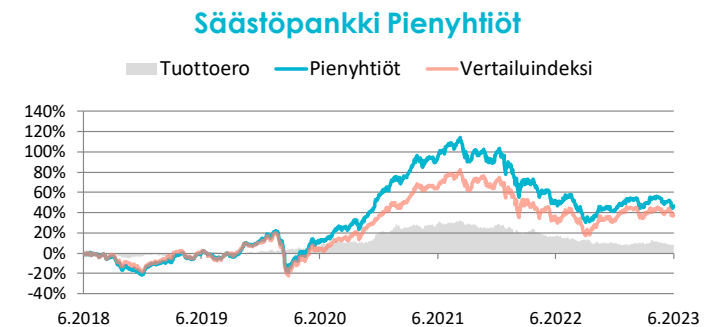
Tuotonjako

Rahastolla on sekä tuotto-osuuksia (A-osuudet) että kasvuosuuksia (B-osuudet). A-osuuksille pyritään jakamaan tuotto-osuutena vuosittain vähintään kuus (6) prosenttia rahastoyhtiön yhtiökokouksen rahasto-osuuden arvosta. Huhtikuussa 2023 jaettu tuotto-osuus oli 5,00 €/osuus (yhtiökokouksen päätös 5%).

Rahaston sijoitusten jakauma



Rahasto-osuuden kehitys €



Perustiedot

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

Avainluvut	30.6.22	31.12.22	30.6.23
Rahaston arvo M€	162,5	159,0	170,6
Osuuden arvo (A) €	101,267	96,575	94,411
Osuuden arvo (B) €	199,261	190,036	195,619
Osuuden arvo (POP A) €	101,267	96,575	94,411
Osuuden arvo (POP B) €	199,261	190,036	195,619
Tuotto-osuus	7,1	7,1	5
Osuudenomistajien määrä	19 279	19 298	19 635

Kulut ja tunnusluvut

Merkintäpalkkio:	1,00 %
Lunastuspalkkio:	1,00 %
Hallinnointipalkkio:	1,95 % p.a.
Säilytyspalkkio:	0,00 % p.a.
Juoksevat kulut:	2,03 %
Volatiliteetti:	12,78 %
Sharpen luku:	-0,27
Tracking error:	6,24 %
Kiertonopeus:	55,62 %
Kaupankäyntikulut:	0,05 %

Säästöpankki Pienyhtiöt -sijoitusrahasto: varojen jakauma 30.6.2023

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo eur	Prosenttia rahaston arvosta
EUR Osakkeet				
Admicom Oyj	39 100	40,800000	1 595 280,00	0,93 %
Aiforia Technologies Oyj	399 201	3,800000	1 516 963,80	0,89 %
Alisa Bank Plc	683 046	0,379500	259 215,96	0,15 %
Alma Media Oyj	39 130	9,220000	360 778,60	0,21 %
Altia Oyj	154 208	4,920000	758 703,36	0,44 %
Betolar Oyj	650 000	2,830000	1 839 500,00	1,08 %
Bioretec Oy	545 000	2,490000	1 357 050,00	0,80 %
Bittium Oyj	391 467	4,210000	1 648 076,07	0,97 %
Capman Oyj	25 000	2,605000	65 125,00	0,04 %
Cargotec Oyj B	13 433	50,350000	676 351,55	0,40 %
Consti Group Oyj	78 432	10,900000	854 908,80	0,50 %
Detection Technology Oy	206 904	14,900000	3 082 869,60	1,81 %
Digital Workforce Services	290 927	4,860000	1 413 905,22	0,83 %
Duell Oyj	1 331 627	0,996000	1 326 300,49	0,78 %
Ecoup Oyj	238 096	3,010000	716 668,96	0,42 %
Eezy Plc	322 200	2,900000	934 380,00	0,55 %
Efecte Oyj	80 000	10,150000	812 000,00	0,48 %
Enento Group Oyj	55 743	21,050000	1 173 390,15	0,69 %
Enersense International Oyj	43 845	6,300000	276 223,50	0,16 %
Etteplan Oyj	49 241	16,850000	829 710,85	0,49 %
Exel Composites Oyj	288 710	3,640000	1 050 904,40	0,62 %
F-Secure Corp	1 501 088	2,335000	3 505 040,48	2,05 %
Faron Pharmaceuticals Oy	514 978	2,985000	1 537 209,33	0,90 %
Fiskars Oyj	74 000	15,480000	1 145 520,00	0,67 %
Fondia Oyj	78 278	7,800000	610 568,40	0,36 %
Glaston Oyj	969 012	0,964000	934 127,57	0,55 %
Gofore Oyj	115 000	25,000000	2 875 000,00	1,68 %
Herantis Pharma Oyj	852 620	1,700000	1 449 454,00	0,85 %
Huhtamäki Oyj	325 263	30,060000	9 777 405,78	5,73 %
Kamux Corp	263 298	5,430000	1 429 708,14	0,84 %
Kemira Oyj	80 061	14,590000	1 168 089,99	0,68 %
Kempower Oyj	253 340	34,000000	8 613 560,00	5,05 %
Kojamo Oyj	122 372	8,620000	1 054 846,64	0,62 %
Konecranes Oyj	284 573	36,850000	10 486 515,05	6,15 %
Kreate Group Oyj	350 000	7,600000	2 660 000,00	1,56 %
Lamor Corp Oyj	250 000	3,940000	985 000,00	0,58 %
Lassila & Tikanoja Oyj	56 000	9,970000	558 320,00	0,33 %
Leaddesk Oyj	76 879	9,000000	691 911,00	0,41 %
Lemonsoft Oyj	149 204	8,120000	1 211 536,48	0,71 %
Lifa Air Oyj	294 118	0,277000	81 470,69	0,05 %
Lifeline Spac I Oyj A	217 779	9,800000	2 134 234,20	1,25 %
Marimekko Oyj	55 970	9,090000	508 767,30	0,30 %
Merus Power Oyj	61 271	5,360000	328 412,56	0,19 %

Metso Outotec Oyj	242 193	11,045000	2 675 021,69	1,57 %
Metsä Board Oyj B	951 643	6,760000	6 433 106,68	3,77 %
Modulight Oy	133 778	2,265000	303 007,17	0,18 %
Musti Group Oyj	352 846	17,890000	6 312 414,94	3,70 %
Nanoform Finland Plc	564 860	1,910000	1 078 882,60	0,63 %
Nightingale Health Oyj	181 296	0,869000	157 546,22	0,09 %
Nokia Oyj	550 000	3,835500	2 109 525,00	1,24 %
Nordea Oyj	425 000	9,966000	4 235 550,00	2,48 %
Olvi Oyj A	9 117	29,000000	264 393,00	0,15 %
Optomed Oyj	440 839	3,140000	1 384 234,46	0,81 %
Oriola Oyj A	162 253	1,340000	217 419,02	0,13 %
Oriola Oyj B	384 801	1,286000	494 854,09	0,29 %
Orion Oyj B	75 000	38,020000	2 851 500,00	1,67 %
Orthex Oyj	110 000	4,650000	511 500,00	0,30 %
Outokumpu Oyj	270 815	4,902000	1 327 535,13	0,78 %
Pihlajalinna Oyj	23 627	9,390000	221 857,53	0,13 %
Ponsse Oyj	24 369	32,000000	779 808,00	0,46 %
Purmo Group Oyj	3 520	7,200000	25 344,00	0,01 %
Puulo Oyj	543 721	7,240000	3 936 540,04	2,31 %
Qt Group Oyj	57 151	76,460000	4 369 765,46	2,56 %
Raisio Oyj V	573 542	2,045000	1 172 893,39	0,69 %
Relais Group Oy	182 271	13,450000	2 451 544,95	1,44 %
Remedy Entertainment Oyj	67 398	24,700000	1 664 730,60	0,98 %
Revenio Group Oyj	50 963	31,720000	1 616 546,36	0,95 %
Robit Oyj	192 211	1,485000	285 433,34	0,17 %
Rovio Entertainment Oyj	441 994	9,130000	4 035 405,22	2,36 %
Sanoma Oyj	459 349	6,640000	3 050 077,36	1,79 %
Scanfil Oyj	376 494	10,100000	3 802 589,40	2,23 %
Siili Solutions Oyj	128 150	15,900000	2 037 585,00	1,19 %
Sitowise Group Plc	200 000	4,000000	800 000,00	0,47 %
Solteq Oyj	500 000	1,200000	600 000,00	0,35 %
Solwers Oyj	375 117	4,240000	1 590 496,08	0,93 %
Stockmann Oyj	565 000	2,050000	1 158 250,00	0,68 %
Suominen Oyj	232 717	2,900000	674 879,30	0,40 %
Talenom Oyj	268 618	7,270000	1 952 852,86	1,14 %
Teleste Oyj	196 424	3,670000	720 876,08	0,42 %
Terveystalo Oyj	381 559	8,260000	3 151 677,34	1,85 %
Tietoevry Oyj	206 337	25,280000	5 216 199,36	3,06 %
Toivo Group Oyj	106 056	1,000000	106 056,00	0,06 %
Tokmanni Group Oyj	58 583	11,960000	700 652,68	0,41 %
Vaisala Oyj A	5 268	42,150000	222 046,20	0,13 %
Valmet Oyj	141 554	25,480000	3 606 795,92	2,11 %
Verkkokauppa.Com Oyj	249 757	2,590000	646 870,63	0,38 %
Viafin Services Oyj	108 889	13,850000	1 508 112,65	0,88 %
Vincit Oyj	77 688	3,870000	300 652,56	0,18 %
Withsecure Oyj	1 401 088	1,171000	1 640 674,05	0,96 %
Yit Oyj	4 000	2,136000	8 544,00	0,01 %
EUR Osakkeet yhteensä:			160 707 250,28	94,18 %
SEK Osakkeet		Valuuttakurssi:	11,805500	
Iar Systems Group Ab	162 010	7,191563	1 165 105,16	0,68 %

SEK Osakkeet yhteensä:		1 165 105,16	0,68 %
Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä		161 872 355,44	94,86 %
Kassa ja muut varat, netto		8 764 518,36	5,14 %
RAHASTON ARVO		170 636 873,80	100,00 %
Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä			
Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet)	838 757,4024		
Kasvuosuuksien lukumäärä (POP B-osuudet)	14 125,5309		
Tuotto-osuuksien lukumäärä (A-osuudet)	38 017,9478		
Tuotto-osuuksien lukumäärä (POP A-osuudet)	2 194,3218		
Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus)	195,6190		
Rahasto-osuuden arvo B (POP kasvuosuus)	195,6190		
Rahasto-osuuden arvo A (tuotto-osuus)	94,4110		
Rahasto-osuuden arvo A (POP tuotto-osuus)	94,4110		

Säästöpankki Pitkäkorko -sijoitusrahasto

Rahastoluokka: Euroalueelle sijoittava pitkän koron rahasto

Sijoituspolitiikka

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

Rahaston toiminnassa pyritään rahasto-osuuden arvonnousuun, joka ylittää pitkällä aikavälillä vertailuindeksin arvonnousun. Sijoitustoiminnan tavoitteisiin pyritään aktiivisen omaisuudenhoidon keinoin. Rahasto on katsauskaudella käyttänyt vakioituja korkojohdannaisia salkunhallinnan tehostamiseen ja riskienhallintaan.

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.

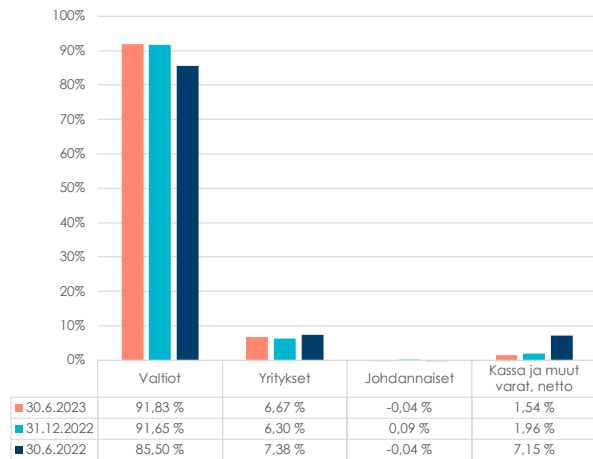
EU taksonomia on kestävä rahoituksen luokitusjärjestelmä. Sen tarkoituksena on tarjota yhdenmukaiset määritelmät ympäristön kannalta kestävästä taloudellisesta toiminnasta ja auttaa suuntaamaan rahoitusta ja sijoituksia kestävästi. Taksonomiakelpoisen toiminnan on edistettävä muun muassa vähintään yhtä kuudesta kestävyystavoitteesta, jotka liittyvät ilmastonmuutoksen hillintään, ilmastonmuutokseen mukautumiseen, vesivarojen kestävyteen, kiertotalouteen siirtymiseen, saastumisen välttämiseen sekä ekosysteemien tilan parantamiseen. Rahasto edistää yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia SFDR-asetuksen 8. artiklan mukaisesti. Kerromme rahaston kestäviin sijoituksiin liittyvistä tiedoista tarkemmin rahastoesitteemme SFDR-liitteissä.

'Ei merkittävää haittaa' -periaatetta sovelletaan ainoastaan rahoitustuotteeseen sisältyviin sijoituksiin, joissa otetaan huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevat EU:n kriteerit. Muiden näihin rahoitustuotteisiin sisältyvien sijoitusten osuuden osalta 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 2023 jaettu tuotto-osuus oli 0,40 €/osuus (yhtiökokouksen päätös 1%).

Rahaston sijoitusten jakauma

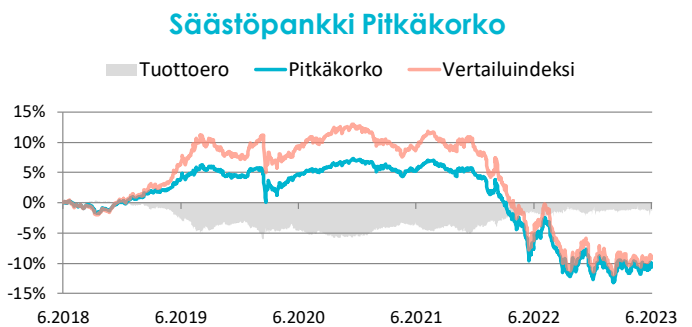


Perustiedot

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

Avainluvut	30.6.22	31.12.22	30.6.23
Rahaston arvo M€	172,6	155,7	183,8
Osuuden arvo (A) €	42,147	39,149	39,762
Osuuden arvo (B) €	74,356	69,059	70,853
Osuuden arvo (POP A) €	42,147	39,149	39,762
Osuuden arvo (POP B) €	74,356	69,059	70,853
Tuotto-osuus	1	1	0,4
Osuudenomistajien määrä	1144	1087	1147

Rahasto-osuuden kehitys



Kulut ja tunnusluvut

Merkintäpalkkio:	0,00 %
Lunastuspalkkio:	0,50 %
Hallinnointipalkkio:	0,60 % p.a.
Säilytyspalkkio:	0,00 % p.a.
Juoksevat kulut:	0,61 %
Volatiliteetti:	8,54 %
Sharpen luku:	-0,74
Tracking error:	3,88 %
Kiertonopeus:	98,74 %
Kaupankäyntikulut:	0,00 %

Säästöpankki Pitkäkorko -sijoitusrahasto: varojen jakauma 30.6.2023

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo eur	Prosenttia rahaston arvosta
EUR JVK				
Belgium Kingdom 0.1% 06/22/2030	5 000 000,00	82,694000	4 134 700,00	2,25 %
Belgium Kingdom 0.80% 06/22/2027	5 000 000,00	91,944000	4 597 200,00	2,50 %
Bonos Y Oblig Del Estado 0.25% 07/30/2024	4 000 000,00	96,404000	3 856 160,00	2,10 %
Bonos Y Oblig Del Estado 0.50% 10/31/2031	6 000 000,00	79,983000	4 798 980,00	2,61 %
Bonos Y Oblig Del Estado 1.4% 04/30/2028	4 500 000,00	91,951000	4 137 795,00	2,25 %
Bonos Y Oblig Del Estado 1.4% 07/30/2028	7 000 000,00	91,586000	6 411 020,00	3,49 %
Bonos Y Oblig Del Estado 1.45% 04/30/2029	5 000 000,00	90,764000	4 538 200,00	2,47 %
Bonos Y Oblig Del Estado 2.35% 07/30/2033	6 000 000,00	91,217000	5 473 020,00	2,98 %
Bundesrepub. Deutschland 0% 08/15/2031	5 000 000,00	82,822000	4 141 100,00	2,25 %
Bundesrepub. Deutschland 0.00% 02/15/2032	1 000 000,00	81,845000	818 450,00	0,45 %
Bundesrepub. Deutschland 1.00% 05/15/2038	2 000 000,00	81,627000	1 632 540,00	0,89 %
Bundesrepub. Deutschland 1.80% 08/15/2053	5 500 000,00	87,451000	4 809 805,00	2,62 %
Bundesrepub. Deutschland 2.30% 02/15/2033	3 000 000,00	99,205000	2 976 150,00	1,62 %
Buoni Poliennali Del Tes 0.95% 09/15/2027	12 000 000,00	89,424000	10 730 880,00	5,84 %
Buoni Poliennali Del Tes 1.45% 03/01/2036	10 000 000,00	73,989000	7 398 900,00	4,03 %
Buoni Poliennali Del Tes 2.5% 11/15/2025	4 000 000,00	97,228000	3 889 120,00	2,12 %
Buoni Poliennali Del Tes 2.5% 12/01/2024	4 500 000,00	98,247000	4 421 115,00	2,41 %
Buoni Poliennali Del Tes 3.10% 03/01/2040	5 000 000,00	86,372000	4 318 600,00	2,35 %
Buoni Poliennali Del Tes 3.5% 03/01/2030	7 000 000,00	98,458000	6 892 060,00	3,75 %
Finnair Oyj 4.25% 05/19/2025	1 000 000,00	93,010000	930 100,00	0,51 %
Finnfund 3.31% 10/24/2025	1 000 000,00	100,285000	1 002 850,00	0,55 %
Finnish Government 0.125% 04/15/2052	6 000 000,00	46,963000	2 817 780,00	1,53 %
Finnish Government 0.75% 04/15/2031	6 000 000,00	85,085000	5 105 100,00	2,78 %
Finnish Government 0.875% 09/15/2025	3 000 000,00	95,006000	2 850 180,00	1,55 %
France (Govt Of) 0.00% 05/25/2032	16 500 000,00	77,771000	12 832 215,00	6,98 %
France (Govt Of) 0.5% 05/25/2029	10 000 000,00	87,427000	8 742 700,00	4,76 %
France (Govt Of) 0.50% 05/25/2040	1 000 000,00	65,322000	653 220,00	0,36 %
France (Govt Of) 1.75% 06/25/2039	11 000 000,00	83,050000	9 135 500,00	4,97 %
France (Govt Of) 2.25% 05/25/2024	10 000 000,00	98,874000	9 887 400,00	5,38 %
Hkscan20230731	500 000,00	99,605120	498 025,60	0,27 %
Iberdrola Finanzas Sau 1.38% 03/11/2032	3 000 000,00	85,923000	2 577 690,00	1,40 %
Irish Tsy 0.9% 05/15/2028	4 500 000,00	91,265000	4 106 925,00	2,23 %
Neste Oyj 4.25% 03/16/2033	1 500 000,00	101,049000	1 515 735,00	0,82 %
Netherlands Government 0.50% 07/15/2032	10 000 000,00	82,631000	8 263 100,00	4,50 %
Nokian Tyres Plc 5.13% 06/14/2028	1 000 000,00	98,771000	987 710,00	0,54 %
Obrigacoes Do Tesouro 0.475% 10/18/2030	1 500 000,00	83,598000	1 253 970,00	0,68 %
Obrigacoes Do Tesouro 0.9% 10/12/2035	4 500 000,00	75,152000	3 381 840,00	1,84 %
Obrigacoes Do Tesouro 2.125% 10/17/2028	2 000 000,00	95,962000	1 919 240,00	1,04 %
Obrigacoes Do Tesouro 3.5% 06/18/2038	1 500 000,00	99,858000	1 497 870,00	0,81 %
Republic Of Austria 0.90% 02/20/2032	3 000 000,00	84,247000	2 527 410,00	1,38 %
Republic Of Austria 1.2% 10/20/2025	4 000 000,00	95,672000	3 826 880,00	2,08 %
Tornator Oyj 1.25% 10/14/2026	2 700 000,00	89,755000	2 423 385,00	1,32 %
Tvo 2.125% 02/04/2025	1 000 000,00	96,163000	961 630,00	0,52 %

Vr-Group Plc 2.38% 05/30/2029	1 500 000,00	91,169000	1 367 535,00	0,74 %
EUR JVK yhteensä:			181 041 785,60	98,50 %
EUR Futuurit				
EURO-BUND FUTURE Sep23	170	133,740000	-67 400,00	-0,04 %
EUR Futuurit yhteensä:			-67 400,00	-0,04 %
Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä			180 974 385,60	98,46 %
Kassa ja muut varat, netto			2 825 887,72	1,54 %
RAHASTON ARVO			183 800 273,32	100,00 %
Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä				
Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet)		2 564 122,9061		
Kasvuosuuksien lukumäärä (POP B-osuudet)		17 340,2052		
Tuotto-osuuksien lukumäärä (A-osuudet)		20 128,9644		
Tuotto-osuuksien lukumäärä (POP A-osuudet)		2 385,1096		
Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus)		70,8530		
Rahasto-osuuden arvo B (POP kasvuosuus)		70,8530		
Rahasto-osuuden arvo A (tuotto-osuus)		39,7620		
Rahasto-osuuden arvo A (POP tuotto-osuus)		39,7620		

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. Rahastossa ei käytetty katsauskaudella johdannaisia.

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. Rahasto edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia SFDR-asetuksen 8. artiklan mukaisesti. Kerromme rahaston kestäviin sijoituksiin liittyvistä tiedoista tarkemmin rahastoessitemme SFDR-liitteissä.

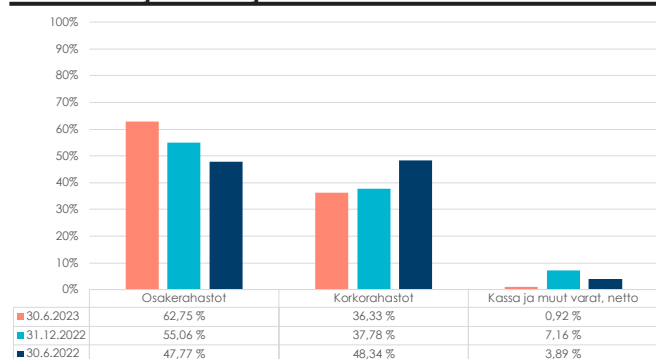
'Ei merkittävää haittaa' -periaatetta sovelletaan ainoastaan rahoitustuotteeseen sisältyviin sijoituksiin, joissa otetaan huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevat EU:n kriteerit. Muiden näihin rahoitustuotteisiin sisältyvien sijoitusten osuuden osalta ei oteta huomioon 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 2023 jaettu tuotto-osuus oli 1,50 €/osuus (yhtiökokouksen päätös 4%).

Rahaston sijoitusten jakauma



Perustiedot

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

Avainluvut	30.6.22	31.12.22	30.6.23
Rahaston arvo M€	443,8	457,8	492,9
Osuuden arvo (A) €	35,815	35,702	35,731
Osuuden arvo (B) €	107,181	106,842	111,536
Tuotto-osuus	2	2	1,5
Osuudenomistajien määrä	36 035	36 250	36 485

Rahasto-osuuden kehitys



Kulut ja tunnusluvut

Merkintäpalkkio:	1,00 %*
Lunastuspalkkio:	1,00 %
Hallinnointipalkkio:	1,00 % p.a.
Säilytyspalkkio:	0,00 % p.a.
Juoksevat kulut:	1,13 %
Volatilitteetti:	7,42 %
Sharpen luku:	0,33
Tracking error:	-
Kiertonopeus:	25,61 %
Kaupankäyntikulut:	0,01 %
*1% konttorit ja 0,75% verkko ja mobiili	

Säästöpankki Ryhti -sijoitusrahasto: varojen jakauma 30.6.2023

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo eur	Prosenttia rahaston arvosta
EUR Sijoitusrahastot				
Ish Msci Em Esg Ehnccd Usd-A	5 257 014,0000	4,757000	25 007 615,60	5,07 %
Ish Msci Erp Esg Ehnccd Eur-A	1 466 480,0000	6,583000	9 653 837,84	1,96 %
Ish Msci Usa Esg Ehnccd Usd-A	3 588 938,0000	7,324000	26 285 381,91	5,33 %
Spdr Msci Em Asia Ucits Etf	359 175,0000	62,130000	22 315 542,75	4,53 %
Säästöpankki Amerikka B	221 139,7804	235,523000	52 083 504,50	10,57 %
Säästöpankki Eurooppa B	489 025,4382	151,668000	74 169 510,16	15,05 %
Säästöpankki High Yield B	226 431,5434	60,473000	13 692 994,72	2,78 %
Säästöpankki Kotimaa B	75 166,6833	310,404000	23 332 039,16	4,73 %
Säästöpankki Lyhytkorko B	219 747,7954	67,560000	14 846 161,06	3,01 %
Säästöpankki Pienyhtiöt B	59 041,4115	195,619000	11 549 621,88	2,34 %
Säästöpankki Pitkäkorko B	847 408,5963	70,853000	60 041 441,27	12,18 %
Säästöpankki Yrityslaina B	591 594,5638	81,903000	48 453 369,56	9,83 %
Tabula Eur Hy Paris Climate	1 750 000,0000	9,193800	16 089 150,00	3,26 %
Tabula Pab Climate Eur Acc	3 445 350,0000	8,778800	30 246 038,58	6,14 %
X Eurozone Gov 1-3 1C	73 648,0000	160,260000	11 802 828,48	2,39 %
Xtrackers Ii Eurozone Government Bond Ucits Etf	116 857,0000	207,950000	24 300 413,15	4,93 %
Xtrackers Ii Usd Emerging Markets Bond Ucits Etf	2 444 120,0000	10,021000	24 492 526,52	4,97 %
EUR Sijoitusrahastot yhteensä:			488 361 977,14	99,08 %
Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä			488 361 977,14	99,08 %
Kassa ja muut varat, netto			4 543 290,05	0,92 %
RAHASTON ARVO			492 905 267,19	100,00 %
Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä				
Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet)		4 390 510,0450		
Tuotto-osuuksien lukumäärä (A-osuudet)		89 695,7858		
Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus)		111,5360		
Rahasto-osuuden arvo A (tuotto-osuus)		35,7310		

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.

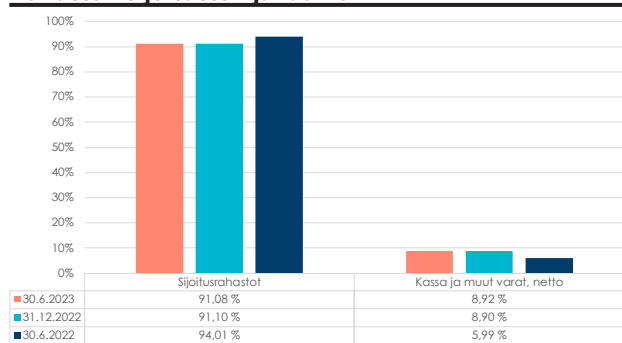
EU taksonomia on kestävä rahoituksen luokitusjärjestelmä. Sen tarkoituksena on tarjota yhdenmukaiset määritelmät ympäristön kannalta kestävästä taloudellisesta toiminnasta ja auttaa suuntaamaan rahoitusta ja sijoituksia kestävästi. Taksonomiakelpoisen toiminnan on edistettävä muun muassa vähintään yhtä kuudesta kestävyystavoitteesta, jotka liittyvät ilmastonmuutoksen hillintään, ilmastonmuutokseen mukautumiseen, vesivarojen kestävyteen, kiertotalouteen siirtymiseen, saastumisen välttämiseen sekä ekosysteemien tilan parantamiseen. Rahasto edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia SFDR-asetuksen 8. artiklan mukaisesti. Kerromme rahaston kestäviin sijoituksiin liittyvistä tiedoista tarkemmin rahastositteemme SFDR-liitteissä.

'Ei merkittävää haittaa' -periaatetta sovelletaan ainoastaan rahoitustuotteeseen sisältyviin sijoituksiin, joissa otetaan huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevat EU:n kriteerit. Muiden näihin rahoitustuotteisiin sisältyvien sijoitusten osuuden osalta 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



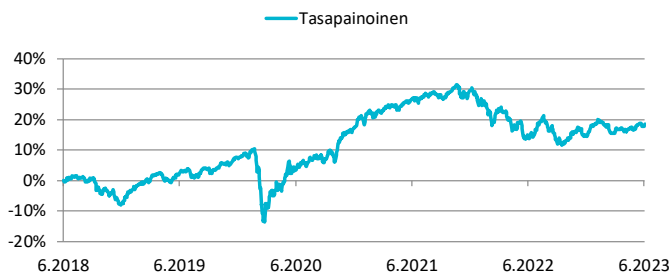
Perustiedot

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

Avainluvut	30.6.22	31.12.22	30.6.23
Rahaston arvo M€	80,2	91,0	112,0
Osuuden arvo (B) €	114,671	115,206	119,417
Osuuden arvo (D) €	93,322	94,037	97,767
Osuudenomistajien määrä	432	470	574

Rahasto-osuuden kehitys

Säästöpankki Tasapainoinen



Kulut ja tunnusluvut

Merkintäpalkkio:	0,00 %
Lunastuspalkkio:	0,50 %
Hallinnointipalkkio B-osuus:	1,20 % p.a.
Hallinnointipalkkio D-osuus:	0,60 % p.a.
Säilytyspalkkio:	0,00 %
Juoksevat kulut B-osuus:	1,79 %
Juoksevat kulut D-osuus:	1,19 %
Volatiliteetti:	5,47 %
Sharpen luku:	0,46
Tracking error:	-
Kiertonopeus:	67,55 %
Kaupankäyntikulut:	0,01 %

Säästöpankki Tasapainoinen -erikoissijoitusrahasto: varojen jakauma 30.6.2023

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo eur	Prosenttia rahaston arvosta
EUR Sijoitusrahastot				
Granahan Us Focused Growth Fund I	497 246,1700	7,650000	3 803 933,20	3,40 %
Ishares Msci Australia	74 606,0000	40,540000	3 024 527,24	2,70 %
Kempen Sustainable Smallcp-I	1 094,1900	2 294,100001	2 510 181,28	2,24 %
Schroder Gaia Cat Bond C Eur Hedged	4 406,5900	1 247,850000	5 498 763,33	4,91 %
Schroder Gaia Ii Specialist Private Equity C	26 737,4000	174,560000	4 667 280,54	4,17 %
Schroder Intl Latin Amer-Cea	90 504,5200	50,273300	4 549 960,89	4,06 %
Sim Us High Yield-Eu H I C	21 326,7391	108,355100	2 310 860,95	2,06 %
Spdr Msci Em Asia Ucits Etf	49 228,0000	62,130000	3 058 535,64	2,73 %
Säästöpankki Amerikka B	46 994,7468	235,523000	11 068 343,75	9,88 %
Säästöpankki Eurooppa B	67 052,5117	151,668000	10 169 720,34	9,08 %
Säästöpankki High Yield B	38 504,8588	60,473000	2 328 504,33	2,08 %
Säästöpankki Kiinteistö A	44 990,5751	98,048000	4 411 235,91	3,94 %
Säästöpankki Kotimaa B	4 634,1927	310,404000	1 438 471,95	1,28 %
Säästöpankki Lyhytkorko B	49 342,8131	67,560000	3 333 600,45	2,98 %
Säästöpankki Pienyhtiöt B	4 704,7655	195,619000	920 341,52	0,82 %
Säästöpankki Pitkäkorko B	117 954,7688	70,853000	8 357 449,23	7,46 %
Säästöpankki Yrityslaina B	69 538,3240	81,903000	5 695 397,35	5,09 %
Uniinstitutional Structured Credit Cap	45 900,6890	105,290000	4 832 883,54	4,32 %
Vontobel Emerging Markets Corporate Bond Hi	70 309,3010	89,650000	6 303 228,83	5,63 %
X Eurozone Gov 1-3 1C	42 340,0000	160,260000	6 785 408,40	6,06 %
Xtrackers S&P 500 Equal Weight Ucits Etf	94 812,0000	73,060000	6 926 964,72	6,19 %
EUR Sijoitusrahastot yhteensä:			101 995 593,39	91,08 %
Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä			101 995 593,39	91,08 %
Kassa ja muut varat, netto			9 984 394,78	8,92 %
RAHASTON ARVO			111 979 988,17	100,00 %
Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä				
Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet)		276 755,4095		
Kasvuosuuksien lukumäärä (D-osuudet)		807 336,3454		
Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus)		119,4170		
Rahasto-osuuden arvo D (kasvuosuus)		97,7670		

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 vaihtoehtoisiin 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.

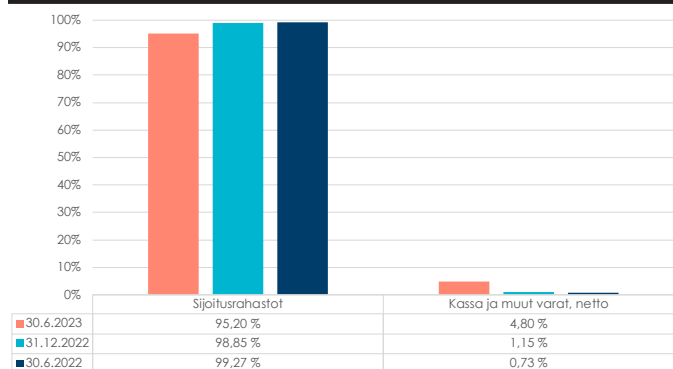
EU taksonomia on kestävä rahoituksen luokitusjärjestelmä. Sen tarkoituksena on tarjota yhdenmukaiset määritelmät ympäristön kannalta kestävästä taloudellisesta toiminnasta ja auttaa suuntaamaan rahoitusta ja sijoituksia kestävästi. Taksonomiakelpoisen toiminnan on edistettävä muun muassa vähintään yhtä kuudesta kestävyystavoitteesta, jotka liittyvät ilmastonmuutoksen hillintään, ilmastonmuutokseen mukautumiseen, vesivarojen kestävyteen, kiertotalouteen siirtymiseen, saastumisen välttämiseen sekä ekosysteemien tilan parantamiseen. Rahasto edistää ympäristöön liittyviä ominaisuuksia SFDR-asetuksen 8. artiklan mukaisesti. Kerromme rahaston kestäviin sijoituksiin liittyvistä tiedoista tarkemmin rahastoesitteemme SFDR-liitteissä.

'Ei merkittävää haittaa' -periaatetta sovelletaan ainoastaan rahoitustuotteeseen sisältyviin sijoituksiin, joissa otetaan huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevat EU:n kriteerit. Muiden näihin rahoitustuotteisiin sisältyvien sijoitusten osuuden osalta 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

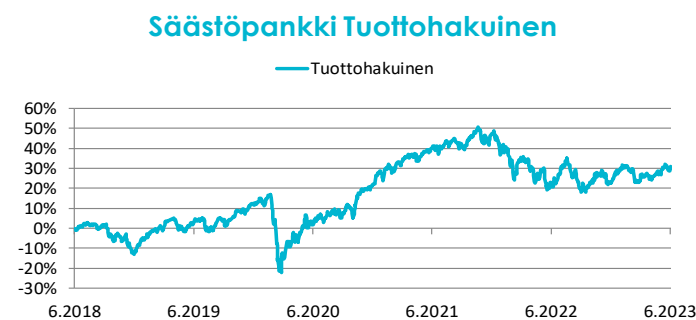


Perustiedot

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

Avainluvut	30.6.22	31.12.22	30.6.23
Rahaston arvo M€	6,9	6,9	10,1
Osuuden arvo (B) €	124,789	126,743	135,328
Osuuden arvo (D) €	91,609	93,322	99,938
Osuudenomistajien määrä	70	68	94

Rahasto-osuuden kehitys



Kulut ja tunnusluvut

Merkintäpalkkio:	0,00 %
Lunastuspalkkio:	0,50 %
Hallinnointipalkkio B-osuus:	1,40 % p.a.
Hallinnointipalkkio D-osuus:	0,80 % p.a.
Säilytyspalkkio:	0,00 % p.a.
Juoksevat kulut B-osuus:	1,75 %
Juoksevat kulut D-osuus:	1,15 %
Volatiliteetti:	11,51 %
Sharpen luku:	0,59
Tracking error:	-
Kiertonopeus:	68,72 %
Kaupankäyntikulut:	0,02 %

Säästöpankki Tuottohakuinen -erikoissijoitusrahasto: varojen jakauma 30.6.2023

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo eur	Prosenttia rahaston arvosta
EUR Sijoitusrahastot				
Granahan Us Focused Growth Fund I	96 426,4500	7,650000	737 662,34	7,30 %
Ish Msci Em Esg Ehncd Usd-A	92 682,0000	4,757000	440 888,27	4,36 %
Ish Msci Erp Esg Ehncd Eur-A	69 167,0000	6,583000	455 326,36	4,51 %
Ish Msci Usa Esg Ehncd Usd-A	136 497,0000	7,324000	999 704,03	9,90 %
Ishares Msci Australia	12 916,0000	40,540000	523 614,64	5,18 %
Kempen Sustainable Smallcp-I	198,2200	2 294,099990	454 736,50	4,50 %
Schroder Intl Latin Amer-Cea	10 245,1400	50,273300	515 057,00	5,10 %
Spdr Msci Em Asia Ucits Etf	6 901,0000	62,130000	428 759,13	4,24 %
Säästöpankki Amerikka B	7 442,4979	235,523000	1 752 879,43	17,35 %
Säästöpankki Eurooppa B	9 543,5641	151,668000	1 447 453,28	14,33 %
Säästöpankki Kotimaa B	1 216,3397	310,404001	377 556,71	3,74 %
Säästöpankki Pienyhtiöt B	446,0170	195,619001	87 249,40	0,86 %
Xtrackers S&P 500 Equal Weight Ucits Etf	19 107,0000	73,060000	1 395 957,42	13,82 %
EUR Sijoitusrahastot yhteensä:			9 616 844,51	95,20 %
Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä			9 616 844,51	95,20 %
Kassa ja muut varat, netto			484 626,87	4,80 %
RAHASTON ARVO			10 101 471,38	100,00 %
Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä				
Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet)		7 424,7977		
Kasvuosuuksien lukumäärä (D-osuudet)		91 022,8848		
Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus)		135,3280		
Rahasto-osuuden arvo D (kasvuosuus)		99,9380		

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, arvonlaskennan ajankohtaa, merkintöjen ja lunastusten tiheyttä sekä mahdollisuutta ottaa luottoa sijoitustoimintaa varten. Rahasto sijoittaa varansa yhtiöihin tai rahastoihin, jotka edistävät ympäristön kestävä käyttöä. 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.

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.

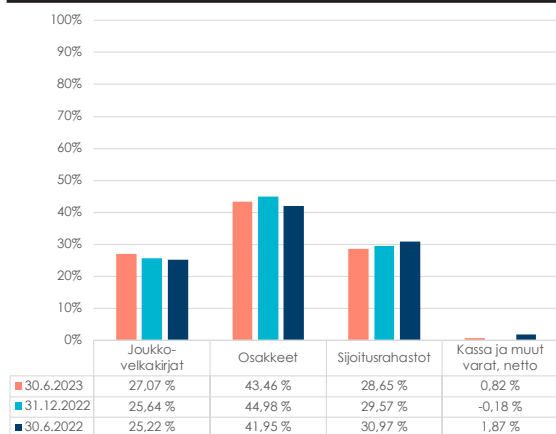
EU taksonomia on kestävä rahoituksen luokitusjärjestelmä. Sen tarkoituksena on tarjota yhdenmukaiset määritelmät ympäristön kannalta kestävästä taloudellisesta toiminnasta ja auttaa suuntaamaan rahoitusta ja sijoituksia kestävästi. Taksonomiakelpoisen toiminnan on edistettävä muun muassa vähintään yhtä kuudesta kestävyystavoitteesta, jotka liittyvät ilmastonmuutoksen hillintään, ilmastonmuutokseen mukautumiseen, vesivarojen kestävyteen, kiertotalouteen siirtymiseen, saastumisen välttämiseen sekä ekosysteemien tilan parantamiseen. Rahasto edistää ympäristöön liittyviä ominaisuuksia SFDR-asetuksen 8. artiklan mukaisesti. Kerromme rahaston kestäviin sijoituksiin liittyvistä tiedoista tarkemmin rahastoesitteemme SFDR-liitteissä.

'Ei merkittävää haittaa' -periaatetta sovelletaan ainoastaan rahoitustuotteeseen sisältyviin sijoituksiin, joissa otetaan huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevat EU:n kriteerit. Muiden näihin rahoitustuotteisiin sisältyvien sijoitusten osuuden osalta 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



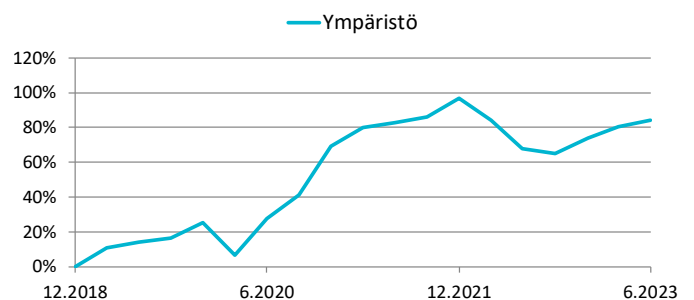
Perustiedot

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

Avainluvut	30.6.22	31.12.22	30.6.23
Rahaston arvo M€	24,9	29,3	32,6
Osuuden arvo €	167,710	173,908	184,313
POP osuuden arvo €	167,710	173,908	184,313
Osuudenomistajien määrä	1793	1843	1945

Rahasto-osuuden kehitys

Säästöpankki Ympäristö



Kulut ja tunnusluvut

Merkintäpalkkio:	1,00 %
Lunastuspalkkio: Lunastuspalkkion suuruus määräytyy ostoerittain 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:	2,16 %
Volatiliteetti:	5,97 %
Sharpen luku:	1,39
Tracking error:	-
Kiertonopeus:	42,14 %
Kaupankäyntikulut:	0,02 %

Säästöpankki Ympäristö -erikoissijoitusrahasto: varojen jakauma 30.6.2023

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo eur	Prosenttia rahaston arvosta
CHF Osakkeet	Valuuttakurssi:	0,978800		
Accelleron Industries Ag	20 500	21,883940	448 620,76	1,38 %
Ams Ag	1 000	6,581530	6 581,53	0,02 %
CHF Osakkeet yhteensä:			455 202,29	1,40 %
DKK Osakkeet	Valuuttakurssi:	7,447400		
Nkt A/S-New Shares	1 500	55,563013	83 344,52	0,26 %
Nkt Holding A/S	6 000	55,563015	333 378,09	1,02 %
Novozymes A/S B	5 600	42,686038	239 041,81	0,73 %
Orsted A/S	2 000	86,580550	173 161,10	0,53 %
Vestas Wind Systems A/S	9 000	24,365550	219 289,95	0,67 %
DKK Osakkeet yhteensä:			1 048 215,47	3,21 %
EUR Osakkeet				
Aalberts Nv	8 500	38,530000	327 505,00	1,00 %
Air Liquide Sa	4 400	164,200000	722 480,00	2,22 %
Aixtron Se	30 000	31,090000	932 700,00	2,86 %
Andritz Ag	5 050	51,050000	257 802,50	0,79 %
Befesa Sa	7 100	35,000000	248 500,00	0,76 %
Betolar Oyj	67 729	2,830000	191 673,07	0,59 %
Biotechnology Research & Inf	16 800	4,080000	68 544,00	0,21 %
Corticeira Amorim Sa	30 631	9,670000	296 201,77	0,91 %
Ecoup Oyj	29 763	3,010000	89 586,63	0,27 %
Exel Composites Oyj	30 000	3,640000	109 200,00	0,33 %
Fifax Abp	154 288	0,209000	32 246,19	0,10 %
Grupo Ecoener Sa	50 000	5,100000	255 000,00	0,78 %
Infineon Technologies Ag	14 000	37,785000	528 990,00	1,62 %
Kempower Oyj	27 700	34,000000	941 800,00	2,89 %
Neste Oyj	28 000	35,260000	987 280,00	3,03 %
Nordex Se	30 000	11,125000	333 750,00	1,02 %
Nx Filtration Nv	10 000	10,320000	103 200,00	0,32 %
Schneider Electric Sa	4 000	166,460000	665 840,00	2,04 %
Siemens Ag	1 500	152,540000	228 810,00	0,70 %
Signify Nv	7 500	25,670000	192 525,00	0,59 %
Spinnova Oyj	17 800	4,905000	87 309,00	0,27 %
Upm-Kymmene Oyj	21 500	27,270000	586 305,00	1,80 %
Wärtsilä Oyj	10 000	10,315000	103 150,00	0,32 %
Ylijoki Metsäenergia Oy	6 000	10,000000	60 000,00	0,18 %
EUR Osakkeet yhteensä:			8 350 398,16	25,61 %
EUR JVK				
Aktia Bioteollisuus I Ky Voitonjakolaina	170 000	87,850000	149 345,00	0,46 %
Korkia Aurinkoenergiarahasto Ky Voitonjakolaina	3 500 000	117,000000	4 095 000,00	12,56 %
Korkia Uusiutuva Energia Holding Ky Voitonjakolaina	1 270 000	98,000000	1 244 600,00	3,82 %
Leaseplan Corporation Nv 1.375% 03/07/2024	100 000	97,961000	97 961,00	0,30 %
Taaleri Aurinkotuuli Ii Rahoittajat Ky Voitonjakolaina	890 000	110,990000	987 811,00	3,03 %

Taaleri Aurinkotuuli Ii Rahoittajat Ky Voitonjakolaina B	222 500	110,990000	246 952,75	0,76 %
Taaleri Biojalostamo Rahoittajat Ky Voitonjakolaina	1 250 000	146,060000	1 825 750,00	5,60 %
Ylijoki Metsäenergia Oy 8% Perp	180 000	100,000000	180 000,00	0,55 %
EUR JVK yhteensä:			8 827 419,75	27,07 %
EUR Sijoitusrahastot				
Guinness Sustainable Energy Fund Y	152 853,2700	24,832600	3 795 744,11	11,64 %
Luxembourg Selection Fund - Active Solari Eur Acc	19 944,4330	92,350000	1 841 868,39	5,65 %
Schroder Isf Global Climate Change Equity C	71 334,3900	31,637900	2 256 870,30	6,92 %
Ålandsbanken Tuulivoima C	8 389,9656	138,180000	1 159 325,45	3,56 %
EUR Sijoitusrahastot yhteensä:			9 053 808,25	27,76 %
GBP Osakkeet		Valuuttakurssi:	0,858280	
Discoverie Group Plc	15 000	9,787016	146 805,24	0,45 %
GBP Osakkeet yhteensä:			146 805,24	0,45 %
NOK Osakkeet		Valuuttakurssi:	11,704000	
Bewi As	39 564	3,443267	136 229,43	0,42 %
Borregaard Asa	25 000	13,568011	339 200,27	1,04 %
Cadeler A/S	155 000	3,836295	594 625,77	1,82 %
Circa Group As	20 000	0,307587	6 151,74	0,02 %
Crc Holding Bv	8 216	1,645592	13 520,18	0,04 %
Edda Wind Asa	50 000	1,943780	97 189,00	0,30 %
Hydrogenpro As	20 000	1,666097	33 321,94	0,10 %
Otovo Asa	40 000	1,033835	41 353,38	0,13 %
Scatec Solar Asa	10 000	6,006494	60 064,94	0,18 %
Volue As	55 744	1,543062	86 016,46	0,26 %
NOK Osakkeet yhteensä:			1 407 673,11	4,32 %
SEK Osakkeet		Valuuttakurssi:	11,805500	
Abb Ltd	10 000	35,923934	359 239,34	1,10 %
Organoclick Ab	200 000	0,393884	78 776,84	0,24 %
Ox2 Ab	147 500	6,175088	910 825,46	2,79 %
Re:Newcell Ab	39 147	6,793444	265 942,94	0,82 %
Scandinavian Biogas Fuels International Ab	40 473	1,672102	67 674,98	0,21 %
SEK Osakkeet yhteensä:			1 682 459,56	5,16 %
USD Osakkeet		Valuuttakurssi:	1,086600	
Darling Ingredients Inc	13 500	58,706056	792 531,75	2,43 %
Eqix Us	400	721,461450	288 584,58	0,88 %
USD Osakkeet yhteensä:			1 081 116,33	3,32 %
USD Sijoitusrahastot		Valuuttakurssi:	1,086600	
First Trst Nasd Cl Edg Sgiif	3 000	96,742130	290 226,39	0,89 %
USD Sijoitusrahastot yhteensä:			290 226,39	0,89 %
Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä			32 343 324,55	99,18 %
Kassa ja muut varat, netto			267 752,50	0,82 %
RAHASTON ARVO			32 611 077,05	100,00 %
Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä				
Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet)		169 529,2870		
Kasvuosuuksien lukumäärä (POP B-osuudet)		7 403,6248		
Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus)		184,3130		
Rahasto-osuuden arvo B (POP kasvuosuus)		184,3130		

Säästöpankki Yrittyslaina -sijoitusrahasto

Rahastoluokka: Kansainvälinen yrittyslainarahasto

Sijoituspolitiikka

Säästöpankki Yrittyslaina -sijoitusrahasto on pitkän koron rahasto, joka sijoittaa varansa pääasiassa korkeamman luottoluokituksen yrittyslainoihin 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.

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.

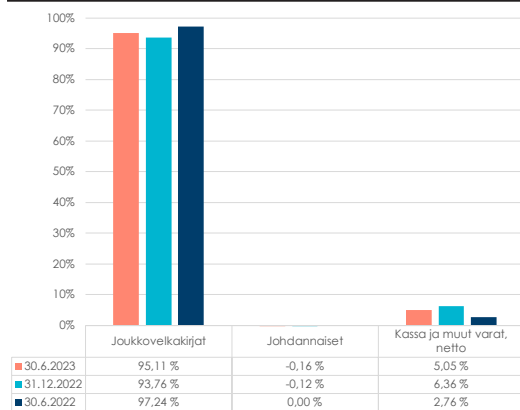
EU taksonomia on kestävä rahoituksen luokitusjärjestelmä. Sen tarkoituksena on tarjota yhdenmukaiset määritelmät ympäristön kannalta kestävästä taloudellisesta toiminnasta ja auttaa suuntaamaan rahoitusta ja sijoituksia kestävästi. Taksonomiakelpoisen toiminnan on edistettävä muun muassa vähintään yhtä kuudesta kestävyystavoitteesta, jotka liittyvät ilmastonmuutoksen hillintään, ilmastonmuutokseen mukautumiseen, vesivarojen kestävyteen, kiertotalouteen siirtymiseen, saastumisen välttämiseen sekä ekosysteemien tilan parantamiseen. Rahasto edistää ympäristöön liittyviä ominaisuuksia SFDR-asetuksen 8. artiklan mukaisesti. Kerromme rahaston kestäviin sijoituksiin liittyvistä tiedoista tarkemmin rahastoestitteemme SFDR-liitteissä.

'Ei merkittävää haittaa' -periaatetta sovelletaan ainoastaan rahoitustuotteeseen sisältyviin sijoituksiin, joissa otetaan huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevat EU:n kriteerit. Muiden näihin rahoitustuotteisiin sisältyvien sijoitusten osuuden osalta 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 2023 jaettu tuotto-osuus oli 0,50 € / osuus (yhtiökokouksen päätös 1%).

Rahaston sijoitusten jakauma

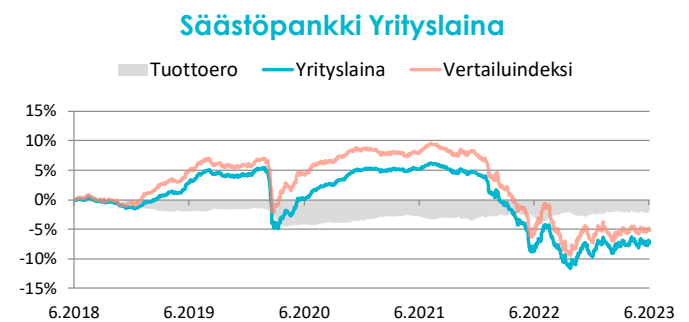


Perustiedot

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

Avainluvut	30.6.22	31.12.22	30.6.23
Rahaston arvo M€	172,6	177,2	174,6
Osuuden arvo (A) €	50,041	49,268	50,111
Osuuden arvo (B) €	80,987	79,726	81,903
Osuuden arvo (POP A) €	50,041	49,268	50,111
Osuuden arvo (POP B) €	80,987	79,726	81,903
Tuotto-osuus	1,2	1,2	0,5
Osuudenomistajien määrä	3877	3665	3611

Rahasto-osuuden kehitys



Kulut ja tunnusluvut

Merkintäpalkkio:	0,50 %
Lunastuspalkkio:	0,50 %
Hallinnointipalkkio:	0,80 % p.a.
Säilytyspalkkio:	0,00 % p.a.
Juoksevat kulut:	0,81 %
Volatiliteetti:	5,35 %
Sharpen luku:	-0,09
Tracking error:	2,30 %
Kiertonopeus:	91,47 %
Kaupankäyntikulut:	0,00 %

Säästöpankki Yrityslaina -sijoitusrahasto: varojen jakauma 30.6.2023

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo eur	Prosenttia rahaston arvosta
EUR JVK				
Abb Finance Bv 3.38% 01/16/2031	2 500 000	98,014000	2 450 350,00	1,40 %
Acea Spa 3.88% 01/24/2031	2 500 000	97,604000	2 440 100,00	1,40 %
Akzana 4 05/24/33	4 000 000	96,549000	3 861 960,00	2,21 %
Alfa Laval Treasury Intl 0.88% 02/18/2026	1 500 000	92,038000	1 380 570,00	0,79 %
At&T Inc 0.25% 03/04/2026	1 000 000	90,500000	905 000,00	0,52 %
Autostrade Per L'Italia 5.13% 06/14/2033	2 900 000	100,126000	2 903 654,00	1,66 %
Basf Se 1.50% 03/17/2031	2 000 000	85,231000	1 704 620,00	0,98 %
Blackstone Pp Eur Hold 1% 10/20/2026	1 000 000	82,254000	822 540,00	0,47 %
Bnp Paribas 3.88% 01/10/2031	2 000 000	98,427000	1 968 540,00	1,13 %
Bnp Paribas 4.38% 01/13/2029	2 000 000	99,458000	1 989 160,00	1,14 %
Caixabank Sa 0.5% 02/09/2029	1 500 000	82,889000	1 243 335,00	0,71 %
Cargotec Oyj 1.625% 09/23/2026 Call	2 800 000	89,007000	2 492 196,00	1,43 %
Citycon Treasury Bv 1.625% 03/12/2028 Call	2 600 000	72,599000	1 887 574,00	1,08 %
Coca-Cola European Partn 1.125% 04/12/2029	3 000 000	86,780000	2 603 400,00	1,49 %
Daimler Ag 0.75% 02/08/2030	2 500 000	83,916000	2 097 900,00	1,20 %
Danfoss Fin I Bv 0.125% 04/28/2026	2 260 000	89,034000	2 012 168,40	1,15 %
Danske Bank A/S 1.38% 02/17/2027	3 200 000	91,246000	2 919 872,00	1,67 %
Danske Bank A/S 4.13% 01/10/2031	1 600 000	99,008000	1 584 128,00	0,91 %
Dnb Bank Asa 4.00% 03/14/2029	2 000 000	99,737000	1 994 740,00	1,14 %
Dsv Finance Bv 0.75% 07/05/2033	2 000 000	74,871000	1 497 420,00	0,86 %
E.On Se 3.88% 01/12/2035	3 000 000	99,233000	2 976 990,00	1,71 %
Edp Finance Bv 3.88% 03/11/2030	2 000 000	99,631000	1 992 620,00	1,14 %
Elisa Oyj 0.25% 09/15/2027	2 000 000	85,815000	1 716 300,00	0,98 %
Elisa Oyj 1.125% 02/26/2026	2 000 000	92,038000	1 840 760,00	1,05 %
Engie Sa 1.50% 11/30/2170	2 000 000	81,635000	1 632 700,00	0,94 %
Eqst Ab 2.88% 04/06/2032	2 000 000	79,359000	1 587 180,00	0,91 %
Essity Ab 0.25% 02/08/2031	2 600 000	76,716000	1 994 616,00	1,14 %
Eurogrid Gmbh 1.5% 04/18/2028	2 500 000	89,547000	2 238 675,00	1,28 %
Fastighets Ab Balder 1.25% 01/28/2028	1 000 000	69,658000	696 580,00	0,40 %
Faurecia 3.75% 06/15/2028	1 500 000	90,328000	1 354 920,00	0,78 %
Fedex Corp 1.3% 08/05/2031	3 000 000	81,081000	2 432 430,00	1,39 %
Fortum Oyj 4.50% 05/26/2033	2 500 000	100,797000	2 519 925,00	1,44 %
Fresenius Se & Co Kгаа 2.88% 05/24/2030	1 408 000	89,946000	1 266 439,68	0,73 %
General Motors Finl Co 4.30% 02/15/2029	3 000 000	97,296000	2 918 880,00	1,67 %
Global Switch Finance 1.38% 10/07/2030	4 000 000	82,819000	3 312 760,00	1,90 %
H Lundbeck A/S 0.875% 10/14/2027	1 000 000	86,646000	866 460,00	0,50 %
Heathrow Funding Ltd 1.13% 10/08/2030	1 500 000	81,534000	1 223 010,00	0,70 %
Heimstaden Bostad Tresry 1.00% 04/13/2028	2 500 000	67,797000	1 694 925,00	0,97 %
Hemso Fastighets Ab 1% 09/09/2026	1 500 000	87,246000	1 308 690,00	0,75 %
Huhtamaki Oyj 1.125% 11/20/2026	500 000	88,672000	443 360,00	0,25 %
Huhtamaki Oyj 4.25% 06/09/2027	2 000 000	98,280000	1 965 600,00	1,13 %
Ibm Corp 0.65% 02/11/2032	2 000 000	76,969000	1 539 380,00	0,88 %
Iliad Sa 1.875% 02/11/2028	1 500 000	84,918000	1 273 770,00	0,73 %

Iliad Sa 5.63% 02/15/2030	1 200 000	96,605000	1 159 260,00	0,66 %
Jab Holdings Bv 1.00% 07/14/2031	2 000 000	77,568000	1 551 360,00	0,89 %
Jab Holdings Bv 2% 05/18/2028	2 000 000	90,747000	1 814 940,00	1,04 %
Jyske Bank A/S 0.05% 09/02/2026	2 500 000	90,047000	2 251 175,00	1,29 %
Kemira Oyj 1% 03/30/2028 Call	2 000 000	84,013000	1 680 260,00	0,96 %
Kojamo Oyj 2.00% 03/31/2026	700 000	88,117000	616 819,00	0,35 %
La Poste Sa 0.375% 09/17/2027	3 000 000	86,978000	2 609 340,00	1,49 %
Lassila & Tikanoja Oyj 3.38% 05/19/2028	1 300 000	91,000000	1 183 000,00	0,68 %
Leaseplan Corp Nv 0.25% 09/07/2026	2 500 000	87,856000	2 196 400,00	1,26 %
Mandatum Life Insurance 1.875% 10/04/2049	3 000 000	92,421000	2 772 630,00	1,59 %
Metso Outotec Oyj 4.875% 12/07/2027	1 000 000	102,008000	1 020 080,00	0,58 %
Neste Oyj 4.25% 03/16/2033	2 500 000	101,049000	2 526 225,00	1,45 %
Nestle Finance Intl Ltd 3.75% 03/13/2033	3 000 000	103,462000	3 103 860,00	1,78 %
Netflix Inc 4.625% 05/15/2029	3 500 000	101,044000	3 536 540,00	2,03 %
Nokian Tyres Plc 5.13% 06/14/2028	2 500 000	98,771000	2 469 275,00	1,41 %
Nordea Bank Abp 3.5% Perp	1 000 000	92,781000	927 810,00	0,53 %
Op Corporate Bank Plc 0.63% 07/27/2027	2 500 000	86,075000	2 151 875,00	1,23 %
Orange Sa 2% 01/15/2029	2 500 000	92,493000	2 312 325,00	1,32 %
Royal Schiphol Group Nv 1.5% 11/05/2030	2 500 000	85,896000	2 147 400,00	1,23 %
Sagax Euro Mtn 0.75% 01/26/2028	1 500 000	75,559000	1 133 385,00	0,65 %
Sandvik Ab 0.375% 11/25/2028	750 000	83,189000	623 917,50	0,36 %
Sanoma Oyj 8.00% 03/16/2172	2 000 000	101,500000	2 030 000,00	1,16 %
Securitas Ab 0.25% 02/22/2028	800 000	83,090000	664 720,00	0,38 %
Securitas Ab 1.25% 03/06/2025	1 804 000	94,234000	1 699 981,36	0,97 %
Siemens Financieringsmat 3.38% 08/24/2031	3 000 000	99,875000	2 996 250,00	1,72 %
Skandinaviska Enskilda 1.375% 10/31/2028 Var Call	1 061 000	98,624000	1 046 400,64	0,60 %
Skandinaviska Enskilda 1.75% 11/11/2026	3 000 000	92,660000	2 779 800,00	1,59 %
Skf Ab 1.25% 09/17/2025	1 500 000	94,284000	1 414 260,00	0,81 %
Skf Ab 3.125% 09/14/2028	2 500 000	96,333000	2 408 325,00	1,38 %
Smaakraft As Frn 11/02/2023 Call	1 000 000	99,250000	992 500,00	0,57 %
Stora Enso Oyj 2.5% 03/21/2028	2 000 000	93,416000	1 868 320,00	1,07 %
Svenska Handelsbanken Ab 1.625% 03/05/2029	1 600 000	97,086000	1 553 376,00	0,89 %
Swedbank Ab 0.3% 05/20/2027	2 500 000	88,010000	2 200 250,00	1,26 %
Tdc Net As 5.62% 02/06/2030	2 000 000	97,869000	1 957 380,00	1,12 %
Telefonica Europe Bv 2.88% 05/24/2171	1 000 000	83,930000	839 300,00	0,48 %
Teollisuuden Voima Oyj 2.63% 03/31/2027	1 200 000	93,343000	1 120 116,00	0,64 %
Teollisuuden Voima Oyj 4.75% 06/01/2030	800 000	99,990000	799 920,00	0,46 %
Tietoevry Oyj 2% 06/17/25	2 500 000	95,027000	2 375 675,00	1,36 %
Tornator Oyj 1.25% 10/14/2026	1 000 000	89,755000	897 550,00	0,51 %
Ubs Group Ag Frn 11/03/2026	3 000 000	89,066000	2 671 980,00	1,53 %
Upm-Kymmene Oyj 0.125% 11/19/2028	2 500 000	81,896000	2 047 400,00	1,17 %
Vattenfall Ab 0.125% 02/12/2029	2 000 000	82,867000	1 657 340,00	0,95 %
Vattenfall Ab 3% 03/19/2077 Var Call	1 400 000	91,540000	1 281 560,00	0,73 %
Verizon Communications 0.375% 03/22/2029	3 000 000	82,093000	2 462 790,00	1,41 %
Volkswagen Intl Fin Nv 4.38% 05/15/2030	1 800 000	99,710000	1 794 780,00	1,03 %
Vr-Group Plc 2.38% 05/30/2029	2 500 000	91,169000	2 279 225,00	1,31 %
Zf Finance Gmbh 2.25% 05/03/2028	1 000 000	83,982000	839 820,00	0,48 %
EUR JVK yhteensä:			166 023 093,58	95,11 %
EUR Futuurit				
Euro-Bund Future Sep23	200	132,930000	-276 000,00	-0,16 %

EUR Futuurit yhteensä:		-276 000,00	-0,16 %
Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä		165 747 093,58	94,95 %
Kassa ja muut varat, netto		8 818 395,62	5,05 %
RAHASTON ARVO		174 565 489,20	100,00 %
Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä			
Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet)	2 106 154,8040		
Kasvuosuuksien lukumäärä (POP B-osuudet)	14 993,8727		
Tuotto-osuuksien lukumäärä (A-osuudet)	16 463,1449		
Tuotto-osuuksien lukumäärä (POP A-osuudet)	232,0161		
Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus)	81,9030		
Rahasto-osuuden arvo B (POP kasvuosuus)	81,9030		
Rahasto-osuuden arvo A (tuotto-osuus)	50,1110		
Rahasto-osuuden arvo A (POP tuotto-osuus)	50,1110		

Sijoitusrahasto POP Eurooppa

Rahastoluokka: Eurooppalainen osakerahasto

Sijoituspolitiikka

POP Eurooppa -sijoitusrahasto aloitti toimintansa vuonna 2005 ja sen voimassa olevat säännöt on vahvistettu Suomessa 27.1.2022. 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.

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. Rahasto edistää ympäristöön liittyviä ominaisuuksia SFDR-asetuksen 8. artiklan mukaisesti. Kerromme rahaston kestäviin sijoituksiin liittyvistä tiedoista tarkemmin rahastoesitteemme SFDR-liitteissä.

'Ei merkittävää haittaa' -periaatetta sovelletaan ainoastaan rahoitustuotteeseen sisältyviin sijoituksiin, joissa otetaan huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevat EU:n kriteerit. Muiden näihin rahoitustuotteisiin sisältyvien sijoitusten osuuden osalta ei oteta huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia EU:n kriteerejä.

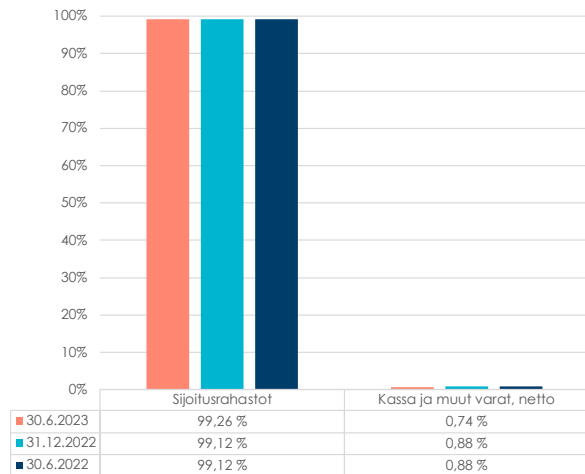
Kohderahasto Säästöpankki Eurooppa -sijoitusrahasto

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



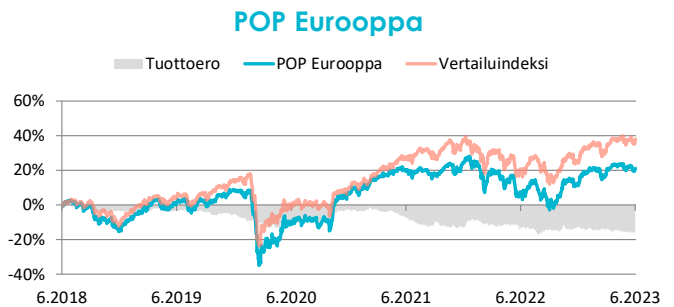
Perustiedot

Äloituspäivä 1.2.2005
Salkunhoitaja Sp-Rahastoyhtiö Oy / Johan Hamström

Vertailuindeksi: MSCI Daily Net Total Return Europe

Avainluvut	30.6.22	31.12.22	30.6.23
Rahaston arvo M€	19,1	20,6	22,6
Osuuden arvo €	2,090	2,217	2,413
Osuudenomistajien määrä	4695	4632	4669

Rahasto-osuuden kehitys



Kulut ja tunnusluvut

Merkintäpalkkio:	1,00 %
Lunastuspalkkio:	1,00 %
Hallinnointipalkkio:	1,80 % p.a.
Säilytyspalkkio:	0,00 % p.a.
Juoksevat kulut:	1,90 %
Volatilitteetti:	15,18 %
Sharpen luku:	0,91
Tracking error:	5,72 %
Kiertonopeus:	3,02 %
Kaupankäyntikulut:	0,00 %

Sijoitusrahasto POP Eurooppa: varojen jakauma 30.6.2023

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo eur	Prosenttia rahaston arvosta
EUR Sijoitusrahastot				
Säästöpankki Eurooppa B	148 162	151,668000	22 471 503,26	99,26 %
EUR Sijoitusrahastot yhteensä:			22 471 503,26	99,26 %
Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä			22 471 503,26	99,26 %
Kassa ja muut varat, netto			167 585,09	0,74 %
RAHASTON ARVO			22 639 088,35	100,00 %
Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä				
Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet)		9 382 968,4409		
Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus)		2,413		

Sijoitusrahasto POP Korkosalkku

Rahastoluokka: Korkorahasto

Sijoituspolitiikka

Sijoitusrahasto POP Korkosalkku aloitti toimintansa erikoissijoitusrahastona vuonna 2007. Rahasto muuttui sijoitusrahastoksi 2.5.2022 ja sen voimassa olevat säännöt on vahvistettu Suomessa 17.2.2022. Sijoitusrahasto POP Korkosalkku on sijoitusrahastolain tarkoittama syöttörahasto, jonka varoista vähintään 85 prosenttia on jatkuvasti sijoitettuna Sp-Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoimaan Säästöpankki Korkosalkku -sijoitusrahastoon (kohderahasto). Syöttörahasto sijoittaa kohderahaston kasvuosuussarjaan. Syöttörahaston tavoitteena on rahasto-osuuden arvonnousu pitkällä aikavälillä.

POP Korkosalkun tuotto voi poiketa Säästöpankki Korkosalkun tuotosta riippuen siitä, miten suuri käteisvarojen osuus on POP Korkosalkku arvosta. POP Korkosalkun 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 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.

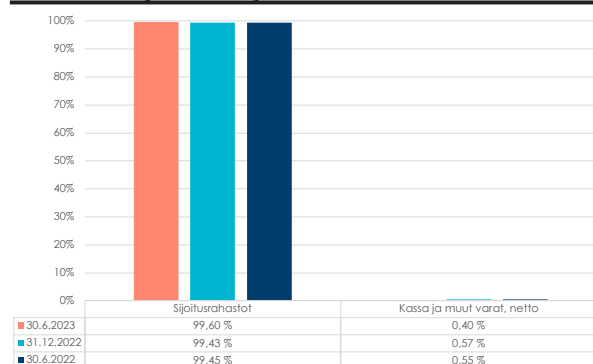
Kohderahasto Säästöpankki Korkosalkku -sijoitusrahasto

Kohderahasto on korkorahasto, joka sijoittaa varansa korkomarkkinoille pääsääntöisesti muiden rahastojen kautta. Rahasto sijoittaa varansa korkomarkkinoille maailmanlaajuisesti, sektoreille, joilla riski-tuottosuhte on kulloinkin houkuttelevin. Sijoitustoiminnan tavoitteisiin pyritään aktiivisen omaisuudenhoidon keinoin.

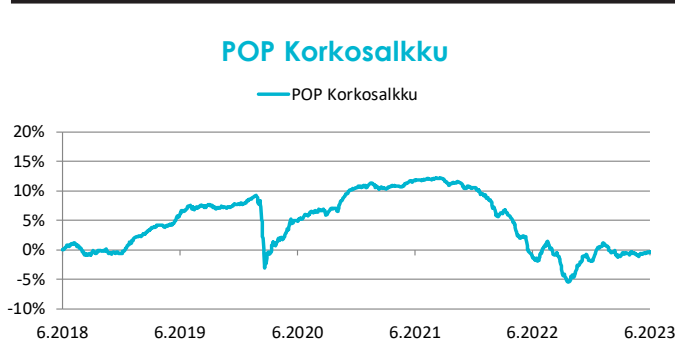
Tuotonjako

Rahastolla on sekä tuotto-osuuksia (A-osuudet) että kasvuosuuksia (B-osuudet). Tuotto-osuuksien omistajille maksetaan Rahaston varoista tuottona se määrä, jonka Rahastoyhtiön varsinainen yhtiökokous vuosittain päättää Rahaston tilinpäätöksen vahvistamisen yhteydessä. Huhtikuussa 2023 jaettu tuotto-osuus oli 0,02 € /osuus.

Rahaston sijoitusten jakauma



Rahasto-osuuden kehitys



Perustiedot

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

Avainluvut	30.6.22	31.12.22	30.6.23
Rahaston arvo M€	10,2	10,0	10,3
Osuuden arvo (A) €	1,073	1,068	1,064
Osuuden arvo (B) €	1,471	1,461	1,486
Tuotto-osuus €	0,04	0,04	0,02
Osuudenomistajien määrä	1872	1831	1793

Kulut ja tunnusluvut

Merkintäpalkkio:	0,50 %
Lunastuspalkkio:	0,50 %
Hallinnointipalkkio:	1,00 % p.a.
Säilytyspalkkio:	0,00 % p.a.
Juoksevat kulut:	1,62 %
Volatiliteetti:	3,05 %
Sharpen luku:	-0,33
Tracking error:	-
Kiertonopeus:	8,17 %
Kaupankäyntikulut:	0,00 %

Sijoitusrahasto POP Korkosalkku: varojen jakauma 30.6.2023

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo eur	Prosenttia rahaston arvosta
EUR Sijoitusrahastot				
Säästöpankki Korkosalkku B	198 061	51,633000	10 226 475,18	99,60 %
EUR Sijoitusrahastot yhteensä:			10 226 475,18	99,60 %
Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä			10 226 475,18	99,60 %
Kassa ja muut varat, netto			40 668,50	0,40 %
RAHASTON ARVO			10 267 143,68	100,00 %
Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä				
Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet)		6 500 692,4342		
Tuotto-osuuksien lukumäärä (A-osuudet)		569 631,2079		
Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus)		1,486		
Rahasto-osuuden arvo A (tuotto-osuus)		1,064		

Sijoitusrahasto POP Maailma

Rahastoluokka: Kansainvälinen osakerahasto

Sijoituspolitiikka

POP Maailma -sijoitusrahasto aloitti toimintansa vuonna 2006 ja sen voimassa olevat säännöt on vahvistettu Suomessa 27.1.2022. 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 vertailuindeksiin 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.

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. Rahasto edistää ympäristöön liittyviä ominaisuuksia SFDR-asetuksen 8. artiklan mukaisesti. Kerromme rahaston kestäviin sijoituksiin liittyvistä tiedoista tarkemmin rahastoesittemme SFDR-liitteissä.

'Ei merkittävää haittaa' -periaatetta sovelletaan ainoastaan rahoitustuotteeseen sisältyviin sijoituksiin, joissa otetaan huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevat EU:n kriteerit. Muiden näihin rahoitustuotteisiin sisältyvien sijoitusten osuuden osalta ei oteta huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia EU:n kriteerejä.

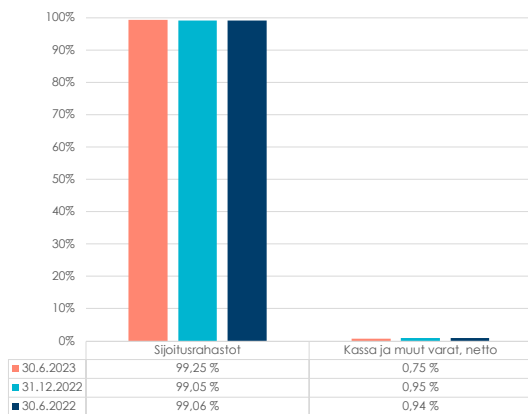
Kohderahasto Säästöpankki Osake Maailma -sijoitusrahasto

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

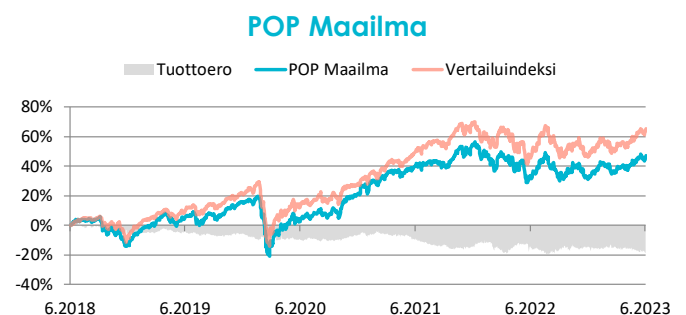


Perustiedot

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

Avainluvut	30.6.22	31.12.22	30.6.23
Rahaston arvo M€	18,4	19,5	22,5
Osuuden arvo €	2,181	2,192	2,443
Osuudenomistajien määrä	5030	5118	5223

Rahasto-osuuden kehitys



Kulut ja tunnusluvut

Merkintäpalkkio:	1,00 %
Lunastuspalkkio:	1,00 %
Hallinnointipalkkio:	1,80 % p.a.
Säilytyspalkkio:	0,00 % p.a.
Juoksevat kulut:	1,90 %
Volatiliteetti:	15,33 %
Sharpen luku:	0,68
Tracking error:	7,38 %
Kiertonopeus:	0,65 %
Kaupankäyntikulut:	0,00 %

Sijoitusrahasto POP Maailma: varojen jakauma 30.06.2023

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo eur	Prosenttia rahaston arvosta
EUR Sijoitusrahastot				
Säästöpankki Osake Maailma B	130 730	170,822000	22 331 481,81	99,25 %
EUR Sijoitusrahastot yhteensä:			22 331 481,81	99,25 %
Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä			22 331 481,81	99,25 %
Kassa ja muut varat, netto			169 654,54	0,75 %
RAHASTON ARVO			22 501 136,35	100,00 %
Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä				
Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet)		9 212 012,1592		
Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus)		2,443		

Sijoitusrahasto POP Optimi

Rahastoluokka: Kansainvälinen yhdistelmärahasto

Sijoituspolitiikka

POP Optimi -sijoitusrahasto aloitti toimintansa vuonna 2005 ja sen voimassa olevat säännöt on vahvistettu Suomessa 2.8.2022. Sijoitusrahasto POP Optimi on sijoitusrahastolain tarkoittama syöttörahasto, jonka varoista vähintään 85 % on jatkuvasti sijoitettu 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 Optimi 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 ilmastonmuutoksen hillintään, ilmastonmuutokseen mukautumiseen, vesivarojen kestävyteen, kiertotalouteen siirtymiseen, saastumisen välttämiseen sekä ekosysteemien tilan parantamiseen. Rahasto edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia SFDR-asetuksen 8. artiklan mukaisesti. Kerromme rahaston kestäviin sijoituksiin liittyvistä tiedoista tarkemmin rahastoesitteemme SFDR-liitteissä.

'Ei merkittävää haittaa' -periaatetta sovelletaan ainoastaan rahoitustuotteeseen sisältyviin sijoituksiin, joissa otetaan huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevat EU:n kriteerit. Muiden näihin rahoitustuotteisiin sisältyvien sijoitusten osuuden osalta ei oteta huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia EU:n kriteerejä.

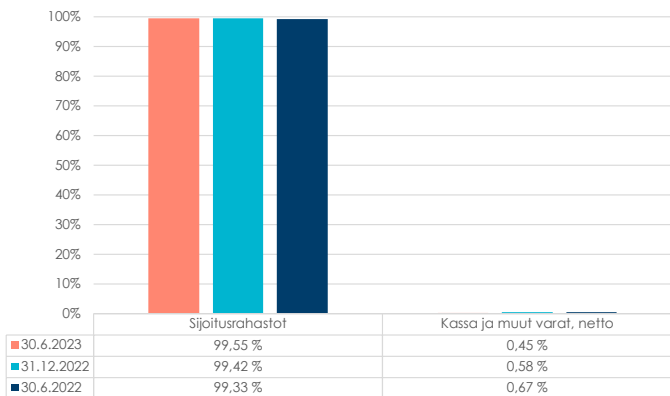
Kohderahasto Säästöpankki Ryhti -sijoitusrahasto

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

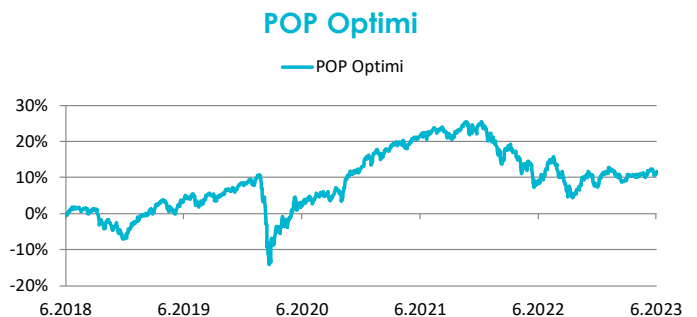


Perustiedot

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

Avainluvut	30.6.22	31.12.22	30.6.23
Rahaston arvo M€	56,6	58,2	62,9
Osuuden arvo €	1,903	1,889	1,963
Osuudenomistajien määrä	11 410	11 471	11 564

Rahasto-osuuden kehitys



Kulut ja tunnusluvut

Merkintäpalkkio:	1,00 %
Lunastuspalkkio:	1,00 %
Hallinnointipalkkio:	1,80 % p.a.
Säilytyspalkkio:	-
Juoksevat kulut:	1,95 %
Volatiliteetti:	7,41 %
Sharpen luku:	0,21
Tracking error:	-
Kiertonopeus:	0,14 %
Kaupankäyntikulut:	0,00 %

Sijoitusrahasto POP Optimi: varojen jakauma 30.6.2023

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo eur	Prosenttia rahaston arvosta
EUR Sijoitusrahastot				
Säästöpankki Ryhti B	561 497	111,536000	62 627 135,06	99,55 %
EUR Sijoitusrahastot yhteensä:			62 627 135,06	99,55 %
Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä			62 627 135,06	99,55 %
Kassa ja muut varat, netto			285 202,12	0,45 %
RAHASTON ARVO			62 912 337,18	100,00 %
Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä				
Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet)		32 042 494,6034		
Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus)		1,963		

Sijoitusrahasto POP Pohjoismaat

Rahastoluokka: Pohjoismainen osakerahasto

Sijoituspolitiikka

POP Pohjoismaat -sijoitusrahasto aloitti toimintansa vuonna 2006 ja sen voimassa olevat säännöt on vahvistettu Suomessa 27.1.2022. Sijoitusrahasto POP Pohjoismaat on sijoitusrahastolain tarkoittama syöttörahasto, jonka varoista vähintään 85 % on jatkuvasti sijoitettuna Sp-Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoimaan Säästöpankki Itämeri -sijoitusrahastoon. Syöttörahan 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.

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. Rahasto edistää ympäristöön liittyviä ominaisuuksia SFDR-asetuksen 8. artiklan mukaisesti. Kerromme rahaston kestäviin sijoituksiin liittyvistä tiedoista tarkemmin rahastoesitteemme SFDR-liitteissä.

'Ei merkittävää haittaa' -periaatetta sovelletaan ainoastaan rahoitustuotteeseen sisältyviin sijoituksiin, joissa otetaan huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevat EU:n kriteerit. Muiden näihin rahoitustuotteisiin sisältyvien sijoitusten osuuden osalta ei oteta huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia EU:n kriteerejä.

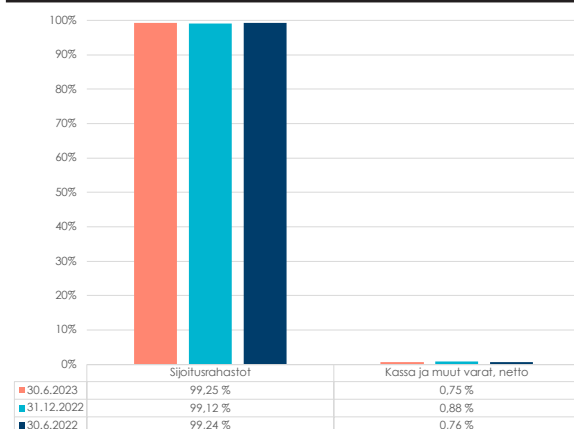
Kohderahasto Säästöpankki Itämeri -sijoitusrahasto

Kohderahasto on osakerahasto, joka sijoittaa varansa sijoittaa varansa pääasiassa Pohjoismaiden ja Baltian osakemarkkinoille. Enintään neljäsnes 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



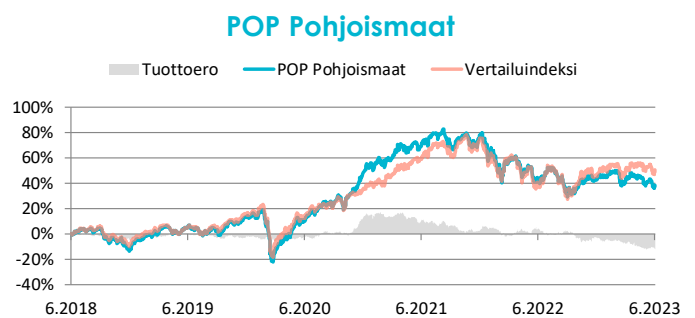
Perustiedot

Aloituspäivä 29.9.2006
Salkunhoitaja Sp-Rahastoyhtiö Oy / Eemeli Oikarainen
Vertailuindeksi: VINX Benchmark Cap Net Index EUR

Avainluvut	30.6.22	31.12.22	30.6.23
Rahaston arvo M€	34,4	35,6	35,2
Osuuden arvo €	2,956	2,985	2,899
Osuudenomistajien määrä	7306	7278	7253

84

Rahasto-osuuden kehitys



Kulut ja tunnusluvut

Merkintäpalkkio:	1,00 %
Lunastuspalkkio:	1,00 %
Hallinnointipalkkio:	1,80 % p.a.
Säilytyspalkkio:	-
Juoksevat kulut:	1,89 %
Volatiliteetti:	14,19 %
Sharpen luku:	-0,25
Tracking error:	7,03 %
Kiertonopeus:	1,58 %
Kaupankäyntikulut:	0,00 %

Sijoitusrahasto POP Pohjoismaat: varojen jakauma 30.6.2023

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo eur	Prosenttia rahaston arvosta
EUR Sijoitusrahastot				
Säästöpankki Itämeri B	257 577	135,576000	34 921 249,85	99,25 %
EUR Sijoitusrahastot yhteensä:			34 921 249,85	99,25 %
Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä			34 921 249,85	99,25 %
Kassa ja muut varat, netto			264 444,38	0,75 %
RAHASTON ARVO			35 185 694,23	100,00 %
Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä				
Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet)		12 136 752,9221		
Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus)		2,899		

Sijoitusrahasto POP Suomi

Rahastoluokka: Kotimainen osakerahasto

Sijoituspolitiikka

POP Suomi -sijoitusrahasto aloitti toimintansa vuonna 2005 ja sen voimassa olevat säännöt on vahvistettu Suomessa 27.1.2022. Sijoitusrahasto POP Suomi on sijoitusrahastolain tarkoittama syöttörahasto, jonka varoista vähintään 85 % on jatkuvasti sijoitettuna Sp-Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoimaan Säästöpankki Kotimaa -sijoitusrahastoon. Syöttörahoituksen 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.

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. Rahasto edistää ympäristöön liittyviä ominaisuuksia SFDR-asetuksen 8. artiklan mukaisesti. Kerromme rahaston kestäviin sijoituksiin liittyvistä tiedoista tarkemmin rahastoessitteemme SFDR-liitteissä.

'Ei merkittävää haittaa' -periaatetta sovelletaan ainoastaan rahoitustuotteeseen sisältyviin sijoituksiin, joissa otetaan huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevat EU:n kriteerit. Muiden näihin rahoitustuotteisiin sisältyvien sijoitusten osuuden osalta ei oteta huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia EU:n kriteerejä.

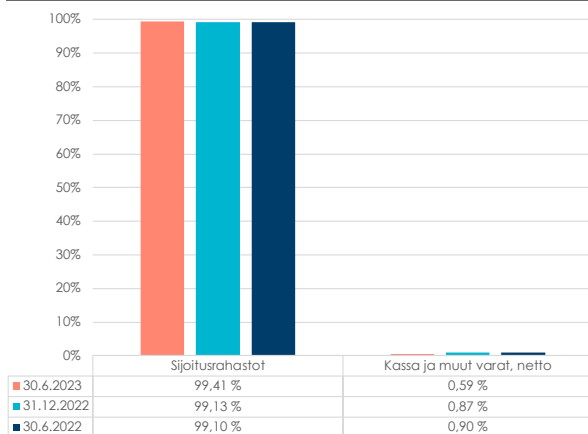
Kohderahasto Säästöpankki Kotimaa -sijoitusrahasto

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

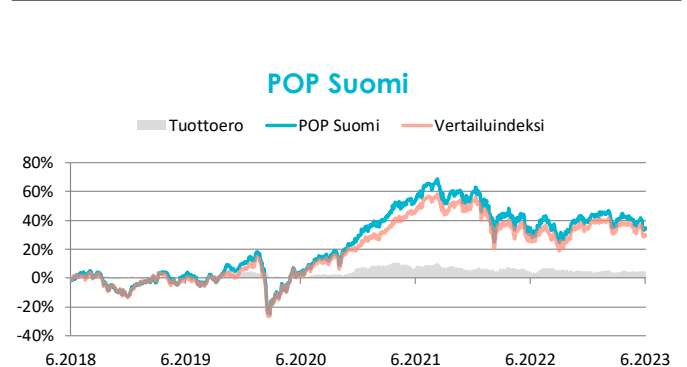


Perustiedot

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

Avainluvut	30.6.22	31.12.22	30.6.23
Rahaston arvo M€	53,2	57,1	56,1
Osuuden arvo €	3,900	4,161	4,049
Osuudenomistajien määrä	9240	9126	9103

Rahasto-osuuden kehitys



Kulut ja tunnusluvut

Merkintäpalkkio:	1,00 %
Lunastuspalkkio:	1,00 %
Hallinnointipalkkio:	1,80 % p.a.
Säilytyspalkkio:	-
Juoksevat kulut:	1,88 %
Volatiliteetti:	14,53 %
Sharpen luku:	0,15
Tracking error:	3,49 %
Kiertonopeus:	1,95 %
Kaupankäyntikulut:	0,00 %

Sijoitusrahasto POP Suomi: varojen jakauma 30.6.2023

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo eur	Prosenttia rahaston arvosta
EUR Sijoitusrahastot				
Säästöpankki Kotimaa B	179 689	310,404000	55 776 129,79	99,41 %
EUR Sijoitusrahastot yhteensä:			55 776 129,79	99,41 %
Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä			55 776 129,79	99,41 %
Kassa ja muut varat, netto			331 216,24	0,59 %
RAHASTON ARVO			56 107 346,03	100,00 %
Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä				
Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet)		13 857 304,9743		
Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus)		4,049		

Sijoitusrahasto POP Tarmo

Rahastoluokka: Kansainvälinen yhdistelmärahasto

Sijoituspolitiikka

Sijoitusrahasto POP Tarmo aloitti toimintansa vuonna 2022 ja sen voimassa olevat säännöt on vahvistettu Suomessa 2.8.2022. Sijoitusrahasto POP Tarmo on sijoitusrahastolain tarkoittama syöttörahasto, jonka varoista vähintään 85 prosenttia on jatkuvasti sijoitettuna Sp-Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoimaan Säästöpankki Kantti -sijoitusrahastoon. Syöttörahaston tavoitteena on rahasto-osuuden arvonnousu pitkällä aikavälillä.

POP Tarmon tuotto voi poiketa Säästöpankki Kantin tuotosta riippuen siitä, miten suuri käteisvarojen osuus on POP Tarmon arvosta. POP Tarmon 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 ilmastonmuutoksen hillintään, ilmastonmuutokseen mukautumiseen, vesivarojen kestävyteen, kiertotalouteen siirtymiseen, saastumisen välttämiseen sekä ekosysteemien tilan parantamiseen. Rahasto edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia SFDR-asetuksen 8. artiklan mukaisesti. Kerromme rahaston kestäviin sijoituksiin liittyvistä tiedoista tarkemmin rahastoesitteemme SFDR-liitteissä.

'Ei merkittävää haittaa' -periaatetta sovelletaan ainoastaan rahoitustuotteeseen sisältyviin sijoituksiin, joissa otetaan huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevat EU:n kriteerit. Muiden näihin rahoitustuotteisiin sisältyvien sijoitusten osuuden osalta ei oteta huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia EU:n kriteerejä.

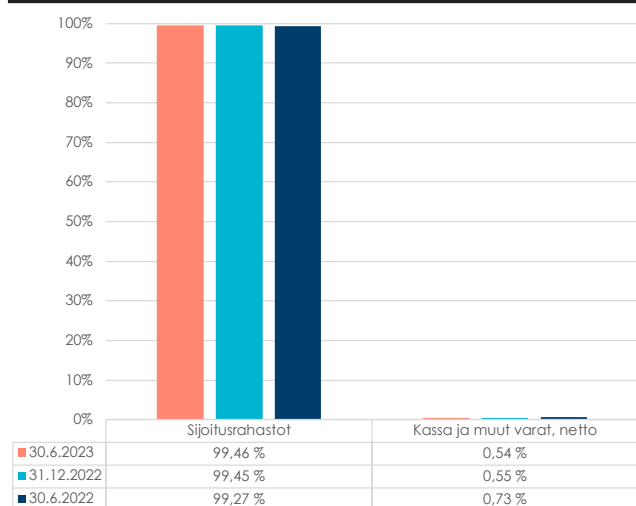
Kohderahasto Säästöpankki Kantti -sijoitusrahasto

Kohderahasto on yhdistelmärahasto, sijoittaa varansa kansainvälisesti osakkeisiin, osakesidonnaisiin instrumentteihin, korkoinstrumentteihin ja rahasto-osuuksiin. Rahaston sijoituksista vähintään 70 % on osakesijoituksissa. Loppuosa on sijoitettuna korkosidonnaisiin instrumentteihin, korkorahastoihin ja käteiseen. Kohderahasto voi käyttää sijoitustoiminnassaan johdannaisinstrumentteja edistääkseen tehokasta salkunhoitoa.

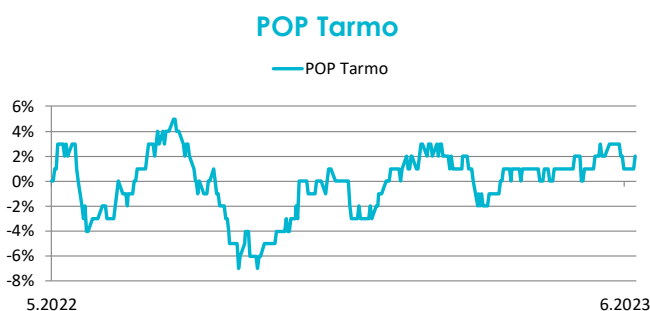
Tuotonjako

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 23.5.2022
Salkunhoitaja Sp-Rahastoyhtiö Oy / Lassi Kallio
Vertailuindeksi: Ei vertailuindeksiä.

Avainluvut	30.6.22	31.12.22	30.6.23
Rahaston arvo M€	0,5	1,7	3,1
Osuuden arvo €	0,969	0,97	1,023
Osuudenomistajien määrä	116	597	1099

Kulut ja tunnusluvut

Merkintäpalkkio:	1,00%	%
Lunastuspalkkio:	1,00%	%
Hallinnointipalkkio:	1,80	% p.a.
Säilytyspalkkio:	-	
Juoksevat kulut:	2,09	%
Volatiliteetti:	11,58	%
Sharpen luku:	0,31	*
Tracking error:		*
Kiertonopeus:	6,78	%
Kaupankäyntikulut:		*

*Rahasto on toiminut alle vuoden, eikä tunnuslukuja ole saatavilla.

Sijoitusrahasto POP Tarmo: varojen jakauma 30.6.2023

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo eur	Prosenttia rahaston arvosta
EUR Sijoitusrahastot				
Säästöpankki Kantti B	24 709	125,477000	3 100 348,49	99,46 %
EUR Sijoitusrahastot yhteensä:			3 100 348,49	99,46 %
Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä			3 100 348,49	99,46 %
Kassa ja muut varat, netto			16 808,70	0,54 %
RAHASTON ARVO			3 117 157,19	100,00 %
Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä				
Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet)		3 047 066,7657		
Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus)		1,023		

Sijoitusrahasto POP Vakaa

Rahastoluokka: Kansainvälinen yhdistelmärahasto

Sijoituspolitiikka

POP Vakaa -sijoitusrahasto aloitti toimintansa vuonna 2005 ja sen voimassa olevat säännöt on vahvistettu Suomessa 27.1.2022. 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 vertailuindeksiin 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.

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 kestävyys, kiertotalouteen siirtymiseen, saastumisen välttämiseen sekä ekosysteemien tilan parantamiseen. Rahasto edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia SFDR-asetuksen 8. artiklan mukaisesti. Kerromme rahaston kestäviin sijoituksiin liittyvistä tiedoista tarkemmin rahastoesitteemme SFDR-liitteissä.

'Ei merkittävää haittaa' -periaatetta sovelletaan ainoastaan rahoitustuotteeseen sisältyviin sijoituksiin, joissa otetaan huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevat EU:n kriteerit. Muiden näihin rahoitustuotteisiin sisältyvien sijoitusten osuuden osalta ei oteta huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia EU:n kriteerejä.

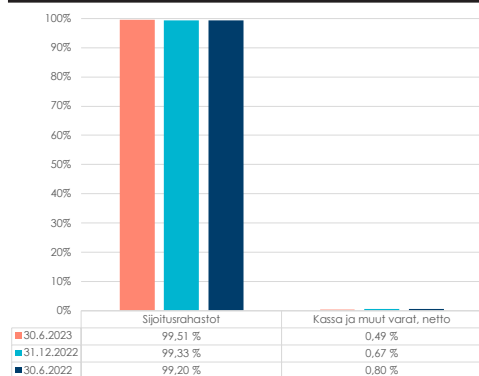
Kohderahasto Säästöpankki Korko Plus -sijoitusrahasto

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



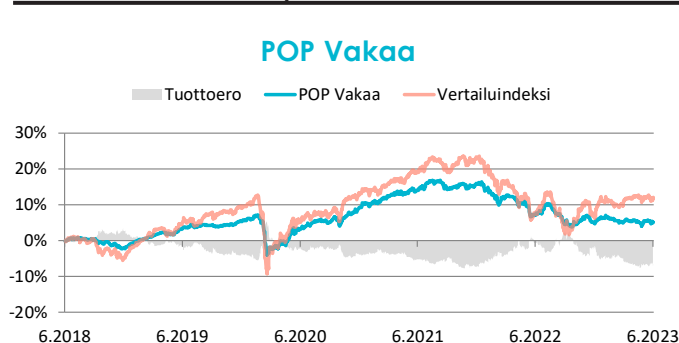
Perustiedot

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	30.6.22	31.12.22	30.6.23
Rahaston arvo M€	79,2	76,3	76,7
Osuuden arvo €	1,628	1,59	1,597
Osuudenomistajien määrä	8637	8507	8451

Rahasto-osuuden kehitys



Kulut ja tunnusluvut

Merkintäpalkkio:	0,50 %
Lunastuspalkkio:	0,50 %
Hallinnointipalkkio:	1,00 % p.a.
Säilytyspalkkio:	-
Juoksevat kulut:	1,04 %
Volatiliteetti:	3,97 %
Sharpen luku:	-0,89
Tracking error:	5,89 %
Kiertonopeus:	5,68 %
Kaupankäyntikulut:	0,00 %

Sijoitusrahasto POP Vakaa: varojen jakauma 30.6.2023

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo eur	Prosenttia rahaston arvosta
EUR Sijoitusrahastot				
Säästöpankki Korko Plus B	1 011 184	75,499000	76 343 352,73	99,51 %
EUR Sijoitusrahastot yhteensä:			76 343 352,73	99,51 %
Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä			76 343 352,73	99,51 %
Kassa ja muut varat, netto			376 801,90	0,49 %
RAHASTON ARVO			76 720 154,63	100,00 %
Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä				
Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet)		48 028 061,5793		
Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus)		1,597		

Omistajaohjaus

Sp-Rahastoyhtiö Oy:n 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 luonteen takia yksittäisten osuudenomistajien intressit voivat erota toisistaan paljonkin. Merkittävimmät yksittäiset omistajavallan käyttöä koskevat toimenpiteet ja kannanotot ilmoitetaan rahastojen vuosikertomuksessa ja puolivuotiskatsauksessa. Julkistamisen avulla osuudenomistajilla on mahdollisuus tietää, miten rahastoyhtiö toimii rahastojen edustajana.

Sijoitustoiminnan vastuullisuus

Omistajaohjaus liittyy kiinteästi sijoitustoiminnan vastuullisuuteen. Sp-Rahastoyhtiön sijoitustoiminnassa huomioidaan ympäristöön, sosiaaliseen vastuuseen sekä hallintotapaan (ns. ESG-asioihin) liittyviä kestävyystekijöitä ja -riskejä mukaan lukien pääasialliset haitalliset vaikutukset kestävyystekijöihin. Sp-Rahastoyhtiö katsoo, että vastuullisuuden huomioiminen auttaa sijoituskohteisiin liittyvien riskien hallinnassa sekä mahdollisuuksien löytämisessä. Sp-Rahastoyhtiössä kestävyysriskien huomioiminen tapahtuu osana sijoituspäätöksentekoa ja -analyysiä. Pyrkimyksenä on lisätä avoimuutta, läpinäkyvyyttä ja vastuullisuuden toteutumista kohdeyritysten toiminnassa. Lisäksi tavoitteena on edistää muutosta kohti kestävämpää yritystoimintaa ja yhteiskuntaa. Sp-Rahastoyhtiön lähestymistavat vastuulliseen sijoittamiseen ja kestävyysriskien huomioon ottamiseen on määritelty Vastuullisen sijoittamisen periaatteissa ja Omistajaohjauspolitiikassa. Sp-Rahastoyhtiön hallinnoimissa rahastoissa käytetään poissulkemisen lisäksi ESG-riskien ja -tekijöiden huomiointia, temaattista sijoittamista ja suosimista, aktiivista omistajuutta ja vaikuttamista.

Sp-Rahastoyhtiö on allekirjoittanut YK:n tukemat vastuullisen sijoittamisen periaatteet (PRI) vuonna 2014 ja on Finsif ry:n eli Suomen vastuullisen sijoittamisen yhdistyksen jäsen. Sp-Rahastoyhtiö on liittynyt sijoittaja-allekirjoittajaksi Climate Action 100+ -sijoittaja-aloitteeseen, CDP:n ilmastonmuutos-, vesi- ja metsäkatoaloitteisiin sekä SBTi-aloitteeseen (Science-Based Targets initiative), joka tukee yrityksiä asettamaan tieteeseen perustuvia päästövähennystavoitteita. Sp-Rahastoyhtiö kannustaa myös yritysten raportoivan läpinäkyvämmiin ympäristöön liittyvistä toimistaan CDP:n Non disclosure Campaign -aloitteen kautta koskien CDP:n edellä mainittuja aloitteita. Sp-Rahastoyhtiö raportoi TCFD (Task-Force on Climate-related Financial Disclosures) -viitekehyksen mukaisesti varainhoidon näkökulmasta osana Säästöpankkiryhmän vuosittaista vastuullisuusraporttia ja kannustaa myös kolmannen osapuolen rahastoja TCFD-mukaiseen raportointiin.

EU on julkaissut kestävän rahoituksen luokitusjärjestelmän eli taksonomian. 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.

Kaikki Sp-Rahastoyhtiön hallinnoimat rahastot noudattavat ESG-kriteerejä. Kerromme rahastojen edistämistä tiedonantoasetuksen 8. artiklan mukaisista ominaisuuksista ja EU:n luokitusjärjestelmän kriteerien sekä Ei-merkittävää haittaa -periaatteen soveltamisesta kunkin rahaston määräaikauskatsausosion yhteydessä. Kerromme rahastojen kestäviin sijoituksiin liittyvistä tiedoista tarkemmin rahastoesitteemme SFDR-liitteissä.

Kestävyysriskien huomioon ottamisesta Sp-Rahastoyhtiön tekemissä sijoituspäätöksissä ja sen antaman sijoitusneuvonnan osa-alueena ei oleteta syntyvän merkittävää haitallista tuottovaikutusta.

Omistajaohjauksen käyttö

Säästöpankkirahastot osallistuvat omistajaohjauksen periaatteiden mukaisesti rahastojen sijoituskohteena olevien yhtiöiden yhtiökokouksiin. Tämän vuoden ensimmäisellä puoliskolla (1.1.-30.6.2023) osallistuimme 21 yhtiökokoukseen. Lisäksi olemme keskustelleet yhtiötapaamisissa 101 yrityksen kanssa. Säästöpankki Itämeri osallistui 14 kokoukseen, Säästöpankki Kotimaa 18, Säästöpankki Pienyhtiöt 16, Säästöpankki Korkoplus 8, Säästöpankki Ympäristö neljään ja Säästöpankki Osake Maailma kahteen. Yhtiökokouksissa kannatimme hallituksen esityksiä.

Sijoittajien turva

Rahastoyhtiö toimii Sijoittajien korvausrahaston jäsenenä. Sijoittajien korvausrahasto kattaa täyden valtakirjan varainhoi-
don, 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 korvausrahas-
ton 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 suuruudes-
ta, kuitenkin enintään 20 000 euroa. Korvausrahasto ei korvaa osakekurssin laskusta tai vääristä sijoituspäätöksistä johtuvia
tappioita, joten asiakas vastaa omien sijoituspäätöstensä seurauksista.

Tunnuslukujen laskentaperiaatteet

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

Juoksevat kulut

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

Kaupankäyntikulut

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

Kiertonopeus

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

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

Kiertonopeuden laskennassa ei ole huomioitu johdannaisten kauppvoja.

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.

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