



SP-RAHASTOYHTIÖ OY:N HALLINNOIMIEN

RAHASTOJEN PUOLIVUOTISKATSAUS 2024

30.6.2024

SISÄLLYS

Säästöpankki Amerikka -sijoitusrahasto	3
Säästöpankki Eurooppa -sijoitusrahasto	6
Säästöpankki High Yield -sijoitusrahasto	9
Säästöpankki Itämeri -sijoitusrahasto	13
Säästöpankki Kantti -sijoitusrahasto	16
Säästöpankki Kehittyvät Korkomarkkinat -erikoissijoitusrahasto	18
Säästöpankki Kehittyvät Markkinat -sijoitusrahasto	20
Säästöpankki Kiinteistö -erikoissijoitusrahasto	22
Säästöpankki Kiinteistöosake Eurooppa -sijoitusrahasto	24
Säästöpankki Korkopainoinen -erikoissijoitusrahasto	26
Säästöpankki Korko Plus -sijoitusrahasto	28
Säästöpankki Korkosalkku -sijoitusrahasto	32
Säästöpankki Kotimaa -sijoitusrahasto	34
Säästöpankki Lyhytkorko -sijoitusrahasto	37
Säästöpankki Malti -sijoitusrahasto	41
Säästöpankki Osake Maailma -sijoitusrahasto	43
Säästöpankki Osakepainoinen -erikoissijoitusrahasto	48
Säästöpankki Pienyhtiöt -sijoitusrahasto	50
Säästöpankki Pitkäkorko -sijoitusrahasto	53
Säästöpankki Ryhti -sijoitusrahasto	56
Säästöpankki Tasapainoinen -erikoissijoitusrahasto	58
Säästöpankki Tuottohakuinen -erikoissijoitusrahasto	60
Säästöpankki Ympäristö -erikoissijoitusrahasto	62
Säästöpankki Yrityslaina -sijoitusrahasto	65
Sijoitusrahasto POP Eurooppa	68
Sijoitusrahasto POP Korkosalkku	70
Sijoitusrahasto POP Maailma	72
Sijoitusrahasto POP Optimi	74
Sijoitusrahasto POP Pohjoismaat	76
Sijoitusrahasto POP Suomi	78
Sijoitusrahasto POP Tarmo	80
Sijoitusrahasto POP Vakaa	82
OMISTAJAOHJAUS	84
SIJOITTAJIEN TURVA	85
TUNNUSLUKUJEN LASKENTAPERIAATTEET	85

SÄÄSTÖPANKKI AMERIKA -SJOITUSRAHASTO

Rahastoluokka: Pohjois-Amerikan markkinoiden osakerahasto

Sijoituspolitiikka

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

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

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.

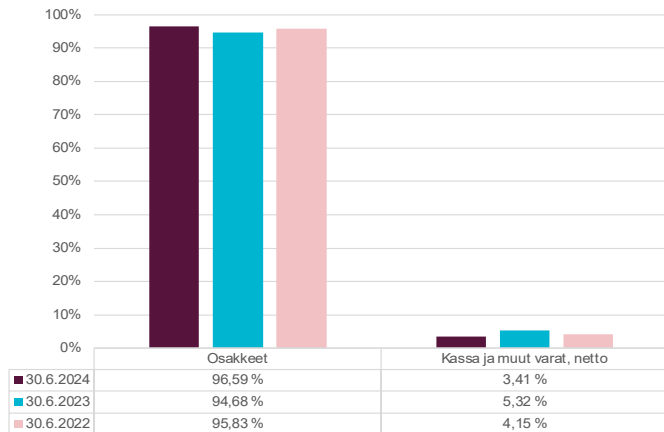
EU taksonomia on kestävä rahoituksen luokitusjärjestelmä. Sen tarkoituksena on tarjota yhdenmukaiset määritelmät ympäristön kannalta kestävästä taloudellisesta toiminnasta ja auttaa suuntaamaan rahoitusta ja sijoituksia kestävästi. Taksonomian mukaisen toiminnan on edistettävä muun muassa vähintään yhtä 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.

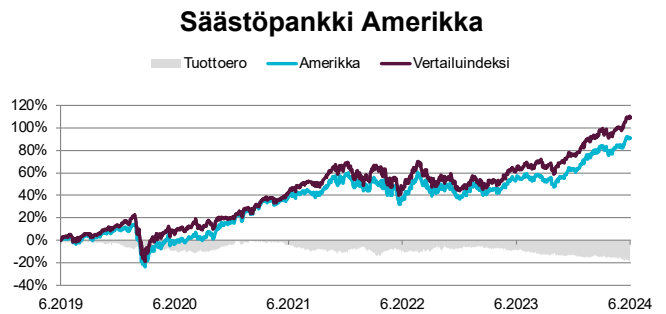
Tuotonjako

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

	30.6.23	31.12.23	30.6.24
Rahaston arvo M€	248,6	260,6	329,7
Osuuden arvo (B) €	235,523	244,238	285,251
Osuuden arvo (POP) €	235,523	244,238	285,251
Osuudenomistajien määrä	11222	11820	13140

Kulut ja tunnusluvut

Merkintäpalkkio:	1,00 %
Lunastuspalkkio:	1,00 %
Hallinnointipalkkio:	1,75 % p.a.
Säilytyspalkkio:	0,00 % p.a.
Juoksevat kulut:	1,81 %
Volatiliteetti	11,73 %
Sharpen luku:	1,45
Tracking error:	6,15 %
Kiertonopeus:	33,94 %
Kaupankäyntikulut:	0,02 %

SÄÄSTÖPANKKI AMERIKA -SJOITUSRAHASTO:

VAROJEN JAKAUMA 30.6.2024

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo EUR	Prosenttia rahaston arvosta
USD Osakkeet	Valuuttakurssi:	1,070500		
Abbvie Inc	6 000	160,224195	961 345,17	0,29 %
Accenture Plc-CI A	13 000	283,4283046	3 684 567,96	1,12 %
Adobe Inc	8 000	518,95376	4 151 630,08	1,26 %
Advanced Drainage Systems In	33 500	149,8271836	5 019 210,65	1,52 %
Advanced Energy Industries	24 000	101,5973846	2 438 337,23	0,74 %
Airbnb Inc-Class A	29 000	141,6440914	4 107 678,65	1,25 %
Alphabet Inc-CI A	84 200	170,1541336	14 326 978,05	4,35 %
Amazon.Com Inc	92 000	180,52312	16 608 127,04	5,04 %
American Express Co	4 000	216,300795	865 203,18	0,26 %
Analog Devices Inc	11 000	213,2274636	2 345 502,10	0,71 %
Apple Inc	80 000	196,7491826	15 739 934,61	4,77 %
Aptiv Plc	11 500	65,78234435	756 496,96	0,23 %
Autozone Inc	1 800	2768,893039	4 984 007,47	1,51 %
Axalta Coating Systems Ltd	77 000	31,91966377	2 457 814,11	0,75 %
Bank Of America Corp	68 000	37,15086412	2 526 258,76	0,77 %
Boston Scientific Corp	158 000	71,93834658	11 366 258,76	3,45 %
Bristol-Myers Squibb Co	53 000	38,79495566	2 056 132,65	0,62 %
Broadcom Inc	8 300	1499,794489	12 448 294,26	3,78 %
Cencora Inc	20 000	210,4624005	4 209 248,01	1,28 %
Cme Group Inc	23 000	183,6524987	4 224 007,47	1,28 %
Corteva Inc	65 000	50,38766938	3 275 198,51	0,99 %
Crh Plc	32 000	70,04203656	2 241 345,17	0,68 %
Danaher Corp	6 000	233,39561	1 400 373,66	0,42 %
Darden Restaurants Inc	17 750	141,354507	2 509 042,50	0,76 %
Deckers Outdoor Corp	2 200	904,2036409	1 989 248,01	0,60 %
Dollar General Corp	12 000	123,5217192	1 482 260,63	0,45 %
Eastman Chemical Co	15 000	91,517982	1 372 769,73	0,42 %
Ebay Inc	49 000	50,18215796	2 458 925,74	0,75 %
Electronic Arts Inc	12 500	130,1541336	1 626 926,67	0,49 %
Fiserv Inc	40 400	139,2246614	5 624 676,32	1,71 %
Fortinet Inc	20 000	56,300794	1 126 015,88	0,34 %
Gilead Sciences Inc	50 000	64,091546	3 204 577,30	0,97 %
Hilton Worldwide Holdings Inc	34 033	203,8299859	6 936 945,91	2,10 %
Intercontinental Exchange Inc	31 000	127,8748248	3 964 119,57	1,20 %
Iqvia Holdings Inc	14 000	197,51518	2 765 212,52	0,84 %
Keysight Technologies In	10 000	127,744045	1 277 440,45	0,39 %
Kroger Co	50 000	46,6417562	2 332 087,81	0,71 %
Linde Plc	10 000	409,911256	4 099 112,56	1,24 %
Mastec Inc	33 000	99,94395152	3 298 150,40	1,00 %
Medtronic Inc	15 000	73,52638933	1 102 895,84	0,33 %
Merck & Co. Inc.	50 000	115,646894	5 782 344,70	1,75 %
Meta Platforms Inc-Class A	16 600	471,0135452	7 818 824,85	2,37 %
Microchip Technology Inc	38 300	85,47407755	3 273 657,17	0,99 %
Micron Technology Inc	24 000	122,8678188	2 948 827,65	0,89 %
Microsoft Corp	68 000	417,5151799	28 391 032,23	8,61 %
Mks Instruments Inc	11 500	121,9803826	1 402 774,40	0,43 %
Mobileye Global Inc-A	15 000	26,235404	393 531,06	0,12 %
Nvidia Corp	140 000	115,4040168	16 156 562,35	4,90 %
Parker Hannifin Corp	13 600	472,4988324	6 425 984,12	1,95 %
Paycom Software Inc	10 000	133,619804	1 336 198,04	0,41 %
Pepsico Inc	23 000	154,0681926	3 543 568,43	1,07 %

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo EUR	Prosenttia rahaston arvosta
Ptc Inc	50 000	169,705745	8 485 287,25	2,57 %
Qualcomm Inc	22 000	186,0625877	4 093 376,93	1,24 %
Quanta Services Inc	30 000	237,3563757	7 120 691,27	2,16 %
Regeneron Pharmaceuticals Inc	5 000	981,812238	4 909 061,19	1,49 %
Schlumberger Ltd	110 000	44,07286318	4 848 014,95	1,47 %
Service Corp International	50 000	66,4455862	3 322 279,31	1,01 %
Ss&C Technologies Holdings Inc	21 000	58,54273714	1 229 397,48	0,37 %
Stryker Corp	10 300	317,8421301	3 273 773,94	0,99 %
Target Corp	34 000	138,2905185	4 701 877,63	1,43 %
Te Connectivity Ltd	10 000	140,52312	1 405 231,20	0,43 %
Texas Instruments Inc	2 000	181,718825	363 437,65	0,11 %
Tjx Companies Inc	30 000	102,849136	3 085 474,08	0,94 %
Tyler Technologies Inc	3 000	469,66838	1 409 005,14	0,43 %
Union Pacific Corp	6 500	211,3591785	1 373 834,66	0,42 %
Unitedhealth Group Inc	5 500	475,7216255	2 616 468,94	0,79 %
Visa Inc A	30 000	245,1844933	7 355 534,80	2,23 %
Waste Connections Inc	13 000	163,8113031	2 129 546,94	0,65 %
Waters Corp	7 000	271,0135457	1 897 094,82	0,58 %
Wesco International Inc	12 000	148,0803367	1 776 964,04	0,54 %
Zimmer Biomet Holdings Inc	20 000	101,3825315	2 027 650,63	0,62 %
Zoetis Inc	26 000	161,9430173	4 210 518,45	1,28 %
USD Osakkeet yhteensä:			318 472 184,66	96,61 %
USD Futuurit	Valuuttakurssi:	1,070500		
S&P500 EMINI FUT Sep24	50	5 157,87	-58 851,00	-0,02 %
USD Futuurit yhteensä:			-58 851,00	-0,02 %
Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä			318 413 333,66	96,59 %
Kassa ja muut varat, netto			11 239 684,71	3,41 %
RAHASTON ARVO			329 653 018,37	100,00 %

Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä	
Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet)	1 133 338,4489
Kasvuosuuksien lukumäärä (POP B-osuudet)	22 319,6565
Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus)	285,251
Rahasto-osuuden arvo B (POP kasvuosuus)	285,251

SÄÄSTÖPANKKI EUROOPPA -SIOITUSRAHASTO

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 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.

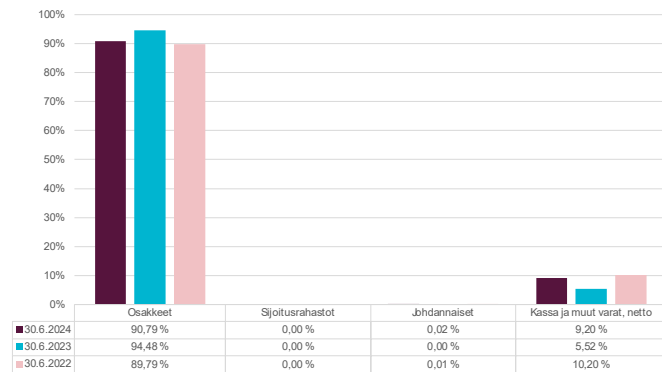
EU taksonomia on kestävä rahoituksen luokitusjärjestelmä. Sen tarkoituksena on tarjota yhdenmukaiset määritelmät ympäristön kannalta kestävästä taloudellisesta toiminnasta ja auttaa suuntaamaan rahoitusta ja sijoituksia kestävästi. Taksonomian mukaisen toiminnan on edistettävä muun muassa vähintään yhtä 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.

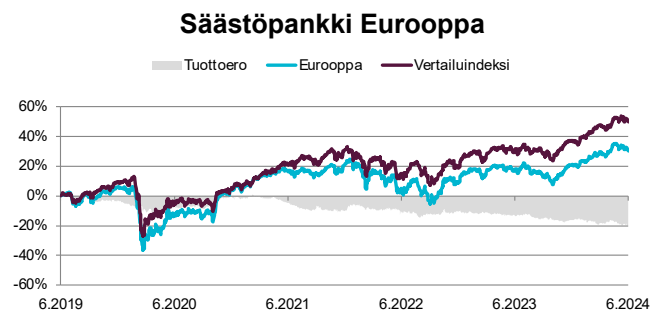
Tuotonjako

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 2024 jaettu tuotto-osuus oli 2,40 €/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

	30.6.23	31.12.23	30.6.24
Rahaston arvo M€	368,8	383,9	420,1
Osuuden arvo (A) €	43,913	45,062	45,943
Osuuden arvo (B) €	151,668	155,638	167,076
Tuotto-osuus €	2,3	2,3	2,4
Osuudenomistajien määrä	16068	16066	16144

Kulut ja tunnusluvut

Merkintäpalkkio:	1,00 %
Lunastuspalkkio:	1,00 %
Hallinnointipalkkio:	1,85 % p.a.
Säilytyspalkkio:	0,00 % p.a.
Juoksevat kulut:	1,91 %
Volatiliteetti	9,60 %
Sharpen luku:	0,64
Tracking error:	4,10 %
Kiertonopeus:	246,87 %
Kaupankäyntikulut:	0,04 %

SÄÄSTÖPANKKI EUROOPPA -SIOITUSRAHASTO:

VAROJEN JAKAUMA 30.6.2024

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo EUR	Prosenttia rahaston arvosta
CHF Osakkeet	Valuuttakurssi:	0,963400		
Abb Ltd-Reg	344000	51,816483	17 824 870,25	4,24 %
Accelleron Industries Ag	276750	36,537264	10 111 687,77	2,41 %
Lonza Group Ag-Reg	16600	509,030517	8 449 906,58	2,01 %
Novartis Ag-Reg	113400	99,823542	11 319 989,62	2,69 %
Zurich Insurance Group Ag	23000	497,301225	11 437 928,17	2,72 %
CHF Osakkeet yhteensä:			59 144 382,39	14,08 %
EUR Osakkeet				
Aalberts Nv	290000	37,920000	10 996 800,00	2,62 %
Anheuser-Busch Inbev Sa/Nv	325000	54,120000	17 589 000,00	4,19 %
Axa Sa	400000	30,570000	12 228 000,00	2,91 %
Biomerieux	61025	88,750000	5 415 968,75	1,29 %
Diasorin Spa	60000	93,060000	5 583 600,00	1,33 %
Evonik Industries Ag	605000	19,050000	11 525 250,00	2,74 %
Exor Nv	130000	97,700000	12 701 000,00	3,02 %
Fuchs Petrolub Se	20000	42,680000	853 600,00	0,20 %
Fuchs Se	40000	33,300000	1 332 000,00	0,32 %
Gvs Spa	70000	6,570000	459 900,00	0,11 %
Iberdrola Sa	1359194	12,115000	16 466 635,31	3,92 %
Infineon Technologies Ag	340000	34,305000	11 663 700,00	2,78 %
Ing Group Nv	855000	15,962000	13 647 510,00	3,25 %
Koninklijke Ahold Delhaize Nv	380000	27,590000	10 484 200,00	2,50 %
Lvmh Moet Hennessy Louis Vuitton Se	22500	713,600000	16 056 000,00	3,82 %
Michelin Sca (Cgde)	414000	36,110000	14 949 540,00	3,56 %
Nordea Oyj	1130000	11,115000	12 559 950,00	2,99 %
Publicis Groupe Sa	75000	99,380000	7 453 500,00	1,77 %
Sanofi Sa	89800	89,940000	8 076 612,00	1,92 %
Sap Se	45500	189,520000	8 623 160,00	2,05 %
Universal Music Group Nv	480000	27,780000	13 334 400,00	3,17 %
EUR Osakkeet yhteensä:			212 000 326,06	50,47 %
GBP Osakkeet	Valuuttakurssi:	0,846380		
Diageo Plc	320000	29,413502	9 412 320,71	2,24 %
Essentra Plc	6246706	1,876226	11 720 231,02	2,79 %
Haleon Plc	4200000	3,811527	16 008 412,30	3,81 %
Intertek Group Plc	282000	56,641225	15 972 825,44	3,80 %
National Grid Plc	940000	10,427940	9 802 263,76	2,33 %
Reckitt Benckiser Group Plc	267000	50,591933	13 508 046,03	3,22 %
Sigmaroc Plc	10701842	0,784518	8 395 783,32	2,00 %
Weir Group Plc/The	520000	23,441008	12 189 323,94	2,90 %
GBP Osakkeet yhteensä:			97 009 206,52	23,09 %
SEK Osakkeet	Valuuttakurssi:	11,359500		
Investor Ab-B Shs	517000	25,546899	13 207 746,82	3,14 %
SEK Osakkeet yhteensä:			13 207 746,82	3,14 %
EUR Futuurit				
Euro Stoxx 50 Sep24	375	4 926,000000	39 375,00	0,01 %
EUR Futuurit yhteensä:			39 375,00	0,01 %

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo EUR	Prosenttia rahaston arvosta
GBP Futuurit	Valuuttakurssi:	0,846380		
Ftse 100 Idx Fut Sep24	285	9 702,500000	33 672,82	0,01 %
GBP Futuurit yhteensä:			33 672,82	0,01 %
Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä			381 434 709,61	90,80 %
Kassa ja muut varat, netto			38 631 726,35	9,20 %
RAHASTON ARVO			420 066 435,96	100,00 %

Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä

Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet)	2 489 051,2696
Tuotto-osuuksien lukumäärä (A-osuudet)	91 522,6440
Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus)	167,076
Rahasto-osuuden arvo A (tuotto-osuus)	45,943

SÄÄSTÖPANKKI HIGH YIELD -SIIJOITUSRAHASTO

Rahastoluokka: Euroalueelle sijoittava yrityslainarahasto

Sijoituspolitiikka

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

Säästöpankki High Yield -sijoitusrahasto on pitkän koron rahasto, joka voi sijoittaa varojaan joukkovelkakirjoihin luottoluokitukselta 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 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.

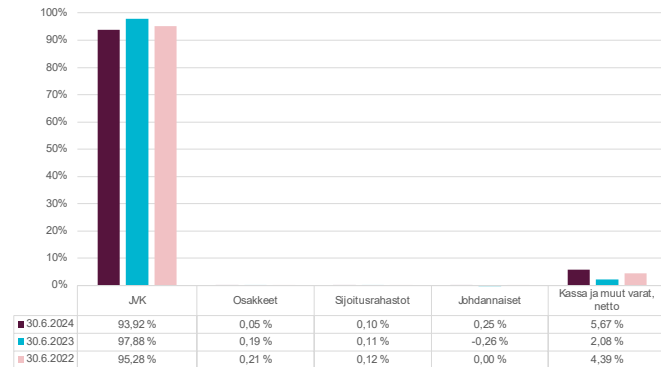
EU taksonomia on kestävä rahoituksen luokitusjärjestelmä. Sen tarkoituksena on tarjota yhdenmukaiset määritelmät ympäristön kannalta kestävästä taloudellisesta toiminnasta ja auttaa suuntaamaan rahoitusta ja sijoituksia kestävästi. Taksonomian mukaisen toiminnan on edistettävä muun muassa vähintään yhtä kuudesta kestävyystavoitteesta, jotka liittyvät ilmastomuutoksen hillintään, ilmastomuutokseen mukautumiseen, vesivarojen kestävyteen, kiertotalouteen siirtymiseen, saastumisen välttämiseen sekä ekosysteemien tilan parantamiseen. 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.

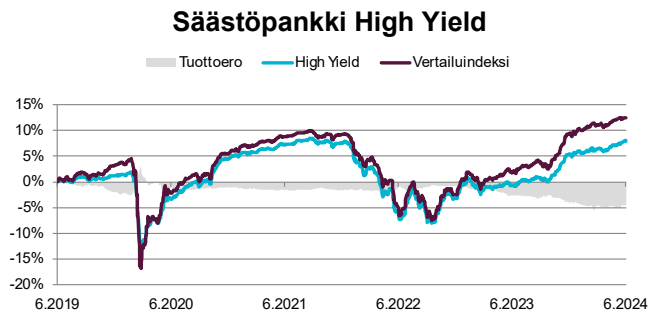
Tuotonjako

Rahastolla on sekä tuotto-osuuksia (A-osuudet) että kasvuosuuksia (B-osuudet). A-osuuksille pyritään jakamaan tuotto-osuutena vuosittain vähintään neljä (4) prosenttia rahastoyhtiön yhtiökokouspäivän rahasto-osuuden arvosta. Huhtikuussa 2024 jaettu tuotto-osuus oli 1,40 €/osuus (yhtiökokouksen päätös 3 %).

Rahaston sijoitusten jakauma



Rahasto-osuuden kehitys (€)



Perustiedot

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

Avainluvut	30.6.23	31.12.23	30.6.24
Rahaston arvo M€	55,6	62,3	61,1
Osuuden arvo (A) €	42,295	44,898	44,576
Osuuden arvo (B) €	60,473	64,189	65,766
Osuuden arvo (POP A) €	42,295	44,898	44,576
Osuuden arvo (POP B) €	60,473	64,189	65,766
Tuotto-osuus €	0,9	0,9	1,4
Osuudenomistajien määrä	1387	1569	1593

Kulut ja tunnusluvut

Merkintäpalkkio:	0,50 %
Lunastuspalkkio:	0,50 %
Hallinnointipalkkio:	1,00 % p.a.
Säilytyspalkkio:	0,00 % p.a.
Juoksevat kulut:	1,01 %
Volatiliteetti	2,04 %
Sharpen luku:	2,30
Tracking error:	1,30 %
Kiertonopeus:	157,49 %
Kaupankäyntikulut:	0,00 %

SÄÄSTÖPANKKI HIGH YIELD -SIJOITUSRAHASTO:

VAROJEN JAKAUMA 30.6.2024

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo EUR	Prosenttia rahaston arvosta
EUR JVK				
Abn Amro Bank Nv 4.75% Perp	200 000	93,353000	186 706,00	0,31 %
Achmea Bv 4.625% Perp Call	200 000	89,875000	179 750,00	0,29 %
Aegon Nv 5.625%	200 000	96,261000	192 522,00	0,31 %
Aib Group Plc 6.25% 12/23/2171	200 000	99,849000	199 698,00	0,33 %
Akropolis Group Uab 2.875% 06/02/2026	500 000	94,141000	470 705,00	0,77 %
Aktia Livforsakring Ab 3.00% 11/26/2031	1 000 000	92,484000	924 840,00	1,51 %
Allianz Se 2.60% 04/30/2172	600 000	75,058000	450 348,00	0,74 %
Almaviva The Italian Inn 4.88% 10/30/2026	400 000	100,078000	400 312,00	0,65 %
Altice Financing Sa 2.25% 01/15/2025	500 000	97,053000	485 265,00	0,79 %
Ardonagh Finco Ltd 6.88% 02/15/2031	1 000 000	97,240000	972 400,00	1,59 %
Asr Nederland Nv 4.625%	200 000	91,871000	183 742,00	0,30 %
Axa Sa 3.12% 03/02/2172	500 000	91,052000	455 260,00	0,74 %
Axa Sa 4.05% 01/29/2172	528 000	91,271000	481 910,88	0,79 %
Axentia Group Ab 8.83% 05/20/2028	300 000	100,750000	302 250,00	0,49 %
Azzurra Aeroporti Spa 2.625% 05/30/2027	400 000	94,300000	377 200,00	0,62 %
Banca Ifis Spa 6.13% 01/19/2027	600 000	103,309000	619 854,00	1,01 %
Banca Monte Dei Paschi Di Siena 1.875% 01/09/2026	600 000	95,670000	574 020,00	0,94 %
Banco Comerc Portugues 3.871% 03/27/2030	200 000	98,387000	196 774,00	0,32 %
Banco De Credito Social 7.50% 09/14/2029	700 000	110,566000	773 962,00	1,27 %
Banco De Sabadell Sa 9.38% 04/18/2171	200 000	110,072000	220 144,00	0,36 %
Banco Santander Sa 5.00% 04/22/2034	400 000	101,508000	406 032,00	0,66 %
Banijay Entertainment 7.00% 05/01/2029	1 000 000	104,158000	1 041 580,00	1,70 %
Bawag Group Ag 5.125%	200 000	97,399000	194 798,00	0,32 %
Bertelsmann Se & Co Kgaa 3.5% 04/23/2075	400 000	97,019000	388 076,00	0,63 %
Bmw Finance Nv 0% 01/11/2026	500 000	96,532000	482 660,00	0,79 %
Bonum Pankki Oy 5.87% 04/17/2027	1 000 000	100,549000	1 005 490,00	1,64 %
Cheplapharm Arzneimittel 4.38% 01/15/2028	1 000 000	94,763000	947 630,00	1,55 %
Clarios Global Lp/Us Fin 4.38% 05/15/2026	800 000	99,392000	795 136,00	1,30 %
Commerzbank Ag 4.88% 10/16/2034	1 000 000	99,557000	995 570,00	1,63 %
Cooperatieve Rabobank Ua 4.38% 12/29/2171	200 000	94,861000	189 722,00	0,31 %
Coty Inc 5.75% 09/15/2028	1 000 000	103,972000	1 039 720,00	1,70 %
Creland Sa 5.38% 04/30/2035	500 000	101,009000	505 045,00	0,83 %
CrI Credito Agricola Mut 2.5% 11/05/2026	300 000	96,998000	290 994,00	0,48 %
Crown Euro Holdings Sa 2.63% 09/30/2024	800 000	99,505000	796 040,00	1,30 %
Cullinan Holdco 4.63% 10/15/2026	600 000	83,317000	499 902,00	0,82 %
Deutsche Bank Ag 4.63% 04/30/2172	200 000	86,660000	173 320,00	0,28 %
Dobank Spa 3.38% 07/31/2026	1 000 000	94,147000	941 470,00	1,54 %
Enel Finance Intl Nv 1.00% 09/16/2024	1 200 000	99,369000	1 192 428,00	1,95 %
Ep Infrastructure As 1.70% 07/30/2026	800 000	92,116000	736 928,00	1,21 %
Euroclear Investments Sa 1.38% 06/16/2051	700 000	81,520000	570 640,00	0,93 %
Eustream As 1.63% 06/25/2027	700 000	87,764000	614 348,00	1,00 %
Eutelsat Sa 1.50% 10/13/2028	1 500 000	80,391000	1 205 865,00	1,97 %
Fidelidade Cia Seguros 4.25% 09/04/2031	500 000	96,503000	482 515,00	0,79 %
Gn Store Nord 0.875% 11/25/2024	1 400 000	97,193000	1 360 702,00	2,23 %
Gruenthal Gmbh 4.13% 05/15/2028	300 000	97,462000	292 386,00	0,48 %
Hoist Finance Ab 3.38% 11/27/2024	1 000 000	98,394000	983 940,00	1,61 %
Immobiliare Grande Dist 5.50% 05/17/2027	447 100	100,775001	450 565,03	0,74 %
Ingman Group Oy Ab 7.4.2025	1 000 000	96,510048	965 100,48	1,58 %
Intrum Ab 3% 09/15/2027	1 000 000	64,403000	644 030,00	1,05 %

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo EUR	Prosenttia rahaston arvosta
Landsbankinn Hf 6.38% 03/12/2027	200 000	104,831000	209 662,00	0,34 %
Lithium Midco li Ltd 6.75% 07/09/2025	65 104	99,000000	64 452,96	0,11 %
Lorca Telecom Bondco 4.00% 09/18/2027	1 400 000	97,409000	1 363 726,00	2,23 %
Luminor Bank 7.25% 01/16/2026	500 000	101,314000	506 570,00	0,83 %
Marcolin Spa 6.13% 11/15/2026	500 000	100,505000	502 525,00	0,82 %
Nexi Spa 2.13% 04/30/2029	1 500 000	90,302000	1 354 530,00	2,22 %
Nidda Healthcare Holding 7.50% 08/21/2026	1 040 000	103,160000	1 072 864,00	1,75 %
Nordea Bank Abp 3.5% Perp	500 000	97,943000	489 715,00	0,80 %
Nova Ljubljanska Banka D 7.13% 06/27/2027	500 000	104,704000	523 520,00	0,86 %
Oma Saastopankki Oyj 5.00% 09/26/2024	200 000	99,949000	199 898,00	0,33 %
Op Corporate Bank Plc 1.63% 06/09/2030	700 000	97,340000	681 380,00	1,11 %
Picard Groupe Sa 3.88% 07/01/2026	600 000	99,484000	596 904,00	0,98 %
Plt Vii Finance Sarl 4.63% 01/05/2026	700 000	99,875000	699 125,00	1,14 %
Plt Vii Finance Sarl 7.28% 06/15/2031	1 000 000	99,837000	998 370,00	1,63 %
Raiffeisen Bank Intl 6.125%	200 000	96,537000	193 074,00	0,32 %
Ramirent Oyj 4.4.2025	1 000 000	96,116707	961 167,07	1,57 %
Rapala Vmc Oyj 12.50% 11/29/2172	500 000	100,000000	500 000,00	0,82 %
Repsol Intl Finance 4.247% Perp	400 000	98,157000	392 628,00	0,64 %
Roadster Finance Dac 1.63% 12/09/2024	700 000	98,623000	690 361,00	1,13 %
Romania 2% 04/14/2033	500 000	74,789000	373 945,00	0,61 %
Rossini Sarl 6.75% 10/30/2025	500 000	100,039000	500 195,00	0,82 %
Samvardhana Motherson Au 1.8% 07/06/2024	700 000	99,650000	697 550,00	1,14 %
Sanoma Oyj 8.00% 03/16/2172	600 000	102,250000	613 500,00	1,00 %
Softbank Group Corp 2.13% 07/06/2024	1 000 000	99,703000	997 030,00	1,63 %
Spp Distribucia As 1.00% 06/09/2031	1 000 000	77,113000	771 130,00	1,26 %
Srv Yhtiot Oyj 4.88% 06/30/2171	168 600	68,000000	114 648,00	0,19 %
Suominen Oyj 1.50% 06/11/2027	200 000	85,640000	171 280,00	0,28 %
Superior Industries Inte 6% 06/15/2025	500 000	95,253000	476 265,00	0,78 %
Tap Sa 5.63% 12/02/2024	1 000 000	99,679000	996 790,00	1,63 %
Tatra Banka As 4.97% 04/29/2030	1 000 000	100,801000	1 008 010,00	1,65 %
Tdc Net As 5.62% 02/06/2030	500 000	102,511000	512 555,00	0,84 %
Teamsystem Spa 7.72% 02/15/2028	600 000	100,156000	600 936,00	0,98 %
Telecom Italia Fin Sa 7.75% 01/24/2033	1 000 000	117,606000	1 176 060,00	1,92 %
Telefonaktiebolaget Lm E 1.00% 05/26/2029	1 000 000	86,222000	862 220,00	1,41 %
Telenet Finance Lux Note 3.50% 03/01/2028	1 000 000	95,765000	957 650,00	1,57 %
Teva Pharm Fnc NI li 4.38% 05/09/2030	1 000 000	96,578000	965 780,00	1,58 %
Ugi International Llc 2.50% 12/01/2029	500 000	88,556000	442 780,00	0,72 %
Unicredit Spa 2.731% 01/15/2032 Call	500 000	95,145000	475 725,00	0,78 %
Unipolsai Assicurazioni 6.375% Perp Call	200 000	99,804000	199 608,00	0,33 %
Via Celere Desarrollos 5.25 04/01/2026	400 000	98,591000	394 364,00	0,64 %
Vittoria Assicurazioni 5.75% 07/11/2028	298 000	102,132000	304 353,36	0,50 %
Vodafone Group Plc 6.50% 08/30/2084	500 000	107,270000	536 350,00	0,88 %
Volksbank Wien Ag 5.75% 06/21/2034	1 000 000	98,944000	989 440,00	1,62 %
Yit Oyj 11.22% 06/18/2027	400 000	102,425000	409 700,00	0,67 %
Yit Oyj 3.25% 01/15/2026	300 000	91,000000	273 000,00	0,45 %
Zf Europe Finance Bv 3% 10/23/2029	500 000	92,228000	461 140,00	0,75 %
Zf Finance Gmbh 3.75% 09/21/2028	200 000	96,636000	193 272,00	0,32 %
EUR JVK yhteensä:			57 316 043,78	93,73 %
EUR Futuurit				
Euro-Schatz Fut Sep24	300	105,70	153 000,00	0,25 %
EUR Futuurit yhteensä:			153 000,00	0,25 %
EUR Osakkeet				
Lecta Sa Topco Shares	1 657 243	0,010000	16 572,43	0,03 %
EUR Osakkeet yhteensä:			16 572,43	0,03 %

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo EUR	Prosenttia rahaston arvosta
EUR Sijoitusrahastot				
Ishares J.P. Morgan Usd Em Corporate Bond Ucits Etf	13 542	4,687799	63 482,18	0,10 %
EUR Sijoitusrahastot yhteensä:			63 482,18	0,10 %
GBP JVK	Valuuttakurssi:	0,846380		
Yell Bondco Plc 8.5% 03/31/2027	99 268	1,157872	114 939,64	0,19 %
GBP JVK yhteensä:			114 939,64	0,19 %
GBP futuurit	Valuuttakurssi:	0,846380		
Euro/Gbp Future Sep24	1	0,990000	22,15	0,00 %
GBP futuurit yhteensä:			22,15	0,00 %
GBP Osakkeet	Valuuttakurssi:	0,846380		
Yell Holdco Ltd A	26 635	0,590751	15 734,66	0,03 %
GBP Osakkeet yhteensä:			15 734,66	0,03 %
Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä			57 679 794,84	94,33 %
Kassa ja muut varat, netto			3 468 861,76	5,67 %
RAHASTON ARVO			61 148 656,60	100,00 %

Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä

Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet)	899 768,6322
Kasvuosuuksien lukumäärä (POP B-osuudet)	12 172,7419
Tuotto-osuuksien lukumäärä (A-osuudet)	25216,665
Tuotto-osuuksien lukumäärä (POP A-osuudet)	1128,1878
Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus)	65,766
Rahasto-osuuden arvo B (POP kasvuosuus)	65,766
Rahasto-osuuden arvo A (tuotto-osuus)	44,576
Rahasto-osuuden arvo A (POP tuotto-osuus)	44,576

SÄÄSTÖPANKKI ITÄMERI -SIJOITUSRAHASTO

Rahastoluokka: Pohjoismainen osakerahasto

Sijoituspolitiikka

Säästöpankki Itämeri -sijoitusrahasto 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. 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 hallinnoimienne rahastojemme päätöksentekoprosessissa huomioon kestävyysriskit. Tarkemmat kuvaukset Sp-Rahastoyhtiön vastuullisen sijoittamisen lähestymistavoista ja kestävyysriskien huomioon ottamisesta sijoitusprosessissa löytyvät Sp-Rahastoyhtiön nettisivuilta Vastuullisen sijoittamisen periaatteista ja Omistajaohjauspolitiikasta.

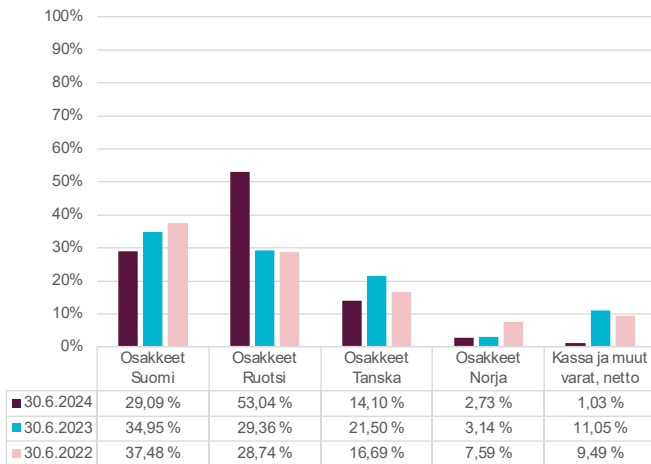
EU taksonomia on kestävä rahoituksen luokitusjärjestelmä. Sen tarkoituksena on tarjota yhdenmukaiset määritelmät ympäristön kannalta kestävästä taloudellisesta toiminnasta ja auttaa suuntaamaan rahoitusta ja sijoituksia kestävästi. Taksonomian mukaisen toiminnan on edistettävä muun muassa vähintään yhtä 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.

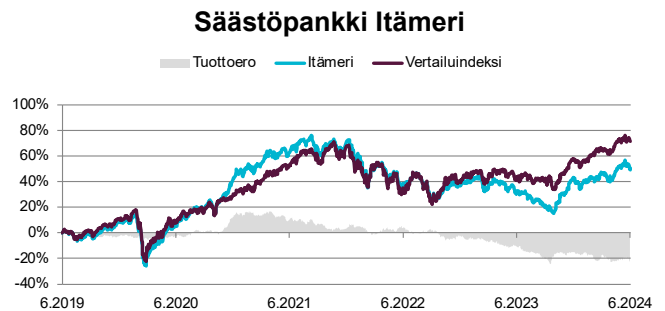
Tuotonjako

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 2024 jaettu tuotto-osuus oli 2,10 €/osuus (yhtiökokouksen päätös 4 %).

Rahaston sijoitusten jakauma



Rahasto-osuuden kehitys (€)



Perustiedot

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

Avainluvut	30.6.23	31.12.23	30.6.24
Rahaston arvo M€	171,1	182,3	193,1
Osuuden arvo (A) €	47,426	50,842	51,123
Osuuden arvo (B) €	135,576	145,323	152,394
Tuotto-osuus €	2,6	2,6	2,1
Osuudenomistajien määrä	14997	14747	14579

Kulut ja tunnusluvut

Merkintäpalkkio:	1,00 %
Lunastuspalkkio:	1,00 %
Hallinnointipalkkio:	1,85 % p.a.
Säilytyspalkkio:	0,00 % p.a.
Juoksevat kulut:	1,92 %
Volatiliteetti	13,46 %
Sharpen luku:	0,62
Tracking error:	7,08 %
Kiertonopeus:	156,51 %
Kaupankäyntikulut:	0,11 %

SÄÄSTÖPANKKI ITÄMERI -SIJOITUSRAHASTO:

VAROJEN JAKAUMA 30.6.2024

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo EUR	Prosenttia rahaston arvosta
DKK Osakkeet	Valuuttakurssi:	7,457500		
Novo Nordisk A/S B	70 000	134,844117	9 439 088,17	4,89 %
Novonesis (Novozymes) B	84 800	57,137110	4 845 226,95	2,51 %
Royal Unibrew	174 850	74,019444	12 942 299,70	6,70 %
DKK Osakkeet yhteensä:			27 226 614,82	14,10 %
EUR Osakkeet				
Admicom Oyj	126 494	45,000000	5 692 230,00	2,95 %
Enento Group Oyj	372 818	16,400000	6 114 215,20	3,17 %
Evli Plc	154 485	19,500000	3 012 457,50	1,56 %
Gofore Oyj	95 554	24,100000	2 302 851,40	1,19 %
Incap Oyj	530 024	11,860000	6 286 084,64	3,26 %
Nordea Oyj	746 988	11,115000	8 302 771,62	4,30 %
Puulo Oyj	470 647	10,080000	4 744 121,76	2,46 %
Remedy Entertainment Oyj	30 000	17,560000	526 800,00	0,27 %
Revenio Group Oyj	96 862	27,500000	2 663 705,00	1,38 %
Talenom Oyj	1 185 356	4,815000	5 707 489,14	2,96 %
Vaisala Oyj A	158 376	40,200000	6 366 715,20	3,30 %
Valmet Oyj	166 554	26,690000	4 445 326,26	2,30 %
EUR Osakkeet yhteensä:			56 164 767,72	29,09 %
NOK Osakkeet	Valuuttakurssi:	11,396500		
Autostore Holdings Ltd	1 615 298	1,102093	1 780 208,21	0,92 %
Medistim Asa	233 802	14,960734	3 497 849,43	1,81 %
NOK Osakkeet yhteensä:			5 278 057,64	2,73 %
SEK Osakkeet	Valuuttakurssi:	11,359500		
Addnode Group Ab	675 000	10,731106	7 243 496,63	3,75 %
Addtech Ab-B Shares	250 000	23,187640	5 796 910,08	3,00 %
Assa Abloy Ab-B	395 000	26,374400	10 417 888,11	5,40 %
Beijer Alma Ab	203 171	18,222633	3 702 310,58	1,92 %
Beijer Ref Ab	440 000	14,393239	6 333 025,22	3,28 %
Bravida Holding Ab	865 000	6,919319	5 985 210,62	3,10 %
Bufab Holding Ab-Wi	50 000	34,420529	1 721 026,45	0,89 %
Fasadgruppen Group Ab	1 121 165	5,457987	6 119 303,67	3,17 %
Hexpol Ab	560 000	10,387781	5 817 157,45	3,01 %
Indutrade Ab	265 000	23,909503	6 336 018,31	3,28 %
Karnell Group Ab	1 000 000	4,321493	4 321 493,02	2,24 %
Lifco Ab-B Shs	230 000	25,617325	5 891 984,68	3,05 %
Ncab Group Ab	500 000	7,306660	3 653 329,81	1,89 %
Note Ab	394 863	12,711827	5 019 430,19	2,60 %
Paradox Interactive Ab	440 615	12,500550	5 507 929,93	2,85 %
Sdiptech Ab B	164 313	28,434350	4 672 133,37	2,42 %
Svenska Handelsbanken A	910 000	8,886835	8 087 019,68	4,19 %
Volati Ab	652 595	8,873630	5 790 886,57	3,00 %
SEK Osakkeet yhteensä:			102 416 554,37	53,04 %
Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä			191 085 994,55	98,97 %
Kassa ja muut varat, netto			1 993 071,32	1,03 %
RAHASTON ARVO			193 079 065,87	100,00 %

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo EUR	Prosenttia rahaston arvosta
------------	-------	--------	----------------------	--------------------------------

Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä

Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet)	1 250 627,6591
Tuotto-osuuksien lukumäärä (A-osuudet)	48 715,2143
Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus)	152,394
Rahasto-osuuden arvo A (tuotto-osuus)	51,123

SÄÄSTÖPANKKI KANTTI -SIOJITUSRAHASTO

Rahastoluokka: Kansainvälinen yhdistelmärahasto

Sijoituspolitiikka

Säästöpankki Kantti -sijoitusrahasto sijoittaa varansa kansainvälisesti osakkeisiin, osakesidonnaisiin instrumentteihin, korkoinstrumentteihin ja rahasto-osuuksiin. Rahaston sijoituksista vähintään 70 % on osake-sijoituksissa. 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 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.

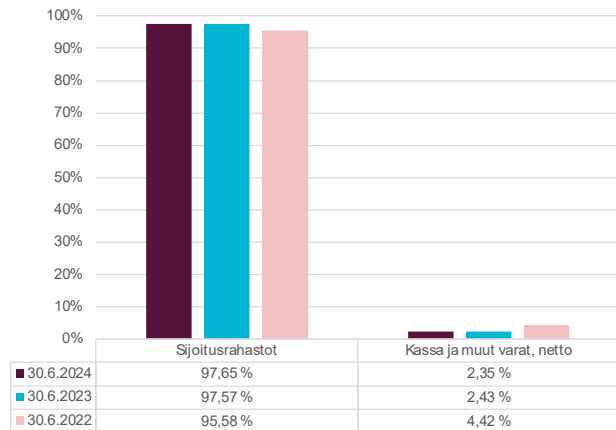
EU taksonomia on kestävä rahoituksen luokitusjärjestelmä. Sen tarkoituksena on tarjota yhdenmukaiset määritelmät ympäristön kannalta kestävästä taloudellisesta toiminnasta ja auttaa suuntaamaan rahoitusta ja sijoituksia kestävästi. Taksonomian mukaisen toiminnan on edistettävä muun muassa vähintään yhtä 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.

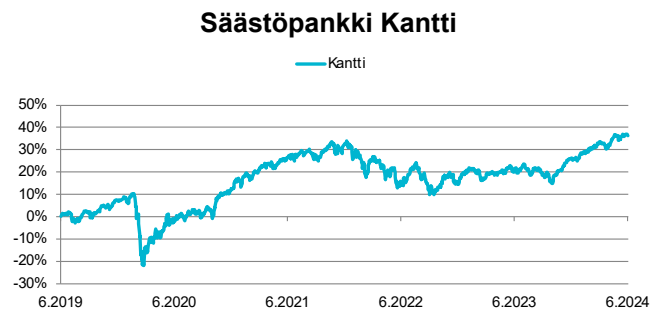
Tuotonjako

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 2024 jaettu tuotto-osuus oli 5,40 €/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

	30.6.23	31.12.23	30.6.24
Rahaston arvo M€	61,9	69,5	83,5
Osuuden arvo (A) €	98,825	102,646	105,350
Osuuden arvo (B) €	125,477	130,341	140,892
Tuotto-osuus €	5,1	5,1	5,4
Osuudenomistajien määrä	8377	8646	9191

Kulut ja tunnusluvut

Merkintäpalkkio:	1,00 %*
Lunastuspalkkio:	1,00 %
Hallinnointipalkkio:	1,20 % p.a.
Säilytyspalkkio:	–
Juoksevat kulut:	1,31 %
Volatiliteetti	6,83 %
Sharpen luku:	1,20
Tracking error:	–
Kiertonopeus:	35,17 %
Kaupankäyntikulut:	0,01 %

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

SÄÄSTÖPANKKI KANTTI -SIOITUSRAHASTO:

VAROJEN JAKAUMA 30.6.2024

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo EUR	Prosenttia rahaston arvosta
EUR Sijoitusrahastot				
Ish Msci Em Esg Ehncd Usd-A	1 649 894	5,312000	8 764 236,93	10,49 %
Ish Msci Erp Esg Ehncd Eur-A	1 302 046	7,528000	9 801 802,29	11,74 %
Ish Msci Jpn Esg Ehncd Usd-A	1 043 785	6,336000	6 613 421,76	7,92 %
Ish Msci Usa Esg Ehncd Usd-A	1 055 685	9,240000	9 754 529,40	11,68 %
Säästöpankki Amerikka B	43 950,1599	285,251000	12 536 827,06	15,01 %
Säästöpankki Eurooppa B	81 194,3959	167,076000	13 565 634,89	16,24 %
Säästöpankki High Yield B	19 157,5726	65,766000	1 259 916,92	1,51 %
Säästöpankki Kotimaa B	24 373,1513	328,706000	8 011 601,07	9,59 %
Säästöpankki Lyhytkorko B	9 239,1109	70,971000	655 708,94	0,79 %
Säästöpankki Pienyhtiöt B	15 786,7735	207,263000	3 272 014,04	3,92 %
Säästöpankki Pitkäkorko B	55 853,8708	72,437000	4 045 886,84	4,84 %
Säästöpankki Yrityslaina B	28 262,8082	86,463000	2 443 687,19	2,93 %
Xtrackers Ii Usd Emerging Markets Bond Ucits Etf	80 074	10,352000	828 926,05	0,99 %
EUR Sijoitusrahastot yhteensä:			81 554 193,38	97,65 %
Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä			81 554 193,38	97,65 %
Kassa ja muut varat, netto			1 965 015,94	2,35 %
RAHASTON ARVO			83 519 209,32	100,00 %

Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä

Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet)	581 321,6343
Tuotto-osuuksien lukumäärä (A-osuudet)	15 334,3769
Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus)	140,892
Rahasto-osuuden arvo A (tuotto-osuus)	105,35

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 yhteissijoitusyhtiön 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 kehityksessä. Rahastossa ei käytetty katsauskaudella johdannaisia.

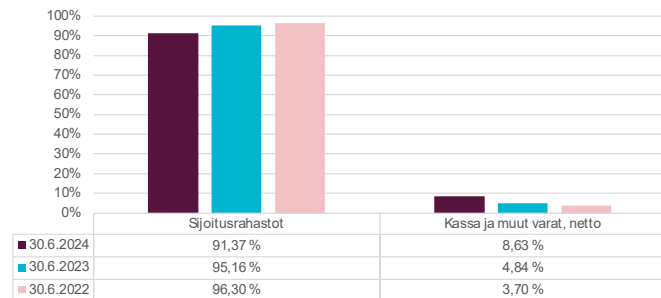
Otamme kaikkien hallinnoimiemme rahastojemme päätöksentekoprosessissa huomioon kestävyysriskit. Tarkemmat kuvaukset Sp-Rahastoyhtiön vastuullisen sijoittamisen lähestymistavoista ja kestävyysriskien huomioon ottamisesta sijoitusprosesseissa löytyvät Sp-Rahastoyhtiön nettisivuilta Vastuullisen sijoittamisen 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. Taksonomian mukaisen toiminnan on edistettävä muun muassa vähintään yhtä kuudesta kestävyystavoitteesta, jotka liittyvät ilmastomuutoksen hillintään, ilmastomuutokseen mukautumiseen, vesivarojen kestävyteen, kiertotalouteen siirtymiseen, saastumisen välttämiseen sekä ekosysteemien tilan parantamiseen. Tähän rahoitustuotteeseen sisältyvissä sijoituksissa ei oteta huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia EU:n kriteerejä.

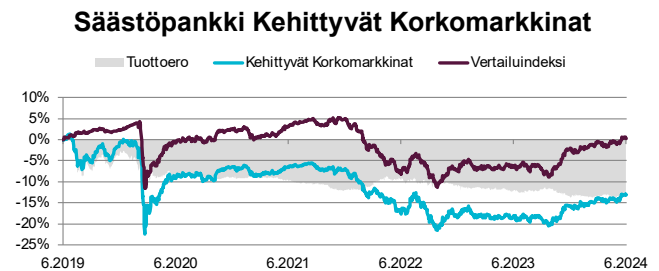
Tuotonjako

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

Rahaston sijoitusten jakauma



Rahasto-osuuden kehitys (€)



Perustiedot

Aloituspäivä	24.11.2014
Salkunhoitaja	Sp-Rahastoyhtiö Oy / Evgeny Artemenkov
Vertailuindeksi	J.J.P. Morgan EMBIG Hedged Euro 50% + Bloomberg Barclays EM Local Currency Government TR Index Unhedged USD 30% + J.P. Morgan CEMBI Broad CORE Unhedged USD 20%

Avainluvut

	30.6.23	31.12.23	30.6.24
Rahaston arvo M€	3,2	3,2	2,9
Osuuden arvo (B) €	36,874	37,906	39,114
Osuuden arvo (POP) €	36,874	37,906	39,114
Osuudenomistajien määrä	391	389	393

Kulut ja tunnusluvut

Merkintäpalkkio:	0,50 %
Lunastuspalkkio:	0,50 %
Hallinnointipalkkio:	1,00 % p.a.
Säilytyspalkkio:	0,00 % p.a.
Juoksevat kulut:	1,46 %
Volatiliteetti	5,75 %
Sharpen luku:	0,35
Tracking error:	2,95 %
Kiertonopeus:	80,43 %
Kaupankäyntikulut:	0,03 %

SÄÄSTÖPANKKI KEHITTYVÄT KORKOMARKKINAT -ERIKOISSIJOITUSRAHASTO:

VAROJEN JAKAUMA 30.6.2024

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo EUR	Prosenttia rahaston arvosta
EUR Sijoitusrahastot				
Ishares Esg Usd Em Bd Eur-Ha	212 137	4,349400	922 668,67	31,30 %
EUR Sijoitusrahastot yhteensä:			922 668,67	31,30 %
USD Sijoitusrahastot				
	Valuuttakurssi:	1,070500		
Ishares J.P. Morgan Usd Em Bond Ucits Etf	20 000	5,133116	102 662,31	3,48 %
Ishares J.P. Morgan Usd Em Corporate Bond Ucits Etf	80 491	5,577767	448 960,08	15,23 %
Ishares Jpm Esg Usd Em Bd A	80 901	5,015413	405 751,96	13,77 %
Ishares Us Treas 0-1Yr Usd A	2 500	103,708548	259 271,37	8,80 %
Ishares Usd Trsry 1-3Y Usd A	37 000	5,106025	188 922,93	6,41 %
L&G Esg Emerging Markets Corporate Bond (Usd) Ucits Etf	40 000	9,127044	365 081,74	12,39 %
USD Sijoitusrahastot yhteensä:			1 770 650,39	60,07 %
Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä			2 693 319,06	91,37 %
Kassa ja muut varat, netto			254 254,60	8,63 %
RAHASTON ARVO			2 947 573,66	100,00 %

Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä

Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet)	67 733,1039
Kasvuosuuksien lukumäärä (POP B-osuudet)	7 624,5956
Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus)	39,114
Rahasto-osuuden arvo B (POP kasvuosuus)	39,114

SÄÄSTÖPANKKI KEHITTYVÄT MARKKINAT -SIIJOITUSRAHASTO

Rahastoluokka: Kehittyvien markkinoiden osakerahasto.

Sijoituspolitiikka

Rahasto aloitti toimintansa 7.12.2009 Säästöpankki Kehittyvät Markkinat -erikoissijoitusrahastona, joka muutettiin Säästöpankki Kehittyvät Markkinat -sijoitusrahastoksi 22.3.2024, mistä lähtien rahasto on ollut sijoitusrahasto-direktiivin mukainen rahasto (UCITS). Rahasto sijoitti 4.5.2017 - 22.3.2024 välisenä aikana varansa käteisvaroja lukuun ottamatta Nomura American Century Emerging Markets Equity Fund-sijoitusrahastoon (kohderahasto).

Säästöpankki Kehittyvät Markkinat -sijoitusrahasto on osakerahasto, jonka varat on 22.3.2024 lähtien käteisvaroja lukuun ottamatta sijoitettu pääosin muihin sijoitusrahastoihin, yhteissijoitusyritysten osuuksiin tai vaihtoehtorahastojen osuuksiin. Rahasto voi käyttää sijoitustoiminnassaan johdannaisinstrumentteja edistääkseen tehokasta salkunhoitoa. Muutos erikoissijoitusrahastosta (AIF) sijoitusrahastoksi (UCITS) ei käytännössä aiheuttanut merkittävää sijoituspolitiikan muutosta rahastossa. Rahaston toiminnassa pyritään rahasto-osuuden arvonnousuun, joka ylittää pitkällä aikavälillä vertailuindeksin arvonnousun. Sijoitustoiminnan tavoitteisiin pyritään aktiivisen omaisuuden hoidon 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 ilmastomuutoksen hillintään, ilmastomuutokseen 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.

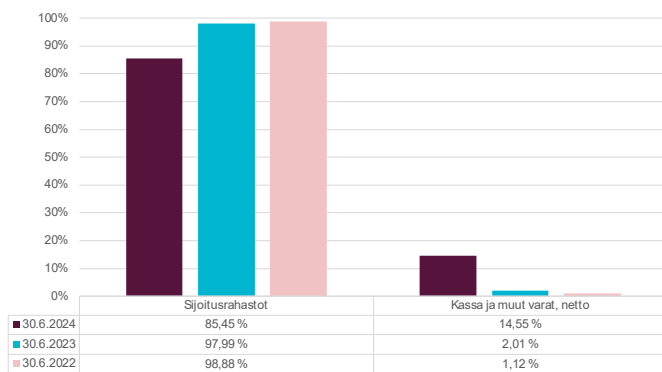
'Ei merkittävää haittaa' -periaatetta sovelletaan ainoastaan rahoitustuotteeseen sisältyviin sijoituksiin, joissa otetaan huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevat EU:n kriteerit. Muiden näihin rahoitustuotteisiin sisältyvien sijoitusten osuuden osalta ei oteta huomioon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

Sulatutumishistoria: Säästöpankki Venäjä -erikoissijoitusrahasto sulautui Säästöpankki Kehittyvät Markkinat -erikoissijoitusrahastoon 12.11.2021. Säästöpankki Aasia -erikoissijoitusrahasto sulautui Säästöpankki Kehittyvät Markkinat -erikoissijoitusrahastoon 22.3.2024.

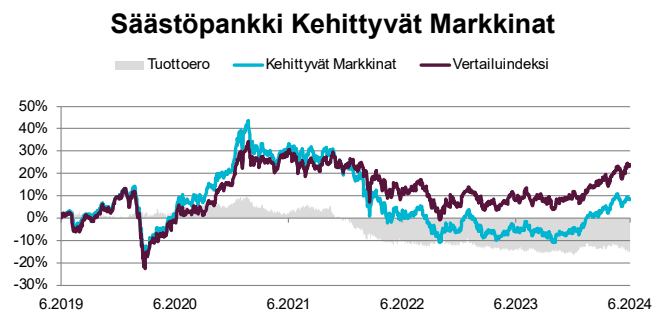
Tuotonjako

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

	30.6.23	31.12.23	30.6.24
Rahaston arvo M€	31,3	31	70
Osuuden arvo (B) €	72,472	73,092	83,313
Osuuden arvo (POP) €	72,472	73,092	83,313
Osuudenomistajien määrä	6273	6026	11109

Kulut ja tunnusluvut

Merkintäpalkkio:	1,00 %
Lunastuspalkkio:	1,00 %
Hallinnointipalkkio:	0,90 % p.a.
Säilytyspalkkio:	0,00 % p.a.
Juoksevat kulut:	1,49 %
Volatiliteetti	11,95 %
Sharpen luku:	0,91
Tracking error:	7,77 %
Kiertonopeus:	254,73 %
Kaupankäyntikulut:	0,03 %

SÄÄSTÖPANKKI KEHITTYVÄT MARKKINAT -ERIKOISSIJOITUSRAHASTO:

VAROJEN JAKAUMA 30.6.2024

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo EUR	Prosenttia rahaston arvosta
EUR Sijoitusrahastot				
Chikara Global Emerging Markets Opportunities Fundf Eur	234 477,5840	10,543000	2 472 097,17	3,54 %
Franklin Ftse India Ucits Etf	30 000	42,960000	1 288 800,00	1,85 %
Franklin Ftse Korea Ucits Etfusd Acc	43 000	32,570000	1 400 510,00	2,01 %
Ish Msci Em Esg Ehncd Usd-A	700 000	5,312000	3 718 400,00	5,33 %
Ishares Msci China Ucits Etfusd Acc	1 150 000	3,856000	4 434 400,00	6,35 %
Ishares Msci Em Imi Esg Screened Ucits Etfusd Acc	2 000 000	6,128000	12 256 000,00	17,56 %
Ishares Msci Em Sri Ucits Etfusd Acc	1 650 000	6,607000	10 901 550,00	15,62 %
Morgan Stanley Asian Opportunity Z	172 988,5580	46,880000	8 109 703,60	11,62 %
Nomura American Century Emerging Markets Equity F	105 427,6949	118,322300	12 474 447,34	17,87 %
Xtrackers Msci Brazil Ucits Etf1C	41 000	42,435000	1 739 835,00	2,49 %
Xtrackers Msci Mexico Ucits Etf1C	150 000	5,693000	853 950,00	1,22 %
EUR Sijoitusrahastot yhteensä:			59 649 693,11	85,45 %
USD futuurit				
MSCI EmgMkt Sep24	190,00	1 016,53	-83 166,74	-0,12 %
USD futuurit yhteensä:			-83 166,74	-0,12 %
Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä			59 566 526,37	85,33 %
Kassa ja muut varat, netto			10 241 164,25	14,67 %
RAHASTON ARVO			69 807 690,62	100,00 %

Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä

Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet)	807 149,0406
Kasvuosuuksien lukumäärä (POP B-osuudet)	30 746,1631
Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus)	83,313
Rahasto-osuuden arvo B (POP kasvuosuus)	83,313

SÄÄSTÖPANKKI KIINTEISTÖ -ERIKOISSIJOITUSRAHASTO

Rahastoluokka: Vaihtoehtoiset sijoitukset, muut.

Sijoituspolitiikka

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

Rahaston sijoitustoiminnan tavoitteena on pitkällä aikavälillä kasvattaa rahasto-osuuden arvoa sijoittamalla varat Rahastoon sovellettavien lakien ja Rahaston sääntöjen mukaisella tavalla neutraalitalanteessa pääsääntöisesti sellaisten toisten Suomeen tai toiseen ETA-valtioon sijoittuneiden sijoitusrahastojen, yhteissijoitusrytysten 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 kiinteistösijoitusyhtiöiden arvopaperit. Rahastolla ei ole vertailuindeksiä. 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.

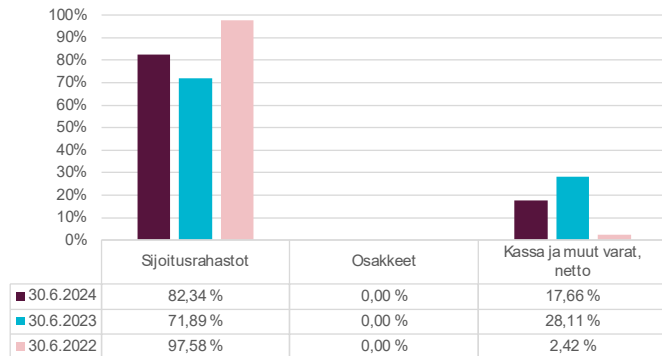
EU taksonomia on kestävä rahoituksen luokitusjärjestelmä. Sen tarkoituksena on tarjota yhdenmukaiset määritelmät ympäristön kannalta kestävästä taloudellisesta toiminnasta ja auttaa suuntaamaan rahoitusta ja sijoituksia kestävästi. Taksonomian mukaisen toiminnan on edistettävä muun muassa vähintään yhtä kuudesta kestävyystavoitteesta, jotka liittyvät ilmastomuutoksen hillintään, ilmastomuutokseen mukautumiseen, vesivarojen kestävyteen, kiertotalouteen siirtymiseen, saastumisen välttämiseen sekä ekosysteemien tilan parantamiseen. Rahasto edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia. 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.

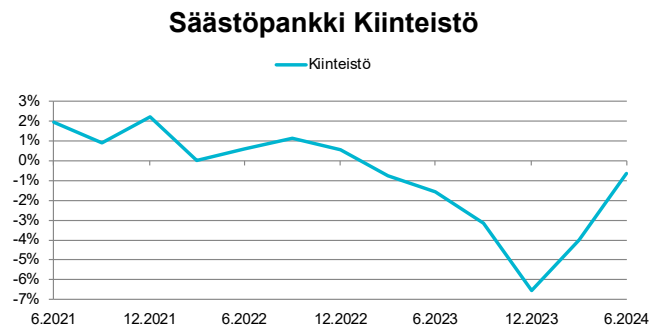
Tuotonjako

Rahastolla on vain tuotto-osuuksia (A-osuudet). A-osuuksille pyritään jakamaan tuotto-osuutena vuosittain vähintään kolme (3) prosenttia rahastoyhtiön yhtiökokouspäivän rahasto-osuuden arvosta. Huhtikuussa 2024 jaettu tuotto-osuus oli 1,80 €/osuus (yhtiökokouksen päätös 2 %).

Rahaston sijoitusten jakauma



Rahasto-osuuden kehitys (€)



Perustiedot

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

Avainluvut

	30.6.23	31.12.23	30.6.24
Rahaston arvo M€	75,2	56,6	36,5
Osuuden arvo (A) €	96,522	87,357	83,333
Tuotto-osuus	4,2	4,2	1,8
Osuudenomistajien määrä	254	246	244

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:	2,45 %
Volatiliteetti:	4,87 %
Sharpen luku	-3,64
Tracking error:	–
Kiertonopeus:	54,31 %
Kaupankäyntikulut:	0,07 %

SÄÄSTÖPANKKI KIINTEISTÖ -ERIKOISSIJOITUSRAHASTO:

VAROJEN JAKAUMA 30.6.2024

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo EUR	Prosenttia rahaston arvosta
EUR Sijoitusrahastot				
Axa Core Europe Fund A1	79149,04	93,710000	7 417 056,54	20,34 %
Eq Liikekiinteistöt	53811,3944	96,219100	5 177 683,94	14,20 %
Eq Yhteiskuntakiinteistöt	111037,7968	112,878000	12 533 724,43	34,38 %
Ålandsbanken Asuntorahasto C	38283,1447	127,810000	4 892 968,72	13,42 %
Eur Sijoitusrahastot Yhteensä:			30 021 433,63	82,34 %
Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä			30 021 433,63	82,34 %
Kassa ja muut varat, netto			6 439 281,81	17,66 %
RAHASTON ARVO			36 460 715,44	100,00 %

Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä

Tuotto-osuuksien lukumäärä (A-osuudet)	437 529,4916
Rahasto-osuuden arvo A (tuotto-osuus)	83,333

SÄÄSTÖPANKKI KIINTEISTÖOSAKE EUROOPPA -SIJOITUSRAHASTO

Rahastoluokka: Eurooppalainen osakerahasto

Sijoituspolitiikka

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

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

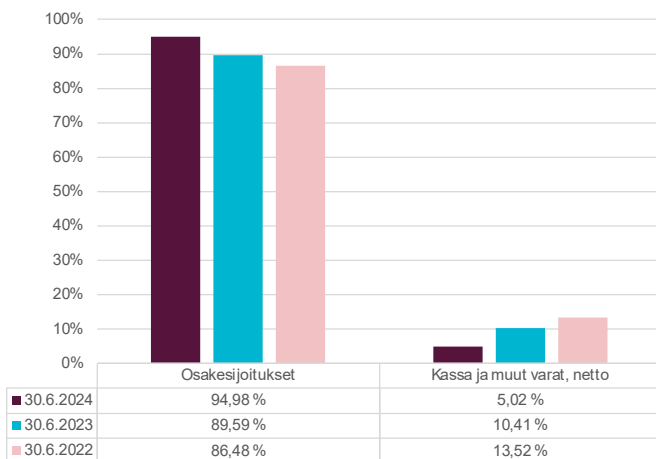
EU taksonomia on kestävä rahoituksen luokitusjärjestelmä. Sen tarkoituksena on tarjota yhdenmukaiset määritelmät ympäristön kannalta kestävästä taloudellisesta toiminnasta ja auttaa suuntaamaan rahoitusta ja sijoituksia kestävästi. Taksonomian mukaisen toiminnan on edistettävä muun muassa vähintään yhtä 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 2024 jaettu tuotto-osuus oli 3,10 €/osuus (yhtiökokouksen päätös 5 %).

Rahaston sijoitusten jakauma



Rahasto-osuuden kehitys (€)

Säästöpankki Kiinteistöosake Eurooppa



Perustiedot

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

Avainluvut	30.6.23	31.12.23	30.6.24
Rahaston arvo M€	8,2	9,1	8,2
Osuuden arvo (A) €	58,223	66,798	61,318
Osuuden arvo (B) €	88,205	101,188	97,774
Osuuden arvo (POP A) €	58,223	66,798	61,318
Osuuden arvo (POP B) €	88,205	101,188	97,774
Tuotto-osuus	3,2	3,2	3,1
Osuudenomistajien määrä	1458	1426	1367

Kulut ja tunnusluvut

Merkintäpalkkio:	1,00 %
Lunastuspalkkio	1,00 %
Hallinnointipalkkio:	1,65 % p.a.
Säilytyspalkkio:	0,00 % p.a.
Juoksevat kulut:	1,79 %
Volatiliteetti:	17,32 %
Sharpen luku	0,39
Tracking error:	-
Kiertonopeus:	77,99 %
Kaupankäyntikulut:	0,03 %

SÄÄSTÖPANKKI KIINTEISTÖOSAKE EUROOPPA -SIJOITUSRAHASTO:

VAROJEN JAKAUMA 30.6.2024

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo EUR	Prosenttia rahaston arvosta
EUR Osakkeet				
Cofinimmo Sa	6 383,00	56,35	359 682,05	4,40 %
Eurocommercial Properties Nv	15 576,00	22,5	350 460,00	4,29 %
Gecina Sa	3 885,00	85,95	333 915,75	4,09 %
Hamborner Reit Ag	39 000,00	6,52	254 280,00	3,11 %
Iberdrola Sa	23 000,00	12,115	278 645,00	3,41 %
Inmobiliaria Colonial Sa	84 100,00	5,43	456 663,00	5,59 %
Klepierre Sa	15 450,00	24,98	385 941,00	4,72 %
Kojamo Oyj	23 200,00	9,615	223 068,00	2,73 %
Leg Immobilien Ag	4 180,00	76,26	318 766,80	3,90 %
Unibail-Rodamco-Westfield	7 950,00	73,52	584 484,00	7,15 %
Vonovia Se	25 000,00	26,55	663 750,00	8,12 %
Warehouses De Pauw Sca	13 100,00	25,3	331 430,00	4,06 %
EUR Osakkeet yhteensä:			4 541 085,60	55,58 %
GBP Osakkeet				
	Valuuttakurssi:	0,846380		
British Land Co Plc	71 000,00	4,863063803	345 277,53	4,23 %
Great Portland Estates Plc	73 600,00	3,963940489	291 746,02	3,57 %
Iwg Plc	147 000,00	2,042817619	300 294,19	3,68 %
Land Securities Group Plc	49 300,00	7,319407302	360 846,78	4,42 %
National Grid Plc	18 600,00	10,42794032	193 959,69	2,37 %
Segro Plc	50 000,00	10,6122546	530 612,73	6,49 %
Shaftesbury Capital Plc	158 867,00	1,644651312	261 280,82	3,20 %
GBP Osakkeet yhteensä:			2 284 017,75	27,96 %
SEK Osakkeet				
	Valuuttakurssi:	11,359500		
Atrium Ljungberg Ab-B Shs	12 385,00	18,090585	224 051,89	2,74 %
Cibus Nordic Real Estate Ab	23 800,00	13,891456	330 616,66	4,05 %
Hufvudstaden Ab A	34 400,00	11,048022	380 051,94	4,65 %
SEK Osakkeet yhteensä:			934 720,49	11,44 %
Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä			7 759 823,84	94,98 %
Kassa ja muut varat, netto			410 412,20	5,02 %
RAHASTON ARVO			8 170 236,06	100,00 %

Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä

Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet)	73 383,0231
Kasvuosuuksien lukumäärä (POP B-osuudet)	4 979,7489
Tuotto-osuuksien lukumäärä (A-osuudet)	7 582,5099
Tuotto-osuuksien lukumäärä (POP A-osuudet)	708,3119
Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus)	97,774
Rahasto-osuuden arvo B (POP kasvuosuus)	97,774
Rahasto-osuuden arvo A (tuotto-osuus)	61,318
Rahasto-osuuden arvo A (POP tuotto-osuus)	61,318

SÄÄSTÖPANKKI KORKOPAINOINEN -ERIKOISSIJOITUSRAHASTO

Rahastoluokka: Kansainvälinen yhdistelmärahasto

Sijoituspolitiikka

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

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

Otamme kaikkien 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.

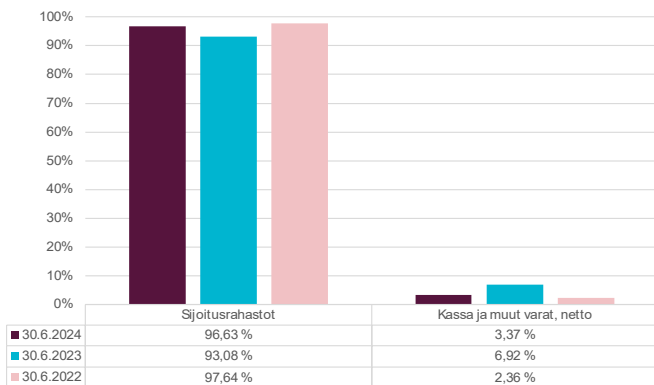
EU taksonomia on kestävä rahoituksen luokitusjärjestelmä. Sen tarkoituksena on tarjota yhdenmukaiset määritelmät ympäristön kannalta kestävästä taloudellisesta toiminnasta ja auttaa suuntaamaan rahoitusta ja sijoituksia kestävästi. Taksonomian mukaisen toiminnan on edistettävä muun muassa vähintään yhtä 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. 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.

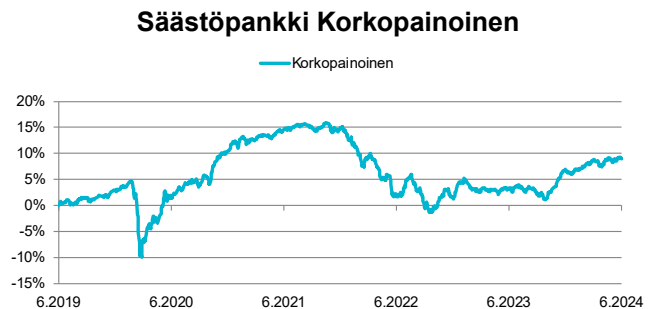
Tuotonjako

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	30.6.23	31.12.23	30.6.24
Rahaston arvo M€	47,8	51,4	59,
Osuuden arvo (B) €	104,725	108,097	110,308
Osuuden arvo (D) €	95,355	98,712	101,032
Osuudenomistajien määrä	222	242	299

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:	1,59 %
Juoksevat kulut D-osuus:	0,99 %
Volatiliteetti:	2,74 %
Sharpen luku:	0,46
Tracking error:	–
Kiertonopeus:	79,37 %
Kaupankäyntikulut:	0,03 %

SÄÄSTÖPANKKI KORKOPAINOINEN -ERIKOISSIJOITUSRAHASTO:

VAROJEN JAKAUMA 30.6.2024

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo EUR	Prosenttia rahaston arvosta
EUR Sijoitusrahastot				
Amundi Euro Gov Tilt Grn Bon	22 000	212,140000	4 667 080,00	7,91 %
Candoris Icav-Next Century Growth Us Small Cap Growth Fundi1 Euro	5 000	110,196200	550 981,00	0,93 %
Ish Msci Em Esg EhnCd Usd-A	330 462	5,312000	1 755 414,14	2,98 %
Ish Msci Jpn Esg EhnCd Usd-A	183 500	6,336000	1 162 656,00	1,97 %
Ishares Core Euro Stoxx 50 Ucits Etf De	33 000	49,655000	1 638 615,00	2,78 %
Janus Henderson Horizon Emerging Markets Debt Hard Currency Funde2 Heur	15 341,576	110,410000	1 693 863,41	2,87 %
Kempen Sustainable Smallcp-I	215,09	2 441,730020	525 191,71	0,89 %
Schroder Gaia Cat Bond C Eur Hedged	1 923	1 373,540000	2 641 317,42	4,48 %
Schroder Gaia li Specialist Private Equity C	14 964,84	192,560000	2 881 629,59	4,89 %
Schroder Isf Frontier Markets Equity C	2192,18	269,248000	590 240,08	1,00 %
Sim Us High Yield-Eu H I C	18 096,3422	117,907800	2 133 699,90	3,62 %
Säästöpankki Amerikka B	8 357,9622	285,251001	2 384 117,08	4,04 %
Säästöpankki Eurooppa B	10 449,9925	167,076000	1 745 942,95	2,96 %
Säästöpankki High Yield B	20 401,2240	65,766000	1 341 706,90	2,28 %
Säästöpankki Kiinteistö A	39 165,3231	83,333000	3 263 763,87	5,53 %
Säästöpankki Kotimaa B	3 405,6204	328,706000	1 119 447,86	1,90 %
Säästöpankki Lyhytkorko B	46 012,9256	70,971000	3 265 583,34	5,54 %
Säästöpankki Pienyhtiöt B	2 761,3764	207,263001	572 331,16	0,97 %
Säästöpankki Pitkäkorko B	123 517,0497	72,437000	8 947 204,53	15,17 %
Säästöpankki Yrityslaina B	93 585,0501	86,463000	8 091 644,19	13,72 %
Uniinstitutional Structured Credit Cap	16 241,323	121,160000	1 967 798,69	3,34 %
Vontobel Emerging Markets Corporate Bond Hi	18 214,02	93,950000	1 711 207,18	2,90 %
X Msci China 1C	88 144	12,644000	1 114 492,74	1,89 %
Xtrackers S&P 500 Swap Ucits Etf	12 019	101,440000	1 219 207,36	2,07 %
EUR Sijoitusrahastot yhteensä:			56 985 136,10	96,63 %
Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä			56 985 136,10	96,63 %
Kassa ja muut varat, netto			1 986 565,22	3,37 %
RAHASTON ARVO			58 971 701,32	100,00 %

Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä

Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet)	108 987,9759
Kasvuosuuksien lukumäärä (D-osuudet)	464 866,8006
Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus)	110,3080
Rahasto-osuuden arvo D (kasvuosuus)	101,0320

SÄÄSTÖPANKKI KORKO PLUS -SIJOITUSRAHASTO

Rahastoluokka: Kansainvälinen yhdistelmärahasto

Sijoituspolitiikka

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

Rahaston toiminnassa pyritään rahasto-osuuden arvonnousuun, joka ylittää pitkällä aikavälillä vertailuindeksin arvonnousun. Sijoitus-toiminnan tavoitteisiin pyritään aktiivisen omaisuudenhoidon keinoin. Rahasto on katsauskaudella käyttänyt vakioitua 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.

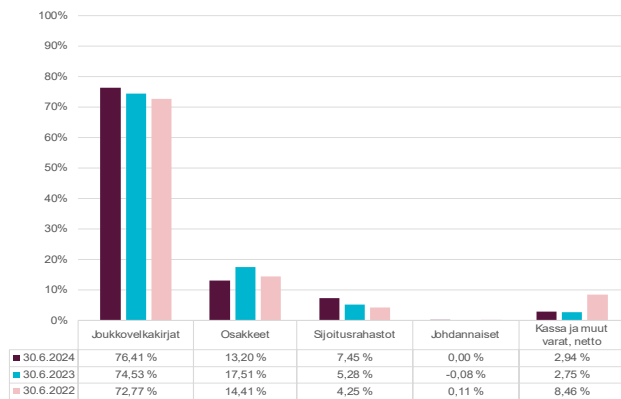
EU taksonomia on kestävä rahoituksen luokitusjärjestelmä. Sen tarkoituksena on tarjota yhdenmukaiset määritelmät ympäristön kannalta kestävästä taloudellisesta toiminnasta ja auttaa suuntaamaan rahoitusta ja sijoituksia kestävästi. Taksonomian mukaisen toiminnan on edistettävä muun muassa vähintään yhtä 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.

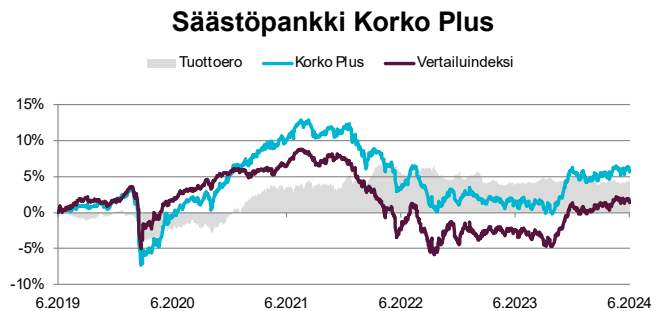
Tuotonjako

Rahastolla on sekä tuotto-osuuksia (A-osuudet) että kasvuosuuksia (B-osuudet). A-osuuksille pyritään jakamaan tuotto-osuutena vuosittain vähintään neljä (4) prosenttia rahastoyhtiön yhtiökokouspäivän rahasto-osuuden arvosta. Huhtikuussa 2024 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:	4,01 %
Sharpen luku:	0,03
Tracking error:	1,37 %
Kiertonopeus:	124,07 %
Kaupankäyntikulut:	0,01 %

Avainluvut	30.6.23	31.12.23	30.6.24
Rahaston arvo M€	695,2	697,6	678,1
Osuuden arvo (A) €	41,162	42,868	41,959
Osuuden arvo (B) €	75,499	78,633	78,642
Tuotto-osuus	0,9	0,9	0,9
Osuudenomistajien määrä	34890	33753	32766

SÄÄSTÖPANKKI KORKO PLUS -SIJOITUSRAHASTO:

VAROJEN JAKAUMA 30.6.2024

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo EUR	Prosenttia rahaston arvosta
DKK Osakkeet	Valuuttakurssi:	7,457500		
Topdanmark A/S	130 000	49,319477	6 411 532,01	0,95 %
DKK Osakkeet yhteensä:			6 411 532,01	0,95 %
EUR Osakkeet				
Enefit Green As	1 161 056	3,054000	3 545 865,02	0,52 %
Konecranes Oyj	100 000	52,950000	5 295 000,00	0,78 %
Lifeline Spac I Oyj A	298 017	10,000000	2 980 170,00	0,44 %
Mandatum Holding Oy	403 100	4,178000	1 684 151,80	0,25 %
Metso Outotec Oyj	200 000	9,884000	1 976 800,00	0,29 %
Metsä Board Oyj B	250 000	7,330000	1 832 500,00	0,27 %
Nokia Oyj	1 489 000	3,558500	5 298 606,50	0,78 %
Nordea Oyj	1 749 400	11,115000	19 444 581,00	2,87 %
Orion Oyj B	264 000	39,860000	10 523 040,00	1,55 %
Outokumpu Oyj	300 000	3,370000	1 011 000,00	0,15 %
Purmo Group Oyj	72 747	11,250000	818 403,75	0,12 %
Puuhilo Oyj	200 000	10,080000	2 016 000,00	0,30 %
Raisio Oyj V	280 146	1,906000	533 958,28	0,08 %
Sampo Oyj A	133 100	40,100000	5 337 310,00	0,79 %
Stora Enso Oyj R	431 880	12,755000	5 508 629,40	0,81 %
Terveystalo Oyj	841 638	8,600000	7 238 086,80	1,07 %
Upm-Kymmene Oyj	137 000	32,620000	4 468 940,00	0,66 %
Wärtsilä Oyj	200 000	18,000000	3 600 000,00	0,53 %
EUR Osakkeet yhteensä:			83 113 042,54	12,26 %
EUR JVK				
Abn Amro Bank Nv 0.875% 04/22/2025	2 000 000	97,731000	1 954 620,00	0,29 %
Adif Alta Velocidad 0.55% 04/30/2030	3 000 000	84,578000	2 537 340,00	0,37 %
Alfa Laval Treasury Intl 0.88% 02/18/2026	2 500 000	95,600000	2 390 000,00	0,35 %
Ap Moller-Maersk A/S 1.75% 03/16/2026	3 000 000	96,857000	2 905 710,00	0,43 %
Axactor Se 4.799% 09/15/2026	1 900 000	91,917000	1 746 423,00	0,26 %
B2 Holding Asa 7.93% 09/22/2026	4 000 000	105,163000	4 206 520,00	0,62 %
Banco Bilbao Vizcaya Arg 1% 06/21/2026	3 000 000	95,065000	2 851 950,00	0,42 %
Belgium Kingdom 0.80% 06/22/2027	5 000 000	94,205000	4 710 250,00	0,69 %
Belgium Kingdom 1.25% 04/22/2033	20 000 000	86,556000	17 311 200,00	2,55 %
Bewi Asa 2.6% 09/03/2026	4 000 000	96,000000	3 840 000,00	0,57 %
Bnp Paribas 3.88% 01/10/2031	3 000 000	100,655000	3 019 650,00	0,45 %
Bonos Y Oblig Del Estado 0.5% 04/30/2030	5 000 000	86,506000	4 325 300,00	0,64 %
Bonos Y Oblig Del Estado 1.4% 04/30/2028	8 500 000	94,193000	8 006 405,00	1,18 %
Bonos Y Oblig Del Estado 1.4% 07/30/2028	10 000 000	93,849000	9 384 900,00	1,38 %
Bonos Y Oblig Del Estado 2.35% 07/30/2033	3 000 000	92,664000	2 779 920,00	0,41 %
Bonos Y Oblig Del Estado 2.9% 10/31/2046	7 000 000	85,725000	6 000 750,00	0,88 %
Bonos Y Oblig Del Estado 3.90% 07/30/2039	10 000 000	102,035000	10 203 500,00	1,50 %
Bundesrepub. Deutschland 0% 08/15/2031	10 000 000	84,521000	8 452 100,00	1,25 %
Bundesrepub. Deutschland 1.00% 05/15/2038	18 000 000	80,884000	14 559 120,00	2,15 %
Bundesrepub. Deutschland 1.80% 08/15/2053	10 000 000	82,290000	8 229 000,00	1,21 %
Buoni Poliennali Del Tes 1.45% 03/01/2036	5 000 000	75,468000	3 773 400,00	0,56 %
Buoni Poliennali Del Tes 2.5% 12/01/2024	10 000 000	99,511000	9 951 100,00	1,47 %
Buoni Poliennali Del Tes 3.5% 03/01/2030	8 000 000	99,625000	7 970 000,00	1,18 %
Buoni Poliennali Del Tes 3.75% 09/01/2024	3 000 000	99,997000	2 999 910,00	0,44 %
Buoni Poliennali Del Tes 3.85% 09/01/2049	1 500 000	90,476000	1 357 140,00	0,20 %
Buoni Poliennali Del Tes 4.75% 09/01/2028	11 000 000	104,951000	11 544 610,00	1,70 %
Buoni Poliennali Del Tes 5.25% 11/01/2029	6 000 000	108,317000	6 499 020,00	0,96 %
Caixabank Sa 0.5% 02/09/2029	2 000 000	88,849000	1 776 980,00	0,26 %

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo EUR	Prosenttia rahaston arvosta
Cargotec Oyj 1.625% 09/23/2026 Call	2 900 000	94,504000	2 740 616,00	0,40 %
Carrefour Sa 2.625% 12/15/2027	2 000 000	96,876000	1 937 520,00	0,29 %
Catena Media Plc Frn 06/09/2025	1 800 000	100,000000	1 800 000,00	0,27 %
Citycon Oyj 3.625% Perp	1 800 000	63,893000	1 150 074,00	0,17 %
Citycon Treasury Bv 1.25% 09/08/2026	3 000 000	91,488000	2 744 640,00	0,40 %
Ctp Nv 0.63% 09/27/2026	3 000 000	92,907000	2 787 210,00	0,41 %
Danske Bank A/S 1.38% 02/17/2027	4 800 000	96,039000	4 609 872,00	0,68 %
Danske Bank A/S 4.13% 01/10/2031	2 400 000	102,033000	2 448 792,00	0,36 %
Dnb Bank Asa 0.375% 01/18/2028	4 000 000	92,251000	3 690 040,00	0,54 %
Eltel Ab 5.9.2024	2 500 000	99,009045	2 475 226,12	0,37 %
Erg Spa 0.5% 09/11/2027	4 000 000	90,082000	3 603 280,00	0,53 %
European Energy As 3.202% 09/16/2025	1 137 500	101,000000	1 148 875,00	0,17 %
Fastighets Ab Balder 1.875% 01/23/2026	2 000 000	95,729000	1 914 580,00	0,28 %
Fingrid Oyj 3.25% 03/20/2034	4 000 000	98,109000	3 924 360,00	0,58 %
Finnfund 3.31% 10/24/2025	5 000 000	100,499000	5 024 950,00	0,74 %
Finnish Government 0.125% 04/15/2052	11 500 000	44,628000	5 132 220,00	0,76 %
Finnlines Oyj Cp 22.7.2024	2 500 000	99,730770	2 493 269,24	0,37 %
Fortum 12.11.2024	2 000 000	98,523617	1 970 472,34	0,29 %
France (Govt Of) 0.00% 05/25/2032	19 500 000	78,435000	15 294 825,00	2,26 %
France (Govt Of) 0.5% 05/25/2029	10 000 000	88,660000	8 866 000,00	1,31 %
France (Govt Of) 1.75% 05/25/2066	6 000 000	61,378000	3 682 680,00	0,54 %
France (Govt Of) 1.75% 06/25/2039	26 000 000	80,159000	20 841 340,00	3,07 %
General Motors Finl Co 0.85% 02/26/2026	5 000 000	95,511000	4 775 550,00	0,70 %
H Lundbeck A/S 0.875% 10/14/2027	6 000 000	90,756000	5 445 360,00	0,80 %
Heimstaden Bostad Tresry 09/06/2029	5 000 000	74,229000	3 711 450,00	0,55 %
Hexagon Cp 13.9.2024	2 500 000	99,135302	2 478 382,54	0,37 %
Hkfoods 12.8.2024	2 000 000	99,385858	1 987 717,15	0,29 %
Hkscan 29.7.2024	1 000 000	99,561713	995 617,13	0,15 %
Huhtamaki Oyj 1.125% 11/20/2026	1 500 000	92,556000	1 388 340,00	0,20 %
Icade 0.625% 01/18/2031	5 000 000	79,017000	3 950 850,00	0,58 %
Ingman Group Oy Ab 28.11.2024	2 000 000	98,070651	1 961 413,01	0,29 %
Intl Consolidated Airlin 3.75% 03/25/2029	1 000 000	98,068000	980 680,00	0,14 %
Intrum Ab 4.875% 08/15/2025	7 000 000	75,131000	5 259 170,00	0,78 %
Irish Tsy 0.9% 05/15/2028	3 000 000	93,220000	2 796 600,00	0,41 %
Iss Finance B.V. 1.25% 07/07/2025	3 805 000	97,359000	3 704 509,95	0,55 %
Iss Global A/S 1.5% 08/31/2027	3 000 000	93,370000	2 801 100,00	0,41 %
Jyske Bank A/S 0.05% 09/02/2026	3 500 000	95,517000	3 343 095,00	0,49 %
Jyske Bank A/S 3.625%	1 200 000	85,359000	1 024 308,00	0,15 %
Kemira Oyj 1% 03/30/2028 Call	1 700 000	89,737000	1 525 529,00	0,22 %
Kesko 8.10.2024	7 000 000	98,906450	6 923 451,53	1,02 %
Kojamo Oyj 1.625% 03/07/2025	2 000 000	98,234000	1 964 680,00	0,29 %
Kojamo Oyj 2.00% 03/31/2026	2 000 000	96,412000	1 928 240,00	0,28 %
Lb Baden-Wuerttemberg 2.875% 09/28/2026	3 700 000	97,050000	3 590 850,00	0,53 %
Leaseplan Corp Nv 0.25% 09/07/2026	5 000 000	93,023000	4 651 150,00	0,69 %
Localtapiola Finance 5.60% 05/30/2027	3 000 000	100,312000	3 009 360,00	0,44 %
Lähitapiola Rahoitus Cp 13.8.2024	2 000 000	99,481404	1 989 628,07	0,29 %
Lähitapiola Rahoitus Cp 6.1.2025	2 500 000	97,842148	2 446 053,71	0,36 %
Metsa Board Oyj 2.75% 09/29/2027	3 050 000	96,520000	2 943 860,00	0,43 %
Metso Outotec Oyj 0.875% 05/26/2028	4 400 000	89,750000	3 949 000,00	0,58 %
Molnlycke Holding Ab 0.875% 09/05/2029	3 000 000	86,122000	2 583 660,00	0,38 %
Multitude Capital Oyj 10.46% 06/27/2028	2 000 000	97,000000	1 940 000,00	0,29 %
Nasdaq Inc 1.75% 03/28/2029	2 000 000	92,291000	1 845 820,00	0,27 %
Neste Oyj 0.75% 03/25/2028	2 700 000	89,775000	2 423 925,00	0,36 %
Netherlands Government 0.50% 07/15/2032	25 000 000	83,849000	20 962 250,00	3,09 %
Netherlands Government 2.50% 01/15/2033	10 000 000	98,051000	9 805 100,00	1,45 %
Netherlands Government 4.00% 01/15/2037	3 000 000	111,272000	3 338 160,00	0,49 %
Obrigacoes Do Tesouro 0.475% 10/18/2030	7 000 000	86,287000	6 040 090,00	0,89 %
Obrigacoes Do Tesouro 2.125% 10/17/2028	6 000 000	97,316000	5 838 960,00	0,86 %
Obrigacoes Do Tesouro 2.875% 10/15/2025	4 000 000	99,569000	3 982 760,00	0,59 %

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo EUR	Prosenttia rahaston arvosta
Obrigacoes Do Tesouro 4.1% 02/15/2045	1 500 000	105,894000	1 588 410,00	0,23 %
Op Corporate Bank Plc 0.63% 07/27/2027	1 500 000	91,490000	1 372 350,00	0,20 %
Phm Group Holding 4.75% 06/18/2026	3 400 000	96,210000	3 271 140,00	0,48 %
Pkc Group Oyj 29.7.2024	2 000 000	99,627159	1 992 543,18	0,29 %
Punamusta Media Oyj 29.7.2024	2 000 000	99,557640	1 991 152,80	0,29 %
Ramirent Oyj Cp 31.10.2024	2 000 000	98,271534	1 965 430,67	0,29 %
Ramirent Oyj 16.12.2024	1 500 000	97,627493	1 464 412,39	0,22 %
Rapala 27.11.2024	3 000 000	97,938985	2 938 169,54	0,43 %
Rci Banque Sa Frn 11/04/2024	800 000	100,108000	800 864,00	0,12 %
Republic Of Austria 0.90% 02/20/2032	5 000 000	85,981000	4 299 050,00	0,63 %
Republic Of Austria 4.15% 03/15/2037	5 000 000	109,780000	5 489 000,00	0,81 %
Republic Of Lithuania 2.125% 10/29/2026	3 000 000	97,553000	2 926 590,00	0,43 %
Republic Of Poland 1% 03/07/2029	2 500 000	90,923000	2 273 075,00	0,34 %
Sagax Euro Mtn 0.75% 01/26/2028	5 000 000	88,718000	4 435 900,00	0,65 %
Sanoma Oyj 8.00% 03/16/2172	2 000 000	102,250000	2 045 000,00	0,30 %
Sato-Oyj 1.375% 02/24/2028	5 700 000	88,852000	5 064 564,00	0,75 %
Securitas Ab 0.25% 02/22/2028	1 600 000	88,827000	1 421 232,00	0,21 %
Skandinaviska Enskilda 4.22% 05/03/2027	4 500 000	99,981000	4 499 145,00	0,66 %
Skandinaviska Enskilda 4.50% 11/27/2034	2 300 000	100,732000	2 316 836,00	0,34 %
Skf Ab 3.125% 09/14/2028	1 700 000	98,360000	1 672 120,00	0,25 %
S-Pankki Oyj 0.207% 04/04/2025	2 000 000	99,867000	1 997 340,00	0,29 %
Spp Infrastructure Fin 2.625% 02/12/2025	2 500 000	97,762000	2 444 050,00	0,36 %
Srv Yhtiot Oyj 4.875% 03/27/2025	1 297 500	68,000000	882 300,00	0,13 %
Statkraft As 3.50% 06/09/2033	2 000 000	99,457000	1 989 140,00	0,29 %
Stockmann Oyj Abp 0.1% 07/05/2026	4 889 972	90,500000	4 425 424,66	0,65 %
Stora Enso 12.8.2024	2 000 000	99,516714	1 990 334,27	0,29 %
Stora Enso Oyj 2.5% 03/21/2028	4 800 000	95,454000	4 581 792,00	0,68 %
Swedbank Ab 0.3% 05/20/2027	5 897 000	94,007000	5 543 592,79	0,82 %
Teollisuuden Voima Oyj 1.125% 03/09/2026	6 800 000	95,334000	6 482 712,00	0,96 %
Tietoevry Oyj 2% 06/17/25	5 400 000	97,836000	5 283 144,00	0,78 %
Tornator Oyj 1.25% 10/14/2026	5 000 000	93,950000	4 697 500,00	0,69 %
Tritax Eurobox Plc 0.95% 06/02/2026	3 000 000	94,288000	2 828 640,00	0,42 %
Unicredit Spa 1.2% 01/20/2026	5 000 000	98,462000	4 923 100,00	0,73 %
Upm-Kymmene Oyj 0.125% 11/19/2028	4 300 000	86,890000	3 736 270,00	0,55 %
Upm-Kymmene Oyj 0.5% 03/22/2031	2 000 000	81,922000	1 638 440,00	0,24 %
Volvo Car Ab 4.75% 05/08/2030	2 000 000	100,001000	2 000 020,00	0,29 %
Xunta De Galicia 3.30% 04/30/2031	3 000 000	99,686000	2 990 580,00	0,44 %
EUR JVK yhteensä:			518 115 694,09	76,41 %
EUR Sijoitusrahastot				
Säästöpankki Amerikka B	18 108,2001	285,251000	5 165 382,19	0,76 %
Säästöpankki Eurooppa B	264 444,0128	167,076000	44 182 247,88	6,52 %
Säästöpankki Kiinteistöosake Eurooppa B	11 649,7174	97,774000	1 139 039,47	0,17 %
EUR Sijoitusrahastot yhteensä:			50 486 669,54	7,45 %
EUR Indeksifutuurit				
BB Euro Corp SRI Sep24	-125	159,860000	32 350,00	0,00 %
Eur Indeksifutuurit yhteensä			32 350,00	0,00 %
Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä			658 159 288,18	97,06 %
Kassa ja muut varat, netto			19 956 358,41	2,94 %
RAHASTON ARVO			678 115 646,59	100,00 %
Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä				
Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet)	8 581 457,2398			
Tuotto-osuuksien lukumäärä (A-osuudet)	77 463,2255			
Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus)	78,6420			
Rahasto-osuuden arvo A (tuotto-osuus)	41,9590			

SÄÄSTÖPANKKI KORKOSALKKU -SIJOITUSRAHASTO

Rahastoluokka: Korkorahasto

Sijoituspolitiikka

Säästöpankki Korkosalkku -sijoitusrahasto sijoittaa varansa korkomarkkinoille pääsääntöisesti muiden rahastojen kautta. Rahaston sijoitukset noudattavat Säästöpankin 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.

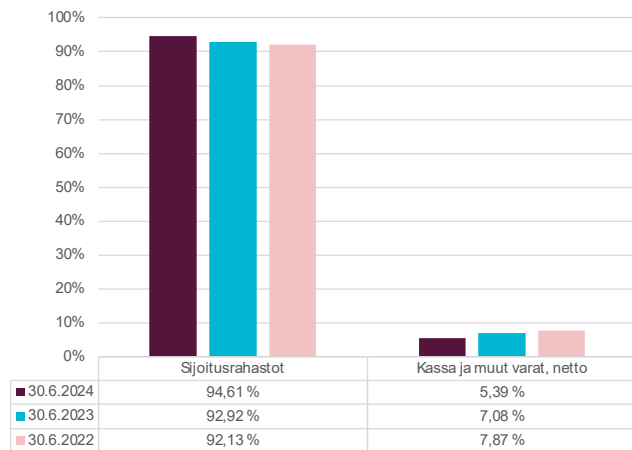
Otamme kaikkien hallinnoimienne rahastojemme päätöksentekoprosessissa huomioon kestävyysriskit. Tarkemmat kuvaukset Sp-Rahastoyhtiön vastuullisen sijoittamisen lähestymistavoista ja kestävyysriskien huomioon ottamisesta sijoitusprosessissa löytyvät Sp-Rahastoyhtiön nettisivuilta Vastuullisen sijoittamisen 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. Taksonomian mukaisen 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.

Avainluvut

	30.6.23	31.12.23	30.6.24
Rahaston arvo M€	40,2	50,1	60,4
Osuuden arvo €	51,633	53,889	55,140
Osuudenomistajien määrä	1930	2006	2084

Kulut ja tunnusluvut

Merkintäpalkkio:	0,50 %
Lunastuspalkkio:	0,50 %
Hallinnointipalkkio:	0,40 % p.a.
Säilytyspalkkio:	0,00 % p.a.
Juoksevat kulut:	0,86 %
Volatiliteetti:	1,99 %
Sharpen luku:	1,37
Tracking error:	—
Kiertonopeus:	61,37 %
Kaupankäyntikulut:	0,02 %

SÄÄSTÖPANKKI KORKOSALKKU -SIJOITUSRAHASTO:

VAROJEN JAKAUMA 30.6.2024

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo EUR	Prosenttia rahaston arvosta
EUR Sijoitusrahastot				
Amundi Euro Gov Tilt Grn Bon	35 000,0000	212,140000	7 424 900,00	12,30 %
Ashmore Emerging Markets Short Duration I	34 470,8720	87,370000	3 011 720,09	4,99 %
Janus Henderson Horizon Emerging Markets Debt Hard Currency Funde2 Heur	26 170,9220	110,410000	2 889 531,50	4,79 %
Morgan Stanley European High Yield Bond Z	44 587,9460	65,290000	2 911 146,99	4,82 %
Pictet Alt Distressed & Special Situations I	14 746,1555	148,750000	2 193 490,63	3,63 %
Schroder Gaia Cat Bond C Eur Hedged	3 163,5500	1 373,540001	4 345 262,47	7,20 %
Sim Us High Yield-Eu H I C	22 356,1269	117,907800	2 635 961,74	4,37 %
Säästöpankki High Yield B	39 850,0764	65,766000	2 620 780,12	4,34 %
Säästöpankki Lyhytkorko B	85 270,7271	70,971000	6 051 748,77	10,02 %
Säästöpankki Pitkäkorko B	94 011,4187	72,437000	6 809 905,14	11,28 %
Säästöpankki Yrityslaina B	30 051,6163	86,463000	2 598 352,90	4,30 %
Uniinstitutional Structured Credit Cap	37 667,7340	121,160000	4 563 822,65	7,56 %
Uniinstitutional Structured Credit High Yield Cap	29 113,8640	161,420000	4 699 559,93	7,78 %
EUR Sijoitusrahastot yhteensä:			52 756 182,93	87,36 %
USD Sijoitusrahastot				
	Valuuttakurssi:	1,070500		
Ishares Usd Tres Bond 7-10Y	33 000,00	132,6482950	4 377 393,74	7,25 %
Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä			57 133 576,67	94,61 %
Kassa ja muut varat, netto			3 253 016,70	5,39 %
RAHASTON ARVO			60 386 593,37	100,00 %
Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä				
Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet)	1 094 999,4884			
Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus)	55,1400			

SÄÄSTÖPANKKI KOTIMAA -SIIJOITUSRAHASTO

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 johdannaissalkunhallinnan 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.

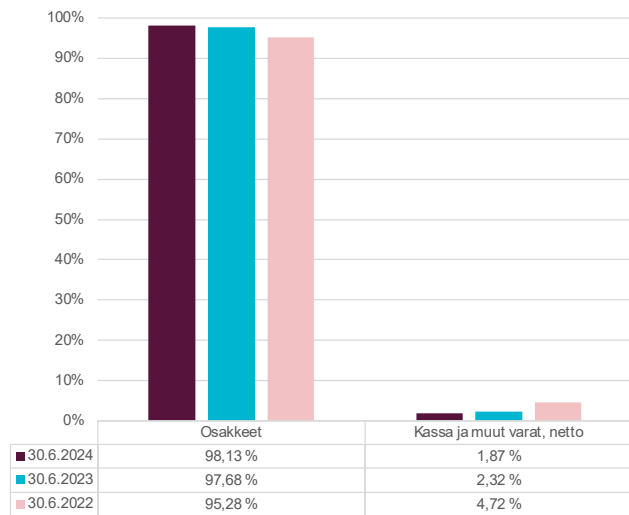
EU taksonomia on kestävä rahoituksen luokitusjärjestelmä. Sen tarkoituksena on tarjota yhdenmukaiset määritelmät ympäristön kannalta kestävästä taloudellisesta toiminnasta ja auttaa suuntaamaan rahoitusta ja sijoituksia kestävästi. Taksonomian mukaisen toiminnan on edistettävä muun muassa vähintään yhtä 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.

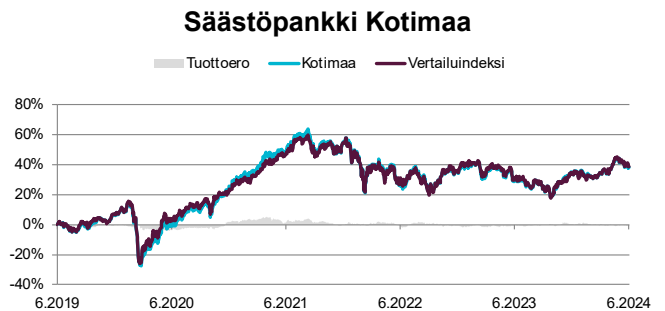
Tuotonjako

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 2024 jaettu tuotto-osuus oli 3,70 €/osuus (yhtiökokouksen päätös 4 %).

Rahaston sijoitusten jakauma



Rahasto-osuuden kehitys (€)



Perustiedot

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

Avainluvut

	30.6.23	31.12.23	30.6.24
Rahaston arvo M€	409,5	442,9	457,9
Osuuden arvo (A) €	90,928	93,399	92,411
Osuuden arvo (B) €	310,404	318,818	328,706
Tuotto-osuus	4,9	4,9	3,7
Osuudenomistajien määrä	27884	27455	26971

Kulut ja tunnusluvut

Merkintäpalkkio:	1,00 %
Lunastuspalkkio:	1,00 %
Hallinnointipalkkio:	1,85 % p.a.
Säilytyspalkkio:	0,00 % p.a.
Juoksevat kulut:	1,92 %
Volatiliteetti:	11,87 %
Sharpen luku:	0,15
Tracking error:	2,09 %
Kiertonopeus:	58,18 %
Kaupankäyntikulut:	0,03 %

SÄÄSTÖPANKKI KOTIMAA -SIJOITUSRAHASTO:

VAROJEN JAKAUMA 30.6.2024

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo EUR	Prosenttia rahaston arvosta
EUR Osakkeet				
Aktia Bank Oyj	27 727	9,260000	256 752,02	0,06 %
Alma Media Oyj	90 750	10,300000	934 725,00	0,20 %
Anora Group Oyj	83 872	4,545000	381 198,24	0,08 %
Capman Oyj	199 000	1,860000	370 140,00	0,08 %
Cargotec Oyj B	142 686	74,950000	10 694 315,70	2,34 %
Detection Technology Oy	260 000	19,400000	5 044 000,00	1,10 %
Digital Workforce Services	240 000	4,600000	1 104 000,00	0,24 %
Elisa Oyj	260 100	42,840000	11 142 684,00	2,43 %
Enento Group Oyj	176 972	16,400000	2 902 340,80	0,63 %
Enersense International Oyj	97 614	2,930000	286 009,02	0,06 %
Exel Composites Oyj	1 415 751	0,300000	424 725,30	0,09 %
F-Secure Corp	2 612 499	1,940000	5 068 248,06	1,11 %
Faron Pharmaceuticals Oy	113 700	1,190000	135 303,00	0,03 %
Fiskars Oyj	60 497	16,240000	982 471,28	0,21 %
Fondia Oyj	100 000	6,700000	670 000,00	0,15 %
Fortum Oyj	487 017	13,650000	6 647 782,05	1,45 %
Glaston Oyj	55 000	0,874000	48 070,00	0,01 %
Gofore Oyj	25 000	24,100000	602 500,00	0,13 %
Herantis Pharma Oyj	98 000	1,660000	162 680,00	0,04 %
Huhtamäki Oyj	471 718	37,460000	17 670 556,28	3,86 %
Kamux Corp	354 193	5,450000	1 930 351,85	0,42 %
Kemira Oyj	446 875	22,760000	10 170 875,00	2,22 %
Kempower Oyj	65 000	22,420000	1 457 300,00	0,32 %
Kesko Oyj B	522 124	16,390000	8 557 612,36	1,87 %
Kojamo Oyj	754 351	9,615000	7 253 084,87	1,58 %
Kone Oyj B	424 000	46,090000	19 542 160,00	4,27 %
Konecranes Oyj	363 814	52,950000	19 263 951,30	4,21 %
Kreate Group Oyj	54 924	7,720000	424 013,28	0,09 %
Lamor Corp Oyj	371 118	2,040000	757 080,72	0,17 %
Lassila & Tikanoja Oyj	120 442	8,680000	1 045 436,56	0,23 %
Mandatum Holding Oy	771 001	4,178000	3 221 242,18	0,70 %
Marimekko Oyj	57 115	14,260000	814 459,90	0,18 %
Metso Outotec Oyj	2 328 248	9,884000	23 012 403,23	5,03 %
Metsä Board Oyj B	1 142 600	7,330000	8 375 258,00	1,83 %
Nanoform Finland Plc	854 065	1,660000	1 417 747,90	0,31 %
Neste Oyj	818 625	16,625000	13 609 640,63	2,97 %
Nightingale Health Oyj	294 445	2,300000	677 223,50	0,15 %
Nokia Oyj	8 764 000	3,558500	31 186 694,00	6,81 %
Nordea Oyj	1 954 612	11,115000	21 725 512,38	4,74 %
Olvi Oyj A	91 122	31,850000	2 902 235,70	0,63 %
Optomed Oyj	318 388	6,210000	1 977 189,48	0,43 %
Oriola Oyj A	619 649	0,982000	608 495,32	0,13 %
Oriola Oyj B	366 939	0,904000	331 712,86	0,07 %
Orion Oyj B	683 828	39,860000	27 257 384,08	5,95 %
Outokumpu Oyj	1 391 975	3,370000	4 690 955,75	1,02 %
Pallas Air Plc	1 778	2,149724	3 822,21	0,00 %
Ponsse Oyj	79 392	26,100000	2 072 131,20	0,45 %
Purmo Group Oyj	35 000	11,250000	393 750,00	0,09 %
Puuhilo Oyj	1 340 000	10,080000	13 507 200,00	2,95 %
Qt Group Oyj	51 336	77,550000	3 981 106,80	0,87 %
Raisio Oyj V	519 255	1,906000	989 700,03	0,22 %

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo EUR	Prosenttia rahaston arvosta
Relais Group Oy	62 500	13,700000	856 250,00	0,19 %
Remedy Entertainment Oyj	35 000	17,560000	614 600,00	0,13 %
Revenio Group Oyj	15 000	27,500000	412 500,00	0,09 %
Robit Oyj	99 038	1,690000	167 374,22	0,04 %
Sampo Oyj A	466 001	40,100000	18 686 640,10	4,08 %
Sanoma Oyj	822 431	6,490000	5 337 577,19	1,17 %
Siili Solutions Oyj	116 250	7,920000	920 700,00	0,20 %
Sitowise Group Plc	174 000	2,980000	518 520,00	0,11 %
Solteq Oyj	160 000	0,832000	133 120,00	0,03 %
Ssab Ab B	132 830	5,062000	672 385,46	0,15 %
Stora Enso Oyj R	1 427 047	12,755000	18 201 984,49	3,97 %
Suominen Oyj	201 309	2,740000	551 586,66	0,12 %
Talenom Oyj	682 063	4,815000	3 284 133,35	0,72 %
Teleste Oyj	178 122	2,660000	473 804,52	0,10 %
Telia Company Ab	392 880	2,499000	981 807,12	0,21 %
Terveystalo Oyj	704 344	8,600000	6 057 358,40	1,32 %
Tietoevry Oyj	351 734	18,040000	6 345 281,36	1,39 %
Tokmanni Group Oyj	554 118	13,100000	7 258 945,80	1,59 %
Upm-Kymmene Oyj	709 844	32,620000	23 155 111,28	5,06 %
Vaisala Oyj A	171 991	40,200000	6 914 038,20	1,51 %
Valmet Oyj	488 325	26,690000	13 033 394,25	2,85 %
Verkkokauppa.Com Oyj	503 933	2,200000	1 108 652,60	0,24 %
Viafin Services Oyj	20 000	16,400000	328 000,00	0,07 %
Withsecure Oyj	1 484 548	1,026000	1 523 146,25	0,33 %
Wärtsilä Oyj	1 800 676	18,000000	32 412 168,00	7,08 %
Yit Oyj	310 000	2,252000	698 120,00	0,15 %
EUR Osakkeet yhteensä:			449 333 431,09	98,13 %
Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä			449 333 431,09	98,13 %
Kassa ja muut varat, netto			8 580 152,79	1,87 %
RAHASTON ARVO			457 913 583,88	100,00 %

Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä

Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet)	1 382 235,6208
Tuotto-osuuksien lukumäärä (A-osuudet)	38 573,5969
Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus)	328,7060
Rahasto-osuuden arvo A (tuotto-osuus)	92,4110

SÄÄSTÖPANKKI LYHYTKORKO -SIOITUSRAHASTO

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 korkojohdannaisia 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.

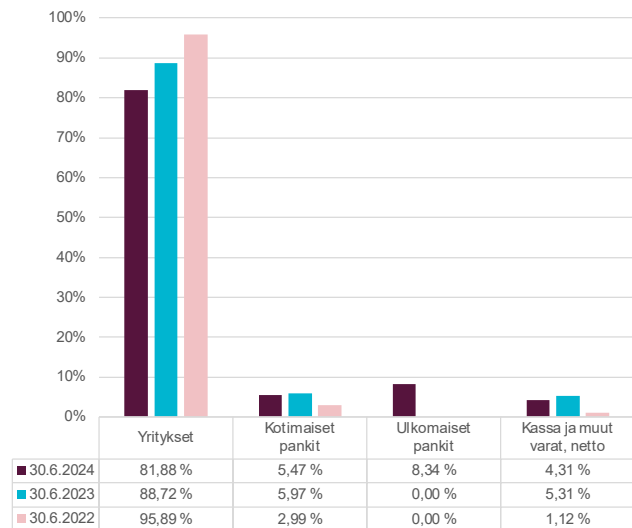
EU taksonomia on kestävä rahoituksen luokitusjärjestelmä. Sen tarkoituksena on tarjota yhdenmukaiset määritelmät ympäristön kannalta kestävästä taloudellisesta toiminnasta ja auttaa suuntaamaan rahoitusta ja sijoituksia kestävästi. Taksonomian mukaisen toiminnan on edistettävä muun muassa vähintään yhtä kuudesta kestävyystavoitteesta, jotka liittyvät ilmastomuutoksen hillintään, ilmastomuutokseen mukautumiseen, vesivarojen kestävyteen, kiertotalouteen siirtymiseen, saastumisen välttämiseen sekä ekosysteemien tilan parantamiseen. 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

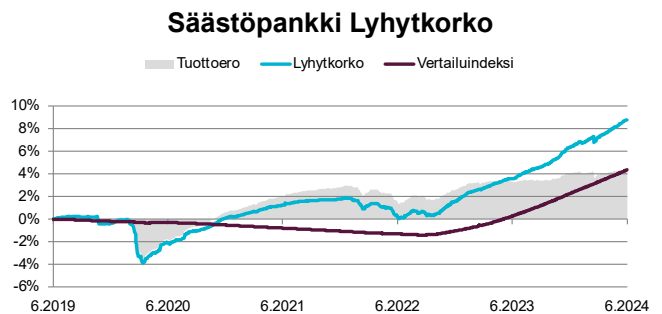


Perustiedot

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

Avainluvut	30.6.23	31.12.23	30.6.24
Rahaston arvo M€	290,3	347,2	378,8
Osuuden arvo (B) €	67,560	69,390	70,971
Osuuden arvo (POP) €	67,560	69,390	70,971
Osuudenomistajien määrä	5557	6865	7810

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:	0,61 %
Sharpen luku:	1,63
Tracking error:	0,63 %
Kiertonopeus:	254,67 %
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 30.6.2024

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo EUR	Prosenttia rahaston arvosta
EUR JVK				
Abn Amro Bank Nv 4.28% 01/10/2025	4 000 000	100,098000	4 003 920,00	1,06 %
Afry Ab 14.10.2024	4 000 000	98,743431	3 949 737,23	1,04 %
Ahlström-Munksjö 8.7.2024	3 000 000	99,881403	2 996 442,08	0,79 %
Aktia Bank 4.75% 02/02/2026	2 000 000	100,076000	2 001 520,00	0,53 %
Ald Sa 4.38% 11/23/2026	2 800 000	101,152000	2 832 256,00	0,75 %
Axactor Se 4.799% 09/15/2026	2 100 000	91,917000	1 930 257,00	0,51 %
B2 Holding Asa 7.93% 09/22/2026	3 000 000	105,163000	3 154 890,00	0,83 %
B2 Impact Asa 8.93% 01/30/2028	1 500 000	101,781000	1 526 715,00	0,40 %
Bewi Asa 2.6% 09/03/2026	3 500 000	96,000000	3 360 000,00	0,89 %
Bonum Pankki Oy 5.87% 04/17/2027	4 000 000	100,549000	4 021 960,00	1,06 %
Catena Media Plc Frn 06/09/2025	1 750 000	100,000000	1 750 000,00	0,46 %
Central Bank Of Savings 4.90% 02/12/2026	4 000 000	99,861000	3 994 440,00	1,05 %
Cibus Nordic Re Ab 7.89% 02/01/2027	3 200 000	101,125000	3 236 000,00	0,85 %
Citycon Cp 27.8.2024	3 000 000	99,281504	2 978 445,11	0,79 %
Citycon Cp 29.10.2024	3 000 000	98,475037	2 954 251,12	0,78 %
Cp Elisa 10.10.2024	5 000 000	98,899049	4 944 952,47	1,31 %
Danske Bank A/S 0.50% 08/27/2025	7 500 000	99,455000	7 459 125,00	1,97 %
Dometic Group Ab 3% 05/08/2026	4 500 000	97,160000	4 372 200,00	1,15 %
Eltel Ab 27.2.2025	2 000 000	96,563381	1 931 267,62	0,51 %
Ensto Invest 26.9.2024	2 000 000	98,926681	1 978 533,61	0,52 %
Ensto Invest 5.9.2024	2 000 000	99,208462	1 984 169,24	0,52 %
Epv Energia 15.10.2024	4 000 000	98,774993	3 950 999,70	1,04 %
European Energy As 3.202% 09/16/2025	2 600 000	101,000000	2 626 000,00	0,69 %
Exel Composites Oyj 8.8.2024	3 000 000	99,497080	2 984 912,39	0,79 %
Fastighets Ab Balder 1.88% 03/14/2025	5 000 000	98,201000	4 910 050,00	1,30 %
Finnfund 3.31% 10/24/2025	3 000 000	100,499000	3 014 970,00	0,80 %
Finnlines Oyj 4.3.2025	2 500 000	97,154390	2 428 859,76	0,64 %
Finnlines Oyj Cp 10.7.2024	3 000 000	99,862432	2 995 872,96	0,79 %
Fiskars Cp 9.8.2024	5 000 000	99,539250	4 976 962,51	1,31 %
Fortum 12.11.2024	2 000 000	98,523617	1 970 472,34	0,52 %
Fortum Oyj 1.625% 02/27/2026	3 000 000	96,460000	2 893 800,00	0,76 %
Fortum20240909	4 000 000	99,184917	3 967 396,66	1,05 %
Gn Store Nord 0.875% 11/25/2024	5 051 000	97,193000	4 909 218,43	1,30 %
Heimstaden Bostad Tresry 0.25% 10/13/2024	2 600 000	97,622000	2 538 172,00	0,67 %
Hexagon Cp 13.9.2024	3 500 000	99,135302	3 469 735,56	0,92 %
Hexagon Cp 26.8.2024	4 000 000	99,343600	3 973 744,00	1,05 %
Hkfoods Oyj 11.22% 06/17/2027	4 500 000	99,833000	4 492 485,00	1,19 %
Hoist Finance Ab 3.38% 11/27/2024	4 000 000	98,394000	3 935 760,00	1,04 %
Huhtamaki Oyj 1.625% 10/04/2024	5 350 000	98,683000	5 279 540,50	1,39 %
Infront Asa 4.25% 10/28/2026	2 000 000	101,687000	2 033 740,00	0,54 %
Ing Bank Nv 4.13% 10/02/2026	3 000 000	101,415000	3 042 450,00	0,80 %
Ingman Group Oy Ab 29.8.2024	3 000 000	99,208184	2 976 245,52	0,79 %
Ingman Group Oy Ab 5.5.2025	4 000 000	96,184293	3 847 371,73	1,02 %
Intrum Ab 3.125% 07/15/2024	1 236 076	97,069974	1 199 858,65	0,32 %
Intrum Ab 4.875% 08/15/2025	2 000 000	75,131000	1 502 620,00	0,40 %
Kamux 21.10.2024 Cp	4 000 000	98,542651	3 941 706,04	1,04 %
Kamux 28.8.2024 Cp	2 500 000	99,229146	2 480 728,65	0,65 %
Kesko 8.10.2024	8 000 000	98,906451	7 912 516,04	2,09 %
Kreate Group Oyj 28.8.2024	3 000 000	99,259699	2 977 790,96	0,79 %
Localtapiola Finance 5.60% 05/30/2027	5 000 000	100,312000	5 015 600,00	1,32 %
Lähitapiola Rahoitus Cp 13.8.2024	3 000 000	99,481403	2 984 442,10	0,79 %
Multitude Capital Oyj 10.46% 06/27/2028	2 000 000	97,000000	1 940 000,00	0,51 %

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo EUR	Prosenttia rahaston arvosta
Neot 16.12.2024	3 000 000	97,912703	2 937 381,08	0,78 %
Neot 21.8.2024 Cp	3 000 000	99,334281	2 980 028,42	0,79 %
Neste 30.12.2024	5 000 000	98,058410	4 902 920,48	1,29 %
Noho Partners Oyj Cp 23.9.2024	3 000 000	98,780790	2 963 423,71	0,78 %
Nokia Oyj 2.375% 05/15/2025	5 000 000	98,615000	4 930 750,00	1,30 %
Nokian Renkaat 9.12.2024	5 000 000	98,097267	4 904 863,36	1,29 %
Nordea Bank Abp 3.63% 02/10/2026	3 200 000	99,783000	3 193 056,00	0,84 %
Novo Nordisk A/S 3.38% 05/21/2026	5 500 000	99,963000	5 497 965,00	1,45 %
Oma Saastopankki Oyj 5.00% 09/26/2024	1 700 000	99,949000	1 699 133,00	0,45 %
Op Corporate Bank Plc 0.125% 07/01/2024	4 000 000	99,967000	3 998 680,00	1,06 %
Orsted A/S 3.63% 03/01/2026	2 200 000	100,106000	2 202 332,00	0,58 %
Pandox Cp 20.9.2024	2 000 000	98,911329	1 978 226,58	0,52 %
Patria Cp 24.10.2024	4 000 000	98,728269	3 949 130,74	1,04 %
Peab 11.11.2024	4 000 000	98,423455	3 936 938,21	1,04 %
Pkc Group Oyj 29.11.2024	2 000 000	98,158634	1 963 172,67	0,52 %
Pkc Group Oyj 29.7.2024	2 000 000	99,627159	1 992 543,18	0,53 %
Pohjolan Voima Oy 1.25% 01/20/2025	3 000 000	98,465000	2 953 950,00	0,78 %
Punamusta Media Oyj 5.9.2024	1 500 000	98,964069	1 484 461,03	0,39 %
Pvo 8.7.2024	2 000 000	99,885393	1 997 707,86	0,53 %
Ramirent Oyj Cp 31.10.2024	2 500 000	98,271534	2 456 788,34	0,65 %
Ramirent Oyj 1.4.2025	2 000 000	96,156285	1 923 125,69	0,51 %
Rapala 14.10.2024	3 000 000	98,440156	2 953 204,69	0,78 %
Rapala 31.3.2025	2 000 000	96,169487	1 923 389,74	0,51 %
Sagax 11.9.2024	3 000 000	99,047464	2 971 423,92	0,78 %
Sagax 21.8.2024	7 000 000	99,382826	6 956 797,79	1,84 %
Sandvik Ab 28.8.2024	10 000 000	99,358229	9 935 822,93	2,62 %
Santander Consumer Bank 0.13% 09/11/2024	4 000 000	99,250000	3 970 000,00	1,05 %
Sato 14.5.2025	3 000 000	96,080311	2 882 409,34	0,76 %
Scania Cv Ab 2.25% 06/03/2025	2 000 000	98,488000	1 969 760,00	0,52 %
Skandinaviska Enskilda 4.22% 05/03/2027	4 500 000	99,981000	4 499 145,00	1,19 %
Skandinaviska Enskilda 4.41% 06/13/2025	1 500 000	100,232000	1 503 480,00	0,40 %
Sobi 11.9.2024	5 000 000	99,124500	4 956 225,01	1,31 %
S-Pankki Oyj 0.207% 04/04/2025	5 000 000	99,867000	4 993 350,00	1,32 %
Sparebank 1 Sr Bank Asa 2.88% 09/20/2025	2 025 000	98,927000	2 003 271,75	0,53 %
Srv Yhtiot Oyj 4.88% 06/30/2171	794 106	68,000000	539 992,08	0,14 %
Stockmann Oyj Abp 0.1% 07/05/2026	2 598 040	90,500000	2 351 226,20	0,62 %
Stora Enso 12.8.2024	3 000 000	99,516713	2 985 501,40	0,79 %
Stora Enso Oyj 4.00% 06/01/2026	3 400 000	100,266000	3 409 044,00	0,90 %
Suomen Hypoteekkiyhdistys Cp Eur 16.10.2024	2 000 000	98,821938	1 976 438,76	0,52 %
Svenska Handelsbanken Ab 3.88% 05/10/2027	3 500 000	101,178000	3 541 230,00	0,93 %
Swedbank Ab 0.75% 05/05/2025	3 000 000	97,567000	2 927 010,00	0,77 %
Swedbank Ab 4.625% 05/30/2026	5 200 000	100,657000	5 234 164,00	1,38 %
Sydbank A/S 4.13% 09/30/2027	3 900 000	100,408000	3 915 912,00	1,03 %
Teknos 5.9.2024	2 000 000	99,199343	1 983 986,86	0,52 %
Teknos 8.8.2024	3 000 000	99,527479	2 985 824,38	0,79 %
Teollisuuden Voima Oyj 1.125% 03/09/2026	2 850 000	95,334000	2 717 019,00	0,72 %
Terveystalo Oyj 4.9.2024	4 000 000	99,256128	3 970 245,11	1,05 %
Tieto Oyj 1.375% 09/12/2024	1 000 000	99,409000	994 090,00	0,26 %
Tietoevry Oyj 2% 06/17/25	4 000 000	97,836000	3 913 440,00	1,03 %
Tornator 13.9.2024	5 000 000	99,114953	4 955 747,67	1,31 %
Viacon Group Ab 5.703% 11/04/2025	1 500 000	100,250000	1 503 750,00	0,40 %
Volvo Car Ab 2% 01/24/2025	2 000 000	98,292000	1 965 840,00	0,52 %
Volvo Treasury Ab 3.88% 08/29/2026	1 500 000	100,619000	1 509 285,00	0,40 %
Vr 9.6.2025	4 000 000	96,379810	3 855 192,41	1,02 %
Wiklöf Holding 2.8.2024	2 000 000	99,574030	1 991 480,60	0,53 %
Yit Oyj 11.22% 06/18/2027	2 500 000	102,425000	2 560 625,00	0,68 %
Ålandsbanken 11.11.2024 Cp	5 000 000	98,587948	4 929 397,40	1,30 %
EUR JVK yhteensä:			357 616 402,37	94,40 %

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo EUR	Prosenttia rahaston arvosta
EUR Bond futuurit:				
Euro-Schatz Fut Sep24	100,00	105,70	36 000,00	0,01 %
EUR Bond futuurit yhteensä:			36 000,00	0,01 %
EUR Sijoitustodistukset				
Saastopankkien Keskuspankki Suomi Oyj 13.3.2025			4 870 247,86	1,29 %
EUR Sijoitustodistukset yhteensä:			4 870 247,86	1,29 %
Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä			362 522 650,25	95,69 %
Kassa ja muut varat, netto			16 323 723,75	4,31 %
RAHASTON ARVO			378 846 374,00	100,00 %

Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä

Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet)	5 249 072,7806
Kasvuosuuksien lukumäärä (POP B-osuudet)	88 967,2700
Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus)	70,9710
Rahasto-osuuden arvo B (POP kasvuosuus)	70,9710

SÄÄSTÖPANKKI MALTTI -SIOJITUSRAHASTO

Rahastoluokka: Kansainvälinen yhdistelmärahasto

Sijoituspolitiikka

Säästöpankki Maltti -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 hallinnoimienne rahastojemme päätöksentekoprosessissa huomioon kestävyysriskit. Tarkemmat kuvaukset Sp-Rahastoyhtiön vastuullisen sijoittamisen lähestymistavoista ja kestävyysriskien huomioon ottamisesta sijoitusprosessissa löytyvät Sp-Rahastoyhtiön nettisivuilta Vastuullisen sijoittamisen periaatteista ja Omistajaohjauspolitiikasta.

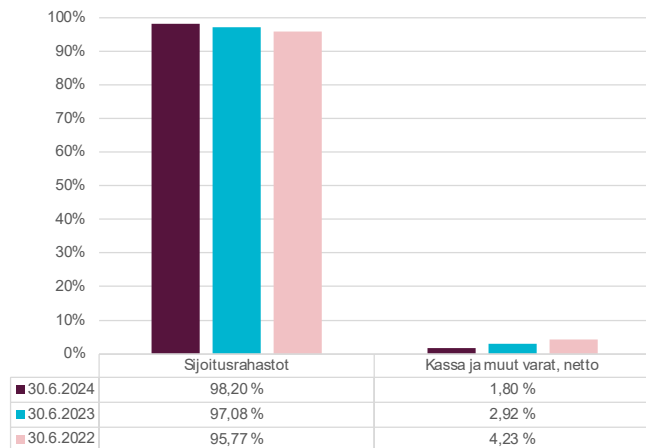
EU taksonomia on kestävä rahoituksen luokitusjärjestelmä. Sen tarkoituksena on tarjota yhdenmukaiset määritelmät ympäristön kannalta kestävästä taloudellisesta toiminnasta ja auttaa suuntaamaan rahoitusta ja sijoituksia kestävästi. Taksonomian mukaisen toiminnan on edistettävä muun muassa vähintään yhtä 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. 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 2024 jaettu tuotto-osuus oli 2,00 €/osuus (yhtiökokouksen päätös 2 %).

Rahaston sijoitusten jakauma



Rahasto-osuuden kehitys (€)



Perustiedot

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

Avainluvut	30.6.23	31.12.23	30.6.24
Rahaston arvo M€	129,8	132,1	135,2
Osuuden arvo (A) €	94,248	98,161	98,254
Osuuden arvo (B) €	101,341	105,544	107,830
Tuotto-osuus €	1	1	2
Osuudenomistajien määrä	7707	7571	7628

Kulut ja tunnusluvut

Merkintäpalkkio:	1,00 %*
Lunastuspalkkio:	1,00 %
Hallinnointipalkkio:	0,80 % p.a.
Säilytyspalkkio:	–
Juoksevat kulut:	0,88 %
Volatiliteetti:	4,14 %
Sharpen luku:	0,57
Tracking error:	–
Kiertonopeus:	1,47 %
Kaupankäyntikulut:	0,00 %
*1 % konttorit ja 0,75 % verkko ja mobiili	

SÄÄSTÖPANKKI MALTTI -SIOITUSRAHASTO:

VAROJEN JAKAUMA 30.6.2024

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo EUR	Prosenttia rahaston arvosta
EUR Sijoitusrahastot				
Amundi Euro Gov Tilt Grn Bon	26 500	212,140000	5 621 710,00	4,16 %
Ish Msci Em Esg Ehncd Usd-A	812 438	5,312000	4 315 670,66	3,19 %
Ish Msci Erp Esg Ehncd Eur-A	353 194	7,528000	2 658 844,43	1,97 %
Ish Msci Jpn Esg Ehncd Usd-A	435 000	6,336000	2 756 160,00	2,04 %
Ish Msci Usa Esg Ehncd Usd-A	423 162	9,240000	3 910 016,88	2,89 %
Säästöpankki Amerikka B	18 869,5240	285,251000	5 382 550,59	3,98 %
Säästöpankki Eurooppa B	52 169,3191	167,076000	8 716 241,16	6,45 %
Säästöpankki High Yield B	142 924,8644	65,766000	9 399 596,63	6,95 %
Säästöpankki Kotimaa B	16 657,0612	328,706000	5 475 275,96	4,05 %
Säästöpankki Lyhytkorko B	94 801,8542	70,971000	6 728 182,39	4,98 %
Säästöpankki Pienyhtiöt B	6 526,0140	207,263000	1 352 601,24	1,00 %
Säästöpankki Pitkäkorko B	275 910,1203	72,437000	19 986 101,38	14,78 %
Säästöpankki Yrityslaina B	219 280,4900	86,463000	18 959 649,01	14,02 %
Tabula Pab Climate Eur Acc	1 075 500	9,251000	9 949 450,50	7,36 %
Xtrackers Ii Eurozone Government Bond Ucits Etf	79 893	212,920000	17 010 817,56	12,58 %
Xtrackers Ii Usd Emerging Markets Bond Ucits Etf	1 017 396	10,352000	10 532 083,39	7,79 %
EUR Sijoitusrahastot yhteensä:			132 754 951,78	98,20 %
Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä			132 754 951,78	98,20 %
Kassa ja muut varat, netto			2 437 751,41	1,80 %
RAHASTON ARVO			135 192 703,19	100,00 %

Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä

Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet)	1 237 426,8259
Tuotto-osuuksien lukumäärä (A-osuudet)	17 924,8460
Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus)	107,8300
Rahasto-osuuden arvo A (tuotto-osuus)	98,2540

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 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.

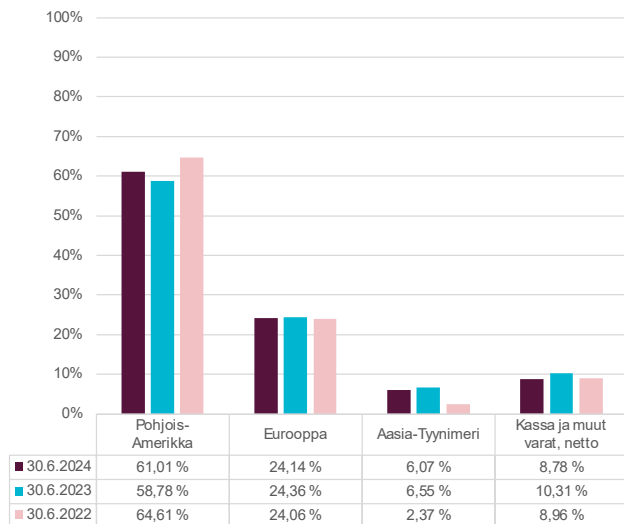
EU taksonomia on kestävä rahoituksen luokitusjärjestelmä. Sen tarkoituksena on tarjota yhdenmukaiset määritelmät ympäristön kannalta kestävästä taloudellisesta toiminnasta ja auttaa suuntaamaan rahoitusta ja sijoituksia kestävästi. Taksonomian mukaisen toiminnan on edistettävä muun muassa vähintään yhtä 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.

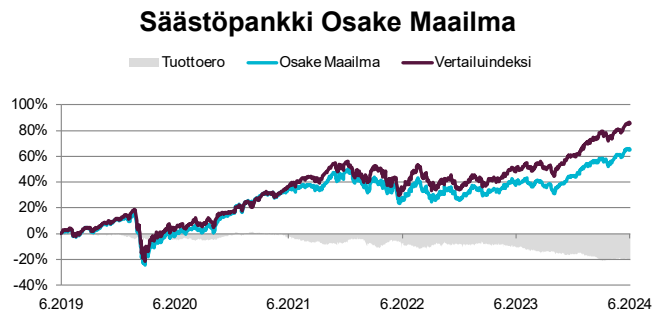
Tuotonjako

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 2024 jaettu tuotto-osuus oli 4,10 €/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	30.6.23	31.12.23	30.6.24
Rahaston arvo M€	258,5	276,6	336,7
Osuuden arvo (A) €	72,629	74,551	80,504
Osuuden arvo (B) €	170,822	175,355	199,548
Tuotto-osuus	3,6	3,6	4,1
Osuudenomistajien määrä	25922	26694	28215

Kulut ja tunnusluvut

Merkintäpalkkio:	1,00 %
Lunastuspalkkio:	1,00 %
Hallinnointipalkkio:	1,85 % p.a.
Säilytyspalkkio:	0,00 % p.a.
Juoksevat kulut:	1,92 %
Volatiliteetti:	8,87 %
Sharpen luku:	1,44
Tracking error:	4,49 %
Kiertonopeus:	142,39 %
Kaupankäyntikulut:	0,06 %

SÄÄSTÖPANKKI OSAKE MAAILMA -SIIJOITUSRAHASTO:

VAROJEN JAKAUMA 30.6.2024

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo EUR	Prosenttia rahaston arvosta
AUD Osakkeet	Valuuttakurssi:	1,607900		
Ansell Ltd	22 000	16,512221	363 268,86	0,11 %
AUD Osakkeet yhteensä:			363 268,86	0,11 %
CHF Osakkeet	Valuuttakurssi:	0,963400		
Cosmo Pharmaceuticals Nv	2 000	72,763130	145 526,26	0,04 %
Lonza Group Ag-Reg	2 500	509,030516	1 272 576,29	0,38 %
CHF Osakkeet yhteensä:			1 418 102,54	0,42 %
CHF Myyntioptiot	Valuuttakurssi:	0,963400		
Rog Sw 09/20/24 P235	-250	3,124351	-78 108,78	-0,02 %
CHF Myyntioptiot yhteensä:			-78 108,78	-0,02 %
CHF Osto-optiot	Valuuttakurssi:	0,963400		
Rog Sw 09/20/24 C255	500	6,310982	315 549,10	0,09 %
Rog Sw 09/20/24 C265	-500	3,259290	-162 964,50	-0,05 %
CHF Osto-optiot yhteensä:			152 584,60	0,05 %
DKK Myyntioptiot	Valuuttakurssi:	7,457500		
Dsv 09/20/24 P1000	-400	4,962682	-198 507,27	-0,06 %
DKK Myyntioptiot yhteensä:			-198 507,27	-0,06 %
DKK Osto-optiot	Valuuttakurssi:	7,457500		
Dsv 09/20/24 C1190	400	2,710117	108 404,69	0,03 %
DKK Osto-optiot yhteensä:			108 404,69	0,03 %
EUR Osakkeet				
Amadeus It Group Sa	25 000	62,14	1 553 500,00	0,46 %
Anheuser-Busch Inbev Sa/Nv	50 000	54,12	2 706 000,00	0,80 %
Axa Sa	130 000	30,57	3 974 100,00	1,18 %
Dermapharm Holding Se	50 000	36,00	1 800 000,00	0,53 %
Diasorin Spa	15 000	93,06	1 395 900,00	0,41 %
Fresenius Se & Co Kгаа	60 000	27,88	1 672 800,00	0,50 %
Heineken Nv	66 000	90,30	5 959 800,00	1,77 %
Infineon Technologies Ag	182 000	34,305	6 243 510,00	1,85 %
Koninklijke Kpn Nv	600 000	3,58	2 148 000,00	0,64 %
Lvmh Moet Hennessy Louis Vuitton Se	3 500	713,60	2 497 600,00	0,74 %
Nordea Oyj	705 000	11,115	7 836 075,00	2,33 %
Orion Oyj B	70 000	39,86	2 790 200,00	0,83 %
Publicis Groupe Sa	50 000	99,38	4 969 000,00	1,48 %
Sanofi Sa	24 500	89,94	2 203 530,00	0,65 %
Sartorius Ag-Vorzug	3 000	219,00	657 000,00	0,20 %
Schneider Electric Sa	10 000	224,30	2 243 000,00	0,67 %
Siemens Healthineers Ag	40 000	53,80	2 152 000,00	0,64 %
EUR Osakkeet yhteensä:			52 802 015,00	15,68 %
EUR Futuurit				
Euro Stoxx 50 Sep24	-275	4 926,000000	4 812,50	0,00 %
EUR Futuurit yhteensä:			4 812,50	0,00 %
EUR Myyntioptiot				
Dpw Gr 09/20/24 P38	-700	1,49	-104 300,00	-0,03 %

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo EUR	Prosenttia rahaston arvosta
Noa3 Gr 09/20/24 P3.2	-5 000	0,08	-40 000,00	-0,01 %
Sap Gr 09/20/24 P160	-400	1,35	-54 000,00	-0,02 %
Vmt Gr 12/20/24 P22	-700	0,45	-31 500,00	-0,01 %
EUR Myyntioptiot yhteensä:			-229 800,00	-0,07 %
EUR Osto-optiot				
Dpw Gr 09/20/24 C42	1 050	0,32	33 600,00	0,01 %
Noa3 Gr 09/20/24 C3.6	5 000	0,20	100 000,00	0,03 %
Sap Gr 07/19/24 C190	400	4,33	173 200,00	0,05 %
Vmt Gr 12/20/24 C28	700	1,24	86 800,00	0,03 %
Dpw Gr 09/20/24 C45	-1 050	0,09	-9 450,00	0,00 %
Noa3 Gr 09/20/24 C4	-5 000	0,08	-40 000,00	-0,01 %
EUR Osto-optiot yhteensä:			344 150,00	0,10 %
GBP Osakkeet				
	Valuuttakurssi:	0,846380		
Astrazeneca Plc (London)	47 500	145,986436	6 934 355,73	2,06 %
Computacenter Plc	10 000	33,932749	339 327,49	0,10 %
Essentra Plc	630 170	1,876226	1 182 341,22	0,35 %
Future Plc	35 000	12,393960	433 788,61	0,13 %
Glaxosmithkline Plc	246 000	18,071079	4 445 485,48	1,32 %
Haleon Plc	855 000	3,811527	3 258 855,36	0,97 %
Weir Group Plc/The	192 500	23,441008	4 512 393,96	1,34 %
GBP Osakkeet yhteensä:			21 106 547,86	6,27 %
GBP Futuurit				
	Valuuttakurssi:	0,846380		
Ftse 100 Idx Fut Sep24	50	9 702,500000	0,00	0,00 %
GBP Futuurit yhteensä:			0,00	0,00 %
JPY Osakkeet				
	Valuuttakurssi:	171,940000		
Advantest Corp	56 000	37,367686	2 092 590,44	0,62 %
Capcom Co Ltd	110 000	17,639874	1 940 386,18	0,58 %
Hoya Corp	24 000	108,787949	2 610 910,78	0,78 %
Mitsubishi Electric Corp	225 000	14,932535	3 359 820,29	1,00 %
Olympus Corp	134 000	15,083750	2 021 222,52	0,60 %
Renesas Electronics Corp	200 000	17,500291	3 500 058,16	1,04 %
Shimano Inc	11 000	144,498081	1 589 478,89	0,47 %
Sony Corp	40 000	79,329999	3 173 199,95	0,94 %
JPY Osakkeet yhteensä:			20 287 667,23	6,02 %
JPY Futuurit				
	Valuuttakurssi:	171,940000		
Nikkei 225 Mini Sep24	650	230,200000	147 435,15	0,04 %
JPY Futuurit yhteensä:			147 435,15	0,04 %
NOK Osakkeet				
	Valuuttakurssi:	11,396500		
Elopak Asa	684 097	3,172026	2 169 973,81	0,64 %
NOK Osakkeet yhteensä:			2 169 973,81	0,64 %
SEK Osakkeet				
	Valuuttakurssi:	11,359500		
Arjo Ab - B Shares	340 000	3,611074	1 227 765,31	0,36 %
Investor Ab-B Shs	80 000	25,546899	2 043 751,93	0,61 %
SEK Osakkeet yhteensä:			3 271 517,25	0,97 %
SEK Myyntioptiot				
	Valuuttakurssi:	11,359500		
Essitb Ss 12/20/24 P210 Equity	-600	0,17	-10 008,19	0,00 %
SEK Myyntioptiot yhteensä:			-10 008,19	0,00 %

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo EUR	Prosenttia rahaston arvosta
SEK Osto-optiot				
Essitb Ss 12/20/24 C270	300	1,66	49 728,51	0,01 %
SEK Osto-optiot yhteensä:			49 728,51	0,01 %
USD Futuurit				
	Valuuttakurssi:	1,070500		
S&P500 Emini Fut Sep24	65	5 157,870000	-76 506,31	-0,02 %
USD Futuurit yhteensä:			-76 506,31	-0,02 %
USD Osakkeet				
	Valuuttakurssi:	1,070500		
Abbvie Inc	15 000	160,224194	2 403 362,91	0,71 %
Accenture Plc-CI A	10 000	283,428305	2 834 283,05	0,84 %
Adobe Inc	6 000	518,953760	3 113 722,56	0,92 %
Advanced Energy Industries	13 000	101,597385	1 320 766,00	0,39 %
Airbnb Inc-Class A	24 000	141,644092	3 399 458,20	1,01 %
Alphabet Inc-CI A	84 000	170,154134	14 292 947,22	4,24 %
Amazon.Com Inc	59 500	180,523120	10 741 125,64	3,19 %
Apple Inc	62 000	196,749183	12 198 449,32	3,62 %
Autozone Inc	1 250	2 768,893040	3 461 116,30	1,03 %
Bank Of America Corp	85 000	37,150864	3 157 823,45	0,94 %
Becton Dickinson And Co	12 650	218,318543	2 761 729,57	0,82 %
Boston Scientific Corp	85 000	71,938347	6 114 759,46	1,82 %
Broadcom Inc	3 700	1 499,794489	5 549 239,61	1,65 %
Cencora Inc	20 500	210,462401	4 314 479,22	1,28 %
Coca-Cola Co/The	55 000	59,458197	3 270 200,84	0,97 %
Crh Plc	53 000	70,042036	3 712 227,93	1,10 %
Ebay Inc	36 000	50,182158	1 806 557,68	0,54 %
Electronic Arts Inc	14 000	130,154134	1 822 157,87	0,54 %
Fiserv Inc	29 500	139,224661	4 107 127,51	1,22 %
Gilead Sciences Inc	40 000	64,091546	2 563 661,84	0,76 %
Intercontinental Exchange Inc	10 000	127,874825	1 278 748,25	0,38 %
Iqvia Holdings Inc	6 000	197,515180	1 185 091,08	0,35 %
Keysight Technologies In	34 000	127,744045	4 343 297,52	1,29 %
Kla Corp	7 200	770,210182	5 545 513,31	1,65 %
Kroger Co	25 000	46,641756	1 166 043,90	0,35 %
Linde Plc	5 000	409,911256	2 049 556,28	0,61 %
Merck & Co. Inc.	37 500	115,646894	4 336 758,52	1,29 %
Meta Platforms Inc-Class A	10 000	471,013545	4 710 135,45	1,40 %
Microchip Technology Inc	30 000	85,474078	2 564 222,33	0,76 %
Microsoft Corp	68 200	417,515180	28 474 535,26	8,46 %
Nvidia Corp	87 000	115,404017	10 040 149,46	2,98 %
Oracle Corp	10 000	131,900981	1 319 009,81	0,39 %
Parker Hannifin Corp	4 200	472,498833	1 984 495,10	0,59 %
Pepsico Inc	15 000	154,068193	2 311 022,89	0,69 %
Ptc Inc	20 000	169,705745	3 394 114,90	1,01 %
Qualcomm Inc	22 000	186,062588	4 093 376,93	1,22 %
Regeneron Pharmaceuticals Inc	2 300	981,812239	2 258 168,15	0,67 %
Schlumberger Ltd	47 500	44,072863	2 093 461,00	0,62 %
Service Corp International	54 500	66,445586	3 621 284,45	1,08 %
Stryker Corp	17 700	317,842130	5 625 805,70	1,67 %
Taiwan Semiconductor-Sp Adr	15 000	162,363381	2 435 450,72	0,72 %
Te Connectivity Ltd	7 500	140,523120	1 053 923,40	0,31 %
Tjx Companies Inc	28 000	102,849136	2 879 775,81	0,86 %
Visa Inc A	25 200	245,184493	6 178 649,23	1,83 %
Waters Corp	8 700	271,013545	2 357 817,84	0,70 %
Wesco International Inc	5 000	148,080336	740 401,68	0,22 %
Zoetis Inc	20 500	161,943017	3 319 831,85	0,99 %
USD Osakkeet yhteensä:			204 305 837,01	60,67 %

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo EUR	Prosenttia rahaston arvosta
USD Sijoitusrahastot	Valuuttakurssi:	1,070500		
Ishares Msci Canada Etf	35 000	34,647361	1 212 657,64	0,36 %
USD Sijoitusrahastot yhteensä:			1 212 657,64	0,36 %
Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä			307 151 772,10	91,22 %
Kassa ja muut varat, netto			29 574 303,67	8,78 %
RAHASTON ARVO			336 726 075,81	100,00 %

Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä

Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet)	1 673 438,6032
Tuotto-osuuksien lukumäärä (A-osuudet)	34 707,3091
Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus)	199,5480
Rahasto-osuuden arvo A (tuotto-osuus)	80,5040

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 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.

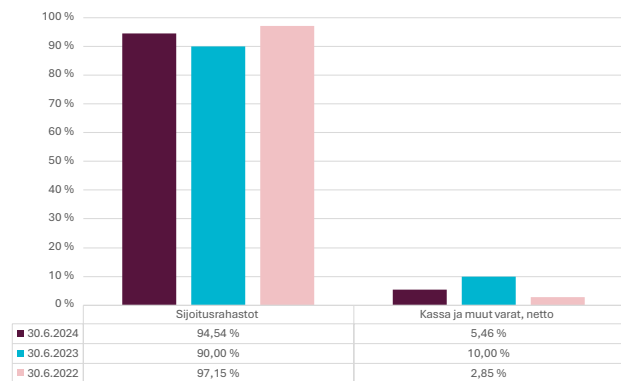
EU taksonomia on kestävä rahoituksen luokitusjärjestelmä. Sen tarkoituksena on tarjota yhdenmukaiset määritelmät ympäristön kannalta kestävästä taloudellisesta toiminnasta ja auttaa suuntaamaan rahoitusta ja sijoituksia kestävästi. Taksonomian mukaisen toiminnan on edistettävä muun muassa vähintään yhtä kuudesta kestävyystavoitteesta, jotka liittyvät ilmastomuutoksen hillintään, ilmastomuutokseen mukautumiseen, vesivarojen kestävyteen, kiertotalouteen siirtymiseen, saastumisen välttämiseen sekä ekosysteemien tilan parantamiseen. Rahasto edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia. Kerromme rahaston kestäviin sijoituksiin liittyvistä tiedoista tarkemmin rahastoositteemme 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.

Tuontjako

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	30.6.23	31.12.23	30.6.24
Rahaston arvo M€	41	39,3	51,6
Osuuden arvo (B) €	130,901	134,807	111,024
Osuuden arvo (D) €	100,063	103,359	144,371
Osuudenomistajien määrä	219	254	317

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:	1,84 %
Juoksevat kulut D-osuus:	1,24 %
Volatiliteetti:	5,34 %
Sharpen luku:	1,17
Tracking error:	–
Kiertonopeus:	110,51 %
Kaupankäyntikulut:	0,02 %

SÄÄSTÖPANKKI OSAKEPAINOINEN -ERIKOISSIJOITUSRAHASTO:

VAROJEN JAKAUMA 30.6.2024

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo EUR	Prosenttia rahaston arvosta
EUR Sijoitusrahastot				
Candoris Icac-Next Century Growth Us Small Cap Growth Fundi1 Euro	21 762,9550	110,20	2 398 194,94	4,65 %
Ish Msci Em Esg Ehncd Usd-A	675 790,00	5,31	3 589 796,48	6,96 %
Ish Msci Erp Esg Ehncd Eur-A	146 965,00	7,53	1 106 352,52	2,14 %
Ish Msci Jpn Esg Ehncd Usd-A	187 000,00	6,34	1 184 832,00	2,30 %
Ishares Core Euro Stoxx 50 Ucits Etf De	45 000,00	49,66	2 234 475,00	4,33 %
Kempen Sustainable Smallcp-I	521,3700	2 441,73	1 273 044,77	2,47 %
Schroder Gaia Cat Bond C Eur Hedged	1 582,2600	1 373,54	2 173 297,40	4,21 %
Schroder Gaia li Specialist Private Equity C	11 027,2400	192,56	2 123 405,33	4,11 %
Schroder Isf Frontier Markets Equity C	9 069,3800	269,25	2 441 912,43	4,73 %
Säästöpankki Amerikka B	23 834,9770	285,25	6 798 951,02	13,17 %
Säästöpankki Eurooppa B	37 344,0776	167,08	6 239 299,11	12,09 %
Säästöpankki Kiinteistö A	31 875,9959	83,33	2 656 322,37	5,15 %
Säästöpankki Kotimaa B	8 395,2856	328,71	2 759 580,75	5,35 %
Säästöpankki Pienyhtiöt B	9 344,5881	207,26	1 936 787,36	3,75 %
Säästöpankki Pitkäkorko B	32 588,0813	72,44	2 360 582,85	4,57 %
X Msci China 1C	103 000,00	12,64	1 302 332,00	2,52 %
Xtrackers S&P 500 Swap Ucits Etf	61 247,0000	101,44	6 212 895,68	12,04 %
EUR Sijoitusrahastot yhteensä:			48 792 062,01	94,54 %
Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä			48 792 062,01	94,54 %
Kassa ja muut varat, netto			2 819 464,03	5,46 %
RAHASTON ARVO			51 611 526,04	100,00 %

Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä

Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet)	404 871,7625
Kasvuosuuksien lukumäärä (D-osuudet)	46 260,5474
Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus)	111,0240
Rahasto-osuuden arvo D (kasvuosuus)	144,3710

SÄÄSTÖPANKKI PIENYHTIÖT -SIJOITUSRAHASTO

Rahastoluokka: Kotimainen osakerahasto

Sijoituspolitiikka

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

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

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.

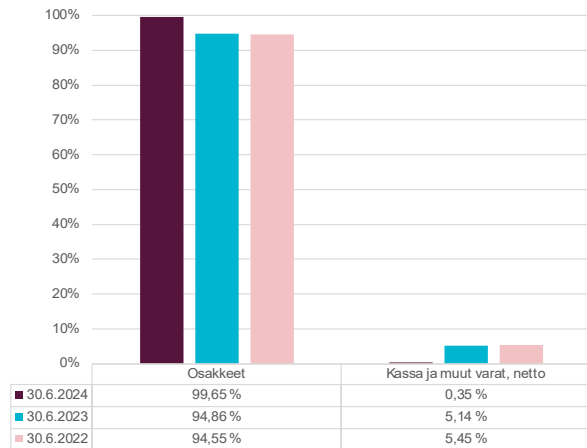
EU taksonomia on kestävä rahoituksen luokitusjärjestelmä. Sen tarkoituksena on tarjota yhdenmukaiset määritelmät ympäristön kannalta kestävästä taloudellisesta toiminnasta ja auttaa suuntaamaan rahoitusta ja sijoituksia kestävästi. Taksonomian mukaisen toiminnan on edistettävä muun muassa vähintään yhtä kuudesta kestävyystavoitteesta, jotka liittyvät ilmastonmuutoksen hillintään, ilmastonmuutokseen mukautumiseen, vesivarojen kestävyYTEEN, 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.

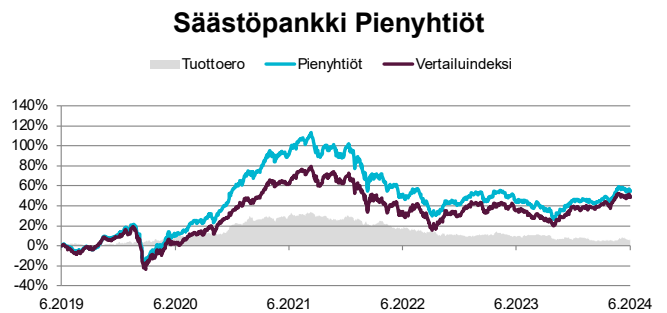
Tuotonjako

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 2024 jaettu tuotto-osuus oli 3,80 €/osuus (yhtiökokouksen päätös 4 %).

Rahaston sijoitusten jakauma



Rahasto-osuuden kehitys (€)



Perustiedot

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

Avainluvut	30.6.23	31.12.23	30.6.24
Rahaston arvo M€	170,6	188	201
Osuuden arvo (A) €	94,411	94,709	95,961
Osuuden arvo (B) €	195,619	196,228	207,263
Osuuden arvo (POP A) €	94,411	94,709	95,961
Osuuden arvo (POP B) €	195,619	196,228	207,263
Tuotto-osuus	5	5	3,8
Osuudenomistajien määrä	19635	19539	19304

Kulut ja tunnusluvut

Merkintäpalkkio:	1,00 %
Lunastuspalkkio:	1,00 %
Hallinnointipalkkio:	1,95 % p.a.
Säilytyspalkkio:	0,00 % p.a.
Juoksevat kulut:	2,02 %
Volatiliteetti:	11,30 %
Sharpen luku:	0,17
Tracking error:	4,53 %
Kiertonopeus:	55,72 %
Kaupankäyntikulut:	0,04 %

SÄÄSTÖPANKKI PIENYHTIÖT -SIJOITUSRAHASTO:

VAROJEN JAKAUMA 30.6.2024

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo EUR	Prosenttia rahaston arvosta
EUR Osakkeet				
Admicom Oyj	49 826	45,000000	2 242 170,00	1,12 %
Aiforia Technologies Oyj	399 201	4,750000	1 896 204,75	0,94 %
Alisa Bank Plc	683 046	0,189000	129 095,69	0,06 %
Alma Media Oyj	218 297	10,300000	2 248 459,10	1,12 %
Anora Group Oyj	154 208	4,545000	700 875,36	0,35 %
Betolar Oyj	450 000	1,420000	639 000,00	0,32 %
Bioretec Oy	545 000	2,880000	1 569 600,00	0,78 %
Bittium Oyj	391 467	8,860000	3 468 397,62	1,73 %
Capman Oyj	25 000	1,860000	46 500,00	0,02 %
Cargotec Oyj B	23 433	74,950000	1 756 303,35	0,87 %
Consti Group Oyj	78 432	9,800000	768 633,60	0,38 %
Detection Technology Oy	206 904	19,400000	4 013 937,60	2,00 %
Digital Workforce Services	290 927	4,600000	1 338 264,20	0,67 %
Duell Oyj	45 275 318	0,035900	1 625 383,92	0,81 %
Ecoup Oyj	238 096	2,100000	500 001,60	0,25 %
Eezy Plc	322 200	1,460000	470 412,00	0,23 %
Enento Group Oyj	185 783	16,400000	3 046 841,20	1,52 %
Enersense International Oyj	158 845	2,930000	465 415,85	0,23 %
Etteplan Oyj	49 241	12,800000	630 284,80	0,31 %
Exel Composites Oyj	3 080 659	0,300000	924 197,70	0,46 %
F-Secure Corp	1 842 544	1,940000	3 574 535,36	1,78 %
Faron Pharmaceuticals Oy	911 342	1,190000	1 084 496,98	0,54 %
Finnair Oyj	729 000	2,624500	1 913 260,50	0,95 %
Fiskars Oyj	137 643	16,240000	2 235 322,32	1,11 %
Fondia Oyj	78 278	6,700000	524 462,60	0,26 %
Glaston Oyj	969 012	0,874000	846 916,49	0,42 %
Gofore Oyj	115 000	24,100000	2 771 500,00	1,38 %
Harvia Oyj	28 609	36,800000	1 052 811,20	0,52 %
Herantis Pharma Oyj	1 007 620	1,660000	1 672 649,20	0,83 %
Huhtamäki Oyj	308 663	37,460000	11 562 515,98	5,76 %
Kamux Corp	433 909	5,450000	2 364 804,05	1,18 %
Kemira Oyj	155 061	22,760000	3 529 188,36	1,76 %
Kempower Oyj	149 241	22,420000	3 345 983,22	1,67 %
Kojamo Oyj	402 372	9,615000	3 868 806,78	1,93 %
Konecranes Oyj	284 573	52,950000	15 068 140,35	7,51 %
Kreate Group Oyj	350 000	7,720000	2 702 000,00	1,35 %
Lamor Corp Oyj	250 000	2,040000	510 000,00	0,25 %
Lassila & Tikanoja Oyj	56 000	8,680000	486 080,00	0,24 %
Leaddesk Oyj	76 879	7,900000	607 344,10	0,30 %
Lemonsoft Oyj	149 204	6,350000	947 445,40	0,47 %
Lifeline Spac I Oyj A	217 779	10,000000	2 177 790,00	1,08 %
Lindex Group Oyj	565 000	3,330000	1 881 450,00	0,94 %
Marimekko Oyj	55 970	14,260000	798 132,20	0,40 %
Merus Power Oyj	61 271	4,620000	283 072,02	0,14 %
Metso Outotec Oyj	242 193	9,884000	2 393 835,61	1,19 %
Metsä Board Oyj B	1 479 211	7,330000	10 842 616,63	5,40 %
Modulight Oy	133 778	1,220000	163 209,16	0,08 %
Nanoform Finland Plc	1 114 860	1,660000	1 850 667,60	0,92 %
Nightingale Health Oyj	181 296	2,300000	416 980,80	0,21 %
Noho Partners Oyj	62 500	8,580000	536 250,00	0,27 %
Olvi Oyj A	19 117	31,850000	608 876,45	0,30 %
Optomed Oyj	959 719	6,210000	5 959 854,99	2,97 %
Oriola Oyj A	162 253	0,982000	159 332,45	0,08 %
Oriola Oyj B	288 208	0,904000	260 540,03	0,13 %

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo EUR	Prosenttia rahaston arvosta
Orion Oyj B	260 000	39,860000	10 363 600,00	5,16 %
Orthex Oyj	110 000	7,220000	794 200,00	0,40 %
Outokumpu Oyj	1 020 815	3,370000	3 440 146,55	1,71 %
Pallas Air Plc	2 942	2,150133	6 325,69	0,00 %
Ponsse Oyj	24 369	26,100000	636 030,90	0,32 %
Purmo Group Oyj	3 520	11,250000	39 600,00	0,02 %
Puulo Oyj	624 521	10,080000	6 295 171,68	3,14 %
Qt Group Oyj	67 308	77,550000	5 219 735,40	2,60 %
Raisio Oyj V	661 044	1,906000	1 259 949,86	0,63 %
Relais Group Oy	182 271	13,700000	2 497 112,70	1,24 %
Remedy Entertainment Oyj	67 398	17,560000	1 183 508,88	0,59 %
Revenio Group Oyj	50 963	27,500000	1 401 482,50	0,70 %
Robit Oyj	192 211	1,690000	324 836,59	0,16 %
Sanoma Oyj	459 349	6,490000	2 981 175,01	1,48 %
Scanfil Oyj	376 494	7,290000	2 744 641,26	1,37 %
Siili Solutions Oyj	128 150	7,920000	1 014 948,00	0,51 %
Sitowise Group Plc	200 000	2,980000	596 000,00	0,30 %
Solteq Oyj	500 000	0,832000	416 000,00	0,21 %
Solwers Oyj	375 117	3,760000	1 410 439,92	0,70 %
Suominen Oyj	232 717	2,740000	637 644,58	0,32 %
Talenom Oyj	782 380	4,815000	3 767 159,70	1,88 %
Teleste Oyj	196 424	2,660000	522 487,84	0,26 %
Terveystalo Oyj	391 559	8,600000	3 367 407,40	1,68 %
Tietoevry Oyj	206 337	18,040000	3 722 319,48	1,85 %
Toivo Group Oyj	106 056	1,090000	115 601,04	0,06 %
Tokmanni Group Oyj	58 583	13,100000	767 437,30	0,38 %
Vaisala Oyj A	143 803	40,200000	5 780 880,60	2,88 %
Valmet Oyj	243 554	26,690000	6 500 456,26	3,24 %
Verkkokauppa.Com Oyj	349 757	2,200000	769 465,40	0,38 %
Viafin Services Oyj	108 889	16,400000	1 785 779,60	0,89 %
Vincit Oyj	77 688	2,600000	201 988,80	0,10 %
Withsecure Oyj	2 501 079	1,026000	2 566 107,05	1,28 %
Wärtsilä Oyj	190 000	18,000000	3 420 000,00	1,70 %
Yit Oyj	150 000	2,252000	337 800,00	0,17 %
EUR Osakkeet yhteensä:			194 368 289,16	96,82 %
NOK Osakkeet	Valuuttakurssi:	11,396500		
Envipco Holding Nv	560 000	5,878998	3 292 238,85	1,64 %
NOK Osakkeet yhteensä:			3 292 238,85	1,64 %
SEK Osakkeet	Valuuttakurssi:	11,359500		
Iar Systems Group Ab	162 010	14,833399	2 403 159,03	1,20 %
SEK Osakkeet yhteensä:			2 403 159,03	1,20 %
Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä			200 063 687,04	99,65 %
Kassa ja muut varat, netto			693 539,96	0,35 %
RAHASTON ARVO			200 757 227,00	100,00 %

Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä

Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet)	935 557,1824
Kasvuosuuksien lukumäärä (POP B-osuudet)	14 712,3416
Tuotto-osuuksien lukumäärä (A-osuudet)	37 278,6702
Tuotto-osuuksien lukumäärä (POP A-osuudet)	2 340,3275
Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus)	207,2630
Rahasto-osuuden arvo B (POP kasvuosuus)	207,2630
Rahasto-osuuden arvo A (tuotto-osuus)	95,9610
Rahasto-osuuden arvo A (POP tuotto-osuus)	95,9610

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 sijoitustoimintansa 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 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.

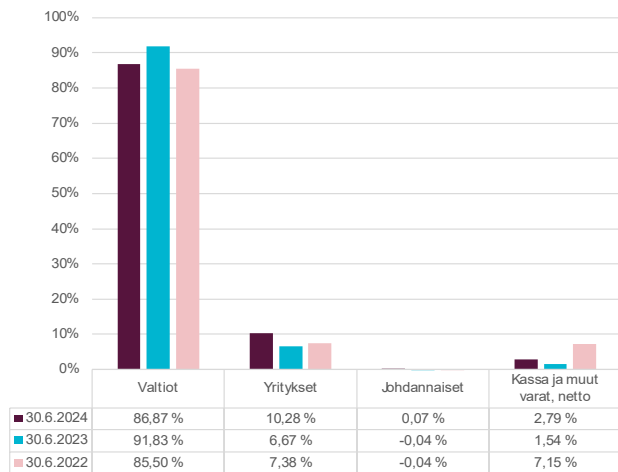
EU taksonomia on kestävä rahoituksen luokitusjärjestelmä. Sen tarkoituksena on tarjota yhdenmukaiset määritelmät ympäristön kannalta kestävästä taloudellisesta toiminnasta ja auttaa suuntaamaan rahoitusta ja sijoituksia kestävästi. Taksonomian mukaisen toiminnan on edistettävä muun muassa vähintään yhtä kuudesta kestävyystavoitteesta, jotka liittyvät ilmastonmuutoksen hillintään, ilmastonmuutoksen mukautumiseen, vesivarojen kestävyteen, kiertotalouteen siirtymiseen, saastumisen välttämiseen sekä ekosysteemien tilan parantamiseen. Rahasto edistää 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 2024 jaettu tuotto-osuus oli 0,90 €/osuus (yhtiökokouksen päätös 2 %).

Rahaston sijoitusten jakauma



Rahasto-osuuden kehitys (€)



Perustiedot

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

Avainluvut

	30.6.23	31.12.23	30.6.24
Rahaston arvo M€	183,8	215,1	209,2
Osuuden arvo (A) €	39,762	41,632	39,767
Osuuden arvo (B) €	70,853	74,171	72,437
Osuuden arvo (POP A) €	39,762	41,632	39,767
Osuuden arvo (POP B) €	70,853	74,171	72,437
Tuotto-osuus	0,4	0,4	0,9
Osuudenomistajien määrä	1147	1307	1361

Kulut ja tunnusluvut

Merkintäpalkkio:	0,00 %
Lunastuspalkkio:	0,50 %
Hallinnointipalkkio:	0,60 % p.a.
Säilytyspalkkio:	0,00 % p.a.
Juoksevat kulut:	0,61 %
Volatiliteetti:	6,50 %
Sharpen luku:	-0,28
Tracking error:	1,66 %
Kiertonopeus:	112,21 %
Kaupankäyntikulut:	0,00 %

SÄÄSTÖPANKKI PITKÄKORKO -SIJOITUSRAHASTO:

VAROJEN JAKAUMA 30.6.2024

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo EUR	Prosenttia rahaston arvosta
EUR JVK				
Belgium Kingdom 0.1% 06/22/2030	5 000 000	84,978000	4 248 900,00	2,03 %
Bonos Y Oblig Del Estado 0.25% 07/30/2024	2 000 000	99,717000	1 994 340,00	0,95 %
Bonos Y Oblig Del Estado 0.50% 10/31/2031	6 000 000	82,863000	4 971 780,00	2,38 %
Bonos Y Oblig Del Estado 1.4% 04/30/2028	4 500 000	94,193000	4 238 685,00	2,03 %
Bonos Y Oblig Del Estado 1.4% 07/30/2028	7 000 000	93,849000	6 569 430,00	3,14 %
Bonos Y Oblig Del Estado 1.45% 04/30/2029	5 000 000	93,004000	4 650 200,00	2,22 %
Bonos Y Oblig Del Estado 2.35% 07/30/2033	6 000 000	92,664000	5 559 840,00	2,66 %
Bonos Y Oblig Del Estado 3.90% 07/30/2039	7 000 000	102,035000	7 142 450,00	3,41 %
Bundesrepub. Deutschland 0% 08/15/2031	5 000 000	84,521000	4 226 050,00	2,02 %
Bundesrepub. Deutschland 1.00% 05/15/2038	5 000 000	80,884000	4 044 200,00	1,93 %
Bundesrepub. Deutschland 1.80% 08/15/2053	5 500 000	82,290000	4 525 950,00	2,16 %
Bundesrepub. Deutschland 2.30% 02/15/2033	6 000 000	98,789000	5 927 340,00	2,83 %
Buoni Poliennali Del Tes 0.95% 09/15/2027	12 000 000	92,691000	11 122 920,00	5,32 %
Buoni Poliennali Del Tes 1.45% 03/01/2036	12 000 000	75,468000	9 056 160,00	4,33 %
Buoni Poliennali Del Tes 2.5% 11/15/2025	6 000 000	98,791000	5 927 460,00	2,83 %
Buoni Poliennali Del Tes 2.5% 12/01/2024	4 500 000	99,511000	4 477 995,00	2,14 %
Buoni Poliennali Del Tes 3.10% 03/01/2040	6 000 000	85,952000	5 157 120,00	2,46 %
Buoni Poliennali Del Tes 3.5% 03/01/2030	7 000 000	99,625000	6 973 750,00	3,33 %
Community Of Madrid Spai 3.46% 04/30/2034	2 500 000	99,412000	2 485 300,00	1,19 %
Fingrid Oyj 3.25% 03/20/2034	2 000 000	98,109000	1 962 180,00	0,94 %
Finnfund 3.31% 10/24/2025	1 000 000	100,499000	1 004 990,00	0,48 %
Finnish Government 0.125% 04/15/2052	11 000 000	44,628000	4 909 080,00	2,35 %
Finnish Government 0.75% 04/15/2031	6 000 000	86,728000	5 203 680,00	2,49 %
Finnish Government 0.875% 09/15/2025	3 000 000	97,206000	2 916 180,00	1,39 %
France (Govt Of) 0.00% 05/25/2032	13 000 000	78,435000	10 196 550,00	4,87 %
France (Govt Of) 0.5% 05/25/2029	10 000 000	88,660000	8 866 000,00	4,24 %
France (Govt Of) 0.50% 05/25/2040	1 000 000	63,683000	636 830,00	0,30 %
France (Govt Of) 1.75% 05/25/2066	4 000 000	61,378000	2 455 120,00	1,17 %
France (Govt Of) 1.75% 06/25/2039	20 000 000	80,159000	16 031 800,00	7,66 %
Iberdrola Finanzas Sau 1.38% 03/11/2032	3 000 000	86,474000	2 594 220,00	1,24 %
Irish Tsy 0.9% 05/15/2028	1 000 000	93,220000	932 200,00	0,45 %
Neste Oyj 4.25% 03/16/2033	1 500 000	101,870000	1 528 050,00	0,73 %
Netherlands Government 0.50% 07/15/2032	10 000 000	83,849000	8 384 900,00	4,01 %
Nokian Tyres Plc 5.13% 06/14/2028	1 000 000	100,365000	1 003 650,00	0,48 %
Obrigacoes Do Tesouro 0.475% 10/18/2030	1 500 000	86,287000	1 294 305,00	0,62 %
Obrigacoes Do Tesouro 0.9% 10/12/2035	4 500 000	77,481000	3 486 645,00	1,67 %
Obrigacoes Do Tesouro 2.125% 10/17/2028	2 000 000	97,316000	1 946 320,00	0,93 %
Obrigacoes Do Tesouro 3.5% 06/18/2038	5 000 000	100,089000	5 004 450,00	2,39 %
Republic Of Austria 0.90% 02/20/2032	3 000 000	85,981000	2 579 430,00	1,23 %
Republic Of Austria 1.2% 10/20/2025	4 000 000	97,352000	3 894 080,00	1,86 %
Republic Of Austria 4.15% 03/15/2037	2 000 000	109,780000	2 195 600,00	1,05 %
Teollisuuden Voima Oyj 4.25% 05/22/2031	3 000 000	99,932000	2 997 960,00	1,43 %
Tornator Oyj 1.25% 10/14/2026	2 700 000	93,950000	2 536 650,00	1,21 %
Tvo 2.125% 02/04/2025	1 000 000	98,880000	988 800,00	0,47 %
Vr-Group Plc 2.38% 05/30/2029	1 500 000	93,935000	1 409 025,00	0,67 %
Xunta De Galicia 3.30% 04/30/2031	3 000 000	99,686000	2 990 580,00	1,43 %
EUR JVK yhteensä:			203 249 145,00	97,14 %

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo EUR	Prosenttia rahaston arvosta
EUR Futuurit				
Euro-Bund Future Sep24	100	131,620000	91 000,00	0,04 %
Euro-Schatz Fut Sep24	150	105,700000	54 000,00	0,03 %
EUR Futuurit yhteensä:			145 000,00	0,07 %
Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä			203 394 145,00	97,21 %
Kassa ja muut varat, netto			5 835 078,43	2,79 %
RAHASTON ARVO			209 229 223,43	100,00 %
Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä				
Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet)	2 841 030,3276			
Kasvuosuuksien lukumäärä (POP B-osuudet)	31 943,0608			
Tuotto-osuuksien lukumäärä (A-osuudet)	27 540,0809			
Tuotto-osuuksien lukumäärä (POP A-osuudet)	642,4583			
Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus)	72,4370			
Rahasto-osuuden arvo B (POP kasvuosuus)	72,4370			
Rahasto-osuuden arvo A (tuotto-osuus)	39,7670			
Rahasto-osuuden arvo A (POP tuotto-osuus)	39,7670			

SÄÄSTÖPANKKI RYHTI -SIIJOITUSRAHASTO

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. Taksonomian mukaisen 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. Kerromme rahaston kestäviin sijoituksiin liittyvistä tiedoista tarkemmin rahastoesitteemme SFDR-liitteissä.

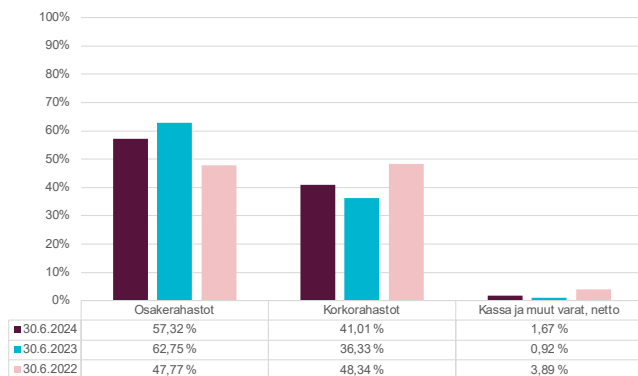
'Ei merkittävää haittaa' -periaatetta sovelletaan ainoastaan rahoitustuotteeseen sisältyviin sijoituksiin, joissa otetaan huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevat EU:n kriteerit. Muiden näihin rahoitustuotteisiin sisältyvien sijoitusten osuuden osalta ei oteta huomioon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

Sulatutumishistoria: Säästöpankki 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 2024 jaettu tuotto-osuus oli 1,60 €/osuus (yhtiökokouksen päätös 4 %).

Rahaston sijoitusten jakauma



Rahasto-osuuden kehitys (€)



Perustiedot

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

Avainluvut	30.6.23	31.12.23	30.6.24
Rahaston arvo M€	492,9	521,8	566,7
Osuuden arvo (A) €	35,731	37,115	37,378
Osuuden arvo (B) €	111,536	115,872	121,830
Tuotto-osuus	1,5	1,5	1,6
Osuudenomistajien määrä	36485	36578	37117

Kulut ja tunnusluvut

Merkintäpalkkio:	1,00 %*
Lunastuspalkkio:	1,00 %
Hallinnointipalkkio:	1,00 % p.a.
Säilytyspalkkio:	0,00 % p.a.
Juoksevat kulut:	1,09 %
Volatiliteetti:	5,31 %
Sharpen luku:	0,97
Tracking error:	-
Kiertonopeus:	28,48 %
Kaupankäyntikulut:	0,01 %
*1 % konttorit ja 0,75 % verkko ja mobiili	

SÄÄSTÖPANKKI RYHTI -SIIJOITUSRAHASTO:

VAROJEN JAKAUMA 30.6.2024

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo EUR	Prosenttia rahaston arvosta
EUR Sijoitusrahastot				
Amundi Euro Gov Tilt Grn Bon	25 886,00	212,1400	5 491 456,04	0,97 %
Ish Msci Em Esg Ehncd Usd-A	8 174 597,00	5,3120	43 423 459,26	7,66 %
Ish Msci Erp Esg Ehncd Eur-A	3 711 920,00	7,5280	27 943 333,76	4,93 %
Ish Msci Jpn Esg Ehncd Usd-A	2 704 149,00	6,3360	17 133 488,06	3,02 %
Ish Msci Usa Esg Ehncd Usd-A	4 163 158,00	9,2400	38 467 579,92	6,79 %
Säästöpankki Amerikka B	221 139,7804	285,2510	63 080 343,50	11,13 %
Säästöpankki Eurooppa B	489 025,4382	167,0760	81 704 414,11	14,42 %
Säästöpankki High Yield B	239 548,4478	65,7660	15 754 143,22	2,78 %
Säästöpankki Kotimaa B	120 735,1051	328,7060	39 686 353,46	7,00 %
Säästöpankki Lyhytkorko B	219 747,7954	70,9710	15 595 720,79	2,75 %
Säästöpankki Pienyhtiöt B	64 472,8437	207,2630	13 362 835,00	2,36 %
Säästöpankki Pitkäkorko B	847 408,5963	72,4370	61 383 736,49	10,83 %
Säästöpankki Yrityslaina B	591 594,5638	86,4630	51 151 040,77	9,03 %
Tabula Eur Hy Paris Climate	777 705,00	9,9332	7 725 099,31	1,36 %
Tabula Pab Climate Eur Acc	2 136 450,00	9,2510	19 764 298,95	3,49 %
Xtrackers Ii Eurozone Government Bond Ucits Etf	142 006,00	212,9200	30 235 917,52	5,34 %
Xtrackers Ii Usd Emerging Markets Bond Ucits Etf	2 444 120,00	10,3520	25 301 530,24	4,47 %
EUR Sijoitusrahastot yhteensä:			557 204 750,40	98,33 %
Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä			557 204 750,40	98,33 %
Kassa ja muut varat, netto			9 451 256,40	1,67 %
RAHASTON ARVO			566 656 006,80	100,00 %

Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä

Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet)	4 620 923,4117
Tuotto-osuuksien lukumäärä (A-osuudet)	98 697,9170
Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus)	121,8300
Rahasto-osuuden arvo A (tuotto-osuus)	37,3780

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 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.

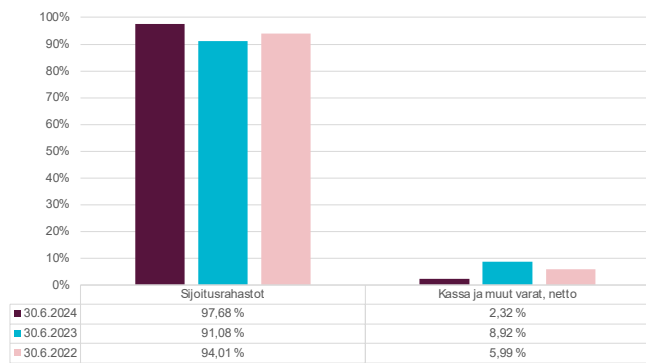
EU taksonomia on kestävä rahoituksen luokitusjärjestelmä. Sen tarkoituksena on tarjota yhdenmukaiset määritelmät ympäristön kannalta kestävästä taloudellisesta toiminnasta ja auttaa suuntaamaan rahoitusta ja sijoituksia kestävästi. Taksonomian mukaisen toiminnan on edistettävä muun muassa vähintään yhtä kuudesta kestävyystavoitteesta, jotka liittyvät ilmastomuutoksen hillintään, ilmastomuutokseen mukautumiseen, vesivarojen kestävyteen, kiertotalouteen siirtymiseen, saastumisen välttämiseen sekä ekosysteemien tilan parantamiseen. Rahasto edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia. Kerromme rahaston kestäviin sijoituksiin liittyvistä tiedoista tarkemmin rahastoositteemme 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.

Tuontojako

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

	30.6.23	31.12.23	30.6.24
Rahaston arvo M€	112,0	120,2	146,4
Osuuden arvo (B) €	119,417	123,200	129,450
Osuuden arvo (D) €	97,767	101,161	106,617
Osuudenomistajien määrä	574	601	704

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:	1,74 %
Juoksevat kulut D-osuus:	1,14 %
Volatiliteetti:	3,85 %
Sharpen luku:	1,13
Tracking error:	—
Kiertonopeus:	92,53 %
Kaupankäyntikulut:	0,03 %

SÄÄSTÖPANKKI TASAPAINOINEN -ERIKOISSIJOITUSRAHASTO:

VAROJEN JAKAUMA 30.6.2024

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo EUR	Prosenttia rahaston arvosta
EUR Sijoitusrahastot				
Amundi Euro Gov Tilt Grn Bon	6 500,00	212,140000	1 378 910,00	0,94 %
Candoris Icav-Next Century Growth Us Small Cap Growth Fundi1 Euro	50 731,1982	110,196200	5 590 385,26	3,82 %
Ish Msci Em Esg EhnCd Usd-A	1 749 510,00	5,312000	9 293 397,12	6,35 %
Ish Msci Jpn Esg EhnCd Usd-A	565 000,00	6,336000	3 579 840,00	2,44 %
Ishares Core Euro Stoxx 50 Ucits Etf De	135 000,00	49,655000	6 703 425,00	4,58 %
Janus Henderson Horizon Emerging Markets Debt Hard Currency Funde2 Heur	40 936,3690	110,410000	4 519 784,50	3,09 %
Kempen Sustainable Smallcp-I	1 616,9600	2 441,730000	3 948 179,74	2,70 %
Schroder Gaia Cat Bond C Eur Hedged	4 406,5900	1 373,540000	6 052 627,63	4,13 %
Schroder Gaia Ii Specialist Private Equity C	30 961,0400	192,560000	5 961 857,86	4,07 %
Schroder Isf Frontier Markets Equity C	18 725,6900	269,248000	5 041 854,58	3,44 %
Sim Us High Yield-Eu H I C	25 696,9393	117,907800	3 029 869,58	2,07 %
Säästöpankki Amerikka B	51 110,9518	285,251000	14 579 450,11	9,96 %
Säästöpankki Eurooppa B	64 075,5437	167,076000	10 705 485,54	7,31 %
Säästöpankki High Yield B	32 306,1959	65,766000	2 124 649,28	1,45 %
Säästöpankki Kiinteistö A	102 545,4295	83,333000	8 545 418,28	5,84 %
Säästöpankki Kotimaa B	10 365,8954	328,706000	3 407 332,01	2,33 %
Säästöpankki Lyhytkorko B	43 507,5183	70,971000	3 087 772,08	2,11 %
Säästöpankki Pienyhtiöt B	16 625,9559	207,263000	3 445 945,50	2,35 %
Säästöpankki Pitkäkorko B	226 984,3948	72,437000	16 442 068,61	11,23 %
Säästöpankki Yrityslaina B	87 708,3532	86,463000	7 583 527,34	5,18 %
Uniinstitutional Structured Credit Cap	45 900,6890	121,160000	5 561 327,48	3,80 %
X Msci China 1C	285 000,00	12,644000	3 603 540,00	2,46 %
Xtrackers S&P 500 Swap Ucits Etf	87 006,00	101,440000	8 825 888,64	6,03 %
EUR Sijoitusrahastot yhteensä:			143 012 536,14	97,68 %
Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä			143 012 536,14	97,68 %
Kassa ja muut varat, netto			3 403 452,06	2,32 %
RAHASTON ARVO			146 415 988,20	100,00 %
Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä				
Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet)	232 314,3811			
Kasvuosuuksien lukumäärä (D-osuudet)	1 091 836,7449			
Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus)	129,4500			
Rahasto-osuuden arvo D (kasvuosuus)	106,6170			

SÄÄSTÖPANKKI TUOTTOHAKUINEN -ERIKOISSIJOITUSRAHASTO

Rahastoluokka: Kansainvälinen yhdistelmärahasto

Sijoituspolitiikka

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

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

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

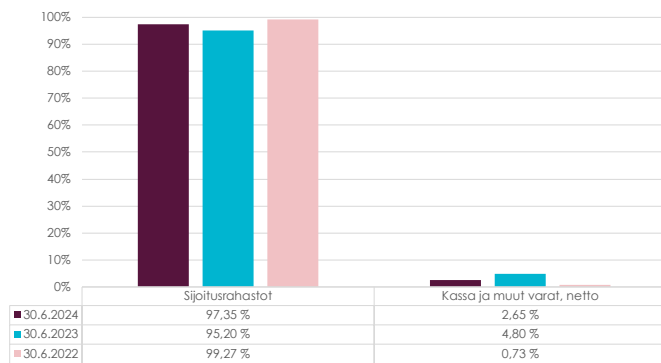
EU taksonomia on kestävä rahoituksen luokitusjärjestelmä. Sen tarkoituksena on tarjota yhdenmukaiset määritelmät ympäristön kannalta kestävästä taloudellisesta toiminnasta ja auttaa suuntaamaan rahoitusta ja sijoituksia kestävästi. Taksonomian mukaisen toiminnan on edistettävä muun muassa vähintään yhtä kuudesta kestävyystavoitteesta, jotka liittyvät ilmastomuutoksen hillintään, ilmastomuutokseen mukautumiseen, vesivarojen kestävyteen, kiertotalouteen siirtymiseen, saastumisen välttämiseen sekä ekosysteemien tilan parantamiseen. 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.

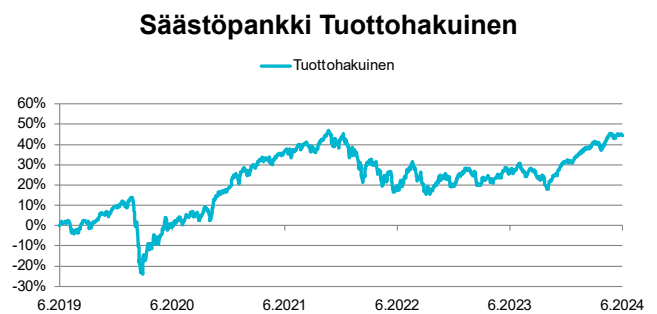
Tuontajako

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	30.6.23	31.12.23	30.6.24
Rahaston arvo M€	10,1	12,9	24,2
Osuuden arvo (B) €	135,328	140,130	153,313
Osuuden arvo (D) €	99,938	103,795	113,902
Osuudenomistajien määrä	94	110	185

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 %
Juoksevat kulut B-osuus:	1,73 %
Juoksevat kulut D-osuus:	1,13 %
Volatiliteetti:	7,01 %
Sharpen luku:	1,32
Tracking error:	–
Kiertonopeus:	131,00 %
Kaupankäyntikulut:	0,03 %

SÄÄSTÖPANKKI TUOTTOHAKUINEN -ERIKOISSIJOITUSRAHASTO:

VAROJEN JAKAUMA 30.6.2024

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo EUR	Prosenttia rahaston arvosta
EUR Sijoitusrahastot				
Candoris Icav-Next Century Growth Us Small Cap Growth Fundi1 Euro	20 818,0314	110,196200	2 294 067,95	9,47 %
Ish Msci Em Esg Ehncd Usd-A	416 680,00	5,312000	2 213 404,16	9,13 %
Ish Msci Jpn Esg Ehncd Usd-A	173 941,00	6,336000	1 102 090,18	4,55 %
Ish Msci Usa Esg Ehncd Usd-A	212 275,00	9,240000	1 961 421,00	8,09 %
Ishares Core Euro Stoxx 50 Ucits Etf De	21 000,00	49,655000	1 042 755,00	4,30 %
Kempen Sustainable Smallcp-I	484,1700	2 441,729992	1 182 212,41	4,88 %
Schroder Isf Frontier Markets Equity C	4 666,9600	269,248001	1 256 569,65	5,18 %
Säästöpankki Amerikka B	14 853,6617	285,251000	4 237 021,85	17,48 %
Säästöpankki Eurooppa B	21 456,8524	167,076000	3 584 925,07	14,79 %
Säästöpankki Kotimaa B	7 320,3116	328,705999	2 406 230,34	9,93 %
Säästöpankki Pienyhtiöt B	5 874,1290	207,263000	1 217 489,60	5,02 %
X Msci China 1C	86 500,00	12,644000	1 093 706,00	4,51 %
EUR Sijoitusrahastot yhteensä:			23 591 893,21	97,35 %
Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä			23 591 893,21	97,35 %
Kassa ja muut varat, netto			642 917,04	2,65 %
RAHASTON ARVO			24 234 810,25	100,00 %

Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä

Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet)	200 492,8532
Kasvuosuuksien lukumäärä (D-osuudet)	9 177,4519
Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus)	153,3130
Rahasto-osuuden arvo D (kasvuosuus)	113,9020

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, arvonalaskennan ajankohtaa, merkintöjen ja lunastusten tiheyttä sekä mahdollisuutta ottaa luottoa sijoitustoimintaa varten. Rahasto sijoittaa varansa yhtiöihin tai rahastoihin, jotka edistävät ympäristön kestävästä käytöstä. Sijoitukset voidaan tehdä oman tai vieraan pääoman ehtoihin rahoitusvälineisiin. Rahaston sijoitukset toteutetaan sijoittamalla varat pääosin vaihtoehtorahastojen rahasto-osuuksiin, sijoitusrahastojen rahasto-osuuksiin (myös ETF:t), Suomeen rekisteröityjen kommandiittiyhtiöiden yhtiöosuuksiin ja Suomeen rekisteröityjen kommandiittiyhtiöiden liikkeeseen laskemiin arvopapereihin, listattuihin osakkeisiin, korkoinstrumentteihin ja rahamarkkinasijoituksiin. Rahasto voi käyttää sijoitustoiminnassaan johdannaisinstrumentteja edistääkseen tehokasta salkunhoitoa. Rahastolla ei ole vertailuindeksiä. Sijoitustoiminnan tavoitteisiin pyritään aktiivisen omaisuudenhoidon keinoin. Rahastossa ei käytetty katsauskaudella johdannaisia.

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.

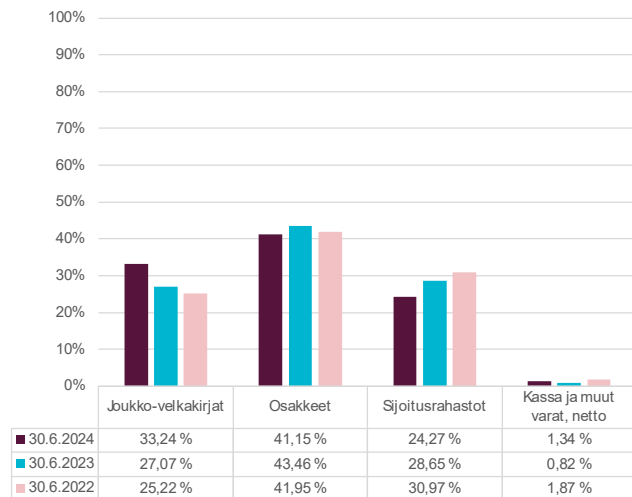
EU taksonomia on kestävä rahoituksen luokitusjärjestelmä. Sen tarkoituksena on tarjota yhdenmukaiset määritelmät ympäristön kannalta kestävästä taloudellisesta toiminnasta ja auttaa suuntaamaan rahoitusta ja sijoituksia kestävästi. Taksonomian mukaisen toiminnan on edistettävä muun muassa vähintään yhtä kuudesta kestävyystavoitteesta, jotka liittyvät ilmastomuutoksen hillintään, ilmastomuutoksen 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



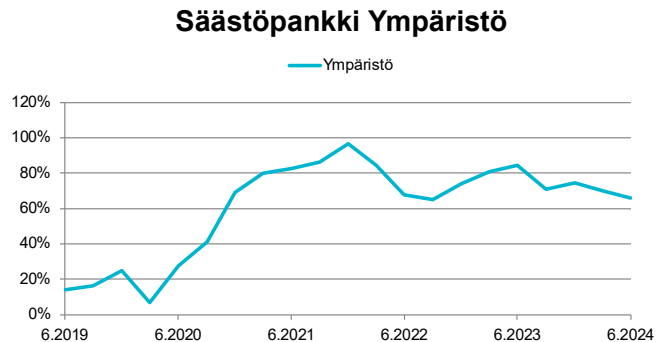
Perustiedot

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

Avainluvut

	30.6.23	31.12.23	30.6.24
Rahaston arvo M€	32,6	32,2	30,1
Osuuden arvo €	184,313	174,614	165,735
POP osuuden arvo €	184,313	174,614	165,735
Osuudenomistajien määrä	1945	1985	1936

Rahasto-osuuden kehitys (€)



Kulut ja tunnusluvut

Merkintäpalkkio:	1,00 %
Lunastuspalkkion suuruus määräytyy ostoerittäin sijoitusajan pituuden mukaan prosentteina lunastuksen arvosta:	
Sijoitusaika < 2 vuotta:	3 % lunastettavasta summasta
Sijoitusaika 2 – 4 vuotta:	2 % lunastettavasta summasta
Sijoitusaika > 4 vuotta:	1 % lunastettavasta summasta
Hallinnointipalkkio:	1,80 % p.a.
Säilytyspalkkio:	0,00 % p.a.
Juoksevat kulut:	2,12 %
Volatiliteetti:	7,81 %
Sharpen luku:	-1,81
Tracking error:	–
Kiertonopeus:	38,29 %
Kaupankäyntikulut:	0,01 %

SÄÄSTÖPANKKI YMPÄRISTÖ -ERIKOISSIJOITUSRAHASTO:

VAROJEN JAKAUMA 30.6.2024

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo EUR	Prosenttia rahaston arvosta
CHF Osakkeet	Valuuttakurssi:	0,963400		
Accelleron Industries Ag	20 500	36,537264	749 013,91	2,49 %
CHF Osakkeet yhteensä:			749 013,91	2,49 %
DKK Osakkeet	Valuuttakurssi:	7,457500		
Nkt Holding A/S	3 750	81,729803	306 486,76	1,02 %
Novonesis (Novozymes) B	5 600	57,137111	319 967,82	1,06 %
Orsted A/S	2 000	49,694940	99 389,88	0,33 %
Vestas Wind Systems A/S	18 000	21,622528	389 205,50	1,29 %
DKK Osakkeet yhteensä:			1 115 049,96	3,71 %
EUR Osakkeet				
Aalberts Nv	8 500	37,920	322 320,00	1,07 %
Air Liquide Sa	4 840	161,280	780 595,20	2,60 %
Aixtron Se	44 000	18,335	806 740,00	2,68 %
Andritz Ag	5 050	57,850	292 142,50	0,97 %
Befesa Sa	7 100	31,060	220 526,00	0,73 %
Biotechnology Research & Inf	16 800	2,200	36 960,00	0,12 %
Corticeira Amorim Sa	30 631	9,010	275 985,31	0,92 %
Ecoup Oyj	29 763	2,100	62 502,30	0,21 %
Grupo Ecoener Sa	50 000	3,690	184 500,00	0,61 %
Infineon Technologies Ag	14 000	34,305	480 270,00	1,60 %
Kempower Oyj	27 700	22,420	621 034,00	2,07 %
Neste Oyj	50 000	16,625	831 250,00	2,77 %
Nordex Se	30 000	11,440	343 200,00	1,14 %
Nx Filtration Nv	10 000	4,840	48 400,00	0,16 %
Schneider Electric Sa	2 500	224,300	560 750,00	1,87 %
Siemens Ag	5 200	173,720	903 344,00	3,01 %
Signify Nv	7 500	23,300	174 750,00	0,58 %
Ylijoki Metsäenergia Oy	6 000	10,000	60 000,00	0,20 %
EUR Osakkeet yhteensä:			7 005 269,31	23,30 %
EUR JVK				
Aktia Aurinkotuuli Iii	330 000	100,94	333 102,00	1,11 %
Aktia Bioteollisuus I Ky Voitonjakolaina	345 000	82,74	285 453,00	0,95 %
Korkia Aurinkoenergiarahasto Ky Voitonjakolaina	3 500 000	106,00	3 710 000,00	12,34 %
Korkia Jvk 8 % 2027	200 000	100,00	200 000,00	0,67 %
Korkia Uusiutuva Energia Holding Ky Voitonjakolaina	2 150 000	102,00	2 193 000,00	7,30 %
Taaleri Aurinkotuuli Ii Rahoittajat Ky Voitonjakolaina	910 000	107,33	976 703,00	3,25 %
Taaleri Aurinkotuuli Ii Rahoittajat Ky Voitonjakolaina B	227 500	107,33	244 175,75	0,81 %
Taaleri Biojalostamo Rahoittajat Ky Voitonjakolaina	1 250 000	144,18	1 802 250,00	6,00 %
Ylijoki Metsäenergia Oy 8% Perp	180 000	100,00	180 000,00	0,60 %
Ålandsbanken Offshore Wind I Lp	79 913	83,875540	67 027,46	0,22 %
EUR JVK yhteensä:			9 991 711,21	33,24 %
EUR Sijoitusrahastot				
Guinness Sustainable Energy Fund Y	142 762,36	22,180600	3 166 554,80	10,53 %
Luxembourg Selection Fund - Active Solari Eur Acc	12 496,9010	52,140000	651 588,42	2,17 %

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo EUR	Prosenttia rahaston arvosta
Schroder Isf Global Climate Change Equity C	65 230,84	33,783100	2 203 699,99	7,33 %
Ålandsbanken Tuulivoima C	8 389,9656	151,790000	1 273 512,88	4,24 %
EUR Sijoitusrahastot yhteensä:			7 295 356,09	24,27 %
GBP Osakkeet	Valuuttakurssi:	0,846380		
Discoverie Group Plc	15 000	7,927881	118 918,22	0,40 %
GBP Osakkeet yhteensä:			118 918,22	0,40 %
NOK Osakkeet	Valuuttakurssi:	11,396500		
Borregaard Asa	25 000	16,882376	422 059,40	1,40 %
Cadeler A/S	155 000	5,914096	916 684,95	3,05 %
Edda Wind Asa	50 000	1,983065	99 153,25	0,33 %
Scatec Solar Asa	25 000	7,603212	190 080,29	0,63 %
Volue As	92 744	2,628000	243 731,22	0,81 %
Zaptec As	40 000	1,109990	44 399,60	0,15 %
NOK Osakkeet yhteensä:			1 916 108,70	6,37 %
SEK Osakkeet	Valuuttakurssi:	11,359500		
Organoclick Ab	200 000	0,338043	67 608,61	0,22 %
Ox2 Ab	31 500	5,233505	164 855,41	0,55 %
Sdiptech Ab B	15 000	28,434350	426 515,25	1,42 %
SEK Osakkeet yhteensä:			658 979,28	2,19 %
USD Osakkeet	Valuuttakurssi:	1,070500		
Darling Ingredients Inc	7 000	34,329753	240 308,27	0,80 %
Eqix Us	400	1 413,545075	565 418,03	1,88 %
USD Osakkeet yhteensä:			805 726,30	2,68 %
Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä			29 656 132,98	98,66 %
Kassa ja muut varat, netto			403 526,01	1,34 %
RAHASTON ARVO			30 059 659,00	100,00 %

Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä

Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet)	172 749,7995
Kasvuosuuksien lukumäärä (POP B-osuudet)	8 622,3610
Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus)	165,7350
Rahasto-osuuden arvo B (POP kasvuosuus)	165,7350

SÄÄSTÖPANKKI YRITYSLAINA -SIOITUSRAHASTO

Rahastoluokka: Kansainvälinen yrityslainarahasto

Sijoituspolitiikka

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

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

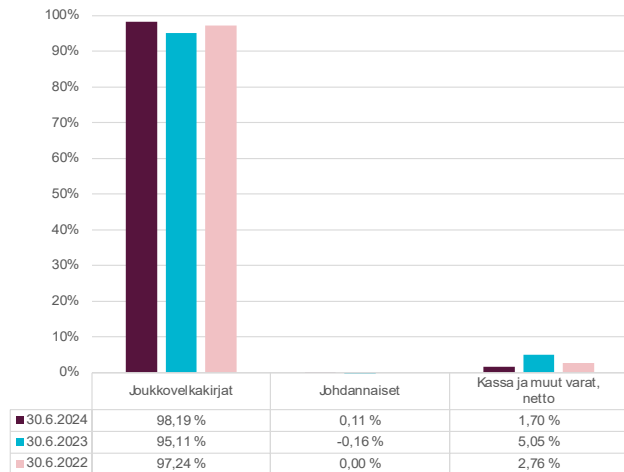
EU taksonomia on kestävä rahoituksen luokitusjärjestelmä. Sen tarkoituksena on tarjota yhdenmukaiset määritelmät ympäristön kannalta kestävästä taloudellisesta toiminnasta ja auttaa suuntaamaan rahoitusta ja sijoituksia kestävästi. Taksonomian mukaisen toiminnan on edistettävä muun muassa vähintään yhtä kuudesta kestävyystavoitteesta, jotka liittyvät ilmastomuutoksen hillintään, ilmastomuutokseen mukautumiseen, vesivarojen kestävyteen, kiertotalouteen siirtymiseen, saastumisen välttämiseen sekä ekosysteemien tilan parantamiseen. 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.

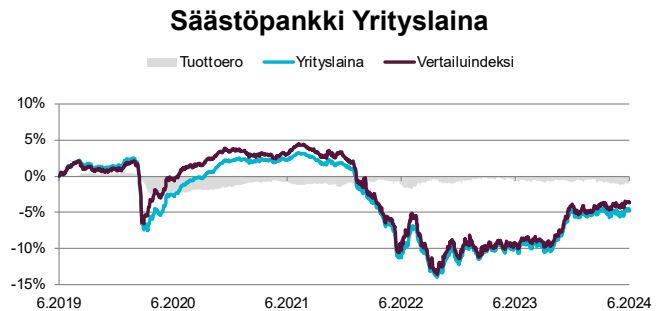
Tuotonjako

Rahastolla on sekä tuotto-osuuksia (A-osuudet) että kasvuosuuksia (B-osuudet). A-osuuksille pyritään jakamaan tuotto-osuutena vuosittain vähintään neljä (4) prosenttia rahastoyhtiön yhtiökokouspäivän rahasto-osuuden arvosta. Huhtikuussa 2024 jaettu tuotto-osuus oli 1,10 € /osuus (yhtiökokouksen päätös 2 %).

Rahaston sijoitusten jakauma



Rahasto-osuuden kehitys (€)



Perustiedot

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

Avainluvut

	30.6.23	31.12.23	30.6.24
Rahaston arvo M€	174,6	189	180
Osuuden arvo (A) €	50,111	52,805	51,801
Osuuden arvo (B) €	81,903	86,298	86,463
Osuuden arvo (POP A) €	50,111	52,805	51,801
Osuuden arvo (POP B) €	81,903	86,298	86,463
Tuotto-osuus	0,5	0,5	1,1
Osuudenomistajien määrä	3611	3620	3539

Kulut ja tunnusluvut

Merkintäpalkkio:	0,50 %
Lunastuspalkkio:	0,50 %
Hallinnointipalkkio:	0,80 % p.a.
Säilytyspalkkio:	0,00 % p.a.
Juoksevat kulut:	0,81 %
Volatiliteetti:	3,97 %
Sharpen luku:	0,38
Tracking error:	1,14 %
Kiertonopeus:	108,08 %
Kaupankäyntikulut:	0,00 %

SÄÄSTÖPANKKI YRITYSLAINA -SIJOITUSRAHASTO:

VAROJEN JAKAUMA 30.6.2024

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo EUR	Prosenttia rahaston arvosta
EUR JVK				
Abb Finance Bv 3.38% 01/16/2031	2 500 000	99,817	2 495 425,00	1,38 %
Acea Spa 3.88% 01/24/2031	2 500 000	99,667	2 491 675,00	1,38 %
Akzana 4 05/24/33	2 000 000	101,367	2 027 340,00	1,12 %
Ald Sa 4.38% 11/23/2026	1 700 000	101,152	1 719 584,00	0,95 %
Alfa Laval Treasury Intl 0.88% 02/18/2026	1 500 000	95,600	1 434 000,00	0,80 %
Assa Abloy Ab 3.88% 09/13/2030	1 000 000	101,816	1 018 160,00	0,56 %
At&T Inc 0.25% 03/04/2026	1 000 000	94,754	947 540,00	0,53 %
Autostrade Per L'Italia 5.13% 06/14/2033	2 900 000	103,543	3 002 747,00	1,67 %
Banco Santander Sa 5.00% 04/22/2034	2 000 000	101,508	2 030 160,00	1,13 %
Basf Se 1.50% 03/17/2031	2 000 000	87,947	1 758 940,00	0,98 %
Blackstone Pp Eur Hold 1% 10/20/2026	1 000 000	92,645	926 450,00	0,51 %
Bnp Paribas 3.88% 01/10/2031	2 000 000	100,655	2 013 100,00	1,12 %
Bnp Paribas 4.38% 01/13/2029	2 000 000	101,652	2 033 040,00	1,13 %
Bonum Pankki Oy 5.87% 04/17/2027	1 000 000	100,549	1 005 490,00	0,56 %
Caixabank Sa 0.5% 02/09/2029	1 500 000	88,849	1 332 735,00	0,74 %
Cargotec Oyj 1.625% 09/23/2026 Call	2 800 000	94,504	2 646 112,00	1,47 %
Citycon Treasury Bv 1.625% 03/12/2028 Call	2 600 000	85,243	2 216 318,00	1,23 %
Coca-Cola European Partn 1.125% 04/12/2029	3 000 000	89,540	2 686 200,00	1,49 %
Daimler Ag 0.75% 02/08/2030	2 500 000	86,723	2 168 075,00	1,20 %
Danfoss Fin I Bv 0.125% 04/28/2026	2 260 000	93,720	2 118 072,00	1,18 %
Danske Bank A/S 1.38% 02/17/2027	3 200 000	96,039	3 073 248,00	1,71 %
Danske Bank A/S 4.13% 01/10/2031	1 600 000	102,033	1 632 528,00	0,91 %
Dnb Bank Asa 4.00% 03/14/2029	2 000 000	101,337	2 026 740,00	1,12 %
Dsv Finance Bv 0.75% 07/05/2033	2 000 000	77,425	1 548 500,00	0,86 %
E.On Se 3.88% 01/12/2035	3 000 000	99,611	2 988 330,00	1,66 %
Edp Finance Bv 3.88% 03/11/2030	2 000 000	100,961	2 019 220,00	1,12 %
Elisa Oyj 0.25% 09/15/2027	2 000 000	90,265	1 805 300,00	1,00 %
Elisa Oyj 1.125% 02/26/2026	2 000 000	95,895	1 917 900,00	1,06 %
Engie Sa 1.50% 11/30/2170	2 000 000	88,263	1 765 260,00	0,98 %
Eqst Ab 2.88% 04/06/2032	2 000 000	90,059	1 801 180,00	1,00 %
Essity Ab 0.25% 02/08/2031	1 100 000	85,832	944 152,00	0,52 %
Eurogrid Gmbh 1.5% 04/18/2028	2 500 000	92,634	2 315 850,00	1,29 %
Fastighets Ab Balder 1.25% 01/28/2028	1 000 000	87,075	870 750,00	0,48 %
Fedex Corp 0.95% 05/04/2033	3 000 000	78,650	2 359 500,00	1,31 %
Fortum Oyj 4.50% 05/26/2033	2 500 000	103,873	2 596 825,00	1,44 %
Forvia Se 2.38% 06/15/2029	1 500 000	89,756	1 346 340,00	0,75 %
Fresenius Se & Co Kgaa 2.88% 05/24/2030	1 408 000	95,310	1 341 964,80	0,74 %
General Motors Finl Co 4.30% 02/15/2029	3 000 000	101,592	3 047 760,00	1,69 %
Global Switch Finance 1.38% 10/07/2030	6 000 000	90,496	5 429 760,00	3,01 %
H Lundbeck A/S 0.875% 10/14/2027	1 000 000	90,756	907 560,00	0,50 %
Heathrow Funding Ltd 1.13% 10/08/2030	1 500 000	84,520	1 267 800,00	0,70 %
Heimstaden Bostad Tresry 0.25% 10/13/2024	500 000	97,622	488 110,00	0,27 %
Hemso Fastighets Ab 1% 09/09/2026	1 500 000	94,199	1 412 985,00	0,78 %
Hoist Finance Ab 3.38% 11/27/2024	1 000 000	98,394	983 940,00	0,55 %
Ibm Corp 0.65% 02/11/2032	2 000 000	80,726	1 614 520,00	0,90 %
Iliad Sa 5.38% 02/15/2029	2 700 000	101,426	2 738 502,00	1,52 %
Ing Bank Nv 4.13% 10/02/2026	1 900 000	101,415	1 926 885,00	1,07 %
Jab Holdings Bv 4.75% 06/29/2032	4 000 000	104,271	4 170 840,00	2,31 %
Jyske Bank A/S 0.05% 09/02/2026	2 500 000	95,517	2 387 925,00	1,32 %
Kemira Oyj 1% 03/30/2028 Call	2 000 000	89,737	1 794 740,00	1,00 %
Kojamo Oyj 2.00% 03/31/2026	700 000	96,412	674 884,00	0,37 %
La Poste Sa 0.375% 09/17/2027	1 500 000	90,513	1 357 695,00	0,75 %
Lassila & Tikanoja Oyj 3.38% 05/19/2028	1 300 000	96,250	1 251 250,00	0,69 %
Leaseplan Corp Nv 0.25% 09/07/2026	2 500 000	93,023	2 325 575,00	1,29 %

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo EUR	Prosenttia rahaston arvosta
Mandatum Life Insurance 1.875% 10/04/2049	3 000 000	98,992	2 969 760,00	1,65 %
Metso Outotec Oyj 4.875% 12/07/2027	1 000 000	103,211	1 032 110,00	0,57 %
Neste Oyj 4.25% 03/16/2033	2 500 000	101,870	2 546 750,00	1,41 %
Nestle Finance Intl Ltd 3.75% 03/13/2033	3 000 000	103,832	3 114 960,00	1,73 %
Netflix Inc 4.625% 05/15/2029	3 500 000	104,380	3 653 300,00	2,03 %
Nokian Tyres Plc 5.13% 06/14/2028	2 500 000	100,365	2 509 125,00	1,39 %
Nordea Bank Abp 3.5% Perp	1 000 000	97,943	979 430,00	0,54 %
Op Corporate Bank Plc 0.63% 07/27/2027	2 500 000	91,490	2 287 250,00	1,27 %
Orange Sa 2% 01/15/2029	2 500 000	94,187	2 354 675,00	1,31 %
Royal Schiphol Group Nv 1.5% 11/05/2030	2 500 000	88,403	2 210 075,00	1,23 %
Sagax Euro Mtn 0.75% 01/26/2028	1 500 000	88,718	1 330 770,00	0,74 %
Sandvik Ab 0.375% 11/25/2028	750 000	87,652	657 390,00	0,36 %
Sanoma Oyj 8.00% 03/16/2172	2 000 000	102,250	2 045 000,00	1,13 %
Securitas Ab 0.25% 02/22/2028	800 000	88,827	710 616,00	0,39 %
Siemens Financieringsmat 3.38% 08/24/2031	3 000 000	100,570	3 017 100,00	1,67 %
Skandinaviska Enskilda 1.75% 11/11/2026	2 000 000	96,186	1 923 720,00	1,07 %
Skf Ab 1.25% 09/17/2025	1 500 000	96,948	1 454 220,00	0,81 %
Skf Ab 3.125% 09/14/2028	2 500 000	98,360	2 459 000,00	1,36 %
Statnett Sf 3.38% 02/26/2036	1 000 000	97,153	971 530,00	0,54 %
Stora Enso Oyj 2.5% 03/21/2028	2 000 000	95,454	1 909 080,00	1,06 %
Svenska Handelsbanken Ab 3.88% 05/10/2027	1 500 000	101,178	1 517 670,00	0,84 %
Swedbank Ab 0.3% 05/20/2027	2 500 000	94,007	2 350 175,00	1,30 %
Sydbank A/S 4.13% 09/30/2027	1 600 000	100,408	1 606 528,00	0,89 %
Tdc Net As 5.62% 02/06/2030	2 000 000	102,511	2 050 220,00	1,14 %
Telefonica Europe Bv 2.88% 05/24/2171	1 000 000	93,320	933 200,00	0,52 %
Teollisuuden Voima Oyj 2.63% 03/31/2027	1 200 000	96,760	1 161 120,00	0,64 %
Teollisuuden Voima Oyj 4.75% 06/01/2030	800 000	102,805	822 440,00	0,46 %
Tietoevry Oyj 2% 06/17/25	2 500 000	97,836	2 445 900,00	1,36 %
Tornator Oyj 1.25% 10/14/2026	1 000 000	93,950	939 500,00	0,52 %
Ubs Group Ag Frn 11/03/2026	3 000 000	95,076	2 852 280,00	1,58 %
Upm-Kymmene Oyj 0.125% 11/19/2028	2 500 000	86,890	2 172 250,00	1,21 %
Vattenfall Ab 0.125% 02/12/2029	2 000 000	85,895	1 717 900,00	0,95 %
Vattenfall Ab 3% 03/19/2077 Var Call	1 400 000	95,334	1 334 676,00	0,74 %
Verizon Communications 0.375% 03/22/2029	3 000 000	86,700	2 601 000,00	1,44 %
Volkswagen Intl Fin Nv 4.38% 05/15/2030	1 800 000	102,535	1 845 630,00	1,02 %
Volvo Car Ab 4.75% 05/08/2030	1 000 000	100,001	1 000 010,00	0,55 %
Vr-Group Plc 2.38% 05/30/2029	2 500 000	93,935	2 348 375,00	1,30 %
Zf Europe Finance Bv 4.75% 01/31/2029	2 000 000	100,113	2 002 260,00	1,11 %
Zf Finance Gmbh 2.25% 05/03/2028	1 000 000	91,748	917 480,00	0,51 %
EUR JVK yhteensä:			176 959 956,80	98,19 %
EUR Futuurit				
BB Euro Corp SRI Sep24	-125	159,860000	32 350,00	0,02 %
EURO-BUND FUTURE Sep24	300	131,620000	159 000,00	0,09 %
EUR Futuurit yhteensä:			191 350,00	0,11 %
Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä			177 151 306,80	98,30 %
Kassa ja muut varat, netto			3 069 582,13	1,70 %
RAHASTON ARVO			180 220 888,93	100,00 %

Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä

Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet)	2 056 198,6692
Kasvuosuuksien lukumäärä (POP B-osuudet)	12 789,3440
Tuotto-osuuksien lukumäärä (A-osuudet)	25 437,0166
Tuotto-osuuksien lukumäärä (POP A-osuudet)	254,9508
Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus)	86,4630
Rahasto-osuuden arvo B (POP kasvuosuus)	86,4630
Rahasto-osuuden arvo A (tuotto-osuus)	51,8010
Rahasto-osuuden arvo A (POP tuotto-osuus)	51,8010

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 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. Taksonomian mukaisen toiminnan on edistettävä muun muassa vähintään yhtä kuudesta kestävyystavoitteesta, jotka liittyvät ilmastomuutoksen hillintään, ilmastomuutokseen mukautumiseen, vesivarojen kestävyteen, kiertotalouteen siirtymiseen, saastumisen välttämiseen sekä ekosysteemien tilan parantamiseen. 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.

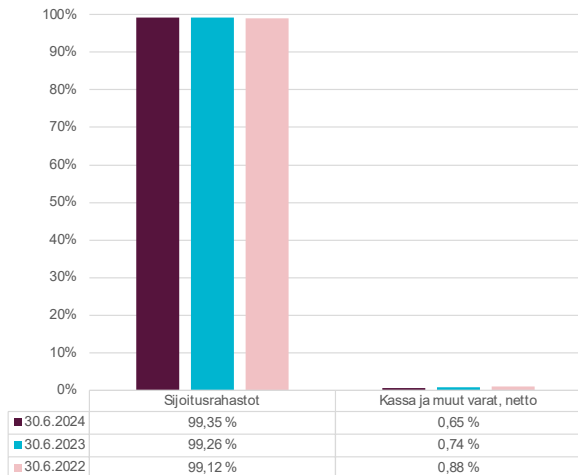
Kohderahasto Säästöpankki Eurooppa -sijoitusrahasto

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.

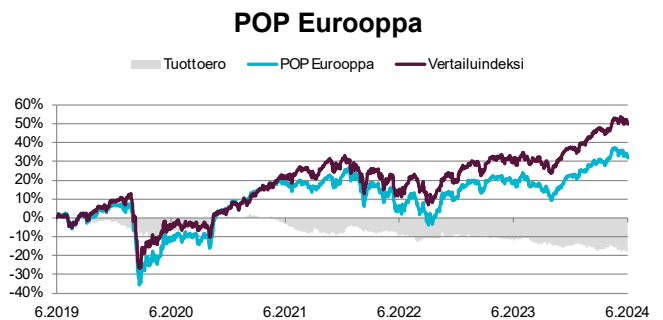
Tuotonjako

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



Rahasto-osuuden kehitys (€)



Perustiedot

Aloituspäivä	1.5.2005
Salkunhoitaja	Sp-Rahastoyhtiö Oy / Johan Hamström
Vertailuindeksi	MSCI Daily Net Total Return Europe

Avainluvut	30.6.23	31.12.23	30.6.24
Rahaston arvo M€	22,6	23,5	25,4
Osuuden arvo €	2,413	2,476	2,658
Osuudenomistajien määrä	4669	4661	4630

Kulut ja tunnusluvut

Merkintäpalkkio:	1,00 %
Lunastuspalkkio:	1,00 %
Hallinnointipalkkio:	1,80 % p.a.
Säilytyspalkkio:	0,00 % p.a.
Juoksevat kulut:	1,87 %
Volatiliteetti:	9,54 %
Sharpen luku:	0,64
Tracking error:	4,10 %
Kiertonopeus:	3,97 %
Kaupankäyntikulut:	0,00 %

SIJOITUSRAHASTO POP EUROOPPA:

VAROJEN JAKAUMA 30.6.2024

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo EUR	Prosenttia rahaston arvosta
EUR Sijoitusrahastot				
Säästöpankki Eurooppa B	151 252	167,076000	25 270 584,97	99,35 %
EUR Sijoitusrahastot yhteensä:			25 270 584,97	99,35 %
Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä			25 270 584,97	99,35 %
Kassa ja muut varat, netto			165 671,29	0,65 %
RAHASTON ARVO			25 436 256,26	100,00 %

Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä	
Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet)	9 569 244,0925
Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus)	2,658

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 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. Taksonomian mukaisen 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.

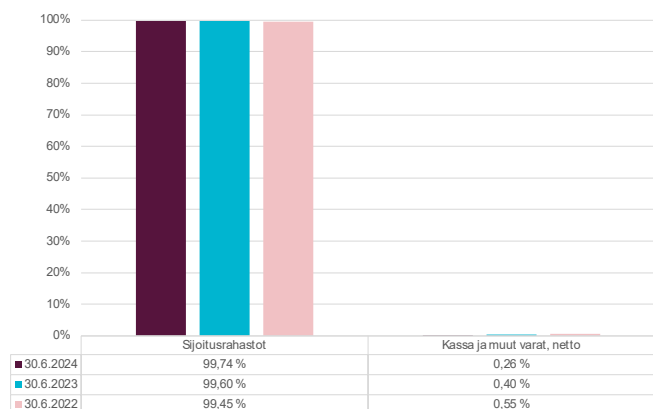
Kohderahasto Säästöpankki Korkosalkku -sijoitusrahasto

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

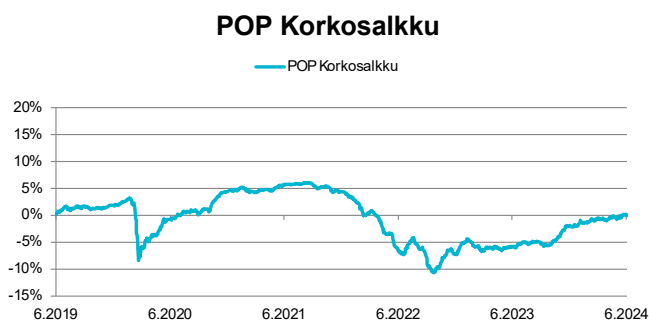
Tuotonjako

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 2024 jaettu tuotto-osuus oli 0,03 € /osuus.

Rahaston sijoitusten jakauma



Rahasto-osuuden kehitys (€)



Perustiedot

Aloituspäivä	1.5.2005
Salkunhoitaja	Sp-Rahastoyhtiö Oy / Lassi Kallio
Vertailuindeksi	MSCI Daily Net Total Return Europe

Avainluvut	30.6.23	31.12.23	30.6.24
Rahaston arvo M€	10,3	10,5	10,5
Osuuden arvo (A) €	1,064	1,106	1,100
Osuuden arvo (B) €	1,486	1,546	1,577
Tuotto-osuus €	0,02	0,02	0,03
Osuudenomistajien määrä	1793	1805	1768

Kulut ja tunnusluvut

Merkintäpalkkio:	0,50 %
Lunastuspalkkio:	0,50 %
Hallinnointipalkkio:	1,00 % p.a.
Säilytyspalkkio:	0,00 % p.a.
Juoksevat kulut:	1,53 %
Volatiliteetti:	2,02 %
Sharpen luku:	1,02
Tracking error:	-
Kiertonopeus:	11,78 %
Kaupankäyntikulut:	0,00 %

SIJOITUSRAHASTO POP KORKOSALKKU:

VAROJEN JAKAUMA 30.6.2024

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo EUR	Prosenttia rahaston arvosta
EUR Sijoitusrahastot				
Säästöpankki Korkosalkku B	190 569	55,140000	10 507 996,69	99,74 %
EUR Sijoitusrahastot yhteensä:			10 507 996,69	99,74 %
Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä			10 507 996,69	99,74 %
Kassa ja muut varat, netto			27 275,69	0,26 %
RAHASTON ARVO			10 535 272,38	100,00 %

Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä	
Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet)	6 312 557,7393
Tuotto-osuuksien lukumäärä (A-osuudet)	527 240,4920
Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus)	1,577
Rahasto-osuuden arvo A (tuotto-osuus)	1,1

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 vertailuindeksin mukaisen tuoton.

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

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. Taksonomian mukaisen 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.

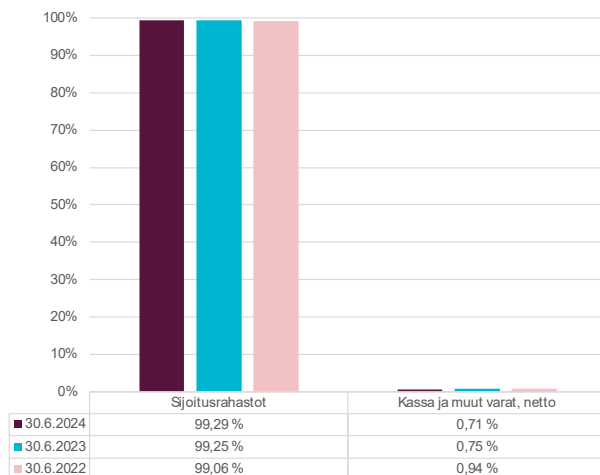
Kohderahasto Säästöpankki Osake Maailma -sijoitusrahasto

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



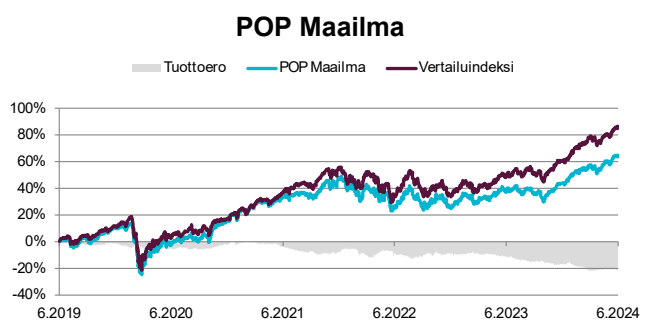
Perustiedot

Aloituspäivä 29.9.2006
Salkunhoitaja Sp-Rahastoyhtiö Oy / Johan Hamström
Vertailuindeksi MSCI Total Return World Net EUR

Avainluvut

	30.6.23	31.12.23	30.6.24
Rahaston arvo M€	22,5	24,4	29,8
Osuuden arvo €	2,443	2,508	2,852
Osuudenomistajien määrä	5223	5387	5669

Rahasto-osuuden kehitys (€)



Kulut ja tunnusluvut

Merkintäpalkkio:	1,00 %
Lunastuspalkkio:	1,00 %
Hallinnointipalkkio:	1,80 % p.a.
Säilytyspalkkio:	0,00 % p.a.
Juoksevat kulut:	1,87 %
Volatiliteetti:	8,82 %
Sharpen luku:	1,44
Tracking error:	4,50 %
Kiertonopeus:	0,39 %
Kaupankäyntikulut:	0,00 %

SIJOITUSRAHASTO POP MAAILMA:

VAROJEN JAKAUMA 30.6.2024

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo EUR	Prosenttia rahaston arvosta
EUR Sijoitusrahastot				
Säästöpankki Osake Maailma B	148 190	199,548000	29 571 008,14	99,29 %
EUR Sijoitusrahastot yhteensä:			29 571 008,14	99,29 %
Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä			29 571 008,14	99,29 %
Kassa ja muut varat, netto			211 011,56	0,71 %
RAHASTON ARVO			29 782 019,70	100,00 %

Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä

Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet)	10 442 926,3392
Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus)	2,852

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 sijoitettuna Sp-Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoimaan Säästöpankki Ryhti -sijoitusrahastoon. Syöttörahaston tavoitteena on rahasto-osuuden arvonnousu pitkällä aikavälillä.

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

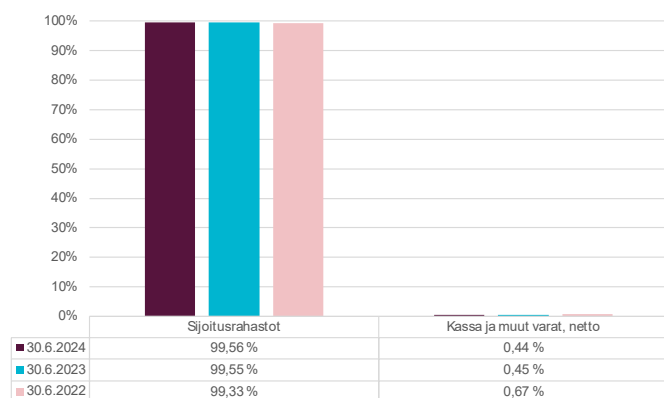
Kohderahasto Säästöpankki Ryhti -sijoitusrahasto

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.

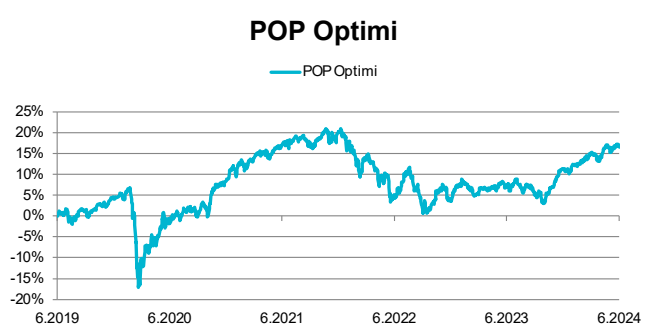
Tuotonjako

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



Rahasto-osuuden kehitys (€)



Perustiedot

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

Avainluvut

	30.6.23	31.12.23	30.6.24
Rahaston arvo M€	62,9	66,2	70,9
Osuuden arvo €	1,963	2,031	2,127
Osuudenomistajien määrä	11564	11544	11545

Kulut ja tunnusluvut

Merkintäpalkkio:	1,00 %
Lunastuspalkkio:	1,00 %
Hallinnointipalkkio:	1,80 % p.a.
Säilytyspalkkio:	-
Juoksevat kulut:	1,91 %
Volatiliteetti:	5,29 %
Sharpen luku:	0,81
Tracking error:	-
Kiertonopeus:	0,69 %
Kaupankäyntikulut:	0,00 %

SIJOITUSRAHASTO POP OPTIMI:

VAROJEN JAKAUMA 30.6.2024

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo EUR	Prosenttia rahaston arvosta
EUR Sijoitusrahastot				
Säästöpankki Ryhti B	579 368	121,830000	70 584 427,87	99,56 %
EUR Sijoitusrahastot yhteensä:			70 584 427,87	99,56 %
Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä			70 584 427,87	99,56 %
Kassa ja muut varat, netto			315 288,20	0,44 %
RAHASTON ARVO			70 899 716,07	100,00 %

Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä	
Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet)	33 335 189,1021
Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus)	2,127

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. Syöttörahoituksen tavoitteena on rahasto-osuuden arvonnousu pitkällä aikavälillä ja rahaston toiminnassa pyritään saavuttamaan sellainen tuotto, joka ylittää vertailuindeksiin mukaisen tuoton.

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

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. Taksonomian mukaisen 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.

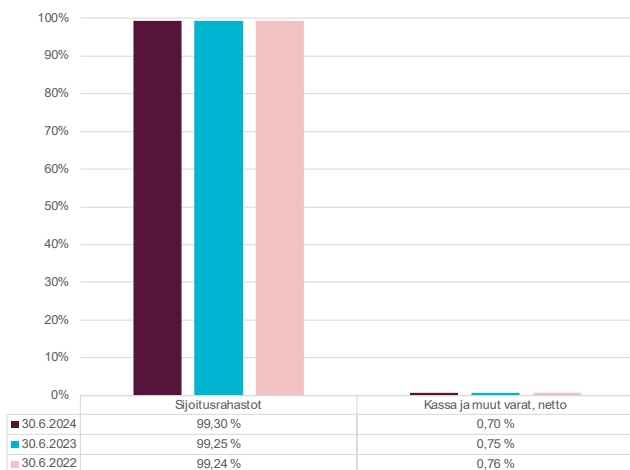
Kohderahasto Säästöpankki Itämeri -sijoitusrahasto

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

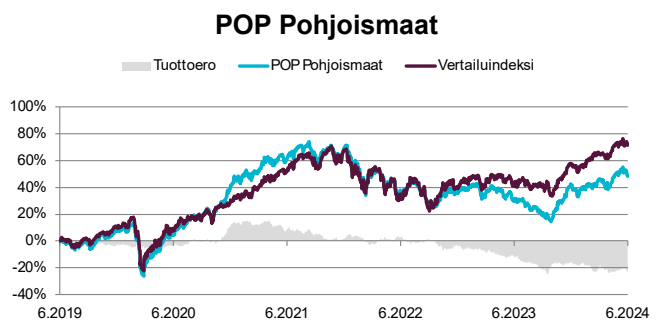
Tuotonjako

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

Rahaston sijoitusten jakauma



Rahasto-osuuden kehitys (€)



Perustiedot

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

Avainluvut

	30.6.23	31.12.23	30.6.24
Rahaston arvo M€	35,2	37,7	39,8
Osuuden arvo €	2,899	3,108	3,259
Osuudenomistajien määrä	7253	7113	6996

Kulut ja tunnusluvut

Merkintäpalkkio:	1,00 %
Lunastuspalkkio:	1,00 %
Hallinnointipalkkio:	1,80 % p.a.
Säilytyspalkkio:	-
Juoksevat kulut:	1,88 %
Volatiliteetti:	13,38 %
Sharpen luku:	0,62
Tracking error:	7,07 %
Kiertonopeus:	5,15 %
Kaupankäyntikulut:	0,00 %

SIJOITUSRAHASTO POP POHJOISMAAT:

VAROJEN JAKAUMA 30.6.2024

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo EUR	Prosenttia rahaston arvosta
EUR Sijoitusrahastot				
Säästöpankki Itämeri B	259 387	152,394000	39 529 096,42	99,30 %
EUR Sijoitusrahastot yhteensä:			39 529 096,42	99,30 %
Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä			39 529 096,42	99,30 %
Kassa ja muut varat, netto			276 971,86	0,70 %
RAHASTON ARVO			39 806 068,28	100,00 %

Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä	
Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet)	12 212 754,7055
Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus)	3,259

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

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

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. Taksonomian mukaisen 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.

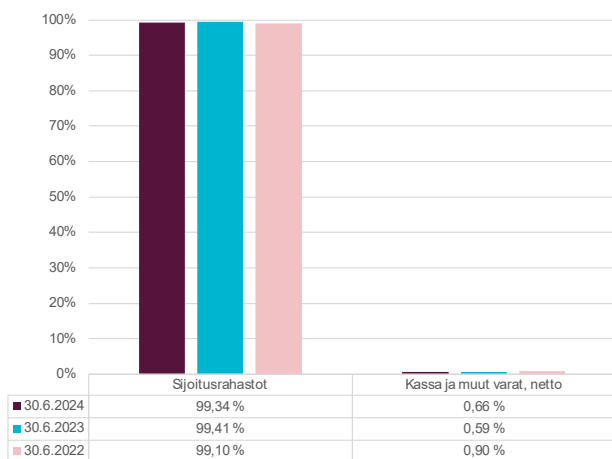
Kohderahasto Säästöpankki Kotimaa -sijoitusrahasto

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

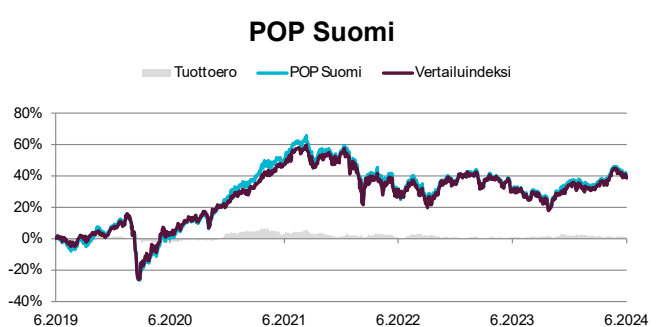
Tuotonjako

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 (€)



Kulut ja tunnusluvut

Merkintäpalkkio:	1,00 %
Lunastuspalkkio:	1,00 %
Hallinnointipalkkio:	1,80 % p.a.
Säilytyspalkkio:	–
Juoksevat kulut:	1,87 %
Volatiliteetti:	11,73 %
Sharpen luku:	0,16
Tracking error:	2,09 %
Kiertonopeus:	8,81 %
Kaupankäyntikulut:	0,00 %

Perustiedot

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

Avainluvut

	30.6.23	31.12.23	30.6.24
Rahaston arvo M€	56,1	56,8	58,1
Osuuden arvo €	4,049	4,160	4,290
Osuudenomistajien määrä	9103	8911	8716

SIJOITUSRAHASTO POP SUOMI:

VAROJEN JAKAUMA 30.6.2024

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo EUR	Prosenttia rahaston arvosta
EUR Sijoitusrahastot				
Säästöpankki Kotimaa B	175 445	328,706000	57 669 791,46	99,34 %
EUR Sijoitusrahastot yhteensä:			57 669 791,46	99,34 %
Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä			57 669 791,46	99,34 %
Kassa ja muut varat, netto			380 385,03	0,66 %
RAHASTON ARVO			58 050 176,49	100,00 %

Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä	
Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet)	13 532 656,3262
Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus)	4,29

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. Syöttörahas-ton 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 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. Taksonomian mukaisen 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. 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.

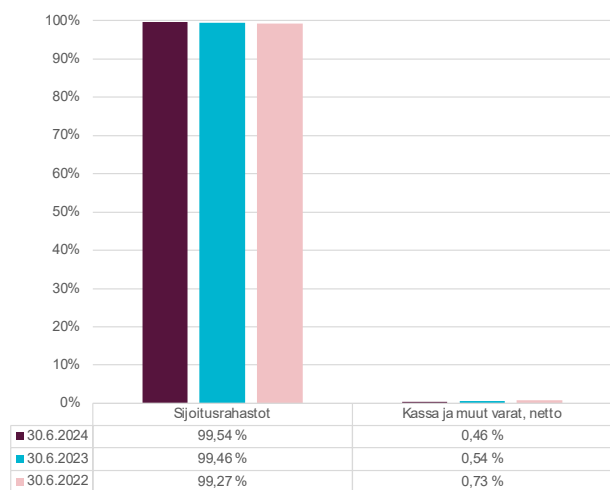
Kohderahasto Säästöpankki Kantti -sijoitusrahasto

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.

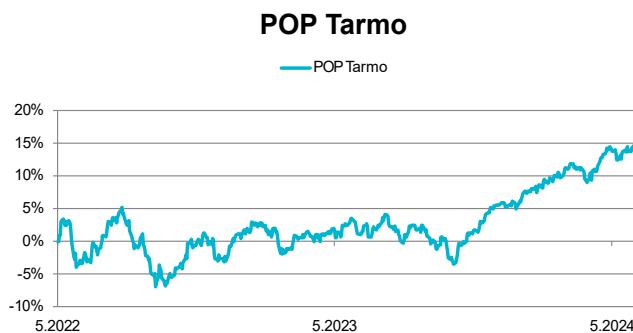
Tuotonjako

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	30.6.23	31.12.23	30.6.24
Rahaston arvo M€	3,1	4,6	7,
Osuuden arvo €	1,023	1,059	1,140
Osuudenomistajien määrä	1099	1525	2111

Kulut ja tunnusluvut

Merkintäpalkkio:	1,00 %
Lunastuspalkkio:	1,00 %
Hallinnointipalkkio:	1,80 % p.a.
Säilytyspalkkio:	-
Juoksevat kulut:	2,02 %
Volatiliteetti:	6,84 %
Sharpen luku:	1,08
Tracking error:	-
Kiertonopeus:	-1,19 %
Kaupankäyntikulut:	0,00 %

SIJOITUSRAHASTO POP TARMO:

VAROJEN JAKAUMA 30.6.2024

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo EUR	Prosenttia rahaston arvosta
EUR Sijoitusrahastot				
Säästöpankki Kantti B	49 492	140,892000	6 973 032,77	99,54 %
EUR Sijoitusrahastot yhteensä:			6 973 032,77	99,54 %
Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä			6 973 032,77	99,54 %
Kassa ja muut varat, netto			32 255,10	0,46 %
RAHASTON ARVO			7 005 287,87	100,00 %

Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä	
Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet)	6 143 579,0638
Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus)	1,14

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 vertailuindeksin mukaisen tuoton.

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

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. Taksonomian mukaisen 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.

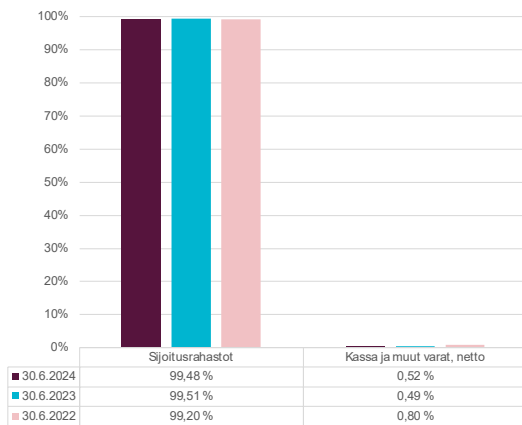
Kohderahasto Säästöpankki Korko Plus -sijoitusrahasto

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

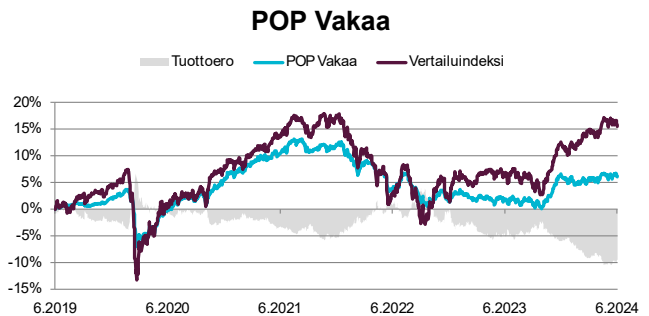
Tuotonjako

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

Rahaston sijoitusten jakauma



Rahasto-osuuden kehitys (€)



Perustiedot

Aloituspäivä	31.10.2005
Salkunhoitaja	Sp-Rahastoyhtiö Oy / Mikko-Pekka Rautiainen ja Olli Tuuri
Vertailuindeksi	OMX Helsinki Cap GI 7 % + Bloomberg Barclays EuroAgg Treasury Total Return Index Value Unhedged EUR 50 % + Barclays Benchmark 3m EUR Cash Index 35 % + MSCI Daily Net TR Europe Euro 5 %

Avainluvut	30.6.23	31.12.23	30.6.24
Rahaston arvo M€	76,7	78,3	76,
Osuuden arvo €	1,597	1,663	1,664
Osuudenomistajien määrä	8451	8280	8185

Kulut ja tunnusluvut

Merkintäpalkkio:	0,50 %
Lunastuspalkkio:	0,50 %
Hallinnointipalkkio:	1,00 % p.a.
Säilytyspalkkio:	–
Juoksevat kulut:	1,02 %
Volatiliteetti:	3,98 %
Sharpen luku:	0,03
Tracking error:	4,10 %
Kiertonopeus:	12,53 %
Kaupankäyntikulut:	0,00 %

SIJOITUSRAHASTO POP VAKAA:

VAROJEN JAKAUMA 30.6.2024

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo EUR	Prosenttia rahaston arvosta
EUR Sijoitusrahastot				
Säästöpankki Korko Plus B	961 275	78,642000	75 596 598,87	99,48 %
EUR Sijoitusrahastot yhteensä:			75 596 598,87	99,48 %
Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä			75 596 598,87	99,48 %
Kassa ja muut varat, netto			396 712,30	0,52 %
RAHASTON ARVO			75 993 311,17	100,00 %

Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä	
Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet)	45 680 079,9238
Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus)	1,664

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.

Säästöpankkirahastot osallistuivat ensimmäisen vuosipuoliskon (1.1.-30.6.2024) aikana 20 yhtiökokoukseen. Samassa yhtiökokouksessa voi olla edustettuna useampi rahasto. Näistä 20:sta yhtiökokouksesta, Säästöpankki Itämeri osallistui 5 kokoukseen, Säästöpankki Kotimaa 20:een, Säästöpankki Pienyhtiöt 14:ään, Säästöpankki Korko Plus 8:aan, Säästöpankki Ympäristö 2:een ja Säästöpankki Osake Maailma 1:een. Lisäksi vuoden 2024 ensimmäisen vuosipuoliskon aikana keskustelimme yhtiötapaamisissa 30 yrityksen kanssa.

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 kestävä rahoituksen luokitusjärjestelmän eli taksonomian. Sen tarkoituksena on tarjota yhdenmukaiset määritelmät ympäristön kannalta kestävästä taloudellisesta toiminnasta ja auttaa suuntaamaan rahoitusta ja sijoituksia kestävästi. Taksonomian mukaisen toiminnan on edistettävä muun muassa vähintään yhtä kuudesta kestävyystavoitteesta, jotka liittyvät ilmastonmuutoksen hillintään, ilmastomuutokseen 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 määräraikaiskatsausosion yhteydessä. Kerromme rahastojen kestäviin sijoituksiin liittyvistä tiedoista tarkemmin rahastoesitteemme SFDR-liitteissä.

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

SIJOITTAJIEN TURVA

Rahastoyhtiö toimii Sijoittajien korvausrahaston jäsenenä. Sijoittajien korvausrahasto kattaa täyden valtakirjan varainhoidon, mutta ei sijoitusrahastotoimintaa eli sijoitusrahastojen osuudenomistajat eivät kuulu Sijoittajien korvausrahaston suojan piiriin. Myöskään sijoitussidonnaiset vakuutukset eivät kuulu Sijoittajien korvausrahaston suojan piiriin. Korvausrahasto korvaa maksukyvyttömyyden perusteella ei-ammattimaiselle asiakkaalle aiheutuneet menetykset silloin,

kun korvausrahaston jäsen ei ole suorittanut suojan piiriin kuuluvan sijoittajan selviä ja riidattomia saatavia sopimuksen mukaisesti. Yhdelle sijoittajalle maksettavan korvauksen määrä on 9/10 sijoittajan yhdeltä sijoituspalveluyritykseltä olevan saatavan suuruudesta, kuitenkin enintään 20 000 euroa. Korvausrahasto ei korvaa osakekurssin laskusta tai vääristä sijoituspäätöksistä johtuvia tappioita, joten asiakas vastaa omien sijoituspäätöstensä seurauksista.

TUNNUSLUKUIJEN LASKENTAPERIAATTEET

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

Juoksevat kulut

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

Kaupankäyntikulut

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

Kiertonopeus

Kiertonopeus kuvaa rahaston salkunhoidon aktiivisuutta. Mitä suurempi kiertonopeus on, sitä aktiivisemmin rahastolla on käyty kauppaa suhteutettuna sen keskimääräiseen pääomaan. Negatiivinen kiertonopeus tarkoittaa, että salkunhoitajan käymän arvopaperikaupan kokonaisvolyymi on ollut pienempi kuin merkintöjen ja lunastusten. Kiertonopeuden laskennassa ei ole huomioitu johdannaisten kauppia.

Sharpen luku

Sharpen luku mittaa riskittömälle korolle saatua lisätuottoa suhteessa tuoton volatiliiteettiin. 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.

Volatiliiteetti

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



Posti-/käyntiosoite: Sp-Rahastoyhtiö Oy, Teollisuuskatu 33, 00510 Helsinki | Kotipaikka: Helsinki

saastopankki.fi