



SP-RAHASTOYHTIÖ OY:N HALLINNOIMIEN

RAHASTOJEN VUOSIKERTOMUS 2024

31.12.2024

 Sp-Rahastoyhtiö

 Säästöpankkien Varainhoito

SISÄLLYS

HALLITUKSEN TOIMINTAKERTOMUS	3
HALLITUKSEN VOITONJAKOESITYS	7
TUNNUSLUKUJEN LASKENTAPERIAATTEET	8
TILINPÄÄTÖSPERIAATTEET	9
Säästöpankki Amerikka -sijoitusrahasto	10
Säästöpankki Eurooppa -sijoitusrahasto	15
Säästöpankki High Yield -sijoitusrahasto	20
Säästöpankki Itämeri -sijoitusrahasto	26
Säästöpankki Kantti -sijoitusrahasto	31
Säästöpankki Kehittyvät Korkomarkkinat -erikoissijoitusrahasto	35
Säästöpankki Kehittyvät Markkinat -sijoitusrahasto	39
Säästöpankki Kiinteistö -erikoissijoitusrahasto	43
Säästöpankki Kiinteistöosake Eurooppa -sijoitusrahasto	47
Säästöpankki Korkopainoinen -erikoissijoitusrahasto	51
Säästöpankki Korko Plus -sijoitusrahasto	55
Säästöpankki Korkosalkku -sijoitusrahasto	62
Säästöpankki Kotimaa -sijoitusrahasto	66
Säästöpankki Lyhytkorko -sijoitusrahasto	71
Säästöpankki Malti -sijoitusrahasto	77
Säästöpankki Osake Maailma -sijoitusrahasto	81
Säästöpankki Osakepainoinen -erikoissijoitusrahasto	87
Säästöpankki Pienyhtiöt -sijoitusrahasto	91
Säästöpankki Pitkäkorko -sijoitusrahasto	97
Säästöpankki Ryhti -sijoitusrahasto	102
Säästöpankki Tasapainoinen -erikoissijoitusrahasto	106
Säästöpankki Tuottohakuinen -erikoissijoitusrahasto	110
Säästöpankki Ympäristö -erikoissijoitusrahasto	114
Säästöpankki Yrityslaina -sijoitusrahasto	119
Sijoitusrahasto POP Eurooppa	125
Sijoitusrahasto POP Korkosalkku	129
Sijoitusrahasto POP Maailma	133
Sijoitusrahasto POP Optimi	137
Sijoitusrahasto POP Pohjoismaat	141
Sijoitusrahasto POP Suomi	145
Sijoitusrahasto POP Tarmo	149
Sijoitusrahasto POP Vakaa	153
TILINPÄÄTÖKSEN JA TOIMINTAKERTOMUKSEN ALLEKIRJOITUKSET	157
TILINPÄÄTÖSMERKINTÄ	158
LUETTELO TILIKAUDEN AIKANA KÄYTETYISTÄ KIRJANPITOKIRJOISTA	159

HALLITUKSEN TOIMINTAKERTOMUS

TALOUSKEHITYS JA SIIJOITUSMARKKINAT VUONNA 2024

Vuoden 2024 osalta maailmantalouden kasvuvauhti yllätti positiivisesti, eikä pelättyä talouden taantumaa nähty. Globaalien talouskasvun odotetaan olevan noin kolmen prosentin tasolla, mikä tarkoittaa hieman pitkän ajan keskiarvoa maltillisempaa kasvukehitystä. Talouden kasvua voidaan pitää hyvänä, ottaen huomioon poliittisella rintamalla koettu epävarmuus ja kasvaneet geopolittiset jännitteet. Yhdysvaltojen talous yllätti edeltävän vuoden tapaan positiivisesti ja kasvu siellä jatkui vahvana. Euroopan talouskehitys sen sijaan oli erittäin vaatimattomaa ja talouskasvun odotetaan jäävän alle prosenttiin. Etenkin Saksan taloudella ja teollisuussektorilla laajemminkin kehitys oli heikkoa. Tämän taustalla on hidastunut vientikysyntä ja kilpailijamaita korkeampi energianhinta.

Sijoitusmarkkinoiden näkökulmasta vuosi 2024 oli kokonaisuutena positiivinen. Geopolittiset jännitteet ja huoli maailman-kaupan hidastumisesta nousevien tullitariffien myötä nousivat otsikoihin erityisesti Yhdysvaltojen presidentinvaalien jälkeen viimeisellä vuosineljänneksellä. Tämä ei huolestuttanut sijoitusmarkkinoita ja kehittyneiden osakemarkkinoiden kurssikehitystä kuvaava MSCI World -indeksi päättyi 26,6 prosentin nousuun. Yhdysvalloissa osakemarkkinoiden kehitys oli vuoden aikana selkeästi odotuksia parempi teknologiasektorin osakkeiden vetämänä. Euroopassa ja kehittyvillä markkinoilla osakekurssien kehitys oli Yhdysvaltoja maltillisempi. Loppuvuodesta 2024 valtionlainojen pitkät korot nousivat merkittävästi. Tämän seurauksena euroalueen valtionlainojen tuotto jäi 1,8 prosenttiin vuonna 2024. Yrityslainojen tuottoja nosti kaventuneet luottoriskimarginaalit ja yrityslainojen kysyntä pysyi vahvana läpi vuoden.

SP-RAHASTOYHTIÖ OY:N HALLINNOIMAT RAHASTOT

Sp-Rahastoyhtiö Oy on 14 Säästöpankkien yhteenliittymään kuuluvan Säästöpankin ja Säästöpankkien Holding Oy:n kokonaan omistama suomalainen sijoitusrahastoyhtiö. Yhtiö harjoittaa sijoitusrahastotoiminnan lisäksi myös omaisuudenhoitoa ja sijoitusneuvontaa sekä toimii toimiluvallisen vaihtoehdorahastojen hoitajana Finanssivalvonnan myöntämän toimiluvan mukaisesti.

Sp-Rahastoyhtiö Oy hallinnoi vuoden 2024 lopussa 25 sijoitusrahastoa ja 7 erikoissijoitusrahastoa. Säästöpankki Aasia -erikoissijoitusrahasto sulautui 22.3.2024 Säästöpankki Kehittyvät Markkinat -erikoissijoitusrahastoon. Sulautumisen yhteydessä

Säästöpankki Kehittyvät Markkinat -erikoissijoitusrahasto (AIF) muuttui sijoitusrahastoksi (UCITS).

Sp-Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoimat rahastopääomat olivat vuoden lopussa yhteensä 5,3 (4,7) miljardia euroa. Nettomerkinnot yhtiön hallinnoimiin rahastoihin olivat vuoden 2024 aikana yhteensä 314 (273) miljoonaa euroa. Rahastojen osuudenomistajien määrä kasvoi 1,1 prosenttia ja oli tarkastelukauden päättyessä yhteensä 289 102 (285 975). Yhtiön markkinaosuus Suomeen rekisteröityjen sijoitusrahastojen pääomista oli 2,90 (3,16) prosenttia ja osuudenomistajista 6,3 (6,8) prosenttia.

Tarkastelukauden päättyessä Sp-Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoimista rahastoista suurin oli Säästöpankki Korko Plus -sijoitusrahasto 0,7 miljardin euron pääomilla. Osuudenomistajien määrällä mitattuna suurin rahasto oli Säästöpankki Ryhti sijoitusrahasto 37 804 osuudenomistajalla.

Tarkastelukauden aikana rahastojen sijoitustoimintaa ja kohderahastojen valintaa hoiti yhtiön oma varainhoitoyksikkö. Sp-Rahastoyhtiön hallinnoimista rahastoista niille asetetun vertailuindeksin ylitti 3 rahastoa ja 15 rahastoa tuotti alle vertailuindeksin tuoton.

Säästöpankkiryhmän Säästöpankkien lisäksi Oma Säästöpankki Oyj ja POP Pankit toimivat Sp-Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoimien rahastojen jakelukanavana vuonna 2024. Rahastojen säilytysyhteisönä toimi vuonna 2024 Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ.), Helsingin sivukonttori.

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 osallistuvat omistajaohjauksen periaatteiden mukaisesti rahastojen sijoituskohteena olevien yhtiöiden yhtiökokouksiin. Vuoden 2024 aikana osallistuimme 20 kotimaisen yhtiön yhtiökokoukseen. Säästöpankki Itämeri osallistui 5 kokoukseen, Säästöpankki Kotimaa 20, Säästöpankki Pienyhtiöt 14, Säästöpankki Korkopulus 8, Säästöpankki Ympäristö neljään ja Säästöpankki Osake Maailma kahteen. Yhtiökokouksissa kannatimme hallituksen esityksiä. Lisäksi olemme keskustelleet yhtiötapamisissa 61 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-alle-kirjoittajaksi Climate Action 100+ -sijoittaja-aloitteeseen ja CDP:n ilmastonmuutos-, vesi- ja metsäkatoaloitteisiin. 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 kestävyystiedosta varainhoidon näkökulmasta osana Säästöpankkiryhmän vuosittaista vastuullisuusraporttia ja kannustaa myös kolmannen osapuolen rahastoja esimerkiksi TCFD (Task-Force on Climate-related Financial Disclosures) -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. Taksonomiakelpoisen toiminnan on edistettävä muun muassa vähintään yhtä kuudesta kestävyystavoitteesta, jotka liittyvät ilmastonmuutoksen hillintään, Ilmastonmuutokseen mukautumiseen, vesivarojen kestävyys, kiertotalouteen siirtymiseen, saastumisen välttämiseen sekä ekosysteemien tilan parantamiseen.

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 määräaikaikaiskatsausosion yhteydessä. Kerromme rahastojen kestäviin sijoituksiin liittyvistä tiedoista tarkemmin rahastoesitteemme SFDR-liitteissä.

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

SIJOITTAJIAN 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.

PALKITSEMINEN

Säästöpankkiryhmässä noudatetaan toimivan johdon ja henkilökunnan palkitsemisessa Euroopan valvojaviranomaisten ja Finanssivalvonnan määräyksiä ja ohjeita sekä Luottolaitoslain 8 lukua Palkitsemisesta kuin myös muuta finanssialan palkitsemista koskevaa sääntelyä. Sp-Rahastoyhtiön toimivan johdon ja henkilökunnan palkitsemiseen sovelletaan siten lisäksi rahastoyhtiöitä, vaihtoehtorahastojen hoitajia sekä UCITS ja AIF-rahastoja koskevaa palkitsemisen sääntelyä.

Palkitsemisjärjestelmää kehitetään aktiivisesti ja pitkäjänteisesti Säästöpankkiryhmän kilpailukyvyyn, hyvän taloudellisen kehityksen, kannustavuuden, sitouttamisen sekä uusien pätevien henkilöiden saatavuuden turvaamiseksi. Palkitsemisjärjestelmä on liiketoimintastrategian, tavoitteiden ja arvojen mukainen sekä vastaa pitkän aikavälin etua. Palkitsemisjärjestelmä on sovitettu asiakkaiden etuihin ja sisältää toimenpiteet eturistiriitojen välttämiseksi. Palkitsemisjärjestelmä ja kaikki siihen liittyvät ehdot ovat sukupuolineutraaleja. Henkilötietojen käsittelyssä huomioidaan tietosuojavaatimukset.

Säästöpankkien yhteenliittymän palkitsemisen dokumentaatio koostuu palkitsemisen periaatteista, kunkin yhteisön palkitsemisen toimintaohjeesta sekä vuotuisen palkitsemisen kriteereistä. Nämä ohjaavat Sp-Rahastoyhtiön palkitsemista

ja niiden pohjalta Sp-Rahastoyhtiön hallitus on hyväksynyt yhtiön henkilöstön palkitsemisjärjestelmän. Sp-Rahastoyhtiön hallinnoimia rahastoja hoitavien salkunhoitajien palkitsemisen kriteerit poikkeavat heidän työnsä luonteen takia muun henkilöstön kriteereistä, sisältäen myös kestävyysriskeihin liittyviä elementtejä. Riippumattomissa valvontatoiminnoissa palkitsemisen muuttuva osa perustuu valtaosin toimintokohtaisiin tavoitteisiin eikä yhtiön liiketoiminnan tulokseen, jotta ei vaaranneta heidän objektiivisuutta ja riippumattomuutta eikä luoda eturistiriitatilanteita.

Palkitsemisen kokonaismäärässä kiinteät ja muuttuvat osat ovat asianmukaisessa tasapainossa ja riittävän suuri osuus palkitsemisen kokonaismäärästä koostuu kiinteästä osasta, jotta pystytään noudattamaan täysin joustavaa muuttuvan palkitsemisen politiikkaa, jonka mukaisesti muuttuva palkkio voidaan myös jättää maksamatta. Luottolaitoslain mukaisesti rajaamalla muuttuvien palkkioiden enimmäismäärän yksittäisen henkilön osalta vuositasolla 50 000 euroon siten, että henkilön muuttuvat palkkiot muodostavat enintään kolmasosan vuotuisista yhteenlasketuista palkkioista, muuttuva palkkio on mahdollista maksaa kokonaisuudessaan käteissuorituksena.

Sp-Rahastoyhtiö on nimennyt ne henkilöt, joiden ammatillisella toiminnalla on tai saattaa olla olennainen vaikutus yhteisön riskiprofiiliin. Näitä henkilöitä ovat toimitusjohtaja, johtoryhmän jäsenet sekä liiketoiminnasta riippumattomat henkilöt (RCO).

Sp-Rahastoyhtiön hallitus seuraa ja valvoo yhtiön palkitsemisen toimivuutta, palkitsemisen kilpailukykyä ja palkitsemisraken-
teiden kykyä tukea ryhmän pitkäjännitteisiä tavoitteita ja että palkitsemisjärjestelmä ja -käytännöt ovat sopusoinnussa Sp-Rahastoyhtiön hyvän ja tehokkaan riskienhallinnan kanssa. Sisäinen tarkastus todentaa vuosittain, että hyväksyttyä palkitsemisjärjestelmää on noudatettu.

Sp-Rahastoyhtiön palkitsemisessa varmistetaan, että se on johdonmukaista kestävyysriskien huomioonottamisen kanssa. Kestävyysriskillä tarkoitetaan ympäristöön, sosiaaliseen vastuuseen tai hallintotapaan liittyvää tapahtumaa tai tilannetta, joka voi toteutuessaan aiheuttaa olennaisen, negatiivisen vaikutuksen sijoituksen arvoon. Kestävyysriskien huomiointi palkitsemisessä tarkoittaa muun muassa sitä, että palkitseminen ei saa olla ristiriidassa vastuullisen sijoittamisen tai sijoitus- ja vakuutusneuvonnan kanssa. Kestävyysriskit huomioidaan erityisesti sellaisten henkilöiden palkitsemisessa, joiden toiminnalla on olennainen vaikutus Säästöpankkiryhmän tai yhteisön ESG-riskiprofiiliin tai ESG-strategian määrittämiseen ja toteuttamiseen. Näin ollen palkitsemisen tulee olla sopusoinnussa kulloinkin voimassa olevien ESG-tavoitteiden, -mittareiden, kestävyysriskinottohalun ja siihen liittyvien tavoitteiden ja rajojen kanssa, erityisesti pitkän aikavälin riskienhallinta viitekehysten osalta.

HENKILÖSTÖN JA TOIMIELINTEN JÄSENTEN PALKAT JA PALKKIOT

	€
Palkat ja palkkiot yhteensä	3 361 936,23
josta hallituksen jäsenet, toimitusjohtaja ja sijainen	479 152,00
josta hallituksen kokouspalkkiot	82 550,00

VAIHTOEHTORAHASTOJEN HOITAJISTA ANNETUN LAIN MUKAINEN ERITTELY

Vaikutus riskiasemaan	Henkilömäärä	Kiinteä ansio €	Muuttuva ansio €	Palkat ja palkkiot yhteensä €
Kyllä	5	605 038,91	105 477,80	710 516,67
Ei	29	2 319 951,99	331 467,53	2 651 419,52
	34	2 924 990,90	436 945,33	3 361 936,23

NÄKYMÄT VUODELLE 2025

Vuoden 2025 osalta huomio keskittyy inflaation hidastumiseen ja keskuspankkien toimintaedellytyksiin ohjauskorkojen laskemiseksi euroalueella ja Yhdysvalloissa. Euroalueen haasteet teollisuustuotannon elvyttämiseksi ja vientikysynnän kasvattamiseksi ovat keskeisimpiä asioita osakemarkkinan kehityksen näkökulmasta. Globaalin kaupan mahdolliset esteet ja tullitariffin nousu luovat oman haasteensa eurooppalaisten yritysten kannalta. Yhdysvalloissa teknologiasektorin osakkeiden nousu on ollut poikkeuksellisen voimakasta ja optimistia odotuksia tekoälyinvestointien kannattavuudesta tullaan testaamaan markkinoiden toimesta. Kehittyvien markkinoiden haasteena on vahvistunut Yhdysvaltain dollari, ja Yhdysvaltojen valtionlainojen merkittävästi noussut korkotaso. Geopoliittiset jännitteet ja kaupanesteet osaltaan myös hidastavat tiettyjen talousalueiden kasvunäkymiä. Ohjauskorkojen laskun ja inflaation hidastumisen myötä odotamme yritysten toimintaedellytysten kuitenkin paranevan. Euroopan osakemarkkinoiden hinnoittelu on kohtuullinen ja edellytykset hyvällä sijoitusvuodelle ovat olemassa sekä osake- että korkomarkkinoilla.

Sp-Rahastoyhtiö Oy ja POP-pankkikeskus osk uusivat loppuvuodesta 2023 asiamies- ja yhteistyösopimuksen, johon POP Pankki -ryhmään kuuluvat POP Pankit ovat liittyneet. Päivitetty sopimus tulee muuttamaan yhteistyön sisältöä alkuvuodesta 2025.

SP-RAHASTOYHTIÖ OY:N HALLITUS, TOIMITUSJOHTAJA JA TILINTARKASTAJA

Sp-Rahastoyhtiö Oy:n hallitus:

Lauri Kalpala, Lammin Säästöpankki, puheenjohtaja
Aku Leijala, riippumaton jäsen, varapuheenjohtaja
Tiina Landau, riippumaton jäsen

Toimitusjohtaja
Petteri Vaarnanen

Toimitusjohtajan sijainen
Adrian Candolin

Tilintarkastaja
Tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab
Päävastuullinen tilintarkastaja: KHT Mikko Kylliäinen

HALLITUKSEN VOITONJAKOESITYS

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

Tuotto-osuus maksetaan rahasto-osuusrekisteriin merki-

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

RAHASTO	TUOTTO-OSUUS %
Säästöpankki Eurooppa	5
Säästöpankki Itämeri	4
Säästöpankki Kiinteistöosake Eurooppa	5
Säästöpankki Kotimaa	4
Säästöpankki Osake Maailma	5
Säästöpankki Pienyhtiöt	4
Säästöpankki Kantti	5
Säästöpankki Ryhti	4
Säästöpankki Maltti	2
Säästöpankki High Yield	3
Säästöpankki Korke Plus	2
Säästöpankki Pitkäkorko	2
Säästöpankki Yrityslaina	2
Säästöpankki Kiinteistö	1
POP Korkosalkku	3

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

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

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 kaupankäyntikulua, 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 kauppvoja.

Sharpen luku

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

Tracking error

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

Volatiliteetti

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

TILINPÄÄTÖSPERIAATTEET

LAADINTAPERIAATTEET

Sijoitusrahastojen tilinpäätökset on laadittu valtiovarainministeriön asetuksien 231/2014 ja 258/2019 sekä sijoitusrahastolain ja muiden Suomessa voimassa olevien, tilinpäätöstä koskevien säännösten ja määräysten mukaisesti. Tilinpäätös on laadittu tilivuoden viimeisen arvonlaskentapäivän 29.12.2023 mukaisena. Tilinpäätös laaditaan euromääräisenä.

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

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

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

ARVOSTUSPERIAATTEET

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

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

Saamiset ja velat on tilinpäätöksessä esitetty nimellisarvoon.

SÄÄSTÖPANKKI AMERIKA -SIOITUSRAHASTO

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

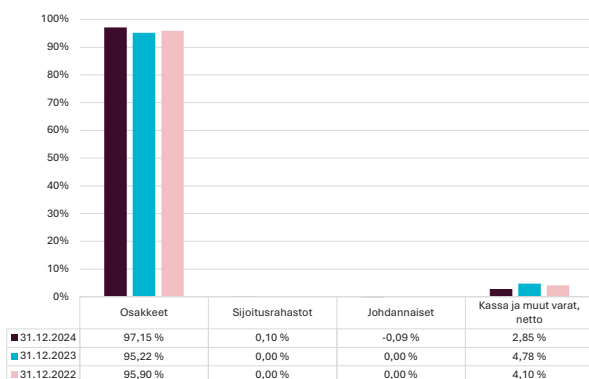
EU taksonomia on kestävä rahoituksen luokitusjärjestelmä. Sen tarkoituksena on tarjota yhdenmukaiset määritelmät ympäristön kannalta kestävästä taloudellisesta toiminnasta ja auttaa suuntaamaan rahoitusta ja sijoituksia kestävästi. Taksonomiakelpoisen toiminnan on edistettävä muun muassa vähintään yhtä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

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

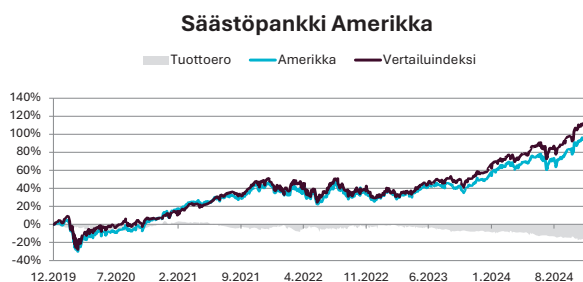
Tuotonjako

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

Rahaston sijoitusten jakauma



Rahasto-osuuden kehitys (€)



Perustiedot

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

Avainluvut

	31.12.22	31.12.23	31.12.24
Rahaston arvo M€	208,1	260,6	358,8
Osuuden arvo (B) €	207,089	244,238	313,391
Osuuden arvo (POP) €	207,089	244,238	313,391
Osuudenomistajien määrä	11 059	11 820	14 524

Kulut ja tunnusluvut

Merkintäpalkkio:	1,00 %
Lunastuspalkkio:	1,00 %
Hallinnointipalkkio:	1,75 % p.a.
Säilytyspalkkio:	0,00 % p.a.
Juoksevat kulut:	1,80 %
Volatiliteetti	15,14 %
Sharpen luku:	1,60
Tracking error:	5,90 %
Kiertonopeus:	33,28 %
Kaupankäyntikulut:	0,02 %

SÄÄSTÖPANKKI AMERIKA -SIJOITUSRAHASTO:

TULOS JA TASE 31.12.2024

TULOSLASKELMA	1.1.–31.12.2024	1.1.–31.12.2023
TUOTOT JA ARVONMUUTOKSET		
Arvopapereiden nettotuotot	78 198 973,94	40 192 919,07
Johdannaissopimusten nettotuotot	567 523,14	-20 497,54
Osinkotuotot ja voitto-osuudet	2 536 118,83	2 514 865,62
Korkotuotot	0,00	0,00
Muut tuotot	416 081,62	261 355,01
	81 718 697,53	42 948 642,16
KULUT		
Palkkiokulut		
Rahastoyhtiölle	-5 494 765,40	-4 165 321,12
Säilytysyhteisölle	0,00	0,00
	-5 494 765,40	-4 165 321,12
Korkokulut	0,00	0,00
Muut kulut	-172 115,35	-151 062,85
	-5 666 880,75	-4 316 383,97
TILIKAUDEN VOITTO / TAPPIO	76 051 816,78	38 632 258,19
TASE	31.12.2024	31.12.2023
VASTAAVAA		
Arvopaperit markkina-arvoon	348 897 823,44	247 956 509,46
Myyntisaamiset	0,00	0,00
Muut saamiset		
Johdannaissopimusten arvonnousut	0,00	324 751,13
Muut	220 375,11	209 574,21
Siirtosaamiset	0,00	0,00
Rahat ja pankkisaamiset	10 802 022,51	12 728 150,33
Vastaavaa yhteensä	359 920 221,06	261 218 985,13
VASTATTAVAA		
Rahaston arvo		
Rahaston arvo	358 793 601,15	260 571 127,51
Vieras pääoma		
Pitkäaikaiset velat	0,00	0,00
Ostovelat	186 587,99	44 145,00
Muut velat		
Johdannaissopimusten arvonalennukset	336 817,79	170 880,83
Muut	35 192,76	34 009,56
Siirtovelat	568 021,37	398 822,23
Vastattavaa yhteensä	359 920 221,06	261 218 985,13

SÄÄSTÖPANKKI AMERIKA -SIJOITUSRAHASTO:

LIITETIEDOT 31.12.2024

TULOSLASKELMAN LIITETIEDOT	1.1.–31.12.2024	1.1.–31.12.2023
Arvopaperien nettotuotot		
Osakesidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	15 600 141,56	10 496 593,28
Luovutustappiot	-1 628 220,28	-6 442 038,19
Realisoitumattomat arvonmuutokset	64 255 962,20	36 138 363,98
Muut kuin osake- tai korkosidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	0,00	0,00
Luovutustappiot	0,00	0,00
Realisoitumattomat arvonmuutokset	-28 909,54	0,00
Johdannaissopimusten nettotuotot		
Osakesidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	1 269 490,75	331 847,90
Luovutustappiot	-224 460,32	-493 034,94
Realisoitumattomat arvonmuutokset	-477 507,29	140 689,50
Yhteensä	78 766 497,08	40 172 421,53
Sijoitusten käyvän arvon nousut ja laskut brutto		
Käyvän arvon nousut	64 255 962,20	36 279 053,48
Käyvän arvon laskut	-506 416,83	0,00
Sijoitusrahaston sijoituksiin liittyvät kaupankäyntikulut	57 620,44	50 005,85
TASEEN LIITETIEDOT	31.12.2024	31.12.2023
Rahaston arvo tilikauden alussa	260 571 127,51	208 118 138,14
Rahasto-osuuksien merkinnät	66 787 343,99	30 110 601,40
Rahasto-osuuksien lunastukset	-44 616 687,13	-16 289 870,22
Tuotonjako	0,00	0,00
Tilikauden voitto/tappio	76 051 816,78	38 632 258,19
Rahaston arvo tilikauden lopussa	358 793 601,15	260 571 127,51

Rahaston sääntöjen mukaiset tuotonjakokelpoiset varat 31.12.

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

SÄÄSTÖPANKKI AMERIKA -SIJOITUSRAHASTO:

VAROJEN JAKAUMA 31.12.2024

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo EUR	Prosenttia rahaston arvosta
USD Osakkeet	Valuuttakurssi:	1,038900		
Accenture Plc-CI A	13 000	338,62	4 402 030,99	1,23 %
Adobe Inc	8 000	428,03	3 424 237,17	0,95 %
Advanced Drainage Systems In	33 500	111,27	3 727 596,50	1,04 %
Advanced Energy Industries	24 000	111,30	2 671 209,93	0,74 %
Airbnb Inc-Class A	29 000	126,49	3 668 197,13	1,02 %
Alphabet Inc-CI A	84 200	182,21	15 342 246,61	4,28 %
Amazon.Com Inc	92 000	211,18	19 428 125,90	5,41 %
American Express Co	4 000	285,68	1 142 708,63	0,32 %
Analog Devices Inc	11 000	204,50	2 249 552,41	0,63 %
Apollo Global Management Inc	40 000	158,98	6 359 033,59	1,77 %
Apple Inc	80 000	241,04	19 283 472,90	5,37 %
Aptiv Plc	11 500	58,22	669 477,33	0,19 %
Autozone Inc	150	3 082,11	462 315,91	0,13 %
Axalta Coating Systems Ltd	77 000	32,94	2 536 278,76	0,71 %
Bank Of America Corp	68 000	42,30	2 876 696,51	0,80 %
Boston Scientific Corp	158 000	85,98	13 584 137,07	3,79 %
Bristol-Myers Squibb Co	53 000	54,44	2 885 436,52	0,80 %
Broadcom Inc	86 000	223,16	19 191 683,51	5,35 %
Carlisle Cos Inc	10 000	355,03	3 550 293,58	0,99 %
Cencora Inc	20 000	216,27	4 325 344,11	1,21 %
Cme Group Inc	23 000	223,53	5 141 293,68	1,43 %
Constellation Brands Inc-A	16 500	212,72	3 509 962,46	0,98 %
Crh Plc	42 000	89,06	3 740 340,75	1,04 %
Danaher Corp	6 000	220,95	1 325 729,14	0,37 %
Darden Restaurants Inc	17 750	179,70	3 189 669,36	0,89 %
Deckers Outdoor Corp	13 200	195,49	2 580 410,05	0,72 %
Dollar General Corp	16 000	72,98	1 167 696,60	0,33 %
Eastman Chemical Co	15 000	87,90	1 318 509,96	0,37 %
Ebay Inc	49 000	59,63	2 921 888,54	0,81 %
Electronic Arts Inc	2 500	140,82	352 055,06	0,10 %
Fiserv Inc	40 400	197,73	7 988 226,01	2,23 %
Fortinet Inc	20 000	90,94	1 818 846,86	0,51 %
Hilton Worldwide Holdings Inc	34 033	237,91	8 096 637,10	2,26 %
Intercontinental Exchange Inc	31 000	143,43	4 446 347,10	1,24 %
Iqvia Holdings Inc	14 000	189,15	2 648 127,83	0,74 %
Keysight Technologies In	10 000	154,62	1 546 154,59	0,43 %
Kroger Co	50 000	58,86	2 943 016,65	0,82 %
Linde Plc	10 000	402,99	4 029 935,51	1,12 %
Mastec Inc	33 000	131,04	4 324 400,81	1,21 %
Medtronic Inc	15 000	76,89	1 153 335,26	0,32 %
Merck & Co. Inc.	50 000	95,76	4 787 756,28	1,33 %
Meta Platforms Inc-Class A	16 600	563,59	9 355 535,66	2,61 %
Microchip Technology Inc	38 300	55,20	2 114 260,28	0,59 %
Micron Technology Inc	45 000	81,01	3 645 394,17	1,02 %
Microsoft Corp	68 000	405,72	27 588 795,84	7,69 %
Mks Instruments Inc	11 500	100,48	1 155 534,70	0,32 %
Mobileye Global Inc-A	15 000	19,17	287 611,90	0,08 %
Nvidia Corp	160 000	129,26	20 681 875,06	5,76 %
Parker Hannifin Corp	13 600	612,21	8 326 121,86	2,32 %
Paycom Software Inc	10 000	197,30	1 972 952,16	0,55 %
Pepsico Inc	23 000	146,37	3 366 426,03	0,94 %

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo EUR	Prosenttia rahaston arvosta
Ptc Inc	50 000	176,99	8 849 263,64	2,47 %
Qualcomm Inc	22 000	147,87	3 253 094,62	0,91 %
Quanta Services Inc	30 000	304,22	9 126 479,93	2,54 %
Regeneron Pharmaceuticals Inc	5 000	685,66	3 428 289,54	0,96 %
Schlumberger Ltd	69 000	36,90	2 546 404,85	0,71 %
Service Corp International	50 000	76,83	3 841 563,19	1,07 %
Ss&C Technologies Holdings Inc	21 000	72,94	1 531 793,24	0,43 %
Stryker Corp	10 300	346,57	3 569 655,40	0,99 %
Target Corp	34 000	130,12	4 424 025,41	1,23 %
Te Connectivity Plc	10 000	137,62	1 376 167,10	0,38 %
Texas Instruments Inc	2 000	180,49	360 977,96	0,10 %
Tjx Companies Inc	5 000	116,29	581 432,28	0,16 %
Tyler Technologies Inc	3 000	555,05	1 665 145,83	0,46 %
Union Pacific Corp	6 500	219,50	1 426 759,07	0,40 %
Unitedhealth Group Inc	6 500	486,92	3 164 972,57	0,88 %
Visa Inc A	30 000	304,21	9 126 191,16	2,54 %
Waste Connections Inc	13 000	165,16	2 147 020,89	0,60 %
Wesco International Inc	12 000	174,18	2 090 210,80	0,58 %
Zimmer Biomet Holdings Inc	20 000	101,67	2 033 496,97	0,57 %
Zoetis Inc	30 000	156,83	4 704 880,16	1,31 %
USD Osakkeet yhteensä:			348 552 746,94	97,15 %
USD Sijoitusrahastot	Valuuttakurssi:	1,038900		
First Trust SMID Cap Rising Dividend Achievers ETFUSD INC	10 000	34,51	345 076,52	0,10 %
USD Sijoitusrahastot yhteensä:			345 076,52	0,10 %
USD Futuurit	Valuuttakurssi:	1,038900		
S&P500 Emini Fut Mar25	32	5713,5	-336 817,79	-0,09 %
USD Futuurit yhteensä:			-336 817,79	-0,09 %
Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä			348 561 005,67	97,15 %
Kassa ja muut varat, netto			10 232 595,50	2,85 %
RAHASTON ARVO			358 793 601,16	100,00 %

Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä

Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet)	1 124 855,9304
Kasvuosuuksien lukumäärä (POP B-osuudet)	20 020,6741
Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus)	313,391
Rahasto-osuuden arvo B (POP kasvuosuus)	313,391

SÄÄSTÖPANKKI EUROOPPA -SIJOITUSRAHASTO

Rahastoluokka: Eurooppalainen osakerahasto

Sijoituspolitiikka

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

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

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

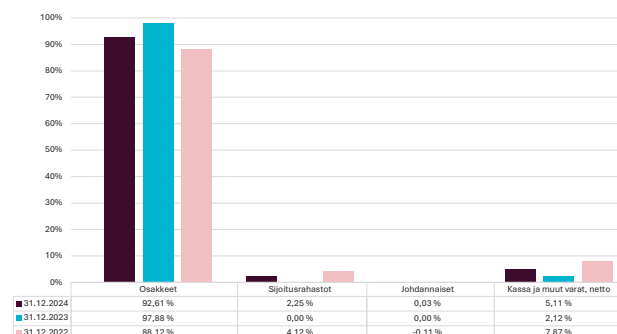
EU taksonomia on kestävä rahoituksen luokitusjärjestelmä. Sen tarkoituksena on tarjota yhdenmukaiset määritelmät ympäristön kannalta kestävästä taloudellisesta toiminnasta ja auttaa suuntaamaan rahoitusta ja sijoituksia kestävästi. Taksonomiakelpoisen toiminnan on edistettävä muun muassa vähintään yhtä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

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

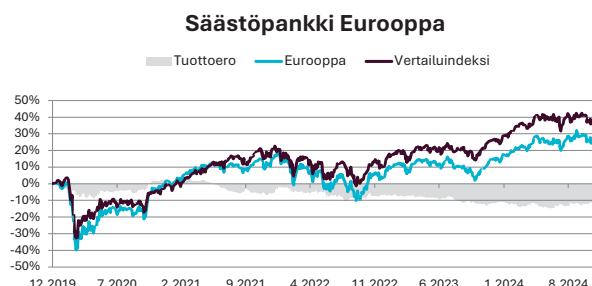
Tuotonjako

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

	31.12.22	31.12.23	31.12.24
Rahaston arvo M€	340,3	383,9	371,7
Osuuden arvo (A) €	42,530	45,062	46,301
Osuuden arvo (B) €	139,283	155,638	168,363
Tuotto-osuus €	2,8	2,3	2,4
Osuudenomistajien määrä	15 986	16 066	16 100

Kulut ja tunnusluvut

Merkintäpalkkio:	1,00 %
Lunastuspalkkio:	1,00 %
Hallinnointipalkkio:	1,85 % p.a.
Säilytyspalkkio:	0,00 % p.a.
Juoksevat kulut:	1,91 %
Volatiliteetti	10,37 %
Sharpen luku:	0,40
Tracking error:	4,13 %
Kiertonopeus:	286,56 %
Kaupankäyntikulut:	0,04 %

SÄÄSTÖPANKKI EUROOPPA -SIJOITUSRAHASTO:

TULOS JA TASE 31.12.2024

TULOSLASKELMA	1.1.–31.12.2024	1.1.–31.12.2023
TUOTOT JA ARVONMUUTOKSET		
Arvopapereiden nettotuotot	29 966 614,39	35 787 227,45
Johdannaissopimusten nettotuotot	-879 429,74	420 363,80
Osinkotuotot ja voitto-osuudet	9 496 407,70	10 283 787,60
Korkotuotot	1 041 028,69	528 810,65
Muut tuotot	362 164,67	104 989,33
	39 986 785,71	47 125 178,83
KULUT		
Palkkiokulut		
Rahastoyhtiölle	-7 564 879,38	-6 765 315,73
Säilytysyhteisölle	0,00	0,00
	-7 564 879,38	-6 765 315,73
Korkokulut	0,00	0,00
Muut kulut	-240 025,20	-235 637,87
	-7 804 904,58	-7 000 953,60
TILIKAUDEN VOITTO / TAPPIO	32 181 881,13	40 124 225,23
TASE	31.12.2024	31.12.2023
VASTAAVAA		
Arvopaperit markkina-arvoon	352 598 682,47	375 728 347,36
Myyntisaamiset	0,00	0,00
Muut saamiset		
Johdannaissopimusten arvonnousut	120 546,27	0,00
Muut	0,00	0,00
Siirtosaamiset	0,00	66 969,68
Rahat ja pankkisaamiset	19 697 654,49	8 769 209,34
Vastaavaa yhteensä	372 416 883,23	384 564 526,38
VASTATTAVAA		
Rahaston arvo		
Rahaston arvo	371 691 990,59	383 882 920,49
Vieras pääoma		
Pitkäaikaiset velat	0,00	0,00
Ostovelat	42 727,50	18 358,28
Muut velat		
Johdannaissopimusten arvonalennukset	27 000,00	0,00
Muut	51 850,28	53 499,48
Siirtovelat	603 314,86	609 748,13
Vastattavaa yhteensä	372 416 883,23	384 564 526,38

SÄÄSTÖPANKKI EUROOPPA -SIJOITUSRAHASTO:

LIITETIEDOT 31.12.2024

TULOSLASKELMAN LIITETIEDOT	1.1.–31.12.2024	1.1.–31.12.2023
Arvopaperien nettotuotot		
Osakesidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	43 713 186,75	27 145 928,41
Luovutustappiot	-14 265 322,22	-26 074 127,51
Realisoitumattomat arvonmuutokset	649 611,16	34 718 635,15
Muut kuin osake- tai korkosidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	0,00	0,00
Luovutustappiot	0,00	0,00
Realisoitumattomat arvonmuutokset	-130 861,30	-3 208,60
Johdannaissopimusten nettotuotot		
Osakesidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	2 325 076,49	60 494,14
Luovutustappiot	-3 298 052,50	-27 609,00
Realisoitumattomat arvonmuutokset	93 546,27	387 478,66
Yhteensä	29 087 184,65	36 207 591,25
Jaetut ja uudelleen sijoitetut tuotot		
Tuottoa jaettu A-osuuksille / osuus	2,40	2,30
Yhteensä	217 329,99	148 590,60
Sijoitusten käyvän arvon nousut ja laskut brutto		
Käyvän arvon nousut	743 157,43	35 106 113,81
Käyvän arvon laskut	-130 861,30	-3 208,60
Sijoitusrahaston sijoituksiin liittyvät kaupankäyntikulut	183 566,62	241 426,97
TASEEN LIITETIEDOT	31.12.2024	31.12.2023
Rahaston arvo tilikauden alussa	383 882 920,49	340 335 467,76
Rahasto-osuuksien merkinnät	40 087 747,12	23 416 119,03
Rahasto-osuuksien lunastukset	-84 243 228,16	-19 844 300,93
Tuotonjako	-217 329,99	-148 590,60
Tilikauden voitto/tappio	32 181 881,13	40 124 225,23
Rahaston arvo tilikauden lopussa	371 691 990,59	383 882 920,49
Rahaston sääntöjen mukaiset tuotonjakokelpoiset varat 31.12.		
A-osuudet	4 665 664,13	4 053 152,75

Rahasto pyrkii jakamaan tuotto-osuuksien omistajille tuottoa vähintään 6 %.

SÄÄSTÖPANKKI EUROOPPA -SIJOITUSRAHASTO:

VAROJEN JAKAUMA 31.12.2024

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo EUR	Prosenttia rahaston arvosta
CHF Osakkeet	Valuuttakurssi:	0,9412		
Abb Ltd-Reg	150 000	52,135572	7 820 335,74	2,10 %
Accelleron Industries Ag	35 000	49,617509	1 736 612,83	0,47 %
Lonza Group Ag-Reg	13 000	569,273268	7 400 552,49	1,99 %
Nestle Sa-Reg	80 000	79,558011	6 364 640,88	1,71 %
Novartis Ag-Reg	113 400	94,241394	10 686 974,08	2,88 %
Zurich Insurance Group Ag	14 000	572,460689	8 014 449,64	2,16 %
CHF Osakkeet yhteensä:			42 023 565,66	11,31 %
DKK Osakkeet	Valuuttakurssi:	7,4578		
Novo Nordisk A/S B	120 000	83,69760517	10 043 712,62	2,70 %
DKK Osakkeet yhteensä:			10 043 712,62	2,70 %
EUR Futuurit				
Euro Stoxx 50 Mar25	75	4881	-27 000,00	-0,01 %
Stoxx 600 Oil Mar25	650	331,1	107 250,00	0,03 %
EUR Futuurit yhteensä:			80 250,00	0,02 %
EUR Osakkeet				
Aalberts Nv	345 000	34,340000	11 847 300,00	3,19 %
Anheuser-Busch Inbev Sa/Nv	230 000	48,250000	11 097 500,00	2,99 %
Asml Holding Nv	17 000	678,700000	11 537 900,00	3,10 %
Axa Sa	410 000	34,320000	14 071 200,00	3,79 %
Biomerieux	81 025	103,500000	8 386 087,50	2,26 %
Dassault Systemes Se	75 000	33,500000	2 512 500,00	0,68 %
Exor Nv	110 000	88,550000	9 740 500,00	2,62 %
Fuchs Se	265 058	31,800000	8 428 844,40	2,27 %
Gvs Spa	253 100	4,890000	1 237 659,00	0,33 %
Iberdrola Sa	914 170	13,300000	12 158 461,00	3,27 %
Infineon Technologies Ag	415 000	31,400000	13 031 000,00	3,51 %
Ing Group Nv	750 000	15,130000	11 347 500,00	3,05 %
Koninklijke Ahold Delhaize Nv	180 000	31,490000	5 668 200,00	1,52 %
L'Oreal Sa	19 000	341,850000	6 495 150,00	1,75 %
Lvmh Moet Hennessy Louis Vuitton Se	26 500	635,500000	16 840 750,00	4,53 %
Michelin Sca (Cgde)	390 000	31,800000	12 402 000,00	3,34 %
Nordea Oyj	1 015 000	10,500000	10 657 500,00	2,87 %
Sap Se	30 500	236,300000	7 207 150,00	1,94 %
Universal Music Group Nv	505 000	24,720000	12 483 600,00	3,36 %
EUR Osakkeet yhteensä:			187 150 801,90	50,35 %
EUR Sijoitusrahastot				
Spdr Europe Health Care	40000	209,5000	8 380 000,00	2,25 %
EUR Sijoitusrahastot yhteensä:			8 380 000,00	2,25 %
GBP Futuurit	Valuuttakurssi:	0,829180		
Ftse 100 Idx Fut Mar25	35	9865,77	13 296,27	0,00 %
GBP Futuurit yhteensä:			13 296,27	0,00 %
GBP Osakkeet	Valuuttakurssi:	0,829180		
Diageo Plc	250 000	30,602523	7 650 630,74	2,06 %
Essentra Plc	6 296 706	1,603994	10 099 880,58	2,72 %

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo EUR	Prosenttia rahaston arvosta
Haleon Plc	2 150 000	4,551485	9 785 691,89	2,63 %
Intertek Group Plc	215 000	57,020189	12 259 340,55	3,30 %
Reckitt Benckiser Group Plc	144 500	58,286500	8 422 399,24	2,27 %
Rentokil Initial Plc	2 600 000	4,833691	12 567 596,90	3,38 %
Sigmaroc Plc	10 448 004	0,868328	9 072 291,76	2,44 %
Weir Group Plc/The	450 000	26,339275	11 852 673,73	3,19 %
GBP Osakkeet yhteensä:			81 710 505,39	21,98 %
NOK Osakkeet	Valuutakurssi:	11,795000		
Autostore Holdings LTD	6002357	0,941925	5 653 767,38	1,52 %
Nok Osakkeet yhteensä:			5 653 767,38	1,52 %
SEK Osakkeet	Valuuttakurssi:	11,459000		
Atlas Copco Ab	308 000	14,735143	4 538 423,95	1,22 %
Epiroc Ab A	290 000	16,803386	4 872 981,94	1,31 %
Investor Ab-B Shs	322 000	25,543241	8 224 923,64	2,21 %
SEK Osakkeet yhteensä:			17 636 329,53	4,74 %
Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä			352 692 228,75	94,89 %
Kassa ja muut varat, netto			18 999 761,82	5,11 %
RAHASTON ARVO			371 691 990,58	100,00 %

Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä

Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet)	2 179 965,4991
Tuotto-osuuksien lukumäärä (A-osuudet)	100 768,1071
Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus)	168,363
Rahasto-osuuden arvo A (tuotto-osuus)	46,301

SÄÄSTÖPANKKI HIGH YIELD -SIJOITUSRAHASTO

Rahastoluokka: Euroalueelle sijoittava yrityslainarahasto

Sijoituspolitiikka

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

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

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

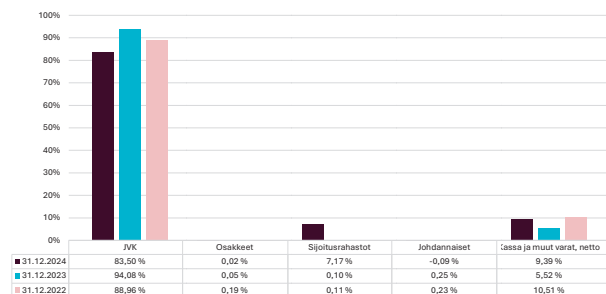
EU taksonomia on kestävä rahoituksen luokitusjärjestelmä. Sen tarkoituksena on tarjota yhdenmukaiset määritelmät ympäristön kannalta kestävästä taloudellisesta toiminnasta ja auttaa suuntaamaan rahoitusta ja sijoituksia kestävästi. Taksonomiakelpoisen toiminnan on edistettävä muun muassa vähintään yhtä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

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

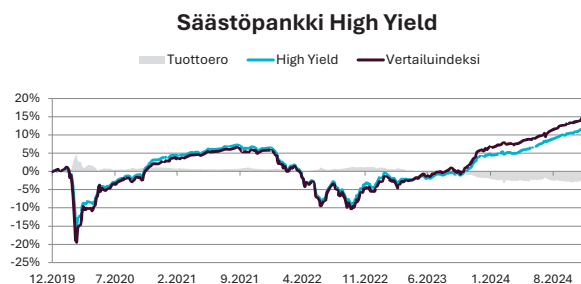
Tuotonjako

Rahastolla on sekä tuotto-osuuksia (A-osuudet) että kasvuosuuksia (B-osuudet). A-osuuksille pyritään jakamaan tuotto-osuutena vuosittain vähintään 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

	31.12.22	31.12.23	31.12.24
Rahaston arvo M€	53,2	62,3	69,7
Osuuden arvo (A) €	42,087	44,898	46,592
Osuuden arvo (B) €	58,906	64,189	68,741
Osuuden arvo (POP A) €	42,087	44,898	46,592
Osuuden arvo (POP B) €	58,906	64,189	68,741
Tuotto-osuus €	1,4	0,9	1,4
Osuudenomistajien määrä	1 311	1 569	1 642

Kulut ja tunnusluvut

Merkintäpalkkio:	0,50 %
Lunastuspalkkio:	0,50 %
Hallinnointipalkkio:	1,00 % p.a.
Säilytyspalkkio:	0,00 % p.a.
Juoksevat kulut:	1,01 %
Volatiliteetti	1,66 %
Sharpen luku:	1,86
Tracking error:	1,35 %
Kiertonopeus:	225,82 %
Kaupankäyntikulut:	0,00 %

SÄÄSTÖPANKKI HIGH YIELD -SIJOITUSRAHASTO:

TULOS JA TASE 31.12.2024

TULOSLASKELMA	1.1.–31.12.2024	1.1.–31.12.2023
TUOTOT JA ARVONMUUTOKSET		
Arvopapereiden nettotuotot	2 396 407,13	3 413 947,07
Johdannaissopimusten nettotuotot	-227 890,40	-153 020,14
Osinkotuotot ja voitto-osuudet	0,00	0,00
Korkotuotot	2 717 733,66	2 296 281,79
Muut tuotot	3 561,98	-2 410,96
	4 889 812,37	5 554 797,76
KULUT		
Palkkiokulut		
Rahastoyhtiölle	-630 975,71	-568 779,48
Säilytysyhteisölle	0,00	0,00
	-630 975,71	-568 779,48
Korkokulut	0,00	0,00
Muut kulut	-13 186,97	-9 758,77
	-644 162,68	-578 538,25
TILIKAUDEN VOITTO / TAPPIO	4 245 649,69	4 976 259,51
TASE	31.12.2024	31.12.2023
VASTAAVAA		
Arvopaperit markkina-arvoon	63 199 897,63	58 733 527,43
Myyntisaamiset	0,00	0,00
Muut saamiset		
Johdannaissopimusten arvonnousut	0,00	157 314,72
Muut	0,00	0,00
Siirtosaamiset	817 702,59	888 753,46
Rahat ja pankkisaamiset	5 782 521,60	2 605 210,67
Vastaavaa yhteensä	69 800 121,82	62 384 806,28
VASTATTAVAA		
Rahaston arvo		
Rahaston arvo	69 679 728,43	62 329 017,91
Vieras pääoma		
Pitkäaikaiset velat	0,00	0,00
Ostovelat	2 985,00	1 330,00
Muut velat		
Johdannaissopimusten arvonalennukset	60 719,60	0,00
Muut	922,76	668,12
Siirtovelat	55 766,03	53 790,25
Vastattavaa yhteensä	69 800 121,82	62 384 806,28

SÄÄSTÖPANKKI HIGH YIELD -SIJOITUSRAHASTO:

LIITETIEDOT 31.12.2024

TULOSLASKELMAN LIITETIEDOT	1.1.–31.12.2024	1.1.–31.12.2023
Arvopaperien nettotuotot		
Osakesidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	17 660,83	0,00
Luovutustappiot	0,00	0,00
Realisoitumattomat arvonmuutokset	0,00	-69 284,13
Korkosidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	2 539 236,59	702 301,66
Luovutustappiot	-1 002 419,03	-3 413 835,24
Realisoitumattomat arvonmuutokset	842 067,86	6 191 605,43
Muut kuin osake- tai korkosidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	0,00	0,00
Luovutustappiot	-3 500,38	0,00
Realisoitumattomat arvonmuutokset	3 361,26	3 159,35
Johdannaissopimusten nettotuotot		
Korkosidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	465 500,00	191 412,58
Luovutustappiot	-475 356,08	-376 762,09
Realisoitumattomat arvonmuutokset	-218 034,32	32 329,37
Yhteensä	2 168 516,73	3 260 926,93
Jaetut ja uudelleen sijoitetut tuotot		
Tuottoa jaettu A-osuuksille / osuus	1,40	0,90
Yhteensä	33 439,46	4 852,44
Sijoitusten käyvän arvon nousut ja laskut brutto		
Käyvän arvon nousut	845 429,12	6 227 094,15
Käyvän arvon laskut	-218 034,32	-69 284,13
Sijoitusrahaston sijoituksiin liittyvät kaupankäyntikulut	2 532,94	0,00
TASEEN LIITETIEDOT	31.12.2024	31.12.2023
Rahaston arvo tilikauden alussa	62 329 017,91	53 232 509,70
Rahasto-osuuksien merkinnät	17 546 616,59	6 969 924,24
Rahasto-osuuksien lunastukset	-14 408 116,30	-2 844 823,10
Tuotonjako	-33 439,46	-4 852,44
Tilikauden voitto/tappio	4 245 649,69	4 976 259,51
Rahaston arvo tilikauden lopussa	69 679 728,43	62 329 017,91
Rahaston sääntöjen mukaiset tuotonjakokelpoiset varat 31.12.		
A-osuudet	1 224 776,14	841 508,36

Rahasto pyrkii jakamaan tuotto-osuuksien omistajille tuottoa vähintään 4 %.

SÄÄSTÖPANKKI HIGH YIELD -SIJOITUSRAHASTO:

VAROJEN JAKAUMA 31.12.2024

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo EUR	Prosenttia rahaston arvosta
EUR JVK				
Altice France Sa 2.50% 01/15/2025	1 000 000	95,540000	955 400,00	1,37 %
Altice Financing Sa 2.25% 01/15/2025	1 000 000	98,801000	988 010,00	1,42 %
Oi European Group Bv 2.88% 02/15/2025	1 500 000	99,113000	1 486 695,00	2,13 %
Srv Yhtiot Oyj 4.88% 06/30/2171	168 600	83,000000	139 938,00	0,20 %
Mpt Oper Partnersp/Finl 3.325% 03/24/2025	1 000 000	96,357000	963 570,00	1,38 %
Ramirent Oyj 4.4.2025	1 000 000	98,904852	989 048,52	1,42 %
Ingman Group Oy Ab 7.4.2025	1 000 000	99,025152	990 251,52	1,42 %
Auchan Holding Sadir 2.375% 04/25/2025	1 000 000	98,827000	988 270,00	1,42 %
Oma Saastopankki Oyj Frn 05/19/2025	1 000 000	99,782000	997 820,00	1,43 %
Yit Oyj 3.25% 01/15/2026	300 000	95,650000	286 950,00	0,41 %
Clarios Global Lp/Us Fin 4.38% 05/15/2026	800 000	99,875000	799 000,00	1,15 %
Akropolis Group Uab 2.875% 06/02/2026	1 000 000	96,958000	969 580,00	1,39 %
Nidda Healthcare Holding 7.50% 08/21/2026	687 019	102,780000	706 118,13	1,01 %
Cullinan Holdco 4.63% 10/15/2026	600 000	93,677000	562 062,00	0,81 %
Marcolin Spa 6.13% 11/15/2026	1 000 000	100,400000	1 004 000,00	1,44 %
Quatrim 8.50% 01/15/2027	979 366	96,594026	946 009,05	1,36 %
Banca Ifis Spa 6.13% 01/19/2027	600 000	104,972000	629 832,00	0,90 %
Inter Media Communicatio 6.75% 02/09/2027	982 155	101,675025	998 606,34	1,43 %
Bonum Pankki Oy 5.87% 04/17/2027	1 000 000	101,901000	1 019 010,00	1,46 %
Immobiiliare Grande Dist 6.25% 05/17/2027	600 000	101,064000	606 384,00	0,87 %
Immobiiliare Grande Dist 5.50% 05/17/2027	447 100	103,331000	461 992,90	0,66 %
Azzurra Aeroporti Spa 2.625% 05/30/2027	1 000 000	98,024000	980 240,00	1,41 %
Suominen Oyj 1.50% 06/11/2027	200 000	88,031000	176 062,00	0,25 %
Yit Oyj 11.22% 06/18/2027	400 000	105,489000	421 956,00	0,61 %
Eustream As 1.63% 06/25/2027	700 000	93,810000	656 670,00	0,94 %
Lorca Telecom Bondco 4.00% 09/18/2027	1 400 000	99,929000	1 399 006,00	2,01 %
Cheplapharm Arzneimittel 4.38% 01/15/2028	1 000 000	92,497000	924 970,00	1,33 %
Teamsystem Spa 7.72% 02/15/2028	600 000	100,211000	601 266,00	0,86 %
Gruenenthal Gmbh 4.13% 05/15/2028	300 000	100,040000	300 120,00	0,43 %
Axentia Group Ab 8.83% 05/20/2028	300 000	101,250000	303 750,00	0,44 %
Vittoria Assicurazioni 5.75% 07/11/2028	298 000	103,361000	308 015,78	0,44 %
Zf Finance Gmbh 3.75% 09/21/2028	200 000	94,797000	189 594,00	0,27 %
Eutelsat Sa 1.50% 10/13/2028	1 500 000	73,972000	1 109 580,00	1,59 %
Siauliu Bankas 4.85% 12/05/2028	1 000 000	100,849000	1 008 490,00	1,45 %
Banijay Entertainment 7.00% 05/01/2029	1 000 000	105,279000	1 052 790,00	1,51 %
Helios Soft/Ion Corp Sol 7.88% 05/01/2029	1 000 000	102,340000	1 023 400,00	1,47 %
Belron Uk Finance Plc 4.63% 10/15/2029	1 000 000	102,208000	1 022 080,00	1,47 %
Zf Europe Finance Bv 3% 10/23/2029	500 000	89,514000	447 570,00	0,64 %
Ugi International Llc 2.50% 12/01/2029	500 000	92,745000	463 725,00	0,67 %
Mohinder Finco Ab 8.11% 12/11/2029	800 000	102,100000	816 800,00	1,17 %
Asmodee Group Ab 5.75% 12/15/2029	100 000	103,245000	103 245,00	0,15 %
Rossini Sarl 7.55% 12/31/2029	500 000	101,144000	505 720,00	0,73 %
Goldstory Sasu 6.75% 02/01/2030	1 000 000	104,262000	1 042 620,00	1,50 %
Tdc Net As 5.62% 02/06/2030	500 000	105,535000	527 675,00	0,76 %
Banco Comerc Portugues 3.871% 03/27/2030	200 000	99,928000	199 856,00	0,29 %
Teva Pharm Fnc NI li 4.38% 05/09/2030	1 000 000	102,087000	1 020 870,00	1,47 %
Op Corporate Bank Plc 1.63% 06/09/2030	1 000 000	98,974000	989 740,00	1,42 %
Ardonagh Finco Ltd 6.88% 02/15/2031	1 000 000	102,762000	1 027 620,00	1,47 %
Spp Distribucia As 1.00% 06/09/2031	1 000 000	82,303000	823 030,00	1,18 %
Plt Vii Finance Sarl 7.28% 06/15/2031	1 000 000	100,025000	1 000 250,00	1,44 %

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo EUR	Prosenttia rahaston arvosta
Rino Mastrotto Group Spa 8.44% 07/31/2031	1 000 000	98,746000	987 460,00	1,42 %
Fidelidade Cia Seguros 4.25% 09/04/2031	500 000	100,455000	502 275,00	0,72 %
Ceme Spa 7.85% 09/30/2031	1 000 000	99,111000	991 110,00	1,42 %
Aktia Livforsaking Ab 3.00% 11/26/2031	1 000 000	95,689000	956 890,00	1,37 %
Ubisoft Entertainment Sa 2.88% 12/05/2031	1 000 000	86,250000	862 500,00	1,24 %
Vf Corp 0.63% 02/25/2032	1 000 000	76,467000	764 670,00	1,10 %
Optics Bidco Spa 7.75% 01/24/2033	1 000 000	123,212000	1 232 120,00	1,77 %
Romania 2% 04/14/2033	1 000 000	75,650000	756 500,00	1,09 %
Banco Santander Sa 5.00% 04/22/2034	400 000	104,498000	417 992,00	0,60 %
Volksbank Wien Ag 5.75% 06/21/2034	1 000 000	103,484000	1 034 840,00	1,49 %
Commerzbank Ag 4.88% 10/16/2034	1 000 000	103,562000	1 035 620,00	1,49 %
Crelan Sa 5.38% 04/30/2035	1 000 000	104,825000	1 048 250,00	1,50 %
Euroclear Investments Sa 1.38% 06/16/2051	700 000	85,896000	601 272,00	0,86 %
Bertelsmann Se & Co Kгаа 3.5% 04/23/2075	400 000	99,175000	396 700,00	0,57 %
Vodafone Group Plc 6.50% 08/30/2084	500 000	109,861000	549 305,00	0,79 %
Asr Nederland Nv 4.625%	400 000	98,179000	392 716,00	0,56 %
Aegon Nv 5.625%	200 000	100,777000	201 554,00	0,29 %
Raiffeisen Bank Intl 6.125%	200 000	101,584000	203 168,00	0,29 %
Nordea Bank Abp 3.5% Perp	500 000	99,320000	496 600,00	0,71 %
Bawag Group Ag 5.125%	200 000	98,232000	196 464,00	0,28 %
Unipolsai Assicurazioni 6.375% Perp Call	200 000	103,656000	207 312,00	0,30 %
Repsol Intl Finance 4.247% Perp	400 000	101,426000	405 704,00	0,58 %
Abn Amro Bank Nv 4.75% Perp	400 000	98,421000	393 684,00	0,56 %
Achmea Bv 4.625% Perp Call	400 000	97,306000	389 224,00	0,56 %
Rapala Vmc Oyj 12.50% 11/29/2172	500 000	100,500000	502 500,00	0,72 %
Axa Sa 4.05% 01/29/2172	528 000	93,094000	491 536,32	0,71 %
Bank Of Ireland Group 6.00% 03/01/2173	400 000	100,974000	403 896,00	0,58 %
Axa Sa 3.12% 03/02/2172	500 000	93,335000	466 675,00	0,67 %
Sanoma Oyj 8.00% 03/16/2172	600 000	102,650000	615 900,00	0,88 %
Banco De Sabadell Sa 9.38% 04/18/2171	200 000	111,343000	222 686,00	0,32 %
Allianz Se 2.60% 04/30/2172	600 000	84,086000	504 516,00	0,72 %
Deutsche Bank Ag 4.63% 04/30/2172	400 000	92,854000	371 416,00	0,53 %
Permanent Tsb Group 7.88% 05/25/2173	400 000	101,428000	405 712,00	0,58 %
Banco Santander Sa 4.75% 06/19/2172	400 000	99,515000	398 060,00	0,57 %
Aib Group Plc 6.25% 12/23/2171	400 000	100,897000	403 588,00	0,58 %
Cooperatieve Rabobank Ua 3.25% 12/29/2172	400 000	96,624000	386 496,00	0,55 %
EUR JVK yhteensä:			58 132 169,56	83,43 %
EUR Futuurit				
Euro-Schatz Fut Mar25	450	106,99	-60 550,00	-0,09 %
EUR Futuurit yhteensä:			-60 550,00	-0,09 %
EUR Sijoitusrahastot				
Ishares Euro High Yield Corporate	843 000	5,930000	4 998 990,00	7,17 %
EUR Sijoitusrahastot yhteensä:			4 998 990,00	7,17 %
GBP Osakkeet	Valuuttakurssi:	0,829180		
Yell Holdco Ltd A	26 635	0,603005	16 061,05	0,02 %
GBP Osakkeet yhteensä:			16 061,05	0,02 %
GBP Futuurit	Valuuttakurssi:	0,829180		
Euro/Gbp future Mar25	1	1,00	-169,60	0,00 %
GBP futuurit yhteensä:			-169,60	0,00 %
GBP JVK	Valuuttakurssi:	0,829180		
Yell Bondco Plc 8.5% 03/31/2027	99 268	53,06	52 676,03	0,08 %
GBP korot yhteensä:			52 676,03	0,08 %

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo EUR	Prosenttia rahaston arvosta
Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä			63 139 177,04	90,61 %
Kassa ja muut varat, netto			6 540 551,38	9,39 %
RAHASTON ARVO			69 679 728,42	100,00 %

Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä

Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet)	988 934,8960
Kasvuosuuksien lukumäärä (POP B-osuudet)	6 909,8989
Tuotto-osuuksien lukumäärä (A-osuudet)	25267,2924
Tuotto-osuuksien lukumäärä (POP A-osuudet)	1019,9703
Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus)	68,741
Rahasto-osuuden arvo B (POP kasvuosuus)	68,741
Rahasto-osuuden arvo A (tuotto-osuus)	46,592
Rahasto-osuuden arvo A (POP tuotto-osuus)	46,592

SÄÄSTÖPANKKI ITÄMERI -SIJOITUSRAHASTO

Rahastoluokka: Pohjoismainen osakerahasto

Sijoituspolitiikka

Säästöpankki Itämeri -sijoitusrahasto sijoittaa varansa pääasiassa Pohjoismaiden ja Baltian osakemarkkinoille. Enintään neljäsos 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. Rahastossa ei käytetty katsauskaudella johdannaisia.

Otamme kaikkien hallinnoimiemme 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.

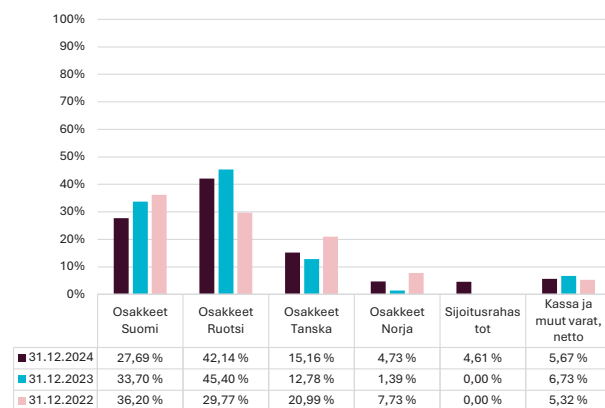
EU taksonomia on kestävä rahoituksen luokitusjärjestelmä. Sen tarkoituksena on tarjota yhdenmukaiset määritelmät ympäristön kannalta kestävästä taloudellisesta toiminnasta ja auttaa suuntaamaan rahoitusta ja sijoituksia kestävästi. Taksonomiakelpoisen toiminnan on edistettävä muun muassa vähintään yhtä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

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

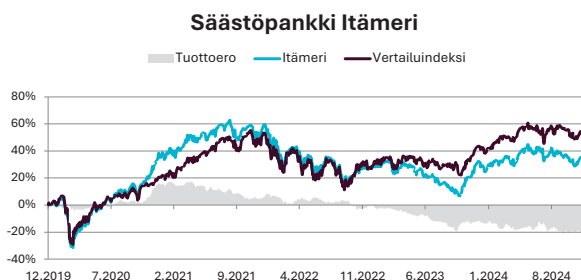
Tuotonjako

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

	31.12.22	31.12.23	31.12.24
Rahaston arvo M€	187,8	182,3	189,7
Osuuden arvo (A) €	51,504	50,842	48,664
Osuuden arvo (B) €	139,615	145,323	145,055
Tuotto-osuus €	3,4	2,6	2,1
Osuudenomistajien määrä	15 056	14 747	14 315

Kulut ja tunnusluvut

Merkintäpalkkio:	1,00 %
Lunastuspalkkio:	1,00 %
Hallinnointipalkkio:	1,85 % p.a.
Säilytyspalkkio:	0,00 % p.a.
Juoksevat kulut:	1,91 %
Volatiliteetti	12,42 %
Sharpen luku:	-0,34
Tracking error:	7,09 %
Kiertonopeus:	87,35 %
Kaupankäyntikulut:	0,07 %

SÄÄSTÖPANKKI ITÄMERI -SIJOITUSRAHASTO:

TULOS JA TASE 31.12.2024

TULOSLASKELMA	1.1.–31.12.2024	1.1.–31.12.2023
TUOTOT JA ARVONMUUTOKSET		
Arvopapereiden nettotuotot	-1 250 658,79	5 561 909,86
Johdannaissopimusten nettotuotot	0,00	-909 000,00
Osinkotuotot ja voitto-osuudet	4 613 413,72	5 728 894,86
Korkotuotot	250 305,54	203 641,06
Muut tuotot	-312 204,30	198 373,35
	3 300 856,17	10 783 819,13
KULUT		
Palkkiokulut		
Rahastoyhtiölle	-3 436 287,98	-3 219 208,41
Säilytysyhteisölle	0,00	0,00
	-3 436 287,98	-3 219 208,41
Korkokulut	0,00	0,00
Muut kulut	-114 823,87	-137 072,90
	-3 551 111,85	-3 356 281,31
TILIKAUDEN VOITTO / TAPPIO	-250 255,68	7 427 537,82
TASE	31.12.2024	31.12.2023
VASTAAVAA		
Arvopaperit markkina-arvoon	178 964 760,77	170 071 080,37
Myyntisaamiset	0,00	0,00
Muut saamiset		
Johdannaissopimusten arvonnousut	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00
Siirtosaamiset	0,00	0,00
Rahat ja pankkisaamiset	11 114 492,20	12 674 133,63
Vastaavaa yhteensä	190 079 252,97	182 745 214,00
VASTATTAVAA		
Rahaston arvo		
Rahaston arvo	189 730 392,13	182 338 359,85
Vieras pääoma		
Pitkäaikaiset velat	0,00	0,00
Ostovelat	23 705,50	87 524,57
Muut velat		
Johdannaissopimusten arvonalennukset	0,00	0,00
Muut	23 648,60	29 706,10
Siirtovelat	301 506,74	289 623,48
Vastattavaa yhteensä	190 079 252,97	182 745 214,00

SÄÄSTÖPANKKI ITÄMERI -SIJOITUSRAHASTO:

LIITETIEDOT 31.12.2024

TULOSLASKELMAN LIITETIEDOT	1.1.–31.12.2024	1.1.–31.12.2023
Arvopaperien nettotuotot		
Osakesidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	16 802 959,36	23 173 986,47
Luovutustappiot	-8 977 282,85	-42 989 094,38
Realisoitumattomat arvonmuutokset	-9 171 671,92	25 377 017,77
Muut kuin osake- tai korkosidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	0,00	0,00
Luovutustappiot	0,00	0,00
Realisoitumattomat arvonmuutokset	95 336,62	0,00
Johdannaissopimusten nettotuotot		
Osakesidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	0,00	0,00
Luovutustappiot	0,00	-438 375,00
Realisoitumattomat arvonmuutokset	0,00	-470 625,00
Yhteensä	-1 250 658,79	4 652 909,86
Jaetut ja uudelleen sijoitetut tuotot		
Tuottoa jaettu A-osuuksille / osuus	2,10	2,60
Yhteensä	101 105,70	97 638,85
Sijoitusten käyvän arvon nousut ja laskut brutto		
Käyvän arvon nousut	95 336,62	25 377 017,77
Käyvän arvon laskut	-9 171 671,92	-470 625,00
Sijoitusrahaston sijoituksiin liittyvät kaupankäyntikulut	141 937,25	254 264,17
TASEEN LIITETIEDOT	31.12.2024	31.12.2023
Rahaston arvo tilikauden alussa	182 338 359,85	187 813 106,90
Rahasto-osuuksien merkinnät	27 413 820,84	12 088 108,84
Rahasto-osuuksien lunastukset	-19 670 427,18	-24 892 754,86
Tuotonjako	-101 105,70	-97 638,85
Tilikauden voitto/tappio	-250 255,68	7 427 537,82
Rahaston arvo tilikauden lopussa	189 730 392,13	182 338 359,85
Rahaston sääntöjen mukaiset tuotonjakokelpoiset varat 31.12.		
A-osuudet	2 402 372,94	2 417 223,46

Rahasto pyrkii jakamaan tuotto-osuuksien omistajille tuottoa vähintään 6 %.

SÄÄSTÖPANKKI ITÄMERI -SIJOITUSRAHASTO:

VAROJEN JAKAUMA 31.12.2024

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo EUR	Prosenttia rahaston arvosta
DKK Osakkeet	Valuuttakurssi:	7,457800		
Demant A/S	125 000	35,425997	4 428 249,62	2,33 %
Novo Nordisk A/S B	129 000	83,697605	10 796 991,07	5,69 %
Ntg Nordic Transport Group A	52 000	34,393521	1 788 463,09	0,94 %
Royal Unibrew	173 350	67,781383	11 749 902,79	6,19 %
DKK Osakkeet yhteensä:			28 763 606,57	15,16 %
EUR Osakkeet				
Admicom Oyj	136 494	47,450000	6 476 640,30	3,41 %
Enento Group Oyj	391 964	17,480000	6 851 530,72	3,61 %
Evli Plc	215 705	17,500000	3 774 837,50	1,99 %
Incap Oyj	639 324	10,240000	6 546 677,76	3,45 %
Nordea Oyj	746 988	10,500000	7 843 374,00	4,13 %
Puuiilo Oyj	569 662	10,220000	5 821 945,64	3,07 %
Qt Group Oyj	28 257	67,200000	1 898 870,40	1,00 %
Remedy Entertainment Oyj	30 000	14,060000	421 800,00	0,22 %
Revenio Group Oyj	74 112	26,580000	1 969 896,96	1,04 %
Talenom Oyj	1 540 045	4,060000	6 252 582,70	3,30 %
Vaisala Oyj A	96 475	48,400000	4 669 390,00	2,46 %
EUR Osakkeet yhteensä:			52 527 545,98	27,69 %
NOK Osakkeet	Valuuttakurssi:	11,795000		
Autostore Holdings Ltd	4 736 239	0,941925	4 461 179,76	2,35 %
Medistim Asa	355 802	12,674862	4 509 741,33	2,38 %
NOK Osakkeet yhteensä:			8 970 921,09	4,73 %
SEK Osakkeet	Valuuttakurssi:	11,459000		
Addnode Group Ab	683 195	9,058382	6 188 641,33	3,26 %
Assa Abloy Ab-B	313 000	28,519068	8 926 468,28	4,70 %
Beijer Alma Ab	420 166	14,329348	6 020 704,88	3,17 %
Bravida Holding Ab	865 000	6,990139	6 046 470,02	3,19 %
Fasadgruppen Group Ab	1 534 692	4,014312	6 160 732,35	3,25 %
Hexpol Ab	690 000	8,971114	6 190 068,94	3,26 %
Karnell Group Ab	1 000 000	3,602409	3 602 408,59	1,90 %
Ncab Group Ab	500 000	5,628763	2 814 381,71	1,48 %
Note Ab	475 676	12,915612	6 143 646,74	3,24 %
Paradox Interactive Ab	479 158	17,924775	8 588 799,48	4,53 %
Sdiptech Ab B	204 313	20,752247	4 239 953,87	2,23 %
Svenska Handelsbanken A	900 000	9,965966	8 969 369,05	4,73 %
Synsam Group Ab-Wi	78 864	3,887774	306 605,39	0,16 %
Volati Ab	672 595	8,560956	5 758 056,51	3,03 %
SEK Osakkeet yhteensä:			79 956 307,14	42,14 %
EUR Sijoitusrahastot				
Ishares Stoxx Europe 600 Food & Beverage Ucits	81500	62,88	5 124 720,00	2,70 %
Etf Deeur Inc				
Spdr Msci Europe Consumer Discretionary Ucits	21000	172,46	3 621 660,00	1,91 %
Etf				
EUR Sijoitusrahastot yhteensä:			8 746 380,00	4,61 %
Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä			178 964 760,78	94,33 %
Kassa ja muut varat, netto			10 765 631,37	5,67 %
RAHASTON ARVO			189 730 392,14	100,00 %

Liikkeessä olevien osuukien lukumäärä

Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet)	1 291 425,0939
Tuotto-osuuksien lukumäärä (A-osuudet)	49 366,5326
Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus)	145,055
Rahasto-osuuden arvo A (tuotto-osuus)	48,664

SÄÄSTÖPANKKI KANTTI -SIIJOITUSRAHASTO

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 hallinnoimiemme 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.

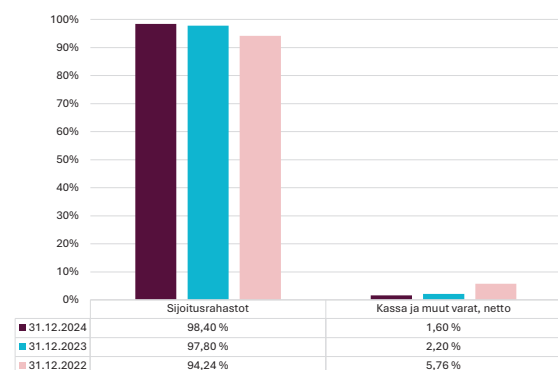
EU taksonomia on kestävä rahoituksen luokitusjärjestelmä. Sen tarkoituksena on tarjota yhdenmukaiset määritelmät ympäristön kannalta kestävästä taloudellisesta toiminnasta ja auttaa suuntaamaan rahoitusta ja sijoituksia kestävästi. Taksonomiakelpoisen toiminnan on edistettävä muun muassa vähintään yhtä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

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

Tuotonjako

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

	31.12.22	31.12.23	31.12.24
Rahaston arvo M€	53,4	69,5	95,1
Osuuden arvo (A) €	98,312	102,646	108,152
Osuuden arvo (B) €	118,490	130,341	144,637
Tuotto-osuus €	6,6	5,1	5,4
Osuudenomistajien määrä	8 098	8 646	9 765

Kulut ja tunnusluvut

Merkintäpalkkio:	1,00 %*
Lunastuspalkkio:	1,00 %
Hallinnointipalkkio:	1,20 % p.a.
Säilytyspalkkio:	-
Juoksevat kulut:	1,31 %
Volatiliteetti	8,22 %
Sharpen luku:	0,85
Tracking error:	-
Kiertonopeus:	81,74 %
Kaupankäyntikulut:	0,04 %

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

SÄÄSTÖPANKKI KANTTI -SIJOITUSRAHASTO:

TULOS JA TASE 31.12.2024

TULOSLASKELMA	1.1.–31.12.2024	1.1.–31.12.2023
TUOTOT JA ARVONMUUTOKSET		
Arvopapereiden nettotuotot	8 374 858,17	5 945 376,15
Johdannaissopimusten nettotuotot	0,00	0,00
Osinkotuotot ja voitto-osuudet	61 157,44	72 770,52
Korkotuotot	27 744,68	0,00
Muut tuotot	741 976,31	572 044,67
	9 205 736,60	6 590 191,34
KULUT		
Palkkiokulut		
Rahastoyhtiölle	-995 250,87	-739 438,62
Säilytysyhteisölle	0,00	0,00
	-995 250,87	-739 438,62
Korkokulut	0,00	0,00
Muut kulut	-17 037,25	-6 506,37
	-1 012 288,12	-745 944,99
TILIKAUDEN VOITTO / TAPPIO	8 193 448,48	5 844 246,35
TASE	31.12.2024	31.12.2023
VASTAAVAA		
Arvopaperit markkina-arvoon	93 549 861,65	68 000 522,24
Myyntisaamiset	0,00	0,00
Muut saamiset		
Johdannaissopimusten arvonnousut	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00
Siirtosaamiset	192 026,56	156 159,15
Rahat ja pankkisaamiset	1 486 297,77	1 476 457,81
Vastaavaa yhteensä	95 228 185,98	69 633 139,20
VASTATTAVAA		
Rahaston arvo		
Rahaston arvo	95 069 244,88	69 532 598,60
Vieras pääoma		
Pitkäaikaiset velat	0,00	0,00
Ostovelat	44 849,39	19 000,00
Muut velat		
Johdannaissopimusten arvonalennukset	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00
Siirtovelat	114 091,71	81 540,60
Vastattavaa yhteensä	95 228 185,98	69 633 139,20

SÄÄSTÖPANKKI KANTTI -SIJOITUSRAHASTO:

LIITETIEDOT 31.12.2024

TULOSLASKELMAN LIITETIEDOT	1.1.–31.12.2024	1.1.–31.12.2023
Arvopaperien nettotuotot		
Osakesidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	3 129 851,32	98 354,03
Luovutustappiot	-601 073,92	-645 677,97
Realisoitumattomat arvonmuutokset	5 846 080,77	6 492 700,09
Johdannaissopimusten nettotuotot		
Osakesidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	0,00	0,00
Luovutustappiot	0,00	0,00
Realisoitumattomat arvonmuutokset	0,00	0,00
Yhteensä	8 374 858,17	5 945 376,15
Jaetut ja uudelleen sijoitetut tuotot		
Tuottoa jaettu A-osuuksille / osuus	5,40	5,10
Yhteensä	74 536,09	52 303,89
Sijoitusten käyvän arvon nousut ja laskut brutto		
Käyvän arvon nousut	5 846 080,77	6 492 700,09
Käyvän arvon laskut	0,00	0,00
Sijoitusrahaston sijoituksiin liittyvät kaupankäyntikulut	35 392,83	8 533,51
TASEEN LIITETIEDOT	31.12.2024	31.12.2023
Rahaston arvo tilikauden alussa	69 532 598,60	53 381 050,55
Rahasto-osuuksien merkinnät	26 131 860,70	17 148 526,88
Rahasto-osuuksien lunastukset	-8 714 126,81	-6 788 921,29
Tuotonjako	-74 536,09	-52 303,89
Tilikauden voitto/tappio	8 193 448,48	5 844 246,35
Rahaston arvo tilikauden lopussa	95 069 244,88	69 532 598,60
Rahaston sääntöjen mukaiset tuotonjakokelpoiset varat 31.12.		
A-osuudet	1 770 199,89	1 115 764,46

Rahasto pyrkii jakamaan tuotto-osuuksien omistajille tuottoa vähintään 6 %.

SÄÄSTÖPANKKI KANTTI -SIJOITUSRAHASTO:

VAROJEN JAKAUMA 31.12.2024

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo EUR	Prosenttia rahaston arvosta
EUR Sijoitusrahastot				
Amundi Euro Corp 0-1Y Esg Ucits Etf Drc Eur Acc	50 000,00	53,186000	2 659 300,00	2,80 %
Ish Msci Em Esg Ehncd Usd-A	1 359 894,00	5,506000	7 487 576,36	7,88 %
Ish Msci Erp Esg Ehncd Eur-A	804 046,00	7,484000	6 017 480,26	6,33 %
Ish Msci Jpn Esg Ehncd Usd-A	550 000,00	6,484000	3 566 200,00	3,75 %
Ish Msci Usa Esg Ehncd Usd-A	1 591 798,00	10,306000	16 405 070,19	17,26 %
Ishares Euro High Yield Corporate Bond Ucits Etf	260 000,00	5,930000	1 541 800,00	1,62 %
Säästöpankki Amerikka B	43 950,16	313,391000	13 773 584,56	14,49 %
Säästöpankki Eurooppa B	55 322,82	168,363000	9 314 315,64	9,80 %
Säästöpankki High Yield B	19 157,57	68,741000	1 316 910,70	1,39 %
Säästöpankki Kotimaa B	26 307,20	316,196000	8 318 232,39	8,75 %
Säästöpankki Lyhytkorko B	9 239,11	72,664000	671 350,75	0,71 %
Säästöpankki Pienyhtiöt B	19 647,20	191,943000	3 771 142,45	3,97 %
Säästöpankki Pitkäkorko B	55 853,87	75,251000	4 203 059,63	4,42 %
Säästöpankki Yrityslaina B	33 801,69	89,410000	3 022 208,70	3,18 %
Xtrackers S&P 500 Swap Ucits Etf	102 000,00	112,565000	11 481 630,00	12,08 %
EUR Sijoitusrahastot yhteensä:			93 549 861,63	98,40 %
Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä			93 549 861,63	98,40 %
Kassa ja muut varat, netto			1 519 383,23	1,60 %
RAHASTON ARVO			95 069 244,88	100,00 %

Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä

Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet)	645 055,4312
Tuotto-osuuksien lukumäärä (A-osuudet)	16 367,7037
Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus)	144,637
Rahasto-osuuden arvo A (tuotto-osuus)	108,152

SÄÄSTÖPANKKI KEHITTYVÄT KORKOMARKKINAT -ERIKOISSIJOITUSRAHASTO

Rahastoluokka: Kehittyvien korkomarkkinoiden korkorahasto

Sijoituspolitiikka

Säästöpankki Kehittyvät Korkomarkkinat -erikoissijoitusrahasto sijoittaa varansa muiden rahastojen kautta maailmanlaajuisesti kehittyvien talouksien korkomarkkinoille. Koska rahaston sijoitukset toteutetaan pääasiassa toisten sijoitusrahastojen avulla, se on niin kutsuttu rahastojen rahasto.

Säästöpankki Kehittyvät Korkomarkkinat -erikoissijoitusrahasto sijoitti varansa 24.2.2017-28.2.2020 Barings Emerging Markets Local Debt Fund -sijoitusrahastoon. Rahasto on sijoittanut varansa 29.2.2020 lähtien käteisvaroja lukuun ottamatta muihin sijoitusrahastoihin tai yhteissijoitusyrityksen osuuksiin (kohderahastot). Kohderahastot pyrkivät saavuttamaan tuottoa pitkällä aikavälillä sijoittamalla kehittyvien maiden valtioiden, julkisyhteisöjen ja yritysten liikkeelle laskemiin, eri valuutoissa noteerattaviin korkotuotteisiin. Rahaston sijoituskohteiden neutraalipainot ovat: kehittyvien markkinoiden valtioiden ja julkisyhteisöjen liikkeelle laskemia ja Yhdysvaltain dollarissa noteerattuja korkotuotteita (valuuttamuutoksista suojattu) 50 %, kehittyvien markkinoiden yritysten liikkeelle laskemia ja yhdysvaltaisessa dollarissa noteerattuja korkotuotteita 30 %, kehittyvien markkinoiden valtioiden ja julkisyhteisöjen liikkeelle laskemia ja paikallisissa valuutoissa noteerattuja korkotuotteita 20%. Sijoittamisen yhteydessä kehittyvillä markkinoilla viitataan niihin maailman alueisiin, joilla maiden talousjärjestelmät ovat vielä kehitymässä. Rahastossa ei käytetty katsauskaudella johdannaisia.

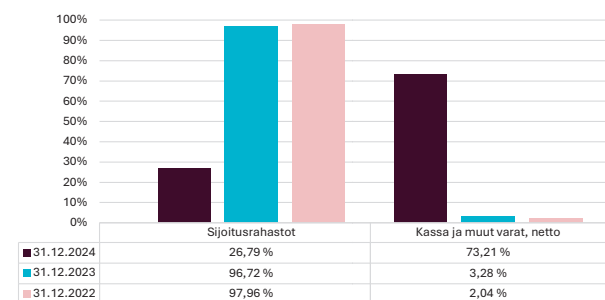
Otamme kaikkien hallinnoimiemme rahastojemme päätöksentekoprosessissa huomioon kestävyysriskit. Tarkemmat kuvaukset Sp-Rahastoyhtiön vastuullisen sijoittamisen lähestymistavoista ja kestävyysriskien huomioon ottamisesta sijoitusprosesseissa löytyvät Sp-Rahastoyhtiön nettisivuilta Vastuullisen sijoittamisen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

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

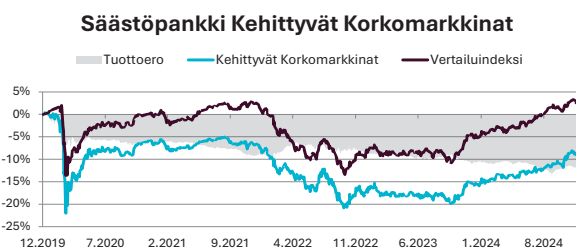
Tuotonjako

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

Rahaston sijoitusten jakauma



Rahasto-osuuden kehitys (€)



Perustiedot

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

Avainluvut

	31.12.22	31.12.23	31.12.24
Rahaston arvo M€	3,4	3,2	11,7
Osuuden arvo (B) €	36,735	37,906	40,833
Osuuden arvo (POP) €	36,735	37,906	88,223
Osuudenomistajien määrä	376	389	410

Kulut ja tunnusluvut

Merkintäpalkkio:	0,50 %
Lunastuspalkkio:	0,50 %
Hallinnointipalkkio:	1,00 % p.a.
Säilytyspalkkio:	0,00 % p.a.
Juoksevat kulut:	1,40 %
Volatiliteetti	4,98 %
Sharpen luku:	0,74
Tracking error:	2,51 %
Kiertonopeus:	-204,68 %
Kaupankäyntikulut:	0,01 %

SÄÄSTÖPANKKI KEHITTYVÄT KORKOMARKKINAT -ERIKOISSIJOITUSRAHASTO:

TULOS JA TASE 31.12.2024

TULOSLASKELMA	1.1.–31.12.2024	1.1.–31.12.2023
TUOTOT JA ARVONMUUTOKSET		
Arvopapereiden nettotuotot	250 414,52	129 195,03
Johdannaissopimusten nettotuotot	0,00	0,00
Osinkotuotot ja voitto-osuudet	0,00	0,00
Korkotuotot	9 517,80	2 625,01
Muut tuotot	-33,82	4 460,62
	259 898,50	136 280,66
KULUT		
Palkkiokulut		
Rahastoyhtiölle	-32 685,53	-32 531,94
Säilytysyhteisölle	0,00	0,00
	-32 685,53	-32 531,94
Korkokulut	0,00	0,00
Muut kulut	-2 045,43	-2 108,30
	-34 730,96	-34 640,24
TILIKAUDEN VOITTO / TAPPIO	225 167,54	101 640,42
TASE	31.12.2024	31.12.2023
VASTAAVAA		
Arvopaperit markkina-arvoon	3 131 998,78	3 054 455,58
Myyntisaamiset	0,00	0,00
Muut saamiset		
Johdannaissopimusten arvonnousut	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00
Siirtosaamiset	0,00	0,00
Rahat ja pankkisaamiset	8 570 123,46	106 800,05
Vastaavaa yhteensä	11 702 122,24	3 161 255,63
VASTATTAVAA		
Rahaston arvo		
Rahaston arvo	11 693 089,44	3 158 002,50
Vieras pääoma		
Pitkäaikaiset velat	0,00	0,00
Ostovelat	3 633,00	400,00
Muut velat		
Johdannaissopimusten arvonalennukset	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00
Siirtovelat	5 399,80	2 853,13
Vastattavaa yhteensä	11 702 122,24	3 161 255,63

SÄÄSTÖPANKKI KEHITTYVÄT KORKOMARKKINAT -ERIKOISSIJOITUSRAHASTO:

LIITETIEDOT 31.12.2024

TULOSLASKELMAN LIITETIEDOT	1.1.–31.12.2024	1.1.–31.12.2023
Arvopaperien nettotuotot		
Korkosidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	30 214,35	2 926,47
Luovutustappiot	-4 325,80	-32 184,78
Realisoitumattomat arvonmuutokset	224 525,97	158 453,34
Johdannaissopimusten nettotuotot		
Korkosidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	0,00	0,00
Luovutustappiot	0,00	0,00
Realisoitumattomat arvonmuutokset	0,00	0,00
Yhteensä	250 414,52	129 195,03
Sijoitusten käyvän arvon nousut ja laskut brutto		
Käyvän arvon nousut	224 525,97	158 453,34
Käyvän arvon laskut	0,00	0,00
Sijoitusrahaston sijoituksiin liittyvät kaupankäyntikulut	935,09	919,66
TASEEN LIITETIEDOT	31.12.2024	31.12.2023
Rahaston arvo tilikauden alussa	3 158 002,50	3 379 128,01
Rahasto-osuuksien merkinnät	9 145 719,03	297 730,18
Rahasto-osuuksien lunastukset	-835 799,63	-620 496,11
Tuotonjako	0,00	0,00
Tilikauden voitto/tappio	225 167,54	101 640,42
Rahaston arvo tilikauden lopussa	11 693 089,44	3 158 002,50

Rahaston sääntöjen mukaiset tuotonjakokelpoiset varat 31.12.

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

SÄÄSTÖPANKKI KEHITTYVÄT KORKOMARKKINAT -ERIKOISSIJOITUSRAHASTO:

VAROJEN JAKAUMA 31.12.2024

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo EUR	Prosenttia rahaston arvosta
EUR Sijoitusrahastot				
Ishares Esg Usd Em Bd Eur-Ha	212 137	4,457500	945 600,68	8,09 %
EUR Sijoitusrahastot yhteensä:			945 600,68	8,09 %
USD Sijoitusrahastot				
	Valuuttakurssi:	1,038900		
Ishares J.P. Morgan Usd Em Bond Ucits Etf	68 000	5,491866	373 446,92	3,19 %
Ishares J.P. Morgan Usd Em Corporate Bond Ucits Etf	80 491	5,933199	477 569,09	4,08 %
Ishares Jpm Esg Usd Em Bd A	80 901	5,352777	433 045,01	3,70 %
Ishares Us Treas 0-1Yr Usd A	4 700	109,673694	515 466,36	4,41 %
L&G Esg Emerging Markets Corporate Bond (Usd) Ucits Etf	40 000	9,671768	386 870,73	3,31 %
USD Sijoitusrahastot yhteensä:			2 186 398,11	18,70 %
Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä			3 131 998,79	26,79 %
Kassa ja muut varat, netto			8 561 090,66	73,21 %
RAHASTON ARVO			11 693 089,45	100,00 %

Liikkeessä olevien osuukien lukumäärä

Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet)	282 740,4506
Kasvuosuuksien lukumäärä (POP B-osuudet)	3 625,2011
Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus)	40,833
Rahasto-osuuden arvo B (POP kasvuosuus)	88,223

SÄÄSTÖPANKKI KEHITTYVÄT MARKKINAT -SIJOITUSRAHASTO

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 vertailuindeksiin arvonnousun. 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. 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 rahastoessitteemme SFDR-liitteissä.

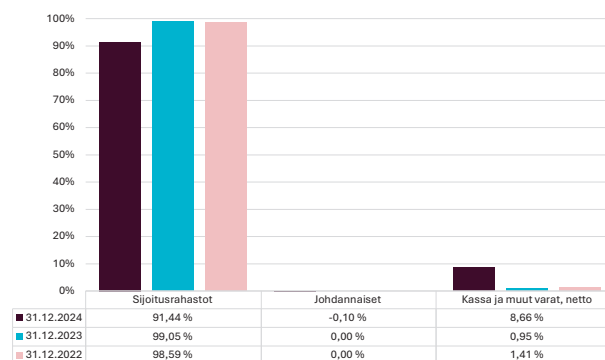
'Ei merkittävää haittaa' -periaatetta sovelletaan ainoastaan rahoitustuotteeseen sisältyviin sijoituksiin, joissa otetaan huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevat EU:n kriteerit. Muiden näihin rahoitustuotteisiin sisältyvien sijoitusten osuuden osalta ei oteta huomioon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

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

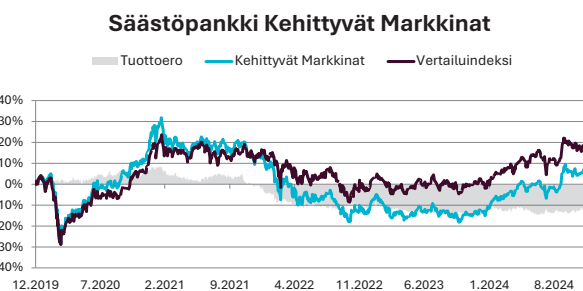
Tuotonjako

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

	31.12.22	31.12.23	31.12.24
Rahaston arvo M€	31,0	31,0	95
Osuuden arvo (B) €	72,537	73,092	88,223
Osuuden arvo (POP) €	72,537	73,092	88,223
Osuudenomistajien määrä	6 430	6 026	10 837

Kulut ja tunnusluvut

Merkintäpalkkio:	1,00 %
Lunastuspalkkio:	1,00 %
Hallinnointipalkkio:	0,90 % p.a.
Säilytyspalkkio:	0,00 % p.a.
Juoksevat kulut:	1,49 %
Volatiliteetti	12,04 %
Sharpen luku:	1,39
Tracking error:	8,25 %
Kiertonopeus:	234,44 %
Kaupankäyntikulut:	0,04%

SÄÄSTÖPANKKI KEHITTYVÄT MARKKINAT -SIJOITUSRAHASTO:

TULOS JA TASE 31.12.2024

TULOSLASKELMA	1.1.–31.12.2024	1.1.–31.12.2023
TUOTOT JA ARVONMUUTOKSET		
Arvopapereiden nettotuotot	10 860 195,70	487 830,60
Johdannaissopimusten nettotuotot	-464 381,62	0,00
Osinkotuotot ja voitto-osuudet	0,00	0,00
Korkotuotot	97 772,38	0,00
Muut tuotot	15 158,89	0,00
	10 508 745,35	487 830,60
KULUT		
Palkkiokulut		
Rahastoyhtiölle	-558 884,73	-280 456,27
Säilytysyhteisölle	0,00	0,00
	-558 884,73	-280 456,27
Korkokulut	0,00	0,00
Muut kulut	-13 437,65	-6 178,79
	-572 322,38	-286 635,06
TILIKAUDEN VOITTO / TAPPIO	9 936 422,97	201 195,54
TASE	31.12.2024	31.12.2023
VASTAAVAA		
Arvopaperit markkina-arvoon	86 567 344,89	30 732 727,10
Myyntisaamiset	0,00	300 000,00
Muut saamiset		
Johdannaissopimusten arvonnousut	0,00	0,00
Muut	4 208,10	0,00
Siirtosaamiset	0,00	0,00
Rahat ja pankkisaamiset	8 365 936,37	26 800,00
Vastaavaa yhteensä	94 937 489,36	31 059 527,10
VASTATTAVAA		
Rahaston arvo		
Rahaston arvo	94 674 018,14	31 028 031,94
Vieras pääoma		
Pitkäaikaiset velat	0,00	0,00
Ostovelat	95 860,99	5 100,00
Muut velat		
Johdannaissopimusten arvonalennukset	93 608,63	0,00
Muut	0,00	0,00
Siirtovelat	74 001,60	26 395,16
Vastattavaa yhteensä	94 937 489,36	31 059 527,10

SÄÄSTÖPANKKI KEHITTYVÄT MARKKINAT -SIJOITUSRAHASTO:

LIITETIEDOT 31.12.2024

TULOSLASKELMAN LIITETIEDOT	1.1.–31.12.2024	1.1.–31.12.2023
Arvopaperien nettotuotot		
Korkosidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	6 437 878,15	38 588,29
Luovutustappiot	-6 807 410,90	0,00
Realisoitumattomat arvonmuutokset	11 229 728,45	449 242,31
Johdannaissopimusten nettotuotot		
Korkosidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	115 049,90	0,00
Luovutustappiot	-485 822,89	0,00
Realisoitumattomat arvonmuutokset	-93 608,63	0,00
Yhteensä	10 395 814,08	487 830,60
Sijoitusten käyvän arvon nousut ja laskut brutto		
Käyvän arvon nousut	11 229 728,45	449 242,31
Käyvän arvon laskut	-93 608,63	0,00
Sijoitusrahaston sijoituksiin liittyvät kaupankäyntikulut	36 221,69	0,00
TASEEN LIITETIEDOT	31.12.2024	31.12.2023
Rahaston arvo tilikauden alussa	31 028 031,94	30 981 853,66
Säästöpankki Aasia fuusio	32 615 749,47	0,00
Rahasto-osuuksien merkinnät	30 670 851,96	2 631 142,41
Rahasto-osuuksien lunastukset	-9 577 038,20	-2 786 159,67
Tuotonjako	0,00	0,00
Tilikauden voitto/tappio	9 936 422,97	201 195,54
Rahaston arvo tilikauden lopussa	94 674 018,14	31 028 031,94

Rahaston sääntöjen mukaiset tuotonjakokelpoiset varat 31.12.

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

SÄÄSTÖPANKKI KEHITTYVÄT MARKKINAT -SIIJOITUSRAHASTO:

VAROJEN JAKAUMA 31.12.2024

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo EUR	Prosenttia rahaston arvosta
EUR Sijoitusrahastot				
Chikara Global Emerging Markets Opportunities Fundf Eur	757 528,82	10,877000	8 239 640,93	8,70 %
Coeli Sicav I-Frontier Markets Fundi Eur Acc	44 266,40	215,200000	9 526 129,58	10,06 %
Ish Msci Em Esg EhnCd Usd-A	2 580 000,00	5,506000	14 205 480,00	15,00 %
Ishares Msci China Ucits Etfusd Acc	1 000 000,00	4,521500	4 521 500,00	4,78 %
Ishares Msci Em Imi Esg Screened Ucits Etfusd Acc	2 270 000,00	6,255000	14 198 850,00	15,00 %
Ishares Msci Em Sri Ucits Etfusd Acc	460 000,00	6,984000	3 212 640,00	3,39 %
Letko Brosseau Global Emerging Markets Equity Fundcl Eur	82 288,24	99,444800	8 183 137,53	8,64 %
Morgan Stanley Asian Opportunity Z	135 380,43	54,810000	7 420 201,59	7,84 %
Nomura American Century Emerging Markets Equity F	88 833,45	123,576600	10 977 735,49	11,60 %
Robeco Capital Growth - Robeco Qi Emerging Markets Active Equitiesi Eur	20046,2418	303,400000	6082029,76	6,42 %
EUR Sijoitusrahastot yhteensä:			86 567 344,88	91,44 %
USD Futuurit				
Msci Emgmt Mar25	Valuuttakurssi: 130,00	1,03890 1 033,59	-93 608,62	-0,10 %
USD Futuurit yhteensä:			-93 608,62	-0,10 %
Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä			86 567 344,88	91,44 %
Kassa ja muut varat, netto			8 200 281,88	8,66 %
RAHASTON ARVO			94 674 018,14	100,00 %
Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä				
Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet)	1 045 768,9459			
Kasvuosuuksien lukumäärä (POP B-osuudet)	27 352,1042			
Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus)	88,223			
Rahasto-osuuden arvo B (POP kasvuosuus)	88,223			

SÄÄSTÖPANKKI KIINTEISTÖ-ERIKOISSIJOITUSRAHASTO

Rahastoluokka: Vaihtoehtoiset sijoitukset, muut.

Sijoituspolitiikka

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

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

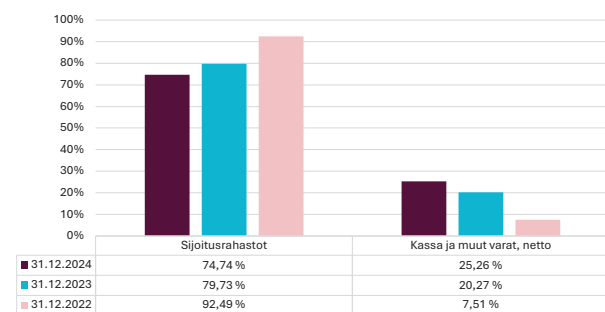
EU taksonomia on kestävä rahoituksen luokitusjärjestelmä. Sen tarkoituksena on tarjota yhdenmukaiset määritelmät ympäristön kannalta kestävästä taloudellisesta toiminnasta ja auttaa suuntaamaan rahoitusta ja sijoituksia kestävästi. Taksonomiakelpoisen toiminnan on edistettävä muun muassa vähintään yhtä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

	31.12.22	31.12.23	31.12.24
Rahaston arvo M€	78,5	56,6	39,8
Osuuden arvo (B) €	103,013	87,357	82,617
Osuuden arvo (POP) €	5,3	4,2	1,8
Osuudenomistajien määrä	252	246	235

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:	3,49 %
Sharpen luku	-2,70
Tracking error:	–
Kiertonopeus:	0,30 %
Kaupankäyntikulut:	0,06 %

SÄÄSTÖPANKKI KIINTEISTÖ -ERIKOISSIJOITUSRAHASTO:

TULOS JA TASE 31.12.2024

TULOSLASKELMA	1.1.–31.12.2024	1.1.–31.12.2023
TUOTOT JA ARVONMUUTOKSET		
Arvopapereiden nettotuotot	-2 388 963,84	-10 728 549,37
Johdannaissopimusten nettotuotot	0,00	0,00
Osinkotuotot ja voitto-osuudet	1 035 938,00	3 206 626,22
Korkotuotot	246 962,75	172 596,20
Muut tuotot	368 687,50	642 356,18
	-737 375,59	-6 706 970,77
KULUT		
Palkkiokulut		
Rahastoyhtiölle	-578 322,98	-1 007 597,88
Säilytysyhteisölle	0,00	0,00
	-578 322,98	-1 007 597,88
Korkokulut	0,00	0,00
Muut kulut	-857,65	-835,68
	-579 180,63	-1 008 433,56
TILIKAUDEN VOITTO / TAPPIO	-1 316 556,22	-7 715 404,33
TASE	31.12.2024	31.12.2023
VASTAAVAA		
Arvopaperit markkina-arvoon	29 733 329,48	45 092 383,57
Myyntisaamiset	0,00	3 000 000,00
Muut saamiset		
Johdannaissopimusten arvonnousut	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00
Siirtosaamiset	49 324,60	109 187,13
Rahat ja pankkisaamiset	10 178 854,46	11 065 163,09
Vastaavaa yhteensä	39 961 508,54	59 266 733,79
VASTATTAVAA		
Rahaston arvo		
Rahaston arvo	39 783 437,69	56 554 275,26
Vieras pääoma		
Pitkäaikaiset velat	0,00	0,00
Ostovelat	27 500,00	2 502 500,00
Muut velat		
Johdannaissopimusten arvonalennukset	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00
Siirtovelat	150 570,85	209 958,53
Vastattavaa yhteensä	39 961 508,54	59 266 733,79

SÄÄSTÖPANKKI KIINTEISTÖ -ERIKOISSIJOITUSRAHASTO:

LIITETIEDOT 31.12.2024

TULOSLASKELMAN LIITETIEDOT	1.1.–31.12.2024	1.1.–31.12.2023
Arvopaperien nettotuotot		
Osakesidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	0,00	0,00
Luovutustappiot	0,00	0,00
Realisoitumattomat arvomuutokset	0,00	0,00
Muut kuin osake- tai korkosidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	0,00	0,00
Luovutustappiot	-2 571 403,51	-837 354,76
Realisoitumattomat arvomuutokset	182 439,67	-9 891 194,61
Johdannaissopimusten nettotuotot		
Osakesidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	0,00	0,00
Luovutustappiot	0,00	0,00
Realisoitumattomat arvomuutokset	0,00	0,00
Yhteensä	-2 388 963,84	-10 728 549,37
Jaetut ja uudelleen sijoitetut tuotot		
Tuottoa jaettu A-osuuksille / osuus	1,80	4,20
Yhteensä	787 392,53	3 264 319,22
Sijoitusten käyvän arvon nousut ja laskut brutto		
Käyvän arvon nousut	182 439,67	0,00
Käyvän arvon laskut	0,00	-9 891 194,61
Sijoitusrahaston sijoituksiin liittyvät kaupankäyntikulut	25 191,75	316 494,85
TASEEN LIITETIEDOT	31.12.2024	31.12.2023
Rahaston arvo tilikauden alussa	56 554 275,26	78 467 762,18
Rahasto-osuuksien merkinnät	6 536 290,00	3 957 352,99
Rahasto-osuuksien lunastukset	-21 203 178,82	-14 891 116,36
Tuotonjako	-787 392,53	-3 264 319,22
Tilikauden voitto/tappio	-1 316 556,22	-7 715 404,33
Rahaston arvo tilikauden lopussa	39 783 437,69	56 554 275,26
Rahaston sääntöjen mukaiset tuotonjakokelpoiset varat 31.12.		
A-osuudet	39 783 217,42	56 554 128,16

Rahasto pyrkii jakamaan tuotto-osuuksien omistajille tuottoa vähintään 5 %.

SÄÄSTÖPANKKI KIINTEISTÖ -ERIKOISSIJOITUSRAHASTO:

VAROJEN JAKAUMA 31.12.2024

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo EUR	Prosenttia rahaston arvosta
EUR Sijoitusrahastot				
Axa Core Europe Fund A1	80 161,68	91,360000	7 323 571,08	18,41 %
Eq Liikekiinteistöt	53 811,39	93,969000	5 056 602,92	12,71 %
Eq Yhteiskuntakiinteistöt	111 037,80	113,582100	12 611 906,14	31,70 %
Ålandsbanken Asuntorahasto C	38 381,36	123,530000	4 741 249,34	11,92 %
Eur Sijoitusrahastot Yhteensä:			29 733 329,48	74,74 %
Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä			29 733 329,48	74,74 %
Kassa ja muut varat, netto			10 050 108,21	25,26 %
RAHASTON ARVO			39 783 437,69	100,00 %

Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä

Tuotto-osuuksien lukumäärä (A-osuudet)	481 537,9089
Rahasto-osuuden arvo A (tuotto-osuus)	82,617

SÄÄSTÖPANKKI KIINTEISTÖOSAKE EUROOPPA -SIIJOITUSRAHASTO

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

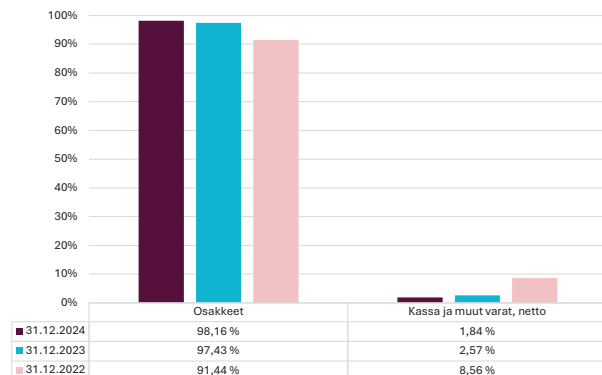
EU taksonomia on kestävä rahoituksen luokitusjärjestelmä. Sen tarkoituksena on tarjota yhdenmukaiset määritelmät ympäristön kannalta kestävästä taloudellisesta toiminnasta ja auttaa suuntaamaan rahoitusta ja sijoituksia kestävästi. Taksonomiakelpoisen toiminnan on edistettävä muun muassa vähintään yhtä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

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

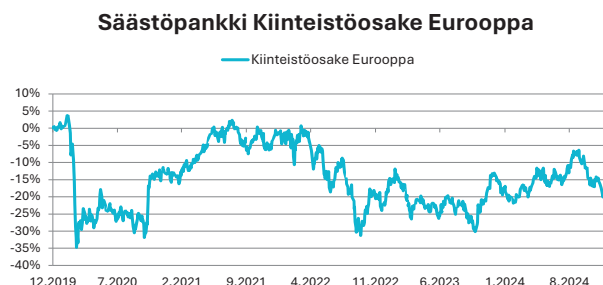
Tuotonjako

Rahastolla on sekä tuotto-osuuksia (A-osuudet) että kasvuosuuksia (B-osuudet). A-osuuksille pyritään jakamaan tuotto-osuutena vuosittain vähintään kuusi (6) prosenttia rahastoyhtiön yhtiökokouspäivän rahasto-osuuden arvosta. Huhtikuussa 2024 jaettu tuotto-osuus oli 3,10 €/osuus (yhtiökokouksen päätös 5 %).

Rahaston sijoitusten jakauma



Rahasto-osuuden kehitys (€)



Perustiedot

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

Avainluvut	31.12.22	31.12.23	31.12.24
Rahaston arvo M€	8,9	9,1	8,9
Osuuden arvo (A) €	63,111	66,798	59,991
Osuuden arvo (B) €	90,832	101,188	95,658
Osuuden arvo (POP A) €	63,111	66,798	59,991
Osuuden arvo (POP B) €	90,832	101,188	95,658
Tuotto-osuus	4,9	3,2	3,1
Osuudenomistajien määrä	1 500	1 426	1 335

Kulut ja tunnusluvut

Merkintäpalkkio:	1,00 %
Lunastuspalkkio	1,00 %
Hallinnointipalkkio:	1,65 % p.a.
Säilytyspalkkio:	0,00 % p.a.
Juoksevat kulut:	1,79 %
Volatiliteetti:	14,95 %
Sharpen luku	-0,63
Tracking error:	-
Kiertonopeus:	63,47 %
Kaupankäyntikulut:	0,03 %

SÄÄSTÖPANKKI KIINTEISTÖOSAKE EUROOPPA -SIJOITUSRAHASTO:

TULOS JA TASE 31.12.2024

TULOS LASKELMA	1.1.–31.12.2024	1.1.–31.12.2023
TUOTOT JA ARVONMUUTOKSET		
Arvopapereiden nettotuotot	-640 782,20	803 210,68
Johdannaissopimusten nettotuotot	0,00	0,00
Osinkotuotot ja voitto-osuudet	326 534,85	259 194,82
Korkotuotot	6 309,68	21 558,44
Muut tuotot	4 845,95	1 237,46
	-303 091,72	1 085 201,40
KULUT		
Palkkiokulut		
Rahastoyhtiölle	-138 707,75	-143 304,79
Säilytysyhteisölle	0,00	0,00
	-138 707,75	-143 304,79
Korkokulut	0,00	0,00
Muut kulut	-18 284,53	-11 174,63
	-156 992,28	-154 479,42
TILIKAUDEN VOITTO / TAPPIO	-460 084,00	930 721,98
TASE	31.12.2024	31.12.2023
VASTAAVAA		
Arvopaperit markkina-arvoon	8 701 562,79	8 906 298,78
Myyntisaamiset	0,00	0,00
Muut saamiset		
Johdannaissopimusten arvonnousut	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00
Siirtosaamiset	20 887,00	14 517,26
Rahat ja pankkisaamiset	157 606,52	238 255,28
Vastaavaa yhteensä	8 880 056,31	9 159 071,32
VASTATTAVAA		
Rahaston arvo		
Rahaston arvo	8 864 438,74	9 141 679,23
Vieras pääoma		
Pitkäaikaiset velat	0,00	0,00
Ostovelat	2 350,00	2 330,74
Muut velat		
Johdannaissopimusten arvonalennukset	0,00	0,00
Muut	1 189,56	1 401,14
Siirtovelat	12 078,01	13 660,21
Vastattavaa yhteensä	8 880 056,31	9 159 071,32

SÄÄSTÖPANKKI KIINTEISTÖOSAKE EUROOPPA -SIJOITUSRAHASTO:

LIITETIEDOT 31.12.2024

TULOSLASKELMAN LIITETIEDOT	1.1.–31.12.2024	1.1.–31.12.2023
Arvopaperien nettotuotot		
Osakesidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	197 452,27	0,00
Luovutustappiot	-582 968,66	-529 175,02
Realisoitumattomat arvonmuutokset	-255 265,81	1 332 385,70
Johdannaissopimusten nettotuotot		
Osakesidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	0,00	0,00
Luovutustappiot	0,00	0,00
Realisoitumattomat arvonmuutokset	0,00	0,00
Yhteensä	-640 782,20	803 210,68
Jaetut ja uudelleen sijoitetut tuotot		
Tuottoa jaettu A-osuuksille / osuus	3,10	3,20
Yhteensä	26 084,09	28 676,30
Sijoitusten käyvän arvon nousut ja laskut brutto		
Käyvän arvon nousut	0,00	1 332 385,70
Käyvän arvon laskut	-255 265,81	0,00
Sijoitusrahaston sijoituksiin liittyvät kaupankäyntikulut	2 783,90	861,20
TASEEN LIITETIEDOT	31.12.2024	31.12.2023
Rahaston arvo tilikauden alussa	9 141 679,23	8 881 243,19
Rahasto-osuuksien merkinnät	2 038 780,17	782 359,17
Rahasto-osuuksien lunastukset	-1 829 852,57	-1 423 968,81
Tuotonjako	-26 084,09	-28 676,30
Tilikauden voitto/tappio	-460 084,00	930 721,98
Rahaston arvo tilikauden lopussa	8 864 438,74	9 141 679,23
Rahaston sääntöjen mukaiset tuotonjakokelpoiset varat 31.12.		
A-osuudet	495 567,45	581 723,00

Rahasto pyrkii jakamaan tuotto-osuuksien omistajille tuottoa vähintään 6 %.

SÄÄSTÖPANKKI KIINTEISTÖOSAKE EUROOPPA -SIJOITUSRAHASTO:

VAROJEN JAKAUMA 31.12.2024

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo EUR	Prosenttia rahaston arvosta
EUR Osakkeet				
Cofinimmo Sa	7 333	55,600000	407 714,80	4,60 %
Eurocommercial Properties Nv	17 876	22,200000	396 847,20	4,48 %
Gecina Sa	4 485	90,450000	405 668,25	4,58 %
Hamborner Reit Ag	45 000	6,300000	283 500,00	3,20 %
Iberdrola Sa	26 400	13,300000	351 120,00	3,96 %
Inmobiliaria Colonial Sa	96 100	5,175000	497 317,50	5,61 %
Klepierre Sa	17 750	27,800000	493 450,00	5,57 %
Kojamo Oyj	28 200	9,390000	264 798,00	2,99 %
Leg Immobilien Ag	4 780	81,800000	391 004,00	4,41 %
Unibail-Rodamco-Westfield	9 050	72,720000	658 116,00	7,42 %
Vonovia Se	26 400	29,320000	774 048,00	8,73 %
Warehouses De Pauw Sca	16 100	19,000000	305 900,00	3,45 %
EUR Osakkeet yhteensä:			5 229 483,75	58,99 %
GBP Osakkeet				
	Valuuttakurssi:	0,829180		
British Land Co Plc	82 000	4,346463	356 409,95	4,02 %
Great Portland Estates Plc	84 600	3,473311	293 842,11	3,31 %
Iwg Plc	147 000	1,918763	282 058,18	3,18 %
Land Securities Group Plc	56 600	7,043103	398 639,62	4,50 %
National Grid Plc	23 600	11,457102	270 387,61	3,05 %
Segro Plc	57 300	8,456547	484 560,17	5,47 %
Shaftesbury Capital Plc	181 867	1,513544	275 263,62	3,11 %
GBP Osakkeet yhteensä:			2 361 161,26	26,64 %
SEK Osakkeet				
	Valuuttakurssi:	11,459000		
Atrium Ljungberg Ab-B Shs	15 885	17,296448	274 754,08	3,10 %
Cibus Nordic Real Estate Ab	27 300	15,376560	419 780,09	4,74 %
Hufvudstaden Ab A	39 400	10,568112	416 383,63	4,70 %
SEK Osakkeet yhteensä:			1 110 917,80	12,53 %
Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä			8 701 562,81	98,16 %
Kassa ja muut varat, netto			162 875,94	1,84 %
RAHASTON ARVO			8 864 438,74	100,00 %

Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä

Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet)	83 050,7694
Kasvuosuuksien lukumäärä (POP B-osuudet)	4 436,9020
Tuotto-osuuksien lukumäärä (A-osuudet)	7 784,7750
Tuotto-osuuksien lukumäärä (POP A-osuudet)	687,9676
Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus)	95,658
Rahasto-osuuden arvo B (POP kasvuosuus)	95,658
Rahasto-osuuden arvo A (tuotto-osuus)	59,991
Rahasto-osuuden arvo A (POP tuotto-osuus)	59,991

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.

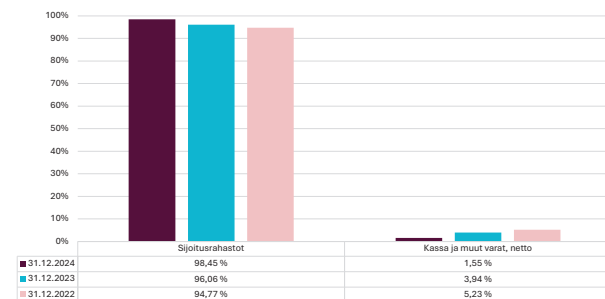
EU taksonomia on kestävä rahoituksen luokitusjärjestelmä. Sen tarkoituksena on tarjota yhdenmukaiset määritelmät ympäristön kannalta kestävästä taloudellisesta toiminnasta ja auttaa suuntaamaan rahoitusta ja sijoituksia kestävästi. Taksonomiakelpoisen toiminnan on edistettävä muun muassa vähintään yhtä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

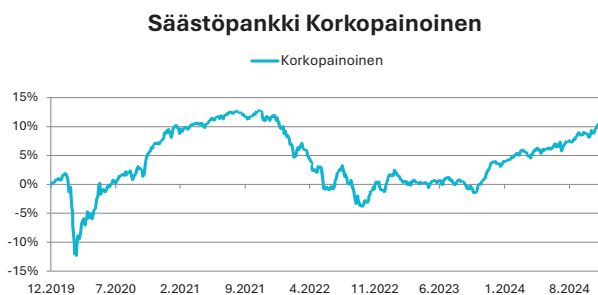
Tuotonjako

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

	31.12.22	31.12.23	31.12.24
Rahaston arvo M€	39,7	51,4	75,0
Osuuden arvo (B) €	102,592	108,097	113,791
Osuuden arvo (D) €	93,132	98,712	104,536
Osuudenomistajien määrä	202	242	332

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:	1,58 %
Juoksevat kulut D-osuus:	0,98 %
Volatiliteetti:	2,69 %
Sharpen luku:	0,47
Tracking error:	–
Kiertonopeus:	164,47 %
Kaupankäyntikulut:	0,05 %

SÄÄSTÖPANKKI KORKOPAINOINEN -ERIKOISSIJOITUSRAHASTO:

TULOS JA TASE 31.12.2024

TULOSLASKELMA	1.1.–31.12.2024	1.1.–31.12.2023
TUOTOT JA ARVONMUUTOKSET		
Arvopapereiden nettotuotot	3 429 879,32	2 604 305,72
Johdannaissopimusten nettotuotot	0,00	0,00
Osinkotuotot ja voitto-osuudet	90 101,02	77 061,35
Korkotuotot	13 483,97	13 934,01
Muut tuotot	255 531,19	192 614,04
	3 788 995,50	2 887 915,12
KULUT		
Palkkiokulut		
Rahastoyhtiölle	-379 830,25	-313 068,38
Säilytysyhteisölle	0,00	0,00
	-379 830,25	-313 068,38
Korkokulut	0,00	0,00
Muut kulut	-1 881,30	-1 471,70
	-381 711,55	-314 540,08
TILIKAUDEN VOITTO / TAPPIO	3 407 283,95	2 573 375,04
TASE	31.12.2024	31.12.2023
VASTAAVAA		
Arvopaperit markkina-arvoon	73 802 853,18	49 421 662,23
Myyntisaamiset	0,00	250 000,00
Muut saamiset		
Johdannaissopimusten arvonnousut	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00
Siirtosaamiset	69 437,11	53 436,01
Rahat ja pankkisaamiset	1 296 952,65	1 749 600,70
Vastaavaa yhteensä	75 169 242,94	51 474 698,94
VASTATTAVAA		
Rahaston arvo		
Rahaston arvo	74 961 412,34	51 446 254,97
Vieras pääoma		
Pitkäaikaiset velat	0,00	0,00
Ostovelat	170 000,00	0,00
Muut velat		
Johdannaissopimusten arvonalennukset	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00
Siirtovelat	37 830,60	28 443,97
Vastattavaa yhteensä	75 169 242,94	51 474 698,94

SÄÄSTÖPANKKI KORKOPAINOINEN -ERIKOISSIJOITUSRAHASTO:

LIITETIEDOT 31.12.2024

TULOSLASKELMAN LIITETIEDOT	1.1.–31.12.2024	1.1.–31.12.2023
Arvopaperien nettotuotot		
Muut kuin osake- tai korkosidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	2 287 999,71	179 920,44
Luovutustappiot	-646 982,04	-821 210,63
Realisoitumattomat arvomuutokset	1 788 861,65	3 245 595,91
Johdannaissopimusten nettotuotot		
Muut kuin osake- tai korkosidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	0,00	0,00
Luovutustappiot	0,00	0,00
Realisoitumattomat arvomuutokset	0,00	0,00
Yhteensä	3 429 879,32	2 604 305,72
Sijoitusten käyvän arvon nousut ja laskut brutto		
Käyvän arvon nousut	1 788 861,65	3 245 595,91
Käyvän arvon laskut	0,00	0,00
Sijoitusrahaston sijoituksiin liittyvät kaupankäyntikulut	34 939,24	5 611,21
TASEEN LIITETIEDOT	31.12.2024	31.12.2023
Rahaston arvo tilikauden alussa	51 446 254,97	39 748 044,38
Rahasto-osuuksien merkinnät	27 879 971,10	12 206 009,16
Rahasto-osuuksien lunastukset	-7 772 097,68	-3 081 173,61
Tuotonjako	0,00	0,00
Tilikauden voitto/tappio	3 407 283,95	2 573 375,04
Rahaston arvo tilikauden lopussa	74 961 412,34	51 446 254,97

Rahaston sääntöjen mukaiset tuotonjakokelpoiset varat 31.12.

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

SÄÄSTÖPANKKI KORKOPAINOINEN -ERIKOISSIJOITUSRAHASTO:

VAROJEN JAKAUMA 31.12.2024

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo EUR	Prosenttia rahaston arvosta
EUR Sijoitusrahastot				
Amundi Euro Corp 0-1Y Esg Ucits Etf Drc Eur Acc	53 000,00	53,186000	2 818 858,00	3,76 %
Amundi Euro Gov Tilt Grn Bon	16 600,00	219,870000	3 649 842,00	4,87 %
Candoris Icav-Next Century Growth Us Small Cap Growth Fundi1 Euro	5 943,25	126,993900	754 755,86	1,01 %
Ish Msci Jpn Esg Ehncd Usd-A	282 000,00	6,484000	1 828 488,00	2,44 %
Ish Msci Usa Esg Ehncd Usd-A	862 911,00	10,306000	8 893 160,77	11,86 %
Ishares Eur High Yield Corp Bond Esg Ucits Etf Eur Acc	338 000,00	5,520000	1 865 760,00	2,49 %
Janus Henderson Horizon Emerging Markets Debt Hard Currency Funde2 Heur	33 543,58	114,590000	3 843 758,26	5,13 %
Schroder Gaia Cat Bond C Eur Hedged	1 923,00	1 482,990000	2 851 789,77	3,80 %
Schroder Gaia Ii Specialist Private Equity C	14 964,84	202,760000	3 034 270,96	4,05 %
Sim Us High Yield-Eu H I C	20 637,44	122,825100	2 534 796,18	3,38 %
Säästöpankki Amerikka B	9 809,57	313,391000	3 074 230,29	4,10 %
Säästöpankki Eurooppa B	21 882,28	168,363000	3 684 165,55	4,91 %
Säästöpankki High Yield B	43 004,08	68,741000	2 956 143,36	3,94 %
Säästöpankki Itämeri B	7 658,41	145,055000	1 110 890,24	1,48 %
Säästöpankki Kehittyvät Korkomarkkinat B	36 734,99	40,833000	1 500 000,00	2,00 %
Säästöpankki Kehittyvät Markkinat B	20 273,69	88,223000	1 788 606,18	2,39 %
Säästöpankki Kiinteistö A	39 165,32	82,987000	3 250 212,67	4,34 %
Säästöpankki Kotimaa B	2 109,77	316,196001	667 100,11	0,89 %
Säästöpankki Pitkäkorko B	130 410,37	75,251000	9 813 510,65	13,09 %
Säästöpankki Ympäristö B	3 858,67	168,452000	649 999,99	0,87 %
Säästöpankki Yrityslaina B	111 535,99	89,410000	9 972 432,87	13,30 %
Uniinstitutional Structured Credit Cap	25 991,24	125,430000	3 260 081,48	4,35 %
EUR Sijoitusrahastot yhteensä:			73 802 853,19	98,45 %
Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä			73 802 853,19	98,45 %
Kassa ja muut varat, netto			1 158 559,18	1,55 %
RAHASTON ARVO			74 961 412,36	100,00 %

Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä

Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet)	106 831,8684
Kasvuosuuksien lukumäärä (D-osuudet)	600 797,4456
Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus)	113,7910
Rahasto-osuuden arvo D (kasvuosuus)	104,5360

SÄÄSTÖPANKKI KORKO PLUS -SIJOITUSRAHASTO

Rahastoluokka: Kansainvälinen yhdistelmärahasto

Sijoituspolitiikka

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

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

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

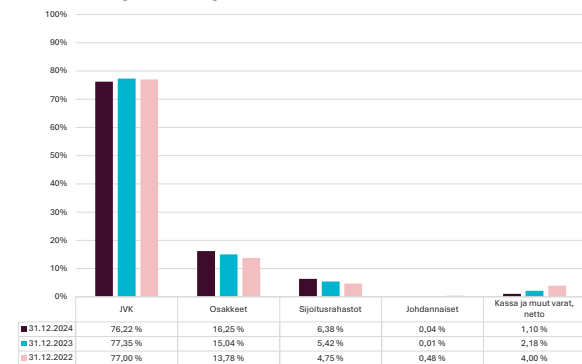
EU taksonomia on kestävä rahoituksen luokitusjärjestelmä. Sen tarkoituksena on tarjota yhdenmukaiset määritelmät ympäristön kannalta kestävästä taloudellisesta toiminnasta ja auttaa suuntaamaan rahoitusta ja sijoituksia kestävästi. Taksonomiakelpoisen toiminnan on edistettävä muun muassa vähintään yhtä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

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

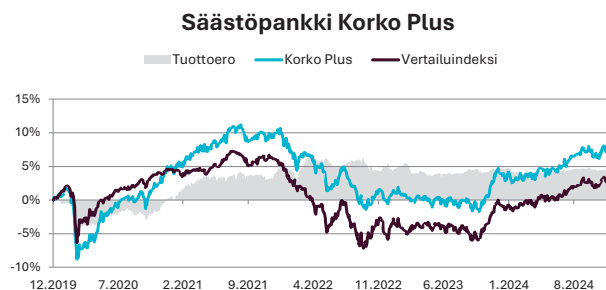
Tuotonjako

Rahastolla on sekä tuotto-osuuksia (A-osuudet) että kasvuosuuksia (B-osuudet). A-osuuksille pyritään jakamaan tuotto-osuutena vuosittain vähintään 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 %

Avainluvut

	31.12.22	31.12.23	31.12.24
Rahaston arvo M€	712,8	697,6	673,2
Osuuden arvo (A) €	41,867	42,868	42,955
Osuuden arvo (B) €	75,143	78,633	80,496
Tuotto-osuus	1,4	0,9	0,9
Osuudenomistajien määrä	35 884	33 753	31 834

Kulut ja tunnusluvut

Merkintäpalkkio:	0,50 %
Lunastuspalkkio:	0,50 %
Hallinnointipalkkio:	1,00 % p.a.
Säilytyspalkkio:	0,00 % p.a.
Juoksevat kulut:	1,02 %
Volatiliteetti:	3,55 %
Sharpen luku:	-0,46
Tracking error:	1,27 %
Kiertonopeus:	128,55 %
Kaupankäyntikulut:	0,01 %

SÄÄSTÖPANKKI KORKO PLUS -SIJOITUSRAHASTO:

TULOS JA TASE 31.12.2024

TULOSLASKELMA	1.1.–31.12.2024	1.1.–31.12.2023
TUOTOT JA ARVONMUUTOKSET		
Arvopapereiden nettotuotot	7 166 976,16	30 866 805,88
Johdannaissopimusten nettotuotot	-1 129 700,00	-10 695 574,00
Osinkotuotot ja voitto-osuudet	4 949 132,90	5 874 572,11
Korkotuotot	11 073 529,84	11 605 970,44
Muut tuotot	785 084,51	684 116,77
	22 845 023,41	38 335 891,20
KULUT		
Palkkiokulut		
Rahastoyhtiölle	-6 845 333,24	-6 977 358,44
Säilytysyhteisölle	0,00	0,00
	-6 845 333,24	-6 977 358,44
Korkokulut	0,00	0,00
Muut kulut	-82 037,54	-97 895,20
	-6 927 370,78	-7 075 253,64
TILIKAUDEN VOITTO / TAPPIO	15 917 652,63	31 260 637,56
TASE	31.12.2024	31.12.2023
VASTAAVAA		
Arvopaperit markkina-arvoon	665 764 615,69	682 338 217,66
Myyntisaamiset	0,00	0,00
Muut saamiset		
Johdannaissopimusten arvonnousut	0,00	96 400,00
Muut	202 211,13	166 163,21
Siirtosaamiset	4 291 243,54	4 502 513,73
Rahat ja pankkisaamiset	3 607 970,05	11 222 742,19
Vastaavaa yhteensä	673 866 040,41	698 326 036,79
VASTATTAVAA		
Rahaston arvo		
Rahaston arvo	673 195 993,71	697 610 711,25
Vieras pääoma		
Pitkäaikaiset velat	0,00	0,00
Ostovelat	59 017,52	91 147,43
Muut velat		
Johdannaissopimusten arvonalennukset	0,00	0,00
Muut	10 429,12	9 583,71
Siirtovelat	600 600,06	614 594,40
Vastattavaa yhteensä	673 866 040,41	698 326 036,79

SÄÄSTÖPANKKI KORKO PLUS -SIJOITUSRAHASTO:

LIITETIEDOT 31.12.2024

TULOSLASKELMAN LIITETIEDOT	1.1.–31.12.2024	1.1.–31.12.2023
Arvopaperien nettotuotot		
Osakesidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	6 432 756,84	4 234 754,52
Luovutustappiot	-13 638 410,49	-6 289 645,84
Realisoitumattomat arvomuutokset	4 152 033,13	-4 128 819,77
Korkosidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	2 716 988,50	1 652 173,44
Luovutustappiot	-3 283 196,10	-4 132 828,71
Realisoitumattomat arvomuutokset	8 030 216,55	35 559 735,86
Muut kuin osake- tai korkosidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	1 183 499,94	0,00
Luovutustappiot	-153 274,20	0,00
Realisoitumattomat arvomuutokset	1 726 361,99	3 971 436,38
Johdannaissopimusten nettotuotot		
Korkosidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	323 500,00	2 119 400,00
Luovutustappiot	-1 356 800,00	-9 522 874,00
Realisoitumattomat arvomuutokset	-96 400,00	-3 292 100,00
Yhteensä	6 037 276,16	20 171 231,88
Jaetut ja uudelleen sijoitetut tuotot		
Tuottoa jaettu A-osuuksille / osuus	0,90	0,90
Yhteensä	70 449,65	70 790,21
Sijoitusten käyvän arvon nousut ja laskut brutto		
Käyvän arvon nousut	13 908 611,67	39 531 172,24
Käyvän arvon laskut	-96 400,00	-7 420 919,77
Sijoitusrahaston sijoituksiin liittyvät kaupankäyntikulut	74 324,63	94 781,93
TASEEN LIITETIEDOT	31.12.2024	31.12.2023
Rahaston arvo tilikauden alussa	697 610 711,25	712 773 214,83
Rahasto-osuuksien merkinnät	29 395 396,69	33 900 689,69
Rahasto-osuuksien lunastukset	-69 657 317,21	-80 253 040,62
Tuotonjako	-70 449,65	-70 790,21
Tilikauden voitto/tappio	15 917 652,63	31 260 637,56
Rahaston arvo tilikauden lopussa	673 195 993,71	697 610 711,25
Rahaston sääntöjen mukaiset tuotonjakokelpoiset varat 31.12.		
A-osuudet	3 027 567,02	3 368 389,59

Rahasto pyrkii jakamaan tuotto-osuuksien omistajille tuottoa vähintään 4 %.

SÄÄSTÖPANKKI KORKO PLUS -SIJOITUSRAHASTO:

VAROJEN JAKAUMA 31.12.2024

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo EUR	Prosenttia rahaston arvosta
EUR Osakkeet				
Canatu Plc	298 017	11,80000	3 516 600,60	0,52 %
Elisa Oyj	153 219	41,80000	6 404 554,20	0,95 %
Enefit Green As	950 056	2,76000	2 622 154,56	0,39 %
Huhtamäki Oyj	168 000	34,18000	5 742 240,00	0,85 %
Konecranes Oyj	100 000	61,20000	6 120 000,00	0,91 %
Mandatum Holding Oy	353 100	4,48000	1 581 888,00	0,23 %
Metso Outotec Oyj	453 720	8,98000	4 074 405,60	0,61 %
Metsä Board Oyj B	368 108	4,24200	1 561 514,14	0,23 %
Nokia Oyj	2 489 000	4,27450	10 639 230,50	1,58 %
Nordea Oyj	1 449 400	10,50000	15 218 700,00	2,26 %
Orion Oyj B	249 320	42,78000	10 665 909,60	1,58 %
Outokumpu Oyj	300 000	2,90500	871 500,00	0,13 %
Puuiilo Oyj	200 000	10,22000	2 044 000,00	0,30 %
Raisio Oyj V	280 146	2,15500	603 714,63	0,09 %
Sampo Oyj A	183 100	39,38000	7 210 478,00	1,07 %
Stora Enso Oyj R	531 880	9,71800	5 168 809,84	0,77 %
Terveystalo Oyj	841 638	10,52000	8 854 031,76	1,32 %
Tokmanni Group Oyj	132 000	12,11000	1 598 520,00	0,24 %
Upm-Kymmene Oyj	137 000	26,56000	3 638 720,00	0,54 %
Wärtsilä Oyj	200 000	17,11000	3 422 000,00	0,51 %
EUR Osakkeet yhteensä:			101 558 971,43	15,09 %
EUR JVK				
Lähitapiola Rahoitus Cp 6.1.2025	2 500 000	99,943700	2 498 592,51	0,37 %
Exel Composites Oyj 10.2.2025	2 000 000	99,606673	1 992 133,46	0,30 %
Spp Infrastructure Fin 2.625% 02/12/2025	2 500 000	99,221000	2 480 525,00	0,37 %
Kojamo Oyj 1.625% 03/07/2025	2 000 000	99,635000	1 992 700,00	0,30 %
Ahlstrom-Munksjo Oyj 10.3.2025	4 000 000	99,331802	3 973 272,07	0,59 %
Hexagon Cp 13.3.2025	2 500 000	99,337897	2 483 447,43	0,37 %
Finnlines Oyj 24.03.2025	2 500 000	99,261051	2 481 526,28	0,37 %
Srv Yhtiot Oyj 4.875% 03/27/2025	1 297 500	83,000000	1 076 925,00	0,16 %
S-Pankki Oyj 0.207% 04/04/2025	2 000 000	99,994000	1 999 880,00	0,30 %
Abn Amro Bank Nv 0.875% 04/22/2025	2 000 000	99,351000	1 987 020,00	0,30 %
Neste 28.4.2025	2 000 000	99,080418	1 981 608,36	0,29 %
Pkc Group Oyj 29.4.2025	2 000 000	98,874982	1 977 499,63	0,29 %
Rebl Group Oyj 29.4.2025	2 000 000	98,519098	1 970 381,95	0,29 %
Ramirent Oyj Cp 2.5.2025	2 000 000	98,691841	1 973 836,82	0,29 %
Lähitapiola Rahoitus Cp 13.5.2025	2 000 000	98,869864	1 977 397,27	0,29 %
Ingman Group Oy Ab 28.5.2025	2 000 000	98,685925	1 973 718,49	0,29 %
Catena Media Plc Frn 06/09/2025	1 800 000	99,500000	1 791 000,00	0,27 %
Ramirent Oyj Cp 16.6.2025	1 500 000	98,245663	1 473 684,95	0,22 %
Tietoevry Oyj 2% 06/17/25	5 400 000	99,382000	5 366 628,00	0,80 %
Intrum Ab 4.875% 08/15/2025	7 000 000	71,762000	5 023 340,00	0,75 %
Obrigacoes Do Tesouro 2.875% 10/15/2025	4 000 000	100,261000	4 010 440,00	0,60 %
Finnfund 3.31% 10/24/2025	5 000 000	100,392000	5 019 600,00	0,75 %
Rapala Cp 26.11.2025	3 000 000	96,474581	2 894 237,44	0,43 %
Unicredit Spa 1.2% 01/20/2026	5 000 000	99,891000	4 994 550,00	0,74 %
Fastighets Ab Balder 1.875% 01/23/2026	2 000 000	98,625000	1 972 500,00	0,29 %
Alfa Laval Treasury Intl 0.88% 02/18/2026	2 500 000	97,778000	2 444 450,00	0,36 %
General Motors Finl Co 0.85% 02/26/2026	5 000 000	97,865000	4 893 250,00	0,73 %
Teollisuuden Voima Oyj 1.125% 03/09/2026	6 800 000	97,743000	6 646 524,00	0,99 %

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo EUR	Prosenttia rahaston arvosta
Ap Moller-Maersk A/S 1.75% 03/16/2026	3 000 000	98,869000	2 966 070,00	0,44 %
Kojamo Oyj 2.00% 03/31/2026	2 000 000	98,423000	1 968 460,00	0,29 %
Tritax Eurobox Plc 0.95% 06/02/2026	3 000 000	96,921000	2 907 630,00	0,43 %
Phm Group Holding 4.75% 06/18/2026	3 400 000	99,224000	3 373 616,00	0,50 %
Banco Bilbao Vizcaya Arg 1% 06/21/2026	3 000 000	97,419000	2 922 570,00	0,43 %
Stockmann Oyj Abp 0.1% 07/05/2026	4 889 972	93,250000	4 559 898,89	0,68 %
Jyske Bank A/S 0.05% 09/02/2026	3 500 000	98,052000	3 431 820,00	0,51 %
Bewi Asa 2.6% 09/03/2026	4 000 000	99,083000	3 963 320,00	0,59 %
Leaseplan Corp Nv 0.25% 09/07/2026	5 000 000	95,719000	4 785 950,00	0,71 %
Citycon Treasury Bv 1.25% 09/08/2026	3 000 000	95,117000	2 853 510,00	0,42 %
Axactor Se 4.799% 09/15/2026	1 900 000	92,927000	1 765 613,00	0,26 %
Cargotec Oyj 1.625% 09/23/2026 Call	2 900 000	97,086000	2 815 494,00	0,42 %
Ctp Nv 0.63% 09/27/2026	3 000 000	96,384000	2 891 520,00	0,43 %
Lb Baden-Wuerttemberg 2.875% 09/28/2026	3 700 000	99,165000	3 669 105,00	0,55 %
Tornator Oyj 1.25% 10/14/2026	5 000 000	97,242000	4 862 100,00	0,72 %
Republic Of Lithuania 2.125% 10/29/2026	3 000 000	99,217000	2 976 510,00	0,44 %
Huhtamaki Oyj 1.125% 11/20/2026	1 500 000	96,111000	1 441 665,00	0,21 %
Danske Bank A/S 1.38% 02/17/2027	4 800 000	98,357000	4 721 136,00	0,70 %
Skandinaviska Enskilda 4.22% 05/03/2027	4 500 000	100,124000	4 505 580,00	0,67 %
Swedbank Ab 0.3% 05/20/2027	5 897 000	96,397000	5 684 531,09	0,84 %
Localtapiola Finance 5.60% 05/30/2027	3 000 000	100,000000	3 000 000,00	0,45 %
Belgium Kingdom 0.80% 06/22/2027	5 000 000	96,554000	4 827 700,00	0,72 %
Op Corporate Bank Plc 0.63% 07/27/2027	1 500 000	94,213000	1 413 195,00	0,21 %
Iss Global A/S 1.5% 08/31/2027	3 000 000	96,324000	2 889 720,00	0,43 %
Erg Spa 0.5% 09/11/2027	4 000 000	93,739000	3 749 560,00	0,56 %
Sanoma Oyj 4.00% 09/13/2027	3 500 000	100,818000	3 528 630,00	0,52 %
Metsa Board Oyj 2.75% 09/29/2027	3 050 000	99,551000	3 036 305,50	0,45 %
H Lundbeck A/S 0.875% 10/14/2027	6 000 000	94,260000	5 655 600,00	0,84 %
Carrefour Sa 2.625% 12/15/2027	2 000 000	99,091000	1 981 820,00	0,29 %
Dnb Bank Asa 0.375% 01/18/2028	4 000 000	95,312000	3 812 480,00	0,57 %
Sagax Euro Mtn 0.75% 01/26/2028	5 000 000	92,606000	4 630 300,00	0,69 %
Securitas Ab 0.25% 02/22/2028	1 600 000	91,711000	1 467 376,00	0,22 %
Sato-Oyj 1.375% 02/24/2028	5 700 000	93,357000	5 321 349,00	0,79 %
Stora Enso Oyj 2.5% 03/21/2028	4 800 000	97,759000	4 692 432,00	0,70 %
Neste Oyj 0.75% 03/25/2028	2 700 000	92,645000	2 501 415,00	0,37 %
Kemira Oyj 1% 03/30/2028 Call	1 700 000	93,267000	1 585 539,00	0,24 %
Bonos Y Oblig Del Estado 1.4% 04/30/2028	8 500 000	96,872000	8 234 120,00	1,22 %
Irish Tsy 0.9% 05/15/2028	3 000 000	96,135000	2 884 050,00	0,43 %
Lassila & Tikanoja Oyj 3.38% 05/19/2028	3 200 000	97,500000	3 120 000,00	0,46 %
Metso Outotec Oyj 0.875% 05/26/2028	4 400 000	92,700000	4 078 800,00	0,61 %
Multitude Capital Oyj 10.46% 06/27/2028	2 000 000	99,300000	1 986 000,00	0,30 %
Wells Fargo & Company 4.39% 07/22/2028	3 000 000	99,685000	2 990 550,00	0,44 %
Bonos Y Oblig Del Estado 1.4% 07/30/2028	10 000 000	96,596000	9 659 600,00	1,43 %
Buoni Poliennali Del Tes 4.75% 09/01/2028	11 000 000	107,433000	11 817 630,00	1,76 %
Skf Ab 3.125% 09/14/2028	1 700 000	100,839000	1 714 263,00	0,25 %
Obrigacoes Do Tesouro 2.125% 10/17/2028	6 000 000	99,784000	5 987 040,00	0,89 %
Upm-Kymmene Oyj 0.125% 11/19/2028	4 300 000	89,961000	3 868 323,00	0,57 %
Caixabank Sa 0.5% 02/09/2029	2 000 000	92,382000	1 847 640,00	0,27 %
Republic Of Poland 1% 03/07/2029	2 500 000	93,810000	2 345 250,00	0,35 %
Intl Consolidated Airlin 3.75% 03/25/2029	1 000 000	101,497000	1 014 970,00	0,15 %
Nasdaq Inc 1.75% 03/28/2029	2 000 000	95,134000	1 902 680,00	0,28 %
France (Govt Of) 0.5% 05/25/2029	10 000 000	91,293000	9 129 300,00	1,36 %
Molnlycke Holding Ab 0.875% 09/05/2029	3 000 000	89,904000	2 697 120,00	0,40 %
Heimstaden Bostad Tresry 09/06/2029	5 000 000	86,523000	4 326 150,00	0,64 %
Buoni Poliennali Del Tes 5.25% 11/01/2029	6 000 000	111,306000	6 678 360,00	0,99 %
Buoni Poliennali Del Tes 3.5% 03/01/2030	8 000 000	103,315000	8 265 200,00	1,23 %
Adif Alta Velocidad 0.55% 04/30/2030	3 000 000	87,911000	2 637 330,00	0,39 %

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo EUR	Prosenttia rahaston arvosta
Bonos Y Oblig Del Estado 0.5% 04/30/2030	5 000 000	89,747000	4 487 350,00	0,67 %
Volvo Car Ab 4.75% 05/08/2030	2 000 000	103,045000	2 060 900,00	0,31 %
Op Corporate Bank Plc 1.63% 06/09/2030	3 000 000	98,974000	2 969 220,00	0,44 %
Obrigacoes Do Tesouro 0.475% 10/18/2030	7 000 000	89,935000	6 295 450,00	0,94 %
Bnp Paribas 3.88% 01/10/2031	3 000 000	103,257000	3 097 710,00	0,46 %
Danske Bank A/S 4.13% 01/10/2031	2 400 000	105,145000	2 523 480,00	0,37 %
Icade 0.625% 01/18/2031	5 000 000	83,246000	4 162 300,00	0,62 %
Upm-Kymmene Oyj 0.5% 03/22/2031	2 000 000	85,364000	1 707 280,00	0,25 %
Xunta De Galicia 3.30% 04/30/2031	3 000 000	102,162000	3 064 860,00	0,46 %
Bundesrepub. Deutschland 0% 08/15/2031	10 000 000	86,921000	8 692 100,00	1,29 %
Republic Of Austria 0.90% 02/20/2032	5 000 000	88,799000	4 439 950,00	0,66 %
France (Govt Of) 0.00% 05/25/2032	19 500 000	80,629000	15 722 655,00	2,34 %
Netherlands Government 0.50% 07/15/2032	25 000 000	86,635000	21 658 750,00	3,22 %
Netherlands Government 2.50% 01/15/2033	10 000 000	100,087000	10 008 700,00	1,49 %
Belgium Kingdom 1.25% 04/22/2033	20 000 000	88,670000	17 734 000,00	2,63 %
Statkraft As 3.50% 06/09/2033	2 000 000	101,801000	2 036 020,00	0,30 %
Bonos Y Oblig Del Estado 2.35% 07/30/2033	3 000 000	95,708000	2 871 240,00	0,43 %
Fingrid Oyj 3.25% 03/20/2034	4 000 000	100,520000	4 020 800,00	0,60 %
Skandinaviska Enskilda 4.50% 11/27/2034	2 300 000	103,937000	2 390 551,00	0,36 %
Buoni Poliennali Del Tes 1.45% 03/01/2036	5 000 000	80,808000	4 040 400,00	0,60 %
Netherlands Government 4.00% 01/15/2037	3 000 000	113,313000	3 399 390,00	0,50 %
Republic Of Austria 4.15% 03/15/2037	5 000 000	112,418000	5 620 900,00	0,83 %
Bundesrepub. Deutschland 1.00% 05/15/2038	18 000 000	82,630000	14 873 400,00	2,21 %
France (Govt Of) 1.75% 06/25/2039	26 000 000	81,485000	21 186 100,00	3,15 %
Bonos Y Oblig Del Estado 3.90% 07/30/2039	10 000 000	105,887000	10 588 700,00	1,57 %
Obrigacoes Do Tesouro 4.1% 02/15/2045	1 500 000	111,384000	1 670 760,00	0,25 %
Bonos Y Oblig Del Estado 2.9% 10/31/2046	7 000 000	90,512000	6 335 840,00	0,94 %
Buoni Poliennali Del Tes 3.85% 09/01/2049	1 500 000	97,715000	1 465 725,00	0,22 %
Finnish Government 0.125% 04/15/2052	11 500 000	47,540000	5 467 100,00	0,81 %
Bundesrepub. Deutschland 1.80% 08/15/2053	10 000 000	84,224000	8 422 400,00	1,25 %
France (Govt Of) 1.75% 05/25/2066	6 000 000	60,749000	3 644 940,00	0,54 %
Citycon Oyj 3.625% Perp	1 800 000	89,649000	1 613 682,00	0,24 %
Jyske Bank A/S 3.625%	1 200 000	90,699000	1 088 388,00	0,16 %
Sanoma Oyj 8.00% 03/16/2172	2 000 000	102,650000	2 053 000,00	0,30 %
EUR JVK yhteensä:			513 108 606,14	76,22 %
EUR Sijoitusrahastot				
Säästöpankki Amerikka B	7 394,2205	313,391000	2 317 282,16	0,34 %
Säästöpankki Eurooppa B	234 912,5588	168,363000	39 550 583,14	5,88 %
Säästöpankki Kiinteistöosake Eurooppa B	11 649,7174	95,658000	1 114 388,67	0,17 %
EUR Sijoitusrahastot yhteensä:			42 982 253,97	6,38 %
EUR Optiotodistukset				
Canatu Oyj Warrants Exp 10/17/29 /Eur/	99 339	2,800000	278 149,20	0,04 %
EUR Optiotodistukset yhteensä:			278 149,20	0,04 %
SEK Osakkeet				
Sveafastigheter Ab	2500000	3,134654	7836634,96	1,16 %
SEK Osakkeet yhteensä:			7836634,96	1,16 %
Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä			665 764 615,70	98,90 %
Kassa ja muut varat, netto			7 431 378,02	1,10 %
RAHASTON ARVO			673 195 993,70	100,00 %

Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä

Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet)	8 325 534,3872
Tuotto-osuuksien lukumäärä (A-osuudet)	70 482,2958
Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus)	80,4960
Rahasto-osuuden arvo A (tuotto-osuus)	42,9550

SÄÄSTÖPANKKI KORKOSALKKU-SIJOITUSRAHASTO

Rahastoluokka: Korkorahasto

Sijoituspolitiikka

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

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

Rahastossa ei käytetty katsauskaudella johdannaisia.

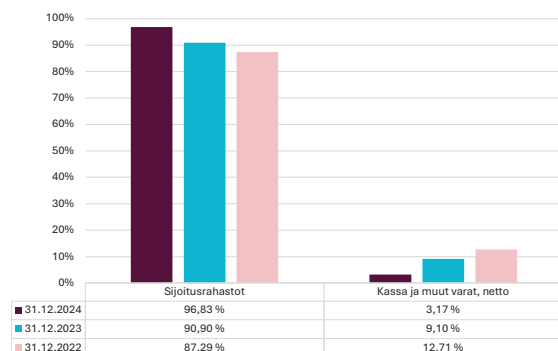
Otamme kaikkien hallinnoimiemme rahastojemme päätöksentekoprosessissa huomioon kestävyysriskit. Tarkemmat kuvaukset Sp-Rahastoyhtiön vastuullisen sijoittamisen lähestymistavoista ja kestävyysriskien huomioon ottamisesta sijoitusprosesseissa löytyvät Sp-Rahastoyhtiön nettisivuilta Vastuullisen sijoittamisen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

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

Tuotonjako

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

Rahaston sijoitusten jakauma



Rahasto-osuuden kehitys (€)



Perustiedot

Aloituspäivä	5.11.2007
Salkunhoitaja	Sp-Rahastoyhtiö Oy / Lassi Kallio
Vertailuindeksi	Ei vertailuindeksiä.

Avainluvut

	31.12.22	31.12.23	31.12.24
Rahaston arvo M€	37	50,1	86,3
Osuuden arvo €	50,592	53,889	57,236
Osuudenomistajien määrä	1 953	2 006	2 420

Kulut ja tunnusluvut

Merkintäpalkkio:	0,50 %
Lunastuspalkkio:	0,50 %
Hallinnointipalkkio:	0,40 % p.a.
Säilytyspalkkio:	0,00 % p.a.
Juoksevat kulut:	0,86 %
Volatiliteetti:	1,82 %
Sharpen luku:	1,21
Tracking error:	–
Kiertonopeus:	86,44 %
Kaupankäyntikulut:	0,02 %

SÄÄSTÖPANKKI KORKOSALKKU -SIJOITUSRAHASTO:

TULOS JA TASE 31.12.2024

TULOSLASKELMA	1.1.–31.12.2024	1.1.–31.12.2023
TUOTOT JA ARVONMUUTOKSET		
Arvopapereiden nettotuotot	3 763 958,32	2 821 305,15
Johdannaissopimusten nettotuotot	0,00	0,00
Osinkotuotot ja voitto-osuudet	0,00	0,00
Korkotuotot	85 797,51	54 770,72
Muut tuotot	165 318,74	64 136,78
	4 015 074,57	2 940 212,65
KULUT		
Palkkiokulut		
Rahastoyhtiölle	-255 057,46	-165 225,39
Säilytysyhteisölle	0,00	0,00
	-255 057,46	-165 225,39
Korkokulut	0,00	0,00
Muut kulut	-6 441,58	-4 807,77
	-261 499,04	-170 033,16
TILIKAUDEN VOITTO / TAPPIO	3 753 575,53	2 770 179,49
TASE	31.12.2024	31.12.2023
VASTAAVAA		
Arvopaperit markkina-arvoon	83 614 731,21	45 567 471,64
Myyntisaamiset	0,00	0,00
Muut saamiset		
Johdannaissopimusten arvonnousut	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00
Siirtosaamiset	41 304,63	28 787,00
Rahat ja pankkisaamiset	2 867 303,97	4 555 931,99
Vastaavaa yhteensä	86 523 339,81	50 152 190,63
VASTATTAVAA		
Rahaston arvo		
Rahaston arvo	86 348 903,81	50 131 862,92
Vieras pääoma		
Pitkäaikaiset velat	0,00	0,00
Ostovelat	139 318,60	2 250,00
Muut velat		
Johdannaissopimusten arvonalennukset	0,00	0,00
Muut	740,60	493,16
Siirtovelat	34 376,80	17 584,55
Vastattavaa yhteensä	86 523 339,81	50 152 190,63

SÄÄSTÖPANKKI KORKOSALKKU -SIJOITUSRAHASTO:

LIITETIEDOT 31.12.2024

TULOSLASKELMAN LIITETIEDOT	1.1.–31.12.2024	1.1.–31.12.2023
Arvopaperien nettotuotot		
Korkosidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	1 035 937,85	56 843,28
Luovutustappiot	-781 337,23	-810 123,97
Realisoitumattomat arvonmuutokset	3 509 357,70	3 574 585,84
Johdannaissopimusten nettotuotot		
Korkosidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	0,00	0,00
Luovutustappiot	0,00	0,00
Realisoitumattomat arvonmuutokset	0,00	0,00
Yhteensä	3 763 958,32	2 821 305,15
Sijoitusten käyvän arvon nousut ja laskut brutto		
Käyvän arvon nousut	3 509 357,70	3 574 585,84
Käyvän arvon laskut	0,00	0,00
Sijoitusrahaston sijoituksiin liittyvät kaupankäyntikulut	16 753,00	7 993,86
TASEEN LIITETIEDOT	31.12.2024	31.12.2023
Rahaston arvo tilikauden alussa	50 131 862,92	37 012 428,12
Rahasto-osuuksien merkinnät	42 198 487,26	13 765 720,86
Rahasto-osuuksien lunastukset	-9 735 021,90	-3 416 465,55
Tuotonjako	0,00	0,00
Tilikauden voitto/tappio	3 753 575,53	2 770 179,49
Rahaston arvo tilikauden lopussa	86 348 903,81	50 131 862,92

Rahaston sääntöjen mukaiset tuotonjakokelpoiset varat 31.12.

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

SÄÄSTÖPANKKI KORKOSALKKU-SIJOITUSRAHASTO:

VAROJEN JAKAUMA 31.12.2024

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo EUR	Prosenttia rahaston arvosta
EUR Sijoitusrahastot				
Aegon European Abs Fundi Eur Acc	334 624,4259	11,969400	4 005 253,60	4,64 %
Amundi Euro Corp 0-1Y Esg Ucits Etf Drc Eur Acc	221 000,0000	53,186000	11 754 106,00	13,61 %
Amundi Euro Gov Tilt Grn Bon	35 000,0000	219,870000	7 695 450,00	8,91 %
Ashmore Emerging Markets Short Duration I	34 470,8720	93,170000	3 211 651,14	3,72 %
Corum Butler Credit Strategies I cav-Corum Butler European High Yield Fun	49 303,2952	121,634400	5 996 976,73	6,95 %
Janus Henderson Horizon Emerging Markets Debt Hard Currency Funde2 Heur	25 464,8400	114,590000	2 918 016,02	3,38 %
Pictet Alt Distressed & Special Situations I	14 746,1555	150,930000	2 225 637,25	2,58 %
Schroder Gaia Cat Bond C Eur Hedged	3 799,8200	1 482,990000	5 635 095,06	6,53 %
Schroders Capital Semi-Liquid - European Loansie Eur Acc	35 329,4500	113,370000	4 005 299,75	4,64 %
Sim Us High Yield-Eu H I C	31 688,3926	122,825100	3 892 129,99	4,51 %
Säästöpankki Lyhytkorko B	85 270,7271	72,664000	6 196 112,11	7,18 %
Säästöpankki Pitkäkorko B	94 011,4187	75,251000	7 074 453,27	8,19 %
Säästöpankki Yrityslaina B	44 138,2724	89,410000	3 946 402,94	4,57 %
Uniiinstitutional Corporate Hybrid Bonds Dis	35 726,7280	108,120000	3 862 773,83	4,47 %
Uniiinstitutional Structured Credit Cap	44 558,1360	125,430000	5 588 927,00	6,47 %
Uniiinstitutional Structured Credit High Yield Cap	33 189,9510	168,920000	5 606 446,52	6,49 %
EUR Sijoitusrahastot yhteensä:			83 614 731,21	96,83 %
Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä			83 614 731,21	96,83 %
Kassa ja muut varat, netto			2 734 172,60	3,17 %
RAHASTON ARVO			86 348 903,81	100,00 %
Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä				
Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet)	1 508 652,6497			
Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus)	57,2360			

SÄÄSTÖPANKKI KOTIMAA -SIJOITUSRAHASTO

Rahastoluokka: Kotimainen osakerahasto

Sijoituspolitiikka

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

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

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

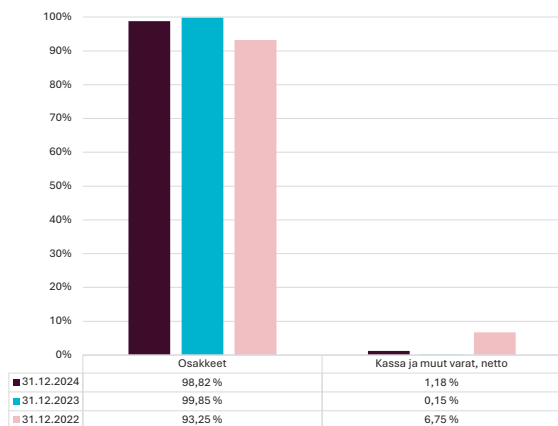
EU taksonomia on kestävä rahoituksen luokitusjärjestelmä. Sen tarkoituksena on tarjota yhdenmukaiset määritelmät ympäristön kannalta kestävästä taloudellisesta toiminnasta ja auttaa suuntaamaan rahoitusta ja sijoituksia kestävästi. Taksonomiakelpoisen toiminnan on edistettävä muun muassa vähintään yhtä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

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

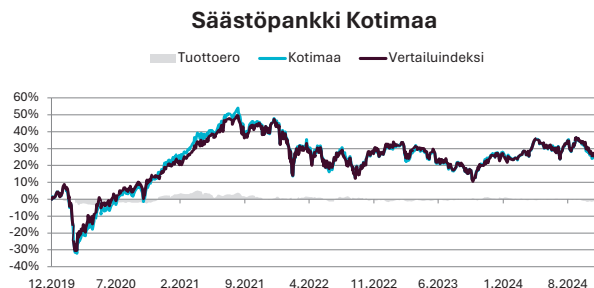
Tuotonjako

Rahastolla on 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

	31.12.22	31.12.23	31.12.24
Rahaston arvo M€	419,6	442,9	423,9
Osuuden arvo (A) €	98,471	93,399	88,894
Osuuden arvo (B) €	319,085	318,818	316,196
Tuotto-osuus	6	4,9	3,7
Osuudenomistajien määrä	28 037	27 455	26 406

Kulut ja tunnusluvut

Merkintäpalkkio:	1,00 %
Lunastuspalkkio:	1,00 %
Hallinnointipalkkio:	1,85 % p.a.
Säilytyspalkkio:	0,00 % p.a.
Juoksevat kulut:	1,91 %
Volatiliteetti:	11,77 %
Sharpen luku:	-0,41
Tracking error:	2,08 %
Kiertonopeus:	71,13 %
Kaupankäyntikulut:	0,04 %

SÄÄSTÖPANKKI KOTIMAA -SIJOITUSRAHASTO:

TULOS JA TASE 31.12.2024

TULOSLASKELMA	1.1.–31.12.2024	1.1.–31.12.2023
TUOTOT JA ARVONMUUTOKSET		
Arvopapereiden nettotuotot	-12 614 821,06	-8 907 761,39
Johdannaissopimusten nettotuotot	0,00	-868 500,00
Osinkotuotot ja voitto-osuudet	18 622 351,41	18 028 090,26
Korkotuotot	181 486,28	196 579,71
Muut tuotot	976,96	7 443,51
	6 189 993,59	8 455 852,09
KULUT		
Palkkiokulut		
Rahastoyhtiölle	-8 310 237,23	-7 776 828,51
Säilytysyhteisölle	0,00	0,00
	-8 310 237,23	-7 776 828,51
Korkokulut	0,00	0,00
Muut kulut	-275 057,08	-293 847,91
	-8 585 294,31	-8 070 676,42
TILIKAUDEN VOITTO / TAPPIO	-2 395 300,72	385 175,67
TASE	31.12.2024	31.12.2023
VASTAAVAA		
Arvopaperit markkina-arvoon	418 893 374,41	442 232 509,43
Myyntisaamiset	0,00	0,00
Muut saamiset		
Johdannaissopimusten arvonnousut	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00
Siirtosaamiset	0,00	0,00
Rahat ja pankkisaamiset	5 803 305,53	1 482 831,99
Vastaavaa yhteensä	424 696 679,94	443 715 341,42
VASTATTAVAA		
Rahaston arvo		
Rahaston arvo	423 886 688,72	442 906 375,23
Vieras pääoma		
Pitkäaikaiset velat	0,00	0,00
Ostovelat	54 885,00	34 121,40
Muut velat		
Johdannaissopimusten arvonalennukset	0,00	0,00
Muut	61 013,48	65 221,92
Siirtovelat	694 092,74	709 622,87
Vastattavaa yhteensä	424 696 679,94	443 715 341,42

SÄÄSTÖPANKKI KOTIMAA -SIJOITUSRAHASTO:

LIITETIEDOT 31.12.2024

TULOSLASKELMAN LIITETIEDOT	1.1.–31.12.2024	1.1.–31.12.2023
Arvopaperien nettotuotot		
Osakesidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	25 229 328,72	20 009 798,47
Luovutustappiot	-31 626 373,13	-1 473 627,67
Realisoitumattomat arvonmuutokset	-6 217 776,65	-27 443 932,19
Johdannaissopimusten nettotuotot		
Osakesidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	0,00	0,00
Luovutustappiot	0,00	-397 875,00
Realisoitumattomat arvonmuutokset	0,00	-470 625,00
Yhteensä	-12 614 821,06	-9 776 261,39
Jaetut ja uudelleen sijoitetut tuotot		
Tuottoa jaettu A-osuuksille / osuus	3,70	4,90
Yhteensä	142 446,26	186 325,44
Sijoitusten käyvän arvon nousut ja laskut brutto		
Käyvän arvon nousut	0,00	0,00
Käyvän arvon laskut	-6 217 776,65	-27 914 557,19
Sijoitusrahaston sijoituksiin liittyvät kaupankäyntikulut	180 431,41	177 745,26
TASEEN LIITETIEDOT	31.12.2024	31.12.2023
Rahaston arvo tilikauden alussa	442 906 375,23	419 643 734,83
Rahasto-osuuksien merkinnät	26 170 827,41	47 271 843,99
Rahasto-osuuksien lunastukset	-42 652 766,94	-24 208 053,82
Tuotonjako	-142 446,26	-186 325,44
Tilikauden voitto/tappio	-2 395 300,72	385 175,67
Rahaston arvo tilikauden lopussa	423 886 688,72	442 906 375,23
Rahaston sääntöjen mukaiset tuotonjakokelpoiset varat 31.12.		
A-osuudet	3 437 176,88	3 591 139,55

Rahasto pyrkii jakamaan tuotto-osuuksien omistajille tuottoa vähintään 6 %.

SÄÄSTÖPANKKI KOTIMAA -SIJOITUSRAHASTO:

VAROJEN JAKAUMA 31.12.2024

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo EUR	Prosenttia rahaston arvosta
EUR Osakkeet				
Admicom Oyj	45 000	47,450000	2 135 250,00	0,50 %
Aktia Bank Oyj	27 727	9,210000	255 365,67	0,06 %
Alma Media Oyj	282 465	11,000000	3 107 115,00	0,73 %
Anora Group Oyj	83 872	2,840000	238 196,48	0,06 %
Capman Oyj	199 000	1,714000	341 086,00	0,08 %
Cargotec Oyj B	142 686	51,080000	7 288 400,88	1,72 %
Detection Technology Oy	260 000	15,300000	3 978 000,00	0,94 %
Digital Workforce Services	240 000	4,000000	960 000,00	0,23 %
Elisa Oyj	490 100	41,800000	20 486 180,00	4,83 %
Enento Group Oyj	176 972	17,480000	3 093 470,56	0,73 %
Enersense International Oyj	97 614	2,650000	258 677,10	0,06 %
Exel Composites Oyj	1 415 751	0,280000	396 410,28	0,09 %
F-Secure Corp	2 612 499	1,784000	4 660 698,22	1,10 %
Faron Pharmaceuticals Oy	113 700	2,540000	288 798,00	0,07 %
Fiskars Oyj	60 497	14,940000	903 825,18	0,21 %
Fondia Oyj	100 000	4,740000	474 000,00	0,11 %
Fortum Oyj	487 017	13,515000	6 582 034,76	1,55 %
Gofore Oyj	25 000	22,200000	555 000,00	0,13 %
Herantis Pharma Oyj	98 000	1,515000	148 470,00	0,04 %
Huhtamäki Oyj	481 718	34,180000	16 465 121,24	3,88 %
Kalmar Oyj-B Share	142 686	31,810000	4 538 841,66	1,07 %
Kamux Corp	457 357	2,640000	1 207 422,48	0,28 %
Kemira Oyj	432 935	19,520000	8 450 891,20	1,99 %
Kempower Oyj	65 000	9,680000	629 200,00	0,15 %
Kesko Oyj B	422 124	18,180000	7 674 214,32	1,81 %
Kojamo Oyj	754 351	9,390000	7 083 355,89	1,67 %
Kone Oyj B	424 000	47,000000	19 928 000,00	4,70 %
Konecranes Oyj	323 814	61,200000	19 817 416,80	4,68 %
Kreate Group Oyj	54 924	7,140000	392 157,36	0,09 %
Lamor Corp Oyj	371 118	1,215000	450 908,37	0,11 %
Lassila & Tikanoja Oyj	91 442	7,870000	719 648,54	0,17 %
Mandatum Holding Oy	771 001	4,480000	3 454 084,48	0,81 %
Marimekko Oyj	57 115	12,120000	692 233,80	0,16 %
Metso Outotec Oyj	2 528 248	8,980000	22 703 667,04	5,36 %
Metsä Board Oyj B	1 142 600	4,242000	4 846 909,20	1,14 %
Nanoform Finland Plc	854 065	1,388000	1 185 442,22	0,28 %
Neste Oyj	1 038 625	12,125000	12 593 328,13	2,97 %
Nightingale Health Oyj	294 445	2,880000	848 001,60	0,20 %
Nokia Oyj	9 264 000	4,274500	39 598 968,00	9,34 %
Nokian Renkaat Oyj	50 000	7,346000	367 300,00	0,09 %
Nordea Oyj	1 434 612	10,500000	15 063 426,00	3,55 %
Olvi Oyj A	91 122	29,200000	2 660 762,40	0,63 %
Optomed Oyj	318 388	4,660000	1 483 688,08	0,35 %
Oriola Oyj A	619 649	0,898000	556 444,80	0,13 %
Oriola Oyj B	166 939	0,890000	148 575,71	0,04 %
Orion Oyj B	348 828	42,780000	14 922 861,84	3,52 %
Outokumpu Oyj	1 291 975	2,905000	3 753 187,37	0,89 %
Pallas Air Plc	1 778	0,649916	1 155,55	0,00 %
Ponsse Oyj	79 392	20,100000	1 595 779,20	0,38 %
Puuhilo Oyj	888 114	10,220000	9 076 525,08	2,14 %
Qt Group Oyj	71 336	67,200000	4 793 779,20	1,13 %

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo EUR	Prosenttia rahaston arvosta
Raisio Oyj V	750 293	2,155000	1 616 881,41	0,38 %
Relais Group Oy	62 500	13,300000	831 250,00	0,20 %
Remedy Entertainment Oyj	35 000	14,060000	492 100,00	0,12 %
Revenio Group Oyj	15 000	26,580000	398 700,00	0,09 %
Robit Oyj	99 038	1,300000	128 749,40	0,03 %
Sampo Oyj A	516 001	39,380000	20 320 119,38	4,79 %
Sanoma Oyj	864 139	7,670000	6 627 946,13	1,56 %
Silli Solutions Oyj	116 250	5,660000	657 975,00	0,16 %
Sitowise Group Plc	174 000	3,050000	530 700,00	0,13 %
Solteq Oyj	160 000	0,610000	97 600,00	0,02 %
Ssab Ab B	132 830	3,824000	507 941,92	0,12 %
Stora Enso Oyj R	1 527 047	9,718000	14 839 842,75	3,50 %
Suominen Oyj	201 309	2,280000	458 984,52	0,11 %
Talenom Oyj	813 313	4,060000	3 302 050,78	0,78 %
Teleste Oyj	178 122	2,640000	470 242,08	0,11 %
Telia Company Ab	392 880	2,665000	1 047 025,20	0,25 %
Terveystalo Oyj	754 344	10,520000	7 935 698,88	1,87 %
Tietoevry Oyj	256 734	17,020000	4 369 612,68	1,03 %
Tokmanni Group Oyj	554 118	12,110000	6 710 368,98	1,58 %
Upm-Kymmene Oyj	719 844	26,560000	19 119 056,64	4,51 %
Vaisala Oyj A	171 991	48,400000	8 324 364,40	1,96 %
Valmet Oyj	373 325	23,330000	8 709 672,25	2,05 %
Verkkokauppa.Com Oyj	503 933	1,338000	674 262,35	0,16 %
Viafin Services Oyj	20 000	19,200000	384 000,00	0,09 %
Withsecure Oyj	2 084 548	0,757000	1 578 002,84	0,37 %
Wärtsilä Oyj	1 190 676	17,110000	20 372 466,36	4,81 %
Yit Oyj	310 000	2,490000	771 900,00	0,18 %
EUR Osakkeet yhteensä:			415 131 789,64	97,93 %
SEK Osakkeet	Valuuttakurssi:	11,459000		
Sveafastigheter Ab	1 200 000	3,134654	3 761 584,78	0,89 %
SEK Osakkeet yhteensä:			3 761 584,78	0,89 %
Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä			418 893 374,42	98,82 %
Kassa ja muut varat, netto			4 993 314,27	1,18 %
RAHASTON ARVO			423 886 688,69	100,00 %

Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä

Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet)	1 329 711,2457
Tuotto-osuuksien lukumäärä (A-osuudet)	38 666,0166
Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus)	316,1960
Rahasto-osuuden arvo A (tuotto-osuus)	88,8940

SÄÄSTÖPANKKI LYHYTKORKO -SIIJOITUSRAHASTO

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

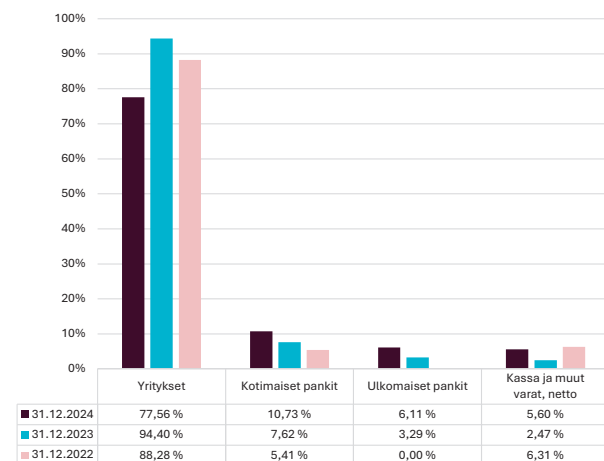
EU taksonomia on kestävä rahoituksen luokitusjärjestelmä. Sen tarkoituksena on tarjota yhdenmukaiset määritelmät ympäristön kannalta kestävästä taloudellisesta toiminnasta ja auttaa suuntaamaan rahoitusta ja sijoituksia kestävästi. Taksonomiakelpoisen toiminnan on edistettävä muun muassa vähintään yhtä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

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

Tuotonjako

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

Rahaston sijoitusten jakauma



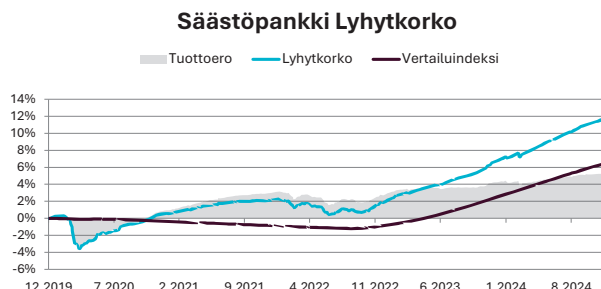
Perustiedot

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

Avainluvut

	31.12.22	31.12.23	31.12.24
Rahaston arvo M€	210,7	347,2	444,5
Osuuden arvo (B) €	66,244	69,390	72,664
Osuuden arvo (POP) €	66,244	69,390	72,664
Osuudenomistajien määrä	5 097	6 865	8 497

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:	0,59 %
Sharpen luku:	1,20
Tracking error:	0,57 %
Kiertonopeus:	300,68 %
Kaupankäyntikulut:	0,00 %

Sulautumishistoria

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

SÄÄSTÖPANKKI LYHYTKORKO -SIJOITUSRAHASTO:

TULOS JA TASE 31.12.2024

TULOSLASKELMA	1.1.–31.12.2024	1.1.–31.12.2023
TUOTOT JA ARVONMUUTOKSET		
Arvopapereiden nettotuotot	11 748 247,61	8 637 398,11
Johdannaissopimusten nettotuotot	51 500,00	0,00
Osinkotuotot ja voitto-osuudet	0,00	0,00
Korkotuotot	7 980 426,27	6 039 028,97
Muut tuotot	0,00	0,00
	19 780 173,88	14 676 427,08
KULUT		
Palkkiokulut		
Rahastoyhtiölle	-1 804 982,07	-1 301 940,05
Säilytysyhteisölle	0,00	0,00
	-1 804 982,07	-1 301 940,05
Korkokulut	0,00	0,00
Muut kulut	-29 503,22	-16 920,46
	-1 834 485,29	-1 318 860,51
TILIKAUDEN VOITTO / TAPPIO	17 945 688,59	13 357 566,57
TASE	31.12.2024	31.12.2023
VASTAAVAA		
Arvopaperit markkina-arvoon	424 618 646,04	338 684 810,19
Myyntisaamiset	0,00	0,00
Muut saamiset		
Johdannaissopimusten arvonnousut	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00
Siirtosaamiset	2 892 919,34	2 102 467,14
Rahat ja pankkisaamiset	17 714 376,16	7 337 209,88
Vastaavaa yhteensä	445 225 941,54	348 124 487,21
VASTATTAVAA		
Rahaston arvo		
Rahaston arvo	444 536 730,11	347 246 888,79
Vieras pääoma		
Pitkäaikaiset velat	0,00	0,00
Ostovelat	509 504,36	738 357,61
Muut velat		
Johdannaissopimusten arvonalennukset	0,00	0,00
Muut	5 329,56	2 810,78
Siirtovelat	174 377,51	136 430,03
Vastattavaa yhteensä	445 225 941,54	348 124 487,21

SÄÄSTÖPANKKI LYHYTKORKO -SIJOITUSRAHASTO:

LIITETIEDOT 31.12.2024

TULOSLASKELMAN LIITETIEDOT	1.1.–31.12.2024	1.1.–31.12.2023
Arvopaperien nettotuotot		
Korkosidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	11 359 292,87	3 566 512,08
Luovutustappiot	-2 277 922,88	-1 208 648,72
Realisoitumattomat arvonmuutokset	2 666 877,62	6 279 534,75
Johdannaissopimusten nettotuotot		
Korkosidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	131 000,00	0,00
Luovutustappiot	-79 500,00	0,00
Realisoitumattomat arvonmuutokset	0,00	0,00
Yhteensä	11 799 747,61	8 637 398,11
Sijoitusten käyvän arvon nousut ja laskut brutto		
Käyvän arvon nousut	2 666 877,62	6 279 534,75
Käyvän arvon laskut	0,00	0,00
Sijoitusrahaston sijoituksiin liittyvät kaupankäyntikulut	0,00	0,00
TASEEN LIITETIEDOT	31.12.2024	31.12.2023
Rahaston arvo tilikauden alussa	347 246 888,79	210 738 412,68
Rahasto-osuuksien merkinnät	239 488 372,03	230 085 749,14
Rahasto-osuuksien lunastukset	-160 144 219,30	-106 934 839,60
Tuotonjako	0,00	0,00
Tilikauden voitto/tappio	17 945 688,59	13 357 566,57
Rahaston arvo tilikauden lopussa	444 536 730,11	347 246 888,79

Rahaston sääntöjen mukaiset tuotonjakokelpoiset varat 31.12.

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

SÄÄSTÖPANKKI LYHYTKORKO -SIJOITUSRAHASTO:

VAROJEN JAKAUMA 31.12.2024

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo EUR	Prosenttia rahaston arvosta
EUR JVK				
Teknos 6.1.2025	3 000 000,00	99,941287	2 998 238,60	0,67 %
Finnlines 10.1.2025	3 000 000,00	99,905192	2 997 155,75	0,67 %
Abn Amro Bank Nv 4.28% 01/10/2025	4 000 000,00	100,009000	4 000 360,00	0,90 %
Tokmanni 16.1.2025	5 000 000,00	99,859971	4 992 998,56	1,12 %
Citycon Cp 20.1.2025	4 000 000,00	99,901439	3 996 057,57	0,90 %
Ahlstrom-Munksjo Oyj 23.1.2025	4 000 000,00	99,776204	3 991 048,14	0,90 %
Volvo Car Ab 2% 01/24/2025	2 000 000,00	99,631000	1 992 620,00	0,45 %
Patria Cp 24.1.2025	4 000 000,00	99,803742	3 992 149,68	0,90 %
Tornator Oyj 24.1.2025	5 000 000,00	99,789223	4 989 461,15	1,12 %
Tvo 2.125% 02/04/2025	1 000 000,00	99,799000	997 990,00	0,22 %
Wiklöf Holding 4.2.2025	2 000 000,00	99,648883	1 992 977,66	0,45 %
Eitel Ab 5.2.2025	2 500 000,00	99,562523	2 489 063,08	0,56 %
Cpeuepv20250214	4 000 000,00	99,606769	3 984 270,77	0,90 %
Hexagon Cp 26.2.2025	5 000 000,00	99,477187	4 973 859,35	1,12 %
Eitel Ab 27.2.2025	2 000 000,00	99,303476	1 986 069,51	0,45 %
Molnlycke Holding Ab 1.88% 02/28/2025	4 025 000,00	99,728000	4 014 052,00	0,90 %
Finnlines Oyj 4.3.2025	2 500 000,00	99,417786	2 485 444,65	0,56 %
Terveystalo Oyj 4.3.2025	4 000 000,00	99,480178	3 979 207,12	0,90 %
Ensto Oy 5.3.2025	2 000 000,00	99,420915	1 988 418,30	0,45 %
Punamusta Media Oyj 5.3.2025	1 500 000,00	99,191734	1 487 876,01	0,33 %
Statnett Sf 0.88% 03/08/2025	3 100 000,00	99,617000	3 088 127,00	0,69 %
Ahlstrom-Munksjo Oyj 10.3.2025	4 000 000,00	99,331802	3 973 272,07	0,89 %
Elisa 10.3.2025	8 000 000,00	99,444340	7 955 547,22	1,79 %
Sobi 11.3.2025	5 000 000,00	99,356161	4 967 808,06	1,12 %
Hexagon Cp 13.3.2025	3 500 000,00	99,337897	3 476 826,41	0,78 %
Fastighets Ab Balder 1.88% 03/14/2025	5 000 000,00	99,745000	4 987 250,00	1,12 %
Afry Ab 17.3.2025	2 500 000,00	99,338338	2 483 458,46	0,56 %
Pandox20250320	3 000 000,00	99,218903	2 976 567,09	0,67 %
Srv Yhtiot Oyj 4.88% 06/30/2171	794 106,00	83,000000	659 107,98	0,15 %
Ensto Invest 26.3.2025	2 000 000,00	99,208032	1 984 160,63	0,45 %
Rapala 31.3.2025	2 000 000,00	98,949670	1 978 993,40	0,45 %
Ramirent Oyj 1.4.2025	2 000 000,00	98,938451	1 978 769,02	0,45 %
S-Pankki Oyj 0.207% 04/04/2025	5 000 000,00	99,994000	4 999 700,00	1,12 %
St1 Nordic Oy 7.4.2025	5 000 000,00	99,138666	4 956 933,30	1,12 %
Kamux 22.04.2025	3 000 000,00	98,882472	2 966 474,16	0,67 %
Neste 28.4.2025	5 000 000,00	99,080418	4 954 020,91	1,11 %
Pkc Group Oyj 29.4.2025	2 000 000,00	98,874982	1 977 499,63	0,44 %
Ramirent Oyj Cp 2.5.2025	2 500 000,00	98,691841	2 467 296,03	0,56 %
Swedbank Ab 0.75% 05/05/2025	3 000 000,00	99,235000	2 977 050,00	0,67 %
Ingman Group Oy Ab 5.5.2025	4 000 000,00	98,760546	3 950 421,85	0,89 %
Teknos 8.5.2025	3 000 000,00	98,766527	2 962 995,82	0,67 %
Ålandsbanken 12.5.2025 Cp	5 000 000,00	99,022276	4 951 113,80	1,11 %
Peab 12.5.2025	5 000 000,00	98,835589	4 941 779,43	1,11 %
Lähitapiola Rahoitus Cp 13.5.2025	3 000 000,00	98,869863	2 966 095,90	0,67 %
Sato 14.5.2025	3 000 000,00	98,677074	2 960 312,23	0,67 %
Nokia Oyj 2.375% 05/15/2025	5 000 000,00	99,702000	4 985 100,00	1,12 %
Neot 21.5.2025 Cp	4 000 000,00	98,687322	3 947 492,86	0,89 %
Pkc Group Oyj 30.5.2025	2 000 000,00	98,629793	1 972 595,85	0,44 %
Scania Cv Ab 2.25% 06/03/2025	7 000 000,00	99,625000	6 973 750,00	1,57 %
Gn Store Nord 4.6.2025 Cp	5 000 000,00	98,362756	4 918 137,78	1,11 %
Vr 9.6.2025	4 000 000,00	98,726635	3 949 065,38	0,89 %

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo EUR	Prosenttia rahaston arvosta
Catena Media Plc Frn 06/09/2025	1 750 000,00	99,500000	1 741 250,00	0,39 %
Skandinaviska Enskilda 4.41% 06/13/2025	1 500 000,00	100,153000	1 502 295,00	0,34 %
Tietoevry Oyj 2% 06/17/25	11 000 000,00	99,382000	10 932 020,00	2,46 %
Iss Finance B.V. 1.25% 07/07/2025	5 343 000,00	99,072000	5 293 416,96	1,19 %
Intrum Ab 4.875% 08/15/2025	2 000 000,00	71,762000	1 435 240,00	0,32 %
Ingman Group Oy Ab 28.8.2025	4 000 000,00	97,744004	3 909 760,15	0,88 %
Fortum 8.9.2025	4 000 000,00	98,022965	3 920 918,60	0,88 %
Tornator Oyj 12.9.2025	5 000 000,00	97,878886	4 893 944,30	1,10 %
Sparebank 1 Sr Bank Asa 2.88% 09/20/2025	2 525 000,00	99,955000	2 523 863,75	0,57 %
Rapala Cp 13.10.2025	3 000 000,00	96,917813	2 907 534,38	0,65 %
Finnfund 3.31% 10/24/2025	3 000 000,00	100,392000	3 011 760,00	0,68 %
Viacon Group Ab 5.703% 11/04/2025	1 500 000,00	84,000000	1 260 000,00	0,28 %
Neot 15.12.2025	3 000 000,00	96,868233	2 906 046,98	0,65 %
Aktia Bank 4.75% 02/02/2026	2 000 000,00	100,070000	2 001 400,00	0,45 %
Nordea Bank Abp 3.63% 02/10/2026	3 200 000,00	100,006000	3 200 192,00	0,72 %
Central Bank Of Savings 4.90% 02/12/2026	4 000 000,00	99,955000	3 998 200,00	0,90 %
Fortum Oyj 1.625% 02/27/2026	3 000 000,00	98,820000	2 964 600,00	0,67 %
Orsted A/S 3.63% 03/01/2026	2 200 000,00	100,786000	2 217 292,00	0,50 %
Teollisuuden Voima Oyj 1.125% 03/09/2026	9 850 000,00	97,743000	9 627 685,50	2,17 %
Dometic Group Ab 3% 05/08/2026	6 500 000,00	98,839000	6 424 535,00	1,45 %
Novo Nordisk A/S 3.38% 05/21/2026	5 500 000,00	100,959000	5 552 745,00	1,25 %
Swedbank Ab 4.625% 05/30/2026	5 200 000,00	100,604000	5 231 408,00	1,18 %
Stora Enso Oyj 4.00% 06/01/2026	4 400 000,00	101,341000	4 459 004,00	1,00 %
Stockmann Oyj Abp 0.1% 07/05/2026	2 598 040,00	93,250000	2 422 672,30	0,54 %
Volvo Treasury Ab 3.88% 08/29/2026	1 500 000,00	101,578000	1 523 670,00	0,34 %
Bewi Asa 2.6% 09/03/2026	4 500 000,00	99,083000	4 458 735,00	1,00 %
Axactor Se 4.799% 09/15/2026	2 100 000,00	92,927000	1 951 467,00	0,44 %
Ing Bank Nv 4.13% 10/02/2026	3 000 000,00	102,482000	3 074 460,00	0,69 %
Tornator Oyj 1.25% 10/14/2026	3 900 000,00	97,242000	3 792 438,00	0,85 %
Infront Asa 4.25% 10/28/2026	2 000 000,00	101,275000	2 025 500,00	0,46 %
Huhtamaki Oyj 1.125% 11/20/2026	7 000 000,00	96,111000	6 727 770,00	1,51 %
Ald Sa 4.38% 11/23/2026	2 800 000,00	102,434000	2 868 152,00	0,65 %
Cibus Nordic Re Ab 7.89% 02/01/2027	5 400 000,00	102,920000	5 557 680,00	1,25 %
Elenia Finance Oyj 0.375% 02/06/2027	2 780 000,00	94,703000	2 632 743,40	0,59 %
Telefonaktiebolaget Lm E 1.13% 02/08/2027	6 100 000,00	96,258000	5 871 738,00	1,32 %
Nordea Bank Abp 1.13% 02/16/2027	7 868 000,00	96,473000	7 590 495,64	1,71 %
Dnb Bank Asa 3.63% 02/16/2027	5 329 000,00	100,836000	5 373 550,44	1,21 %
Bonum Pankki Oy 5.87% 04/17/2027	4 000 000,00	101,901000	4 076 040,00	0,92 %
Skandinaviska Enskilda 4.22% 05/03/2027	4 500 000,00	100,124000	4 505 580,00	1,01 %
Svenska Handelsbanken Ab 3.88% 05/10/2027	3 500 000,00	102,516000	3 588 060,00	0,81 %
Localtapiola Finance 5.60% 05/30/2027	5 000 000,00	100,000000	5 000 000,00	1,12 %
Hkfoods Oyj 11.22% 06/17/2027	4 500 000,00	102,000000	4 590 000,00	1,03 %
Yit Oyj 11.22% 06/18/2027	2 500 000,00	105,489000	2 637 225,00	0,59 %
Nykredit Realkredit As 3.88% 07/05/2027	6 000 000,00	102,089000	6 125 340,00	1,38 %
Volvo Treasury Ab 3.13% 08/26/2027	3 200 000,00	100,662000	3 221 184,00	0,72 %
Sanoma Oyj 4.00% 09/13/2027	4 000 000,00	100,818000	4 032 720,00	0,91 %
Metsa Board Oyj 2.75% 09/29/2027	8 000 000,00	99,551000	7 964 080,00	1,79 %
Sydbank A/S 4.13% 09/30/2027	3 900 000,00	102,032000	3 979 248,00	0,90 %
European Energy As 6.81% 11/04/2027	4 500 000,00	98,795000	4 445 775,00	1,00 %
B2 Impact Asa 8.93% 01/30/2028	1 500 000,00	104,187000	1 562 805,00	0,35 %
Multitude Capital Oyj 10.46% 06/27/2028	2 000 000,00	99,300000	1 986 000,00	0,45 %
Wells Fargo & Company 4.39% 07/22/2028	6 000 000,00	99,685000	5 981 100,00	1,35 %
B2 Impact Asa 7.39% 03/18/2029	7 000 000,00	101,100000	7 077 000,00	1,59 %
Mohinder Finco Ab 8.11% 12/11/2029	4 500 000,00	102,100000	4 594 500,00	1,03 %
Danske Bank A/S 1.38% 02/12/2030	7 000 000,00	99,706000	6 979 420,00	1,57 %
Op Corporate Bank Plc 1.63% 06/09/2030	10 000 000,00	98,974000	9 897 400,00	2,23 %
EUR JVK yhteensä:			419 646 700,57	94,40 %

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo EUR	Prosenttia rahaston arvosta
Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä			419 646 700,57	94,40 %
Kassa ja muut varat, netto			24 890 029,56	5,60 %
RAHASTON ARVO			444 536 730,10	100,00 %

Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä

Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet)	5 955 739,2399
Kasvuosuuksien lukumäärä (POP B-osuudet)	161 921,2064
Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus)	72,6640
Rahasto-osuuden arvo B (POP kasvuosuus)	72,6640

SÄÄSTÖPANKKI MALTTI -SIIJOITUSRAHASTO

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 hallinnoimiemme 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.

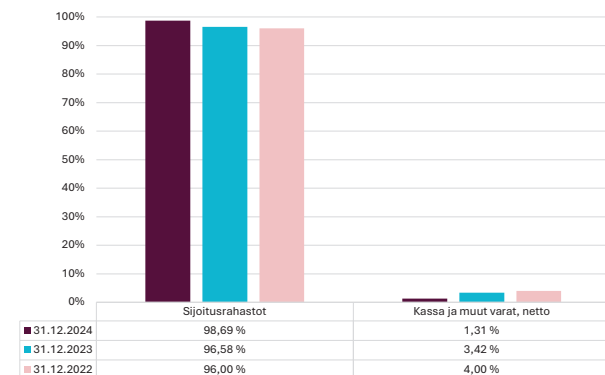
EU taksonomia on kestävä rahoituksen luokitusjärjestelmä. Sen tarkoituksena on tarjota yhdenmukaiset määritelmät ympäristön kannalta kestävästä taloudellisesta toiminnasta ja auttaa suuntaamaan rahoitusta ja sijoituksia kestävästi. Taksonomiakelpoisen toiminnan on edistettävä muun muassa vähintään yhtä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

	31.12.22	31.12.23	31.12.24
Rahaston arvo M€	125	132,1	142,1
Osuuden arvo (A) €	92,444	98,161	101,390
Osuuden arvo (B) €	98,343	105,544	111,271
Tuotto-osuus €	2,1	1	2
Osuudenomistajien määrä	7 741	7 571	7 763

Kulut ja tunnusluvut

Merkintäpalkkio:	1,00 %*
Lunastuspalkkio:	1,00 %
Hallinnointipalkkio:	0,80 % p.a.
Säilytyspalkkio:	-
Juoksevat kulut:	0,88 %
Volatiliteetti:	3,76 %
Sharpen luku:	0,38
Tracking error:	-
Kiertonopeus:	86,76 %
Kaupankäyntikulut:	0,04 %

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

SÄÄSTÖPANKKI MALTTI -SIJOITUSRAHASTO:

TULOS JA TASE 31.12.2024

TULOSLASKELMA	1.1.–31.12.2024	1.1.–31.12.2023
TUOTOT JA ARVONMUUTOKSET		
Arvopapereiden nettotuotot	6 786 717,24	8 661 069,60
Johdannaissopimusten nettotuotot	0,00	0,00
Osinkotuotot ja voitto-osuudet	563 462,48	580 041,50
Korkotuotot	83 088,65	39 246,38
Muut tuotot	836 022,94	734 072,99
	8 269 291,31	10 014 430,47
KULUT		
Palkkiokulut		
Rahastoyhtiölle	-1 089 998,53	-1 023 804,32
Säilytysyhteisölle	0,00	0,00
	-1 089 998,53	-1 023 804,32
Korkokulut	0,00	0,00
Muut kulut	-11 419,01	-10 989,27
	-1 101 417,54	-1 034 793,59
TILIKAUDEN VOITTO / TAPPIO	7 167 873,77	8 979 636,88
TASE	31.12.2024	31.12.2023
VASTAAVAA		
Arvopaperit markkina-arvoon	140 232 628,67	127 553 854,73
Myyntisaamiset	0,00	0,00
Muut saamiset		
Johdannaissopimusten arvonnousut	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00
Siirtosaamiset	178 679,37	191 488,59
Rahat ja pankkisaamiset	2 017 150,68	4 437 211,92
Vastaavaa yhteensä	142 428 458,72	132 182 555,24
VASTATTAVAA		
Rahaston arvo		
Rahaston arvo	142 092 022,83	132 073 226,87
Vieras pääoma		
Pitkäaikaiset velat	0,00	0,00
Ostovelat	222 969,00	8 470,00
Muut velat		
Johdannaissopimusten arvonalennukset	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00
Siirtovelat	113 466,89	100 858,37
Vastattavaa yhteensä	142 428 458,72	132 182 555,24

SÄÄSTÖPANKKI MALTTI-SIJOITUSRAHASTO:

LIITETIEDOT 31.12.2024

TULOSLASKELMAN LIITETIEDOT	1.1.–31.12.2024	1.1.–31.12.2023
Arvopaperien nettotuotot		
Osakesidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	3 244 199,63	1 147 962,49
Luovutustappiot	-3 501 929,76	-1 395 978,51
Realisoitumattomat arvonmuutokset	7 044 447,37	8 909 085,62
Johdannaissopimusten nettotuotot		
Osakesidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	0,00	0,00
Luovutustappiot	0,00	0,00
Realisoitumattomat arvonmuutokset	0,00	0,00
Yhteensä	6 786 717,24	8 661 069,60
Jaetut ja uudelleen sijoitetut tuotot		
Tuottoa jaettu A-osuuksille / osuus	2,00	1,00
Yhteensä	35 711,55	17 111,87
Sijoitusten käyvän arvon nousut ja laskut brutto		
Käyvän arvon nousut	7 044 447,37	8 909 085,62
Käyvän arvon laskut	0,00	0,00
Sijoitusrahaston sijoituksiin liittyvät kaupankäyntikulut	53 723,37	10 773,66
TASEEN LIITETIEDOT	31.12.2024	31.12.2023
Rahaston arvo tilikauden alussa	132 073 226,87	125 031 025,13
Rahasto-osuuksien merkinnät	20 001 823,92	14 669 290,63
Rahasto-osuuksien lunastukset	-17 115 190,18	-16 589 613,90
Tuotonjako	-35 711,55	-17 111,87
Tilikauden voitto/tappio	7 167 873,77	8 979 636,88
Rahaston arvo tilikauden lopussa	142 092 022,83	132 073 226,87
Rahaston sääntöjen mukaiset tuotonjakokelpoiset varat 31.12.		
A-osuudet	942 727,73	1 736 070,82

Rahasto pyrkii jakamaan tuotto-osuuksien omistajille tuottoa vähintään 6 %.

SÄÄSTÖPANKKI MALTTI -SIJOITUSRAHASTO:

VAROJEN JAKAUMA 31.12.2024

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo EUR	Prosenttia rahaston arvosta
EUR Sijoitusrahastot				
Amundi Euro Corp 0-1Y Esg Ucits Etf Drc Eur Acc	150 000,000	53,186000	7 977 900,00	5,61 %
Amundi Euro Gov Tilt Grn Bon	66 173,000	219,870000	14 549 457,51	10,24 %
Ish Msci Em Esg Ehncd Usd-A	812 438,000	5,506000	4 473 283,63	3,15 %
Ish Msci Erp Esg Ehncd Eur-A	353 194,000	7,484000	2 643 303,90	1,86 %
Ish Msci Jpn Esg Ehncd Usd-A	440 000,000	6,484000	2 852 960,00	2,01 %
Ish Msci Usa Esg Ehncd Usd-A	1 364 393,000	10,306000	14 061 434,26	9,90 %
Ishares Esg Usd Em Bd Eur-Ha	2 420 000,000	4,457500	10 787 150,00	7,59 %
Ishares Euro High Yield Corporate Bond Ucits Etf	240 000,000	5,930000	1 423 200,00	1,00 %
Säästöpankki Amerikka B	18 869,524	313,391000	5 913 539,00	4,16 %
Säästöpankki Eurooppa B	16 753,541	168,363000	2 820 676,49	1,99 %
Säästöpankki High Yield B	142 924,864	68,741000	9 824 798,10	6,91 %
Säästöpankki Itämeri B	10 117,634	145,055000	1 467 613,44	1,03 %
Säästöpankki Kotimaa B	8 179,306	316,195999	2 586 263,93	1,82 %
Säästöpankki Lyhytkorko B	94 801,854	72,664000	6 888 681,93	4,85 %
Säästöpankki Pienyhtiöt B	6 526,014	191,943001	1 252 622,71	0,88 %
Säästöpankki Pitkäkorko B	275 910,120	75,251000	20 762 512,46	14,61 %
Säästöpankki Yrityslaina B	219 280,490	89,410000	19 605 868,61	13,80 %
Tabula Pab Climate Eur Acc	1 075 500,000	9,615400	10 341 362,70	7,28 %
EUR Sijoitusrahastot yhteensä:			140 232 628,67	98,69 %
Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä			140 232 628,67	98,69 %
Kassa ja muut varat, netto			1 859 394,16	1,31 %
RAHASTON ARVO			142 092 022,83	100,00 %

Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä

Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet)	1 268 522,5224
Tuotto-osuuksien lukumäärä (A-osuudet)	9 298,0346
Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus)	111,2710
Rahasto-osuuden arvo A (tuotto-osuus)	101,3900

SÄÄSTÖPANKKI OSAKE MAAILMA -SIJOITUSRAHASTO

Rahastoluokka: Kansainvälinen osakerahasto

Sijoituspolitiikka

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

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

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

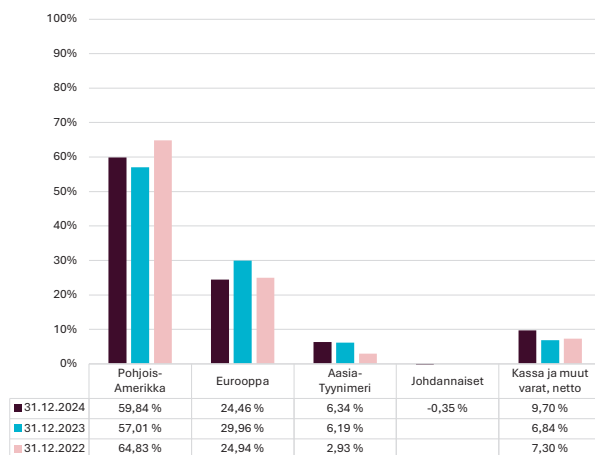
EU taksonomia on kestävä rahoituksen luokitusjärjestelmä. Sen tarkoituksena on tarjota yhdenmukaiset määritelmät ympäristön kannalta kestävästä taloudellisesta toiminnasta ja auttaa suuntaamaan rahoitusta ja sijoituksia kestävästi. Taksonomiakelpoisen toiminnan on edistettävä muun muassa vähintään yhtä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

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

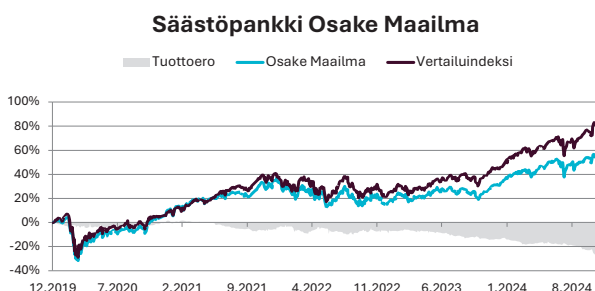
Tuotonjako

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

	31.12.22	31.12.23	31.12.24
Rahaston arvo M€	223,6	276,6	373,3
Osuuden arvo (A) €	68,611	74,551	84,744
Osuuden arvo (B) €	153,197	175,355	210,064
Tuotto-osuus	4,7	3,6	4,1
Osuudenomistajien määrä	25 394	26 694	29 744

Kulut ja tunnusluvut

Merkintäpalkkio:	1,00 %
Lunastuspalkkio:	1,00 %
Hallinnointipalkkio:	1,85 % p.a.
Säilytyspalkkio:	0,00 % p.a.
Juoksevat kulut:	1,91 %
Volatiliteetti:	11,76 %
Sharpen luku:	1,34
Tracking error:	4,58 %
Kiertonopeus:	45,26 %
Kaupankäyntikulut:	0,02 %

SÄÄSTÖPANKKI OSAKE MAAILMA -SIJOITUSRAHASTO:

TULOS JA TASE 31.12.2024

TULOSLASKELMA	1.1.–31.12.2024	1.1.–31.12.2023
TUOTOT JA ARVONMUUTOKSET		
Arvopapereiden nettotuotot	54 913 375,36	33 799 808,66
Johdannaissopimusten nettotuotot	3 312 000,97	376 500,59
Osinkotuotot ja voitto-osuudet	4 392 036,39	3 925 761,60
Korkotuotot	797 862,02	470 107,57
Muut tuotot	591 117,54	0,00
	64 006 392,28	38 572 178,42
KULUT		
Palkkiokulut		
Rahastoyhtiölle	-6 099 954,18	-4 657 260,19
Säilytysyhteisölle	0,00	0,00
	-6 099 954,18	-4 657 260,19
Korkokulut	0,00	0,00
Muut kulut	-238 659,75	-336 573,07
	-6 338 613,93	-4 993 833,26
TILIKAUDEN VOITTO / TAPPIO	57 667 778,35	33 578 345,16
TASE	31.12.2024	31.12.2023
VASTAAVAA		
Arvopaperit markkina-arvoon	338 686 929,81	257 520 286,24
Myyntisaamiset	0,00	0,00
Muut saamiset		
Johdannaissopimusten arvonnousut	298 922,43	624 730,77
Muut	0,00	0,00
Siirtosaamiset	146 934,51	103 373,78
Rahat ja pankkisaamiset	37 642 903,27	19 406 691,30
Vastaavaa yhteensä	376 775 690,02	277 655 082,09
VASTATTAVAA		
Rahaston arvo		
Rahaston arvo	373 310 356,23	276 630 343,70
Vieras pääoma		
Pitkäaikaiset velat	0,00	0,00
Ostovelat	907 718,76	105 327,29
Muut velat		
Johdannaissopimusten arvonalennukset	1 879 948,79	422 737,56
Muut	37 585,68	36 755,42
Siirtovelat	640 080,56	459 918,12
Vastattavaa yhteensä	376 775 690,02	277 655 082,09

SÄÄSTÖPANKKI OSAKE MAAILMA -SIJOITUSRAHASTO:

LIITETIEDOT 31.12.2024

TULOSLASKELMAN LIITETIEDOT	1.1.–31.12.2024	1.1.–31.12.2023
Arvopaperien nettotuotot		
Osakesidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	15 730 438,78	17 040 103,44
Luovutustappiot	-4 861 065,05	-7 895 734,18
Realisoitumattomat arvonmuutokset	44 044 001,63	24 655 439,40
Johdannaissopimusten nettotuotot		
Osakesidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	9 502 775,45	6 056 250,21
Luovutustappiot	-4 635 556,12	-6 056 593,78
Realisoitumattomat arvonmuutokset	-1 555 218,36	376 844,16
Yhteensä	58 225 376,33	34 176 309,25
Jaetut ja uudelleen sijoitetut tuotot		
Tuottoa jaettu A-osuuksille / osuus	4,10	3,60
Yhteensä	129 611,80	96 243,86
Sijoitusten käyvän arvon nousut ja laskut brutto		
Käyvän arvon nousut	44 044 001,63	25 032 283,56
Käyvän arvon laskut	-1 555 218,36	0,00
Sijoitusrahaston sijoituksiin liittyvät kaupankäyntikulut	76 853,64	73 693,64
TASEEN LIITETIEDOT	31.12.2024	31.12.2023
Rahaston arvo tilikauden alussa	276 630 343,70	223 626 505,21
Rahasto-osuuksien merkinnät	61 878 073,41	35 157 499,98
Rahasto-osuuksien lunastukset	-22 736 227,43	-15 635 762,79
Tuotonjako	-129 611,80	-96 243,86
Tilikauden voitto/tappio	57 667 778,35	33 578 345,16
Rahaston arvo tilikauden lopussa	373 310 356,23	276 630 343,70
Rahaston sääntöjen mukaiset tuotonjakokelpoiset varat 31.12.		
A-osuudet	3 275 071,67	2 171 501,65

Rahasto pyrkii jakamaan tuotto-osuuksien omistajille tuottoa vähintään 6 %.

SÄÄSTÖPANKKI OSAKE MAAILMA -SIJOITUSRAHASTO:

VAROJEN JAKAUMA 31.12.2024

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo EUR	Prosenttia rahaston arvosta
AUD Osakkeet	Valuuttakurssi:	1,677200		
Ansell Ltd	22 000	20,164560	443 620,32	0,12 %
AUD Osakkeet yhteensä:			443 620,32	0,12 %
CHF Osakkeet	Valuuttakurssi:	0,941200		
Lonza Group Ag-Reg	2 500	569,273264	1 423 183,16	0,38 %
CHF Osakkeet yhteensä			1 423 183,16	0,38 %
DKK Myyntioptiot	Valuuttakurssi:	7,457800		
Novob Dc 03/21/25 P650	-700	8,38	-586 483,95	-0,16 %
DKK Myyntioptiot yhteensä:			-586 483,95	-0,16 %
DKK Osto-optiot	Valuuttakurssi:	7,457800		
Novob Dc 03/21/25 C840	700	0,49	34 168,39	0,01 %
DKK Osto-optiot yhteensä:			34 168,39	0,01 %
EUR Osakkeet				
Anheuser-Busch Inbev Sa/Nv	50 000,00	48,250000	2 412 500,00	0,65 %
Axa Sa	130 000,00	34,320000	4 461 600,00	1,20 %
Dassault Systemes Se	67 000,00	33,500000	2 244 500,00	0,60 %
Dermapharm Holding Se	50 000,00	38,900000	1 945 000,00	0,52 %
Fresenius Se & Co Kgaa	60 000,00	33,540000	2 012 400,00	0,54 %
Heineken Nv	80 000,00	68,700000	5 496 000,00	1,47 %
Infineon Technologies Ag	182 000,00	31,400000	5 714 800,00	1,53 %
Koninklijke Kpn Nv	700 000,00	3,515000	2 460 500,00	0,66 %
Lvmh Moet Hennessy Louis Vuitton Se	5 500,00	635,500000	3 495 250,00	0,94 %
Nordea Oyj	705 000,00	10,500000	7 402 500,00	1,98 %
Orion Oyj B	50 000,00	42,780000	2 139 000,00	0,57 %
Publicis Groupe Sa	50 000,00	103,000000	5 150 000,00	1,38 %
Sanofi Sa	24 500,00	93,740000	2 296 630,00	0,62 %
Sartorius Ag-Vorzug	3 000,00	215,200000	645 600,00	0,17 %
Schneider Electric Sa	10 000,00	240,900000	2 409 000,00	0,65 %
Siemens Healthineers Ag	60 000,00	51,200000	3 072 000,00	0,82 %
Universal Music Group Nv	314 000,00	24,720000	7 762 080,00	2,08 %
EUR Osakkeet yhteensä:			61 119 360,00	16,37 %
EUR Futuurit				
Euro Stoxx 50 Mar25	-275	4881	273 625,00	0,07 %
EUR Futuurit yhteensä:			273 625,00	0,07 %
EUR Myyntioptiot				
Dpw Gr 03/21/25 P38	-700	0,420000	-289 800,00	-0,08 %
Metso Fh 01/17/25 P8	-1000	0,230000	-2 260,00	0,00 %
EUR Myyntioptiot yhteensä:			-292 060,00	-0,08 %
EUR Osto-optiot				
Dpw Gr 03/21/25 C44	-1 050	0,020000	-1 050,00	0,00 %
Dpw Gr 03/21/25 C44	1050	0,04	4 200,00	0,00 %
Metso Fh 01/17/25 C10	1000	0,01	1 390,00	0,00 %
EUR Osto-optiot yhteensä:			4 540,00	0,00 %

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo EUR	Prosenttia rahaston arvosta
GBP Myyntioptiot	Valuuttakurssi:	0,829180		
Gsk Gr 02/21/25 P1250	-450	0,27	-122 108,59	-0,03 %
GBP Myyntioptiot yhteensä:			-122 108,59	-0,03 %
GBP Osakkeet	Valuuttakurssi:	0,829180		
Astrazeneca Plc (London)	47 500	126,245206	5 996 647,29	1,61 %
Computacenter Plc	30 000	25,615668	768 470,05	0,21 %
Essentra Plc	630 170	1,603994	1 010 789,09	0,27 %
Future Plc	35 000	11,179720	391 290,19	0,10 %
Glaxosmithkline Plc	246 000	16,238935	3 994 777,97	1,07 %
Haleon Plc	855 000	4,551485	3 891 519,33	1,04 %
Weir Group Plc/The	192 500	26,339275	5 070 310,43	1,36 %
GBP Osakkeet yhteensä:			21 123 804,35	5,66 %
GBP Osto-optiot	Valuuttakurssi:	0,829180		
Gsk Gr 02/21/25 C1400	450	0,33	146 530,31	0,04 %
GBP Osto-optiot yhteensä:			146 530,31	0,04 %
GBP Futuurit	Valuuttakurssi:	0,829180		
Ftse 100 Idx Fut Mar25	-275	4881	-107 033,45	-0,03 %
GBP Futuurit yhteensä:			-107 033,45	-0,03 %
JPY Osakkeet	Valuuttakurssi:	163,060000		
Advantest Corp	56 000	56,408684	3 158 886,30	0,85 %
Capcom Co Ltd	110 000	21,305041	2 343 554,52	0,63 %
Hoya Corp	24 000	121,519686	2 916 472,46	0,78 %
Mitsubishi Electric Corp	225 000	16,478597	3 707 684,29	0,99 %
Olympus Corp	134 000	14,537594	1 948 037,53	0,52 %
Renesas Electronics Corp	200 000	12,550595	2 510 118,97	0,67 %
Sony Corp	200 000	4 132 221,27	4 132 221,27	1,11 %
Tokyo Electron Ltd	20000	2 966 392,74	2 966 392,74	0,79 %
JPY Osakkeet yhteensä:			23 683 368,08	6,34 %
JPY Futuurit	Valuuttakurssi:	163,060000		
Nikkei 225 Mini Mar25	250	242,06	25 297,44	0,01 %
JPY Futuurit yhteensä:			25 297,44	0,01 %
NOK Osakkeet	Valuuttakurssi:	11,795000		
Elopak Asa	714 097	3,832132	2 736 514,15	0,73 %
NOK Osakkeet yhteensä:			2 736 514,15	0,73 %
SEK Myyntioptiot	Valuuttakurssi:	11,459000		
Azn Ss 03/21/25 P1260	-500	1,74	-87 051,66	-0,02 %
SEK Myyntioptiot yhteensä:			-87 051,66	-0,02 %
SEK Osto-optiot	Valuuttakurssi:	11,459000		
Azn Ss 03/21/25 C1560	500	2,23	111 538,53	0,03 %
SEK Osto-optiot yhteensä:			111 538,53	0,03 %
SEK Osakkeet	Valuuttakurssi:	11,459000		
Arjo Ab - B Shares	340 000	3,164325	1 075 870,49	0,29 %
Boliden Ab	50 000	27,096605	1 354 830,26	0,36 %
Investor Ab-B Shs	80 000	25,543241	2 043 459,29	0,55 %
SEK Osakkeet yhteensä:			4 474 160,04	1,20 %
USD Futuurit	Valuuttakurssi:	1,038900		
S&P500 Emini Fut Mar25	65	5713,5	-684 161,13	-0,18 %
USD Futuurit yhteensä:			-684 161,13	-0,18 %

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo EUR	Prosenttia rahaston arvosta
USD Osakkeet	Valuuttakurssi:	1,038900		
Accenture Plc-CI A	10 000,00	338,617769	3 386 177,69	0,91 %
Adobe Inc	6 000,00	428,029647	2 568 177,88	0,69 %
Advanced Energy Industries	13 000,00	111,300414	1 446 905,38	0,39 %
Airbnb Inc-Class A	24 000,00	126,489556	3 035 749,35	0,81 %
Alphabet Inc-CI A	84 000,00	182,211955	15 305 804,22	4,10 %
Amazon.Com Inc	59 500,00	211,175282	12 564 929,25	3,37 %
Apple Inc	62 000,00	241,043411	14 944 691,50	4,00 %
Autozone Inc	50,00	3 082,106000	154 105,30	0,04 %
Bank Of America Corp	162 000,00	42,304360	6 853 306,38	1,84 %
Becton Dickinson And Co	12 650,00	218,375205	2 762 446,34	0,74 %
Boston Scientific Corp	85 000,00	85,975551	7 307 921,84	1,96 %
Broadcom Inc	40 000,00	223,159111	8 926 364,42	2,39 %
Carlisle Cos Inc	8 000,00	355,029358	2 840 234,86	0,76 %
Cencora Inc	20 500,00	216,267206	4 433 477,72	1,19 %
Coca-Cola Co/The	85 000,00	59,928771	5 093 945,52	1,36 %
Constellation Brands Inc-A	14 000,00	212,724998	2 978 149,97	0,80 %
Crh Plc	53 000,00	89,055732	4 719 953,80	1,26 %
Ebay Inc	36 000,00	59,630378	2 146 693,62	0,58 %
Electronic Arts Inc	14 000,00	140,822024	1 971 508,33	0,53 %
Fiserv Inc	29 500,00	197,728366	5 832 986,81	1,56 %
Gilead Sciences Inc	30 000,00	88,911349	2 667 340,46	0,71 %
Intercontinental Exchange Inc	10 000,00	143,430552	1 434 305,52	0,38 %
Iqvia Holdings Inc	6 000,00	189,151988	1 134 911,93	0,30 %
Keysight Technologies In	34 000,00	154,615459	5 256 925,59	1,41 %
Kla Corp	7 200,00	606,526133	4 366 988,16	1,17 %
Kroger Co	25 000,00	58,860333	1 471 508,33	0,39 %
Linde Plc	5 000,00	402,993550	2 014 967,75	0,54 %
Merck & Co. Inc.	37 500,00	95,755126	3 590 817,21	0,96 %
Meta Platforms Inc-Class A	10 000,00	563,586486	5 635 864,86	1,51 %
Microchip Technology Inc	30 000,00	55,202618	1 656 078,54	0,44 %
Microsoft Corp	68 200,00	405,717586	27 669 939,36	7,41 %
Nvidia Corp	107 000,00	129,261719	13 831 003,95	3,70 %
Oracle Corp	10 000,00	160,400424	1 604 004,24	0,43 %
Parker Hannifin Corp	4 200,00	612,214843	2 571 302,34	0,69 %
Pepsico Inc	15 000,00	146,366349	2 195 495,24	0,59 %
Ptc Inc	20 000,00	176,985273	3 539 705,46	0,95 %
Qualcomm Inc	22 000,00	147,867937	3 253 094,62	0,87 %
Regeneron Pharmaceuticals Inc	2 300,00	685,657909	1 577 013,19	0,42 %
Schlumberger Ltd	47 500,00	36,904418	1 752 959,86	0,47 %
Service Corp International	54 500,00	76,831264	4 187 303,88	1,12 %
Stryker Corp	17 700,00	346,568486	6 134 262,20	1,64 %
Taiwan Semiconductor-Sp Adr	15 000,00	190,095293	2 851 429,40	0,76 %
Te Connectivity Plc	7 500,00	137,616709	1 032 125,32	0,28 %
Tjx Companies Inc	8 000,00	116,286456	930 291,65	0,25 %
Visa Inc A	25 200,00	304,206372	7 666 000,58	2,05 %
Wesco International Inc	5 000,00	174,184234	870 921,17	0,23 %
Zoetis Inc	20 500,00	156,829339	3 215 001,44	0,86 %
USD Osakkeet yhteensä:			223 385 092,43	59,84 %
Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä			337 105 903,42	90,30 %
Kassa ja muut varat, netto			36 204 452,78	9,70 %
RAHASTON ARVO			373 310 356,19	100,00 %
Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä				
Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet)	1 761 533,9585			
Tuotto-osuuksien lukumäärä (A-osuudet)	38 646,6495			
Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus)	210,0640			
Rahasto-osuuden arvo A (tuotto-osuus)	84,7440			

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 vaihtoehtoihin rahastoihin. Rahaston sijoitukset toteutetaan pääasiassa toisten rahastojen avulla. Tästä johtuen rahaston sijoitukset tulevat hajautetuksi laajasti eri yhtiöiden osakkeisiin ja joukkovelkakirjalainoihin. Rahasto voi käyttää sijoitustoiminnassaan johdannaisinstrumentteja suojautuakseen markkinoiden muutoksilta, korvatakseen suoria sijoituksia sekä edistääkseen muutoin tehokasta salkunhoitoa. Keskeisimmin johdannaisia käytetään osake- ja korkoriskien hallintaan.

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

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

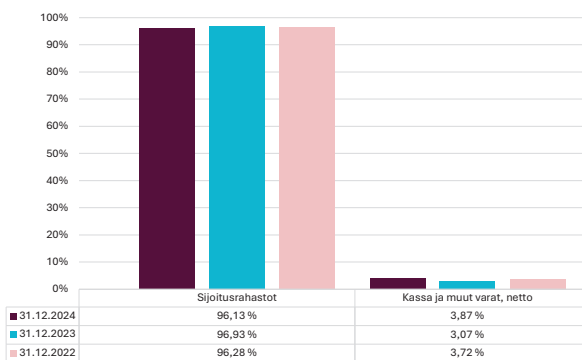
EU taksonomia on kestävä rahoituksen luokitusjärjestelmä. Sen tarkoituksena on tarjota yhdenmukaiset määritelmät ympäristön kannalta kestävästä taloudellisesta toiminnasta ja auttaa suuntaamaan rahoitusta ja sijoituksia kestävästi. Taksonomiakelpoisen toiminnan on edistettävä muun muassa vähintään yhtä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

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

Tuotonjako

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

Rahaston sijoitusten jakauma



Perustiedot

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

Avainluvut

	31.12.22	31.12.23	31.12.24
Rahaston arvo M€	29,4	39,3	82,4
Osuuden arvo (B) €	124,393	134,807	149,848
Osuuden arvo (D) €	94,806	103,359	115,584
Osuudenomistajien määrä	176	254	356

Rahasto-osuuden kehitys (€)



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:	1,83 %
Juoksevat kulut D-osuus:	1,23 %
Volatiliteetti:	6,43 %
Sharpen luku:	1,11
Tracking error:	–
Kiertonopeus:	242,40 %
Kaupankäyntikulut:	0,07 %

SÄÄSTÖPANKKI OSAKEPAINOINEN -ERIKOISSIJOITUSRAHASTO:

TULOS JA TASE 31.12.2024

TULOSLASKELMA	1.1.–31.12.2024	1.1.–31.12.2023
TUOTOT JA ARVONMUUTOKSET		
Arvopapereiden nettotuotot	5 777 715,57	2 895 566,01
Johdannaissopimusten nettotuotot	0,00	0,00
Osinkotuotot ja voitto-osuudet	113 104,91	60 807,47
Korkotuotot	16 648,96	9 401,86
Muut tuotot	361 924,62	256 946,38
	6 269 394,06	3 222 721,72
KULUT		
Palkkiokulut		
Rahastoyhtiölle	-432 413,60	-322 679,17
Säilytysyhteisölle	0,00	0,00
	-432 413,60	-322 679,17
Korkokulut	0,00	0,00
Muut kulut	-2 838,91	-1 799,50
	-435 252,51	-324 478,67
TILIKAUDEN VOITTO / TAPPIO	5 834 141,55	2 898 243,05
TASE	31.12.2024	31.12.2023
VASTAAVAA		
Arvopaperit markkina-arvoon	79 220 734,17	38 074 594,14
Myyntisaamiset	500 000,00	250 000,00
Muut saamiset		
Johdannaissopimusten arvonnousut	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00
Siirtosaamiset	106 618,21	67 267,34
Rahat ja pankkisaamiset	2 640 433,51	1 132 672,55
Vastaavaa yhteensä	82 467 785,89	39 524 534,03
VASTATTAVAA		
Rahaston arvo		
Rahaston arvo	82 406 298,89	39 281 721,68
Vieras pääoma		
Pitkäaikaiset velat	0,00	0,00
Ostovelat	10 000,00	215 000,00
Muut velat		
Johdannaissopimusten arvonalennukset	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00
Siirtovelat	51 487,00	27 812,35
Vastattavaa yhteensä	82 467 785,89	39 524 534,03

SÄÄSTÖPANKKI OSAKEPAINOINEN -ERIKOISSIJOITUSRAHASTO:

LIITETIEDOT 31.12.2024

TULOSLASKELMAN LIITETIEDOT	1.1.–31.12.2024	1.1.–31.12.2023
Arvopaperien nettotuotot		
Muut kuin osake- tai korkosidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	3 742 297,88	1 615 131,53
Luovutustappiot	-302 563,85	-1 079 117,71
Realisoitumattomat arvonmuutokset	2 337 981,54	2 359 552,19
Johdannaissopimusten nettotuotot		
Muut kuin osake- tai korkosidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	0,00	0,00
Luovutustappiot	0,00	0,00
Realisoitumattomat arvonmuutokset	0,00	0,00
Yhteensä	5 777 715,57	2 895 566,01
Sijoitusten käyvän arvon nousut ja laskut brutto		
Käyvän arvon nousut	2 337 981,54	2 359 552,19
Käyvän arvon laskut	0,00	0,00
Sijoitusrahaston sijoituksiin liittyvät kaupankäyntikulut	55 182,48	5 831,17
TASEEN LIITETIEDOT	31.12.2024	31.12.2023
Rahaston arvo tilikauden alussa	39 281 721,68	29 358 461,07
Rahasto-osuuksien merkinnät	42 100 483,65	17 228 151,67
Rahasto-osuuksien lunastukset	-4 810 047,99	-10 203 134,11
Tuotonjako	0,00	0,00
Tilikauden voitto/tappio	5 834 141,55	2 898 243,05
Rahaston arvo tilikauden lopussa	82 406 298,89	39 281 721,68

Rahaston sääntöjen mukaiset tuotonjakokelpoiset varat 31.12.

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

SÄÄSTÖPANKKI OSAKEPAINOINEN -ERIKOISSIJOITUSRAHASTO:

VAROJEN JAKAUMA 31.12.2024

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo EUR	Prosenttia rahaston arvosta
EUR Sijoitusrahastot				
Candoris Icav-Next Century Growth Us Small Cap Growth Fundi1 Euro	15 928,8029	126,99	2 022 860,80	2,45 %
Candoris Icav-Orchard Us Small Cap Value Fundinst2 Eur Acc	17 582,6501	107,38	1 888 074,20	2,29 %
Ish Msci Erp Esg EhnCd Eur-A	626 965,0000	7,48	4 692 206,06	5,69 %
Ish Msci Jpn Esg EhnCd Usd-A	930 000,0000	6,48	6 030 120,00	7,32 %
Ish Msci Usa Esg EhnCd Usd-A	1 231 711,0000	10,31	12 694 013,57	15,40 %
Schroder Gaia Cat Bond C Eur Hedged	1 937,1500	1 482,99	2 872 774,08	3,49 %
Schroder Gaia li Specialist Private Equity C	14 404,7400	202,76	2 920 705,08	3,54 %
Säästöpankki Amerikka B	32 335,0984	313,39	10 133 528,82	12,30 %
Säästöpankki Eurooppa B	44 462,8836	168,36	7 485 904,47	9,08 %
Säästöpankki High Yield B	29 078,2204	68,74	1 998 865,95	2,43 %
Säästöpankki Itämeri B	16 749,1328	145,06	2 429 545,46	2,95 %
Säästöpankki Kehittyvät Korkomarkkinat B	48 979,9916	40,83	2 000 000,00	2,43 %
Säästöpankki Kehittyvät Markkinat B	68 719,0688	88,22	6 062 602,41	7,36 %
Säästöpankki Kiinteistö A	31 875,9959	82,99	2 645 293,27	3,21 %
Säästöpankki Kotimaa B	7 304,6674	316,20	2 309 706,61	2,80 %
Säästöpankki Pienyhtiöt B	6 181,2063	191,94	1 186 439,28	1,44 %
Säästöpankki Ympäristö B	3 858,6659	168,45	649 999,99	0,79 %
Säästöpankki Yrityslaina B	22 301,0191	89,41	1 993 934,12	2,42 %
Xtrackers S&P 500 Swap Ucits Etf	64 000,0000	112,57	7 204 160,00	8,74 %
EUR Sijoitusrahastot yhteensä:			79 220 734,17	96,13 %
Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä			79 220 734,17	96,13 %
Kassa ja muut varat, netto			3 185 564,72	3,87 %
RAHASTON ARVO			82 406 298,89	100,00 %
Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä				
Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet)	42 180,2519			
Kasvuosuuksien lukumäärä (D-osuudet)	658 271,0817			
Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus)	149,8480			
Rahasto-osuuden arvo D (kasvuosuus)	115,5840			

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. Rahastossa ei käytetty katsauskaudella johdannaisia.

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

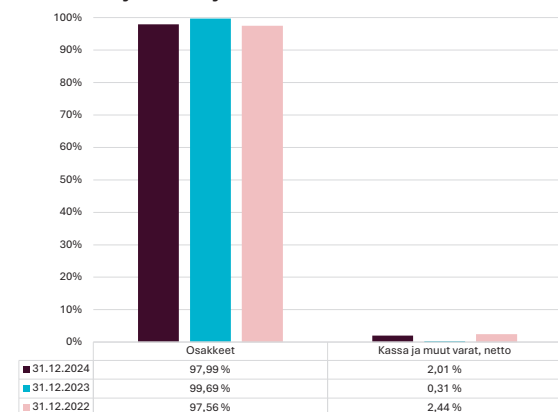
EU taksonomia on kestävä rahoituksen luokitusjärjestelmä. Sen tarkoituksena on tarjota yhdenmukaiset määritelmät ympäristön kannalta kestävästä taloudellisesta toiminnasta ja auttaa suuntaamaan rahoitusta ja sijoituksia kestävästi. Taksonomiakelpoisen toiminnan on edistettävä muun muassa vähintään yhtä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

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

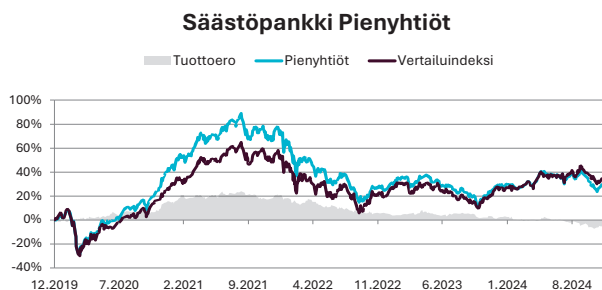
Tuotonjako

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

	31.12.22	31.12.23	31.12.24
Rahaston arvo M€	159,0	188,0	177
Osuuden arvo (A) €	96,575	94,709	88,871
Osuuden arvo (B) €	190,036	196,228	191,943
Osuuden arvo (POP A) €	96,575	94,709	88,871
Osuuden arvo (POP B) €	190,036	196,228	191,943
Tuotto-osuus	7,1	5	3,8
Osuudenomistajien määrä	19 298	19 539	18 819

Kulut ja tunnusluvut

Merkintäpalkkio:	1,00 %
Lunastuspalkkio:	1,00 %
Hallinnointipalkkio:	1,95 % p.a.
Säilytyspalkkio:	0,00 % p.a.
Juoksevat kulut:	2,02 %
Volatiliteetti:	11,42 %
Sharpen luku:	-0,54
Tracking error:	4,42 %
Kiertonopeus:	53,54 %
Kaupankäyntikulut:	0,03 %

SÄÄSTÖPANKKI PIENYHTIÖT -SIJOITUSRAHASTO:

TULOS JA TASE 31.12.2024

TULOSLASKELMA	1.1.–31.12.2024	1.1.–31.12.2023
TUOTOT JA ARVONMUUTOKSET		
Arvopapereiden nettotuotot	-4 757 023,19	4 596 400,92
Johdannaissopimusten nettotuotot	0,00	-718 500,00
Osinkotuotot ja voitto-osuudet	5 122 133,53	4 843 560,46
Korkotuotot	46 503,18	144 799,42
Muut tuotot	11 164,17	397,08
	422 777,69	8 866 657,88
KULUT		
Palkkiokulut		
Rahastoyhtiölle	-3 738 022,60	-3 353 935,03
Säilytysyhteisölle	0,00	0,00
	-3 738 022,60	-3 353 935,03
Korkokulut	0,00	0,00
Muut kulut	-129 252,44	-125 296,41
	-3 867 275,04	-3 479 231,44
TILIKAUDEN VOITTO / TAPPIO	-3 444 497,35	5 387 426,44
TASE	31.12.2024	31.12.2023
VASTAAVAA		
Arvopaperit markkina-arvoon	172 960 766,11	187 443 259,62
Myyntisaamiset	0,00	0,00
Muut saamiset		
Johdannaissopimusten arvonnousut	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00
Siirtosaamiset	0,00	0,00
Rahat ja pankkisaamiset	4 107 290,92	959 529,26
Vastaavaa yhteensä	177 068 057,03	188 402 788,88
VASTATTAVAA		
Rahaston arvo		
Rahaston arvo	176 516 256,27	188 021 616,66
Vieras pääoma		
Pitkäaikaiset velat	0,00	0,00
Ostovelat	214 190,00	36 099,00
Muut velat		
Johdannaissopimusten arvonalennukset	0,00	0,00
Muut	25 298,16	24 509,46
Siirtovelat	312 312,60	320 563,76
Vastattavaa yhteensä	177 068 057,03	188 402 788,88

SÄÄSTÖPANKKI PIENYHTIÖT -SIJOITUSRAHASTO:

LIITETIEDOT 31.12.2024

TULOSLASKELMAN LIITETIEDOT	1.1.–31.12.2024	1.1.–31.12.2023
Arvopaperien nettotuotot		
Osakesidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	10 540 306,93	8 620 847,16
Luovutustappiot	-4 063 131,55	-3 263 614,35
Realisoitumattomat arvonmuutokset	-11 234 198,57	-760 831,89
Johdannaissopimusten nettotuotot		
Osakesidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	0,00	0,00
Luovutustappiot	0,00	-342 000,00
Realisoitumattomat arvonmuutokset	0,00	-376 500,00
Yhteensä	-4 757 023,19	3 877 900,92
Jaetut ja uudelleen sijoitetut tuotot		
Tuottoa jaettu A-osuuksille / osuus	3,80	5,00
Yhteensä	158 592,61	145 610,07
Sijoitusten käyvän arvon nousut ja laskut brutto		
Käyvän arvon nousut	0,00	0,00
Käyvän arvon laskut	-11 234 198,57	-1 137 331,89
Sijoitusrahaston sijoituksiin liittyvät kaupankäyntikulut	69 059,83	95 514,20
TASEEN LIITETIEDOT	31.12.2024	31.12.2023
Rahaston arvo tilikauden alussa	188 021 616,66	158 991 908,09
Rahasto-osuuksien merkinnät	21 915 270,05	36 535 960,26
Rahasto-osuuksien lunastukset	-29 817 540,48	-12 748 068,06
Tuotonjako	-158 592,61	-145 610,07
Tilikauden voitto/tappio	-3 444 497,35	5 387 426,44
Rahaston arvo tilikauden lopussa	176 516 256,27	188 021 616,66
Rahaston sääntöjen mukaiset tuotonjakokelpoiset varat 31.12.		
A-osuudet	3 326 551,27	3 916 213,15

Rahasto pyrkii jakamaan tuotto-osuuksien omistajille tuottoa vähintään 6 %.

SÄÄSTÖPANKKI PIENYHTIÖT -SIJOITUSRAHASTO:

VAROJEN JAKAUMA 31.12.2024

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo EUR	Prosenttia rahaston arvosta
EUR Osakkeet				
Admicom Oyj	74 233,00	47,450000	3 522 355,85	2,00 %
Aiforia Technologies Oyj	399 201,00	3,510000	1 401 195,51	0,79 %
Alisa Bank Plc	146 144,00	0,167000	24 406,05	0,01 %
Alma Media Oyj	303 731,00	11,000000	3 341 041,00	1,89 %
Anora Group Oyj	154 208,00	2,840000	437 950,72	0,25 %
Betolar Oyj	450 000,00	0,765000	344 250,00	0,20 %
Bioretec Oy	800 000,00	2,400000	1 920 000,00	1,09 %
Bittium Oyj	391 467,00	6,360000	2 489 730,12	1,41 %
Canatu Plc	217 779,00	11,800000	2 569 792,20	1,46 %
Capman Oyj	25 000,00	1,714000	42 850,00	0,02 %
Cargotec Oyj B	23 433,00	51,080000	1 196 957,64	0,68 %
Consti Group Oyj	78 432,00	10,250000	803 928,00	0,46 %
Detection Technology Oy	206 904,00	15,300000	3 165 631,20	1,79 %
Digital Workforce Services	290 927,00	4,000000	1 163 708,00	0,66 %
Duell Oyj	226 377,00	6,888000	1 559 284,78	0,88 %
Ecoup Oyj	238 096,00	2,000000	476 192,00	0,27 %
Eezy Plc	322 200,00	1,120000	360 864,00	0,20 %
Enento Group Oyj	185 783,00	17,480000	3 247 486,84	1,84 %
Enersense International Oyj	158 845,00	2,650000	420 939,25	0,24 %
Etteplan Oyj	49 241,00	10,000000	492 410,00	0,28 %
Exel Composites Oyj	3 080 659,00	0,280000	862 584,52	0,49 %
F-Secure Corp	1 842 544,00	1,784000	3 287 098,50	1,86 %
Faron Pharmaceuticals Oy	911 342,00	2,540000	2 314 808,68	1,31 %
Finnair Oyj	729 000,00	2,211500	1 612 183,50	0,91 %
Fiskars Oyj	137 643,00	14,940000	2 056 386,42	1,16 %
Fondia Oyj	78 278,00	4,740000	371 037,72	0,21 %
Glaston Oyj	824 012,00	0,782000	644 377,38	0,37 %
Gofore Oyj	115 000,00	22,200000	2 553 000,00	1,45 %
Harvia Oyj	33 609,00	42,850000	1 440 145,65	0,82 %
Herantis Pharma Oyj	1 007 620,00	1,515000	1 526 544,30	0,86 %
Huhtamäki Oyj	288 663,00	34,180000	9 866 501,34	5,59 %
Kalmar Oyj-B Share	23 433,00	31,810000	745 403,73	0,42 %
Kamux Corp	433 909,00	2,640000	1 145 519,76	0,65 %
Kemira Oyj	219 001,00	19,520000	4 274 899,52	2,42 %
Kempower Oyj	149 241,00	9,680000	1 444 652,88	0,82 %
Kojamo Oyj	402 372,00	9,390000	3 778 273,08	2,14 %
Konecranes Oyj	224 573,00	61,200000	13 743 867,60	7,79 %
Kreate Group Oyj	350 000,00	7,140000	2 499 000,00	1,42 %
Lamor Corp Oyj	250 000,00	1,215000	303 750,00	0,17 %
Leaddesk Oyj	76 879,00	6,020000	462 811,58	0,26 %
Lemonssoft Oyj	149 204,00	5,700000	850 462,80	0,48 %
Lindex Group Oyj	565 000,00	2,690000	1 519 850,00	0,86 %
Mandatum Holding Oyj	50 000,00	4,480000	224 000,00	0,13 %
Marimekko Oyj	55 970,00	12,120000	678 356,40	0,38 %
Merus Power Oyj	61 271,00	3,710000	227 315,41	0,13 %
Metso Outotec Oyj	292 193,00	8,980000	2 623 893,14	1,49 %
Metsä Board Oyj B	1 329 211,00	4,242000	5 638 513,06	3,19 %
Modulight Oy	133 778,00	0,960000	128 426,88	0,07 %
Nanoform Finland Plc	1 114 860,00	1,388000	1 547 425,68	0,88 %
Nightingale Health Oyj	181 296,00	2,880000	522 132,48	0,30 %
Noho Partners Oyj	62 500,00	7,940000	496 250,00	0,28 %

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo EUR	Prosenttia rahaston arvosta
Nokian Renkaat Oyj	50 000,00	7,346000	367 300,00	0,21 %
Olvi Oyj A	19 117,00	29,200000	558 216,40	0,32 %
Optomed Oyj	959 719,00	4,660000	4 472 290,54	2,53 %
Oriola Oyj A	162 253,00	0,898000	145 703,19	0,08 %
Oriola Oyj B	288 208,00	0,890000	256 505,12	0,15 %
Orion Oyj B	130 371,00	42,780000	5 577 271,38	3,16 %
Orthex Oyj	110 000,00	5,000000	550 000,00	0,31 %
Outokumpu Oyj	970 815,00	2,905000	2 820 217,58	1,60 %
Pallas Air Plc	2 942,00	0,650041	1 912,42	0,00 %
Ponsse Oyj	24 369,00	20,100000	489 816,90	0,28 %
Puutilo Oyj	286 521,00	10,220000	2 928 244,62	1,66 %
Qt Group Oyj	77 308,00	67,200000	5 195 097,60	2,94 %
Raisio Oyj V	661 044,00	2,155000	1 424 549,82	0,81 %
Relais Group Oyj	182 271,00	13,300000	2 424 204,30	1,37 %
Remedy Entertainment Oyj	67 398,00	14,060000	947 615,88	0,54 %
Revenio Group Oyj	50 963,00	26,580000	1 354 596,54	0,77 %
Robit Oyj	192 211,00	1,300000	249 874,30	0,14 %
Sanoma Oyj	479 349,00	7,670000	3 676 606,83	2,08 %
Scanfil Oyj	376 494,00	8,250000	3 106 075,50	1,76 %
Siili Solutions Oyj	128 150,00	5,660000	725 329,00	0,41 %
Sitowise Group Plc	200 000,00	3,050000	610 000,00	0,35 %
Solteq Oyj	500 000,00	0,610000	305 000,00	0,17 %
Solwers Oyj	375 117,00	3,220000	1 207 876,74	0,68 %
Suominen Oyj	232 717,00	2,280000	530 594,76	0,30 %
Talenom Oyj	832 380,00	4,060000	3 379 462,80	1,91 %
Teleste Oyj	196 424,00	2,640000	518 559,36	0,29 %
Terveystalo Oyj	541 559,00	10,520000	5 697 200,68	3,23 %
Tietoevry Oyj	151 337,00	17,020000	2 575 755,74	1,46 %
Toivo Group Oyj	106 056,00	1,010000	107 116,56	0,06 %
Tokmanni Group Oyj	58 583,00	12,110000	709 440,13	0,40 %
Vaisala Oyj A	133 803,00	48,400000	6 476 065,20	3,67 %
Valmet Oyj	218 554,00	23,330000	5 098 864,82	2,89 %
Verkkokauppa.Com Oyj	349 757,00	1,338000	467 974,87	0,27 %
Viafin Services Oyj	108 889,00	19,200000	2 090 668,80	1,18 %
Vincit Oyj	77 688,00	1,720000	133 623,36	0,08 %
Withsecure Oyj	2 651 079,00	0,757000	2 006 866,80	1,14 %
Yit Oyj	150 000,00	2,490000	373 500,00	0,21 %
EUR Osakkeet yhteensä:			167 930 443,71	95,14 %
EUR Optiotodistukset				
Canatu Oyj Warrants Exp 10/17/29 /Eur/	72593	2,800000	203 260,40	0,12 %
EUR Optiotodistukset yhteensä:			203 260,40	0,12 %
NOK Osakkeet	Valuuttakurssi:	11,795000		
Envipco Holding Nv	560000	5,426027982	3 038 575,67	1,72 %
NOK Osakkeet yhteensä:			3 038 575,67	1,72 %
SEK Osakkeet	Valuuttakurssi:	11,459000		
Iar Systems Group Ab	162 010	11,03936	1 788 486,34	1,01 %
SEK Osakkeet yhteensä:			1 788 486,34	1,01 %
Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä			172 960 766,12	97,99 %
Kassa ja muut varat, netto			3 555 490,17	2,01 %
RAHASTON ARVO			176 516 256,28	100,00 %

Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä

Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet)	888 980,7545
Kasvuosuuksien lukumäärä (POP B-osuudet)	13 316,0592
Tuotto-osuuksien lukumäärä (A-osuudet)	35 033,7095
Tuotto-osuuksien lukumäärä (POP A-osuudet)	2 396,3427
Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus)	191,9430
Rahasto-osuuden arvo B (POP kasvuosuus)	191,9430
Rahasto-osuuden arvo A (tuotto-osuus)	88,8710
Rahasto-osuuden arvo A (POP tuotto-osuus)	88,8710

SÄÄSTÖPANKKI PITKÄKORKO -SIIJOITUSRAHASTO

Rahastoluokka: Euroalueelle sijoittava pitkän koron rahasto

Sijoituspolitiikka

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

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

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

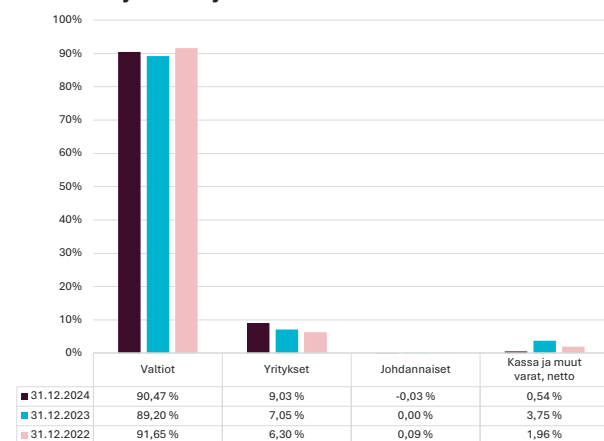
EU taksonomia on kestävä rahoituksen luokitusjärjestelmä. Sen tarkoituksena on tarjota yhdenmukaiset määritelmät ympäristön kannalta kestävästä taloudellisesta toiminnasta ja auttaa suuntaamaan rahoitusta ja sijoituksia kestävästi. Taksonomiakelpoisen toiminnan on edistettävä muun muassa vähintään yhtä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

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

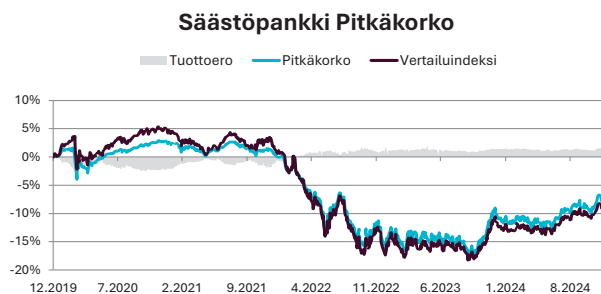
Tuotonjako

Rahastolla on sekä tuotto-osuuksia (A-osuudet) että kasvuosuuksia (B-osuudet). A-osuuksille pyritään jakamaan tuotto-osuutena vuosittain vähintään 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

	31.12.22	31.12.23	31.12.24
Rahaston arvo M€	155,7	215,1	194,8
Osuuden arvo (A) €	39,149	41,632	41,314
Osuuden arvo (B) €	69,059	74,171	75,251
Osuuden arvo (POP A) €	39,149	41,632	41,314
Osuuden arvo (POP B) €	69,059	74,171	75,251
Tuotto-osuus	1	0,4	0,9
Osuudenomistajien määrä	1 087	1 307	1 394

Kulut ja tunnusluvut

Merkintäpalkkio:	0,00 %
Lunastuspalkkio:	0,50 %
Hallinnointipalkkio:	0,60 % p.a.
Säilytyspalkkio:	0,00 % p.a.
Juoksevat kulut:	0,61 %
Volatiliteetti:	5,29 %
Sharpen luku:	-0,48
Tracking error:	2,10 %
Kiertonopeus:	99,27 %
Kaupankäyntikulut:	0,00 %

SÄÄSTÖPANKKI PITKÄKORKO -SIJOITUSRAHASTO:

TULOS JA TASE 31.12.2024

TULOSLASKELMA	1.1.–31.12.2024	1.1.–31.12.2023
TUOTOT JA ARVONMUUTOKSET		
Arvopapereiden nettotuotot	153 268,58	12 568 710,40
Johdannaissopimusten nettotuotot	357 725,00	-82 250,00
Osinkotuotot ja voitto-osuudet	0,00	0,00
Korkotuotot	3 760 441,23	2 695 061,56
Muut tuotot	0,00	0,00
	4 271 434,81	15 181 521,96
KULUT		
Palkkiokulut		
Rahastoyhtiölle	-1 262 810,40	-1 070 615,73
Säilytysyhteisölle	0,00	0,00
	-1 262 810,40	-1 070 615,73
Korkokulut	0,00	0,00
Muut kulut	-19 172,65	-13 998,32
	-1 281 983,05	-1 084 614,05
TILIKAUDEN VOITTO / TAPPIO	2 989 451,76	14 096 907,91
TASE	31.12.2024	31.12.2023
VASTAAVAA		
Arvopaperit markkina-arvoon	192 027 328,00	207 029 525,57
Myyntisaamiset	0,00	0,00
Muut saamiset		
Johdannaissopimusten arvonnousut	0,00	7 700,00
Muut	0,00	0,00
Siirtosaamiset	1 783 017,40	1 528 146,95
Rahat ja pankkisaamiset	1 155 960,08	6 655 188,86
Vastaavaa yhteensä	194 966 305,48	215 220 561,38
VASTATTAVAA		
Rahaston arvo		
Rahaston arvo	194 794 218,92	215 102 761,37
Vieras pääoma		
Pitkäaikaiset velat	0,00	0,00
Ostovelat	5 773,00	5 550,00
Muut velat		
Johdannaissopimusten arvonalennukset	61 800,00	0,00
Muut	3 128,00	2 157,08
Siirtovelat	101 385,56	110 092,93
Vastattavaa yhteensä	194 966 305,48	215 220 561,38

SÄÄSTÖPANKKI PITKÄKORKO -SIJOITUSRAHASTO:

LIITETIEDOT 31.12.2024

TULOSLASKELMAN LIITETIEDOT	1.1.–31.12.2024	1.1.–31.12.2023
Arvopaperien nettotuotot		
Korkosidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	775 024,87	9 812,58
Luovutustappiot	-1 790 546,00	-2 478 212,00
Realisoitumattomat arvonmuutokset	1 168 789,71	15 037 109,82
Johdannaissopimusten nettotuotot		
Korkosidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	819 050,00	888 400,00
Luovutustappiot	-391 825,00	-836 450,00
Realisoitumattomat arvonmuutokset	-69 500,00	-134 200,00
Yhteensä	510 993,58	12 486 460,40
Jaetut ja uudelleen sijoitetut tuotot		
Tuottoa jaettu A-osuuksille / osuus	0,90	0,40
Yhteensä	27 137,56	2 617,66
Sijoitusten käyvän arvon nousut ja laskut brutto		
Käyvän arvon nousut	1 168 789,71	15 037 109,82
Käyvän arvon laskut	-69 500,00	-134 200,00
Sijoitusrahaston sijoituksiin liittyvät kaupankäyntikulut	0,00	0,00
TASEEN LIITETIEDOT	31.12.2024	31.12.2023
Rahaston arvo tilikauden alussa	215 102 761,37	155 700 116,59
Rahasto-osuuksien merkinnät	23 559 733,82	49 490 572,70
Rahasto-osuuksien lunastukset	-46 830 590,47	-4 182 218,17
Tuotonjako	-27 137,56	-2 617,66
Tilikauden voitto/tappio	2 989 451,76	14 096 907,91
Rahaston arvo tilikauden lopussa	194 794 218,92	215 102 761,37
Rahaston sääntöjen mukaiset tuotonjakokelpoiset varat 31.12.		
A-osuudet	1 165 626,22	957 265,90

Rahasto pyrkii jakamaan tuotto-osuuksien omistajille tuottoa vähintään 4 %.

SÄÄSTÖPANKKI PITKÄKORKO -SIJOITUSRAHASTO:

VAROJEN JAKAUMA 31.12.2024

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo EUR	Prosenttia rahaston arvosta
EUR JVK				
Finnish Government 0.875% 09/15/2025	2 000 000	98,987000	1 979 740,00	1,02 %
Republic Of Austria 1.2% 10/20/2025	4 000 000	99,119000	3 964 760,00	2,04 %
Finnfund 3.31% 10/24/2025	1 000 000	100,392000	1 003 920,00	0,52 %
Buoni Poliennali Del Tes 2.5% 11/15/2025	6 000 000	100,189000	6 011 340,00	3,09 %
Buoni Poliennali Del Tes 0.95% 09/15/2027	12 000 000	96,113000	11 533 560,00	5,92 %
Bonos Y Oblig Del Estado 1.4% 04/30/2028	4 500 000	96,872000	4 359 240,00	2,24 %
Irish Tsy 0.9% 05/15/2028	1 000 000	96,135000	961 350,00	0,49 %
Nokian Tyres Plc 5.13% 06/14/2028	1 000 000	102,758000	1 027 580,00	0,53 %
Bonos Y Oblig Del Estado 1.4% 07/30/2028	7 000 000	96,596000	6 761 720,00	3,47 %
Obrigacoes Do Tesouro 2.125% 10/17/2028	2 000 000	99,784000	1 995 680,00	1,02 %
Bonos Y Oblig Del Estado 1.45% 04/30/2029	5 000 000	95,795000	4 789 750,00	2,46 %
France (Govt Of) 0.5% 05/25/2029	9 000 000	91,293000	8 216 370,00	4,22 %
Vr-Group Plc 2.38% 05/30/2029	1 500 000	96,905000	1 453 575,00	0,75 %
Kesko Oyj 3.50% 02/02/2030	1 800 000	99,411000	1 789 398,00	0,92 %
Buoni Poliennali Del Tes 3.5% 03/01/2030	7 000 000	103,315000	7 232 050,00	3,71 %
Belgium Kingdom 0.1% 06/22/2030	5 000 000	87,664000	4 383 200,00	2,25 %
Finnish Government 0.75% 04/15/2031	6 000 000	89,589000	5 375 340,00	2,76 %
Xunta De Galicia 3.30% 04/30/2031	3 000 000	102,162000	3 064 860,00	1,57 %
Teollisuuden Voima Oyj 4.25% 05/22/2031	3 000 000	102,800000	3 084 000,00	1,58 %
Bundesrepub. Deutschland 0% 08/15/2031	2 000 000	86,921000	1 738 420,00	0,89 %
Tornator Oyj 3.75% 10/17/2031	2 500 000	100,995000	2 524 875,00	1,30 %
Bonos Y Oblig Del Estado 0.50% 10/31/2031	6 000 000	86,245000	5 174 700,00	2,66 %
Republic Of Austria 0.90% 02/20/2032	3 000 000	88,799000	2 663 970,00	1,37 %
Iberdrola Finanzas Sau 1.38% 03/11/2032	3 000 000	88,802000	2 664 060,00	1,37 %
Netherlands Government 0.50% 07/15/2032	10 000 000	86,635000	8 663 500,00	4,45 %
Bundesrepub. Deutschland 2.30% 02/15/2033	6 000 000	100,187000	6 011 220,00	3,09 %
Neste Oyj 4.25% 03/16/2033	1 500 000	102,580000	1 538 700,00	0,79 %
Bonos Y Oblig Del Estado 2.35% 07/30/2033	6 000 000	95,708000	5 742 480,00	2,95 %
Fingrid Oyj 3.25% 03/20/2034	2 000 000	100,520000	2 010 400,00	1,03 %
Community Of Madrid Spai 3.46% 04/30/2034	2 500 000	102,323000	2 558 075,00	1,31 %
Upm-Kymmene Oyj 3.38% 08/29/2034	1 500 000	99,569000	1 493 535,00	0,77 %
Obrigacoes Do Tesouro 0.9% 10/12/2035	4 000 000	81,560000	3 262 400,00	1,67 %
Buoni Poliennali Del Tes 1.45% 03/01/2036	12 000 000	80,808000	9 696 960,00	4,98 %
Republic Of Austria 4.15% 03/15/2037	2 000 000	112,418000	2 248 360,00	1,15 %
Bundesrepub. Deutschland 1.00% 05/15/2038	7 000 000	82,630000	5 784 100,00	2,97 %
Obrigacoes Do Tesouro 3.5% 06/18/2038	5 000 000	104,477000	5 223 850,00	2,68 %
France (Govt Of) 1.75% 06/25/2039	20 000 000	81,485000	16 297 000,00	8,37 %
Bonos Y Oblig Del Estado 3.90% 07/30/2039	7 000 000	105,887000	7 412 090,00	3,81 %
Buoni Poliennali Del Tes 3.10% 03/01/2040	6 000 000	91,880000	5 512 800,00	2,83 %
Finnish Government 0.125% 04/15/2052	11 000 000	47,540000	5 229 400,00	2,68 %
Bundesrepub. Deutschland 1.80% 08/15/2053	8 500 000	84,224000	7 159 040,00	3,68 %
France (Govt Of) 1.75% 05/25/2066	4 000 000	60,749000	2 429 960,00	1,25 %
EUR JVK yhteensä:			193 810 345,40	99,49 %
EUR Futuurit				
Euro-Bund Future Mar25	80	133,440000	-61 800,00	-0,03 %
EUR Futuurit yhteensä:			-61 800,00	-0,03 %
Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä			193 748 545,40	99,46 %
Kassa ja muut varat, netto			1 045 673,54	0,54 %
RAHASTON ARVO			194 794 218,94	100,00 %

Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä

Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet)	2 547 405,2484
Kasvuosuuksien lukumäärä (POP B-osuudet)	25 709,5464
Tuotto-osuuksien lukumäärä (A-osuudet)	27 533,6803
Tuotto-osuuksien lukumäärä (POP A-osuudet)	680,1509
Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus)	75,2510
Rahasto-osuuden arvo B (POP kasvuosuus)	75,2510
Rahasto-osuuden arvo A (tuotto-osuus)	41,3140
Rahasto-osuuden arvo A (POP tuotto-osuus)	41,3140

SÄÄSTÖPANKKI RYHTI -SIJOITUSRAHASTO

Rahastoluokka: Kansainvälinen yhdistelmärahasto

Sijoituspolitiikka

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

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

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

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

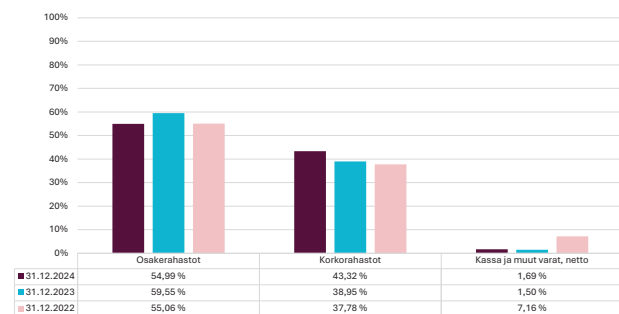
'Ei merkittävää haittaa' -periaatetta sovelletaan ainoastaan rahoitustuotteeseen sisältyviin sijoituksiin, joissa otetaan huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevat EU:n kriteerit. Muiden näihin rahoitustuotteisiin sisältyvien sijoitusten osuuden osalta ei oteta huomioon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

	31.12.22	31.12.23	31.12.24
Rahaston arvo M€	457,8	521,8	603,9
Osuuden arvo (A) €	35,702	37,115	38,525
Osuuden arvo (B) €	106,842	115,872	125,558
Tuotto-osuus	2	1,5	1,6
Osuudenomistajien määrä	36 250	36 578	37 804

Kulut ja tunnusluvut

Merkintäpalkkio:	1,00 %*
Lunastuspalkkio:	1,00 %
Hallinnointipalkkio:	1,00 % p.a.
Säilytyspalkkio:	0,00 % p.a.
Juoksevat kulut:	1,09 %
Volatiliteetti:	5,83 %
Sharpen luku:	0,75
Tracking error:	-
Kiertonopeus:	82,91 %
Kaupankäyntikulut:	0,04 %
*1 % konttorit ja 0,75 % verkko ja mobiili	

SÄÄSTÖPANKKI RYHTI -SIJOITUSRAHASTO:

TULOS JA TASE 31.12.2024

TULOSLASKELMA	1.1.–31.12.2024	1.1.–31.12.2023
TUOTOT JA ARVONMUUTOKSET		
Arvopapereiden nettotuotot	44 100 631,96	39 225 909,73
Johdannaissopimusten nettotuotot	0,00	0,00
Osinkotuotot ja voitto-osuudet	1 353 622,33	1 428 730,55
Korkotuotot	299 830,29	193 006,94
Muut tuotot	4 646 057,34	3 976 553,56
	50 400 141,92	44 824 200,78
KULUT		
Palkkiokulut		
Rahastoyhtiölle	-5 660 840,38	-4 892 346,77
Säilytysyhteisölle	0,00	0,00
	-5 660 840,38	-4 892 346,77
Korkokulut	0,00	0,00
Muut kulut	-59 438,93	-54 040,62
	-5 720 279,31	-4 946 387,39
TILIKAUDEN VOITTO / TAPPIO	44 679 862,61	39 877 813,39
TASE	31.12.2024	31.12.2023
VASTAAVAA		
Arvopaperit markkina-arvoon	593 704 188,46	513 967 059,88
Myyntisaamiset	9 806,69	0,00
Muut saamiset		
Johdannaissopimusten arvonnousut	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00
Siirtosaamiset	1 137 918,21	1 054 508,17
Rahat ja pankkisaamiset	9 824 544,65	7 357 736,42
Vastaavaa yhteensä	604 676 458,01	522 379 304,47
VASTATTAVAA		
Rahaston arvo		
Rahaston arvo	603 920 912,60	521 793 980,46
Vieras pääoma		
Pitkäaikaiset velat	0,00	0,00
Ostovelat	173 882,00	98 959,88
Muut velat		
Johdannaissopimusten arvonalennukset	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00
Siirtovelat	581 663,41	486 364,13
Vastattavaa yhteensä	604 676 458,01	522 379 304,47

SÄÄSTÖPANKKI RYHTI -SIJOITUSRAHASTO:

LIITETIEDOT 31.12.2024

TULOSLASKELMAN LIITETIEDOT	1.1.–31.12.2024	1.1.–31.12.2023
Arvopaperien nettotuotot		
Osakesidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	24 210 215,62	782 423,10
Luovutustappiot	-5 365 423,75	-9 125 999,49
Realisoitumattomat arvonmuutokset	25 255 840,09	47 569 486,12
Johdannaissopimusten nettotuotot		
Osakesidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	0,00	0,00
Luovutustappiot	0,00	0,00
Realisoitumattomat arvonmuutokset	0,00	0,00
Yhteensä	44 100 631,96	39 225 909,73
Jaetut ja uudelleen sijoitetut tuotot		
Tuottoa jaettu A-osuuksille / osuus	1,60	1,50
Yhteensä	150 726,17	120 359,99
Sijoitusten käyvän arvon nousut ja laskut brutto		
Käyvän arvon nousut	25 255 840,09	47 569 486,12
Käyvän arvon laskut	0,00	0,00
Sijoitusrahaston sijoituksiin liittyvät kaupankäyntikulut	233 991,77	67 455,83
TASEEN LIITETIEDOT	31.12.2024	31.12.2023
Rahaston arvo tilikauden alussa	521 793 980,46	457 800 587,59
Rahasto-osuuksien merkinnät	76 540 573,96	55 366 299,26
Rahasto-osuuksien lunastukset	-38 942 778,26	-31 130 359,79
Tuotonjako	-150 726,17	-120 359,99
Tilikauden voitto/tappio	44 679 862,61	39 877 813,39
Rahaston arvo tilikauden lopussa	603 920 912,60	521 793 980,46
Rahaston sääntöjen mukaiset tuotonjakokelpoiset varat 31.12.		
A-osuudet	3 633 317,68	3 418 447,02

Rahasto pyrkii jakamaan tuotto-osuuksien omistajille tuottoa vähintään 6 %.

SÄÄSTÖPANKKI RYHTI -SIJOITUSRAHASTO:

VAROJEN JAKAUMA 31.12.2024

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo EUR	Prosenttia rahaston arvosta
EUR Sijoitusrahastot				
Amundi Euro Corp 0-1Y Esg Ucits Etf Drc Eur Acc	150 000,00	53,186000	7 977 900,00	1,32 %
Amundi Euro Gov Tilt Grn Bon	127 885,00	219,870000	28 118 074,95	4,66 %
Ish Msci Em Esg Ehncd Usd-A	5 474 597,00	5,506000	30 143 131,08	4,99 %
Ish Msci Erp Esg Ehncd Eur-A	2 781 920,00	7,484000	20 819 889,28	3,45 %
Ish Msci Jpn Esg Ehncd Usd-A	2 300 000,00	6,484000	14 913 200,00	2,47 %
Ish Msci Usa Esg Ehncd Usd-A	6 988 968,00	10,306000	72 028 304,21	11,93 %
Ishares Esg Usd Em Bd Eur-Ha	5 200 000,00	4,457500	23 179 000,00	3,84 %
Ishares Eur High Yield Corp Bond Esg Ucits Etf Eur Acc	1 800 000,00	5,520000	9 936 000,00	1,65 %
Ishares Euro High Yield Corporate Bond Ucits Etf	1 000 000,00	5,930000	5 930 000,00	0,98 %
Säästöpankki Amerikka B	221 139,78	313,391000	69 303 216,92	11,48 %
Säästöpankki Eurooppa B	277 846,16	168,363000	46 779 012,73	7,75 %
Säästöpankki High Yield B	239 548,45	68,741000	16 466 799,85	2,73 %
Säästöpankki Kotimaa B	112 400,87	316,196000	35 540 704,04	5,88 %
Säästöpankki Lyhytkorko B	219 747,80	72,664000	15 967 753,80	2,64 %
Säästöpankki Pienyhtiöt B	64 472,84	191,943000	12 375 111,04	2,05 %
Säästöpankki Pitkäkorko B	847 408,60	75,251000	63 768 344,28	10,56 %
Säästöpankki Yrityslaina B	591 594,56	89,410000	52 894 469,95	8,76 %
Tabula Pab Climate Eur Acc	2 136 450,00	9,615400	20 542 821,33	3,40 %
Xtrackers Ii Eur Corporate Bond Ucits Etf	107 000,00	157,505000	16 853 035,00	2,79 %
Xtrackers S&P 500 Swap Ucits Etf	268 000,00	112,565000	30 167 420,00	5,00 %
EUR Sijoitusrahastot yhteensä:			593 704 188,46	98,31 %
Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä			593 704 188,46	98,31 %
Kassa ja muut varat, netto			10 216 724,11	1,69 %
RAHASTON ARVO			603 920 912,60	100,00 %
Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä				
Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet)	4 780 972,1481			
Tuotto-osuuksien lukumäärä (A-osuudet)	94 310,6472			
Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus)	125,5580			
Rahasto-osuuden arvo A (tuotto-osuus)	38,5250			

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.

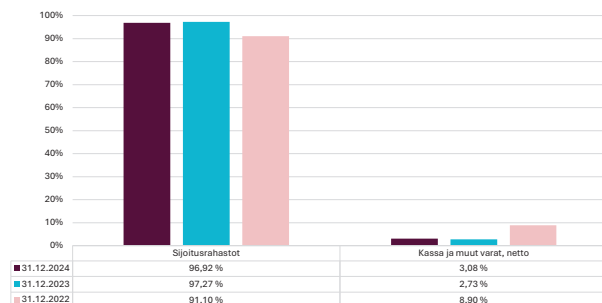
EU taksonomia on kestävä rahoituksen luokitusjärjestelmä. Sen tarkoituksena on tarjota yhdenmukaiset määritelmät ympäristön kannalta kestävästä taloudellisesta toiminnasta ja auttaa suuntaamaan rahoitusta ja sijoituksia kestävästi. Taksonomiakelpoisen toiminnan on edistettävä muun muassa vähintään yhtä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

	31.12.22	31.12.23	31.12.24
Rahaston arvo M€	91	120,2	212,3
Osuuden arvo (B) €	115,206	123,200	133,888
Osuuden arvo (D) €	94,037	101,161	110,609
Osuudenomistajien määrä	470	601	737

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:	1,73 %
Juoksevat kulut D-osuus:	1,13 %
Volatiliteetti:	4,53 %
Sharpen luku:	1,03
Tracking error:	–
Kiertonopeus:	202,44 %
Kaupankäyntikulut:	0,06 %

SÄÄSTÖPANKKI TASAPAINOINEN -ERIKOISSIJOITUSRAHASTO:

TULOS JA TASE 31.12.2024

TULOSLASKELMA	1.1.–31.12.2024	1.1.–31.12.2023
TUOTOT JA ARVONMUUTOKSET		
Arvopapereiden nettotuotot	13 414 149,40	7 637 167,94
Johdannaissopimusten nettotuotot	0,00	0,00
Osinkotuotot ja voitto-osuudet	376 174,80	188 960,42
Korkotuotot	52 279,77	92 703,38
Muut tuotot	826 524,68	613 932,31
	14 669 128,65	8 532 764,05
KULUT		
Palkkiokulut		
Rahastoyhtiölle	-1 122 553,99	-841 764,95
Säilytysyhteisölle	0,00	0,00
	-1 122 553,99	-841 764,95
Korkokulut	0,00	0,00
Muut kulut	-2 231,63	-1 890,51
	-1 124 785,62	-843 655,46
TILIKAUDEN VOITTO / TAPPIO	13 544 343,03	7 689 108,59
TASE	31.12.2024	31.12.2023
VASTAAVAA		
Arvopaperit markkina-arvoon	205 728 455,59	116 888 726,34
Myyntisaamiset	1 200 000,00	2 000 000,00
Muut saamiset		
Johdannaissopimusten arvonnousut	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00
Siirtosaamiset	237 428,82	178 682,20
Rahat ja pankkisaamiset	5 219 908,03	1 207 480,95
Vastaavaa yhteensä	212 385 792,44	120 274 889,49
VASTATTAVAA		
Rahaston arvo		
Rahaston arvo	212 262 991,46	120 171 872,99
Vieras pääoma		
Pitkäaikaiset velat	0,00	0,00
Ostovelat	0,00	25 000,00
Muut velat		
Johdannaissopimusten arvonalennukset	0,00	0,00
Muut	675,00	675,00
Siirtovelat	122 125,98	77 341,50
Vastattavaa yhteensä	212 385 792,44	120 274 889,49

SÄÄSTÖPANKKI TASAPAINOINEN -ERIKOISSIJOITUSRAHASTO:

LIITETIEDOT 31.12.2024

TULOSLASKELMAN LIITETIEDOT	1.1.–31.12.2024	1.1.–31.12.2023
Arvopaperien nettotuotot		
Muut kuin osake- tai korkosidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	9 123 602,70	1 283 430,82
Luovutustappiot	-1 583 724,36	-1 446 195,32
Realisoitumattomat arvomuutokset	5 874 271,06	7 799 932,44
Johdannaissopimusten nettotuotot		
Muut kuin osake- tai korkosidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	0,00	0,00
Luovutustappiot	0,00	0,00
Realisoitumattomat arvomuutokset	0,00	0,00
Yhteensä	13 414 149,40	7 637 167,94
Sijoitusten käyvän arvon nousut ja laskut brutto		
Käyvän arvon nousut	5 874 271,06	7 799 932,44
Käyvän arvon laskut	0,00	0,00
Sijoitusrahaston sijoituksiin liittyvät kaupankäyntikulut	127 266,01	12 663,16
TASEEN LIITETIEDOT	31.12.2024	31.12.2023
Rahaston arvo tilikauden alussa	120 171 872,99	90 972 375,98
Rahasto-osuuksien merkinnät	92 071 795,03	31 275 464,92
Rahasto-osuuksien lunastukset	-13 525 019,59	-9 765 076,50
Tuotonjako	0,00	0,00
Tilikauden voitto/tappio	13 544 343,03	7 689 108,59
Rahaston arvo tilikauden lopussa	212 262 991,46	120 171 872,99

Rahaston sääntöjen mukaiset tuotonjakokelpoiset varat 31.12.

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

SÄÄSTÖPANKKI TASAPAINOINEN -ERIKOISSIJOITUSRAHASTO:

VAROJEN JAKAUMA 31.12.2024

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo EUR	Prosenttia rahaston arvosta
EUR Sijoitusrahastot				
Amundi Euro Corp 0-1Y Esg Ucits Etf Drc Eur Acc	184 000,0000	53,186000	9 786 224,00	4,61 %
Amundi Euro Gov Tilt Grn Bon	16 081,0000	219,870000	3 535 729,47	1,67 %
Candoris Icav-Next Century Growth Us Small Cap Growth Fundi1 Euro	40 045,1043	126,993900	5 085 483,97	2,40 %
Candoris Icav-Orchard Us Small Cap Value Fundinst2 Eur Acc	46 902,8991	107,382800	5 036 564,63	2,37 %
Ish Msci Erp Esg EhnCd Eur-A	685 000,0000	7,484000	5 126 540,00	2,42 %
Ish Msci Jpn Esg EhnCd Usd-A	1 600 000,0000	6,484000	10 374 400,00	4,89 %
Ish Msci Usa Esg EhnCd Usd-A	3 020 285,0000	10,306000	31 127 057,21	14,66 %
Janus Henderson Horizon Emerging Markets Debt Hard Currency Funde2 Heur	41 528,2340	114,590000	4 758 720,33	2,24 %
Schroder Gaia Cat Bond C Eur Hedged	5 826,1300	1 482,990000	8 640 092,53	4,07 %
Schroder Gaia Ii Specialist Private Equity C	30 961,0400	202,760000	6 277 660,47	2,96 %
Sim Us High Yield-Eu H I C	27 746,2154	122,825100	3 407 931,68	1,61 %
Säästöpankki Amerikka B	63 854,2441	313,391000	20 011 345,41	9,43 %
Säästöpankki Eurooppa B	92 767,5097	168,363000	15 618 616,24	7,36 %
Säästöpankki High Yield B	106 625,4392	68,741000	7 329 539,32	3,45 %
Säästöpankki Itämeri B	43 861,7866	145,055000	6 362 371,46	3,00 %
Säästöpankki Kehittyvät Korkomarkkinat B	122 449,9791	40,833000	5 000 000,00	2,36 %
Säästöpankki Kehittyvät Markkinat B	118 381,2289	88,223000	10 443 947,16	4,92 %
Säästöpankki Kiinteistö A	102 545,4295	82,987000	8 509 937,56	4,01 %
Säästöpankki Kotimaa B	9 486,1332	316,196000	2 999 477,37	1,41 %
Säästöpankki Pienyhtiöt B	8 437,1819	191,943001	1 619 458,01	0,76 %
Säästöpankki Pitkäkorko B	226 984,3948	75,251000	17 080 802,69	8,05 %
Säästöpankki Ympäristö B	16 028,3047	168,452000	2 699 999,98	1,27 %
Säästöpankki Yrityslaina B	102 217,1198	89,410000	9 139 232,68	4,31 %
Uniinstitutional Structured Credit Cap	45 900,6890	125,430000	5 757 323,42	2,71 %
EUR Sijoitusrahastot yhteensä:			205 728 455,59	96,92 %
Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä			205 728 455,59	96,92 %
Kassa ja muut varat, netto			6 534 535,87	3,08 %
RAHASTON ARVO			212 262 991,46	100,00 %

Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä

Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet)	212 456,6923
Kasvuosuuksien lukumäärä (D-osuudet)	1 661 869,4703
Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus)	133,8880
Rahasto-osuuden arvo D (kasvuosuus)	110,6090

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 vaihtoehtoihin rahastoihin. Rahaston sijoitukset toteutetaan pääasiassa toisten rahastojen avulla. Tästä johtuen rahaston sijoitukset tulevat hajautetuksi laajasti eri yhtiöiden osakkeisiin ja joukkovelkakirjalainoihin. Rahasto voi käyttää sijoitustoiminnassaan johdannaisinstrumentteja suojautuakseen markkinoiden muutoksilta, korvatakseen suoria sijoituksia sekä edistääkseen muutoin tehokasta salkunhoitoa. Keskeisimmin johdannaisia käytetään osake- ja korkoriskien hallintaan.

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

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

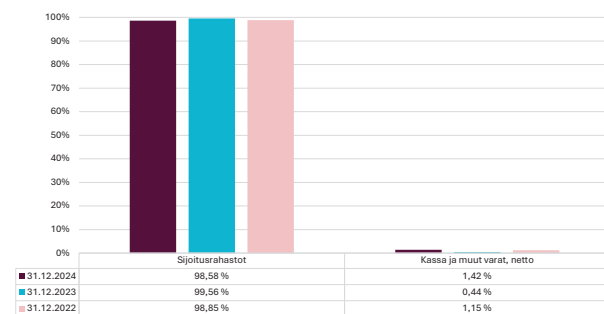
EU taksonomia on kestävä rahoituksen luokitusjärjestelmä. Sen tarkoituksena on tarjota yhdenmukaiset määritelmät ympäristön kannalta kestävästä taloudellisesta toiminnasta ja auttaa suuntaamaan rahoitusta ja sijoituksia kestävästi. Taksonomiakelpoisen toiminnan on edistettävä muun muassa vähintään yhtä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

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

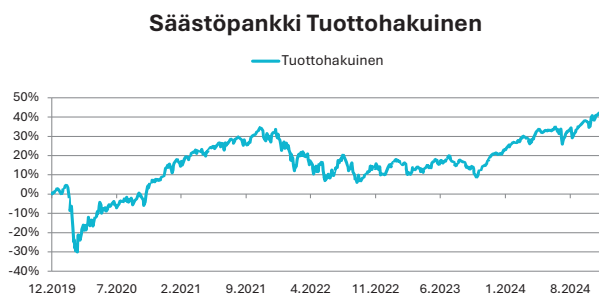
Tuotonjako

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

Rahaston sijoitusten jakauma



Rahasto-osuuden kehitys (€)



Perustiedot

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

Avainluvut	31.12.22	31.12.23	31.12.24
Rahaston arvo M€	6,9	12,9	39,7
Osuuden arvo (B) €	126,743	140,130	160,935
Osuuden arvo (D) €	93,322	103,795	119,926
Osuudenomistajien määrä	68	110	216

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:	1,72 %
Juoksevat kulut D-osuus:	1,12 %
Volatiliteetti:	8,30 %
Sharpen luku:	1,31
Tracking error:	–
Kiertonopeus:	291,25 %
Kaupankäyntikulut:	0,07 %

SÄÄSTÖPANKKI TUOTTOHAKUINEN -ERIKOISSIJOITUSRAHASTO:

TULOS JA TASE 31.12.2024

TULOSLASKELMA	1.1.–31.12.2024	1.1.–31.12.2023
TUOTOT JA ARVONMUUTOKSET		
Arvopapereiden nettotuotot	3 086 138,41	1 096 404,61
Johdannaissopimusten nettotuotot	0,00	0,00
Osinkotuotot ja voitto-osuudet	44 932,09	0,00
Korkotuotot	6 421,68	1 876,38
Muut tuotot	188 165,24	73 826,44
	3 325 657,42	1 172 107,43
KULUT		
Palkkiokulut		
Rahastoyhtiölle	-204 475,24	-86 132,75
Säilytysyhteisölle	0,00	0,00
	-204 475,24	-86 132,75
Korkokulut	0,00	0,00
Muut kulut	-1 936,87	-1 505,63
	-206 412,11	-87 638,38
TILIKAUDEN VOITTO / TAPPIO	3 119 245,31	1 084 469,05
TASE	31.12.2024	31.12.2023
VASTAAVAA		
Arvopaperit markkina-arvoon	39 107 448,29	12 877 531,63
Myyntisaamiset	0,00	0,00
Muut saamiset		
Johdannaissopimusten arvonnousut	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00
Siirtosaamiset	55 709,20	26 139,92
Rahat ja pankkisaamiset	635 306,21	40 225,69
Vastaavaa yhteensä	39 798 463,70	12 943 897,24
VASTATTAVAA		
Rahaston arvo		
Rahaston arvo	39 670 676,45	12 934 469,38
Vieras pääoma		
Pitkäaikaiset velat	0,00	0,00
Ostovelat	100 000,00	0,00
Muut velat		
Johdannaissopimusten arvonalennukset	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00
Siirtovelat	27 787,25	9 427,86
Vastattavaa yhteensä	39 798 463,70	12 943 897,24

SÄÄSTÖPANKKI TUOTTOHAKUINEN -ERIKOISSIJOITUSRAHASTO:

LIITETIEDOT 31.12.2024

TULOSLASKELMAN LIITETIEDOT	1.1.–31.12.2024	1.1.–31.12.2023
Arvopaperien nettotuotot		
Muut kuin osake- tai korkosidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	2 173 417,95	162 768,37
Luovutustappiot	-266 206,95	-306 340,14
Realisoitumattomat arvonmuutokset	1 178 927,41	1 239 976,38
Johdannaissopimusten nettotuotot		
Muut kuin osake- tai korkosidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	0,00	0,00
Luovutustappiot	0,00	0,00
Realisoitumattomat arvonmuutokset	0,00	0,00
Yhteensä	3 086 138,41	1 096 404,61
Sijoitusten käyvän arvon nousut ja laskut brutto		
Käyvän arvon nousut	1 178 927,41	1 239 976,38
Käyvän arvon laskut	0,00	0,00
Sijoitusrahaston sijoituksiin liittyvät kaupankäyntikulut	27 364,40	2 230,09
TASEEN LIITETIEDOT	31.12.2024	31.12.2023
Rahaston arvo tilikauden alussa	12 934 469,38	6 859 227,58
Rahasto-osuuksien merkinnät	27 258 527,39	5 998 371,78
Rahasto-osuuksien lunastukset	-3 641 565,63	-1 007 599,03
Tuotonjako	0,00	0,00
Tilikauden voitto/tappio	3 119 245,31	1 084 469,05
Rahaston arvo tilikauden lopussa	39 670 676,45	12 934 469,38

Rahaston sääntöjen mukaiset tuotonjakokelpoiset varat 31.12.

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

SÄÄSTÖPANKKI TUOTTOHAKUINEN -ERIKOISSIJOITUSRAHASTO:

VAROJEN JAKAUMA 31.12.2024

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo EUR	Prosenttia rahaston arvosta
EUR Sijoitusrahastot				
Candoris Icav-Next Century Growth Us Small Cap Growth Fundi1 Euro	18 228,1169	126,993900	2 314 859,65	5,84 %
Candoris Icav-Orchard Us Small Cap Value Fundinst2 Eur Acc	19 778,4208	107,382800	2 123 862,21	5,35 %
Ish Msci Erp Esg EhnCd Eur-A	260 000,0000	7,484000	1 945 840,00	4,90 %
Ish Msci Jpn Esg EhnCd Usd-A	610 000,0000	6,484000	3 955 240,00	9,97 %
Ish Msci Usa Esg EhnCd Usd-A	613 275,0000	10,306000	6 320 412,15	15,93 %
Säästöpankki Amerikka B	14 283,1152	313,391000	4 476 199,76	11,28 %
Säästöpankki Eurooppa B	34 453,5171	168,363000	5 800 697,50	14,62 %
Säästöpankki Itämeri B	5 583,0442	145,055001	809 848,48	2,04 %
Säästöpankki Kehittyvät Markkinat B	45 065,9807	88,223000	3 975 856,02	10,02 %
Säästöpankki Kiinteistöosake Eurooppa B	12 666,7792	95,658000	1 211 678,76	3,05 %
Säästöpankki Kotimaa B	4 077,6461	316,196001	1 289 335,39	3,25 %
Säästöpankki Pienyhtiöt B	1 398,6099	191,943000	268 453,38	0,68 %
Xtrackers S&P 500 Swap Ucits Etf	41 000,0000	112,565000	4 615 165,00	11,63 %
EUR Sijoitusrahastot yhteensä:			39 107 448,30	98,58 %
Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä			39 107 448,30	98,58 %
Kassa ja muut varat, netto			563 228,16	1,42 %
RAHASTON ARVO			39 670 676,45	100,00 %

Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä

Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet)	10 455,6999
Kasvuosuuksien lukumäärä (D-osuudet)	316 763,1527
Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus)	160,9350
Rahasto-osuuden arvo D (kasvuosuus)	119,9260

SÄÄSTÖPANKKI YMPÄRISTÖ -ERIKOISSIJOITUSRAHASTO

Rahastoluokka: Vaihtoehtoiset sijoitukset, muut

Sijoituspolitiikka

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

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

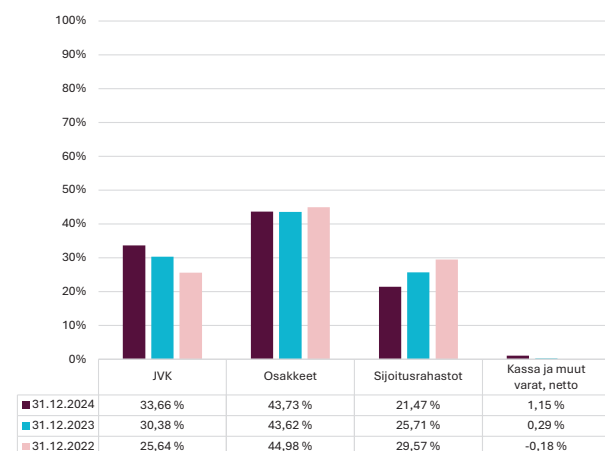
EU taksonomia on kestävä rahoituksen luokitusjärjestelmä. Sen tarkoituksena on tarjota yhdenmukaiset määritelmät ympäristön kannalta kestävästä taloudellisesta toiminnasta ja auttaa suuntaamaan rahoitusta ja sijoituksia kestävästi. Taksonomiakelpoisen toiminnan on edistettävä muun muassa vähintään yhtä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

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

Tuotonjako

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

Rahaston sijoitusten jakauma



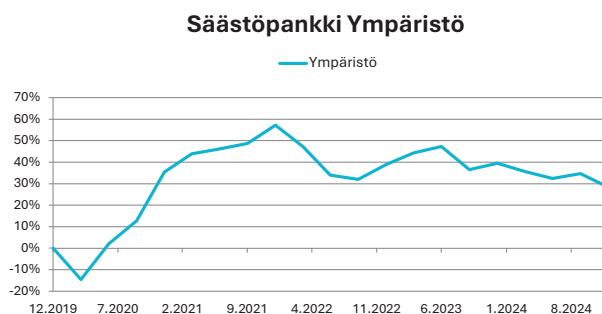
Perustiedot

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

Avainluvut

	31.12.22	31.12.23	31.12.24
Rahaston arvo M€	29,3	32,2	31,8
Osuuden arvo (B) €	173,908	174,614	160,527
Osuuden arvo (D) €	173,908	174,614	160,527
Osuudenomistajien määrä	1 843	1 985	1 852

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:	2,07 %
Volatiliteetti:	5,32 %
Sharpen luku:	-2,27
Tracking error:	–
Kiertonopeus:	33,37 %
Kaupankäyntikulut:	0,04 %

SÄÄSTÖPANKKI YMPÄRISTÖ -ERIKOISSIJOITUSRAHASTO:

TULOS JA TASE 31.12.2024

TULOSLASKELMA	1.1.–31.12.2024	1.1.–31.12.2023
TUOTOT JA ARVONMUUTOKSET		
Arvopapereiden nettotuotot	-2 461 056,64	97 947,02
Johdannaissopimusten nettotuotot	0,00	0,00
Osinkotuotot ja voitto-osuudet	194 455,84	193 969,77
Korkotuotot	116 662,11	376 692,78
Muut tuotot	15 918,00	6 426,85
	-2 134 020,69	675 036,42
KULUT		
Palkkiokulut		
Rahastoyhtiölle	-556 895,56	-568 963,19
Säilytysyhteisölle	0,00	0,00
	-556 895,56	-568 963,19
Korkokulut	0,00	0,00
Muut kulut	-24 110,09	-19 799,01
	-581 005,65	-588 762,20
TILIKAUDEN VOITTO / TAPPIO	-2 715 026,34	86 274,22
TASE	31.12.2024	31.12.2023
VASTAAVAA		
Arvopaperit markkina-arvoon	31 458 016,45	32 105 697,07
Myyntisaamiset	1 722,09	14 400,00
Muut saamiset		
Johdannaissopimusten arvonnousut	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00
Siirtosaamiset	8 138,77	3 665,50
Rahat ja pankkisaamiset	2 849 488,74	648 825,47
Vastaavaa yhteensä	34 317 366,05	32 772 588,04
VASTATTAVAA		
Rahaston arvo		
Rahaston arvo	31 822 752,35	32 199 301,16
Vieras pääoma		
Pitkäaikaiset velat	0,00	0,00
Ostovelat	2 345 610,00	425 661,00
Muut velat		
Johdannaissopimusten arvonalennukset	0,00	0,00
Muut	4 344,61	4 052,19
Siirtovelat	144 659,09	143 573,69
Vastattavaa yhteensä	34 317 366,05	32 772 588,04

SÄÄSTÖPANKKI YMPÄRISTÖ -ERIKOISSIJOITUSRAHASTO:

LIITETIEDOT 31.12.2024

TULOSLASKELMAN LIITETIEDOT	1.1.–31.12.2024	1.1.–31.12.2023
Arvopaperien nettotuotot		
Osakesidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	581 504,74	605 089,43
Luovutustappiot	-1 407 762,78	-1 205 302,77
Realisoitumattomat arvonmuutokset	-1 677 736,83	238 415,80
Korkosidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	450,00	0,00
Luovutustappiot	0,00	0,00
Realisoitumattomat arvonmuutokset	356 143,74	619 142,70
Muut kuin osake- tai korkosidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	180 257,47	0,00
Luovutustappiot	-791 329,65	0,00
Realisoitumattomat arvonmuutokset	297 416,67	-159 398,14
Johdannaissopimusten nettotuotot		
Muut kuin osake- tai korkosidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	0,00	0,00
Luovutustappiot	0,00	0,00
Realisoitumattomat arvonmuutokset	0,00	0,00
Yhteensä	-2 461 056,64	97 947,02
Sijoitusten käyvän arvon nousut ja laskut brutto		
Käyvän arvon nousut	653 560,41	857 558,50
Käyvän arvon laskut	-1 677 736,83	-159 398,14
Sijoitusrahaston sijoituksiin liittyvät kaupankäyntikulut	12 187,38	4 687,47
TASEEN LIITETIEDOT	31.12.2024	31.12.2023
Rahaston arvo tilikauden alussa	32 199 301,16	29 304 826,16
Rahasto-osuuksien merkinnät	5 470 263,90	3 839 906,55
Rahasto-osuuksien lunastukset	-3 131 786,37	-1 031 705,77
Tuotonjako	0,00	0,00
Tilikauden voitto/tappio	-2 715 026,34	86 274,22
Rahaston arvo tilikauden lopussa	31 822 752,35	32 199 301,16

Rahaston sääntöjen mukaiset tuotonjakokelpoiset varat 31.12.

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

SÄÄSTÖPANKKI YMPÄRISTÖ -ERIKOISSIJOITUSRAHASTO:

VAROJEN JAKAUMA 31.12.2024

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo EUR	Prosenttia rahaston arvosta
CHF Osakkeet	Valuuttakurssi:	0,941200		
Accelleron Industries Ag	18 000	49,617509	893 115,17	2,81 %
CHF Osakkeet yhteensä:			893 115,17	2,81 %
DKK Osakkeet	Valuuttakurssi:	7,457800		
Nkt Holding A/S	3 750	68,988173	258 705,65	0,81 %
Novozymes A/S B	8 900	54,667597	486 541,61	1,53 %
Orsted A/S	4 000	43,471265	173 885,06	0,55 %
Vestas Wind Systems A/S	18 000	13,151332	236 723,97	0,74 %
DKK Osakkeet yhteensä:			1 155 856,29	3,63 %
EUR Osakkeet				
Aalberts Nv	8 500	34,340000	291 890,00	0,92 %
Air Liquide Sa	4 840	156,920000	759 492,80	2,39 %
Aixtron Se	44 000	15,220000	669 680,00	2,10 %
Andritz Ag	5 050	48,980000	247 349,00	0,78 %
Befesa Sa	14 100	20,760000	292 716,00	0,92 %
Biotechnology Research & Inf	16 800	3,550000	59 640,00	0,19 %
Corticeira Amorim Sa	30 631	8,050000	246 579,55	0,77 %
Ecoup Oyj	22 556	2,000000	45 112,00	0,14 %
Grupo Ecoener Sa	50 000	4,500000	225 000,00	0,71 %
Infineon Technologies Ag	22 000	31,400000	690 800,00	2,17 %
Kempower Oyj	25 000	9,680000	242 000,00	0,76 %
Multirel Group Oy	5 000	10,000000	50 000,00	0,16 %
Neste Oyj	50 000	12,125000	606 250,00	1,91 %
Nordex Se	30 000	11,270000	338 100,00	1,06 %
Nx Filtration Nv	10 000	3,435000	34 350,00	0,11 %
Pesmel Oy	204 081	0,980000	199 999,38	0,63 %
Schneider Electric Sa	4 200	240,900000	1 011 780,00	3,18 %
Siemens Ag	5 200	188,560000	980 512,00	3,08 %
Signify Nv	7 500	21,580000	161 850,00	0,51 %
Ylijoki Metsäenergia Oy	6 000	10,000000	60 000,00	0,19 %
EUR Osakkeet yhteensä:			7 213 100,73	22,67 %
EUR JVK				
Korkia Uusiutuva Energia Holding Ky Voitonjakolaina	2 150 000	110,000000	2 365 000,00	7,43 %
Korkia Jvk 8 % 2027	200 000	100,000000	200 000,00	0,63 %
Ålandsbanken Offshore Wind I Lp	97 588	79,999846	78 070,25	0,25 %
Korkia Renewables & Energy Infrastructure Ky -Voitonjakolaina	40 000	99,000000	39 600,00	0,12 %
Korkia Aurinkoenergiarahasto Ky Voitonjakolaina	3 500 000	106,000000	3 710 000,00	11,66 %
Multirel Group Oy 8% Perp	150 000	100,000000	150 000,00	0,47 %
Ylijoki Metsäenergia Oy 8% Perp	180 000	100,000000	180 000,00	0,57 %
Aktia Bioteollisuus I Ky Voitonjakolaina	440 000	86,020000	378 488,00	1,19 %
Taaleri Aurinkotuuli Ii Rahoittajat Ky Voitonjakolaina	910 000	119,550000	1 087 905,00	3,42 %
Taaleri Aurinkotuuli Ii Rahoittajat Ky Voitonjakolaina B	227 500	119,550000	271 976,25	0,85 %
Taaleri Biojalostamo Rahoittajat Ky Voitonjakolaina	1 250 000	143,910000	1 798 875,00	5,65 %
Aktia Aurinkotuuli Iii	450 000	100,200000	450 900,00	1,42 %
EUR JVK yhteensä:			10 710 814,50	33,66 %

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo EUR	Prosenttia rahaston arvosta
EUR Sijoitusrahastot				
Amundi Msci World Sri Climate Net Zero Ambition Pab Ucits Etfacc	10 000,00	101,825000	1 018 250,00	3,20 %
Guinness Sustainable Energy Fund Y	131 596,86	20,995800	2 762 981,35	8,68 %
Schroder Isf Global Climate Change Equity C	60 796,21	34,448800	2 094 356,48	6,58 %
Ålandsbanken Tuulivoima C	6 608,20	144,650000	955 876,58	3,00 %
EUR Sijoitusrahastot yhteensä:			6 831 464,41	21,47 %
NOK Osakkeet				
	Valuuttakurssi:	11,795000		
Autostore Holdings Ltd	200 000	0,941925	188 384,91	0,59 %
Borregaard Asa	25 000	15,464180	386 604,49	1,21 %
Cadeler A/S	155 000	5,400593	837 091,99	2,63 %
Edda Wind Asa	50 000	1,606613	80 330,65	0,25 %
Scatec Solar Asa	25 000	6,740144	168 503,60	0,53 %
Zaptec As	40 000	0,926664	37 066,55	0,12 %
NOK Osakkeet yhteensä:			1 697 982,19	5,34 %
SEK Osakkeet				
	Valuuttakurssi:	11,459000		
Organoclick Ab	200 000	0,250458	50 091,63	0,16 %
Spitech AB B	31 500	20,752247	653 695,78	2,05 %
SEK Osakkeet yhteensä:			703 787,41	2,21 %
USD Osakkeet				
	Valuuttakurssi:	1,038900		
Advanced Drainage Systems In	5000	111,271538	556 357,69	1,75 %
Clean Harbors Inc	1600	221,522763	354 436,42	1,11 %
Darling Ingredients Inc	7000	32,428530	226 999,71	0,71 %
Eqix Us	800	907,584950	726 067,96	2,28 %
USD Osakkeet yhteensä:			1 863 861,78	5,86 %
GBP Osakkeet				
	Valuuttakurssi:	0,829180		
Discoverie Group Plc	45 000	8,622977	388 033,96	1,22 %
GBP Osakkeet yhteensä:			388 033,96	1,22 %
Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä			31 458 016,44	98,85 %
Kassa ja muut varat, netto			364 735,90	1,15 %
RAHASTON ARVO			31 822 752,34	100,00 %

Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä

Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet)	189 593,7357
Kasvuosuuksien lukumäärä (POP B-osuudet)	8 645,5525
Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus)	160,5270
Rahasto-osuuden arvo B (POP kasvuosuus)	160,5270

SÄÄSTÖPANKKI YRITYSLAINA -SIJOITUSRAHASTO

Rahastoluokka: Kansainvälinen yrityslainarahasto

Sijoituspolitiikka

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

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

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

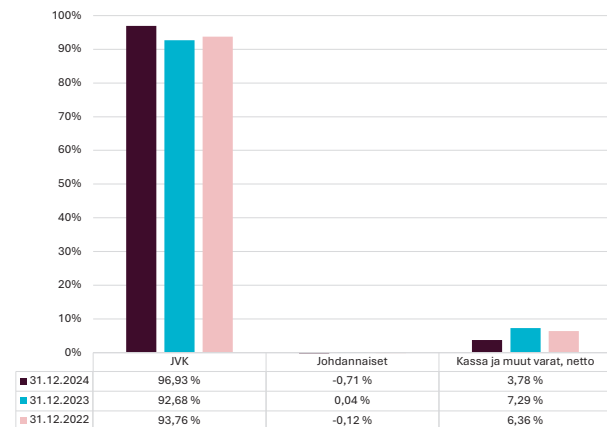
EU taksonomia on kestävä rahoituksen luokitusjärjestelmä. Sen tarkoituksena on tarjota yhdenmukaiset määritelmät ympäristön kannalta kestävästä taloudellisesta toiminnasta ja auttaa suuntaamaan rahoitusta ja sijoituksia kestävästi. Taksonomiakelpoisen toiminnan on edistettävä muun muassa vähintään yhtä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

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

Tuotonjako

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

Rahaston sijoitusten jakauma



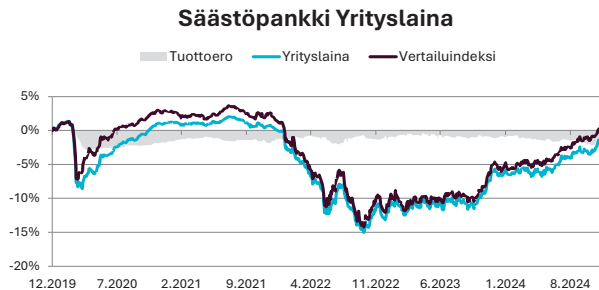
Perustiedot

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

Avainluvut

	31.12.22	31.12.23	31.12.24
Rahaston arvo M€	177,2	189,0	192
Osuuden arvo (A) €	49,268	52,805	53,565
Osuuden arvo (B) €	79,726	86,298	89,410
Osuuden arvo (POP A) €	49,268	52,805	53,565
Osuuden arvo (POP B) €	79,726	86,298	89,410
Tuotto-osuus	1,2	0,5	1,1
Osuudenomistajien määrä	3 665	3 620	3 459

Rahasto-osuuden kehitys (€)



Kulut ja tunnusluvut

Merkintäpalkkio:	0,50 %
Lunastuspalkkio:	0,50 %
Hallinnointipalkkio:	0,80 % p.a.
Säilytyspalkkio:	0,00 % p.a.
Juoksevat kulut:	0,81 %
Volatiliteetti:	3,20 %
Sharpen luku:	-0,13
Tracking error:	0,99 %
Kiertonopeus:	130,40 %
Kaupankäyntikulut:	0,00 %

SÄÄSTÖPANKKI YRITYSLAINA -SIJOITUSRAHASTO:

TULOS JA TASE 31.12.2024

TULOSLASKELMA	1.1.–31.12.2024	1.1.–31.12.2023
TUOTOT JA ARVONMUUTOKSET		
Arvopapereiden nettotuotot	3 820 722,09	11 725 128,72
Johdannaissopimusten nettotuotot	-742 780,00	-194 595,20
Osinkotuotot ja voitto-osuudet	0,00	0,00
Korkotuotot	4 808 242,71	4 278 092,47
Muut tuotot	0,00	0,00
	7 886 184,80	15 808 625,99
KULUT		
Palkkiokulut		
Rahastoyhtiölle	-1 482 352,19	-1 433 263,81
Säilytysyhteisölle	0,00	0,00
	-1 482 352,19	-1 433 263,81
Korkokulut	0,00	0,00
Muut kulut	-22 268,41	-16 793,28
	-1 504 620,60	-1 450 057,09
TILIKAUDEN VOITTO / TAPPIO	6 381 564,20	14 358 568,90
TASE	31.12.2024	31.12.2023
VASTAAVAA		
Arvopaperit markkina-arvoon	183 472 556,80	175 168 831,70
Myyntisaamiset	0,00	0,00
Muut saamiset		
Johdannaissopimusten arvonnousut	0,00	67 500,00
Muut	0,00	0,00
Siirtosaamiset	2 912 912,24	2 522 925,41
Rahat ja pankkisaamiset	7 403 844,57	11 389 912,84
Vastaavaa yhteensä	193 789 313,61	189 149 169,95
VASTATTAVAA		
Rahaston arvo		
Rahaston arvo	192 292 103,63	189 013 583,98
Vieras pääoma		
Pitkäaikaiset velat	0,00	0,00
Ostovelat	6 089,00	4 250,00
Muut velat		
Johdannaissopimusten arvonalennukset	1 356 000,00	0,00
Muut	2 796,80	2 346,96
Siirtovelat	132 324,18	128 989,01
Vastattavaa yhteensä	193 789 313,61	189 149 169,95

SÄÄSTÖPANKKI YRITYSLAINA -SIJOITUSRAHASTO:

LIITETIEDOT 31.12.2024

TULOSLASKELMAN LIITETIEDOT	1.1.–31.12.2024	1.1.–31.12.2023
Arvopaperien nettotuotot		
Korkosidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	229 900,54	728 403,55
Luovutustappiot	-1 185 668,00	-6 338 519,94
Realisoitumattomat arvonmuutokset	4 776 489,55	17 335 245,11
Johdannaissopimusten nettotuotot		
Korkosidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	1 782 620,00	940 100,00
Luovutustappiot	-1 101 900,00	-1 408 615,20
Realisoitumattomat arvonmuutokset	-1 423 500,00	273 920,00
Yhteensä	3 077 942,09	11 530 533,52
Jaetut ja uudelleen sijoitetut tuotot		
Tuottoa jaettu A-osuuksille / osuus	1,10	0,50
Yhteensä	26 338,06	2 548,52
Sijoitusten käyvän arvon nousut ja laskut brutto		
Käyvän arvon nousut	4 776 489,55	17 609 165,11
Käyvän arvon laskut	-1 423 500,00	0,00
Sijoitusrahaston sijoituksiin liittyvät kaupankäyntikulut	0,00	0,00
TASEEN LIITETIEDOT	31.12.2024	31.12.2023
Rahaston arvo tilikauden alussa	189 013 583,98	177 177 856,08
Rahasto-osuuksien merkinnät	23 851 120,92	16 445 800,26
Rahasto-osuuksien lunastukset	-26 927 827,41	-18 966 092,74
Tuotonjako	-26 338,06	-2 548,52
Tilikauden voitto/tappio	6 381 564,20	14 358 568,90
Rahaston arvo tilikauden lopussa	192 292 103,63	189 013 583,98
Rahaston sääntöjen mukaiset tuotonjakokelpoiset varat 31.12.		
A-osuudet	1 385 711,38	967 850,17

Rahasto pyrkii jakamaan tuotto-osuuksien omistajille tuottoa vähintään 4 %.

SÄÄSTÖPANKKI YRITYSLAINA -SIJOITUSRAHASTO:

VAROJEN JAKAUMA 31.12.2024

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo EUR	Prosenttia rahaston arvosta
EUR JVK				
Tietoevry Oyj 2% 06/17/25	2 500 000	99,382000	2 484 550,00	1,29 %
Skf Ab 1.25% 09/17/2025	1 500 000	98,844000	1 482 660,00	0,77 %
Alfa Laval Treasury Intl 0.88% 02/18/2026	1 500 000	97,778000	1 466 670,00	0,76 %
Elisa Oyj 1.125% 02/26/2026	2 000 000	98,264000	1 965 280,00	1,02 %
At&T Inc 0.25% 03/04/2026	1 000 000	97,185000	971 850,00	0,51 %
Kojamo Oyj 2.00% 03/31/2026	700 000	98,423000	688 961,00	0,36 %
Danfoss Fin I Bv 0.125% 04/28/2026	2 260 000	96,739000	2 186 301,40	1,14 %
Jyske Bank A/S 0.05% 09/02/2026	2 500 000	98,052000	2 451 300,00	1,27 %
Leaseplan Corp Nv 0.25% 09/07/2026	2 500 000	95,719000	2 392 975,00	1,24 %
Hemso Fastighets Ab 1% 09/09/2026	1 500 000	97,248000	1 458 720,00	0,76 %
Cargotec Oyj 1.625% 09/23/2026 Call	2 800 000	97,086000	2 718 408,00	1,41 %
Ing Bank Nv 4.13% 10/02/2026	1 500 000	102,482000	1 537 230,00	0,80 %
Blackstone Pp Eur Hold 1% 10/20/2026	1 000 000	95,976000	959 760,00	0,50 %
Ubs Group Ag Frn 11/03/2026	3 000 000	97,654000	2 929 620,00	1,52 %
Skandinaviska Enskilda 1.75% 11/11/2026	1 000 000	98,203000	982 030,00	0,51 %
Ald Sa 4.38% 11/23/2026	1 700 000	102,434000	1 741 378,00	0,91 %
Danske Bank A/S 1.38% 02/17/2027	3 200 000	98,357000	3 147 424,00	1,64 %
Teollisuuden Voima Oyj 2.63% 03/31/2027	1 200 000	99,214000	1 190 568,00	0,62 %
Bonum Pankki Oy 5.87% 04/17/2027	1 000 000	101,901000	1 019 010,00	0,53 %
Svenska Handelsbanken Ab 3.88% 05/10/2027	1 500 000	102,516000	1 537 740,00	0,80 %
Swedbank Ab 0.3% 05/20/2027	2 500 000	96,397000	2 409 925,00	1,25 %
Op Corporate Bank Plc 0.63% 07/27/2027	2 500 000	94,213000	2 355 325,00	1,22 %
Elisa Oyj 0.25% 09/15/2027	2 000 000	93,139000	1 862 780,00	0,97 %
La Poste Sa 0.375% 09/17/2027	1 500 000	93,822000	1 407 330,00	0,73 %
Sydbank A/S 4.13% 09/30/2027	1 600 000	102,032000	1 632 512,00	0,85 %
H Lundbeck A/S 0.875% 10/14/2027	1 000 000	94,260000	942 600,00	0,49 %
Metso Outotec Oyj 4.875% 12/07/2027	1 000 000	104,709000	1 047 090,00	0,54 %
Sagax Euro Mtn 0.75% 01/26/2028	1 500 000	92,606000	1 389 090,00	0,72 %
Fastighets Ab Balder 1.25% 01/28/2028	1 000 000	93,155000	931 550,00	0,48 %
Securitas Ab 0.25% 02/22/2028	800 000	91,711000	733 688,00	0,38 %
Citycon Treasury Bv 1.625% 03/12/2028 Call	2 600 000	91,082000	2 368 132,00	1,23 %
Stora Enso Oyj 2.5% 03/21/2028	2 000 000	97,759000	1 955 180,00	1,02 %
Kemira Oyj 1% 03/30/2028 Call	2 000 000	93,267000	1 865 340,00	0,97 %
Eurogrid Gmbh 1.5% 04/18/2028	2 500 000	95,718000	2 392 950,00	1,24 %
Zf Finance Gmbh 2.25% 05/03/2028	1 000 000	91,215000	912 150,00	0,47 %
Lassila & Tikanoja Oyj 3.38% 05/19/2028	1 300 000	97,500000	1 267 500,00	0,66 %
Nokian Tyres Plc 5.13% 06/14/2028	2 500 000	102,758000	2 568 950,00	1,34 %
Skf Ab 3.125% 09/14/2028	2 500 000	100,839000	2 520 975,00	1,31 %
Upm-Kymmene Oyj 0.125% 11/19/2028	500 000	89,961000	449 805,00	0,23 %
Sandvik Ab 0.375% 11/25/2028	750 000	90,592000	679 440,00	0,35 %
Bnp Paribas 4.38% 01/13/2029	2 000 000	103,440000	2 068 800,00	1,08 %
Orange Sa 2% 01/15/2029	2 500 000	97,124000	2 428 100,00	1,26 %
Caixabank Sa 0.5% 02/09/2029	1 500 000	92,382000	1 385 730,00	0,72 %
Vattenfall Ab 0.125% 02/12/2029	2 000 000	89,908000	1 798 160,00	0,94 %
Iliad Sa 5.38% 02/15/2029	2 700 000	105,610000	2 851 470,00	1,48 %
General Motors Finl Co 4.30% 02/15/2029	3 000 000	103,695000	3 110 850,00	1,62 %
Dnb Bank Asa 4.00% 03/14/2029	2 000 000	103,419000	2 068 380,00	1,08 %
Verizon Communications 0.375% 03/22/2029	3 000 000	90,062000	2 701 860,00	1,41 %
Coca-Cola European Partn 1.125% 04/12/2029	3 000 000	93,001000	2 790 030,00	1,45 %
Netflix Inc 4.625% 05/15/2029	3 500 000	106,865000	3 740 275,00	1,95 %
Vr-Group Plc 2.38% 05/30/2029	2 500 000	96,905000	2 422 625,00	1,26 %

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo EUR	Prosenttia rahaston arvosta
Forvia Se 2.38% 06/15/2029	1 500 000	89,533000	1 342 995,00	0,70 %
Mohinder Finco Ab 8.11% 12/11/2029	1 400 000	102,100000	1 429 400,00	0,74 %
Kesko Oyj 3.50% 02/02/2030	1 800 000	99,411000	1 789 398,00	0,93 %
Tdc Net As 5.62% 02/06/2030	2 000 000	105,535000	2 110 700,00	1,10 %
Daimler Ag 0.75% 02/08/2030	2 500 000	88,921000	2 223 025,00	1,16 %
Edp Finance Bv 3.88% 03/11/2030	2 000 000	103,187000	2 063 740,00	1,07 %
Volvo Car Ab 4.75% 05/08/2030	1 000 000	103,045000	1 030 450,00	0,54 %
Volkswagen Intl Fin Nv 4.38% 05/15/2030	1 800 000	103,263000	1 858 734,00	0,97 %
Fresenius Se & Co Kгаа 2.88% 05/24/2030	1 408 000	99,155000	1 396 102,40	0,73 %
Teollisuuden Voima Oyj 4.75% 06/01/2030	800 000	106,111000	848 888,00	0,44 %
Assa Abloy Ab 3.88% 09/13/2030	1 000 000	104,292000	1 042 920,00	0,54 %
Global Switch Finance 1.38% 10/07/2030	6 000 000	93,387000	5 603 220,00	2,91 %
Heathrow Funding Ltd 1.13% 10/08/2030	1 500 000	88,491000	1 327 365,00	0,69 %
Royal Schiphol Group Nv 1.5% 11/05/2030	2 500 000	91,826000	2 295 650,00	1,19 %
Bnp Paribas 3.88% 01/10/2031	2 000 000	103,257000	2 065 140,00	1,07 %
Danske Bank A/S 4.13% 01/10/2031	1 600 000	105,145000	1 682 320,00	0,87 %
Abb Finance Bv 3.38% 01/16/2031	2 500 000	102,534000	2 563 350,00	1,33 %
Acea Spa 3.88% 01/24/2031	2 500 000	103,481000	2 587 025,00	1,35 %
Essity Ab 0.25% 02/08/2031	1 100 000	86,482000	951 302,00	0,49 %
Basf Se 1.50% 03/17/2031	2 000 000	91,011000	1 820 220,00	0,95 %
Infrastrutture Wireless 1.75% 04/19/2031	2 000 000	91,090000	1 821 800,00	0,95 %
Siemens Financieringsmat 3.38% 08/24/2031	3 000 000	103,065000	3 091 950,00	1,61 %
Tornator Oyj 3.75% 10/17/2031	2 000 000	100,995000	2 019 900,00	1,05 %
Ibm Corp 0.65% 02/11/2032	2 000 000	84,525000	1 690 500,00	0,88 %
Eqst Ab 2.88% 04/06/2032	2 000 000	94,613000	1 892 260,00	0,98 %
Jab Holdings Bv 4.75% 06/29/2032	4 000 000	107,133000	4 285 320,00	2,23 %
Nestle Finance Intl Ltd 3.75% 03/13/2033	3 000 000	104,962000	3 148 860,00	1,64 %
Neste Oyj 4.25% 03/16/2033	2 500 000	102,580000	2 564 500,00	1,33 %
Fedex Corp 0.95% 05/04/2033	3 000 000	82,138000	2 464 140,00	1,28 %
Akzana 4 05/24/33	2 000 000	103,066000	2 061 320,00	1,07 %
Fortum Oyj 4.50% 05/26/2033	2 500 000	106,143000	2 653 575,00	1,38 %
Autostrade Per L'Italia 5.13% 06/14/2033	2 900 000	107,533000	3 118 457,00	1,62 %
Dsv Finance Bv 0.75% 07/05/2033	2 000 000	82,195000	1 643 900,00	0,85 %
Heathrow Funding Ltd 1.88% 03/14/2034	2 000 000	86,806000	1 736 120,00	0,90 %
Banco Santander Sa 5.00% 04/22/2034	2 000 000	104,498000	2 089 960,00	1,09 %
Upm-Kymmene Oyj 3.38% 08/29/2034	1 500 000	99,569000	1 493 535,00	0,78 %
Avery Dennison Corp 3.75% 11/04/2034	2 000 000	100,051000	2 001 020,00	1,04 %
E.On Se 3.88% 01/12/2035	3 000 000	102,272000	3 068 160,00	1,60 %
Statnett Sf 3.38% 02/26/2036	1 000 000	99,743000	997 430,00	0,52 %
Vattenfall Ab 3% 03/19/2077 Var Call	1 400 000	97,997000	1 371 958,00	0,71 %
Telefonica Europe Bv 2.88% 05/24/2171	1 000 000	96,522000	965 220,00	0,50 %
Nordea Bank Abp 3.5% Perp	1 000 000	99,320000	993 200,00	0,52 %
Engie Sa 1.50% 11/30/2170	2 000 000	92,175000	1 843 500,00	0,96 %
Sanoma Oyj 8.00% 03/16/2172	2 000 000	102,650000	2 053 000,00	1,07 %
EUR JVK yhteensä:			186 385 469,04	96,93 %
EUR Futuurit				
Euro-Bund Future Mar25	400	133,440000	-1 356 000,00	-0,71 %
EUR Futuurit yhteensä:			-1 356 000,00	-0,71 %
Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä			185 029 469,04	96,22 %
Kassa ja muut varat, netto			7 262 634,58	3,78 %
RAHASTON ARVO			192 292 103,62	100,00 %

Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä

Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet)	2 130 583,9726
Kasvuosuuksien lukumäärä (POP B-osuudet)	4 601,8813
Tuotto-osuuksien lukumäärä (A-osuudet)	25 499,0877
Tuotto-osuuksien lukumäärä (POP A-osuudet)	370,6291
Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus)	89,4100
Rahasto-osuuden arvo B (POP kasvuosuus)	89,4100
Rahasto-osuuden arvo A (tuotto-osuus)	53,5650
Rahasto-osuuden arvo A (POP tuotto-osuus)	53,5650

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

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

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

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

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

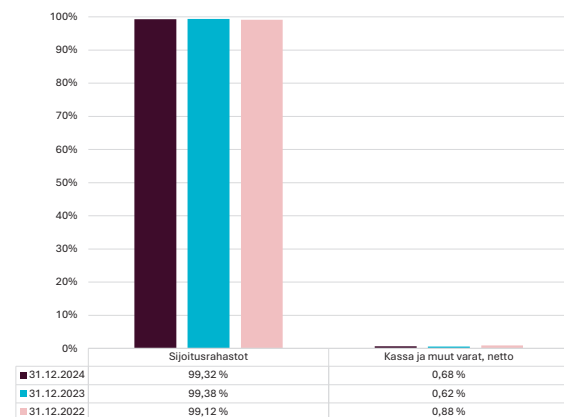
Kohderahasto Säästöpankki Eurooppa -sijoitusrahasto

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

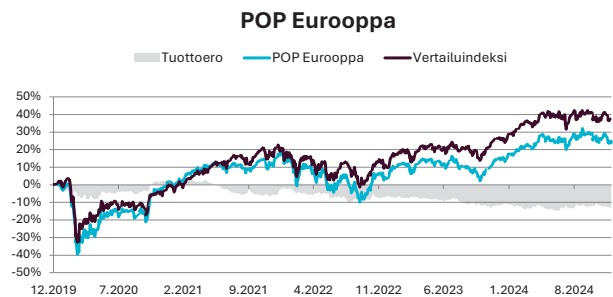
Tuotonjako

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

Rahaston sijoitusten jakauma



Rahasto-osuuden kehitys (€)



Perustiedot

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

Avainluvut

	31.12.22	31.12.23	31.12.24
Rahaston arvo M€	20,6	23,5	25,2
Osuuden arvo €	2,217	2,476	2,679
Osuudenomistajien määrä	4 632	4 661	4 584

Kulut ja tunnusluvut

Merkintäpalkkio:	1,00 %
Lunastuspalkkio:	1,00 %
Hallinnointipalkkio:	1,80 % p.a.
Säilytyspalkkio:	0,00 % p.a.
Juoksevat kulut:	1,87 %
Volatiliteetti:	10,29 %
Sharpen luku:	0,41
Tracking error:	4,11 %
Kiertonopeus:	9,01 %
Kaupankäyntikulut:	0,00 %

SIJOITUSRAHASTO POP EUROOPPA:

TULOS JA TASE 31.12.2024

TULOS LASKELMA	1.1.–31.12.2024	1.1.–31.12.2023
TUOTOT JA ARVONMUUTOKSET		
Arvopapereiden nettotuotot	1 928 711,08	2 419 213,00
Johdannaissopimusten nettotuotot	0,00	0,00
Osinkotuotot ja voitto-osuudet	0,00	0,00
Korkotuotot	0,00	0,00
Muut tuotot	465 500,84	411 243,30
	2 394 211,92	2 830 456,30
KULUT		
Palkkiokulut		
Rahastoyhtiölle	-455 708,75	-402 742,98
Säilytysyhteisölle	0,00	0,00
	-455 708,75	-402 742,98
Korkokulut	0,00	0,00
Muut kulut	-262,79	-350,98
	-455 971,54	-403 093,96
TILIKAUDEN VOITTO / TAPPIO	1 938 240,38	2 427 362,34
TASE	31.12.2024	31.12.2023
VASTAAVAA		
Arvopaperit markkina-arvoon	25 044 625,19	23 346 749,64
Myyntisaamiset	0,00	0,00
Muut saamiset		
Johdannaissopimusten arvonnousut	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00
Siirtosaamiset	118 714,57	102 890,08
Rahat ja pankkisaamiset	100 982,20	83 539,15
Vastaavaa yhteensä	25 264 321,96	23 533 178,87
VASTATTAVAA		
Rahaston arvo		
Rahaston arvo	25 216 622,19	23 492 813,93
Vieras pääoma		
Pitkäaikaiset velat	0,00	0,00
Ostovelat	5 868,00	2 390,00
Muut velat		
Johdannaissopimusten arvonalennukset	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00
Siirtovelat	41 831,77	37 974,94
Vastattavaa yhteensä	25 264 321,96	23 533 178,87

SIJOITUSRAHASTO POP EUROOPPA:

LIITETIEDOT 31.12.2024

TULOSLASKELMAN LIITETIEDOT	1.1.–31.12.2024	1.1.–31.12.2023
Arvopaperien nettotuotot		
Osakesidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	262 118,53	37 295,42
Luovutustappiot	0,00	0,00
Realisoitumattomat arvonmuutokset	1 666 592,55	2 381 917,58
Johdannaissopimusten nettotuotot		
Osakesidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	0,00	0,00
Luovutustappiot	0,00	0,00
Realisoitumattomat arvonmuutokset	0,00	0,00
Yhteensä	1 928 711,08	2 419 213,00
Sijoitusten käyvän arvon nousut ja laskut brutto		
Käyvän arvon nousut	1 666 592,55	2 381 917,58
Käyvän arvon laskut	0,00	0,00
Sijoitusrahaston sijoituksiin liittyvät kaupankäyntikulut	0,00	0,00
TASEEN LIITETIEDOT	31.12.2024	31.12.2023
Rahaston arvo tilikauden alussa	23 492 813,93	20 572 956,74
Rahasto-osuuksien merkinnät	2 387 749,46	1 980 633,15
Rahasto-osuuksien lunastukset	-2 602 181,58	-1 488 138,30
Tuotonjako	0,00	0,00
Tilikauden voitto/tappio	1 938 240,38	2 427 362,34
Rahaston arvo tilikauden lopussa	25 216 622,19	23 492 813,93

Rahaston sääntöjen mukaiset tuotonjakokelpoiset varat 31.12.

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

SIJOITUSRAHASTO POP EUROOPPA:

VAROJEN JAKAUMA 31.12.2024

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo EUR	Prosenttia rahaston arvosta
EUR Sijoitusrahastot				
Säästöpankki Eurooppa B	148 754	168,363000	25 044 625,19	99,32 %
EUR Sijoitusrahastot yhteensä:			25 044 625,19	99,32 %
Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä			25 044 625,19	99,32 %
Kassa ja muut varat, netto			171 997,00	0,68 %
RAHASTON ARVO			25 216 622,19	100,00 %

Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä

Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet)	9 412 451,2241
Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus)	2,679

SIJOITUSRAHASTO POP KORKOSALKKU

Rahastoluokka: Korkorahasto

Sijoituspolitiikka

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

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

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

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

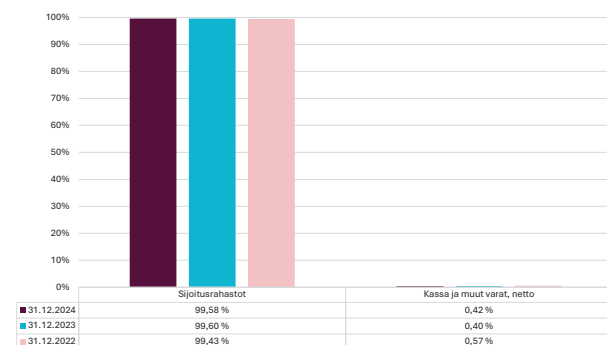
Kohderahasto Säästöpankki Korkosalkku -sijoitusrahasto

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

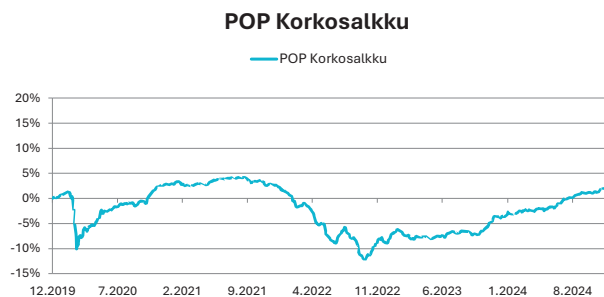
Tuotonjako

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

	31.12.22	31.12.23	31.12.24
Rahaston arvo M€	10,0	10,5	10,9
Osuuden arvo (A) €	1,068	1,106	1,142
Osuuden arvo (B) €	1,461	1,546	1,631
Tuotto-osuus €	0,04	0,02	0,03
Osuudenomistajien määrä	1 831	1 805	1 740

Kulut ja tunnusluvut

Merkintäpalkkio:	0,50 %
Lunastuspalkkio:	0,50 %
Hallinnointipalkkio:	1,00 % p.a.
Säilytyspalkkio:	0,00 % p.a.
Juoksevat kulut:	1,53 %
Volatiliteetti:	1,82 %
Sharpen luku:	0,82
Tracking error:	-
Kiertonopeus:	8,26 %
Kaupankäyntikulut:	0,00 %

SIJOITUSRAHASTO POP KORKOSALKKU:

TULOS JA TASE 31.12.2024

TULOS LASKELMA	1.1.–31.12.2024	1.1.–31.12.2023
TUOTOT JA ARVONMUUTOKSET		
Arvopapereiden nettotuotot	640 317,02	644 861,77
Johdannaissopimusten nettotuotot	0,00	0,00
Osinkotuotot ja voitto-osuudet	0,00	0,00
Korkotuotot	0,00	0,00
Muut tuotot	42 588,17	41 167,26
	682 905,19	686 029,03
KULUT		
Palkkiokulut		
Rahastoyhtiölle	-106 867,80	-103 336,76
Säilytysyhteisölle	0,00	0,00
	-106 867,80	-103 336,76
Korkokulut	0,00	0,00
Muut kulut	-249,00	-317,53
	-107 116,80	-103 654,29
TILIKAUDEN VOITTO / TAPPIO	575 788,39	582 374,74
TASE	31.12.2024	31.12.2023
VASTAAVAA		
Arvopaperit markkina-arvoon	10 882 465,12	10 475 817,45
Myyntisaamiset	0,00	0,00
Muut saamiset		
Johdannaissopimusten arvonnousut	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00
Siirtosaamiset	10 942,32	10 409,52
Rahat ja pankkisaamiset	46 241,75	41 864,25
Vastaavaa yhteensä	10 939 649,19	10 528 091,22
VASTATTAVAA		
Rahaston arvo		
Rahaston arvo	10 928 310,18	10 518 218,42
Vieras pääoma		
Pitkäaikaiset velat	0,00	0,00
Ostovelat	1 245,00	150,00
Muut velat		
Johdannaissopimusten arvonalennukset	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00
Siirtovelat	10 094,01	9 722,80
Vastattavaa yhteensä	10 939 649,19	10 528 091,22

SIJOITUSRAHASTO POP KORKOSALKKU:

LIITETIEDOT 31.12.2024

TULOSLASKELMAN LIITETIEDOT	1.1.–31.12.2024	1.1.–31.12.2023
Arvopaperien nettotuotot		
Korkosidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	11 354,71	0,00
Luovutustappiot	-93,56	-27 778,00
Realisoitumattomat arvonmuutokset	629 055,87	672 639,77
Johdannaissopimusten nettotuotot		
Korkosidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	0,00	0,00
Luovutustappiot	0,00	0,00
Realisoitumattomat arvonmuutokset	0,00	0,00
Yhteensä	640 317,02	644 861,77
Jaetut ja uudelleen sijoitetut tuotot		
Tuottoa jaettu A-osuuksille / osuus	0,03	0,02
Yhteensä	16 007,28	11 625,75
Sijoitusten käyvän arvon nousut ja laskut brutto		
Käyvän arvon nousut	629 055,87	672 639,77
Käyvän arvon laskut	0,00	0,00
Sijoitusrahaston sijoituksiin liittyvät kaupankäyntikulut	0,00	0,00
TASEEN LIITETIEDOT	31.12.2024	31.12.2023
Rahaston arvo tilikauden alussa	10 518 218,42	10 078 874,99
Rahasto-osuuksien merkinnät	779 793,67	979 725,33
Rahasto-osuuksien lunastukset	-929 483,02	-1 111 130,89
Tuotonjako	-16 007,28	-11 625,75
Tilikauden voitto/tappio	575 788,39	582 374,74
Rahaston arvo tilikauden lopussa	10 928 310,18	10 518 218,42
Rahaston sääntöjen mukaiset tuotonjakokelpoiset varat 31.12.		
A-osuudet	612 495,73	599 824,47

Rahasto pyrkii jakamaan tuotto-osuuksien omistajille tuottoa vähintään 3 %.

SIJOITUSRAHASTO POP KORKOSALKKU:

VAROJEN JAKAUMA 31.12.2024

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo EUR	Prosenttia rahaston arvosta
EUR Sijoitusrahastot				
Säästöpankki Korkosalkku B	190 133	57,236000	10 882 465,12	99,58 %
EUR Sijoitusrahastot yhteensä:			10 882 465,12	99,58 %
Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä			10 882 465,12	99,58 %
Kassa ja muut varat, netto			45 845,06	0,42 %
RAHASTON ARVO			10 928 310,18	100,00 %

Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä

Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet)	6 322 955,6059
Tuotto-osuuksien lukumäärä (A-osuudet)	536 336,0176
Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus)	1,631
Rahasto-osuuden arvo A (tuotto-osuus)	1,142

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. Syöttörahas-ton tavoitteena on rahasto-osuuden arvon nousu 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 hallinnoimiemme rahastojemme päätöksentekoprosessissa huomioon kestävyysriskit. Tarkemmat kuvaukset Sp-Rahastoyhtiön vastuullisen sijoittamisen lähestymistavoista ja kestävyysriskien huomioon ottamisesta sijoitusprosesseissa löytyvät Sp-Rahastoyhtiön nettisivuilta Vastuullisen sijoittamisen periaatteista ja Omistajaohjauspolitiikasta.

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

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

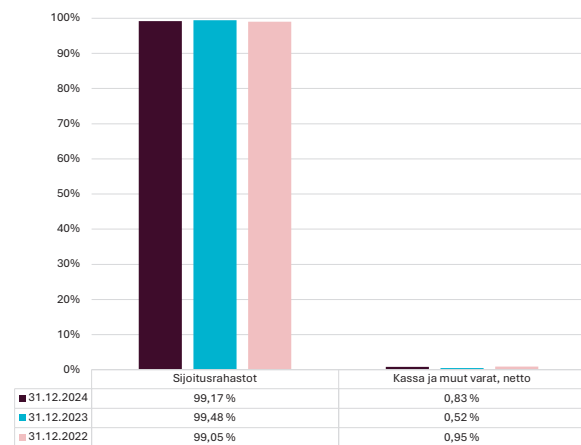
Kohderahasto Säästöpankki Osake Maailma -sijoitusrahasto

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



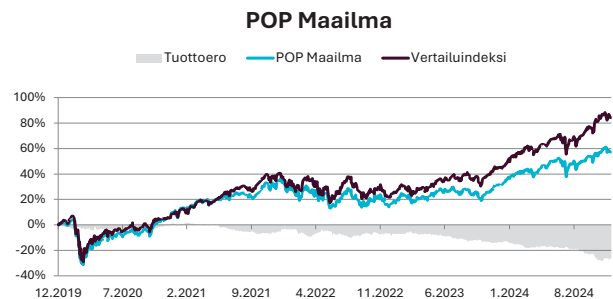
Perustiedot

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

Avainluvut

	31.12.22	31.12.23	31.12.24
Rahaston arvo M€	19,5	24,4	33,6
Osuuden arvo €	2,192	2,508	3,001
Osuudenomistajien määrä	5 118	5 387	5 989

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:	11,69 %
Sharpen luku:	1,34
Tracking error:	4,56 %
Kiertonopeus:	0,70 %
Kaupankäyntikulut:	0,00 %

SIJOITUSRAHASTO POP MAAILMA:

TULOS JA TASE 31.12.2024

TULOSLASKELMA	1.1.–31.12.2024	1.1.–31.12.2023
TUOTOT JA ARVONMUUTOKSET		
Arvopapereiden nettotuotot	5 066 229,75	2 922 710,70
Johdannaissopimusten nettotuotot	0,00	0,00
Osinkotuotot ja voitto-osuudet	0,00	0,00
Korkotuotot	0,00	0,00
Muut tuotot	536 602,33	404 440,06
	5 602 832,08	3 327 150,76
KULUT		
Palkkiokulut		
Rahastoyhtiölle	-525 822,22	-396 234,21
Säilytysyhteisölle	0,00	0,00
	-525 822,22	-396 234,21
Korkokulut	0,00	0,00
Muut kulut	-1 711,19	-1 573,76
	-527 533,41	-397 807,97
TILIKAUDEN VOITTO / TAPPIO	5 075 298,67	2 929 342,79
TASE	31.12.2024	31.12.2023
VASTAAVAA		
Arvopaperit markkina-arvoon	33 345 174,98	24 232 662,26
Myyntisaamiset	0,00	0,00
Muut saamiset		
Johdannaissopimusten arvonnousut	0,00	0,00
Muut	66 384,72	0,00
Siirtosaamiset	150 348,49	107 503,91
Rahat ja pankkisaamiset	136 241,92	74 546,09
Vastaavaa yhteensä	33 698 150,11	24 414 712,26
VASTATTAVAA		
Rahaston arvo		
Rahaston arvo	33 625 669,68	24 358 929,21
Vieras pääoma		
Pitkäaikaiset velat	0,00	0,00
Ostovelat	13 558,00	13 680,00
Muut velat		
Johdannaissopimusten arvonalennukset	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00
Siirtovelat	58 922,43	42 103,05
Vastattavaa yhteensä	33 698 150,11	24 414 712,26

SIJOITUSRAHASTO POP MAAILMA:

LIITETIEDOT 31.12.2024

TULOSLASKELMAN LIITETIEDOT	1.1.–31.12.2024	1.1.–31.12.2023
Arvopaperien nettotuotot		
Osakesidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	61 684,37	15 440,20
Luovutustappiot	0,00	0,00
Realisoitumattomat arvonmuutokset	5 004 545,38	2 907 270,50
Johdannaissopimusten nettotuotot		
Osakesidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	0,00	0,00
Luovutustappiot	0,00	0,00
Realisoitumattomat arvonmuutokset	0,00	0,00
Yhteensä	5 066 229,75	2 922 710,70
Sijoitusten käyvän arvon nousut ja laskut brutto		
Käyvän arvon nousut	5 004 545,38	2 907 270,50
Käyvän arvon laskut	0,00	0,00
Sijoitusrahaston sijoituksiin liittyvät kaupankäyntikulut	0,00	0,00
TASEEN LIITETIEDOT	31.12.2024	31.12.2023
Rahaston arvo tilikauden alussa	24 358 929,21	19 474 560,16
Rahasto-osuuksien merkinnät	6 794 265,14	3 785 582,55
Rahasto-osuuksien lunastukset	-2 602 823,34	-1 830 556,29
Tuotonjako	0,00	0,00
Tilikauden voitto/tappio	5 075 298,67	2 929 342,79
Rahaston arvo tilikauden lopussa	33 625 669,68	24 358 929,21

Rahaston sääntöjen mukaiset tuotonjakokelpoiset varat 31.12.

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

SIJOITUSRAHASTO POP MAAILMA:

VAROJEN JAKAUMA 31.12.2024

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo EUR	Prosenttia rahaston arvosta
EUR Sijoitusrahastot				
Säästöpankki Osake Maailma B	158 738	210,064000	33 345 174,98	99,17 %
EUR Sijoitusrahastot yhteensä:			33 345 174,98	99,17 %
Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä			33 345 174,98	99,17 %
Kassa ja muut varat, netto			280 494,70	0,83 %
RAHASTON ARVO			33 625 669,68	100,00 %

Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä

Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet)	11 203 138,6490
Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus)	3,001

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

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

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

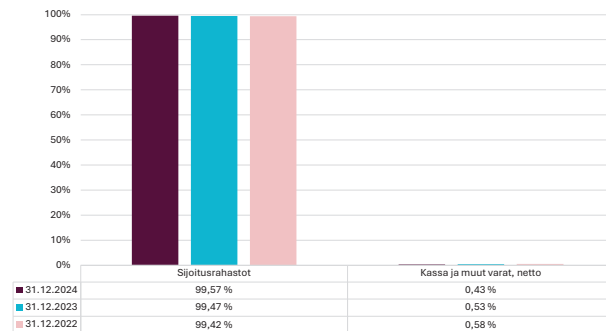
Kohderahasto Säästöpankki Ryhti -sijoitusrahasto

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

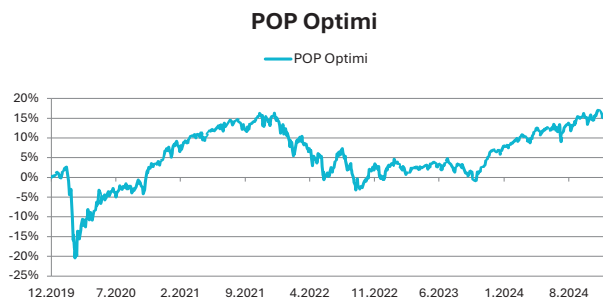
Tuotonjako

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

Rahaston sijoitusten jakauma



Rahasto-osuuden kehitys (€)



Perustiedot

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

Avainluvut

	31.12.22	31.12.23	31.12.24
Rahaston arvo M€	58,2	66,2	73,5
Osuuden arvo €	1,889	2,031	2,183
Osuudenomistajien määrä	11 471	11 544	11 546

Kulut ja tunnusluvut

Merkintäpalkkio:	1,00 %
Lunastuspalkkio:	1,00 %
Hallinnointipalkkio:	1,80 % p.a.
Säilytyspalkkio:	-
Juoksevat kulut:	1,91 %
Volatiliteetti:	5,81 %
Sharpen luku:	0,60
Tracking error:	-
Kiertonopeus:	2,84 %
Kaupankäyntikulut:	0,00 %

SIJOITUSRAHASTO POP OPTIMI:

TULOS JA TASE 31.12.2024

TULOSLASKELMA	1.1.–31.12.2024	1.1.–31.12.2023
TUOTOT JA ARVONMUUTOKSET		
Arvopapereiden nettotuotot	5 576 253,56	5 033 576,32
Johdannaissopimusten nettotuotot	0,00	0,00
Osinkotuotot ja voitto-osuudet	0,00	0,00
Korkotuotot	0,00	0,00
Muut tuotot	701 406,96	619 978,52
	6 277 660,52	5 653 554,84
KULUT		
Palkkiokulut		
Rahastoyhtiölle	-1 268 832,19	-1 121 812,13
Säilytysyhteisölle	0,00	0,00
	-1 268 832,19	-1 121 812,13
Korkokulut	0,00	0,00
Muut kulut	-943,26	-1 127,81
	-1 269 775,45	-1 122 939,94
TILIKAUDEN VOITTO / TAPPIO	5 007 885,07	4 530 614,90
TASE	31.12.2024	31.12.2023
VASTAAVAA		
Arvopaperit markkina-arvoon	73 149 584,53	65 827 705,71
Myyntisaamiset	0,00	0,00
Muut saamiset		
Johdannaissopimusten arvonnousut	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00
Siirtosaamiset	183 975,29	159 197,73
Rahat ja pankkisaamiset	281 473,87	315 193,01
Vastaavaa yhteensä	73 615 033,69	66 302 096,45
VASTATTAVAA		
Rahaston arvo		
Rahaston arvo	73 461 880,86	66 178 923,09
Vieras pääoma		
Pitkäaikaiset velat	0,00	0,00
Ostovelat	26 699,00	13 835,00
Muut velat		
Johdannaissopimusten arvonalennukset	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00
Siirtovelat	126 453,83	109 338,36
Vastattavaa yhteensä	73 615 033,69	66 302 096,45

SIJOITUSRAHASTO POP OPTIMI:

LIITETIEDOT 31.12.2024

TULOSLASKELMAN LIITETIEDOT	1.1.–31.12.2024	1.1.–31.12.2023
Arvopaperien nettotuotot		
Osakesidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	216 698,85	17 411,90
Luovutustappiot	0,00	0,00
Realisoitumattomat arvonmuutokset	5 359 554,71	5 016 164,42
Johdannaissopimusten nettotuotot		
Osakesidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	0,00	0,00
Luovutustappiot	0,00	0,00
Realisoitumattomat arvonmuutokset	0,00	0,00
Yhteensä	5 576 253,56	5 033 576,32
Sijoitusten käyvän arvon nousut ja laskut brutto		
Käyvän arvon nousut	5 359 554,71	5 016 164,42
Käyvän arvon laskut	0,00	0,00
Sijoitusrahaston sijoituksiin liittyvät kaupankäyntikulut	0,00	0,00
TASEEN LIITETIEDOT	31.12.2024	31.12.2023
Rahaston arvo tilikauden alussa	66 178 923,09	58 168 495,79
Rahasto-osuuksien merkinnät	9 180 664,46	8 326 713,63
Rahasto-osuuksien lunastukset	-6 905 591,76	-4 846 901,23
Tuotonjako	0,00	0,00
Tilikauden voitto/tappio	5 007 885,07	4 530 614,90
Rahaston arvo tilikauden lopussa	73 461 880,86	66 178 923,09

Rahaston sääntöjen mukaiset tuotonjakokelpoiset varat 31.12.

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

SIJOITUSRAHASTO POP OPTIMI:

VAROJEN JAKAUMA 31.12.2024

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo EUR	Prosenttia rahaston arvosta
EUR Sijoitusrahastot				
Säästöpankki Ryhti B	582 596	125,558000	73 149 584,53	99,57 %
EUR Sijoitusrahastot yhteensä:			73 149 584,53	99,57 %
Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä			73 149 584,53	99,57 %
Kassa ja muut varat, netto			312 296,33	0,43 %
RAHASTON ARVO			73 461 880,86	100,00 %

Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä

Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet)	33 657 656,6260
Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus)	2,183

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

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

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

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

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

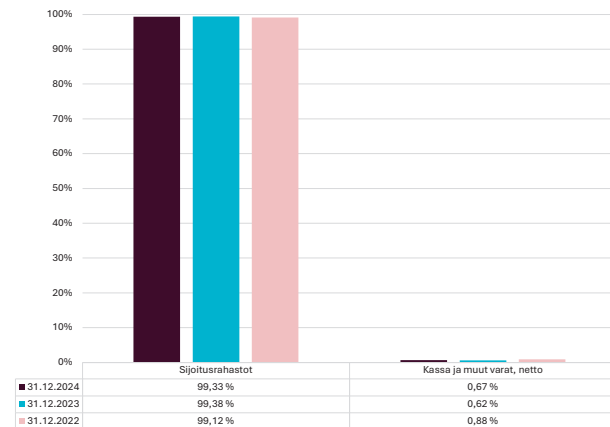
Kohderahasto Säästöpankki Itämeri -sijoitusrahasto

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

Tuotonjako

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

Rahaston sijoitusten jakauma



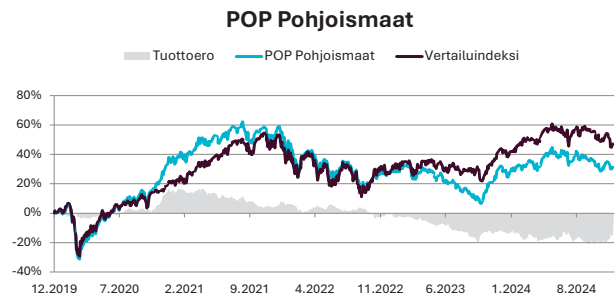
Perustiedot

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

Avainluvut

	31.12.22	31.12.23	31.12.24
Rahaston arvo M€	35,6	37,7	38,0
Osuuden arvo €	2,985	3,108	3,104
Osuudenomistajien määrä	7 278	7 113	6 867

Rahasto-osuuden kehitys (€)



Kulut ja tunnusluvut

Merkintäpalkkio:	1,00 %
Lunastuspalkkio:	1,00 %
Hallinnointipalkkio:	1,80 % p.a.
Säilytyspalkkio:	-
Juoksevat kulut:	1,88 %
Volatiliteetti:	12,35 %
Sharpen luku:	-0,34
Tracking error:	7,08 %
Kiertonopeus:	3,91 %
Kaupankäyntikulut:	0,00 %

SIJOITUSRAHASTO POP POHJOISMAAT:

TULOS JA TASE 31.12.2024

TULOSLASKELMA	1.1.–31.12.2024	1.1.–31.12.2023
TUOTOT JA ARVONMUUTOKSET		
Arvopapereiden nettotuotot	-86 016,61	1 451 548,24
Johdannaissopimusten nettotuotot	0,00	0,00
Osinkotuotot ja voitto-osuudet	0,00	0,00
Korkotuotot	0,00	0,00
Muut tuotot	713 001,81	645 093,86
	626 985,20	2 096 642,10
KULUT		
Palkkiokulut		
Rahastoyhtiölle	-698 033,42	-631 841,84
Säilytysyhteisölle	0,00	0,00
	-698 033,42	-631 841,84
Korkokulut	0,00	0,00
Muut kulut	-943,18	-1 058,01
	-698 976,60	-632 899,85
TILIKAUDEN VOITTO / TAPPIO	-71 991,40	1 463 742,25
TASE	31.12.2024	31.12.2023
VASTAAVAA		
Arvopaperit markkina-arvoon	37 704 037,74	37 477 991,47
Myyntisaamiset	0,00	0,00
Muut saamiset		
Johdannaissopimusten arvonnousut	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00
Siirtosaamiset	177 879,81	156 927,27
Rahat ja pankkisaamiset	150 359,56	140 038,92
Vastaavaa yhteensä	38 032 277,11	37 774 957,66
VASTATTAVAA		
Rahaston arvo		
Rahaston arvo	37 958 294,96	37 710 933,90
Vieras pääoma		
Pitkäaikaiset velat	0,00	0,00
Ostovelat	10 845,00	4 195,00
Muut velat		
Johdannaissopimusten arvonalennukset	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00
Siirtovelat	63 137,15	59 828,76
Vastattavaa yhteensä	38 032 277,11	37 774 957,66

SIJOITUSRAHASTO POP POHJOISMAAT:

LIITETIEDOT 31.12.2024

TULOSLASKELMAN LIITETIEDOT	1.1.–31.12.2024	1.1.–31.12.2023
Arvopaperien nettotuotot		
Osakesidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	228 754,45	129 516,74
Luovutustappiot	0,00	0,00
Realisoitumattomat arvonmuutokset	-314 771,06	1 322 031,50
Johdannaissopimusten nettotuotot		
Osakesidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	0,00	0,00
Luovutustappiot	0,00	0,00
Realisoitumattomat arvonmuutokset	0,00	0,00
Yhteensä	-86 016,61	1 451 548,24
Sijoitusten käyvän arvon nousut ja laskut brutto		
Käyvän arvon nousut	0,00	1 322 031,50
Käyvän arvon laskut	-314 771,06	0,00
Sijoitusrahaston sijoituksiin liittyvät kaupankäyntikulut	0,00	0,00
TASEEN LIITETIEDOT	31.12.2024	31.12.2023
Rahaston arvo tilikauden alussa	37 710 933,90	35 614 670,35
Rahasto-osuuksien merkinnät	3 289 902,47	3 442 446,51
Rahasto-osuuksien lunastukset	-2 970 550,01	-2 809 925,21
Tuotonjako	0,00	0,00
Tilikauden voitto/tappio	-71 991,40	1 463 742,25
Rahaston arvo tilikauden lopussa	37 958 294,96	37 710 933,90

Rahaston sääntöjen mukaiset tuotonjakokelpoiset varat 31.12.

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

SIJOITUSRAHASTO POP POHJOISMAAT:

VAROJEN JAKAUMA 31.12.2024

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo EUR	Prosenttia rahaston arvosta
EUR Sijoitusrahastot				
Säästöpankki Itämeri B	259 929	145,055000	37 704 037,74	99,33 %
EUR Sijoitusrahastot yhteensä:			37 704 037,74	99,33 %
Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä			37 704 037,74	99,33 %
Kassa ja muut varat, netto			254 257,22	0,67 %
RAHASTON ARVO			37 958 294,96	100,00 %

Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä

Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet)	12 230 210,9708
Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus)	3,104

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 vertailuindeksiin mukaisen tuoton.

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

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

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

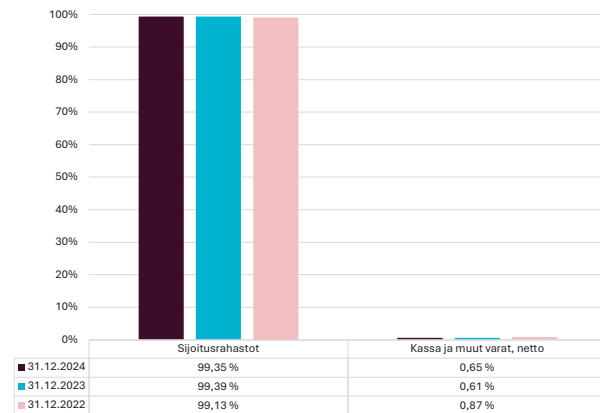
Kohderahasto Säästöpankki Kotimaa -sijoitusrahasto

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

Tuotonjako

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

Rahaston sijoitusten jakauma



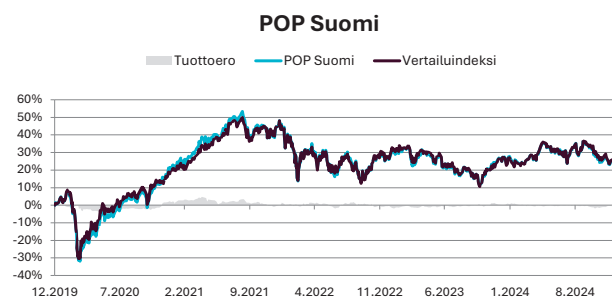
Perustiedot

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

Avainluvut

	31.12.22	31.12.23	31.12.24
Rahaston arvo M€	57,1	56,8	55,4
Osuuden arvo €	4,161	4,160	4,128
Osuudenomistajien määrä	9 126	8 911	8 512

Rahasto-osuuden kehitys (€)



Kulut ja tunnusluvut

Merkintäpalkkio:	1,00 %
Lunastuspalkkio:	1,00 %
Hallinnointipalkkio:	1,80 % p.a.
Säilytyspalkkio:	-
Juoksevat kulut:	1,87 %
Volatiliteetti:	11,70 %
Sharpen luku:	-0,41
Tracking error:	2,07 %
Kiertonopeus:	6,96 %
Kaupankäyntikulut:	0,00 %

SIJOITUSRAHASTO POP SUOMI:

TULOS JA TASE 31.12.2024

TULOSLASKELMA	1.1.–31.12.2024	1.1.–31.12.2023
TUOTOT JA ARVONMUUTOKSET		
Arvopapereiden nettotuotot	-424 506,29	-94 457,92
Johdannaissopimusten nettotuotot	0,00	0,00
Osinkotuotot ja voitto-osuudet	0,00	0,00
Korkotuotot	0,00	0,00
Muut tuotot	1 059 097,53	1 037 716,91
	634 591,24	943 258,99
KULUT		
Palkkiokulut		
Rahastoyhtiölle	-1 036 597,54	-1 015 965,07
Säilytysyhteisölle	0,00	0,00
	-1 036 597,54	-1 015 965,07
Korkokulut	0,00	0,00
Muut kulut	-941,06	-1 110,61
	-1 037 538,60	-1 017 075,68
TILIKAUDEN VOITTO / TAPPIO	-402 947,36	-73 816,69
TASE	31.12.2024	31.12.2023
VASTAAVAA		
Arvopaperit markkina-arvoon	55 018 182,20	56 467 915,29
Myyntisaamiset	0,00	0,00
Muut saamiset		
Johdannaissopimusten arvonnousut	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00
Siirtosaamiset	263 825,51	250 459,53
Rahat ja pankkisaamiset	193 240,80	200 819,67
Vastaavaa yhteensä	55 475 248,51	56 919 194,49
VASTATTAVAA		
Rahaston arvo		
Rahaston arvo	55 375 877,15	56 815 842,53
Vieras pääoma		
Pitkäaikaiset velat	0,00	0,00
Ostovelat	8 695,00	10 825,00
Muut velat		
Johdannaissopimusten arvonalennukset	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00
Siirtovelat	90 676,36	92 526,96
Vastattavaa yhteensä	55 475 248,51	56 919 194,49

SIJOITUSRAHASTO POP SUOMI:

LIITETIEDOT 31.12.2024

TULOSLASKELMAN LIITETIEDOT	1.1.–31.12.2024	1.1.–31.12.2023
Arvopaperien nettotuotot		
Osakesidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	514 581,12	303 482,15
Luovutustappiot	0,00	0,00
Realisoitumattomat arvonmuutokset	-939 087,41	-397 940,07
Johdannaissopimusten nettotuotot		
Osakesidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	0,00	0,00
Luovutustappiot	0,00	0,00
Realisoitumattomat arvonmuutokset	0,00	0,00
Yhteensä	-424 506,29	-94 457,92
Sijoitusten käyvän arvon nousut ja laskut brutto		
Käyvän arvon nousut	0,00	0,00
Käyvän arvon laskut	-939 087,41	-397 940,07
Sijoitusrahaston sijoituksiin liittyvät kaupankäyntikulut	0,00	0,00
TASEEN LIITETIEDOT	31.12.2024	31.12.2023
Rahaston arvo tilikauden alussa	56 815 842,53	57 061 756,49
Rahasto-osuuksien merkinnät	3 580 721,59	4 304 334,45
Rahasto-osuuksien lunastukset	-4 617 739,61	-4 476 431,72
Tuotonjako	0,00	0,00
Tilikauden voitto/tappio	-402 947,36	-73 816,69
Rahaston arvo tilikauden lopussa	55 375 877,15	56 815 842,53

Rahaston sääntöjen mukaiset tuotonjakokelpoiset varat 31.12.

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

SIJOITUSRAHASTO POP SUOMI:

VAROJEN JAKAUMA 31.12.2024

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo EUR	Prosenttia rahaston arvosta
EUR Sijoitusrahastot				
Säästöpankki Kotimaa B	174 000	316,196000	55 018 182,20	99,35 %
EUR Sijoitusrahastot yhteensä:			55 018 182,20	99,35 %
Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä			55 018 182,20	99,35 %
Kassa ja muut varat, netto			357 694,95	0,65 %
RAHASTON ARVO			55 375 877,15	100,00 %

Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä

Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet)	13 413 787,5845
Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus)	4,128

SIJOITUSRAHASTO POP TARMO

Rahastoluokka: Kansainvälinen yhdistelmärahasto

Sijoituspolitiikka

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

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

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

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

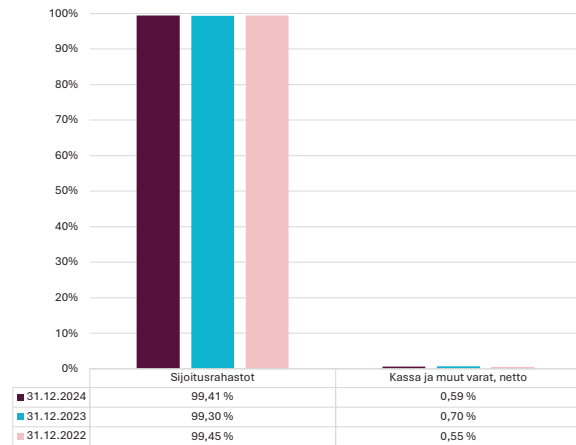
Kohderahasto Säästöpankki Kantti -sijoitusrahasto

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



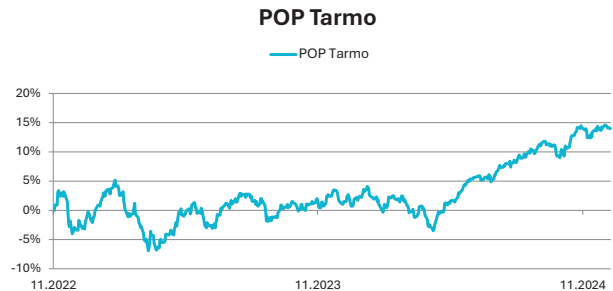
Perustiedot

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

Avainluvut

	31.12.22	31.12.23	31.12.24
Rahaston arvo M€	1,7	4,6	9,8
Osuuden arvo €	0,970	1,059	1,167
Osuudenomistajien määrä	597	1 525	2 726

Rahasto-osuuden kehitys (€)



Kulut ja tunnusluvut

Merkintäpalkkio:	1,00 %
Lunastuspalkkio:	1,00 %
Hallinnointipalkkio:	1,80 % p.a.
Säilytyspalkkio:	-
Juoksevat kulut:	2,01 %
Volatiliteetti:	8,15 %
Sharpen luku:	0,76
Tracking error:	-
Kiertonopeus:	-1,02 %
Kaupankäyntikulut:	0,00 %

SIJOITUSRAHASTO POP TARMO:

TULOS JA TASE 31.12.2024

TULOSLASKELMA	1.1.–31.12.2024	1.1.–31.12.2023
TUOTOT JA ARVONMUUTOKSET		
Arvopapereiden nettotuotot	644 209,85	293 993,38
Johdannaissopimusten nettotuotot	0,00	0,00
Osinkotuotot ja voitto-osuudet	0,00	0,00
Korkotuotot	0,00	0,00
Muut tuotot	83 823,83	37 418,25
	728 033,68	331 411,63
KULUT		
Palkkiokulut		
Rahastoyhtiölle	-126 738,96	-56 739,10
Säilytysyhteisölle	0,00	0,00
	-126 738,96	-56 739,10
Korkokulut	0,00	0,00
Muut kulut	-5 389,10	-3 215,98
	-132 128,06	-59 955,08
TILIKAUDEN VOITTO / TAPPIO	595 905,62	271 456,55
TASE	31.12.2024	31.12.2023
VASTAAVAA		
Arvopaperit markkina-arvoon	9 724 273,65	4 532 400,51
Myyntisaamiset	0,00	0,00
Muut saamiset		
Johdannaissopimusten arvonnousut	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00
Siirtosaamiset	27 428,92	12 422,03
Rahat ja pankkisaamiset	62 043,03	65 096,45
Vastaavaa yhteensä	9 813 745,60	4 609 918,99
VASTATTAVAA		
Rahaston arvo		
Rahaston arvo	9 782 433,98	4 564 452,81
Vieras pääoma		
Pitkäaikaiset velat	0,00	0,00
Ostovelat	11 765,00	36 995,00
Muut velat		
Johdannaissopimusten arvonalennukset	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00
Siirtovelat	19 546,62	8 471,18
Vastattavaa yhteensä	9 813 745,60	4 609 918,99

SIJOITUSRAHASTO POP TARMO:

LIITETIEDOT 31.12.2024

TULOSLASKELMAN LIITETIEDOT	1.1.–31.12.2024	1.1.–31.12.2023
Arvopaperien nettotuotot		
Osakesidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	2 330,56	683,61
Luovutustappiot	0,00	-234,91
Realisoitumattomat arvonmuutokset	641 879,29	293 544,68
Johdannaissopimusten nettotuotot		
Osakesidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	0,00	0,00
Luovutustappiot	0,00	0,00
Realisoitumattomat arvonmuutokset	0,00	0,00
Yhteensä	644 209,85	293 993,38
Sijoitusten käyvän arvon nousut ja laskut brutto		
Käyvän arvon nousut	641 879,29	293 544,68
Käyvän arvon laskut	0,00	0,00
Sijoitusrahaston sijoituksiin liittyvät kaupankäyntikulut	0,00	0,00
TASEEN LIITETIEDOT	31.12.2024	31.12.2023
Rahaston arvo tilikauden alussa	4 564 452,81	1 664 888,24
Rahasto-osuuksien merkinnät	5 195 709,27	2 890 885,89
Rahasto-osuuksien lunastukset	-573 633,72	-262 777,87
Tuotonjako	0,00	0,00
Tilikauden voitto/tappio	595 905,62	271 456,55
Rahaston arvo tilikauden lopussa	9 782 433,98	4 564 452,81

Rahaston sääntöjen mukaiset tuotonjakokelpoiset varat 31.12.

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

SIJOITUSRAHASTO POP TARMO:

VAROJEN JAKAUMA 31.12.2024

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo EUR	Prosenttia rahaston arvosta
EUR Sijoitusrahastot				
Säästöpankki Kantti B	67 232	144,637000	9 724 273,65	99,41 %
EUR Sijoitusrahastot yhteensä:			9 724 273,65	99,41 %
Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä			9 724 273,65	99,41 %
Kassa ja muut varat, netto			58 160,33	0,59 %
RAHASTON ARVO			9 782 433,98	100,00 %

Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä

Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet)	8 384 376,8109
Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus)	1,167

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

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

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

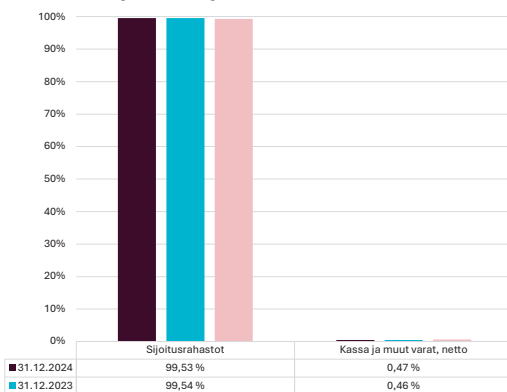
Kohderahasto Säästöpankki Korko Plus -sijoitusrahasto

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

Tuotonjako

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

Rahaston sijoitusten jakauma



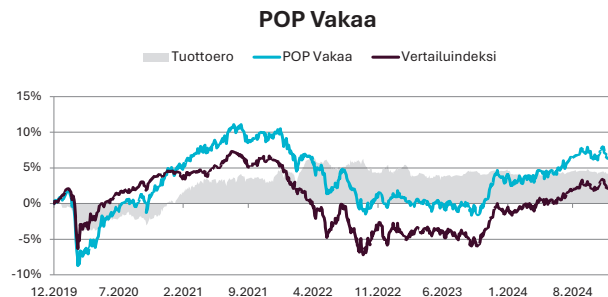
Perustiedot

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

Avainluvut

	31.12.22	31.12.23	31.12.24
Rahaston arvo M€	76,3	78,3	77,5
Osuuden arvo €	1,590	1,663	1,703
Osuudenomistajien määrä	8 507	8 280	8 182

Rahasto-osuuden kehitys (€)



Kulut ja tunnusluvut

Merkintäpalkkio:	0,50 %
Lunastuspalkkio:	0,50 %
Hallinnointipalkkio:	1,00 % p.a.
Säilytyspalkkio:	-
Juoksevat kulut:	1,02 %
Volatiliteetti:	3,55 %
Sharpen luku:	-0,45
Tracking error:	1,31 %
Kiertonopeus:	10,61 %
Kaupankäyntikulut:	0,00 %

SIJOITUSRAHASTO POP VAKAA:

TULOS JA TASE 31.12.2024

TULOSLASKELMA	1.1.–31.12.2024	1.1.–31.12.2023
TUOTOT JA ARVONMUUTOKSET		
Arvopapereiden nettotuotot	1 780 464,04	3 469 949,48
Johdannaissopimusten nettotuotot	0,00	0,00
Osinkotuotot ja voitto-osuudet	0,00	0,00
Korkotuotot	0,00	0,00
Muut tuotot	771 217,04	763 924,95
	2 551 681,08	4 233 874,43
KULUT		
Palkkiokulut		
Rahastoyhtiölle	-775 035,42	-767 727,53
Säilytysyhteisölle	0,00	0,00
	-775 035,42	-767 727,53
Korkokulut	0,00	0,00
Muut kulut	-364,47	-602,71
	-775 399,89	-768 330,24
TILIKAUDEN VOITTO / TAPPIO	1 776 281,19	3 465 544,19
TASE	31.12.2024	31.12.2023
VASTAAVAA		
Arvopaperit markkina-arvoon	77 163 235,20	77 970 756,09
Myyntisaamiset	0,00	0,00
Muut saamiset		
Johdannaissopimusten arvonnousut	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00
Siirtosaamiset	195 679,27	191 601,03
Rahat ja pankkisaamiset	252 160,85	253 294,60
Vastaavaa yhteensä	77 611 075,32	78 415 651,72
VASTATTAVAA		
Rahaston arvo		
Rahaston arvo	77 528 580,31	78 328 004,82
Vieras pääoma		
Pitkäaikaiset velat	0,00	0,00
Ostovelat	12 025,00	16 721,00
Muut velat		
Johdannaissopimusten arvonalennukset	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00
Siirtovelat	70 470,01	70 925,90
Vastattavaa yhteensä	77 611 075,32	78 415 651,72

SIJOITUSRAHASTO POP VAKAA:

LIITETIEDOT 31.12.2024

TULOSLASKELMAN LIITETIEDOT	1.1.–31.12.2024	1.1.–31.12.2023
Arvopaperien nettotuotot		
Osakesidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	200 039,25	24 282,32
Luovutustappiot	0,00	-1 581,79
Realisoitumattomat arvonmuutokset	1 580 424,79	3 447 248,95
Johdannaissopimusten nettotuotot		
Osakesidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	0,00	0,00
Luovutustappiot	0,00	0,00
Realisoitumattomat arvonmuutokset	0,00	0,00
Yhteensä	1 780 464,04	3 469 949,48
Sijoitusten käyvän arvon nousut ja laskut brutto		
Käyvän arvon nousut	1 580 424,79	3 447 248,95
Käyvän arvon laskut	0,00	0,00
Sijoitusrahaston sijoituksiin liittyvät kaupankäyntikulut	0,00	0,00
TASEEN LIITETIEDOT	31.12.2024	31.12.2023
Rahaston arvo tilikauden alussa	78 328 004,82	76 254 697,86
Rahasto-osuuksien merkinnät	6 188 882,89	6 282 786,87
Rahasto-osuuksien lunastukset	-8 764 588,59	-7 675 024,10
Tuotonjako	0,00	0,00
Tilikauden voitto/tappio	1 776 281,19	3 465 544,19
Rahaston arvo tilikauden lopussa	77 528 580,31	78 328 004,82

Rahaston sääntöjen mukaiset tuotonjakokelpoiset varat 31.12.

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

SIJOITUSRAHASTO POP VAKAA:

VAROJEN JAKAUMA 31.12.2024

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo EUR	Prosenttia rahaston arvosta
EUR Sijoitusrahastot				
Säästöpankki Korko Plus B	958 597	80,496000	77 163 235,20	99,53 %
EUR Sijoitusrahastot yhteensä:			77 163 235,20	99,53 %
Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä			77 163 235,20	99,53 %
Kassa ja muut varat, netto			365 345,11	0,47 %
RAHASTON ARVO			77 528 580,31	100,00 %

Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä

Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet)	45 536 727,171
Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus)	1,703

TILINPÄÄTÖKSEN JA TOIMINTA- KERTOMUKSEN ALLEKIRJOITUKSET

Helsingissä, helmikuun 5. päivänä 2025

Lauri Kalpala
puheenjohtaja

Aku Leijala
varapuheenjohtaja

Tiina Landau

Petteri Vaarnanen
toimitusjohtaja

TILINPÄÄTÖSMERKINTÄ

Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu kertomus.

Helsingissä, helmikuun ____ päivänä 2025

Tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab

Mikko Kylliäinen, KHT

LUETTELO TILIKAUDEN AIKANA KÄYTETYISTÄ KIRJANPITOKIRJOISTA

Kirjanpitokirjat

Pääkirja/päiväkirja
Tasekirja
Tositteet

Säilytystapa

Kirjanpitojärjestelmä / Elektroninen arkisto
Elektroninen arkisto
Kirjanpitojärjestelmä / Elektroninen arkisto



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

saastopankki.fi

Tämä asiakirja on allekirjoitettu sähköisesti Signom -allekirjoituspalvelulla. Allekirjoittamalla asiakirjan sähköisesti vakuutan, että olen lukenut sen kokonaisuudessaan, sekä ymmärrän ja hyväksyn sen sisällön. Minulla on ollut mahdollisuus tulostaa tai tallentaa asiakirjakokonaisuus liitteineen.

Päiväys: 05. helmikuuta 2025, 11:03:13

Päiväys: 05. helmikuuta 2025, 10:47:01

Lauri Kalpala

Aku Leijala

Lauri Kalpala

Aku Leijala

Vahva tunnistus:

Vahva tunnistus:

05. helmikuuta 2025, 11:03:06

05. helmikuuta 2025, 10:27:06

Pankkitunnistus

Pankkitunnistus

Päiväys: 05. helmikuuta 2025, 11:01:59

Päiväys: 05. helmikuuta 2025, 11:03:40

Tiina Landau

Petteri Vaarnanen

Tiina Landau

Petteri Vaarnanen

Vahva tunnistus:

Vahva tunnistus:

05. helmikuuta 2025, 11:01:52

05. helmikuuta 2025, 11:03:21

Pankkitunnistus

Pankkitunnistus

rahastojen-vuosikertomus-2024_signed.pdf

Signers:

<i>Name</i>	<i>Method</i>	<i>Date</i>
Mikko Kasper Kylliäinen	Strong electronic identification	2025-02-07 16:46



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