

Kuukausikatsaus toukokuu 2023

Rahaston sijoituspolitiikka

Sijoitusrahasto LähiTapiola 2025 ESG on yhdistelmä-rahasto, joka sijoittaa maailmanlaajuisesti sekä korko- että osakemarkkinoille erilaisten rahastojen kautta. Aluksi sijoitusten pääpaino on osakerahastoissa, koska jäljellä oleva sijoitusaika on pidempi. Tavoitevuoden lähestyessä pyritään turvaamaan mahdollisesti kertyneet tuotot, joten sijoitusten pääpaino siirtyy pienempiriskisiin korkosijoituksiin. Tavoitevuoden 2025 jälkeen Rahastossa ei ole osakesijoituksia, vaan se on korkorahasto. Rahasto voi sijoittaa johdannaissopimuksiin edistääkseen tehokasta salkunhoitoa tai suojautuakseen markkinoiden epäsuotuisilta muutoksilta.

LähiTapiola 2025 ESG sopii sijoittajalle, jolla on selkeä tavoitevuosi sijoituksilleen ja joka on alussa valmis hyväksymään voimakkaatkin heilahtelut rahasto-osuuden arvossa, jotta mahdollisuudet korkeampaan tuottoon tavoitevuonna olisivat paremmat.

(Rahaston korkoindexinä oli 30.9.2007 asti JP Morgan Euro Government Bond.)

Avaintiedot

ISIN: FI0008801881

Bloomberg: TAP2025 FH

Aloituspäivä: 21.9.1999

Salkunhoitaja: LähiTapiola Varainhoito Oy / Jari Järvinen ja Jyri Kinnunen

Noteerausvaluutta: EUR

Rahaston koko (MEUR): 187,77

Osuuden arvo: 22,188

Minimimerkintäsumma: Kertamerkinnät 30e, kuukausimerkinnät 30e

Palkkiot: Hallinnointi ja säilytys 0,75 % p.a., merkintä 0,00 %, lunastus 0,00 %

Juoksevat kulut: 1,12 % (31.03.2023)

Markkinaindeksi: MSCI World TR (EUR) & iBOXX Euro Overall 30.4.2020 asti ja 1.5.2020 alkaen Morningstar Global Markets Large-Mid Cap NR USD ja iBoxx EUR Overall

Morningstar-luokitus



Arvonkehitys perustamisesta lähtien



Rahaston kehitys perustamisesta lähtien. Historiallinen tuotto ei ole tae tulevasta.

Tuotto

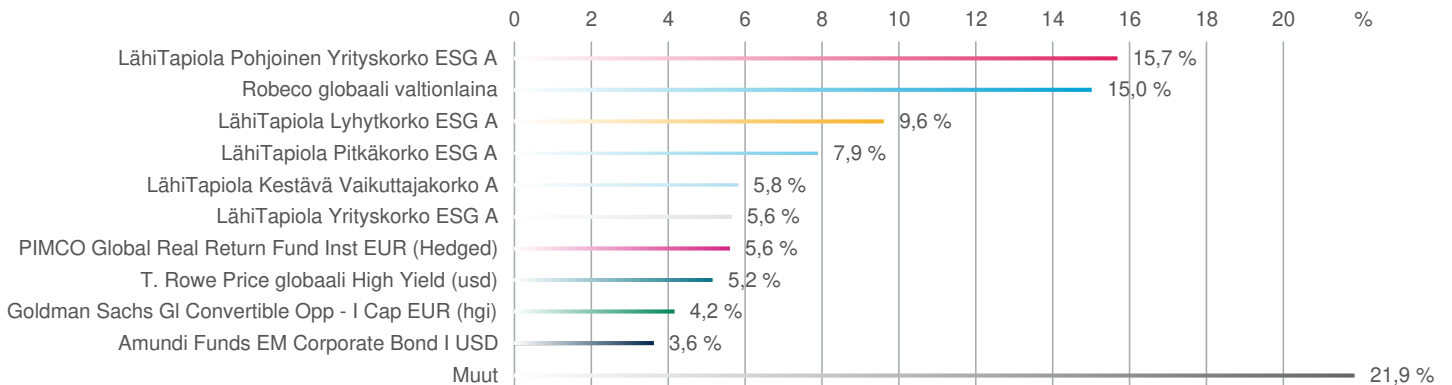
	Rahasto	Indeksi
1 kk	0,50 %	0,49 %
3 kk	0,47 %	2,54 %
6 kk	0,02 %	-1,79 %
12 kk	-3,27 %	-4,68 %
Vuoden alusta	2,20 %	2,82 %
3 v. vuosittain	1,32 %	-0,66 %
5 v. vuosittain	1,15 %	1,46 %
Perustamisesta vuosittain	3,36 %	3,70 %

Tunnusluvut (12 kk)

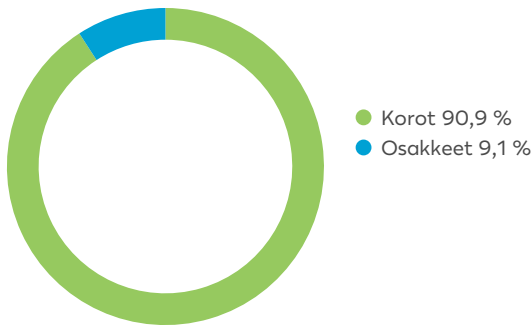
	Rahasto	Indeksi
Volatiliteetti	3,91 %	7,88 %
Beta	0,39	-
Tracking error	5,42	-
Sharpen luku	-0,81	-0,58

Kuukausikatsaus toukokuu 2023

Sijoitusten jakauma



Osake-/korkojakauma



Tunnuslukujen selitykset

Volatiliteetti

Volatiliteetti mittaa sijoituksen päivittäisen tuoton heilahtelua keskimääräisen tuotonsa ympärillä. Mitä korkeampi volatiliteetti on, sitä enemmän tuotto on vaihdellut.

Beta

Beta kuvaa miten sijoituksen tuoton odotetaan vaihtelevan markkinoiden tuoton vaihtelun mukana. Esimerkiksi beta 0,5 tarkoittaa, että sijoituksen odotetaan nousevan/laskevan puolet vertailuindeksin noususta/laskusta.

Tracking Error

Tracking Error mittaa, kuinka tarkasti sijoituksen tuotto on seurannut vertailuindeksin tuottoa. Korkea luku kertoo, että sijoituksen tuotto on vaihdellut voimakkaasti suhteessa vertailuindeksin tuottoon.

Sharpen luku

Sharpen luku kertoo, paljonko sijoitus saavutti tuottoa yli riskittämän koron suhteessa volatiliteettiin. Mitä korkeampi luku on, sitä parempi on tuotto-riski-suhde.

Juoksevat kulut

Juoksevat kulut kertoo rahaston kulujen osuuden prosenttilukuna keskimääräisestä pääomasta edelliseltä kalenterivuodelta. Se sisältää mm. rahaston pääomasta veloittavat hallinnointi- ja säilytyspalkkiot. Se ei sisällä kaupankäyntikuluja. Mikäli rahasto sijoittaa myös toisiin rahastoihin, on luvussa huomioitu myös sijoituskohteina olevien rahastojen juoksevat kulut.

Morningstar-tähtiluokitus

Morningstar tarjoaa riippumatonta ja vertailukelpoista rahastotietoa. Morningstar tähtiluokitus asettaa rahastot paremmuusjärjestykseen kussakin rahastoluokassa riskikorjatun tuoton perusteella. Tähtiluokitus perustuu menneeseen tuottoon, riskiin sekä rahaston voimassa oleviin palkkioihin. Paras kymmenen rahastoista saa täydet viisi tähteä.