

Kuukausikatsaus syyskuu 2019

Rahaston sijoituspolitiikka

Sijoitusrahasto LähiTapiola 2035 on yhdistelmärahasto, 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 2035 jälkeen rahastossa ei ole osakesijoituksia, vaan se on korkorahasto. Rahasto voi sijoittaa johdannaissopimuksiin edistääkseen tehokasta salkunhoitoa tai suojautuakseen markkinoiden epäsuotuisilta muutoksilta.

LähiTapiola 2035 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 korkoindeksinä oli 30.9.2007 asti JP Morgan Euro Government Bond.)

Arvonkehitys perustamisesta lähtien



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

Tuotto

	Rahasto	Indeksi
1 kk	2,53 %	2,39 %
3 kk	2,45 %	4,17 %
6 kk	3,93 %	6,57 %
12 kk	3,39 %	8,43 %
Vuoden alusta	15,92 %	19,63 %
3 v. vuosittain	6,54 %	9,17 %
5 v. vuosittain	7,04 %	8,56 %
Perustamisesta vuosittain	6,57 %	7,39 %

Avaintiedot

ISIN: FI0008808282

Bloomberg: TAP2035 FH

Aloituspäivä: 7.12.2004

Salkunhoitaja: LähiTapiola Varainhoito Oy / Mari Vanninen

Noteerausvaluutta: EUR

Rahaston koko (MEUR): 82,72

Osuuden arvo: 25,499

Minimimerkintäsumma: Kertamerkinntät 30e, kuukausimerkinntät 30e

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

Juoksevat kulut: 1,13 % (30.06.2019)

Markkinaindeksi: MSCI World TR (EUR) & iBOXX Euro Overall

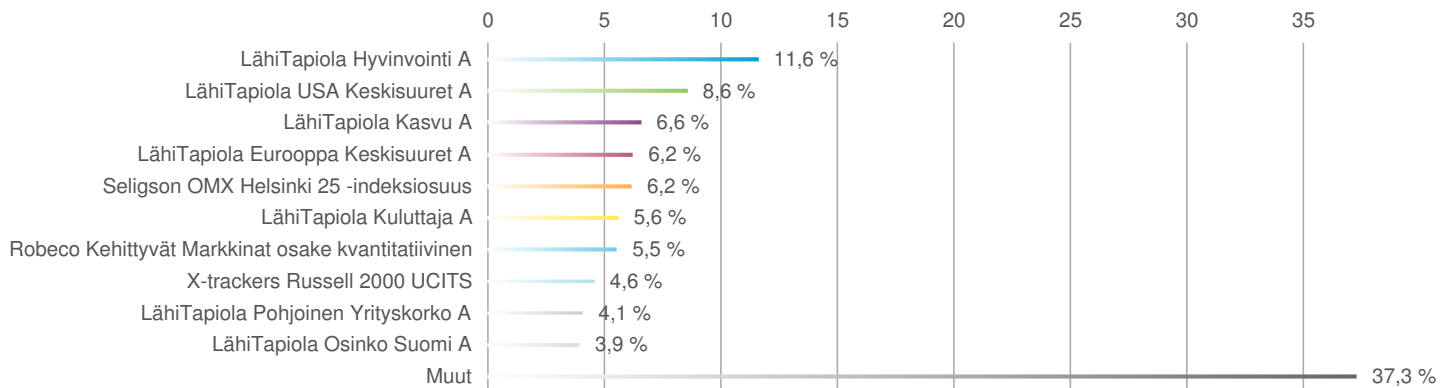
Tunnusluvut (12 kk)

	Rahasto	Indeksi
Volatiliteetti	8,95 %	10,61 %
Beta	0,76	-
Tracking error	4,68	-
Sharpen luku	0,44	0,84

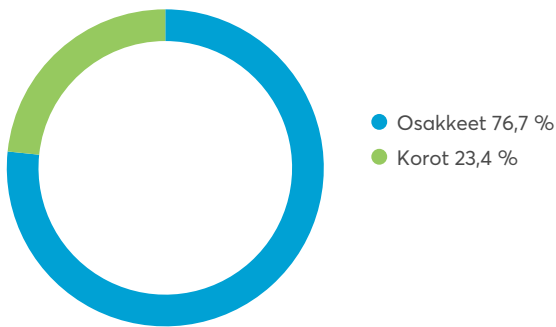
Vastuunrajoitus: Katsaus on LähiTapiola Varainhoito Oy:n laatima. Katsaukseen on kerätty tietoja luotettavina pidetyistä lähteistä. LähiTapiola Varainhoito Oy ei vastaa katsauksessa esitettyjen tietojen mahdollisista virheistä tai niiden käytöstä aiheutuneista vahingoista. Rahaston historiallinen arvonkehitys ei ole tae tulevasta ja tuotto-odotukset eivät ole lupaus tuotosta. Rahaston arvo voi nousta tai laskea ja asiakkaat voivat menettää rahastoon sijoittamiaan varoja. Katsaus ei ole kehoitus merkitä tai lunastaa rahasto-osuuksia. Ennen merkinnän tekemistä tulee tutustua rahaston avaintietoesitteeseen, sääntöihin ja rahastoositteseen jotka saa maksutta suomeksi ja ruotsiksi LähiTapiolan toimistolta tai osoitteesta lahitapiola.fi.

Kuukausikatsaus syyskuu 2019

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 riskittömän koron suhteessa volatiliteettiin. Mitä korkeampi luku on, sitä parempi on tuotto-riski-suhte.

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 kaupankäyntikulua. Mikäli rahasto sijoittaa myös toisiin rahastoihin, on luvussa huomioitu myös sijoituskohteina olevien rahastojen juoksevat kulut.