

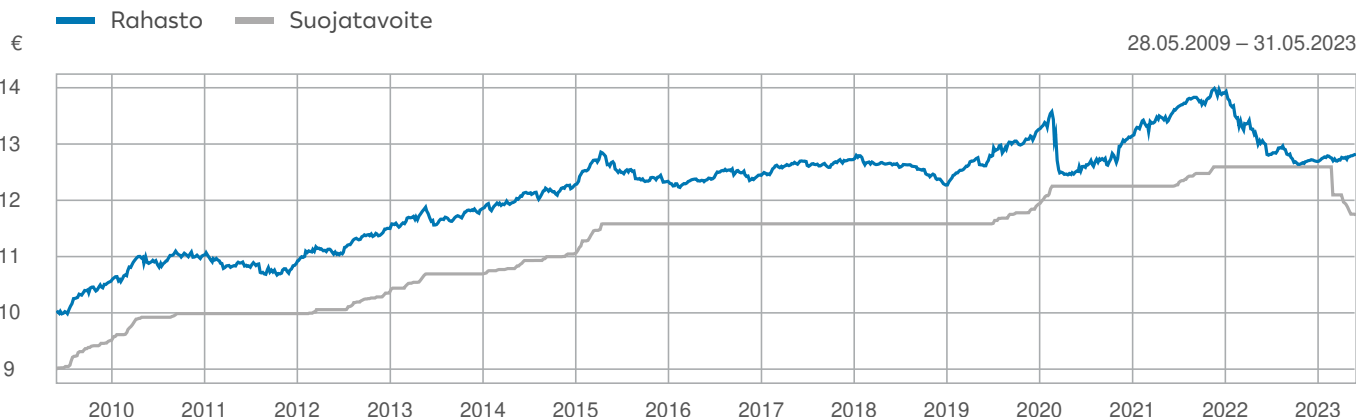
Kuukausikatsaus toukokuu 2023

Rahaston sijoituspolitiikka

Sijoitusrahasto LähiTapiola Suoja sijoittaa pääosan varoistaan korkomarkkinoille. Rahastolla on käytössään riskibudjetti, jonka rajoissa se voi tehdä sijoituksia myös riskipitoisempiin kohteisiin, kuten osakkeisiin. Riskipitoisten sijoitusten avulla pyritään saamaan rahastolle korkosijoituksia parempaa tuottoa. Rahaston sijoitustoiminnan tavoitteena on pyrkiä jatkuvasti suojaamaan vähintään 90 prosenttia rahaston historian korkeimmasta arvosta. Suojatavoite ei ole pääomaturva, koska sille ei ole ulkopuolisen myöntämää takuuta tai vakuutta. Suojatavoitteessa pysyminen on kuitenkin salkunhoidon keskeisin tehtävä.

LähiTapiola Suoja -rahaston tavoitteena on saavuttaa mahdollisimman vakaa arvonnousu keskipitkällä aikavälillä. Tavoitteeseen pyritään aktiivisella salkunhoidolla ja tehokkaalla riskienhallinnalla. Rahasto sopii sijoittajalle, joka tavoittelee korkomarkkinoita parempaa tuottoa ja haluaa samalla rajata sijoittamiseen liittyviä riskejä. Suosittelemme vähintään kolmen vuoden sijoitusaikaa, kuitenkin markkinatilanne huomioiden.

Arvonkehitys perustamisesta lähtien



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

Tuotto

1 kk	0,42 %
3 kk	0,81 %
6 kk	0,94 %
12 kk	-1,57 %
Vuoden alusta	1,10 %
3 v. vuosittain	0,82 %
5 v. vuosittain	0,30 %
Perustamisesta vuosittain	1,75 %

Avaintiedot

ISIN: FI0008814751
Bloomberg: TAPSHLD FH
Aloituspäivä: 28.5.2009
Salkunhoitaja: LähiTapiola Varainhoito Oy / Jyri Kinnunen
Noteerausvaluutta: EUR
Rahaston koko (MEUR): 59,55
Osuuden arvo: 12,827
Minimimerkintäsumma: Kertamerkinnyt 30e, kuukausimerkinnyt 30e
Palkkiot: Hallinnointi ja säilytys 0,50 % p.a., merkintä 0,00 %, lunastus 0,00 %
Juoksevat kulut: 0,63 % (31.03.2023)
Markkinaindeksi: -

Morningstar-luokitus

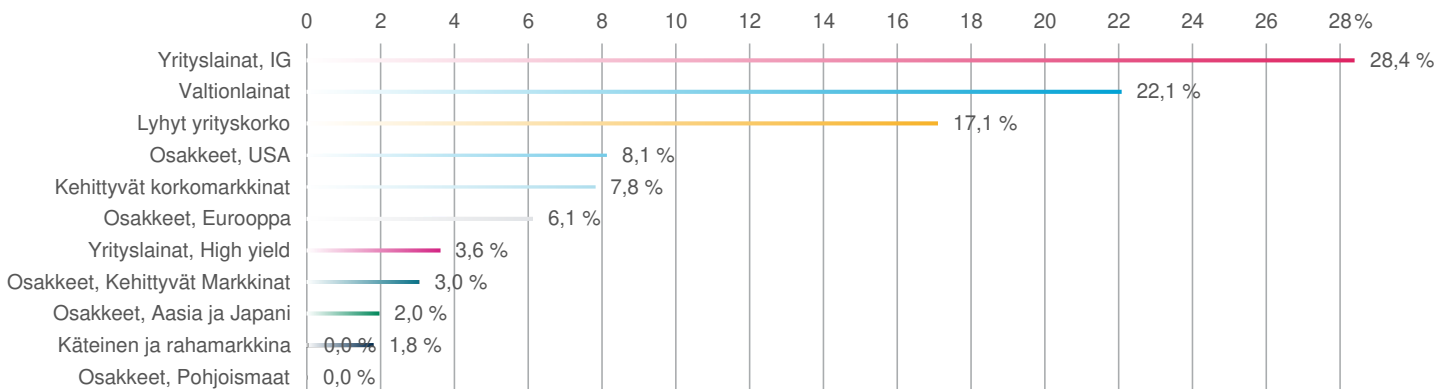


Tunnusluvut (12 kk)

Volatiliteetti	1,67 %
Sharpen luku	-0,90

Kuukausikatsaus toukokuu 2023

Sijoitusten jakauma



Rahaston suurimmat sijoitukset

Yritys	Osuus
LähiTapiola Lyhytkorko ESG A	17,09 %
Amundi ETF Floating Rate Euro Corporate 1-3 UCITS	12,36 %
LähiTapiola Pitkäkorko ESG A	10,15 %
LähiTapiola Pohjoinen Yrityskorko ESG A	9,52 %
iShares Global Government Bond UCITS ETF	5,07 %
iShares Core S&P 500 UCITS	4,85 %
Lyxor Core STOXX Europe 600 DR	4,31 %
iShares JP Morgan USD EM Bond EUR Hedg. UCITS Dist	4,24 %
Robeco QI Global Dynamic Duration I EUR	3,90 %
LähiTapiola Yrityskorko ESG A	3,70 %

Tunnuslukujen selitykset

Volatiliteetti

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

Sharpen luku

Sharpen luku kertoo, paljonko sijoitus saavutti tuottoa yli riskittömän 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 veloitettavat 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.

Vastuunrajoitus: Katsaus on LähiTapiola Varainhoito Oy:n laatima. Tässä raportissa esitetyt tiedot koskevat julkaisun kirjoittamisaikaan vallinnutta tilannetta ja tiedot voivat tai ovat voineet muuttua. 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 rahastoesitteeseen jotka saa maksutta suomeksi ja ruotsiksi LähiTapiolan toimistolta tai osoitteesta lahitapiola.fi.