

Kuukausikatsaus elokuu 2021

Rahaston sijoituspolitiikka

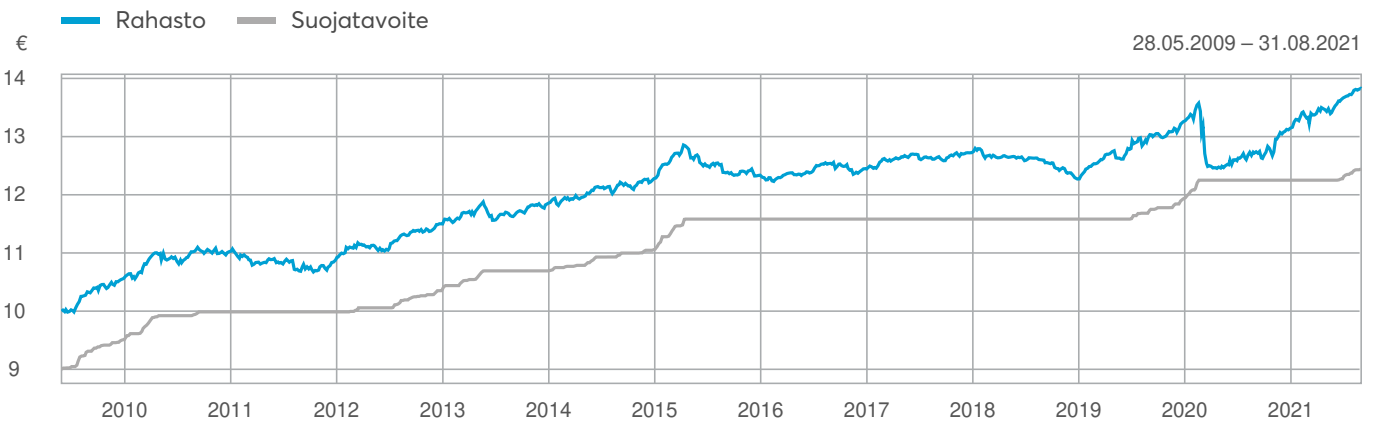
Erikoissijoitusrahasto LähiTapiola Suoja sijoittaa pääosan varoistaan korkomarkkinoille. Rahastolla on käytössään riskibudjetti, jonka rajoissa se voi tehdä sijoituksia myös riskipitoisempiin kohteisiin, kuten osakkeisiin. Riskipitoisten sijoitusten avulla pyritään saamaan rahastolle korkosijoituksia 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.

Avaintiedot

ISIN: FI0008814751
 Bloomberg: TAPSHLD FH
 Aloituspäivä: 28.5.2009
 Salkunhoitaja: LähiTapiola Varainhoito Oy / Jyri Kinnunen
 Noteerausvaluutta: EUR
 Rahaston koko (MEUR): 80,75
 Osuuden arvo: 13,729
 Minimimerkintäsumma: Kertamerkinnot 30e, kuukausimerkinnot 30e
 Palkkiot: Hallinnointi ja säilytys 0,50 % p.a., merkintä 0,00 %, lunastus 0 %
 Juoksevat kulut: 0,63 % (31.12.2020)
 Markkinaindeksi: -

Arvonkehitys perustamisesta lähtien



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

Tuotto

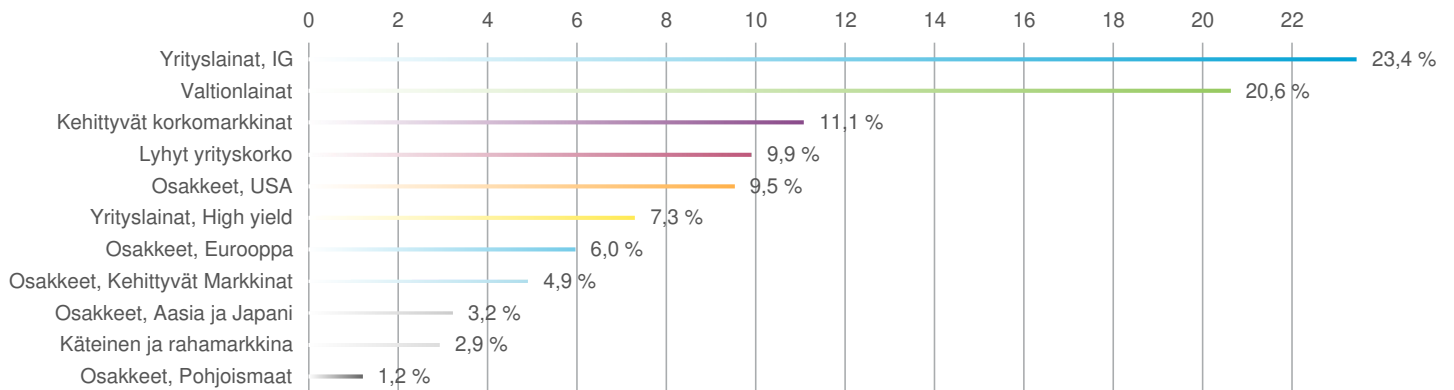
1 kk	0,71 %
3 kk	2,59 %
6 kk	4,64 %
12 kk	9,01 %
Vuoden alusta	5,20 %
3 v. vuosittain	3,09 %
5 v. vuosittain	1,94 %
Perustamisesta vuosittain	2,62 %

Tunnusluvut (12 kk)

Volatiliteetti	3,68 %
Sharpen luku	2,52

Kuukausikatsaus elokuu 2021

Sijoitusten jakauma



Rahaston suurimmat sijoitukset

Yritys	Osuus
LähiTapiola Vastuullinen Pohjoinen Yrityskorko A	10,09 %
LähiTapiola Vastuullinen Lyhytkorko A	9,90 %
Amundi ETF Floating Rate Euro Corporate 1-3 UCITS	6,90 %
iShares JPM Emerging Markets Bond EUR Hedged UCITS	6,89 %
iShares Global Government Bond UCITS ETF	6,43 %
Lyxor Core STOXX Europe 600 DR	5,95 %
LähiTapiola Pitkäkorko A	5,87 %
iShares Core S&P 500 UCITS	5,86 %
iShares Core MSCI Emerging Markets IMI UCITS ETF	4,90 %
iShares Markit iBOXX EUR High Yield	3,69 %

Tunnuslukujen selitykset

Volatiliteetti

Volatiliteetti mittaa sijoituksen päivittäisen tuoton heilahtelua keskimääräisen tuotonsa 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.