

Kuukausikatsaus toukokuu 2023

Rahaston sijoituspolitiikka

Sijoitusrahasto LähiTapiola Maailma 50 on yhdistelmärahasto, joka sijoittaa maailmanlaajuisesti sekä korko- että osakemarkkinoille erilaisten rahastojen kautta. Perustilanteessa 50 prosenttia rahaston varoista on sijoitettu osakkeisiin. Osakkeiden ja korkojen osuutta muutetaan markkinatilanteen mukaan, ja osakerahastojen osuus rahaston varoista voi vaihdella 15 ja 65 prosentin välillä.

LähiTapiola Maailma 50 sopii sijoittajalle, joka tavoittelee korkomarkkinoita parempaa tuottoa osakemarkkinoita pienemmällä riskillä. Suosittelemme vähintään viiden vuoden sijoitusaikaa.

(Rahaston osakeindeksi oli 20.8.2007 asi DJ Stoxx Europe ja korkoindeksi 1.10.2007 asti JP Morgan Euro Government Bond)

Avaintiedot

ISIN: FI0008805635

Bloomberg: TAPTASA FH

Aloituspäivä: 18.2.2002

Salkunhoitaja: LähiTapiola Varainhoito Oy / Jari Järvinen

Noteerausvaluutta: EUR

Rahaston koko (MEUR): 143,63

Osuuden arvo: 24,647

Minimimerkintäsumma: Kertamerkinnät 30e, kuukausimerkinnät 30e

Palkkiot: Hallinnointi ja säilytys 0,55 % p.a., merkintä 0,00 %, lunastus 0,00 %

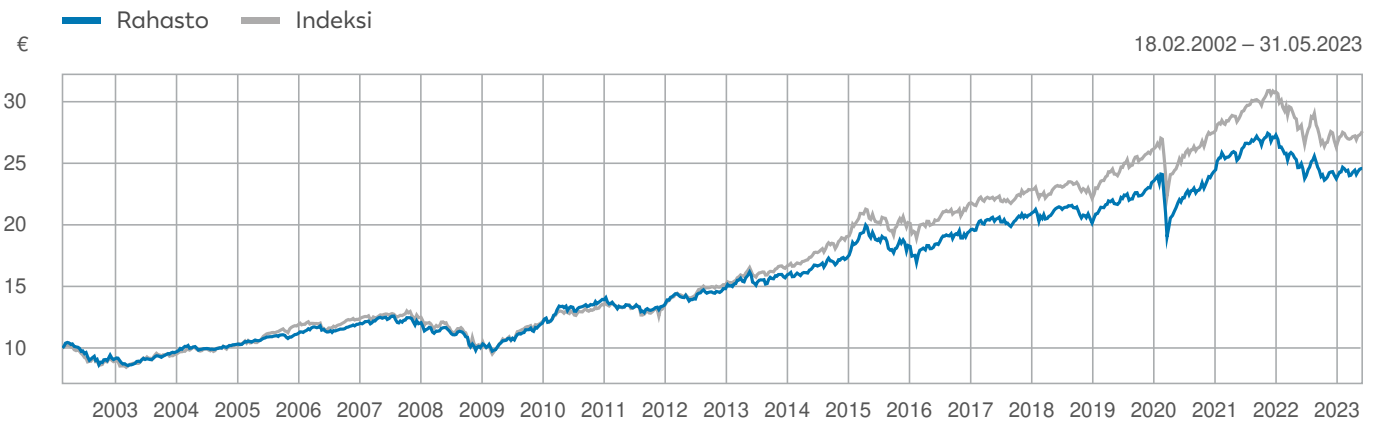
Juoksevat kulut: 1,00 % (31.03.2023)

Markkinaindeksi: 50 % MSCI World TR & 50 % 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

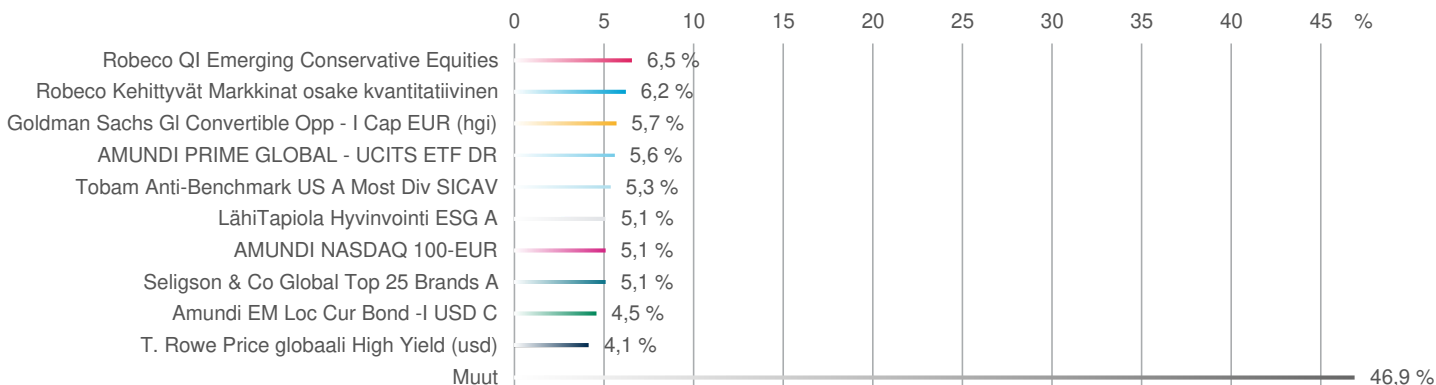
	Rahasto	Indeksi
1 kk	1,32 %	1,40 %
3 kk	1,43 %	2,73 %
6 kk	0,65 %	-0,46 %
12 kk	-1,57 %	-1,94 %
Vuoden alusta	3,79 %	5,15 %
3 v. vuosittain	3,90 %	3,05 %
5 v. vuosittain	2,81 %	3,61 %
Perustamisesta vuosittain	4,23 %	4,79 %

Tunnusluvut (12 kk)

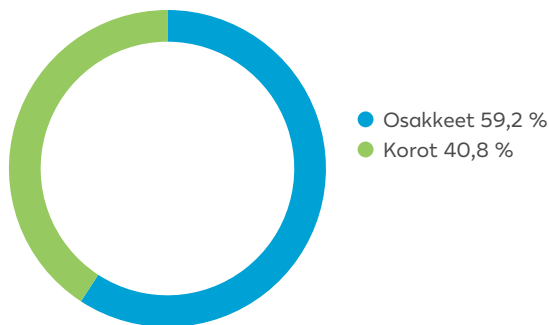
	Rahasto	Indeksi
Volatiliteetti	6,04 %	8,80 %
Beta	0,52	-
Tracking error	5,74	-
Sharpen luku	-0,25	-0,21

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 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 kymmenys rahastoista saa täydet viisi tähteä.