

Kuukausikatsaus syyskuu 2019

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 neljän vuoden sijoitusaikaa.

(Rahaston osakeindeksi oli 20.8.2007 asi DJ Stoxx Europe ja korkoindexi 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): 114,84

Osuuden arvo: 22,425

Minimimerkintäsumma: Kertamerkinnyt 30e, kuukausimerkinnyt 30e

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

Juoksevat kulut: 0,91 % (30.06.2019)

Markkinaindeksi: 50 % MSCI World TR & 50 % iBoxx Euro Overall

Arvonkehitys perustamisesta lähtien



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

Tuotto

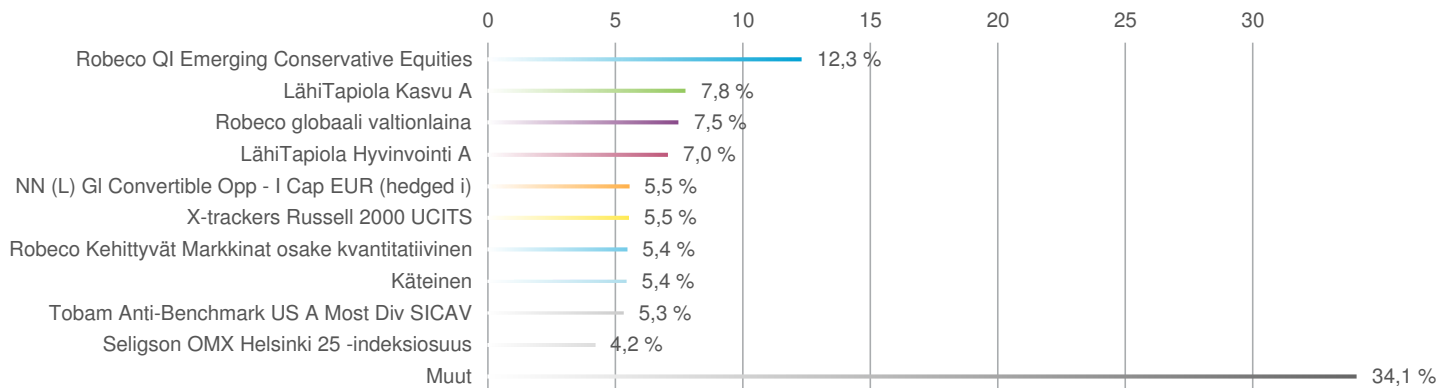
| | Rahasto | Indeksi |
|---------------------------|---------|---------|
| 1 kk | 1,08 % | 1,23 % |
| 3 kk | 2,09 % | 3,70 % |
| 6 kk | 4,01 % | 6,32 % |
| 12 kk | 5,10 % | 8,97 % |
| Vuoden alusta | 11,95 % | 15,19 % |
| 3 v. vuosittain | 5,43 % | 6,48 % |
| 5 v. vuosittain | 5,70 % | 6,53 % |
| Perustamisesta vuosittain | 4,65 % | 5,37 % |

Tunnusluvut (12 kk)

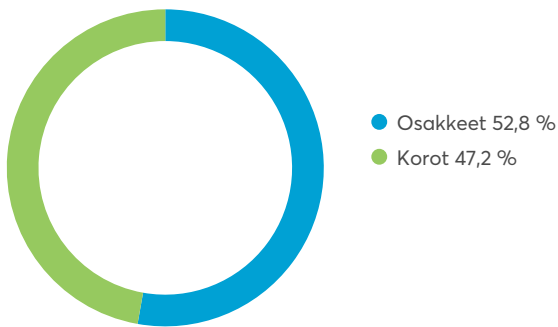
| | Rahasto | Indeksi |
|----------------|---------|---------|
| Volatiliteetti | 5,08 % | 6,52 % |
| Beta | 0,62 | - |
| Tracking error | 3,94 | - |
| Sharpen luku | 1,10 | 1,44 |

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 veloitettavat hallinnointi- ja säilytyspalkkiot. Se ei sisällä kaupankäyntikuluja. Mikäli rahasto sijoittaa myös toisiin rahastoihin, on luvussa huomioitu myös sijoituskohteina olevien rahastojen juoksevat kulut.