

## Månadsrapport juli 2019

### Fondens placeringspolitik

Placeringsfonden LokalTapiola Världen 50 är en blandfond som via diverse fonder placerar tillgångarna globalt på ränte- och aktiemarknader. I en normal situation är 50 procent av fondens tillgångar placerade i aktier. Andelen aktie- och ränteplaceringar ändras beroende på marknadssituationen och andelen aktiefonder kan variera mellan 15 och 65 procent av fondens tillgångar.

LokalTapiola Världen 50 lämpar sig för placerare som strävar efter bättre avkastning än på räntemarknaderna men med mindre risk än på aktiemarknaderna. Vi rekommenderar en placeringstid på minst 4 år.

(Fondens aktieindex var fram till 20.8.2007 DJ Stoxx Europe och ränteindex fram till 1.10.2007 JP Morgan Euro Government Bond)

### Grunduppgifter

ISIN: FI0008805635

Bloomberg: TAPTASA FH

Grundad: 18.2.2002

Portföljförvaltare: LokalTapiola Kapitalförvaltning Ab / Jari Järvinen

Noteringsvaluta: EUR

Fonden storlek (mn eur): 114,47

Andelens värde: 22,504

Minimiteckning: Engångsteckning 30e, Månadssparande 30e

Avgifter: Förvaltningsarvode och försvarsavgift 0,55 % p.a.,

Teckningsprovision 0,00 %, Inlösenprovision 0 %

Löpande kostnader: 0,90 % (31.12.2018)

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

### Utveckling av andelsvärdet sedan startdatum



Utveckling av andelsvärdet sedan startdatum. Fondandelsvärdets historiska utveckling är ingen garanti för dess framtida avkastning.

### Avkastning

	Fond	Index
1 mån	1,35 %	2,01 %
3 mån	2,01 %	2,71 %
6 mån	6,82 %	8,57 %
12 mån	4,68 %	7,93 %
Ytd.	11,15 %	13,31 %
3 år årligen	5,41 %	5,96 %
5 år årligen	5,87 %	6,85 %
Från start, årligen	4,65 %	5,33 %

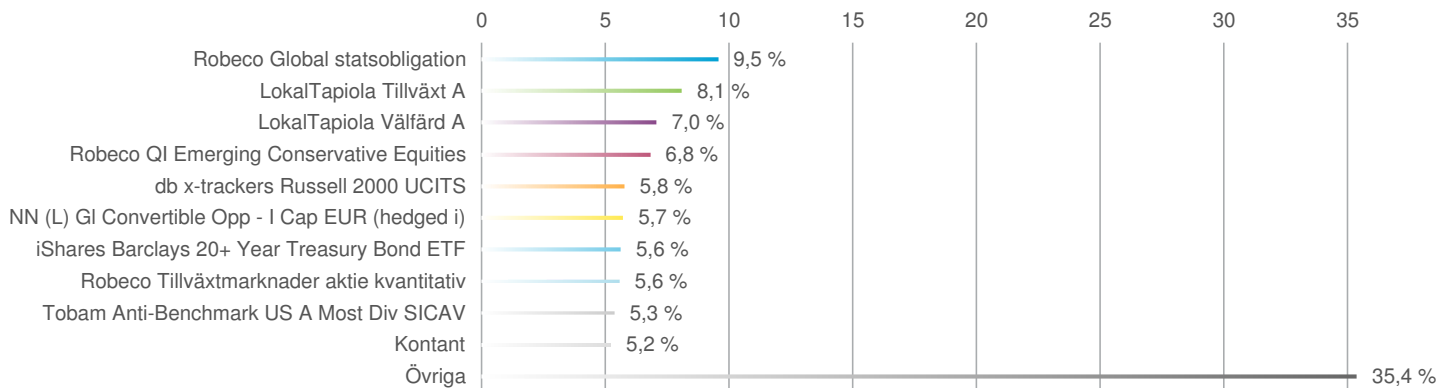
### Nyckeltal (12 mån)

	Fond	Index
Volatilitet	4,73 %	6,07 %
Beta	0,62	-
Tracking Error	3,68	-
Sharpe	1,10	1,38

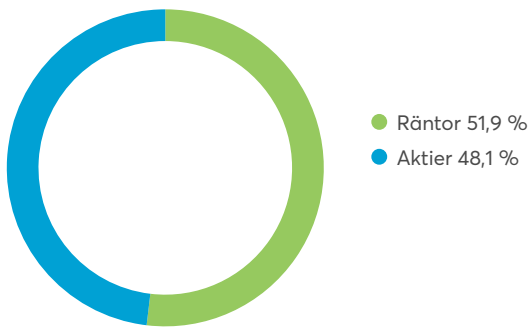
**Ansvarsbegränsning:** Rapporten är gjord av LokalTapiola Kapitalförvaltning Ab. Informationen i rapporten har samlats in från källor som anses pålitliga. LokalTapiola Kapitalförvaltning Ab ansvarar inte för eventuella felaktigheter i informationen som presenteras i rapporten och inte heller för skador som orsakats av att informationen använts. Tidigare utveckling av värdet på fonden är ingen garanti för en framtida utveckling och den förväntade avkastningen är inget löfte om avkastning. Värdet på fonden kan öka eller minska och kunderna kan förlora tillgångar de placerat i fonden. Rapporten är inte en uppmaning att teckna eller lösa in fondandelar. Före man tecknar fondandelar ska man bekanta sig med nyckeltalsbroschyren för fonden, fondstadgar och fondprospektet som fås gratis på finska och svenska på LokalTapiolas kontor eller adressen lokaltapiola.fi.

## Månadsrapport juli 2019

### Fördelning av placeringar



### Fördelning mellan aktier och räntor



### Definition av nyckeltal

#### Volatilitet

Volatiliteten mäter placeringens dagliga avkastningsfluktuation i relation till den genomsnittliga avkastningen. Ju högre volatilitet, desto mer har avkastningen fluktuerat.

#### Beta

Beta beskriver hur avkastningen förväntas fluktuera i anknytning till avkastningsfluktuationen på marknaden. Till exempel beta 0,5 betyder att placeringen förväntas öka/minska med hälften av jämförelseindexets ökning/minskning.

#### Tracking Error

Tracking Error mäter hur noga placeringens avkastning följt jämförelseindexets avkastning. En hög siffra berättar att placeringens avkastning fluktuerat kraftigt i förhållande till jämförelseindexets avkastning.

#### Sharpe Ratio

Sharpe Ratio visar placeringens avkastning över den riskfria räntan i förhållande till volatiliteten. Ju högre siffra, desto bättre är förhållandet mellan avkastning och risk.

#### Löpande kostnader

De löpande kostnaderna beskriver avgifterna för fonden i procent av det genomsnittliga kapitalet under det föregående kalenderåret. De löpande kostnaderna omfattar bl.a. förvaltnings- och förvaringsavgifter som debiteras från fondkapitalet. De löpande kostnaderna omfattar inte handelskostnader. Om fonden även placerar i andra fonder har de löpande kostnaderna för fonderna som utgör placeringsobjekt beaktats i siffran.