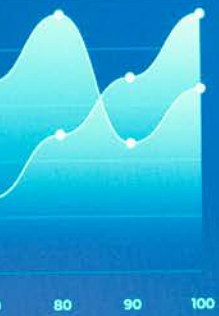
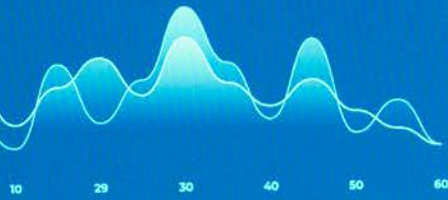
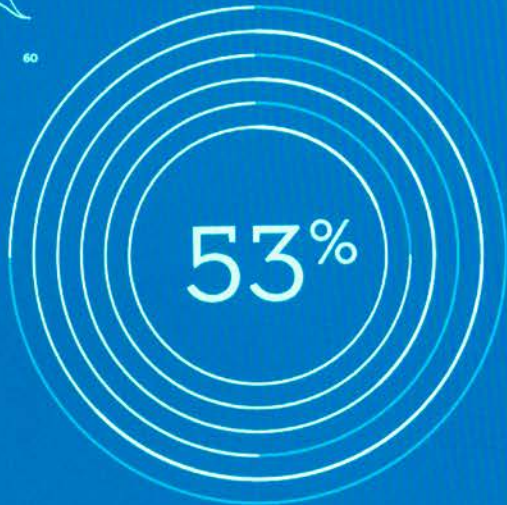




Säästöpankki



■ 1800
■ 2024



SP-RAHASTOYHTIÖ OY:N HALLINNOIMIEN

RAHASTOJEN VUOSIKERTOMUS 2023

31.12.2023



Sp-Rahastoyhtiö

SISÄLLYS

HALLITUKSEN TOIMINTAKERTOMUS	3
HALLITUKSEN VOITONJAKOESITYS	7
TUNNUSLUKUJEN LASKENTAPERIAATTEET	8
TILINPÄÄTÖSPERIAATTEET	9
Säästöpankki Aasia -erikoissijoitusrahasto	10
Säästöpankki Amerikka -sijoitusrahasto	14
Säästöpankki Eurooppa -sijoitusrahasto	19
Säästöpankki High Yield -sijoitusrahasto	24
Säästöpankki Itämeri -sijoitusrahasto	30
Säästöpankki Kantti -sijoitusrahasto	35
Säästöpankki Kehittyvät Korkomarkkinat -erikoissijoitusrahasto	39
Säästöpankki Kehittyvät Markkinat -erikoissijoitusrahasto	43
Säästöpankki Kiinteistö -erikoissijoitusrahasto	47
Säästöpankki Kiinteistöosake Eurooppa -sijoitusrahasto	51
Säästöpankki Korkopainoinen -erikoissijoitusrahasto	56
Säästöpankki Korko Plus -sijoitusrahasto	60
Säästöpankki Korkosalkku -sijoitusrahasto	67
Säästöpankki Kotimaa -sijoitusrahasto	71
Säästöpankki Lyhytkorko -sijoitusrahasto	76
Säästöpankki Malti -sijoitusrahasto	82
Säästöpankki Osake Maailma -sijoitusrahasto	86
Säästöpankki Osakepainoinen -erikoissijoitusrahasto	92
Säästöpankki Pienyhtiöt -sijoitusrahasto	96
Säästöpankki Pitkäkorko -sijoitusrahasto	102
Säästöpankki Ryhti -sijoitusrahasto	107
Säästöpankki Tasapainoinen -erikoissijoitusrahasto	111
Säästöpankki Tuottohakuinen -erikoissijoitusrahasto	115
Säästöpankki Ympäristö -erikoissijoitusrahasto	119
Säästöpankki Yrityslaina -sijoitusrahasto	124
Sijoitusrahasto POP Eurooppa	129
Sijoitusrahasto POP Korkosalkku	133
Sijoitusrahasto POP Maailma	137
Sijoitusrahasto POP Optimi	141
Sijoitusrahasto POP Pohjoismaat	145
Sijoitusrahasto POP Suomi	149
Sijoitusrahasto POP Tarmo	153
Sijoitusrahasto POP Vakaa	157
TILINPÄÄTÖKSEN JA TOIMINTAKERTOMUKSEN ALLEKIRJOITUKSET	161
TILINPÄÄTÖSMERKINTÄ	162

HALLITUKSEN TOIMINTAKERTOMUS

TALOUSKEHITYS JA SIOITUSMARKKINAT VUONNA 2023

Vuosi 2023 käynnistyi talouden ja sijoitusmarkkinoiden näkökulmasta epävarmoissa tunnelmissa. Odotuksissa oli, että kohonnut inflaatio ja sen myötä noussut korkotaso johtaisi talouden taantumaan sekä sijoitusmarkkinoiden heikkoon kehitykseen vuoden aikana. Talouskasvu kuitenkin osoittautui odotuksia vahvemmaksi ja maailmantalouden kasvun odotetaan olevan lähellä 3 prosentin tasoa vuonna 2023. Euroopan talouskasvu jäi Yhdysvaltoja alhaisemmaksi ja tämän taustalla oli kotitalouksien vahva kulutus. Energiahintojen nousu myös heikensi Euroopan talouskasvua suhteessa Yhdysvaltoihin. Keväällä 2023 koettu finanssisektorin epävarmuus ja pankkisektorin haasteet eivät synnyttäneet laaja-alaista kriisiä, mutta ne lisäsivät sijoittajien epävarmuutta vuoden ensimmäisellä puoliskolla.

Inflaatio alkoi vuoden loppupuolella näyttää hidastumisen merkkejä, jonka seurauksena keskuspankkien koronnostosykli saavutti käännepisteen. Sijoitusmarkkinoiden viimeinen vuosineljännes oli erittäin vahva korkojen laskun ja osakekurssien nousun myötä. Yrityslainamarkkinoilla luottoriskimarginaalit laskivat, mikä osaltaan kasvatti sijoittajien kysyntää lainoille ja nosti tuottoja vuoden loppupuolella. Kokonaisuutena sijoitusvuosi 2023 osoittautuikin paremmaksi kuin mitä vielä alkuvuodesta odotettiin.

SP-RAHASTOYHTIÖ OY:N HALLINNOIMAT RAHASTOT

Sp-Rahastoyhtiö Oy on 14 Säästöpankkien yhteenliittymään kuuluvan Säästöpankin ja Säästöpankkien Holding Oy:n kokonaan omistama suomalainen sijoitusrahastoyhtiö. Yhtiö harjoittaa sijoitusrahastotoiminnan lisäksi myös omaisuudenhoitoa ja sijoitusneuvontaa sekä toimii toimiluvallisena vaihtoehtorahastojen hoitajana Finanssivalvonnan myöntämän toimiluvan mukaisesti.

Sp-Rahastoyhtiö Oy hallinnoi vuoden 2023 lopussa 24 sijoitusrahastoa ja 9 erikoissijoitusrahastoa. Sp-Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoimat rahastopääomat olivat vuoden lopussa yhteensä 4,7 miljardia euroa, mikä oli 0,6 miljardia euroa enemmän kuin vuotta aikaisemmin. Nettomerkinnät yhtiön hallinnoimiin rahastoihin olivat vuoden 2023 aikana yhteensä 274 miljoonaa euroa. Rahastojen osuudenomistajien määrä kasvoi 0,9 prosenttia ja oli tarkastelukauden päättyessä yhteensä 285 975 (283 556). Yhtiön markkinaosuus Suomeen rekisteröityjen sijoitusrahastojen pääomista oli 3,16 (3,11) prosenttia ja osuudenomistajista 6,8 (7,1) prosenttia.

Tarkastelukauden päättyessä Sp-Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoimista rahastoista suurin oli Säästöpankki Korko Plus -sijoitusrahasto 0,7 miljardin euron pääomilla. Osuudenomistajien määrällä mitattuna suurin rahasto oli Säästöpankki Ryhti sijoitusrahasto 36 580 osuudenomistajalla.

Tarkastelukauden aikana rahastojen sijoitustoimintaa ja kohderahastojen valintaa hoiti yhtiön oma varainhoitoyksikkö. Sp-Rahastoyhtiön hallinnoimista rahastoista niille asetetun vertailuindeksin ylitti 5 rahastoa ja 14 rahastoa tuotti alle vertailuindeksin tuoton.

Säästöpankkiryhmän Säästöpankkien lisäksi Oma Säästöpankki Oyj ja POP Pankit toimivat Sp-Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoimien rahastojen jakelukanavana vuonna 2023. Rahastojen säilytysyhteisönä toimi vuonna 2023 Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ.), Helsingin sivukonttori.

OMISTAJAOHJAUS

Sp-Rahastoyhtiö Oy:n hallitus on hyväksynyt omistajapolitiikan ja omistajaohjauksen periaatteet. Sp-Rahastoyhtiön omistajaohjauksen tarkoitus on ennen kaikkea osuudenomistajien yhteisten etujen valvominen. Rahasto-osuudenomistajien yhteinen etu tarkoittaa heidän omistamiensa rahasto-osuuksien arvon mahdollisimman hyvää kehitystä suhteessa rahaston säännöissä määritettyyn sijoituspolitiikkaan ja riskitasoon. Kunkin rahaston sijoitustoiminnan tavoitteet määritellään rahaston säännöissä. Rahastotoiminnan luonteen takia yksittäisten osuudenomistajien intressit voivat erota toisistaan paljonkin. Merkittävimmät yksittäiset omistajavallan käyttöä koskevat toimenpiteet ja kannanotot ilmoitetaan rahastojen vuosikertomuksessa ja puolivuotiskatsauksessa. Julkistamisen avulla osuudenomistajilla on mahdollisuus tietää, miten Rahastoyhtiö toimii rahastojen edustajana.

Säästöpankkirahastot osallistuvat omistajaohjauksen periaatteiden mukaisesti rahastojen sijoituskohteena olevien yhtiöiden yhtiökokouksiin. Vuoden 2023 aikana osallistuimme 21 kotimaisen yhtiön yhtiökokoukseen. Säästöpankki Itämeri osallistui 14 kokoukseen, Säästöpankki Kotimaa 18, Säästöpankki Pieniyhtiöt 16, Säästöpankki Korkoplus 8, Säästöpankki Ympäristö neljään ja Säästöpankki Osake Maailma kahteen. Yhtiökokouksissa kannatimme hallituksen esityksiä. Lisäksi olemme keskustelleet yhtiötapaamisissa 101 yrityksen kanssa.

SIJOITUSTOIMINNAN VASTUULLISUUS

Omistajaohjaus liittyy kiinteästi sijoitustoiminnan vastuullisuuteen. Sp-Rahastoyhtiön sijoitustoiminnassa huomioidaan ympäristöön, sosiaaliseen vastuuseen sekä hallintotapaan (ns. ESG-asioihin) liittyviä kestävyystekijöitä ja -riskejä mukaan lukien pääasialliset haitalliset vaikutukset kestävyystekijöihin. Sp-Rahastoyhtiö katsoo, että vastuullisuuden huomioiminen auttaa sijoituskohteisiin liittyvien riskien hallinnassa sekä mahdollisuuksien löytämisessä. Sp-Rahastoyhtiössä kestävyysriskien huomioiminen tapahtuu osana sijoituspäätöksentekoa ja -analyysiä. Pyrkimyksenä on lisätä avoimuutta, läpinäkyvyyttä ja vastuullisuuden toteutumista kohdeyritysten toiminnassa. Lisäksi tavoitteena on edistää muutosta kohti kestävämpää yritystoimintaa ja yhteiskuntaa. Sp-Rahastoyhtiön lähestymistavat vastuulliseen sijoittamiseen ja kestävyysriskien huomioon ottamiseen on määritelty Vastuullisen sijoittamisen periaatteissa ja Omistajaohjauspolitiikassa. Sp-Rahastoyhtiön hallinnoimissa rahastoissa käytetään poissulkemisen lisäksi ESG-riskien ja -tekijöiden huomiointia, temaattista sijoittamista ja suosimista, aktiivista omistajuutta ja vaikuttamista.

Sp-Rahastoyhtiö on allekirjoittanut YK:n tukemat vastuullisen sijoittamisen periaatteet (PRI) vuonna 2014 ja on Finsif ry:n eli Suomen vastuullisen sijoittamisen yhdistyksen jäsen. Sp-Rahastoyhtiö on liittynyt sijoittaja-allekirjoittajaksi Climate Action 100+ -sijoittaja-aloitteeseen, CDP:n ilmastonmuutos-, vesi- ja metsäkatoaloitteisiin sekä SBTi-aloitteeseen (Science-Based Targets initiative), joka tukee yrityksiä asettamaan tieteeseen perustuvia päästövähennystavoitteita. Sp-Rahastoyhtiö kannustaa myös yritysten raportoivan läpinäkyvämmiin ympäristöön liittyvistä toimistaan CDP:n Non disclosure Campaign -aloitteen kautta koskien CDP:n edellä mainittuja aloitteita. Sp-Rahastoyhtiö raportoi TCFD (Task-Force on Climate-related Financial Disclosures) -viitekehyksen mukaisesti varainhoidon näkökulmasta osana Säästöpankkiryhmän vuosittaista vastuullisuusraporttia ja kannustaa myös kolmannen osapuolen rahastoja TCFD-mukaiseen raportointiin.

EU on julkaissut kestävä rahoituksen luokitusjärjestelmän eli taksonomian. Sen tarkoituksena on tarjota yhdenmukaiset määritelmät ympäristön kannalta kestävästä taloudellisesta toiminnasta ja auttaa suuntaamaan rahoitusta ja sijoituksia kestävästi. Taksonomiakelpoisen toiminnan on edistettävä muun muassa vähintään yhtä kuudesta kestävyystavoitteesta, jotka liittyvät ilmastonmuutoksen hillintään, ilmastomuutokseen mukautumiseen, vesivarojen kestävyteen, kiertotalouteen siirtymiseen, saastumisen välttämiseen sekä ekosysteemien tilan parantamiseen.

Kaikki Sp-Rahastoyhtiön hallinnoimat rahastot noudattavat ESG-kriteerejä. Kerromme rahastojen edistämistä tiedonantoasetuksen 8. artiklan mukaisista ominaisuuksista ja EU:n luokitusjärjestelmän kriteerien sekä Ei-merkittävää haittaa -periaatteen soveltamisesta kunkin rahaston määräaikaikatsausosion yhteydessä. Kerromme rahastojen kestäviin sijoituksiin liittyvistä tiedoista tarkemmin rahastoesitteemme SFDR-liitteissä.

Kestävyysriskien huomioon ottamisesta Sp-Rahastoyhtiön tekemissä sijoituspäätöksissä ja sen antaman sijoitusneuvon-

nan osa-alueena ei oleteta syntyvän merkittävää haitallista tuottovaikutusta

SIJOITTAJEN TURVA

Rahastoyhtiö toimii Sijoittajien korvausrahaston jäsenenä. Sijoittajien korvausrahasto kattaa täyden valtakirjan varainhoidon, mutta ei sijoitusrahastotoimintaa eli sijoitusrahastojen osuudenomistajat eivät kuulu Sijoittajien korvausrahaston suojan piiriin. Myöskään sijoitussidonnaiset vakuutukset eivät kuulu Sijoittajien korvausrahaston suojan piiriin. Korvausrahasto korvaa maksukyvyttömyyden perusteella ei-ammattimaiselle asiakkaalle aiheutuneet menetykset silloin, kun korvausrahaston jäsen ei ole suorittanut suojan piiriin kuuluvan sijoittajan selviä ja riidattomia saatavia sopimuksen mukaisesti. Yhdelle sijoittajalle maksettavan korvauksen määrä on 9/10 sijoittajan yhdeltä sijoituspalveluyritykseltä olevan saatavan suuruudesta, kuitenkin enintään 20 000 euroa. Korvausrahasto ei korvaa osakekurssin laskusta tai vääristä sijoituspäätöksistä johtuvia tappioita, joten asiakas vastaa omien sijoituspäätöstensä seurauksista.

PALKITSEMINEN

Säästöpankkiryhmässä noudatetaan toimivan johdon ja henkilökunnan palkitsemisessa Euroopan valvojaviranomaisten ja Finanssivalvonnan määräyksiä ja ohjeita sekä Luottolaitoslain 8 lukua Palkitsemisesta kuin myös muuta finanssialan palkitsemista koskevaa sääntelyä. Sp-Rahastoyhtiön toimivan johdon ja henkilökunnan palkitsemiseen sovelletaan siten lisäksi rahastoyhtiöitä, vaihtoehdorahastojen hoitajia sekä UCITS ja AIF-rahastoja koskevaa palkitsemisen sääntelyä.

Palkitsemisjärjestelmää kehitetään aktiivisesti ja pitkäjänteisesti Säästöpankkiryhmän kilpailukyvyyn, hyvän taloudellisen kehityksen, kannustavuuden, sitouttamisen sekä uusien pätevien henkilöiden saatavuuden turvaamiseksi. Palkitsemisjärjestelmä on liiketoimintastrategian, tavoitteiden ja arvojen mukainen sekä vastaa pitkän aikavälin etua. Palkitsemisjärjestelmä on sovitettu asiakkaiden etuihin ja sisältää toimenpiteet eturistiriitojen välttämiseksi. Palkitsemisjärjestelmä ja kaikki siihen liittyvät ehdot ovat sukupuolineutraaleja. Henkilötietojen käsittelyssä huomioidaan tietosuojavaatimukset.

Säästöpankkien yhteenliittymän palkitsemisen dokumentaatio koostuu palkitsemisen periaatteista, kunkin yhteisön palkitsemisen toimintaohjeesta sekä vuotuisen palkitsemisen kriteereistä. Nämä ohjaavat Sp-Rahastoyhtiön palkitsemista ja niiden pohjalta Sp-Rahastoyhtiön hallitus on hyväksynyt yhtiön henkilöstön palkitsemisjärjestelmän. Sp-Rahastoyhtiön hallinnoimia rahastoja hoitavien salkunhoitajien palkitsemisen kriteerit poikkeavat heidän työnsä luonteen takia muun henkilöstön kriteereistä, sisältäen myös kestävyysriskeihin liittyviä elementtejä. Riippumattomissa valvontatoiminnoissa palkitsemisen muuttuva osa perustuu valtaosin toimintokohtaisiin tavoitteisiin eikä yhtiön liiketoiminnan tulokseen, jotta ei vaaranneta heidän objektiivisuutta ja riippumattomuutta eikä luoda eturistiriitatilanteita.

Palkitsemisen kokonaismäärässä kiinteät ja muuttuvat osat ovat asianmukaisessa tasapainossa ja riittävän suuri osuus palkitsemisen kokonaismäärästä koostuu kiinteästä osasta, jotta pystytään noudattamaan täysin joustavaa muuttuvan palkitsemisen politiikkaa, jonka mukaisesti muuttuva palkkio voidaan myös jättää maksamatta. Luottolaitoslain mukaisesti rajaamalla muuttuvien palkkioiden enimmäismäärän yksittäisen henkilön osalta vuositasolla 50 000 euroon siten, että henkilön muuttuvat palkkiot muodostavat enintään kolmasosan vuotuisista yhteenlasketuista palkkioista, muuttuva palkkio on mahdollista maksaa kokonaisuudessaan käteissuorituksena.

Sp-Rahastoyhtiö on nimennyt ne henkilöt, joiden ammatillisella toiminnalla on tai saattaa olla olennainen vaikutus yhteisön riskiprofiiliin. Näitä henkilöitä ovat toimitusjohtaja, johtoryhmän jäsenet sekä liiketoiminnasta riippumattomat henkilöt (RCO).

Sp-Rahastoyhtiön hallitus seuraa ja valvoo yhtiön palkitsemisen toimivuutta, palkitsemisen kilpailukykyä ja palkitsemisrakenteiden kykyä tukea ryhmän pitkäjännitteisiä tavoitteita ja että palkitsemisjärjestelmä ja -käytännöt ovat sopusoinnussa Sp-Rahastoyhtiön hyvän ja tehokkaan riskienhallinnan kanssa. Sisäinen tarkastus todentaa vuosittain, että hyväksytyä palkitsemisjärjestelmää on noudatettu.

Sp-Rahastoyhtiön palkitsemisessa varmistetaan, että se on johdonmukaista kestävyysriskien huomioonottamisen kanssa. Kestävyysriskillä tarkoitetaan ympäristöön, sosiaaliseen vastuuseen tai hallintotapaan liittyvää tapahtumaa tai tilannetta, joka voi toteutuessaan aiheuttaa olennaisen, negatiivisen vaikutuksen sijoituksen arvoon. Kestävyysriskien huomioiminen palkitsemisessä tarkoittaa muun muassa sitä, että palkitseminen ei saa olla ristiriidassa vastuullisen sijoittamisen tai sijoitus- ja vakuutusneuvonnan kanssa. Kestävyysriskit huomioidaan erityisesti sellaisten henkilöiden palkitsemisessa, joiden toiminnalla on olennainen vaikutus Säästöpankkiryhmän tai yhteisön ESG-riskiprofiiliin tai ESG-strategian määrittämiseen ja toteuttamiseen. Näin ollen palkitsemisen tulee olla sopusoinnussa kulloinkin voimassa olevien ESG-tavoitteiden, -mittareiden, kestävyysriskinottohalun ja siihen liittyvien tavoitteiden ja rajojen kanssa, erityisesti pitkän aikavälin riskienhallinta viitekehysten osalta.

HENKILÖSTÖN JA TOIMIELINTEN JÄSENTEN PALKAT JA PALKKIOT

€

Palkat ja palkkiot yhteensä	3 149 127,58
josta hallituksen jäsenet, toimitusjohtaja ja sijainen	380 704,62
josta hallituksen kokouspalkkiot	36 200,00

VAIHTOEHTORAHASTOJEN HOITAJISTA ANNETUN LAIN MUKAINEN ERITTELY

Vaikutus riskiasemaan	Henkilömäärä	Kiinteä ansio €	Muuttuva ansio €	Palkat ja palkkiot yhteensä €
Kyllä	5	522 933,37	84 565,56	607 498,98
Ei	33	2 171 607,26	370 021,39	2 541 628,65
	37	2 694 540,63	454 586,95	3 149 127,58

NÄKYMÄT VUODELLE 2024

Geopoliittiset riskit pysyvät otsikoissa edeltävän vuoden tapaan ja on perusteltua odottaa, että myös vuonna 2024 politiikka ja Yhdysvaltojen presidentinvaalit saavat suuren painoarvon. Vuoden 2024 aikana 40 prosenttia maailman väestöstä äänestää ja osaltaan nostaa poliittisten riskien todennäköisyyttä. Lähi-idän heikentynyt turvallisuustilanne voi pahimmillaan vaikuttaa negatiivisesti globaalien toimitusketjujen ja logistiikan toimintaan. Myös energiahintojen osalta voidaan nähdä nousupainetta kriisin mahdollisen syventymisen myötä. Suurin riski vuoden 2024 talouskehityksen osalta on edelleen inflaatio ja keskuspankkien kyvykyys reagoida hintavakauden turvaamiseksi. Jos inflaatio ei lähde uudelleen nousuun vuoden aikana, niin talouden osalta ovat kaikki edellytykset olemassa kasvun elpymiselle vuoden 2024 aikana.

Osakemarkkinoilla kurssitasot ovat nousseet voimakkaasti ja optimistia odotuksia yritysten tuloskehityksen osalta tullaan todennäköisesti laskemaan alkuvuoden aikana. Sektorikohtaiset erot tulevat olemaan merkittäviä ja myös yritysainamarkkinoilla tullaan näkemään suuria eroja yksittäisten yritysten välillä, kun merkittävä määrä lainoja tulee jälleenrahoitettavaksi. Kehittyvien markkinoiden elpymistä osaltaan tukee laskevat korot Yhdysvalloissa, mutta erityisesti Kiinan talouden kehitykseen liittyvät riskitekijät pitävät sijoittajat varovaisina. Korkomarkkinoiden kehitys on ratkaisevassa asemassa tarkasteltaessa tuotto-odotuksia vuodelle 2024. Korkojen jatkaessa laskuaan on olemassa kaikki edellytykset hyvälle sijoitusvuodelle 2024.

SP-RAHASTOYHTIÖ OY:N HALLITUS, TOIMITUS JOHTAJA JA TILINTARKASTAJA

Sp-Rahastoyhtiö Oy:n hallitus:

Karri Alameri, Säästöpankkikeskus, puheenjohtaja

Lauri Kalpala, Lammin Säästöpankki, varapuheenjohtaja

Tiina Landau, riippumaton jäsen

Aku Leijala, riippumaton jäsen

Toimitusjohtaja

Petteri Vaaranen

Toimitusjohtajan sijainen

Ilkka Huura

Tilintarkastaja

KHT-yhteisö KPMG Oy Ab

Päävastuullinen tilintarkastaja: KHT Mikko Kylliäinen

HALLITUKSEN VOITONJAKOESITYS

Hallitus ehdottaa, että kunkin alla olevassa taulukossa esitetyn rahaston tuotto-osuuksien omistajille jaetaan tuotto, joka lasketaan taulukossa esitetyn kiinteän tuotonjakoprosentin mukaan. Tuotto maksetaan niille tuotto-osuuksien omistajille, jotka yhtiökokouspäivää seuraavana päivänä ovat merkityt osuudenomistajarekisteriin.

Tuotto-osuus maksetaan rahasto-osuusrekisteriin merki-

tyille A-osuuksien omistajalle varsinaista yhtiökokouspäivää seuraavan päivän rekisteritietojen mukaisesti yhtiökokouksen määräämänä päivänä, kuitenkin viimeistään yhden (1) kuukauden kuluttua Rahastoyhtiön yhtiökokouksesta. Tuotto-osuiksille maksettavan tuoton yhteismäärä euroissa määräytyy vasta yhtiökokouspäivää seuraavana päivänä rahasto-osuusrekisteriin merkittyjen tuotto-osuuksien mukaan, käyttäen laskentaperusteena kiinteää prosenttilukua.

RAHASTO	TUOTTO-OSUUS %
Säästöpankki Eurooppa	5
Säästöpankki Itämeri	4
Säästöpankki Kiinteistöosake Eurooppa	5
Säästöpankki Kotimaa	4
Säästöpankki Osake Maailma	5
Säästöpankki Pienyhtiöt	4
Säästöpankki Kantti	5
Säästöpankki Ryhti	4
Säästöpankki Maltti	2
Säästöpankki High Yield	3
Säästöpankki Korko Plus	2
Säästöpankki Pitkäkorko	2
Säästöpankki Yrityslaina	2
Säästöpankki Kiinteistö	2
POP Korkosalkku	3

Säästöpankki Amerikka, Säästöpankki Korkosalkku ja Säästöpankki Lyhytkorko -sijoitusrahastoilla sekä Säästöpankki Aasia, Säästöpankki Kehittyvät Korkomarkkinat, Säästöpankki Kehittyvät Markkinat, Säästöpankki Korkopainoinen, Säästöpankki Tasapainoinen, Säästöpankki Osakepainoinen, Säästöpankki Tuottohakuinen ja Säästöpankki Ympäristö -erikoissijoitusrahastoilla on vain kasvuosuuksia, joten niille ei jaeta tuottoa, vaan voittovarot sijoitetaan sijoitusrahaston sijoitusstrategian mukaisesti edelleen.

Samoin POP Eurooppa, POP Maailma, POP Optimi, POP Pohjoismaat, POP Suomi, POP Tarmo ja POP Vakaa -sijoitusrahastoilla on vain kasvuosuuksia, joten niille ei jaeta tuottoa, vaan voittovarot sijoitetaan sijoitusrahaston sijoitusstrategian mukaisesti edelleen.

TUNNUSLUKUIJEN LASKENTAPERIAATTEET

Seuraavassa esitetään rahastoihin liittyvien raportoitavien tunnuslukujen laskentaperiaatteita. Esitetyt rahastojen tunnusluvut on laskettu Suomen Sijoitusrahastoyhdistyksen suosituksen mukaisesti. Suositus on nähtävissä Sp-Rahastoyhtiö Oy:n kotisivuilla osoitteessa www.sp-rahastoyhtio.fi

Juoksevat kulut

Juoksevat kulut on laskettu kuluneen 12 kuukauden toteutuneista kuluista. Ne sisältävät rahaston hallinnointi- ja säilytyspalkkiot sekä mahdolliset alarahastojen perimät palkkiot. Juoksevat kulut ovat samat kaikille sijoittajille. Ne eivät sisällä tuottosidonnaisia palkkioita, eivätkä rahaston maksamia kaupankäyntikulua, paitsi toisen rahaston osuuksien ostamisesta tai myymisestä mahdollisesti maksetut merkintä- ja lunastuspalkkiot. Juoksevien kulujen laskennassa huomioidaan, jos rahastolle hyvitetään palkkionpalautusta kohderahastosta. Juoksevien kulujen määrä voi vaihdella vuodesta toiseen.

Kaupankäyntikulut

Rahaston kaupankäyntikulut ilmaistaan prosentteina rahaston pääomasta. Luku lasketaan siten, että rahaston todelliset kaupankäyntikulut jaetaan rahaston kyseisen jakson korkeimmalla pääomalla.

Kiertonopeus

Kiertonopeus kuvaa rahaston salkunhoidon aktiivisuutta. Mitä suurempi kiertonopeus on, sitä aktiivisemmin rahastolla on käyty kauppaa suhteutettuna sen keskimääräiseen pääomaan. Negatiivinen kiertonopeus tarkoittaa, että salkunhoitajan käymän arvopaperikaupan kokonaisvolyymi on ollut pienempi kuin merkintöjen ja lunastusten. Kiertonopeuden laskennassa ei ole huomioitu johdannaisten kauppia.

Sharpen luku

Sharpen luku mittaa riskittömälle korolle saatua lisätuottoa suhteessa tuoton volatiliiteettiin. Mitä suurempi on rahaston Sharpen luku, sitä paremmin rahasto on tuottanut suhteessa riskiinsä. Positiivinen Sharpen luku kertoo kannattavasta riskinotosta ja negatiivinen luku riskitöntä korkoa huonommasta tuotosta.

Tracking error

Tracking error kertoo kuinka tarkasti sijoituksen tuotto on seurannut vertailuindeksin tuottoa. Jos rahaston tracking error on suuri, rahaston tuotto on vaihdellut paljon suhteessa vertailuindeksin tuottoon. Vastaavasti rahaston alhainen tracking error paljastaa historiallisten tuottojen olleen lähellä vertailuindeksin tuottoja. Yleisesti voidaan sanoa, että aktiivisesti hoidettujen rahastojen tracking error on suurempi kuin passiivisesti hoidettujen rahastojen.

Volatiliiteetti

Volatiliiteetti on riskimittari, joka kuvaa arvopaperien tuottojen vaihtelua. Luku lasketaan päivätuottojen keskihajonnasta ja ilmoitetaan prosentteina vuodessa.

TILINPÄÄTÖSPERIAATTEET

LAADINTAPERIAATTEET

Sijoitusrahastojen tilinpäätökset on laadittu valtiovarainministeriön asetuksien 231/2014 ja 258/2019 sekä sijoitusrahastolain ja muiden Suomessa voimassa olevien, tilinpäätöstä koskevien säännösten ja määräysten mukaisesti. Tilinpäätös on laadittu tilivuoden viimeisen arvonlaskentapäivän 29.12.2023 mukaisena. Tilinpäätös laaditaan euromääräisenä.

Arvopapereiden realisoitumattomat arvonnousut ja arvonalennukset on kirjattu tulosvaikutteisesti valtiovarainministeriön päätöksen edellyttämällä tavalla. Realisoitumattomat arvomuutokset sisältyvät tuloslaskelmaeriin ”arvopapereiden nettotuotot” ja ”johdannaissopimusten nettotuotot”.

Myyntivoittojen ja -tappioiden kirjauksessa on noudatettu fifo-periaatetta. Arvopapereiden realisoituneet myyntivoitot ja -tappiot on laskettu arvopapereiden myyntihinnan ja hankintahinnan erotuksena.

Arvopapereiden realisoitumattomat arvomuutokset on laskettu tilinpäätöshetken markkinahinnan ja arvopaperin hankintahinnan erotuksena.

ARVOSTUSPERIAATTEET

Arvopaperit, korkosijoitukset ja johdannaissopimukset on arvostettu markkina-arvoon siten, kuin kunkin rahaston säännöissä on määrätty.

Ulkomaan rahan määräiset erät on muutettu euromääräisiksi käyttäen arvonlaskentahetken julkisen hinnanseurantajärjestelmän ilmoittamien kansainvälisten valuuttapankkien viimeisten valuuttanoteerausten keskihintoja.

Saamiset ja velat on tilinpäätöksessä esitetty nimellisarvoon.

SÄÄSTÖPANKKI AASIA -ERIKOISSIJOITUSRAHASTO

Rahastoluokka: Aasian ja Tyynenmeren osakerahasto

Sijoituspolitiikka

Säästöpankki Aasia -erikoissijoitusrahasto on sijoitusrahastolaissa tarkoitettu erikoissijoitusrahasto, koska sen varat voidaan sijoittaa sijoitusrahasto-direktiivissä tarkoitetuista sijoitusrahastoista poiketen ainoastaan yhden sijoitusrahaston tai yhteissijoitusyrityksen osuuksiin. Koska rahaston sijoitukset toteutetaan pääasiassa toisten sijoitusrahastojen avulla, se on niin kutsuttu rahastojen rahasto.

Säästöpankki Aasia -erikoissijoitusrahasto on 1.6.2016 lukien sijoittanut varansa käteisvaroja lukuun ottamatta Morgan Stanley Asia Opportunity -sijoitusrahastoon (kohderahasto). Kohderahaston varoista vähintään 70 % sijoitetaan aasialaisten yhtiöiden osakkeisiin. Se ei voi sijoittaa japanilaisten yhtiöiden osakkeisiin. Kohderahaston tavoite on pitkäaikainen sijoituksen arvonnousu. Kohderahastoa hallinnoi Morgan Stanley IM. Rahastossa ei käytetty katsauskaudella johdannaisia.

Otamme kaikkien hallinnoimienne rahastojemme päätöksentekoprosessissa huomioon kestävyysriskit. Tarkemmat kuvaukset Sp-Rahastoyhtiön vastuullisen sijoittamisen lähestymistavoista ja kestävyysriskien huomioon ottamisesta sijoitusprosessissa löytyvät Sp-Rahastoyhtiön nettisivuilta Vastuullisen sijoittamisen periaatteista ja Omistajaohjauspolitiikasta.

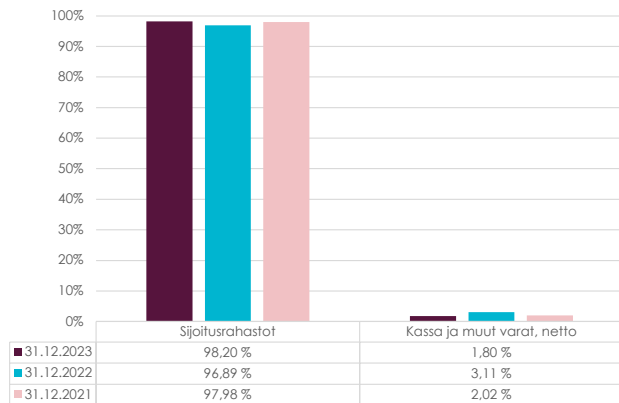
EU taksonomia on kestävä rahoituksen luokitusjärjestelmä. Sen tarkoituksena on tarjota yhdenmukaiset määritelmät ympäristön kannalta kestävästä taloudellisesta toiminnasta ja auttaa suuntaamaan rahoitusta ja sijoituksia kestävästi. Taksonomiakelpoisen toiminnan on edistettävä muun muassa vähintään yhtä kuudesta kestävyystavoitteesta, jotka liittyvät ilmastonmuutoksen hillintään, ilmastonmuutokseen mukautumiseen, vesivarojen kestävyteen, kiertotalouteen siirtymiseen, saastumisen välttämiseen sekä ekosysteemien tilan parantamiseen. Rahasto edistää ympäristöön liittyviä ominaisuuksia SFDR-asetuksen 8. artiklan mukaisesti. Kerromme rahaston kestäviin sijoituksiin liittyvistä tiedoista tarkemmin rahastoesitteemme SFDR-liitteissä.

'Ei merkittävää haittaa' -periaatetta sovelletaan ainoastaan rahoitustuotteeseen sisältyviin sijoituksiin, joissa otetaan huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevat EU:n kriteerit. Muiden näihin rahoitustuotteisiin sisältyvien sijoitusten osuuden osalta ei oteta huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia EU:n kriteerejä.

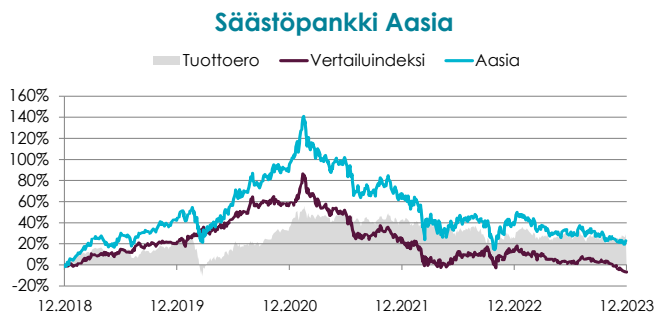
Tuotonjako

Rahastolla on vain B-osuuksia. B-osuussarjan osuudet ovat kasvuosuuksia, joten niille ei jaeta tuottoa, vaan voittovarot sijoitetaan sijoitusrahaston sijoitusstrategian mukaisesti edelleen.

Rahaston sijoitusten jakauma



Rahasto-osuuden kehitys (€)



Perustiedot

Aloituspäivä	16.06.2014
Salkunhoitaja	Sp-Rahastoyhtiö Oy / Johan Hamström
Vertailuindeksi	MSCI AC Asia-Pacific ex. Japan Daily Net TR EUR

Avainluvut

	31.12.21	31.12.22	31.12.23
Rahaston arvo M€	46,3	42,9	33,4
Osuuden arvo (B) €	112,662	93,077	83,021
Osuuden arvo (POP) €	112,662	93,077	83,021
Osuudenomistajien määrä	7 663	7768	7214

Kulut ja tunnusluvut

Merkintäpalkkio:	1,00 %
Lunastuspalkkio:	1,00 %
Hallinnointipalkkio:	1,00 % p.a.
Säilytyspalkkio:	0,00 % p.a.
Juoksevat kulut:	1,72 %
Volatiliteetti	16,65 %
Sharpen luku:	-0,85
Tracking error:	12,26 %
Kiertonopeus:	28,88 %
Kaupankäyntikulut:	0,00 %

SÄÄSTÖPANKKI AASIA -ERIKOISSIJOITUSRAHASTO:

TULOS JA TASE 31.12.2023

TULOSLASKELMA	1.1.-31.12.2023	1.1.-31.12.2022
TUOTOT JA ARVONMUUTOKSET		
Arvopapereiden nettotuotot	-4 150 599,44	-7 922 210,84
Johdannaissopimusten nettotuotot	0,00	0,00
Osinkotuotot ja voitto-osuudet	0,00	0,00
Korkotuotot	0,00	0,00
Muut tuotot	75 079,28	80 955,26
	-4 075 520,16	-7 841 255,58
KULUT		
Palkkiokulut		
Rahastoyhtiölle	-388 670,90	-418 998,64
Säilytysyhteisölle	0,00	0,00
	-388 670,90	-418 998,64
Korkokulut	0,00	0,00
Muut kulut	-5 912,24	-15 150,76
	-394 583,14	-434 149,40
TILIKAUDEN VOITTO / TAPPIO	-4 470 103,30	-8 275 404,98
TASE	31.12.2023	31.12.2022
VASTAAVAA		
Arvopaperit markkina-arvoon	32 824 736,40	41 540 692,05
Myyntisaamiset	0,00	0,00
Muut saamiset		
Johdannaissopimusten arvonnousut	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00
Siirtosaamiset	616 850,11	19 710,30
Rahat ja pankkisaamiset	35 934,69	1 374 947,70
Vastaavaa yhteensä	33 477 521,20	42 935 350,05
VASTATTAVAA		
Rahaston arvo		
Rahaston arvo	33 428 073,40	42 873 619,48
Vieras pääoma		
Pitkäaikaiset velat	0,00	0,00
Ostovelat	16 215,00	18 896,00
Muut velat		
Johdannaissopimusten arvonalennukset	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00
Siirtovelat	33 232,80	42 834,57
Vastattavaa yhteensä	33 477 521,20	42 935 350,05

SÄÄSTÖPANKKI AASIA -ERIKOISSIJOITUSRAHASTO:

LIITETIEDOT 31.12.2023

TULOSLASKELMAN LIITETIEDOT	1.1.-31.12.2023	1.1.-31.12.2022
Arvopaperien nettotuotot		
Osakesidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	1 898 365,44	0,00
Luovutustappiot	0,00	0,00
Realisoitumattomat arvomuutokset	-6 048 964,88	-7 922 210,84
Johdannaissopimusten nettotuotot		
Osakesidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	0,00	0,00
Luovutustappiot	0,00	0,00
Realisoitumattomat arvomuutokset	0,00	0,00
Yhteensä	-4 150 599,44	-7 922 210,84
Sijoitusten käyvän arvon nousut ja laskut brutto		
Käyvän arvon nousut	0,00	0,00
Käyvän arvon laskut	-6 048 964,88	-7 922 210,84
Sijoitusrahaston sijoituksiin liittyvät kaupankäyntikulut	0,00	0,00
TASEEN LIITETIEDOT	31.12.2023	31.12.2022
Rahaston arvo tilikauden alussa	42 873 619,48	46 364 663,71
Rahasto-osuuksien merkinnät	5 401 316,93	9 606 987,84
Rahasto-osuuksien lunastukset	-10 376 759,71	-4 822 627,09
Tuotonjako	0,00	0,00
Tilikauden voitto/tappio	-4 470 103,30	-8 275 404,98
Rahaston arvo tilikauden lopussa	33 428 073,40	42 873 619,48

Rahaston sääntöjen mukaiset tuotonjakokelpoiset varat 31.12.

Säästöpankki Aasia erikoissijoitusrahastolla on vain kasvuosuuksia, joten niille ei jaeta tuottoa, vaan voittovarot sijoitetaan sijoitusrahaston sijoitusstrategian mukaisesti edelleen.

SÄÄSTÖPANKKI AASIA -ERIKOISSIJOITUSRAHASTO:

VAROJEN JAKAUMA 31.12.2023

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo EUR	Prosenttia rahaston arvosta
EUR Sijoitusrahastot				
Morgan Stanley Asian Opportunity Z	776 181,991	42,290000	32 824 736,40	98,20 %
EUR Sijoitusrahastot yhteensä:			32 824 736,40	98,20 %
Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä			32 824 736,40	98,20 %
Kassa ja muut varat, netto			603 337,00	1,80 %
RAHASTON ARVO			33 428 073,40	100,00 %

Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä

Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet)	384 999,3791
Kasvuosuuksien lukumäärä (POP B-osuudet)	17 666,0127
Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus)	83,021
Rahasto-osuuden arvo B (POP kasvuosuus)	83,021

SÄÄSTÖPANKKI AMERIKA -SJOITUSRAHASTO

Rahastoluokka: Pohjois-Amerikan markkinoiden osakerahasto

Sijoituspolitiikka

Säästöpankki Amerikka -sijoitusrahasto on osakerahasto, jonka varat sijoitetaan Pohjois-Amerikassa julkisen kaupankäynnin kohteena oleviin osakkeisiin, osakesidonnaisiin instrumentteihin tai yrityksiin, joiden liiketoiminnasta suurin osa tulee Pohjois-Amerikasta. Rahaston sijoitukset toteutetaan pääasiassa suorina sijoituksina. Rahasto voi käyttää sijoitustoiminnassaan johdannaisinstrumentteja edistääkseen tehokasta salkunhoitoa.

Rahaston toiminnassa pyritään rahasto-osuuden arvonnousuun, joka ylittää pitkällä aikavälillä vertailuindeksin arvonnousun. Sijoitustoiminnan tavoitteisiin pyritään aktiivisen omaisuudenhoidon keinoin. Rahasto on katsauskaudella käyttänyt vakioituja johdannaisia salkunhallinnan tehostamiseen ja riskienhallintaan.

Otamme kaikkien hallinnoimienne rahastojemme päätöksentekoprosessissa huomioon kestävyysriskit. Tarkemmat kuvaukset Sp-Rahastoyhtiön vastuullisen sijoittamisen lähestymistavoista ja kestävyysriskien huomioon ottamisesta sijoitusprosesseissa löytyvät Sp-Rahastoyhtiön nettisivuilta Vastuullisen sijoittamisen periaatteista ja Omistajaohjauspolitiikasta.

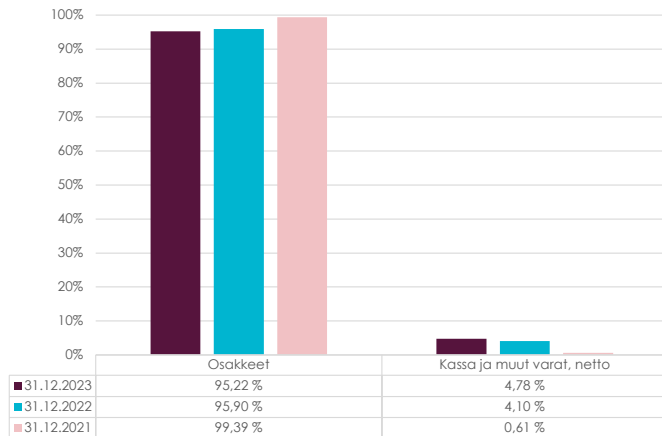
EU taksonomia on kestävä rahoituksen luokitusjärjestelmä. Sen tarkoituksena on tarjota yhdenmukaiset määritelmät ympäristön kannalta kestävästä taloudellisesta toiminnasta ja auttaa suuntaamaan rahoitusta ja sijoituksia kestävästi. Taksonomiakelpoisen toiminnan on edistettävä muun muassa vähintään yhtä kuudesta kestävyystavoitteesta, jotka liittyvät ilmastonmuutoksen hillintään, ilmastonmuutokseen mukautumiseen, vesivarojen kestävyteen, kiertotalouteen siirtymiseen, saastumisen välttämiseen sekä ekosysteemien tilan parantamiseen. Rahasto edistää ympäristöön liittyviä ominaisuuksia SFDR-asetuksen 8. artiklan mukaisesti. Kerromme rahaston kestäviin sijoituksiin liittyvistä tiedoista tarkemmin rahastoesitteemme SFDR-liitteissä.

'Ei merkittävää haittaa' -periaatetta sovelletaan ainoastaan rahoitustuotteeseen sisältyviin sijoituksiin, joissa otetaan huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevat EU:n kriteerit. Muiden näihin rahoitustuotteisiin sisältyvien sijoitusten osuuden osalta ei oteta huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia EU:n kriteerejä.

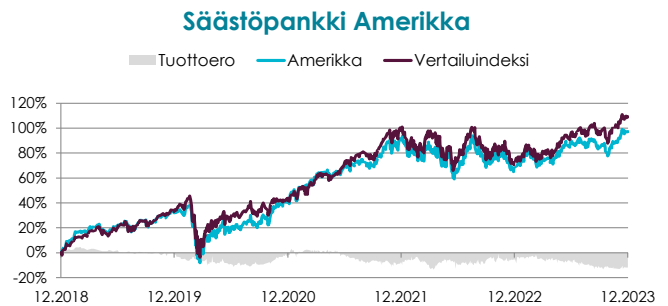
Tuotonjako

Rahastolla on vain B-osuuksia. B-osuussarjan osuudet ovat kasvuosuuksia, joten niille ei jaeta tuottoa, vaan voittovarot sijoitetaan sijoitusrahaston sijoitusstrategian mukaisesti edelleen.

Rahaston sijoitusten jakauma



Rahasto-osuuden kehitys (€)



Perustiedot

Aloituspäivä	8.12.2009
Salkunhoitaja	Sp-Rahastoyhtiö Oy / Anders Pelli
Vertailuindeksi	S&P 500 EUR Net TR

Avainluvut

	31.12.21	31.12.22	31.12.23
Rahaston arvo M€	230,1	208,1	260,6
Osuuden arvo (B) €	236,285	207,089	244,238
Osuuden arvo (POP) €	236,285	207,089	244,238
Osuudenomistajien määrä	9 754	11059	11820

Kulut ja tunnusluvut

Merkintäpalkkio:	1,00 %
Lunastuspalkkio:	1,00 %
Hallinnointipalkkio:	1,75 % p.a.
Säilytyspalkkio:	0,00 % p.a.
Juoksevat kulut:	1,81 %
Volatiliteetti	13,10 %
Sharpen luku:	1,12
Tracking error:	7,84 %
Kiertonopeus:	38,05 %
Kaupankäyntikulut:	0,02 %

SÄÄSTÖPANKKI AMERIKA -SJOITUSRAHASTO:

TULOS JA TASE 31.12.2023

TULOSLASKELMA	1.1.-31.12.2023	1.1.-31.12.2022
TUOTOT JA ARVONMUUTOKSET		
Arvopapereiden nettotuotot	40 192 919,07	-28 607 306,75
Johdannaissopimusten nettotuotot	-20 497,54	1 152 694,93
Osinkotuotot ja voitto-osuudet	2 514 865,62	2 505 708,74
Korkotuotot	0,00	0,00
Muut tuotot	261 355,01	5 117,21
	42 948 642,16	-24 943 785,87
KULUT		
Palkkiokulut		
Rahastoyhtiölle	-4 165 321,12	-3 801 567,68
Säilytysyhteisölle	0,00	0,00
	-4 165 321,12	-3 801 567,68
Korkokulut	0,00	0,00
Muut kulut	-151 062,85	-154 032,92
	-4 316 383,97	-3 955 600,60
TILIKAUDEN VOITTO / TAPPIO	38 632 258,19	-28 899 386,47
TASE	31.12.2023	31.12.2022
VASTAAVAA		
Arvopaperit markkina-arvoon	247 956 509,46	199 588 435,57
Myyntisaamiset	0,00	0,00
Muut saamiset		
Johdannaissopimusten arvonnousut	324 751,13	0,00
Muut	209 574,21	176 311,13
Siirtosaamiset	0,00	0,00
Rahat ja pankkisaamiset	12 728 150,33	8 804 901,18
Vastaavaa yhteensä	261 218 985,13	208 569 647,88
VASTATTAVAA		
Rahaston arvo		
Rahaston arvo	260 571 127,51	208 118 138,14
Vieras pääoma		
Pitkäaikaiset velat	0,00	0,00
Ostovelat	44 145,00	95 314,00
Muut velat		
Johdannaissopimusten arvonalennukset	170 880,83	0,00
Muut	34 009,56	31 491,60
Siirtovelat	398 822,23	324 704,14
Vastattavaa yhteensä	261 218 985,13	208 569 647,88

SÄÄSTÖPANKKI AMERIKA -SJOITUSRAHASTO:

LIITETIEDOT 31.12.2023

TULOSLASKELMAN LIITETIEDOT	1.1.–31.12.2023	1.1.–31.12.2022
Arvopaperien nettotuotot		
Osakesidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	10 496 593,28	15 285 395,12
Luovutustappiot	-6 442 038,19	-1 929 384,93
Realisoitumattomat arvomuutokset	36 138 363,98	-41 963 316,94
Johdannaissopimusten nettotuotot		
Osakesidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	331 847,90	2 338 961,74
Luovutustappiot	-493 034,94	-1 186 266,81
Realisoitumattomat arvomuutokset	140 689,50	0,00
Yhteensä	40 172 421,53	-27 454 611,82
Sijoitusten käyvän arvon nousut ja laskut brutto		
Käyvän arvon nousut	36 279 053,48	0,00
Käyvän arvon laskut	0,00	-41 963 316,94
Sijoitusrahaston sijoituksiin liittyvät kaupankäyntikulut	50 005,85	43 064,45
TASEEN LIITETIEDOT	31.12.2023	31.12.2022
Rahaston arvo tilikauden alussa	208 118 138,14	230 157 350,05
Rahasto-osuuksien merkinnät	30 110 601,40	34 799 359,78
Rahasto-osuuksien lunastukset	-16 289 870,22	-27 939 185,22
Tuotonjako	0,00	0,00
Tilikauden voitto/tappio	38 632 258,19	-28 899 386,47
Rahaston arvo tilikauden lopussa	260 571 127,51	208 118 138,14

Rahaston sääntöjen mukaiset tuotonjakokelpoiset varat 31.12.

Säästöpankki Amerikka erikoissijoitusrahastolla on vain kasvuosuuksia, joten niille ei jaeta tuottoa, vaan voittovarot sijoitetaan sijoitusrahaston sijoitusstrategian mukaisesti edelleen.

SÄÄSTÖPANKKI AMERIKA -SJOITUSRAHASTO:

VAROJEN JAKAUMA 31.12.2023

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo EUR	Prosenttia rahaston arvosta
USD Osakkeet	Valuuttakurssi:	1,105000		
Abbvie Inc	6 000	140,24	841 466,06	0,32 %
Accenture Plc-CI A	13 000	317,57	4 128 352,94	1,58 %
Adobe Inc	7 000	539,91	3 779 366,52	1,45 %
Advanced Drainage Systems In	33 500	127,28	4 263 746,61	1,64 %
Advanced Energy Industries	24 000	98,57	2 365 683,26	0,91 %
Airbnb Inc-Class A	29 000	123,20	3 572 904,98	1,37 %
Alphabet Inc-CI A	84 200	126,42	10 644 251,58	4,08 %
Amazon.Com Inc	44 000	137,50	6 050 099,55	2,32 %
American Express Co	18 000	169,54	3 051 692,31	1,17 %
Analog Devices Inc	11 000	179,69	1 976 615,38	0,76 %
Apple Inc	80 000	174,24	13 938 823,53	5,35 %
Aptiv Plc	16 500	81,19	1 339 710,41	0,51 %
Automatic Data Processing	11 200	210,83	2 361 324,89	0,91 %
Autozone Inc	1 800	2 339,92	4 211 853,39	1,62 %
Axalta Coating Systems Ltd	77 000	30,74	2 367 140,27	0,91 %
Bank Of America Corp	68 000	30,47	2 072 000,00	0,80 %
Becton Dickinson And Co	8 000	220,66	1 765 285,07	0,68 %
Boston Scientific Corp	145 000	52,32	7 585 927,60	2,91 %
Bristol-Myers Squibb Co	53 000	46,43	2 461 022,62	0,94 %
Broadcom Inc	6 300	1 010,18	6 364 140,27	2,44 %
Cencora Inc	20 000	185,86	3 717 285,07	1,43 %
Cme Group Inc	23 000	190,59	4 383 529,41	1,68 %
Corteva Inc	85 000	43,37	3 686 153,85	1,41 %
Danaher Corp	6 000	209,36	1 256 144,80	0,48 %
Darden Restaurants Inc	17 750	148,69	2 639 208,14	1,01 %
Deckers Outdoor Corp	2 200	604,91	1 330 810,86	0,51 %
Dollar General Corp	12 000	123,03	1 476 380,09	0,57 %
Eastman Chemical Co	2 500	81,29	203 212,67	0,08 %
Ebay Inc	49 000	39,48	1 934 280,54	0,74 %
Edwards Lifesciences Corp	23 000	69,00	1 587 104,07	0,61 %
Electronic Arts Inc	27 500	123,81	3 404 773,76	1,31 %
Fiserv Inc	27 400	120,22	3 293 951,13	1,26 %
Gilead Sciences Inc	40 000	73,31	2 932 488,69	1,13 %
Hilton Worldwide Holdings Inc	20 533	164,79	3 383 578,25	1,30 %
Intercontinental Exchange Inc	31 000	116,23	3 603 013,57	1,38 %
International Flavors & Fragrances Inc	7 000	73,28	512 932,13	0,20 %
Iqvia Holdings Inc	14 000	209,39	2 931 511,31	1,13 %
Keysight Technologies In	10 000	143,97	1 439 728,51	0,55 %
Kroger Co	50 000	41,37	2 068 325,79	0,79 %
Linde Plc	10 000	371,68	3 716 832,58	1,43 %
M & T Bank Corp	5 000	124,05	620 271,49	0,24 %
Mastec Inc	33 000	68,52	2 261 321,27	0,87 %
Medtronic Inc	10 000	74,55	745 520,36	0,29 %
Merck & Co. Inc.	50 000	98,66	4 933 031,67	1,89 %
Meta Platforms Inc-Class A	12 600	320,33	4 036 104,98	1,55 %
Microchip Technology Inc	15 000	81,61	1 224 162,90	0,47 %
Micron Technology Inc	7 000	77,23	540 615,38	0,21 %
Microsoft Corp	54 000	340,31	18 376 615,38	7,05 %
Mks Instruments Inc	11 500	93,10	1 070 592,76	0,41 %
Mobileye Global Inc-A	4 000	39,20	156 814,48	0,06 %
Mondelez International Inc A	55 200	65,55	3 618 222,62	1,39 %

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo EUR	Prosenttia rahaston arvosta
Oracle Corp	45 000	95,41	4 293 529,41	1,65 %
Parker Hannifin Corp	13 600	416,92	5 670 153,85	2,18 %
Pepsico Inc	20 000	153,70	3 074 027,15	1,18 %
Pfizer Inc	35 000	26,05	911 900,45	0,35 %
Ptc Inc	50 000	158,33	7 916 742,08	3,04 %
Qualcomm Inc	22 000	130,89	2 879 511,31	1,11 %
Quanta Services Inc	30 000	195,29	5 858 823,53	2,25 %
Regeneron Pharmaceuticals Inc	5 000	794,83	3 974 162,90	1,53 %
Schlumberger Ltd	75 000	47,10	3 532 126,70	1,36 %
Service Corp International	70 000	61,95	4 336 199,10	1,66 %
Ss&C Technologies Holdings Inc	21 000	55,30	1 161 366,52	0,45 %
Target Corp	34 000	128,89	4 382 153,85	1,68 %
Te Connectivity Ltd	10 000	127,15	1 271 493,21	0,49 %
Texas Instruments Inc	12 000	154,26	1 851 149,32	0,71 %
Tjx Companies Inc	30 000	84,90	2 546 877,83	0,98 %
Tyler Technologies Inc	3 000	378,39	1 135 167,42	0,44 %
Union Pacific Corp	1 500	222,28	333 420,81	0,13 %
United Parcel Service B	7 000	142,29	996 027,15	0,38 %
Unitedhealth Group Inc	5 500	476,44	2 620 438,91	1,01 %
Veralto Corp	2 000	74,44	148 886,88	0,06 %
Visa Inc A	20 000	235,61	4 712 217,19	1,81 %
Waste Connections Inc	13 000	135,09	1 756 117,65	0,67 %
Waters Corp	7 000	297,95	2 085 619,91	0,80 %
Wesco International Inc	12 000	157,36	1 888 289,59	0,72 %
Zimmer Biomet Holdings Inc	24 000	110,14	2 643 257,92	1,01 %
Zoetis Inc	21 000	178,62	3 750 923,08	1,44 %
USD Osakkeet yhteensä:			247 956 509,48	95,16 %
USD osto-optiot	Valuuttakurssi:	1,105000		
Iwm Us 02/16/24 C195	300	9,38	281 538,46	0,11 %
USD Osto-optiot yhteensä:			281 538,46	0,11 %
USD Osto-optio	Valuuttakurssi:	1,105000		
Iwm Us 02/16/24 C205	-300	3,94	-118 099,55	-0,05 %
USD Osto-optio yhteensä:			-118 099,55	-0,05 %
USD Myyntioptiot	Valuuttakurssi:	1,105000		
Mchp Us 01/19/24 P87.5	-500	1,06	-52 778,28	-0,02 %
USD Myyntioptiot yhteensä:			-52 778,28	-0,02 %
USD Futuurit	Valuuttakurssi:	1,105000		
S&P500 Emini Fut Mar24	20	4 361,99	43 212,67	0,02 %
USD Futuurit yhteensä:			43 212,67	0,02 %
Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä			248 110 382,78	95,22 %
Kassa ja muut varat, netto			12 460 747,74	4,78 %
RAHASTON ARVO			260 571 130,52	100,00 %

Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä

Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet)	1 047 952,8807
Kasvuosuuksien lukumäärä (POP B-osuudet)	18 944,2694
Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus)	244,238
Rahasto-osuuden arvo B (POP kasvuosuus)	244,238

SÄÄSTÖPANKKI EUROOPPA -SIOITUSRAHASTO

Rahastoluokka: Eurooppalainen osakerahasto

Sijoituspolitiikka

Säästöpankki Eurooppa -sijoitusrahasto on osakerahasto, joka sijoittaa varansa pääasiassa Euroopassa julkisen kaupankäynnin kohteena oleviin osakkeisiin ja osakesidonnaisiin instrumentteihin tai yrityksiin, joiden liiketoiminnasta suurin osa tulee Euroopasta. Rahaston sijoitukset toteutetaan pääasiassa suorien osakesijoitusten avulla. Rahasto voi käyttää sijoitustoiminnassaan johdannaisinstrumentteja edistääkseen tehokasta salkunhoitoa.

Rahaston toiminnassa pyritään rahasto-osuuden arvonnousuun, joka ylittää pitkällä aikavälillä vertailuindeksin tuoton. Sijoitustoiminnan tavoitteisiin pyritään aktiivisen omaisuudenhoidon keinoin. Rahasto on katsauskaudella käyttänyt vakioituja johdannaisia salkunhallinnan tehostamiseen ja riskienhallintaan.

Otamme kaikkien hallinnoimienne rahastojemme päätöksentekoprosessissa huomioon kestävyysriskit. Tarkemmat kuvaukset Sp-Rahastoyhtiön vastuullisen sijoittamisen lähestymistavoista ja kestävyysriskien huomioon ottamisesta sijoitusprosesseissa löytyvät Sp-Rahastoyhtiön nettisivuilta Vastuullisen sijoittamisen periaatteista ja Omistajaohjauspolitiikasta.

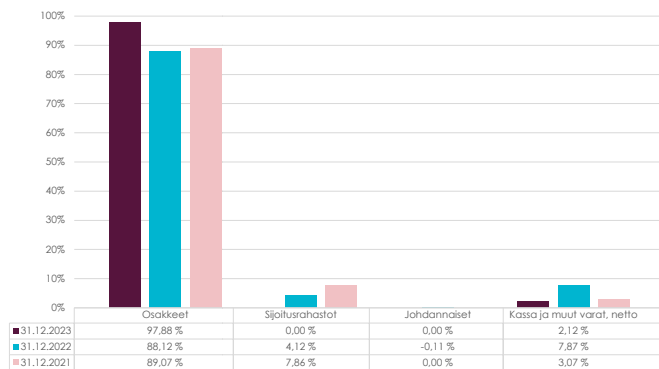
EU taksonomia on kestävä rahoituksen luokitusjärjestelmä. Sen tarkoituksena on tarjota yhdenmukaiset määritelmät ympäristön kannalta kestävästä taloudellisesta toiminnasta ja auttaa suuntaamaan rahoitusta ja sijoituksia kestävästi. Taksonomiakelpoisen toiminnan on edistettävä muun muassa vähintään yhtä kuudesta kestävyystavoitteesta, jotka liittyvät ilmastonmuutoksen hillintään, ilmastonmuutokseen mukautumiseen, vesivarojen kestävyteen, kiertotalouteen siirtymiseen, saastumisen välttämiseen sekä ekosysteemien tilan parantamiseen. Rahasto edistää ympäristöön liittyviä ominaisuuksia SFDR-asetuksen 8. artiklan mukaisesti. Kerromme rahaston kestäviin sijoituksiin liittyvistä tiedoista tarkemmin rahastoesitteemme SFDR-liitteissä.

'Ei merkittävää haittaa' -periaatetta sovelletaan ainoastaan rahoitustuotteeseen sisältyviin sijoituksiin, joissa otetaan huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevat EU:n kriteerit. Muiden näihin rahoitustuotteisiin sisältyvien sijoitusten osuuden osalta ei oteta huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia EU:n kriteerejä.

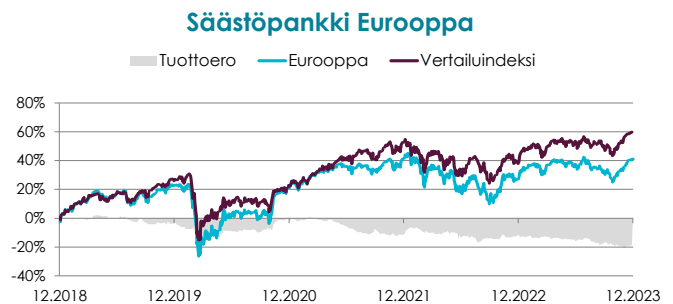
Tuotonjako

Rahastolla on sekä tuotto-osuuksia (A-osuudet) että kasvuosuuksia (B-osuudet). A-osuuksille pyritään jakamaan tuotto-osuutena vuosittain vähintään kuusi (6) prosenttia rahastoyhtiön yhtiökokouspäivän rahasto-osuuden arvosta. Huhtikuussa 2023 jaettu tuotto-osuus oli 2,30 €/osuus (yhtiökokouksen päätös 5%).

Rahaston sijoitusten jakauma



Rahasto-osuuden kehitys (€)



Perustiedot

Aloituspäivä	1.5.2003
Salkunhoitaja	Sp-Rahastoyhtiö Oy / Johan Hamström
Vertailuindeksi	MSCI Europe Net Total Return EUR

Avainluvut

	31.12.21	31.12.22	31.12.23
Rahaston arvo M€	368,9	340,3	383,9
Osuuden arvo (A) €	50,799	42,530	45,062
Osuuden arvo (B) €	156,053	139,283	155,638
Tuotto-osuus €	3	2,8	2,3
Osuudenomistajien määrä	16 276	15986	16066

Kulut ja tunnusluvut

Merkintäpalkkio:	1,00 %
Lunastuspalkkio:	1,00 %
Hallinnointipalkkio:	1,85 % p.a.
Säilytyspalkkio:	0,00 % p.a.
Juoksevat kulut:	1,92 %
Volatiliteetti	10,89 %
Sharpen luku:	0,77
Tracking error:	4,14 %
Kiertonopeus:	474,52 %
Kaupankäyntikulut:	0,06 %

SÄÄSTÖPANKKI EUROOPPA -SIIJOITUSRAHASTO:

TULOS JA TASE 31.12.2023

TULOSLASKELMA	1.1.–31.12.2023	1.1.–31.12.2022
TUOTOT JA ARVONMUUTOKSET		
Arvopapereiden nettotuotot	35 787 227,45	-42 538 361,99
Johdannaissopimusten nettotuotot	420 363,80	262 059,83
Osinkotuotot ja voitto-osuudet	10 283 787,60	9 174 960,27
Korkotuotot	528 810,65	0,00
Muut tuotot	104 989,33	0,00
	47 125 178,83	-33 101 341,89
KULUT		
Palkkiokulut		
Rahastoyhtiölle	-6 765 315,73	-6 381 728,44
Säilytysyhteisölle	0,00	0,00
	-6 765 315,73	-6 381 728,44
Korkokulut	0,00	0,00
Muut kulut	-235 637,87	-704 461,26
	-7 000 953,60	-7 086 189,70
TILIKAUDEN VOITTO / TAPPIO	40 124 225,23	-40 187 531,59
TASE	31.12.2023	31.12.2022
VASTAAVAA		
Arvopaperit markkina-arvoon	375 728 347,36	313 924 736,08
Myyntisaamiset	0,00	0,00
Muut saamiset		
Johdannaissopimusten arvonnousut	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00
Siirtosaamiset	66 969,68	0,00
Rahat ja pankkisaamiset	8 769 209,34	27 467 692,23
Vastaavaa yhteensä	384 564 526,38	341 392 428,31
VASTATTAVAA		
Rahaston arvo		
Rahaston arvo	383 882 920,49	340 335 467,76
Vieras pääoma		
Pitkäaikaiset velat	0,00	0,00
Ostovelat	18 358,28	63 653,87
Muut velat		
Johdannaissopimusten arvonalennukset	0,00	387 478,66
Muut	53 499,48	50 232,92
Siirtovelat	609 748,13	555 595,10
Vastattavaa yhteensä	384 564 526,38	341 392 428,31

SÄÄSTÖPANKKI EUROOPPA -SIOITUSRAHASTO:

LIITETIEDOT 31.12.2023

TULOSLASKELMAN LIITETIEDOT	1.1.–31.12.2023	1.1.–31.12.2022
Arvopaperien nettotuotot		
Osakesidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	27 145 928,41	37 415 411,84
Luovutustappiot	-26 074 127,51	-16 462 861,44
Realisoitumattomat arvomuutokset	34 718 635,15	-61 097 836,28
Muut kuin osake- tai korkosidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	0,00	9 082 569,90
Luovutustappiot	0,00	0,00
Realisoitumattomat arvomuutokset	-3 208,60	-11 475 646,01
Johdannaissopimusten nettotuotot		
Osakesidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	60 494,14	3 063 283,53
Luovutustappiot	-27 609,00	-2 413 745,04
Realisoitumattomat arvomuutokset	387 478,66	-387 478,66
Yhteensä	36 207 591,25	-42 276 302,16
Jaetut ja uudelleen sijoitetut tuotot		
Tuottoa jaettu A-osuuksille / osuus	2,30	2,80
Yhteensä	148 590,60	175 398,92
Sijoitusten käyvän arvon nousut ja laskut brutto		
Käyvän arvon nousut	35 106 113,81	0,00
Käyvän arvon laskut	-3 208,60	-72 960 960,95
Sijoitusrahaston sijoituksiin liittyvät kaupankäyntikulut	241 426,97	229 542,23
TASEEN LIITETIEDOT	31.12.2022	31.12.2022
Rahaston arvo tilikauden alussa	340 335 467,76	368 944 818,07
Rahasto-osuuksien merkinnät	23 416 119,03	55 507 062,53
Rahasto-osuuksien lunastukset	-19 844 300,93	-43 753 482,33
Tuotonjako	-148 590,60	-175 398,92
Tilikauden voitto/tappio	40 124 225,23	-40 187 531,59
Rahaston arvo tilikauden lopussa	383 882 920,49	340 335 467,76
Rahaston sääntöjen mukaiset tuotonjakokelpoiset varat 31.12.		
A-osuudet	4 053 152,75	2 690 693,98

Rahasto pyrkii jakamaan tuotto-osuuksien omistajille tuottoa vähintään 6 %.

SÄÄSTÖPANKKI EUROOPPA -SIOITUSRAHASTO:

VAROJEN JAKAUMA 31.12.2023

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo EUR	Prosenttia rahaston arvosta
CHF Osakkeet	Valuuttakurssi:	0,926000		
Abb Ltd-Reg	337 000	40,280778	13 574 622,03	3,54 %
Accelleron Industries Ag	306 750	28,358531	8 698 979,48	2,27 %
Cosmo Pharmaceuticals Nv	104 320	54,967603	5 734 220,30	1,49 %
Lonza Group Ag-Reg	16 100	381,965443	6 149 643,63	1,60 %
Novartis Ag-Reg	113 400	91,652268	10 393 367,17	2,71 %
Temenos Ag	95 000	84,470842	8 024 730,02	2,09 %
Zurich Insurance Group Ag	20 800	474,730022	9 874 384,45	2,57 %
CHF Osakkeet yhteensä:			62 449 947,08	16,27 %
EUR Osakkeet				
Aalberts Nv	198 000	39,260000	7 773 480,00	2,02 %
Anheuser-Busch Inbev Sa/Nv	290 000	58,420000	16 941 800,00	4,41 %
Axa Sa	311 000	29,490000	9 171 390,00	2,39 %
Diasorin Spa	60 000	93,240000	5 594 400,00	1,46 %
Evonik Industries Ag	630 000	18,500000	11 655 000,00	3,04 %
Exor Nv	80 000	90,500000	7 240 000,00	1,89 %
Iberdrola Sa	1 336 157	11,870000	15 860 183,59	4,13 %
Infineon Technologies Ag	251 000	37,800000	9 487 800,00	2,47 %
Ing Group Nv	855 000	13,526000	11 564 730,00	3,01 %
Inpost Sa	395 000	12,515000	4 943 425,00	1,29 %
Just Eat Takeaway	530 000	13,782000	7 304 460,00	1,90 %
Koninklijke Ahold Delhaize Nv	487 000	26,015000	12 669 305,00	3,30 %
Lvmh Moet Hennessy Louis Vuitton Se	18 500	733,600000	13 571 600,00	3,54 %
Michelin Sca (Cgde)	371 000	32,460000	12 042 660,00	3,14 %
Nordea Oyj	1 040 000	11,226000	11 675 040,00	3,04 %
Publicis Groupe Sa	75 000	84,000000	6 300 000,00	1,64 %
Sanofi Sa	89 800	89,760000	8 060 448,00	2,10 %
Sap Se	60 500	139,480000	8 438 540,00	2,20 %
Universal Music Group Nv	420 000	25,810000	10 840 200,00	2,82 %
Verbund Ag	56 000	84,050000	4 706 800,00	1,23 %
EUR Osakkeet yhteensä:			195 841 261,59	51,02 %
GBP Osakkeet	Valuuttakurssi:	0,869050		
Diageo Plc	201 000	32,863472	6 605 557,79	1,72 %
Essentra Plc	4 695 083	1,951556	9 162 718,79	2,39 %
Haleon Plc	3 550 000	3,701168	13 139 146,19	3,42 %
Intertek Group Plc	282 000	48,857948	13 777 941,43	3,59 %
Iwg Plc	3 500 000	2,178241	7 623 842,13	1,99 %
Marlowe Plc	992 116	4,947932	4 908 922,16	1,28 %
National Grid Plc	940 000	12,174213	11 443 760,43	2,98 %
Natwest Group Plc	3 055 000	2,524596	7 712 640,24	2,01 %
Reckitt Benckiser Group Plc	205 500	62,366952	12 816 408,72	3,34 %
Sigmaroc Plc	14 736 842	0,614464	9 055 259,91	2,36 %
Weir Group Plc/The	282 000	21,707612	6 121 546,52	1,59 %
GBP Osakkeet yhteensä:			102 367 744,31	26,67 %
SEK Osakkeet	Valuuttakurssi:	11,096000		
Investor Ab-B Shs	492 000	21,043619	10 353 460,71	2,70 %
Trelleborg Ab B	155 000	30,425379	4 715 933,67	1,23 %
SEK Osakkeet yhteensä:			15 069 394,38	3,93 %

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo EUR	Prosenttia rahaston arvosta
Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä			375 728 347,36	97,88 %
Kassa ja muut varat, netto			8 154 573,13	2,12 %
RAHASTON ARVO			383 882 920,49	100,00 %

Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä	
Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet)	2 440 370,1197
Tuotto-osuuksien lukumäärä (A-osuudet)	89 946,1353
Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus)	155,638
Rahasto-osuuden arvo A (tuotto-osuus)	45,062

SÄÄSTÖPANKKI HIGH YIELD -SIIJOITUSRAHASTO

Rahastoluokka: Euroalueelle sijoittava yritysrahoitusrahasto

Sijoituspolitiikka

Rahasto aloitti toimintansa 18.3.2013 Säästöpankki High Yield -erikoissijoitusrahastona, joka muutettiin Säästöpankki High Yield -sijoitusrahastoksi kesäkuussa 2017. Rahasto on sijoitusrahasto-direktiivin mukainen rahasto (UCITS).

Säästöpankki High Yield -sijoitusrahasto on pitkän koron rahasto, joka voi sijoittaa varojaan joukkovelkakirjoihin luottoluokitukselta riippumatta, mutta pääasiassa sijoitusrahaston varat sijoitetaan sellaisten yritysten ja julkisyhteisöjen sekä muiden yhteisöjen liikkeeseenlaskemiin joukkovelkakirjoihin, joiden luokitus on keskimäärin korkeintaan BB+ (S&P) tai sitä alempi. Rahasto voi sijoittaa myös joukkovelkakirjalainoihin, joilla ei ole virallista luottoluokitusta. Rahasto voi sijoittaa varoja myös muihin kuin euromääräisiin joukkovelkakirjalainoihin. Muut kuin euromääräiset sijoitukset suojataan valuuttariskeiltä taloudellisesti merkittävien osin.

Sijoitustoiminnan tavoitteisiin pyritään aktiivisen omaisuudenhoidon keinoin. Rahaston toiminnassa pyritään rahasto-osuuden arvonnousuun, joka ylittää pitkällä aikavälillä vertailuindeksin arvonnousun. Rahasto on katsauskaudella käyttänyt vakioituja valuuttajohdannaisia valuuttariskeiltä suojautumiseen sekä vakioituja korkojohdannaisia salkunhallinnan tehostamiseen ja riskienhallintaan.

Otamme kaikkien hallinnoimien rahastojemme päätöksentekoprosessissa huomioon kestävyysriskit. Tarkemmat kuvaukset Sp-Rahastoyhtiön vastuullisen sijoittamisen lähestymistavoista ja kestävyysriskien huomioon ottamisesta sijoitusprosesseissa löytyvät Sp-Rahastoyhtiön nettisivuilta Vastuullisen sijoittamisen periaatteista ja Omistajaohjauspolitiikasta.

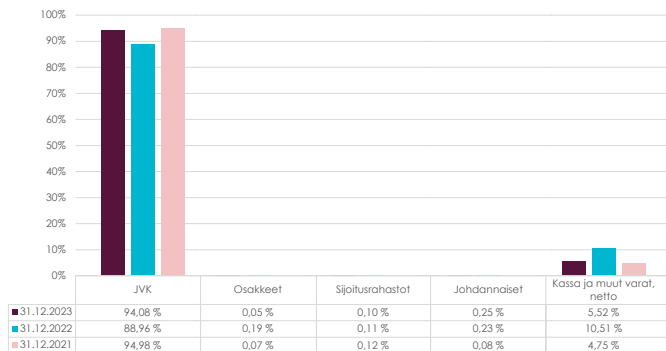
EU taksonomia on kestävä rahoituksen luokitusjärjestelmä. Sen tarkoituksena on tarjota yhdenmukaiset määritelmät ympäristön kannalta kestävästä taloudellisesta toiminnasta ja auttaa suuntaamaan rahoitusta ja sijoituksia kestävästi. Taksonomiakelpoisen toiminnan on edistettävä muun muassa vähintään yhtä kuudesta kestävyystavoitteesta, jotka liittyvät ilmastomuutoksen hillintään, ilmastomuutokseen mukautumiseen, vesivarojen kestävyteen, kiertotalouteen siirtymiseen, saastumisen välttämiseen sekä ekosysteemien tilan parantamiseen. Rahasto edistää ympäristöön liittyviä ominaisuuksia SFDR-asetuksen 8. artiklan mukaisesti. Kerromme rahaston kestäviin sijoituksiin liittyvistä tiedoista tarkemmin rahastoesitteemme SFDR-liitteissä.

'Ei merkittävää haittaa' -periaatetta sovelletaan ainoastaan rahoitustuotteeseen sisältyviin sijoituksiin, joissa otetaan huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevat EU:n kriteerit. Muiden näihin rahoitustuotteisiin sisältyvien sijoitusten osuuden osalta ei oteta huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia EU:n kriteerejä.

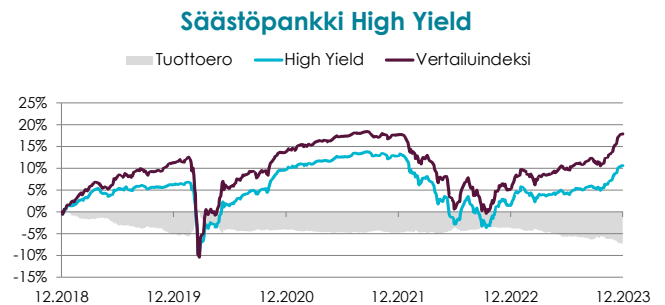
Tuotonjako

Rahastolla on sekä tuotto-osuuksia (A-osuudet) että kasvuosuuksia (B-osuudet). A-osuuksille pyritään jakamaan tuotto-osuutena vuosittain vähintään neljä (4) prosenttia rahastoyhtiön yhtiökokouspäivän rahasto-osuuden arvosta. Huhtikuussa 2023 jaettu tuotto-osuus oli 0,90 €/osuus (yhtiökokouksen päätös 2%).

Rahaston sijoitusten jakauma



Rahasto-osuuden kehitys (€)



Perustiedot

Aloituspäivä 18.03.2013
Salkunhoitaja Sp-Rahastoyhtiö Oy / Evgeny Artemenkov
Vertailuindeksi Bloomberg Barclays European HY 3 % Issuer Constraint

Avainluvut

	31.12.21	31.12.22	31.12.23
Rahaston arvo M€	56,9	53,2	62,3
Osuuden arvo (A) €	48,314	42,087	44,898
Osuuden arvo (B) €	65,547	58,906	64,189
Osuuden arvo (POP A) €	48,314	42,087	44,898
Osuuden arvo (POP B) €	65,547	58,906	64,189
Tuotto-osuus €	1,5	1,4	0,9
Osuudenomistajien määrä	1 330	1311	1569

Kulut ja tunnusluvut

Merkintäpalkkio:	0,50 %
Lunastuspalkkio:	0,50 %
Hallinnointipalkkio:	1,00 % p.a.
Säilytyspalkkio:	0,00 % p.a.
Juoksevat kulut:	1,01 %
Volatiliteetti	2,69 %
Sharpen luku:	2,10
Tracking error:	0,95 %
Kiertonopeus:	133,25 %
Kaupankäyntikulut:	0,00 %

SÄÄSTÖPANKKI HIGH YIELD -SIJOITUSRAHASTO:

TULOS JA TASE 31.12.2023

TUOSLASKELMA	1.1.-31.12.2023	1.1.-31.12.2022
TUOTOT JA ARVONMUUTOKSET		
Arvopapereiden nettotuotot	3 413 947,07	-7 979 335,14
Johdannaissopimusten nettotuotot	-153 020,14	850 044,67
Osinkotuotot ja voitto-osuudet	0,00	0,00
Korkotuotot	2 296 281,79	1 829 572,05
Muut tuotot	-2 410,96	-7 530,39
	5 554 797,76	-5 307 248,81
KULUT		
Palkkiokulut		
Rahastoyhtiölle	-568 779,48	-519 346,35
Säilytysyhteisölle	0,00	0,00
	-568 779,48	-519 346,35
Korkokulut	0,00	0,00
Muut kulut	-9 758,77	-15 067,68
	-578 538,25	-534 414,03
TILIKAUDEN VOITTO / TAPPIO	4 976 259,51	-5 841 662,84
TASE	31.12.2023	31.12.2022
VASTAAVAA		
Arvopaperit markkina-arvoon	58 733 527,43	47 513 868,03
Myyntisaamiset	0,00	0,00
Muut saamiset		
Johdannaissopimusten arvonnousut	157 314,72	124 985,35
Muut	0,00	0,00
Siirtosaamiset	888 753,46	770 424,47
Rahat ja pankkisaamiset	2 605 210,67	4 869 923,64
Vastaavaa yhteensä	62 384 806,28	53 279 201,49
VASTATTAVAA		
Rahaston arvo		
Rahaston arvo	62 329 017,91	53 232 509,70
Vieras pääoma		
Pitkäaikaiset velat	0,00	0,00
Ostovelat	1 330,00	2 100,00
Muut velat		
Johdannaissopimusten arvonalennukset	0,00	0,00
Muut	668,12	736,92
Siirtovelat	53 790,25	43 854,87
Vastattavaa yhteensä	62 384 806,28	53 279 201,49

SÄÄSTÖPANKKI HIGH YIELD -SIIJOITUSRAHASTO:

LIITETIEDOT 31.12.2023

TULOSLASKELMAN LIITETIEDOT	1.1.–31.12.2023	1.1.–31.12.2022
Arvopaperien nettotuotot		
Osakesidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	0,00	0,00
Luovutustappiot	0,00	63 064,17
Realisoitumattomat arvonmuutokset	-69 284,13	0,00
Korkosidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	702 301,66	252 024,55
Luovutustappiot	-3 413 835,24	-2 136 616,61
Realisoitumattomat arvonmuutokset	6 191 605,43	-6 147 942,17
Muut kuin osake- tai korkosidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	0,00	0,00
Luovutustappiot	0,00	-8,07
Realisoitumattomat arvonmuutokset	3 159,35	-9 857,01
Johdannaissopimusten nettotuotot		
Korkosidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	191 412,58	846 660,06
Luovutustappiot	-376 762,09	-75 232,14
Realisoitumattomat arvonmuutokset	32 329,37	78 616,75
Yhteensä	3 260 926,93	-7 129 290,47
Jaetut ja uudelleen sijoitetut tuotot		
Tuottoa jaettu A-osuuksille / osuus	0,90	1,40
Yhteensä	4 852,44	5 510,86
Sijoitusten käyvän arvon nousut ja laskut brutto		
Käyvän arvon nousut	6 227 094,15	78 616,75
Käyvän arvon laskut	-69 284,13	-6 157 799,18
Sijoitusrahaston sijoituksiin liittyvät kaupankäyntikulut	0,00	0,02
TASEEN LIITETIEDOT	31.12.2022	31.12.2022
Rahaston arvo tilikauden alussa	53 232 509,70	56 928 891,11
Rahasto-osuuksien merkinnät	6 969 924,24	7 524 674,86
Rahasto-osuuksien lunastukset	-2 844 823,10	-5 373 882,57
Tuotonjako	-4 852,44	-5 510,86
Tilikauden voitto/tappio	4 976 259,51	-5 841 662,84
Rahaston arvo tilikauden lopussa	62 329 017,91	53 232 509,70
Rahaston sääntöjen mukaiset tuotonjakokelpoiset varat 31.12.		
A-osuudet	841 508,36	212 271,60

Rahasto pyrkii jakamaan tuotto-osuuksien omistajille tuottoa vähintään 4 %.

SÄÄSTÖPANKKI HIGH YIELD -SIJOITUSRAHASTO:

VAROJEN JAKAUMA 31.12.2023

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo EUR	Prosenttia rahaston arvosta
EUR JVK				
SAGAX AB 2% 01/17/2024	800 000	99,916000	799 328,00	1,28 %
WIZZ AIR FINANCE COMPANY 1.35% 01/19/2024	500 000	99,721000	498 605,00	0,80 %
BALL CORP 0.88% 03/15/2024	700 000	98,851000	691 957,00	1,11 %
GERMAN TREASURY BILL 0.00% 03/20/2024	400 000	99,224000	396 896,00	0,64 %
NASSA TOPCO AS 2.875% 04/06/2024	1 200 000	99,092000	1 189 104,00	1,91 %
B2 HOLDING ASA FRN 05/28/2024	1 050 000	100,000000	1 050 000,00	1,68 %
SATO OYJ 1.375% 05/31/2024	1 330 000	97,836000	1 301 218,80	2,09 %
KOJAMO OYJ 1.50% 06/19/2024	438 000	98,035000	429 393,30	0,69 %
SAMVARDHANA MOTHERSON AU 1.8% 07/06/2024	700 000	98,274000	687 918,00	1,10 %
SOFTBANK GROUP CORP 2.13% 07/06/2024	700 000	97,969000	685 783,00	1,10 %
WORLDLINE SA/FRANCE 0.25% 09/18/2024	500 000	96,188000	480 940,00	0,77 %
OMA SAASTOPANKKI OYJ 5.00% 09/26/2024	200 000	99,718000	199 436,00	0,32 %
HEIMSTADEN BOSTAD TRESRY 0.25% 10/13/2024	800 000	93,893000	751 144,00	1,21 %
DUFY ONE BV 2,5% 10/15/2024	700 000	98,288000	688 016,00	1,10 %
GN STORE NORD 0.875% 11/25/2024	800 000	95,340000	762 720,00	1,22 %
HOIST FINANCE AB 3.38% 11/27/2024	1 000 000	96,010000	960 100,00	1,54 %
ROADSTER FINANCE DAC 1.63% 12/09/2024	700 000	96,458000	675 206,00	1,08 %
SRV YHTIÖT OYJ 4.88% 06/30/2171	168 600	52,500000	88 515,00	0,14 %
BONUM PANKKI OY 0.93% 04/05/2025	500 000	99,000000	495 000,00	0,79 %
EURONEXT NV 1% 04/18/2025	1 000 000	96,492000	964 920,00	1,55 %
SUPERIOR INDUSTRIES INTE 6% 06/15/2025	500 000	91,686000	458 430,00	0,74 %
PERMANENT TSB GROUP 5.25% 06/30/2025	700 000	99,970000	699 790,00	1,12 %
LITHIUM MIDCO II LTD 6.75% 07/09/2025	65 104	96,000000	62 499,84	0,10 %
TECHEM VERWALTUNGSGESELL 2.00% 07/15/2025	700 000	97,599000	683 193,00	1,10 %
INTRUM AB 4.875% 08/15/2025	700 000	93,154000	652 078,00	1,05 %
ROSSINI SARL 6.75% 10/30/2025	500 000	100,027000	500 135,00	0,80 %
LINK MOBILITY GROUP HLDG 3.38% 12/15/2025	400 000	95,000000	380 000,00	0,61 %
PLT VII FINANCE SARL 4.63% 01/05/2026	700 000	99,268000	694 876,00	1,11 %
BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA 1.875% 01/09/2026	600 000	94,833000	568 998,00	0,91 %
BMW FINANCE NV 0% 01/11/2026	500 000	95,530000	477 650,00	0,77 %
YIT OYJ 3.25% 01/15/2026	300 000	83,657000	250 971,00	0,40 %
LUMINOR BANK 7.25% 01/16/2026	500 000	101,696000	508 480,00	0,82 %
KLEOPATRA FINCO SARL 4.25% 03/01/2026	700 000	82,249000	575 743,00	0,92 %
HEIMSTADEN AB 4.25% 03/09/2026	500 000	46,652000	233 260,00	0,37 %
PPF ARENA 1 BV 3.125% 03/27/2026	300 000	97,874000	293 622,00	0,47 %
VIA CELERE DESARROLLOS 5.25 04/01/2026	400 000	95,548000	382 192,00	0,61 %
CLARIOS GLOBAL LP/US FIN 4.38% 05/15/2026	800 000	99,079000	792 632,00	1,27 %
ISLANDSBANKI 7.38% 05/17/2026	600 000	105,160000	630 960,00	1,01 %
EURONET WORLDWIDE INC 1.375% 05/22/2026	500 000	93,471000	467 355,00	0,75 %
AKROPOLIS GROUP UAB 2.875% 06/02/2026	500 000	89,995000	449 975,00	0,72 %
PHM GROUP HOLDING F 06/19/2026	500 000	101,091000	505 455,00	0,81 %
PICARD GROUPE SA 3.88% 07/01/2026	600 000	97,133000	582 798,00	0,94 %
EP INFRASTRUCTURE AS 1.70% 07/30/2026	800 000	89,410000	715 280,00	1,15 %
NIDDA HEALTHCARE HOLDING 7.50% 08/21/2026	540 000	102,964000	556 005,60	0,89 %
CULLINAN HOLDCO 4.63% 10/15/2026	600 000	77,675000	466 050,00	0,75 %
ALMAVIVA THE ITALIAN INN 4.88% 10/30/2026	400 000	98,678000	394 712,00	0,63 %
CRL CREDITO AGRICOLA MUT 2.5% 11/05/2026	300 000	93,008000	279 024,00	0,45 %

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo EUR	Prosenttia rahaston arvosta
GRUENENTHAL GMBH 3.63% 11/15/2026	500 000	98,471000	492 355,00	0,79 %
MARCOLIN SPA 6.13% 11/15/2026	500 000	95,353000	476 765,00	0,76 %
BANCA IFIS SPA 6.13% 01/19/2027	600 000	102,543000	615 258,00	0,99 %
EIRCOM FINANCE DAC 2.63% 02/15/2027	600 000	93,758000	562 548,00	0,90 %
FAURECIA 2.75% 02/15/2027	700 000	95,484000	668 388,00	1,07 %
LANDSBANKINN HF 6.38% 03/12/2027	200 000	103,567000	207 134,00	0,33 %
TEVA PHARM FNC NL II 1.875% 03/31/2027	500 000	90,834000	454 170,00	0,73 %
IMMOBILIARE GRANDE DIST 5.50% 05/17/2027	630 000	88,956000	560 422,80	0,90 %
AZZURRA AEROPORTI SPA 2.625% 05/30/2027	400 000	92,959000	371 836,00	0,60 %
EUSTREAM AS 1.63% 06/25/2027	700 000	81,795000	572 565,00	0,92 %
NOVA LJUBLJANSKA BANKA D 7.13% 06/27/2027	500 000	105,458000	527 290,00	0,85 %
LORCA TELECOM BONDCO 4.00% 09/18/2027	1 400 000	97,308000	1 362 312,00	2,19 %
PPF TELECOM GROUP BV 3.25% 09/29/2027	400 000	96,849000	387 396,00	0,62 %
MATTERHORN TELECOM SA 4% 11/15/2027	500 000	98,371000	491 855,00	0,79 %
ALTICE FRANCE SA 3.375% 01/15/2028	1 500 000	78,661000	1 179 915,00	1,89 %
CHEPLAPHARM ARZNEIMITTEL 4.38% 01/15/2028	500 000	97,271000	486 355,00	0,78 %
CAB 3.38% 02/01/2028	800 000	88,801000	710 408,00	1,14 %
TELENET FINANCE LUX NOTE 3.50% 03/01/2028	1 000 000	94,966000	949 660,00	1,52 %
GRUENENTHAL GMBH 4.13% 05/15/2028	300 000	98,546000	295 638,00	0,47 %
TDC NET AS 5.06% 05/31/2028	600 000	103,648000	621 888,00	1,00 %
VITTORIA ASSICURAZIONI 5.75% 07/11/2028	298 000	101,071000	301 191,58	0,48 %
PAPER INDUSTRIES 10.46% 09/01/2028	175 045	66,038002	115 596,22	0,19 %
ZF FINANCE GMBH 3.75% 09/21/2028	200 000	96,373000	192 746,00	0,31 %
EUTELSAT SA 1.50% 10/13/2028	700 000	74,846000	523 922,00	0,84 %
TEVA PHARM FNC NL II 1.625% 10/15/2028	200 000	85,080000	170 160,00	0,27 %
ABANCA CORP BANCARIA SA 6.125% 01/18/2029	200 000	99,790000	199 580,00	0,32 %
COCA-COLA CO/THE 0.13% 03/15/2029	700 000	87,130000	609 910,00	0,98 %
NEXI SPA 2.13% 04/30/2029	1 500 000	88,015000	1 320 225,00	2,12 %
BANIJAY ENTERTAINMENT 7.00% 05/01/2029	500 000	105,264000	526 320,00	0,84 %
TELEFONAKTIEBOLAGET LM E 1.00% 05/26/2029	1 000 000	84,738000	847 380,00	1,36 %
KOJAMO OYJ 0.875% 05/28/2029	300 000	78,961000	236 883,00	0,38 %
ALTICE FINANCING SA 4.25% 08/15/2029	500 000	88,138000	440 690,00	0,71 %
BANCO DE CREDITO SOCIAL 7.50% 09/14/2029	700 000	104,721000	733 047,00	1,18 %
ALTICE FRANCE SA 4.25% 10/15/2029	300 000	78,932000	236 796,00	0,38 %
ZF EUROPE FINANCE BV 3% 10/23/2029	500 000	91,902000	459 510,00	0,74 %
UGI INTERNATIONAL LLC 2.50% 12/01/2029	500 000	84,337000	421 685,00	0,68 %
TDC NET AS 5.62% 02/06/2030	500 000	102,868000	514 340,00	0,83 %
ILIAD SA 5.63% 02/15/2030	500 000	103,381000	516 905,00	0,83 %
BANCO COMERC PORTUGUES 3.871% 03/27/2030	200 000	96,837000	193 674,00	0,31 %
BALDER FINLAND OYJ 1.38% 05/24/2030	300 000	72,382000	217 146,00	0,35 %
OP CORPORATE BANK PLC 1.63% 06/09/2030	700 000	95,471000	668 297,00	1,07 %
VZ SECURED FINANCING BV 3.50% 01/15/2032	1 000 000	88,174000	881 740,00	1,41 %
UNICREDIT SPA 2.731% 01/15/2032 CALL	500 000	93,730000	468 650,00	0,75 %
TELECOM ITALIA FIN SA 7.75% 01/24/2033	1 000 000	116,197000	1 161 970,00	1,86 %
ROMANIA 2% 04/14/2033	500 000	74,550000	372 750,00	0,60 %
PEPSICO INC 0.75% 10/14/2033	700 000	81,731000	572 117,00	0,92 %
EUROCLEAR INVESTMENTS SA 1.38% 06/16/2051	700 000	78,728000	551 096,00	0,88 %
BERTELSMANN SE & CO KGAA 3.5% 04/23/2075	400 000	95,094000	380 376,00	0,61 %
SES SA 5.625% PERP VAR CALL	400 000	99,850000	399 400,00	0,64 %
VODAFONE GROUP PLC 6.50% 08/30/2084	500 000	106,741000	533 705,00	0,86 %
ASR NEDERLAND NV 4.625%	200 000	88,755000	177 510,00	0,28 %
VOLKSBANK WIEN AG 7.75% PERP	200 000	96,806000	193 612,00	0,31 %
AEGON NV 5.625%	200 000	92,138000	184 276,00	0,30 %
LEASEPLAN CORPORATION NV 7.375 PERP CALL VAR	500 000	100,125000	500 625,00	0,80 %
RAIFFEISEN BANK INTL 6.125%	200 000	94,578000	189 156,00	0,30 %

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo EUR	Prosenttia rahaston arvosta
BAWAG GROUP AG 5.125%	200 000	81,459000	162 918,00	0,26 %
UNIPOLSAI ASSICURAZIONI 6.375% PERP CALL	200 000	95,272000	190 544,00	0,31 %
REPSOL INTL FINANCE 4.247% PERP	400 000	97,352000	389 408,00	0,62 %
ABN AMRO BANK NV 4.75% PERP	200 000	90,972000	181 944,00	0,29 %
ACHMEA BV 4.625% PERP CALL	200 000	84,595000	169 190,00	0,27 %
RAKUTEN GROUP INC 4.025%	400 000	66,063000	264 252,00	0,42 %
RAPALA VMC OYJ 12.50% 11/29/2172	500 000	100,000000	500 000,00	0,80 %
COOPERATIEVE RABOBANK UA 4.38% 12/29/2171	200 000	93,492000	186 984,00	0,30 %
SANOMA OYJ 8.00% 03/16/2172	600 000	101,000000	606 000,00	0,97 %
BANCO DE SABADELL SA 9.38% 04/18/2171	200 000	106,668000	213 336,00	0,34 %
BANCO BILBAO VIZCAYA ARG 6.00% 06/29/2171	200 000	99,566000	199 132,00	0,32 %
ERSTE GROUP BANK AG 6.50% 10/15/2171	200 000	99,774000	199 548,00	0,32 %
AIB GROUP PLC 6.25% 12/23/2171	200 000	99,074000	198 148,00	0,32 %
EUR JVK yhteensä:			58 526 914,14	93,90 %
EUR Futuurit				
EURO-SCHATZ FUT Mar24	220	106,55	156 200,00	0,25 %
EUR Futuurit yhteensä:			156 200,00	0,25 %
EUR Osakkeet				
Lecta Sa Topco Shares	1 657 243	0,010000	16 572,43	0,03 %
EUR Osakkeet yhteensä:			16 572,43	0,03 %
EUR Sijoitusrahastot				
Ishares J.P. Morgan Usd Em Corporate Bond Ucits Etf	13 542	4,588800	62 141,53	0,10 %
EUR Sijoitusrahastot yhteensä:			62 141,53	0,10 %
GBP JVK				
YELL BONDCO PLC 8.5% 03/31/2027	99268	113,404300	112 574,14	0,18 %
GBP JVK yhteensä:			112 574,14	0,18 %
GBP futuurit				
EURO/GBP FUTURE Mar24	1,00	0,99	1 114,72	0,00 %
GBP futuurit yhteensä:			1 114,72	0,00 %
GBP Osakkeet				
Yell Holdco Ltd A	26 635	0,575341	15 324,20	0,02 %
GBP Osakkeet yhteensä:			15 324,20	0,02 %
Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä			58 890 841,16	94,48 %
Kassa ja muut varat, netto			3 438 176,76	5,52 %
RAHASTON ARVO			62 329 017,92	100,00 %

Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä

Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet)	945 857,5182
Kasvuosuuksien lukumäärä (POP B-osuudet)	11 817,3908
Tuotto-osuuksien lukumäärä (A-osuudet)	17668,5141
Tuotto-osuuksien lukumäärä (POP A-osuudet)	1074,1551
Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus)	64,189
Rahasto-osuuden arvo B (POP kasvuosuus)	64,189
Rahasto-osuuden arvo A (tuotto-osuus)	44,898
Rahasto-osuuden arvo A (POP tuotto-osuus)	44,898

SÄÄSTÖPANKKI ITÄMERI -SIIJOITUSRAHASTO

Rahastoluokka: Pohjoismainen osakerahasto

Sijoituspolitiikka

Säästöpankki Itämeri -sijoitusrahasto sijoittaa varansa pääasiassa Pohjoismaiden ja Baltian osakemarkkinoille. Enintään neljäsosa rahaston arvosta voidaan sijoittaa myös muille Euroopan talousalueen osakemarkkinoille ja enintään viidesosa rahaston arvosta Venäjän osakemarkkinoille. Rahaston sijoitukset toteutetaan pääasiassa suorien osakesijoitusten avulla. Osakesijoitukset voidaan toteuttaa suorina osakesijoituksina tai sijoitusrahastojen kautta. Rahasto voi käyttää sijoitustoiminnassaan johdannaisinstrumentteja edistääkseen tehokasta salkunhoitoa.

Rahasto pyrkii saavuttamaan vertailuindeksiä paremman tuoton pitkällä aikavälillä. Sijoitustoiminnan tavoitteisiin pyritään aktiivisen omaisuudenhoidon keinoin. Katsauskaudella rahasto ei ole sijoittanut Venäjän osakemarkkinoille. Rahasto on katsauskaudella käyttänyt vakioituja johdannaisia salkunhallinnan tehostamiseen ja riskienhallintaan.

Otamme kaikkien hallinnoimienne rahastojemme päätöksentekoprosessissa huomioon kestävyysriskit. Tarkemmat kuvaukset Sp-Rahastoyhtiön vastuullisen sijoittamisen lähestymistavoista ja kestävyysriskien huomioon ottamisesta sijoitusprosessissa löytyvät Sp-Rahastoyhtiön nettisivuilta Vastuullisen sijoittamisen periaatteista ja Omistajaohjauspolitiikasta.

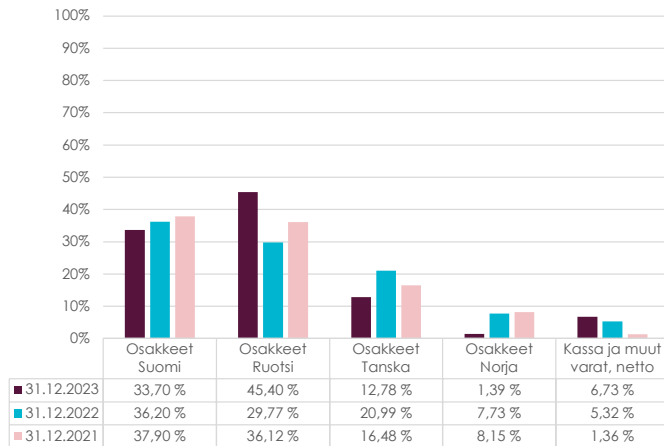
EU taksonomia on kestävä rahoituksen luokitusjärjestelmä. Sen tarkoituksena on tarjota yhdenmukaiset määritelmät ympäristön kannalta kestävästä taloudellisesta toiminnasta ja auttaa suuntaamaan rahoitusta ja sijoituksia kestävästi. Taksonomiakelpoisen toiminnan on edistettävä muun muassa vähintään yhtä kuudesta kestävyystavoitteesta, jotka liittyvät ilmastonmuutoksen hillintään, ilmastonmuutokseen mukautumiseen, vesivarojen kestävyteen, kiertotalouteen siirtymiseen, saastumisen välttämiseen sekä ekosysteemien tilan parantamiseen. Rahasto edistää ympäristöön liittyviä ominaisuuksia SFDR-asetuksen 8. artiklan mukaisesti. Kerromme rahaston kestäviin sijoituksiin liittyvistä tiedoista tarkemmin rahastoesitteemme SFDR-liitteissä.

'Ei merkittävää haittaa' -periaatetta sovelletaan ainoastaan rahoitustuotteeseen sisältyviin sijoituksiin, joissa otetaan huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevat EU:n kriteerit. Muiden näihin rahoitustuotteisiin sisältyvien sijoitusten osuuden osalta ei oteta huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia EU:n kriteerejä.

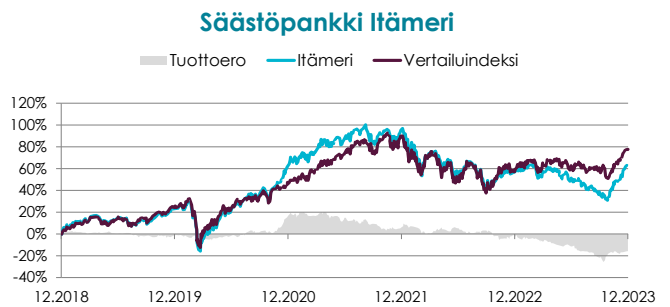
Tuotonjako

Rahastolla on sekä tuotto-osuuksia (A-osuudet) että kasvuosuuksia (B-osuudet). A-osuuksille pyritään jakamaan tuotto-osuutena vuosittain vähintään kuusi (6) prosenttia rahastoyhtiön yhtiökokouspäivän rahasto-osuuden arvosta. Huhtikuussa 2023 jaettu tuotto-osuus oli 2,60 €/osuus (yhtiökokouksen päätös 5 %).

Rahaston sijoitusten jakauma



Rahasto-osuuden kehitys (€)



Perustiedot

Aloituspäivä	18.9.2006
Salkunhoitaja	Sp-Rahastoyhtiö Oy / Eemeli Oikarainen
Vertailuindeksi	VINX Bench Cap EUR NI

Avainluvut

	31.12.21	31.12.22	31.12.23
Rahaston arvo M€	209,2	187,8	182,3
Osuuden arvo (A) €	68,858	51,504	50,842
Osuuden arvo (B) €	175,337	139,615	145,323
Tuotto-osuus €	4	3,4	2,6
Osuudenomistajien määrä	14 903	15 056	14747

Kulut ja tunnusluvut

Merkintäpalkkio:	1,00 %
Lunastuspalkkio:	1,00 %
Hallinnointipalkkio:	1,85 % p.a.
Säilytyspalkkio:	0,00 % p.a.
Juoksevat kulut:	1,93 %
Volatiliteetti	13,77 %
Sharpen luku:	0,06
Tracking error:	6,62 %
Kiertonopeus:	201,18 %
Kaupankäyntikulut:	0,13 %

SÄÄSTÖPANKKI ITÄMERI -SIJOITUSRAHASTO:

TULOS JA TASE 31.12.2023

TUOSLASKELMA	1.1.–31.12.2023	1.1.–31.12.2022
TUOTOT JA ARVONMUUTOKSET		
Arvopapereiden nettotuotot	5 561 909,86	-46 516 326,94
Johdannaissopimusten nettotuotot	-909 000,00	-174 922,93
Osinkotuotot ja voitto-osuudet	5 728 894,86	5 642 569,91
Korkotuotot	203 641,06	0,00
Muut tuotot	198 373,35	-263 865,86
	10 783 819,13	-41 312 545,82
KULUT		
Palkkiokulut		
Rahastoyhtiölle	-3 219 208,41	-3 590 526,51
Säilytysyhteisölle	0,00	0,00
	-3 219 208,41	-3 590 526,51
Korkokulut	0,00	0,00
Muut kulut	-137 072,90	-175 202,72
	-3 356 281,31	-3 765 729,23
TILIKAUDEN VOITTO / TAPPIO	7 427 537,82	-45 078 275,05
TASE	31.12.2023	31.12.2022
VASTAAVAA		
Arvopaperit markkina-arvoon	170 071 080,37	177 841 582,49
Myyntisaamiset	0,00	0,00
Muut saamiset		
Johdannaissopimusten arvonnousut	0,00	470 625,00
Muut	0,00	0,00
Siirtosaamiset	0,00	0,00
Rahat ja pankkisaamiset	12 674 133,63	9 884 824,01
Vastaavaa yhteensä	182 745 214,00	188 197 031,50
VASTATTAVAA		
Rahaston arvo		
Rahaston arvo	182 338 359,85	187 813 106,90
Vieras pääoma		
Pitkäaikaiset velat	0,00	0,00
Ostovelat	87 524,57	41 529,42
Muut velat		
Johdannaissopimusten arvonalennukset	0,00	0,00
Muut	29 706,10	28 731,60
Siirtovelat	289 623,48	313 663,58
Vastattavaa yhteensä	182 745 214,00	188 197 031,50

SÄÄSTÖPANKKI ITÄMERI -SIIJOITUSRAHASTO:

LIITETIEDOT 31.12.2023

TULOSLASKELMAN LIITETIEDOT	1.1.–31.12.2023	1.1.–31.12.2022
Arvopaperien nettotuotot		
Osakesidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	23 173 986,47	14 289 728,44
Luovutustappiot	-42 989 094,38	-9 487 521,91
Realisoitumattomat arvomuutokset	25 377 017,77	-51 318 533,47
Johdannaissopimusten nettotuotot		
Osakesidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	0,00	708 334,29
Luovutustappiot	-438 375,00	-1 353 882,22
Realisoitumattomat arvomuutokset	-470 625,00	470 625,00
Yhteensä	4 652 909,86	-46 691 249,87
Jaetut ja uudelleen sijoitetut tuotot		
Tuottoa jaettu A-osuuksille / osuus	2,60	3,40
Yhteensä	97 638,85	129 034,67
Sijoitusten käyvän arvon nousut ja laskut brutto		
Käyvän arvon nousut	25 377 017,77	470 625,00
Käyvän arvon laskut	-470 625,00	-51 318 533,47
Sijoitusrahaston sijoituksiin liittyvät kaupankäyntikulut	254 264,17	142 000,66
TASEEN LIITETIEDOT	31.12.2022	31.12.2022
Rahaston arvo tilikauden alussa	187 813 106,90	209 253 056,09
Rahasto-osuuksien merkinnät	12 088 108,84	46 729 675,23
Rahasto-osuuksien lunastukset	-24 892 754,86	-22 962 314,70
Tuotonjako	-97 638,85	-129 034,67
Tilikauden voitto/tappio	7 427 537,82	-45 078 275,05
Rahaston arvo tilikauden lopussa	182 338 359,85	187 813 106,90
Rahaston sääntöjen mukaiset tuotonjakokelpoiset varat 31.12.		
A-osuudet	2 417 223,46	1 911 117,70

Rahasto pyrkii jakamaan tuotto-osuuksien omistajille tuottoa vähintään 6 %.

SÄÄSTÖPANKKI ITÄMERI -SIJOITUSRAHASTO:

VAROJEN JAKAUMA 31.12.2023

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo EUR	Prosenttia rahaston arvosta
DKK Osakkeet	Valuuttakurssi:	7,452900		
Novo Nordisk A/S B	80 000	93,668237	7 493 458,92	4,11 %
Novozymes A/S B	159 800	49,792698	7 956 873,16	4,36 %
Royal Unibrew	129 850	60,526775	7 859 401,71	4,31 %
DKK Osakkeet yhteensä:			23 309 733,79	12,78 %
EUR Osakkeet				
Admicom Oyj	91 884	43,250000	3 973 983,00	2,18 %
Enento Group Oyj	205 722	19,480000	4 007 464,56	2,20 %
Evli Plc	29 515	19,700000	581 445,50	0,32 %
Gofore Oyj	90 646	22,400000	2 030 470,40	1,11 %
Harvia Oyj	45 773	27,200000	1 245 025,60	0,68 %
Incap Oyj	508 024	7,750000	3 937 186,00	2,16 %
Kesko Oyj B	240 000	17,925000	4 302 000,00	2,36 %
Musti Group Oyj	79 284	26,120000	2 070 898,08	1,14 %
Neste Oyj	296 968	32,210000	9 565 339,28	5,25 %
Nordea Oyj	846 988	11,226000	9 508 287,29	5,21 %
Puuhilo Oyj	356 361	8,925000	3 180 521,93	1,74 %
Relais Group Oy	75 000	13,500000	1 012 500,00	0,56 %
Remedy Entertainment Oyj	30 000	25,400000	762 000,00	0,42 %
Revenio Group Oyj	114 184	27,160000	3 101 237,44	1,70 %
Talenom Oyj	560 563	6,200000	3 475 490,60	1,91 %
Vaisala Oyj A	109 563	39,700000	4 349 651,10	2,39 %
Valmet Oyj	166 554	26,110000	4 348 724,94	2,38 %
EUR Osakkeet yhteensä:			61 452 225,72	33,70 %
NOK Osakkeet	Valuuttakurssi:	11,240500		
Medistim Asa	115 227	19,038299	2 193 726,08	1,20 %
Salmones Camanchaca Sa-Dr	129 578	2,633335	3 412 222,26	0,19 %
NOK Osakkeet yhteensä:			2 534 948,34	1,39 %
SEK Osakkeet	Valuuttakurssi:	11,096000		
Addnode Group Ab	675 000	7,687455	5 189 032,08	2,85 %
Addtech Ab-B Shares	240 000	19,953136	4 788 752,70	2,63 %
Assa Abloy Ab-B	365 000	26,162581	9 549 342,11	5,24 %
Beijer Ref Ab	440 000	12,157534	5 349 315,07	2,93 %
Bravida Holding Ab	865 000	7,304434	6 318 335,44	3,47 %
Bufab Holding Ab-Wi	80 000	34,823360	2 785 868,78	1,53 %
Essity Ab B	154 100	22,530642	3 471 971,88	1,90 %
Fasadgruppen Group Ab	845 126	6,335616	5 354 394,18	2,94 %
Hexpol Ab	400 000	10,994953	4 397 981,25	2,41 %
Indutrade Ab	265 000	23,594088	6 252 433,31	3,43 %
Instalco Intressenter Ab-W/I	316 118	3,686013	1 165 215,05	0,64 %
Lagercrantz Group Ab-B Shs	85 000	12,175559	1 034 922,49	0,57 %
Lifco Ab-B Shs	230 000	22,278298	5 124 008,65	2,81 %
Ncab Group Ab	500 000	6,601478	3 300 739,01	1,81 %
Note Ab	200 302	13,383201	2 680 681,96	1,47 %
Sdiptech Ab B	330 313	24,315068	8 031 583,22	4,40 %
Svenska Handelsbanken A	610 000	9,863915	6 016 988,10	3,30 %
Volati Ab	196 190	10,003605	1 962 607,25	1,08 %
SEK Osakkeet yhteensä:			82 774 172,53	45,40 %

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo EUR	Prosenttia rahaston arvosta
Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä			170 071 080,38	93,27 %
Kassa ja muut varat, netto			12 267 279,48	6,73 %
RAHASTON ARVO			182 338 359,86	100,00 %

Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä	
Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet)	1 238 020,5104
Tuotto-osuuksien lukumäärä (A-osuudet)	47 543,8310
Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus)	145,323
Rahasto-osuuden arvo A (tuotto-osuus)	50,842

SÄÄSTÖPANKKI KANTTI -SIOJITUSRAHASTO

Rahastoluokka: Kansainvälinen yhdistelmärahasto

Sijoituspolitiikka

Säästöpankki Kantti -sijoitusrahasto sijoittaa varansa kansainvälisesti osakkeisiin, osakesidonnaisiin instrumentteihin, korkoinstrumentteihin ja rahasto-osuuksiin. Rahaston sijoituksista vähintään 70 % on osake-sijoituksissa. Loppuosa on sijoitettuna korkosidonnaisiin instrumentteihin, korkorahastoihin ja käteiseen. Rahasto voi käyttää sijoitustoiminnassaan johdannaisinstrumentteja edistääkseen tehokasta salkunhoitoa. Rahastolla ei ole vertailuindeksiä.

Rahaston sijoitustoiminnan tavoitteena on saavuttaa pitkällä aikavälillä arvonnousua sijoittamalla varat Rahaston sääntöjen mukaisella tavalla. Sijoitustoiminnan tavoitteisiin pyritään aktiivisen omaisuudenhoidon keinoin. Rahastossa ei käytetty katsauskaudella johdannaisia.

Otamme kaikkien hallinnoimienne rahastojemme päätöksentekoprosessissa huomioon kestävyysriskit. Tarkemmat kuvaukset Sp-Rahastoyhtiön vastuullisen sijoittamisen lähestymistavoista ja kestävyysriskien huomioon ottamisesta sijoitusprosesseissa löytyvät Sp-Rahastoyhtiön nettisivuilta Vastuullisen sijoittamisen periaatteista ja Omistajaohjauspolitiikasta.

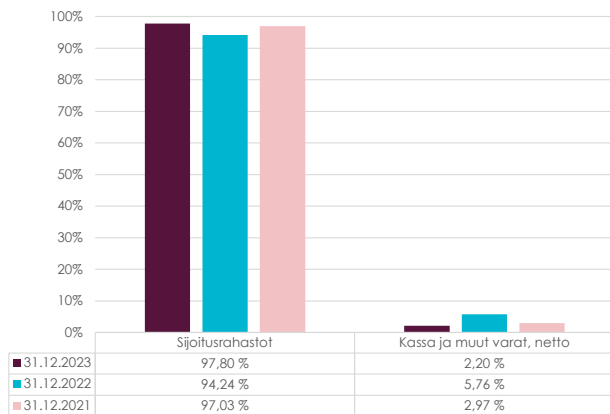
EU taksonomia on kestävä rahoituksen luokitusjärjestelmä. Sen tarkoituksena on tarjota yhdenmukaiset määritelmät ympäristön kannalta kestävästä taloudellisesta toiminnasta ja auttaa suuntaamaan rahoitusta ja sijoituksia kestävästi. Taksonomiakelpoisen toiminnan on edistettävä muun muassa vähintään yhtä kuudesta kestävyystavoitteesta, jotka liittyvät ilmastonmuutoksen hillintään, ilmastonmuutokseen mukautumiseen, vesivarojen kestävyteen, kiertotalouteen siirtymiseen, saastumisen välttämiseen sekä ekosysteemien tilan parantamiseen. Rahasto edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia SFDR-asetuksen 8. artiklan mukaisesti. Kerromme rahaston kestäviin sijoituksiin liittyvistä tiedoista tarkemmin rahastoesitteemme SFDR-liitteissä.

'Ei merkittävää haittaa' -periaatetta sovelletaan ainoastaan rahoitustuotteeseen sisältyviin sijoituksiin, joissa otetaan huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevat EU:n kriteerit. Muiden näihin rahoitustuotteisiin sisältyvien sijoitusten osuuden osalta ei oteta huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia EU:n kriteerejä.

Tuotonjako

Rahastolla on sekä tuotto-osuuksia (A-osuudet) että kasvuosuuksia (B-osuudet). A-osuuksille pyritään jakamaan tuotto-osuutena vuosittain vähintään kuusi (6) prosenttia rahastoyhtiön yhtiökokouspäivän rahasto-osuuden arvosta. Huhtikuussa 2023 jaettu tuotto-osuus oli 5,10 €/osuus (yhtiökokouksen päätös 5 %).

Rahaston sijoitusten jakauma



Rahasto-osuuden kehitys (€)



Perustiedot

Aloituspäivä	31.5.2019
Salkunhoitaja	Sp-Rahastoyhtiö Oy / Lassi Kallio
Vertailuindeksi	Ei vertailuindeksiä

Avainluvut

	31.12.21	31.12.22	31.12.23
Rahaston arvo M€	43,3	53,4	69,5
Osuuden arvo (A) €	120,918	98,312	102,646
Osuuden arvo (B) €	136,871	118,49	130,341
Tuotto-osuus €	7	6,6	5,1
Osuudenomistajien määrä	6 811	8 098	8646

Kulut ja tunnusluvut

Merkintäpalkkio:	1,00 %*
Lunastuspalkkio:	1,00 %
Hallinnointipalkkio:	1,20 % p.a.
Säilytyspalkkio:	–
Juoksevat kulut:	1,33 %
Volatiliteetti	7,58 %
Sharpen luku:	0,88
Tracking error:	–
Kiertonopeus:	30,84 %
Kaupankäyntikulut:	0,01 %

*1% konttorit ja 0,75% verkko ja mobiili

SÄÄSTÖPANKKI KANTTI -SIJOITUSRAHASTO:

TULOS JA TASE 31.12.2023

TULOSLASKELMA	1.1.–31.12.2023	1.1.–31.12.2022
TUOTOT JA ARVONMUUTOKSET		
Arvopapereiden nettotuotot	5 945 376,15	-6 556 168,27
Johdannaissopimusten nettotuotot	0,00	0,00
Osinkotuotot ja voitto-osuudet	72 770,52	71 124,67
Korkotuotot	0,00	0,00
Muut tuotot	572 044,67	456 369,12
	6 590 191,34	-6 028 674,48
KULUT		
Palkkiokulut		
Rahastoyhtiölle	-739 438,62	-568 952,23
Säilytysyhteisölle	0,00	0,00
	-739 438,62	-568 952,23
Korkokulut	0,00	0,00
Muut kulut	-6 506,37	-21 993,13
	-745 944,99	-590 945,36
TILIKAUDEN VOITTO / TAPPIO	5 844 246,35	-6 619 619,84
TASE	31.12.2023	31.12.2022
VASTAAVAA		
Arvopaperit markkina-arvoon	68 000 522,24	50 304 217,32
Myyntisaamiset	0,00	0,00
Muut saamiset		
Johdannaissopimusten arvonnousut	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00
Siirtosaamiset	156 159,15	123 676,18
Rahat ja pankkisaamiset	1 476 457,81	3 084 265,20
Vastaavaa yhteensä	69 633 139,20	53 512 158,70
VASTATTAVAA		
Rahaston arvo		
Rahaston arvo	69 532 598,60	53 381 050,55
Vieras pääoma		
Pitkäaikaiset velat	0,00	0,00
Ostovelat	19 000,00	67 726,00
Muut velat		
Johdannaissopimusten arvonalennukset	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00
Siirtovelat	81 540,60	63 382,15
Vastattavaa yhteensä	69 633 139,20	53 512 158,70

SÄÄSTÖPANKKI KANTTI -SJOITUSRAHASTO:

LIITETIEDOT 31.12.2023

TULOSLASKELMAN LIITETIEDOT	1.1.–31.12.2023	1.1.–31.12.2022
Arvopaperien nettotuotot		
Osakesidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	98 354,03	299 369,60
Luovutustappiot	-645 677,97	-387 387,10
Realisoitumattomat arvomuutokset	6 492 700,09	-6 468 150,77
Johdannaissopimusten nettotuotot		
Osakesidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	0,00	0,00
Luovutustappiot	0,00	0,00
Realisoitumattomat arvomuutokset	0,00	0,00
Yhteensä	5 945 376,15	-6 556 168,27
Jaetut ja uudelleen sijoitetut tuotot		
Tuottoa jaettu A-osuuksille / osuus	5,10	6,60
Yhteensä	52 303,89	40 414,21
Sijoitusten käyvän arvon nousut ja laskut brutto		
Käyvän arvon nousut	6 492 700,09	0,00
Käyvän arvon laskut	0,00	-6 468 150,77
Sijoitusrahaston sijoituksiin liittyvät kaupankäyntikulut	8 533,51	8 465,12
TASEEN LIITETIEDOT	31.12.2023	31.12.2022
Rahaston arvo tilikauden alussa	53 381 050,55	43 303 915,35
Rahasto-osuuksien merkinnät	17 148 526,88	21 675 193,77
Rahasto-osuuksien lunastukset	-6 788 921,29	-4 938 024,52
Tuotonjako	-52 303,89	-40 414,21
Tilikauden voitto/tappio	5 844 246,35	-6 619 619,84
Rahaston arvo tilikauden lopussa	69 532 598,60	53 381 050,55
Rahaston sääntöjen mukaiset tuotonjakokelpoiset varat 31.12.		
A-osuudet	1 115 764,46	675 154,72

Rahasto pyrkii jakamaan tuotto-osuuksien omistajille tuottoa vähintään 6 %.

SÄÄSTÖPANKKI KANTTI -SIJOITUSRAHASTO:

VAROJEN JAKAUMA 31.12.2023

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo EUR	Prosenttia rahaston arvosta
EUR Sijoitusrahastot				
Ish Msci Em Esg Ehncd Usd-A	1 072 380,00	4,857000	5 208 549,66	7,49 %
Ish Msci Erp Esg Ehncd Eur-A	1 005 766,00	6,905000	6 944 814,23	9,99 %
Ish Msci Jpn Esg Ehncd Usd-A	731 285,00	5,846000	4 275 092,11	6,15 %
Ish Msci Usa Esg Ehncd Usd-A	791 819,00	7,860000	6 223 697,34	8,95 %
Ishares Euro High Yield Corporate Bond Ucits Etf	63 856,00	5,606000	357 976,74	0,51 %
Säästöpankki Amerikka B	43 950,16	244,238000	10 734 299,15	15,44 %
Säästöpankki Eurooppa B	75 390,35	155,638000	11 733 603,57	16,87 %
Säästöpankki High Yield B	15 938,64	64,189000	1 023 085,31	1,47 %
Säästöpankki Kotimaa B	21 033,92	318,818000	6 705 992,56	9,64 %
Säästöpankki Lyhytkorko B	9 239,11	69,390001	641 101,91	0,92 %
Säästöpankki Pienyhtiöt B	13 307,16	196,228000	2 611 236,98	3,76 %
Säästöpankki Pitkäkorko B	72 707,24	74,171000	5 392 768,93	7,76 %
Säästöpankki Yrityslaina B	39 171,52	86,298000	3 380 423,91	4,86 %
X Eurozone Gov 1-3 1C	9 289,00	164,960000	1 532 313,44	2,20 %
Xtrackers Ii Usd Emerging Markets Bond Ucits Etf	120 649,00	10,241000	1 235 566,41	1,78 %
EUR Sijoitusrahastot yhteensä:			68 000 522,25	97,80 %
Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä			68 000 522,25	97,80 %
Kassa ja muut varat, netto			1 532 076,36	2,20 %
RAHASTON ARVO			69 532 598,61	100,00 %

Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä

Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet)	524 906,5985
Tuotto-osuuksien lukumäärä (A-osuudet)	10 870,0238
Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus)	130,341
Rahasto-osuuden arvo A (tuotto-osuus)	102,646

SÄÄSTÖPANKKI KEHITTYVÄT KORKOMARKKINAT -ERIKOISSIJOITUSRAHASTO

Rahastoluokka: Kehittyvien korkomarkkinoiden korkorahasto

Sijoituspolitiikka

Säästöpankki Kehittyvät Korkomarkkinat -erikoissijoitusrahasto sijoittaa varansa muiden rahastojen kautta maailmanlaajuisesti kehittyvien talouksien korkomarkkinoille. Koska rahaston sijoitukset toteutetaan pääasiassa toisten sijoitusrahastojen avulla, se on niin kutsuttu rahastojen rahasto.

Säästöpankki Kehittyvät Korkomarkkinat -erikoissijoitusrahasto sijoitti varansa 24.2.2017-28.2.2020 Barings Emerging Markets Local Debt Fund -sijoitusrahastoon. Rahasto on sijoittanut varansa 29.2.2020 lähtien käteisvaroja lukuun ottamatta muihin sijoitusrahastoihin tai yhteissijoitusyhtiön osuuksiin (kohderahastot). Kohderahastot pyrkivät saavuttamaan tuottoa pitkällä aikavälillä sijoittamalla kehittyvien maiden valtioiden, julkisyhteisöjen ja yritysten liikkeelle laskemiin, eri valuutoissa noteerattaviin korkotuotteisiin. Rahaston sijoituskohteiden neutraalipainot ovat: kehittyvien markkinoiden valtioiden ja julkisyhteisöjen liikkeelle laskemia ja Yhdysvaltain dollarissa noteerattuja korkotuotteita (valuuttamuutoksista suojattu) 50 %, kehittyvien markkinoiden yritysten liikkeelle laskemia ja yhdysvaltaisessa dollarissa noteerattuja korkotuotteita 30 %, kehittyvien markkinoiden valtioiden ja julkisyhteisöjen liikkeelle laskemia ja paikallisissa valuutoissa noteerattuja korkotuotteita 20%. Sijoittamisen yhteydessä kehittyvillä markkinoilla viitataan niihin maailman alueisiin, joilla maiden talousjärjestelmät ovat vielä kehittymässä. Rahastossa ei käytetty katsauskaudella johdannaisia.

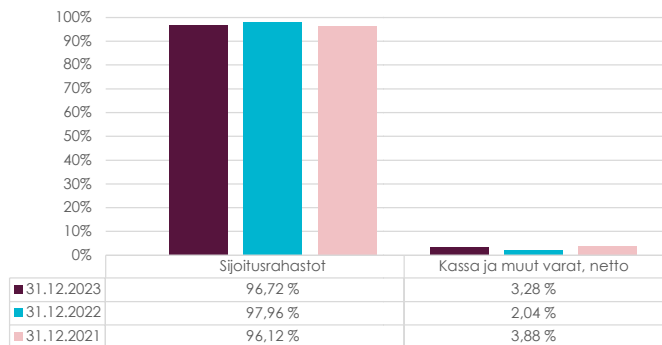
Otamme kaikkien hallinnoimienne rahastojemme päätöksentekoprosessissa huomioon kestävyysriskit. Tarkemmat kuvaukset Sp-Rahastoyhtiön vastuullisen sijoittamisen lähestymistavoista ja kestävyysriskien huomioon ottamisesta sijoitusprosesseissa löytyvät Sp-Rahastoyhtiön nettisivuilta Vastuullisen sijoittamisen periaatteista ja Omistajaohjauspolitiikasta.

EU taksonomia on kestävä rahoituksen luokitusjärjestelmä. Sen tarkoituksena on tarjota yhdenmukaiset määritelmät ympäristön kannalta kestävästä taloudellisesta toiminnasta ja auttaa suuntaamaan rahoitusta ja sijoituksia kestävästi. Taksonomiakelpoisen toiminnan on edistettävä muun muassa vähintään yhtä kuudesta kestävyystavoitteesta, jotka liittyvät ilmastomuutoksen hillintään, ilmastomuutokseen mukautumiseen, vesivarojen kestävyteen, kiertotalouteen siirtymiseen, saastumisen välttämiseen sekä ekosysteemien tilan parantamiseen. Tähän rahoitustuotteeseen sisältyvissä sijoituksissa ei oteta huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia EU:n kriteerejä.

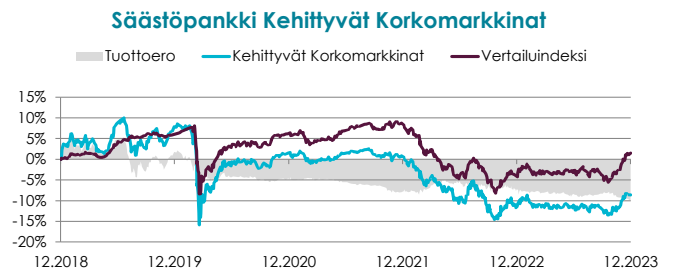
Tuotonjako

Rahastolla on vain B-osuuksia. B-osuussarjan osuudet ovat kasvuosuuksia, joten niille ei jaeta tuottoa, vaan voittovarot sijoitetaan sijoitusrahaston sijoitusstrategian mukaisesti edelleen.

Rahaston sijoitusten jakauma



Rahasto-osuuden kehitys (€)



Perustiedot

Aloituspäivä	24.11.2014
Salkunhoitaja	Sp-Rahastoyhtiö Oy / Evgeny Artemenkov
Vertailuindeksi	J.J.P. Morgan EMBIG Hedged Euro 50% + Bloomberg Barclays EM Local Currency Government TR Index Unhedged USD 30% + J.P. Morgan CEMBI Broad CORE Unhedged USD 20%

Kulut ja tunnusluvut

Merkintäpalkkio:	0,50 %
Lunastuspalkkio:	0,50 %
Hallinnointipalkkio:	1,00 % p.a.
Säilytyspalkkio:	0,00 % p.a.
Juoksevat kulut:	1,49 %
Volatiliteetti	6,09 %
Sharpen luku:	-0,02
Tracking error:	3,72 %
Kiertonopeus:	66,68 %
Kaupankäyntikulut:	0,03 %

Avainluvut	31.12.21	31.12.22	31.12.23
Rahaston arvo M€	5,5	3,4	3,2
Osuuden arvo (B) €	41,889	36,735	37,906
Osuuden arvo (POP) €	41,889	36,735	37,906
Osuudenomistajien määrä	410	376	389

SÄÄSTÖPANKKI KEHITTYVÄT KORKOMARKKINAT -ERIKOISSIJOITUSRAHASTO:

TULOS JA TASE 31.12.2023

TULOSLASKELMA	1.1.–31.12.2023	1.1.–31.12.2022
TUOTOT JA ARVONMUUTOKSET		
Arvopapereiden nettotuotot	129 195,03	-672 486,59
Johdannaissopimusten nettotuotot	0,00	0,00
Osinkotuotot ja voitto-osuudet	0,00	0,00
Korkotuotot	2 625,01	0,00
Muut tuotot	4 460,62	382,06
	136 280,66	-672 104,53
KULUT		
Palkkiokulut		
Rahastoyhtiölle	-32 531,94	-49 520,31
Säilytysyhteisölle	0,00	0,00
	-32 531,94	-49 520,31
Korkokulut	0,00	0,00
Muut kulut	-2 108,30	-3 027,09
	-34 640,24	-52 547,40
TILIKAUDEN VOITTO / TAPPIO	101 640,42	-724 651,93
TASE	31.12.2023	31.12.2022
VASTAAVAA		
Arvopaperit markkina-arvoon	3 054 455,58	3 310 065,04
Myyntisaamiset	0,00	0,00
Muut saamiset		
Johdannaissopimusten arvonnousut	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00
Siirtosaamiset	0,00	0,00
Rahat ja pankkisaamiset	106 800,05	82 390,38
Vastaavaa yhteensä	3 161 255,63	3 392 455,42
VASTATTAVAA		
Rahaston arvo		
Rahaston arvo	3 158 002,50	3 379 128,01
Vieras pääoma		
Pitkäaikaiset velat	0,00	0,00
Ostovelat	400,00	10 330,00
Muut velat		
Johdannaissopimusten arvonalennukset	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00
Siirtovelat	2 853,13	2 997,41
Vastattavaa yhteensä	3 161 255,63	3 392 455,42

SÄÄSTÖPANKKI KEHITTYVÄT KORKOMARKKINAT -ERIKOISSIJOITUSRAHASTO:

LIITETIEDOT 31.12.2023

TULOSLASKELMAN LIITETIEDOT	1.1.-31.12.2023	1.1.-31.12.2022
Arvopaperien nettotuotot		
Korkosidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	2 926,47	28 771,13
Luovutustappiot	-32 184,78	-446 116,55
Realisoitumattomat arvomuutokset	158 453,34	-255 141,17
Johdannaispöimusten nettotuotot		
Korkosidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	0,00	0,00
Luovutustappiot	0,00	0,00
Realisoitumattomat arvomuutokset	0,00	0,00
Yhteensä	129 195,03	-672 486,59
Sijoitusten käyvän arvon nousut ja laskut brutto		
Käyvän arvon nousut	158 453,34	0,00
Käyvän arvon laskut	0,00	-255 141,17
Sijoitusrahaston sijoituksiin liittyvät kaupankäyntikulut	919,66	4 231,25
TASEEN LIITETIEDOT	31.12.2022	31.12.2022
Rahaston arvo tilikauden alussa	3 379 128,01	5 528 109,90
Rahasto-osuuksien merkinnät	297 730,18	1 358 490,93
Rahasto-osuuksien lunastukset	-620 496,11	-2 782 820,89
Tuotonjako	0,00	0,00
Tilikauden voitto/tappio	101 640,42	-724 651,93
Rahaston arvo tilikauden lopussa	3 158 002,50	3 379 128,01

Rahaston sääntöjen mukaiset tuotonjakokelpoiset varat 31.12.

Säästöpankki Kehittyvät Korkomarkkinat erikoissijoitusrahastolla on vain kasvuosuuksia, joten niille ei jaeta tuottoa, vaan voittovarot sijoitetaan sijoitusrahaston sijoitusstrategian mukaisesti edelleen.

SÄÄSTÖPANKKI KEHITTYVÄT KORKOMARKKINAT -ERIKOISSIJOITUSRAHASTO:

VAROJEN JAKAUMA 31.12.2023

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo EUR	Prosenttia rahaston arvosta
EUR Sijoitusrahastot				
Ishares Esg Usd Em Bd Eur-Ha	257 137	4,318700	1 110 497,56	35,16 %
EUR Sijoitusrahastot yhteensä:			1 110 497,56	35,16 %
USD Sijoitusrahastot				
	Valuuttakurssi:	1,105000		
Etusemau Ln	40 000	8,605430	344 217,19	10,90 %
Ishares China Cny Bond Usd-A	50 000	5,064072	253 203,62	8,02 %
Ishares J.P. Morgan Usd Em Bond Ucits Etf	20 000	4,884163	97 683,26	3,09 %
Ishares J.P. Morgan Usd Em Corporate Bond Ucits Etf	90 491	5,246154	474 729,71	15,03 %
Ishares Jpm Esg Usd Em Bd A	110 901	4,778281	529 916,09	16,78 %
Ishares Usd Trsry 1-3Y Usd A	50 000	4,884163	244 208,14	7,73 %
USD Sijoitusrahastot yhteensä:			1 943 958,01	61,56 %
Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä			3 054 455,57	96,72 %
Kassa ja muut varat, netto			103 546,92	3,28 %
RAHASTON ARVO			3 158 002,49	100,00 %

Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä

Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet)	75 549,1585
Kasvuosuuksien lukumäärä (POP B-osuudet)	7 759,9716
Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus)	37,906
Rahasto-osuuden arvo B (POP kasvuosuus)	37,906

SÄÄSTÖPANKKI KEHITTYVÄT MARKKINAT -ERIKOISSIJOITUSRAHASTO

Rahastoluokka: Kehittyvien markkinoiden osakerahasto.

Sijoituspolitiikka

Säästöpankki Kehittyvät Markkinat -erikoissijoitusrahasto on rahastojen rahasto, joka sijoittaa varansa pääosin varhaisessa kehitysvaiheessa oleville osakemarkkinoille sijoitaviin sijoitusrahastoihin tai yhteissijoitusyrityksiin. Rahasto on sijoitusrahastolaisissa tarkoitettu erikoissijoitusrahasto, koska se voi sijoitusrahastodirektiivissä tarkoitetuista sijoitusrahastoista poiketen sijoittaa kaikki varansa ainoastaan yhden sijoitusrahastodirektiivin edellytykset täyttävän sijoitusrahaston tai yhteissijoitusyrityksen osuuksiin.

Säästöpankki Kehittyvät Markkinat -erikoissijoitusrahasto on sijoittanut 4.5.2017 lähtien varansa käteisvaroja lukuun ottamatta Nomura American Century Emerging Markets Equity Fund-sijoitusrahastoon (kohderahasto). Kohderahasto sijoittaa globaalisti kehittyville osakemarkkinoille. Rahastossa ei käytetty katsauskaudella johdannaisia. Rahaston toiminnassa pyritään rahasto-osuuden arvonnousuun, joka ylittää pitkällä aikavälillä vertailuindeksin arvonnousun.

Otamme kaikkien hallinnoimienne rahastojemme päätöksentekoprosessissa huomioon kestävyysriskit. Tarkemmat kuvaukset Sp-Rahastoyhtiön vastuullisen sijoittamisen lähestymistavoista ja kestävyysriskien huomioon ottamisesta sijoitusprosesseissa löytyvät Sp-Rahastoyhtiön nettisivuilta Vastuullisen sijoittamisen periaatteista ja Omistajaohjauspolitiikasta.

EU taksonomia on kestävä rahoituksen luokitusjärjestelmä. Sen tarkoituksena on tarjota yhdenmukaiset määritelmät ympäristön kannalta kestävästä taloudellisesta toiminnasta ja auttaa suuntaamaan rahoitusta ja sijoituksia kestävästi. Taksonomiakelpoisen toiminnan on edistettävä muun muassa vähintään yhtä kuudesta kestävyystavoitteesta, jotka liittyvät ilmastomuutoksen hillintään, ilmastomuutokseen mukautumiseen, vesivarojen kestävyteen, kiertotalouteen siirtymiseen, saastumisen välttämiseen sekä ekosysteemien tilan parantamiseen. Rahasto edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia. Kerromme rahaston kestäviin sijoituksiin liittyvistä tiedoista tarkemmin rahastoesitteemme SFDR-liitteissä.

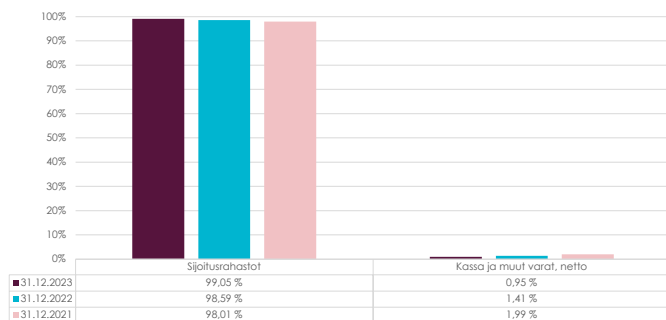
'Ei merkittävää haittaa' -periaatetta sovelletaan ainoastaan rahoitustuotteeseen sisältyviin sijoituksiin, joissa otetaan huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevat EU:n kriteerit. Muiden näihin rahoitustuotteisiin sisältyvien sijoitusten osuuden osalta ei oteta huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia EU:n kriteerejä.

Sulatutumishistoria: Säästöpankki Venäjä -erikoissijoitusrahasto sulautui Säästöpankki Kehittyvät Markkinat -erikoissijoitusrahastoon 12.11.2021.

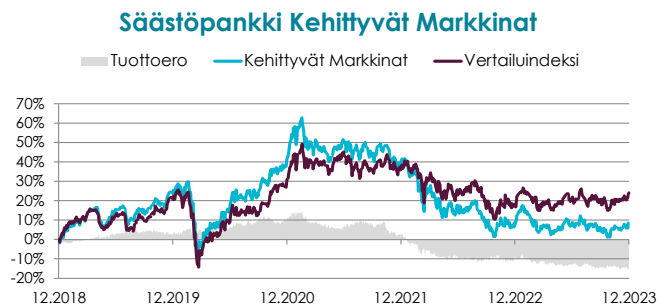
Tuotonjako

Rahastolla on vain B-osuuksia. B-osuussarjan osuudet ovat kasvuosuuksia, joten niille ei jaeta tuottoa, vaan voittovarot sijoitetaan sijoitusrahaston sijoitusstrategian mukaisesti edelleen.

Rahaston sijoitusten jakauma



Rahasto-osuuden kehitys (€)



Perustiedot

Aloituspäivä	8.12.2009
Salkunhoitaja	Sp-Rahastoyhtiö Oy / Johan Hamström
Vertailuindeksi	MSCI Emerging Markets Net TR EUR

Avainluvut

	31.12.21	31.12.22	31.12.23
Rahaston arvo M€	41,2	31,0	31,0
Osuuden arvo (B) €	95,004	72,537	73,092
Osuuden arvo (POP) €	95,004	72,537	73,092
Osuudenomistajien määrä	6 875	6 430	6026

Kulut ja tunnusluvut

Merkintäpalkkio:	1,00 %
Lunastuspalkkio:	1,00 %
Hallinnointipalkkio:	0,90 % p.a.
Säilytyspalkkio:	0,00 % p.a.
Juoksevat kulut:	1,52 %
Volatiliteetti	12,95 %
Sharpen luku:	-0,20
Tracking error:	8,92 %
Kiertonopeus:	1,37 %
Kaupankäyntikulut:	0,00 %

SÄÄSTÖPANKKI KEHITTYVÄT MARKKINAT -ERIKOISSIJOITUSRAHASTO:

TULOS JA TASE 31.12.2023

TULOSLASKELMA	1.1.–31.12.2023	1.1.–31.12.2022
TUOTOT JA ARVONMUUTOKSET		
Arvopapereiden nettotuotot	487 830,60	-9 364 651,69
Johdannaissopimusten nettotuotot	0,00	0,00
Osinkotuotot ja voitto-osuudet	0,00	0,00
Korkotuotot	0,00	0,00
Muut tuotot	0,00	0,00
	487 830,60	-9 364 651,69
KULUT		
Palkkiokulut		
Rahastoyhtiölle	-280 456,27	-306 497,46
Säilytysyhteisölle	0,00	0,00
	-280 456,27	-306 497,46
Korkokulut	0,00	0,00
Muut kulut	-6 178,79	-9 390,41
	-286 635,06	-315 887,87
TILIKAUDEN VOITTO / TAPPIO	201 195,54	-9 680 539,56
TASE	31.12.2023	31.12.2022
VASTAAVAA		
Arvopaperit markkina-arvoon	30 732 727,10	30 544 896,50
Myyntisaamiset	300 000,00	0,00
Muut saamiset		
Johdannaissopimusten arvonnousut	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00
Siirtosaamiset	0,00	0,00
Rahat ja pankkisaamiset	26 800,00	476 362,16
Vastaavaa yhteensä	31 059 527,10	31 021 258,66
VASTATTAVAA		
Rahaston arvo		
Rahaston arvo	31 028 031,94	30 981 853,66
Vieras pääoma		
Pitkäaikaiset velat	0,00	0,00
Ostovelat	5 100,00	12 680,00
Muut velat		
Johdannaissopimusten arvonalennukset	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00
Siirtovelat	26 395,16	26 725,00
Vastattavaa yhteensä	31 059 527,10	31 021 258,66

SÄÄSTÖPANKKI KEHITTYVÄT MARKKINAT -ERIKOISSIJOITUSRAHASTO:

LIITETIEDOT 31.12.2023

TULOSLASKELMAN LIITETIEDOT	1.1.-31.12.2023	1.1.-31.12.2022
Arvopaperien nettotuotot		
Korkosidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	38 588,29	213 227,24
Luovutustappiot	0,00	0,00
Realisoitumattomat arvomuutokset	449 242,31	-9 577 878,93
Johdannaispimusten nettotuotot		
Korkosidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	0,00	0,00
Luovutustappiot	0,00	0,00
Realisoitumattomat arvomuutokset	0,00	0,00
Yhteensä	487 830,60	-9 364 651,69
Sijoitusten käyvän arvon nousut ja laskut brutto		
Käyvän arvon nousut	449 242,31	0,00
Käyvän arvon laskut	0,00	-9 577 878,93
Sijoitusrahaston sijoituksiin liittyvät kaupankäyntikulut	0,00	0,00
TASEEN LIITETIEDOT	31.12.2023	31.12.2022
Rahaston arvo tilikauden alussa	30 981 853,66	41 292 047,62
Rahasto-osuuksien merkinnät	2 631 142,41	3 417 092,09
Rahasto-osuuksien lunastukset	-2 786 159,67	-4 046 746,49
Tuotonjako	0,00	0,00
Tilikauden voitto/tappio	201 195,54	-9 680 539,56
Rahaston arvo tilikauden lopussa	31 028 031,94	30 981 853,66

Rahaston sääntöjen mukaiset tuotonjakokelpoiset varat 31.12.

Säästöpankki Kehittyvät Markkinat erikoissijoitusrahastolla on vain kasvuosuuksia, joten niille ei jaeta tuottoa, vaan voittovarot sijoitetaan sijoitusrahaston sijoitusstrategian mukaisesti edelleen.

SÄÄSTÖPANKKI KEHITTYVÄT MARKKINAT -ERIKOISSIJOITUSRAHASTO:

VAROJEN JAKAUMA 31.12.2023

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo EUR	Prosenttia rahaston arvosta
EUR Sijoitusrahastot				
Nomura American Century Emerging Markets Equity F	301 973,28	101,773000	30 732 727,10	99,05 %
EUR Sijoitusrahastot yhteensä:			30 732 727,10	99,05 %
Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä			30 732 727,10	99,05 %
Kassa ja muut varat, netto			295 304,84	0,95 %
RAHASTON ARVO			31 028 031,94	100,00 %

Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä

Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet)	412 569,3130
Kasvuosuuksien lukumäärä (POP B-osuudet)	11 955,8955
Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus)	73,092
Rahasto-osuuden arvo B (POP kasvuosuus)	73,092

SÄÄSTÖPANKKI KIINTEISTÖ -ERIKOISSIJOITUSRAHASTO

Rahastoluokka: Vaihtoehtoiset sijoitukset, muut.

Sijoituspolitiikka

Säästöpankki Kiinteistö -erikoissijoitusrahasto aloitti toimintansa 31.12.2020. Rahastoon sovelletaan lakia vaihtoehtorahastojen hoitajista. Rahasto on kiinteistörahastoihin sijoittava rahastojen rahasto, joka voi poiketa eräistä sijoitusrahastolain yleisesti sijoitusrahastoja koskevista säännöistä ja rajoituksista.

Rahaston sijoitustoiminnan tavoitteena on pitkällä aikavälillä kasvattaa rahasto-osuuden arvoa sijoittamalla varat Rahastoon sovellettavien lakien ja Rahaston sääntöjen mukaisella tavalla neutraalitalanteessa pääsääntöisesti sellaisten toisten Suomeen tai toiseen ETA-valtioon sijoittuneiden sijoitusrahastojen, yhteissijoitusrytysten tai/ja erikoissijoitusrahastomuotoisten vaihtoehtorahastojen osuuksiin, jotka puolestaan sijoittavat varansa pääsääntöisesti Suomessa ja/tai Euroopan Unioniin kuuluvassa maassa sijaitseviin asuntoihin, liikehuoneistoihin, kiinteistöihin. Sijoituskohteita voivat olla myös rahaston säännöissä tarkemmin määritellyt kiinteistöarvopaperit, listatut REIT:t (Real Estate Investment Trust) ja/tai kiinteistösijoitusyhtiöiden arvopaperit. Rahastolla ei ole vertailuindeksiä. Sijoitustoiminnan tavoitteisiin pyritään aktiivisen omaisuudenhoidon keinoin. Rahastossa ei käytetty katsauskaudella johdannaisia.

Otamme kaikkien hallinnoimienne rahastojemme päätöksentekoprosessissa huomioon kestävyysriskit. Tarkemmat kuvaukset Sp-Rahastoyhtiön vastuullisen sijoittamisen lähestymistavoista ja kestävyysriskien huomioon ottamisesta sijoitusprosesseissa löytyvät Sp-Rahastoyhtiön nettisivuilta Vastuullisen sijoittamisen periaatteista ja Omistajaohjauspolitiikasta.

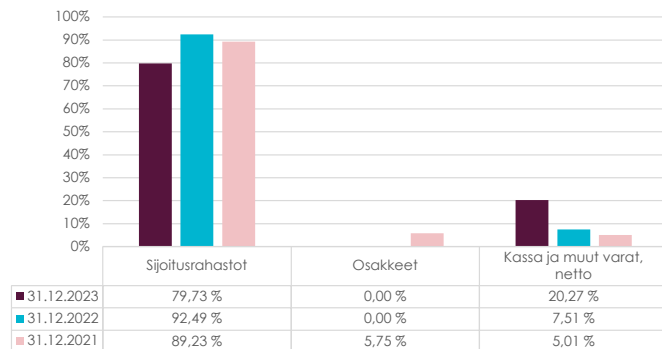
EU taksonomia on kestävä rahoituksen luokitusjärjestelmä. Sen tarkoituksena on tarjota yhdenmukaiset määritelmät ympäristön kannalta kestävästä taloudellisesta toiminnasta ja auttaa suuntaamaan rahoitusta ja sijoituksia kestävästi. Taksonomiakelpoisen toiminnan on edistettävä muun muassa vähintään yhtä kuudesta kestävyystavoitteesta, jotka liittyvät ilmastomuutoksen hillintään, ilmastomuutokseen mukautumiseen, vesivarojen kestävyteen, kiertotalouteen siirtymiseen, saastumisen välttämiseen sekä ekosysteemien tilan parantamiseen. Rahasto edistää ympäristöön liittyviä ominaisuuksia. Kerromme rahaston kestäviin sijoituksiin liittyvistä tiedoista tarkemmin rahastoessittemme SFDR-liitteissä.

'Ei merkittävää haittaa' -periaatetta sovelletaan ainoastaan rahoitustuotteeseen sisältyviin sijoituksiin, joissa otetaan huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevat EU:n kriteerit. Muiden näihin rahoitustuotteisiin sisältyvien sijoitusten osuuden osalta ei oteta huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia EU:n kriteerejä.

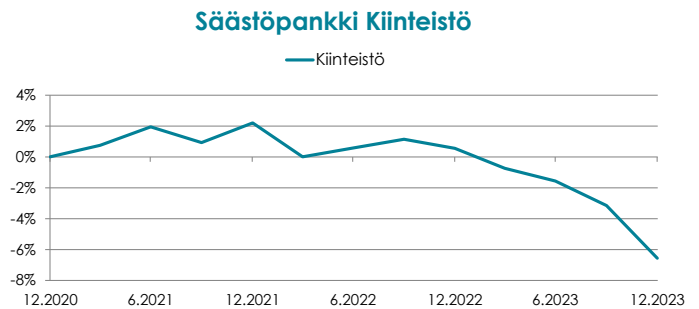
Tuotonjako

Rahastolla on vain tuotto-osuuksia (A-osuudet). A-osuuksille pyritään jakamaan tuotto-osuutena vuosittain vähintään kolme (3) prosenttia rahastoyhtiön yhtiökokouspäivän rahasto-osuuden arvosta. Huhtikuussa 2023 jaettu tuotto-osuus oli 4,20 €/osuus (yhtiökokouksen päätös 4 %).

Rahaston sijoitusten jakauma



Rahasto-osuuden kehitys (€)



Perustiedot

Aloituspäivä	31.12.2020
Salkunhoitaja	Sp-Rahastoyhtiö Oy / Lassi Kallio
Vertailuindeksi	Rahastolla ei ole vertailuindeksiä

Avainluvut

	31.12.21	31.12.22	31.12.23
Rahaston arvo M€	75,7	78,5	56,6
Osuuden arvo (B) €	105,964	103,013	87,357
Osuuden arvo (POP) €	–	5,3	4,2
Osuudenomistajien määrä	170	252	246

Kulut ja tunnusluvut

Merkintäpalkkio:	1,00 %
Lunastuspalkkion suuruus määräytyy ostoerittäin sijoitusajan pituuden mukaan prosentteina lunastuksen arvosta:	
Sijoitusaika < 1 vuotta:	3 % lunastettavasta summasta
Sijoitusaika 1–3 vuotta:	2 % lunastettavasta summasta
Sijoitusaika > 3 vuotta:	1 % lunastettavasta summasta
Hallinnointipalkkio:	1,50 % p.a.
Säilytyspalkkio:	–
Juoksevat kulut:	2,44 %
Volatiliteetti:	5,14 %
Sharpen luku	-2,90
Tracking error:	–
Kiertonopeus:	42,16 %
Kaupankäyntikulut:	0,40 %

SÄÄSTÖPANKKI KIINTEISTÖ -ERIKOISSIJOITUSRAHASTO:

TULOS JA TASE 31.12.2023

TULOSLASKELMA	1.1.-31.12.2023	1.1.-31.12.2022
TUOTOT JA ARVONMUUTOKSET		
Arvopapereiden nettotuotot	-10 728 549,37	-752 996,26
Johdannaissopimusten nettotuotot	0,00	0,00
Osinkotuotot ja voitto-osuudet	3 206 626,22	3 098 577,84
Korkotuotot	172 596,20	0,00
Muut tuotot	642 356,18	575 428,25
	-6 706 970,77	2 921 009,83
KULUT		
Palkkiokulut		
Rahastoyhtiölle	-1 007 597,88	-1 138 714,05
Säilytysyhteisölle	0,00	0,00
	-1 007 597,88	-1 138 714,05
Korkokulut	0,00	0,00
Muut kulut	-835,68	-13 982,98
	-1 008 433,56	-1 152 697,03
TILIKAUDEN VOITTO / TAPPIO	-7 715 404,33	1 768 312,80
TASE	31.12.2023	31.12.2022
VASTAAVAA		
Arvopaperit markkina-arvoon	45 092 383,57	72 572 473,30
Myyntisaamiset	3 000 000,00	0,00
Muut saamiset		
Johdannaissopimusten arvonnousut	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00
Siirtosaamiset	109 187,13	0,00
Rahat ja pankkisaamiset	11 065 163,09	7 822 455,35
Vastaavaa yhteensä	59 266 733,79	80 394 928,65
VASTATTAVAA		
Rahaston arvo		
Rahaston arvo	56 554 275,26	78 467 762,18
Vieras pääoma		
Pitkäaikaiset velat	0,00	0,00
Ostovelat	2 502 500,00	1 632 617,00
Muut velat		
Johdannaissopimusten arvonalennukset	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00
Siirtovelat	209 958,53	294 549,47
Vastattavaa yhteensä	59 266 733,79	80 394 928,65

SÄÄSTÖPANKKI KIINTEISTÖ -ERIKOISSIJOITUSRAHASTO:

LIITETIEDOT 31.12.2023

TULOSLASKELMAN LIITETIEDOT	1.1.-31.12.2023	1.1.-31.12.2022
Arvopaperien nettotuotot		
Osakesidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	0,00	0,00
Luovutustappiot	0,00	-806 935,55
Realisoitumattomat arvomuutokset	0,00	-345 327,19
Muut kuin osake- tai korkosidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	0,00	0,00
Luovutustappiot	-837 354,76	-1 436 794,82
Realisoitumattomat arvomuutokset	-9 891 194,61	1 836 061,30
Johdannaissopimusten nettotuotot		
Osakesidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	0,00	0,00
Luovutustappiot	0,00	0,00
Realisoitumattomat arvomuutokset	0,00	0,00
Yhteensä	-10 728 549,37	-752 996,26
Jaetut ja uudelleen sijoitetut tuotot		
Tuottoa jaettu A-osuuksille / osuus	4,20	5,30
Yhteensä	3 264 319,22	3 833 019,25
Sijoitusten käyvän arvon nousut ja laskut brutto		
Käyvän arvon nousut	0,00	1 836 061,30
Käyvän arvon laskut	-9 891 194,61	-345 327,19
Sijoitusrahaston sijoituksiin liittyvät kaupankäyntikulut	316 494,85	3 396,37
TASEEN LIITETIEDOT	31.12.2023	31.12.2022
Rahaston arvo tilikauden alussa	78 467 762,18	75 795 882,59
Rahasto-osuuksien merkinnät	3 957 352,99	4 736 586,04
Rahasto-osuuksien lunastukset	-14 891 116,36	0,00
Tuotonjako	-3 264 319,22	-3 833 019,25
Tilikauden voitto/tappio	-7 715 404,33	1 768 312,80
Rahaston arvo tilikauden lopussa	56 554 275,26	78 467 762,18
Rahaston sääntöjen mukaiset tuotonjakokelpoiset varat 31.12.		
A-osuudet	56 554 128,16	78 468 082,12

Rahasto pyrkii jakamaan tuotto-osuuksien omistajille tuottoa vähintään 5 %.

SÄÄSTÖPANKKI KIINTEISTÖ -ERIKOISSIJOITUSRAHASTO:

VAROJEN JAKAUMA 31.12.2023

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo EUR	Prosenttia rahaston arvosta
EUR Sijoitusrahastot				
Axa Core Europe Fund A1	46 751,38	100,400000	4 693 838,55	8,30 %
Eq Liikekiinteistöt	142 396,58	104,745000	14 915 329,88	26,37 %
Eq Yhteiskuntakiinteistöt	171 463,34	117,627500	20 168 803,93	35,66 %
Ålandsbanken Asuntorahasto C	38 183,73	139,180000	5 314 411,21	9,40 %
Eur Sijoitusrahastot yhteensä:			45 092 383,57	79,73 %
Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä			45 092 383,57	79,73 %
Kassa ja muut varat, netto			11 461 891,69	20,27 %
RAHASTON ARVO			56 554 275,26	100,00 %

Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä

Tuotto-osuuksien lukumäärä (A-osuudet)	647 390,9150
Rahasto-osuuden arvo A (tuotto-osuus)	87,357

SÄÄSTÖPANKKI KIINTEISTÖOSAKE EUROOPPA -SIJOITUSRAHASTO

Rahastoluokka: Eurooppalainen osakerahasto

Sijoituspolitiikka

Säästöpankki Kiinteistöosake Eurooppa -sijoitusrahasto sijoittaa varansa pääosin eurooppalaisille kiinteistö- ja asuntomarkkinoille. Rahaston sijoitukset toteutetaan joko suorien osakesijoitusten tai sijoitusrahastodirektiivin edellytykset täyttävien sijoitusrahastojen ja yhteissijoitusyritysten osuuksien kautta. Rahaston toiminnassa pyritään rahasto-osuuden arvonnousuun. Sijoitustoiminnan tavoitteisiin pyritään aktiivisen omaisuudenhoidon keinoin. Rahastolla ei ole vertailuindeksiä. Rahastossa ei käytetty katsauskaudella johdannaisia.

Otamme kaikkien hallinnoimienne rahastojemme päätöksentekoprosessissa huomioon kestävyysriskit. Tarkemmat kuvaukset Sp-Rahastoyhtiön vastuullisen sijoittamisen lähestymistavoista ja kestävyysriskien huomioon ottamisesta sijoitusprosessissa löytyvät Sp-Rahastoyhtiön nettisivuilta Vastuullisen sijoittamisen periaatteista ja Omistajaohjauspolitiikasta.

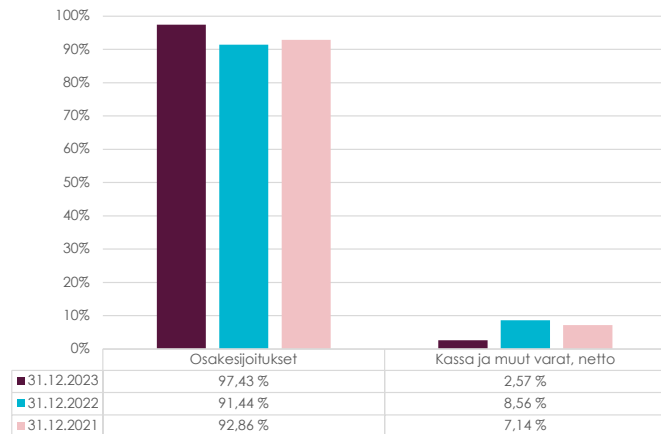
EU taksonomia on kestävä rahoituksen luokitusjärjestelmä. Sen tarkoituksena on tarjota yhdenmukaiset määritelmät ympäristön kannalta kestävästä taloudellisesta toiminnasta ja auttaa suuntaamaan rahoitusta ja sijoituksia kestävästi. Taksonomiakelpoisen toiminnan on edistettävä muun muassa vähintään yhtä kuudesta kestävyystavoitteesta, jotka liittyvät ilmastonmuutoksen hillintään, ilmastonmuutokseen mukautumiseen, vesivarojen kestävyteen, kiertotalouteen siirtymiseen, saastumisen välttämiseen sekä ekosysteemien tilan parantamiseen. Rahasto edistää ympäristöön liittyviä ominaisuuksia SFDR-asetuksen 8. artiklan mukaisesti. Kerromme rahaston kestäviin sijoituksiin liittyvistä tiedoista tarkemmin rahastoesitteemme SFDR-liitteissä.

'Ei merkittävää haittaa' -periaatetta sovelletaan ainoastaan rahoitustuotteeseen sisältyviin sijoituksiin, joissa otetaan huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevat EU:n kriteerit. Muiden näihin rahoitustuotteisiin sisältyvien sijoitusten osuuden osalta ei oteta huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia EU:n kriteerejä.

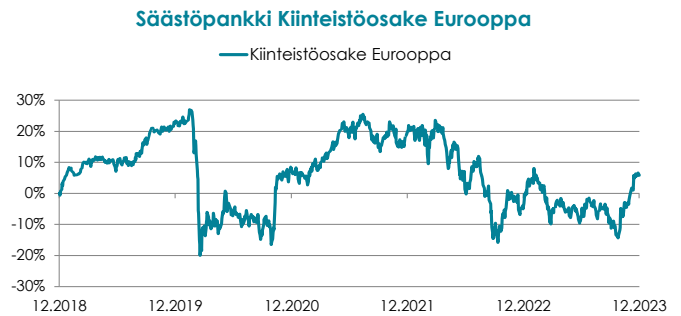
Tuotonjako

Rahastolla on sekä tuotto-osuuksia (A-osuudet) että kasvuosuuksia (B-osuudet). A-osuuksille pyritään jakamaan tuotto-osuutena vuosittain vähintään kuusi (6) prosenttia rahastoyhtiön yhtiökokouspäivän rahasto-osuuden arvosta. Huhtikuussa 2023 jaettu tuotto-osuus oli 3,20 €/osuus (yhtiökokouksen päätös 5 %).

Rahaston sijoitusten jakauma



Rahasto-osuuden kehitys (€)



Perustiedot

Aloituspäivä	30.5.2016
Salkunhoitaja	Sp-Rahastoyhtiö Oy / Johan Hamström
Vertailuindeksi	Rahastolla ei ole vertailuindeksiä

Avainluvut	31.12.21	31.12.22	31.12.23
Rahaston arvo M€	11,1	8,9	9,1
Osuuden arvo (A) €	84,54	63,111	66,798
Osuuden arvo (B) €	114,323	90,832	101,188
Osuuden arvo (POP A) €	84,54	63,111	66,798
Osuuden arvo (POP B) €	114,323	90,832	101,188
Tuotto-osuus	5	4,9	3,2
Osuudenomistajien määrä	1 538	1500	1426

Kulut ja tunnusluvut

Merkintäpalkkio:	1,00 %
Lunastuspalkkio	1,00 %
Hallinnointipalkkio:	1,65 % p.a.
Säilytyspalkkio:	0,00 % p.a.
Juoksevat kulut:	1,79 %
Volatiliteetti:	18,49 %
Sharpen luku	0,44
Tracking error:	–
Kiertonopeus:	27,38 %
Kaupankäyntikulut:	0,01 %

SÄÄSTÖPANKKI KIINTEISTÖOSAKE EUROOPPA -SIJOITUSRAHASTO:

TULOS JA TASE 31.12.2023

TULOSLASKELMA	1.1.–31.12.2023	1.1.–31.12.2022
TUOTOT JA ARVONMUUTOKSET		
Arvopapereiden nettotuotot	803 210,68	-2 454 075,00
Johdannaissopimusten nettotuotot	0,00	0,00
Osinkotuotot ja voitto-osuudet	259 194,82	314 683,26
Korkotuotot	21 558,44	0,00
Muut tuotot	1 237,46	-1 930,70
	1 085 201,40	-2 141 322,44
KULUT		
Palkkiokulut		
Rahastoyhtiölle	-143 304,79	-166 545,84
Säilytysyhteisölle	0,00	0,00
	-143 304,79	-166 545,84
Korkokulut	0,00	0,00
Muut kulut	-11 174,63	-12 658,06
	-154 479,42	-179 203,90
TILIKAUDEN VOITTO / TAPPIO	930 721,98	-2 320 526,34
TASE	31.12.2023	31.12.2022
VASTAAVAA		
Arvopaperit markkina-arvoon	8 906 298,78	8 120 790,47
Myyntisaamiset	0,00	0,00
Muut saamiset		
Johdannaissopimusten arvonnousut	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00
Siirtosaamiset	14 517,26	10 088,73
Rahat ja pankkisaamiset	238 255,28	773 220,37
Vastaavaa yhteensä	9 159 071,32	8 904 099,57
VASTATTAVAA		
Rahaston arvo		
Rahaston arvo	9 141 679,23	8 881 243,19
Vieras pääoma		
Pitkäaikaiset velat	0,00	0,00
Ostovelat	2 330,74	7 850,00
Muut velat		
Johdannaissopimusten arvonalennukset	0,00	0,00
Muut	1 401,14	1 541,92
Siirtovelat	13 660,21	13 464,46
Vastattavaa yhteensä	9 159 071,32	8 904 099,57

SÄÄSTÖPANKKI KIINTEISTÖOSAKE EUROOPPA -SIJOITUSRAHASTO:

LIITETIEDOT 31.12.2023

TULOSLASKELMAN LIITETIEDOT	1.1.–31.12.2023	1.1.–31.12.2022
Arvopaperien nettotuotot		
Osakesidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	0,00	486 525,18
Luovutustappiot	-529 175,02	-329 225,00
Realisoitumattomat arvomuutokset	1 332 385,70	-2 611 375,18
Johdannaissopimusten nettotuotot		
Osakesidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	0,00	0,00
Luovutustappiot	0,00	0,00
Realisoitumattomat arvomuutokset	0,00	0,00
Yhteensä	803 210,68	-2 454 075,00
Jaetut ja uudelleen sijoitetut tuotot		
Tuottoa jaettu A-osuuksille / osuus	3,20	4,90
Yhteensä	28 676,30	39 635,88
Sijoitusten käyvän arvon nousut ja laskut brutto		
Käyvän arvon nousut	1 332 385,70	0,00
Käyvän arvon laskut	0,00	-2 611 375,18
Sijoitusrahaston sijoituksiin liittyvät kaupankäyntikulut	861,20	1 378,79
TASEEN LIITETIEDOT	31.12.2023	31.12.2022
Rahaston arvo tilikauden alussa	8 881 243,19	11 129 947,87
Rahasto-osuuksien merkinnät	782 359,17	1 275 457,20
Rahasto-osuuksien lunastukset	-1 423 968,81	-1 163 999,66
Tuotonjako	-28 676,30	-39 635,88
Tilikauden voitto/tappio	930 721,98	-2 320 526,34
Rahaston arvo tilikauden lopussa	9 141 679,23	8 881 243,19
Rahaston sääntöjen mukaiset tuotonjakokelpoiset varat 31.12.		
A-osuudet	581 723,00	543 359,99

Rahasto pyrkii jakamaan tuotto-osuuksien omistajille tuottoa vähintään 6 %.

SÄÄSTÖPANKKI KIINTEISTÖOSAKE EUROOPPA -SIJOITUSRAHASTO:

VAROJEN JAKAUMA 31.12.2023

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo EUR	Prosenttia rahaston arvosta
CHF Osakkeet	Valuuttakurssi:	0,926000		
Flughafen Zurich Ag	1 790	189,632827	339 442,76	3,71 %
CHF Osakkeet yhteensä:			339 442,76	3,71 %
EUR Osakkeet				
Aeroports De Paris	1 900	117,200000	222 680,00	2,44 %
Cofinimmo Sa	5 733	71,400000	409 336,20	4,48 %
Deutsche Konsum Reit Ag	10 500	3,450000	36 225,00	0,40 %
Eurocommercial Properties Nv	22 076	22,200000	490 087,20	5,36 %
Fraport Ag Frankfurt Airport	4 500	54,760000	246 420,00	2,70 %
Gecina Sa	3 885	110,100000	427 738,50	4,68 %
Hamborner Reit Ag	39 000	6,810000	265 590,00	2,91 %
Iberdrola Sa	23 000	11,870000	273 010,00	2,99 %
Inmobiliaria Colonial Sa	79 100	6,550000	518 105,00	5,67 %
Klepierre Sa	21 750	24,680000	536 790,00	5,87 %
Kojamo Oyj	23 200	11,900000	276 080,00	3,02 %
Koninklijke Vopak Nv	7 000	30,440000	213 080,00	2,33 %
Leg Immobilien Ag	3 500	79,320000	277 620,00	3,04 %
Unibail-Rodamco-Westfield	7 950	66,920000	532 014,00	5,82 %
Verbund Ag	3 300	84,050000	277 365,00	3,03 %
Warehouses De Pauw Sca	8 500	28,500000	242 250,00	2,65 %
EUR Osakkeet yhteensä:			5 244 390,90	57,37 %
EUR Sijoitusrahastot				
X Ftse Europe Real Estate	20 000	23,590000	471 800,00	5,16 %
EUR Sijoitusrahastot yhteensä:			471 800,00	5,16 %
GBP Osakkeet	Valuuttakurssi:	0,869050		
British Land Co Plc	41 000	4,598124	188 523,10	2,06 %
Great Portland Estates Plc	25 000	4,832864	120 821,59	1,32 %
Harworth Group Plc	60 000	1,398078	83 884,70	0,92 %
Iwg Plc	147 000	2,178241	320 201,37	3,50 %
Land Securities Group Plc	43 500	8,110005	352 785,23	3,86 %
National Grid Plc	18 600	12,174213	226 440,37	2,48 %
Segro Plc	25 000	10,199643	254 991,08	2,79 %
Shaftesbury Capital Plc	131 867	1,589092	209 548,73	2,29 %
GBP Osakkeet yhteensä:			1 757 196,16	19,22 %
NOK Osakkeet	Valuuttakurssi:	11,240500		
Scatec Solar Asa	38 000	7,308394	277 718,96	3,04 %
NOK Osakkeet yhteensä:			277 718,96	3,04 %
SEK Osakkeet	Valuuttakurssi:	11,096000		
Atrium Ljungberg Ab-B Shs	12 385	20,836338	258 058,04	2,82 %
Cibus Nordic Real Estate Ab	16 500	12,067412	199 112,29	2,18 %
Hufvudstaden Ab A	28 000	12,806417	358 579,67	3,92 %
SEK Osakkeet yhteensä:			815 750,00	8,92 %
Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä			8 906 298,78	97,43 %
Kassa ja muut varat, netto			235 380,45	2,57 %
RAHASTON ARVO			9 141 679,25	100,00 %

Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä

Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet)	79 443,5817
Kasvuosuuksien lukumäärä (POP B-osuudet)	5 147,9054
Tuotto-osuuksien lukumäärä (A-osuudet)	7 784,7750
Tuotto-osuuksien lukumäärä (POP A-osuudet)	923,9139
Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus)	101,188
Rahasto-osuuden arvo B (POP kasvuosuus)	101,188
Rahasto-osuuden arvo A (tuotto-osuus)	66,798
Rahasto-osuuden arvo A (POP tuotto-osuus)	66,798

SÄÄSTÖPANKKI KORKOPAINOINEN -ERIKOISSIJOITUSRAHASTO

Rahastoluokka: Kansainvälinen yhdistelmärahasto

Sijoituspolitiikka

Säästöpankki Korkopainoinen -erikoissijoitusrahasto (AIF) on yhdistelmärahasto, joka sijoittaa varansa pääosin kansainvälisille osake- ja korkomarkkinoille. Rahaston korkosijoitusten osuus Rahaston arvosta voi vaihdella välillä 50 – 100 % ja osakesidonnaisten sijoitusten osuus välillä 0 – 40 %. Rahasto voi sijoittaa maksimissaan 20 % varoistaan vaihtoehtoisin rahastoihin. Rahaston sijoitukset toteutetaan pääasiassa toisten rahastojen avulla. Tästä johtuen rahaston sijoitukset tulevat hajautetuksi laajasti eri yhtiöiden osakkeisiin ja joukkovelkakirjalainoihin. Rahasto voi käyttää sijoitustoiminnassaan johdannaisinstrumentteja suojautuakseen markkinoiden muutoksilta, korvataksaan suoria sijoituksia sekä edistääkseen muutoin tehokasta salkunhoitoa. Keskeisimmin johdannaisia käytetään osake- ja korkoriskien hallintaan.

Rahaston sijoitustoiminnan tavoitteena on saavuttaa pitkällä aikavälillä arvonnousua sijoittamalla varat Rahaston sääntöjen mukaisella tavalla. Sijoitustoiminnan tavoitteisiin pyritään aktiivisen omaisuudenhoidon keinoin. Rahasto on luopunut vertailuindeksistä 28.8.2020 lukien. Rahastossa ei käytetty katsauskaudella johdannaisia.

Otamme kaikkien hallinnoimienne rahastojemme päätöksentekoprosessissa huomioon kestävyysriskit. Tarkemmat kuvaukset Sp-Rahastoyhtiön vastuullisen sijoittamisen lähestymistavoista ja kestävyysriskien huomioon ottamisesta sijoitusprosesseissa löytyvät Sp-Rahastoyhtiön nettisivuilta Vastuullisen sijoittamisen periaatteista ja Omistajaohjauspolitiikasta.

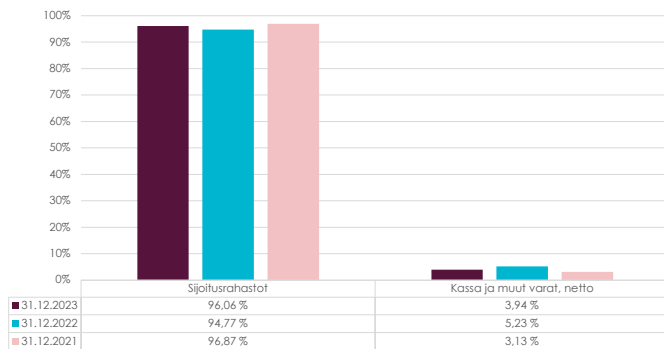
EU taksonomia on kestävä rahoituksen luokitusjärjestelmä. Sen tarkoituksena on tarjota yhdenmukaiset määritelmät ympäristön kannalta kestävästä taloudellisesta toiminnasta ja auttaa suuntaamaan rahoitusta ja sijoituksia kestävästi. Taksonomiakelpoisen toiminnan on edistettävä muun muassa vähintään yhtä kuudesta kestävyystavoitteesta, jotka liittyvät ilmastonmuutoksen hillintään, ilmastonmuutokseen mukautumiseen, vesivarojen kestävyteen, kiertotalouteen siirtymiseen, saastumisen välttämiseen sekä ekosysteemien tilan parantamiseen. Rahasto edistää ympäristöön liittyviä ominaisuuksia. Kerromme rahaston kestäviin sijoituksiin liittyvistä tiedoista tarkemmin rahastoessittemme SFDR-liitteissä.

'Ei merkittävää haittaa' -periaatetta sovelletaan ainoastaan rahoitustuotteeseen sisältyviin sijoituksiin, joissa otetaan huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevat EU:n kriteerit. Muiden näihin rahoitustuotteisiin sisältyvien sijoitusten osuuden osalta ei oteta huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia EU:n kriteerejä.

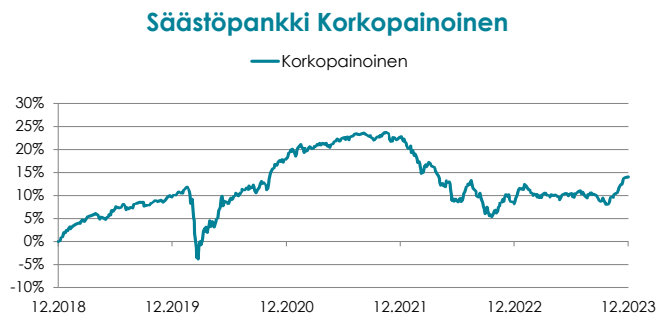
Tuotonjako

Rahastolla on vain B-osuuksia. B-osuussarjan osuudet ovat kasvuosuuksia, joten niille ei jaeta tuottoa, vaan voittovarot sijoitetaan sijoitusrahaston sijoitusstrategian mukaisesti edelleen.

Rahaston sijoitusten jakauma



Rahasto-osuuden kehitys (€)



Perustiedot

Aloituspäivä	27.11.2017
Salkunhoitaja	Sp-Rahastoyhtiö Oy / Lassi Kallio
Vertailuindeksi	Ei vertailuindeksiä 28.8.2020 lukien.

Avainluvut	31.12.21	31.12.22	31.12.23
Rahaston arvo M€	43,6	39,7	51,4
Osuuden arvo (B) €	116,438	102,592	108,097
Osuuden arvo (D) €	–	93,132	98,712
Osuudenomistajien määrä	211	202	242

Kulut ja tunnusluvut

Merkintäpalkkio:	0,00 %
Lunastuspalkkio	0,50 %
Hallinnointipalkkio B-osuus:	1,10 % p.a.
Hallinnointipalkkio D-osuus:	0,50 % p.a.
Säilytyspalkkio:	0,00 %
Juoksevat kulut B-osuus:	1,62 %
Juoksevat kulut D-osuus:	1,02 %
Volatiliteetti:	2,95 %
Sharpen luku:	0,69
Tracking error:	–
Kiertonopeus:	43,19 %
Kaupankäyntikulut:	0,01 %

SÄÄSTÖPANKKI KORKOPAINOINEN -ERIKOISSIJOITUSRAHASTO:

TULOS JA TASE 31.12.2023

TULOSLASKELMA	1.1.-31.12.2023	1.1.-31.12.2022
TUOTOT JA ARVONMUUTOKSET		
Arvopapereiden nettotuotot	2 604 305,72	-4 998 583,81
Johdannaissopimusten nettotuotot	0,00	0,00
Osinkotuotot ja voitto-osuudet	77 061,35	97 244,09
Korkotuotot	13 934,01	0,00
Muut tuotot	192 614,04	155 013,73
	2 887 915,12	-4 746 325,99
KULUT		
Palkkiokulut		
Rahastoyhtiölle	-313 068,38	-214 387,69
Säilytysyhteisölle	0,00	0,00
	-313 068,38	-214 387,69
Korkokulut	0,00	0,00
Muut kulut	-1 471,70	-5 616,57
	-314 540,08	-220 004,26
TILIKAUDEN VOITTO / TAPPIO	2 573 375,04	-4 966 330,25
TASE	31.12.2023	31.12.2022
VASTAAVAA		
Arvopaperit markkina-arvoon	49 421 662,23	37 667 549,03
Myyntisaamiset	250 000,00	1 095 686,46
Muut saamiset		
Johdannaissopimusten arvonnousut	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00
Siirtosaamiset	53 436,01	39 126,01
Rahat ja pankkisaamiset	1 749 600,70	989 660,82
Vastaavaa yhteensä	51 474 698,94	39 792 022,32
VASTATTAVAA		
Rahaston arvo		
Rahaston arvo	51 446 254,97	39 748 044,38
Vieras pääoma		
Pitkäaikaiset velat	0,00	0,00
Ostovelat	0,00	20 000,00
Muut velat		
Johdannaissopimusten arvonalennukset	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00
Siirtovelat	28 443,97	23 977,94
Vastattavaa yhteensä	51 474 698,94	39 792 022,32

SÄÄSTÖPANKKI KORKOPAINOINEN -ERIKOISSIJOITUSRAHASTO:

LIITETIEDOT 31.12.2023

TULOSLASKELMAN LIITETIEDOT	1.1.–31.12.2023	1.1.–31.12.2022
Arvopaperien nettotuotot		
Muut kuin osake- tai korkosidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	179 920,44	769 849,83
Luovutustappiot	-821 210,63	-1 322 261,81
Realisoitumattomat arvomuutokset	3 245 595,91	-4 446 171,83
Johdannaispimusten nettotuotot		
Muut kuin osake- tai korkosidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	0,00	0,00
Luovutustappiot	0,00	0,00
Realisoitumattomat arvomuutokset	0,00	0,00
Yhteensä	2 604 305,72	-4 998 583,81
Sijoitusten käyvän arvon nousut ja laskut brutto		
Käyvän arvon nousut	3 245 595,91	0,00
Käyvän arvon laskut	0,00	-4 446 171,83
Sijoitusrahaston sijoituksiin liittyvät kaupankäyntikulut	5 611,21	2 942,73
TASEEN LIITETIEDOT	31.12.2022	31.12.2022
Rahaston arvo tilikauden alussa	39 748 044,38	43 671 219,76
Rahasto-osuuksien merkinnät	12 206 009,16	8 690 076,03
Rahasto-osuuksien lunastukset	-3 081 173,61	-7 646 921,16
Tuotonjako	0,00	0,00
Tilikauden voitto/tappio	2 573 375,04	-4 966 330,25
Rahaston arvo tilikauden lopussa	51 446 254,97	39 748 044,38

Rahaston sääntöjen mukaiset tuotonjakokelpoiset varat 31.12.

Säästöpankki Korkopainoinen erikoissijoitusrahastolla on vain kasvuosuuksia, joten niille ei jaeta tuottoa, vaan voittovarot sijoitetaan sijoitusrahaston sijoitusstrategian mukaisesti edelleen.

SÄÄSTÖPANKKI KORKOPAINOINEN -ERIKOISSIJOITUSRAHASTO:

VAROJEN JAKAUMA 31.12.2023

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo EUR	Prosenttia rahaston arvosta
EUR Sijoitusrahastot				
Candoris Icav-Next Century Growth Us Small Cap Growth Fundi1 Euro	5 000,00	101,474100	507 370,50	0,99 %
Kempen Sustainable Smallcp-I	215,09	2 406,699986	517 657,10	1,01 %
Schroder Gaia Cat Bond C Eur Hedged	1 923,00	1 328,170000	2 554 070,91	4,96 %
Schroder Gaia li Specialist Private Equity C	14 964,84	179,160000	2 681 100,73	5,21 %
Schroder Intl Latin Amer-Cea	9 853,85	53,781900	529 958,78	1,03 %
Schroder Isf Euro Credit Conviction C	11 178,25	134,749700	1 506 265,83	2,93 %
Schroder Isf Frontier Markets Equity C	2 192,18	224,971800	493 178,68	0,96 %
Sim Us High Yield-Eu H I C	15 766,56	114,448200	1 804 454,50	3,51 %
Säästöpankki Amerikka B	8 923,06	244,238000	2 179 349,55	4,24 %
Säästöpankki Eurooppa B	10 013,71	155,638000	1 558 513,03	3,03 %
Säästöpankki High Yield B	35 671,53	64,189000	2 289 719,60	4,45 %
Säästöpankki Kiinteistö A	24 303,46	93,477000	2 271 814,09	4,42 %
Säästöpankki Kotimaa B	1 625,72	318,818001	518 309,63	1,01 %
Säästöpankki Lyhytkorko B	49 830,43	69,390000	3 457 733,43	6,72 %
Säästöpankki Pienyhtiöt B	2 523,68	196,227999	495 217,50	0,96 %
Säästöpankki Pitkäkorko B	97 711,70	74,171000	7 247 374,33	14,09 %
Säästöpankki Yrityslaina B	73 470,17	86,298000	6 340 328,52	12,32 %
Uniinstitutional Structured Credit Cap	16 241,32	112,100000	1 820 652,31	3,54 %
Vontobel Emerging Markets Corporate Bond Hi	44 722,06	90,870000	4 063 893,59	7,90 %
X Eurozone Gov 1-3 1C	18 031,00	164,960000	2 974 393,76	5,78 %
Xtrackers li Eurozone Government Bond Ucits Etf	11 808,00	217,430000	2 567 413,44	4,99 %
Xtrackers S&P 500 Equal Weight Ucits Etf	13 530,00	77,080000	1 042 892,40	2,03 %
EUR Sijoitusrahastot yhteensä:			49 421 662,21	96,06 %
Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä			49 421 662,21	96,06 %
Kassa ja muut varat, netto			2 024 592,74	3,94 %
RAHASTON ARVO			51 446 254,95	100,00 %

Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä

Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet)	124 789,7873
Kasvuosuuksien lukumäärä (D-osuudet)	384 508,8156
Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus)	108,0970
Rahasto-osuuden arvo D (kasvuosuus)	98,7120

SÄÄSTÖPANKKI KORKO PLUS -SIJOITUSRAHASTO

Rahastoluokka: Kansainvälinen yhdistelmärahasto

Sijoituspolitiikka

Säästöpankki Korko Plus -sijoitusrahasto on yhdistelmärahasto, joka sijoittaa varansa markkinatilanteen mukaan pääosin suomalaisille ja eurooppalaisille korko- ja osakemarkkinoille. Perustilanteessa rahaston varoista sijoitetaan rahamarkkinoille 35 %, joukkolainamarkkinoille 50 %, suomalaisille osakemarkkinoille 10 % ja eurooppalaisille osake-markkinoille 5 %. Enintään 30 % rahaston arvosta voidaan sijoittaa osakkeisiin ja osakepohjaisiin arvopapereihin loppuosan ollessa aina sijoitettuna korkoinstrumentteihin ja käteiseen. Rahasto voi käyttää sijoitustoiminnassaan johdannaisinstrumentteja suojautuakseen markkinoiden muutoksilta, korvatakseen suoria sijoituksia sekä edistääkseen muutoin tehokasta salkunhoitoa. Keskeisimmin johdannaisia käytetään osake- ja korkoriskien hallintaan.

Rahaston toiminnassa pyritään rahasto-osuuden arvonnousuun, joka ylittää pitkällä aikavälillä vertailuindeksin arvonnousun. Sijoitus-toiminnan tavoitteisiin pyritään aktiivisen omaisuudenhoidon keinoin. Rahasto on katsauskaudella käyttänyt vakioituja johdannaisia salkunhallinnan tehostamiseen ja riskienhallintaan.

Otamme kaikkien hallinnoimienne rahastojemme päätöksentekoprosessissa huomioon kestävyysriskit. Tarkemmat kuvaukset Sp-Rahastoyhtiön vastuullisen sijoittamisen lähestymistavoista ja kestävyysriskien huomioon ottamisesta sijoitusprosesseissa löytyvät Sp-Rahastoyhtiön nettisivuilta Vastuullisen sijoittamisen periaatteista ja Omistajaohjauspolitiikasta.

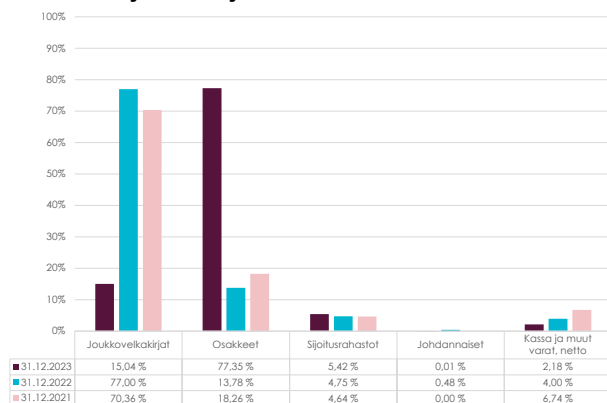
EU taksonomia on kestävä rahoituksen luokitusjärjestelmä. Sen tarkoituksena on tarjota yhdenmukaiset määritelmät ympäristön kannalta kestävästä taloudellisesta toiminnasta ja auttaa suuntaamaan rahoitusta ja sijoituksia kestävästi. Taksonomiakelpoisen toiminnan on edistettävä muun muassa vähintään yhtä kuudesta kestävyystavoitteesta, jotka liittyvät ilmastonmuutoksen hillintään, ilmastonmuutokseen mukautumiseen, vesivarojen kestävyteen, kiertotalouteen siirtymiseen, saastumisen välttämiseen sekä ekosysteemien tilan parantamiseen. Rahasto edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia SFDR-asetuksen 8. artiklan mukaisesti. Kerromme rahaston kestäviin sijoituksiin liittyvistä tiedoista tarkemmin rahastoesitteemme SFDR-liitteissä.

'Ei merkittävää haittaa' -periaatetta sovelletaan ainoastaan rahoitustuotteeseen sisältyviin sijoituksiin, joissa otetaan huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevat EU:n kriteerit. Muiden näihin rahoitustuotteisiin sisältyvien sijoitusten osuuden osalta ei oteta huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia EU:n kriteerejä.

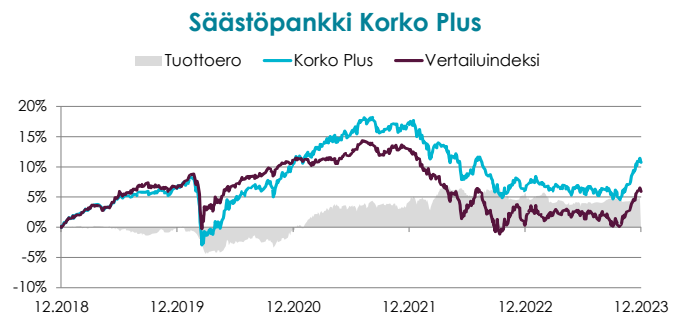
Tuotonjako

Rahastolla on sekä tuotto-osuuksia (A-osuudet) että kasvuosuuksia (B-osuudet). A-osuuksille pyritään jakamaan tuotto-osuutena vuosittain vähintään neljä (4) prosenttia rahastoyhtiön yhtiökokouspäivän rahasto-osuuden arvosta. Huhtikuussa 2023 jaettu tuotto-osuus oli 0,90 € / osuus (yhtiökokouksen päätös 2 %).

Rahaston sijoitusten jakauma



Rahasto-osuuden kehitys (€)



Perustiedot

Aloituspäivä	19.3.2007
Salkunhoitaja	Sp-Rahastoyhtiö Oy / Mikko-Pekka Rautiainen, Olli Tuuri
Vertailuindeksi	OMX Helsinki Cap GI 7 % + Bloomberg Barclays EuroAgg Treasury Total Return Index Value Unhedged EUR 50 % + Barclays Benchmark 3m EUR Cash Index 35 % + MSCI Daily Net TR Europe Euro 5 %

Kulut ja tunnusluvut

Merkintäpalkkio:	0,50 %
Lunastuspalkkio:	0,50 %
Hallinnointipalkkio:	1,00 % p.a.
Säilytyspalkkio:	0,00 % p.a.
Juoksevat kulut:	1,02 %
Volatiliteetti:	3,86 %
Sharpen luku:	0,34
Tracking error:	2,09 %
Kiertonopeus:	167,95 %
Kaupankäyntikulut:	0,01 %

Avainluvut	31.12.21	31.12.22	31.12.23
Rahaston arvo M€	819,7	712,8	697,6
Osuuden arvo (A) €	47,765	41,867	42,868
Osuuden arvo (B) €	83,109	75,143	78,633
Tuotto-osuus	1,5	1,4	0,9
Osuudenomistajien määrä	38 027	35884	33753

SÄÄSTÖPANKKI KORKO PLUS -SIJOITUSRAHASTO:

TULOS JA TASE 31.12.2023

TULOSLASKELMA	1.1.–31.12.2023	1.1.–31.12.2022
TUOTOT JA ARVONMUUTOKSET		
Arvopapereiden nettotuotot	30 866 805,88	-89 430 414,99
Johdannaissopimusten nettotuotot	-10 695 574,00	2 229 807,96
Osinkotuotot ja voitto-osuudet	5 874 572,11	7 045 889,12
Korkotuotot	11 605 970,44	9 777 645,33
Muut tuotot	684 116,77	-19 465,37
	38 335 891,20	-70 396 537,95
KULUT		
Palkkiokulut		
Rahastoyhtiölle	-6 977 358,44	-7 663 969,40
Säilytysyhteisölle	0,00	0,00
	-6 977 358,44	-7 663 969,40
Korkokulut	0,00	0,00
Muut kulut	-97 895,20	-277 547,08
	-7 075 253,64	-7 941 516,48
TILIKAUDEN VOITTO / TAPPIO	31 260 637,56	-78 338 054,43
TASE	31.12.2023	31.12.2022
VASTAAVAA		
Arvopaperit markkina-arvoon	682 338 217,66	680 876 496,10
Myyntisaamiset	0,00	0,00
Muut saamiset		
Johdannaissopimusten arvonnousut	96 400,00	3 388 500,00
Muut	166 163,21	153 801,17
Siirtosaamiset	4 502 513,73	3 886 661,76
Rahat ja pankkisaamiset	11 222 742,19	25 284 106,67
Vastaavaa yhteensä	698 326 036,79	713 589 565,70
VASTATTAVAA		
Rahaston arvo		
Rahaston arvo	697 610 711,25	712 773 214,83
Vieras pääoma		
Pitkäaikaiset velat	0,00	0,00
Ostovelat	91 147,43	163 391,00
Muut velat		
Johdannaissopimusten arvonalennukset	0,00	0,00
Muut	9 583,71	10 222,12
Siirtovelat	614 594,40	642 737,75
Vastattavaa yhteensä	698 326 036,79	713 589 565,70

SÄÄSTÖPANKKI KORKO PLUS -SIJOITUSRAHASTO:

LIITETIEDOT 31.12.2023

TULOSLASKELMAN LIITETIEDOT	1.1.–31.12.2023	1.1.–31.12.2022
Arvopaperien nettotuotot		
Osakesidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	4 234 754,52	20 603 812,31
Luovutustappiot	-6 289 645,84	-3 803 591,24
Realisoitumattomat arvomuutokset	-4 128 819,77	-26 462 516,48
Korkosidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	1 652 173,44	1 741 822,73
Luovutustappiot	-4 132 828,71	-2 309 355,67
Realisoitumattomat arvomuutokset	35 559 735,86	-74 978 419,29
Muut kuin osake- tai korkosidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	0,00	0,00
Luovutustappiot	0,00	0,00
Realisoitumattomat arvomuutokset	3 971 436,38	-4 222 167,35
Johdannaissopimusten nettotuotot		
Korkosidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	2 119 400,00	8 986 263,96
Luovutustappiot	-9 522 874,00	-10 144 956,00
Realisoitumattomat arvomuutokset	-3 292 100,00	3 388 500,00
Yhteensä	20 171 231,88	-87 200 607,03
Jaetut ja uudelleen sijoitetut tuotot		
Tuottoa jaettu A-osuuksille / osuus	0,90	1,40
Yhteensä	70 790,21	110 718,53
Sijoitusten käyvän arvon nousut ja laskut brutto		
Käyvän arvon nousut	39 531 172,24	3 388 500,00
Käyvän arvon laskut	-7 420 919,77	-105 663 103,12
Sijoitusrahaston sijoituksiin liittyvät kaupankäyntikulut	94 781,93	157 094,97
TASEEN LIITETIEDOT	31.12.2023	31.12.2022
Rahaston arvo tilikauden alussa	712 773 214,83	819 763 938,31
Rahasto-osuuksien merkinnät	33 900 689,69	53 691 664,06
Rahasto-osuuksien lunastukset	-80 253 040,62	-82 233 614,58
Tuotonjako	-70 790,21	-110 718,53
Tilikauden voitto/tappio	31 260 637,56	-78 338 054,43
Rahaston arvo tilikauden lopussa	697 610 711,25	712 773 214,83
Rahaston sääntöjen mukaiset tuotonjakokelpoiset varat 31.12.		
A-osuudet	3 368 389,59	3 294 874,94

Rahasto pyrkii jakamaan tuotto-osuuksien omistajille tuottoa vähintään 4 %.

SÄÄSTÖPANKKI KORKO PLUS -SIJOITUSRAHASTO:

VAROJEN JAKAUMA 31.12.2023

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo EUR	Prosenttia rahaston arvosta
DKK Osakkeet	Valuuttakurssi:	7,436500		
Danske Bank A/S	464 000	24,205343	11 231 279,10	1,61 %
Topdanmark A/S	130 000	43,258329	5 623 582,77	0,81 %
DKK Osakkeet yhteensä:			16 854 861,87	2,42 %
EUR Osakkeet				
Enefit Green As	1 161 056	3,556000	4128715,14	0,59 %
Konecranes Oyj	100 000	40,780000	4078000	0,58 %
Lifeline Spac I Oyj A	298 017	9,800000	2920566,6	0,42 %
Mandatum Holding Oy	403 100	4,070000	1640617	0,24 %
Metso Outotec Oyj	200 000	9,170000	1834000	0,26 %
Neste Oyj	570 000	32,210000	18359700	2,63 %
Nokia Oyj	1 989 000	3,052000	6070428	0,87 %
Nordea Oyj	2 164 400	11,226000	24297554,4	3,48 %
Orion Oyj B	60 000	39,270000	2356200	0,34 %
Pallas Air Plc	294 118	0,250000	73529,5	0,01 %
Purmo Group Oyj	72 747	6,700000	487404,9	0,07 %
Puuhilo Oyj	100 000	8,925000	892500	0,13 %
Raisio Oyj V	280 146	1,976000	553568,5	0,08 %
Sampo Oyj A	378 100	39,610000	14976541	2,15 %
Stora Enso Oyj R	1 880	12,525000	23547	0,00 %
Terveystalo Oyj	691 638	7,740000	5353278,12	0,77 %
EUR Osakkeet yhteensä:			88 046 150,15	12,62 %
EUR JVK				
Lähitapiola Rahoitus Cp 4.1.2024	3 000 000	99,928632	2 997 858,97	0,43 %
Arjo Cp 11.1.2024	2 500 000	99,836499	2 495 912,48	0,36 %
Sagax Ab 2% 01/17/2024	711 000	99,916000	710 402,76	0,10 %
Hkscan 29.1.2024	1 000 000	99,564748	995 647,48	0,14 %
Punamusta Media Oyj 29.1.2024	2 000 000	99,515998	1 990 319,96	0,29 %
Ramirent Oyj Cp 31.1.2024	2 500 000	99,540885	2 488 522,13	0,36 %
Stora Enso 12.2.2024	2 000 000	99,473807	1 989 476,13	0,29 %
Ramirent Oyj Cp 16.2.2024	1 500 000	99,278349	1 489 175,24	0,21 %
Securitas Ab 1.125% 02/20/2024	3 600 000	99,531000	3 583 116,00	0,51 %
Rapala 27.2.2024	2 500 000	99,115225	2 477 880,63	0,36 %
Eltel Cp 5.3.2024	1 500 000	98,950187	1 484 252,80	0,21 %
Hexagon Cp 13.3.2024	2 000 000	99,102391	1 982 047,82	0,28 %
Yit Oyj 2.565% 03/31/2024	2 000 000	99,000000	1 980 000,00	0,28 %
B2 Holding Asa Frn 05/28/2024	2 500 000	100,000000	2 500 000,00	0,36 %
Kemira Oyj 1.75% 05/30/2024	2 000 000	99,111000	1 982 220,00	0,28 %
Localtapiola Finance 0.825% 06/03/2024	5 000 000	100,210000	5 010 500,00	0,72 %
Catena Media Plc Frn 06/09/2024	3 600 000	100,000000	3 600 000,00	0,52 %
Baywa Ag 3.125% 06/26/2024	1 000 000	99,125000	991 250,00	0,14 %
Pkc Group Oyj 29.7.2024	2 000 000	97,375709	1 947 514,18	0,28 %
Lähitapiola Rahoitus Cp 13.8.2024	2 000 000	97,387634	1 947 752,67	0,28 %
Buoni Poliennali Del Tes 3.75% 09/01/2024	3 000 000	100,148000	3 004 440,00	0,43 %
Citycon Treasury Bv 2.5% 10/01/2024	4 000 000	97,492000	3 899 680,00	0,56 %
Rci Banque Sa Frn 11/04/2024	800 000	100,040000	800 320,00	0,11 %
Ingman Group Oy Ab 28.11.2024	2 000 000	95,934343	1 918 686,85	0,28 %
Buoni Poliennali Del Tes 2.5% 12/01/2024	10 000 000	99,268000	9 926 800,00	1,42 %
Tvo 2.125% 02/04/2025	4 500 000	97,860000	4 403 700,00	0,63 %
Spp Infrastructure Fin 2.625% 02/12/2025	2 500 000	95,478000	2 386 950,00	0,34 %

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo EUR	Prosenttia rahaston arvosta
Kojamo Oyj 1.625% 03/07/2025	2 000 000	95,620000	1 912 400,00	0,27 %
Hkscan Oyj 5% 03/24/2025	1 582 000	77,000000	1 218 140,00	0,17 %
Srv Yhtiot Oyj 4.875% 03/27/2025	1 297 500	52,500000	681 187,50	0,10 %
S-Pankki Oyj 0.207% 04/04/2025	2 000 000	98,939000	1 978 780,00	0,28 %
Abn Amro Bank Nv 0.875% 04/22/2025	2 000 000	96,608000	1 932 160,00	0,28 %
Finnair Oyj 4.25% 05/19/2025	2 000 000	96,115000	1 922 300,00	0,28 %
Tietoevry Oyj 2% 06/17/25	5 400 000	97,051000	5 240 754,00	0,75 %
Iss Finance B.V. 1.25% 07/07/2025	3 805 000	96,137000	3 658 012,85	0,52 %
Intrum Ab 4.875% 08/15/2025	8 000 000	93,154000	7 452 320,00	1,07 %
European Energy As 3.202% 09/16/2025	1 750 000	95,000000	1 662 500,00	0,24 %
Republic Of Latvia 1.375% 09/23/2025	1 000 000	97,081000	970 810,00	0,14 %
Obrigacoes Do Tesouro 2.875% 10/15/2025	4 000 000	100,726000	4 029 040,00	0,58 %
Finnfund 3.31% 10/24/2025	5 000 000	100,500000	5 025 000,00	0,72 %
Multitude Se 9.49% 12/21/2025	3 000 000	95,500000	2 865 000,00	0,41 %
Unicredit Spa 1.2% 01/20/2026	5 000 000	97,024000	4 851 200,00	0,70 %
Fastighets Ab Balder 1.875% 01/23/2026	2 000 000	91,041000	1 820 820,00	0,26 %
Alfa Laval Treasury Intl 0.88% 02/18/2026	2 500 000	95,449000	2 386 225,00	0,34 %
General Motors Finl Co 0.85% 02/26/2026	5 000 000	94,847000	4 742 350,00	0,68 %
Teollisuuden Voima Oyj 1.125% 03/09/2026	6 800 000	94,326000	6 414 168,00	0,92 %
Ap Moller-Maersk A/S 1.75% 03/16/2026	3 000 000	96,742000	2 902 260,00	0,42 %
Kojamo Oyj 2.00% 03/31/2026	2 000 000	93,265000	1 865 300,00	0,27 %
Oriflame Investment Hldg 4.25% 05/04/2026	1 000 000	28,250000	282 500,00	0,04 %
Tritax Eurobox Plc 0.95% 06/02/2026	3 000 000	90,753000	2 722 590,00	0,39 %
Phm Group Holding 4.75% 06/18/2026	3 400 000	90,377000	3 072 818,00	0,44 %
Banco Bilbao Vizcaya Arg 1% 06/21/2026	3 000 000	94,878000	2 846 340,00	0,41 %
Stockmann Oyj Abp 0.1% 07/05/2026	4 889 972	86,000000	4 205 375,92	0,60 %
Jyske Bank A/S 0.05% 09/02/2026	3 500 000	93,820000	3 283 700,00	0,47 %
Bewi Asa 2.6% 09/03/2026	4 000 000	93,000000	3 720 000,00	0,53 %
Leaseplan Corp Nv 0.25% 09/07/2026	5 000 000	91,737000	4 586 850,00	0,66 %
Citycon Treasury Bv 1.25% 09/08/2026	3 000 000	86,966000	2 608 980,00	0,37 %
Axactor Se 4.799% 09/15/2026	1 900 000	94,767000	1 800 573,00	0,26 %
B2 Holding Asa 7.93% 09/22/2026	4 000 000	101,875000	4 075 000,00	0,58 %
Cargotec Oyj 1.625% 09/23/2026 Call	2 900 000	93,657000	2 716 053,00	0,39 %
Ctp Nv 0.63% 09/27/2026	3 000 000	89,892000	2 696 760,00	0,39 %
Lb Baden-Wuerttemberg 2.875% 09/28/2026	3 700 000	96,860000	3 583 820,00	0,51 %
Tornator Oyj 1.25% 10/14/2026	5 000 000	93,355000	4 667 750,00	0,67 %
Republic Of Lithuania 2.125% 10/29/2026	3 000 000	97,471000	2 924 130,00	0,42 %
Huhtamaki Oyj 1.125% 11/20/2026	1 500 000	91,830000	1 377 450,00	0,20 %
Danske Bank A/S 1.38% 02/17/2027	4 800 000	95,211000	4 570 128,00	0,66 %
Caverion Corp 2.75% 02/25/2027	3 500 000	99,000000	3 465 000,00	0,50 %
Swedbank Ab 0.3% 05/20/2027	5 897 000	92,318000	5 443 992,46	0,78 %
Belgium Kingdom 0.80% 06/22/2027	5 000 000	95,210000	4 760 500,00	0,68 %
Op Corporate Bank Plc 0.63% 07/27/2027	1 500 000	90,742000	1 361 130,00	0,20 %
Iss Global A/S 1.5% 08/31/2027	3 000 000	93,262000	2 797 860,00	0,40 %
Erg Spa 0.5% 09/11/2027	4 000 000	90,292000	3 611 680,00	0,52 %
Metsa Board Oyj 2.75% 09/29/2027	3 050 000	96,651000	2 947 855,50	0,42 %
H Lundbeck A/S 0.875% 10/14/2027	6 000 000	90,533000	5 431 980,00	0,78 %
Carrefour Sa 2.625% 12/15/2027	2 000 000	97,871000	1 957 420,00	0,28 %
Dnb Bank Asa 0.375% 01/18/2028	4 000 000	91,607000	3 664 280,00	0,53 %
Sagax Euro Mtn 0.75% 01/26/2028	5 000 000	85,239000	4 261 950,00	0,61 %
Securitas Ab 0.25% 02/22/2028	1 600 000	88,018000	1 408 288,00	0,20 %
Sato-Oyj 1.375% 02/24/2028	5 700 000	83,176000	4 741 032,00	0,68 %
Stora Enso Oyj 2.5% 03/21/2028	4 800 000	96,064000	4 611 072,00	0,66 %
Neste Oyj 0.75% 03/25/2028	2 700 000	90,650000	2 447 550,00	0,35 %
Kemira Oyj 1% 03/30/2028 Call	1 700 000	89,646000	1 523 982,00	0,22 %
Bonos Y Oblig Del Estado 1.4% 04/30/2028	8 500 000	95,367000	8 106 195,00	1,16 %
Irish Tsy 0.9% 05/15/2028	3 000 000	94,678000	2 840 340,00	0,41 %

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo EUR	Prosenttia rahaston arvosta
Metso Outotec Oyj 0.875% 05/26/2028	4 400 000	89,407000	3 933 908,00	0,56 %
Bonos Y Oblig Del Estado 1.4% 07/30/2028	10 000 000	95,083000	9 508 300,00	1,36 %
Buoni Poliennali Del Tes 4.75% 09/01/2028	11 000 000	107,749000	11 852 390,00	1,70 %
Skf Ab 3.125% 09/14/2028	1 700 000	99,949000	1 699 133,00	0,24 %
Obrigacoes Do Tesouro 2.125% 10/17/2028	6 000 000	99,344000	5 960 640,00	0,85 %
Upm-Kymmene Oyj 0.125% 11/19/2028	1 300 000	87,074000	1 131 962,00	0,16 %
Caixabank Sa 0.5% 02/09/2029	2 000 000	87,942000	1 758 840,00	0,25 %
Republic Of Poland 1% 03/07/2029	2 500 000	92,032000	2 300 800,00	0,33 %
Intl Consolidated Airlin 3.75% 03/25/2029	1 000 000	96,833000	968 330,00	0,14 %
Nasdaq Inc 1.75% 03/28/2029	2 000 000	92,695000	1 853 900,00	0,27 %
France (Govt Of) 0.5% 05/25/2029	10 000 000	91,261000	9 126 100,00	1,31 %
Molnlycke Holding Ab 0.875% 09/05/2029	3 000 000	86,025000	2 580 750,00	0,37 %
Heimstaden Bostad Tresry 09/06/2029	5 000 000	65,393000	3 269 650,00	0,47 %
Buoni Poliennali Del Tes 5.25% 11/01/2029	6 000 000	111,477000	6 688 620,00	0,96 %
Buoni Poliennali Del Tes 3.5% 03/01/2030	8 000 000	101,955000	8 156 400,00	1,17 %
Adif Alta Velocidad 0.55% 04/30/2030	3 000 000	85,334000	2 560 020,00	0,37 %
Bonos Y Oblig Del Estado 0.5% 04/30/2030	5 000 000	87,485000	4 374 250,00	0,63 %
Obrigacoes Do Tesouro 0.475% 10/18/2030	7 000 000	87,836000	6 148 520,00	0,88 %
Bnp Paribas 3.88% 01/10/2031	3 000 000	102,843000	3 085 290,00	0,44 %
Danske Bank A/S 4.13% 01/10/2031	2 400 000	103,459000	2 483 016,00	0,36 %
Icade 0.625% 01/18/2031	5 000 000	78,726000	3 936 300,00	0,56 %
Upm-Kymmene Oyj 0.5% 03/22/2031	2 000 000	82,376000	1 647 520,00	0,24 %
Bundesrepub. Deutschland 0% 08/15/2031	10 000 000	86,475000	8 647 500,00	1,24 %
H&M Finance Bv 4.88% 10/25/2031	4 250 000	106,715000	4 535 387,50	0,65 %
Republic Of Austria 0.90% 02/20/2032	5 000 000	87,867000	4 393 350,00	0,63 %
France (Govt Of) 0.00% 05/25/2032	19 500 000	81,783000	15 947 685,00	2,29 %
Netherlands Government 0.50% 07/15/2032	25 000 000	86,217000	21 554 250,00	3,09 %
Netherlands Government 2.50% 01/15/2033	10 000 000	101,717000	10 171 700,00	1,46 %
Belgium Kingdom 1.25% 04/22/2033	20 000 000	89,485000	17 897 000,00	2,57 %
Statkraft As 3.50% 06/09/2033	2 000 000	103,211000	2 064 220,00	0,30 %
Bonos Y Oblig Del Estado 2.35% 07/30/2033	3 000 000	94,955000	2 848 650,00	0,41 %
Buoni Poliennali Del Tes 1.45% 03/01/2036	5 000 000	77,028000	3 851 400,00	0,55 %
Netherlands Government 4.00% 01/15/2037	3 000 000	116,533000	3 495 990,00	0,50 %
Republic Of Austria 4.15% 03/15/2037	5 000 000	114,446000	5 722 300,00	0,82 %
Bundesrepub. Deutschland 1.00% 05/15/2038	18 000 000	85,032000	15 305 760,00	2,19 %
France (Govt Of) 1.75% 06/25/2039	26 000 000	86,942000	22 604 920,00	3,24 %
Bonos Y Oblig Del Estado 3.90% 07/30/2039	10 000 000	105,839000	10 583 900,00	1,52 %
France (Govt Of) 0.50% 05/25/2040	7 000 000	69,230000	4 846 100,00	0,69 %
Obrigacoes Do Tesouro 4.1% 02/15/2045	1 500 000	113,284000	1 699 260,00	0,24 %
Bonos Y Oblig Del Estado 2.9% 10/31/2046	7 000 000	90,289000	6 320 230,00	0,91 %
Buoni Poliennali Del Tes 3.85% 09/01/2049	1 500 000	94,528000	1 417 920,00	0,20 %
Finnish Government 0.125% 04/15/2052	11 500 000	49,037000	5 639 255,00	0,81 %
Bundesrepub. Deutschland 1.80% 08/15/2053	10 000 000	90,074000	9 007 400,00	1,29 %
France (Govt Of) 1.75% 05/25/2066	6 000 000	71,410000	4 284 600,00	0,61 %
Citycon Oyj 3.625% Perp	1 800 000	60,060000	1 081 080,00	0,15 %
Jyske Bank A/S 3.625%	1 200 000	84,232000	1 010 784,00	0,14 %
Sanoma Oyj 8.00% 03/16/2172	2 000 000	101,000000	2 020 000,00	0,29 %
EUR JVK yhteensä:			539 613 358,83	77,35 %
EUR Sijoitusrahastot				
Säästöpankki Eurooppa B	235 450,44	155,638000	36 645 035,24	5,25 %
Säästöpankki Kiinteistöosake Eurooppa B	11 649,72	101,188000	1 178 811,60	0,17 %
EUR Sijoitusrahastot yhteensä:			37 823 846,84	5,42 %
EUR Indeksifutuurit				
Euro Stoxx 50 Mar24	-20	137,220000	15 400,00	0,00 %
Eur Indeksifutuurit yhteensä			15 400,00	0,00 %

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo EUR	Prosenttia rahaston arvosta
EUR Futuurit				
Euro Stoxx 50 Mar24	-200	4 543,000000	81 000,00	0,01 %
EUR Futuurit yhteensä:			81 000,00	0,01 %
Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä			682 434 617,69	97,82 %
Kassa ja muut varat, netto			15 176 093,53	2,18 %
RAHASTON ARVO			697 610 711,22	100,00 %

Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä

Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet)	8 828 406,5735
Tuotto-osuuksien lukumäärä (A-osuudet)	78 575,8513
Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus)	78,6332
Rahasto-osuuden arvo A (tuotto-osuus)	42,8680

SÄÄSTÖPANKKI KORKOSALKKU -SIJOITUSRAHASTO

Rahastoluokka: Korkorahasto

Sijoituspolitiikka

Säästöpankki Korkosalkku -sijoitusrahasto sijoittaa varansa korkomarkkinoille pääsääntöisesti muiden rahastojen kautta. Rahaston sijoitukset noudattavat Säästöpankin Varainhoidon kulloistakin korkonäkemyistä. Rahasto sijoittaa varansa korkomarkkinoille maailmanlaajuisesti, sektoreille, joilla riski-tuottosuhte on kulloinkin houkuttelevin. Rahasto on luopunut vertailuindeksistä 28.8.2020 lukien

Rahasto on entinen Säästöpankki Pääomaturva -erikoissijoitusrahasto, joka muutettiin Säästöpankki Korkosalkku -sijoitusrahastoksi helmikuussa 2014.

Rahastossa ei käytetty katsauskaudella johdannaisia.

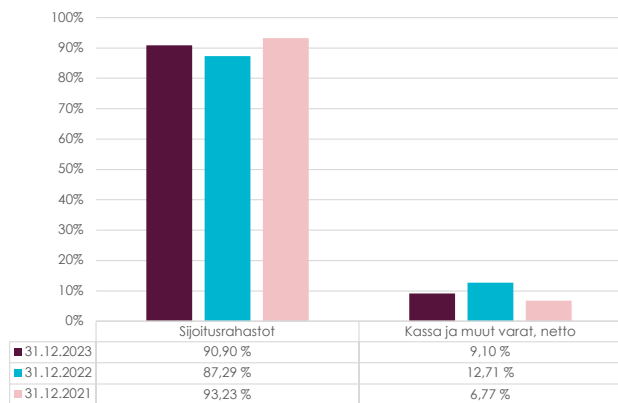
Otamme kaikkien hallinnoimienne rahastojemme päätöksentekoprosessissa huomioon kestävyysriskit. Tarkemmat kuvaukset Sp-Rahastoyhtiön vastuullisen sijoittamisen lähestymistavoista ja kestävyysriskien huomioon ottamisesta sijoitusprosesseissa löytyvät Sp-Rahastoyhtiön nettisivuilta Vastuullisen sijoittamisen periaatteista ja Omistajaohjauspolitiikasta.

EU taksonomia on kestävä rahoituksen luokitusjärjestelmä. Sen tarkoituksena on tarjota yhdenmukaiset määritelmät ympäristön kannalta kestävästä taloudellisesta toiminnasta ja auttaa suuntaamaan rahoitusta ja sijoituksia kestävästi. Taksonomiakelpoisen toiminnan on edistettävä muun muassa vähintään yhtä kuudesta kestävyystavoitteesta, jotka liittyvät ilmastonmuutoksen hillintään, ilmastonmuutokseen mukautumiseen, vesivarojen kestävyteen, kiertotalouteen siirtymiseen, saastumisen välttämiseen sekä ekosysteemien tilan parantamiseen. Tähän rahoitustuotteeseen sisältyvissä sijoituksissa ei oteta huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia EU:n kriteerejä.

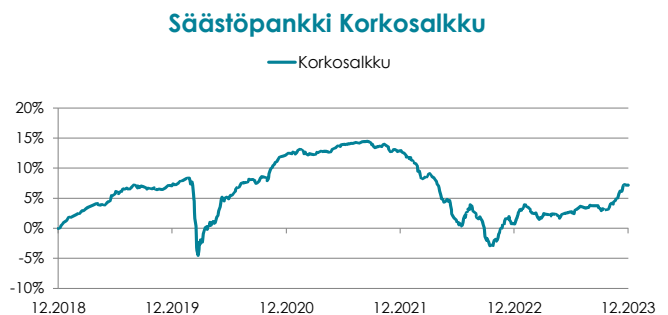
Tuotonjako

Rahastolla on vain B-osuuksia. B-osuussarjan osuudet ovat kasvuosuuksia, joten niille ei jaeta tuottoa, vaan voittovarot sijoitetaan sijoitusrahaston sijoitusstrategian mukaisesti edelleen.

Rahaston sijoitusten jakauma



Rahasto-osuuden kehitys (€)



Perustiedot

Aloituspäivä	5.11.2007
Salkunhoitaja	Sp-Rahastoyhtiö Oy / Lassi Kallio
Vertailuindeksi	Ei vertailuindeksiä.

Avainluvut

	31.12.21	31.12.22	31.12.23
Rahaston arvo M€	46,3	37	50,1
Osuuden arvo €	56,759	50,592	53,889
Osuudenomistajien määrä	2 121	1953	2006

Kulut ja tunnusluvut

Merkintäpalkkio:	0,50 %
Lunastuspalkkio:	0,50 %
Hallinnointipalkkio:	0,40 % p.a.
Säilytyspalkkio:	0,00 % p.a.
Juoksevat kulut:	0,93 %
Volatiliteetti:	2,13 %
Sharpen luku:	1,50
Tracking error:	–
Kiertonopeus:	45,75 %
Kaupankäyntikulut:	0,02 %

SÄÄSTÖPANKKI KORKOSALKKU -SIJOITUSRAHASTO:

TULOS JA TASE 31.12.2023

TULOSLASKELMA	1.1.-31.12.2023	1.1.-31.12.2022
TUOTOT JA ARVONMUUTOKSET		
Arvopapereiden nettotuotot	2 821 305,15	-4 731 815,55
Johdannaissopimusten nettotuotot	0,00	0,00
Osinkotuotot ja voitto-osuudet	0,00	0,00
Korkotuotot	54 770,72	0,00
Muut tuotot	64 136,78	79 825,47
	2 940 212,65	-4 651 990,08
KULUT		
Palkkiokulut		
Rahastoyhtiölle	-165 225,39	-160 572,95
Säilytysyhteisölle	0,00	0,00
	-165 225,39	-160 572,95
Korkokulut	0,00	0,00
Muut kulut	-4 807,77	-24 923,67
	-170 033,16	-185 496,62
TILIKAUDEN VOITTO / TAPPIO	2 770 179,49	-4 837 486,70
TASE	31.12.2023	31.12.2022
VASTAAVAA		
Arvopaperit markkina-arvoon	45 567 471,64	32 308 714,55
Myyntisaamiset	0,00	0,00
Muut saamiset		
Johdannaissopimusten arvonnousut	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00
Siirtosaamiset	28 787,00	21 196,02
Rahat ja pankkisaamiset	4 555 931,99	4 698 919,93
Vastaavaa yhteensä	50 152 190,63	37 028 830,50
VASTATTAVAA		
Rahaston arvo		
Rahaston arvo	50 131 862,92	37 012 428,12
Vieras pääoma		
Pitkäaikaiset velat	0,00	0,00
Ostovelat	2 250,00	2 805,00
Muut velat		
Johdannaissopimusten arvonalennukset	0,00	0,00
Muut	493,16	586,96
Siirtovelat	17 584,55	13 010,42
Vastattavaa yhteensä	50 152 190,63	37 028 830,50

SÄÄSTÖPANKKI KORKOSALKKU -SIJOITUSRAHASTO:

LIITETIEDOT 31.12.2023

TULOSLASKELMAN LIITETIEDOT	1.1.–31.12.2023	1.1.–31.12.2022
Arvopaperien nettotuotot		
Korkosidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	56 843,28	436 774,82
Luovutustappiot	-810 123,97	-743 494,54
Realisoitumattomat arvomuutokset	3 574 585,84	-4 425 095,83
Johdannaispimusten nettotuotot		
Korkosidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	0,00	0,00
Luovutustappiot	0,00	0,00
Realisoitumattomat arvomuutokset	0,00	0,00
Yhteensä	2 821 305,15	-4 731 815,55
Sijoitusten käyvän arvon nousut ja laskut brutto		
Käyvän arvon nousut	3 574 585,84	0,00
Käyvän arvon laskut	0,00	-4 425 095,83
Sijoitusrahaston sijoituksiin liittyvät kaupankäyntikulut	7 993,86	0,00
TASEEN LIITETIEDOT	31.12.2023	31.12.2022
Rahaston arvo tilikauden alussa	37 012 428,12	46 300 183,11
Rahasto-osuuksien merkinnät	13 765 720,86	828 712,26
Rahasto-osuuksien lunastukset	-3 416 465,55	-5 278 980,55
Tuotonjako	0,00	0,00
Tilikauden voitto/tappio	2 770 179,49	-4 837 486,70
Rahaston arvo tilikauden lopussa	50 131 862,92	37 012 428,12

Rahaston sääntöjen mukaiset tuotonjakokelpoiset varat 31.12.

Säästöpankki Korkosalkku sijoitusrahastolla on vain kasvuosuuksia, joten niille ei jaeta tuottoa, vaan voittovarot sijoitetaan sijoitusrahaston sijoitusstrategian mukaisesti edelleen.

SÄÄSTÖPANKKI KORKOSALKKU -SIJOITUSRAHASTO:

VAROJEN JAKAUMA 31.12.2023

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo EUR	Prosenttia rahaston arvosta
EUR Sijoitusrahastot				
Amundi Euro Gov Tilt Grn Bon	23 000,0000	216,800000	4 986 400,00	9,95 %
Calamos Global Convertible Fund Z Eur Hedged	159 017,2730	12,333900	1 961 303,14	3,91 %
Pictet Alt Distressed & Special Situations I	14 746,1555	145,190000	2 140 994,31	4,27 %
Schroder Gaia Cat Bond C Eur Hedged	3 163,5500	1 328,169999	4 201 732,20	8,38 %
Sim Us High Yield-Eu H I C	17 409,9229	114,448200	1 992 534,34	3,97 %
Säästöpankki High Yield B	33 846,3649	64,189000	2 172 564,32	4,33 %
Säästöpankki Lyhytkorko B	85 270,7271	69,390000	5 916 935,75	11,80 %
Säästöpankki Pitkäkorko B	59 338,3168	74,171000	4 401 182,30	8,78 %
Säästöpankki Yrityslaina B	30 051,6163	86,298000	2 593 394,38	5,17 %
Uniinstitutional Structured Credit Cap	37 667,7340	112,100000	4 222 552,98	8,42 %
Uniinstitutional Structured Credit High Yield Cap	29 113,8640	146,640000	4 269 257,02	8,52 %
Vontobel Emerging Markets Corporate Bond Hi	26 672,1450	90,870000	2 423 697,82	4,83 %
EUR Sijoitusrahastot yhteensä:			41 282 548,56	82,35 %
USD Sijoitusrahastot				
Ishares Usd Tres Bond 7-10Y		Valuuttakurssi: 33 000,00		
		1,105000	4 284 923,08	8,55 %
Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä			45 567 471,64	90,90 %
Kassa ja muut varat, netto			4 564 391,28	9,10 %
RAHASTON ARVO			50 131 862,92	100,00 %
Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä				
Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet)	930 175,3400			
Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus)	53,8890			

SÄÄSTÖPANKKI KOTIMAA -SIIJOITUSRAHASTO

Rahastoluokka: Kotimainen osakerahasto

Sijoituspolitiikka

Säästöpankki Kotimaa -sijoitusrahasto on osakerahasto, joka sijoittaa varansa pääasiassa suomalaisiin osakkeisiin. Suomalaisena osakkeena pidetään arvopaperia, jonka liikkeeseenlaskijan kotipaikka on Suomessa tai joka on noteerattu Suomessa. Osakkeiden valinnassa kiinnitetään erityistä huomiota yrityksen tuloksenteko- ja osingonmaksukykyyn sekä toimintaympäristön kehitykseen pitkällä aikavälillä. Rahasto voi käyttää sijoitustoiminnassaan johdannaisinstrumentteja edistääkseen tehokasta salkunhoitoa.

Rahaston toiminnassa pyritään rahasto-osuuden arvonnousuun, joka ylittää pitkällä aikavälillä vertailuindeksin tuoton. Sijoitustoiminnan tavoitteisiin pyritään aktiivisen omaisuudenhoidon keinoin. Rahasto on katsauskaudella käyttänyt vakioituja johdannaissalkunhallinnan tehostamiseen ja riskienhallintaan.

Otamme kaikkien hallinnoimienne rahastojemme päätöksentekoprosessissa huomioon kestävyysriskit. Tarkemmat kuvaukset Sp-Rahastoyhtiön vastuullisen sijoittamisen lähestymistavoista ja kestävyysriskien huomioon ottamisesta sijoitusprosesseissa löytyvät Sp-Rahastoyhtiön nettisivuilta Vastuullisen sijoittamisen periaatteista ja Omistajaohjauspolitiikasta.

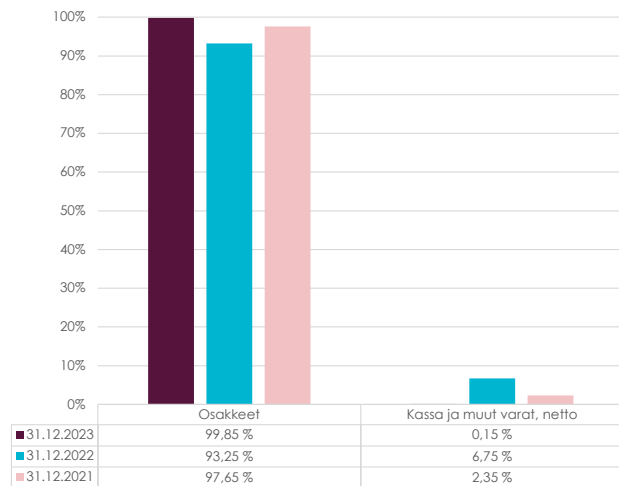
EU taksonomia on kestävä rahoituksen luokitusjärjestelmä. Sen tarkoituksena on tarjota yhdenmukaiset määritelmät ympäristön kannalta kestävästä taloudellisesta toiminnasta ja auttaa suuntaamaan rahoitusta ja sijoituksia kestävästi. Taksonomiakelpoisen toiminnan on edistettävä muun muassa vähintään yhtä kuudesta kestävyystavoitteesta, jotka liittyvät ilmastonmuutoksen hillintään, ilmastonmuutoksen mukautumiseen, vesivarojen kestävyteen, kiertotalouteen siirtymiseen, saastumisen välttämiseen sekä ekosysteemien tilan parantamiseen. Rahasto edistää ympäristöön liittyviä ominaisuuksia SFDR-asetuksen 8. artiklan mukaisesti. Kerromme rahaston kestäviin sijoituksiin liittyvistä tiedoista tarkemmin rahastoesitteemme SFDR-liitteissä.

'Ei merkittävää haittaa' -periaatetta sovelletaan ainoastaan rahoitustuotteeseen sisältyviin sijoituksiin, joissa otetaan huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevat EU:n kriteerit. Muiden näihin rahoitustuotteisiin sisältyvien sijoitusten osuuden osalta ei oteta huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia EU:n kriteerejä.

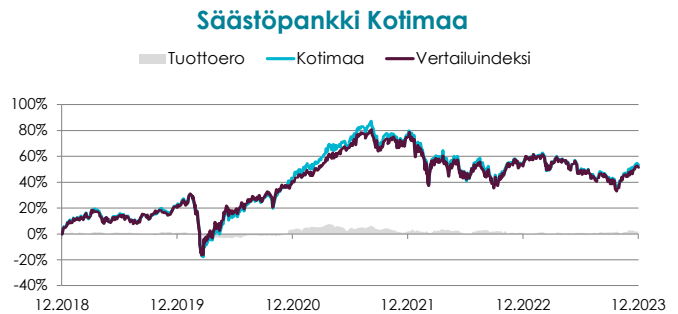
Tuotonjako

Rahastolla on sekä tuotto-osuuksia (A-osuudet) että kasvuosuuksia (B-osuudet). A-osuuksille pyritään jakamaan tuotto-osuutena vuosittain vähintään kuusi (6) prosenttia rahastoyhtiön yhtiökokouspäivän rahasto-osuuden arvosta. Huhtikuussa 2023 jaettu tuotto-osuus oli 4,90 €/osuus (yhtiökokouksen päätös 5 %).

Rahaston sijoitusten jakauma



Rahasto-osuuden kehitys (€)



Perustiedot

Aloituspäivä	21.5.2003
Salkunhoitaja	Sp-Rahastoyhtiö Oy /Olli Tuuri
Vertailuindeksi	OMX Helsinki CAP -tuottoindeksi

Avainluvut

	31.12.21	31.12.22	31.12.23
Rahaston arvo M€	475,3	419,6	442,9
Osuuden arvo (A) €	120,409	98,471	93,399
Osuuden arvo (B) €	366,681	319,085	318,818
Tuotto-osuus	6,8	6	4,9
Osuudenomistajien määrä	28 452	28037	27455

Kulut ja tunnusluvut

Merkintäpalkkio:	1,00 %
Lunastuspalkkio:	1,00 %
Hallinnointipalkkio:	1,85 % p.a.
Säilytyspalkkio:	0,00 % p.a.
Juoksevat kulut:	1,92 %
Volatiliteetti:	13,08 %
Sharpen luku:	-0,26
Tracking error:	2,45 %
Kiertonopeus:	49,04 %
Kaupankäyntikulut:	0,04 %

SÄÄSTÖPANKKI KOTIMAA -SIIJOITUSRAHASTO:

TULOS JA TASE 31.12.2023

TULOSLASKELMA	1.1.-31.12.2023	1.1.-31.12.2022
TUOTOT JA ARVONMUUTOKSET		
Arvopapereiden nettotuotot	-8 907 761,39	-71 695 589,38
Johdannaissopimusten nettotuotot	-868 500,00	19 075,64
Osinkotuotot ja voitto-osuudet	18 028 090,26	17 795 196,86
Korkotuotot	196 579,71	0,00
Muut tuotot	7 443,51	-5 904,42
	8 455 852,09	-53 887 221,30
KULUT		
Palkkiokulut		
Rahastoyhtiölle	-7 776 828,51	-7 792 588,97
Säilytysyhteisölle	0,00	0,00
	-7 776 828,51	-7 792 588,97
Korkokulut	0,00	0,00
Muut kulut	-293 847,91	-331 469,31
	-8 070 676,42	-8 124 058,28
TILIKAUDEN VOITTO / TAPPIO	385 175,67	-62 011 279,58
TASE	31.12.2023	31.12.2022
VASTAAVAA		
Arvopaperit markkina-arvoon	442 232 509,43	390 863 747,73
Myyntisaamiset	0,00	0,00
Muut saamiset		
Johdannaissopimusten arvonnousut	0,00	470 625,00
Muut	0,00	0,00
Siirtosaamiset	0,00	0,00
Rahat ja pankkisaamiset	1 482 831,99	29 180 651,67
Vastaavaa yhteensä	443 715 341,42	420 515 024,40
VASTATTAVAA		
Rahaston arvo		
Rahaston arvo	442 906 375,23	419 643 734,83
Vieras pääoma		
Pitkäaikaiset velat	0,00	0,00
Ostovelat	34 121,40	112 349,00
Muut velat		
Johdannaissopimusten arvonalennukset	0,00	0,00
Muut	65 221,92	65 556,44
Siirtovelat	709 622,87	693 384,13
Vastattavaa yhteensä	443 715 341,42	420 515 024,40

SÄÄSTÖPANKKI KOTIMAA -SIJOITUSRAHASTO:

LIITETIEDOT 31.12.2023

TULOSLASKELMAN LIITETIEDOT	1.1.–31.12.2023	1.1.–31.12.2022
Arvopaperien nettotuotot		
Osakesidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	20 009 798,47	25 509 473,24
Luovutustappiot	-1 473 627,67	-12 705 530,18
Realisoitumattomat arvonmuutokset	-27 443 932,19	-84 499 532,44
Johdannaissopimusten nettotuotot		
Osakesidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	0,00	897 750,64
Luovutustappiot	-397 875,00	-1 349 300,00
Realisoitumattomat arvonmuutokset	-470 625,00	470 625,00
Yhteensä	-9 776 261,39	-71 676 513,74
Jaetut ja uudelleen sijoitetut tuotot		
Tuottoa jaettu A-osuuksille / osuus	4,90	6,00
Yhteensä	186 325,44	217 582,23
Sijoitusten käyvän arvon nousut ja laskut brutto		
Käyvän arvon nousut	0,00	470 625,00
Käyvän arvon laskut	-27 914 557,19	-84 499 532,44
Sijoitusrahaston sijoituksiin liittyvät kaupankäyntikulut	177 745,26	160 800,76
TASEEN LIITETIEDOT	31.12.2023	31.12.2022
Rahaston arvo tilikauden alussa	419 643 734,83	475 366 024,56
Rahasto-osuuksien merkinnät	47 271 843,99	35 430 679,77
Rahasto-osuuksien lunastukset	-24 208 053,82	-28 924 107,69
Tuotonjako	-186 325,44	-217 582,23
Tilikauden voitto/tappio	385 175,67	-62 011 279,58
Rahaston arvo tilikauden lopussa	442 906 375,23	419 643 734,83
Rahaston sääntöjen mukaiset tuotonjakokelpoiset varat 31.12.		
A-osuudet	3 591 139,55	3 653 255,04

Rahasto pyrkii jakamaan tuotto-osuuksien omistajille tuottoa vähintään 6 %.

SÄÄSTÖPANKKI KOTIMAA -SIJOITUSRAHASTO:

VAROJEN JAKAUMA 31.12.2023

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo EUR	Prosenttia rahaston arvosta
EUR Osakkeet				
Aktia Bank Oyj	27 727	9,420000	261 188,34	0,06 %
Alma Media Oyj	90 750	9,600000	871 200,00	0,20 %
Altia Oyj	83 872	4,360000	365 681,92	0,08 %
Capman Oyj	199 000	2,290000	455 710,00	0,10 %
Cargotec Oyj B	132 686	52,700000	6 992 552,20	1,58 %
Detection Technology Oy	260 000	13,700000	3 562 000,00	0,80 %
Digital Workforce Services	240 000	3,020000	724 800,00	0,16 %
Elisa Oyj	40 100	41,870000	1 678 987,00	0,38 %
Enento Group Oyj	176 972	19,480000	3 447 414,56	0,78 %
Enersense International Oyj	97 614	4,350000	424 620,90	0,10 %
Exel Composites Oyj	132 680	2,540000	337 007,20	0,08 %
F-Secure Corp	2 184 548	2,035000	4 445 555,18	1,00 %
Faron Pharmaceuticals Oy	156 862	3,770000	591 369,74	0,13 %
Fiskars Oyj	27 997	17,860000	500 026,42	0,11 %
Fondia Oyj	100 000	6,260000	626 000,00	0,14 %
Fortum Oyj	1 337 017	13,060000	17 461 442,02	3,94 %
Glaston Oyj	55 000	0,736000	40 480,00	0,01 %
Herantis Pharma Oyj	98 000	1,575000	154 350,00	0,03 %
Huhtamäki Oyj	521 718	36,730000	19 162 702,14	4,33 %
Kamux Corp	354 193	5,610000	1 987 022,73	0,45 %
Kemira Oyj	312 133	16,790000	5 240 713,07	1,18 %
Kempower Oyj	65 000	31,820000	2 068 300,00	0,47 %
Kesko Oyj B	622 124	17,925000	11 151 572,70	2,52 %
Kojamo Oyj	429 306	11,900000	5 108 741,40	1,15 %
Kone Oyj B	84 000	45,160000	3 793 440,00	0,86 %
Konecranes Oyj	353 814	40,780000	14 428 534,92	3,26 %
Kreate Group Oyj	54 924	7,220000	396 551,28	0,09 %
Lamor Corp Oyj	371 118	2,590000	961 195,62	0,22 %
Lassila & Tikanoja Oyj	120 442	9,800000	1 180 331,60	0,27 %
Mandatum Holding Oy	771 001	4,070000	3 137 974,07	0,71 %
Marimekko Oyj	57 115	13,310000	760 200,65	0,17 %
Metso Outotec Oyj	2 113 248	9,170000	19 378 484,16	4,38 %
Metsä Board Oyj B	957 600	7,190000	6 885 144,00	1,55 %
Musti Group Oyj	415 779	26,120000	10 860 147,48	2,45 %
Nanoform Finland Plc	304 065	1,585000	481 943,03	0,11 %
Neste Oyj	1 206 370	32,210000	38 857 177,70	8,77 %
Nightingale Health Oyj	294 445	1,116000	328 600,62	0,07 %
Nokia Oyj	8 039 000	3,052000	24 535 028,00	5,54 %
Nordea Oyj	3 664 612	11,226000	41 138 934,31	9,29 %
Olvi Oyj A	91 122	28,050000	2 555 972,10	0,58 %
Optomed Oyj	15 098	3,715000	56 089,07	0,01 %
Oriola Oyj A	619 649	1,120000	694 006,88	0,16 %
Oriola Oyj B	376 939	1,088000	410 109,63	0,09 %
Orion Oyj B	559 828	39,270000	21 984 445,56	4,96 %
Outokumpu Oyj	1 291 975	4,484000	5 793 215,90	1,31 %
Pallas Air Plc	294 118	0,250000	73 529,50	0,02 %
Pihlajalinna Oyj	181 016	7,060000	1 277 972,96	0,29 %
Ponsse Oyj	79 392	22,600000	1 794 259,20	0,41 %
Purmo Group Oyj	35 000	6,700000	234 500,00	0,05 %
Puuiilo Oyj	1 000 000	8,925000	8 925 000,00	2,02 %
Qt Group Oyj	51 336	64,500000	3 311 172,00	0,75 %

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo EUR	Prosenttia rahaston arvosta
Raisio Oyj V	519 255	1,976000	1 026 047,88	0,23 %
Relais Group Oy	62 500	13,500000	843 750,00	0,19 %
Remedy Entertainment Oyj	35 000	25,400000	889 000,00	0,20 %
Revenio Group Oyj	15 000	27,160000	407 400,00	0,09 %
Robit Oyj	99 038	1,510000	149 547,38	0,03 %
Sampo Oyj A	796 001	39,610000	31 529 599,61	7,12 %
Sanoma Oyj	822 431	6,950000	5 715 895,45	1,29 %
Siili Solutions Oyj	116 250	9,620000	1 118 325,00	0,25 %
Sitowise Group Plc	174 000	3,180000	553 320,00	0,12 %
Solteq Oyj	160 000	0,760000	121 600,00	0,03 %
Ssab Ab B	132 830	6,946000	922 637,18	0,21 %
Stora Enso Oyj R	1 077 047	12,525000	13 490 013,68	3,05 %
Suominen Oyj	201 309	2,850000	573 730,65	0,13 %
Talenom Oyj	346 000	6,200000	2 145 200,00	0,48 %
Teleste Oyj	178 122	2,700000	480 929,40	0,11 %
Telia Company Ab	392 880	2,308000	906 767,04	0,20 %
Terveystalo Oyj	704 344	7,740000	5 451 622,56	1,23 %
Tietoevry Oyj	351 734	21,540000	7 576 350,36	1,71 %
Tokmanni Group Oyj	438 678	14,620000	6 413 472,36	1,45 %
Upm-Kymmene Oyj	429 844	34,060000	14 640 486,64	3,31 %
Vaisala Oyj A	87 936	39,700000	3 491 059,20	0,79 %
Valmet Oyj	488 325	26,110000	12 750 165,75	2,88 %
Verkkokauppa.Com Oyj	403 933	2,595000	1 048 206,14	0,24 %
Viafin Services Oyj	20 000	12,700000	254 000,00	0,06 %
Withsecure Oyj	1 384 548	1,036000	1 434 391,73	0,32 %
Wärtsilä Oyj	1 770 676	13,125000	23 240 122,50	5,25 %
Yit Oyj	10 000	1,985000	19 850,00	0,00 %
EUR Osakkeet yhteensä:			439 086 888,27	99,14 %
DKK Osakkeet	Valuuttakurssi:	7,452900		
Coloplast-B	7 000	103,583840	725 086,88	0,16 %
Danske Bank A/S	100 000	24,205343	2 420 534,29	0,55 %
DKK Osakkeet yhteensä:			3 145 621,17	0,71 %
Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä			442 232 509,44	99,85 %
Kassa ja muut varat, netto			673 865,80	0,15 %
RAHASTON ARVO			442 906 375,24	100,00 %

Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä

Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet)	1 378 079,5216
Tuotto-osuuksien lukumäärä (A-osuudet)	38 449,4432
Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus)	318,8180
Rahasto-osuuden arvo A (tuotto-osuus)	93,3990

SÄÄSTÖPANKKI LYHYTKORKO -SIOITUSRAHASTO

Rahastoluokka: Euroalueelle sijoittava lyhyen koron rahasto

Sijoituspolitiikka

Säästöpankki Lyhytkorko -sijoitusrahasto on lyhyen koron rahasto, joka sijoittaa varansa pääasiassa euromääräisiin pankkien ja yritysten, Euroopan Unionin valtioiden, euroalueen kuntien, kuntayhtymien ja niitä vastaavien alueellisten julkisyhteisöjen liikkeeseen laskemiin tai takaamiin obligaatioihin ja rahamarkkinainstrumentteihin, kuten valtion velkasitoumuksiin, pankkien sijoitustodistuksiin sekä kunta- ja yritystodistuksiin. Rahasto voi käyttää johdannaisinstrumentteja edistääkseen tehokasta salkunhoitoa. Sijoitusrahaston korkoriski voi duraatiolla mitattuna olla enintään yksi vuosi.

Rahaston toiminnassa pyritään rahasto-osuuden arvonnousuun, joka ylittää pitkällä aikavälillä vertailuindeksin arvonnousun. Sijoitustoiminnan tavoitteisiin pyritään aktiivisen omaisuudenhoidon keinoin. Rahasto on katsauskaudella käyttänyt vakioituja korkojohdannaisia salkunhallinnan tehostamiseen ja riskienhallintaan.

Otamme kaikkien hallinnoimienne rahastojemme päätöksentekoprosessissa huomioon kestävyysriskit. Tarkemmat kuvaukset Sp-Rahastoyhtiön vastuullisen sijoittamisen lähestymistavoista ja kestävyysriskien huomioon ottamisesta sijoitusprosesseissa löytyvät Sp-Rahastoyhtiön nettisivuilta Vastuullisen sijoittamisen periaatteista ja Omistajaohjauspolitiikasta.

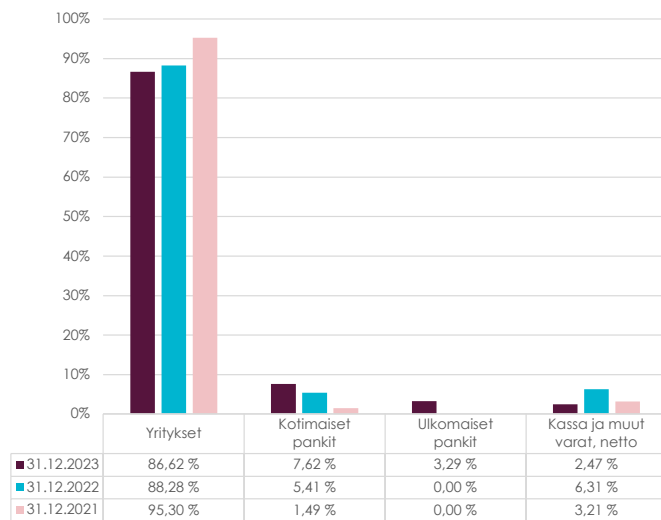
EU taksonomia on kestävä rahoituksen luokitusjärjestelmä. Sen tarkoituksena on tarjota yhdenmukaiset määritelmät ympäristön kannalta kestävästä taloudellisesta toiminnasta ja auttaa suuntaamaan rahoitusta ja sijoituksia kestävästi. Taksonomiakelpoisen toiminnan on edistettävä muun muassa vähintään yhtä kuudesta kestävyystavoitteesta, jotka liittyvät ilmastomuutoksen hillintään, ilmastomuutokseen mukautumiseen, vesivarojen kestävyteen, kiertotalouteen siirtymiseen, saastumisen välttämiseen sekä ekosysteemien tilan parantamiseen. Rahasto edistää ympäristöön liittyviä ominaisuuksia SFDR-asetuksen 8. artiklan mukaisesti. Kerromme rahaston kestäviin sijoituksiin liittyvistä tiedoista tarkemmin rahastoesitteemme SFDR-liitteissä.

'Ei merkittävää haittaa' -periaatetta sovelletaan ainoastaan rahoitustuotteeseen sisältyviin sijoituksiin, joissa otetaan huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevat EU:n kriteerit. Muiden näihin rahoitustuotteisiin sisältyvien sijoitusten osuuden osalta ei oteta huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia EU:n kriteerejä.

Tuotonjako

Rahastolla on vain B-osuuksia. B-osuussarjan osuudet ovat kasvuosuuksia, joten niille ei jaeta tuottoa, vaan voittovarot sijoitetaan sijoitusrahaston sijoitusstrategian mukaisesti edelleen.

Rahaston sijoitusten jakauma



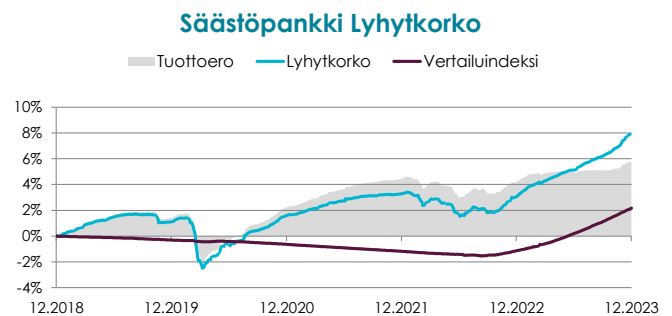
Perustiedot

Aloituspäivä	19.5.2003
Salkunhoitaja	Sp-Rahastoyhtiö Oy / Mikko-Pekka Rautiainen
Vertailuindeksi	Bloomberg Euro Cash Index Libor TR 3 months

Avainluvut

	31.12.21	31.12.22	31.12.23
Rahaston arvo M€	268,2	210,7	347,2
Osuuden arvo (B) €	66,392	66,244	69,390
Osuuden arvo (POP) €	66,392	66,244	69,390
Osuudenomistajien määrä	5 429	5097	6865

Rahasto-osuuden kehitys (€)



Kulut ja tunnusluvut

Merkintäpalkkio:	0,00 %
Lunastuspalkkio:	0,00 %
Hallinnointipalkkio:	0,461 % p.a.
Säilytyspalkkio:	0,00 % p.a.
Juoksevat kulut:	0,47 %
Volatiliteetti:	0,34 %
Sharpen luku:	4,14
Tracking error:	0,33 %
Kiertonopeus:	367,82 %
Kaupankäyntikulut:	0,00 %

Sulautumishistoria

Säästöpankki Kassa -sijoitusrahasto sulautui Säästöpankki Lyhytkorko -sijoitusrahastoon 4.3.2015. Säästöpankki Yrityskorko -sijoitusrahasto sulautui Säästöpankki Lyhytkorko -sijoitusrahastoon 1.9.2008

SÄÄSTÖPANKKI LYHYTKORKO -SIJOITUSRAHASTO:

TULOS JA TASE 31.12.2023

TULOSLASKELMA	1.1.-31.12.2023	1.1.-31.12.2022
TUOTOT JA ARVONMUUTOKSET		
Arvopapereiden nettotuotot	8 637 398,11	-4 173 353,82
Johdannaissopimusten nettotuotot	0,00	81 150,00
Osinkotuotot ja voitto-osuudet	0,00	0,00
Korkotuotot	6 039 028,97	4 224 284,94
Muut tuotot	0,00	0,00
	14 676 427,08	132 081,12
KULUT		
Palkkiokulut		
Rahastoyhtiölle	-1 301 940,05	-1 099 192,55
Säilytysyhteisölle	0,00	0,00
	-1 301 940,05	-1 099 192,55
Korkokulut	0,00	0,00
Muut kulut	-16 920,46	-58 963,34
	-1 318 860,51	-1 158 155,89
TILIKAUDEN VOITTO / TAPPIO	13 357 566,57	-1 026 074,77
TASE	31.12.2023	31.12.2022
VASTAAVAA		
Arvopaperit markkina-arvoon	338 684 810,19	197 435 385,68
Myyntisaamiset	0,00	0,00
Muut saamiset		
Johdannaissopimusten arvonnousut	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00
Siirtosaamiset	2 102 467,14	951 328,28
Rahat ja pankkisaamiset	7 337 209,88	12 605 464,73
Vastaavaa yhteensä	348 124 487,21	210 992 178,69
VASTATTAVAA		
Rahaston arvo		
Rahaston arvo	347 246 888,79	210 738 412,68
Vieras pääoma		
Pitkäaikaiset velat	0,00	0,00
Ostovelat	738 357,61	167 840,00
Muut velat		
Johdannaissopimusten arvonalennukset	0,00	0,00
Muut	2 810,78	3 582,48
Siirtovelat	136 430,03	82 343,53
Vastattavaa yhteensä	348 124 487,21	210 992 178,69

SÄÄSTÖPANKKI LYHYTKORKO -Sijoitusrahasto:

LIITETIEDOT 31.12.2023

TULOSLASKELMAN LIITETIEDOT	1.1.–31.12.2023	1.1.–31.12.2022
Arvopaperien nettotuotot		
Korkosidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	3 566 512,08	1 516 814,13
Luovutustappiot	-1 208 648,72	-1 340 911,15
Realisoitumattomat arvonmuutokset	6 279 534,75	-4 349 256,80
Johdannaispöimusten nettotuotot		
Korkosidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	0,00	81 150,00
Luovutustappiot	0,00	0,00
Realisoitumattomat arvonmuutokset	0,00	0,00
Yhteensä	8 637 398,11	-4 092 203,82
Sijoitusten käyvän arvon nousut ja laskut brutto		
Käyvän arvon nousut	6 279 534,75	0,00
Käyvän arvon laskut	0,00	-4 349 256,80
Sijoitusrahaston sijoituksiin liittyvät kaupankäyntikulut	0,00	0,00
TASEEN LIITETIEDOT	31.12.2023	31.12.2022
Rahaston arvo tilikauden alussa	210 738 412,68	268 277 345,47
Rahasto-osuuksien merkinnät	230 085 749,14	87 221 760,01
Rahasto-osuuksien lunastukset	-106 934 839,60	-143 734 618,03
Tuotonjako	0,00	0,00
Tilikauden voitto/tappio	13 357 566,57	-1 026 074,77
Rahaston arvo tilikauden lopussa	347 246 888,79	210 738 412,68

Rahaston sääntöjen mukaiset tuotonjakokelpoiset varat 31.12.

Säästöpankki Lyhytkorko sijoitusrahastolla on vain kasvuosuuksia, joten niille ei jaeta tuottoa, vaan voittovarot sijoitetaan sijoitusrahaston sijoitusstrategian mukaisesti edelleen.

SÄÄSTÖPANKKI LYHYTKORKO -SIJOITUSRAHASTO:

VAROJEN JAKAUMA 31.12.2023

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo EUR	Prosenttia rahaston arvosta
EUR JVK				
Punamusta Media Oyj 4.1.2024	1 000 000,00	99,905815	999 058,15	0,29 %
Sandvik 8.1.2024	4 000 000,00	99,889704	3 995 588,15	1,15 %
Arjo Cp 11.1.2024	2 500 000,00	99,836499	2 495 912,48	0,72 %
Sagax Ab 2% 01/17/2024	6 588 000,00	99,916000	6 582 466,08	1,90 %
St1 Nordic 22.1.2024 Cp	3 000 000,00	99,708298	2 991 248,94	0,86 %
Accor Sa Step-Up 01/25/2024	1 500 000,00	99,644000	1 494 660,00	0,43 %
Kreate 29.1.2024	2 000 000,00	99,602328	1 992 046,56	0,57 %
Ramirent Oyj Cp 31.1.2024	2 500 000,00	99,540885	2 488 522,13	0,72 %
Afry Ab 6.2.2024	3 000 000,00	99,539299	2 986 178,96	0,86 %
Teknos 8.2.2024	3 000 000,00	99,472149	2 984 164,47	0,86 %
Stora Enso 12.2.2024	3 000 000,00	99,473806	2 984 214,19	0,86 %
Neot 16.2.2024 Cp	3 000 000,00	99,368377	2 981 051,32	0,86 %
Sagax 21.2.2024	5 000 000,00	99,310503	4 965 525,15	1,43 %
Hexagon Cp 26.2.2024	4 000 000,00	99,292745	3 971 709,81	1,14 %
Eltel Ab 29.2.2024	2 000 000,00	99,029009	1 980 580,17	0,57 %
Telefonaktiebolaget Lm E 1.875% 03/01/2024	2 600 000,00	99,532000	2 587 832,00	0,75 %
Uponor 1.3.2024	1 500 000,00	99,287571	1 489 313,57	0,43 %
Ahlström-Munksjö 5.3.2024	3 500 000,00	99,151592	3 470 305,73	1,00 %
Punamusta Media Oyj 5.3.2024	1 500 000,00	98,958889	1 484 383,34	0,43 %
Ålandsbanken 11.3.2024 Cp	3 000 000,00	99,186414	2 975 592,41	0,86 %
Huhtamäki 11.3.2024 Cp	6 000 000,00	99,128558	5 947 713,48	1,71 %
Vattenfall20240312	4 000 000,00	99,206464	3 968 258,57	1,14 %
Hexagon Cp 13.3.2024	3 000 000,00	99,102391	2 973 071,73	0,86 %
Sanoma Oyj 0.625% 03/18/2024	5 000 000,00	99,240000	4 962 000,00	1,43 %
Pandox Cp 20.3.2024	1 500 000,00	98,894721	1 483 420,81	0,43 %
Noho Partners Oyj Cp 21.3.2024	3 000 000,00	98,794442	2 963 833,27	0,85 %
Ensto Invest 26.3.2024	2 000 000,00	98,870448	1 977 408,95	0,57 %
Cargotec Oyj 2.375% 03/28/2024	2 550 000,00	99,572000	2 539 086,00	0,73 %
Sandvik 28.3.2024	5 000 000,00	99,007856	4 950 392,78	1,43 %
Yit Oyj 2.565% 03/31/2024	3 500 000,00	99,000000	3 465 000,00	1,00 %
Volvo Car Ab 2.125% 04/02/2024	5 050 000,00	99,162000	5 007 681,00	1,44 %
Punamusta Media Oyj 4.4.2024	1 000 000,00	98,491023	984 910,23	0,28 %
Nassa Topco As 2.875% 04/06/2024	2 000 000,00	99,092000	1 981 840,00	0,57 %
Fiskars Cp 9.4.2024	5 000 000,00	98,800105	4 940 005,24	1,42 %
Cp Elisa 10.4.2024	3 000 000,00	98,840080	2 965 202,41	0,85 %
Kamux 19.4.2024 Cp	2 500 000,00	98,406954	2 460 173,86	0,71 %
Citycon Cp 29.4.2024	3 000 000,00	98,490032	2 954 700,97	0,85 %
Wiklöf Holding 2.5.2024	2 000 000,00	98,355848	1 967 116,95	0,57 %
Ingman Group Oy Ab 6.5.2024	3 000 000,00	98,405348	2 952 160,45	0,85 %
Teollisuuden Voima Oyj 2.80% 05/08/2024	6 500 000,00	99,070000	6 439 550,00	1,85 %
Valmet 15.5.2024 Cp	4 000 000,00	98,379770	3 935 190,79	1,13 %
Aktia Bank 4.28% 05/15/2024	2 000 000,00	99,992000	1 999 840,00	0,58 %
B2 Holding Asa Frn 05/28/2024	9 200 000,00	100,000000	9 200 000,00	2,65 %
Pkc Group Oyj 29.5.2024	2 000 000,00	98,108770	1 962 175,40	0,57 %
Kemira Oyj 1.75% 05/30/2024	5 000 000,00	99,111000	4 955 550,00	1,43 %
Sato Oyj 1.375% 05/31/2024	6 000 000,00	97,836000	5 870 160,00	1,69 %
Localtapiola Finance 0.825% 06/03/2024	3 000 000,00	100,210000	3 006 300,00	0,87 %
Finnlines Oyj Cp 4.6.2024	2 500 000,00	98,089682	2 452 242,05	0,71 %
Teknos 5.6.2024	2 000 000,00	97,962078	1 959 241,56	0,56 %
Catena Media Plc Frn 06/09/2024	3 500 000,00	100,000000	3 500 000,00	1,01 %
Hkscan 11.6.2024	2 500 000,00	97,589057	2 439 726,42	0,70 %

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo EUR	Prosenttia rahaston arvosta
Op Corporate Bank Plc 0.375% 06/19/2024	2 828 000,00	98,260000	2 778 792,80	0,80 %
Rapala20240628	2 000 000,00	97,349521	1 946 990,42	0,56 %
Op Corporate Bank Plc 0.125% 07/01/2024	4 000 000,00	98,037000	3 921 480,00	1,13 %
Pvo 8.7.2024	2 000 000,00	97,710796	1 954 215,92	0,56 %
Finnlines Oyj Cp 10.7.2024	3 000 000,00	97,689177	2 930 675,32	0,84 %
Intrum Ab 3.125% 07/15/2024	2 278 298,00	98,029990	2 233 415,31	0,64 %
Pkc Group Oyj 29.7.2024	2 000 000,00	97,375709	1 947 514,18	0,56 %
Exel Composites Oyj 8.8.2024	3 000 000,00	97,219284	2 916 578,53	0,84 %
Lähtipiola Rahoitus Cp 13.8.2024	3 000 000,00	97,387633	2 921 629,00	0,84 %
Neot 21.8.2024 Cp	3 000 000,00	97,068788	2 912 063,63	0,84 %
Citycon Cp 27.8.2024	3 000 000,00	97,089972	2 912 699,17	0,84 %
Ingman Group Oy Ab 29.8.2024	3 000 000,00	96,880270	2 906 408,11	0,84 %
Fortum20240909	4 000 000,00	97,163503	3 886 540,11	1,12 %
Sagax 11.9.2024	3 000 000,00	96,759753	2 902 792,59	0,84 %
Tieto Oyj 1.375% 09/12/2024	1 000 000,00	98,050000	980 500,00	0,28 %
Tornator 13.9.2024	5 000 000,00	97,044405	4 852 220,24	1,40 %
Oma Saastopankki Oyj 5.00% 09/26/2024	1 700 000,00	99,718000	1 695 206,00	0,49 %
Huhtamaki Oyj 1.625% 10/04/2024	5 350 000,00	97,700000	5 226 950,00	1,51 %
Heimstaden Bostad Tresry 0.25% 10/13/2024	2 100 000,00	93,893000	1 971 753,00	0,57 %
Rapala 14.10.2024	3 000 000,00	95,908078	2 877 242,33	0,83 %
Suomen Hypoteekkiyhdistys Cp Eur 16.10.2024	2 000 000,00	96,948637	1 938 972,73	0,56 %
Gn Store Nord 0.875% 11/25/2024	3 000 000,00	95,340000	2 860 200,00	0,82 %
Hoist Finance Ab 3.38% 11/27/2024	4 000 000,00	96,010000	3 840 400,00	1,11 %
Pohjolan Voima Oy 1.25% 01/20/2025	3 000 000,00	97,054000	2 911 620,00	0,84 %
Aktia Bank 3.342% 01/20/2025	2 000 000,00	100,149000	2 002 980,00	0,58 %
Volvo Car Ab 2% 01/24/2025	2 000 000,00	97,598000	1 951 960,00	0,56 %
Srv Yhtiot Oyj 4.88% 06/30/2171	794 106,00	52,500000	416 905,65	0,12 %
Hkscan Oyj 5% 03/24/2025	2 955 000,00	77,000000	2 275 350,00	0,66 %
S-Pankki Oyj 0.207% 04/04/2025	5 000 000,00	98,939000	4 946 950,00	1,42 %
Bonum Pankki Oy 0.93% 04/05/2025	3 000 000,00	99,000000	2 970 000,00	0,86 %
Swedbank Ab 0.75% 05/05/2025	3 000 000,00	96,288000	2 888 640,00	0,83 %
Nokia Oyj 2.375% 05/15/2025	5 000 000,00	98,013000	4 900 650,00	1,41 %
Finnair Oyj 4.25% 05/19/2025	3 300 000,00	96,115000	3 171 795,00	0,91 %
Scania Cv Ab 2.25% 06/03/2025	2 000 000,00	97,838000	1 956 760,00	0,56 %
Tietoevry Oyj 2% 06/17/25	4 000 000,00	97,051000	3 882 040,00	1,12 %
Intrum Ab 4.875% 08/15/2025	2 000 000,00	93,154000	1 863 080,00	0,54 %
Danske Bank A/S 0.50% 08/27/2025	5 000 000,00	97,753000	4 887 650,00	1,41 %
European Energy As 3.202% 09/16/2025	3 000 000,00	95,000000	2 850 000,00	0,82 %
Sparebank 1 Sr Bank Asa 2.88% 09/20/2025	2 025 000,00	99,042000	2 005 600,50	0,58 %
Finnfund 3.31% 10/24/2025	3 000 000,00	100,500000	3 015 000,00	0,87 %
Viacon Group Ab 5.703% 11/04/2025	1 500 000,00	89,000000	1 335 000,00	0,38 %
Capman Oyj 4.00% 12/09/2025	3 000 000,00	97,500000	2 925 000,00	0,84 %
Multitude Se 9.49% 12/21/2025	1 000 000,00	95,500000	955 000,00	0,28 %
Nordea Bank Abp 3.63% 02/10/2026	3 200 000,00	99,640000	3 188 480,00	0,92 %
Fortum Oyj 1.625% 02/27/2026	3 000 000,00	96,247000	2 887 410,00	0,83 %
Orsted A/S 3.63% 03/01/2026	2 200 000,00	100,394000	2 208 668,00	0,64 %
Teollisuuden Voima Oyj 1.125% 03/09/2026	2 850 000,00	94,326000	2 688 291,00	0,77 %
Oriflame Investment Hldg 4.25% 05/04/2026	1 000 000,00	28,250000	282 500,00	0,08 %
Dometic Group Ab 3% 05/08/2026	3 500 000,00	97,500000	3 412 500,00	0,98 %
Swedbank Ab 4.625% 05/30/2026	5 200 000,00	100,931000	5 248 412,00	1,51 %
Stora Enso Oyj 4.00% 06/01/2026	3 400 000,00	101,092000	3 437 128,00	0,99 %
Stockmann Oyj Abp 0.1% 07/05/2026	2 598 040,00	86,000000	2 234 314,40	0,64 %
Volvo Treasury Ab 3.88% 08/29/2026	1 500 000,00	101,851000	1 527 765,00	0,44 %
Bewi Asa 2.6% 09/03/2026	3 500 000,00	93,000000	3 255 000,00	0,94 %
Axactor Se 4.799% 09/15/2026	2 100 000,00	94,767000	1 990 107,00	0,57 %
B2 Holding Asa 7.93% 09/22/2026	1 400 000,00	101,875000	1 426 250,00	0,41 %
Ing Bank Nv 4.13% 10/02/2026	3 000 000,00	102,374000	3 071 220,00	0,88 %

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo EUR	Prosenttia rahaston arvosta
Infront Asa 4.25% 10/28/2026	2 000 000,00	99,750000	1 995 000,00	0,57 %
Ald Sa 4.38% 11/23/2026	2 800 000,00	102,272000	2 863 616,00	0,82 %
Svenska Handelsbanken Ab 3.88% 05/10/2027	3 500 000,00	101,973000	3 569 055,00	1,03 %
EUR JVK yhteensä:			331 777 243,47	95,55 %
EUR Sijoitustodistukset				
Säästöpankkien Keskuspankki 13.3.2024			3 966 710,51	1,14 %
Säästöpankkien Keskuspankki 28.6.2024			2 940 856,19	0,85 %
EUR Sijoitustodistukset yhteensä:			6 907 566,70	1,99 %
Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä			338 684 810,19	97,53 %
Kassa ja muut varat, netto			8 562 078,60	2,47 %
RAHASTON ARVO			347 246 888,79	100,00 %

Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä	
Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet)	4 941 169,3643
Kasvuosuuksien lukumäärä (POP B-osuudet)	62 464,0865
Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus)	69,3900
Rahasto-osuuden arvo B (POP kasvuosuus)	69,3900

SÄÄSTÖPANKKI MALTTI -SIOJITUSRAHASTO

Rahastoluokka: Kansainvälinen yhdistelmärahasto

Sijoituspolitiikka

Säästöpankki Maltti -sijoitusrahasto sijoittaa varansa kansainvälisesti osakkeisiin, osakesidonnaisiin instrumentteihin, korkoinstrumentteihin ja rahasto-osuuksiin. Rahaston sijoituksista enintään 30 % on osakesijoituksissa. Loppuosa on sijoitettuna korkosidonnaisiin instrumentteihin, korkorahastoihin ja käteiseen. Rahasto voi käyttää sijoitustoiminnassaan johdannaisinstrumentteja edistääkseen tehokasta salkunhoitoa. Rahastolla ei ole vertailuindeksiä.

Rahaston sijoitustoiminnan tavoitteena on saavuttaa pitkällä aikavälillä arvonnousua sijoittamalla varat Rahaston sääntöjen mukaisella tavalla. Sijoitustoiminnan tavoitteisiin pyritään aktiivisen omaisuudenhoidon keinoin. Rahastossa ei käytetty katsauskaudella johdannaisia.

Otamme kaikkien hallinnoimienne rahastojemme päätöksentekoprosessissa huomioon kestävyysriskit. Tarkemmat kuvaukset Sp-Rahastoyhtiön vastuullisen sijoittamisen lähestymistavoista ja kestävyysriskien huomioon ottamisesta sijoitusprosesseissa löytyvät Sp-Rahastoyhtiön nettisivuilta Vastuullisen sijoittamisen periaatteista ja Omistajaohjauspolitiikasta.

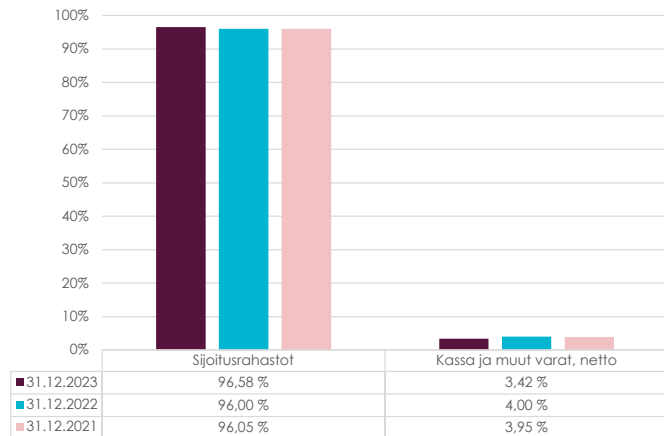
EU taksonomia on kestävä rahoituksen luokitusjärjestelmä. Sen tarkoituksena on tarjota yhdenmukaiset määritelmät ympäristön kannalta kestävästä taloudellisesta toiminnasta ja auttaa suuntaamaan rahoitusta ja sijoituksia kestävästi. Taksonomiakelpoisen toiminnan on edistettävä muun muassa vähintään yhtä kuudesta kestävyystavoitteesta, jotka liittyvät ilmastomuutoksen hillintään, ilmastomuutokseen mukautumiseen, vesivarojen kestävyteen, kiertotalouteen siirtymiseen, saastumisen välttämiseen sekä ekosysteemien tilan parantamiseen. Rahasto edistää ympäristöön liittyviä ominaisuuksia. Kerromme rahaston kestäviin sijoituksiin liittyvistä tiedoista tarkemmin rahastoesitteemme SFDR-liitteissä.

'Ei merkittävää haittaa' -periaatetta sovelletaan ainoastaan rahoitustuotteeseen sisältyviin sijoituksiin, joissa otetaan huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevat EU:n kriteerit. Muiden näihin rahoitustuotteisiin sisältyvien sijoitusten osuuden osalta ei oteta huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia EU:n kriteerejä.

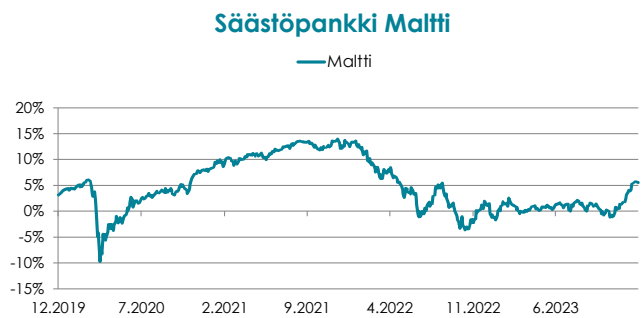
Tuotonjako

Rahastolla on sekä tuotto-osuuksia (A-osuudet) että kasvuosuuksia (B-osuudet). A-osuuksille pyritään jakamaan tuotto-osuutena vuosittain vähintään neljä (4) prosenttia rahastoyhtiön yhtiökokouspäivän rahasto-osuuden arvosta. Huhtikuussa 2023 jaettu tuotto-osuus oli 1,00 €/osuus (yhtiökokouksen päätös 1 %).

Rahaston sijoitusten jakauma



Rahasto-osuuden kehitys (€)



Perustiedot

Aloituspäivä	31.5.2019
Salkunhoitaja	Sp-Rahastoyhtiö Oy / Lassi Kallio
Vertailuindeksi	Ei vertailuindeksiä

Avainluvut

	31.12.21	31.12.22	31.12.23
Rahaston arvo M€	142	125	132,1
Osuuden arvo (A) €	108,744	92,444	98,161
Osuuden arvo (B) €	113,302	98,343	105,544
Tuotto-osuus €	2,2	2,1	1
Osuudenomistajien määrä	7 530	7741	7571

Kulut ja tunnusluvut

Merkintäpalkkio:	1,00 %*
Lunastuspalkkio:	1,00 %
Hallinnointipalkkio:	0,80 % p.a.
Säilytyspalkkio:	–
Juoksevat kulut:	0,89 %
Volatiliteetti:	4,47 %
Sharpen luku:	0,89
Tracking error:	–
Kiertonopeus:	34,91 %
Kaupankäyntikulut:	0,01 %
*1 % konttorit ja 0,75 % verkko ja mobiili	

SÄÄSTÖPANKKI MALTTI -SIJOITUSRAHASTO:

TULOS JA TASE 31.12.2023

TULOSLASKELMA	1.1.–31.12.2023	1.1.–31.12.2022
TUOTOT JA ARVONMUUTOKSET		
Arvopapereiden nettotuotot	8 661 069,60	-19 721 874,34
Johdannaissopimusten nettotuotot	0,00	0,00
Osinkotuotot ja voitto-osuudet	580 041,50	727 339,33
Korkotuotot	39 246,38	0,00
Muut tuotot	734 072,99	688 174,48
	10 014 430,47	-18 306 360,53
KULUT		
Palkkiokulut		
Rahastoyhtiölle	-1 023 804,32	-1 076 002,67
Säilytysyhteisölle	0,00	0,00
	-1 023 804,32	-1 076 002,67
Korkokulut	0,00	0,00
Muut kulut	-10 989,27	-24 137,93
	-1 034 793,59	-1 100 140,60
TILIKAUDEN VOITTO / TAPPIO	8 979 636,88	-19 406 501,13
TASE	31.12.2023	31.12.2022
VASTAAVAA		
Arvopaperit markkina-arvoon	127 553 854,73	120 024 201,48
Myyntisaamiset	0,00	0,00
Muut saamiset		
Johdannaissopimusten arvonnousut	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00
Siirtosaamiset	191 488,59	183 434,03
Rahat ja pankkisaamiset	4 437 211,92	4 961 736,00
Vastaavaa yhteensä	132 182 555,24	125 169 371,51
VASTATTAVAA		
Rahaston arvo		
Rahaston arvo	132 073 226,87	125 031 025,13
Vieras pääoma		
Pitkäaikaiset velat	0,00	0,00
Ostovelat	8 470,00	35 321,00
Muut velat		
Johdannaissopimusten arvonalennukset	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00
Siirtovelat	100 858,37	103 025,38
Vastattavaa yhteensä	132 182 555,24	125 169 371,51

SÄÄSTÖPANKKI MALTTI -SJOITUSRAHASTO:

LIITETIEDOT 31.12.2023

TULOSLASKELMAN LIITETIEDOT	1.1.-31.12.2023	1.1.-31.12.2022
Arvopaperien nettotuotot		
Osakesidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	1 147 962,49	1 409 065,00
Luovutustappiot	-1 395 978,51	-2 733 115,39
Realisoitumattomat arvomuutokset	8 909 085,62	-18 397 823,95
Johdannaissopimusten nettotuotot		
Osakesidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	0,00	0,00
Luovutustappiot	0,00	0,00
Realisoitumattomat arvomuutokset	0,00	0,00
Yhteensä	8 661 069,60	-19 721 874,34
Jaetut ja uudelleen sijoitetut tuotot		
Tuottoa jaettu A-osuuksille / osuus	1,00	2,10
Yhteensä	17 111,87	27 075,76
Sijoitusten käyvän arvon nousut ja laskut brutto		
Käyvän arvon nousut	8 909 085,62	0,00
Käyvän arvon laskut	0,00	-18 397 823,95
Sijoitusrahaston sijoituksiin liittyvät kaupankäyntikulut	10 773,66	27 244,25
TASEEN LIITETIEDOT	31.12.2023	31.12.2022
Rahaston arvo tilikauden alussa	125 031 025,13	142 013 275,48
Rahasto-osuuksien merkinnät	14 669 290,63	22 944 959,26
Rahasto-osuuksien lunastukset	-16 589 613,90	-20 493 632,72
Tuotonjako	-17 111,87	-27 075,76
Tilikauden voitto/tappio	8 979 636,88	-19 406 501,13
Rahaston arvo tilikauden lopussa	132 073 226,87	125 031 025,13
Rahaston sääntöjen mukaiset tuotonjakokelpoiset varat 31.12.		
A-osuudet	1 736 070,82	1 440 012,70

Rahasto pyrkii jakamaan tuotto-osuuksien omistajille tuottoa vähintään 6 %.

SÄÄSTÖPANKKI MALTTI -SIIJOITUSRAHASTO:

VAROJEN JAKAUMA 31.12.2023

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo EUR	Prosenttia rahaston arvosta
EUR Sijoitusrahastot				
Ish Msci Em Esg Ehncd Usd-A	565 314,0000	4,857000	2 745 730,10	2,08 %
Ish Msci Erp Esg Ehncd Eur-A	193 194,0000	6,905000	1 334 004,57	1,01 %
Ish Msci Usa Esg Ehncd Usd-A	334 197,0000	7,860000	2 626 788,42	1,99 %
Säästöpankki Amerikka B	21 861,7784	244,238000	5 339 477,03	4,04 %
Säästöpankki Eurooppa B	52 169,3191	155,638000	8 119 528,49	6,15 %
Säästöpankki High Yield B	142 924,8644	64,189000	9 174 204,12	6,95 %
Säästöpankki Kotimaa B	16 657,0612	318,818000	5 310 570,94	4,02 %
Säästöpankki Lyhytkorko B	115 378,1185	69,390000	8 006 087,64	6,06 %
Säästöpankki Pienyhtiöt B	6 526,0140	196,228001	1 280 586,68	0,97 %
Säästöpankki Pitkäkorko B	275 910,1203	74,171000	20 464 529,53	15,49 %
Säästöpankki Yrityslaina B	203 975,5364	86,298000	17 602 680,84	13,33 %
Tabula Eur Hy Paris Climate	266 935,0000	9,799000	2 615 696,07	1,98 %
Tabula Pab Climate Eur Acc	1 075 500,0000	9,227200	9 923 853,60	7,51 %
X Eurozone Gov 1-3 1C	31 643,0000	164,960000	5 219 829,28	3,95 %
Xtrackers Ii Eurozone Government Bond Ucits Etf	79 893,0000	217,430000	17 371 134,99	13,15 %
Xtrackers Ii Usd Emerging Markets Bond Ucits Etf	1 017 396,0000	10,241000	10 419 152,44	7,89 %
EUR Sijoitusrahastot yhteensä:			127 553 854,74	96,58 %
Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä			127 553 854,74	96,58 %
Kassa ja muut varat, netto			4 519 372,14	3,42 %
RAHASTON ARVO			132 073 226,88	100,00 %

Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä

Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet)	1 234 845,2200
Tuotto-osuuksien lukumäärä (A-osuudet)	17 685,9529
Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus)	105,5440
Rahasto-osuuden arvo A (tuotto-osuus)	98,1610

SÄÄSTÖPANKKI OSAKE MAAILMA -SIJOITUSRAHASTO

Rahastoluokka: Kansainvälinen osakerahasto

Sijoituspolitiikka

Säästöpankki Osake Maailma -sijoitusrahasto on osakerahasto, joka sijoittaa varansa osakemarkkinoille maailmanlaajuisesti. Rahaston sijoitukset toteutetaan pääasiassa suorina osakesijoituksina suuriin yhtiöihin. Rahasto voi käyttää sijoitustoiminnassaan johdannaisinstrumentteja edistääkseen tehokasta salkunhoitoa.

Rahaston toiminnassa pyritään rahasto-osuuden arvonnousuun, joka ylittää pitkällä aikavälillä vertailuindeksin arvonnousun. Sijoitustoiminnan tavoitteisiin pyritään aktiivisen omaisuudenhoidon keinoin. Rahasto on katsauskaudella käyttänyt vakioituja johdannaisia salkunhallinnan tehostamiseen ja riskienhallintaan.

Otamme kaikkien hallinnoimienne rahastojemme päätöksentekoprosessissa huomioon kestävyysriskit. Tarkemmat kuvaukset Sp-Rahastoyhtiön vastuullisen sijoittamisen lähestymistavoista ja kestävyysriskien huomioon ottamisesta sijoitusprosesseissa löytyvät Sp-Rahastoyhtiön nettisivuilta Vastuullisen sijoittamisen periaatteista ja Omistajaohjauspolitiikasta.

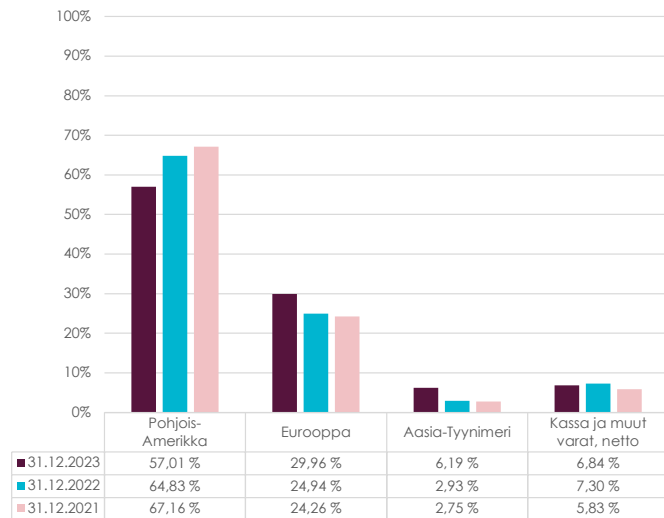
EU taksonomia on kestävä rahoituksen luokitusjärjestelmä. Sen tarkoituksena on tarjota yhdenmukaiset määritelmät ympäristön kannalta kestävästä taloudellisesta toiminnasta ja auttaa suuntaamaan rahoitusta ja sijoituksia kestävästi. Taksonomiakelpoisen toiminnan on edistettävä muun muassa vähintään yhtä kuudesta kestävyystavoitteesta, jotka liittyvät ilmastonmuutoksen hillintään, ilmastonmuutokseen mukautumiseen, vesivarojen kestävyteen, kiertotalouteen siirtymiseen, saastumisen välttämiseen sekä ekosysteemien tilan parantamiseen. Rahasto edistää ympäristöön liittyviä ominaisuuksia SFDR-asetuksen 8. artiklan mukaisesti. Kerromme rahaston kestäviin sijoituksiin liittyvistä tiedoista tarkemmin rahastoesitteemme SFDR-liitteissä.

'Ei merkittävää haittaa' -periaatetta sovelletaan ainoastaan rahoitustuotteeseen sisältyviin sijoituksiin, joissa otetaan huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevat EU:n kriteerit. Muiden näihin rahoitustuotteisiin sisältyvien sijoitusten osuuden osalta ei oteta huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia EU:n kriteerejä.

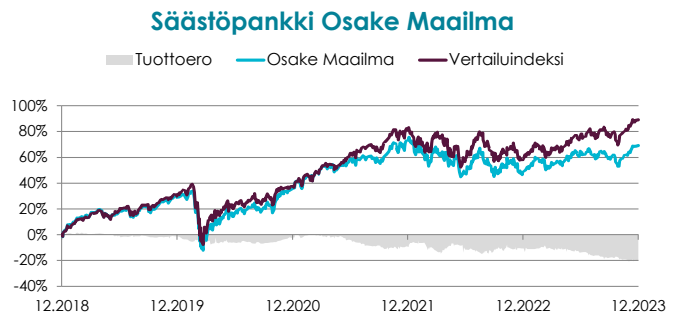
Tuotonjako

Rahastolla on sekä tuotto-osuuksia (A-osuudet) että kasvuosuuksia (B-osuudet). A-osuuksille pyritään jakamaan tuotto-osuutena vuosittain vähintään kuusi (6) prosenttia rahastoyhtiön yhtiökokouspäivän rahasto-osuuden arvosta. Huhtikuussa 2023 jaettu tuotto-osuus oli 3,60 €/osuus (yhtiökokouksen päätös 5 %).

Rahaston sijoitusten jakauma



Rahasto-osuuden kehitys (€)



Perustiedot

Aloituspäivä	28.9.2009
Salkunhoitaja	Sp-Rahastoyhtiö Oy / Anders Pelli
Vertailuindeksi	MSCI World Daily Total Return Net EUR

Avainluvut	31.12.21	31.12.22	31.12.23
Rahaston arvo M€	241	223,6	276,6
Osuuden arvo (A) €	85,5	68,611	74,551
Osuuden arvo (B) €	179,246	153,197	175,355
Tuotto-osuus	4,7	4,7	3,6
Osuudenomistajien määrä	23 531	25394	26694

Kulut ja tunnusluvut

Merkintäpalkkio:	1,00 %
Lunastuspalkkio:	1,00 %
Hallinnointipalkkio:	1,85 % p.a.
Säilytyspalkkio:	0,00 % p.a.
Juoksevat kulut:	1,93 %
Volatiliteetti:	10,14 %
Sharpen luku:	1,10
Tracking error:	6,01 %
Kiertonopeus:	52,36 %
Kaupankäyntikulut:	0,03 %

SÄÄSTÖPANKKI OSAKE MAAILMA -SIJOITUSRAHASTO:

TULOS JA TASE 31.12.2023

TULOSLASKELMA	1.1.–31.12.2023	1.1.–31.12.2022
TUOTOT JA ARVONMUUTOKSET		
Arvopapereiden nettotuotot	33 799 808,66	-36 248 703,40
Johdannaissopimusten nettotuotot	376 500,59	707 350,23
Osinkotuotot ja voitto-osuudet	3 925 761,60	3 558 688,78
Korkotuotot	470 107,57	0,00
Muut tuotot	0,00	119 295,37
	38 572 178,42	-31 863 369,02
KULUT		
Palkkiokulut		
Rahastoyhtiölle	-4 657 260,19	-4 236 467,04
Säilytysyhteisölle	0,00	0,00
	-4 657 260,19	-4 236 467,04
Korkokulut	0,00	0,00
Muut kulut	-336 573,07	-221 203,16
	-4 993 833,26	-4 457 670,20
TILIKAUDEN VOITTO / TAPPIO	33 578 345,16	-36 321 039,22
TASE	31.12.2023	31.12.2022
VASTAAVAA		
Arvopaperit markkina-arvoon	257 520 286,24	207 997 155,02
Myyntisaamiset	0,00	0,00
Muut saamiset		
Johdannaissopimusten arvonnousut	624 730,77	607 284,26
Muut	0,00	0,00
Siirtosaamiset	103 373,78	90 256,36
Rahat ja pankkisaamiset	19 406 691,30	16 817 817,39
Vastaavaa yhteensä	277 655 082,09	225 512 513,03
VASTATTAVAA		
Rahaston arvo		
Rahaston arvo	276 630 343,70	223 626 505,21
Vieras pääoma		
Pitkäaikaiset velat	0,00	0,00
Ostovelat	105 327,29	162 807,50
Muut velat		
Johdannaissopimusten arvonalennukset	422 737,56	1 299 812,11
Muut	36 755,42	32 760,28
Siirtovelat	459 918,12	390 627,93
Vastattavaa yhteensä	277 655 082,09	225 512 513,03

SÄÄSTÖPANKKI OSAKE MAAILMA -SIIJOITUSRAHASTO:

LIITETIEDOT 31.12.2023

TULOSLASKELMAN LIITETIEDOT	1.1.–31.12.2023	1.1.–31.12.2022
Arvopaperien nettotuotot		
Osakesidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	17 040 103,44	7 109 378,24
Luovutustappiot	-7 895 734,18	-4 373 168,38
Realisoitumattomat arvomuutokset	24 655 439,40	-38 984 913,26
Johdannaissopimusten nettotuotot		
Osakesidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	6 056 250,21	11 031 225,54
Luovutustappiot	-6 056 593,78	-10 389 275,52
Realisoitumattomat arvomuutokset	376 844,16	65 400,21
Yhteensä	34 176 309,25	-35 541 353,17
Jaetut ja uudelleen sijoitetut tuotot		
Tuottoa jaettu A-osuuksille / osuus	3,60	4,70
Yhteensä	96 243,86	101 530,88
Sijoitusten käyvän arvon nousut ja laskut brutto		
Käyvän arvon nousut	25 032 283,56	65 400,21
Käyvän arvon laskut	0,00	-38 984 913,26
Sijoitusrahaston sijoituksiin liittyvät kaupankäyntikulut	73 693,64	44 964,72
TASEEN LIITETIEDOT	31.12.2023	31.12.2022
Rahaston arvo tilikauden alussa	223 626 505,21	241 082 761,65
Rahasto-osuuksien merkinnät	35 157 499,98	36 257 922,56
Rahasto-osuuksien lunastukset	-15 635 762,79	-17 291 608,90
Tuotonjako	-96 243,86	-101 530,88
Tilikauden voitto/tappio	33 578 345,16	-36 321 039,22
Rahaston arvo tilikauden lopussa	276 630 343,70	223 626 505,21
Rahaston sääntöjen mukaiset tuotonjakokelpoiset varat 31.12.		
A-osuudet	2 171 501,65	1 745 499,37

Rahasto pyrkii jakamaan tuotto-osuuksien omistajille tuottoa vähintään 6 %.

SÄÄSTÖPANKKI OSAKE MAAILMA -SIJOITUSRAHASTO:

VAROJEN JAKAUMA 31.12.2023

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo EUR	Prosenttia rahaston arvosta
AUD Osakkeet	Valuuttakurssi:	1,626300		
Ansell Ltd	22 000	15,482998	340 625,96	0,12 %
AUD Osakkeet yhteensä:			340 625,96	0,12 %
CHF Osakkeet	Valuuttakurssi:	0,926000		
Cosmo Pharmaceuticals Nv	2 000	54,967605	109 935,21	0,04 %
Lonza Group Ag-Reg	2 500	381,965444	954 913,61	0,35 %
Roche Holding Ag	25 000	264,038877	6 600 971,92	2,39 %
CHF Osakkeet yhteensä			7 665 820,73	2,77 %
USD Osto-optiot	Valuuttakurssi:	1,105000		
Pfe Us 03/15/24 C34	1 200	0,150000	18 461,54	0,01 %
USD Osto-optiot yhteensä:			18 461,54	0,01 %
EUR Osakkeet				
Amadeus It Group Sa	25 000,00	64,880000	1 622 000,00	0,59 %
Anheuser-Busch Inbev Sa/Nv	50 000,00	58,420000	2 921 000,00	1,06 %
Axa Sa	130 000,00	29,490000	3 833 700,00	1,39 %
Dermapharm Holding Se	50 000,00	42,340000	2 117 000,00	0,77 %
Diasorin Spa	15 000,00	93,240000	1 398 600,00	0,51 %
Fresenius Se & Co Kgaa	60 000,00	28,070000	1 684 200,00	0,61 %
Heineken Nv	41 000,00	91,940000	3 769 540,00	1,36 %
Infineon Technologies Ag	140 000,00	37,800000	5 292 000,00	1,91 %
Kering Sa	2 000,00	399,000000	798 000,00	0,29 %
Koninklijke Kpn Nv	600 000,00	3,118000	1 870 800,00	0,68 %
Nokia Oyj	5 200,00	3,052000	15 870,40	0,01 %
Nordea Oyj	305 000,00	11,226000	3 423 930,00	1,24 %
Orion Oyj B	70 000,00	39,270000	2 748 900,00	0,99 %
Publicis Groupe Sa	50 000,00	84,000000	4 200 000,00	1,52 %
Sanofi Sa	24 500,00	89,760000	2 199 120,00	0,79 %
Sap Se	30 000,00	139,480000	4 184 400,00	1,51 %
Sartorius Ag-Vorzug	2 000,00	333,200000	666 400,00	0,24 %
Schneider Electric Sa	20 000,00	181,780000	3 635 600,00	1,31 %
EUR Osakkeet yhteensä:			46 381 060,40	16,77 %
EUR Futuurit				
Euro Stoxx 50 Mar24	-300	4 543,000000	126 750,00	0,05 %
EUR Futuurit yhteensä:			126 750,00	0,05 %
EUR Myyntioptiot				
Noa3 Gr 03/15/24 P3.4	-5000	0,420000	-210 000,00	-0,08 %
Noa3 Gr 06/20/24 P3	-5000	0,230000	-115 000,00	-0,04 %
EUR Myyntioptiot yhteensä:			-325 000,00	-0,12 %
DKK Osakkeet				
Coloplast-B	7 000	103,583840	725 086,88	0,26 %
Nkt Holding A/S	25 000	62,230810	1 555 770,24	0,56 %
DKK Osakkeet yhteensä:			2 280 857,12	0,82 %
EUR Osto-optiot				
Noa3 Gr 03/15/24 C4	5 000	0,020000	10 000,00	0,00 %
Noa3 Gr 06/20/24 C3.5	5 000	0,120000	60 000,00	0,02 %
EUR Osto-optiot yhteensä:			70 000,00	0,02 %

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo EUR	Prosenttia rahaston arvosta
GBP Osakkeet	Valuuttakurssi:	0,869050		
Astrazeneca Plc (London)	37 500	121,972269	4 573 960,07	1,65 %
Essentra Plc	630 170	1,951556	1 229 812,23	0,44 %
Future Plc	35 000	9,153673	320 378,57	0,12 %
Glaxosmithkline Plc	246 000	16,687187	4 105 048,04	1,48 %
Iwg Plc	585 000	2,178241	1 274 270,76	0,46 %
Reckitt Benckiser Group Plc	31 000	62,366952	1 933 375,52	0,70 %
Weir Group Plc/The	150 000	21,707612	3 256 141,76	1,18 %
GBP Osakkeet yhteensä:			16 692 986,96	6,03 %
GBP Futuurit	Valuuttakurssi:	0,869050		
Ftse 100 Idx Fut Mar24	50	8 925,260000	49 864,79	0,02 %
GBP Futuurit yhteensä:			49 864,79	0,02 %
JPY Osakkeet	Valuuttakurssi:	156,330000		
Advantest Corp	138 000	30,685089	4 234 542,31	1,53 %
Hoya Corp	24 000	112,742276	2 705 814,62	0,98 %
Mitsubishi Electric Corp	225 000	12,787053	2 877 086,93	1,04 %
Olympus Corp	134 000	13,052517	1 749 037,29	0,63 %
Shimano Inc	11 000	139,672487	1 536 397,36	0,56 %
Sony Corp	40 000	85,780081	3 431 203,22	1,24 %
JPY Osakkeet yhteensä:			16 534 081,75	5,98 %
JPY Futuurit	Valuuttakurssi:	156,330000		
Nikkei 225 Mini Mar24	500	213,970000	254 269,81	0,09 %
JPY Futuurit yhteensä:			254 269,81	0,09 %
NOK Osakkeet	Valuuttakurssi:	11,240500		
Elopak Asa	684 097	2,673369	1 828 843,45	0,66 %
NOK Osakkeet yhteensä:			1 828 843,45	0,66 %
SEK Osakkeet	Valuuttakurssi:	11,096000		
Arjo Ab - B Shares	340 000	3,550829	1 207 281,9	0,44 %
Swedbank Ab A	165 000	18,321918	3 023 116,44	1,09 %
Tele2 Ab	200 000	7,799207	1 559 841,38	0,56 %
SEK Osakkeet yhteensä:			5 790 239,73	2,09 %
USD Futuurit	Valuuttakurssi:	1,105000		
S&P500 Emini Fut Mar24	35	4 361,990000	193 846,15	0,07 %
USD Futuurit yhteensä:			193 846,15	0,07 %
USD Myyntioptiot	Valuuttakurssi:	1,105000		
Pfe Us 03/15/24 P27.5	-1 200	0,810000	-97 737,56	-0,04 %
USD Myyntioptiot yhteensä:			-97 737,56	-0,04 %
USD Osakkeet	Valuuttakurssi:	1,105000		
Abbvie Inc	15 000,00	140,244344	2 103 665,16	0,76 %
Accenture Plc-CI A	10 000,00	317,565611	3 175 656,11	1,15 %
Adobe Inc	6 000,00	539,909502	3 239 457,01	1,17 %
Advanced Energy Industries	13 000,00	98,570135	1 281 411,76	0,46 %
Airbnb Inc-Class A	24 000,00	123,203620	2 956 886,88	1,07 %
Alphabet Inc-CI A	84 000,00	126,416290	10 618 968,33	3,84 %
Amazon.Com Inc	27 000,00	137,502263	3 712 561,09	1,34 %
Analog Devices Inc	8 000,00	179,692308	1 437 538,46	0,52 %
Apple Inc	62 000,00	174,235294	10 802 588,24	3,91 %
Aptiv Plc	20 000,00	81,194570	1 623 891,40	0,59 %
Autozone Inc	1 250,00	2 339,918552	2 924 898,19	1,06 %
Bank Of America Corp	85 000,00	30,470588	2 590 000,00	0,94 %

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo EUR	Prosenttia rahaston arvosta
Becton Dickinson And Co	12 650,00	220,660633	2 791 357,01	1,01 %
Boston Scientific Corp	65 000,00	52,316742	3 400 588,24	1,23 %
Bristol-Myers Squibb Co	56 000,00	46,434389	2 600 325,79	0,94 %
Broadcom Inc	2 700,00	1 010,180996	2 727 488,69	0,99 %
Cencora Inc	20 500,00	185,864253	3 810 217,19	1,38 %
Cnh Industrial Nv	75 000,00	11,022624	826 696,83	0,30 %
Coca-Cola Co/The	35 000,00	53,330317	1 866 561,09	0,67 %
Darling Ingredients Inc	22 000,00	45,104072	992 289,59	0,36 %
Ebay Inc	36 000,00	39,475113	1 421 104,07	0,51 %
Edwards Lifesciences Corp	34 000,00	69,004525	2 346 153,85	0,85 %
Electronic Arts Inc	27 000,00	123,809955	3 342 868,78	1,21 %
Fiserv Inc	16 500,00	120,217195	1 983 583,71	0,72 %
Gilead Sciences Inc	40 000,00	73,312217	2 932 488,69	1,06 %
Intercontinental Exchange Inc	10 000,00	116,226244	1 162 262,44	0,42 %
Iqvia Holdings Inc	6 000,00	209,393665	1 256 361,99	0,45 %
Keysight Technologies In	10 000,00	143,972851	1 439 728,51	0,52 %
Kla Corp	5 000,00	526,063348	2 630 316,74	0,95 %
Kroger Co	25 000,00	41,366516	1 034 162,90	0,37 %
Linde Plc	5 000,00	371,683258	1 858 416,29	0,67 %
Mastec Inc	15 000,00	68,524887	1 027 873,30	0,37 %
Merck & Co. Inc.	37 500,00	98,660634	3 699 773,76	1,34 %
Meta Platforms Inc-Class A	10 000,00	320,325792	3 203 257,92	1,16 %
Microchip Technology Inc	60 000,00	81,610860	4 896 651,58	1,77 %
Microsoft Corp	48 200,00	340,307692	16 402 830,77	5,93 %
Nvidia Corp	8 700,00	448,162895	3 899 017,19	1,41 %
Oracle Corp	10 000,00	95,411765	954 117,65	0,34 %
Parker Hannifin Corp	4 200,00	416,923076	1 751 076,92	0,63 %
Pepsico Inc	15 000,00	153,701357	2 305 520,36	0,83 %
Ptc Inc	20 000,00	158,334842	3 166 696,83	1,14 %
Qualcomm Inc	19 000,00	130,886878	2 486 850,68	0,90 %
Regeneron Pharmaceuticals Inc	2 300,00	794,832578	1 828 114,93	0,66 %
Schlumberger Ltd	31 500,00	47,095023	1 483 493,21	0,54 %
Service Corp International	54 500,00	61,945701	3 376 040,72	1,22 %
Stryker Corp	10 000,00	271,004525	2 710 045,25	0,98 %
Taiwan Semiconductor-Sp Adr	15 000,00	94,117647	1 411 764,71	0,51 %
Te Connectivity Ltd	7 500,00	127,149321	953 619,91	0,34 %
Tjx Companies Inc	28 000,00	84,895928	2 377 085,97	0,86 %
Visa Inc A	25 200,00	235,610860	5 937 393,67	2,15 %
Waters Corp	8 000,00	297,945701	2 383 565,61	0,86 %
Wesco International Inc	5 000,00	157,357466	786 787,33	0,28 %
Zoetis Inc	20 500,00	178,615384	3 661 615,38	1,32 %
USD Osakkeet yhteensä:			157 593 688,69	56,97 %
USD Sijoitusrahastot	Valuuttakurssi:	1,105000		
Ishares Msci Canada Etf	70 000	33,194570	2 323 619,91	0,84 %
USD Sijoitusrahastot yhteensä:			2 323 619,91	0,84 %
Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä			257 722 279,43	93,16 %
Kassa ja muut varat, netto			18 908 064,20	6,84 %
RAHASTON ARVO			276 630 343,67	100,00 %

Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä

Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet)	1 565 044,3843
Tuotto-osuuksien lukumäärä (A-osuudet)	29 127,7334
Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus)	175,3550
Rahasto-osuuden arvo A (tuotto-osuus)	74,5510

SÄÄSTÖPANKKI OSAKEPAINOINEN -ERIKOISSIJOITUSRAHASTO

Rahastoluokka: Kansainvälinen yhdistelmärahasto

Sijoituspolitiikka

Säästöpankki Osakepainoinen -erikoissijoitusrahasto (AIF) on yhdistelmärahasto, joka sijoittaa varansa pääosin kansainvälisille osake- ja korkomarkkinoille. Rahaston korkosijoitusten osuus Rahaston arvosta voi vaihdella välillä 0 – 80 % ja osakesidonnaisten sijoitusten osuus välillä 0 – 100 %. Rahasto voi sijoittaa maksimissaan 20 % varoistaan vaihtoehtoisin rahastoihin. Rahaston sijoitukset toteutetaan pääasiassa toisten rahastojen avulla. Tästä johtuen rahaston sijoitukset tulevat hajautetuksi laajasti eri yhtiöiden osakkeisiin ja joukkovelkakirjalainoihin. Rahasto voi käyttää sijoitustoiminnassaan johdannaisinstrumentteja suojautuakseen markkinoiden muutoksilta, korvatakseen suoria sijoituksia sekä edistääkseen muutoin tehokasta salkunhoitoa. Keskeisimmin johdannaisia käytetään osake- ja korkoriskien hallintaan.

Rahaston sijoitustoiminnan tavoitteena on saavuttaa pitkällä aikavälillä arvonnousua sijoittamalla varat Rahaston sääntöjen mukaisella tavalla. Sijoitustoiminnan tavoitteisiin pyritään aktiivisen omaisuudenhoidon keinoin. Rahasto on luopunut vertailuindeksistä 28.8.2020 lukien. Rahastossa ei käytetty katsauskaudella johdannaisia.

Otamme kaikkien hallinnoimienne rahastojemme päätöksentekoprosessissa huomioon kestävyysriskit. Tarkemmat kuvaukset Sp-Rahastoyhtiön vastuullisen sijoittamisen lähestymistavoista ja kestävyysriskien huomioon ottamisesta sijoitusprosesseissa löytyvät Sp-Rahastoyhtiön nettisivuilta Vastuullisen sijoittamisen periaatteista ja Omistajaohjauspolitiikasta.

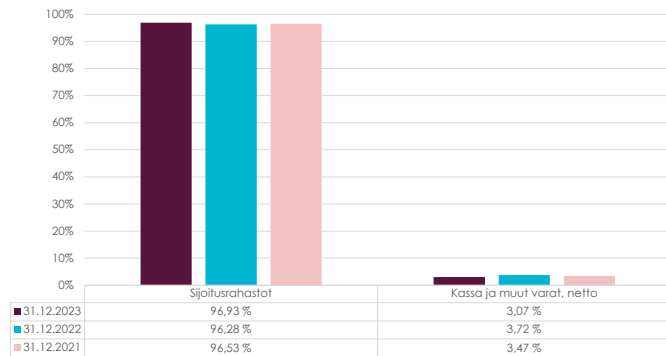
EU taksonomia on kestävä rahoituksen luokitusjärjestelmä. Sen tarkoituksena on tarjota yhdenmukaiset määritelmät ympäristön kannalta kestävästä taloudellisesta toiminnasta ja auttaa suuntaamaan rahoitusta ja sijoituksia kestävästi. Taksonomiakelpoisen toiminnan on edistettävä muun muassa vähintään yhtä kuudesta kestävyystavoitteesta, jotka liittyvät ilmastomuutoksen hillintään, ilmastomuutokseen mukautumiseen, vesivarojen kestävyteen, kiertotalouteen siirtymiseen, saastumisen välttämiseen sekä ekosysteemien tilan parantamiseen. Rahasto edistää ympäristöön liittyviä ominaisuuksia. Kerromme rahaston kestäviin sijoituksiin liittyvistä tiedoista tarkemmin rahastoesitteemme SFDR-liitteissä.

'Ei merkittävää haittaa' -periaatetta sovelletaan ainoastaan rahoitustuotteeseen sisältyviin sijoituksiin, joissa otetaan huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevat EU:n kriteerit. Muiden näihin rahoitustuotteisiin sisältyvien sijoitusten osuuden osalta ei oteta huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia EU:n kriteerejä.

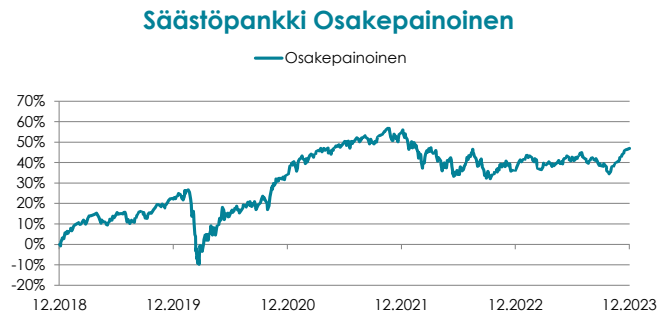
Tuotonjako

Rahastolla on vain B-osuuksia. B-osuussarjan osuudet ovat kasvuosuuksia, joten niille ei jaeta tuottoa, vaan voittovarot sijoitetaan sijoitusrahaston sijoitusstrategian mukaisesti edelleen.

Rahaston sijoitusten jakauma



Rahasto-osuuden kehitys (€)



Perustiedot

Aloituspäivä	27.11.2017
Salkunhoitaja	Sp-Rahastoyhtiö Oy / Lassi Kallio
Vertailuindeksi	Ei vertailuindeksiä 28.8.2020 lukien.

Avainluvut

	31.12.21	31.12.22	31.12.23
Rahaston arvo M€	23,1	29,4	39,3
Osuuden arvo (B) €	142,005	124,393	134,807
Osuuden arvo (D) €	–	94,806	103,359
Osuudenomistajien määrä	140	176	254

Kulut ja tunnusluvut

Merkintäpalkkio:	0,00 %
Lunastuspalkkio:	0,50 %
Hallinnointipalkkio B-osuus:	1,30 % p.a.
Hallinnointipalkkio D-osuus:	0,70 % p.a.
Säilytyspalkkio:	0,00 %
Juoksevat kulut B-osuus:	1,87 %
Juoksevat kulut D-osuus:	1,27 %
Volatiliteetti:	6,19 %
Sharpen luku:	0,81
Tracking error:	–
Kiertonopeus:	98,49 %
Kaupankäyntikulut:	0,01 %

SÄÄSTÖPANKKI OSAKEPAINOINEN -ERIKOISSIJOITUSRAHASTO:

TULOS JA TASE 31.12.2023

TULOSLASKELMA	1.1.-31.12.2023	1.1.-31.12.2022
TUOTOT JA ARVONMUUTOKSET		
Arvopapereiden nettotuotot	2 895 566,01	-3 178 932,12
Johdannaissopimusten nettotuotot	0,00	0,00
Osinkotuotot ja voitto-osuudet	60 807,47	51 008,33
Korkotuotot	9 401,86	0,00
Muut tuotot	256 946,38	202 353,75
	3 222 721,72	-2 925 570,04
KULUT		
Palkkiokulut		
Rahastoyhtiölle	-322 679,17	-169 939,49
Säilytysyhteisölle	0,00	0,00
	-322 679,17	-169 939,49
Korkokulut	0,00	0,00
Muut kulut	-1 799,50	-4 975,98
	-324 478,67	-174 915,47
TILIKAUDEN VOITTO / TAPPIO	2 898 243,05	-3 100 485,51
TASE	31.12.2023	31.12.2022
VASTAAVAA		
Arvopaperit markkina-arvoon	38 074 594,14	28 266 279,24
Myyntisaamiset	250 000,00	500 000,00
Muut saamiset		
Johdannaissopimusten arvonnousut	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00
Siirtosaamiset	67 267,34	55 977,70
Rahat ja pankkisaamiset	1 132 672,55	558 724,10
Vastaavaa yhteensä	39 524 534,03	29 380 981,04
VASTATTAVAA		
Rahaston arvo		
Rahaston arvo	39 281 721,68	29 358 461,07
Vieras pääoma		
Pitkäaikaiset velat	0,00	0,00
Ostovelat	215 000,00	0,00
Muut velat		
Johdannaissopimusten arvonalennukset	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00
Siirtovelat	27 812,35	22 519,97
Vastattavaa yhteensä	39 524 534,03	29 380 981,04

SÄÄSTÖPANKKI OSAKEPAINOINEN -ERIKOISSIJOITUSRAHASTO:

LIITETIEDOT 31.12.2023

TULOSLASKELMAN LIITETIEDOT	1.1.–31.12.2023	1.1.–31.12.2022
Arvopaperien nettotuotot		
Muut kuin osake- tai korkosidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	1 615 131,53	636 336,70
Luovutustappiot	-1 079 117,71	-886 214,53
Realisoitumattomat arvomuutokset	2 359 552,19	-2 929 054,29
Johdannaispöytäkirjojen nettotuotot		
Muut kuin osake- tai korkosidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	0,00	0,00
Luovutustappiot	0,00	0,00
Realisoitumattomat arvomuutokset	0,00	0,00
Yhteensä	2 895 566,01	-3 178 932,12
Sijoitusten käyvän arvon nousut ja laskut brutto		
Käyvän arvon nousut	2 359 552,19	0,00
Käyvän arvon laskut	0,00	-2 929 054,29
Sijoitusrahaston sijoituksiin liittyvät kaupankäyntikulut	5 831,17	3 833,16
TASEEN LIITETIEDOT	31.12.2023	31.12.2022
Rahaston arvo tilikauden alussa	29 358 461,07	23 111 949,54
Rahasto-osuuksien merkinnät	17 228 151,67	11 746 371,84
Rahasto-osuuksien lunastukset	-10 203 134,11	-2 399 374,80
Tuotonjako	0,00	0,00
Tilikauden voitto/tappio	2 898 243,05	-3 100 485,51
Rahaston arvo tilikauden lopussa	39 281 721,68	29 358 461,07

Rahaston sääntöjen mukaiset tuotonjakokelpoiset varat 31.12.

Säästöpankki Osakepainoinen erikoissijoitusrahastolla on vain kasvuosuuksia, joten niille ei jaeta tuottoa, vaan voittovarot sijoitetaan sijoitusrahaston sijoitusstrategian mukaisesti edelleen.

SÄÄSTÖPANKKI OSAKEPAINOINEN -ERIKOISSIJOITUSRAHASTO:

VAROJEN JAKAUMA 31.12.2023

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo EUR	Prosenttia rahaston arvosta
EUR Sijoitusrahastot				
Candoris Icav-Next Century Growth Us Small Cap Growth Fundi1 Euro	19 000,0000	101,47	1 928 007,90	4,91 %
Ish Msci Erp Esg EhnCd Eur-A	310 769,0000	6,91	2 145 859,95	5,46 %
Kempen Sustainable Smallcp-I	405,6900	2 406,70	976 374,12	2,49 %
Morgan Stanley European High Yield Bond Z	12 626,0790	63,24	798 473,24	2,03 %
Schroder Gaia Cat Bond C Eur Hedged	1 582,2600	1 328,17	2 101 510,26	5,35 %
Schroder Gaia li Specialist Private Equity C	11 027,2400	179,16	1 975 640,32	5,03 %
Schroder Intl Latin Amer-Cea	35 916,4200	53,78	1 931 653,31	4,92 %
Schroder Isf Frontier Markets Equity C	8 180,7700	224,97	1 840 442,55	4,69 %
Säästöpankki Amerikka B	22 509,2804	244,24	5 497 621,63	14,00 %
Säästöpankki Eurooppa B	30 643,5795	155,64	4 769 305,43	12,14 %
Säästöpankki Kiinteistö A	20 014,1401	93,48	1 870 861,77	4,76 %
Säästöpankki Kotimaa B	7 237,4319	318,82	2 307 423,56	5,87 %
Säästöpankki Lyhytkorko B	5 967,6784	69,39	414 097,20	1,05 %
Säästöpankki Pienyhtiöt B	7 824,9057	196,23	1 535 465,60	3,91 %
Säästöpankki Pitkäkorko B	39 058,1665	74,17	2 896 983,27	7,37 %
Säästöpankki Yrityslaina B	8 810,1768	86,30	760 300,64	1,94 %
Xtrackers S&P 500 Equal Weight Ucits Etf	56 105,0000	77,08	4 324 573,40	11,01 %
EUR Sijoitusrahastot yhteensä:			38 074 594,15	96,93 %
Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä			38 074 594,15	96,93 %
Kassa ja muut varat, netto			1 207 127,54	3,07 %
RAHASTON ARVO			39 281 721,69	100,00 %

Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä

Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet)	70 161,3915
Kasvuosuuksien lukumäärä (D-osuudet)	288 702,6404
Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus)	134,8070
Rahasto-osuuden arvo D (kasvuosuus)	103,3590

SÄÄSTÖPANKKI PIENYHTIÖT -SIIJOITUSRAHASTO

Rahastoluokka: Kotimainen osakerahasto

Sijoituspolitiikka

Säästöpankki Pienyhtiöt -sijoitusrahasto on osakerahasto, joka sijoittaa varansa pääasiassa Suomessa julkisen kaupankäynnin kohteena oleviin pienten ja keskisuurien yhtiöiden osakkeisiin. Enintään neljäkymmentäviisi (45) prosenttia rahaston arvosta voidaan sijoittaa myös muille Euroopan osakemarkkinoille markkina-arvoltaan pienten ja keskisuurien yhtiöiden osakkeisiin. Rahaston sijoitukset toteutetaan pääasiassa suorien osakesijoitusten avulla. Rahasto voi käyttää sijoitustoiminnassaan johdannaisinstrumentteja edistääkseen tehokasta salkunhoitoa.

Rahaston toiminnassa pyritään rahasto-osuuden arvonnousuun, joka ylittää pitkällä aikavälillä vertailuindeksin tuoton. Sijoitustoiminnan tavoitteisiin pyritään aktiivisen omaisuudenhoidon keinoin. Rahasto on katsauskaudella käyttänyt vakioituja johdannaisia salkunhallinnan tehostamiseen ja riskienhallintaan.

Otamme kaikkien hallinnoimienne rahastojemme päätöksentekoprosessissa huomioon kestävyysriskit. Tarkemmat kuvaukset Sp-Rahastoyhtiön vastuullisen sijoittamisen lähestymistavoista ja kestävyysriskien huomioon ottamisesta sijoitusprosesseissa löytyvät Sp-Rahastoyhtiön nettisivuilta Vastuullisen sijoittamisen periaatteista ja Omistajaohjauspolitiikasta.

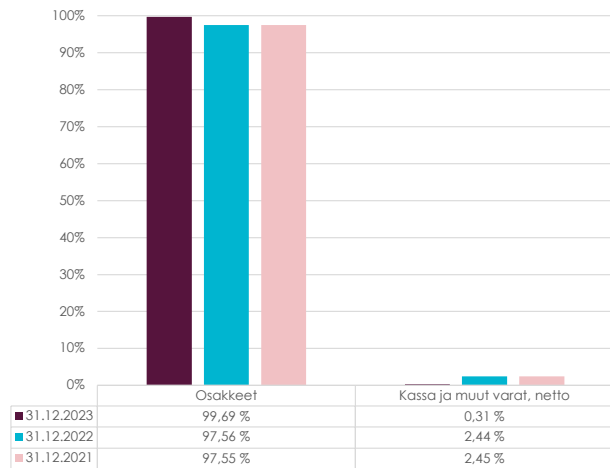
EU taksonomia on kestävä rahoituksen luokitusjärjestelmä. Sen tarkoituksena on tarjota yhdenmukaiset määritelmät ympäristön kannalta kestävästä taloudellisesta toiminnasta ja auttaa suuntaamaan rahoitusta ja sijoituksia kestävästi. Taksonomiakelpoisen toiminnan on edistettävä muun muassa vähintään yhtä kuudesta kestävyystavoitteesta, jotka liittyvät ilmastonmuutoksen hillintään, ilmastonmuutokseen mukautumiseen, vesivarojen kestävyteen, kiertotalouteen siirtymiseen, saastumisen välttämiseen sekä ekosysteemien tilan parantamiseen. Rahasto edistää ympäristöön liittyviä ominaisuuksia SFDR-asetuksen 8. artiklan mukaisesti. Kerromme rahaston kestäviin sijoituksiin liittyvistä tiedoista tarkemmin rahastoesitteemme SFDR-liitteissä.

'Ei merkittävää haittaa' -periaatetta sovelletaan ainoastaan rahoitustuotteeseen sisältyviin sijoituksiin, joissa otetaan huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevat EU:n kriteerit. Muiden näihin rahoitustuotteisiin sisältyvien sijoitusten osuuden osalta ei oteta huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia EU:n kriteerejä.

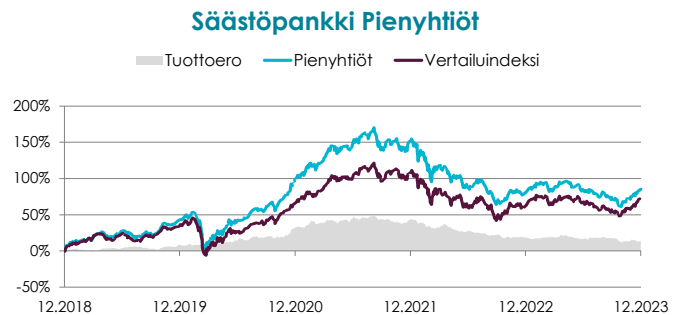
Tuotonjako

Rahastolla on sekä tuotto-osuuksia (A-osuudet) että kasvuosuuksia (B-osuudet). A-osuuksille pyritään jakamaan tuotto-osuutena vuosittain vähintään kuus (6) prosenttia rahastoyhtiön yhtiökokouspäivän rahasto-osuuden arvosta. Huhtikuussa 2023 jaettu tuotto-osuus oli 5,00 €/osuus (yhtiökokouksen päätös 5 %).

Rahaston sijoitusten jakauma



Rahasto-osuuden kehitys (€)



Perustiedot

Aloituspäivä	01.03.2011
Salkunhoitaja	Sp-Rahastoyhtiö Oy / Olli Tuuri
Vertailuindeksi	Carnegie Small Cap Finland -indeksi

Avainluvut

	31.12.21	31.12.22	31.12.23
Rahaston arvo M€	207,7	159,0	188,0
Osuuden arvo (A) €	144,534	96,575	94,709
Osuuden arvo (B) €	267,172	190,036	196,228
Osuuden arvo (POP A) €	144,534	96,575	94,709
Osuuden arvo (POP B) €	267,172	190,036	196,228
Tuotto-osuus	8	7,1	5
Osuudenomistajien määrä	18 609	19 298	19 539

Kulut ja tunnusluvut

Merkintäpalkkio:	1,00 %
Lunastuspalkkio:	1,00 %
Hallinnointipalkkio:	1,95 % p.a.
Säilytyspalkkio:	0,00 % p.a.
Juoksevat kulut:	2,02 %
Volatiliteetti:	11,86 %
Sharpen luku:	-0,01
Tracking error:	4,87 %
Kiertonopeus:	58,88 %
Kaupankäyntikulut:	0,05 %

SÄÄSTÖPANKKI PIENYHTIÖT -SIIJOITUSRAHASTO:

TULOS JA TASE 31.12.2023

TULOSLASKELMA	1.1.-31.12.2023	1.1.-31.12.2022
TUOTOT JA ARVONMUUTOKSET		
Arvopapereiden nettotuotot	4 596 400,92	-61 838 035,65
Johdannaissopimusten nettotuotot	-718 500,00	-91 997,93
Osinkotuotot ja voitto-osuudet	4 843 560,46	3 891 503,28
Korkotuotot	144 799,42	0,00
Muut tuotot	397,08	-71 062,28
	8 866 657,88	-58 109 592,58
KULUT		
Palkkiokulut		
Rahastoyhtiölle	-3 353 935,03	-3 313 554,11
Säilytysyhteisölle	0,00	0,00
	-3 353 935,03	-3 313 554,11
Korkokulut	0,00	0,00
Muut kulut	-125 296,41	-160 816,98
	-3 479 231,44	-3 474 371,09
TILIKAUDEN VOITTO / TAPPIO	5 387 426,44	-61 583 963,67
TASE	31.12.2023	31.12.2022
VASTAAVAA		
Arvopaperit markkina-arvoon	187 443 259,62	154 729 149,29
Myyntisaamiset	0,00	0,00
Muut saamiset		
Johdannaissopimusten arvonnousut	0,00	376 500,00
Muut	0,00	0,00
Siirtosaamiset	0,00	0,00
Rahat ja pankkisaamiset	959 529,26	4 288 747,74
Vastaavaa yhteensä	188 402 788,88	159 394 397,03
VASTATTAVAA		
Rahaston arvo		
Rahaston arvo	188 021 616,66	158 991 908,09
Vieras pääoma		
Pitkäaikaiset velat	0,00	0,00
Ostovelat	36 099,00	92 798,10
Muut velat		
Johdannaissopimusten arvonalennukset	0,00	0,00
Muut	24 509,46	28 421,56
Siirtovelat	320 563,76	281 269,28
Vastattavaa yhteensä	188 402 788,88	159 394 397,03

SÄÄSTÖPANKKI PIENYHTIÖT -SIIJOITUSRAHASTO:

LIITETIEDOT 31.12.2023

TULOSLASKELMAN LIITETIEDOT	1.1.-31.12.2023	1.1.-31.12.2022
Arvopaperien nettotuotot		
Osakesidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	8 620 847,16	4 366 727,14
Luovutustappiot	-3 263 614,35	-5 579 943,16
Realisoitumattomat arvomuutokset	-760 831,89	-60 624 819,63
Johdannaispimusten nettotuotot		
Osakesidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	0,00	670 302,07
Luovutustappiot	-342 000,00	-1 138 800,00
Realisoitumattomat arvomuutokset	-376 500,00	376 500,00
Yhteensä	3 877 900,92	-61 930 033,58
Jaetut ja uudelleen sijoitetut tuotot		
Tuottoa jaettu A-osuuksille / osuus	5,00	7,10
Yhteensä	145 610,07	186 827,26
Sijoitusten käyvän arvon nousut ja laskut brutto		
Käyvän arvon nousut	0,00	376 500,00
Käyvän arvon laskut	-1 137 331,89	-60 624 819,63
Sijoitusrahaston sijoituksiin liittyvät kaupankäyntikulut	95 514,20	56 999,53
TASEEN LIITETIEDOT	31.12.2023	31.12.2022
Rahaston arvo tilikauden alussa	158 991 908,09	207 772 566,01
Rahasto-osuuksien merkinnät	36 535 960,26	29 508 762,06
Rahasto-osuuksien lunastukset	-12 748 068,06	-16 518 629,05
Tuotonjako	-145 610,07	-186 827,26
Tilikauden voitto/tappio	5 387 426,44	-61 583 963,67
Rahaston arvo tilikauden lopussa	188 021 616,66	158 991 908,09
Rahaston sääntöjen mukaiset tuotonjakokelpoiset varat 31.12.		
A-osuudet	3 916 213,15	2 781 887,16

Rahasto pyrkii jakamaan tuotto-osuuksien omistajille tuottoa vähintään 6 %.

SÄÄSTÖPANKKI PIENYHTIÖT -SIJOITUSRAHASTO:

VAROJEN JAKAUMA 31.12.2023

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo EUR	Prosenttia rahaston arvosta
EUR Osakkeet				
Admicom Oyj	39 100,00	43,250000	1 691 075,00	0,90 %
Aiforia Technologies Oyj	399 201,00	3,490000	1 393 211,49	0,74 %
Alisa Bank Plc	683 046,00	0,171600	117 210,69	0,06 %
Alma Media Oyj	39 130,00	9,600000	375 648,00	0,20 %
Altia Oyj	154 208,00	4,360000	672 346,88	0,36 %
Betolar Oyj	450 000,00	1,295000	582 750,00	0,31 %
Bioretec Oy	545 000,00	2,400000	1 308 000,00	0,70 %
Bittium Oyj	391 467,00	4,810000	1 882 956,27	1,00 %
Capman Oyj	25 000,00	2,290000	57 250,00	0,03 %
Cargotec Oyj B	13 433,00	52,700000	707 919,10	0,38 %
Consti Group Oyj	78 432,00	11,800000	925 497,60	0,49 %
Detection Technology Oy	206 904,00	13,700000	2 834 584,80	1,51 %
Digital Workforce Services	290 927,00	3,020000	878 599,54	0,47 %
Duell Oyj	1 331 627,00	0,034200	45 541,64	0,02 %
Duell Oyj-Bta	43 943 691,00	0,032800	1 441 353,06	0,77 %
Ecoup Oyj	238 096,00	1,725000	410 715,60	0,22 %
Eezy Plc	322 200,00	1,670000	538 074,00	0,29 %
Efecte Oyj	80 000,00	8,200000	656 000,00	0,35 %
Enento Group Oyj	182 061,00	19,480000	3 546 548,28	1,89 %
Enersense International Oyj	158 845,00	4,350000	690 975,75	0,37 %
Etteplan Oyj	49 241,00	13,800000	679 525,80	0,36 %
Exel Composites Oyj	288 710,00	2,540000	733 323,40	0,39 %
F-Secure Corp	1 501 088,00	2,035000	3 054 714,08	1,62 %
Faron Pharmaceuticals Oy	686 342,00	3,770000	2 587 509,34	1,38 %
Finnair Oyj	72 900 000,00	0,039800	2 901 420,00	1,54 %
Fiskars Oyj	88 493,00	17,860000	1 580 484,98	0,84 %
Fondia Oyj	78 278,00	6,260000	490 020,28	0,26 %
Glaston Oyj	969 012,00	0,736000	713 192,83	0,38 %
Gofore Oyj	115 000,00	22,400000	2 576 000,00	1,37 %
Harvia Oyj	28 609,00	27,200000	778 164,80	0,41 %
Herantis Pharma Oyj	1 007 620,00	1,575000	1 587 001,50	0,84 %
Huhtamäki Oyj	365 263,00	36,730000	13 416 109,99	7,14 %
Kamux Corp	459 274,00	5,610000	2 576 527,14	1,37 %
Kemira Oyj	80 061,00	16,790000	1 344 224,19	0,71 %
Kempower Oyj	159 241,00	31,820000	5 067 048,62	2,69 %
Kojamo Oyj	282 372,00	11,900000	3 360 226,80	1,79 %
Konecranes Oyj	284 573,00	40,780000	11 604 886,94	6,17 %
Kreate Group Oyj	350 000,00	7,220000	2 527 000,00	1,34 %
Lamor Corp Oyj	250 000,00	2,590000	647 500,00	0,34 %
Lassila & Tikanoja Oyj	56 000,00	9,800000	548 800,00	0,29 %
Leaddesk Oyj	76 879,00	7,100000	545 840,90	0,29 %
Lemonsoft Oyj	149 204,00	6,020000	898 208,08	0,48 %
Lifeline Spac I Oyj A	217 779,00	9,800000	2 134 234,20	1,14 %
Marimekko Oyj	55 970,00	13,310000	744 960,70	0,40 %
Merus Power Oyj	61 271,00	4,040000	247 534,84	0,13 %
Metso Outotec Oyj	242 193,00	9,170000	2 220 909,81	1,18 %
Metsä Board Oyj B	1 454 211,00	7,190000	10 455 777,09	5,56 %
Modulight Oy	133 778,00	1,174000	157 055,37	0,08 %
Musti Group Oyj	352 846,00	26,120000	9 216 337,52	4,90 %
Nanoform Finland Plc	564 860,00	1,585000	895 303,10	0,48 %
Neste Oyj	190 000,00	32,210000	6 119 900,00	3,25 %

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo EUR	Prosenttia rahaston arvosta
Nightingale Health Oyj	181 296,00	1,116000	202 326,34	0,11 %
Nordea Oyj	55 000,00	11,226000	617 430,00	0,33 %
Olvi Oyj A	19 117,00	28,050000	536 231,85	0,29 %
Optomed Oyj	879 719,00	3,715000	3 268 156,09	1,74 %
Oriola Oyj A	162 253,00	1,120000	181 723,36	0,10 %
Oriola Oyj B	384 801,00	1,088000	418 663,49	0,22 %
Orion Oyj B	160 000,00	39,270000	6 283 200,00	3,34 %
Orthex Oyj	110 000,00	5,400000	594 000,00	0,32 %
Outokumpu Oyj	720 815,00	4,484000	3 232 134,46	1,72 %
Pallas Air Plc	294 118,00	0,250000	73 529,50	0,04 %
Pihlajalinna Oyj	23 627,00	7,060000	166 806,62	0,09 %
Ponsse Oyj	24 369,00	22,600000	550 739,40	0,29 %
Purmo Group Oyj	3 520,00	6,700000	23 584,00	0,01 %
Puuilo Oyj	543 721,00	8,925000	4 852 709,93	2,58 %
Qt Group Oyj	67 151,00	64,500000	4 331 239,50	2,30 %
Raisio Oyj V	661 044,00	1,976000	1 306 222,94	0,69 %
Relais Group Oy	182 271,00	13,500000	2 460 658,50	1,31 %
Remedy Entertainment Oyj	67 398,00	25,400000	1 711 909,20	0,91 %
Revenio Group Oyj	50 963,00	27,160000	1 384 155,08	0,74 %
Robit Oyj	192 211,00	1,510000	290 238,61	0,15 %
Sanoma Oyj	459 349,00	6,950000	3 192 475,55	1,70 %
Scanfil Oyj	376 494,00	7,830000	2 947 948,02	1,57 %
Silli Solutions Oyj	128 150,00	9,620000	1 232 803,00	0,66 %
Sitowise Group Plc	200 000,00	3,180000	636 000,00	0,34 %
Solteq Oyj	500 000,00	0,760000	380 000,00	0,20 %
Solwers Oyj	375 117,00	4,820000	1 808 063,94	0,96 %
Stockmann Oyj	565 000,00	2,900000	1 638 500,00	0,87 %
Suominen Oyj	232 717,00	2,850000	663 243,45	0,35 %
Talenom Oyj	368 618,00	6,200000	2 285 431,60	1,22 %
Teleste Oyj	196 424,00	2,700000	530 344,80	0,28 %
Terveystalo Oyj	391 559,00	7,740000	3 030 666,66	1,61 %
Tietoevry Oyj	206 337,00	21,540000	4 444 498,98	2,36 %
Toivo Group Oyj	106 056,00	1,150000	121 964,40	0,06 %
Tokmanni Group Oyj	58 583,00	14,620000	856 483,46	0,46 %
Vaisala Oyj A	117 803,00	39,700000	4 676 779,10	2,49 %
Valmet Oyj	191 554,00	26,110000	5 001 474,94	2,66 %
Verkkokauppa.Com Oyj	249 757,00	2,595000	648 119,42	0,34 %
Viafin Services Oyj	108 889,00	12,700000	1 382 890,30	0,74 %
Vincit Oyj	77 688,00	3,230000	250 932,24	0,13 %
Withsecure Oyj	1 566 088,00	1,036000	1 622 467,17	0,86 %
Wärtsilä Oyj	200 000,00	13,125000	2 625 000,00	1,40 %
Yit Oyj	4 000,00	1,985000	7 940,00	0,00 %
EUR Osakkeet yhteensä:			185 635 685,90	98,73 %
SEK Osakkeet	Valuuttakurssi:	11,096000		
Iar Systems Group Ab	162 010	11,157174	1 807 573,72	0,96 %
SEK Osakkeet yhteensä:			1 807 573,72	0,96 %
Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä			187 443 259,62	99,69 %
Kassa ja muut varat, netto			578 357,04	0,31 %
RAHASTON ARVO			188 021 616,66	100,00 %

Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä

Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet)	923 632,4359
Kasvuosuuksien lukumäärä (POP B-osuudet)	14 687,2958
Tuotto-osuuksien lukumäärä (A-osuudet)	39 025,7181
Tuotto-osuuksien lukumäärä (POP A-osuudet)	2 324,2397
Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus)	196,2280
Rahasto-osuuden arvo B (POP kasvuosuus)	196,2280
Rahasto-osuuden arvo A (tuotto-osuus)	94,7090
Rahasto-osuuden arvo A (POP tuotto-osuus)	94,7090

SÄÄSTÖPANKKI PITKÄKORKO -SIJOITUSRAHASTO

Rahastoluokka: Euroalueelle sijoittava pitkän koron rahasto

Sijoituspolitiikka

Säästöpankki Pitkäkorko -sijoitusrahasto on pitkän koron rahasto, joka sijoittaa varansa pääasiassa euroalueen valtioiden euromääräisiin viitelainoihin. Rahaston sijoitukset toteutetaan pääasiassa suorien korkosijoitusten avulla. Rahasto voi käyttää sijoitustoimintaansa johdannaisinstrumentteja suojautuakseen markkinoiden muutoksilta, korvatakseen suoria sijoituksia sekä edistääkseen muutoin tehokasta salkunhoitoa. Rahaston korkoriski on duraatiolla mitattuna enintään 15 vuotta.

Rahaston toiminnassa pyritään rahasto-osuuden arvonnousuun, joka ylittää pitkällä aikavälillä vertailuindeksin arvonnousun. Sijoitustoiminnan tavoitteisiin pyritään aktiivisen omaisuudenhoidon keinoin. Rahasto on katsauskaudella käyttänyt vakioituja korkojohdannaisia salkunhallinnan tehostamiseen ja riskienhallintaan.

Otamme kaikkien hallinnoimienne rahastojemme päätöksentekoprosessissa huomioon kestävyysriskit. Tarkemmat kuvaukset Sp-Rahastoyhtiön vastuullisen sijoittamisen lähestymistavoista ja kestävyysriskien huomioon ottamisesta sijoitusprosesseissa löytyvät Sp-Rahastoyhtiön nettisivuilta Vastuullisen sijoittamisen periaatteista ja Omistajaohjauspolitiikasta.

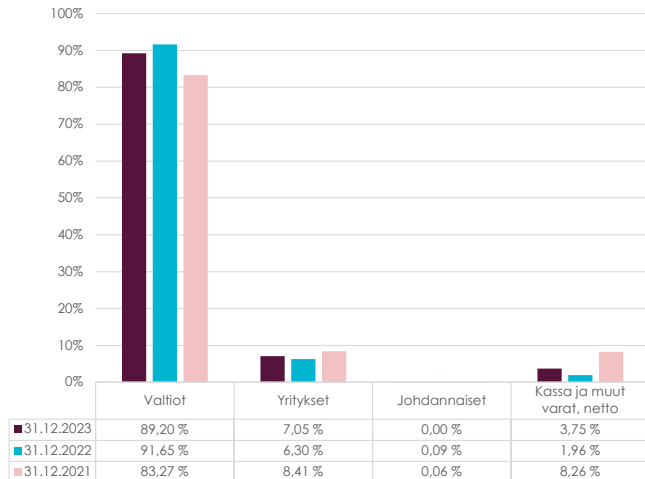
EU taksonomia on kestävä rahoituksen luokitusjärjestelmä. Sen tarkoituksena on tarjota yhdenmukaiset määritelmät ympäristön kannalta kestävästä taloudellisesta toiminnasta ja auttaa suuntaamaan rahoitusta ja sijoituksia kestävästi. Taksonomiakelpoisen toiminnan on edistettävä muun muassa vähintään yhtä kuudesta kestävyystavoitteesta, jotka liittyvät ilmastomuutoksen hillintään, ilmastomuutokseen mukautumiseen, vesivarojen kestävyteen, kiertotalouteen siirtymiseen, saastumisen välttämiseen sekä ekosysteemien tilan parantamiseen. Rahasto edistää yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia SFDR-asetuksen 8. artiklan mukaisesti. Kerromme rahaston kestäviin sijoituksiin liittyvistä tiedoista tarkemmin rahastoesitteemme SFDR-liitteissä.

'Ei merkittävää haittaa' -periaatetta sovelletaan ainoastaan rahoitustuotteeseen sisältyviin sijoituksiin, joissa otetaan huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevat EU:n kriteerit. Muiden näihin rahoitustuotteisiin sisältyvien sijoitusten osuuden osalta ei oteta huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia EU:n kriteerejä.

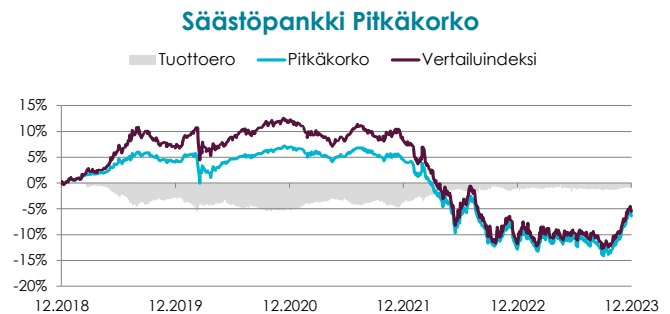
Tuotonjako

Rahastolla on sekä tuotto-osuuksia (A-osuudet) että kasvuosuuksia (B-osuudet). A-osuuksille pyritään jakamaan tuotto-osuutena vuosittain vähintään neljä (4) prosenttia rahastoyhtiön yhtiökokouspäivän rahasto-osuuden arvosta. Huhtikuussa 2023 jaettu tuotto-osuus oli 0,40 €/osuus (yhtiökokouksen päätös 1 %).

Rahaston sijoitusten jakauma



Rahasto-osuuden kehitys (€)



Perustiedot

Aloituspäivä	20.11.2006
Salkunhoitaja	Sp-Rahastoyhtiö Oy / Mikko-Pekka Rautiainen
Vertailuindeksi	Bloomberg Barclays EuroAgg Treasury Total Return Index Value Unhedged EUR

Avainluvut

	31.12.21	31.12.22	31.12.23
Rahaston arvo M€	97,6	155,7	215,1
Osuuden arvo (A) €	47,928	39,149	41,632
Osuuden arvo (B) €	82,736	69,059	74,171
Osuuden arvo (POP A) €	47,928	39,149	41,632
Osuuden arvo (POP B) €	82,736	69,059	74,171
Tuotto-osuus	1	1	0,4
Osuudenomistajien määrä	1 161	1 087	1 307

Kulut ja tunnusluvut

Merkintäpalkkio:	0,00 %
Lunastuspalkkio:	0,50 %
Hallinnointipalkkio:	0,60 % p.a.
Säilytyspalkkio:	0,00 % p.a.
Juoksevat kulut:	0,61 %
Volatiliteetti:	7,77 %
Sharpen luku:	0,52
Tracking error:	3,12 %
Kiertonopeus:	129,49 %
Kaupankäyntikulut:	0,00 %

SÄÄSTÖPANKKI PITKÄKORKO -SIJOITUSRAHASTO:

TULOS JA TASE 31.12.2023

TUOSLASKELMA	1.1.-31.12.2023	1.1.-31.12.2022
TUOTOT JA ARVONMUUTOKSET		
Arvopapereiden nettotuotot	12 568 710,40	-27 157 080,07
Johdannaissopimusten nettotuotot	-82 250,00	515 540,00
Osinkotuotot ja voitto-osuudet	0,00	0,00
Korkotuotot	2 695 061,56	1 781 933,21
Muut tuotot	0,00	0,00
	15 181 521,96	-24 859 606,86
KULUT		
Palkkiokulut		
Rahastoyhtiölle	-1 070 615,73	-882 992,57
Säilytysyhteisölle	0,00	0,00
	-1 070 615,73	-882 992,57
Korkokulut	0,00	0,00
Muut kulut	-13 998,32	-52 851,70
	-1 084 614,05	-935 844,27
TILIKAUDEN VOITTO / TAPPIO	14 096 907,91	-25 795 451,13
TASE	31.12.2023	31.12.2022
VASTAAVAA		
Arvopaperit markkina-arvoon	207 029 525,57	152 499 124,47
Myyntisaamiset	0,00	0,00
Muut saamiset		
Johdannaissopimusten arvonnousut	7 700,00	141 900,00
Muut	0,00	0,00
Siirtosaamiset	1 528 146,95	806 790,25
Rahat ja pankkisaamiset	6 655 188,86	2 337 342,76
Vastaavaa yhteensä	215 220 561,38	155 785 157,48
VASTATTAVAA		
Rahaston arvo		
Rahaston arvo	215 102 761,37	155 700 116,59
Vieras pääoma		
Pitkäaikaiset velat	0,00	0,00
Ostovelat	5 550,00	1 420,00
Muut velat		
Johdannaissopimusten arvonalennukset	0,00	0,00
Muut	2 157,08	1 252,12
Siirtovelat	110 092,93	82 368,77
Vastattavaa yhteensä	215 220 561,38	155 785 157,48

SÄÄSTÖPANKKI PITKÄKORKO -SIJOITUSRAHASTO:

LIITETIEDOT 31.12.2023

TULOSLASKELMAN LIITETIEDOT	1.1.–31.12.2023	1.1.–31.12.2022
Arvopaperien nettotuotot		
Korkosidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	9 812,58	202 485,80
Luovutustappiot	-2 478 212,00	-1 384 845,00
Realisoitumattomat arvomuutokset	15 037 109,82	-25 974 720,87
Johdannaispimusten nettotuotot		
Korkosidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	888 400,00	704 620,00
Luovutustappiot	-836 450,00	-307 880,00
Realisoitumattomat arvomuutokset	-134 200,00	118 800,00
Yhteensä	12 486 460,40	-26 641 540,07
Jaetut ja uudelleen sijoitetut tuotot		
Tuottoa jaettu A-osuuksille / osuus	0,40	1,00
Yhteensä	2 617,66	4 283,55
Sijoitusten käyvän arvon nousut ja laskut brutto		
Käyvän arvon nousut	15 037 109,82	-25 974 720,87
Käyvän arvon laskut	-134 200,00	118 800,00
Sijoitusrahaston sijoituksiin liittyvät kaupankäyntikulut	0,00	0,00
TASEEN LIITETIEDOT	31.12.2023	31.12.2022
Rahaston arvo tilikauden alussa	155 700 116,59	97 637 918,95
Rahasto-osuuksien merkinnät	49 490 572,70	98 495 927,11
Rahasto-osuuksien lunastukset	-4 182 218,17	-14 633 994,79
Tuotonjako	-2 617,66	-4 283,55
Tilikauden voitto/tappio	14 096 907,91	-25 795 451,13
Rahaston arvo tilikauden lopussa	215 102 761,37	155 700 116,59
Rahaston sääntöjen mukaiset tuotonjakokelpoiset varat 31.12.		
A-osuudet	957 265,90	244 142,51

Rahasto pyrkii jakamaan tuotto-osuuksien omistajille tuottoa vähintään 4 %.

SÄÄSTÖPANKKI PITKÄKORKO -SIJOITUSRAHASTO:

VAROJEN JAKAUMA 31.12.2023

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo EUR	Prosenttia rahaston arvosta
EUR JVK				
Citycon Cp 22.1.2024	2 000 000	99,719123	1 994 382,46	0,93 %
Finnlines Oyj Cp 22.1.2024	1 000 000	99,722311	997 223,11	0,46 %
France (Govt Of) 2.25% 05/25/2024	10 000 000	99,435000	9 943 500,00	4,62 %
Bonos Y Oblig Del Estado 0.25% 07/30/2024	4 000 000	98,152000	3 926 080,00	1,83 %
Buoni Poliennali Del Tes 2.5% 12/01/2024	4 500 000	99,268000	4 467 060,00	2,08 %
Tvo 2.125% 02/04/2025	1 000 000	97,860000	978 600,00	0,45 %
Finnair Oyj 4.25% 05/19/2025	1 000 000	96,115000	961 150,00	0,45 %
Finnish Government 0.875% 09/15/2025	3 000 000	97,088000	2 912 640,00	1,35 %
Republic Of Austria 1.2% 10/20/2025	4 000 000	97,583000	3 903 320,00	1,81 %
Finnfund 3.31% 10/24/2025	1 000 000	100,500000	1 005 000,00	0,47 %
Buoni Poliennali Del Tes 2.5% 11/15/2025	4 000 000	99,379000	3 975 160,00	1,85 %
Tornator Oyj 1.25% 10/14/2026	2 700 000	93,355000	2 520 585,00	1,17 %
Buoni Poliennali Del Tes 0.95% 09/15/2027	12 000 000	93,489000	11 218 680,00	5,22 %
Bonos Y Oblig Del Estado 1.4% 04/30/2028	4 500 000	95,367000	4 291 515,00	2,00 %
Irish Tsy 0.9% 05/15/2028	4 500 000	94,678000	4 260 510,00	1,98 %
Nokian Tyres Plc 5.13% 06/14/2028	1 000 000	101,879000	1 018 790,00	0,47 %
Bonos Y Oblig Del Estado 1.4% 07/30/2028	7 000 000	95,083000	6 655 810,00	3,09 %
Obrigacoes Do Tesouro 2.125% 10/17/2028	2 000 000	99,344000	1 986 880,00	0,92 %
Bonos Y Oblig Del Estado 1.45% 04/30/2029	5 000 000	94,446000	4 722 300,00	2,20 %
France (Govt Of) 0.5% 05/25/2029	10 000 000	91,261000	9 126 100,00	4,24 %
Vr-Group Plc 2.38% 05/30/2029	1 500 000	95,356000	1 430 340,00	0,66 %
Buoni Poliennali Del Tes 3.5% 03/01/2030	7 000 000	101,955000	7 136 850,00	3,32 %
Belgium Kingdom 0.1% 06/22/2030	5 000 000	86,666000	4 333 300,00	2,01 %
Obrigacoes Do Tesouro 0.475% 10/18/2030	1 500 000	87,836000	1 317 540,00	0,61 %
Finnish Government 0.75% 04/15/2031	6 000 000	88,965000	5 337 900,00	2,48 %
Bundesrepub. Deutschland 0% 08/15/2031	5 000 000	86,475000	4 323 750,00	2,01 %
Bonos Y Oblig Del Estado 0.50% 10/31/2031	6 000 000	84,058000	5 043 480,00	2,34 %
Republic Of Austria 0.90% 02/20/2032	3 000 000	87,867000	2 636 010,00	1,23 %
Iberdrola Finanzas Sau 1.38% 03/11/2032	3 000 000	88,586000	2 657 580,00	1,24 %
France (Govt Of) 0.00% 05/25/2032	14 000 000	81,783000	11 449 620,00	5,32 %
Netherlands Government 0.50% 07/15/2032	10 000 000	86,217000	8 621 700,00	4,01 %
Bundesrepub. Deutschland 2.30% 02/15/2033	6 000 000	102,534000	6 152 040,00	2,86 %
Neste Oyj 4.25% 03/16/2033	1 500 000	106,876000	1 603 140,00	0,75 %
Bonos Y Oblig Del Estado 2.35% 07/30/2033	6 000 000	94,955000	5 697 300,00	2,65 %
Obrigacoes Do Tesouro 0.9% 10/12/2035	4 500 000	80,182000	3 608 190,00	1,68 %
Buoni Poliennali Del Tes 1.45% 03/01/2036	12 000 000	77,028000	9 243 360,00	4,30 %
Republic Of Austria 4.15% 03/15/2037	2 000 000	114,446000	2 288 920,00	1,06 %
Bundesrepub. Deutschland 1.00% 05/15/2038	2 000 000	85,032000	1 700 640,00	0,79 %
Obrigacoes Do Tesouro 3.5% 06/18/2038	1 500 000	104,406000	1 566 090,00	0,73 %
France (Govt Of) 1.75% 06/25/2039	17 000 000	86,942000	14 780 140,00	6,87 %
Bonos Y Oblig Del Estado 3.90% 07/30/2039	7 000 000	105,839000	7 408 730,00	3,44 %
Buoni Poliennali Del Tes 3.10% 03/01/2040	5 000 000	88,423000	4 421 150,00	2,06 %
France (Govt Of) 0.50% 05/25/2040	1 000 000	69,230000	692 300,00	0,32 %
Finnish Government 0.125% 04/15/2052	10 000 000	49,037000	4 903 700,00	2,28 %
Bundesrepub. Deutschland 1.80% 08/15/2053	5 500 000	90,074000	4 954 070,00	2,30 %
France (Govt Of) 1.75% 05/25/2066	4 000 000	71,410000	2 856 400,00	1,33 %
EUR JVK yhteensä:			207 029 525,57	96,25 %
EUR Futuurit				
Euro-Bund Future Mar24	-10	137,220000	7 700,00	0,00 %
EUR Futuurit yhteensä:			7 700,00	0,00 %

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo EUR	Prosenttia rahaston arvosta
Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä			207 037 225,57	96,25 %
Kassa ja muut varat, netto			8 065 535,80	3,75 %
RAHASTON ARVO			215 102 761,37	100,00 %

Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä

Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet)	2 860 830,3064
Kasvuosuuksien lukumäärä (POP B-osuudet)	26 068,7518
Tuotto-osuuksien lukumäärä (A-osuudet)	20 306,7894
Tuotto-osuuksien lukumäärä (POP A-osuudet)	2 686,7227
Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus)	74,1710
Rahasto-osuuden arvo B (POP kasvuosuus)	74,1710
Rahasto-osuuden arvo A (tuotto-osuus)	41,6320
Rahasto-osuuden arvo A (POP tuotto-osuus)	41,6320

SÄÄSTÖPANKKI RYHTI -SIIJOITUSRAHASTO

Rahastoluokka: Kansainvälinen yhdistelmärahasto

Sijoituspolitiikka

Säästöpankki Ryhti -sijoitusrahasto (aiemmin Säästöpankki Maailma -sijoitusrahasto, muutos 2.5.2019) on yhdistelmärahasto, joka sijoittaa varansa kansainvälisesti osakkeisiin, osakesidonnaisiin instrumentteihin, korkoinstrumentteihin ja rahastoosuuksiin. Rahasto voi käyttää sijoitustoiminnassaan johdannaisinstrumentteja edistääkseen tehokasta salkunhoitoa. Osakesijoitusten minimipaino salkussa on 30 % ja maksimipaino 70 % loppuosan ollessa aina sijoitettuna korkoinstrumentteihin ja käteiseen. Rahastolla ei ole vertailuindeksiä.

Rahaston sijoitustoiminnan tavoitteena on saavuttaa pitkällä aikavälillä arvonnousua sijoittamalla varat Rahaston sääntöjen mukaisella tavalla. Sijoitustoiminnan tavoitteisiin pyritään aktiivisen omaisuudenhoidon keinoin. Rahastossa ei käytetty katsauskaudella johdannaisia.

Otamme kaikkien hallinnoimienne rahastojemme päätöksentekoprosessissa huomioon kestävyysriskit. Tarkemmat kuvaukset Sp-Rahastoyhtiön vastuullisen sijoittamisen lähestymistavoista ja kestävyysriskien huomioon ottamisesta sijoitusprosesseissa löytyvät Sp-Rahastoyhtiön nettisivuilta Vastuullisen sijoittamisen periaatteista ja Omistajaohjauspolitiikasta.

EU taksonomia on kestävä rahoituksen luokitusjärjestelmä. Sen tarkoituksena on tarjota yhdenmukaiset määritelmät ympäristön kannalta kestävästä taloudellisesta toiminnasta ja auttaa suuntaamaan rahoitusta ja sijoituksia kestävästi. Taksonomiakelpoisen toiminnan on edistettävä muun muassa vähintään yhtä kuudesta kestävyystavoitteesta, jotka liittyvät ilmastomuutoksen hillintään, ilmastomuutokseen mukautumiseen, vesivarojen kestävyteen, kiertotalouteen siirtymiseen, saastumisen välttämiseen sekä ekosysteemien tilan parantamiseen. Rahasto edistää ympäristöön liittyviä ominaisuuksia. Kerromme rahaston kestäviin sijoituksiin liittyvistä tiedoista tarkemmin rahastoesitteemme SFDR-liitteissä.

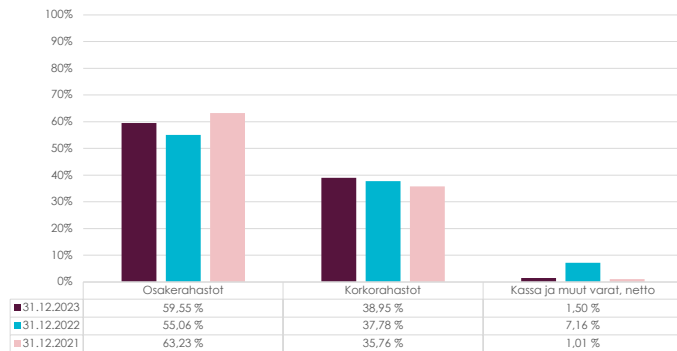
'Ei merkittävää haittaa' -periaatetta sovelletaan ainoastaan rahoitustuotteeseen sisältyviin sijoituksiin, joissa otetaan huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevat EU:n kriteerit. Muiden näihin rahoitustuotteisiin sisältyvien sijoitusten osuuden osalta ei oteta huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia EU:n kriteerejä.

Sulatutumishistoria: Säästöpankki Trendi -erikoissijoitusrahasto sulautui Säästöpankki Maailma -sijoitusrahastoon 19.6.2017.

Tuontajako

Rahastolla on sekä tuotto-osuuksia (A-osuudet) että kasvuosuuksia (B-osuudet). A-osuuksille pyritään jakamaan tuotto-osuutena vuosittain vähintään kuusi (6) prosenttia rahastoyhtiön yhtiökokouspäivän rahasto-osuuden arvosta. Huhtikuussa 2023 jaettu tuotto-osuus oli 1,50 €/osuus (yhtiökokouksen päätös 4 %).

Rahaston sijoitusten jakauma



Rahasto-osuuden kehitys (€)



Perustiedot

Aloituspäivä	26.1.2004
Salkunhoitaja	Sp-Rahastoyhtiö Oy / Lassi Kallio
Vertailuindeksi	Ei vertailuindeksiä.

Avainluvut

	31.12.21	31.12.22	31.12.23
Rahaston arvo M€	475,6	457,8	521,8
Osuuden arvo (A) €	43,344	35,702	37,115
Osuuden arvo (B) €	123,18	106,842	115,872
Tuotto-osuus	2,2	2	1,5
Osuudenomistajien määrä	34 798	36250	36578

Kulut ja tunnusluvut

Merkintäpalkkio:	1,00 %*
Lunastuspalkkio:	1,00 %
Hallinnointipalkkio:	1,00 % p.a.
Säilytyspalkkio:	0,00 % p.a.
Juoksevat kulut:	1,11 %
Volatiliteetti:	5,56 %
Sharpen luku:	0,92
Tracking error:	—
Kiertonopeus:	34,38 %
Kaupankäyntikulut:	0,01 %
*1 % konttorit ja 0,75 % verkko ja mobiili	

SÄÄSTÖPANKKI RYHTI -SIJOITUSRAHASTO:

TULOS JA TASE 31.12.2023

TULOSLASKELMA	1.1.–31.12.2023	1.1.–31.12.2022
TUOTOT JA ARVONMUUTOKSET		
Arvopapereiden nettotuotot	39 225 909,73	-66 982 139,42
Johdannaissopimusten nettotuotot	0,00	0,00
Osinkotuotot ja voitto-osuudet	1 428 730,55	1 850 995,66
Korkotuotot	193 006,94	0,00
Muut tuotot	3 976 553,56	3 530 109,20
	44 824 200,78	-61 601 034,56
KULUT		
Palkkiokulut		
Rahastoyhtiölle	-4 892 346,77	-4 606 090,83
Säilytysyhteisölle	0,00	0,00
	-4 892 346,77	-4 606 090,83
Korkokulut	0,00	0,00
Muut kulut	-54 040,62	-48 029,91
	-4 946 387,39	-4 654 120,74
TILIKAUDEN VOITTO / TAPPIO	39 877 813,39	-66 255 155,30
TASE	31.12.2023	31.12.2022
VASTAAVAA		
Arvopaperit markkina-arvoon	513 967 059,88	425 022 027,47
Myyntisaamiset	0,00	0,00
Muut saamiset		
Johdannaissopimusten arvonnousut	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00
Siirtosaamiset	1 054 508,17	949 567,63
Rahat ja pankkisaamiset	7 357 736,42	32 570 200,23
Vastaavaa yhteensä	522 379 304,47	458 541 795,33
VASTATTAVAA		
Rahaston arvo		
Rahaston arvo	521 793 980,46	457 800 587,59
Vieras pääoma		
Pitkäaikaiset velat	0,00	0,00
Ostovelat	98 959,88	297 312,07
Muut velat		
Johdannaissopimusten arvonalennukset	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00
Siirtovelat	486 364,13	443 895,67
Vastattavaa yhteensä	522 379 304,47	458 541 795,33

SÄÄSTÖPANKKI RYHTI -SIJOITUSRAHASTO:

LIITETIEDOT 31.12.2023

TULOSLASKELMAN LIITETIEDOT	1.1.-31.12.2023	1.1.-31.12.2022
Arvopaperien nettotuotot		
Osakesidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	782 423,10	3 660 158,34
Luovutustappiot	-9 125 999,49	-5 122 979,79
Realisoitumattomat arvomuutokset	47 569 486,12	-65 519 317,97
Johdannaissopimusten nettotuotot		
Osakesidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	0,00	0,00
Luovutustappiot	0,00	0,00
Realisoitumattomat arvomuutokset	0,00	0,00
Yhteensä	39 225 909,73	-66 982 139,42
Jaetut ja uudelleen sijoitetut tuotot		
Tuottoa jaettu A-osuuksille / osuus	1,50	2,00
Yhteensä	120 359,99	138 971,66
Sijoitusten käyvän arvon nousut ja laskut brutto		
Käyvän arvon nousut	47 569 486,12	0,00
Käyvän arvon laskut	0,00	-65 519 317,97
Sijoitusrahaston sijoituksiin liittyvät kaupankäyntikulut	67 455,83	79 377,70
TASEEN LIITETIEDOT	31.12.2023	31.12.2022
Rahaston arvo tilikauden alussa	457 800 587,59	475 670 196,78
Rahasto-osuuksien merkinnät	55 366 299,26	81 935 315,31
Rahasto-osuuksien lunastukset	-31 130 359,79	-33 410 797,54
Tuotonjako	-120 359,99	-138 971,66
Tilikauden voitto/tappio	39 877 813,39	-66 255 155,30
Rahaston arvo tilikauden lopussa	521 793 980,46	457 800 587,59
Rahaston sääntöjen mukaiset tuotonjakokelpoiset varat 31.12.		
A-osuudet	3 418 447,02	2 852 631,46

Rahasto pyrkii jakamaan tuotto-osuuksien omistajille tuottoa vähintään 6 %.

SÄÄSTÖPANKKI RYHTI -SIJOITUSRAHASTO:

VAROJEN JAKAUMA 31.12.2023

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo EUR	Prosenttia rahaston arvosta
EUR Sijoitusrahastot				
Ish Msci Em Esg Ehncd Usd-A	5 257 014,00	4,857000	25 533 317,00	4,89 %
Ish Msci Erp Esg Ehncd Eur-A	2 410 390,00	6,905000	16 643 742,95	3,19 %
Ish Msci Jpn Esg Ehncd Usd-A	2 228 011,00	5,846000	13 024 952,31	2,50 %
Ish Msci Usa Esg Ehncd Usd-A	3 309 221,00	7,860000	26 010 477,06	4,98 %
Säästöpankki Amerikka B	221 139,78	244,238000	54 010 737,69	10,35 %
Säästöpankki Eurooppa B	489 025,44	155,638000	76 110 941,15	14,59 %
Säästöpankki High Yield B	239 548,45	64,189000	15 376 375,32	2,95 %
Säästöpankki Kotimaa B	120 735,11	318,818000	38 492 524,74	7,38 %
Säästöpankki Lyhytkorko B	219 747,80	69,390000	15 248 299,52	2,92 %
Säästöpankki Pienyhtiöt B	64 472,84	196,228000	12 651 377,17	2,42 %
Säästöpankki Pitkäkorko B	847 408,60	74,171000	62 853 143,00	12,05 %
Säästöpankki Yrityslaina B	591 594,56	86,298000	51 053 427,67	9,78 %
Tabula Eur Hy Paris Climate	1 057 705,00	9,799000	10 364 451,30	1,99 %
Tabula Pab Climate Eur Acc	2 786 450,00	9,227200	25 711 131,44	4,93 %
X Eurozone Gov 1-3 1C	73 648,00	164,960000	12 148 974,08	2,33 %
Xtrackers Ii Eurozone Government Bond Ucits Etf	155 006,00	217,430000	33 702 954,58	6,46 %
Xtrackers Ii Usd Emerging Markets Bond Ucits Etf	2 444 120,00	10,241000	25 030 232,92	4,80 %
EUR Sijoitusrahastot yhteensä:			513 967 059,90	98,50 %
Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä			513 967 059,90	98,50 %
Kassa ja muut varat, netto			7 826 920,58	1,50 %
RAHASTON ARVO			521 793 980,48	100,00 %

Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä

Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet)	4 473 534,1659
Tuotto-osuuksien lukumäärä (A-osuudet)	92 104,1902
Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus)	115,8720
Rahasto-osuuden arvo A (tuotto-osuus)	37,1150

SÄÄSTÖPANKKI TASAPAINOINEN -ERIKOISSIJOITUSRAHASTO

Rahastoluokka: Kansainvälinen yhdistelmärahasto

Sijoituspolitiikka

Säästöpankki Tasapainoinen -erikoissijoitusrahasto (AIF) on yhdistelmärahasto, joka sijoittaa varansa pääosin kansainvälisille osake- ja korkomarkkinoille. Rahaston korkosijoitusten osuus Rahaston arvosta voi vaihdella välillä 30 – 100 % ja osakesidonnaisten sijoitusten osuus välillä 0 – 70 %. Rahasto voi sijoittaa maksimissaan 20 % varoistaan vaihtoehtoisin rahastoihin. Rahaston sijoitukset toteutetaan pääasiassa toisten rahastojen avulla. Tästä johtuen rahaston sijoitukset tulevat hajautetuksi laajasti eri yhtiöiden osakkeisiin ja joukkovelkakirjalainoihin. Rahasto voi käyttää sijoitustoiminnassaan johdannaisinstrumentteja suojautuakseen markkinoiden muutoksilta, korvatakseen suoria sijoituksia sekä edistääkseen muutoin tehokasta salkunhoitoa. Keskeisimmin johdannaisia käytetään osake- ja korkoriskien hallintaan.

Rahaston sijoitustoiminnan tavoitteena on saavuttaa pitkällä aikavälillä arvonnousua sijoittamalla varat Rahaston sääntöjen mukaisella tavalla. Sijoitustoiminnan tavoitteisiin pyritään aktiivisen omaisuudenhoidon keinoin. Rahasto on luopunut vertailuindeksistä 28.8.2020 lukien. Rahastossa ei käytetty katsauskaudella johdannaisia.

Otamme kaikkien hallinnoimienne rahastojemme päätöksentekoprosessissa huomioon kestävyysriskit. Tarkemmat kuvaukset Sp-Rahastoyhtiön vastuullisen sijoittamisen lähestymistavoista ja kestävyysriskien huomioon ottamisesta sijoitusprosesseissa löytyvät Sp-Rahastoyhtiön nettisivuilta Vastuullisen sijoittamisen periaatteista ja Omistajaohjauspolitiikasta.

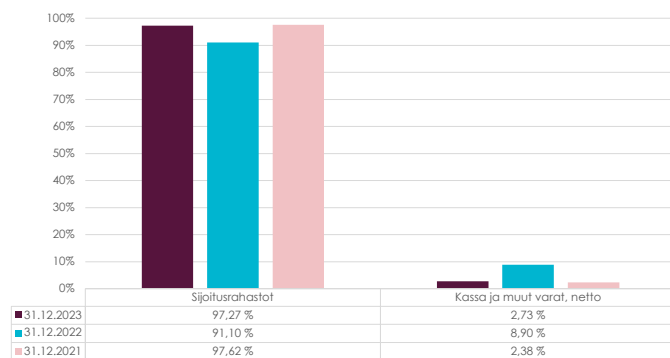
EU taksonomia on kestävä rahoituksen luokitusjärjestelmä. Sen tarkoituksena on tarjota yhdenmukaiset määritelmät ympäristön kannalta kestävästä taloudellisesta toiminnasta ja auttaa suuntaamaan rahoitusta ja sijoituksia kestävästi. Taksonomiakelpoisen toiminnan on edistettävä muun muassa vähintään yhtä kuudesta kestävyystavoitteesta, jotka liittyvät ilmastomuutoksen hillintään, ilmastomuutokseen mukautumiseen, vesivarojen kestävyteen, kiertotalouteen siirtymiseen, saastumisen välttämiseen sekä ekosysteemien tilan parantamiseen. Rahasto edistää ympäristöön liittyviä ominaisuuksia. Kerromme rahaston kestäviin sijoituksiin liittyvistä tiedoista tarkemmin rahastoesitteemme SFDR-liitteissä.

'Ei merkittävää haittaa' -periaatetta sovelletaan ainoastaan rahoitustuotteeseen sisältyviin sijoituksiin, joissa otetaan huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevat EU:n kriteerit. Muiden näihin rahoitustuotteisiin sisältyvien sijoitusten osuuden osalta ei oteta huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia EU:n kriteerejä.

Tuotonjako

Rahastolla on vain B-osuuksia. B-osuussarjan osuudet ovat kasvuosuuksia, joten niille ei jaeta tuottoa, vaan voittovarot sijoitetaan sijoitusrahaston sijoitusstrategian mukaisesti edelleen.

Rahaston sijoitusten jakauma



Rahasto-osuuden kehitys (€)



Perustiedot

Aloituspäivä	27.11.2017
Salkunhoitaja	Sp-Rahastoyhtiö Oy / Lassi Kallio
Vertailuindeksi	Ei vertailuindeksiä 28.8.2020 lukien.

Avainluvut	31.12.21	31.12.22	31.12.23
Rahaston arvo M€	87,5	91	120,2
Osuuden arvo (B) €	130,597	115,206	123,200
Osuuden arvo (D) €	–	94,037	101,161
Osuudenomistajien määrä	419	470	601

Kulut ja tunnusluvut

Merkintäpalkkio:	0,00 %
Lunastuspalkkio:	0,50 %
Hallinnointipalkkio B-osuus:	1,20 % p.a.
Hallinnointipalkkio D-osuus:	0,60 % p.a.
Säilytyspalkkio:	0,00 %
Juoksevat kulut B-osuus:	1,76 %
Juoksevat kulut D-osuus:	1,16 %
Volatiliteetti:	4,21 %
Sharpen luku:	0,86
Tracking error:	–
Kiertonopeus:	57,13 %
Kaupankäyntikulut:	0,01 %

SÄÄSTÖPANKKI TASAPAINOINEN -ERIKOISSIJOITUSRAHASTO:

TULOS JA TASE 31.12.2023

TULOSLASKELMA	1.1.-31.12.2023	1.1.-31.12.2022
TUOTOT JA ARVONMUUTOKSET		
Arvopapereiden nettotuotot	7 637 167,94	-10 645 025,89
Johdannaissopimusten nettotuotot	0,00	0,00
Osinkotuotot ja voitto-osuudet	188 960,42	197 290,19
Korkotuotot	92 703,38	0,00
Muut tuotot	613 932,31	533 683,08
	8 532 764,05	-9 914 052,62
KULUT		
Palkkiokulut		
Rahastoyhtiölle	-841 764,95	-518 053,28
Säilytysyhteisölle	0,00	0,00
	-841 764,95	-518 053,28
Korkokulut	0,00	0,00
Muut kulut	-1 890,51	-13 758,40
	-843 655,46	-531 811,68
TILIKAUDEN VOITTO / TAPPIO	7 689 108,59	-10 445 864,30
TASE	31.12.2023	31.12.2022
VASTAAVAA		
Arvopaperit markkina-arvoon	116 888 726,34	82 874 298,04
Myyntisaamiset	2 000 000,00	7 415 709,50
Muut saamiset		
Johdannaissopimusten arvonnousut	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00
Siirtosaamiset	178 682,20	139 144,73
Rahat ja pankkisaamiset	1 207 480,95	607 286,38
Vastaavaa yhteensä	120 274 889,49	91 036 438,65
VASTATTAVAA		
Rahaston arvo		
Rahaston arvo	120 171 872,99	90 972 375,98
Vieras pääoma		
Pitkäaikaiset velat	0,00	0,00
Ostovelat	25 000,00	0,00
Muut velat		
Johdannaissopimusten arvonalennukset	0,00	0,00
Muut	675,00	675,00
Siirtovelat	77 341,50	63 387,67
Vastattavaa yhteensä	120 274 889,49	91 036 438,65

SÄÄSTÖPANKKI TASAPAINOINEN -ERIKOISSIJOITUSRAHASTO:

LIITETIEDOT 31.12.2023

TULOSLASKELMAN LIITETIEDOT	1.1.–31.12.2023	1.1.–31.12.2022
Arvopaperien nettotuotot		
Muut kuin osake- tai korkosidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	1 283 430,82	2 175 739,82
Luovutustappiot	-1 446 195,32	-3 385 556,40
Realisoitumattomat arvomuutokset	7 799 932,44	-9 435 209,31
Johdannaispimusten nettotuotot		
Muut kuin osake- tai korkosidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	0,00	0,00
Luovutustappiot	0,00	0,00
Realisoitumattomat arvomuutokset	0,00	0,00
Yhteensä	7 637 167,94	-10 645 025,89
Sijoitusten käyvän arvon nousut ja laskut brutto		
Käyvän arvon nousut	7 799 932,44	0,00
Käyvän arvon laskut	0,00	-9 435 209,31
Sijoitusrahaston sijoituksiin liittyvät kaupankäyntikulut	12 663,16	10 925,10
TASEEN LIITETIEDOT	31.12.2023	31.12.2022
Rahaston arvo tilikauden alussa	90 972 375,98	87 572 085,96
Rahasto-osuuksien merkinnät	31 275 464,92	22 129 847,35
Rahasto-osuuksien lunastukset	-9 765 076,50	-8 283 693,03
Tuotonjako	0,00	0,00
Tilikauden voitto/tappio	7 689 108,59	-10 445 864,30
Rahaston arvo tilikauden lopussa	120 171 872,99	90 972 375,98

Rahaston sääntöjen mukaiset tuotonjakokelpoiset varat 31.12.

Säästöpankki Tasapainoinen erikoissijoitusrahastolla on vain kasvuosuuksia, joten niille ei jaeta tuottoa, vaan voittovarot sijoitetaan sijoitusrahaston sijoitusstrategian mukaisesti edelleen.

SÄÄSTÖPANKKI TASAPAINOINEN -ERIKOISSIJOITUSRAHASTO:

VAROJEN JAKAUMA 31.12.2023

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo EUR	Prosenttia rahaston arvosta
EUR Sijoitusrahastot				
Candoris Icav-Next Century Growth Us Small Cap Growth Fundi1 Euro	48 000,0000	101,474100	4 870 756,80	4,05 %
Kempen Sustainable Smallcp-I	1 308,4400	2 406,700002	3 149 022,55	2,62 %
Schroder Gaia Cat Bond C Eur Hedged	4 406,5900	1 328,170000	5 852 700,64	4,87 %
Schroder Gaia li Specialist Private Equity C	26 737,4000	179,160000	4 790 272,58	3,99 %
Schroder Intl Latin Amer-Cea	90 504,5200	53,781900	4 867 505,04	4,05 %
Schroder Isf Frontier Markets Equity C	18 725,6900	224,971800	4 212 752,19	3,51 %
Sim Us High Yield-Eu H I C	25 696,9393	114,448200	2 940 968,45	2,45 %
Säästöpankki Amerikka B	50 407,6282	244,238000	12 311 458,30	10,24 %
Säästöpankki Eurooppa B	79 124,1830	155,638000	12 314 729,59	10,25 %
Säästöpankki High Yield B	46 057,6037	64,189000	2 956 391,52	2,46 %
Säästöpankki Kiinteistö A	55 650,7744	93,477000	5 202 067,44	4,33 %
Säästöpankki Kotimaa B	9 475,9465	318,818000	3 021 102,31	2,51 %
Säästöpankki Lyhytkorko B	43 507,5183	69,390000	3 018 986,69	2,51 %
Säästöpankki Pienyhtiöt B	15 842,3946	196,228000	3 108 721,41	2,59 %
Säästöpankki Pitkäkorko B	147 710,1651	74,171000	10 955 810,66	9,12 %
Säästöpankki Yrityslaina B	103 124,7438	86,298000	8 899 459,14	7,41 %
Uniinstitutional Structured Credit Cap	45 900,6890	112,100000	5 145 467,24	4,28 %
Vontobel Emerging Markets Corporate Bond Hi	66 216,0510	90,870000	6 017 052,55	5,01 %
X Eurozone Gov 1-3 1C	36 340,0000	164,960000	5 994 646,40	4,99 %
Xtrackers S&P 500 Equal Weight Ucits Etf	94 173,0000	77,080000	7 258 854,84	6,04 %
EUR Sijoitusrahastot yhteensä:			116 888 726,34	97,27 %
Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä			116 888 726,34	97,27 %
Kassa ja muut varat, netto			3 283 146,65	2,73 %
RAHASTON ARVO			120 171 872,99	100,00 %

Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä

Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet)	255 809,1789
Kasvuosuuksien lukumäärä (D-osuudet)	876 687,6396
Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus)	123,2000
Rahasto-osuuden arvo D (kasvuosuus)	101,1610

SÄÄSTÖPANKKI TUOTTOHAKUINEN -ERIKOISSIJOITUSRAHASTO

Rahastoluokka: Kansainvälinen yhdistelmärahasto

Sijoituspolitiikka

Säästöpankki Tuottohakuinen -erikoissijoitusrahasto (AIF) on yhdistelmärahasto, joka sijoittaa varansa pääosin kansainvälisille osake- ja korkomarkkinoille. Rahaston korkosijoitusten osuus Rahaston arvosta voi vaihdella välillä 0 – 100 % ja osakesidonnaisten sijoitusten osuus välillä 0 – 100 %. Rahasto voi sijoittaa maksimissaan 20 % varoistaan vaihtoehtoisin rahastoihin. Rahaston sijoitukset toteutetaan pääasiassa toisten rahastojen avulla. Tästä johtuen rahaston sijoitukset tulevat hajautetuksi laajasti eri yhtiöiden osakkeisiin ja joukkovelkakirjalainoihin. Rahasto voi käyttää sijoitustoiminnassaan johdannaisinstrumentteja suojautuakseen markkinoiden muutoksilta, korvatakseen suoria sijoituksia sekä edistääkseen muutoin tehokasta salkunhoitoa. Keskeisimmin johdannaisia käytetään osake- ja korkoriskien hallintaan.

Rahaston sijoitustoiminnan tavoitteena on saavuttaa pitkällä aikavälillä arvonnousua sijoittamalla varat Rahaston sääntöjen mukaisella tavalla. Sijoitustoiminnan tavoitteisiin pyritään aktiivisen omaisuudenhoidon keinoin. Rahasto on luopunut vertailuindeksistä 28.8.2020 lukien. Rahastossa ei käytetty katsauskaudella johdannaisia.

Otamme kaikkien hallinnoimiemme rahastojemme päätöksentekoprosessissa huomioon kestävyysriskit. Tarkemmat kuvaukset Sp-Rahastoyhtiön vastuullisen sijoittamisen lähestymistavoista ja kestävyysriskien huomioon ottamisesta sijoitusprosesseissa löytyvät Sp-Rahastoyhtiön nettisivuilta Vastuullisen sijoittamisen periaatteista ja Omistajaohjauspolitiikasta.

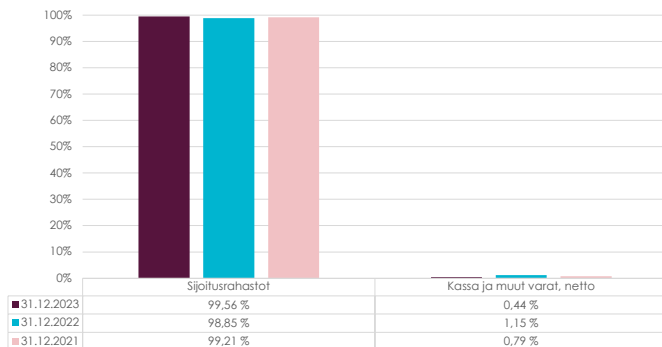
EU taksonomia on kestävä rahoituksen luokitusjärjestelmä. Sen tarkoituksena on tarjota yhdenmukaiset määritelmät ympäristön kannalta kestävästä taloudellisesta toiminnasta ja auttaa suuntaamaan rahoitusta ja sijoituksia kestävästi. Taksonomiakelpoisen toiminnan on edistettävä muun muassa vähintään yhtä kuudesta kestävyystavoitteesta, jotka liittyvät ilmastomuutoksen hillintään, ilmastomuutokseen mukautumiseen, vesivarojen kestävyteen, kiertotalouteen siirtymiseen, saastumisen välttämiseen sekä ekosysteemien tilan parantamiseen. Rahasto edistää ympäristöön liittyviä ominaisuuksia SFDR-asetuksen 8. artiklan mukaisesti. Kerromme rahaston kestäviin sijoituksiin liittyvistä tiedoista tarkemmin rahastoessitteemme SFDR-liitteissä.

'Ei merkittävää haittaa' -periaatetta sovelletaan ainoastaan rahoitustuotteeseen sisältyviin sijoituksiin, joissa otetaan huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevat EU:n kriteerit. Muiden näihin rahoitustuotteisiin sisältyvien sijoitusten osuuden osalta ei oteta huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia EU:n kriteerejä.

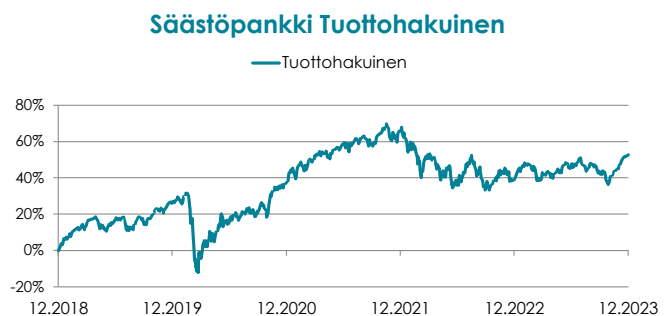
Tuontijako

Rahastolla on vain B-osuuksia. B-osuussarjan osuudet ovat kasvuosuuksia, joten niille ei jaeta tuottoa, vaan voittovarot sijoitetaan sijoitusrahaston sijoitusstrategian mukaisesti edelleen.

Rahaston sijoitusten jakauma



Rahasto-osuuden kehitys (€)



Perustiedot

Aloituspäivä	27.11.2017
Salkunhoitaja	Sp-Rahastoyhtiö Oy / Lassi Kallio
Vertailuindeksi	Ei vertailuindeksiä 28.8.2020 lukien.

Avainluvut	31.12.21	31.12.22	31.12.23
Rahaston arvo M€	6,4	6,9	12,9
Osuuden arvo (B) €	152,482	126,743	140,130
Osuuden arvo (D) €	–	93,322	103,795
Osuudenomistajien määrä	79	68	110

Kulut ja tunnusluvut

Merkintäpalkkio:	0,00 %
Lunastuspalkkio:	0,50 %
Hallinnointipalkkio B-osuus:	1,40 % p.a.
Hallinnointipalkkio D-osuus:	0,80 % p.a.
Säilytyspalkkio:	0,00 %
Juoksevat kulut B-osuus:	1,76 %
Juoksevat kulut D-osuus:	1,16 %
Volatiliteetti:	8,69 %
Sharpen luku:	0,83
Tracking error:	–
Kiertonopeus:	109,35 %
Kaupankäyntikulut:	0,02 %

SÄÄSTÖPANKKI TUOTTOHAKUINEN -ERIKOISSIJOITUSRAHASTO:

TULOS JA TASE 31.12.2023

TULOSLASKELMA	1.1.-31.12.2023	1.1.-31.12.2022
TUOTOT JA ARVONMUUTOKSET		
Arvopapereiden nettotuotot	1 096 404,61	-1 323 130,17
Johdannaissopimusten nettotuotot	0,00	0,00
Osinkotuotot ja voitto-osuudet	0,00	0,00
Korkotuotot	1 876,38	0,00
Muut tuotot	73 826,44	68 348,50
	1 172 107,43	-1 254 781,67
KULUT		
Palkkiokulut		
Rahastoyhtiölle	-86 132,75	-44 558,62
Säilytysyhteisölle	0,00	0,00
	-86 132,75	-44 558,62
Korkokulut	0,00	0,00
Muut kulut	-1 505,63	-1 858,04
	-87 638,38	-46 416,66
TILIKAUDEN VOITTO / TAPPIO	1 084 469,05	-1 301 198,33
TASE	31.12.2023	31.12.2022
VASTAAVAA		
Arvopaperit markkina-arvoon	12 877 531,63	6 780 357,70
Myyntisaamiset	0,00	0,00
Muut saamiset		
Johdannaissopimusten arvonnousut	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00
Siirtosaamiset	26 139,92	16 894,29
Rahat ja pankkisaamiset	40 225,69	67 085,98
Vastaavaa yhteensä	12 943 897,24	6 864 337,97
VASTATTAVAA		
Rahaston arvo		
Rahaston arvo	12 934 469,38	6 859 227,58
Vieras pääoma		
Pitkäaikaiset velat	0,00	0,00
Ostovelat	0,00	0,00
Muut velat		
Johdannaissopimusten arvonalennukset	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00
Siirtovelat	9 427,86	5 110,39
Vastattavaa yhteensä	12 943 897,24	6 864 337,97

SÄÄSTÖPANKKI TUOTTOHAKUINEN -ERIKOISSIJOITUSRAHASTO:

LIITETIEDOT 31.12.2023

TULOSLASKELMAN LIITETIEDOT	1.1.-31.12.2023	1.1.-31.12.2022
Arvopaperien nettotuotot		
Muut kuin osake- tai korkosidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	162 768,37	224 777,57
Luovutustappiot	-306 340,14	-436 118,27
Realisoitumattomat arvomuutokset	1 239 976,38	-1 111 789,47
Johdannaispöytäkirjojen nettotuotot		
Muut kuin osake- tai korkosidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	0,00	0,00
Luovutustappiot	0,00	0,00
Realisoitumattomat arvomuutokset	0,00	0,00
Yhteensä	1 096 404,61	-1 323 130,17
Sijoitusten käyvän arvon nousut ja laskut brutto		
Käyvän arvon nousut	1 239 976,38	0,00
Käyvän arvon laskut	0,00	-1 111 789,47
Sijoitusrahaston sijoituksiin liittyvät kaupankäyntikulut	2 230,09	1 235,65
TASEEN LIITETIEDOT	31.12.2023	31.12.2022
Rahaston arvo tilikauden alussa	6 859 227,58	6 404 759,51
Rahasto-osuuksien merkinnät	5 998 371,78	2 562 405,21
Rahasto-osuuksien lunastukset	-1 007 599,03	-806 738,81
Tuotonjako	0,00	0,00
Tilikauden voitto/tappio	1 084 469,05	-1 301 198,33
Rahaston arvo tilikauden lopussa	12 934 469,38	6 859 227,58

Rahaston sääntöjen mukaiset tuotonjakokelpoiset varat 31.12.

Säästöpankki Tuottohakuinen erikoissijoitusrahastolla on vain kasvuosuuksia, joten niille ei jaeta tuottoa, vaan voittovarot sijoitetaan sijoitusrahaston sijoitusstrategian mukaisesti edelleen.

SÄÄSTÖPANKKI TUOTTOHAKUINEN -ERIKOISSIJOITUSRAHASTO:

VAROJEN JAKAUMA 31.12.2023

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo EUR	Prosenttia rahaston arvosta
EUR Sijoitusrahastot				
Candoris Icav-Next Century Growth Us Small Cap Growth Fundi1 Euro	12 000,0000	101,474100	1 217 689,20	9,41 %
Ish Msci Erp Esg Ehncd Eur-A	94 199,0000	6,905000	650 444,10	5,03 %
Ish Msci Usa Esg Ehncd Usd-A	162 951,0000	7,860000	1 280 794,86	9,90 %
Kempen Sustainable Smallcp-I	277,4600	2 406,699993	667 762,98	5,16 %
Schroder Intl Latin Amer-Cea	12 200,9200	53,781900	656 188,66	5,07 %
Schroder Isf Frontier Markets Equity C	2 835,9900	224,971802	638 017,78	4,93 %
Säästöpankki Amerikka B	9 127,2422	244,238000	2 229 219,38	17,23 %
Säästöpankki Eurooppa B	12 583,9935	155,638000	1 958 547,58	15,14 %
Säästöpankki Kotimaa B	4 018,5536	318,818000	1 281 187,22	9,91 %
Säästöpankki Pienyhtiöt B	3 358,9153	196,228000	659 113,23	5,10 %
Xtrackers S&P 500 Equal Weight Ucits Etf	21 258,0000	77,080000	1 638 566,64	12,67 %
EUR Sijoitusrahastot yhteensä:			12 877 531,63	99,56 %
Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä			12 877 531,63	99,56 %
Kassa ja muut varat, netto			56 937,75	0,44 %
RAHASTON ARVO			12 934 469,38	100,00 %

Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä

Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet)	9 170,4585
Kasvuosuuksien lukumäärä (D-osuudet)	112 331,4464
Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus)	140,1300
Rahasto-osuuden arvo D (kasvuosuus)	103,7950

SÄÄSTÖPANKKI YMPÄRISTÖ -ERIKOISSIJOITUSRAHASTO

Rahastoluokka: Vaihtoehtoiset sijoitukset, muut

Sijoituspolitiikka

Säästöpankki Ympäristö -erikoissijoitusrahasto on vaihtoehtoisten sijoitusrahastojenhoitajista annetun direktiivin mukainen rahasto (AIF). Rahasto on erikoissijoitusrahasto, koska se voi poiketa sijoitusrahastolain yleisesti sijoitusrahastoja koskevista rajoituksista, koskien esimerkiksi rahaston sijoituskohteita ja varojen hajauttamista, arvonalaskennan ajankohtaa, merkintöjen ja lunastusten tiheyttä sekä mahdollisuutta ottaa luottoa sijoitustoimintaa varten. Rahasto sijoittaa varansa yhtiöihin tai rahastoihin, jotka edistävät ympäristön kestävää käyttöä. Sijoitukset voidaan tehdä oman tai vieraan pääoman ehtoihin rahoitusvälineisiin. Rahaston sijoitukset toteutetaan sijoittamalla varat pääosin vaihtoehtorahastojen rahasto-osuuksiin, sijoitusrahastojen rahasto-osuuksiin (myös ETF:t), Suomeen rekisteröityjen kommandiittiyhtiöiden yhtiöosuuksiin ja Suomeen rekisteröityjen kommandiittiyhtiöiden liikkeeseen laskemiin arvopapereihin, listattuihin osakkeisiin, korkoinstrumentteihin ja rahamarkkinasijoituksiin. Rahasto voi käyttää sijoitustoiminnassaan johdannaisinstrumentteja edistääkseen tehokasta salkunhoitoa. Rahastolla ei ole vertailuindeksiä. Sijoitustoiminnan tavoitteisiin pyritään aktiivisen omaisuudenhoidon keinoin. Rahastossa ei käytetty katsauskaudella johdannaisia.

Otamme kaikkien hallinnoimienne rahastojemme päätöksentekoprosessissa huomioon kestävyysriskit. Tarkemmat kuvaukset Sp-Rahastoyhtiön vastuullisen sijoittamisen lähestymistavoista ja kestävyysriskien huomioon ottamisesta sijoitusprosesseissa löytyvät Sp-Rahastoyhtiön nettisivuilta Vastuullisen sijoittamisen periaatteista ja Omistajaohjauspolitiikasta.

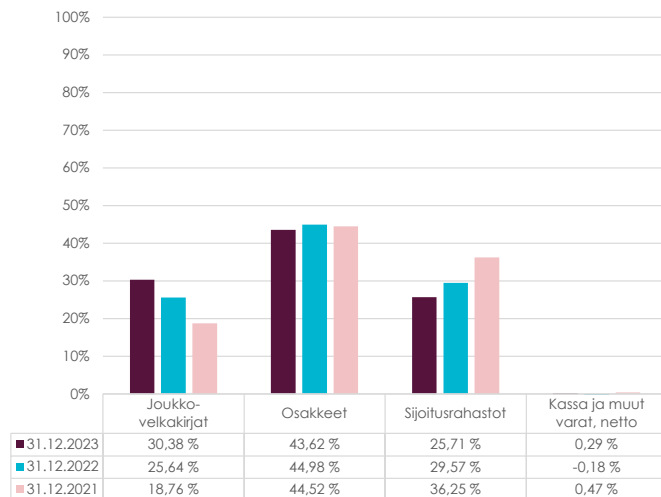
EU taksonomia on kestävä rahoituksen luokitusjärjestelmä. Sen tarkoituksena on tarjota yhdenmukaiset määritelmät ympäristön kannalta kestävästä taloudellisesta toiminnasta ja auttaa suuntaamaan rahoitusta ja sijoituksia kestävästi. Taksonomiakelpoisen toiminnan on edistettävä muun muassa vähintään yhtä kuudesta kestävyystavoitteesta, jotka liittyvät ilmastomuutoksen hillintään, ilmastomuutokseen mukautumiseen, vesivarojen kestävyteen, kiertotalouteen siirtymiseen, saastumisen välttämiseen sekä ekosysteemien tilan parantamiseen. Rahasto edistää ympäristöön liittyviä ominaisuuksia SFDR-asetuksen 8. artiklan mukaisesti. Kerromme rahaston kestäviin sijoituksiin liittyvistä tiedoista tarkemmin rahastoesitteemme SFDR-liitteissä.

'Ei merkittävää haittaa' -periaatetta sovelletaan ainoastaan rahoitustuotteeseen sisältyviin sijoituksiin, joissa otetaan huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevat EU:n kriteerit. Muiden näihin rahoitustuotteisiin sisältyvien sijoitusten osuuden osalta ei oteta huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia EU:n kriteerejä.

Tuotonjako

Rahastolla on vain B-osuuksia. B-osuussarjan osuudet ovat kasvuosuuksia, joten niille ei jaeta tuottoa, vaan voittovarot sijoitetaan sijoitusrahaston sijoitusstrategian mukaisesti edelleen.

Rahaston sijoitusten jakauma



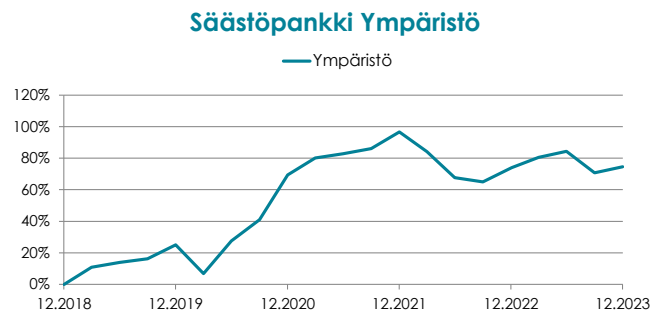
Perustiedot

Aloituspäivä 31.12.2018
Salkunhoitaja Sp-Rahastoyhtiö Oy / Anders Pelli
Vertailuindeksi Ei vertailuindeksiä.

Avainluvut

	31.12.21	31.12.22	31.12.23
Rahaston arvo M€	25,1	29,3	32,2
Osuuden arvo (B) €	196,62	173,908	174,614
Osuuden arvo (D) €	196,62	173,908	174,614
Osuudenomistajien määrä	1 477	1 843	1 985

Rahasto-osuuden kehitys (€)



Kulut ja tunnusluvut

Merkintäpalkkio:	1,00 %
Lunastuspalkkion suuruus määräytyy ostoerittäin sijoitusajan pituuden mukaan prosentteina lunastuksen arvosta:	
Sijoitusaika < 2 vuotta:	3 % lunastettavasta summasta
Sijoitusaika 2–4 vuotta:	2 % lunastettavasta summasta
Sijoitusaika > 4 vuotta:	1 % lunastettavasta summasta
Hallinnointipalkkio:	1,80 % p.a.
Säilytyspalkkio:	0,00 % p.a.
Juoksevat kulut:	2,16 %
Volatiliteetti:	10,17 %
Sharpen luku:	-0,29
Tracking error:	–
Kiertonopeus:	24,73 %
Kaupankäyntikulut:	0,01 %

SÄÄSTÖPANKKI YMPÄRISTÖ -ERIKOISSIJOITUSRAHASTO:

TULOS JA TASE 31.12.2023

TULOSLASKELMA	1.1.-31.12.2023	1.1.-31.12.2022
TUOTOT JA ARVONMUUTOKSET		
Arvopapereiden nettotuotot	97 947,02	-2 720 265,81
Johdannaissopimusten nettotuotot	0,00	0,00
Osinkotuotot ja voitto-osuudet	193 969,77	194 440,80
Korkotuotot	376 692,78	15 861,44
Muut tuotot	6 426,85	-19 414,52
	675 036,42	-2 529 378,09
KULUT		
Palkkiokulut		
Rahastoyhtiölle	-568 963,19	-477 616,22
Säilytysyhteisölle	0,00	0,00
	-568 963,19	-477 616,22
Korkokulut	0,00	0,00
Muut kulut	-19 799,01	-23 102,53
	-588 762,20	-500 718,75
TILIKAUDEN VOITTO / TAPPIO	86 274,22	-3 030 096,84
TASE	31.12.2023	31.12.2022
VASTAAVAA		
Arvopaperit markkina-arvoon	32 105 697,07	29 358 068,79
Myyntisaamiset	14 400,00	14 400,00
Muut saamiset		
Johdannaissopimusten arvonnousut	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00
Siirtosaamiset	3 665,50	1 212,81
Rahat ja pankkisaamiset	648 825,47	878 552,15
Vastaavaa yhteensä	32 772 588,04	30 252 233,75
VASTATTAVAA		
Rahaston arvo		
Rahaston arvo	32 199 301,16	29 304 826,16
Vieras pääoma		
Pitkäaikaiset velat	0,00	0,00
Ostovelat	425 661,00	810 747,00
Muut velat		
Johdannaissopimusten arvonalennukset	0,00	0,00
Muut	4 052,19	3 084,97
Siirtovelat	143 573,69	133 575,62
Vastattavaa yhteensä	32 772 588,04	30 252 233,75

SÄÄSTÖPANKKI YMPÄRISTÖ -ERIKOISSIJOITUSRAHASTO:

LIITETIEDOT 31.12.2023

TULOSLASKELMAN LIITETIEDOT	1.1.-31.12.2023	1.1.-31.12.2022
Arvopaperien nettotuotot		
Osakesidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	605 089,43	262 227,97
Luovutustappiot	-1 205 302,77	-395 997,51
Realisoitumattomat arvomuutokset	238 415,80	-1 796 707,90
Korkosidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	0,00	0,00
Luovutustappiot	0,00	0,00
Realisoitumattomat arvomuutokset	619 142,70	123 492,24
Muut kuin osake- tai korkosidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	0,00	511 001,91
Luovutustappiot	0,00	-53 663,58
Realisoitumattomat arvomuutokset	-159 398,14	-1 370 618,94
Johdannaissopimusten nettotuotot		
Muut kuin osake- tai korkosidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	0,00	0,00
Luovutustappiot	0,00	0,00
Realisoitumattomat arvomuutokset	0,00	0,00
Yhteensä	97 947,02	-2 720 265,81
Sijoitusten käyvän arvon nousut ja laskut brutto		
Käyvän arvon nousut	857 558,50	123 492,24
Käyvän arvon laskut	-159 398,14	-3 167 326,84
Sijoitusrahaston sijoituksiin liittyvät kaupankäyntikulut	4 687,47	6 933,70
TASEEN LIITETIEDOT	31.12.2023	31.12.2022
Rahaston arvo tilikauden alussa	29 304 826,16	25 180 747,57
Rahasto-osuuksien merkinnät	3 839 906,55	8 506 552,14
Rahasto-osuuksien lunastukset	-1 031 705,77	-1 352 376,71
Tuotonjako	0,00	0,00
Tilikauden voitto/tappio	86 274,22	-3 030 096,84
Rahaston arvo tilikauden lopussa	32 199 301,16	29 304 826,16

Rahaston sääntöjen mukaiset tuotonjakokelpoiset varat 31.12.

Säästöpankki Ympäristö sijoitusrahastolla on vain kasvuosuuksia, joten niille ei jaeta tuottoa, vaan voittovarot sijoitetaan sijoitusrahaston sijoitusstrategian mukaisesti edelleen.

SÄÄSTÖPANKKI YMPÄRISTÖ -ERIKOISSIJOITUSRAHASTO:

VAROJEN JAKAUMA 31.12.2023

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo EUR	Prosenttia rahaston arvosta
CHF Osakkeet	Valuuttakurssi:	0,926000		
Accelleron Industries Ag	20 500	28,358531	581 349,89	1,81 %
CHF Osakkeet yhteensä:			581 349,89	1,81 %
DKK Osakkeet	Valuuttakurssi:	7,452900		
Nkt Holding A/S	7 500	62,230809	466 731,07	1,45 %
Novozymes A/S B	5 600	49,792698	278 839,11	0,87 %
Orsted A/S	2 000	50,222060	100 444,12	0,31 %
Vestas Wind Systems A/S	9 000	28,753908	258 785,17	0,80 %
DKK Osakkeet yhteensä:			1 104 799,47	3,43 %
EUR Osakkeet				
Aalberts Nv	8 500	39,260000	333 710,00	1,04 %
Air Liquide Sa	4 400	176,120000	774 928,00	2,41 %
Aixtron Se	33 000	38,660000	1 275 780,00	3,96 %
Andritz Ag	5 050	56,400000	284 820,00	0,88 %
Befesa Sa	7 100	35,200000	249 920,00	0,78 %
Biotechnology Research & Inf	16 800	3,660000	61 488,00	0,19 %
Corticeira Amorim Sa	30 631	9,140000	279 967,34	0,87 %
Ecoup Oyj	29 763	1,725000	51 341,18	0,16 %
Exel Composites Oyj	14 000	2,540000	35 560,00	0,11 %
Grupo Ecoener Sa	50 000	4,240000	212 000,00	0,66 %
Infineon Technologies Ag	14 000	37,800000	529 200,00	1,64 %
Kempower Oyj	27 700	31,820000	881 414,00	2,74 %
Neste Oyj	58 000	32,210000	1 868 180,00	5,80 %
Nordex Se	30 000	10,400000	312 000,00	0,97 %
Nx Filtration Nv	10 000	6,700000	67 000,00	0,21 %
Schneider Electric Sa	4 000	181,780000	727 120,00	2,26 %
Siemens Ag	1 500	169,920000	254 880,00	0,79 %
Signify Nv	7 500	30,320000	227 400,00	0,71 %
Spinnova Oyj	11 420	2,395000	27 350,90	0,08 %
Ylijoki Metsäenergia Oy	6 000	10,000000	60 000,00	0,19 %
EUR Osakkeet yhteensä:			8 514 059,42	26,44 %
EUR JVK				
Leaseplan Corporation Nv 1.375% 03/07/2024	100 000	99,506000	99 506,00	0,31 %
Korkia Uusiutuva Energia Holding Ky Voitonjakolaina	2 150 000	96,000000	2 064 000,00	6,41 %
Korkia Jvk 8 % 2027	200 000	100,000000	200 000,00	0,62 %
Ålandsbanken Offshore Wind I Lp	45 036	83,875100	37 773,99	0,12 %
Korkia Aurinkoenergiarahasto Ky Voitonjakolaina	3 500 000	108,000000	3 780 000,00	11,74 %
Ylijoki Metsäenergia Oy 8% Perp	180 000	100,000000	180 000,00	0,56 %
Aktia Bioteollisuus I Ky Voitonjakolaina	225 000	82,500000	185 625,00	0,58 %
Taaleri Aurinkotuuli Ii Rahoittajat Ky Voitonjakolaina	890 000	102,190000	909 491,00	2,82 %
Taaleri Aurinkotuuli Ii Rahoittajat Ky Voitonjakolaina B	222 500	102,190000	227 372,75	0,71 %
Taaleri Biojalostamo Rahoittajat Ky Voitonjakolaina	1 250 000	145,940000	1 824 250,00	5,67 %
Aktia Aurinkotuuli Iii	260 000	105,250000	273 650,00	0,85 %
EUR JVK yhteensä:			9 781 668,74	30,38 %

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo EUR	Prosenttia rahaston arvosta
EUR Sijoitusrahastot				
Guinness Sustainable Energy Fund Y	152 853,27	22,304700	3 409 346,33	10,59 %
Luxembourg Selection Fund - Active Solari Eur Acc	15 795,06	70,930000	1 120 343,25	3,48 %
Schroder Isf Global Climate Change Equity C	71 334,39	31,065000	2 216 002,83	6,88 %
Ålandsbanken Tuulivoima C	8 389,97	151,190000	1 268 478,90	3,94 %
EUR Sijoitusrahastot yhteensä:			8 014 171,31	24,89 %
NOK Osakkeet				
	Valuuttakurssi:	11,240500		
Bewi As	16 768	2,286375	38 337,94	0,12 %
Borregaard Asa	25 000	15,248432	381 210,80	1,18 %
Cadeler A/S	155 000	4,174192	646 999,69	2,01 %
Circa Group As	20 000	0,306926	6 138,52	0,02 %
Crc Holding Bv	8 216	0,960812	7 894,03	0,02 %
Edda Wind Asa	50 000	2,224100	111 205,02	0,35 %
Hydrogenpro As	20 000	1,466127	29 322,54	0,09 %
Otovo Asa	34 000	0,300254	10 208,62	0,03 %
Scatec Solar Asa	42 500	7,308394	310 606,73	0,96 %
Volue As	57 744	1,890485	109 164,18	0,34 %
Zaptec As	40 000	1,937636	77 505,45	0,24 %
NOK Osakkeet yhteensä:			1 728 593,51	5,37 %
SEK Osakkeet				
	Valuuttakurssi:	11,096000		
Nibe Industrier Ab B	30 000	6,380678	191 420,33	0,59 %
Organoclick Ab	200 000	0,286590	57 317,95	0,18 %
Ox2 Ab	147 500	4,943223	729 125,36	2,26 %
Re:Newcell Ab	39 147	0,685382	26 830,65	0,08 %
Scandinavian Biogas Fuels International Ab	40 473	1,833994	74 227,25	0,23 %
SEK Osakkeet yhteensä:			1 078 921,55	3,35 %
USD Osakkeet				
	Valuuttakurssi:	1,105000		
Darling Ingredients Inc	13500	45,104073	608 904,98	1,89 %
Eqix Us	400	728,859725	291 543,89	0,91 %
USD Osakkeet yhteensä:			900 448,87	2,80 %
USD Sijoitusrahastot				
	Valuuttakurssi:	1,105000		
First Trst Nasd Cl Edg Sgiif	2800	94,760182	265 328,51	0,82 %
USD Sijoitusrahastot yhteensä:			265 328,51	0,82 %
GBP Osakkeet				
	Valuuttakurssi:	0,869050		
Discoverie Group Plc	15 000	9,090386	136 355,79	0,42 %
GBP Osakkeet yhteensä:			136 355,79	0,42 %
Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä			32 105 697,06	99,71 %
Kassa ja muut varat, netto			93 604,08	0,29 %
RAHASTON ARVO			32 199 301,15	100,00 %

Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä

Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet)	176 356,1028
Kasvuosuuksien lukumäärä (POP B-osuudet)	8 045,6365
Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus)	174,6140
Rahasto-osuuden arvo B (POP kasvuosuus)	174,6140

SÄÄSTÖPANKKI YRITYSLAINA -SIIJOITUSRAHASTO

Rahastoluokka: Kansainvälinen yrityslainarahasto

Sijoituspolitiikka

Säästöpankki Yrityslaina -sijoitusrahasto on pitkän koron rahasto, joka sijoittaa varansa pääasiassa korkeamman luottoluokituksen yrityslainoihin kansainvälisesti. Rahaston varat sijoitetaan euromääräisiin arvopapereihin ja rahamarkkinavälineisiin sekä muihin korkoa tuottaviin rahoitusvälineisiin. Varat sijoitetaan pääasiassa sellaisten yritysten ja julkisyhteisöjen sekä muiden yhteisöjen liikkeeseen laskemiin euromääräisiin arvopapereihin ja rahamarkkinavälineisiin, joiden kansainvälisen luottoluokituslaitoksen antama luottoluokitus on vähintään BBB- (S&P) tai vastaava.

Rahaston toiminnassa pyritään rahasto-osuuden arvonnousuun, joka ylittää pitkällä aikavälillä vertailuindeksin arvonnousun. Sijoitus-toiminnan tavoitteisiin pyritään aktiivisen omaisuudenhoidon keinoin. Rahastossa on käytetty katsauskaudella vakioituja korkojohdannaisia korkoriskin hallintaan.

Otamme kaikkien hallinnoimienne rahastojemme päätöksentekoprosessissa huomioon kestävyysriskit. Tarkemmat kuvaukset Sp-Rahastoyhtiön vastuullisen sijoittamisen lähestymistavoista ja kestävyysriskien huomioon ottamisesta sijoitusprosesseissa löytyvät Sp-Rahastoyhtiön nettisivuilta Vastuullisen sijoittamisen periaatteista ja Omistajaohjauspolitiikasta.

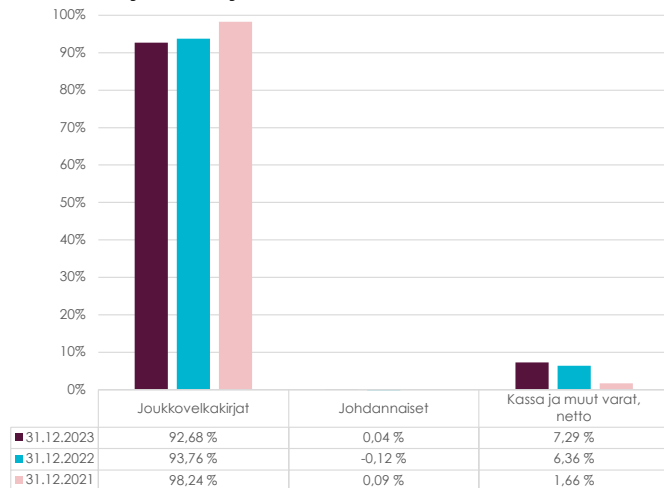
EU taksonomia on kestävä rahoituksen luokitusjärjestelmä. Sen tarkoituksena on tarjota yhdenmukaiset määritelmät ympäristön kannalta kestävästä taloudellisesta toiminnasta ja auttaa suuntaamaan rahoitusta ja sijoituksia kestävästi. Taksonomiakelpoisen toiminnan on edistettävä muun muassa vähintään yhtä kuudesta kestävyystavoitteesta, jotka liittyvät ilmastomuutoksen hillintään, ilmastomuutokseen mukautumiseen, vesivarojen kestävyteen, kiertotalouteen siirtymiseen, saastumisen välttämiseen sekä ekosysteemien tilan parantamiseen. Rahasto edistää ympäristöön liittyviä ominaisuuksia SFDR-asetuksen 8. artiklan mukaisesti. Kerromme rahaston kestäviin sijoituksiin liittyvistä tiedoista tarkemmin rahastoesitteemme SFDR-liitteissä.

'Ei merkittävää haittaa' -periaatetta sovelletaan ainoastaan rahoitustuotteeseen sisältyviin sijoituksiin, joissa otetaan huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevat EU:n kriteerit. Muiden näihin rahoitustuotteisiin sisältyvien sijoitusten osuuden osalta ei oteta huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia EU:n kriteerejä.

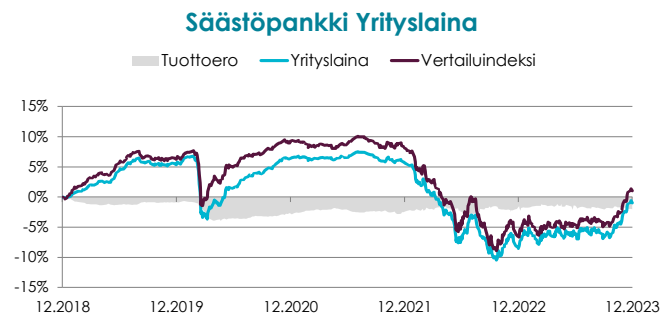
Tuotonjako

Rahastolla on sekä tuotto-osuuksia (A-osuudet) että kasvuosuuksia (B-osuudet). A-osuuksille pyritään jakamaan tuotto-osuutena vuosittain vähintään neljä (4) prosenttia rahastoyhtiön yhtiökokouspäivän rahasto-osuuden arvosta. Huhtikuussa 2023 jaettu tuotto-osuus oli 0,50 € /osuus (yhtiökokouksen päätös 1 %).

Rahaston sijoitusten jakauma



Rahasto-osuuden kehitys (€)



Perustiedot

Aloituspäivä	2.3.2009
Salkunhoitaja	Sp-Rahastoyhtiö Oy / Mark Mattila
Vertailuindeksi	Barclays Euro Agg Corps TR EUR

Avainluvut

	31.12.21	31.12.22	31.12.23
Rahaston arvo M€	191,4	177,2	189,0
Osuuden arvo (A) €	58,153	49,268	52,805
Osuuden arvo (B) €	92,082	79,726	86,298
Osuuden arvo (POP A) €	58,153	49,268	52,805
Osuuden arvo (POP B) €	92,082	79,726	86,298
Tuotto-osuus	1,2	1,2	0,5
Osuudenomistajien määrä	4 164	3 665	3 620

Kulut ja tunnusluvut

Merkintäpalkkio:	0,50 %
Lunastuspalkkio:	0,50 %
Hallinnointipalkkio:	0,80 % p.a.
Säilytyspalkkio:	0,00 % p.a.
Juoksevat kulut:	0,81 %
Volatiliteetti:	4,88 %
Sharpen luku:	1,01
Tracking error:	1,90 %
Kiertonopeus:	87,04 %
Kaupankäyntikulut:	0,00 %

SÄÄSTÖPANKKI YRITYSLAINA -SIIJOITUSRAHASTO:

TULOS JA TASE 31.12.2023

TULOSLASKELMA	1.1.–31.12.2023	1.1.–31.12.2022
TUOTOT JA ARVONMUUTOKSET		
Arvopapereiden nettotuotot	11 725 128,72	-28 655 724,63
Johdannaissopimusten nettotuotot	-194 595,20	701 530,00
Osinkotuotot ja voitto-osuudet	0,00	0,00
Korkotuotot	4 278 092,47	3 006 307,79
Muut tuotot	0,00	0,00
	15 808 625,99	-24 947 886,84
KULUT		
Palkkiokulut		
Rahastoyhtiölle	-1 433 263,81	-1 445 297,45
Säilytysyhteisölle	0,00	0,00
	-1 433 263,81	-1 445 297,45
Korkokulut	0,00	0,00
Muut kulut	-16 793,28	-22 674,55
	-1 450 057,09	-1 467 972,00
TILIKAUDEN VOITTO / TAPPIO	14 358 568,90	-26 415 858,84
TASE	31.12.2023	31.12.2022
VASTAAVAA		
Arvopaperit markkina-arvoon	175 168 831,70	166 120 754,74
Myyntisaamiset	0,00	0,00
Muut saamiset		
Johdannaissopimusten arvonnousut	67 500,00	0,00
Muut	0,00	0,00
Siirtosaamiset	2 522 925,41	1 499 010,90
Rahat ja pankkisaamiset	11 389 912,84	9 893 527,36
Vastaavaa yhteensä	189 149 169,95	177 513 293,00
VASTATTAVAA		
Rahaston arvo		
Rahaston arvo	189 013 583,98	177 177 856,08
Vieras pääoma		
Pitkäaikaiset velat	0,00	0,00
Ostovelat	4 250,00	3 740,00
Muut velat		
Johdannaissopimusten arvonalennukset	0,00	206 420,00
Muut	2 346,96	2 624,76
Siirtovelat	128 989,01	122 652,16
Vastattavaa yhteensä	189 149 169,95	177 513 293,00

SÄÄSTÖPANKKI YRITYSLAINA -SIJOITUSRAHASTO:

LIITETIEDOT 31.12.2023

TULOSLASKELMAN LIITETIEDOT	1.1.–31.12.2023	1.1.–31.12.2022
Arvopaperien nettotuotot		
Korkosidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	728 403,55	363 652,00
Luovutustappiot	-6 338 519,94	-4 876 539,52
Realisoitumattomat arvomuutokset	17 335 245,11	-24 142 837,11
Johdannaispimusten nettotuotot		
Korkosidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	940 100,00	1 591 420,00
Luovutustappiot	-1 408 615,20	-502 270,00
Realisoitumattomat arvomuutokset	273 920,00	-387 620,00
Yhteensä	11 530 533,52	-27 954 194,63
Jaetut ja uudelleen sijoitetut tuotot		
Tuottoa jaettu A-osuuksille / osuus	0,50	1,20
Yhteensä	2 548,52	5 811,17
Sijoitusten käyvän arvon nousut ja laskut brutto		
Käyvän arvon nousut	17 609 165,11	0,00
Käyvän arvon laskut	0,00	-24 530 457,11
Sijoitusrahaston sijoituksiin liittyvät kaupankäyntikulut	0,00	0,00
TASEEN LIITETIEDOT	31.12.2023	31.12.2022
Rahaston arvo tilikauden alussa	177 177 856,08	191 478 850,81
Rahasto-osuuksien merkinnät	16 445 800,26	38 481 507,62
Rahasto-osuuksien lunastukset	-18 966 092,74	-26 360 832,34
Tuotonjako	-2 548,52	-5 811,17
Tilikauden voitto/tappio	14 358 568,90	-26 415 858,84
Rahaston arvo tilikauden lopussa	189 013 583,98	177 177 856,08
Rahaston sääntöjen mukaiset tuotonjakokelpoiset varat 31.12.		
A-osuudet	967 850,17	247 510,55

Rahasto pyrkii jakamaan tuotto-osuuksien omistajille tuottoa vähintään 4 %.

SÄÄSTÖPANKKI YRITYSLAINA -SIIJOITUSRAHASTO:

VAROJEN JAKAUMA 31.12.2023

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo EUR	Prosenttia rahaston arvosta
EUR JVK				
Ramirent Oyj Cp 31.1.2024	2 500 000	99,540885	2 488 522,13	1,32 %
Hoist Finance Ab 3.38% 11/27/2024	1 000 000	96,010000	960 100,00	0,51 %
Tietoevry Oyj 2% 06/17/25	2 500 000	97,051000	2 426 275,00	1,28 %
Skf Ab 1.25% 09/17/2025	1 500 000	96,460000	1 446 900,00	0,77 %
Alfa Laval Treasury Intl 0.88% 02/18/2026	1 500 000	95,449000	1 431 735,00	0,76 %
Elisa Oyj 1.125% 02/26/2026	2 000 000	95,749000	1 914 980,00	1,01 %
At&T Inc 0.25% 03/04/2026	1 000 000	93,806000	938 060,00	0,50 %
Kojamo Oyj 2.00% 03/31/2026	700 000	93,265000	652 855,00	0,35 %
Danfoss Fin I Bv 0.125% 04/28/2026	2 260 000	92,809000	2 097 483,40	1,11 %
Jyske Bank A/S 0.05% 09/02/2026	2 500 000	93,820000	2 345 500,00	1,24 %
Leaseplan Corp Nv 0.25% 09/07/2026	2 500 000	91,737000	2 293 425,00	1,21 %
Hemso Fastighets Ab 1% 09/09/2026	1 500 000	92,507000	1 387 605,00	0,73 %
Cargotec Oyj 1.625% 09/23/2026 Call	2 800 000	93,657000	2 622 396,00	1,39 %
Ing Bank Nv 4.13% 10/02/2026	1 900 000	102,374000	1 945 106,00	1,03 %
Tornator Oyj 1.25% 10/14/2026	1 000 000	93,355000	933 550,00	0,49 %
Blackstone Pp Eur Hold 1% 10/20/2026	1 000 000	89,480000	894 800,00	0,47 %
Ubs Group Ag Frn 11/03/2026	3 000 000	93,637000	2 809 110,00	1,49 %
Skandinaviska Enskilda 1.75% 11/11/2026	3 000 000	95,989000	2 879 670,00	1,52 %
Ald Sa 4.38% 11/23/2026	1 700 000	102,272000	1 738 624,00	0,92 %
Danske Bank A/S 1.38% 02/17/2027	3 200 000	95,211000	3 046 752,00	1,61 %
Teollisuuden Voima Oyj 2.63% 03/31/2027	1 200 000	96,301000	1 155 612,00	0,61 %
Svenska Handelsbanken Ab 3.88% 05/10/2027	1 500 000	101,973000	1 529 595,00	0,81 %
Swedbank Ab 0.3% 05/20/2027	2 500 000	92,318000	2 307 950,00	1,22 %
Op Corporate Bank Plc 0.63% 07/27/2027	2 500 000	90,742000	2 268 550,00	1,20 %
Elisa Oyj 0.25% 09/15/2027	2 000 000	90,350000	1 807 000,00	0,96 %
La Poste Sa 0.375% 09/17/2027	3 000 000	90,950000	2 728 500,00	1,44 %
H Lundbeck A/S 0.875% 10/14/2027	1 000 000	90,533000	905 330,00	0,48 %
Metso Outotec Oyj 4.875% 12/07/2027	1 000 000	104,964000	1 049 640,00	0,56 %
Sagax Euro Mtn 0.75% 01/26/2028	1 500 000	85,239000	1 278 585,00	0,68 %
Fastighets Ab Balder 1.25% 01/28/2028	1 000 000	81,343000	813 430,00	0,43 %
Securitas Ab 0.25% 02/22/2028	800 000	88,018000	704 144,00	0,37 %
Citycon Treasury Bv 1.625% 03/12/2028 Call	2 600 000	79,840000	2 075 840,00	1,10 %
Stora Enso Oyj 2.5% 03/21/2028	2 000 000	96,064000	1 921 280,00	1,02 %
Kemira Oyj 1% 03/30/2028 Call	2 000 000	89,646000	1 792 920,00	0,95 %
Heimstaden Bostad Tresry 1.00% 04/13/2028	2 500 000	71,357000	1 783 925,00	0,94 %
Eurogrid Gmbh 1.5% 04/18/2028	2 500 000	93,396000	2 334 900,00	1,24 %
Zf Finance Gmbh 2.25% 05/03/2028	1 000 000	91,705000	917 050,00	0,49 %
Lassila & Tikanoja Oyj 3.38% 05/19/2028	1 300 000	94,375000	1 226 875,00	0,65 %
Nokian Tyres Plc 5.13% 06/14/2028	2 500 000	101,879000	2 546 975,00	1,35 %
Faurecia 3.75% 06/15/2028	1 500 000	97,716000	1 465 740,00	0,78 %
Skf Ab 3.125% 09/14/2028	2 500 000	99,949000	2 498 725,00	1,32 %
Upm-Kymmene Oyj 0.125% 11/19/2028	2 500 000	87,074000	2 176 850,00	1,15 %
Sandvik Ab 0.375% 11/25/2028	750 000	87,883000	659 122,50	0,35 %
Bnp Paribas 4.38% 01/13/2029	2 000 000	103,424000	2 068 480,00	1,09 %
Orange Sa 2% 01/15/2029	2 500 000	95,936000	2 398 400,00	1,27 %
Caixabank Sa 0.5% 02/09/2029	1 500 000	87,942000	1 319 130,00	0,70 %
Vattenfall Ab 0.125% 02/12/2029	2 000 000	86,432000	1 728 640,00	0,91 %
Iliad Sa 5.38% 02/15/2029	2 700 000	102,421000	2 765 367,00	1,46 %
General Motors Finl Co 4.30% 02/15/2029	3 000 000	102,903000	3 087 090,00	1,63 %
Svenska Handelsbanken Ab 1.625% 03/05/2029	1 600 000	99,505000	1 592 080,00	0,84 %
Dnb Bank Asa 4.00% 03/14/2029	2 000 000	102,975000	2 059 500,00	1,09 %

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo EUR	Prosenttia rahaston arvosta
Verizon Communications 0.375% 03/22/2029	3 000 000	86,791000	2 603 730,00	1,38 %
Coca-Cola European Partn 1.125% 04/12/2029	3 000 000	90,666000	2 719 980,00	1,44 %
Netflix Inc 4.625% 05/15/2029	3 500 000	106,722000	3 735 270,00	1,98 %
Vr-Group Plc 2.38% 05/30/2029	2 500 000	95,356000	2 383 900,00	1,26 %
Tdc Net As 5.62% 02/06/2030	2 000 000	102,868000	2 057 360,00	1,09 %
Daimler Ag 0.75% 02/08/2030	2 500 000	87,463000	2 186 575,00	1,16 %
Edp Finance Bv 3.88% 03/11/2030	2 000 000	103,385000	2 067 700,00	1,09 %
Volkswagen Intl Fin Nv 4.38% 05/15/2030	1 800 000	104,917000	1 888 506,00	1,00 %
Fresenius Se & Co Kgaa 2.88% 05/24/2030	1 408 000	95,371000	1 342 823,68	0,71 %
Teollisuuden Voima Oyj 4.75% 06/01/2030	800 000	104,544000	836 352,00	0,44 %
Assa Abloy Ab 3.88% 09/13/2030	1 000 000	104,847000	1 048 470,00	0,55 %
Global Switch Finance 1.38% 10/07/2030	4 000 000	90,144000	3 605 760,00	1,91 %
Heathrow Funding Ltd 1.13% 10/08/2030	1 500 000	85,428000	1 281 420,00	0,68 %
Royal Schiphol Group Nv 1.5% 11/05/2030	2 500 000	90,219000	2 255 475,00	1,19 %
BNP Paribas 3.88% 01/10/2031	2 000 000	102,843000	2 056 860,00	1,09 %
Danske Bank A/S 4.13% 01/10/2031	1 600 000	103,459000	1 655 344,00	0,88 %
Abb Finance Bv 3.38% 01/16/2031	2 500 000	102,395000	2 559 875,00	1,35 %
Acea Spa 3.88% 01/24/2031	2 500 000	102,447000	2 561 175,00	1,36 %
Essity Ab 0.25% 02/08/2031	1 100 000	84,687000	931 557,00	0,49 %
Basf Se 1.50% 03/17/2031	2 000 000	89,839000	1 796 780,00	0,95 %
Siemens Financieringsmat 3.38% 08/24/2031	3 000 000	102,979000	3 089 370,00	1,63 %
Ibm Corp 0.65% 02/11/2032	2 000 000	82,588000	1 651 760,00	0,87 %
EqT Ab 2.88% 04/06/2032	2 000 000	88,870000	1 777 400,00	0,94 %
Jab Holdings Bv 4.75% 06/29/2032	4 000 000	106,284000	4 251 360,00	2,25 %
Nestle Finance Intl Ltd 3.75% 03/13/2033	3 000 000	107,175000	3 215 250,00	1,70 %
Neste Oyj 4.25% 03/16/2033	2 500 000	106,876000	2 671 900,00	1,41 %
Fedex Corp 0.95% 05/04/2033	3 000 000	78,719000	2 361 570,00	1,25 %
Akzana 4 05/24/33	2 000 000	103,554000	2 071 080,00	1,10 %
Fortum Oyj 4.50% 05/26/2033	2 500 000	106,036000	2 650 900,00	1,40 %
Autostrade Per L'Italia 5.13% 06/14/2033	2 900 000	104,393000	3 027 397,00	1,60 %
Dsv Finance Bv 0.75% 07/05/2033	2 000 000	79,733000	1 594 660,00	0,84 %
E.ON Se 3.88% 01/12/2035	3 000 000	103,803000	3 114 090,00	1,65 %
Mandatum Life Insurance 1.875% 10/04/2049	3 000 000	97,433000	2 922 990,00	1,55 %
Vattenfall Ab 3% 03/19/2077 Var Call	1 400 000	94,432000	1 322 048,00	0,70 %
Telefonica Europe Bv 2.88% 05/24/2171	1 000 000	90,933000	909 330,00	0,48 %
Nordea Bank Abp 3.5% Perp	1 000 000	96,426000	964 260,00	0,51 %
Engie Sa 1.50% 11/30/2170	2 000 000	87,894000	1 757 880,00	0,93 %
Sanoma Oyj 8.00% 03/16/2172	2 000 000	101,000000	2 020 000,00	1,07 %
EUR JVK yhteensä:			175 168 831,71	92,68 %
EUR Futuurit				
Euro-Bund Future Mar24		137,220000	67 500,00	0,04 %
EUR Futuurit yhteensä:			67 500,00	0,04 %
Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä			175 236 331,71	92,71 %
Kassa ja muut varat, netto			13 777 252,28	7,29 %
RAHASTON ARVO			189 013 583,99	100,00 %

Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä

Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet)	2 164 521,9378
Kasvuosuuksien lukumäärä (POP B-osuudet)	14 103,6107
Tuotto-osuuksien lukumäärä (A-osuudet)	18 084,1686
Tuotto-osuuksien lukumäärä (POP A-osuudet)	244,5914
Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus)	86,2980
Rahasto-osuuden arvo B (POP kasvuosuus)	86,2980
Rahasto-osuuden arvo A (tuotto-osuus)	52,8050
Rahasto-osuuden arvo A (POP tuotto-osuus)	52,8050

SIJOITUSRAHASTO POP EUROOPPA

Rahastoluokka: Eurooppalainen osakerahasto

Sijoituspolitiikka

POP Eurooppa -sijoitusrahasto aloitti toimintansa vuonna 2005 ja sen voimassa olevat säännöt on vahvistettu Suomessa 27.1.2022. Sijoitusrahasto POP Eurooppa on sijoitusrahastolain tarkoittama syöttörahasto, jonka varoista vähintään 85 % on jatkuvasti sijoitettuna Sp-Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoimaan Säästöpankki Eurooppa -sijoitusrahastoon. Syöttörahaston tavoitteena on rahasto-osuuden arvonnousu pitkällä aikavälillä ja rahaston toiminnassa pyritään saavuttamaan sellainen tuotto, joka ylittää vertailuindeksin mukaisen tuoton.

POP Euroopan tuotto voi poiketa Säästöpankki Euroopan tuotosta riippuen siitä, miten suuri käteisvarojen osuus on POP Euroopan arvosta. POP Euroopan suurin sallittu käteispaino on 15 %. Syöttörahasto ei käytä johdannaisia.

Otamme kaikkien hallinnoimiemme rahastojemme päätöksentekoprosessissa huomioon kestävyysriskit. Tarkemmat kuvaukset Sp-Rahastoyhtiön vastuullisen sijoittamisen lähestymistavoista ja kestävyysriskien huomioon ottamisesta sijoitusprosesseissa löytyvät Sp-Rahastoyhtiön nettisivuilta Vastuullisen sijoittamisen periaatteista ja Omistajaohjauspolitiikasta.

EU taksonomia on kestävä rahoituksen luokitusjärjestelmä. Sen tarkoituksena on tarjota yhdenmukaiset määritelmät ympäristön kannalta kestävästä taloudellisesta toiminnasta ja auttaa suuntaamaan rahoitusta ja sijoituksia kestävästi. Taksonomiakelpoisen toiminnan on edistettävä muun muassa vähintään yhtä kuudesta kestävyystavoitteesta, jotka liittyvät ilmastonmuutoksen hillintään, ilmastonmuutokseen mukautumiseen, vesivarojen kestävyteen, kiertotalouteen siirtymiseen, saastumisen välttämiseen sekä ekosysteemien tilan parantamiseen. Rahasto edistää ympäristöön liittyviä ominaisuuksia SFDR-asetuksen 8. artiklan mukaisesti. Kerromme rahaston kestäviin sijoituksiin liittyvistä tiedoista tarkemmin rahastoesitteemme SFDR-liitteissä.

'Ei merkittävää haittaa' -periaatetta sovelletaan ainoastaan rahoitustuotteeseen sisältyviin sijoituksiin, joissa otetaan huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevat EU:n kriteerit. Muiden näihin rahoitustuotteisiin sisältyvien sijoitusten osuuden osalta ei oteta huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia EU:n kriteerejä.

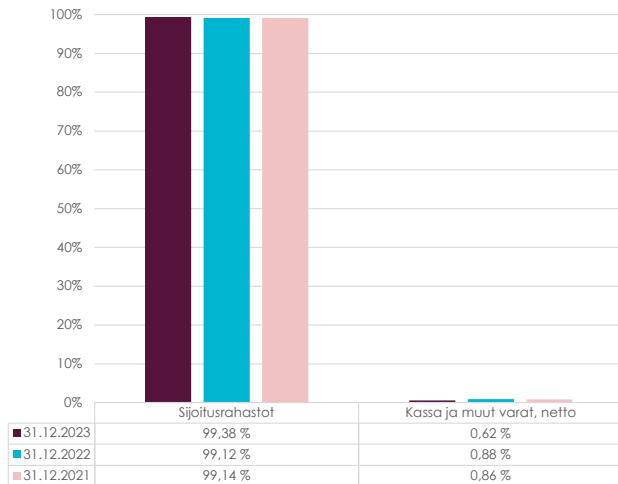
Kohderahasto Säästöpankki Eurooppa -sijoitusrahasto

Kohderahasto on osakerahasto, joka sijoittaa varansa pääasiassa Euroopassa julkisen kaupankäynnin kohteena oleviin osakkeisiin ja osakesidonnaisiin instrumentteihin tai yrityksiin, joiden liiketoiminnasta suurin osa tulee Euroopasta. Rahaston sijoitukset toteutetaan pääasiassa suorien osakesijoitusten avulla. Rahasto voi käyttää sijoitustoiminnassaan johdannaisinstrumentteja edistääkseen tehokasta salkunhoitoa.

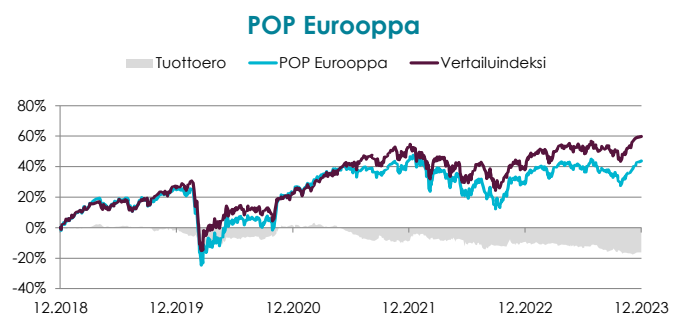
Tuotonjako

Rahastolla on vain B-osuuksia. B-osuussarjan osuudet ovat kasvuosuuksia, joten niille ei jaeta tuottoa, vaan voittovarot sijoitetaan sijoitusrahaston sijoitusstrategian mukaisesti edelleen.

Rahaston sijoitusten jakauma



Rahasto-osuuden kehitys (€)



Perustiedot

Aloituspäivä	1.5.2005
Salkunhoitaja	Sp-Rahastoyhtiö Oy / Johan Hamström
Vertailuindeksi	MSCI Daily Net Total Return Europe

Avainluvut

	31.12.21	31.12.22	31.12.23
Rahaston arvo M€	22,2	20,6	23,5
Osuuden arvo €	2,480	2,217	2,476
Osuudenomistajien määrä	4 698	4632	4661

Kulut ja tunnusluvut

Merkintäpalkkio:	1,00 %
Lunastuspalkkio:	1,00 %
Hallinnointipalkkio:	1,80 % p.a.
Säilytyspalkkio:	0,00 % p.a.
Juoksevat kulut:	1,88 %
Volatiliteetti:	10,81 %
Sharpen luku:	0,77
Tracking error:	4,14 %
Kiertonopeus:	3,01 %
Kaupankäyntikulut:	0,00 %

SIJOITUSRAHASTO POP EUROOPPA:

TULOS JA TASE 31.12.2023

TUOSLASKELMA	1.1.–31.12.2023	1.1.–31.12.2022
TUOTOT JA ARVONMUUTOKSET		
Arvopapereiden nettotuotot	2 419 213,00	-2 397 324,13
Johdannaissopimusten nettotuotot	0,00	0,00
Osinkotuotot ja voitto-osuudet	0,00	0,00
Korkotuotot	0,00	0,00
Muut tuotot	411 243,30	376 622,60
	2 830 456,30	-2 020 701,53
KULUT		
Palkkiokulut		
Rahastoyhtiölle	-402 742,98	-369 494,93
Säilytysyhteisölle	0,00	0,00
	-402 742,98	-369 494,93
Korkokulut	0,00	0,00
Muut kulut	-350,98	-903,01
	-403 093,96	-370 397,94
TILIKAUDEN VOITTO / TAPPIO	2 427 362,34	-2 391 099,47
TASE	31.12.2023	31.12.2022
VASTAAVAA		
Arvopaperit markkina-arvoon	23 346 749,64	20 390 993,33
Myyntisaamiset	0,00	0,00
Muut saamiset		
Johdannaissopimusten arvonnousut	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00
Siirtosaamiset	102 890,08	92 737,20
Rahat ja pankkisaamiset	83 539,15	129 281,19
Vastaavaa yhteensä	23 533 178,87	20 613 011,72
VASTATTAVAA		
Rahaston arvo		
Rahaston arvo	23 492 813,93	20 572 956,74
Vieras pääoma		
Pitkäaikaiset velat	0,00	0,00
Ostovelat	2 390,00	5 735,99
Muut velat		
Johdannaissopimusten arvonalennukset	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00
Siirtovelat	37 974,94	34 318,99
Vastattavaa yhteensä	23 533 178,87	20 613 011,72

SIJOITUSRAHASTO POP EUROOPPA:

LIITETIEDOT 31.12.2023

TULOSLASKELMAN LIITETIEDOT	1.1.–31.12.2023	1.1.–31.12.2022
Arvopaperien nettotuotot		
Osakesidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	37 295,42	30 258,81
Luovutustappiot	0,00	-2 004,43
Realisoitumattomat arvomuutokset	2 381 917,58	-2 425 578,51
Johdannaissopimusten nettotuotot		
Osakesidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	0,00	0,00
Luovutustappiot	0,00	0,00
Realisoitumattomat arvomuutokset	0,00	0,00
Yhteensä	2 419 213,00	-2 397 324,13
Sijoitusten käyvän arvon nousut ja laskut brutto		
Käyvän arvon nousut	2 381 917,58	0,00
Käyvän arvon laskut	0,00	-2 425 578,51
Sijoitusrahaston sijoituksiin liittyvät kaupankäyntikulut	0,00	0,00
TASEEN LIITETIEDOT	31.12.2023	31.12.2022
Rahaston arvo tilikauden alussa	20 572 956,74	22 240 919,31
Rahasto-osuuksien merkinnät	1 980 633,15	2 413 888,75
Rahasto-osuuksien lunastukset	-1 488 138,30	-1 690 751,85
Tuotonjako	0,00	0,00
Tilikauden voitto/tappio	2 427 362,34	-2 391 099,47
Rahaston arvo tilikauden lopussa	23 492 813,93	20 572 956,74

Rahaston sääntöjen mukaiset tuotonjakokelpoiset varat 31.12.

POP Eurooppa sijoitusrahastolla on vain kasvuosuuksia, joten niille ei jaeta tuottoa, vaan voittovarot sijoitetaan sijoitusrahaston sijoitusstrategian mukaisesti edelleen.

SIJOITUSRAHASTO POP EUROOPPA:

VAROJEN JAKAUMA 31.12.2023

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo EUR	Prosenttia rahaston arvosta
EUR Sijoitusrahastot				
Säästöpankki Eurooppa B	150 007	155,638000	23 346 749,64	99,38 %
EUR Sijoitusrahastot yhteensä:			23 346 749,64	99,38 %
Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä			23 346 749,64	99,38 %
Kassa ja muut varat, netto			146 064,29	0,62 %
RAHASTON ARVO			23 492 813,93	100,00 %

Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä

Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet)	9 487 128,1669
Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus)	2,476

SIJOITUSRAHASTO POP KORKOSALKKU

Rahastoluokka: Korkorahasto

Sijoituspolitiikka

Sijoitusrahasto POP Korkosalkku aloitti toimintansa erikoissijoitusrahastona vuonna 2007. Rahasto muuttui sijoitusrahastoksi 2.5.2022 ja sen voimassa olevat säännöt on vahvistettu Suomessa 17.2.2022. Sijoitusrahasto POP Korkosalkku on sijoitusrahastolain tarkoittama syöttörahasto, jonka varoista vähintään 85 prosenttia on jatkuvasti sijoitettuna Sp-Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoimaan Säästöpankki Korkosalkku -sijoitusrahastoon (kohderahasto). Syöttörahasto sijoittaa kohderahaston kasvuosuussarjaan. Syöttörahaston tavoitteena on rahasto-osuuden arvonnousu pitkällä aikavälillä.

POP Korkosalkun tuotto voi poiketa Säästöpankki Korkosalkun tuotosta riippuen siitä, miten suuri käteisvarojen osuus on POP Korkosalkku arvosta. POP Korkosalkun suurin sallittu käteispaino on 15 %. Syöttörahasto ei käytä johdannaisia.

Otamme kaikkien hallinnoimienne rahastojemme päätöksentekoprosessissa huomioon kestävyysriskit. Tarkemmat kuvaukset Sp-Rahastoyhtiön vastuullisen sijoittamisen lähestymistavoista ja kestävyysriskien huomioon ottamisesta sijoitusprosessissa löytyvät Sp-Rahastoyhtiön nettisivuilta Vastuullisen sijoittamisen periaatteista ja Omistajaohjauspolitiikasta.

EU taksonomia on kestävä rahoituksen luokitusjärjestelmä. Sen tarkoituksena on tarjota yhdenmukaiset määritelmät ympäristön kannalta kestävästä taloudellisesta toiminnasta ja auttaa suuntaamaan rahoitusta ja sijoituksia kestävästi. Taksonomiakelpoisen toiminnan on edistettävä muun muassa vähintään yhtä kuudesta kestävyystavoitteesta, jotka liittyvät ilmastomuutoksen hillintään, ilmastomuutokseen mukautumiseen, vesivarojen kestävyteen, kiertotalouteen siirtymiseen, saastumisen välttämiseen sekä ekosysteemien tilan parantamiseen. Tähän rahoitustuotteeseen sisältyvissä sijoituksissa ei oteta huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia EU:n kriteerejä.

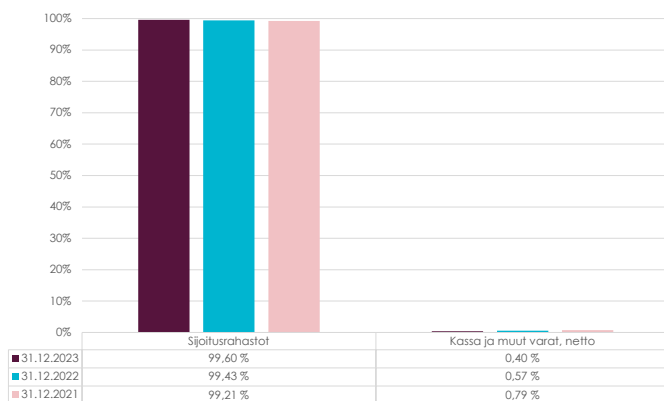
Kohderahasto Säästöpankki Korkosalkku -sijoitusrahasto

Kohderahasto on korkorahasto, joka sijoittaa varansa korkomarkkinoille pääsääntöisesti muiden rahastojen kautta. Rahasto sijoittaa varansa korkomarkkinoille maailmanlaajuisesti, sektoreille, joilla riski-tuottosuhte on kulloinkin houkuttelevin. Sijoitustoiminnan tavoitteisiin pyritään aktiivisen omaisuudenhoidon keinoin.

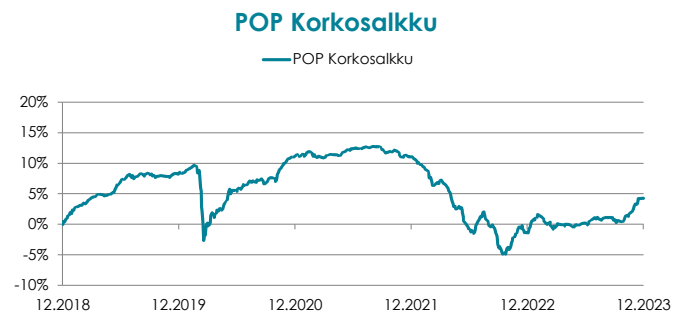
Tuotonjako

Rahastolla on sekä tuotto-osuuksia (A-osuudet) että kasvuosuuksia (B-osuudet). Tuotto-osuuksien omistajille maksetaan Rahaston varoista tuottona se määrä, jonka Rahastoyhtiön varsinainen yhtiökokous vuosittain päättää Rahaston tilinpäätöksen vahvistamisen yhteydessä. Huhtikuussa 2023 jaettu tuotto-osuus oli 0,02 € /osuus.

Rahaston sijoitusten jakauma



Rahasto-osuuden kehitys (€)



Perustiedot

Aloituspäivä	1.5.2005
Salkunhoitaja	Sp-Rahastoyhtiö Oy / Lassi Kallio
Vertailuindeksi	MSCI Daily Net Total Return Europe

Kulut ja tunnusluvut

Merkintäpalkkio:	0,50 %
Lunastuspalkkio:	0,50 %
Hallinnointipalkkio:	1,00 % p.a.
Säilytyspalkkio:	0,00 % p.a.
Juoksevat kulut:	1,60 %
Volatiliteetti:	2,19 %
Sharpen luku:	1,14
Tracking error:	-
Kiertonopeus:	12,14 %
Kaupankäyntikulut:	0,00 %

Avainluvut	31.12.21	31.12.22	31.12.23
Rahaston arvo M€	12,2	10,0	10,5
Osuuden arvo (A) €	1,25	1,068	1,106
Osuuden arvo (B) €	1,647	1,461	1,546
Tuotto-osuus €	0,04	0,04	0,02
Osuudenomistajien määrä	1951	1831	1805

SIJOITUSRAHASTO POP KORKOSALKKU:

TULOS JA TASE 31.12.2023

TULOSLASKELMA	1.1.–31.12.2023	1.1.–31.12.2022
TUOTOT JA ARVONMUUTOKSET		
Arvopapereiden nettotuotot	644 861,77	-1 269 455,31
Johdannaissopimusten nettotuotot	0,00	0,00
Osinkotuotot ja voitto-osuudet	0,00	0,00
Korkotuotot	0,00	0,00
Muut tuotot	41 167,26	42 651,07
	686 029,03	-1 226 804,24
KULUT		
Palkkiokulut		
Rahastoyhtiölle	-103 336,76	-107 308,38
Säilytysyhteisölle	0,00	0,00
	-103 336,76	-107 308,38
Korkokulut	0,00	0,00
Muut kulut	-317,53	-754,54
	-103 654,29	-108 062,92
TILIKAUDEN VOITTO / TAPPIO	582 374,74	-1 334 867,16
TASE	31.12.2023	31.12.2022
VASTAAVAA		
Arvopaperit markkina-arvoon	10 475 817,45	10 021 221,90
Myyntisaamiset	0,00	0,00
Muut saamiset		
Johdannaissopimusten arvonnousut	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00
Siirtosaamiset	10 409,52	9 996,89
Rahat ja pankkisaamiset	41 864,25	59 124,82
Vastaavaa yhteensä	10 528 091,22	10 090 343,61
VASTATTAVAA		
Rahaston arvo		
Rahaston arvo	10 518 218,42	10 078 874,99
Vieras pääoma		
Pitkäaikaiset velat	0,00	0,00
Ostovelat	150,00	2 317,06
Muut velat		
Johdannaissopimusten arvonalennukset	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00
Siirtovelat	9 722,80	9 151,56
Vastattavaa yhteensä	10 528 091,22	10 090 343,61

SIJOITUSRAHASTO POP KORKOSALKKU:

LIITETIEDOT 31.12.2023

TULOSLASKELMAN LIITETIEDOT	1.1.–31.12.2023	1.1.–31.12.2022
Arvopaperien nettotuotot		
Korkosidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	0,00	16 001,05
Luovutustappiot	-27 778,00	-20 169,90
Realisoitumattomat arvomuutokset	672 639,77	-1 265 286,46
Johdannaissopimusten nettotuotot		
Korkosidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	0,00	0,00
Luovutustappiot	0,00	0,00
Realisoitumattomat arvomuutokset	0,00	0,00
Yhteensä	644 861,77	-1 269 455,31
Jaetut ja uudelleen sijoitetut tuotot		
Tuottoa jaettu A-osuuksille / osuus	0,02	0,04
Yhteensä	11 625,75	22 905,58
Sijoitusten käyvän arvon nousut ja laskut brutto		
Käyvän arvon nousut	672 639,77	0,00
Käyvän arvon laskut	0,00	-1 265 286,46
Sijoitusrahaston sijoituksiin liittyvät kaupankäyntikulut	0,00	0,00
TASEEN LIITETIEDOT	31.12.2023	31.12.2022
Rahaston arvo tilikauden alussa	10 078 874,99	12 271 705,13
Rahasto-osuuksien merkinnät	979 725,33	779 424,15
Rahasto-osuuksien lunastukset	-1 111 130,89	-1 614 481,55
Tuotonjako	-11 625,75	-22 905,58
Tilikauden voitto/tappio	582 374,74	-1 334 867,16
Rahaston arvo tilikauden lopussa	10 518 218,42	10 078 874,99
Rahaston sääntöjen mukaiset tuotonjakokelpoiset varat 31.12.		
A-osuudet	599 824,47	618 530,54

Rahasto pyrkii jakamaan tuotto-osuuksien omistajille tuottoa vähintään 3 %.

SIJOITUSRAHASTO POP KORKOSALKKU:

VAROJEN JAKAUMA 31.12.2023

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo EUR	Prosenttia rahaston arvosta
EUR Sijoitusrahastot				
Säästöpankki Korkosalkku B	194 396	53,889000	10 475 817,45	99,60 %
EUR Sijoitusrahastot yhteensä:			10 475 817,45	99,60 %
Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä			10 475 817,45	99,60 %
Kassa ja muut varat, netto			42 400,97	0,40 %
RAHASTON ARVO			10 518 218,42	100,00 %

Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä

Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet)	6 414 780,7065
Tuotto-osuuksien lukumäärä (A-osuudet)	542 336,7741
Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus)	1,546
Rahasto-osuuden arvo A (tuotto-osuus)	1,106

SIJOITUSRAHASTO POP MAAILMA

Rahastoluokka: Kansainvälinen osakerahasto

Sijoituspolitiikka

POP Maailma -sijoitusrahasto aloitti toimintansa vuonna 2006 ja sen voimassa olevat säännöt on vahvistettu Suomessa 27.1.2022. Sijoitusrahasto POP Maailma on sijoitusrahastolain tarkoittama syöttörahasto, jonka varoista vähintään 85 % on jatkuvasti sijoitettuna Sp-Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoimaan Säästöpankki Osake Maailma -sijoitusrahastoon. Syöttörahaston tavoitteena on rahasto-osuuden arvonnousu pitkällä aikavälillä ja rahaston toiminnassa pyritään saavuttamaan sellainen tuotto, joka ylittää vertailuindeksin mukaisen tuoton.

POP Maailman tuotto voi poiketa Säästöpankki Osake Maailman tuotosta riippuen siitä, miten suuri käteisvarojen osuus on POP Maailman arvosta. POP Maailman suurin sallittu käteispaino on 15 %. Syöttörahasto ei käytä johdannaisia.

Otamme kaikkien hallinnoimienne rahastojemme päätöksentekoprosessissa huomioon kestävyysriskit. Tarkemmat kuvaukset Sp-Rahastoyhtiön vastuullisen sijoittamisen lähestymistavoista ja kestävyysriskien huomioon ottamisesta sijoitusprosesseissa löytyvät Sp-Rahastoyhtiön nettisivuilta Vastuullisen sijoittamisen periaatteista ja Omistajaohjauspolitiikasta.

EU taksonomia on kestävä rahoituksen luokitusjärjestelmä. Sen tarkoituksena on tarjota yhdenmukaiset määritelmät ympäristön kannalta kestävästä taloudellisesta toiminnasta ja auttaa suuntaamaan rahoitusta ja sijoituksia kestävästi. Taksonomiakelpoisen toiminnan on edistettävä muun muassa vähintään yhtä kuudesta kestävyystavoitteesta, jotka liittyvät ilmastonmuutoksen hillintään, ilmastonmuutokseen mukautumiseen, vesivarojen kestävyteen, kiertotalouteen siirtymiseen, saastumisen välttämiseen sekä ekosysteemien tilan parantamiseen. Rahasto edistää ympäristöön liittyviä ominaisuuksia SFDR-asetuksen 8. artiklan mukaisesti. Kerromme rahaston kestäviin sijoituksiin liittyvistä tiedoista tarkemmin rahastoesitteemme SFDR-liitteissä.

'Ei merkittävää haittaa' -periaatetta sovelletaan ainoastaan rahoitustuotteeseen sisältyviin sijoituksiin, joissa otetaan huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevat EU:n kriteerit. Muiden näihin rahoitustuotteisiin sisältyvien sijoitusten osuuden osalta ei oteta huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia EU:n kriteerejä.

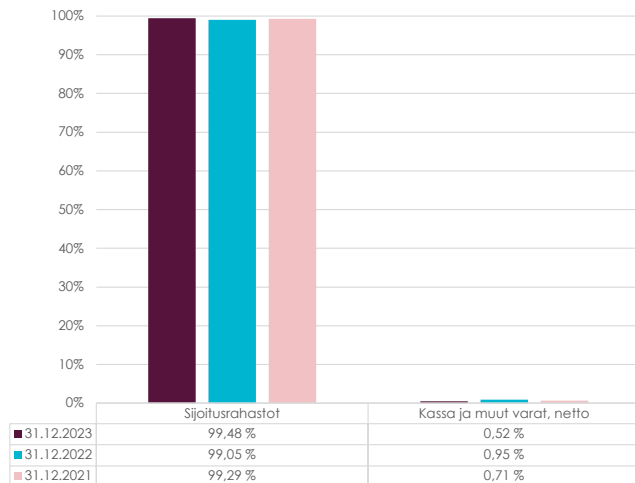
Kohderahasto Säästöpankki Osake Maailma -sijoitusrahasto

Kohderahasto on osakerahasto, joka sijoittaa varansa osakemarkkinoille maailmanlaajuisesti. Rahaston sijoitukset toteutetaan pääasiassa suorina osakesijoituksina suuriin yhtiöihin. Rahasto voi käyttää sijoitustoiminnassaan johdannaisinstrumentteja edistääkseen tehokasta salkunhoitoa.

Tuotonjako

Rahastolla on vain B-osuuksia. B-osuussarjan osuudet ovat kasvuosuuksia, joten niille ei jaeta tuottoa, vaan voittovarot sijoitetaan sijoitusrahaston sijoitusstrategian mukaisesti edelleen.

Rahaston sijoitusten jakauma



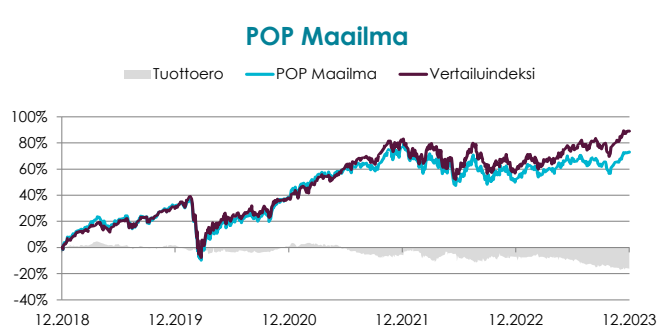
Perustiedot

Aloituspäivä	29.9.2006
Salkunhoitaja	Sp-Rahastoyhtiö Oy / Johan Hamström
Vertailuindeksi	MSCI Total Return World Net EUR

Avainluvut

	31.12.21	31.12.22	31.12.23
Rahaston arvo M€	20,3	19,5	24,4
Osuuden arvo €	2,559	2,192	2,508
Osuudenomistajien määrä	4 747	5118	5387

Rahasto-osuuden kehitys (€)



Kulut ja tunnusluvut

Merkintäpalkkio:	1,00 %
Lunastuspalkkio:	1,00 %
Hallinnointipalkkio:	1,80 % p.a.
Säilytyspalkkio:	0,00 % p.a.
Juoksevat kulut:	1,88 %
Volatiliteetti:	10,05 %
Sharpen luku:	1,10
Tracking error:	6,00 %
Kiertonopeus:	0,88 %
Kaupankäyntikulut:	0,00 %

SIJOITUSRAHASTO POP MAAILMA:

TULOS JA TASE 31.12.2023

TUOSLASKELMA	1.1.–31.12.2023	1.1.–31.12.2022
TUOTOT JA ARVONMUUTOKSET		
Arvopapereiden nettotuotot	2 922 710,70	-3 091 788,66
Johdannaissopimusten nettotuotot	0,00	0,00
Osinkotuotot ja voitto-osuudet	0,00	0,00
Korkotuotot	0,00	0,00
Muut tuotot	404 440,06	361 401,89
	3 327 150,76	-2 730 386,77
KULUT		
Palkkiokulut		
Rahastoyhtiölle	-396 234,21	-354 744,17
Säilytysyhteisölle	0,00	0,00
	-396 234,21	-354 744,17
Korkokulut	0,00	0,00
Muut kulut	-1 573,76	-2 080,20
	-397 807,97	-356 824,37
TILIKAUDEN VOITTO / TAPPIO	2 929 342,79	-3 087 211,14
TASE	31.12.2023	31.12.2022
VASTAAVAA		
Arvopaperit markkina-arvoon	24 232 662,26	19 290 006,57
Myyntisaamiset	0,00	0,00
Muut saamiset		
Johdannaissopimusten arvonnousut	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00
Siirtosaamiset	107 503,91	91 962,35
Rahat ja pankkisaamiset	74 546,09	135 475,59
Vastaavaa yhteensä	24 414 712,26	19 517 444,51
VASTATTAVAA		
Rahaston arvo		
Rahaston arvo	24 358 929,21	19 474 560,16
Vieras pääoma		
Pitkäaikaiset velat	0,00	0,00
Ostovelat	13 680,00	9 115,00
Muut velat		
Johdannaissopimusten arvonalennukset	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00
Siirtovelat	42 103,05	33 769,35
Vastattavaa yhteensä	24 414 712,26	19 517 444,51

SIJOITUSRAHASTO POP MAAILMA:

LIITETIEDOT 31.12.2023

TULOSLASKELMAN LIITETIEDOT	1.1.–31.12.2023	1.1.–31.12.2022
Arvopaperien nettotuotot		
Osakesidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	15 440,20	30 282,13
Luovutustappiot	0,00	0,00
Realisoitumattomat arvomuutokset	2 907 270,50	-3 122 070,79
Johdannaispimusten nettotuotot		
Osakesidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	0,00	0,00
Luovutustappiot	0,00	0,00
Realisoitumattomat arvomuutokset	0,00	0,00
Yhteensä	2 922 710,70	-3 091 788,66
Sijoitusten käyvän arvon nousut ja laskut brutto		
Käyvän arvon nousut	2 907 270,50	0,00
Käyvän arvon laskut	0,00	-3 122 070,79
Sijoitusrahaston sijoituksiin liittyvät kaupankäyntikulut	0,00	0,00
TASEEN LIITETIEDOT	31.12.2023	31.12.2022
Rahaston arvo tilikauden alussa	19 474 560,16	20 329 177,71
Rahasto-osuuksien merkinnät	3 785 582,55	4 296 737,73
Rahasto-osuuksien lunastukset	-1 830 556,29	-2 064 144,14
Tuotonjako	0,00	0,00
Tilikauden voitto/tappio	2 929 342,79	-3 087 211,14
Rahaston arvo tilikauden lopussa	24 358 929,21	19 474 560,16

Rahaston sääntöjen mukaiset tuotonjakokelpoiset varat 31.12.

POP Maailma sijoitusrahastolla on vain kasvuosuuksia, joten niille ei jaeta tuottoa, vaan voittovarot sijoitetaan sijoitusrahaston sijoitusstrategian mukaisesti edelleen.

SIJOITUSRAHASTO POP MAAILMA:

VAROJEN JAKAUMA 31.12.2023

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo EUR	Prosenttia rahaston arvosta
EUR Sijoitusrahastot				
Säästöpankki Osake Maailma B	138 192	175,355000	24 232 662,26	99,48 %
EUR Sijoitusrahastot yhteensä:			24 232 662,26	99,48 %
Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä			24 232 662,26	99,48 %
Kassa ja muut varat, netto			126 266,95	0,52 %
RAHASTON ARVO			24 358 929,21	100,00 %

Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä

Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet)	9 712 907,7844
Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus)	2,508

SIJOITUSRAHASTO POP OPTIMI

Rahastoluokka: Kansainvälinen yhdistelmärahasto

Sijoituspolitiikka

POP Optimi -sijoitusrahasto aloitti toimintansa vuonna 2005 ja sen voimassa olevat säännöt on vahvistettu Suomessa 2.8.2022. Sijoitusrahasto POP Optimi on sijoitusrahastolain tarkoittama syöttörahasto, jonka varoista vähintään 85 % on jatkuvasti sijoitettuna Sp-Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoimaan Säästöpankki Ryhti -sijoitusrahastoon. Syöttörahaston tavoitteena on rahasto-osuuden arvonnousu pitkällä aikavälillä.

POP Optimin tuotto voi poiketa Säästöpankki Ryhdin tuotosta riippuen siitä, miten suuri käteisvarojen osuus on POP Optimi arvosta. POP Optimin suurin sallittu käteispaino on 15 %. Syöttörahasto ei käytä johdannaisia.

Otamme kaikkien hallinnoimienne rahastojemme päätöksentekoprosessissa huomioon kestävyysriskit. Tarkemmat kuvaukset Sp-Rahastoyhtiön vastuullisen sijoittamisen lähestymistavoista ja kestävyysriskien huomioon ottamisesta sijoitusprosesseissa löytyvät Sp-Rahastoyhtiön nettisivuilta Vastuullisen sijoittamisen periaatteista ja Omistajaohjauspolitiikasta.

EU taksonomia on kestävä rahoituksen luokitusjärjestelmä. Sen tarkoituksena on tarjota yhdenmukaiset määritelmät ympäristön kannalta kestävästä taloudellisesta toiminnasta ja auttaa suuntaamaan rahoitusta ja sijoituksia kestävästi. Taksonomiakelpoisen toiminnan on edistettävä muun muassa vähintään yhtä kuudesta kestävyystavoitteesta, jotka liittyvät ilmastonmuutoksen hillintään, ilmastonmuutokseen mukautumiseen, vesivarojen kestävyteen, kiertotalouteen siirtymiseen, saastumisen välttämiseen sekä ekosysteemien tilan parantamiseen. Rahasto edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia SFDR-asetuksen 8. artiklan mukaisesti. Kerromme rahaston kestäviin sijoituksiin liittyvistä tiedoista tarkemmin rahastoesitteemme SFDR-liitteissä.

'Ei merkittävää haittaa' -periaatetta sovelletaan ainoastaan rahoitustuotteeseen sisältyviin sijoituksiin, joissa otetaan huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevat EU:n kriteerit. Muiden näihin rahoitustuotteisiin sisältyvien sijoitusten osuuden osalta ei oteta huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia EU:n kriteerejä.

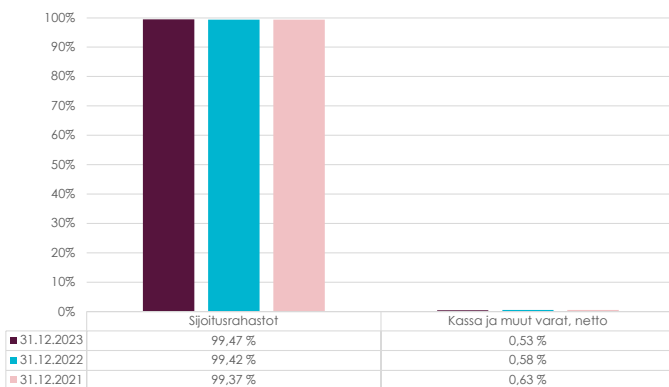
Kohderahasto Säästöpankki Ryhti -sijoitusrahasto

Kohderahasto on yhdistelmärahasto, joka sijoittaa varansa kansainvälisesti osakkeisiin, osakesidonnaisiin instrumentteihin, korkoinstrumentteihin ja rahasto-osuuksiin. Rahasto voi käyttää sijoitustoiminnassaan johdannaisinstrumentteja edistääkseen tehokasta salkunhoitoa. Osakesijoitusten minimipaino salkussa on 30 % ja maksimipaino 70 % loppuosan ollessa aina sijoitettuna korkoinstrumentteihin ja käteiseen.

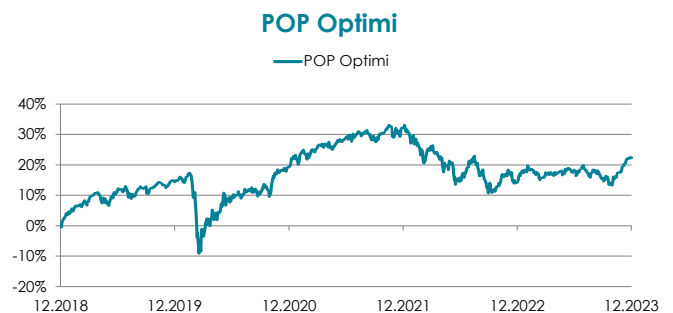
Tuotonjako

Rahastolla on vain B-osuuksia. B-osuussarjan osuudet ovat kasvuosuuksia, joten niille ei jaeta tuottoa, vaan voittovarot sijoitetaan sijoitusrahaston sijoitusstrategian mukaisesti edelleen.

Rahaston sijoitusten jakauma



Rahasto-osuuden kehitys (€)



Perustiedot

Aloituspäivä	31.10.2005
Salkunhoitaja	Sp-Rahastoyhtiö Oy / Lassi Kallio
Vertailuindeksi	Ei vertailuindeksiä.

Avainluvut	31.12.21	31.12.22	31.12.23
Rahaston arvo M€	59,3	58,2	66,2
Osuuden arvo €	2,193	1,889	2,031
Osuudenomistajien määrä	10 902	11471	11544

Kulut ja tunnusluvut

Merkintäpalkkio:	1,00 %
Lunastuspalkkio:	1,00 %
Hallinnointipalkkio:	1,80 % p.a.
Säilytyspalkkio:	-
Juoksevat kulut:	1,93 %
Volatiliteetti:	5,56 %
Sharpen luku:	0,75
Tracking error:	-
Kiertonopeus:	0,03 %
Kaupankäyntikulut:	0,00 %

SIJOITUSRAHASTO POP OPTIMI:

TULOS JA TASE 31.12.2023

TUOSLASKELMA	1.1.–31.12.2023	1.1.–31.12.2022
TUOTOT JA ARVONMUUTOKSET		
Arvopapereiden nettotuotot	5 033 576,32	-8 364 874,43
Johdannaissopimusten nettotuotot	0,00	0,00
Osinkotuotot ja voitto-osuudet	0,00	0,00
Korkotuotot	0,00	0,00
Muut tuotot	619 978,52	583 239,05
	5 653 554,84	-7 781 635,38
KULUT		
Palkkiokulut		
Rahastoyhtiölle	-1 121 812,13	-1 057 728,06
Säilytysyhteisölle	0,00	0,00
	-1 121 812,13	-1 057 728,06
Korkokulut	0,00	0,00
Muut kulut	-1 127,81	-2 943,71
	-1 122 939,94	-1 060 671,77
TILIKAUDEN VOITTO / TAPPIO	4 530 614,90	-8 842 307,15
TASE	31.12.2023	31.12.2022
VASTAAVAA		
Arvopaperit markkina-arvoon	65 827 705,71	57 831 266,42
Myyntisaamiset	0,00	0,00
Muut saamiset		
Johdannaissopimusten arvonnousut	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00
Siirtosaamiset	159 197,73	145 625,71
Rahat ja pankkisaamiset	315 193,01	318 519,88
Vastaavaa yhteensä	66 302 096,45	58 295 412,01
VASTATTAVAA		
Rahaston arvo		
Rahaston arvo	66 178 923,09	58 168 495,79
Vieras pääoma		
Pitkäaikaiset velat	0,00	0,00
Ostovelat	13 835,00	26 045,00
Muut velat		
Johdannaissopimusten arvonalennukset	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00
Siirtovelat	109 338,36	100 871,22
Vastattavaa yhteensä	66 302 096,45	58 295 412,01

SIJOITUSRAHASTO POP OPTIMI:

LIITETIEDOT 31.12.2023

TULOSLASKELMAN LIITETIEDOT	1.1.–31.12.2023	1.1.–31.12.2022
Arvopaperien nettotuotot		
Osakesidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	17 411,90	65 582,75
Luovutustappiot	0,00	0,00
Realisoitumattomat arvomuutokset	5 016 164,42	-8 430 457,18
Johdannaissopimusten nettotuotot		
Osakesidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	0,00	0,00
Luovutustappiot	0,00	0,00
Realisoitumattomat arvomuutokset	0,00	0,00
Yhteensä	5 033 576,32	-8 364 874,43
Sijoitusten käyvän arvon nousut ja laskut brutto		
Käyvän arvon nousut	5 016 164,42	0,00
Käyvän arvon laskut	0,00	-8 430 457,18
Sijoitusrahaston sijoituksiin liittyvät kaupankäyntikulut	0,00	0,00
TASEEN LIITETIEDOT	31.12.2023	31.12.2022
Rahaston arvo tilikauden alussa	58 168 495,79	59 386 643,09
Rahasto-osuuksien merkinnät	8 326 713,63	13 457 517,10
Rahasto-osuuksien lunastukset	-4 846 901,23	-5 833 357,25
Tuotonjako	0,00	0,00
Tilikauden voitto/tappio	4 530 614,90	-8 842 307,15
Rahaston arvo tilikauden lopussa	66 178 923,09	58 168 495,79

Rahaston sääntöjen mukaiset tuotonjakokelpoiset varat 31.12.

POP Optimi -sijoitusrahastolla on vain kasvuosuuksia, joten niille ei jaeta tuottoa, vaan voittovarot sijoitetaan sijoitusrahaston sijoitusstrategian mukaisesti edelleen.

SIJOITUSRAHASTO POP OPTIMI:

VAROJEN JAKAUMA 31.12.2023

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo EUR	Prosenttia rahaston arvosta
EUR Sijoitusrahastot				
Säästöpankki Ryhti B	568 107	115,872000	65 827 705,71	99,47 %
EUR Sijoitusrahastot yhteensä:			65 827 705,71	99,47 %
Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä			65 827 705,71	99,47 %
Kassa ja muut varat, netto			351 217,38	0,53 %
RAHASTON ARVO			66 178 923,09	100,00 %

Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä	
Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet)	32 578 475,4756
Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus)	2,031

SIJOITUSRAHASTO POP POHJOISMAAT

Rahastoluokka: Pohjoismainen osakerahasto

Sijoituspolitiikka

POP Pohjoismaat -sijoitusrahasto aloitti toimintansa vuonna 2006 ja sen voimassa olevat säännöt on vahvistettu Suomessa 27.1.2022. Sijoitusrahasto POP Pohjoismaat on sijoitusrahastolain tarkoittama syöttörahasto, jonka varoista vähintään 85 % on jatkuvasti sijoitettuna Sp-Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoimaan Säästöpankki Itämeri -sijoitusrahastoon. Syöttörahas-ton tavoitteena on rahasto-osuuden arvonnousu pitkällä aikavälillä ja rahaston toiminnassa pyritään saavuttamaan sellainen tuotto, joka ylittää vertailuindeksin mukaisen tuoton.

POP Pohjoismaan tuotto voi poiketa Säästöpankki Itämeren tuotosta riippuen siitä, miten suuri käteisvarojen osuus on POP Pohjoismaan arvosta. POP Pohjoismaan suurin sallittu käteispaino on 15 %. Syöttörahasto ei käytä johdannaisia.

Otamme kaikkien hallinnoimienne rahastojemme päätöksentekoprosessissa huomioon kestävyysriskit. Tarkemmat kuvaukset Sp-Rahastoyhtiön vastuullisen sijoittamisen lähestymistavoista ja kestävyysriskien huomioon ottamisesta sijoitusprosesseissa löytyvät Sp-Rahastoyhtiön nettisivuilta Vastuullisen sijoittamisen periaatteista ja Omistajaohjauspolitiikasta.

EU taksonomia on kestävä rahoituksen luokitusjärjestelmä. Sen tarkoituksena on tarjota yhdenmukaiset määritelmät ympäristön kannalta kestävästä taloudellisesta toiminnasta ja auttaa suuntaamaan rahoitusta ja sijoituksia kestävästi. Taksonomiakelpoisen toiminnan on edistettävä muun muassa vähintään yhtä kuudesta kestävyystavoitteesta, jotka liittyvät ilmastomuutoksen hillintään, ilmastomuutokseen mukautumiseen, vesivarojen kestävyteen, kiertotalouteen siirtymiseen, saastumisen välttämiseen sekä ekosysteemien tilan parantamiseen. Rahasto edistää ympäristöön liittyviä ominaisuuksia SFDR-asetuksen 8. artiklan mukaisesti. Kerromme rahaston kestäviin sijoituksiin liittyvistä tiedoista tarkemmin rahastoesitteemme SFDR-liitteissä.

'Ei merkittävää haittaa' -periaatetta sovelletaan ainoastaan rahoitustuotteeseen sisältyviin sijoituksiin, joissa otetaan huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevat EU:n kriteerit. Muiden näihin rahoitustuotteisiin sisältyvien sijoitusten osuuden osalta ei oteta huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia EU:n kriteerejä.

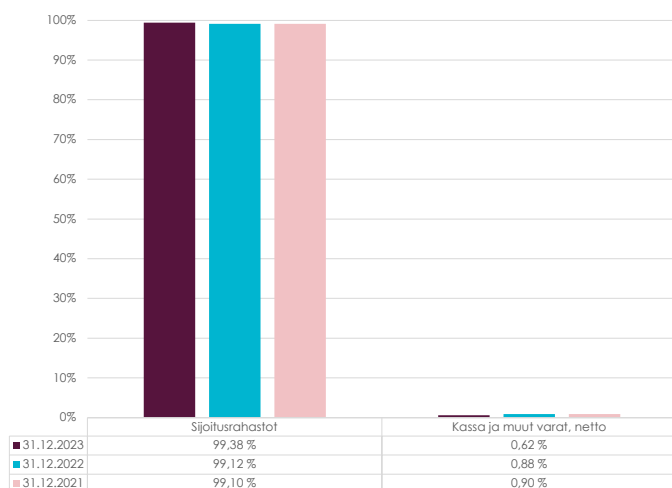
Kohderahasto Säästöpankki Itämeri -sijoitusrahasto

Kohderahasto on osakerahasto, joka sijoittaa varansa sijoittaa varansa pääasiassa Pohjoismaiden ja Baltian osakemarkkinoille. Enintään neljäsnes rahaston arvosta voidaan sijoittaa myös muille Euroopan talousalueen osakemarkkinoille ja enintään viidennes rahaston arvosta Venäjän osakemarkkinoille. Rahaston sijoitukset toteutetaan pääasiassa suorien osakesijoitusten avulla. Rahasto voi käyttää sijoitustoiminnassaan johdannaisinstrumentteja edistääkseen tehokasta salkunhoitoa.

Tuotonjako

Rahastolla on vain B-osuuksia. B-osuussarjan osuudet ovat kasvuosuuksia, joten niille ei jaeta tuottoa, vaan voittovarot sijoitetaan sijoitusrahaston sijoitusstrategian mukaisesti edelleen.

Rahaston sijoitusten jakauma



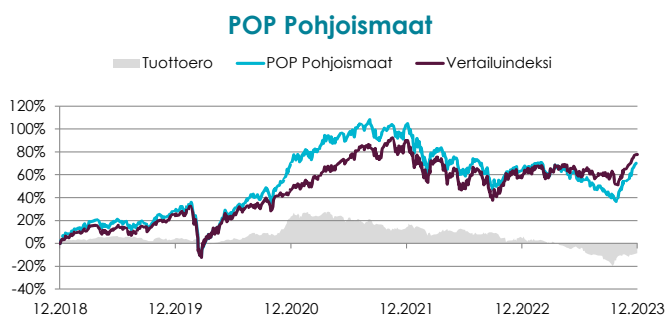
Perustiedot

Aloituspäivä	29.9.2006
Salkunhoitaja	Sp-Rahastoyhtiö Oy / Eemeli Oikarainen
Vertailuindeksi	VINX Benchmark Cap Net Index EUR

Avainluvut

	31.12.21	31.12.22	31.12.23
Rahaston arvo M€	42,8	35,6	37,7
Osuuden arvo €	3,739	2,985	3,108
Osuudenomistajien määrä	7 302	7278	7113

Rahasto-osuuden kehitys (€)



Kulut ja tunnusluvut

Merkintäpalkkio:	1,00 %
Lunastuspalkkio:	1,00 %
Hallinnointipalkkio:	1,80 % p.a.
Säilytyspalkkio:	-
Juoksevat kulut:	1,88 %
Volatiliteetti:	13,69 %
Sharpen luku:	0,06
Tracking error:	6,61 %
Kiertonopeus:	4,59 %
Kaupankäyntikulut:	0,00 %

SIJOITUSRAHASTO POP POHJOISMAAT:

TULOS JA TASE 31.12.2023

TULOSLASKELMA	1.1.–31.12.2023	1.1.–31.12.2022
TUOTOT JA ARVONMUUTOKSET		
Arvopapereiden nettotuotot	1 451 548,24	-8 752 675,81
Johdannaissopimusten nettotuotot	0,00	0,00
Osinkotuotot ja voitto-osuudet	0,00	0,00
Korkotuotot	0,00	0,00
Muut tuotot	645 093,86	665 961,68
	2 096 642,10	-8 086 714,13
KULUT		
Palkkiokulut		
Rahastoyhtiölle	-631 841,84	-653 542,25
Säilytysyhteisölle	0,00	0,00
	-631 841,84	-653 542,25
Korkokulut	0,00	0,00
Muut kulut	-1 058,01	-2 050,18
	-632 899,85	-655 592,43
TILIKAUDEN VOITTO / TAPPIO	1 463 742,25	-8 742 306,56
TASE	31.12.2023	31.12.2022
VASTAAVAA		
Arvopaperit markkina-arvoon	37 477 991,47	35 300 681,14
Myyntisaamiset	0,00	0,00
Muut saamiset		
Johdannaissopimusten arvonnousut	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00
Siirtosaamiset	156 927,27	160 131,47
Rahat ja pankkisaamiset	140 038,92	238 834,69
Vastaavaa yhteensä	37 774 957,66	35 699 647,30
VASTATTAVAA		
Rahaston arvo		
Rahaston arvo	37 710 933,90	35 614 670,35
Vieras pääoma		
Pitkäaikaiset velat	0,00	0,00
Ostovelat	4 195,00	25 615,00
Muut velat		
Johdannaissopimusten arvonalennukset	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00
Siirtovelat	59 828,76	59 361,95
Vastattavaa yhteensä	37 774 957,66	35 699 647,30

SIJOITUSRAHASTO POP POHJOISMAAT:

LIITETIEDOT 31.12.2023

TULOSLASKELMAN LIITETIEDOT	1.1.–31.12.2023	1.1.–31.12.2022
Arvopaperien nettotuotot		
Osakesidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	129 516,74	198 065,97
Luovutustappiot	0,00	0,00
Realisoitumattomat arvomuutokset	1 322 031,50	-8 950 741,78
Johdannaispimusten nettotuotot		
Osakesidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	0,00	0,00
Luovutustappiot	0,00	0,00
Realisoitumattomat arvomuutokset	0,00	0,00
Yhteensä	1 451 548,24	-8 752 675,81
Sijoitusten käyvän arvon nousut ja laskut brutto		
Käyvän arvon nousut	1 322 031,50	0,00
Käyvän arvon laskut	0,00	-8 950 741,78
Sijoitusrahaston sijoituksiin liittyvät kaupankäyntikulut	0,00	0,00
TASEEN LIITETIEDOT	31.12.2023	31.12.2022
Rahaston arvo tilikauden alussa	35 614 670,35	42 883 843,89
Rahasto-osuuksien merkinnät	3 442 446,51	4 485 913,45
Rahasto-osuuksien lunastukset	-2 809 925,21	-3 012 780,43
Tuotonjako	0,00	0,00
Tilikauden voitto/tappio	1 463 742,25	-8 742 306,56
Rahaston arvo tilikauden lopussa	37 710 933,90	35 614 670,35

Rahaston sääntöjen mukaiset tuotonjakokelpoiset varat 31.12.

POP Pohjoismaat -sijoitusrahastolla on vain kasvuosuuksia, joten niille ei jaeta tuottoa, vaan voittovarot sijoitetaan sijoitusrahaston sijoitusstrategian mukaisesti edelleen.

SIJOITUSRAHASTO POP POHJOISMAAT:

VAROJEN JAKAUMA 31.12.2023

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo EUR	Prosenttia rahaston arvosta
EUR Sijoitusrahastot				
Säästöpankki Itämeri B	257 894	145,323000	37 477 991,47	99,38 %
EUR Sijoitusrahastot yhteensä:			37 477 991,47	99,38 %
Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä			37 477 991,47	99,38 %
Kassa ja muut varat, netto			232 942,43	0,62 %
RAHASTON ARVO			37 710 933,90	100,00 %

Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä

Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet)	12 134 282,0578
Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus)	3,108

SIJOITUSRAHASTO POP SUOMI

Rahastoluokka: Kotimainen osakerahasto

Sijoituspolitiikka

POP Suomi -sijoitusrahasto aloitti toimintansa vuonna 2005 ja sen voimassa olevat säännöt on vahvistettu Suomessa 27.1.2022. Sijoitusrahasto POP Suomi on sijoitusrahastolain tarkoittama syöttörahasto, jonka varoista vähintään 85 % on jatkuvasti sijoitettuna Sp-Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoimaan Säästöpankki Kotimaa -sijoitusrahastoon. Syöttörahaston tavoitteena on rahasto-osuuden arvonnousu pitkällä aikavälillä ja rahaston toiminnassa pyritään saavuttamaan sellainen tuotto, joka ylittää vertailuindeksin mukaisen tuoton.

POP Suomen tuotto voi poiketa Säästöpankki Kotimaan tuotosta riippuen siitä, miten suuri käteisvarojen osuus on POP Suomen arvosta. POP Suomen suurin sallittu käteispaino on 15 %. Syöttörahasto ei käytä johdannaisia.

Otamme kaikkien hallinnoimienne rahastojemme päätöksentekoprosessissa huomioon kestävyysriskit. Tarkemmat kuvaukset Sp-Rahastoyhtiön vastuullisen sijoittamisen lähestymistavoista ja kestävyysriskien huomioon ottamisesta sijoitusprosesseissa löytyvät Sp-Rahastoyhtiön nettisivuilta Vastuullisen sijoittamisen periaatteista ja Omistajaohjauspolitiikasta.

EU taksonomia on kestävä rahoituksen luokitusjärjestelmä. Sen tarkoituksena on tarjota yhdenmukaiset määritelmät ympäristön kannalta kestävästä taloudellisesta toiminnasta ja auttaa suuntaamaan rahoitusta ja sijoituksia kestävästi. Taksonomiakelpoisen toiminnan on edistettävä muun muassa vähintään yhtä kuudesta kestävyystavoitteesta, jotka liittyvät ilmastonmuutoksen hillintään, ilmastonmuutokseen mukautumiseen, vesivarojen kestävyteen, kiertotalouteen siirtymiseen, saastumisen välttämiseen sekä ekosysteemien tilan parantamiseen. Rahasto edistää ympäristöön liittyviä ominaisuuksia SFDR-asetuksen 8. artiklan mukaisesti. Kerromme rahaston kestäviin sijoituksiin liittyvistä tiedoista tarkemmin rahastoessitemme SFDR-liitteissä.

'Ei merkittävää haittaa' -periaatetta sovelletaan ainoastaan rahoitustuotteeseen sisältyviin sijoituksiin, joissa otetaan huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevat EU:n kriteerit. Muiden näihin rahoitustuotteisiin sisältyvien sijoitusten osuuden osalta ei oteta huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia EU:n kriteerejä.

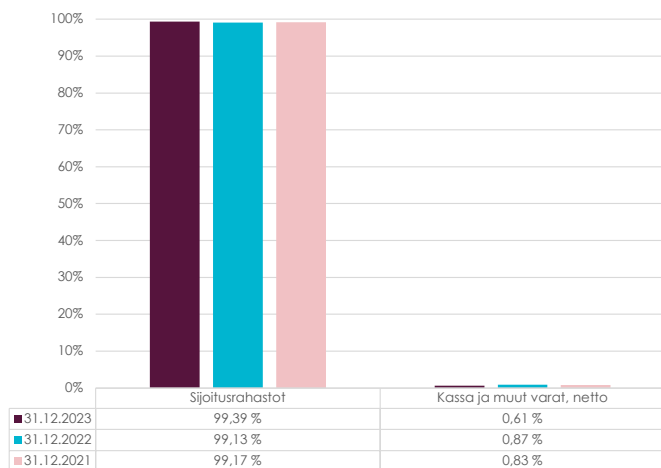
Kohderahasto Säästöpankki Kotimaa -sijoitusrahasto

Kohderahasto on osakerahasto, joka sijoittaa varansa pääasiassa suomalaisiin osakkeisiin. Suomalaisena osakkeena pidetään arvopapereita, jonka liikkeeselaskijan kotipaikka on Suomessa tai joka on noteerattu Suomessa. Osakkeiden valinnassa kiinnitetään erityistä huomiota yrityksen tuloksenteke- ja osingonmaksukykyyn sekä toimintaympäristön kehitykseen pitkällä aikavälillä. Rahaston sijoitukset toteutetaan pääasiassa suorien osakesijoitusten avulla. Rahasto voi käyttää sijoitustoiminnassaan johdannaisinstrumentteja edistääkseen tehokasta salkunhoitoa.

Tuotonjako

Rahastolla on vain B-osuuksia. B-osuussarjan osuudet ovat kasvuosuuksia, joten niille ei jaeta tuottoa, vaan voittovarot sijoitetaan sijoitusrahaston sijoitusstrategian mukaisesti edelleen.

Rahaston sijoitusten jakauma



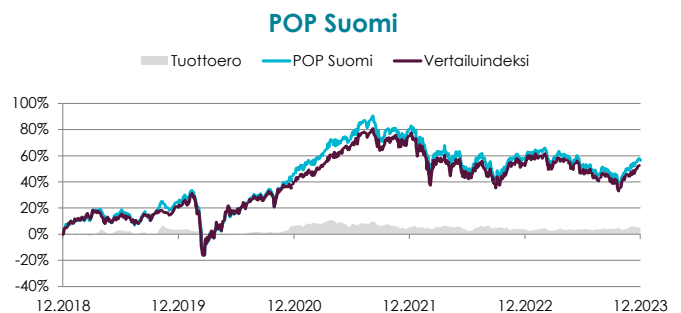
Perustiedot

Aloituspäivä 1.2.2005
Salkunhoitaja Sp-Rahastoyhtiö Oy / Olli Tuuri
Vertailuindeksi OMXH CAP GI

Avainluvut

	31.12.21	31.12.22	31.12.23
Rahaston arvo M€	64,9	57,1	56,8
Osuuden arvo €	4,774	4,161	4,160
Osuudenomistajien määrä	9 306	9126	8911

Rahasto-osuuden kehitys (€)



Kulut ja tunnusluvut

Merkintäpalkkio:	1,00 %
Lunastuspalkkio:	1,00 %
Hallinnointipalkkio:	1,80 % p.a.
Säilytyspalkkio:	-
Juoksevat kulut:	1,87 %
Volatiliteetti:	12,99 %
Sharpen luku:	-0,26
Tracking error:	2,47 %
Kiertonopeus:	5,76 %
Kaupankäyntikulut:	0,00 %

SIJOITUSRAHASTO POP SUOMI:

TULOS JA TASE 31.12.2023

TULOSLASKELMA	1.1.–31.12.2023	1.1.–31.12.2022
TUOTOT JA ARVONMUUTOKSET		
Arvopapereiden nettotuotot	-94 457,92	-8 392 715,89
Johdannaissopimusten nettotuotot	0,00	0,00
Osinkotuotot ja voitto-osuudet	0,00	0,00
Korkotuotot	0,00	0,00
Muut tuotot	1 037 716,91	1 049 279,81
	943 258,99	-7 343 436,08
KULUT		
Palkkiokulut		
Rahastoyhtiölle	-1 015 965,07	-1 029 294,60
Säilytysyhteisölle	0,00	0,00
	-1 015 965,07	-1 029 294,60
Korkokulut	0,00	0,00
Muut kulut	-1 110,61	-2 575,70
	-1 017 075,68	-1 031 870,30
TILIKAUDEN VOITTO / TAPPIO	-73 816,69	-8 375 306,38
TASE	31.12.2023	31.12.2022
VASTAAVAA		
Arvopaperit markkina-arvoon	56 467 915,29	56 563 723,15
Myyntisaamiset	0,00	0,00
Muut saamiset		
Johdannaissopimusten arvonnousut	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00
Siirtosaamiset	250 459,53	259 239,99
Rahat ja pankkisaamiset	200 819,67	360 771,42
Vastaavaa yhteensä	56 919 194,49	57 183 734,56
VASTATTAVAA		
Rahaston arvo		
Rahaston arvo	56 815 842,53	57 061 756,49
Vieras pääoma		
Pitkäaikaiset velat	0,00	0,00
Ostovelat	10 825,00	27 975,00
Muut velat		
Johdannaissopimusten arvonalennukset	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00
Siirtovelat	92 526,96	94 003,07
Vastattavaa yhteensä	56 919 194,49	57 183 734,56

SIJOITUSRAHASTO POP SUOMI:

LIITETIEDOT 31.12.2023

TULOSLASKELMAN LIITETIEDOT	1.1.-31.12.2023	1.1.-31.12.2022
Arvopaperien nettotuotot		
Osakesidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	303 482,15	244 815,23
Luovutustappiot	0,00	0,00
Realisoitumattomat arvomuutokset	-397 940,07	-8 637 531,12
Johdannaispimusten nettotuotot		
Osakesidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	0,00	0,00
Luovutustappiot	0,00	0,00
Realisoitumattomat arvomuutokset	0,00	0,00
Yhteensä	-94 457,92	-8 392 715,89
Sijoitusten käyvän arvon nousut ja laskut brutto		
Käyvän arvon nousut	0,00	0,00
Käyvän arvon laskut	-397 940,07	-8 637 531,12
Sijoitusrahaston sijoituksiin liittyvät kaupankäyntikulut	0,00	0,00
TASEEN LIITETIEDOT	31.12.2023	31.12.2022
Rahaston arvo tilikauden alussa	57 061 756,49	64 900 736,45
Rahasto-osuuksien merkinnät	4 304 334,45	4 710 112,50
Rahasto-osuuksien lunastukset	-4 476 431,72	-4 173 786,08
Tuotonjako	0,00	0,00
Tilikauden voitto/tappio	-73 816,69	-8 375 306,38
Rahaston arvo tilikauden lopussa	56 815 842,53	57 061 756,49

Rahaston sääntöjen mukaiset tuotonjakokelpoiset varat 31.12.

POP Suomi -sijoitusrahastolla on vain kasvuosuuksia, joten niille ei jaeta tuottoa, vaan voittovarot sijoitetaan sijoitusrahaston sijoitusstrategian mukaisesti edelleen.

SIJOITUSRAHASTO POP SUOMI:

VAROJEN JAKAUMA 31.12.2023

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo EUR	Prosenttia rahaston arvosta
EUR Sijoitusrahastot				
Säästöpankki Kotimaa B	177 116	318,818000	56 467 915,29	99,39 %
EUR Sijoitusrahastot yhteensä:			56 467 915,29	99,39 %
Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä			56 467 915,29	99,39 %
Kassa ja muut varat, netto			347 927,24	0,61 %
RAHASTON ARVO			56 815 842,53	100,00 %

Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä	
Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet)	13 656 111,9412
Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus)	4,16

SIJOITUSRAHASTO POP TARMO

Rahastoluokka: Kansainvälinen yhdistelmärahasto

Sijoituspolitiikka

Sijoitusrahasto POP Tarmo aloitti toimintansa vuonna 2022 ja sen voimassa olevat säännöt on vahvistettu Suomessa 2.8.2022. Sijoitusrahasto POP Tarmo on sijoitusrahastolain tarkoittama syöttörahasto, jonka varoista vähintään 85 prosenttia on jatkuvasti sijoitettuna Sp-Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoimaan Säästöpankki Kantti -sijoitusrahastoon. Syöttörahas-ton tavoitteena on rahasto-osuuden arvonnousu pitkällä aikavälillä.

POP Tarmon tuotto voi poiketa Säästöpankki Kantin tuotosta riippuen siitä, miten suuri käteisvarojen osuus on POP Tarmon arvosta. POP Tarmon suurin sallittu käteispaino on 15 %. Syöttörahasto ei käytä johdannaisia.

Otamme kaikkien hallinnoimienne rahastojemme päätöksentekoprosessissa huomioon kestävyysriskit. Tarkemmat kuvaukset Sp-Rahastoyhtiön vastuullisen sijoittamisen lähestymistavoista ja kestävyysriskien huomioon ottamisesta sijoitusprosesseissa löytyvät Sp-Rahastoyhtiön nettisivuilta Vastuullisen sijoittamisen periaatteista ja Omistajaohjauspolitiikasta.

EU taksonomia on kestävä rahoituksen luokitusjärjestelmä. Sen tarkoituksena on tarjota yhdenmukaiset määritelmät ympäristön kannalta kestävästä taloudellisesta toiminnasta ja auttaa suuntaamaan rahoitusta ja sijoituksia kestävästi. Taksonomiakelpoisen toiminnan on edistettävä muun muassa vähintään yhtä kuudesta kestävyystavoitteesta, jotka liittyvät ilmastonmuutoksen hillintään, ilmastonmuutokseen mukautumiseen, vesivarojen kestävyteen, kiertotalouteen siirtymiseen, saastumisen välttämiseen sekä ekosysteemien tilan parantamiseen. Rahasto edistää ympäristöön liittyviä ominaisuuksia. Kerromme rahaston kestäviin sijoituksiin liittyvistä tiedoista tarkemmin rahastoessitteemme SFDR-liitteissä.

'Ei merkittävää haittaa' -periaatetta sovelletaan ainoastaan rahoitustuotteeseen sisältyviin sijoituksiin, joissa otetaan huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevat EU:n kriteerit. Muiden näihin rahoitustuotteisiin sisältyvien sijoitusten osuuden osalta ei oteta huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia EU:n kriteerejä.

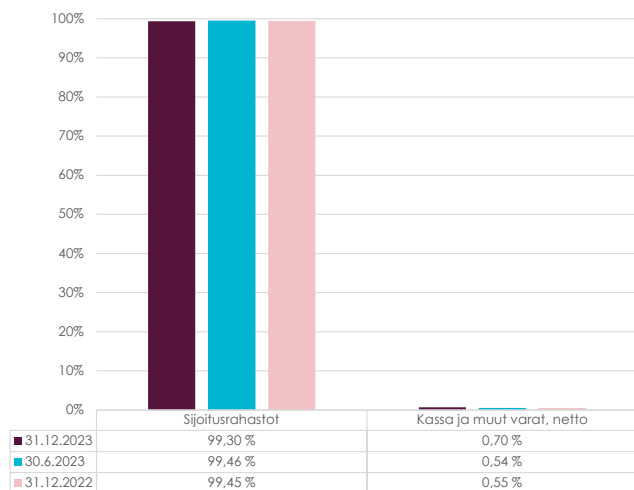
Kohderahasto Säästöpankki Kantti -sijoitusrahasto

Kohderahasto on yhdistelmärahasto, sijoittaa varansa kansainvälisesti osakkeisiin, osakesidonnaisiin instrumentteihin, korkoinstrumentteihin ja rahasto-osuuksiin. Rahaston sijoituksista vähintään 70 % on osakesijoituksissa. Loppuosa on sijoitettuna korkosidonnaisiin instrumentteihin, korkorahastoihin ja käteiseen. Kohderahasto voi käyttää sijoitustoiminnassaan johdannaisinstrumentteja edistääkseen tehokasta salkunhoitoa.

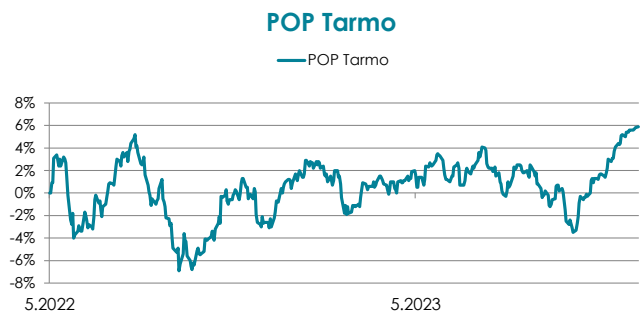
Tuotonjako

Rahastolla on vain B-osuuksia. B-osuussarjan osuudet ovat kasvuosuuksia, joten niille ei jaeta tuottoa, vaan voittovarot sijoitetaan sijoitusrahaston sijoitusstrategian mukaisesti edelleen.

Rahaston sijoitusten jakauma



Rahasto-osuuden kehitys (€)



Perustiedot

Aloituspäivä	23.5.2022
Salkunhoitaja	Sp-Rahastoyhtiö Oy / Lassi Kallio
Vertailuindeksi	Ei vertailuindeksiä.

Avainluvut	31.12.21	31.12.22	31.12.23
Rahaston arvo M€		1,7	4,6
Osuuden arvo €		0,97	1,059
Osuudenomistajien määrä		597	1525

Kulut ja tunnusluvut

Merkintäpalkkio:	1,00 %
Lunastuspalkkio:	1,00 %
Hallinnointipalkkio:	1,80 % p.a.
Säilytyspalkkio:	–
Juoksevat kulut:	2,05 %
Volatiliteetti:	7,57 %
Sharpen luku:	0,77
Tracking error:	–
Kiertonopeus:	1,75 %
Kaupankäyntikulut:	0,00 %

SIJOITUSRAHASTO POP TARMO:

TULOS JA TASE 31.12.2023

TULOSLASKELMA	1.1.–31.12.2023	1.1.–31.12.2022
TUOTOT JA ARVONMUUTOKSET		
Arvopapereiden nettotuotot	293 993,38	-25 679,76
Johdannaissopimusten nettotuotot	0,00	0,00
Osinkotuotot ja voitto-osuudet	0,00	0,00
Korkotuotot	0,00	0,00
Muut tuotot	37 418,25	7 193,61
	331 411,63	-18 486,15
KULUT		
Palkkiokulut		
Rahastoyhtiölle	-56 739,10	-10 978,47
Säilytysyhteisölle	0,00	0,00
	-56 739,10	-10 978,47
Korkokulut	0,00	0,00
Muut kulut	-3 215,98	-1 064,92
	-59 955,08	-12 043,39
TILIKAUDEN VOITTO / TAPPIO	271 456,55	-30 529,54
TASE	31.12.2023	31.12.2022
VASTAAVAA		
Arvopaperit markkina-arvoon	4 532 400,51	1 655 714,87
Myyntisaamiset	0,00	0,00
Muut saamiset		
Johdannaissopimusten arvonnousut	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00
Siirtosaamiset	12 422,03	4 270,60
Rahat ja pankkisaamiset	65 096,45	13 052,32
Vastaavaa yhteensä	4 609 918,99	1 673 037,79
VASTATTAVAA		
Rahaston arvo		
Rahaston arvo	4 564 452,81	1 664 888,24
Vieras pääoma		
Pitkäaikaiset velat	0,00	0,00
Ostovelat	36 995,00	3 820,00
Muut velat		
Johdannaissopimusten arvonalennukset	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00
Siirtovelat	8 471,18	4 329,55
Vastattavaa yhteensä	4 609 918,99	1 673 037,79

SIJOITUSRAHASTO POP TARMO:

LIITETIEDOT 31.12.2023

TULOSLASKELMAN LIITETIEDOT	1.1.–31.12.2023	1.1.–31.12.2022
Arvopaperien nettotuotot		
Osakesidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	683,61	9,10
Luovutustappiot	-234,91	-0,45
Realisoitumattomat arvomuutokset	293 544,68	-25 688,41
Johdannaissopimusten nettotuotot		
Osakesidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	0,00	0,00
Luovutustappiot	0,00	0,00
Realisoitumattomat arvomuutokset	0,00	0,00
Yhteensä	293 993,38	-25 679,76
Sijoitusten käyvän arvon nousut ja laskut brutto		
Käyvän arvon nousut	293 544,68	0,00
Käyvän arvon laskut	0,00	-25 688,41
Sijoitusrahaston sijoituksiin liittyvät kaupankäyntikulut	0,00	0,00
TASEEN LIITETIEDOT	31.12.2023	31.12.2022
Rahaston arvo tilikauden alussa	1 664 888,24	0,00
Rahasto-osuuksien merkinnät	2 890 885,89	1 714 577,64
Rahasto-osuuksien lunastukset	-262 777,87	-19 159,86
Tuotonjako	0,00	0,00
Tilikauden voitto/tappio	271 456,55	-30 529,54
Rahaston arvo tilikauden lopussa	4 564 452,81	1 664 888,24

Rahaston sääntöjen mukaiset tuotonjakokelpoiset varat 31.12.

POP Tarmo -sijoitusrahastolla on vain kasvuosuuksia, joten niille ei jaeta tuottoa, vaan voittovarot sijoitetaan sijoitusrahaston sijoitusstrategian mukaisesti edelleen.

SIJOITUSRAHASTO POP TARMO:

VAROJEN JAKAUMA 31.12.2023

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo EUR	Prosenttia rahaston arvosta
EUR Sijoitusrahastot				
Säästöpankki Kantti B	34 773	130,341000	4 532 400,51	99,30 %
EUR Sijoitusrahastot yhteensä:			4 532 400,51	99,30 %
Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä			4 532 400,51	99,30 %
Kassa ja muut varat, netto			32 052,30	0,70 %
RAHASTON ARVO			4 564 452,81	100,00 %

Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä

Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet)	4 310 333,9651
Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus)	1,059

SIJOITUSRAHASTO POP VAKAA

Rahastoluokka: Kansainvälinen yhdistelmärahasto

Sijoituspolitiikka

POP Vakaa -sijoitusrahasto aloitti toimintansa vuonna 2005 ja sen voimassa olevat säännöt on vahvistettu Suomessa 27.1.2022. Sijoitusrahasto POP Vakaa on sijoitusrahastolain tarkoittama syöttörahasto, jonka varoista vähintään 85 % on jatkuvasti sijoitettuna Sp-Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoimaan Säästöpankki Korko Plus -sijoitusrahastoon. Syöttörahaston tavoitteena on rahasto-osuuden arvonnousu pitkällä aikavälillä ja rahaston toiminnassa pyritään saavuttamaan sellainen tuotto, joka ylittää vertailuindeksin mukaisen tuoton.

POP Vakaan tuotto voi poiketa Säästöpankki Korko Plus -sijoitusrahaston tuotosta riippuen siitä, miten suuri käteisvarojen osuus on POP Vakaan arvosta. POP Vakaan suurin sallittu käteispaino on 15 %. Syöttörahasto ei käytä johdannaisia.

Otamme kaikkien hallinnoimienne rahastojemme päätöksentekoprosessissa huomioon kestävyysriskit. Tarkemmat kuvaukset Sp-Rahastoyhtiön vastuullisen sijoittamisen lähestymistavoista ja kestävyysriskien huomioon ottamisesta sijoitusprosesseissa löytyvät Sp-Rahastoyhtiön nettisivuilta Vastuullisen sijoittamisen periaatteista ja Omistajaohjauspolitiikasta.

EU taksonomia on kestävä rahoituksen luokitusjärjestelmä. Sen tarkoituksena on tarjota yhdenmukaiset määritelmät ympäristön kannalta kestävästä taloudellisesta toiminnasta ja auttaa suuntaamaan rahoitusta ja sijoituksia kestävästi. Taksonomiakelpoisen toiminnan on edistettävä muun muassa vähintään yhtä kuudesta kestävyystavoitteesta, jotka liittyvät ilmastonmuutoksen hillintään, ilmastonmuutokseen mukautumiseen, vesivarojen kestävyteen, kiertotalouteen siirtymiseen, saastumisen välttämiseen sekä ekosysteemien tilan parantamiseen. Rahasto edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia SFDR-asetuksen 8. artiklan mukaisesti. Kerromme rahaston kestäviin sijoituksiin liittyvistä tiedoista tarkemmin rahastoesitteemme SFDR-liitteissä.

'Ei merkittävää haittaa' -periaatetta sovelletaan ainoastaan rahoitustuotteeseen sisältyviin sijoituksiin, joissa otetaan huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevat EU:n kriteerit. Muiden näihin rahoitustuotteisiin sisältyvien sijoitusten osuuden osalta ei oteta huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia EU:n kriteerejä.

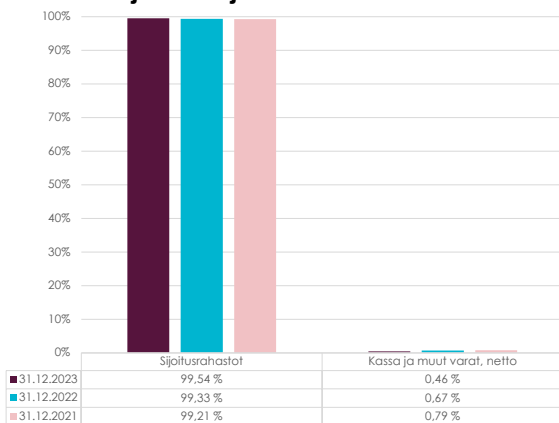
Kohderahasto Säästöpankki Korko Plus -sijoitusrahasto

Kohderahasto on yhdistelmärahasto, joka sijoittaa varansa markkinatilanteen mukaan pääosin suomalaisille ja eurooppalaisille korko- ja osakemarkkinoille. Perustilanteessa rahaston varoista sijoitetaan rahamarkkinoille 35 %, joukkolainamarkkinoille 50 %, suomalaisille osakemarkkinoille 10 % ja eurooppalaisille osakemarkkinoille 5 %. Enintään 30 prosenttia voidaan sijoittaa osakkeisiin ja osakepohjaisiin arvopapereihin. Rahaston sijoitukset toteutetaan pääasiassa suorien osake- ja korkosijoitusten avulla. Rahasto voi käyttää sijoitustoiminnassaan johdannaisinstrumentteja edistääkseen tehokasta salkunhoitoa. Keskeisimmin johdannaisia käytetään osake- ja korkoriskien hallintaan.

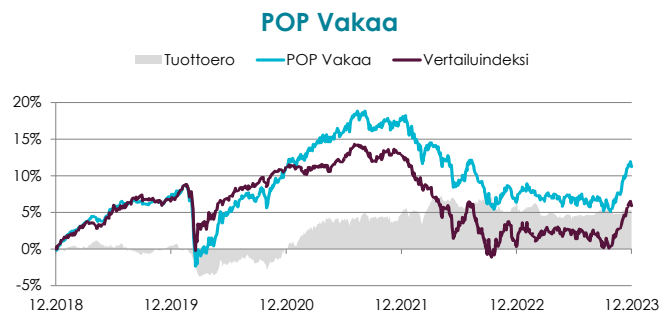
Tuotonjako

Rahastolla on vain B-osuuksia. B-osuussarjan osuudet ovat kasvuosuuksia, joten niille ei jaeta tuottoa, vaan voittovarot sijoitetaan sijoitusrahaston sijoitusstrategian mukaisesti edelleen.

Rahaston sijoitusten jakauma



Rahasto-osuuden kehitys (€)



Perustiedot

Aloituspäivä	31.10.2005
Salkunhoitaja	Sp-Rahastoyhtiö Oy / Mikko-Pekka Rautiainen ja Olli Tuuri
Vertailuindeksi	OMX Helsinki Cap GI 7 % + Bloomberg Barclays EuroAgg Treasury Total Return Index Value Unhedged EUR 50 % + Barclays Benchmark 3m EUR Cash Index 35 % + MSCI Daily Net TR Europe Euro 5 %

Avainluvut

	31.12.21	31.12.22	31.12.23
Rahaston arvo M€	82,1	76,3	78,3
Osuuden arvo €	1,757	1,59	1,663
Osuudenomistajien määrä	8 530	8507	8280

Kulut ja tunnusluvut

Merkintäpalkkio:	0,50 %
Lunastuspalkkio:	0,50 %
Hallinnointipalkkio:	1,00 % p.a.
Säilytyspalkkio:	–
Juoksevat kulut:	1,02 %
Volatiliteetti:	3,84 %
Sharpen luku:	0,33
Tracking error:	2,06 %
Kiertonopeus:	7,00 %
Kaupankäyntikulut:	0,00 %

SIJOITUSRAHASTO POP VAKAA:

TULOS JA TASE 31.12.2023

TULOSLASKELMA	1.1.-31.12.2023	1.1.-31.12.2022
TUOTOT JA ARVONMUUTOKSET		
Arvopapereiden nettotuotot	3 469 949,48	-8 059 165,49
Johdannaissopimusten nettotuotot	0,00	0,00
Osinkotuotot ja voitto-osuudet	0,00	0,00
Korkotuotot	0,00	0,00
Muut tuotot	763 924,95	793 321,82
	4 233 874,43	-7 265 843,67
KULUT		
Palkkiokulut		
Rahastoyhtiölle	-767 727,53	-799 118,39
Säilytysyhteisölle	0,00	0,00
	-767 727,53	-799 118,39
Korkokulut	0,00	0,00
Muut kulut	-602,71	-2 921,05
	-768 330,24	-802 039,44
TILIKAUDEN VOITTO / TAPPIO	3 465 544,19	-8 067 883,11
TASE	31.12.2023	31.12.2022
VASTAAVAA		
Arvopaperit markkina-arvoon	77 970 756,09	75 745 358,57
Myyntisaamiset	0,00	0,00
Muut saamiset		
Johdannaissopimusten arvonnousut	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00
Siirtosaamiset	191 601,03	192 866,55
Rahat ja pankkisaamiset	253 294,60	412 553,52
Vastaavaa yhteensä	78 415 651,72	76 350 778,64
VASTATTAVAA		
Rahaston arvo		
Rahaston arvo	78 328 004,82	76 254 697,86
Vieras pääoma		
Pitkäaikaiset velat	0,00	0,00
Ostovelat	16 721,00	25 740,00
Muut velat		
Johdannaissopimusten arvonalennukset	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00
Siirtovelat	70 925,90	70 340,78
Vastattavaa yhteensä	78 415 651,72	76 350 778,64

SIJOITUSRAHASTO POP VAKAA:

LIITETIEDOT 31.12.2023

TULOSLASKELMAN LIITETIEDOT	1.1.-31.12.2023	1.1.-31.12.2022
Arvopaperien nettotuotot		
Osakesidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	24 282,32	45 962,25
Luovutustappiot	-1 581,79	-164,53
Realisoitumattomat arvomuutokset	3 447 248,95	-8 104 963,21
Johdannaissopimusten nettotuotot		
Osakesidonnaiset erät		
Luovutusvoitot	0,00	0,00
Luovutustappiot	0,00	0,00
Realisoitumattomat arvomuutokset	0,00	0,00
Yhteensä	3 469 949,48	-8 059 165,49
Sijoitusten käyvän arvon nousut ja laskut brutto		
Käyvän arvon nousut	3 447 248,95	0,00
Käyvän arvon laskut	0,00	-8 104 963,21
Sijoitusrahaston sijoituksiin liittyvät kaupankäyntikulut	0,00	0,00
TASEEN LIITETIEDOT	31.12.2023	31.12.2022
Rahaston arvo tilikauden alussa	76 254 697,86	82 124 226,35
Rahasto-osuuksien merkinnät	6 282 786,87	10 130 868,55
Rahasto-osuuksien lunastukset	-7 675 024,10	-7 932 513,93
Tuotonjako	0,00	0,00
Tilikauden voitto/tappio	3 465 544,19	-8 067 883,11
Rahaston arvo tilikauden lopussa	78 328 004,82	76 254 697,86

Rahaston sääntöjen mukaiset tuotonjakokelpoiset varat 31.12.

POP Vakaa -sijoitusrahastolla on vain kasvuosuuksia, joten niille ei jaeta tuottoa, vaan voittovarot sijoitetaan sijoitusrahaston sijoitusstrategian mukaisesti edelleen.

SIJOITUSRAHASTO POP VAKAA:

VAROJEN JAKAUMA 31.12.2023

Arvopaperi	Määrä	Kurssi	Markkina-arvo EUR	Prosenttia rahaston arvosta
EUR Sijoitusrahastot				
Säästöpankki Korko Plus B	991 591	78,632000	77 970 756,09	99,54 %
EUR Sijoitusrahastot yhteensä:			77 970 756,09	99,54 %
Arvopaperit markkina-arvoon yhteensä			77 970 756,09	99,54 %
Kassa ja muut varat, netto			357 248,73	0,46 %
RAHASTON ARVO			78 328 004,82	100,00 %

Liikkeessä olevien osuuksien lukumäärä	
Kasvuosuuksien lukumäärä (B-osuudet)	47 088 556,3608
Rahasto-osuuden arvo B (kasvuosuus)	1,663

TILINPÄÄTÖKSEN JA TOIMINTA- KERTOMUKSEN ALLEKIRJOITUKSET

Helsingissä, helmikuun 1. päivänä 2024



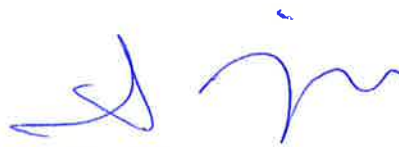
Karri Alameri
puheenjohtaja



Lauri Kalpala
varapuheenjohtaja



Tiina Landau
riippumaton jäsen



Aku Leijala
riippumaton jäsen



Petteri Vaarnanen
toimitusjohtaja

TILINPÄÄTÖSMERKINTÄ

Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu

kertomus. Helsingissä, helmikuun 7. päivänä 2024



Mikko Kylliäinen, KHT



Posti-/käyntiosoite: Sp-Rahastoyhtiö Oy, Teollisuuskatu 33, 00510 Helsinki | Kotipaikka: Helsinki

saastopankki.fi