

Salkkuraportti

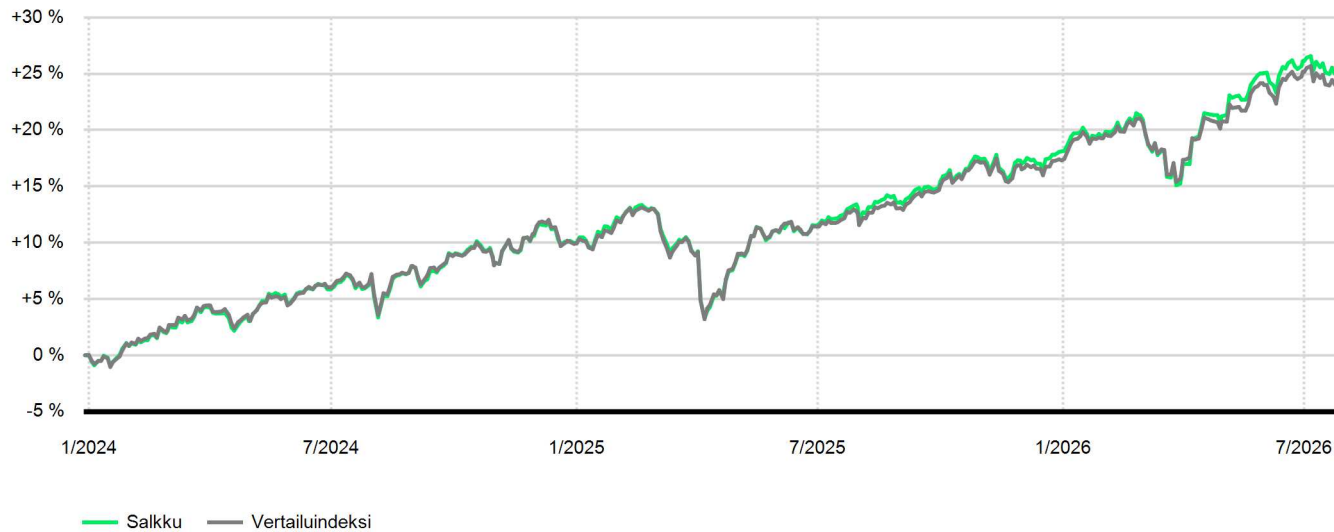
Rovaniemen kaupunki

Raportointikausi: 1.7.–31.7.2026

Asiakasvastaava:
Kantola, Jouko
+358505495596
jouko.kantola@aktia.fi

Aktia

Salkun tuottohistoria



Salkun markkina-arvo (EUR) **11 703 467,03**

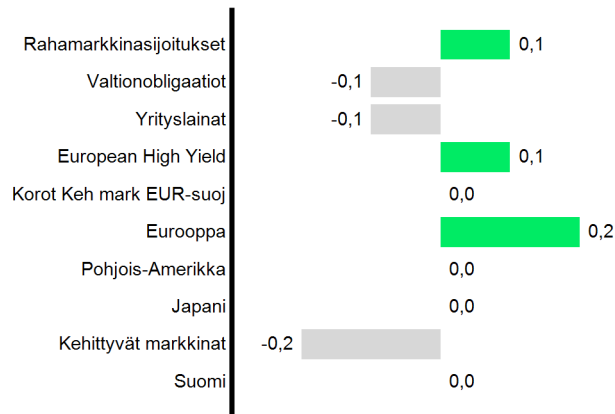
Muutos raportointijaksolla **-83 304,52**

Rahamarkkinasijoitukset	1 073 535,66
Valtionobligaatiot	659 274,86
Yrityslainat	2 986 706,36
European High Yield	996 956,41
Korot Keh mark EUR-suoj	633 908,55
Eurooppa	2 049 520,07
Pohjois-Amerikka	2 162 512,10
Japani	111 300,73
Kehittyvät markkinat	760 582,75
Suomi	269 169,54
Tili FI9640550017765831	16 536,58

Salkun tuotto

Aikaperiodi	Salkku	Indeksi	Erotus
1 kk	-0,71 %	-0,64 %	-0,07 %
3 kk	3,33 %	3,02 %	+0,31 %
6 kk	4,86 %	4,29 %	+0,57 %
1 v	10,71 %	10,49 %	+0,22 %
3 v	-	-	-
5 v	-	-	-
Salkun alusta 29.12.2023	25,24 %	24,38 %	+0,86 %
Salkun alusta p.a.	9,08 %	8,79 %	+0,29 %
Vuoden alusta	6,03 %	6,03 %	0,00 %
2025	7,41 %	6,72 %	+0,69 %
2024	9,97 %	9,91 %	+0,06 %

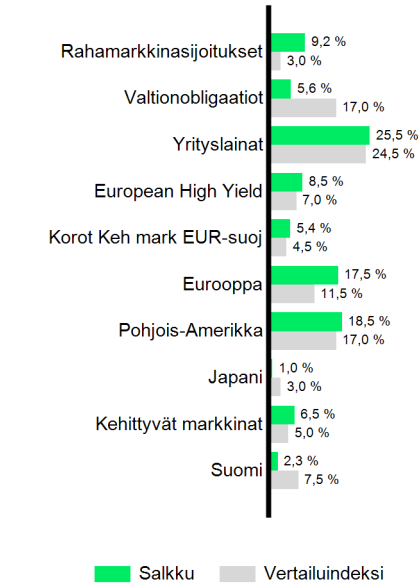
Allokaation muutos % suhteessa 30.6.2026



Salkun tunnusluvut

Tunnusluku	Salkku	Indeksi	Erotus
Sharpe	1,51	1,53	-0,02
Volatiliteetti	5,8 %	5,6 %	+0,2 %
Beta	1,02		
Informaationsuhde	0,16		
Tracking error	1,3 %		

Salkun allokaatio



Salkun ja vertailuindeksien yksityiskohtainen allokaatio

Omaisuu sluokka	Paino	Vertailuindeksi	Paino	Erotus
Rahamarkkinasijoitukset	9,2 %	ICE BofAML Euro CD 3M	3,0 %	+6,2 %
Lyhyet korkosijoitukset yhteensä			3,0 %	+6,2 %
Valtionobligaatit	5,6 %	ICE BofAML Euro Government Index	17,0 %	-11,4 %
Yrityslainat	25,5 %	ICE BofAML Euro Corporate Index	24,5 %	+1,0 %
European High Yield	8,5 %	ICE BofAML Euro High Yield Constrained Index	7,0 %	+1,5 %
Korot Keh mark EUR-suoj	5,4 %	J.P. Morgan EMBIG Diversified Hedged EUR	4,5 %	+0,9 %
Pitkät korkosijoitukset yhteensä			53,0 %	-7,9 %
Eurooppa	17,5 %	MSCI Europe Net Euro	11,5 %	+6,0 %
Pohjois-Amerikka	18,5 %	MSCI USA Net Total Return EUR	17,0 %	+1,5 %
Japani	1,0 %	MSCI Japan TR Net EUR	3,0 %	-2,1 %
Kehittyvät markkinat	6,5 %	MSCI Emerging Markets Daily Net TR EUR	5,0 %	+1,5 %
Suomi	2,3 %	MSCI Nordic Net Total Return E	7,5 %	-5,2 %
Osakesijoitukset yhteensä			44,0 %	+1,7 %
Yhteensä			100,0 %	0,0 %

Suurimmat omistukset

Arvopaperi	Paino
Aktia Corporate Bond+ D	25,55 %
Storebrand USA A EUR	18,50 %
Storebrand Europa A EUR	11,92 %
Aktia Lyhyt Yrityskorko D	9,05 %
Aktia European High Yield Bond+ D	8,53 %
Storebrand Emerging Markets A EUR	6,51 %
Aktia Sustainable Government Bond D	5,64 %
Aktia Nordic Opportunities B	5,62 %
Aktia Emerging Market Bond+ D	5,42 %
Aktia Capital B	2,30 %
Yhteensä	99,05 %

	ISIN	Määrä	Hankintahinta	Hankinta-arvo EUR	Markkinahinta	Markkina-arvo EUR	Arvonmuutos EUR	Arvonmuutos %	Osuus salkusta
Lyhyet korkosijoitukset									
Rahamarkkinasijoitukset									
Aktia Lyhyt Yrityskorko D	FI0008811310	3 434 531,93231	0,30148 EUR	1 035 435,36	0,30812 EUR	1 058 247,98	22 812,62	2,20 %	9,04 %
Tili FI9640550017765831				16 536,58		16 536,58	0,00	0,00 %	0,14 %
Saatavat ja velat				- 1 248,90		- 1 248,90	0,00	0,00 %	-0,01 %
				1 050 723,04		1 073 535,66	22 812,62	2,17 %	9,17 %
Lyhyet korkosijoitukset yhteensä				1 050 723,04		1 073 535,66	22 812,62	2,17 %	9,17 %
Pitkät korkosijoitukset									
European High Yield									
Aktia European High Yield Bond+ D	FI4000400072	809 217,86820	1,07200 EUR	867 481,55	1,23200 EUR	996 956,41	129 474,86	14,93 %	8,52 %
				867 481,55		996 956,41	129 474,86	14,93 %	8,52 %
Korot Keh mark EUR-suoj									
Aktia Emerging Market Bond+ D	FI0008811724	299 479,63640	1,87277 EUR	560 857,01	2,11670 EUR	633 908,55	73 051,54	13,02 %	5,42 %
				560 857,01		633 908,55	73 051,54	13,02 %	5,42 %
Valtionobligaatiot									
Aktia Sustainable Government Bond D	FI0008811245	429 943,17170	1,51840 EUR	652 825,71	1,53340 EUR	659 274,86	6 449,15	0,99 %	5,63 %
				652 825,71		659 274,86	6 449,15	0,99 %	5,63 %
Yrityslainat									
Aktia Corporate Bond+ D	FI0008811302	1 360 996,29130	1,99486 EUR	2 715 000,00	2,19450 EUR	2 986 706,36	271 706,36	10,01 %	25,52 %
				2 715 000,00		2 986 706,36	271 706,36	10,01 %	25,52 %
Pitkät korkosijoitukset yhteensä				4 796 164,27		5 276 846,18	480 681,91	10,02 %	45,09 %
Osakesijoitukset									
Eurooppa									
Aktia Nordic Opportunities B	FI0008810569	194 633,67160	2,87720 EUR	560 000,00	3,37450 EUR	656 791,32	96 791,32	17,28 %	5,61 %
Storebrand Europa A EUR	SE0013801438	5 496,42960	182,01601 EUR	1 000 438,21	253,38790 EUR	1 392 728,75	392 290,54	39,21 %	11,90 %
				1 560 438,21		2 049 520,07	489 081,86	31,34 %	17,51 %
Japani									
Storebrand Japan A EUR	SE0013801479	531,63460	137,18970 EUR	72 934,80	209,35570 EUR	111 300,73	38 365,93	52,60 %	0,95 %
				72 934,80		111 300,73	38 365,93	52,60 %	0,95 %
Kehittyvät markkinat									
Storebrand Emerging Markets A EUR	SE0013801404	3 516,69520	178,29566 EUR	627 011,50	216,27770 EUR	760 582,75	133 571,25	21,30 %	6,50 %
				627 011,50		760 582,75	133 571,25	21,30 %	6,50 %

	ISIN	Määrä	Hankintahinta	Hankinta-arvo EUR	Markkinahinta	Markkina-arvo EUR	Arvonmuutos EUR	Arvonmuutos %	Osuus salkusta
Osakesijoitukset									
Pohjois-Amerikka									
Storebrand USA A EUR	SE0013801396	7 549,53200	201,09670 EUR	1 518 185,99	286,44320 EUR	2 162 512,10	644 326,11	42,44 %	18,48 %
				1 518 185,99		2 162 512,10	644 326,11	42,44 %	18,48 %
Suomi									
Aktia Capital B	FI0008801071	43 532,40070	4,44430 EUR	193 471,05	6,18320 EUR	269 169,54	75 698,49	39,13 %	2,30 %
				193 471,05		269 169,54	75 698,49	39,13 %	2,30 %
Osakesijoitukset yhteensä				3 972 041,55		5 353 085,19	1 381 043,64	34,77 %	45,74 %
Salkku yhteensä				9 818 928,86		11 703 467,03	1 884 538,17	19,19 %	100,00 %

Tapahtumapäivä	Maksupäivä	Tapahtuma	Arvopaperi	Määrä/nimellisarvo	Hinta	Kauppahinta	Palkkio, korko, vero	Yhteensä	Voitto/tappio
01.07.2026	21.07.2026	Palkkionpalautus	Aktia Sustainable Government Bond D	1,00000	76,77000	76,77	0,00	76,77	0,00
01.07.2026	21.07.2026	Palkkionpalautus	Aktia Nordic Opportunities B	1,00000	796,50000	796,50	0,00	796,50	0,00
01.07.2026	21.07.2026	Palkkionpalautus	Aktia Corporate Bond+ D	1,00000	345,24000	345,24	0,00	345,24	0,00
01.07.2026	21.07.2026	Palkkionpalautus	Aktia Capital B	1,00000	336,06000	336,06	0,00	336,06	0,00
01.07.2026	21.07.2026	Palkkionpalautus	Aktia Emerging Market Bond+ D	1,00000	105,57000	105,57	0,00	105,57	0,00
01.07.2026	21.07.2026	Palkkionpalautus	Aktia Lyhyt Yrityskorko D	1,00000	112,72000	112,72	0,00	112,72	0,00
01.07.2026	21.07.2026	Palkkionpalautus	Aktia European High Yield Bond+ D	1,00000	212,79000	212,79	0,00	212,79	0,00
31.07.2026	21.10.2026	Tuottotapahtuma	Varainhoidon palkkio	- 995,14000	1,00000	- 995,14	- 995,14	- 995,14	0,00
31.07.2026	21.10.2026	Tuottotapahtuma	Palkkio ALV 25,5 %	- 253,76000	1,00000	- 253,76	- 253,76	- 253,76	0,00
Yhteensä							- 1 248,90	736,75	0,00

Tuotot	Raportointikauden aikana	Vuoden alusta
Palkkionpalautukset	1 985,65	17 231,86
Tuotot yhteensä	1 985,65	17 231,86

Palkkiot	Raportointikauden aikana	Vuoden alusta
Palkkiot yhteensä	1 248,90	8 234,77

Salkkuraportti

Rovaniemen kaupunki

Raportointikausi: 1.7.–31.7.2026

Asiakasvastaava:
Kantola, Jouko
+358505495596
jouko.kantola@aktia.fi

Aktia

	ISIN	Määrä	Hankintahinta	Hankinta-arvo EUR	Markkinahinta	Markkina-arvo EUR	Arvonmuutos EUR	Arvonmuutos %	Osuus salkusta
Pitkät korkosijoitukset									
High Yield									
Barings European Loan C EUR Acc	IE00B6YX4X70	5 072,41400	172,40514 EUR	874 510,16	192,83000 EUR	978 113,59	103 603,43	11,85 %	100,00 %
				874 510,16		978 113,59	103 603,43	11,85 %	100,00 %
Pitkät korkosijoitukset yhteensä				874 510,16		978 113,59	103 603,43	11,85 %	100,00 %
Salkku yhteensä				874 510,16		978 113,59	103 603,43	11,85 %	100,00 %

Tapahtumapäivä	Maksupäivä	Tapahtuma	Arvopaperi	Määrä/nimellisarvo	Hinta	Kauppahinta	Palkkio, korko, vero	Yhteensä	Voitto/tappio
Ei tapahtumia raportointikaudella									
Yhteensä							0,00	0,00	0,00

Tuotot	Raportointikauden aikana	Vuoden alusta
Palkkionpalautukset	0,00	666,17
Tuotot yhteensä	0,00	666,17

Palkkiot	Raportointikauden aikana	Vuoden alusta
Palkkiot yhteensä	0,00	0,00

Salkkuraportti

Rovaniemen kaupunki

Raportointikausi: 1.7.–31.7.2026

Asiakasvastaava:
Kantola, Jouko
+358505495596
jouko.kantola@aktia.fi

Aktia

ISIN	Määrä	Hankintahinta	Hankinta-arvo EUR	Markkinahinta	Markkina-arvo EUR	Arvonmuutos EUR	Arvonmuutos %	Osuus salkusta	
Lyhyet korkosijoitukset									
Rahamarkkinasijoitukset									
Tili FI4340550017518271			43 642,35		43 642,35	0,00	0,00 %	31,20 %	
			43 642,35		43 642,35	0,00	0,00 %	31,20 %	
Lyhyet korkosijoitukset yhteensä			43 642,35		43 642,35	0,00	0,00 %	31,20 %	
Vaihtoehtoiset sijoitukset									
Vaihtoehtoiset sijoitukset									
Taaleri Tonttirahasto voitonjakolaina II B 16.9.2015	FI4000157680	96 580,00000	101,98832	98 500,32	99,66581	96 257,24	- 2 243,08	-2,28 %	68,80 %
				98 500,32		96 257,24	- 2 243,08	-2,28 %	68,80 %
Vaihtoehtoiset sijoitukset yhteensä			98 500,32		96 257,24	- 2 243,08	-2,28 %	68,80 %	
Salkku yhteensä			142 142,67		139 899,59	- 2 243,08	-1,58 %	100,00 %	

Sijoitukset, joilla poikkeava arvostuspäivämäärä	Päivämäärä
Taaleri Tonttirahasto voitonjakolaina II B 16.9.2015	30.6.2026

Tapahtumapäivä	Maksupäivä	Tapahtuma	Arvopaperi	Määrä/nimellisarvo	Hinta	Kauppahinta	Palkkio, korko, vero	Yhteensä	Voitto/tappio
Ei tapahtumia raportointikaudella									
Yhteensä							0,00	0,00	0,00

Tuotot	Raportointikauden aikana	Vuoden alusta
Korot	0,00	5 340,00
Tuotot yhteensä	0,00	5 340,00

Palkkiot	Raportointikauden aikana	Vuoden alusta
Palkkiot yhteensä	0,00	0,00

Salkkuraportti

Rovaniemen kaupunki

Raportointikausi: 1.7.–31.7.2026

Asiakasvastaava:
Kantola, Jouko
+358505495596
jouko.kantola@aktia.fi

Aktia

	ISIN	Määrä	Hankintahinta	Hankinta-arvo EUR	Markkinahinta	Markkina-arvo EUR	Arvonmuutos EUR	Arvonmuutos %	Osuus salkusta
Pitkät korkosijoitukset									
Pitkät korot ei luokiteltaviss									
Aktia Varainhoitosalkku+ Maltillinen B	FI4000188677	469,38807	136,96340 EUR	64 288,99	142,73590 EUR	66 998,53	2 709,54	4,21 %	60,00 %
				64 288,99		66 998,53	2 709,54	4,21 %	60,00 %
Pitkät korkosijoitukset yhteensä				64 288,99		66 998,53	2 709,54	4,21 %	60,00 %
Osakesijoitukset									
Osakkeet Maailma									
Aktia Varainhoitosalkku+ Maltillinen B	FI4000188677	78,23135	136,96340 EUR	10 714,83	142,73590 EUR	11 166,42	451,59	4,21 %	10,00 %
				10 714,83		11 166,42	451,59	4,21 %	10,00 %
Osakesijoitukset yhteensä				10 714,83		11 166,42	451,59	4,21 %	10,00 %
Vaihtoehtoiset sijoitukset									
Vaihtoehtoiset sijoitukset									
Aktia Varainhoitosalkku+ Maltillinen B	FI4000188677	234,69404	136,96340 EUR	32 144,49	142,73590 EUR	33 499,26	1 354,77	4,21 %	30,00 %
				32 144,49		33 499,26	1 354,77	4,21 %	30,00 %
Vaihtoehtoiset sijoitukset yhteensä				32 144,49		33 499,26	1 354,77	4,21 %	30,00 %
Salkku yhteensä				107 148,31		111 664,21	4 515,90	4,21 %	100,00 %

Tapahtumapäivä	Maksupäivä	Tapahtuma	Arvopaperi	Määrä/nimellisarvo	Hinta	Kauppahinta	Palkkio, korko, vero	Yhteensä	Voitto/tappio
Ei tapahtumia raportointikaudella									
Yhteensä							0,00	0,00	0,00

Tuotot	Raportointikauden aikana	Vuoden alusta
Tuotot yhteensä	0,00	0,00

Palkkiot	Raportointikauden aikana	Vuoden alusta
Palkkiot yhteensä	0,00	0,00

Salkkuraportti

Rovaniemen kaupunki

Raportointikausi: 1.7.–31.7.2026

Asiakasvastaava:
Kantola, Jouko
+358505495596
jouko.kantola@aktia.fi

Aktia

	ISIN	Määrä	Hankintahinta	Hankinta-arvo EUR	Markkinahinta	Markkina-arvo EUR	Arvonmuutos EUR	Arvonmuutos %	Osuus salkusta
Pitkät korkosijoitukset									
Pitkät korot ei luokiteltaviss									
Aktia Varainhoitosalkku+ Maltillinen B	FI4000188677	649,17166	136,96340 EUR	88 912,76	142,73590 EUR	92 660,10	3 747,34	4,21 %	60,00 %
				88 912,76		92 660,10	3 747,34	4,21 %	60,00 %
Pitkät korkosijoitukset yhteensä				88 912,76		92 660,10	3 747,34	4,21 %	60,00 %
Osakesijoitukset									
Osakkeet Maailma									
Aktia Varainhoitosalkku+ Maltillinen B	FI4000188677	108,19528	136,96340 EUR	14 818,79	142,73590 EUR	15 443,35	624,56	4,21 %	10,00 %
				14 818,79		15 443,35	624,56	4,21 %	10,00 %
Osakesijoitukset yhteensä				14 818,79		15 443,35	624,56	4,21 %	10,00 %
Vaihtoehtoiset sijoitukset									
Vaihtoehtoiset sijoitukset									
Aktia Varainhoitosalkku+ Maltillinen B	FI4000188677	324,58583	136,96340 EUR	44 456,38	142,73590 EUR	46 330,05	1 873,67	4,21 %	30,00 %
				44 456,38		46 330,05	1 873,67	4,21 %	30,00 %
Vaihtoehtoiset sijoitukset yhteensä				44 456,38		46 330,05	1 873,67	4,21 %	30,00 %
Salkku yhteensä				148 187,93		154 433,50	6 245,57	4,21 %	100,00 %

Tapahtumapäivä	Maksupäivä	Tapahtuma	Arvopaperi	Määrä/nimellisarvo	Hinta	Kauppahinta	Palkkio, korko, vero	Yhteensä	Voitto/tappio
Ei tapahtumia raportointikaudella									
Yhteensä							0,00	0,00	0,00

Tuotot	Raportointikauden aikana	Vuoden alusta
Tuotot yhteensä	0,00	0,00

Palkkiot	Raportointikauden aikana	Vuoden alusta
Palkkiot yhteensä	0,00	0,00