

# Salkkuraportti

---

## Rovaniemen kaupunki

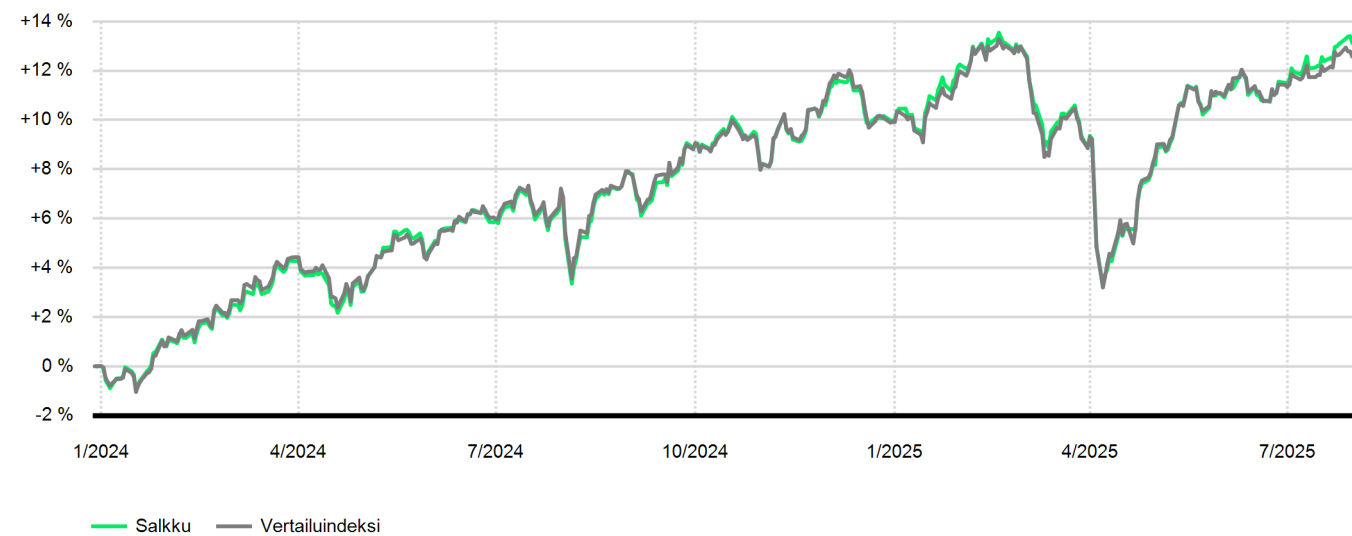
Raportointikausi: 1.7.–31.7.2025

Asiakasvastaava:  
Paloheimo, Jaakko

Jaakko.Paloheimo@aktia.fi

**Aktia**

Salkun tuottohistoria



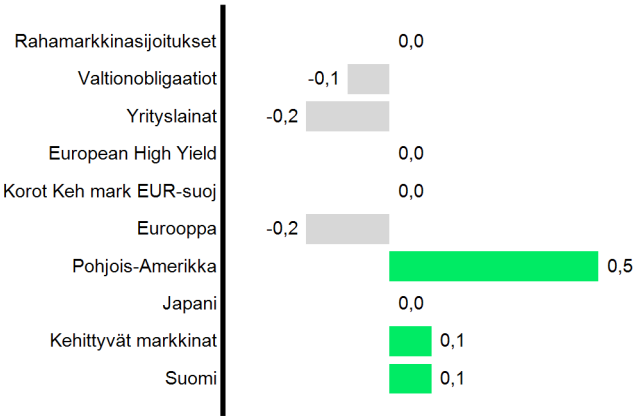
Salkun markkina-arvo (EUR) 10 570 694,42

|                            |              |
|----------------------------|--------------|
| Muutos raportointijaksolla | 151 062,21   |
| Rahamarkkinasijoitukset    | 523 174,38   |
| Valtionobligaatiot         | 662 370,45   |
| Yrityslainat               | 2 939 888,09 |
| European High Yield        | 969 200,24   |
| Korot Keh mark EUR-suoj    | 604 769,18   |
| Eurooppa                   | 2 056 698,96 |
| Pohjois-Amerikka           | 2 012 957,86 |
| Japani                     | 163 723,60   |
| Kehittyvät markkinat       | 313 589,72   |
| Suomi                      | 324 321,94   |
| Tili FI9640550017765831    | 10 642,39    |

Salkun tuotto

| Aikaperiodi              | Salkku  | Indeksi | Erotus  |
|--------------------------|---------|---------|---------|
| 1 kk                     | 1,45 %  | 1,02 %  | +0,43 % |
| 3 kk                     | 4,61 %  | 4,01 %  | +0,60 % |
| 6 kk                     | 0,78 %  | 0,54 %  | +0,24 % |
| 1 v                      | 5,74 %  | 5,00 %  | +0,74 % |
| 3 v                      | -       | -       | -       |
| 5 v                      | -       | -       | -       |
| Salkun alusta 29.12.2023 | 13,13 % | 12,57 % | +0,56 % |
| Salkun alusta p.a.       | 8,07 %  | 7,73 %  | +0,34 % |
| Vuoden alusta            | 2,87 %  | 2,41 %  | +0,46 % |
| 2024                     | 9,97 %  | 9,91 %  | +0,06 % |

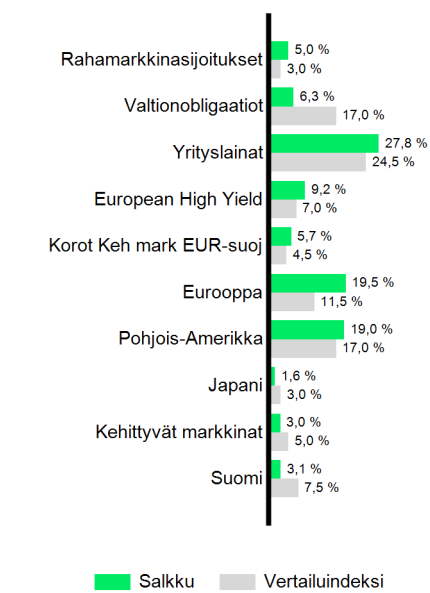
Allokaation muutos % suhteessa 30.6.2025



Salkun tunnusluvut

| Tunnusluku        | Salkku | Indeksi | Erotus |
|-------------------|--------|---------|--------|
| Sharpe            | 0,32   | 0,21    | +0,11  |
| Volatiliteetti    | 6,5 %  | 6,5 %   | -0,1 % |
| Beta              | 0,96   |         |        |
| Informaationsuhde | 0,45   |         |        |
| Tracking error    | 1,6 %  |         |        |

Salkun allokaatio



Salkun ja vertailuindeksien yksityiskohtainen allokaatio

| Omaisuu sluokka                  | Paino   | Vertailuindeksi                              | Paino   | Erotus  |
|----------------------------------|---------|----------------------------------------------|---------|---------|
| Rahamarkkinasijoitukset          | 5,0 %   | ICE BofAML Euro CD 3M                        | 3,0 %   | +2,0 %  |
| Lyhyet korkosijoitukset yhteensä | 5,0 %   |                                              | 3,0 %   | +2,0 %  |
| Valtionobligaatit                | 6,3 %   | ICE BofAML Euro Government Index             | 17,0 %  | -10,7 % |
| Yrityslainat                     | 27,8 %  | ICE BofAML Euro Corporate Index              | 24,5 %  | +3,3 %  |
| European High Yield              | 9,2 %   | ICE BofAML Euro High Yield Constrained Index | 7,0 %   | +2,2 %  |
| Korot Keh mark EUR-suoj          | 5,7 %   | J.P. Morgan EMBIG Diversified Hedged EUR     | 4,5 %   | +1,2 %  |
| Pitkät korkosijoitukset yhteensä | 49,0 %  |                                              | 53,0 %  | -4,0 %  |
| Eurooppa                         | 19,5 %  | MSCI Europe Net Euro                         | 11,5 %  | +8,0 %  |
| Pohjois-Amerikka                 | 19,0 %  | MSCI USA Net Total Return EUR                | 17,0 %  | +2,0 %  |
| Japani                           | 1,6 %   | MSCI Japan TR Net EUR                        | 3,0 %   | -1,5 %  |
| Kehittyvät markkinat             | 3,0 %   | MSCI Emerging Markets Daily Net TR EUR       | 5,0 %   | -2,0 %  |
| Suomi                            | 3,1 %   | MSCI Nordic Net Total Return E               | 7,5 %   | -4,4 %  |
| Osakesijoitukset yhteensä        | 46,1 %  |                                              | 44,0 %  | +2,1 %  |
| Yhteensä                         | 100,0 % |                                              | 100,0 % | 0,0 %   |

Suurimmat omistukset

| Arvopaperi                          | Paino   |
|-------------------------------------|---------|
| Aktia Corporate Bond+ D             | 27,84 % |
| Storebrand USA A EUR                | 19,06 % |
| Storebrand Europa A EUR             | 14,12 % |
| Aktia European High Yield Bond+ D   | 9,18 %  |
| Aktia Sustainable Government Bond D | 6,27 %  |
| Aktia Emerging Market Bond+ D       | 5,73 %  |
| Aktia Nordic B                      | 5,35 %  |
| Aktia Lyhyt Yrityskorko D           | 4,86 %  |
| Aktia Capital B                     | 3,07 %  |
| Storebrand Emerging Markets A EUR   | 2,97 %  |
| Yhteensä                            | 98,45 % |

|                                     | ISIN         | Määrä           | Hankintahinta | Hankinta-arvo<br>EUR | Markkinahinta | Markkina-arvo<br>EUR | Arvonmuutos<br>EUR | Arvonmuutos<br>% | Osuus<br>salkusta |
|-------------------------------------|--------------|-----------------|---------------|----------------------|---------------|----------------------|--------------------|------------------|-------------------|
| <b>Lyhyet korkosijoitukset</b>      |              |                 |               |                      |               |                      |                    |                  |                   |
| <b>Rahamarkkinasijoitukset</b>      |              |                 |               |                      |               |                      |                    |                  |                   |
| Aktia Lyhyt Yrityskorko D           | FI0008811310 | 1 705 461,20490 | 0,29224 EUR   | 498 395,88           | 0,30118 EUR   | 513 650,81           | 15 254,93          | 3,06 %           | 4,86 %            |
| Tili FI9640550017765831             |              |                 |               | 10 642,39            |               | 10 642,39            | 0,00               | 0,00 %           | 0,10 %            |
| Saatavat ja velat                   |              |                 |               | - 1 118,82           |               | - 1 118,82           | 0,00               | 0,00 %           | -0,01 %           |
|                                     |              |                 |               | 507 919,45           |               | 523 174,38           | 15 254,93          | 3,00 %           | 4,95 %            |
| Lyhyet korkosijoitukset yhteensä    |              |                 |               | 507 919,45           |               | 523 174,38           | 15 254,93          | 3,00 %           | 4,95 %            |
| <b>Pitkät korkosijoitukset</b>      |              |                 |               |                      |               |                      |                    |                  |                   |
| <b>European High Yield</b>          |              |                 |               |                      |               |                      |                    |                  |                   |
| Aktia European High Yield Bond+ D   | FI4000400072 | 809 217,86820   | 1,07200 EUR   | 867 481,55           | 1,19770 EUR   | 969 200,24           | 101 718,69         | 11,73 %          | 9,17 %            |
|                                     |              |                 |               | 867 481,55           |               | 969 200,24           | 101 718,69         | 11,73 %          | 9,17 %            |
| <b>Korot Keh mark EUR-suoj</b>      |              |                 |               |                      |               |                      |                    |                  |                   |
| Aktia Emerging Market Bond+ D       | FI0008811724 | 299 479,63640   | 1,87277 EUR   | 560 857,01           | 2,01940 EUR   | 604 769,18           | 43 912,17          | 7,83 %           | 5,72 %            |
|                                     |              |                 |               | 560 857,01           |               | 604 769,18           | 43 912,17          | 7,83 %           | 5,72 %            |
| <b>Valtionobligaatiot</b>           |              |                 |               |                      |               |                      |                    |                  |                   |
| Aktia Sustainable Government Bond D | FI0008811245 | 429 943,17170   | 1,51840 EUR   | 652 825,71           | 1,54060 EUR   | 662 370,45           | 9 544,74           | 1,46 %           | 6,27 %            |
|                                     |              |                 |               | 652 825,71           |               | 662 370,45           | 9 544,74           | 1,46 %           | 6,27 %            |
| <b>Yrityslainat</b>                 |              |                 |               |                      |               |                      |                    |                  |                   |
| Aktia Corporate Bond+ D             | FI0008811302 | 1 360 996,29130 | 1,99486 EUR   | 2 715 000,00         | 2,16010 EUR   | 2 939 888,09         | 224 888,09         | 8,28 %           | 27,81 %           |
|                                     |              |                 |               | 2 715 000,00         |               | 2 939 888,09         | 224 888,09         | 8,28 %           | 27,81 %           |
| Pitkät korkosijoitukset yhteensä    |              |                 |               | 4 796 164,27         |               | 5 176 227,96         | 380 063,69         | 7,92 %           | 48,97 %           |
| <b>Osakesijoitukset</b>             |              |                 |               |                      |               |                      |                    |                  |                   |
| <b>Eurooppa</b>                     |              |                 |               |                      |               |                      |                    |                  |                   |
| Aktia Nordic B                      | FI0008810569 | 194 633,67160   | 2,87720 EUR   | 560 000,00           | 2,90310 EUR   | 565 041,01           | 5 041,01           | 0,90 %           | 5,35 %            |
| Storebrand Europa A EUR             | SE0013801438 | 7 121,17000     | 180,23240 EUR | 1 283 465,55         | 209,46810 EUR | 1 491 657,95         | 208 192,40         | 16,22 %          | 14,11 %           |
|                                     |              |                 |               | 1 843 465,55         |               | 2 056 698,96         | 213 233,41         | 11,57 %          | 19,46 %           |
| <b>Japani</b>                       |              |                 |               |                      |               |                      |                    |                  |                   |
| Storebrand Japan A EUR              | SE0013801479 | 1 039,32950     | 137,18970 EUR | 142 585,31           | 157,52810 EUR | 163 723,60           | 21 138,29          | 14,83 %          | 1,55 %            |
|                                     |              |                 |               | 142 585,31           |               | 163 723,60           | 21 138,29          | 14,83 %          | 1,55 %            |
| <b>Kehittyvät markkinat</b>         |              |                 |               |                      |               |                      |                    |                  |                   |
| Storebrand Emerging Markets A EUR   | SE0013801404 | 1 973,30860     | 135,15963 EUR | 266 711,65           | 158,91570 EUR | 313 589,72           | 46 878,07          | 17,58 %          | 2,97 %            |
|                                     |              |                 |               | 266 711,65           |               | 313 589,72           | 46 878,07          | 17,58 %          | 2,97 %            |

|                           | ISIN         | Määrä        | Hankintahinta | Hankinta-arvo<br>EUR | Markkinahinta | Markkina-arvo<br>EUR | Arvonmuutos<br>EUR  | Arvonmuutos<br>% | Osuus<br>salkusta |
|---------------------------|--------------|--------------|---------------|----------------------|---------------|----------------------|---------------------|------------------|-------------------|
| <b>Osakesijoitukset</b>   |              |              |               |                      |               |                      |                     |                  |                   |
| <b>Pohjois-Amerikka</b>   |              |              |               |                      |               |                      |                     |                  |                   |
| Storebrand USA A EUR      | SE0013801396 | 8 288,36140  | 200,24146 EUR | 1 659 673,59         | 242,86560 EUR | 2 012 957,86         | 353 284,27          | 21,29 %          | 19,04 %           |
|                           |              |              |               | 1 659 673,59         |               | 2 012 957,86         | 353 284,27          | 21,29 %          | 19,04 %           |
| <b>Suomi</b>              |              |              |               |                      |               |                      |                     |                  |                   |
| Aktia Capital B           | FI0008801071 | 63 002,04760 | 4,44430 EUR   | 280 000,00           | 5,14780 EUR   | 324 321,94           | 44 321,94           | 15,83 %          | 3,07 %            |
|                           |              |              |               | 280 000,00           |               | 324 321,94           | 44 321,94           | 15,83 %          | 3,07 %            |
| Osakesijoitukset yhteensä |              |              |               | 4 192 436,10         |               | 4 871 292,08         | 678 855,98          | 16,19 %          | 46,08 %           |
| <b>Salkku yhteensä</b>    |              |              |               | <b>9 496 519,82</b>  |               | <b>10 570 694,42</b> | <b>1 074 174,60</b> | <b>11,31 %</b>   | <b>100,00 %</b>   |

| Tapahtumapäivä | Maksupäivä | Tapahtuma        | Arvopaperi                          | Määrä/nimellisarvo | Hinta     | Kauppahinta | Palkkio, korko, vero | Yhteensä | Voitto/tappio |
|----------------|------------|------------------|-------------------------------------|--------------------|-----------|-------------|----------------------|----------|---------------|
| 01.07.2025     | 21.07.2025 | Palkkionpalautus | Aktia Nordic B                      | 1,00000            | 719,32000 | 719,32      | 0,00                 | 719,32   | 0,00          |
| 01.07.2025     | 21.07.2025 | Palkkionpalautus | Aktia Lyhyt Yrityskorko D           | 1,00000            | 54,60000  | 54,60       | 0,00                 | 54,60    | 0,00          |
| 01.07.2025     | 21.07.2025 | Palkkionpalautus | Aktia Emerging Market Bond+ D       | 1,00000            | 97,20000  | 97,20       | 0,00                 | 97,20    | 0,00          |
| 01.07.2025     | 21.07.2025 | Palkkionpalautus | Aktia Sustainable Government Bond D | 1,00000            | 76,54000  | 76,54       | 0,00                 | 76,54    | 0,00          |
| 01.07.2025     | 21.07.2025 | Palkkionpalautus | Aktia Corporate Bond+ D             | 1,00000            | 335,50000 | 335,50      | 0,00                 | 335,50   | 0,00          |
| 01.07.2025     | 21.07.2025 | Palkkionpalautus | Aktia European High Yield Bond+ D   | 1,00000            | 204,74000 | 204,74      | 0,00                 | 204,74   | 0,00          |
| 01.07.2025     | 21.07.2025 | Palkkionpalautus | Aktia Capital B                     | 1,00000            | 389,96000 | 389,96      | 0,00                 | 389,96   | 0,00          |
| 24.07.2025     | 24.07.2025 | Palkkionpalautus | Storebrand Europa A EUR             | 1,00000            | 441,35000 | 441,35      | 0,00                 | 441,35   | 0,00          |
| 24.07.2025     | 24.07.2025 | Palkkionpalautus | Storebrand Japan A EUR              | 1,00000            | 57,19000  | 57,19       | 0,00                 | 57,19    | 0,00          |
| 24.07.2025     | 24.07.2025 | Palkkionpalautus | Storebrand USA A EUR                | 1,00000            | 688,28000 | 688,28      | 0,00                 | 688,28   | 0,00          |
| 24.07.2025     | 24.07.2025 | Palkkionpalautus | Storebrand Emerging Markets A EUR   | 1,00000            | 234,99000 | 234,99      | 0,00                 | 234,99   | 0,00          |
| 31.07.2025     | 21.10.2025 | Tuottotapahtuma  | Varainhoidon palkkio                | - 891,49000        | 1,00000   | - 891,49    | - 891,49             | - 891,49 | 0,00          |
| 31.07.2025     | 21.10.2025 | Tuottotapahtuma  | Palkkio ALV 25,5 %                  | - 227,33000        | 1,00000   | - 227,33    | - 227,33             | - 227,33 | 0,00          |
| Yhteensä       |            |                  |                                     |                    |           |             | - 1 118,82           | 2 180,85 | 0,00          |

| Tuotot              | Raportointikauden aikana | Vuoden alusta |
|---------------------|--------------------------|---------------|
| Palkkionpalautukset | 3 299,67                 | 16 055,06     |
| Tuotot yhteensä     | 3 299,67                 | 16 055,06     |

| Palkkiot          | Raportointikauden aikana | Vuoden alusta |
|-------------------|--------------------------|---------------|
| Palkkiot yhteensä | 1 118,82                 | 7 508,23      |



# Salkkuraportti

---

## Rovaniemen kaupunki

Raportointikausi: 1.7.–31.7.2025

Asiakasvastaava:  
Paloheimo, Jaakko

Jaakko.Paloheimo@aktia.fi

**Aktia**

|                                  | ISIN         | Määrä       | Hankintahinta | Hankinta-arvo<br>EUR | Markkinahinta | Markkina-arvo<br>EUR | Arvonmuutos<br>EUR | Arvonmuutos<br>% | Osuus<br>salkusta |
|----------------------------------|--------------|-------------|---------------|----------------------|---------------|----------------------|--------------------|------------------|-------------------|
| <b>Pitkät korkosijoitukset</b>   |              |             |               |                      |               |                      |                    |                  |                   |
| <b>High Yield</b>                |              |             |               |                      |               |                      |                    |                  |                   |
| Barings European Loan C EUR Acc  | IE00B6YX4X70 | 5 065,41800 | 172,38101 EUR | 873 181,78           | 187,40000 EUR | 949 259,33           | 76 077,55          | 8,71 %           | 100,00 %          |
|                                  |              |             |               | 873 181,78           |               | 949 259,33           | 76 077,55          | 8,71 %           | 100,00 %          |
| Pitkät korkosijoitukset yhteensä |              |             |               | 873 181,78           |               | 949 259,33           | 76 077,55          | 8,71 %           | 100,00 %          |
| <b>Salkku yhteensä</b>           |              |             |               | <b>873 181,78</b>    |               | <b>949 259,33</b>    | <b>76 077,55</b>   | <b>8,71 %</b>    | <b>100,00 %</b>   |

| Tapahtumapäivä | Maksupäivä | Tapahtuma        | Arvopaperi                      | Määrä/nimellisarvo | Hinta     | Kauppahinta | Palkkio, korko, vero | Yhteensä | Voitto/tappio |
|----------------|------------|------------------|---------------------------------|--------------------|-----------|-------------|----------------------|----------|---------------|
| 24.07.2025     | 24.07.2025 | Palkkionpalautus | Barings European Loan C EUR Acc | 1,00000            | 323,86000 | 323,86      | 0,00                 | 323,86   | 0,00          |
| 25.07.2025     | 30.07.2025 | Osto             | Barings European Loan C EUR Acc | 1,73200            | 186,98000 | 323,86      | 0,00                 | - 323,86 | 0,00          |
| Yhteensä       |            |                  |                                 |                    |           |             | 0,00                 | 0,00     | 0,00          |

| Tuotot              | Raportointikauden aikana | Vuoden alusta |
|---------------------|--------------------------|---------------|
| Palkkionpalautukset | 323,86                   | 971,06        |
| Tuotot yhteensä     | 323,86                   | 971,06        |

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

# Salkkuraportti

---

## Rovaniemen kaupunki

Raportointikausi: 1.7.–31.7.2025

Asiakasvastaava:  
Paloheimo, Jaakko

Jaakko.Paloheimo@aktia.fi

**Aktia**

| ISIN                                                    | Määrä        | Hankintahinta | Hankinta-arvo<br>EUR | Markkinahinta | Markkina-arvo<br>EUR | Arvonmuutos<br>EUR | Arvonmuutos<br>% | Osuus<br>salkusta |         |
|---------------------------------------------------------|--------------|---------------|----------------------|---------------|----------------------|--------------------|------------------|-------------------|---------|
| Lyhyet korkosijoitukset                                 |              |               |                      |               |                      |                    |                  |                   |         |
| Rahamarkkinasijoitukset                                 |              |               |                      |               |                      |                    |                  |                   |         |
| Tili FI4340550017518271                                 |              |               | 10 142,35            |               | 10 142,35            | 0,00               | 0,00 %           | 7,48 %            |         |
|                                                         |              |               | 10 142,35            |               | 10 142,35            | 0,00               | 0,00 %           | 7,48 %            |         |
| Lyhyet korkosijoitukset yhteensä                        |              |               | 10 142,35            |               | 10 142,35            | 0,00               | 0,00 %           | 7,48 %            |         |
| Vaihtoehtoiset sijoitukset                              |              |               |                      |               |                      |                    |                  |                   |         |
| Vaihtoehtoiset sijoitukset                              |              |               |                      |               |                      |                    |                  |                   |         |
| Taaleri Tonttirahasto voitonjakolaina II B<br>16.9.2015 | FI4000157680 | 120 140,00000 | 101,98832            | 122 528,77    | 104,45082            | 125 487,21         | 2 958,44         | 2,41 %            | 92,52 % |
|                                                         |              |               |                      | 122 528,77    |                      | 125 487,21         | 2 958,44         | 2,41 %            | 92,52 % |
| Vaihtoehtoiset sijoitukset yhteensä                     |              |               | 122 528,77           |               | 125 487,21           | 2 958,44           | 2,41 %           | 92,52 %           |         |
| Salkku yhteensä                                         |              |               | 132 671,12           |               | 135 629,56           | 2 958,44           | 2,23 %           | 100,00 %          |         |
| Sijoitukset, joilla poikkeava arvostuspäivämäärä        |              |               |                      |               |                      |                    |                  |                   |         |
| Päivämäärä                                              |              |               |                      |               |                      |                    |                  |                   |         |
| Taaleri Tonttirahasto voitonjakolaina II B 16.9.2015    |              |               | 30.6.2025            |               |                      |                    |                  |                   |         |

| 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          |