

Salkkuraportti

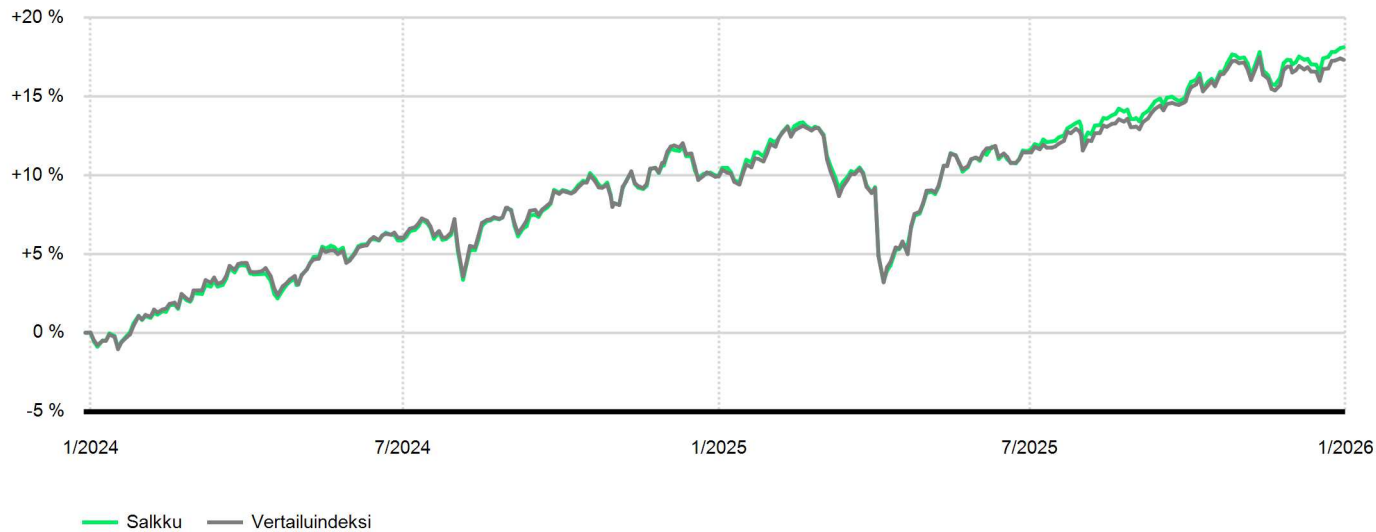
Rovaniemen kaupunki

Raportointikausi: 1.12.–31.12.2025

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

Aktia

Salkun tuottohistoria



Salkun markkina-arvo (EUR) **11 037 537,64**

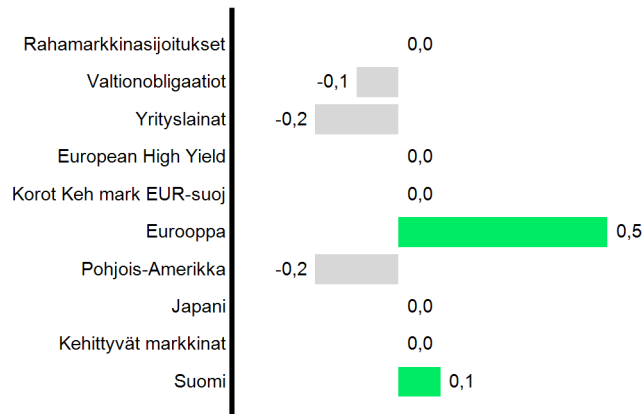
Muutos raportointijaksolla **76 652,35**

Rahamarkkinasijoitukset	534 938,41
Valtionobligaatiot	662 929,38
Yrityslainat	2 970 374,41
European High Yield	985 222,75
Korot Keh mark EUR-suoj	636 334,33
Eurooppa	2 149 914,66
Pohjois-Amerikka	2 119 843,74
Japani	180 055,31
Kehittyvät markkinat	550 752,03
Suomi	247 172,62
Tili FI9640550017765831	16 027,02

Salkun tuotto

Aikaperiodi	Salkku	Indeksi	Erotus
1 kk	0,70 %	0,36 %	+0,34 %
3 kk	2,70 %	2,28 %	+0,42 %
6 kk	5,92 %	5,27 %	+0,65 %
1 v	7,41 %	6,72 %	+0,69 %
3 v	-	-	-
5 v	-	-	-
Salkun alusta 29.12.2023	18,11 %	17,31 %	+0,80 %
Salkun alusta p.a.	8,64 %	8,27 %	+0,37 %
Vuoden alusta	7,41 %	6,72 %	+0,69 %
2024	9,97 %	9,91 %	+0,06 %

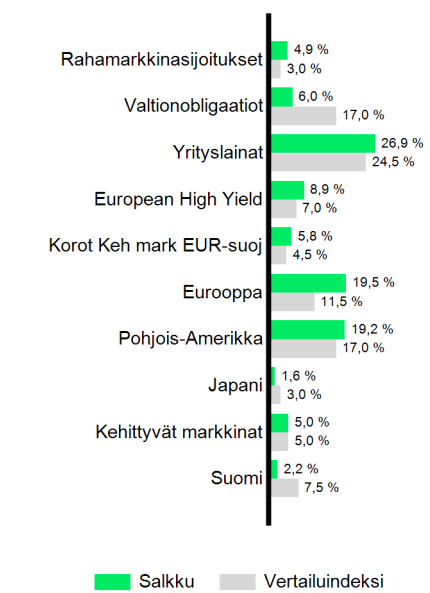
Allokaation muutos % suhteessa 30.11.2025



Salkun tunnusluvut

Tunnusluku	Salkku	Indeksi	Erotus
Sharpe	0,78	0,67	+0,11
Volatiliteetti	6,0 %	6,0 %	0 %
Beta	0,97		
Informaatiosuhde	0,45		
Tracking error	1,5 %		

Salkun allokaatio



Salkun ja vertailuindeksien yksityiskohtainen allokaatio

Omaisuu sluokka	Paino	Vertailuindeksi	Paino	Erotus
Rahamarkkinasijoitukset	4,9 %	ICE BofAML Euro CD 3M	3,0 %	+1,9 %
Lyhyet korkosijoitukset yhteensä			3,0 %	+1,9 %
Valtionobligaatit	6,0 %	ICE BofAML Euro Government Index	17,0 %	-11,0 %
Yrityslainat	26,9 %	ICE BofAML Euro Corporate Index	24,5 %	+2,4 %
European High Yield	8,9 %	ICE BofAML Euro High Yield Constrained Index	7,0 %	+1,9 %
Korot Keh mark EUR-suoj	5,8 %	J.P. Morgan EMBIG Diversified Hedged EUR	4,5 %	+1,3 %
Pitkät korkosijoitukset yhteensä			53,0 %	-5,4 %
Eurooppa	19,5 %	MSCI Europe Net Euro	11,5 %	+8,0 %
Pohjois-Amerikka	19,2 %	MSCI USA Net Total Return EUR	17,0 %	+2,2 %
Japani	1,6 %	MSCI Japan TR Net EUR	3,0 %	-1,4 %
Kehittyvät markkinat	5,0 %	MSCI Emerging Markets Daily Net TR EUR	5,0 %	0,0 %
Suomi	2,2 %	MSCI Nordic Net Total Return E	7,5 %	-5,3 %
Osakesijoitukset yhteensä			44,0 %	+3,6 %
Yhteensä			100,0 %	0,0 %

Suurimmat omistukset

Arvopaperi	Paino
Aktia Corporate Bond+ D	26,95 %
Storebrand USA A EUR	19,23 %
Storebrand Europa A EUR	13,89 %
Aktia European High Yield Bond+ D	8,94 %
Aktia Sustainable Government Bond D	6,02 %
Aktia Emerging Market Bond+ D	5,77 %
Aktia Nordic B	5,62 %
Storebrand Emerging Markets A EUR	5,00 %
Aktia Lyhyt Yrityskorko D	4,71 %
Aktia Capital B	2,24 %
Yhteensä	98,37 %

	ISIN	Määrä	Hankintahinta	Hankinta-arvo EUR	Markkinahinta	Markkina-arvo EUR	Arvonmuutos EUR	Arvonmuutos %	Osuus salkusta
Lyhyet korkosijoitukset									
Rahamarkkinasijoitukset									
Aktia Lyhyt Yrityskorko D	FI0008811310	1 705 461,20490	0,29224 EUR	498 395,88	0,30411 EUR	518 647,81	20 251,93	4,06 %	4,70 %
Tili FI9640550017765831				16 027,02		16 027,02	0,00	0,00 %	0,15 %
Saatavat ja velat				263,58		263,58	0,00	0,00 %	0,00 %
				514 686,48		534 938,41	20 251,93	3,93 %	4,85 %
Lyhyet korkosijoitukset yhteensä				514 686,48		534 938,41	20 251,93	3,93 %	4,85 %
Pitkät korkosijoitukset									
European High Yield									
Aktia European High Yield Bond+ D	FI4000400072	809 217,86820	1,07200 EUR	867 481,55	1,21750 EUR	985 222,75	117 741,20	13,57 %	8,93 %
				867 481,55		985 222,75	117 741,20	13,57 %	8,93 %
Korot Keh mark EUR-suoj									
Aktia Emerging Market Bond+ D	FI0008811724	299 479,63640	1,87277 EUR	560 857,01	2,12480 EUR	636 334,33	75 477,32	13,46 %	5,77 %
				560 857,01		636 334,33	75 477,32	13,46 %	5,77 %
Valtionobligaatiot									
Aktia Sustainable Government Bond D	FI0008811245	429 943,17170	1,51840 EUR	652 825,71	1,54190 EUR	662 929,38	10 103,67	1,55 %	6,01 %
				652 825,71		662 929,38	10 103,67	1,55 %	6,01 %
Yrityslainat									
Aktia Corporate Bond+ D	FI0008811302	1 360 996,29130	1,99486 EUR	2 715 000,00	2,18250 EUR	2 970 374,41	255 374,41	9,41 %	26,91 %
				2 715 000,00		2 970 374,41	255 374,41	9,41 %	26,91 %
Pitkät korkosijoitukset yhteensä				4 796 164,27		5 254 860,87	458 696,60	9,56 %	47,61 %
Osakesijoitukset									
Eurooppa									
Aktia Nordic B	FI0008810569	194 633,67160	2,87720 EUR	560 000,00	3,18210 EUR	619 343,81	59 343,81	10,60 %	5,61 %
Storebrand Europa A EUR	SE0013801438	6 664,87630	180,64549 EUR	1 203 979,87	229,64730 EUR	1 530 570,85	326 590,98	27,13 %	13,87 %
				1 763 979,87		2 149 914,66	385 934,79	21,88 %	19,48 %
Japani									
Storebrand Japan A EUR	SE0013801479	1 039,32950	137,18970 EUR	142 585,31	173,24180 EUR	180 055,31	37 470,00	26,28 %	1,63 %
				142 585,31		180 055,31	37 470,00	26,28 %	1,63 %
Kehittyvät markkinat									
Storebrand Emerging Markets A EUR	SE0013801404	3 133,77770	148,92941 EUR	466 711,65	175,74700 EUR	550 752,03	84 040,38	18,01 %	4,99 %
				466 711,65		550 752,03	84 040,38	18,01 %	4,99 %

	ISIN	Määrä	Hankintahinta	Hankinta-arvo EUR	Markkinahinta	Markkina-arvo EUR	Arvonmuutos EUR	Arvonmuutos %	Osuus salkusta
Osakesijoitukset									
Pohjois-Amerikka									
Storebrand USA A EUR	SE0013801396	8 288,36140	200,24146 EUR	1 659 673,59	255,76150 EUR	2 119 843,74	460 170,15	27,73 %	19,21 %
				1 659 673,59		2 119 843,74	460 170,15	27,73 %	19,21 %
Suomi									
Aktia Capital B	FI0008801071	43 532,40070	4,44430 EUR	193 471,05	5,67790 EUR	247 172,62	53 701,57	27,76 %	2,24 %
				193 471,05		247 172,62	53 701,57	27,76 %	2,24 %
Osakesijoitukset yhteensä				4 226 421,47		5 247 738,36	1 021 316,89	24,17 %	47,54 %
Salkku yhteensä				9 537 272,22		11 037 537,64	1 500 265,42	15,73 %	100,00 %

Sijoitukset, joilla poikkeava arvostuspäivämäärä	Päivämäärä
Aktia Capital B	30.12.2025
Aktia Nordic B	30.12.2025
Storebrand Emerging Markets A EUR	30.12.2025
Storebrand Europa A EUR	30.12.2025
Storebrand Japan A EUR	30.12.2025
Storebrand USA A EUR	30.12.2025

Tapahtumapäivä	Maksupäivä	Tapahtuma	Arvopaperi	Määrä/nimellisarvo	Hinta	Kauppahinta	Palkkio, korko, vero	Yhteensä	Voitto/tappio
01.12.2025	21.01.2026	Palkkionpalautus	Aktia Emerging Market Bond+ D	1,00000	103,84000	103,84	0,00	103,84	0,00
01.12.2025	21.01.2026	Palkkionpalautus	Aktia Capital B	1,00000	293,25000	293,25	0,00	293,25	0,00
01.12.2025	21.01.2026	Palkkionpalautus	Aktia European High Yield Bond+ D	1,00000	208,92000	208,92	0,00	208,92	0,00
01.12.2025	21.01.2026	Palkkionpalautus	Aktia Corporate Bond+ D	1,00000	341,85000	341,85	0,00	341,85	0,00
01.12.2025	21.01.2026	Palkkionpalautus	Aktia Nordic B	1,00000	736,62000	736,62	0,00	736,62	0,00
01.12.2025	21.01.2026	Palkkionpalautus	Aktia Lyhyt Yrittiskorko D	1,00000	55,28000	55,28	0,00	55,28	0,00
01.12.2025	21.01.2026	Palkkionpalautus	Aktia Sustainable Government Bond D	1,00000	76,75000	76,75	0,00	76,75	0,00
16.12.2025	16.12.2025	Palkkionpalautus	Storebrand USA A EUR	1,00000	721,42000	721,42	0,00	721,42	0,00
16.12.2025	16.12.2025	Palkkionpalautus	Storebrand Emerging Markets A EUR	1,00000	225,16000	225,16	0,00	225,16	0,00
16.12.2025	16.12.2025	Palkkionpalautus	Storebrand Japan A EUR	1,00000	60,59000	60,59	0,00	60,59	0,00
16.12.2025	16.12.2025	Palkkionpalautus	Storebrand Europa A EUR	1,00000	544,75000	544,75	0,00	544,75	0,00
31.12.2025	21.01.2026	Tuottotapahtuma	Palkkio ALV 25,5 %	- 237,26000	1,00000	- 237,26	- 237,26	- 237,26	0,00
31.12.2025	21.01.2026	Tuottotapahtuma	Varainhoidon palkkio	- 930,43000	1,00000	- 930,43	- 930,43	- 930,43	0,00
Yhteensä							- 1 167,69	2 200,74	0,00

Tuotot	Raportointikauden aikana	Vuoden alusta
Palkkionpalautukset	3 368,43	28 498,19
Tuotot yhteensä	3 368,43	28 498,19

Palkkiot	Raportointikauden aikana	Vuoden alusta
Palkkiot yhteensä	1 167,69	13 184,33

Salkkuraportti

Rovaniemen kaupunki

Raportointikausi: 1.12.–31.12.2025

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	5 068,92600	172,39235 EUR	873 843,99	189,22000 EUR	959 142,18	85 298,19	9,76 %	100,00 %
				873 843,99		959 142,18	85 298,19	9,76 %	100,00 %
Pitkät korkosijoitukset yhteensä				873 843,99		959 142,18	85 298,19	9,76 %	100,00 %
Salkku yhteensä				873 843,99		959 142,18	85 298,19	9,76 %	100,00 %

Tapahtumapäivä	Maksupäivä	Tapahtuma	Arvopaperi	Määrä/nimellisarvo	Hinta	Kauppahinta	Palkkio, korko, vero	Yhteensä	Voitto/tappio
16.12.2025	16.12.2025	Palkkionpalautus	Barings European Loan C EUR Acc	1,00000	335,20000	335,20	0,00	335,20	0,00
16.12.2025	19.12.2025	Osto	Barings European Loan C EUR Acc	1,77600	188,69000	335,20	0,00	- 335,20	0,00
Yhteensä							0,00	0,00	0,00

Tuotot	Raportointikauden aikana	Vuoden alusta
Palkkionpalautukset	335,20	1 633,27
Tuotot yhteensä	335,20	1 633,27

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

Salkkuraportti

Rovaniemen kaupunki

Raportointikausi: 1.12.–31.12.2025

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				38 302,35		38 302,35	0,00	0,00 %	27,82 %	
				38 302,35		38 302,35	0,00	0,00 %	27,82 %	
Lyhyet korkosijoitukset yhteensä				38 302,35		38 302,35	0,00	0,00 %	27,82 %	
Vaihtoehtoiset sijoitukset										
Vaihtoehtoiset sijoitukset										
Taaleri Tonttirahasto voitonjakolaina II B 16.9.2015		FI4000157680	96 580,00000	101,98832	98 500,32	102,90283	99 383,55	883,23	0,90 %	72,18 %
				98 500,32		99 383,55	883,23	0,90 %	72,18 %	
Vaihtoehtoiset sijoitukset yhteensä				98 500,32		99 383,55	883,23	0,90 %	72,18 %	
Salkku yhteensä				136 802,67		137 685,90	883,23	0,65 %	100,00 %	

Sijoitukset, joilla poikkeava arvostuspäivämäärä	Päivämäärä
Taaleri Tonttirahasto voitonjakolaina II B 16.9.2015	18.11.2025

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
Korot	0,00	4 600,00
Tuotot yhteensä	0,00	4 600,00

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

Salkkuraportti

Rovaniemen kaupunki

Raportointikausi: 1.12.–31.12.2025

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	139,37000 EUR	65 418,62	1 129,63	1,76 %	60,00 %
				64 288,99		65 418,62	1 129,63	1,76 %	60,00 %
Pitkät korkosijoitukset yhteensä				64 288,99		65 418,62	1 129,63	1,76 %	60,00 %
Osakesijoitukset									
Osakkeet Maailma									
Aktia Varainhoitosalkku+ Maltillinen B	FI4000188677	78,23135	136,96340 EUR	10 714,83	139,37000 EUR	10 903,10	188,27	1,76 %	10,00 %
				10 714,83		10 903,10	188,27	1,76 %	10,00 %
Osakesijoitukset yhteensä				10 714,83		10 903,10	188,27	1,76 %	10,00 %
Vaihtoehtoiset sijoitukset									
Vaihtoehtoiset sijoitukset									
Aktia Varainhoitosalkku+ Maltillinen B	FI4000188677	234,69404	136,96340 EUR	32 144,49	139,37000 EUR	32 709,31	564,82	1,76 %	30,00 %
				32 144,49		32 709,31	564,82	1,76 %	30,00 %
Vaihtoehtoiset sijoitukset yhteensä				32 144,49		32 709,31	564,82	1,76 %	30,00 %
Salkku yhteensä				107 148,31		109 031,03	1 882,72	1,76 %	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: 1.12.–31.12.2025

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	139,37000 EUR	90 475,06	1 562,30	1,76 %	60,00 %
				88 912,76		90 475,06	1 562,30	1,76 %	60,00 %
Pitkät korkosijoitukset yhteensä				88 912,76		90 475,06	1 562,30	1,76 %	60,00 %
Osakesijoitukset									
Osakkeet Maailma									
Aktia Varainhoitosalkku+ Maltillinen B	FI4000188677	108,19528	136,96340 EUR	14 818,79	139,37000 EUR	15 079,18	260,38	1,76 %	10,00 %
				14 818,79		15 079,18	260,38	1,76 %	10,00 %
Osakesijoitukset yhteensä				14 818,79		15 079,18	260,38	1,76 %	10,00 %
Vaihtoehtoiset sijoitukset									
Vaihtoehtoiset sijoitukset									
Aktia Varainhoitosalkku+ Maltillinen B	FI4000188677	324,58583	136,96340 EUR	44 456,38	139,37000 EUR	45 237,53	781,15	1,76 %	30,00 %
				44 456,38		45 237,53	781,15	1,76 %	30,00 %
Vaihtoehtoiset sijoitukset yhteensä				44 456,38		45 237,53	781,15	1,76 %	30,00 %
Salkku yhteensä				148 187,93		150 791,76	2 603,83	1,76 %	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