

Salkkuraportti

Pyhäjoen kunta

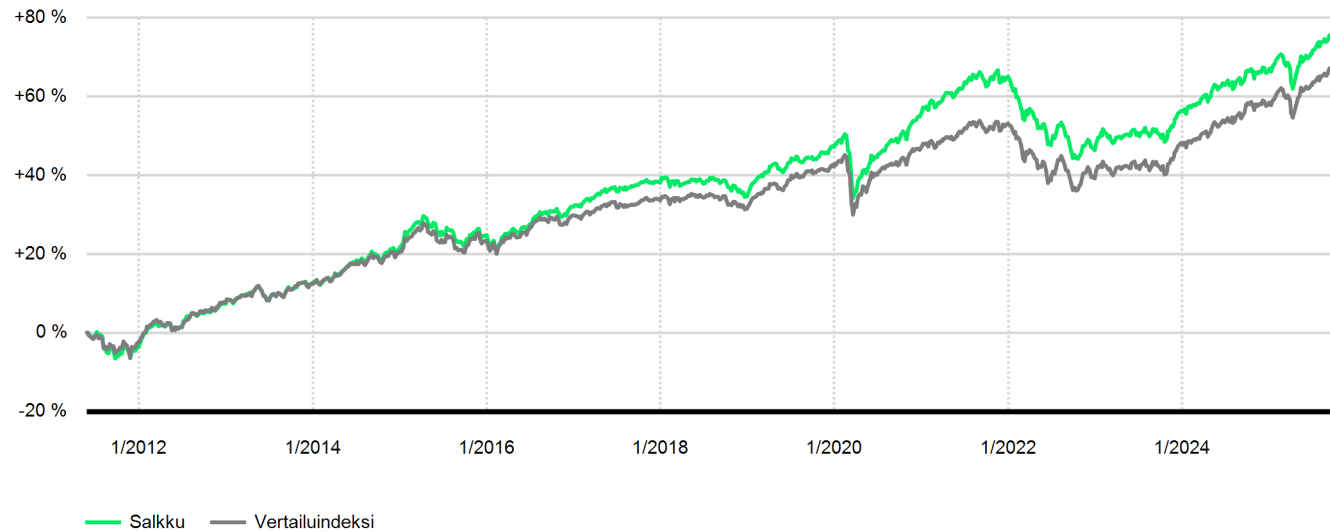
Raportointikausi: 1.11.–30.11.2025

Asiakasvastaava:
Rikka, Antti

Antti.Rikka@aktia.fi

Aktia

Salkun tuottohistoria



Salkun markkina-arvo (EUR)

8 634 762,07

Muutos raportointijaksolla

-23 360,69

Rahamarkkinasijoitukset

2 501 887,57

Yrityslainat

2 431 161,74

Korot Keh mark paikallin valu

840 766,15

Pohjois-Amerikka

846 503,57

Kehittyvät markkinat

679 492,06

Suomi

1 334 950,98

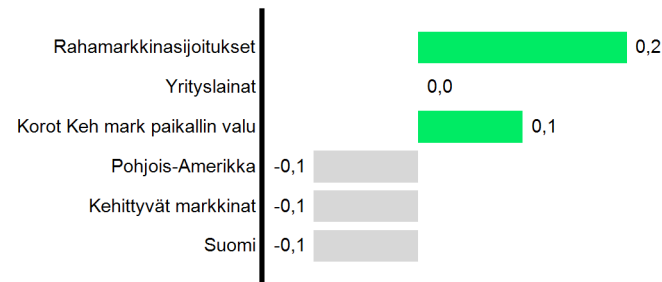
Tili FI8640550011002686

6 025,66

Salkun tuotto

Aikaperiodi	Salkku	Indeksi	Erotus
1 kk	-0,27 %	-0,18 %	-0,09 %
3 kk	3,04 %	3,69 %	-0,65 %
6 kk	5,58 %	5,90 %	-0,32 %
1 v	7,81 %	8,47 %	-0,66 %
3 v	20,50 %	20,89 %	-0,39 %
5 v	16,57 %	17,26 %	-0,69 %
Salkun alusta 27.5.2011	79,10 %	71,32 %	+7,78 %
Salkun alusta p.a.	4,09 %	3,78 %	+0,31 %
Vuoden alusta	7,67 %	8,51 %	-0,84 %
2024	6,42 %	6,57 %	-0,15 %
2023	6,82 %	6,46 %	+0,36 %
2022	-11,30 %	-9,07 %	-2,24 %
2021	6,04 %	4,14 %	+1,90 %
2020	5,74 %	3,41 %	+2,33 %

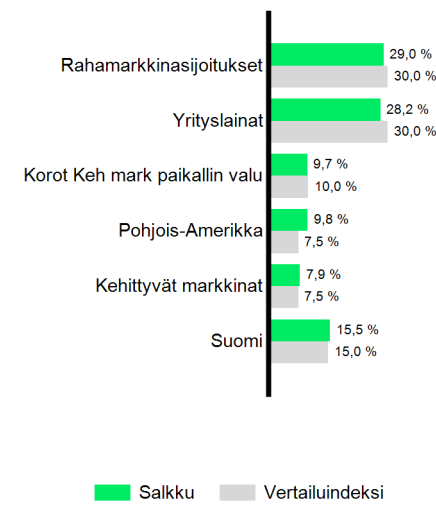
Allokaation muutos % suhteessa 31.10.2025



Salkun tunnusluvut

Tunnusluku	Salkku	Indeksi	Erotus
Sharpe	1,17	1,42	-0,25
Volatiliteetti	4,2 %	3,9 %	+0,3 %
Beta	1,03		
Informaationsuhde	-0,59		
Tracking error	1,1 %		

Salkun allokaatio



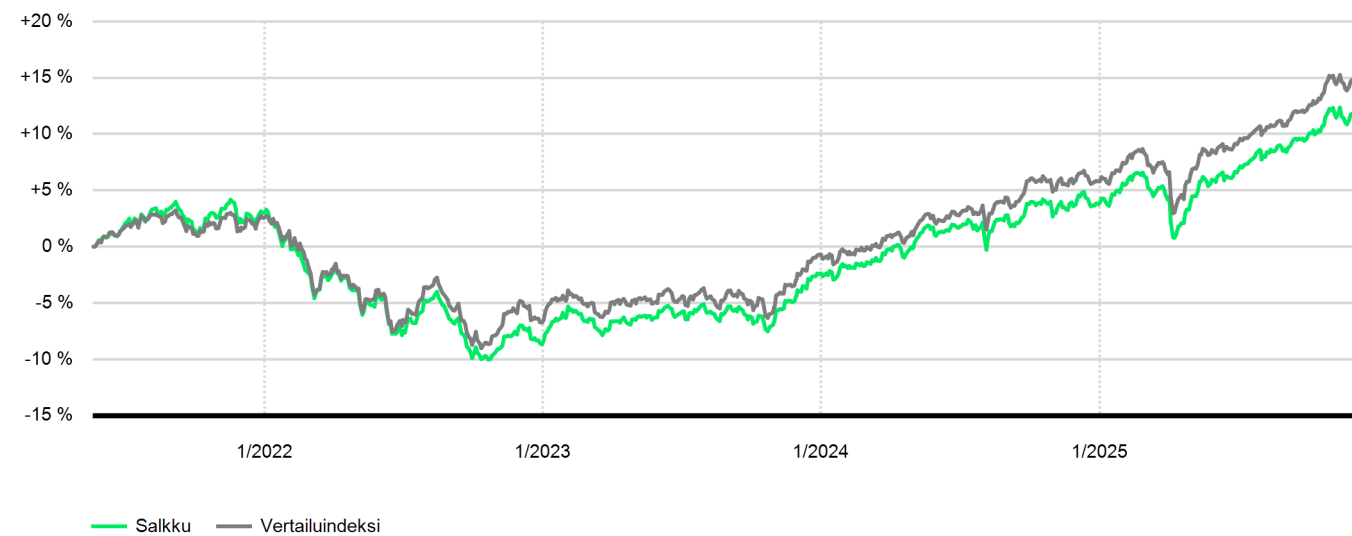
Salkun ja vertailuindeksien yksityiskohtainen allokaatio

Omaisuusluokka	Paino	Vertailuindeksi	Paino	Erotus
Rahamarkkinasijoitukset	29,0 %	Barcap Euro Treasury 0-12 Months	30,0 %	-1,0 %
Lyhyet korkosijoitukset yhteensä			30,0 %	-1,0 %
Yrityslainat	28,2 %	Barcap Euro-Aggregate 500 MM Corporate	30,0 %	-1,8 %
Korot Keh mark paikallin valu	9,7 %	JP Morgan Gbi-Em Diversified	10,0 %	-0,3 %
Pitkät korkosijoitukset yhteensä			40,0 %	-2,1 %
Pohjois-Amerikka	9,8 %	S&P 500 EUR NetTR	7,5 %	+2,3 %
Kehittyvät markkinat	7,9 %	MSCI Emerging Markets Daily Net TR EUR	7,5 %	+0,4 %
Suomi	15,5 %	OMX Helsinki Cap Benchmark TR	15,0 %	+0,5 %
Osakesijoitukset yhteensä			30,0 %	+3,1 %
Yhteensä			100,0 %	0,0 %

Suurimmat omistukset

Arvopaperi	Paino
Aktia Lyhyt Yrityskorko D	28,89 %
Aktia Corporate Bond+ D	28,19 %
Aktia Capital B	15,48 %
Aktia America B	9,81 %
Aktia Emerging Market Equity Select B	7,88 %
Aktia Emerging Market Local Curr Bond+ D	6,77 %
Aktia Emerging Market Local Curr Frontier Bond+ B	2,98 %
Yhteensä	100,00 %

Salkun tuottohistoria

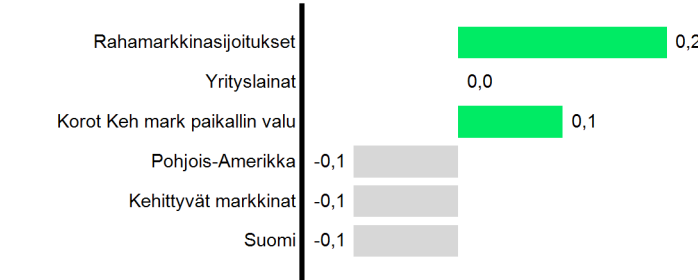


Salkun markkina-arvo (EUR)	8 634 762,07
Muutos raportointijaksolla	-23 360,69
Rahamarkkinasijoitukset	2 501 887,57
Yrityslainat	2 431 161,74
Korot Keh mark paikallin valu	840 766,15
Pohjois-Amerikka	846 503,57
Kehittyvät markkinat	679 492,06
Suomi	1 334 950,98
Tili FI8640550011002686	6 025,66

Salkun tuotto

Aikaperiodi	Salkku	Indeksi	Erotus
1 kk	-0,27 %	-0,18 %	-0,09 %
3 kk	3,04 %	3,69 %	-0,65 %
6 kk	5,58 %	5,90 %	-0,32 %
1 v	7,81 %	8,47 %	-0,66 %
3 v	20,50 %	20,89 %	-0,39 %
5 v	-	-	-
Salkun alusta 21.5.2021	11,81 %	14,81 %	-3,00 %
Salkun alusta p.a.	2,49 %	3,10 %	-0,61 %
Vuoden alusta	7,67 %	8,51 %	-0,84 %
2024	6,42 %	6,57 %	-0,15 %
2023	6,82 %	6,46 %	+0,36 %
2022	-11,30 %	-9,07 %	-2,24 %

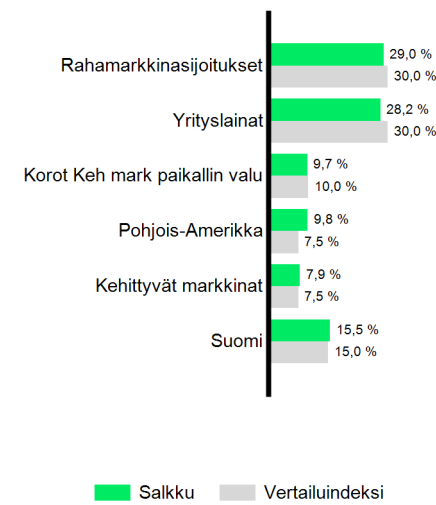
Allokaation muutos % suhteessa 31.10.2025



Salkun tunnusluvut

Tunnusluku	Salkku	Indeksi	Erotus
Sharpe	1,17	1,42	-0,25
Volatiliteetti	4,2 %	3,9 %	+0,3 %
Beta	1,03		
Informaationsuhde	-0,59		
Tracking error	1,1 %		

Salkun allokaatio



Salkun ja vertailuindeksien yksityiskohtainen allokaatio

Omaisuusluokka	Paino	Vertailuindeksi	Paino	Erotus
Rahamarkkinasijoitukset	29,0 %	Barcap Euro Treasury 0-12 Months	30,0 %	-1,0 %
Lyhyet korkosijoitukset yhteensä			30,0 %	-1,0 %
Yrityslainat	28,2 %	Barcap Euro-Aggregate 500 MM Corporate	30,0 %	-1,8 %
Korot Keh mark paikallin valu	9,7 %	JP Morgan Gbi-Em Diversified	10,0 %	-0,3 %
Pitkät korkosijoitukset yhteensä			40,0 %	-2,1 %
Pohjois-Amerikka	9,8 %	S&P 500 EUR NetTR	7,5 %	+2,3 %
Kehittyvät markkinat	7,9 %	MSCI Emerging Markets Daily Net TR EUR	7,5 %	+0,4 %
Suomi	15,5 %	OMX Helsinki Cap Benchmark TR	15,0 %	+0,5 %
Osakesijoitukset yhteensä			30,0 %	+3,1 %
Yhteensä			100,0 %	0,0 %

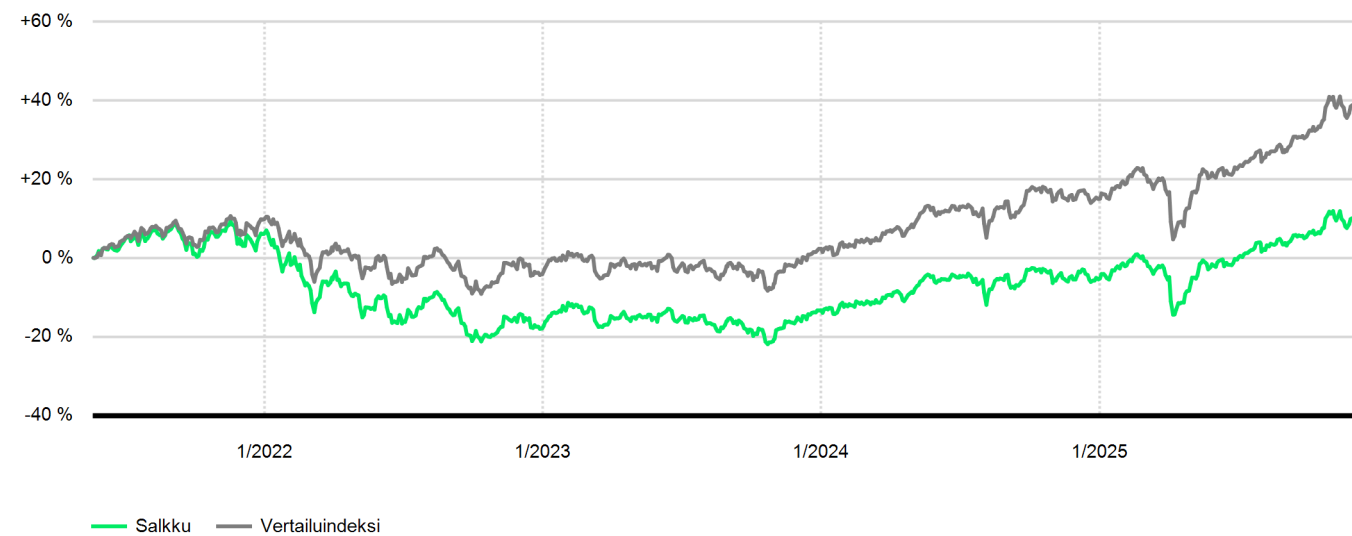
Suurimmat omistukset

Arvopaperi	Paino
Aktia Lyhyt Yrityskorko D	28,89 %
Aktia Corporate Bond+ D	28,19 %
Aktia Capital B	15,48 %
Aktia America B	9,81 %
Aktia Emerging Market Equity Select B	7,88 %
Aktia Emerging Market Local Curr Bond+ D	6,77 %
Aktia Emerging Market Local Curr Frontier Bond+ B	2,98 %
Yhteensä	100,00 %

	ISIN	Määrä	Hankintahinta	Hankinta-arvo EUR	Markkinahinta	Markkina-arvo EUR	Arvonmuutos EUR	Arvonmuutos %	Osuus salkusta
Lyhyet korkosijoitukset									
Rahamarkkinasijoitukset									
Aktia Lyhyt Yrityskorko D	FI0008811310	8 208 409,06490	0,28160 EUR	2 311 457,92	0,30359 EUR	2 491 990,91	180 532,99	7,81 %	28,86 %
Tili FI8640550011002686				6 025,66		6 025,66	0,00	0,00 %	0,07 %
Saatavat ja velat				3 871,00		3 871,00	0,00	0,00 %	0,04 %
				2 321 354,58		2 501 887,57	180 532,99	7,78 %	28,97 %
Lyhyet korkosijoitukset yhteensä				2 321 354,58		2 501 887,57	180 532,99	7,78 %	28,97 %
Pitkät korkosijoitukset									
Korot Keh mark paikallin valu									
Aktia Emerging Market Local Curr Bond+ D	FI0008813571	245 961,64490	1,94616 EUR	478 681,55	2,37490 EUR	584 134,31	105 452,76	22,03 %	6,76 %
Aktia Emerging Market Local Curr Frontier Bond+ B	FI4000185459	169 103,74040	1,25620 EUR	212 428,11	1,51760 EUR	256 631,84	44 203,73	20,81 %	2,97 %
				691 109,66		840 766,15	149 656,49	21,65 %	9,74 %
Yrityslainat									
Aktia Corporate Bond+ D	FI0008811302	1 113 067,36350	2,07678 EUR	2 311 595,73	2,18420 EUR	2 431 161,74	119 566,01	5,17 %	28,16 %
				2 311 595,73		2 431 161,74	119 566,01	5,17 %	28,16 %
Pitkät korkosijoitukset yhteensä				3 002 705,39		3 271 927,89	269 222,50	8,97 %	37,89 %
Osakesijoitukset									
Kehittyvät markkinat									
Aktia Emerging Market Equity Select B	FI4000115282	391 592,93740	1,51333 EUR	592 610,13	1,73520 EUR	679 492,06	86 881,93	14,66 %	7,87 %
				592 610,13		679 492,06	86 881,93	14,66 %	7,87 %
Pohjois-Amerikka									
Aktia America B	FI0008806328	137 577,98240	4,83520 EUR	665 216,56	6,15290 EUR	846 503,57	181 287,01	27,25 %	9,80 %
				665 216,56		846 503,57	181 287,01	27,25 %	9,80 %
Suomi									
Aktia Capital B	FI0008801071	246 601,20810	4,74628 EUR	1 170 439,33	5,41340 EUR	1 334 950,98	164 511,65	14,06 %	15,46 %
				1 170 439,33		1 334 950,98	164 511,65	14,06 %	15,46 %
Osakesijoitukset yhteensä				2 428 266,02		2 860 946,61	432 680,59	17,82 %	33,13 %
Salkku yhteensä				7 752 325,99		8 634 762,07	882 436,08	11,38 %	100,00 %



Salkun tuottohistoria

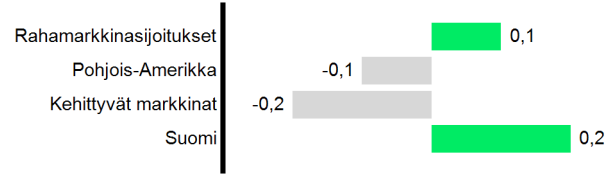


Salkun markkina-arvo (EUR)	2 864 008,61
Muutos raportointijaksolla	-30 687,91
Rahamarkkinasijoitukset	3 062,00
Pohjois-Amerikka	846 503,57
Kehittyvät markkinat	679 492,06
Suomi	1 334 950,98

Salkun tuotto

Aikaperiodi	Salkku	Indeksi	Erotus
1 kk	-1,06 %	-1,03 %	-0,03 %
3 kk	6,42 %	9,38 %	-2,96 %
6 kk	12,25 %	14,86 %	-2,61 %
1 v	16,41 %	20,75 %	-4,34 %
3 v	28,78 %	39,34 %	-10,56 %
5 v	-	-	-
Salkun alusta 21.5.2021	10,04 %	38,72 %	-28,68 %
Salkun alusta p.a.	2,13 %	7,49 %	-5,36 %
Vuoden alusta	16,22 %	20,65 %	-4,43 %
2024	9,27 %	12,39 %	-3,12 %
2023	5,55 %	6,76 %	-1,22 %
2022	-22,63 %	-12,72 %	-9,91 %

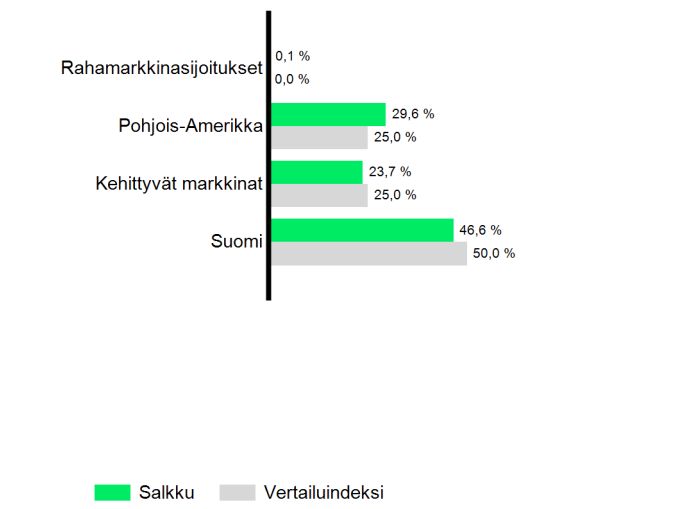
Allokaation muutos % suhteessa 31.10.2025



Salkun tunnusluvut

Tunnusluku	Salkku	Indeksi	Erotus
Sharpe	1,13	1,53	-0,40
Volatiliteetti	12,0 %	11,6 %	+0,3 %
Beta	0,99		
Informaatio Suhde	-1,36		
Tracking error	3,2 %		

Salkun allokaatio



Salkun ja vertailuindeksien yksityiskohtainen allokaatio

Omaisuusluokka	Paino	Vertailuindeksi	Paino	Erotus
Rahamarkkinasijoitukset	0,1 %	-	-	+0,1 %
Lyhyet korkosijoitukset yhteensä	0,1 %		0,0 %	+0,1 %
Pohjois-Amerikka	29,6 %	S&P 500 EUR NetTR	25,0 %	+4,6 %
Kehittyvät markkinat	23,7 %	MSCI Emerging Markets Daily Net TR EUR	25,0 %	-1,3 %
Suomi	46,6 %	OMX Helsinki Cap Benchmark TR	50,0 %	-3,4 %
Osakesijoitukset yhteensä	99,9 %		100,0 %	-0,1 %
Yhteensä	100,0 %		100,0 %	0,0 %

Suurimmat omistukset

Arvopaperi	Paino
Aktia Capital B	46,66 %
Aktia America B	29,59 %
Aktia Emerging Market Equity Select B	23,75 %
Yhteensä	100,00 %

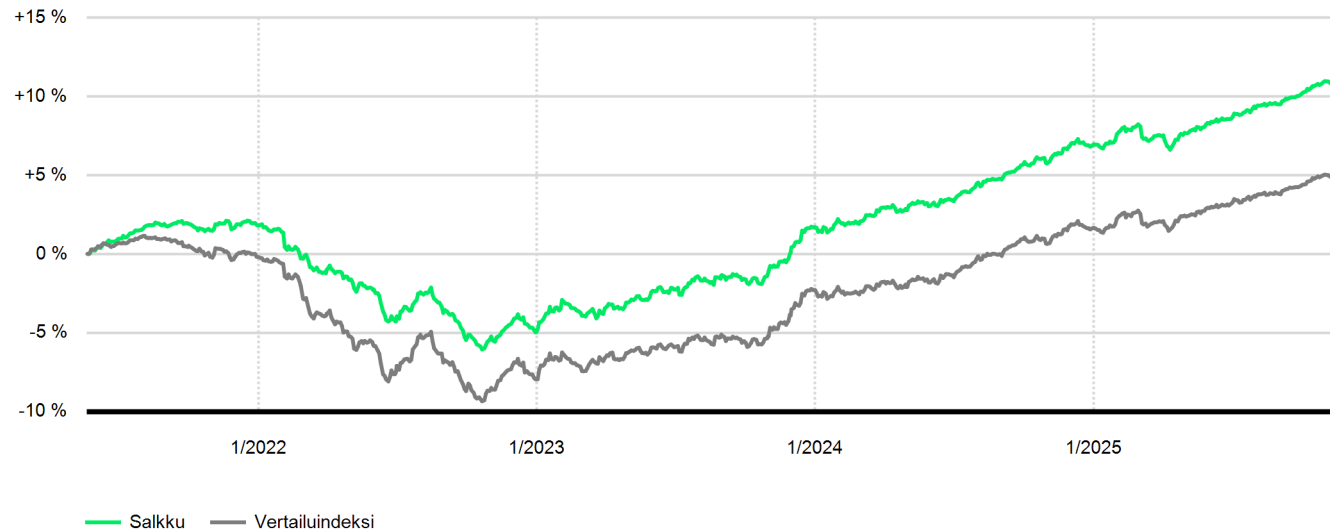
Tapahtumapäivä	Maksupäivä	Tapahtuma	Arvopaperi	Määrä/nimellisarvo	Hinta	Kauppahinta	Palkkio, korko, vero	Yhteensä	Voitto/tappio
01.11.2025	21.01.2026	Palkkionpalautus	Aktia Emerging Market Equity Select B	1,00000	299,02000	299,02	0,00	299,02	0,00
01.11.2025	21.01.2026	Palkkionpalautus	Aktia America B	1,00000	1 040,06000	1 040,06	0,00	1 040,06	0,00
01.11.2025	21.01.2026	Palkkionpalautus	Aktia Capital B	1,00000	1 722,92000	1 722,92	0,00	1 722,92	0,00
Yhteensä							0,00	3 062,00	0,00

Tuotot	Raportointikauden aikana	Vuoden alusta
Palkkionpalautukset	3 062,00	31 406,34
Tuotot yhteensä	3 062,00	31 406,34

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



Salkun tuottohistoria



Salkun markkina-arvo (EUR)

5 770 753,46

Muutos raportointijaksolla

7 327,22

Rahamarkkinasijoitukset

2 498 825,57

Yrityslainat

2 431 161,74

Korot Keh mark paikallin valu

840 766,15

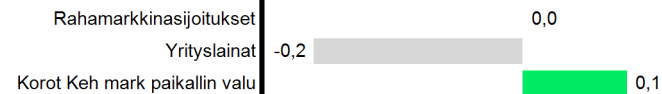
Tili FI8640550011002686

6 025,66

Salkun tuotto

Aikaperiodi	Salkku	Indeksi	Erotus
1 kk	0,13 %	0,17 %	-0,04 %
3 kk	1,46 %	1,32 %	+0,14 %
6 kk	2,57 %	2,22 %	+0,35 %
1 v	4,01 %	3,40 %	+0,61 %
3 v	16,06 %	13,19 %	+2,87 %
5 v	-	-	-
Salkun alusta 21.5.2021	11,10 %	5,20 %	+5,90 %
Salkun alusta p.a.	2,35 %	1,13 %	+1,22 %
Vuoden alusta	3,89 %	3,50 %	+0,39 %
2024	5,16 %	4,03 %	+1,13 %
2023	7,00 %	6,15 %	+0,85 %
2022	-6,64 %	-7,77 %	+1,13 %

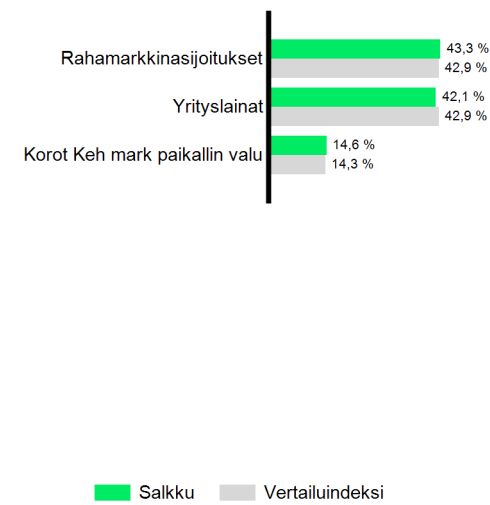
Allokaation muutos % suhteessa 31.10.2025



Salkun tunnusluvut

Tunnusluku	Salkku	Indeksi	Erotus
Sharpe	0,80	0,33	+0,47
Volatiliteetti	1,3 %	1,4 %	-0,1 %
Beta	0,85		
Informaationsuhde	0,93		
Tracking error	0,7 %		

Salkun allokaatio



Salkun ja vertailuindeksien yksityiskohtainen allokaatio

Omaisuusluokka	Paino	Vertailuindeksi	Paino	Erotus
Rahamarkkinasijoitukset	43,3 %	Barcap Euro Treasury 0-12 Months	42,9 %	+0,4 %
Lyhyet korkosijoitukset yhteensä	43,3 %		42,9 %	+0,4 %
Yrityslainat	42,1 %	Barcap Euro-Aggregate 500 MM Corporate	42,9 %	-0,7 %
Korot Keh mark paikallin valu	14,6 %	JP Morgan Gbi-Em Diversified	14,3 %	+0,3 %
Pitkät korkosijoitukset yhteensä	56,7 %		57,1 %	-0,4 %
Yhteensä	100,0 %		100,0 %	0,0 %

Suurimmat omistukset

Arvopaperi	Paino
Aktia Lyhyt Yrityskorko D	43,23 %
Aktia Corporate Bond+ D	42,18 %
Aktia Emerging Market Local Curr Bond+ D	10,13 %
Aktia Emerging Market Local Curr Frontier Bond+ B	4,45 %
Yhteensä	100,00 %

Tapahtumapäivä	Maksupäivä	Tapahtuma	Arvopaperi	Määrä/nimellisarvo	Hinta	Kauppahinta	Palkkio, korko, vero	Yhteensä	Voitto/tappio
01.11.2025	21.01.2026	Palkkionpalautus	Aktia Emerging Market Local Curr Bond+ D	1,00000	96,76000	96,76	0,00	96,76	0,00
01.11.2025	21.01.2026	Palkkionpalautus	Aktia Corporate Bond+ D	1,00000	289,02000	289,02	0,00	289,02	0,00
01.11.2025	21.01.2026	Palkkionpalautus	Aktia Lyhyt Yrityskorko D	1,00000	273,62000	273,62	0,00	273,62	0,00
01.11.2025	21.01.2026	Palkkionpalautus	Aktia Emerging Market Local Curr Frontier Bond+ B	1,00000	149,60000	149,60	0,00	149,60	0,00
Yhteensä							0,00	809,00	0,00

Tuotot	Raportointikauden aikana	Vuoden alusta
Palkkionpalautukset	809,00	8 550,38
Tuotot yhteensä	809,00	8 550,38

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

