

31.12.2023

Handelsbanken

KIRKKONUMMEN KUNTA



C/O TALOUSOSASTO
PL 20
02401 KIRKKONUMMI
FINLAND



PP479840
Economy
Postal Oy

3
179

Syntymäaika / Y-tunnus

0203107-0

Asiakas

KIRKKONUMMEN KUNTA

Yhteiskonttori

Matinkylä - Espoo

010 444 3620

Asiakasvastaava

Isomeri Lasse

+358 104443629

Asiakasnumero

212230

Strålfors - 179 - 4903 - 26134545 - 15000653 - #TT19309856



Svenska Handelsbanken AB

Yhtiömuoto: julkinen pankkiosakeyhtiö (julk)

Hallituksen kotipaikka: Tukholma

Rekisteröity Ruotsin rahoituslaitoksen

piirissä pankkirekisterissä

Organisaationr: 502007-7862

LEI: NHBDLH1ZTYCNBV5UVZ31

Svenska Handelsbanken AB (julk),

Suomen sivukonttoritoiminta

Y-tunnus 0861597-4

Osoite

Itämerenkatu 11-13

00180 Helsinki

Suomi

Puhelin

010 444 11*

+358 10 444 11

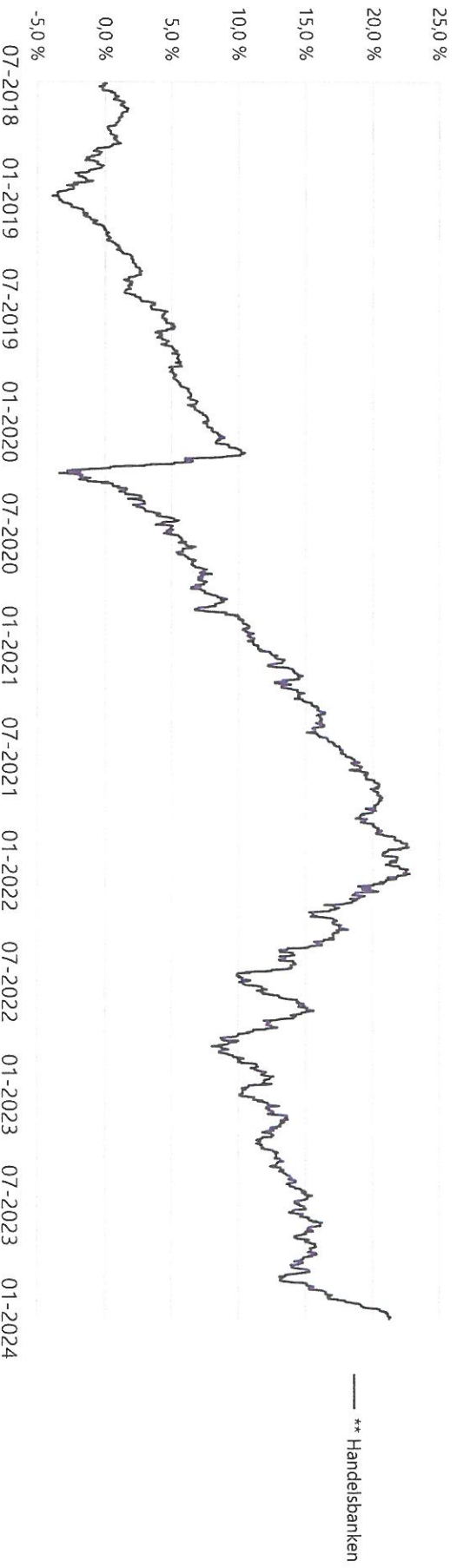
SWIFT/BIC
HANDFIHH

www.handelsbanken.fi

* 0,0935 €/puh.+
0,1209 €/min.

Tuotto 25.6.2018 alkaen

31.12.2023
KIRKKONUMMEN KUNTA
Asiakasnumero 212230



Tuotto + Volatiliteetti *

Aika	Tuotto	Riski
1 kk	3,29%	2,66%
3 kk	5,59%	3,95%
6 kk	5,52%	4,01%
1 v	10,10%	3,92%
Vuoden alusta	10,10%	3,92%
2022	-10,11%	5,80%
2021	9,91%	3,67%
2020	3,80%	6,34%
Ajalta 25.06.2018 -31.12.2023 **	21,23%	4,63%

* Volatiliteetti on riskimittari, joka kuvaa salkun tuottojen keskihajontaa eli vaihtelua ko. aikavälin keskimääräisestä tuotosta. Luvut ovat pankkipäiviin perustuvia liukuvia arvoja. Kuvattu arvonkehitys huomioi kaikki kulut.

* Tuotonlaskennassa on käytetty salkunhoitajien kansainvälisesti käytämiä TWR (Time-Weighted Rate of Return) laskentaa. TWR eliminoi rahavirtojen vaikutuksen ja laskee efektiivistä korkoa vuositasolla. TWR poikkeaa usein esim. ROI-laskennasta.

** Sopimuksen alusta tai 1.2.2018 alkaen

Pääoma ja arvонkehitys

31.12.2023
KIRKKONUMMEN KUNTA
Asiakasnumero 212230

Raportointijakso 1.12.2023 - 31.12.2023

	Raportointijaksolta	Vuoden alusta	Alkaen 25.6.2018
Panot	35,22	35,24	2 000 169,76
Otot	0,00	3 345,98	17 084,48
Nettosijoitus	35,22	- 3 310,74	1 983 085,28
Markkina-arvo alussa		2 330 964,66	2 191 138,62
Markkina-arvo lopussa		2 407 633,92	2 407 633,92
Muutos, EUR *		76 634,04	219 806,04

* Markkina-arvon muutos panot ja otot huomioiden

Sijoitusstrategia: Selective Index Matala

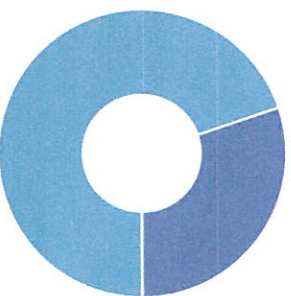
Omaisuuslaji	Paino	Neutraalipaino	Min. paino	Max. paino
Osakesijoitukset	30,09%	25,00%	10,00%	40,00%
Korkosijoitukset	69,91%	75,00%	60,00%	90,00%
Muut sijoitukset	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%



Omaisuuksilajijakauma

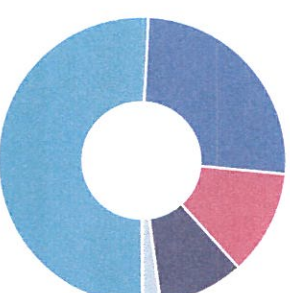
31.12.2023
KIRKKONUMMEN KUNTA
Asiakasnumero 212230

Kokonaisjakauma



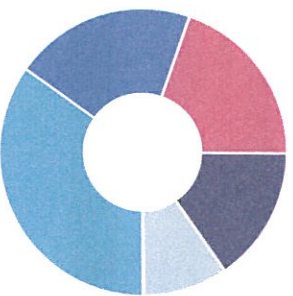
Korkeosjotukset 69,91%
Osakesjotukset 30,09%

Osakejakauma



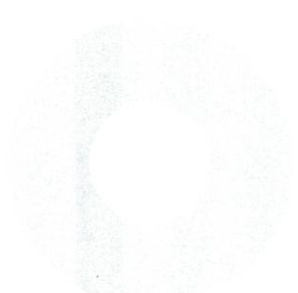
Osakkeet, USA 50,87%
Osakkeet, Pohjoismaat 25,70%
Osakkeet, Keh. markk. 11,84%
Osakkeet, Eurooppa 9,56%
Osakkeet, Suomi 2,03%

Korkeosjotukset



Yrityslainat 34,92%
Yrityslainat alh. luotil. 20,46%
Valtiolainat 19,83%
Lainat, keh. markkinat 15,20%
Rahamarkkina 9,47%
Käteisraha 0,10%

Vaihtoehtoiset sijoitukset



Ei sijoituksia

Salkkuraportti

31.12.2023
KIRKKONUMMEN KUNTA
Asiakasnumero 212230

Arvopaperi	Isin	Kpl / Nimellisarvo	Hankinta- hintaa EUR	Hankinta-arvo EUR	Markkina- hintaa EUR	Markkina- arvo EUR	Muutos EUR	Muutos %	Aika päivinä	Siirtävä korke EUR	Osus salkusta %
Kortkosijoitukset											
Aktia Emerging Market Local Currency Bond +H	F14000292156	144 032,31	1,0112	145 650,66	1,2117	174 523,96	28 873,30	19,82 %	1 227	0,00	7,25 %
Aktia Emerging Market Local Currency Frontier Bond + H	F14000301189	68 248,48	1,1317	77 239,79	1,1927	81 399,97	4 160,18	5,39 %	1 104	0,00	3,38 %
Handelsbanken Euro Korko (A10 EUR)	SE0010769612	790,41	196,3832	155 223,87	201,7500	159 465,86	4 241,99	2,73 %	851	0,00	6,62 %
Handelsbanken Euro Obligaatio (A10 EUR)	SE0010769604	893,01	382,3971	341 484,98	373,8000	333 807,66	- 7 677,32	-2,25 %	422	0,00	13,86 %
Handelsbanken Euro Yrityslaina (A10 EUR)	SE0010831180	5 830,43	100,7780	587 579,09	100,8200	587 824,26	245,17	0,04 %	1 006	0,00	24,42 %
JPM Funds Europe High Yield Bond C	LU0159054922	16 119,91	20,0083	322 532,32	21,3660	344 418,00	21 885,68	6,79 %	655	0,00	14,31 %
Käteisraha 313110-1882210 (EUR)						1 747,36					0,07 %
Yhteensä				1 629 710,71		1 683 187,07	51 729,00	3,17 %		0,00	69,91 %
Osakesijoitukset											
Handelsbanken Eurooppa Indeksi (A9 EUR)	SE0010831917	4 175,5680	14,2639	59 560,05	16,5900	69 272,67	9 712,62	16,31 %	695	0,00	2,88 %
Handelsbanken Kehittyvät Markkinat Indeksi (A9 EUR)	SE0011338441	5 056,9143	16,7856	84 883,10	16,9600	85 765,27	882,17	1,04 %	797	0,00	3,56 %
Handelsbanken Pohjoismaat Indeksi Criteria (A9 EUR)	SE0012040020	2 655,1011	15,4640	41 058,53	16,9800	45 083,62	4 025,09	9,80 %	547	0,00	1,87 %
Handelsbanken Pohjoismaat Selective (A10 EUR)	SE0010769570	1 590,4140	48,6161	77 319,67	64,6000	102 740,74	25 421,07	32,88 %	720	0,00	4,27 %
Handelsbanken Pohjoismaiset Pienyhittit (A10 EUR)	SE0010920504	259,3531	130,4531	33 833,42	147,9800	38 379,07	4 545,65	13,44 %	441	0,00	1,59 %
Handelsbanken Suomalaiset Pienyhittit (A10 EUR)	SE00135525284	1 126,1138	13,1402	14 797,37	13,0500	14 695,79	- 101,58	-0,69 %	502	0,00	0,61 %

Handelsbanken



Arvopaperi	Isin	Kpl / Nimellisarvo	Hankinta- hinta EUR	Hankinta- arvo EUR	Markkina- hinta EUR	Markkina- arvo EUR	Muutos EUR	Muutos %	Aika päivinä	Siirtyvä korke EUR	Osuus salkusta %
Handelsbanken USA Indeksi (A9 EUR)	SE0010921403	5 387,5686	50,2563	270 759,40	68,4000	368 509,69	97 750,29	36,10 %	855	0,00	15,31 %
Yhteensä				582 211,54		724 446,85	142 235,31	24,43 %		0,00	30,09 %
Kaikki yhteensä				2 211 922,25		2 407 633,92	193 964,31	8,76 %		0,00	

Päiväkirja

31.12.2023
KIRKKONUMMEN KUNTA
Asiakasnumero 212230

Päivä *	Val.	Arvopaperi	Tapahtuma	Määrä	Kurssi	Kauppahinta		Provisio		Vero		Toim. palk.		Kert. korko		Voitto/ Tappio		Yhteensä	
						EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Korkosijoitukset																			
29.12.2023	EUR	RAHA	Pano	35,22	1,00000	35,22	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	35,22
29.12.2023		Selite: HYV.KORKO																	
18.12.2023	EUR	Handelsbanken Euro Yrityslaina (A10 EUR)	Osto	823,52	100,31000	- 82 607,43	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	- 82 607,44
18.12.2023		Selite: HYV.KORKO																	
14.12.2023	EUR	Aktia Corporate Bond +X	Myynti	82 270,14	1,00410	82 607,44	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 443,42
15.12.2023		Selite: HYV.KORKO																	
Yhteensä						35,23	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 443,42	35,22
Kaikki yhteensä						35,23	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 443,42	35,22

* Tapahtuma- ja maksupäivä



Raportin lukuohjeistus

31.12.2023
KIRKKONUMIMEN KUNTA
Asiakasnumero 212230

Tuotto -sivu kuvastaa salkun kehitystä 1.2.2018 alkaen tai salkun aloituspäivästä, jos se on myöhemmin kuin 1.2.2018.

Salkun prosentuaalinen kehitys perustuu salkun päivittäisiin arvoihin ja ottaa huomioon pääoman lisäykset ja vähennykset.

Riskiuku kuvaa salkun arvon vaihtelua ja on tilastollisesti keskipolkeama. Sijoitustermien puhutaan volatiliiteetista.

Pääoma ja arvonkehitys -sivu kuvaa salkun kehitystä euromääräisesti. Se ottaa huomioon alkupääoman, pääoman lisäykset ja otot sekä salkun loppuarvon.

Euromääräinen muutos lasketaan edelliselle kuukaudelle, vuoden alusta ja 1.2.2018 alkaen tai salkun aloituspäivästä, jos se on myöhemmin kuin 1.2.2018.

Sivun alaosassa on salkun painotukset eri omaisuuslajeihin raportointihetkellä sekä sovitun sijoitusstrategian painotukset.

Historiallinen tuotto 31.1.2018 asti on tuottokehitys salkun aloittamisesta 31.1.2018 asti. Se kuvastaa salkun kehitystä tuolta ajalta.

Tuottokehitys on jouduttu jakamaan kahteen ajanjaksoon johtuen varainhoidon vastatilien muuttumisesta tammikuussa 2018.

Omaisuuslajikauma -sivu kertoo salkun sijoitusten jakautumisen osake-, korko- ja vaihtoehtoisiin sijoituksiin. Se kertoo myös osakesijoitusten jakautumisen maantieteellisesti ja korkosijoitusten jakautumisen eri korko-omaisuusluokkien välillä.

Salkkuraportti kertoo salkun sisällön ja erilaisia tietoja omistuksista mukaan lukien markkina-arvon.

Päiväkirja kertoo salkun tapahtumat kuukauden aikana. Päiväkirja perustuu tapahtumapäivään (kirjanpidon suoriteperuste). Päiväkirjan Päivä-sarakeessa on kerrottu myös maksupäivä.

Tietoa täyden valtakirjan varainhoidon vastuullisuudesta

Handelsbanken Suomen varainhoidon täyden valtakirjan mallisalkkua hoitavat paikalliset salkunhoitajat tukenaan Handelsbanken Fonder -rahastoyhtiön kansainvälisistä asiantuntijoista koostuva allokointiyöryhmä. Handelsbanken Suomen täyden valtakirjan mallisalkut koostuvat rahastoista. Lue lisää rahastoyhtiön vastuullisuustyöstä osoitteesta www.handelsbankenfonder.se.

Handelsbanken Suomen varainhoidon täyden valtakirjan mallisalkkujen sijoituspäätöksissä huomioidaan vastuullisuusriskit.

Salkut edistävät ym.päristövastuuta poissulkemalla sekä suorat että epäsuorat sijoitukset yrityksiin, joilla on fossiilisiin polttoaineisiin liittyvää toimintaa, sekä yrityksiin, jotka rikkovat ym.päristöasioihin liittyviä kansainvälisiä normeja ja sopimuksia. Salkut voivat kuitenkin sijoittaa ns. muutostyhtöihin. Tämä tarkoittaa sitä, että muutoin sovellettavista poissulkemisrajoituksista voidaan luopua muutosajaksi. Salkkujen ym.päristövastuulliset sijoitukset edistävät seuraavia EU-taksonomiassa (EU:n kestävästi rahoituksen luokittelevä järjestelmä) määriteltyjä vastuullisuustavoitteita: ilmastonmuutoksen hillintä ja sopeutuminen, vesivarojen ja merten luonnonvarojen kestävä käyttö ja suojeleminen, siirtyminen kiertotalouteen, ym.päristön pilaantumisen ehkäiseminen ja vähentäminen sekä luonnon monimuotoisuuden ja ekosysteemien suojeleminen ja ennallistaminen.

Säännöksiin mukaan jokaisen salkun osalta on esitettävä, kuinka suuri osa rahaston sijoituksista on taksonomian mukaisia. Taksonomia on kuitenkin vasta kehitysvaiheessa, eivätkä kaikkien ym.päristötavoitteiden kriteerit ole vielä selvillä. Ei myöskään ole olemassa vakiintunutta laskentamallia sille, kuinka suuri osuus salkun sijoituksista vastaa taksonomian säännöksiä. Yritykset, joihin salkut sijoittavat, eivät vielä raportoi, missä määrin niiden toiminta on EU-taksonomian mukaisia. Siksi Handelsbanken arvioi, ettei tällä hetkellä ole mahdollista antaa luotettavaa tietoa siitä, kuinka suuri osuus salkun sijoituksista on taksonomian mukaisia.

Ei merkittävää haittaa -periaate koskee vain niitä salkussa olevia sijoituskohteita, jotka huomioivat ym.päristövastuullista toimintaa koskevat EU-kriteerit. Salkkujen jäljellä jäävässä osuudessa on mukana myös sijoituskohteita, jotka eivät huomioi ym.päristövastuullista toimintaa koskevia EU-kriteerejä.

Salkut edistävät sosiaalista vastuuta sulkemalla pois sekä suorat että epäsuorat sijoitukset yrityksiin, joiden toiminta liittyy kiellettyihin aseisiin, ydinaseisiin, sotavarusteisiin, alkoholiin, tupakkaan, kannabikseen, pornografiaan ja kaupallisiin uhkapelisiin. Lisäksi suljetaan pois yritykset, jotka rikkovat kansainvälisiä ihmisoikeuksiin, työoikeuteen tai korruption ja lahjonnan torjuntaan liittyviä normeja ja sopimuksia. Lue lisää Handelsbankenin vastuullisuustyöstä verkkosivuiltamme www.handelsbanken.fi/fi/henkiloasiakkaat/saasta-ja-sijoita/rahastot/vastuullinen-sijoittaminen.

Handelsbanken