



MÅNADSRAPPORT 30.9.2019

S-PLACERINGSKORG MÅTTLIG

BASFAKTA

PLACERINGSKORGENS ÄGARE

LokalTapiola Ömsesidigt Livförsäkringsbolag

KAPITALFÖRVALTARE

FIM Kapitalförvaltning Ab

VÄRDE PÅ ANDEL I PLACERINGSKORGEN

12,46 EUR

Förvaltningsavgift för placeringsobjekten i placeringskorgen högst 1,20 % p.a.

PORTFÖLJFÖRVALTARE

FIM Kapitalförvaltning Ab

STARTDATUM

11.8.2014

NOTERINGVALUTA

EUR

PLACERINGAR

FIM Optimal Ränta K	19,1 %
FIM Euro	10,7 %
FIM USA	13,6 %
FIM Top Yield A	7,6 %
FIM IG Green ESG	7,2 %
FIM Fenno	4,6 %
FIM Emerging Markets ESG	6,5 %
Kontanter	2,3 %
Eleva European Selection Fund	3,1 %
FIM Passiv Europa ESG	2,9 %
FIM BioMed	2,7 %
FIM Europa	2,6 %
FIM Multifactor Aktie USA A	2,5 %
FIM Optimal Ränta	4,0 %
FIM Brands	2,4 %
FIM Multifactor Aktie Europa A	1,7 %
FIM Kortränta	3,4 %

MARKNADSKOMMENTAR

Värdet på S-Placeringskorg Måttlig steg i september med 1,3 procent.

Den globala aktiemarknaden steg i september. Räknat i euro steg S&P 500-indexet i USA med 2,7 procent, Stoxx 600-indexet i Europa med 3,7 procent och MSCI Emerging Markets-indexet på tillväxtmarknaderna med 2,7 procent. Bland de centrala marknaderna hade Japan den bästa medvinden (MSCI Japan +4,8 %). Under månaden meddelade Europeiska centralbanken (ECB) om ett nytt ekonomiskt stimulanspaket och amerikanska centralbanken (Fed) sänkte styrräntan med 0,25 procentenheter. Centralbankerna försökte stödja den avtagande ekonomiska tillväxten med nya stimulansåtgärder.

Placeringskorgens aktierisk underviktades. Den ekonomiska tillväxten har fortsatt att avta världen över. Den färskaste statistiken från USA visar att tillväxttakten har avtagit dels inom industriproduktionen, men också inom servicesektorn. I oktober förväntas företagen rapportera en resultattillväxt kring noll. Prognoserna för nästa år är fortfarande optimistiska och därför är företagens kommentarer om den närmaste tidens utsikter viktiga. Vi förväntar oss att analytikerernas prognoser måste korrigeras nedåt för nästa år.

AVKASTNINGSHISTORIK



Denna rapport är inte en uppmaning att teckna andelar i placeringsfonder. Den är framtagen uteslutande i informationssyfte. Trots aktsamhet och noggrannhet med siffrvärden och data vid framtagning av rapporten ansvarar vi inte för eventuella fel eller brister i den. Historisk avkastning är inte heller någon garanti för framtida avkastning. Placeringsarnas värde och avkastning kan stiga eller sjunka och placerarna kan förlora de medel eller en del av de medel som de har placerat. Placeringsobjektens värde varierar enligt marknadsutvecklingen, och dessutom inverkar förändringarna i valutakurserna samt fondens avgifter på den avkastning som placerarna erhåller.

S-Banken

S-BANKEN.FI



S-PLACERINGSKORG MÅTTLIG

Period	p.a	Kumulativ
1 mån.	-	1,3%
6 mån.	-	3,7%
12 mån.	5,3%	5,3%
24 mån.	3,5%	7,0%
36 mån.	4,0%	12,5%
60 mån.	3,9%	21,0%
Från årets början	-	13,3%
Sedan start	4,4%	24,6%

S-PLACERINGSKORG MÅTTLIG

Den genomsnittliga risken på lång sikt motsvarar en portföljstruktur där 50 % av tillgångarna har investerats på den globala aktiemarknaden och 50 % på penningmarknaden. Andelen aktieplaceringar varierar mellan 30–70 % i ett normalt läge. Det genomsnittliga årliga avkastningsmålet på lång sikt är 5–8 %.

S-PLACERINGSKORGARNA SOM PLACERINGSOBJEKT

S-Placeringskorgarna är en enkel, effektiv och behändig placeringsform för dem som vill öka sin förmögenhet utan att själv behöva delta i val av enskilda placeringsobjekt och i det dagliga beslutsfattandet om placeringarna.

Bakom FIM:s marknadssyn och portföljförvaltning står ett erfaret team, vars placeringsverksamhet har global omfattning. Portföljförvaltarna och analytikerna följer hela tiden upp de ekonomiska konjunkturerna, tillväxt- och inflationsprognoserna, det politiska läget, värderingen på olika marknader, företagens resultatutveckling samt andra teman som påverkar marknaderna. De bedömer varje placering utifrån dess avkastningspotential och inverkan på portföljens risk/avkastningsprofil. Placeringarna i S-Placeringskorgarna ändras enligt synen på marknaden utifrån FIM:s placeringsprocess.

I S-Placeringskorgarna sprids medlen genom fondplaceringar i flera olika geografiska områden och tillgångsslag på de globala aktie- och räntemarknaderna.

Denna rapport är inte en uppmaning att teckna andelar i placeringsfonder. Den är framtagen uteslutande i informationssyfte. Trots aktsamhet och noggrannhet med siffrvärden och data vid framtagning av rapporten ansvarar vi inte för eventuella fel eller brister i den. Historisk avkastning är inte heller någon garanti för framtida avkastning. Placeringsvärde och avkastning kan stiga eller sjunka och placeringarna kan förlora de medel eller en del av de medel som de har placerat. Placeringsobjektets värde varierar enligt marknadsutvecklingen, och dessutom inverkar förändringarna i valutakurserna samt fondens avgifter på den avkastning som placeringarna erhåller.

S-Banken

S-BANKEN.FI