

Erikoissijoitusrahasto Titanium Varainhoito

**Kuukausikatsaus
Marraskuu 2024**

Salkunhoitajan kommentti

Rahasto saavutti kaikkien aikojen korkeimman arvonsa, nousten 2,2 % marraskuussa. Rahaston omistuksista eniten nousi Tekoäly ja digitalisaatio osake ETF 10,2 %. Paras omaisuusluokka oli osakkeet.

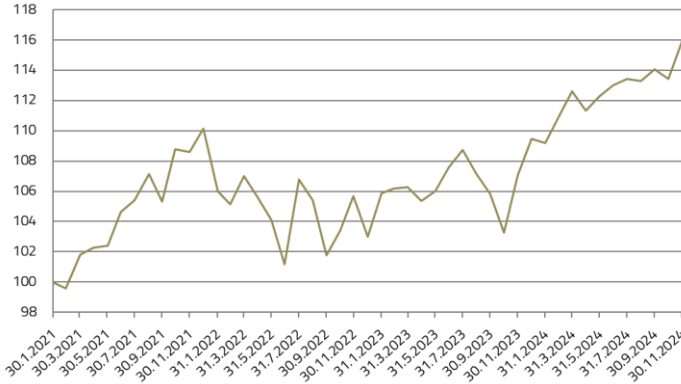
Yhdysvalloissa kansa äänesti republikaanit voittoon senaatissa, edustajainhuoneessa ja presidentinvaaleissa. Markkinat ottivat tämän vastaan kaksijakoisesti Yhdysvaltojen osakkeiden noustessa ja muualla maailmassa osakkeiden laskiessa. Myös Yhdysvaltojen korot nousivat.

Taloukasvu on pysynyt vahvana Yhdysvalloissa, vaikka työpaikkakehitys on syksyllä ollut alkuvuotta heikompaa. Yhdysvaltain keskuspankki laski ohjauksorkoja 0,25 %:lla marraskuussa ja perusteli tätä juurikin työpaikkakehityksen turvaamisella.

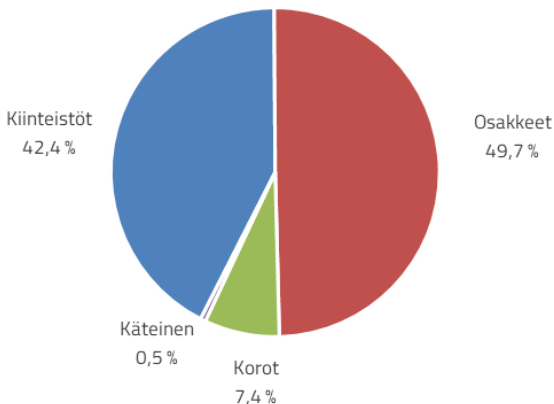
Euroalueen inflaatio kiihtyi odotetusti marraskuussa 2,3 % tasolle. Euroopan keskuspankki päättää korkotasosta joulukuun alkupuolella. Korkotaso on edelleen taloutta supistavalla tasolla sekä Yhdysvalloissa että Euroopassa, joten varaa koronleikkauksiin on myös jatkossa.

Arvonkehitys

Historiallinen tuotto tai kehitys ei ole tae tulevasta. Rahastoon sijoitetun varallisuuden arvo voi nousta tai laskea, eikä sijoittaja välttämättä saa koko sijoitettua pääomaa takaisin. Kaaviossa kuvattu historialliset tuotot kulujen jälkeen (nettotuotto).



Sijoitusten jakauma omaisuusluokittain 30.11.2024



Perustiedot

Rahaston tyyppi	Erikoissijoitusrahasto
ISIN-koodi	FI4000456207
Salkunhoitaja	Titanium Rahastoyhtiö Oy
Aloituspäivä	29.1.2021
Minimisijoitus	20.000 euroa
Merkintäpalkkio	2 %
Lunastuspalkkio	< 2 vuotta: 2 %, ≥ 2 vuotta: 1 %
Hallinnointipalkkio rahaston nettoarvosta	0,65 %
Rahaston pääoma (M€)	21

Erikoissijoitusrahasto Titanium Varainhoito on kansainvälinen yhdistelmärahasto, jonka sijoitusstrategia perustuu eri omaisuusluokkien väliseen hajautukseen. Rahasto sijoittaa varansa kansainvälisesti osakemarkkinoille, joukkolainamarkkinoille ja reaaliomaisuuteen, jolla tarkoitetaan esimerkiksi kiinteistöjä. Sijoitukset tehdään vastuullisuutta korostaen, pääasiassa epäsuorasti sijoitus- ja erikoissijoitusrahastojen kautta.

Periodituotot

Alla kuvattu historialliset tuotot kulujen jälkeen (nettotuotto).

Tuotto kulujen jälkeen vuoden alusta	5,9 %
Tuotto kulujen jälkeen viim. 1 kk	2,2 %
Tuotto kulujen jälkeen viim. 3 kk	2,4 %
Tuotto kulujen jälkeen viim. 6 kk	3,3 %
Tuotto kulujen jälkeen viim. 12 kk	8,3 %
Tuotto kulujen jälkeen rahaston alusta	16,0 %

Riskit

Riski-indikaattori (1-7)	5
Suosittelava vähimmäissijoitus aika	5 vuotta

Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta 5 vuotta. Indikaattori ilmaisee rahaston riskitason verrattuna muihin sijoitustuotteisiin. Sen avulla kerrotaan, kuinka todennäköisesti rahaston sijoittaja menettää rahaa markkinatapahtumien, kuten osakemarkkinoiden heilunnan takia. Täydelliset tiedot riskeistä löytyvät rahastoestitteestä.

Suurimmat sijoitukset 30.11.2024

Erikoissijoitusrahasto Titanium Hoivakiinteistö	18,6 %
Erikoissijoitusrahasto Titanium Baltia Kiinteistö	14,9 %
Yhdysvallat ESG osake ETF	10,8 %
Sijoitusrahasto Titanium Kasvuosinko ESG	9,7 %
Sijoitusrahasto Titanium Kehittyvät Markkinat Kasvuosinko ESG	9,6 %
Erikoissijoitusrahasto Titanium Asunto	8,9 %
Sijoitusrahasto Titanium Korke	7,4 %
Tekoäly ja digitalisaatio osake ETF	5,2 %
Puhdas vesi osake ETF	5,1 %
Vihreä siirtymä osake ETF	4,9 %
Eurooppa ESG Leaders osake ETF	4,4 %

Kysy lisätietoja (09) 8866 4000 tai info@titanium.fi