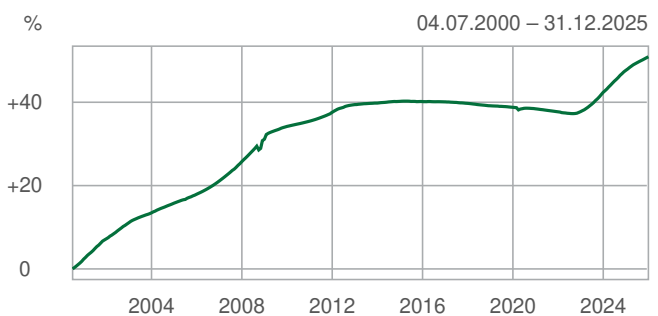




Salkunhoitajan kommentti

Euroopan keskuspankki piti joulukuun kokouksessaan ohjauskorkonsa 2,15 prosentissa ja talletuskoron 2,0 prosentissa, kun inflaatio pysytteli lähellä kahden prosentin tavoitetta. EKP ei nähnyt välitöntä tarvetta muuttaa korkotasoa inflaatio- tai talouskasvunäkymien perusteella, mutta korosti päätöksenteon pysyvän datariippuvaisena ja kaikki vaihtoehdot pidettävänä avoimina lähikuukausina. Yrityslainojen korkomarginaalit säilyivät kireinä sijoittajien riskinottohalukkuuden jatkuessa, vaikka työttömyyden kasvu sekä tekoäly-yhtiöiden tulokset hidastuminen pysyivät edelleen potentiaalisina uhkina talouskasvulle. eQ Lyhyt Korko tuotti joulukuussa +0,17 %.

TUOTTOKEHITYS ALUSTA



Rahaston volatiliteetti, 1 vuosi 0,2 %

PERUSTIEDOT

Rahaston koko, milj.eur	126,8
Rahasto-osuuden arvo	150,92 (31.12.2025, 1 K)
Salkunhoitaja	Antti Savelainen
Vertailuindeksi	-
Aloituspäivä	4.7.2000
ISIN-koodi	FI0008804612 (1 K)
Bloomberg-koodi	AURLIKV FH (1 K)
SFDR-luokittelu	Artikla 8
Hallinnointi- ja säilytyspalkkio p.a.	0,15 %
Merkintä- / lunastuspalkkio	0,00 % / 0,00 %
Hallinto- ja toimintakulut yht. p.a.	0,04 %
Kaupankäyntikulut p.a.	0,00 %
Minimimerkintä	500 eur

Sijoitusrahasto eQ Lyhyt Korko on eQ:n aktiivisesti hoitama korkorahasto, joka sijoittaa hyvän luottokelpoisuuden omaaviin, euromääräisiin korkoinstrumentteihin, kuten sijoitustodistuksiin, yritystodistuksiin sekä vaihtuvakorkoisiin joukkovelkakirjalainoihin. Sijoitukset ovat jäljellä olevalta laina-ajaltaan pääosin alle vuoden mittaisia. Rahaston sijoitustoiminnan tavoitteena on edistää muiden ominaisuuksien ohella ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia. Lisäksi edellytetään, että sijoituskohteena olevat yritykset noudattavat hyvää hallintotapaa.

RISKIT

Riski-indikaattori (1-7)	1 (matalin)
Suosittelava vähimmäissijoitusaika	0.25 vuotta
Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta 0.25 vuotta. Indikaattori ilmaisee rahaston riskitason verrattuna muihin sijoitus- tuotteisiin. Sen avulla kerrotaan, kuinka todennäköisesti rahaston sijoittaja menettää rahaa markkinatapahtumien kuten korkotason muutosten tai luottoriskin todennäköisyyden muutosten takia.	

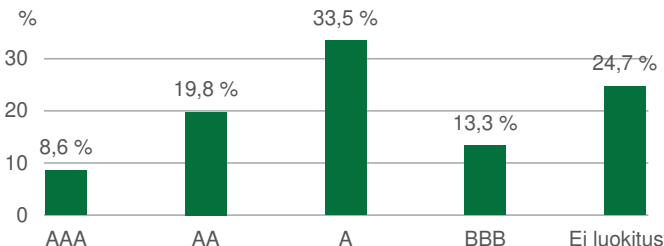
TUOTTOKEHITYS

1 kk	0,17 %
3 kk	0,49 %
vuoden alusta	2,21 %
12 kk	2,21 %
3 v p.a.	3,09 %
perustamisesta p.a.	1,63 %
2024	3,73 %
2023	3,34 %
2022	0,03 %
2021	-0,52 %

KYMMENEN SUURINTA SIJOITUSTA

Laina	Osuus
Dutch Treasury Cert 0% 30.03.2026	4,7 %
French Discount T-Bill 0% 09.09.2026	4,7 %
Ap Moller-Maersk A/S 1.75 % 16.03.2026	4,6 %
Toronto-Dominion Bank FLT 16.04.2026	4,4 %
Republic Of Austria 4,85 % 15.03.2026	4,1 %
Fortum Oyj 1,625 % 27.2.2026	4,0 %
Traton Finance Lux Sa FLT 21.08.2026	4,0 %
Robert Bosch Finance FLT 28.11.2026	4,0 %
Banque Fed Cred Mutuel FLT 12.9.2026	4,0 %
European Union Bill 0% 09.01.2026	3,9 %

LUOTTOLUOKITUSJAKAUMA



TOIMIALAJAKAUMA

Valtiot	41,2 %
Rahoitus	27,2 %
Sykliset	19,3 %
Teknologia	7,9 %
Yhdyskuntapalvelut	4,4 %

RISKITUNNUSLUVUT

Korkoriskin duraatio	0,2 vuotta
Efektiivinen korko	2,4 %
Keskimääräinen luottoluokitus	A