

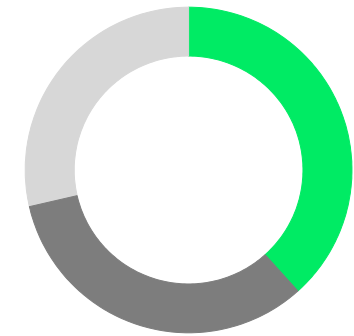
Tuottohistoria 1.1.2026 - 28.7.2026



Tuotto- ja tunnusluvut

1.1.2026 - 28.7.2026	Arvo
Tuotto	3,83 %
Vertailuindeksin tuotto	1,21 %
Yli-/alituotto suhteessa indeksiin	2,63 %
Sharpe	1,07
Volatiliteetti	4,99 %
1 kk	0,56 %
3 kk	1,94 %
6 kk	2,14 %
1 v	7,34 %
Kuluva vuosi	3,83 %
Edellinen kalenterivuosi	12,48 %

Omaisuusluokkajakauma



Osakkeet 38,3 %
Pitkät Korot 33,1 %
Lyhyet Korot 28,6 %

Markkina-arvo (EUR)

1 988 654,29

Muutos raportointijaksolla		73 444,04
1.1.2026 - 28.7.2026		
Osakkeet	761 831,08	38,3 %
Pitkät Korot	658 530,50	33,1 %
Lyhyet Korot	568 292,71	28,6 %

Rahavirrat 1.1.2026 - 28.7.2026

Arvo

Korot	0,00
Osingot ja voitto-osuudet	0,00
Pääomarahastojen pääomanpalautukset	0,00
Kotiutetut tuotot	0,00

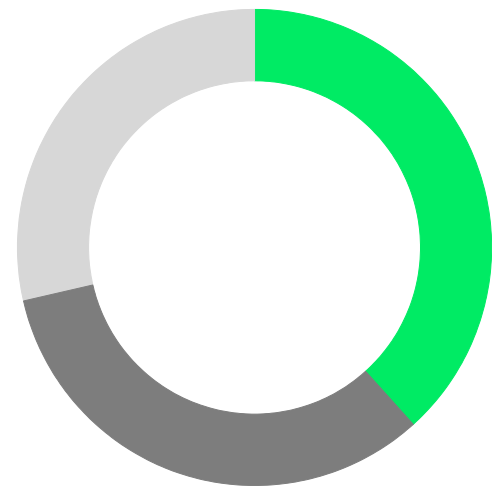
Omistusten jakauma

Puumalan kunta

Tarkastuslautakunta 6.10.2026 § 41 Liite 6

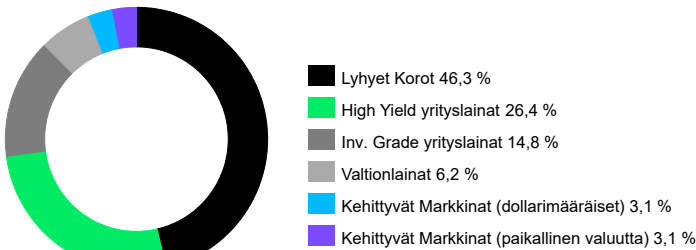
Tulostuspäivä 29.7.2026
Kunnanhallitus 24.8.2026 § 130 Liite 6
Valtuusto 31.8.2026 § 37 Liite 6

Omaisuusluokkajakauma

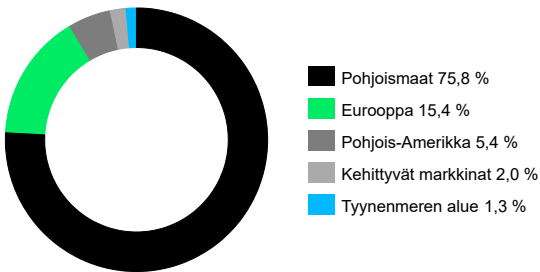


Osakkeet 38,3 %
Pitkät Korot 33,1 %
Lyhyet Korot 28,6 %

Korot



Osakkeet



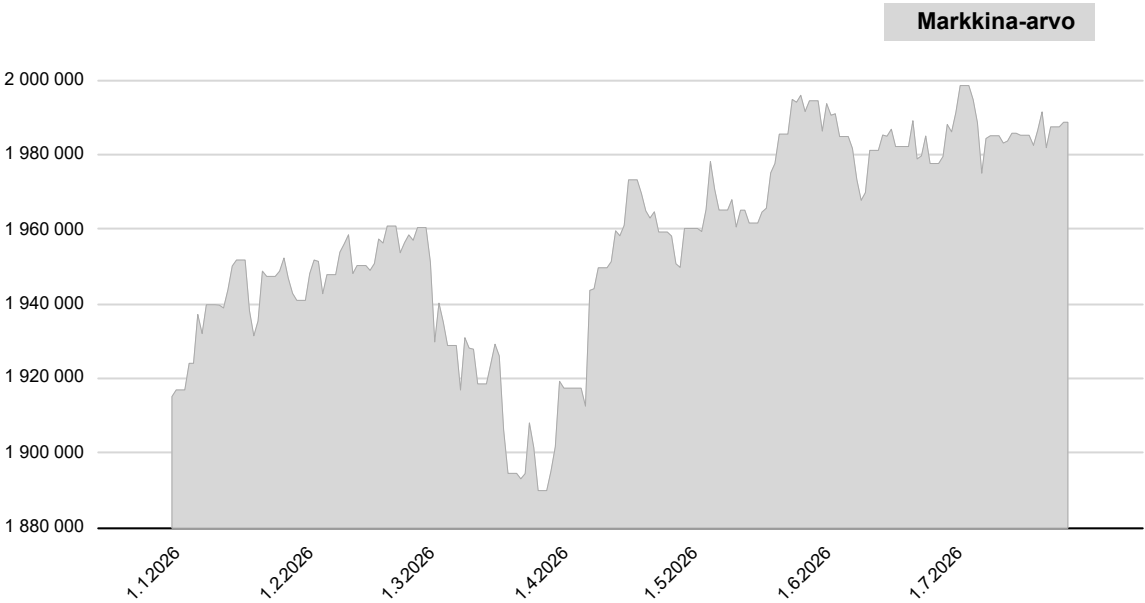
Jakauma 28.7.2026	1 988 654,29	100,0 %
Korot	1 226 823,22	61,7 %
Lyhyet Korot		46,3 %
Lyhyet Korot	568 292,71	46,3 %
Pitkät Korot		53,7 %
High Yield yrityslainat	324 115,82	26,4 %
Inv. Grade yrityslainat	181 249,32	14,8 %
Valtionlainat	76 582,68	6,2 %
Kehittävät Markkinat (dollarimääräiset)	38 311,76	3,1 %
Kehittävät Markkinat (paikallinen valuutta)	38 270,92	3,1 %
Osakkeet	761 831,08	38,3 %
Pohjoismaat	577 844,22	75,8 %
Eurooppa	117 615,19	15,4 %
Pohjois-Amerikka	40 844,10	5,4 %
Kehittävät markkinat	15 316,54	2,0 %
Tyynenmeren alue	10 211,02	1,3 %

Markkina-arvon kehitys 1.1.2026 - 28.7.2026

Puumalan kunta

Tarkastuslautakunta 6.10.2026 § 41 Liite 6

Tulostuspäivä 29.7.2026
Kunnanhallitus 24.8.2026 § 130 Liite 6 Sivu 3
Valtuusto 31.8.2026 § 37 Liite 6



Varallisuus koostuu 28.7.2026	Euroa
Konsultatiivinen sopimus Puumalan kunta	1 988 654,29
Yhteensä	1 988 654,29

Tämä raportti on omaisuudenhoidon seurantaraportti. Kirjanpitoa ja verotusta varten on käytettävä alkuperäisiä tositteita. Tässä raportissa esitetyt tiedot koskevat raportin kirjoittamisaikaan vallinnutta tilannetta ja tiedot voivat muuttua tai ovat voineet muuttua. Asiakkaan tulee huomioida markkinoilla nopeasti tapahtuvat muutokset ja niiden vaikutukset tämän raportin sisältöön. Pyydämme tarkistamaan raportin ja ilmoittamaan mahdollisista eroavaisuuksista. Aktia pidättää oikeuden korjata mahdolliset virheet. Huomaathan, että Aktia on päivittänyt rahoitusvälineiden omaisuusluokajakoa, eivätkä raportilla esitetyt omaisuusluokat välttämättä vastaa varainhoitosopimuksessa esitettyjä omaisuusluokkia.

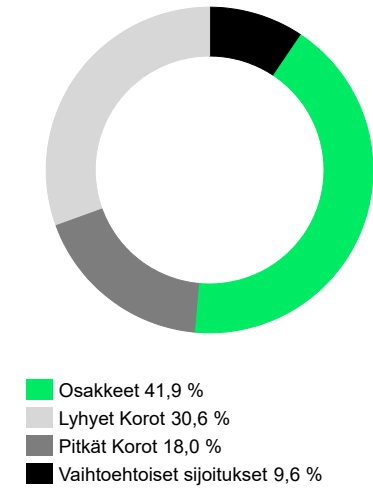
Tuottohistoria 1.1.2026 - 28.7.2026



Tuotto- ja tunnusluvut

1.1.2026 - 28.7.2026	Arvo
Tuotto	6,03 %
Vertailuindeksin tuotto	5,81 %
Yli-/alituotto suhteessa indeksiin	0,22 %
1 kk	0,09 %
3 kk	3,39 %
6 kk	5,11 %
1 v	6,83 %
Kuluva vuosi	6,03 %
Edellinen kalenterivuosi	6,83 %

Omaisuusluokkajakauma



Markkina-arvo (EUR)

2 136 139,05

Muutos raportointijaksolla 1.1.2026 - 28.7.2026	121 441,55	
Osakkeet	894 577,08	41,9 %
Lyhyet Korot	652 964,22	30,6 %
Pitkät Korot	383 901,43	18,0 %
Vaihtoehtoiset sijoitukset	204 696,32	9,6 %

Rahavirrat 1.1.2026 - 28.7.2026

Arvo

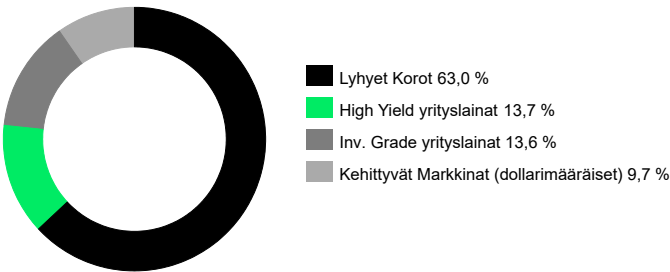
Korot	0,00
Osingot ja voitto-osuudet	447,29
Pääomarahastojen pääomanpalautukset	0,00
Kotiutetut tuotot	13 355,09

Omaisuusluokkajakauma

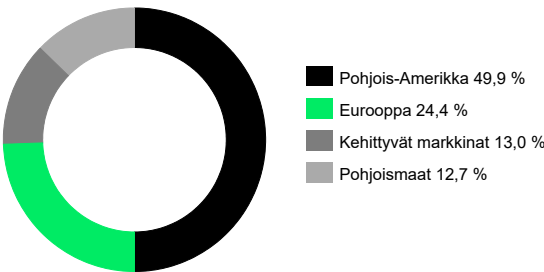


Osakkeet 41,9 %
Lyhyet Korot 30,6 %
Pitkät Korot 18,0 %
Vaihtoehtoiset sijoitukset 9,6 %

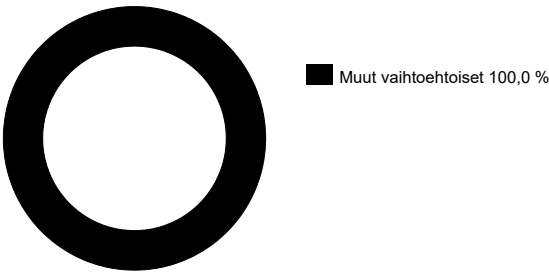
Korot



Osakkeet



Vaihtoehtoiset sijoitukset



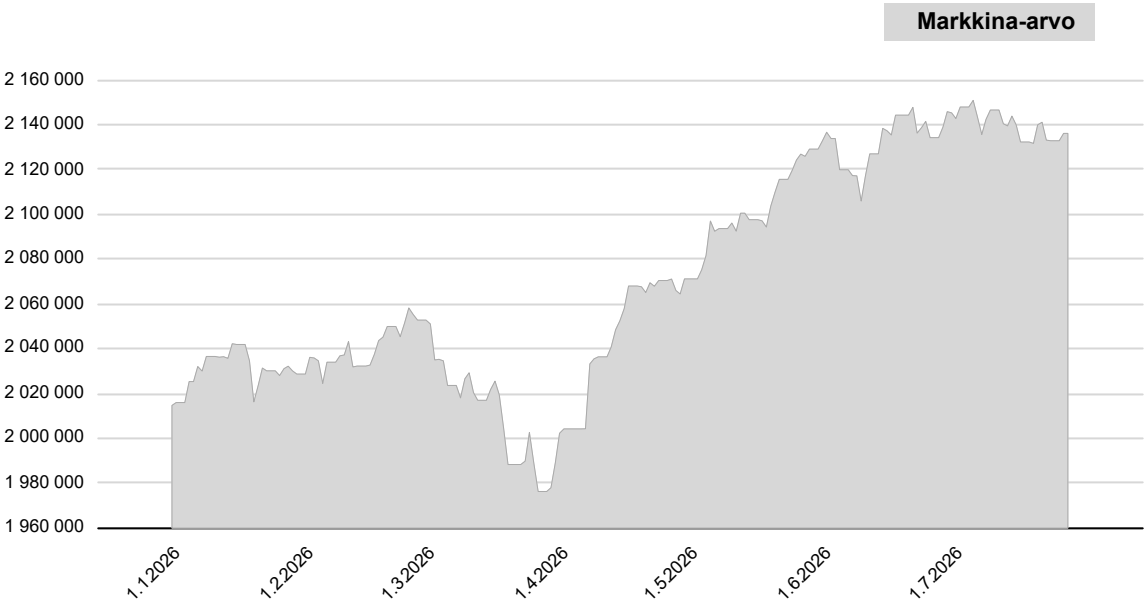
Jakauma 28.7.2026	2 136 139,05	100,0 %
Korot	1 036 865,65	48,5 %
Lyhyet Korot		63,0 %
Lyhyet Korot	652 964,22	63,0 %
Pitkät Korot		37,0 %
High Yield yrityslainat	142 332,18	13,7 %
Inv. Grade yrityslainat	141 058,47	13,6 %
Kehittyvät Markkinat (dollarimääräiset)	100 510,78	9,7 %
Osakkeet	894 577,08	41,9 %
Pohjois-Amerikka	446 437,82	49,9 %
Eurooppa	218 562,64	24,4 %
Kehittyvät markkinat	116 388,86	13,0 %
Pohjoismaat	113 187,77	12,7 %
Vaihtoehtoiset sijoitukset	204 696,32	9,6 %
Muut vaihtoehtoiset	204 696,32	100,0 %

Markkina-arvon kehitys 1.1.2026 - 28.7.2026

Puumalan kunta

Tarkastuslautakunta 6.10.2026 § 41 Liite 6

Tulostuspäivä 29.7.2026
Kunnanhallitus 24.8.2026 § 130 Liite 6 Siv 3
Valtuusto 31.8.2026 § 37 Liite 6



Varallisuus koostuu 28.7.2026	Euroa
Täyden valtakirjan sopimus Rahastoallokatio	2 136 139,05
Puumalan kunta	
Yhteensä	2 136 139,05

Tämä raportti on omaisuudenhoidon seurantaraportti. Kirjanpitoa ja verotusta varten on käytettävä alkuperäisiä tositteita. Tässä raportissa esitetyt tiedot koskevat raportin kirjoittamisaikaan vallinnutta tilannetta ja tiedot voivat muuttua tai ovat voineet muuttua. Asiakkaan tulee huomioida markkinoilla nopeasti tapahtuvat muutokset ja niiden vaikutukset tämän raportin sisältöön. Pyydämme tarkistamaan raportin ja ilmoittamaan mahdollisista eroavaisuuksista. Aktia pidättää oikeuden korjata mahdolliset virheet. Huomaathan, että Aktia on päivittänyt rahoitusvälineiden omaisuusluokkakajako, eivätkä raportilla esitetyt omaisuusluokat välttämättä vastaa varainhoitosopimuksessa esitettyjä omaisuusluokkia.

Tuotto | Salkku 140620

Client Puumalan kunta | TVK | Salkku

Tuotto periodeittain	28/07/2026 ↺		Riskiluvut	28/07/2026 ↺	
	Salkku	Vertailuindeksi		Salkku	Vertailuindeksi
Kuukauden alusta	-0,72 %	-0,57 %	Salkku %	6,32 %	6,44 %
1 kuukausi	-0,07 %	0,10 %	Volatilitteetti	6,32 %	5,33 %
3 kuukautta	3,68 %	3,15 %	Tracking Error	1,52 %	
6 kuukautta	5,49 %	5,08 %	Sharpe	1,06 %	
Vuoden alusta	6,75 %	6,28 %	Beta	1,16 %	
12 kuukautta					
3 vuotta p.a.					
Alusta p.a.	6,32 %	6,44 %			

Salkun tuotto

Salkun Kehitys

Kehitys Omaisuuslajeittain

Salkun kehitys

PER 28.7.2026

Alkupäivämäärä

2025-11-10



1 kk

3kk

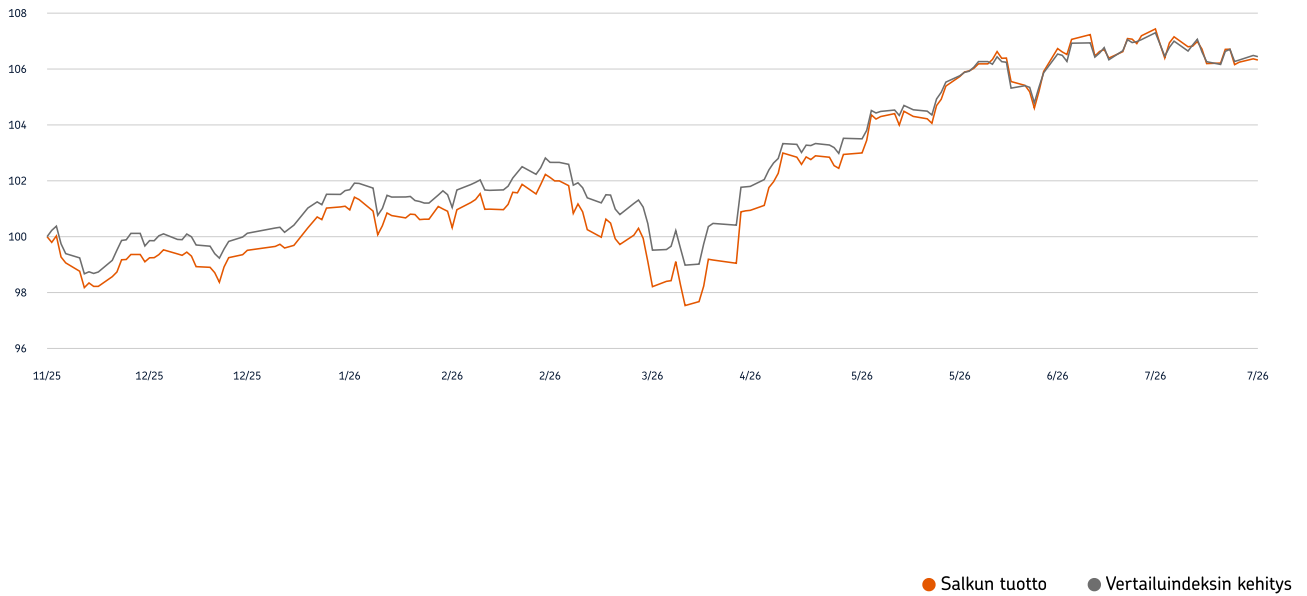
Vuoden alusta

alusta

Loppupäivämäärä

2026-07-28





Lataa Salkun kehitys

Salkun Riski Ja Tuotto

Salkun Tuotto

28/07/2026 ↺

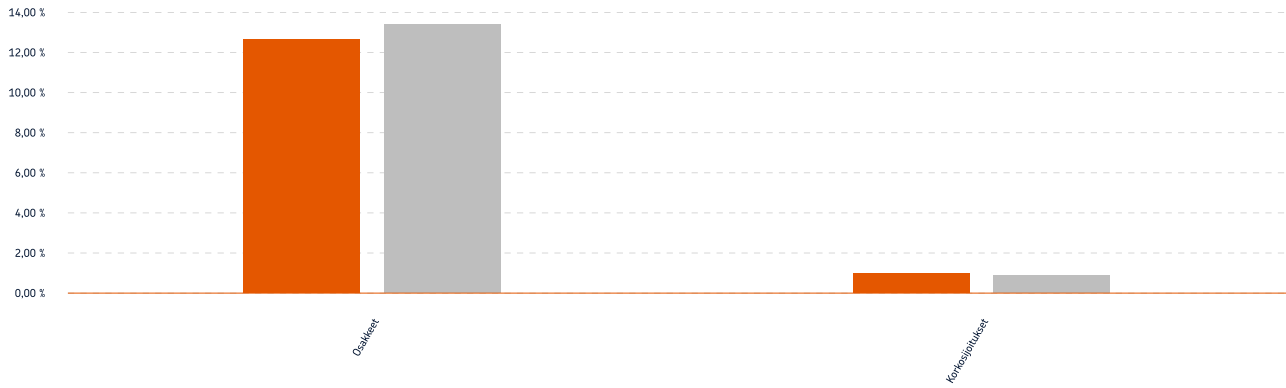
	1 KUUKAUSI	3 KUUKAUTTA	6 KUUKAUTTA	KUUKAUDEN ALUSTA	VUODEN ALUSTA	ALUSTA P.A.
Salkku %	-0,07 %	3,68 %	5,49 %	-0,72 %	6,75 %	6,32 %
Vertailuindeksi %	0,10 %	3,15 %	5,08 %	-0,57 %	6,28 %	6,44 %
Ero	-0,17 %	0,53 %	0,40 %	-0,15 %	0,48 %	-0,12 %
Volatiliteetti, salkku	5,02 %	5,63 %	6,73 %	4,94 %	6,52 %	6,32 %
Volatiliteetti, vertailuindeksi	4,40 %	4,96 %	5,59 %	4,26 %	5,43 %	5,33 %
Aktiiviriski	1,82 %	1,79 %	1,57 %	1,87 %	1,52 %	1,52 %
Sharpen luku	-0,65 %	2,35 %	1,35 %	-2,30 %	1,50 %	1,06 %
Beta	1,06 %	1,08 %	1,19 %	1,07 %	1,18 %	1,16 %

Tuotto Omaisuuslajeittain (YTD)

Tuotto Omaisuusluokittain (YTD)

28/07/2026 ↻

PER 28.7.2026



BIC: OKOYFIHH

© OP Pohjola

(<https://www.op.fi/tietosuoja/tietosuojaselosteet-ja-yhteystiedot/op-varainhoito-oyt-tietosuojaseloste>)

Yleiskatsaus | Salkku 140625

Client Puumalan kunta | TVK | Salkku

Allokaatio

Koostumus
omaisuuslajeittain

28/07/2026 ↻

Koostumus
omaisuuslajeittain

28/07/2026 ↻

Koostumus
omaisuusluokittain

28/07/2026 ↻

Muut sijoitukset	198 164,30	100,00 %
Yhteensä	198 164,30	100,00 %



Muut
sijoitukset 100,00 %



Muut 100,00 %

Tuotto periodeittain

28/07/2026 ↻

	Salkku	Vertailuindeksi
Kuukauden alusta	0,00 %	0,14 %
1 kuukausi	0,00 %	0,16 %
3 kuukautta	0,00 %	0,49 %
6 kuukautta	0,07 %	0,99 %
Vuoden alusta	0,07 %	1,15 %
12 kuukautta		
3 vuotta p.a.		
Alusta p.a.	-0,92 %	1,25 %

Riskiluvut

28/07/2026 ↻

	Salkku	Vertailuindeksi
Salkku %	-0,92 %	1,25 %
Volatiliteetti	1,26 %	0,09 %
Tracking Error	1,28 %	
Sharpe	-3,02 %	
Beta	-1,46 %	

Salkun tuotto

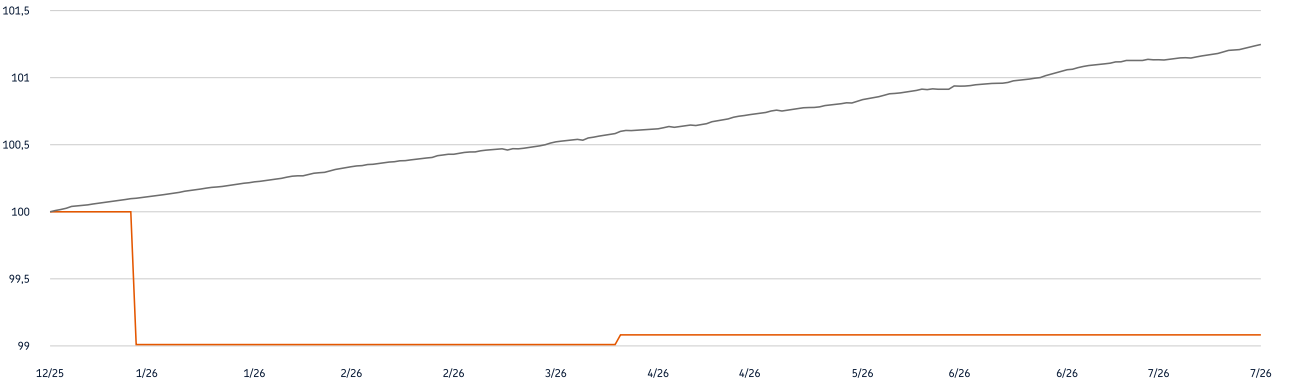
Salkun kehitys

Tarkastuslautakunta 6.10.2026 § 41 Liite 6
Kunnanhallitus 24.8.2026 § 130 Liite 6
Valtuusto 31.8.2026 § 37 Liite 6

Alkupaivamaara 2025-12-15

1 kk 3kk Vuoden alusta alusta

Loppupaivamaara 2026-07-28



Salkun tuotto Vertailuindeksin kehitys

Lataa Salkun kehitys

Salkun pääoman muutos

PER 28.7.2026

Alkupaivamaara 2025-12-15

1 kk 3kk Vuoden alusta alusta

Loppupaivamaara 2026-07-28



Tilit

Salkun pankki- ja säilytystilit

PER 28.7.2026

BIC: OKOYFIHH		
PANKKITILI 1	© OP Pohjola	FI0550000120507990
SÄILYTYS 1		FNZ CUST OP1097166-001
SÄILYTYS 2	OP-Fund Management Co Ltd/Finl 0013336532 (https://www.op.fi/tietosuoja/tietosuojaselosteet-ja-yhteystiedot/op-varainhoito-oyin-tietosuojaseloste)	