

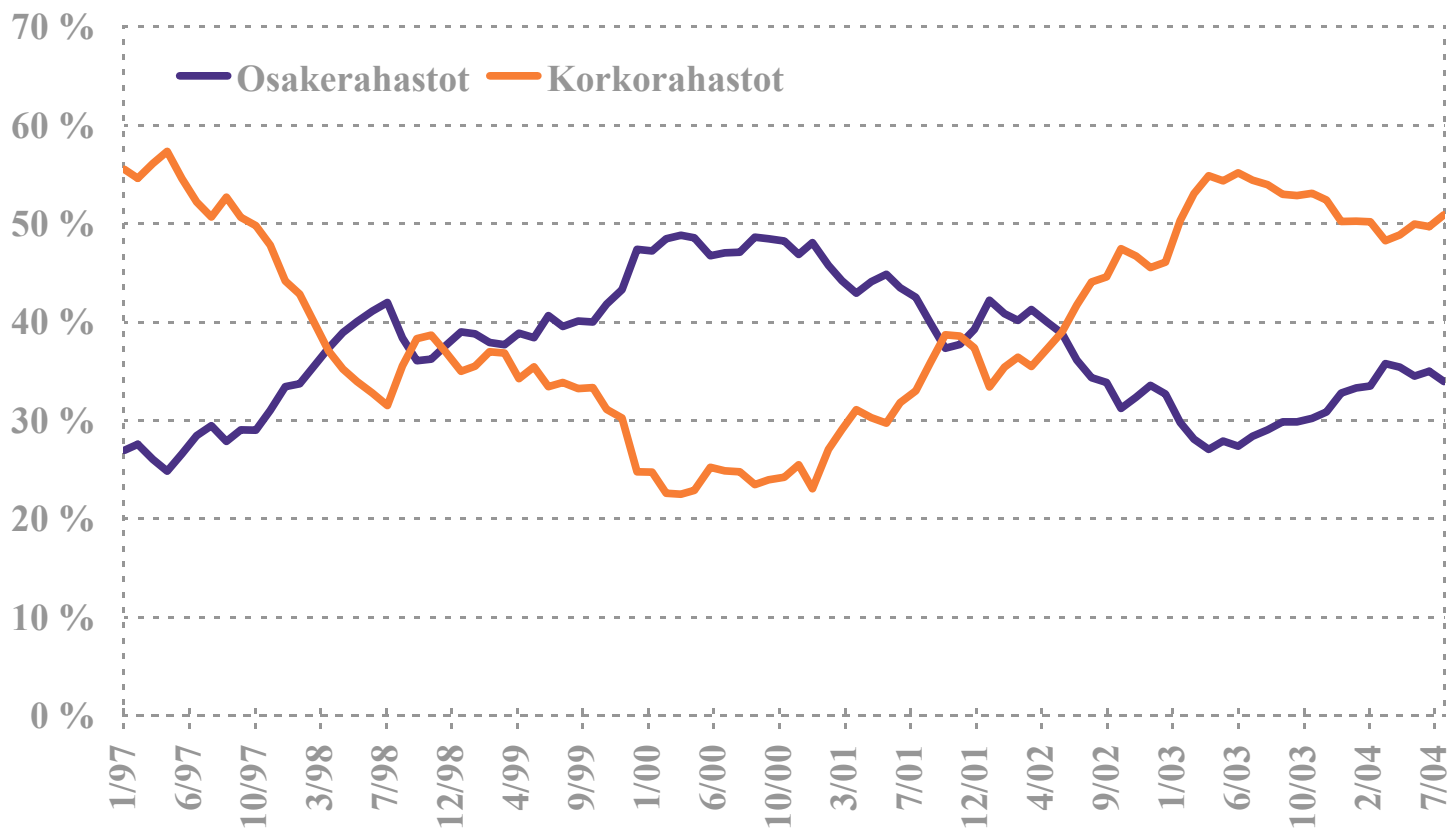
# RAHASTORAPORTTI

SYYSKUU 2004



SUOMEN SIJOITUSRAHASTOYHDISTYS ry

**Osake- ja korkorahastojen (ml. rahamarkkina) suhteelliset osuudet koko rahastopääomasta 1.1.1997 - 31.7.2004**



## SIJOITUSRAHASTOJEN YHTEYSTIEDOT:

NIMI	Puh.	Fax	Internet	Osoite/edustaja
Aktia Rahastoyhtiö Oy	010 247 6844	010 247 6849	www.aktia.fi	PL 695, 00101 HELSINKI
Alfred Berg Rahastoyhtiö Oy	(09) 2283 2600	(09) 2283 2682	www.alfredberg.fi/rahasto	Kluuvikatu 3, 00100 HELSINKI
Alliance Capital Management L.P.	+ 44 20 7544 1744	+44 20 7470 1545	www.alliancebernstein.com	
Arcos Rahastoyhtiö Oy	(09) 6120 140	(09) 6120 1444	www.arcos.fi	Mikonkatu 6 C 00100 HELSINKI
Avenir Rahastoyhtiö Oy	(09) 6811 520	(09) 6811 5222	www.avenir.fi	Mikonkatu 6 C 00100 HELSINKI
Banque Pictet S.A.	00800 8888 6666		www.pictetfunds.com	GYLLENBERG
Baring Asset Management	(00 3531) 646 1404	(00 3531)6701181	www.baring-asset.com	CARNEGIE
Carnegie Rahastoyhtiö Oy	(09) 618 71400	(09) 6187 1402	www.carnegie.fi	PL 46, 00131 HELSINKI
CDC International Fund	+352 254 70 93 13	+352 254 7019500	www.cdcois-am.com	69, route d'Esch, L-1470 Luxembourg, Grand Duchy of Luxembourg
Crédit Agricole Asset Mgmt	(09) 696 991	(09) 6969 9200	www.ca-assetmanagement.com	Keskuskatu 7, PL 688, 00101 HELSINKI
eQ Rahastoyhtiö Oy	(09) 681 78 700	(09) 681 78 466	www.eqonline.fi	Mannerheiminaukio 1 A, 00100 HELSINKI
Evli-Rahastoyhtiö Oy	(09) 476 690	(09) 622 5171	www.evlinet.com	PL 1081, 00101 HELSINKI
Fidelity Funds Sicav	0800 11 35 82	+46 (0)8 463 1143	www.fidelity.se	Edustusto/Tukholma +46 8463 1043
Fides Rahastoyhtiö Oy	(09) 2285 060	(09) 2285 0610	www.fides.fi	Uudenmaankatu 7, 00100 HELSINKI
FIM Rahastoyhtiö Oy	(09) 6134 6250	(09) 6134 6260	www.fim.com	Pohjoisesplanadi 33 A, 00100 HELSINKI
Fondita Rahastoyhtiö Oy	(09) 668 9890	(09) 6689 8966	www.fondita.fi	Aleksanterinkatu 48 A, 00100 HELSINKI
Franklin Templeton Investments	+46 8 545 01230	+46 8 611 5115	www.franklintempleton.se	Engelbrektsgatan 7, SE114 32 STOCKHOLM, SWEDEN
Gyllenberg Rahastoyhtiö Oy	(09) 131 551	(09) 1315 5222	www.gyllenberg.fi	Aleksanterinkatu 44, 00100 HELSINKI
Handelsbanken Rahastoyhtiö Oy	(09) 010 444 11	(09) 010 444 2463	www.handelsbanken.fi	Aleksanterinkatu 11, 00100 HELSINKI
ICECAPITAL Rahastoyhtiö Oy	(09) 6220 500	(09) 6220 5050	www.icecapital.fi	Aleksanterinkatu 44, 00100 HELSINKI
ING (L) Invest			www.ingim.com	ING Luxembourg 52, route d'Esch, L-2965 Luxembourg
JPMorgan Fleming Asset Mgmt	+46 8 545 181 70	+46 8 545 181 77	www.jpmorganfleming.com	OKO/Opstock (09) 404 2554; EVLI
Merrill Lynch Investment Managers			www.mlinternational.com	GYLLENBERG; EVLI; CARNEGIE
Nordea 1, SICAV			www.nordea.lu	NORDEA Rahastoyhtiö Suomi (09) 1651
Nordea Rahastoyhtiö Suomi Oy	(09) 1651	(09) 612 1426	www.nordea.fi	Keskuskatu 3, 00020 NORDEA
ODIN Forvaltning AS	010 550 1412	010 550 1416	www.odin.fi	RAHASTOTORI Oy 010 550 1412
OP-Rahastoyhtiö Oy	(09) 404 705	(09) 404 2708	www.osuuspankki.fi	PL 308, 00101 HELSINKI
Pohjola Rahastoyhtiö Oy	010 558 130	010 559 6550	www.pohjola.fi	PL 1068, 00101 HELSINKI
Privilege Portfolio	+352 402 820 352	+352 492 369	www.privilege.lu	34 avenue de la Liberté, 4th floor L-1930 Luxembourg
PYN Rahastoyhtiö Oy	(09) 2707 0400	(09) 2707 0409	www.pyn.fi	Tehtaankatu 29 A, 00150 HELSINKI
Robur Fonder Ab	010 247 6843		www.aktia.fi	Aktia Rahastoyhtiö 010 247 6843
Sampo Rahastoyhtiö Oy	010 236 10	(09) 622 1158	www.sampo.fi	Bulevardi 10 A, 00120 HELSINKI
Seligson & Co	(09) 6817 8200	(09) 6817 8222	www.seligson.fi	Mannerheimintie 4, 3. Krs., 00100 HELSINKI
Sp-Rahastoyhtiö Oy	010 436 6440	010 436 6449	www.saastopankki.fi	Aleksanterinkatu 15 B, 00100 HELSINKI
Tapiola Rahastoyhtiö Oy	(09) 453 3644	(09) 453 3646	www.tapiola.fi/rahastot	Revontulentie 7, 02010 TAPIOLA
Trigon Capital	+372 667 9208	+372 667 9201	www.trigon.ee/index_fin.php	Pärnu road 15, 6th floor, Tallinn 10141, Estonia
Veritas Rahastoyhtiö Oy	010 5501 280	010 5501 281	www.veritas.fi/veritasrahastot	Vuorikatu 6 A 7, 00100 HELSINKI
Ålandsbanken Rahastoyhtiö	(018) 29 088	(020) 4 291 439	www.alandsbanken.fi	c/o Ålandsbanken ABP, Nygatan 2 22100 MARIEHAMN

## SISÄLLYSLUETTELO:

**sivut**

Sijoitusrahastojen vertailu ja perustiedot; (429 kpl rahastoja) 4 - 21

Sijoitusrahastojen yhteenveto ja Suomeen rekisteröityjen sijoitusrahastojen markkinaosuudet 22 - 23

Sijoitusrahastojen vertailu ja perustiedot (muut sijoitusrahastot); (300 kpl rahastoja) 24 - 41

"Muut sijoitusrahastot"-luokan rahastot eivät ole SRY:n jäseniä

Sijoitusrahastojen yhteenveto: muut sijoitusrahastot 42 - 43

Tunnuslukujen selitykset 44



SUOMEN SIJOITUSRAHASTOYHDISTYS ry

# SIJOITUSRAHASTOJEN VERTAILU 31.8.2004

## OSAKERAHASTOT SUOMI

RAHASTOJEN LUKUMÄÄRÄ	TUOTTO (%)					RISKI		TUOTTO / RISKI		
	5 v. p.a. sija	3 v. p.a. sija	12 kk sija	6 kk sija	1 kk sija	Volatiliteetti (% 12 kk)	Noteeraus- valuutassa	Beta	Alfa	Sharpen mittari
Aktia Capital	9,1 (4)	14,1 (5)	24,5 (10)	1,4 (6)	1,7 (1)	9,9		0,8	10,7	2,3
Alfred Berg Finland	-0,1 (18)	10,5 (11)	19,8 (14)	-0,7 (15)	0,0 (18)	14,3		1,1	1,6	1,2
Alfred Berg Small Cap	0,8 (16)	10,9 (10)	<b>39,7 (3)</b>	-2,4 (19)	-0,2 (20)	12,7		0,9	24,2	3,0
Carnegie Suomi Osake	1,4 (13)	10,1 (12)	21,1 (11)	0,9 (10)	0,6 (10)	13,3		1,0	3,9	1,4
Evi Select	3,3 (9)	6,4 (21)	17,0 (24)	-4,4 (23)	-1,0 (24)	12,1		1,0	0,3	1,2
FIM Fenno	<b>20,2 (1)</b>	<b>26,0 (1)</b>	38,0 (4)	-2,6 (20)	0,7 (8)	12,9		0,9	22,4	2,8
Fondita Equity Spice	9,0 (5)	14,1 (4)	21,0 (12)	-4,4 (24)	-0,1 (19)	13,0		0,9	5,2	1,4
Gyllenberg Finlandia	4,1 (8)	13,0 (6)	17,2 (23)	-3,6 (22)	0,2 (17)	14,3		1,1	-0,8	1,1
Gyllenberg Small Firm	2,9 (10)	8,5 (17)	32,6 (6)	-6,2 (26)	-0,4 (22)	13,9		1,0	16,3	2,2
Handelsbanken Osake	1,3 (14)	8,6 (16)	16,4 (26)	-1,4 (18)	0,5 (14)	13,7		1,0	-1,3	1,0
Mandatum Suomi Kasvuosake	-9,2 (22)	6,4 (22)	<b>41,6 (2)</b>	-5,4 (25)	-1,7 (27)	15,7		1,0	25,1	2,5
Nordea Fennia	-0,4 (19)	10,1 (13)	17,9 (21)	0,3 (11)	0,5 (13)	12,1		1,0	1,5	1,3
Nordea Fennia Plus	4,8 (7)	11,4 (9)	19,2 (16)	-0,9 (17)	1,2 (4)	12,2		1,0	2,7	1,4
Nordea Pro Suomi	2,0 (11)	11,7 (8)	19,1 (17)	1,0 (9)	0,6 (11)	12,1		1,0	2,6	1,4
Odin Finland	<b>16,4 (3)</b>	<b>20,1 (2)</b>	29,8 (7)	<b>4,2 (3)</b>	-1,5 (26)	8,4		0,7	17,2	3,3
OP-Delta	7,6 (6)	9,6 (14)	17,0 (25)	0,0 (12)	0,5 (12)	13,4		1,0	-0,2	1,1
OP-Focus *			15,4 (27)	-0,3 (14)	0,7 (9)	14,3		1,0	-1,6	0,9
Opstock Finland Index *	1,0 (15)	8,3 (18)	18,9 (18)	1,3 (7)	1,1 (5)	14,5		1,1	0,6	1,1
OP-Suomi Kasvu			<b>43,5 (1)</b>	-2,6 (21)	1,1 (6)	11,7		0,8	29,0	3,5
Pohjola Finland Kasvu	-0,6 (20)	11,9 (7)	20,8 (13)	-12,6 (27)	-1,5 (25)	14,9		1,1	2,6	1,3
Pohjola Finland Value	<b>18,5 (2)</b>	<b>19,4 (3)</b>	28,9 (8)	<b>9,2 (1)</b>	<b>1,6 (2)</b>	9,5		0,7	16,8	2,8
Sampo Suomi Osake	-2,1 (21)	7,3 (20)	17,5 (22)	-0,9 (16)	-0,4 (23)	13,2		1,0	0,5	1,2
Sampo Suomi Yhteisöosake	1,8 (12)	8,7 (15)	18,2 (20)	-0,3 (13)	-0,2 (21)	13,2		1,0	1,3	1,2
Seligson & Co HEX25 Indeksiosuusrahashto *			19,6 (15)	2,0 (5)	0,3 (16)	13,9		1,1	1,6	1,3
Seligson & Co HEX25 -indeksirahasto *	0,2 (17)	7,9 (19)	18,7 (19)	1,2 (8)	1,0 (7)	14,5		1,1	0,5	1,1
Seligson & Co Phoebus *			33,7 (5)	2,6 (4)	0,4 (15)	10,3		0,7	20,6	3,1
Säästöpankki Kotimaa			27,1 (9)	<b>8,8 (2)</b>	<b>1,5 (3)</b>	9,3		0,7	15,1	2,7
<b>KESKIMÄÄRIN</b>	<b>4,2</b>	<b>11,6</b>	<b>24,2</b>	<b>-0,6</b>	<b>0,3</b>	<b>12,7</b>		<b>0,9</b>	<b>8,1</b>	<b>1,8</b>
HEX25-tuottoindeksi	1,5	9,0	20,2	2,2	0,9	14,1		1,1	2,2	1,3
HEX-portfoliotuottoindeksi	1,2	8,3	17,1	0,2	-0,1	12,8		1,0	0,0	1,2

## YHDISTELMÄRAHASTOT SUOMI

RAHASTOJEN LUKUMÄÄRÄ	TUOTTO (%)					RISKI		TUOTTO / RISKI		
	5 v. p.a. sija	3 v. p.a. sija	12 kk sija	6 kk sija	1 kk sija	Volatiliteetti (% 12 kk)	Noteeraus- valuutassa	Beta	Alfa	Sharpen mittari
Alfred Berg Optimal	1,2 (6)	<b>5,9 (3)</b>	9,3 (6)	<b>-0,4 (3)</b>	0,4 (5)	6,6		0,5	-0,1	1,1
Conventum Korko+Osake	-0,8 (7)	<b>10,2 (2)</b>	<b>20,1 (1)</b>	-5,6 (8)	-1,0 (8)	12,9		0,9	4,9	1,4
Conventum Vision		4,1 (5)	<b>14,1 (3)</b>	<b>0,1 (2)</b>	<b>1,3 (1)</b>	6,2		0,4	5,6	1,9
Evi Finland Mix	<b>3,8 (3)</b>	4,7 (4)	9,6 (5)	-0,5 (4)	0,1 (7)	6,3		0,5	0,5	1,2
Gyllenberg Optimum	2,1 (5)	3,7 (7)	8,6 (7)	-1,1 (6)	<b>0,7 (2)</b>	8,5		0,6	-2,7	0,8
OP-Pirkka	3,2 (4)	2,0 (8)	10,2 (4)	-1,2 (7)	0,2 (6)	10,0		0,7	-2,7	0,8
OP-Tuotto	<b>5,2 (2)</b>	4,0 (6)	6,7 (8)	-1,1 (5)	0,5 (4)	5,9		0,4	-1,3	0,8
Pohjola Forte	<b>6,3 (1)</b>	<b>11,0 (1)</b>	<b>15,5 (2)</b>	<b>0,4 (1)</b>	<b>0,7 (3)</b>	7,2		0,5	5,8	1,9
<b>KESKIMÄÄRIN</b>	<b>3,0</b>	<b>5,7</b>	<b>11,8</b>	<b>-1,2</b>	<b>0,4</b>	<b>8,0</b>		<b>0,6</b>	<b>1,3</b>	<b>1,2</b>
HEX25-tuottoindeksi	1,5	9,0	20,2	2,2	0,9	14,1		1,1	2,2	1,3
HEX-portfoliotuottoindeksi	1,2	8,3	17,1	0,2	-0,1	12,8		1,0	0,0	1,2

\* rahasto on erikoissijoitusrahasto

# SIJOITUSRAHASTOJEN PERUSTIEDOT 31.8.2004

Merkintä- palkkio (%) / min. EUR	Lunastus- palkkio (%) / minimi EUR	Hallinn. ja säil. palkkio (% / v.)	Rek. maa	Rahasto- pääoma MEUR	Nettomerkinnät elokuussa MEUR	Osuuden- omistajia	Perustettu kk/vuosi	Salkunhoitaja	toiminut vuodesta	Minimisij. EUR	Nettomerkinnät vuoden alusta MEUR
1%	0	1,85	Suomi	81,9	0,2	11 759	05/92	L. Grandell	03/98	20	4,1
1%/17	1%/17	1,30	Suomi	136,5	-1,0	2 450	12/92	J. Vainio	01/94	5 000	-7,0
1%/17	1%/17	1,60	Suomi	22,6	-0,1	1 017	11/98	J. Vainio	01/94	5 000	1,1
0-1%	0,5%	1,25	Suomi	38,0	-0,1	191	12/92	J. Kujala	01/04	100 <sup>d</sup>	2,0
0,5-1%	1% / 20	2,08	Suomi	90,3	0,0	1 419	10/89	J. Nyman	05/03	5 000 <sup>c</sup>	-1,0
1%	1%	1,60	Suomi	74,3	0,0	2 375	08/98	M. Kaloniemi	08/98	1 000 <sup>g</sup>	7,9
0,5-1%	1%	2,10	Suomi	11,5	-0,1	197	04/97	A. Svarbäck	04/97	ei minimiä	0,3
0,5-1%	1%	1,30	Suomi	126,0	0,9	1 326	10/93	K. Havimo	11/00	5 000 <sup>c</sup>	33,8
0,5-1%	1%	2,50	Suomi	30,5	-0,4	767	04/94	O. Tuuri	11/98	5 000 <sup>c</sup>	1,3
1%	1%	1,87	Suomi	16,4	0,2	4 939	03/98	K. Blomqvist	03/00	200 <sup>e</sup>	2,2
1% / 8	1% / 8	1,30	Suomi	22,2	0,3	3 872	08/96	J. Varis	05/04	500	3,2
1%	1%	2,00	Suomi	138,0	1,9	17 168	05/92	M. Laine	02/04	1 osuus	5,3
1%	1%	2,00	Suomi	35,2	-2,4	2 175	02/96	J. Nieminen	08/00	ei minimiä	6,0
1%	0	0,50	Suomi	35,5	2,9	308	03/93	M. Laine	02/04	1 000 000	0,7
1-3%	0,5%	2,00	Norja	94,0	1,5	10 128	12/90	T. Haugen	03/00	300 <sup>h</sup>	9,4
1% / 8	1% / 8	2,03	Suomi	407,5	-0,9	25 689	02/93	Hämäläinen, Leskinen	06/03	ei minimiä	137,6
1% / 8	1% / 8	1,80 <sup>b</sup>	Suomi	45,9	0,5	4 600	01/02	Hämäläinen, Kohonen	06/03	ei minimiä	14,3
0	0-0,30% <sup>a</sup>	0,48	Suomi	22,5	-0,2	58	12/98	T. Ritari	12/01	300 000	-1,0
1% / 8	1% / 8	2,00	Suomi	59,0	-0,3	4 387	01/02	E. Kohonen	01/02	ei minimiä	19,3
1%	1%	1,55	Suomi	14,2	0,0	671	09/93	S. Sormunen	07/02	500 <sup>e</sup>	1,6
1%	1%	1,54	Suomi	172,4	1,6	2 608	06/94	M. Heikkilä	01/96	500 <sup>e</sup>	17,8
1% / 8	1% / 8	1,90	Suomi	107,1	-0,1	17 605	10/87	J. Varis	05/04	500	2,9
0,5%	0,5%	0,95	Suomi	74,3	6,0	215	10/97	J. Varis	05/04	150 000	12,7
1 000	1 000	0,25	Suomi	122,7	50,7	676	02/02	S. Vartiainen	02/02	25 000 os.	75,8
0	0 - 0,5% <sup>a</sup>	0,50	Suomi	11,2	0,0	688	04/98	S. Vartiainen	09/00	5 000	1,1
2%	20	0,75 <sup>d</sup>	Suomi	12,9	0,1	211	10/01	A. Oldenburg	05/00	5 000	0,9
1%/0,50	1%/0,50	1,85	Suomi	18,5	0,9	5 517	05/03	M. Heikkilä	05/03	40 <sup>e</sup>	9,9
<b>Yhteensä:</b>				<b>2 021,2</b>	<b>62,0</b>	<b>123 016</b>					<b>362,5</b>

Merkintä- palkkio (%) / min. EUR	Lunastus- palkkio (%) / minimi EUR	Hallinn. ja säil. palkkio (% / v.)	Rek. maa	Rahasto- pääoma MEUR	Nettomerkinnät elokuussa MEUR	Osuuden- omistajia	Perustettu kk/vuosi	Salkunhoitaja	toiminut vuodesta	Minimisij. EUR	Nettomerkinnät vuoden alusta MEUR
1%/17	1%/17	1,90	Suomi	111,6	-0,6	2 754	12/93	Vainio, Vartiainen	01/94	5 000	-6,9
1%	1%	2,05	Suomi	10,9	-0,2	674	08/94	S. Sormunen	04/01	500 <sup>e</sup>	-1,5
1%	1%	1,30	Suomi	9,2	0,0	140	10/99	Sormunen, Heikkilä	10/99	500 <sup>e</sup>	-2,1
0,5-1%	1% / 20	1,83	Suomi	45,3	-1,2	897	11/95	Koskimies, Hildebrandt	09/96	5 000 <sup>c</sup>	-6,2
0,5-1%	1%	1,30	Suomi	73,8	-0,6	1 738	02/91	Backholm, Björklund	08/00	5 000 <sup>c</sup>	-6,9
1% / 8	1% / 8	2,03	Suomi	194,1	-0,1	29 414	03/89	Mattila, Kohonen	07/97	ei minimiä	3,4
1% / 8	1% / 8	2,03	Suomi	317,3	0,8	37 932	10/87	Kohonen, Mattila	10/01	ei minimiä	22,5
1%	1%	1,79	Suomi	22,3	0,0	752	06/94	M. Heikkilä	01/96	500 <sup>e</sup>	1,1
<b>Yhteensä:</b>				<b>784,4</b>	<b>-1,9</b>	<b>74 301</b>					<b>3,5</b>

a) Lunastuspalkkio riippuu sijoituksen pituudesta c) Minimimerkintä kuukausiasäästäjälle 80 EUR e) Minimimerkintä kuukausiasäästäjälle 20 EUR g) Minimimerkintä kuukausiasäästäjälle 35 EUR

b) Lisäksi tuotosidonnainen palkkio d) Minimimerkintä kuukausiasäästäjälle 100 EUR f) Sijoituskohteen palkkioiden lisäksi h) Minimimerkintä kuukausiasäästäjälle 50 EUR







# SIJOITUSRAHASTOJEN VERTAILU 31.8.2004

OSAKERAHASTOT POHJOISMAAT	TUOTTO (%)					RISKI			Sharpen mittari
	5 v. p.a. sija	3 v. p.a. sija	12 kk sija	6 kk sija	1 kk sija	Volatiliteetti (% 12 kk Nim. (EUR))	Noteerausvaluutassa		
<b>RAHASTOJEN LUKUMÄÄRÄ</b>	<b>18</b>	<b>22</b>	<b>22</b>	<b>23</b>	<b>23</b>				
Alfred Berg Norden	-6,7 (17)	-2,1 (14)	13,4 (16)	-0,9 (10)	0,7 (12)	14,2	13,0		0,6
Alfred Berg Sverige	-8,5 (18)	-6,8 (22)	10,0 (21)	-5,6 (21)	0,7 (13)	16,5	14,5		0,5
Carnegie Aksje Norge	6,9 (5)	4,7 (8)	<b>34,0 (2)</b>	3,4 (4)	0,9 (9)	15,2	15,2		2,1
Carnegie Nordic Markets	2,2 (7)	-2,3 (15)	11,3 (19)	-2,9 (14)	0,6 (15)	12,5	12,5		0,7
Carnegie Småbolag	-1,8 (11)	0,9 (11)	22,6 (10)	-3,1 (15)	-2,0 (23)	13,2	13,2		1,6
Carnegie Sverige	-3,7 (13)	-3,3 (17)	13,5 (15)	0,1 (8)	1,2 (8)	16,4	16,4		0,7
eQ Pikkujätiläiset *		<b>19,7 (1)</b>	23,3 (9)	<b>4,5 (2)</b>	-0,4 (19)	6,9	6,9		3,1
Evii Nordic TMT		-4,1 (20)	17,3 (11)	-14,4 (23)	-0,6 (21)	20,9	20,9		0,7
FIM Nordic		1,8 (9)	23,8 (8)	-4,4 (20)	<b>1,9 (3)</b>	14,3	14,3		1,5
Fondita Nordic Small Cap	<b>10,8 (2)</b>	9,7 (6)	30,7 (5)	0,8 (7)	-1,3 (22)	10,9	10,9		2,6
Handelsbanken Nordic	-2,7 (12)	-3,3 (18)	8,3 (22)	-7,6 (22)	-0,1 (18)	18,5	18,5		0,3
Handelsbanken Sweden	-4,9 (15)	-3,4 (19)	11,3 (20)	-3,8 (18)	0,1 (17)	18,3	18,3		0,5
Nordea Avanti	-6,1 (16)	-2,6 (16)	13,6 (14)	-3,7 (17)	0,7 (14)	13,5	13,5		0,9
Nordea Nordia	-1,2 (10)	1,4 (10)	12,5 (17)	-2,4 (12)	0,9 (11)	13,7	13,7		0,8
Nordea Nordic Small Cap	5,7 (6)	11,0 (4)	24,0 (7)	-4,0 (19)	-0,6 (20)	10,7	10,7		2,1
ODIN Kiinteistö		<b>17,5 (3)</b>	32,4 (4)	<b>8,7 (1)</b>	<b>2,9 (2)</b>	7,7	7,7		3,9
ODIN Norden	8,8 (4)	10,5 (5)	<b>32,6 (3)</b>	-0,6 (9)	1,9 (4)	13,0	13,0		2,3
ODIN Norge	<b>9,2 (3)</b>	5,8 (7)	<b>40,8 (1)</b>	<b>4,1 (3)</b>	<b>3,2 (1)</b>	14,5	14,5		2,7
ODIN Sverige	<b>21,6 (1)</b>	<b>18,8 (2)</b>	30,0 (6)	2,0 (6)	1,3 (5)	11,3	11,3		2,5
Robur Miljøfonden	-4,7 (14)	-6,0 (21)	11,4 (18)	-3,5 (16)	1,3 (6)	14,3	14,3		0,6
SEB Lux Equity Fund - Nordic	-0,5 (8)	0,6 (12)	13,9 (13)	-2,9 (13)	1,2 (7)	13,9	13,9		0,8
SEB Östersjöfond/WWF	-0,6 (9)	0,2 (13)	14,7 (12)	-1,4 (11)	0,9 (10)	13,8	13,8		0,9
Ålandsbanken Nordic Value				2,4 (5)	0,4 (16)	10,2	10,2		
<b>KESKIMÄÄRIN</b>	<b>1,3</b>	<b>3,1</b>	<b>20,3</b>	<b>-1,5</b>	<b>0,7</b>	<b>13,7</b>	<b>13,5</b>		<b>1,5</b>
MSCI Nordic Countries	-3,9	-4,1	6,5	-9,9	0,9	18,6			0,2

OSAKERAHASTOT JAPANI	TUOTTO (%)					RISKI			Sharpen mittari
	5 v. p.a. sija	3 v. p.a. sija	12 kk sija	6 kk sija	1 kk sija	Volatiliteetti (% 12 kk Nim. (EUR))	Noteerausvaluutassa		
<b>RAHASTOJEN LUKUMÄÄRÄ</b>	<b>4</b>	<b>6</b>	<b>6</b>	<b>6</b>	<b>7</b>				
A. Berg/ABN Japan Equity	-10,9 (4)	-10,1 (5)	2,4 (5)	3,3 (5)	0,5 (2)	23,6	21,4		0,0
Nordea Japani	<b>-8,3 (1)</b>	<b>-5,5 (2)</b>	<b>13,5 (1)</b>	<b>8,4 (1)</b>	<b>0,4 (3)</b>	24,8	24,8		0,5
OP-Japani A *					1,2 (1)				
Roburs Japanifond	<b>-10,0 (3)</b>	-10,7 (6)	3,6 (4)	3,4 (4)	0,1 (5)	24,0	24,0		0,1
Sampo Aasia Osake		-1,7 (1)	5,2 (2)	2,4 (6)	-0,3 (6)	22,2	22,2		0,1
SEB Lux Equity Fund - Japan	<b>-8,7 (2)</b>	<b>-7,8 (3)</b>	<b>4,7 (3)</b>	<b>6,9 (2)</b>	-0,8 (7)	21,1	21,1		0,1
Seligson & Co TOPIX Core 30 -indeksirahasto *		-9,3 (4)	-0,1 (6)	3,7 (3)	0,2 (4)	24,8	24,8		-0,1
<b>KESKIMÄÄRIN</b>	<b>-9,5</b>	<b>-7,5</b>	<b>4,9</b>	<b>4,7</b>	<b>0,2</b>	<b>23,4</b>	<b>23,1</b>		<b>0,1</b>
MSCI Japan	-7,7	-7,0	7,7	5,4	0,1	20,0			0,3

\* rahasto on erikoissijoitusrahasto

# SIJOITUSRAHASTOJEN PERUSTIEDOT 31.8.2004

Merkintä-palkkio (%) / min. EUR	Lunastus-palkkio (%) / minimi EUR	Hallinn. ja säil. palkkio (% / v.)	Rek. maa	Rahasto-pääoma MEUR	Nettomerkinnät elokuussa MEUR	Osuuden-omistajia	Perustettu kk/vuosi	Salkunhoitaja	toiminut vuodesta	Minimisij. EUR	Nettomerkinnät vuoden alusta MEUR
1%/17	84	1,45	Lux.	19,7	-0,1	-	08/87	B. Losnedal		5 000	-0,4
1%/17	84	1,60	Ruotsi	27,1	0,0	-	04/94	A. Evander		5 000	0,0
0-1%	0,5%	1,20	Norja	55,1	-0,1	4 614	07/95	H. Sinding		100	-0,1
0-1%	0,5%	1,60	Lux.	151,9	3,1	266	04/96	B. Seger		100	-9,7
0-1%	0,5%	1,70	Ruotsi	130,9	5,6	-	11/96	J. Stahl	08/02	100	9,5
0-1%	0,5%	1,70	Ruotsi	40,4	-0,8	-	10/96	J. Stahl	08/02	100	0,7
1%	20	0,90	<sup>b</sup> Suomi	34,4	0,4	965	09/99	P. Immonen	09/99	2 000	0,2
0,5-1%	1% / 20	0,85	<sup>b</sup> Suomi	7,4	-0,1	2 135	02/00	M. Alaraatikka	12/02	5 000 <sup>c</sup>	0,6
1%	1%	1,80	Suomi	7,9	-0,1	296	05/01	Heikkinen, Kaloriemi	05/01	1 000 <sup>g</sup>	2,7
0,5-1%	1%	2,10	Suomi	54,5	-0,1	319	09/97	A. Svarbäck	09/97	ei minimiä	8,9
1%	1%	1,50	Lux.	17,9	0,0	-	05/94	K. Blomqvist	01/03	800 <sup>c</sup>	0,6
1%	1%	1,50	Lux.	10,1	0,0	-	06/95	D. Bergqvist	09/98	800	0,0
1%	1%	2,30	Suomi	103,2	-0,2	23 756	10/87	T. Saukkoripi	12/02	1 osuus	0,3
1%	1%	2,30	Suomi	140,6	0,1	15 016	10/87	T. Saukkoripi	01/02	1 osuus	-1,6
1%	1%	1,60	Suomi	171,0	3,4	34 633	06/98	M. Andersson	09/02	1 osuus	8,2
1%	1%	1,00	Norja	10,2	0,9	11	08/00	N. Hollekim		1 000 000 NOK	4,1
1-3%	0,5%	2,00	Norja	616,6	-1,9	146 436	06/90	R. Wiborg	05/00	300 <sup>h</sup>	-6,1
1-3%	0,5%	2,00	Norja	424,8	2,5	105 398	06/92	Ulvin, Wiborg	08/01	300 <sup>h</sup>	-17,2
1-3%	0,5%	2,00	Norja	106,9	1,0	9 764	10/94	N-P. Hollekim	04/00	300 <sup>h</sup>	13,6
1%	1%	1,41	Ruotsi	0,0	0,0	15	01/96	J. Carlberg		20	0,0
1%	1%	1,30	Lux.	34,8	0,0	1 931	12/88	N. Roken	05/01	5 000	0,0
1%	1%	1,50	Ruotsi	13,3	0,0	4 086	01/99	N. Roken	04/02	5 000	0,3
1%/2	1%/2	1,50	Suomi	14,3	1,0	300	01/04	Ålandsbanken Asset Mgmt.	01/04	85B/10000A	13,7
<b>Yhteensä:</b>				<b>2 193,0</b>	<b>14,5</b>	<b>349 941</b>					<b>28,5</b>

Merkintä-palkkio (%) / min. EUR	Lunastus-palkkio (%) / minimi EUR	Hallinn. ja säil. palkkio (% / v.)	Rek. maa	Rahasto-pääoma MEUR	Nettomerkinnät elokuussa MEUR	Osuuden-omistajia	Perustettu kk/vuosi	Salkunhoitaja	toiminut vuodesta	Minimisij. EUR	Nettomerkinnät vuoden alusta MEUR
1%+25	1%	1,35	Lux.	198,4	-0,1	-	11/94	ABN AMRO Asset Management		5 000	-0,7
1%	1%	1,60	Suomi	177,5	3,3	25 667	10/97	L. Krohn	06/01	1 osuus	72,4
1% / 8	1% / 8	2,27	Suomi	21,2	3,6	223	06/04	J.P.Morgan Fleming Asset Mgmt	06/04	ei minimiä <sup>h</sup>	22,0
1%	1%	1,41	Ruotsi	1,9	0,0	461	09/94	N. Peacock	01/02	20	1,0
1% / 8	1% / 8	1,50	Suomi	261,8	13,6	8 305	10/99	H. Lautjarvi	10/99	500	51,1
1%	1%	1,50	Lux.	37,4	1,1	4 114	06/88	M. Björkman	05/04	5 000	5,9
0	0 - 0,5% <sup>a</sup>	0,50	Suomi	33,4	-1,4	392	01/00	Vartiainen	09/00	5 000	-2,8
<b>Yhteensä:</b>				<b>731,6</b>	<b>20,1</b>	<b>39 162</b>					<b>148,8</b>

a) Lunastuspalkkio riippuu sijoituksen pituudesta c) Minimimerkintä kuukausiasäästäjälle 80 EUR e) Minimimerkintä kuukausiasäästäjälle 20 EUR g) Minimimerkintä kuukausiasäästäjälle 35 EUR  
b) Lisäksi tuotosidonnainen palkkio d) Minimimerkintä kuukausiasäästäjälle 100 EUR f) Sijoituskohteiden palkkioiden lisäksi h) Minimimerkintä kuukausiasäästäjälle 50 EUR

# SIJOITUSRAHASTOJEN VERTAILU 31.8.2004

## OSAKERAHASTOT AASIA

RAHASTOJEN LUKUMÄÄRÄ	TUOTTO (%)					RISKI		Sharpen mittari
	5 v. p.a. sija	3 v. p.a. sija	12 kk sija	6 kk sija	1 kk sija	Volatiliteetti (% 12 kk)	Noteerausvaluutassa (EUR)	
A. Berg/ABN Asian Tigers	-3,0 (4)	1,0 (5)	0,4 (5)	-6,9 (4)	5,6 (2)	20,1	18,2	-0,1
A. Berg/ABN China Equity	2,2 (2)	5,7 (2)	3,7 (2)	-14,6 (9)	0,2 (12)	27,6	27,1	0,1
FIM China			5,7 (1)	-14,6 (10)	0,6 (10)	20,0	20,0	0,2
Handelsbanken Far East			1,0 (3)	-3,2 (1)	1,1 (9)	19,3	19,3	-0,1
Mandatum Emerging Asia	-1,8 (3)	2,3 (3)	-0,5 (6)	-4,8 (3)	3,2 (6)	17,8	17,8	-0,1
Nordea Kaukoita.fi		-2,0 (7)	-0,5 (7)	-8,6 (7)	6,1 (1)	22,2	22,2	-0,1
OP-Asia *		-3,6 (8)	-0,6 (8)	-3,6 (2)	1,7 (8)	21,7	21,7	-0,1
OP-Kiina *			0,7 (4)	-17,8 (11)	0,3 (11)	27,3	27,3	-0,1
Pohjola Asia Plus					3,6 (5)	18,5	18,5	
Roburs Pacificfonden	-7,2 (6)	-0,7 (6)	-3,3 (10)	-10,2 (8)	5,3 (3)	21,0	21,0	-0,3
SEB Lux Asia Fund - ex Japan	-4,7 (5)	1,7 (4)	-2,4 (9)	-7,8 (6)	4,6 (4)	21,0	21,0	-0,2
Seligson & Co APS Far East	6,2 (1)	10,4 (1)	-6,6 (11)	-7,4 (5)	2,1 (7)	18,7	18,7	-0,5
<b>KESKIMÄÄRIN</b>	<b>-1,4</b>	<b>1,9</b>	<b>-0,2</b>	<b>-9,0</b>	<b>2,9</b>	<b>21,3</b>	<b>21,1</b>	<b>-0,1</b>
MSCI Far East	-7,4	-6,7	7,6	4,7	0,5	18,3		0,3

## OSAKERAHASTOT KEHITTYVÄT MARKKINAT

RAHASTOJEN LUKUMÄÄRÄ	TUOTTO (%)					RISKI		Sharpen mittari
	5 v. p.a. sija	3 v. p.a. sija	12 kk sija	6 kk sija	1 kk sija	Volatiliteetti (% 12 kk)	Noteerausvaluutassa (EUR)	
A. Berg/ ABN Eastern Europe	12,4 (5)	22,8 (7)	16,8 (8)	5,7 (2)	2,7 (14)	17,6	17,6	0,8
A. Berg/ABN Global Emerging Markets	4,6 (11)	4,1 (15)	3,9 (18)	-6,6 (13)	2,4 (17)	17,1	15,4	0,1
A. Berg/ABN Latin America	8,4 (9)	5,2 (14)	20,9 (1)	2,0 (8)	4,4 (12)	22,4	21,5	0,8
Alfred Berg Russia	40,3 (1)	32,0 (3)	10,5 (15)	-8,4 (17)	8,3 (1)	31,1	30,9	0,2
Carnegie East-European	11,9 (6)	22,0 (9)	20,2 (3)	5,3 (3)	4,2 (13)	15,9	15,9	1,1
Evli Baltic Equity			20,3 (2)	4,5 (4)	0,2 (22)	11,0	11,0	1,6
FIM India			18,5 (6)	-8,3 (15)	1,5 (20)	26,9	26,9	0,6
FIM Russia	35,8 (2)	39,1 (2)	18,9 (5)	-9,0 (18)	5,5 (5)	20,3	20,3	0,8
Mandatum Baltic *	21,9 (4)	30,7 (4)	16,5 (9)	3,5 (5)	0,6 (21)	9,2	9,2	1,6
Mandatum Osake Konvergenssi *		13,7 (12)	16,8 (7)	9,4 (1)	1,7 (18)	14,3	14,3	1,0
Mandatum Russia				-12,5 (21)	7,1 (4)	20,8	20,8	
Nordea Itä-Eurooppa.fi		20,7 (11)	12,3 (11)	2,4 (6)	4,9 (8)	21,1	21,1	0,5
OP-Itä-Eurooppa		22,3 (8)	11,8 (13)	0,9 (9)	4,5 (11)	21,3	21,3	0,5
OP-Intia *					1,6 (19)	37,6	37,6	
Pohjola Venäjä Plus				-7,4 (14)	8,2 (2)	25,4	25,4	
Roburs Rysslandsfond	26,6 (3)	24,6 (5)	11,1 (14)	-9,7 (20)	7,5 (3)	27,5	27,5	0,3
Roburs Osteuropafond	8,9 (8)	20,9 (10)	13,9 (10)	2,0 (7)	5,4 (6)	21,6	21,6	0,5
SEB Lux - Eastern Europe Fund	11,2 (7)	23,2 (6)	12,2 (12)	0,3 (10)	4,7 (9)	22,5	22,5	0,4
SEB Lux - Emerging Markets Fund	-2,1 (12)	3,0 (16)	1,6 (19)	-8,3 (16)	4,6 (10)	19,2	19,2	0,0
SEB Lux CS - Baltic Fund	7,6 (10)	13,2 (13)	10,2 (16)	-0,8 (11)	2,7 (15)	16,5	16,5	0,5
Seligson & Co Prosperity Russia *		42,7 (1)	19,1 (4)	-9,0 (19)	5,1 (7)	25,0	25,0	0,7
Tapiola Kehittyvät Markkinat *			7,4 (17)	-5,0 (12)	2,7 (16)	16,9	16,9	0,3
<b>KESKIMÄÄRIN</b>	<b>15,6</b>	<b>21,3</b>	<b>13,8</b>	<b>-2,3</b>	<b>4,1</b>	<b>21,0</b>	<b>20,8</b>	<b>0,7</b>
MSCI Emerging Markets (free)	-1,1	3,7	5,7	-5,6	3,3	15,9		0,2

\* rahasto on erikoissijoitusrahasto

# SIJOITUSRAHASTOJEN PERUSTIEDOT 31.8.2004

Merkintäpalkkio (%) / min. EUR	Lunastuspalkkio (%) / minimi EUR	Hallinn. ja säil. palkkio (% / v.)	Rek. maa	Rahastopääoma MEUR	Nettomerkinnät elokuussa MEUR	Osuudenomistajia	Perustettu kk/vuosi	Salkunhoitaja	toiminut vuodesta	Minimisij. EUR	Nettomerkinnät vuoden alusta MEUR
1%+25	1%	1,50	Lux.	91,4	0,0	-	11/94	ABN AMRO Asset Management		5 000	0,0
1%/17 + 25	1%/17	1,50	Lux.	176,6	0,0	-	06/95	ABN AMRO Asset Management		5 000	0,7
2%	2%	3,30	Suomi	26,8	0,1	2 375	05/02	A. Pohjola	05/02	1 000 <sup>g</sup>	-2,4
1%	1%	1,50	Lux.	26,1	0,2	-	07/89	G. Pahlsson	05/03	800	1,8
1% / 8	1% / 8	1,90	Suomi	366,1	7,9	3 404	06/99	APS Asset Mgmt. Pte Ltd	06/99	500	48,4
1%	1%	1,60	Suomi	58,4	1,6	10 422	02/01	L. Sörensen	02/01	1 osuus	14,3
1% / 8	1% / 8	0,62	Suomi	25,3	0,1	3 455	04/01	OP Rahastoyhtiö J.P.M. Fleming	05/01	ei minimiä	13,9
1% / 8	1% / 8	0,62	Suomi	29,6	-0,1	7 721	06/01	JPMF Asset Management	06/01	ei minimiä	10,7
1%	1%	1,87	Suomi	15,2	10,1	216	05/04	Pohjola Omaisuudenhoito Oy	05/04	500 <sup>e</sup>	14,5
1%	1%	1,41	Ruotsi	3,9	0,0	861	03/89	N. Peacock	01/02	20	0,8
1%	1%	1,75	Lux.	102,8	0,0	10 395	10/87	M. Björkman	05/04	5 000	2,2
0-2,5%	0 - 0,5 % <sup>a</sup>	1,20	Suomi	47,7	-2,3	526	07/99	APS Asset Mgmt.	09/00	5 000	2,1
<b>Yhteensä:</b>				<b>969,8</b>	<b>17,5</b>	<b>39 375</b>					<b>107,1</b>

Merkintäpalkkio (%) / min. EUR	Lunastuspalkkio (%) / minimi EUR	Hallinn. ja säil. palkkio (% / v.)	Rek. maa	Rahastopääoma MEUR	Nettomerkinnät elokuussa MEUR	Osuudenomistajia	Perustettu kk/vuosi	Salkunhoitaja	toiminut vuodesta	Minimisij. EUR	Nettomerkinnät vuoden alusta MEUR
1%+25	1%	1,50	Lux.	325,2	0,0	-	06/95	ABN AMRO Asset Management		5 000	15,6
1%+25	1%	1,50	Lux.	972,2	0,0	-	07/97	ABN AMRO Asset Management		5 000	41,6
1%+25	1%	1,50	Lux.	293,3	2,5	-	06/94	ABN AMRO Asset Management		5 000	13,1
2,5%/17	1%/17	2,50	Ruotsi	42,0	0,3	-	03/98	J. Olsson		5 000	1,7
0-1%	0,5%	2,20	Lux.	33,8	-0,7	349	04/98	M. Springborg		100	2,0
1%	1%/20	2,40	Suomi	10,9	0,0	474	07/03	AS Suprema Securities	07/03	5 000	3,9
2%	2%	3,30	Suomi	68,6	2,2	3 691	03/03	T. Eräjuuri	03/03	1 000 <sup>g</sup>	25,2
2%	2%	3,30	Suomi	235,8	-3,2	5 483	03/98	A. Pohjola	03/98	1 000 <sup>g</sup>	44,5
1% / 8	2% / 8	2,40	Suomi	40,1	0,2	4 721	04/98	T. Rossi	01/01	500	11,1
1% / 8	1% / 8	0,30	Suomi	12,0	0,0	667	11/00	T. Rossi	11/00	500	-0,2
1% / 8	2% / 8	2,80	Suomi	35,1	0,4	6 122	02/04	T. Rossi	02/04	500	39,3
1%	1%	1,60	Suomi	82,2	-0,1	13 199	01/01	M. Majdaniuk	11/02	1 osuus	24,0
1% / 8	1% / 8	2,03	Suomi	65,6	-0,2	11 032	10/00	JPMF Asset Management	10/00	ei minimiä	20,4
1% / 8	1% / 8	0,60	Suomi	8,9	0,9	2 953	04/04	JPMF Asset Management	04/04	ei minimiä <sup>h</sup>	9,1
1%	1%	2,50	Suomi	20,6	-0,1	825	02/04	Pohjola Omaisuudenhoito Oy	02/04	500 <sup>e</sup>	22,8
1%	1%	2,41	Ruotsi	3,6	-0,1	1 268	06/94	D. Dinef	01/00	20	0,6
1%	1%	1,41	Ruotsi	3,7	0,0	719	01/96	D. Dinef	01/00	20	0,9
1%	1%	1,75	Lux.	73,7	0,0	13 987	09/96	M. Björkman	05/04	5 000	3,4
1%	1%	1,75	Lux.	55,9	0,0	8 003	04/92	M. Björkman	05/04	5 000	5,7
1%	1%	1,75	Lux.	36,5	0,0	8 727	06/98	M. Björkman	05/04	5 000	0,1
0-2,5%	0 - 0,5 % <sup>a</sup>	1,40 <sup>b</sup>	Suomi	17,8	0,3	922	03/00	M. Paasi	09/00	5 000	4,0
0,8-1%	1%	0,75	Suomi	62,3	-0,1	701	05/02	Tapiola Omaisuudenhoito Oy	07/04	500	16,9
<b>Yhteensä:</b>				<b>2 499,7</b>	<b>2,3</b>	<b>83 843</b>					<b>305,6</b>

a) Lunastuspalkkio riippuu sijoituksen pituudesta c) Minimimerkintä kuukausiastajalle 80 EUR e) Minimimerkintä kuukausiastajalle 20 EUR g) Minimimerkintä kuukausiastajalle 35 EUR

b) Lisäksi tuottosidonnainen palkkio d) Minimimerkintä kuukausiastajalle 100 EUR f) Sijoituskohteiden palkkioiden lisäksi h) Minimimerkintä kuukausiastajalle 50 EUR









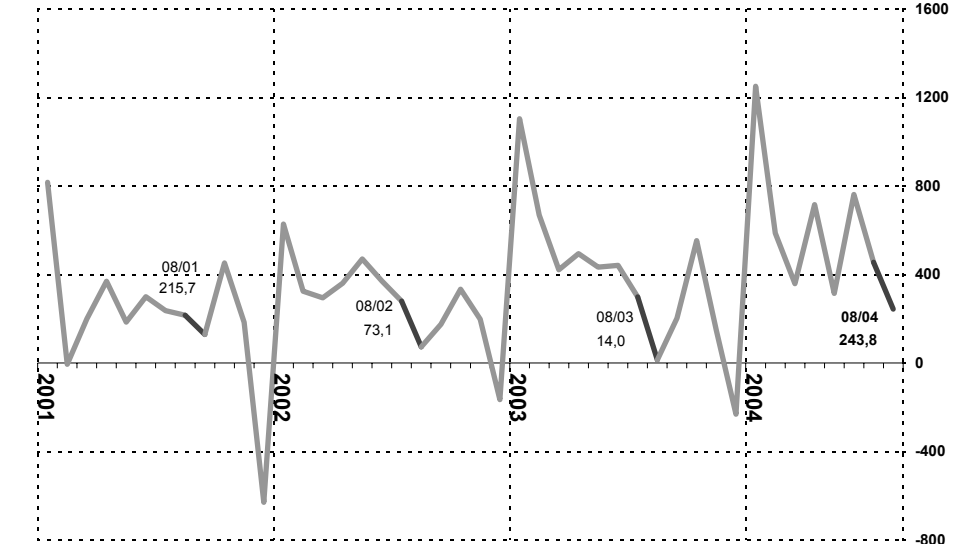
SRY:N JÄSENRAHASTOJEN KUUKAUSIYHTEENVETO: (Suomeen rekisteröidyt rahastot)

SRY:n jäsenrahastot	Rahasto-pääoma MEUR	Markkina osuus % sija	Muutos vuoden alusta (% yks.)	Nettomerkinnt elokuussa MEUR	Osuuden- omistajia	Nettomerkinnt vuoden alusta MEUR
Aktia Rahastoyhtiö Oy	654,6	2,3 % (9)	-0,3 %	-0,9	85 257	54,4
Alfred Berg Rahastoyhtiö Oy	689,0	2,4 % (8)	-0,8 %	-0,4	10 849	-53,0
Carnegie Rahastoyhtiö Oy	234,8	0,8 % (14)	0,0 %	1,3	1 391	53,9
eQ Rahastoyhtiö Oy	153,4	0,5 % (15)	0,0 %	7,7	3 504	25,0
Evli-Rahastoyhtiö Oy	1 454,9	5,2 % (5)	-0,8 %	1,0	19 432	107,2
Fides Rahastoyhtiö Oy	99,0	0,4 % (17)	0,0 %	-0,3	1 462	31,8
FIM Rahastoyhtiö Oy	803,7	2,9 % (7)	0,1 %	7,7	27 799	158,6
Fondita Rahastoyhtiö Oy	92,5	0,3 % (18)	0,0 %	-1,0	1 154	9,8
Gyllenberg Rahastoyhtiö Oy	2 331,0	8,3 % (4)	0,0 %	-12,1	47 877	419,9
Handelsbanken Rahastoyhtiö Oy	431,2	1,5 % (12)	-0,5 %	2,7	37 195	-21,5
ICECAPITAL Rahastoyhtiö Oy	311,5	1,1 % (13)	0,4 %	19,9	904	143,3
Nordea Rahastoyhtiö Suomi Oy	7 744,3	27,5 % (1)	3,2 %	74,5	653 637	1 824,2
OP-Rahastoyhtiö Oy	3 945,1	14,0 % (3)	-1,1 %	40,2	271 978	547,6
Pohjola Rahastoyhtiö Oy	1 394,9	5,0 % (6)	0,2 %	15,5	14 219	345,1
Sampo Rahastoyhtiö Oy	6 221,6	22,1 % (2)	0,1 %	39,5	275 085	843,9
Seligson & Co	465,5	1,7 % (11)	-0,3 %	46,2	7 052	59,7
Sp-Rahastoyhtiö Oy	42,2	0,1 % (20)	0,0 %	1,3	9 095	14,7
Tapiola Rahastoyhtiö Oy	638,9	2,3 % (10)	-0,1 %	2,9	9 344	94,7
Veritas Rahastoyhtiö Oy	83,8	0,3 % (19)	0,0 %	1,4	1 319	8,7
Ålandsbanken Rahastoyhtiö	152,0	0,5 % (16)	0,0 %	-3,3	6 056	30,1
<b>Yhteensä:</b>	<b>27 944,1</b>			<b>243,8</b>	<b>1 484 609</b>	<b>4 698,3</b>

YHTEENVETO RAHASTOLUOKITTAIN: Suomeen rekisteröidyt rahastot

	Koko MEUR	Nettomerkinnt elokuussa		Osuudenomistajia osuuks	Rahastojen Lukumäärä	Nettomerkinnt vuoden alusta		
		osuuks	MEUR					
		osuuks	MEUR					
OSAKERAHASTOT SUOMI	1 927,1	6,8 %	60,5	24,8 %	112 888	7,6 %	26	353,1
OSAKERAHASTOT POHJOISMAAT	533,3	1,9 %	4,3	1,8 %	77 420	5,2 %	8	33,0
OSAKERAHASTOT EUROOPPA	2 740,1	9,7 %	38,6	15,8 %	166 527	11,2 %	38	303,3
OSAKERAHASTOT KOKO MAAILMA	1 662,4	5,9 %	-0,7	-0,3 %	324 024	21,8 %	64	59,2
OSAKERAHASTOT JAPANI	493,8	1,8 %	19,2	7,9 %	34 587	2,3 %	4	142,7
OSAKERAHASTOT AASIA	569,1	2,0 %	17,3	7,1 %	28 119	1,9 %	7	101,5
OSAKERAHASTOT KEHITTYVÄT MARKKINAT	659,8	2,3 %	0,3	0,1 %	50 790	3,4 %	12	220,9
OSAKERAHASTOT POHJOIS-AMERIikka	990,6	3,5 %	-7,9	-3,2 %	18 959	1,3 %	11	144,4
<b>OSAKERAHASTOT YHTEENSÄ:</b>	<b>9 576,2</b>	<b>34,0 %</b>	<b>131,7</b>	<b>54,0 %</b>	<b>813 314</b>	<b>54,7 %</b>	<b>170</b>	<b>1 358,1</b>
YHDISTELMÄRAHASTOT SUOMI	784,4	2,8 %	-1,9	-0,8 %	74 301	5,0 %	8	3,5
KANSAINVÄLISET YHDISTELMÄRAHASTOT	2 577,2	9,2 %	18,3	7,5 %	263 469	17,7 %	61	354,4
<b>YHDISTELMÄRAHASTOT YHTEENSÄ:</b>	<b>3 361,5</b>	<b>11,9 %</b>	<b>16,5</b>	<b>6,8 %</b>	<b>337 770</b>	<b>22,7 %</b>	<b>69</b>	<b>357,9</b>
PITKÄN KORON RAHASTOT EURO	2 026,9	7,2 %	23,9	9,8 %	64 274	4,3 %	25	428,8
YRITYSKORKORAHASTOT EURO	1 441,7	5,1 %	23,0	9,5 %	7 525	0,5 %	19	262,5
KANSAINVÄLISET KORKORAHASTOT	1 590,3	5,6 %	6,6	2,7 %	36 236	2,4 %	7	243,6
LYHYEN KORON RAHASTOT EURO	9 289,1	33,0 %	41,3	16,9 %	199 337	13,4 %	27	2 042,0
<b>KORKORAHASTOT YHTEENSÄ:</b>	<b>14 348,1</b>	<b>51,0 %</b>	<b>94,8</b>	<b>38,9 %</b>	<b>307 372</b>	<b>20,7 %</b>	<b>78</b>	<b>2 977,0</b>
<b>MUUT RAHASTOT YHTEENSÄ:</b>	<b>873,8</b>	<b>3,1 %</b>	<b>0,9</b>	<b>0,4 %</b>	<b>27 417</b>	<b>1,8 %</b>	<b>21</b>	<b>36,4</b>
<b>YHTEENSÄ:</b>	<b>28 159,6</b>		<b>243,8</b>		<b>1 485 873</b>		<b>338</b>	<b>4 729,4</b>

Nettomerkinnt 31.1.2001 - 31.8.2004



## SIJOITUSRAHASTOJEN VERTAILU 31.8.2004 - Muut sijoitusrahastot

OSAKERAHASTOT EUROOPPA	TUOTTO (%)					RISKI		Sharpen mittari
	5 v. p.a.	3 v. p.a.	12 kk	6 kk	1 kk	Volatiliteetti (% 12 kk)		
						Nim.	Noteeraus- valuutassa	
<b>RAHASTOJEN LUKUMÄÄRÄ</b>	<b>29</b>	<b>35</b>	<b>49</b>	<b>50</b>	<b>50</b>			
Aviva Funds - European Equity - P1	-3,0	-5,7	6,5	-4,5	-0,4	14,1	14,1	0,3
Baring Europa	-9,0	-7,6	6,1	-4,7	-0,1	13,0	13,0	0,3
CAF Europe Sector Selection		-9,2	4,5	-4,7	-0,1	13,6	13,6	0,2
CAF Eurostocks	-5,8	-9,0	12,2	-2,9	0,0	14,4	14,4	0,7
CDC Europe Equities			2,6	-9,6	-2,9	17,0	17,0	0,0
CDC Europe Small Cap			16,7	-4,5	-2,9	11,0	11,0	1,3
Fidelity Euro Blue Chip	-2,4	-6,0	3,4	-7,2	-0,9	14,9	14,9	0,1
Fidelity Euro Smaller Companies	2,4	-3,3	13,5	-6,0	-1,8	11,6	11,6	1,0
Fidelity Euro STOXX 50	-5,6	-9,4	6,0	-6,0	-1,7	15,5	15,5	0,3
Fidelity European Growth	7,8	-0,5	12,0	-5,3	-1,5	12,7	12,7	0,8
Fidelity European Larger Companies			10,0	-2,3	-0,3	12,7	12,7	0,6
Fidelity European Mid Cap			14,4	-4,6	-1,2	14,0	14,0	0,9
Fidelity France	-2,1	-7,6	15,1	-1,1	-0,9	12,4	12,4	1,0
Fidelity Germany	-3,7	-9,3	11,7	-3,9	-2,8	16,4	16,4	0,6
Fidelity Iberia	0,2	2,5	14,5	-3,9	-1,2	12,0	12,0	1,0
Fidelity Italy	2,0	1,0	12,0	4,2	-0,5	11,9	11,9	0,8
Fidelity Switzerland	0,8	-4,0	12,2	-4,9	-2,3	12,8	13,3	0,8
Fidelity United Kingdom	-4,3	-7,0	8,6	-4,6	-1,9	13,7	11,9	0,5
ING (L) Invest European Banking & Insurance			7,5	-4,5	0,8	14,4	14,4	0,4
ING (L) Invest European Equity			8,0	-3,0	-1,0	13,4	13,4	0,4
ING (L) Invest European Food & Beverages			4,7	-6,3	-3,8	10,3	10,3	0,3
ING (L) Invest European Health Care			27,1	8,4	0,7	11,5	11,5	2,2
ING (L) Invest European Real Estate			31,5	9,5	2,6	7,3	7,3	4,0
ING (L) Invest European Consumer Goods			5,9	-5,0	-3,4	15,6	15,6	0,2
JPMF Europe Recovery				-10,7	-1,4	14,1	14,1	0,4
JPMF Europe Strategic Growth		-5,6	9,7	-6,3	-0,9	13,8	13,8	0,6
JPMF Europe Strategic Value		-0,7	11,6	-0,5	0,6	12,3	12,3	0,8
JPMF Euroland Equity	-1,0	-4,1	11,7	-2,1	0,2	14,0	14,0	0,7
JPMF Europe Dynamic	0,4	7,4	7,4	-5,1	-0,6	12,9	12,9	0,4
JPMF Europe Equity	0,3	-3,0	10,7	-0,8	0,2	12,8	12,8	0,7
JPMF Europe Select Equity			5,6	-3,9	-1,1	13,7	13,7	0,2
JPMF Europe Select Large Cap			6,8	-3,2	0,1	13,4	13,4	0,3
JPMF Europe Small Cap	3,6	1,0	15,2	-5,1	-0,7	11,0	11,0	1,2
JPMF Europe Technology		-8,7	5,3	-21,3	-4,2	25,1	25,1	0,1
JPMF Germany Equity		-8,2	8,2	-6,0	-1,5	17,1	17,1	0,4
JPMF UK Equity	-2,8	-4,2	8,2	-2,1	-0,5	12,6	10,5	0,5
MLIIF Euro Markets Fund	-0,7	-6,5	1,4	-7,2	-2,5	15,6	15,6	0,0
MLIIF European Fund	-5,3	-8,0	3,5	-4,6	-1,4	13,9	15,2	0,1
MLIIF European Opportunities Fund	-0,2	-4,4	17,4	-2,0	-1,2	11,1	13,4	1,4
MLIIF European Value Fund			7,0	-2,8	-0,9	13,9	15,1	0,3
MLIIF United Kingdom Fund	-1,1	-5,0	13,1	-2,8	-0,4	13,1	10,9	0,8
Nordea 1 - European Value Fund	5,8	4,0	12,5	1,5	-0,4	8,5	8,5	1,2
Pictet Funds - Europe Index P	-3,5	-5,5	11,7	-0,6	0,4	12,8	12,8	0,7
Pictet Funds - European Equity Selection P	-6,8	-9,0	8,6	-2,0	0,3	13,5	13,5	0,5
Pictet Funds - German Equities P	-7,2	-11,5	5,5	-8,5	-1,5	17,9	17,9	0,2
Pictet Funds - Small Cap: Europe P	4,4	-2,2	19,9	-4,9	-0,4	13,2	13,2	1,3
Pictet Funds - European Sustainable - Equities P			10,3	-1,0	-0,1	12,7	12,7	0,6
Pictet Funds -UK Equities P	-2,4	-5,6	12,3	-1,6	0,0	12,3	9,8	0,8
Pictet Funds - French Equities P	-3,3	-9,8	6,9	-2,6	-0,2	15,4	15,4	0,3
Templeton EuroMarket Fund	1,1	-3,5	13,6	0,0	-1,3	11,3	11,3	1,0
<b>KESKIMÄÄRIN</b>	<b>-1,4</b>	<b>-5,0</b>	<b>10,4</b>	<b>-3,7</b>	<b>-0,9</b>	<b>13,5</b>	<b>13,4</b>	<b>0,6</b>
MSCI EMU	-5,5	-8,6	6,5	-5,2	-1,0	12,5		0,3
MSCI Europe	-5,3	-7,6	8,4	-3,2	-0,9	10,2		0,6
HEX-portfoliotoitoindeksi	1,2	8,3	17,1	0,2	-0,1	12,8		1,2

\* rahasto on erikoissijoitusrahasto

## SIJOITUSRAHASTOJEN PERUSTIEDOT 31.8.2004

Merkintä- palkkio (%) /	Lunastus- palkkio (%) /	Hallinn. ja säänt. palkkio	Rek. maa	Rahasto- pääoma	Nettomerkinnät elokuussa	Osuuden- omistajia	Perustettu	Salkunhoitaja		Minimisij.
								MEUR	MEUR	
min. EUR	minimi EUR	(% / v.)		MEUR	MEUR		kk/vuosi	vuodesta	EUR	
4,25%	0	1,25	Lux.	-	-	-	07/90	B. Berry	10/01	3 000
5%	0	1,35	Irlanti	35,6	-	-	04/87	S. Austin		3 500
0	0	0,70	Lux.	97,6	-	-	12/00	C. Garrigues	12/00	500 000
0	0	0,70	Lux.	201,8	-	-	12/00	T. Pauwels	05/02	500 000
4%	0	1,70	Lux.	69,8	-	-	05/03	L. Imbert	05/03	ei minimiä
4%	0	2,20	Lux.	168,1	-	-	04/99	Missoffe, Mariaud	04/99	ei minimiä
5,25%	0	1,50	Lux.	557,9	-	-	10/94	A. Scurllock		2 000
5,25%	0	1,50	Lux.	887,9	-	-	12/95	C. Stone		2 000
0	0	0,60	Lux.	396,1	-	-	11/98	C. Hernandez		2 000
5,25%	0	1,50	Lux.	13 785,4	-	-	10/90	A. Bolton		2 000
5,25%	0	1,50	Lux.	27,8	-	-	09/02	F. Gautier		2 000
5,25%	0	1,50	Lux.	60,6	-	-	01/01	Trygve Toraaen		2 500 USD
5,25%	0	1,50	Lux.	35,7	-	-	10/90	A. Hartmann		2 000
5,25%	0	1,50	Lux.	97,7	-	-	10/90	A. Hartmann		2 000
5,25%	0	1,50	Lux.	56,8	-	-	10/90	T. Toraaen		2 000
5,25%	0	1,50	Lux.	48,7	-	-	10/90	T. Toraaen		2 000
5,25%	0	1,50	Lux.	368,6	-	-	02/95	A. Edzard		2 000
5,25%	0	1,50	Lux.	154,2	-	-	10/90	F. Gautier		2 000
5%	0	1,20	Lux.	97,6	-	-	08/98	ING Investment Mgmt Belgium		ei minimiä
5%	0	1,20	Lux.	313,7	-	-	10/97	ING Investment Mgmt B.V.		ei minimiä
5%	0	1,20	Lux.	52,2	-	-	03/98	ING Investment Mgmt Belgium		ei minimiä
5%	0	1,20	Lux.	115,1	-	-	03/98	ING Investment Mgmt Belgium		ei minimiä
5%	0	1,20	Lux.	20,0	-	-	12/91	ING Investment Mgmt B.V.		ei minimiä
5%	0	1,20	Lux.	27,0	-	-	10/98	ING Investment Mgmt Belgium		ei minimiä
2,5%	0,5%	2,40	Lux.	138,7	-	-	05/03	JPMF Asset Management		10 000
2,5%	0,5%	1,25	Lux.	26,1	-	-	02/00	Spencer, Elliot		2 500
2,5%	0,5%	1,25	Lux.	2 075,9	-	-	02/00	Spencer, Complin		2 500
2,5%	0,5%	1,25	Lux.	443,1	-	-	12/88	Spencer, Elliot		10 000 USD
2,5%	0,5%	1,50	Lux.	664,4	-	-	12/00	Elliot, Hollyman		2 500
2,5%	0,5%	1,25	Lux.	1 743,8	-	-	12/88	Spencer, Complin		2 500
2,5%	0,5%	1,50	Lux.	5,1	-	-	-	JPMF Asset Management		10 000 USD
2,5%	0,5%	1,65	Lux.	59,9	-	-	-	JPMF Asset Management		10 000 USD
2,5%	0,5%	1,50	Lux.	732,7	-	-	04/94	Cambell, Conte		2 500
2,5%	0,5%	1,50	Lux.	199,6	-	-	04/99	Elliot, Gambhir		2 500
2,5%	0,5%	1,50	Lux.	14,2	-	-	06/00	Webb, Howard		10 000 USD
2,5%	0,5%	1,25	Lux.	411,0	-	-	04/92	Spencer, Gambhir		2 500
5%	0	1,65	Lux.	302,2	-	-	-	Sefaty, Long		5 000 USD
5%	0	1,35	Lux.	438,3	-	-	01/99	Healey, Lake		5 000 USD
5%	0	1,50	Lux.	700,5	-	-	05/87	E. Mercadante		5 000 USD
5%	0	1,90	Lux.	552,9	-	-	01/97	J. Macmillan		5 000 USD
5%	0	1,15	Lux.	355,1	-	-	12/85	L. Chappell		5 000 USD
max. 5%	0	1,63	Lux.	-	-	-	09/89	Nordea Investment Funds S.A.		5 000
0	0	0,20	Lux.	250,1	-	-	04/99	R. Riat	04/99	1 000
max. 5%	max. 1%	1,00	Lux.	159,5	-	-	09/90	S. Burrows	07/01	1 000
max. 5%	max. 1%	1,00	Lux.	16,9	-	-	10/93	O. Knobloch	04/01	1 000
max. 5%	max. 1%	1,50	Lux.	262,6	-	-	01/91	N. Francke	09/98	1 000
max. 5%	max. 1%	1,25	Lux.	36,4	-	-	09/02	L. Nguyen	09/02	1 000
max. 5%	max. 1%	1,00	Lux.	29,5	-	-	02/93	R. Williamson	02/93	1 000
max. 5%	max. 1%	1,00	Lux.	12,9	-	-	09/93	F. Maccaroni	01/01	1 000
5%	0	1,50	Lux.	685,4	-	-	01/99	K. Cox	01/99	5 000
				<b>Yhteensä:</b>	<b>27 992,4</b>	<b>0,0</b>	<b>0</b>			

a) Lunastuspalkkio riippuu sijoituksen pituudesta c) Minimimerkintä kuukausisaastajalle 80 EUR e) Minimimerkintä kuukausisaastajalle 20 EUR g) Minimimerkintä kuukausisaastajalle 35 EUR

b) Lisäksi tuottosidonnainen palkkio d) Minimimerkintä kuukausisaastajalle 100 EUR f) Sijoituskohteiden palkkioiden lisäksi h) Minimimerkintä kuukausisaastajalle 50 EUR

# SIJOITUSRAHASTOJEN VERTAILU 31.8.2004 - Muut sijoitusrahastot

OSAKERAHASTOT KOKO MAAILMA	TUOTTO (%)					RISKI		Sharpen mittari
	5 v, p.a.	3 v, p.a.	12 kk	6 kk	1 kk	Volatiliteetti (% 12 kk Nim. (EUR)	Noteerausvaluutassa	
<b>RAHASTOJEN LUKUMÄÄRÄ</b>	<b>16</b>	<b>26</b>	<b>64</b>	<b>64</b>	<b>65</b>			
ACM G.I. - Global Growth Trends Portfolio			-1,4	-3,3	-0,9	15,1	11,9	-0,2
ACM International Health Care			-4,5	-6,3	-2,0	14,9	11,5	-0,5
ACM International Technology			-15,8	-12,2	-3,8	25,0	22,4	-0,7
Aviva Funds - Global Equity - P1	-8,1	-11,5	-1,8	-3,8	-1,1	14,3	12,3	-0,3
Baring Global Equity			1,0	-2,6	0,0	15,0	15,0	-0,1
Baring Global Resources			2,8	-8,2	0,0	17,2	17,2	0,0
Baring Leading Sector			-9,0	-8,0	-0,2	16,7	16,7	-0,7
Elite	24,0	39,2	40,7	-20,1	-3,9	28,6	28,6	0,3
Fidelity Consumer Industries			2,8	-3,1	-1,5	12,2	12,2	0,1
Fidelity European Aggressive	-0,6	1,5	11,0	-4,2	-0,1	14,4	14,4	0,6
Fidelity Financial Services			1,1	-6,4	-0,3	13,5	13,5	-0,1
Fidelity Funds Global Focus			-1,5	-5,7	-0,9	15,0	12,4	-0,3
Fidelity Health Care			-2,0	-1,8	-0,3	13,5	13,5	-0,3
Fidelity Industrials			8,4	3,0	-2,0	14,2	14,2	0,4
Fidelity International	-8,3	-11,0	1,9	-1,7	-0,5	14,7	12,1	0,0
Fidelity Technology			-17,8	-16,9	-3,7	23,6	23,6	-0,8
Fidelity Telecommunications			-0,6	-10,0	-2,7	17,6	17,6	-0,2
Fidelity World	-4,5	-8,1	5,7	-1,9	-0,7	13,3	13,3	0,3
Franklin Biotechnology Discovery Fund		-12,4	-3,1	-1,0	2,7	25,6	23,6	-0,2
Franklin Technology Fund		-13,5	-8,2	-8,7	-3,0	25,4	22,9	-0,4
ING (L) Invest Banking & Insurance			6,9	-0,9	1,6	13,2	10,6	0,3
ING (L) Invest Biotechnology			-5,7	-4,6	0,3	24,0	22,0	-0,3
ING (L) Invest Materials			6,7	3,3	1,3	14,8	13,4	0,3
ING (L) Invest Computer Technologies			-13,4	-12,6	-5,1	21,3	18,4	-0,7
ING (L) Invest Energy			15,6	9,8	-2,1	14,4	13,5	0,9
ING (L) Invest Food & Beverages			2,3	-2,7	-0,4	11,1	7,9	0,0
ING (L) Invest Global Brands			-0,4	-4,8	-1,4	14,0	14,0	-0,2
ING (L) Invest Health Care			0,2	-0,8	1,1	13,3	10,4	-0,2
ING (L) Invest Prestige & Luxe			5,9	-1,0	-3,6	15,1	15,1	0,3
ING (L) Invest Consumer Goods			-1,9	-2,6	-1,4	15,2	11,9	-0,3
ING (L) Invest Telecom			2,6	-3,1	-0,2	13,6	12,2	-0,1
ING (L) Invest Utilities			14,3	6,5	2,1	10,7	8,8	0,9
ING (L) Invest World			-1,2	-3,5	-0,7	13,8	13,8	-0,2
<b>KESKIMÄÄRIN</b>	<b>0,4</b>	<b>-5,4</b>	<b>1,9</b>	<b>-4,1</b>	<b>-0,6</b>	<b>16,5</b>	<b>15,4</b>	<b>0,0</b>
MSCI World Index	-6,1	-8,5	2,6	-1,2	-0,3	10,5		0,0

\* rahasto on erikoissijoitusrahasto

# SIJOITUSRAHASTOJEN PERUSTIEDOT 31.8.2004

Merkintäpalkkio (%) / min. EUR	Lunastuspalkkio (%) / minimi EUR	Hallinn. ja säil. palkkio (% v.)	Rek. maa	Rahastopääoma MEUR	Nettomerkinnät elokuussa MEUR	Osuudenomistajia	Perustettu kk/vuosi	Salkunhoitaja	toiminut vuodesta	Minimisij. EUR	Nettomerkinnät vuoden alusta MEUR
6,25%	-	1,00	Lux.	-	-	-	04/95	Alliance Capital Management		2000 USD	
-	-		Lux.	-	-	-	-	N. Fidel		2000 USD	
6,25%	-	1,20	Lux.	-	-	-	-	Malone, Franck		2000 USD	
4,25%	0	1,25	Lux.	-	-	-	07/90	P. Parker	12/00	3 000	
5%	0	1,60	Irlanti	17,2	-	-		A. Cole		3 500	
5%	0	1,60	Irlanti	54,8	-	-	12/94	J. Payne		3 500	
5%	0	1,60	Irlanti	19,8	-	-	02/01	A. Underhill		3 500	
0	0	1,00	<sup>b</sup> Suomi	45,4	0,0	1 063	02/99	P. Deryng	02/99	5 000	7,3
5,25%	0	1,25	Lux.	62,3	-	-	09/00	C. Wiedebach		2 500 USD	
5,25%	0	1,50	Lux.	437,3	-	-	02/98	A. Scurlock		2 000	
5,25%	0	1,50	Lux.	55,2	-	-	09/00	A. Tandiono		2 500 USD	
5,25%	0	1,50	Lux.	54,1	-	-	01/03	B. Reed		2 500 USD	
5,25%	0	1,50	Lux.	75,4	-	-	09/00	M. Buffett		2 500 USD	
5,25%	0	1,50	Lux.	89,4	-	-	09/00	M. Hodges		2 500 USD	
5,25%	0	1,50	Lux.	1 526,0	-	-	12/91	D. Habermann		2 000	
5,25%	0	1,50	Lux.	211,2	-	-	09/99	C. Stauss		2 500 USD	
5,25%	0	1,50	Lux.	184,7	-	-	09/99	T. Chanpongsang		2 500 USD	
5,25%	0	1,50	Lux.	534,7	-	-	10/96	R. Skelt		2 000	
5%	0	1,50	Lux.	90,5	-	-	04/00	E. McCulloch	10/00	5 000	
5%	0	1,50	Lux.	130,3	-	-	04/00	J.P. Scandalios	12/03	5 000	
5%	0	1,20	Lux.	115,9	-	-	09/97	ING Investment Mgmt Belgium		ei minimiä	
5%	0	1,20	Lux.	65,1	-	-	01/98	ING Investment Mgmt Belgium		ei minimiä	
5%	0	1,20	Lux.	40,7	-	-	11/97	ING Investment Mgmt Belgium		ei minimiä	
5%	0	1,20	Lux.	71,4	-	-	01/98	ING Investment Mgmt Belgium		ei minimiä	
5%	0	1,20	Lux.	68,0	-	-	11/97	ING Investment Mgmt Belgium		ei minimiä	
5%	0	1,20	Lux.	60,3	-	-	03/96	ING Investment Mgmt Belgium		ei minimiä	
5%	0	1,20	Lux.	47,0	-	-	06/98	ING Investment Mgmt Belgium		ei minimiä	
5%	0	1,20	Lux.	110,4	-	-	05/96	ING Investment Mgmt Belgium		ei minimiä	
5%	0	1,20	Lux.	34,3	-	-	01/98	ING Investment Mgmt Belgium		ei minimiä	
5%	0	1,20	Lux.	54,5	-	-	01/97	ING Investment Mgmt Belgium		ei minimiä	
5%	0	1,20	Lux.	50,8	-	-	11/95	ING Investment Mgmt Belgium		ei minimiä	
5%	0	1,20	Lux.	43,3	-	-	01/99	ING Investment Mgmt Belgium		ei minimiä	
5%	0	1,20	Lux.	115,6	-	-	12/93	ING Investment Mgmt B.V.		ei minimiä	

a) Lunastuspalkkio riippuu sijoituksen pituudesta c) Minimimerkintä kuukausiasastajalle 80 EUR e) Minimimerkintä kuukausiasastajalle 20 EUR g) Minimimerkintä kuukausiasastajalle 35 EUR b) Lisäksi tuotosdannainen palkkio d) Minimimerkintä kuukausiasastajalle 100 EUR f) Sijoituskohteiden palkkioiden lisäksi h) Minimimerkintä kuukausiasastajalle 50 EUR

# SIJOITUSRAHASTOJEN VERTAILU 31.8.2004 - Muut sijoitusrahastot

OSAKERAHASTOT KOKO MAAILMA jatkuu	TUOTTO (%)					RISKI		Sharpen mittari
	5 v, p.a.	3 v, p.a.	12 kk	6 kk	1 kk	Volatiliteetti (% 12 kk)	Noteeraus- valuutassa	
						Nim. (EUR)		
<b>RAHASTOJEN LUKUMÄÄRÄ</b>	<b>16</b>	<b>26</b>	<b>64</b>	<b>64</b>	<b>65</b>			
JPMF Global 50 Equity			0,8	-4,6	-0,7	16,0	13,8	-0,1
JPMF Global Diversified Equity			4,2	-3,0	0,5	14,5	14,5	0,1
JPMF Global Dynamic		-3,9	2,2	-3,3	-0,4	14,1	12,1	0,0
JPMF Global Equity	-6,0	-9,6	2,2	-2,0	-0,1	13,2	11,1	0,0
JPMF Global ex-US Select Small Cap			4,3	-7,4	-0,4	17,4	17,4	0,1
JPMF Global Financials			7,5	-2,3	1,9	15,1	12,8	0,3
JPMF Global Healthtech			-0,6	-1,9	0,9	12,9	10,6	-0,2
JPMF Global Life Sciences		-18,2	-3,3	-9,7	0,2	21,1	19,3	-0,3
JPMF Global Recovery			4,8	-3,7	-0,2	15,3	15,3	0,2
JPMF Global Select Equity			2,6	-1,7	0,2	13,8	11,2	0,0
JPMF Global Socially Responsible		-13,3	1,2	-2,8	-0,2	13,5	11,0	-0,1
JPMF Global Teletech			-4,8	-8,5	-2,6	18,8	16,2	-0,5
JPMF International Equity	-5,3	-8,9	2,6	-1,4	0,2	13,2	13,2	0,0
MLIIF Global Equity Fund	-6,3	-8,5	2,3	-0,2	-0,5	12,1	11,1	0,0
MLIIF Global Fundamental Value Fund			5,0	-0,7	-0,4	12,4	10,9	0,2
MLIIF Global Opportunities Fund	1,4	-7,2	2,7	-3,4	-2,4	17,1	16,4	0,0
MLIIF Global SmallCap Fund			-3,6	-9,0	-1,4	15,7	14,8	-0,4
MLIIF New Energy Fund		-20,9	5,5	-9,8	-0,8	25,3	25,7	0,1
MLIIF World Energy Fund		0,5	20,6	10,5	-4,6	16,4	16,8	1,1
MLIIF World Financials Fund			12,2	-2,7	2,7	15,4	14,7	0,5
MLIIF World Gold Fund	23,1	28,6	-2,0	-5,3	4,7	23,9	28,4	-0,2
MLIIF World Healthscience Fund		-12,7	-13,2	-6,7	-0,7	17,6	16,3	-0,9
MLIIF World Mining Fund	18,0	18,0	19,7	-4,3	3,1	21,2	24,0	0,8
MLIIF World Technology			-21,4	-22,2	-4,2	26,6	24,8	-1,0
Pictet Funds - Generics P					0,2			
Pictet Funds - Biotech P	9,2	-10,9	-0,6	0,7	2,2	25,6	24,2	-0,1
Pictet Funds - Global Equity Selection P	-1,2	-7,9	2,6	-3,4	-1,2	13,1	10,8	0,0
Pictet Funds - Leisure P	-9,2	-13,4	0,1	-3,0	-2,5	15,3	12,6	-0,1
Pictet Funds - New Finance P		-8,5	2,8	-2,6	1,6	14,0	14,0	0,1
Pictet Funds - Telecom P	-18,1	-14,1	0,9	-9,3	-1,8	17,8	15,8	-0,1
Pictet Funds - Water P		-8,0	14,1	5,3	1,0	10,8	10,8	1,1
Templeton Global (Euro) Fund	-1,2	-4,8	8,2	-1,6	-0,4	12,3	12,3	0,5
<b>KESKIMÄÄRIN</b>	<b>0,4</b>	<b>-5,4</b>	<b>1,9</b>	<b>-4,1</b>	<b>-0,6</b>	<b>16,5</b>	<b>15,4</b>	<b>0,0</b>
MSCI World Index	-6,1	-8,5	2,6	-1,2	-0,3	10,5		0,0

\* rahasto on erikoisrajatrahasto

# SIJOITUSRAHASTOJEN PERUSTIEDOT 31.8.2004

Merkintä- palkkio (%) / min. EUR	Lunastus- palkkio (%) / minimi EUR	Hallinn. ja säät. palkkio (% / v.)	Rek. maa	Rahasto- pääoma MEUR	Nettomerkinnät elokuussa MEUR	Osuuden- omistaja	Perustettu kk/vuosi	Salkunhoitaja	toiminut vuodesta	Minimisij. EUR
2,5%	0,5%	1,90	Lux.	41,0	-	-	-	JPMF Asset Management		10 000 USD
2,5%	0,5%	1,50	Lux.	1,5	-	-	-	JPMF Asset Management		10 000 USD
2,5%	0,5%	1,50	Lux.	558,4	-	-	12/00	S. Mainie		10 000 USD
2,5%	0,5%	1,25	Lux.	70,7	-	-	12/88	S. Bhargava		10 000 USD
2,5%	0,5%	1,90	Lux.	36,9	-	-	-	JPMF Asset Management		10 000 USD
2,5%	0,5%	1,90	Lux.	90,4	-	-	-	JPMF Asset Management		10 000 USD
2,5%	0,5%	1,90	Lux.	42,9	-	-	-	JPMF Asset Management		10 000 USD
2,5%	0,5%	1,50	Lux.	45,7	-	-	04/00	C. Jones		10 000 USD
2,5%	0,5%	1,50	Lux.	32,1	-	-	05/03	JPMF Asset Management		10 000
2,5%	0,5%	1,65	Lux.	64,7	-	-	-	JPMF Asset Management		2 500
2,5%	0,5%	1,50	Lux.	12,0	-	-	06/00	S. Bhargava		10 000 USD
2,5%	0,5%	1,90	Lux.	11,1	-	-	-	JPMF Asset Management		2 500
2,5%	0,5%	1,25	Lux.	131,6	-	-	12/88	Bhargava, Atkinson		10 000 USD
5%	0	1,15	Lux.	225,1	-	-	12/01	De Gale		5 000 USD
5%	0	1,90	Lux.	208,3	-	-	01/98	J. Macmillan		5 000 USD
5%	0	1,50	Lux.	121,4	-	-	02/96	L. Kymisis		5 000 USD
5%	0	1,90	Lux.	348,6	-	-	11/94	K. Chiang		5 000 USD
5%	0	1,75	Lux.	43,5	-	-	04/01	Batchelor, Hambro		5 000 USD
5%	0	1,75	Lux.	398,7	-	-	04/01	Batchelor, Hambro		5 000 USD
5%	0	1,75	Lux.	178,7	-	-	07/02	MLIIF		5 000 USD
5%	0	1,50	Lux.	1 583,9	-	-	12/94	Birch, Hambro		5 000 USD
5%	0	1,75	Lux.	58,1	-	-	04/01	J. Schrieber		5 000 USD
5%	0	1,50	Lux.	1 231,7	-	-	03/97	E. Hambro		5 000 USD
5%	0	1,75	Lux.	83,6	-	-	07/02	MLIIF		5 000 USD
max. 5%	max. 1%	1,50	Lux.	42,3	-	-	06/04	-		1000 USD
max. 5%	max. 1%	1,50	Lux.	1 033,7	-	-	03/95	M. Sjöström	03/95	1 000
max. 5%	max. 1%	1,25	Lux.	78,0	-	-	10/98	M. Boulton		1 000
max. 5%	max. 1%	1,50	Lux.	9,8	-	-	03/99	B. Demole	03/99	1 000
max. 5%	max. 1%	1,50	Lux.	3,9	-	-	10/00	F. Maccarone	10/00	1 000
max. 5%	max. 1%	1,50	Lux.	86,5	-	-	11/97	A. Uckunkaya	10/01	1 000
max. 5%	max. 1%	1,50	Lux.	262,0	-	-	01/00	H. Portner	10/01	1 000
5%	0	1,50	Lux.	622,5	-	-	04/91	K.Cox	08/03	5 000
				<b>Yhteensä:</b>	<b>12 224,6</b>	<b>0,0</b>	<b>1 063</b>			

a) Lunastuspalkkio riippuu sijoituksen pituudesta c) Minimimerkintä kuukausisaastajalle 80 EUR e) Minimimerkintä kuukausisaastajalle 20 EUR g) Minimimerkintä kuukausisaastajalle 35 EUR  
b) Lisäksi tuotoidonomainen palkkio d) Minimimerkintä kuukausisaastajalle 100 EUR f) Sijoituskohteiden palkkioiden lisäksi h) Minimimerkintä kuukausisaastajalle 50 EUR

## SIJOITUSRAHASTOJEN VERTAILU 31.8.2004 - Muut sijoitusrahastot

OSAKERAHASTOT POHJOIS-AMERIKA	TUOTTO (%)					RISKI		Sharpen mittari
	5 v, p.a.	3 v, p.a.	12 kk	6 kk	1 kk	Volatiliteetti (% 12 kk)	Noteerausvaluutassa	
<b>RAHASTOJEN LUKUMÄÄRÄ</b>	<b>13</b>	<b>17</b>	<b>26</b>	<b>27</b>	<b>27</b>			
ACM G.I. - American Growth Portfolio			-9,6	-4,1	-1,7	18,4	15,1	-0,6
Aviva Funds - American Equity - P1	-8,1	-11,6	-2,1	-2,0	-1,1	14,9	11,5	-0,3
Baring North America	-9,7	-11,0	-5,4	-5,0	-1,2	16,5	16,5	-0,5
CAF USA		-11,3	-6,2	-3,7	-1,6	15,6	12,6	-0,5
Fidelity America	-6,0	-8,5	-0,6	-1,6	0,0	15,5	12,7	-0,2
Fidelity American Growth	-0,1	-6,8	-8,8	-11,0	-3,7	20,8	18,2	-0,5
Franklin U.S. Equity Fund	2,1	-10,3	-1,8	-1,5	-0,6	14,2	10,3	-0,3
ING (L) Invest Nasdaq			-8,3	-4,3	-2,5	22,6	19,8	-0,5
JPMF US Technology	-26,8	-23,4	-10,9	-13,5	-3,7	25,8	23,3	-0,5
JPMF America Equity	-5,3	-9,1	-0,9	-0,4	0,0	13,4	9,9	-0,4
JPMF America Large Cap	-6,1	-10,6	-1,2	-0,7	0,2	13,7	10,1	-0,3
JPMF America Micro Cap	5,0	-3,1	1,7	-7,7	-1,7	18,7	16,2	0,0
JPMF America Small Cap	-9,4	-14,0	-6,2	-6,7	-0,7	21,3	19,4	-0,4
JPMF US Disciplined Equity			0,5	-1,6	0,0	14,5	11,1	-0,3
JPMF US Dynamic			-1,9	-0,9	-0,9	15,8	13,9	
JPMF US Select Equity			-1,3	-1,7	0,1	14,5	11,1	-0,4
JPMF US Select Small Cap			-2,3	-0,2	-0,7	20,7	18,6	-0,3
JPMF US Strategic Growth		-17,4	-11,8	-6,4	-1,4	16,7	13,6	-0,9
JPMF US Strategic Value		-6,4	4,1	2,9	0,3	12,8	9,2	0,1
MLIIF US Basic Value Fund			0,9	-2,9	-0,5	13,9	11,0	-0,1
MLIIF US Equity Fund	-10,6	-11,8	-4,7	-3,4	-1,9	14,9	12,3	-0,5
MLIIF US Focused Value Fund			-2,2	-3,7	-0,2	15,4	12,5	-0,3
MLIIF US Growth Fund			-7,2	-6,5	-4,2	16,9	14,2	-0,6
MLIIF US Opportunities Fund	-0,3	-9,6	-10,4	-7,5	-3,0	21,7	20,3	-0,6
MLIIF US SmallCap Value Fund			1,6	-3,4	-0,8	17,5	15,1	0,0
Nordea 1 - North American Value Fund	12,6	-0,5	-2,4	-1,5	-1,4	14,1	10,1	-0,5
Pictet Funds - USA Index P		-9,1	-0,1	-1,1	-0,6	15,2	11,8	-0,2
<b>KESKIMÄÄRIN</b>	<b>-4,8</b>	<b>-10,3</b>	<b>-3,7</b>	<b>-3,8</b>	<b>-1,2</b>	<b>16,9</b>	<b>14,1</b>	<b>-0,4</b>
MSCI North America	-6,4	-9,6	-1,2	-1,2	-0,3	11,5		-0,3

OSAKERAHASTOT POHJOISMAAT	TUOTTO (%)					RISKI		Sharpen mittari
	5 v, p.a.	3 v, p.a.	12 kk	6 kk	1 kk	Volatiliteetti (% 12 kk)	Noteerausvaluutassa	
<b>RAHASTOJEN LUKUMÄÄRÄ</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>2</b>			
Aviva Funds -Nordic Equity - P1	-2,3	0,2	10,4	-5,1	0,8	15,7	15,6	0,5
Fidelity Nordic	-1,3	-3,7	13,6	-5,9	0,1	15,0	14,1	0,8
<b>KESKIMÄÄRIN</b>	<b>-1,8</b>	<b>-1,8</b>	<b>12,0</b>	<b>-5,5</b>	<b>0,5</b>	<b>15,3</b>	<b>14,8</b>	<b>0,6</b>
MSCI Nordic Countries	-3,9	-4,1	6,5	-9,9	0,9	18,6		0,2

\* rahasto on erikoissijoitusrahasto

## SIJOITUSRAHASTOJEN PERUSTIEDOT 31.8.2004

Merkintäpalkkio (%) / min. EUR	Lunastuspalkkio (%) / minimi EUR	Hallinn. ja säil. palkkio (% / v.)	Rek. maa	Rahastopääoma MEUR	Nettomerkinnät elokuussa MEUR	Osuudenomistaja	Perustettu kk/vuosi	Salkunhoitaja	toiminut vuodesta	Minimisij. EUR
6,25%	0	0,95	Lux.	-	-	-	01/97	T. Kamp		2000 USD
4,25%	0	1,25	Lux.	-	-	-	07/90	N. De Peyster	01/02	3 000
5%	0	1,35	Irlanti	92,1	-	-	11/57	C. Lees		3 500
0	0	0,70	Lux.	84,8	-	-	12/00	L. Shirai	12/00	500 000
5,25%	0	1,50	Lux.	826,7	-	-	10/90	M. Wonisch		2 000
5,25%	0	1,50	Lux.	1 384,4	-	-	07/97	N. Miller		2 000
5%	0	1,50	Lux.	1 011,9	-	-	07/99	K. Shepard	07/99	5 000
5%	0	1,20	Lux.	26,1	-	-	10/98	ING Investment Mgmt Belgium		ei minimiä
2,5%	0,5%	1,50	Lux.	74,4	-	-	12/97	G. Liberman		2 500
2,5%	0,5%	1,25	Lux.	1 346,7	-	-	12/88	Simon, Foss		2 500
2,5%	0,5%	1,25	Lux.	103,9	-	-	04/00	J. Simon		2 500
2,5%	0,5%	1,50	Lux.	297,7	-	-	11/88	S. Jones		2 500
2,5%	0,5%	1,25	Lux.	49,0	-	-	09/84	Jones, Parton		10 000 USD
2,5%	0,5%	1,50	Lux.	66,7	-	-	-	JPMF Asset Management		10 000 USD
2,5%	0,5%	2,40	Lux.	336,3	-	-	07/03	JPMF Asset Management		10 000
2,5%	0,5%	1,60	Lux.	56,1	-	-	-	JPMF Asset Management		10 000 USD
2,5%	0,5%	1,65	Lux.	1,7	-	-	-	JPMF Asset Management		10 000 USD
2,5%	0,5%	1,50	Lux.	3,7	-	-	12/00	H. Larique		2 500
2,5%	0,5%	1,50	Lux.	447,4	-	-	12/00	J. Simon		2 500
5%	0	1,90	Lux.	1 743,8	-	-	01/97	K. Rendino		5 000 USD
5%	0	1,15	Lux.	289,1	-	-	12/85	R. Boon		5 000 USD
5%	0	1,90	Lux.	1 173,3	-	-	11/95	B. Martorelli		5 000 USD
5%	0	1,90	Lux.	81,4	-	-	04/99	L. Fuller		5 000 USD
5%	0	1,50	Lux.	110,3	-	-	05/87	R. Zibelli		5 000 USD
5%	0	1,90	Lux.	254,5	-	-	01/98	E. Baum		5 000 USD
max. 5%	0	1,63	Lux.	-	-	-	03/97	Nordea Investment Funds S.A.		5 000
0	0	0,20	Lux.	543,6	-	-	11/99	A. Ujvari	11/99	1 000
<b>Yhteensä:</b>				<b>10 405,7</b>	<b>0,0</b>	<b>0</b>				

Merkintäpalkkio (%) / min. EUR	Lunastuspalkkio (%) / minimi EUR	Hallinn. ja säil. palkkio (% / v.)	Rek. maa	Rahastopääoma MEUR	Nettomerkinnät elokuussa MEUR	Osuudenomistaja	Perustettu kk/vuosi	Salkunhoitaja	toiminut vuodesta	Minimisij. EUR	Nettomerkinnät vuoden alusta MEUR
4,25%	0	1,25	Lux.	-	-	-	03/98	C. Turner	09/00	3 000	-4,6
5,25%	0	1,50	Lux.	374,5	-	-	10/90	T. Torraesen		2 000	
<b>Yhteensä:</b>				<b>374,5</b>	<b>0,0</b>	<b>0</b>					

a) Lunastuspalkkio riippuu sijoituksen pituudesta c) Minimimerkintä kuukausisaastajalle 80 EUR e) Minimimerkintä kuukausisaastajalle 20 EUR g) Minimimerkintä kuukausisaastajalle 35 EUR  
b) Lisäksi tuotosidonnainen palkkio d) Minimimerkintä kuukausisaastajalle 100 EUR f) Sijoituskohteiden palkkioiden lisäksi h) Minimimerkintä kuukausisaastajalle 50 EUR



## SIJOITUSRAHASTOJEN VERTAILU 31.8.2004 - Muut sijoitusrahastot

OSAKERAHASTOT JAPANI	TUOTTO (%)					RISKI		Sharpen mittari
	5 v. p.a.	3 v. p.a.	12 kk	6 kk	1 kk	Volatiliteetti (% 12 kk)	Noteeraus- valuutassa	
						Nim. (EUR)		
<b>RAHASTOJEN LUKUMÄÄRÄ</b>	<b>9</b>	<b>9</b>	<b>11</b>	<b>12</b>	<b>12</b>			
Baring Japan	-13,0	-7,7	10,0	10,0	-0,5	26,0	26,0	0,3
CAF Japan	-11,1	-10,1	-0,2	3,3	-0,9	25,3	20,4	-0,1
Fidelity Japan	-5,9	-3,3	4,9	4,9	-0,1	24,8	20,5	0,1
Fidelity Japan Smaller Co's	-9,1	1,3	23,2	17,8	1,2	25,9	21,6	0,8
JPMF Japan Equity	-3,5	-4,3	4,3	5,3	1,2	25,3	23,1	0,1
JPMF Japan Select Equity			9,3	7,7	0,6	24,1	19,2	0,3
JPMF Japan Small Cap	-11,1	-0,8	25,8	16,3	-0,4	28,4	27,1	0,8
MLIIF Japan Fund	-8,5	-5,9	4,9	4,8	0,1	24,5	23,1	0,1
MLIIF Japan Opportunities Fund	-0,4	-0,2	28,3	17,0	-0,1	23,0	22,0	1,1
Pictet Funds - Japan Index P			8,1	5,8	0,0	24,3	19,4	0,2
Pictet Funds - Japanese Equities P	-7,1	-2,7	6,7	6,9	-0,5	25,1	20,2	0,2
Pictet Funds - Japanese Equity Selection P				8,6	0,4	24,4	18,6	
<b>KESKIMÄÄRIN</b>	<b>-7,7</b>	<b>-3,7</b>	<b>11,4</b>	<b>9,0</b>	<b>0,1</b>	<b>25,1</b>	<b>21,8</b>	<b>0,1</b>
MSCI Japan	-7,7	-7,0	7,7	5,4	0,1	20,0		0,3

OSAKERAHASTOT AASIA	TUOTTO (%)					RISKI		Sharpen mittari
	5 v. p.a.	3 v. p.a.	12 kk	6 kk	1 kk	Volatiliteetti (% 12 kk)	Noteeraus- valuutassa	
						Nim. (EUR)		
<b>RAHASTOJEN LUKUMÄÄRÄ</b>	<b>16</b>	<b>22</b>	<b>31</b>	<b>31</b>	<b>31</b>			
Baring Asia Growth	-3,1	0,8	0,9	-6,5	4,5	20,7	20,7	-0,1
Baring Australia			7,1	-2,9	0,1	13,3	13,3	0,4
Baring Hong Kong China			8,0	-9,9	2,4	23,5	23,5	0,3
CAF Asian Growth	-3,8	1,2	-4,0	-10,5	4,2	19,8	17,9	-0,3
CAF Asian Renaissance	-5,7	-6,9	-10,3	-11,3	-2,6	19,3	17,4	-0,7
CDC Emerging Asia			-2,2	-12,5	3,2	24,1	22,5	-0,2
CDC Hong Kong Renaissance		8,1	-8,4	-14,9	-0,4	26,0	23,5	-0,4
Fidelity Asean	-3,1	1,8	6,7	-3,4	-1,4	15,7	13,8	0,3
Fidelity Asean Special Situations	-1,2	1,0	-0,2	-8,1	2,0	19,9	18,1	-0,1
Fidelity Australia	3,7	3,5	12,2	-1,2	-0,7	12,7	8,3	0,8
Fidelity Korea	-6,3	4,5	-7,6	-7,8	7,6	28,1	27,4	-0,4
Fidelity Pacific	-3,9	-2,0	5,2	0,5	1,7	20,7	18,8	0,1
Fidelity Singapore	-3,2	-1,3	8,3	0,3	0,6	18,4	16,5	0,3
Fidelity South East Asia	-5,1	2,1	-0,5	-10,7	4,3	22,6	21,2	-0,1
Fidelity Taiwan	-13,9	-7,4	-11,7	-15,0	3,6	25,0	22,6	-0,6
Fidelity Thailand	1,1	16,7	9,0	-13,2	-3,3	28,9	29,1	0,2
JPMF Asia Equity	1,2	0,3	-2,5	-7,9	5,7	21,4	19,8	-0,3
JPMF Asia Select Equity			1,7	-6,8	3,9	21,6	19,7	0,0
JPMF China	4,5	5,6	3,0	-23,0	-1,7	31,0	30,6	0,0
JPMF Greater China		11,1	1,3	-17,6	0,2	25,7	24,5	0,0
JPMF Hong Kong		8,9	5,4	-13,3	2,2	24,5	23,2	0,1
JPMF Pacific Equity	0,7	-2,9	0,5	-3,0	1,7	21,0	19,5	-0,1
JPMF Pacific Technology		-1,2	-14,4	-9,6	4,6	24,9	22,8	-0,7
JPMF Singapore		5,9	6,1	-1,5	1,7	22,2	20,8	0,2
JPMF Taiwan		-5,3	-14,7	-16,6	6,9	32,3	30,0	-0,5
MLIIF Asian Dragon			4,4	-7,0	4,1	20,1	18,3	0,0
MLIIF Pacific Equity Fund			5,8	0,8	0,0	20,1	18,6	0,2
Nordea 1 - Far Eastern Value Fund	3,2	2,1	3,2	-7,9	0,6	18,0	16,6	-0,1
Pictet Funds - Asian Equity (ex-Japan)			10,1	-8,0	4,5	21,2	19,5	0,4
Pictet Funds - Greater China P			13,1	-8,3	4,1	22,3	21,0	0,5
Pictet Funds - Pacific (ex. Japan) Index P			12,4	0,7	1,5	13,3	14,5	0,6
<b>KESKIMÄÄRIN</b>	<b>-2,2</b>	<b>2,1</b>	<b>1,5</b>	<b>-8,3</b>	<b>2,1</b>	<b>21,9</b>	<b>20,4</b>	<b>0,0</b>
MSCI Far East	-7,4	-6,7	7,6	4,7	0,5	18,3		0,3

\* rahasto on erikoissijoitusrahasto

## SIJOITUSRAHASTOJEN PERUSTIEDOT 31.8.2004

Merkintä-palkkio (%) / min. EUR	Lunastus-palkkio (%) / minimi EUR	Hallinn. ja säil. palkkio (% / v.)	Rek. maa	Rahasto-pääoma MEUR	Nettomerkinntä elokuussa MEUR	Osuuden-omistajia	Perustettu kk/vuosi	Salkunhoitaja	toiminut vuodesta	Minimisij. EUR
5%	0	1,35	Irlanti	30,7	-	-	03/76	P. Hitchens		3 500
0	0	0,70	Lux.	41,4	-	-	02/90	B. Masters	06/01	500 000
5,25%	0	1,50	Lux.	2 376,9	-	-	10/90	Y. Tilley		2 000
5,25%	0	1,50	Lux.	282,9	-	-	12/91	A. Kibe		2 000
2,5%	0,5%	1,25	Lux.	1 754,7	-	-	12/88	S. Jones		2 500
2,5%	0,5%	1,65	Lux.	289,4	-	-	-	JPMF Asset Management		2 500
2,5%	0,5%	1,50	Lux.	143,0	-	-	07/94	A. Emori		2 500
5%	0	1,15	Lux.	212,5	-	-	12/85	M. Desmidt		5 000 USD
5%	0	1,50	Lux.	1 061,5	-	-	05/87	H. Tateda		5 000 USD
0	0	0,20	Lux.	87,3	-	-	06/02	S.Cornet		1 000
max. 5%	max. 1%	1,00	Lux.	849,8	-	-	02/99	A. Tavazzi	02/99	1 000
5%	1%	1,00	Lux.	31,2	-	-	11/03	R. Heelis		ei minimiä
<b>Yhteensä:</b>				<b>7 161,1</b>	<b>0,0</b>	<b>0</b>				

Merkintä-palkkio (%) / min. EUR	Lunastus-palkkio (%) / minimi EUR	Hallinn. ja säil. palkkio (% / v.)	Rek. maa	Rahasto-pääoma MEUR	Nettomerkinntä elokuussa MEUR	Osuuden-omistajia	Perustettu kk/vuosi	Salkunhoitaja	toiminut vuodesta	Minimisij. EUR
5%	0	1,35	Irlanti	79,7	-	-	02/87	K. Do		3 500
5%	0	1,35	Irlanti	70,7	-	-	12/81	K. Do		3 500
5%	0	1,35	Irlanti	405,3	-	-	12/82	L. Co		3 500
0	0	1,00	Lux.	196,4	-	-	12/90	R. Chan	10/03	500 000
0	0	1,00	Lux.	59,0	-	-	11/74	L. Csellak	02/00	500 000
5%	0	2,20	Lux.	220,9	-	-	06/99	Lester Poon	01/01	ei minimiä
5%	2%	2,80	Lux.	25,8	-	-	12/00	B. Sung (CDC IXIS AM Asia)	01/01	ei minimiä
5,25%	0	1,50	Lux.	232,9	-	-	10/90	A. Liu		2 000
5,25%	0	1,50	Lux.	225,9	-	-	10/94	A. Liu		2 000
5,25%	0	1,50	Lux.	122,9	-	-	12/91	I. Gibson		2 000
5,25%	0	1,50	Lux.	133,2	-	-	10/95	H. Chung		2 000
5,25%	0	1,50	Lux.	375,5	-	-	01/94	W. Kennedy		2 000
5,25%	0	1,50	Lux.	44,1	-	-	10/90	R. Chan		2 000
5,25%	0	1,50	Lux.	561,8	-	-	10/90	P. Phillips		2 000
5,25%	0	1,50	Lux.	73,9	-	-	03/97	W. Lin		2 000
5,25%	0	1,50	Lux.	330,9	-	-	10/90	T. Chanpongsang		2 000
2,5%	0,5%	1,25	Lux.	640,8	-	-	10/89	Ellis, Pulling		2 500
2,5%	0,5%	2,00	Lux.	84,9	-	-	-	JPMF Asset Management		2 500
2,5%	0,5%	1,50	Lux.	463,3	-	-	07/94	S. Luk		2 500
2,5%	0,5%	1,50	Lux.	308,6	-	-	05/01	S. Luk		10 000 USD
2,5%	0,5%	1,50	Lux.	48,5	-	-	05/01	F. Ding		10 000 USD
2,5%	0,5%	1,25	Lux.	1 007,4	-	-	12/88	R. Ellis		2 500
2,5%	0,5%	1,50	Lux.	19,7	-	-	12/88	Ellis, Lee		10 000 USD
2,5%	0,5%	1,50	Lux.	9,2	-	-	05/01	J. Tay		10 000 USD
2,5%	0,5%	1,50	Lux.	57,6	-	-	05/01	J. Pan		2 500
5%	0	1,15	Lux.	195,1	-	-	07/02	MLIIF		5 000 USD
5%	0	1,90	Lux.	110,1	-	-	08/94	J. Russell		5 000 USD
max. 5%	0	1,63	Lux.	-	-	-	01/94	Nordea Investment Funds S.A.		5 000
5%	1%	1,50	Lux.	634,9	-	-	02/02	E. Wolter		ei minimiä
max. 5%	max. 1%	1,50	Lux.	74,9	-	-	05/03	L. Wang-Simond	05/03	1000 USD
0	0	0,20	Lux.	13,9	-	-	06/02	A. Ujvari		1 000
<b>Yhteensä:</b>				<b>6 827,9</b>	<b>0,0</b>	<b>0</b>				

a) Lunastuspalkkio riippuu sijoituksen pituudesta c) Minimimerkintä kuukausiasäästajälle 80 EUR e) Minimimerkintä kuukausiasäästajälle 20 EUR g) Minimimerkintä kuukausiasäästajälle 35 EUR  
b) Lisäksi tuotosonnainen palkkio d) Minimimerkintä kuukausiasäästajälle 100 EUR f) Sijoituskohteiden palkkioiden lisäksi h) Minimimerkintä kuukausiasäästajälle 50 EUR

## SIJOITUSRAHASTOJEN VERTAILU 31.8.2004 - Muut sijoitusrahastot

OSAKERAHASTOT KEHITTYVÄT MARKKINAT	TUOTTO (%)					RISKI		Sharpen mittari
	5 v, p.a.	3 v, p.a.	12 kk	6 kk	1 kk	Volatiliteetti (% 12 kk)	Noteeraus- valuutassa	
<b>RAHASTOJEN LUKUMÄÄRÄ</b>	<b>22</b>	<b>24</b>	<b>29</b>	<b>29</b>	<b>29</b>			
Baring Eastern Europe	16,2	23,8	14,8	1,5	4,1	20,2	20,2	0,6
Baring Global Emerging Markets	-0,3	1,9	0,6	-7,4	3,2	18,0	18,0	-0,1
Baring Latin America			14,0	-0,6	3,0	22,7	22,7	0,5
Baring Pacific			7,3	0,7	0,7	20,3	20,3	0,3
CAF Emerging Markets	0,7	6,4	7,3	-2,0	4,4	16,4	13,9	0,3
Fidelity Emerging Markets	-1,2	2,1	2,0	-8,3	3,0	18,7	17,5	0,0
Fidelity Greater China	0,7	-1,4	2,9	-7,3	3,8	19,9	17,8	0,0
Fidelity Indonesia	-3,2	6,8	9,0	-10,7	-3,5	26,4	24,8	0,3
Fidelity Latin America	3,7	2,0	19,7	2,8	1,9	22,4	21,7	0,8
Fidelity Malaysia	-0,2	-0,7	-1,4	-7,1	-2,7	17,5	14,8	-0,2
JPMF Eastern Europe Equity	10,6	24,3	13,2	1,4	4,6	22,3	22,3	0,5
JPMF Emerging Europe Equity	12,5	24,6	20,6	-1,2	3,4	23,6	24,2	0,8
JPMF Emerging Markets Equity	2,3	6,7	11,1	-1,4	2,9	17,0	16,0	0,5
JPMF Europe Convergence Equity		18,7	16,4	11,0	2,1	16,9	16,9	0,8
JPMF India	7,2	15,1	27,9	-3,8	1,6	31,5	28,9	0,8
JPMF Latin America Equity	5,5	1,8	20,8	2,4	4,0	21,3	20,9	0,9
JPMF Latin America Select Equity			22,6	2,9	4,1	21,1	20,7	0,9
JPMF Middle East Equity	2,3	0,8	26,7	4,6	0,1	17,6	17,6	1,4
MLIIF Emerging Europe Fund	13,5	25,4	25,2	-1,1	2,5	20,7	20,7	1,1
MLIIF Emerging Markets Fund	-1,8	3,4	7,1	-6,4	2,5	17,8	16,9	0,3
MLIIF Latin America			25,1	5,3	4,2	23,0	23,3	0,9
Nordea Osteuropafond	10,9	20,9	12,7	2,7	6,1	22,0	22,0	0,5
Pictet Funds - Eastern Europe P	17,4	22,0	19,2	-0,2	6,0	19,4	19,4	0,9
Pictet Funds - Emerging Markets P	1,4	11,9	11,3	-5,2	3,3	17,7	16,4	0,5
Pictet Funds - Indian Equities P	1,3	11,3	8,9	-7,9	-0,3	30,0	27,7	0,2
Templeton Eastern Europe Fund	13,2	22,5	30,2	10,4	3,0	13,6	13,6	2,1
Templeton Emerging Markets Fund	0,3	4,7	11,5	-2,3	2,8	14,6	12,5	0,6
Trigon Baltic		24,8	13,6	-1,5	0,8	7,2	7,2	1,6
Trigon Central and Eastern European			22,5	12,5	1,1	11,0	11,0	1,8
<b>KESKIMÄÄRIN</b>	<b>5,1</b>	<b>11,7</b>	<b>14,6</b>	<b>-0,6</b>	<b>2,5</b>	<b>19,7</b>	<b>19,0</b>	<b>0,7</b>
MSCI Emerging Markets (free)	-1,1	3,7	5,7	-5,6	3,3	15,9		0,2

\* rahasto on erikoisrajatrahasto

## SIJOITUSRAHASTOJEN PERUSTIEDOT 31.8.2004

Merkintä- palkkio (%) / min. EUR	Lunastus- palkkio (%) / minimi EUR	Hallinn. ja säil. palkkio (% / v.)	Rek. maa	Rahasto- pääoma MEUR	Nettomerkintä elokuussa MEUR	Osuuden- omistaja	Perustettu kk/vuosi	Salkunhoitaja	toiminut vuodesta	Minimisij. EUR
5%	0	1,60	Irlanti	1 008,3	-	-	09/96	K. Bockstaller		3 500
5%	0	1,35	Irlanti	369,8	-	-	10/78	K. Munday		3 500
5%	0	1,35	Irlanti	18,1	-	-	04/93	G. Wallach		3 500
5%	0	1,35	Irlanti	17,6	-	-	10/78	R. Chan		3 500
-	-	1,00	Lux.	205,5	-	-	01/93	F. Morrow		500 000 USD
5,25%	0	1,50	Lux.	134,2	-	-	10/93	Satterthwaite		2 000
5,25%	0	1,50	Lux.	230,0	-	-	10/90	J. Tse		2 000
5,25%	0	1,50	Lux.	43,5	-	-	12/94	A.Tandiono		2 000
5,25%	0	1,50	Lux.	123,9	-	-	05/94	P. Satterthwaite		2 000
5,25%	0	1,50	Lux.	96,7	-	-	10/90	J. Lo		2 000
2,5%	0,5%	1,50	Lux.	663,5	-	-	07/94	J. Healy		2 500
2,5%	0,5%	1,50	Lux.	192,6	-	-	04/97	J. Healy		10 000 USD
2,5%	0,5%	1,50	Lux.	415,9	-	-	04/94	Forey, Lloyd		10 000 USD
2,5%	0,5%	1,50	Lux.	129,3	-	-	11/00	J. Healy		2 500
2,5%	0,5%	1,50	Lux.	385,6	-	-	08/95	E. Pulling		2 500
2,5%	0,5%	1,50	Lux.	151,1	-	-	05/92	Richdale, Schmidt		10 000 USD
2,5%	0,5%	2,50	Lux.	3,8	-	-	-	JPMF Asset Management		2 500
2,5%	0,5%	1,50	Lux.	12,4	-	-	05/98	Seif, Rubinstein		10 000 USD
5%	0	1,50	Lux.	596,1	-	-	12/95	Bourrier, Monovski		5 000 USD
5%	0	1,50	Lux.	149,2	-	-	11/93	Soden, Moakes		5 000 USD
5%	0	1,50	Lux.	222,9	-	-	07/02	MLIIF		5 000 USD
1%	1%	1,75	Ruotsi	-	-	-	12/96	M. Wandrell		3 364
max. 5%	max. 1%	1,50	Lux.	568,5	-	-	06/95	J. Ostrowski	06/95	1 000
max. 5%	max. 1%	2,00	Lux.	1 252,5	-	-	09/91	J.-P. Smith	06/01	1 000
max. 5%	max. 1%	1,50	Lux.	123,2	-	-	06/96	N. Mahurkar	05/01	1 000
5%	0	2,10	Lux.	187,8	-	-	11/97	M. Mobius	11/97	5 000
5%	0	2,10	Lux.	333,5	-	-	02/91	M. Mobius	02/91	5 000
1%	1,5%	1,50	Viro	0,7	0,0	83	02/00	M. Härsing		1 osuus
1%	1,5%	1,50	Viro	49,6	0,1	503	04/02	M. Härsing		1 osuus
<b>Yhteensä:</b>				<b>7 685,9</b>	<b>0,1</b>	<b>586</b>				

a) Lunastuspalkkio riippuu sijoituksen pituudesta c) Minimimerkintä kuukausisaastajalle 80 EUR e) Minimimerkintä kuukausisaastajalle 20 EUR g) Minimimerkintä kuukausisaastajalle 35 EUR  
b) Lisäksi tuottosidonnainen palkkio d) Minimimerkintä kuukausisaastajalle 100 EUR f) Sijoituskohteiden palkkioiden lisäksi h) Minimimerkintä kuukausisaastajalle 50 EUR

## SIJOITUSRAHASTOJEN VERTAILU 31.8.2004 - Muut sijoitusrahastot

### KANSAINVÄLISET YHDISTELMÄRAHASTOT

RAHASTOJEN LUKUMÄÄRÄ	TUOTTO (%)					RISKI		Sharpen mittari
	5 v, p.a.	3 v, p.a.	12 kk	6 kk	1 kk	Volatiliteetti (% 12 kk)	Noteeraus- valuutassa	
Fidelity Euro Balanced	1,2	-0,8	4,5	-3,5	0,0	8,8	8,8	0,3
Fidelity PS Defensive	2,7	2,3	3,0	0,0	0,5	2,1	2,1	0,4
Fidelity PS Global Growth	-4,2	-7,0	0,2	-4,5	-0,8	15,2	15,2	-0,1
Fidelity PS Growth	-3,1	-6,3	2,6	-5,4	-1,3	14,3	14,3	0,0
Fidelity PS Moderate Growth	1,8	0,7	3,5	-1,4	0,2	5,7	5,7	0,2
JPMF Balanced Fund	1,2	1,9	4,9	-2,5	0,8	5,5	5,5	0,5
JPMF EUR Global Balanced Fund			3,7	-0,7	0,6	6,7	6,7	0,2
JPMF Global Capital Appreciation			4,2	-1,1	0,6	10,2	10,2	0,2
JPMF Global Capital Preservation			3,2	-0,2	0,5	3,4	3,4	0,3
JPMF Pacific Balanced		0,8	3,0	0,8	-0,3	12,3	9,1	0,1
JPMF USD Global Balanced			-1,5	0,2	0,4	10,6	6,1	-0,6
MLIIF EUR Conservative Allocation		0,1	7,2	0,0	0,1	5,5	5,5	0,9
MLIIF Strategic Allocation	-3,5	-6,2	1,9	-0,4	0,3	7,7	7,7	0,0
MLIIF Global Allocation Fund			2,2	1,0	-0,3	10,1	7,7	0,0
MLIIF USD Strategic Allocation	-3,7	-6,0	3,0	0,8	0,0	9,1	7,0	0,1
MLIIF USD Conservative Allocation			-7,8	-4,9	1,2	9,5	3,0	-0,8
Templeton Global Balanced Fund	2,8	-1,3	5,4	-0,8	0,3	10,8	10,8	0,3
<b>KESKIMÄÄRIN</b>	<b>-0,5</b>	<b>-2,5</b>	<b>2,7</b>	<b>-1,0</b>	<b>0,0</b>	<b>8,7</b>	<b>7,6</b>	<b>0,1</b>
MSCI World Index	-6,1	-8,5	2,6	-1,2	-0,3	10,5		0,0
MSCI Europe	-5,3	-7,6	8,4	-3,2	-0,9	10,2		0,6

### PITKÄN KORON RAHASTOT EUROALUE

RAHASTOJEN LUKUMÄÄRÄ	TUOTTO (%)					RISKI		Sharpen mittari
	5 v, p.a.	3 v, p.a.	12 kk	6 kk	1 kk	Volatiliteetti (% 12 kk)	Duraatio (vuotta)	
Aviva Funds - European AAA Bond Short Term	3,2	2,9	0,3	-0,5	0,7	2,4	-	-0,8
CAF Euro Bond	5,1	5,5	3,8	2,0	1,1	2,1	-	0,8
CDC Euro Bonds			4,6	1,8	1,2	2,5	-	1,0
Fidelity Euro Bond	5,1	5,5	4,7	1,7	1,3	2,3	-	1,1
JPMF EUR Global Bond			3,6	0,6	1,3	2,5	-	0,8
JPMF Europe Aggregate Bond	5,0	5,4	4,2	1,5	1,1	2,7	-	0,8
JPMF Europe Credit			4,8	1,7	1,4	2,9	-	0,9
JPMF Europe Short Duration			2,5	0,7	0,5	1,2	-	0,3
JPMF Global Convertible Bond			3,6	-0,8	0,8	4,9	-	0,3
MLIIF European Bond		1,1	0,8	-0,1	0,7	2,9	-	-0,4
MLIIF Short Duration Bond		0,5	-0,4	-1,3	0,1	1,1	-	-2,3
Pictet F.I.F. EUR Bonds P-Cap	5,7	5,7	4,5	2,1	1,3	3,1	-	0,8
Pictet F.I.F. EUR Short-Mid Term Bonds P-Cap			2,7	0,9	0,5	1,1	-	0,5
<b>KESKIMÄÄRIN</b>	<b>4,8</b>	<b>3,8</b>	<b>3,1</b>	<b>0,8</b>	<b>0,9</b>	<b>2,4</b>		<b>0,3</b>
Sampo-valtionobligaatioindeksi	6,0	6,3	5,0	1,7	1,2	2,9	-	1,0
SSB EMU Gvmt Bond Index	6,1	6,5	5,5	2,2	1,4	3,2	-	1,0

### YRITYSKORKORAHASTOT EUROALUE

RAHASTOJEN LUKUMÄÄRÄ	TUOTTO (%)					RISKI		Sharpen mittari
	5 v, p.a.	3 v, p.a.	12 kk	6 kk	1 kk	Volatiliteetti (% 12 kk)	Duraatio (vuotta)	
CAF Euro Corporate Bonds		6,5	6,2	2,4	1,4	2,2	-	1,8
Fidelity European High Yield			10,3	2,3	1,2	2,0	-	4,0
Fidelity Funds II Euro Corporate Bond			5,8	2,0	1,3	2,2	-	1,6
JPMF Global High Yield Bond			11,4	2,9	2,2	3,0	-	3,1
MLIIF Euro Global Bond		1,3	1,1	-0,3	1,0	2,4	-	-0,4
Pictet F.I. F.(EUR) High Yield P-Cap			14,1	3,1	1,6	4,7	-	2,5
Pictet F.I.F. EUR Corporate Bonds-P Cap		5,2	5,4	2,2	1,3	2,7	-	1,2
<b>KESKIMÄÄRIN</b>		<b>4,3</b>	<b>7,8</b>	<b>2,1</b>	<b>1,4</b>	<b>2,8</b>		<b>2,0</b>
Merrill Lynch EMU Corporate Bond Index	6,4	6,8	6,4	2,7	1,4	2,4	-	1,8
SSB EMU Gvmt Bond Index	6,1	6,5	5,5	2,2	1,4	3,2	-	1,0

\* rahasto on erikoissijoitusrahasto

## SIJOITUSRAHASTOJEN PERUSTIEDOT 31.8.2004

Merkintä-palkkio (%) / min. EUR	Lunastus-palkkio (%) / minimi EUR	Hallinn. ja säil. palkkio (% / v.)	Rek. maa	Rahasto-pääoma MEUR	Nettomerkinnät elokuussa MEUR	Osuuden-omistajia	Perustettu kk/vuosi	Salkunhoitaja	toiminut vuodesta	Minimisij. EUR
3,5%	0	1,00	Lux.	394,8	-	-	12/91	Scurlock, Lavelle		2 000
3,5%	0	0,50	Lux.	34,1	-	-	06/95	R. Skelt		2 000
5,25%	0	0,50	Lux.	204,5	-	-	06/95	R. Skelt		2 000
5,25%	0	0,50	Lux.	354,7	-	-	01/98	R. Skelt		2 000
3,5%	0	0,50	Lux.	304,7	-	-	06/95	R. Skelt		2 000
2,5%	0,5%	1,00	Lux.	23,2	-	-	08/95	Bhargava, Atkinson		2 500
2,5%	0,5%	1,65	Lux.	95,8	-	-	04/02	JPMF Asset Management		2 500
2,5%	0,5%	1,75	Lux.	38,1	-	-	-	JPMF Asset Management		2 500
2,5%	0,5%	1,45	Lux.	95,7	-	-	-	JPMF Asset Management		2 500
2,5%	0,5%	1,50	Lux.	87,8	-	-	06/01	M. Geldard		2 500
2,5%	0,5%	1,45	Lux.	227,3	-	-	-	JPMF Asset Management		10 000 USD
5%	0	1,50	Lux.	22,5	-	-	01/99	Rowley, De Gale		5 000 USD
5%	0	1,00	Lux.	50,5	-	-	01/99	G. Fielding		5 000 USD
5%	0	1,90	Lux.	1 501,4	-	-	01/97	Stattman, Ison		5 000 USD
5%	0	1,50	Lux.	73,5	-	-	02/93	Chan, Turner, Karjalainen		5 000 USD
5%	0	1,50	Lux.	8,6	-	-	05/00	Sefaty, Long		5 000 USD
5%	0	1,30	Lux.	233,9	-	-	06/94	Ritchie, Calvo	04/97	5 000
<b>Yhteensä:</b>				<b>3 751,2</b>	<b>0,0</b>	<b>0</b>				

Merkintä-palkkio (%) / min. EUR	Lunastus-palkkio (%) / minimi EUR	Hallinn. ja säil. palkkio (% / v.)	Rek. maa	Rahasto-pääoma MEUR	Nettomerkinnät elokuussa MEUR	Osuuden-omistajia	Perustettu kk/vuosi	Salkunhoitaja	toiminut vuodesta	Minimisij. EUR
1%	0	0,50	Lux.	-	-	-	07/98	G. Skinner	05/01	3 000
0	0	0,50	Lux.	198,5	-	-	12/97	L. Belhiti	10/00	500 000
3%	0	0,90	Lux.	47,9	-	-	09/00	S. Potard	09/00	ei minimiä
3,5%	0	0,75	Lux.	517,8	-	-	10/90	P. Lavelle		2 000
2,5%	0,5%	1,00	Lux.	537,3	-	-	-	JPMF Asset Management		10 000 USD
2,5%	0,5%	0,75	Lux.	175,4	-	-	05/95	G. Dunham		2 500
2,5%	0,5%	0,90	Lux.	21,3	-	-	05/03	JPMF Asset Management		10 000
2,5%	0,5%	0,90	Lux.	158,3	-	-	05/03	JPMF Asset Management		10 000
2,5%	0,5%	1,25	Lux.	308,7	-	-	05/01	R. Lay		2 500
5%	0	1,15	Lux.	200,0	-	-	11/93	P. Degorce		5 000 USD
5%	0	1,15	Lux.	152,0	-	-	03/94	N. Gartside		5 000 USD
max. 5%	max. 1%	0,70	Lux.	2 520,9	-	-	02/92	R. de Mello	05/99	1 000
max. 5%	max. 1%	0,40	Lux.	232,9	-	-	04/03	C. Alvarin	04/03	1 000
<b>Yhteensä:</b>				<b>5 070,9</b>	<b>0,0</b>	<b>0</b>				

Merkintä-palkkio (%) / min. EUR	Lunastus-palkkio (%) / minimi EUR	Hallinn. ja säil. palkkio (% / v.)	Rek. maa	Rahasto-pääoma MEUR	Nettomerkinnät elokuussa MEUR	Osuuden-omistajia	Perustettu kk/vuosi	Salkunhoitaja	toiminut vuodesta	Minimisij. EUR
0	0	0,50	Lux.	566,7	-	-	11/99	L. Crosnier	02/99	500 000
3,5%	0	1,00	Lux.	522,9	-	-	06/00	M. Notkin		2 500 USD
3,5%	0	0,80	Lux.	197,8	-	-	01/03	P. Lavelle		2 000
2,5%	0,5%	1,25	Lux.	1 169,7	-	-	-	JPMF Asset Management		2 500
5%	0	1,50	Lux.	371,8	-	-	05/00	Sefaty, Long		5 000 USD
max. 5%	max. 1%	1,25	Lux.	166,8	-	-	10/01	G. Bucaille	10/01	1 000
max. 5%	max. 1%	0,70	Lux.	144,9	-	-	11/99	G. Bucaille	11/99	1 000
<b>Yhteensä:</b>				<b>3 140,5</b>	<b>0,0</b>	<b>0</b>				

a) Lunastuspalkkio riippuu sijoituksen pituudesta c) Minimimerkintä kuukausiastajalle 80 EUR e) Minimimerkintä kuukausiastajalle 20 EUR g) Minimimerkintä kuukausiastajalle 35 EUR  
b) Lisäksi tuotosidonnainen palkkio d) Minimimerkintä kuukausiastajalle 100 EUR f) Sijoituskohteiden palkkioiden lisäksi h) Minimimerkintä kuukausiastajalle 50 EUR

# SIJOITUSRAHASTOJEN VERTAILU 31.8.2004 - Muut sijoitusrahastot

## KANSAINVÄLISET KORKORAHASTOT

RAHASTOJEN LUKUMÄÄRÄ	TUOTTO (%)					RISKI		Sharpen mittari	
	5 v, p.a.	3 v, p.a.	12 kk	6 kk	1 kk	Volatiliteetti (% 12 kk)	Noteerausvaluutassa		
Baring High Yield Bond	Maailma		-5,2	2,8	-0,4	10,8	10,8	-0,7	
Baring High Yield Bond Fund - Sterling He	Maailma		11,0	2,8	0,0	7,4	4,0	1,2	
Baring International Bond	Maailma	0,6	-1,0	-1,0	1,3	1,1	5,5	5,5	-0,6
Baring Sterling World Bond	Maailma		-0,5	0,3	0,3	5,5	5,5	-0,5	
CAF Global Bonds	Maailma	6,1	2,5	2,1	1,6	1,1	10,7	8,5	0,0
Fidelity II - Australian Dollar Currency	Maailma		2,4	-4,6	-0,4	8,4	0,2	-0,2	
Fidelity II - Sterling Currency	Maailma		5,5	0,8	-1,6	6,4	0,1	0,2	
Fidelity II - Swiss Franc Currency	Maailma		-0,3	2,3	-0,1	3,5	0,0	-1,3	
Fidelity II - US Dollar Currency	Maailma		-9,7	2,6	-0,6	9,9	0,0	-1,4	
Fidelity International Bond	Maailma	2,1	-1,0	-3,6	-1,1	-1,5	11,5	9,6	-0,5
Fidelity Sterling Bond	Maailma	2,5	0,2	3,9	-0,8	-1,9	18,2	17,0	0,1
Fidelity US Dollar Bond	Maailma	1,3	-6,1	-7,8	2,4	0,4	9,9	4,0	-1,0
Fidelity US Dollar Cash	Maailma	-1,1	-8,3	-9,8	2,4	-0,9	10,0	0,5	-1,2
Fidelity US High Yield	P-Amerikka		-4,6	-0,2	-4,1	11,2	2,6	-0,8	
Franklin High Yield (Euro) Fund	Maailma		3,6	3,0	2,9	1,6	8,9	8,9	0,1
JPMF Europe Bond	Eurooppa		4,2	1,4	1,1	2,8	2,8	0,7	
JPMF Europe High Yield Bond	Eurooppa	-2,0	1,5	10,4	3,1	1,7	3,0	3,0	2,8
JPMF FF Emerging Markets Debt	Maailma	13,3	5,4	2,8	5,4	4,9	10,5	8,4	0,0
JPMF Global Aggregate Bond Fund	Maailma	1,8	-2,6	-4,8	-0,9	1,1	8,4	6,7	-0,9
JPMF FF USD Bond	P-Amerikka		-5,0	-6,9	1,1	1,4	9,9	4,4	-0,9
JPMF Global Enhanced Bond	Maailma		5,6	1,0	1,5	2,9	2,9	1,2	
JPMF Global ex-US Bond	Maailma		-7,1	2,9	0,5	9,0	2,3	-1,3	
JPMF Global Short Duration	Maailma		-8,4	2,5	-0,2	9,6	1,1	-1,1	
JPMF Sterling Bond	Maailma	3,4	1,0	-0,2	-2,8	0,0	8,5	6,9	-0,3
JPMF US Bond	Maailma		-4,2	3,6	1,5	9,5	3,7	-0,9	
JPMF US Dollar Enhanced Yield	Maailma		-9,1	2,8	-0,4	9,9	0,4	-1,4	
JPMF USD Global Bond	Maailma		-6,7	2,8	0,6	9,1	2,6	-1,2	
MLIIF Asian Tiger Bond Fund	Aasia		-3,6	3,1	0,9	9,7	4,1	-0,6	
MLIIF Global High Yield Bond Fund	Eurooppa		-7,6	5,4	-0,2	1,0	6,8	6,8	0,5
MLIIF Sterling Bond Fund	Maailma		19,1	-2,8	-2,0	14,0	11,8	1,2	
MLIIF Sterling Reserve Fund	Maailma	3,6	0,8	5,9	1,0	-1,5	6,4	0,2	0,6
MLIIF US Core Bond Fund	Maailma		-5,2	3,4	1,2	8,9	3,7	-0,8	
MLIIF US Government Mortgage Fund	P-Amerikka		-6,3	3,2	0,8	9,2	3,3	-0,9	
MLIIF US High Yield Bond Fund	Maailma		0,5	5,2	0,7	10,1	3,2	-0,2	
MLIIF USD Global Bond Fund	Maailma		-6,8	-9,3	1,6	0,4	8,7	2,7	-1,3
MLIIF USD Reserve Fund	Maailma	0,2	-7,9	-9,3	2,7	-0,5	9,9	0,2	-1,2
Pictet F.I.F. Global Bonds P-Cap	Maailma		-1,1	1,9	1,2	9,2	7,9	-0,6	
Pictet F.I.F. Global Emerging Debt P-Cap	Maailma	12,8	2,2	0,5	5,2	3,1	9,7	6,6	-0,2
Pictet F.I.F. USD Bonds P-Cap	Maailma	3,4	-4,7	-6,0	3,1	1,7	9,3	5,1	-0,9
Pictet F.I.F. USD Liquidity-P Cap	Maailma	0,2	-7,8	-9,2	2,9	-0,5	10,0	0,1	-1,2
Templeton Global Bond	Maailma	2,2	0,2	-0,6	-0,2	1,2	8,9	9,2	-0,3
<b>KESKIMÄÄRIN</b>		<b>3,2</b>	<b>-2,1</b>	<b>-1,4</b>	<b>1,7</b>	<b>0,4</b>	<b>8,8</b>	<b>4,6</b>	<b>-0,4</b>
MSCI World Sovereign		3,9	0,5	0,5	2,2	1,8	5,6		-0,3
SSB EMU Gvmt Bond Index		6,1	6,5	5,5	2,2	1,4	3,2		1,0

\* rahasto on erikoissijoitusrahasto

# SIJOITUSRAHASTOJEN PERUSTIEDOT 31.8.2004

Merkintäpalkkio (%) / min. EUR	Lunastuspalkkio (%) / minimi EUR	Hallinn. ja säil. palkkio (% v.)	Rek. maa	Rahasto-pääoma MEUR	Nettomerkinnät elokuussa MEUR	Osuudenomistaja	Perustettu kk/vuosi	Salkunhoitaja	toiminut vuodesta	Minimisij. EUR
5%	0	1,10	Irlanti	212,2	-	-	07/93	M. Valensise		3 500
5%	0	1,10	Irlanti	36,3	-	-	06/03	M. Valensise		3 500
5%	0	0,85	Irlanti	162,7	-	-	07/78	P. Thuraby		3 500
5%	0	1,10	Irlanti	16,3	-	-	10/97	P. Thuraby		3 500
0	0	0,50	Lux.	389,6	-	-	12/97	C. Morisseau	01/96	500 000
0	0	1,00	Lux.	58,0	-	-	01/91	A. Wells		2 500 USD
0	0	1,00	Lux.	235,1	-	-	01/91	A. Wells		2 500 USD
0	0	1,00	Lux.	26,8	-	-	01/91	A. Wells		2 500 USD
0	0	1,00	Lux.	130,1	-	-	01/91	A. Wells		2 500 USD
3,5%	0	0,75	Lux.	202,9	-	-	10/90	A. Veys		2 000
3,5%	0	0,75	Lux.	121,8	-	-	11/90	I. Spreadbury		2 000
3,5%	0	0,75	Lux.	242,9	-	-	11/90	I. Spreadbury		2 000
0,4%	0	0,00	Lux.	289,2	-	-	09/93	A. D. Wells		2 000
0	0	1,00	Lux.	302,6	-	-	09/01	Mark Notkin		2 500 USD
3%	0	1,20	Lux.	26,2	-	-	04/00	Molumphy, Mallon	04/00	5 000
2,5%	0,5%	1,00	Lux.	601,5	-	-	-	JPMF Asset Management		2 500
2,5%	0,5%	0,75	Lux.	46,2	-	-	10/98	S. Holmes		2 500
2,5%	0,5%	1,00	Lux.	39,5	-	-	03/97	Dickson, Grills		2 500
2,5%	0,5%	0,75	Lux.	373,7	-	-	12/88	J. Cunningham		2 500
2,5%	0,5%	0,75	Lux.	18,9	-	-	11/00	T. Neumann		2 500
2,5%	0,5%	1,10	Lux.	154,3	-	-	-	JPMF Asset Management		2 500
2,5%	0,5%	1,00	Lux.	88,4	-	-	-	JPMF Asset Management		10 000 USD
2,5%	0,5%	0,70	Lux.	108,3	-	-	05/03	JPMF Asset Management		10 000 USD
2,5%	0,5%	0,75	Lux.	173,8	-	-	04/92	P. Clelland		2 500
2,5%	0,5%	0,90	Lux.	138,2	-	-	-	JPMF Asset Management		10 000 USD
2,5%	0,5%	0,75	Lux.	147,5	-	-	-	JPMF Asset Management		10 000 USD
2,5%	0,5%	1,00	Lux.	261,6	-	-	-	JPMF Asset Management		10 000 USD
5%	0	1,40	Lux.	77,9	-	-	02/96	A. Roldan		5 000 USD
5%	0	1,15	Lux.	142,5	-	-	01/99	P. Degorce		5 000 USD
5%	0	1,05	Lux.	7,6	-	-	04/89	G. Chalkey		5 000 USD
5%	0	0,75	Lux.	63,0	-	-	11/93	P. McCalla		5 000 USD
5%	0	1,30	Lux.	75,6	-	-	07/99	P. Maldari		5 000 USD
5%	0	1,40	Lux.	127,4	-	-	06/99	T. Magnani		5 000 USD
5%	0	1,75	Lux.	197,3	-	-	10/93	B. Murray		5 000 USD
5%	0	1,15	Lux.	148,2	-	-	05/87	G. Fielding		5 000 USD
5%	0	0,75	Lux.	218,8	-	-	11/93	P. McCalla		5 000 USD
max. 5%	max. 1%	1,25	Lux.	54,0	-	-	06/95	G. Pradère	01/02	1 000
max. 5%	max. 1%	1,25	Lux.	129,1	-	-	09/97	D. Downes	09/97	1 000
max. 5%	max. 1%	0,70	Lux.	214,7	-	-	02/92	G. Pradère	01/02	1 000
max. 5%	max. 1%	0,20	Lux.	160,3	-	-	06/95	D. Turysk	06/95	1 000
3%	0	1,05	Lux.	520,5	-	-	02/91	A. Calvo	12/01	5 000
<b>Yhteensä:</b>				<b>6 741,6</b>	<b>0,0</b>	<b>0</b>				

a) Lunastuspalkkio riippuu sijoituksen pituudesta c) Minimimerkintä kuukausiasäästäjälle 80 EUR e) Minimimerkintä kuukausiasäästäjälle 20 EUR g) Minimimerkintä kuukausiasäästäjälle 35 EUR b) Lisäksi tuottoisdominainen palkkio d) Minimimerkintä kuukausiasäästäjälle 100 EUR f) Sijoituskohteiden palkkioiden lisäksi h) Minimimerkintä kuukausiasäästäjälle 50 EUR

LYHYEN KORON RAHASTOT

EUROALUE

	TUOTTO (%)					RISKI		Volatiliteetti (% 12 kk)	Duraatio (vuotta)
	3 v. p.a.	12 kk	6 kk	3 kk	1 kk	Nim. (EUR)	Nim. (EUR)		
<b>RAHASTOJEN LUKUMÄÄRÄ</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>4</b>	<b>4</b>	<b>4</b>				
Fidelity Euro Cash	2,04	1,31	0,67	0,35	0,13	0,4	-		
Fidelity II - Euro Currency		0,91	0,45	0,22	0,07	0,1	-		
MLIIF Euro Reserve	2,12	1,45	0,66	0,40	0,16	0,2	-		
Pictet F.I.F. EUR Liquidity-P Cap	2,49	1,76	0,87	0,44	0,15	0,1	-		
<b>KESKIMÄÄRIN</b>	<b>2,22</b>	<b>1,36</b>	<b>0,66</b>	<b>0,35</b>	<b>0,13</b>	<b>0,2</b>			
3kk Euribor -indeksi	2,99	2,17	1,06	0,53	0,19	0,1	0,3		
Talletuskorko		2,32	1,04	0,53	0,17	0,0			

MUUT RAHASTOT (vipu- ja hedgerahastot)

	TUOTTO (%)					RISKI			Beta	Alfa	Sharpen mittari
	5 v. p.a. sija	3 v. p.a. sija	12 kk sija	6 kk sija	1 kk sija	Volatiliteetti (% 12 kk)	Noteeraus- valuutassa				
<b>RAHASTOJEN LUKUMÄÄRÄ</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>2</b>						
Arcos *	Hedge			-4,4	-1,1	4,6	4,6				
Avenir *	Hedge	5,6	3,6	-0,4	0,3	3,4	3,4			0,4	
<b>KESKIMÄÄRIN</b>		<b>5,6</b>	<b>3,6</b>	<b>-2,4</b>	<b>-0,4</b>	<b>4,0</b>	<b>4,0</b>			<b>0,4</b>	
HEX25-tuottoindeksi	1,5	9,0	20,2	2,2	0,9	14,1		1,1	2,2	1,3	
MSCI World Index	-6,1	-8,5	2,6	-1,2	-0,3	10,5				0,0	
MSCI Europe	-5,3	-7,6	8,4	-3,2	-0,9	10,2				0,6	
3kk Euribor -indeksi	3,46	2,99	2,17	1,06	0,19	0,1		0,0	0,0	0,4	

\* rahasto on erikoissijoitusrahasto

Merkintä- palkkio (%) / min. EUR	Lunastus- palkkio (%) / minimi EUR	Hallinn. ja säil. palkkio (% / v.)	Rek. maa	Rahasto- pääoma MEUR	Nettomerkinnät elokuussa MEUR	Osuuden- omistaja	Perustettu kk/vuosi	Salkunhoitaja	toiminut vuodesta	Minimisij. EUR
0	0	0,40	Lux.	362,0	-	-	09/93	A. D. Wells		2 000
0	0	1,00	Lux.	133,6	-	-	01/91	A. Wells		2 500 USD
5%	0	1,75	Lux.	466,5	-	-	05/00	Sefaty, Long		5 000 USD
max. 5%	max. 1%	0,20	Lux.	1 061,0	-	-	10/98	R. de Mello	05/99	1 000
<b>Yhteensä:</b>				<b>2 023,1</b>	<b>0,0</b>	<b>0</b>				

Merkintä- palkkio (%) / min. EUR	Lunastus- palkkio (%) / minimi EUR	Hallinn. ja säil. palkkio (% / v.)	Rek. maa	Rahasto- pääoma MEUR	Nettomerkinnät elokuussa MEUR	Osuuden- omistaja	Perustettu kk/vuosi	Salkunhoitaja	toiminut vuodesta	Minimisij. EUR	Nettomerkinnät vuoden alusta MEUR
max. 2%	max. 1%	1,10	<sup>b</sup> Suomi	9,4	0,0	57	02/04	Niemelä, Peltokangas, Sotamaa	02/04	100 000	9,8
1%	0	1,10	<sup>b</sup> Suomi	160,7	0,0	144	12/00	Ramsay, Tuutti, Koskinen	12/00	100 000	14,0
<b>Yhteensä:</b>				<b>170,1</b>	<b>0,0</b>	<b>201</b>					<b>23,8</b>

a) Lunastuspalkkio riippuu sijoituksen pituudesta c) Minimimerkintä kuukausisaastajalle 80 EUR e) Minimimerkintä kuukausisaastajalle 20 EUR g) Minimimerkintä kuukausisaastajalle 35 EUR

b) Lisäksi tuottosidonnainen palkkio d) Minimimerkintä kuukausisaastajalle 100 EUR f) Sijoituskohteiden palkkioiden lisäksi h) Minimimerkintä kuukausisaastajalle 50 EUR

KAIKKIEN RAHASTOJEN YHTEENVETO:

	Rahasto- pääoma MEUR	Nettomerkin- nät elokuussa MEUR	Osuuden- omistaja
Aktia Rahastoyhtiö Oy	682,9	-2,7	86 361
Alfred Berg Rahastoyhtiö Oy	3 719,2	1,8	10 849
Alliance Capital Management L.P.			
Arcos Rahastoyhtiö Oy	9,4		57
Avenir Rahastoyhtiö Oy	160,7		144
Banque Pictet S.A.	11 148,3		
Baring Asset Management	2 647,2		
Carnegie Rahastoyhtiö Oy	1 808,8	-10,3	10 507
CDC International Fund	532,5		
Crédit Agricole Asset Mgmt	2 041,3		
eQ Rahastoyhtiö Oy	153,4	7,7	3 504
Evli-Rahastoyhtiö Oy	1 454,9	1,0	19 432
Fidelity Funds Sicav	32 318,7		
Fides Rahastoyhtiö Oy	99,0	-0,3	1 462
FIM Rahastoyhtiö Oy	803,7	7,7	27 799
Fondita Rahastoyhtiö Oy	92,5	-1,0	1 154
Franklin Templeton Investments	3 842,5		
Gyllenberg Rahastoyhtiö Oy	4 003,9	-12,8	295 228
Handelsbanken Rahastoyhtiö Oy	845,5	2,6	37 195
ICECAPITAL Rahastoyhtiö Oy	311,5	19,9	904
ING (L) Invest	1 529,0		
JPMorgan Fleming Asset Mgmt	22 308,7		
Merrill Lynch Investment Managers	16 935,5		
Nordea 1, SICAV	0,0		
Nordea Rahastoyhtiö Suomi Oy	7 920,8	72,8	653 637
ODIN Forvaltning AS	1 355,3	13,7	288 370
OP-Rahastoyhtiö Oy	3 945,1	40,2	271 978
Pohjola Rahastoyhtiö Oy	1 394,9	15,5	14 219
Privilege Portfolio	0,0		
PYN Rahastoyhtiö Oy	45,4		1 063
Robur Fonder Ab	20,2	-0,2	5 961
Sampo Rahastoyhtiö Oy	6 221,6	39,5	275 085
Seligson & Co	465,5	46,2	7 052
Sp-Rahastoyhtiö Oy	42,2	1,3	9 095
Tapiola Rahastoyhtiö Oy	638,9	2,9	9 344
Trigon Capital	50,3	0,1	586
Veritas Rahastoyhtiö Oy	83,8	1,4	1 319
Ålandsbanken Rahastoyhtiö	152,0	-3,3	6 056
<b>Yhteensä:</b>	<b>129 785,3</b>	<b>243,8</b>	<b>2 038 361</b>

YHTEENVETO RAHASTOLUOKITTAIN: Kaikki sijoitusrahastot

	Koko MEUR	Nettomerkin- nät elokuussa		Osuudenomistaja		Rahastojen Lukumäärä	
		osuus	MEUR	osuus	osuus		
OSAKERAHASTOT SUOMI	2 021,2	1,6 %	62,0	25,4 %	123 016	6,0 %	27
OSAKERAHASTOT Pohjoismaat	2 567,5	2,0 %	14,5	6,0 %	349 941	17,2 %	25
OSAKERAHASTOT EUROOPPA	31 489,5	24,3 %	45,7	18,8 %	212 398	10,4 %	98
OSAKERAHASTOT KOKO MAAILMA	15 651,3	12,1 %	-17,9	-7,3 %	450 068	22,1 %	157
OSAKERAHASTOT JAPANI	7 892,7	6,1 %	20,1	8,3 %	39 162	1,9 %	19
OSAKERAHASTOT AASIA	7 797,7	6,0 %	17,5	7,2 %	39 375	1,9 %	43
OSAKERAHASTOT KEHITTYVÄT MARKKINAT	10 185,7	7,8 %	2,5	1,0 %	84 429	4,1 %	51
OSAKERAHASTOT Pohjois-Amerikka	11 900,2	9,2 %	-8,7	-3,6 %	36 124	1,8 %	43
<b>OSAKERAHASTOT YHTEENSÄ:</b>	<b>89 505,7</b>	<b>69,0 %</b>	<b>135,8</b>	<b>55,7 %</b>	<b>1 334 513</b>	<b>65,5 %</b>	<b>463</b>
YHDISTELMÄRAHASTOT SUOMI	784,4	0,6 %	-1,9	-0,8 %	74 301	3,6 %	8
KANSAINVÄLISET YHDISTELMÄRAHASTOT	6 461,4	5,0 %	17,4	7,1 %	265 724	13,0 %	82
<b>YHDISTELMÄRAHASTOT YHTEENSÄ:</b>	<b>7 245,8</b>	<b>5,6 %</b>	<b>15,5</b>	<b>6,4 %</b>	<b>340 025</b>	<b>16,7 %</b>	<b>90</b>
PITKÄN KORON RAHASTOT EURO	7 138,1	5,5 %	22,1	9,1 %	66 459	3,3 %	40
YRITYSKORORAHASTOT EURO	4 959,6	3,8 %	22,0	9,0 %	7 740	0,4 %	28
KANSAINVÄLISET KORORAHASTOT	8 583,1	6,6 %	6,3	2,6 %	37 026	1,8 %	54
LYHYEN KORON RAHASTOT EURO	11 360,1	8,8 %	41,3	16,9 %	199 887	9,8 %	32
<b>KORORAHASTOT YHTEENSÄ:</b>	<b>32 040,9</b>	<b>24,7 %</b>	<b>91,7</b>	<b>37,6 %</b>	<b>311 112</b>	<b>15,3 %</b>	<b>154</b>
<b>MUUT RAHASTOT YHTEENSÄ:</b>	<b>992,9</b>	<b>0,8 %</b>	<b>0,9</b>	<b>0,4 %</b>	<b>52 711</b>	<b>2,6 %</b>	<b>22</b>
<b>YHTEENSÄ:</b>	<b>129 785,3</b>		<b>243,8</b>		<b>2 038 361</b>		<b>729</b>

- a) Lunastuspalkkio riippuu sijoituksen pituudesta
  - b) Lisäksi tuottosidonnainen palkkio
  - c) Minimimerkintä kuukausisäästäjälle 80 EUR
  - d) Minimimerkintä kuukausisäästäjälle 100 EUR
  - e) Minimimerkintä kuukausisäästäjälle 20 EUR
  - f) Sijoituskohteiden palkkioiden lisäksi
  - g) Minimimerkintä kuukausisäästäjälle 35 EUR
  - h) Minimimerkintä kuukausisäästäjälle 50 EUR
- \* rahasto on erikoissijoitusrahasto

**RAHASTORAPORTIN TILAAMINEN**  
Rahastoraportin voi tilata hintaan 180 EUR / vuosi (sis. ALV).

Tilaukset Sijoitustutkimuksen kautta:  
puhelimittes numerosta: 09 - 6227 8770  
faxilla numerosta: 09 - 6227 8771  
sähköpostilla osoitteesta: rahastot@sijoitustutkimus.fi

<b>Nimellinen tuotto</b>	Rahaston nimellinen tuotto on rahasto-osuuden arvon prosentuaalinen muutos ottaen huomioon maksetut voitto-osuudet, osuuksien osittamiset (splitit) ja rahastoyhtiön perimät hoito- ja hallinnointipalkkiot. Voitto-osuudet on oletettu sijoitettavaksi rahastoon niiden irtoamishetkellä. Pääomaveroa ei ole huomioitu. Vuotta pidemmät nimelliset tuotot on ilmoitettu prosentteina vuotta kohti.
<b>Volatiliteetti</b>	Volatiliteetti kuvaa rahasto-osuuden arvon muutosherkkyttä ja siten sijoitukseen sisältyvää riskiä. Luku lasketaan päivätuottojen keskihajonnasta ja on ilmoitettu prosentteina vuodessa. Usein käytetyn nyrkkisäännön mukaan, kun volatiliteetti on esimerkiksi 20%, rahaston tuotto pysyy kahtena vuonna kolmesta $\pm 20\%$ välillä rahaston tuotto-odotuksesta.
<b>Beta</b>	Beta kuvaa rahaston arvon herkkyttä HEX-portfoliotuottoindeksin muutoksille. Esimerkiksi beta-luku 0,7 merkitsee, että HEX-portfoliotuottoindeksin muuttuessa suuntaan tai toiseen prosenttiin, muuttuu rahaston arvo keskimäärin 0,7% vastaavaan suuntaan.
<b>Duraatio</b>	Duraatio kuvaa rahasto-osuuden arvon herkkyttä korkotason muutoksille. Mitä suurempi duraatio, sitä suurempi on rahaston korkoriski. Duraatioluvut ovat rahastojen ilmoittamia.
<b>Sharpen mittari</b>	Sharpen mittari kertoo, kuinka paljon enemmän tuottoa rahasto on tuottanut verrattuna riskittömään talletukseen yhtä volatiliteettiprosenttia kohti. Mitä suurempi sharpen mittari, sitä paremmin rahasto on tuottanut suhteessa riskiinsä. Lyhyen koron rahastoille sharpen mittari ei ole luotettava vertailuluku, joten sitä ei ole niiden osalta ilmoitettu.
<b>Alfa</b>	Alfa-luku kertoo kuinka paljon rahastosijoituksen vuoden tuotto on ylittänyt vastaavan beta-riskin sisältävän vertailusalkun tuoton. Vertailusalkku koostuu HEX-salkusta (portfoliotuottoindeksi) ja riskittömästä talletuksesta. Mitä suurempi alfa on, sitä paremmin rahasto on menestynyt suhteessa markkinoihin.

Toimitus ja tuotanto:	Sijoitustutkimus Mikonkatu 17 B 39 00100 Helsinki	Puhelin (09) 6227 8770 Telefax (09) 6227 8771 Internet <a href="http://www.sijoitustutkimus.fi">http://www.sijoitustutkimus.fi</a>
-----------------------	--	--

Julkaisija	Suomen Sijoitusrahastoyhdistys ry PL 40 ( Aleksanterinkatu 48 A ) 00131 HELSINKI	Puhelin (09) 668 9170 Telefax (09) 656 523 Internet <a href="http://www.sijoitusrahastot.fi">http://www.sijoitusrahastot.fi</a>
------------	--	---