

Sijoitusrahastot

Placeringsfonder

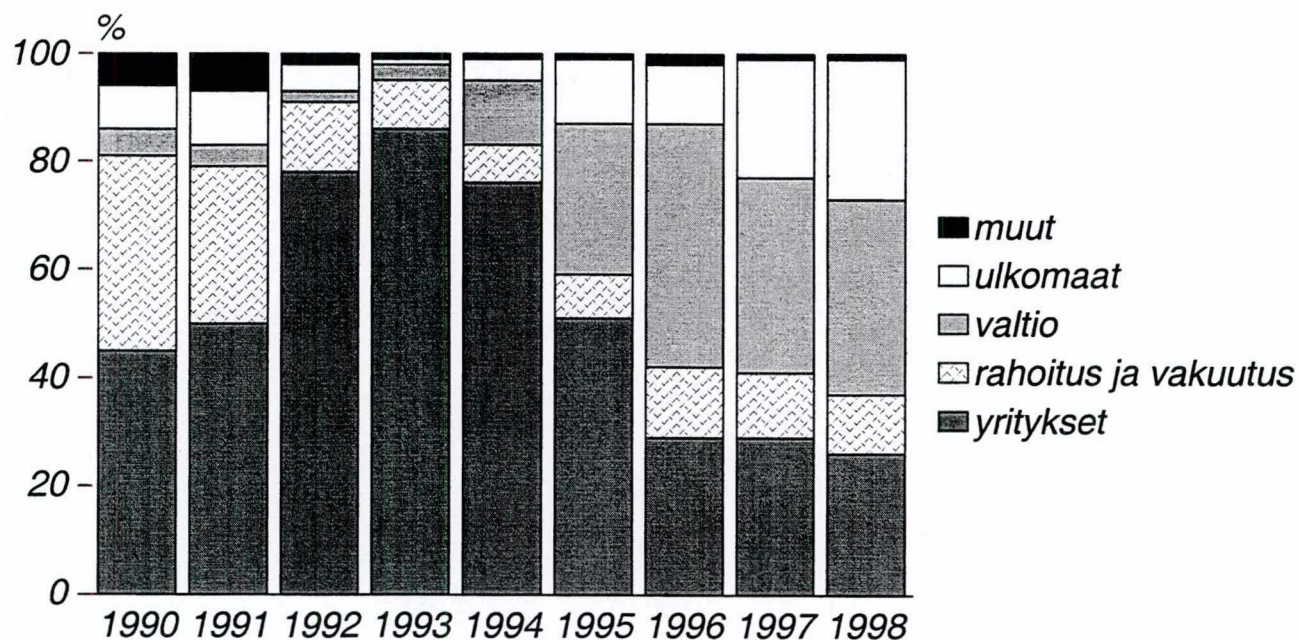
Mutual funds

1998

Tilastokeskus
Tilastoarkisto

Lisätietoja - Förfrågningar - Inquiries: Jarko Pasanen ja Mirja Laine
Vastaava tilastojohtaja - Ansvarig statistikdirektör - Director in charge: Markku Suur-Kujala

Sijoitusrahastojen arvopaperisalkun rakenne
liikkeeseenlaskijasektoreittain vv. 1990 - 1998



<i>Sisällys</i>	<i>Innehåll</i>	<i>Contents</i>	
<i>Katsaus</i>	<i>Oversikt</i>	<i>Summary</i>	<u>3</u>
<i>Taulukot</i>	<i>Tabeller</i>	<i>Tables</i>	
<i>Taulukko 1.</i> <i>Sijoitusrahastot:</i> <i>Tuloslaskelma</i> <i>Tase</i> <i>Liitetietoja</i>	<i>Tabell 1.</i> <i>Placeringsfonder:</i> <i>Resultaträkning</i> <i>Balansräkning</i> <i>Övriga uppgifter</i>	<i>Table 1.</i> <i>Mutual funds:</i> <i>Profit and loss account</i> <i>Balance sheet</i> <i>Other information</i>	<u>4</u>
<i>Taulukko 2.</i> <i>Rahastoyhtiöt:</i> <i>Tuloslaskelma</i> <i>Tase</i> <i>Liitetietoja</i>	<i>Tabell 2.</i> <i>Fondbolag</i> <i>Resultaträkning</i> <i>Balansräkning</i> <i>Övriga uppgifter</i>	<i>Table 2.</i> <i>Fund companies:</i> <i>Profit and loss account</i> <i>Balance sheet</i> <i>Other information</i>	<u>13</u>
<i>Termiluettelo</i>	<i>Terminologi</i>	<i>Glossary of terms</i>	<u>15</u>
<i>Tuoteseloste</i>	<i>Varudeklaration</i>	<i>Description</i>	<u>19</u>

	<i>Merkkien selitykset</i>	<i>Teckenförklaring</i>	<i>Symbols used</i>
<i>M %</i>	<i>muutosprosentti edellisestä vuodesta</i>	<i>ändring från föregående år i procent</i>	<i>change on the previous year, per cent</i>
<i>R %</i>	<i>rakenneprosentti koko erästä</i>	<i>procentuella andelar av helheten</i>	<i>as a percentage of the whole item</i>
<i>(Z)</i>	<i>nimikkeellä ei tietoa vertailuajankohtana</i>	<i>posten visar inget saldo vid jämförelsetidpunkten</i>	<i>no data available on the item for the period of comparison</i>
<i>.)</i>	<i>muutos negatiivisen ja positiivisen luvun välillä</i>	<i>förändring mellan ett negativt och positivt tal</i>	<i>change between the negative and positive figure</i>

SIJOITUSRAHASTOT JA RAHASTOYHTIÖT 1998

Rahastot paisuivat viime vuonna

Suomen sijoitusrahastomarkkinat kehittyivät suotuisasti vuonna 1998. Tilastokeskuksen sijoitusrahastotilastossa tarkastelun kohteena olevien Suomessa rekisteröityjen rahastojen arvo kasvoi voimakkaasti edellisvuodesta. Rahastojen arvo oli 29,1 miljardia markkaa vuoden 1998 lopussa, vuodessa kasvua oli lähes 60 prosenttia.

Myös osuudenomistajien lukumäärämäärä kasvoi voimakkaasti, vuoden aikana yli kaksinkertaiseksi. Osuudenomistajia oli viimevuoden lopussa eri sijoitusrahastoissa yhteensä 211 tuhatta tilinpäätöksen tehneissä 114 rahastossa.

Osakerahastoissa eniten pääomia

Vuosi 1998 toi merkittäviä muutoksia rahastojen markkina-arvoihin. Suomessa rekisteröityjen sijoitusrahastojen kokonaisarvo kasvoi lähes 60 prosenttia edellisen vuoden lopusta. Kehitys eri rahastotyypeissä oli kuitenkin epäyhtenäistä.

Edelliseen vuoteen verrattuna markkinaosuuksiaan kasvattivat osakerahastot ja pitkän koron rahastot. Lyhyen koron rahastot menettivät asemiaan. Niiden osuus pieneni 12 prosenttiyksikköä 16 prosenttiin kaikkien rahastojen arvosta. Osakerahastoissa oli 35 prosenttia ja pitkän koron rahastojen 24 prosenttia rahastojen yhteenlasketusta arvosta. Yhdistelmärahastojen osuus oli 23 prosenttia. Vipurahastoissa oli vuoden lopussa 2 prosenttia rahastojen arvosta.

Pääosa rahastojen varoista Suomen valtion arvopapereissa

Sijoitusrahastojen markkina-arvoinen arvopaperisalkku oli vuoden 1998 lopussa kaikkiaan 27,5 miljardia markkaa. Siitä puolet oli osakkeissa ja puolet korkosijoituksissa. Eniten rahastot olivat sijoittaneet varoja Suomen valtion liikkeseenlaskemiin arvopapereihin, joiden osuus oli 36 prosenttia. Yrityssektorille rahastot olivat sijoittaneet 27 prosenttia.

Sijoitusrahastot vuosina 1990-1998, milj. mk

vuosi	tuotot	kulut	tilikauden voitto/ tappio	arvopaperit markkina- arvoon	rahasto- pääoma	rahaston arvo	taseen loppu- summa	sijoitus- rahastojen lkm
1990	33	38	-4	279	444	317	318	13
1991	35	51	-5	285	454	325	328	16
1992	69	68	1	498	601	546	578	16
1993	469	93	376	3 274	2 850	3 571	3 724	25
1994	1 058	389	669	4 793	4 558	5 201	5 458	39
1995	950	985	-35	4 699	4 713	5 209	5 507	44
1996	1 313	528	785	10 666	9 878	11 780	12 431	60
1997	2 333	728	1 605	16 995	14 840	18 360	19 397	78
1998	3 812	2 046	1 765	27 508	24 017	29 131	29 535	114

Ulkomaisten arvopapereiden osuus rahastojen salkussa on kasvanut edelleen. Vuoden 1998 lopussa jo neljäs rahastojen varoista oli ulkomaisissa arvopapereissa. Ulkomaisten pörssinoteerattujen osakkeiden arvo oli vuoden lopussa jo suurempi kuin kotimaisten pörssiosakkeiden.

Kotitaloudet suurin rahastojen omistaja

Kotitaloudet omistivat sijoitusrahastojen arvosta jo lähes 40 prosenttia. Yritysten hallussa oli sijoitusrahastosuuksia enää alle 20 prosenttia rahastojen arvosta.

Sijoitusrahastojen omistus poikkesi rahastotyypeittäin. Kotitalouksilla oli suurin osuus rahastojen arvosta kaikissa rahastotyypeissä lukuun ottamatta lyhyen koron rahastoja. Lyhyen koron rahastoista suurimman osuuden omistivat yritykset.

Rahastot käyttävät voitonjakoon yli puoli miljardia markkaa

Sijoitusrahastojen yhteenlaskettu vuoden 1998 voitto oli 1,8 miljardia markkaa. Voitto-osuuksina ehdotettiin jaetavaksi osuudenomistajille 563 miljoonaa markkaa. Vuonna 1997 voiton jakoon käytettiin yhteensä 393 miljoonaa markkaa.

Vapaata omaa pääomaa rahastoille oli kertynyt vuoden 1998 loppuun mennessä yhteensä 4,2 miljardia markkaa.

Sijoitusrahastoja hallinnoi 19 rahastoyhtiötä, joissa henkilökuntaa oli vuoden 1998 lopussa yhteensä 127 henkilöä. Rahastoyhtiöt tekivät voittoa yhteensä 34 miljoonaa markkaa.

Tilastoon sisältyy 114 Suomessa rekisteröityä, vuonna 1998 tilinpäätöksen tehnyttä rahastoa. Tilastoitujen rahastojen lukumäärä kasvoi edellisestä vuodesta 36 rahastolla. Eniten perustettiin osakerahastoja, joita on mukana 23 enemmän kuin edellisessä tilastossa.

Taulukko 1.1. Sijoitusrahastojen tuloslaskelmat ja taseet rahastoyypeittäin vuonna 1998, 1 000 mk

TULOSLASKELMA	Rahastot yhteensä	M %	Osake-rahastot	Pitkän koron rahastot	Lyhyen koron rahastot	Yhdistelmä-rahastot	Vipu-rahastot
TUOTOT	3 811 988	63,4	1 622 797	529 721	248 102	996 744	414 624
Arvopapereiden myyntivoitot	2 539 047		1 371 478	216 181	6 930	735 390	209 068
Tuotot johdannaisopimuksista	305 696		56 202	10 040	2 886	48 806	187 762
Osinkotuotot	238 721		170 949	0	0	60 314	7 458
Korkotuotot	715 161		15 154	303 500	238 261	148 453	9 793
Muut tuotot	13 363		9 014	0	25	3 781	543
KULUT	2 046 497	181,1	1 016 620	95 696	70 009	548 700	315 472
Arvopapereiden myyntitappiot	1 422 631		798 530	56 093	45 074	389 633	133 301
Kulut johdannaisopimuksista	270 419		53 748	8 017	1 316	44 965	162 373
Korkokulut	15 028		942	0	1	10 146	3 939
Palkkiokulut	315 302		148 205	30 268	23 353	97 827	15 649
Muut kulut	23 117		15 195	1 318	265	6 129	210
Tilikauden voitto/tappio	1 765 491	10,0	606 177	434 025	178 093	448 044	99 152
TASE	Rahastot yhteensä	M %	Osake-rahastot	Pitkän koron rahastot	Lyhyen koron rahastot	Yhdistelmä-rahastot	Vipu-rahastot
VASTAAVAA	29 535 063	52,3	10 345 563	7 031 987	4 623 434	6 896 573	637 506
Vaihto- ja rahoitusomaisuus	27 508 317	61,9	9 700 316	6 549 000	4 216 607	6 489 303	553 091
Arvopaperit markkina-arvoon	27 508 317		9 700 316	6 549 000	4 216 607	6 489 303	553 091
Saamiset	656 878	-39,4	81 654	296 564	109 299	139 154	30 207
Myyntisaamiset	238 794		51 947	98 152	29 907	45 986	12 802
Siirtosaamiset	342 632		8 898	189 959	50 995	85 375	7 405
Muut saamiset	75 452		20 809	8 453	28 397	7 793	10 000
Rahat ja pankkisaamiset	1 369 868	3,9	563 593	186 423	297 528	268 116	54 208
VASTATTAVAA	29 535 063	52,3	10 345 563	7 031 987	4 623 434	6 896 573	637 506
Oma pääoma	29 131 355	58,7	10 166 800	6 939 313	4 586 385	6 814 363	624 494
Sidottu oma pääoma	24 976 595	61,0	7 847 190	6 389 777	4 265 530	6 030 640	443 458
Rahastopääoma	24 016 996		7 357 330	6 248 536	4 255 291	5 731 586	424 253
Arvostusero	959 599		489 860	141 241	10 239	299 054	19 205
Vapaa oma pääoma	4 154 760	46,1	2 319 610	549 536	320 855	783 723	181 036
Edellisten tilikausien voitto/tappio	2 389 269		1 713 433	115 511	142 762	335 679	81 884
Tilikauden voitto/tappio	1 765 491		606 177	434 025	178 093	448 044	99 152
Vieras pääoma	403 708	-61,1	178 763	92 674	37 049	82 210	13 012
Ostovelat	328 375		145 461	81 043	28 661	66 121	7 089
Siirtovelat	43 730		17 629	8 758	2 803	12 252	2 288
Muut lyhytaikaiset velat	31 603		15 673	2 873	5 585	3 837	3 635

Taulukko 1.2. Sijoitusrahastojen liitetietoja

A) Arvopaperisalkun sisältö liikkeeseenlaskijasektoreittain ja vaateittain, markkina-arvo, 1 000 mk

vaateet:	Pörssi- osakkeet	Muut osakkeet	Joukko- velkakirjat	Muut arvopaperit	Arvopaperit yhteensä	R %	M %
sektorit:							
sektorit yhteensä	13 913 481	20 047	10 558 378	3 016 411	27 508 317	100,0	69,0
Yritykset	6 460 315	9 094	742 596	89 946	7 301 951	26,5	
Talletuspankit	537 880		191 019	1 012 989	1 741 888	6,3	
Muut luottolaitokset			298 273	39 590	337 863	1,2	
Vakuutuslaitokset	395 274				395 274	1,4	
Muut rahoituslaitokset		3 723	214 754	338 936	557 413	2,0	
Valtio			8 389 792	1 500 187	9 889 979	36,0	
Ulkomaat	6 520 012	7 230	589 741	9 859	7 126 842	25,9	
Muut sektorit			132 203	24 904	157 107	0,6	

B) Johdannaiset, 1 000 mk

10 999 94,9

C) Rahat ja pankkisaamiset, 1 000 mk

1 369 868 -32,1

Pankkitalletukset	1 078 991
Alle 3 kk:n sijoitustodistukset	139 880
Alle 3 kk:n valtion velkasitoumukset	44 062
Muut käteisvarat	26 684
Muut saamiset pankeilta	80 251

D) Liikkeellä olevien rahasto-osuuksien jakaantuminen osuudenomistajien sektorin mukaan, 1 000 mk

	R %
Yhteensä	29 131 355 100,0
Kotitaloudet	11 281 590 38,7
Yritykset	5 477 884 18,8
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	4 450 152 15,3
Vakuutuslaitokset	4 087 760 14,0
Julkisyhteisöt	2 442 152 8,4
Ulkomaat	877 778 3,0
Rahoituksen ja vakuutuksen välitystä avustavat laitokset	273 611 0,9
Talletuspankit	177 792 0,6
Muut rahoituslaitokset	48 680 0,2
Muut luottolaitokset	13 956 0,0

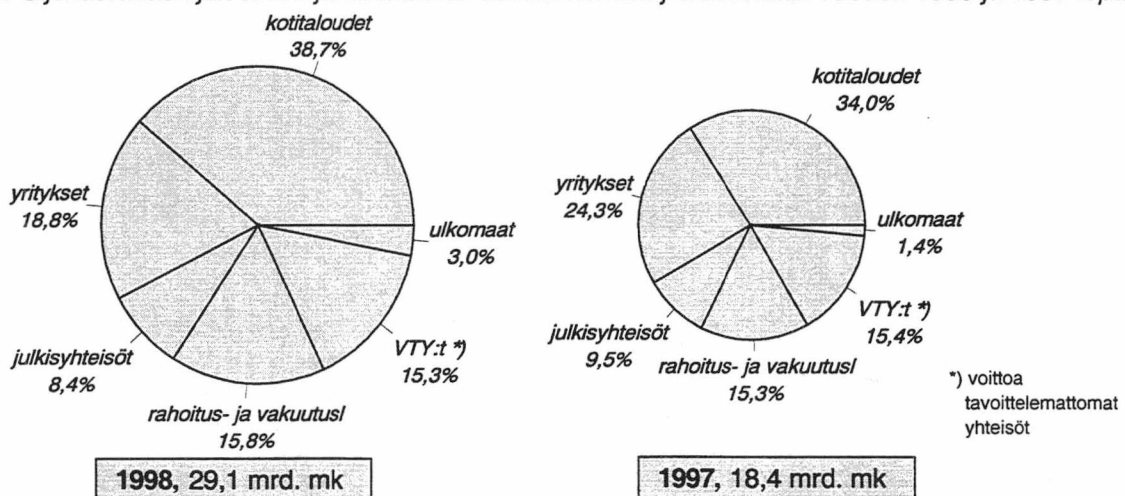
E) Ehdotus voiton käytöstä, 1 000 mk

	M %
Tilikauden voitto/tappio	1 765 491 10,0
Edellisten tilikausien voitto/tappio	2 389 269 92,8
Käytettävissä olevat voittovarot yhteensä	4 154 760 46,1
Jaetaan voitto-osuuksina	562 584 43,3
Käyttämättömät voittovarot	3 592 176 46,5

F) Lukumäärätietoja vuoden lopussa

	kpl	M %
Osuuden omistajia	210 933	129,2
Toimivia sijoitusrahastoja	114	42,5

Kuvio 1.1 Sijoitusrahastojen arvon jakautuminen osuudenomistajasektoreittain vuoden 1998 ja 1997 lopussa



Taulukko 1.3. Suomessa rekisteröityjen pörssinoteerattujen sijoitusrahastojen osuuksien arvot vuosina 1991 - 1998, mk

Osakerahastot	Osuuden arvo 31.12.1998	Osuuden arvo 31.12.1997	Osuuden arvo 31.12.1996	Osuuden arvo 31.12.1995	Osuuden arvo 30.12.1994	Osuuden arvo 30.12.1993	Osuuden arvo 31.12.1992	Osuuden arvo 31.12.1991
Aktia Capital A	297,89 (100 os.)							
Aktia Capital B	307,10 (100 os.)	275,67 (100 os.)	208,26 (100 os.)	153,35	172,10	176,26	107,81	
Aktia Euro A	95,72 (100 os.)							
Aktia Euro B	95,72 (100 os.)							
Aktia Global A 1)	125,38 (100 os.)							
Aktia Global B	129,25 (100 os.)	113,85 (100 os.)	92,77 (100 os.)	75,05	69,50	87,39	54,91	44,88
Alfred Berg Finland A	43,87							
Alfred Berg Finland B	44,83	37,19	27,40	19,04 (split 1:10)	204,10	193,24	99,19	
Alfred Berg Small Cap A	12,43							
Alfred Berg Small Cap B	12,43							
Arctos Finland	204,49	166,28	132,93	87,43	94,46			
Carnegie Suomi Osake 2)	344,28	299,41	221,66	149,13	169,34	173,62		
Diana Osake	253,57	218,62	175,09	118,92	122,44	114,25		
Evil Euro 50 A	99,24							
Evil Euro 50 B	99,24							
Evil European Smaller Companies A	89,56							
Evil European Smaller Companies B	89,56							
Evil Global A	57,09							
Evil Global B	59,62	51,94	12,09 (CHF)	9,70 (CHF)	9,54			
Evil Nordic Smaller Companies A	79,64							
Evil Nordic Smaller Companies B	79,64	100,87						
Evil Select A	47,50							
Evil Select B	47,72	42,16	32,09	22,12	25,99	25683,00	14683,00	10955,00
FIM Fenno	144,61							
FIM Russia	26,06							
Fondita 2000+ A	111,74							
Fondita 2000+ B	111,74							
Fondita Equity A	129,78							
Fondita Equity B	131,87	118,99						
Fondita Nordic Small Cap A	91,72							
Fondita Nordic Small Cap B	91,72	101,53						
Gyllenberg European Equity A 3)	547,63	545,74						
Gyllenberg European Equity B	547,63							
Gyllenberg Finlandia A 3)	1169,79	989,32	771,03	553,88	601,56	551,12		
Gyllenberg Finlandia B	1169,79							
Gyllenberg Small Firm A	1126,71							
Gyllenberg Small Firm B	1126,71	1018,97	743,01	479,65	488,83			
Handelsbanken Osake	9,67							
Hansa Investment Fund	506,49							
Leonia Euro Osake 4)	118,43 (100 os.)	103,79						
Leonia Kasvuosake 4)	186,05	163,11	117,13					
Leonia Osake 4)	1015,67 (1000 os.)	871,90 (1000 os.)	702,10 (1000 os.)	496,05 (1000 os.)	585,24 (1000 os.)	608,49 (1000 os.)	343,89	320,35
Leonia Yhteisösake 4)	124,31	93,36						
Mandatium Global	118,81							
Mandatium Osake 5)	161,64	145,44	111,95					

jatkuu

Taulukko 1.3. jatkuu

	Osuuden arvo 31.12.1998	Osuuden arvo 31.12.1997	Osuuden arvo 31.12.1996	Osuuden arvo 31.12.1995	Osuuden arvo 30.12.1994	Osuuden arvo 30.12.1993	Osuuden arvo 31.12.1992	Osuuden arvo 31.12.1991
Merita Aasia	93,17 (100 os.)	96,68 (100 os.)						
Merita Amerikka	128,53 (100 os.)	105,19 (100 os.)						
Merita Avanti 6)	36,24 (100 os.)	32,46 (100 os.)	25,21 (100 os.)	17,49	18,40	19,56	11,74	8,17
Merita Eurooppa	129,30 (100 os.)	108,13 (100 os.)						
Merita Fennia 6)	4150,62 (1000 os.)	3677,93 (1000 os.)	2843,82 (1000 os.)	1876,90 (1000 os.)	1948,03 (1000 os.)	1875,90 (1000 os.)	1247,64 (1000 os.)	
Merita Foresta 6)	1401,24 (1000 os.)	1459,44 (1000 os.)	1235,59 (1000 os.)	954,29 (1000 os.)	1047,67 (1000 os.)	1052,57 (1000 os.)		
Merita Maailma	112,91 (100 os.)	104,41 (100 os.)						
MeritaNB Euroland	1103,01 (100 os.)							
MeritaNB Nordic Small Cap	732,20 (100 os.)							
Merita Nordia 6)	36,33 (100 os.)	33,09 (100 os.)	25,52 (100 os.)	18,76	19,21	20,02	12,13	8,89
Merita Pro Suomi 6)	132,79	109,56	85,20	56,70	62,25	62,86		
OP-Delta 7)	325,10	251,60	218,04	158,65	177,20	163,24	86,13	78,45
OP-Euro Osake	94,30							
OP-Metsä 7)	172,29	183,45	154,18	115,85	132,88	133,45	86,36	75,79
Opstock Finland Index	106,37							
Opstock Global Equity	116,29							
Seligson & Co Eurooppa 50 - ind.rah. A	10,05							
Seligson & Co Eurooppa 50 - ind.rah. B	10,05							
Seligson & Co FOX - ind.rah. A	10,35							
Seligson & Co FOX - ind.rah. B	10,35							
Seligson & Co Top 25 Brands	10,21							
WIP Value Visions A	108,90							
WIP Value Visions B	108,90							
Alandsbanken Global Blue Chip	100,44							
Alandsbanken Share Index Loan	101,68							
Pitkän koron rahastot								
Alfred Berg Obligaatio A 8)	13,15							
Alfred Berg Obligaatio B	13,81	12,35	12,37	11,93(split 1:10)	99,93	105,54		
Arctos Fenno	122,80	122,33	133,13	120,55	103,36			
Arctos Julkisyhteisö	122,88	115,14	112,56	102,56				
Carnegie Euro Korke 2)	122,68	117,04	118,99	116,02	102,18			
Carnegie Kunta 2)	119,64	116,35	118,49	116,54	102,18			
Diana Korke	144,72	130,76	124,52	114,40	99,60			
Evli Valtionobligaatio A	137,91							
Evli Valtionobligaatio B	143,91	128,28	125,11	119,52				
Evli Yhteisökorko A	103,73							
Evli Yhteisökorko B	109,38	101,64						
FIM Euro	101,77							
Gyllenberg Bond A	631,01							
Gyllenberg Bond B	631,01	596,11	605,41	590,82	501,03			
Handelsbanken Euro-Obligaatio	10721,06 (1000 os.)							
Leonita Obligaatio 4)	1141,24 (1000 os.)	1022,71 (1000 os.)						
Leonita Yhteisöobligaatio 4)	113,73	102,01						
Mandatium Korke 5)	117,86	109,93	103,60					

jatkuu

Taulukko 1.3. jatkuu

	Osuuden arvo 31.12.1998	Osuuden arvo 31.12.1997	Osuuden arvo 31.12.1996	Osuuden arvo 31.12.1995	Osuuden arvo 30.12.1994	Osuuden arvo 30.12.1993	Osuuden arvo 31.12.1992	Osuuden arvo 31.12.1991
MeritaNB Euro Obligaatio 5)	27,59 (100 os.)	25,28 (100 mos.)	24,70 (100 os.)	23,62	22,49	22,41	19,77	19,29
Merita Obligaatio 5)	1318,50 (1000 os.)	1212,21 (1000 os.)	1187,25 (1000 os.)	1102,25 (1000 os.)	1020,26 (1000 os.)	1052,57 (1000 os.)		
Merita Pro Obligaatio 5)	62,56	55,70	52,59	47,14	39,58			
OP-Korko	127,83	119,52	118,65	113,15	101,23	100,73		
Seligson & Co Euro Obl.ind.rah. A	10,32							
Seligson & Co Euro Obl.ind.rah. B	10,32							
Lyhyen koron rahastot								
Aktia Likvida	109,89 (100 os.)	106,08 (100 os.)	103,54 (100 os.)					
Alfred Berg Markka Rahamarkk.rah.A	10,57							
Alfred Berg Markka Rahamarkk.rah.B	10,98	10,61	10,56	10,18				
Arctos Markka	109,20	105,40	102,51					
Carnegie Likvidi 2)	105,33	105,07	104,46					
Evli-Korko	119,72	115,49	112,41	107,50				
FIM Likvidi	103,75	100,50						
Gyllenberg Money Manager A	550,66	531,17	516,72					
Gyllenberg Money Manager B	550,66							
Handelsbanken Eurokorko	10212,69 (1000 os.)							
Leonia Korko 4)	1042,63 (1000 os.)	1008,98 (1000 os.)						
Leonia Yhteisökorko 4)	109,62	105,70	102,63					
Mandatium Likvidi 5)	107,96	104,02	100,85					
Merita Korko	1071,04	1065,31 (1000 os.)	1038,04 (1000 os.)					
Merita Pro Korko 6)	44,32	42,71	41,48					
OP-Markka	105,64	104,75	102,79					
Seligson & Co Rahamarkk.rahasto A	10,27							
Seligson & Co Rahamarkk.rahasto B	10,27							
Alandsbanken Liquidity	101,22							
Yhdistelmärahastot								
Aktia Secura A 1)	184,55 (100 os.)							
Aktia Secura B	190,25 (100 os.)	168,78 (100 os.)	109,05	106,34	119,66	76,87	64,34	
Alfred Berg Optimal A	20,58							
Alfred Berg Optimal B	21,54	18,58	15,18	11,60 (split 1:10)	108,61			
Alfred Berg Optimal Europe A	9,86							
Alfred Berg Optimal Europe B	9,86							
Arctos Forte	177,88	152,56	132,33	93,42	97,67			
Arctos Global	103,44							
Carnegie Optimi +	119,82							
Carnegie Plus	103,89							
Carnegie Sijoitus +	112,34							
Diana Korko+Osake 9)	17,12	14,43	12,57	9,85	9,64			
Evli Mix A	15,84							
Evli Mix B	16,50							
FIM Forte	311,54	211,25	161,03	111,00	105,59			

jatkuu

Taulukko 1.3. jatkuu

	Osuuden arvo 31.12.1998	Osuuden arvo 31.12.1997	Osuuden arvo 31.12.1996	Osuuden arvo 31.12.1995	Osuuden arvo 30.12.1994	Osuuden arvo 30.12.1993	Osuuden arvo 31.12.1992	Osuuden arvo 31.12.1991
Gyllenberg International A	757,37							
Gyllenberg International B	757,37	750,38	618,08	552,56				
Gyllenberg Optimum A 3)	1145,08							
Gyllenberg Optimum B	1145,08	1024,62	965,66	824,57	976,24	964,75	62030,00	52900,00
Leonla Euro Yhdistelmä	1047,87 (1000 os.)							
Mandatum Neutral	106,39							
Mandatum Optimi 5)	155,76	139,07	111,89					
Merita Optima 6)	1433,87 (1000 os.)	1315,25 (1000 os.)	1166,43 (1000 os.)	970,97 (1000 os.)	1130,20 (1000 os.)	1126,73 (1000 os.)	372,88	335,15
OP-Pirkka	221,60	167,29	144,96	90,05	105,33	118,56	71,71	55,69
OP-Tuotto	140,88	125,30	120,29	106,79	120,78	124,66	104,27	96,25
Opstock Global Balanced	116,52							
Alandsb. Europe Active Portfolio	104,18							
Vipurahastot								
Arctos Focus	148,89							
Arctos Futura	292,73	250,18	198,41	115,81	99,53			
Gyllenberg Momentum A	1111,05							
Gyllenberg Momentum B	1111,05	756,35						
Mandatum Kontra 5)	95,95	113,73						
Mandatum Vipu 5)	198,39	164,28						
Phalanx	11,99	10,24	119,84					

1) Aktia Global, entinen SP-Tuotto, entinen TAP-Sijoitusrahasto

2) Aktia Secura, entinen SP-Kasvu, entinen Sijoitusrahasto SP

3) Carnegie Euro Korko, entinen Carnegie Korko, entinen Selin-Korko

Carnegie Kunta, entinen Selin-Kunta

Carnegie Likvidi, entinen Selin-Likvidi

4) Carnegie Suomi Osake, entinen Carnegie Osake, entinen Selin-Osake

Gyllenberg European Equity, entinen Gyllenberg European

Gyllenberg Finlandia, entinen Gyllenberg Index

Gyllenberg Optimum, entinen Gyllenberg Teollisuus

5) Leonla Euro Osake, entinen PSP-Euro-Osake

Leonla Kasvuosake, entinen PSP-Kasvuosake

Leonla Korko, entinen Leijona Valtio

Leonla Osake, entinen Leijona Osake, entinen Presta

Leonla Obligatio, entinen Leijona Obligatio

Leonla Yhteisökorko, entinen PSP-Lyhytkorko

Leonla Yhteisöobligatio, entinen PSP-Pitkäkorko

Leonla Yhteisöosake, entinen PSP-Osake

5) Mandatum Kontra, entinen Interbank Kontra

Mandatum Korko, entinen Interbank Korko

Mandatum Likvidi, entinen Interbank Likvidi

Mandatum Optimi, entinen Interbank Optimi

Mandatum Osake, entinen Interbank Osake

Mandatum Vipu, entinen Interbank Vipu

6) Merita Avanti, entinen Riski-SYP

Merita Fennia, entinen Kansallis-Kasvu

Merita Foresta, entinen Kansallis-Metsä

MeritaNB Euro Ovlgaatio, entinen Merita Obligatio, entinen Tyotto-SYP

Merita Nordia, entinen Kasvu-SYP

Merita Obligatio, entinen Kansallis-Korko

Merita Optima, entinen Kansallis-Tuotto

Merita Pro Korko, entinen Investa Lyhytkorko

Merita Pro Obligatio, entinen Investa Obligaatio

Merita Pro Suomi, entinen Investa Osake

7) OP-Delta, entinen STS-Sijoittaja

OP-Metsä, entinen OP-Kasvu

8) Alfred Berg Obligatio, entinen Alfred Berg Korkotuotto

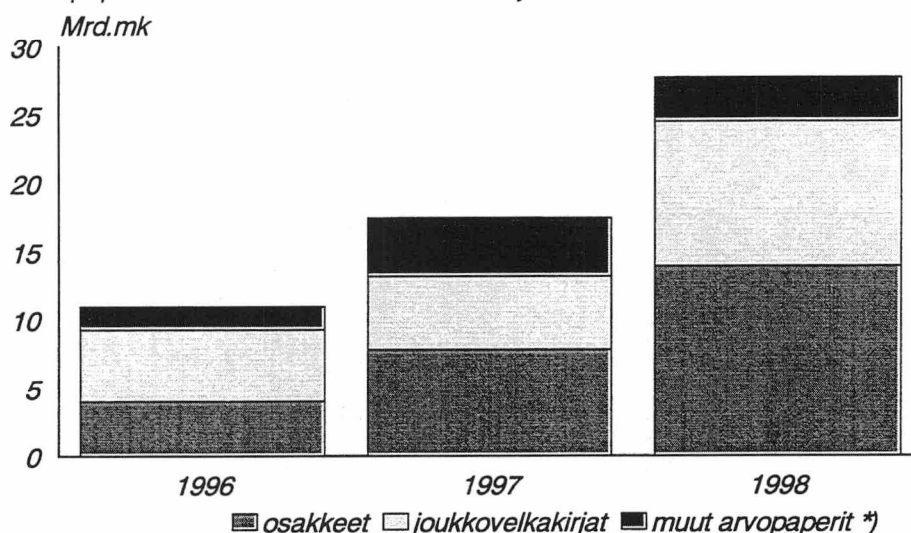
9) Diana Korko-Osake, entinen ABB Korko-Osake

Taulukko 1.4.

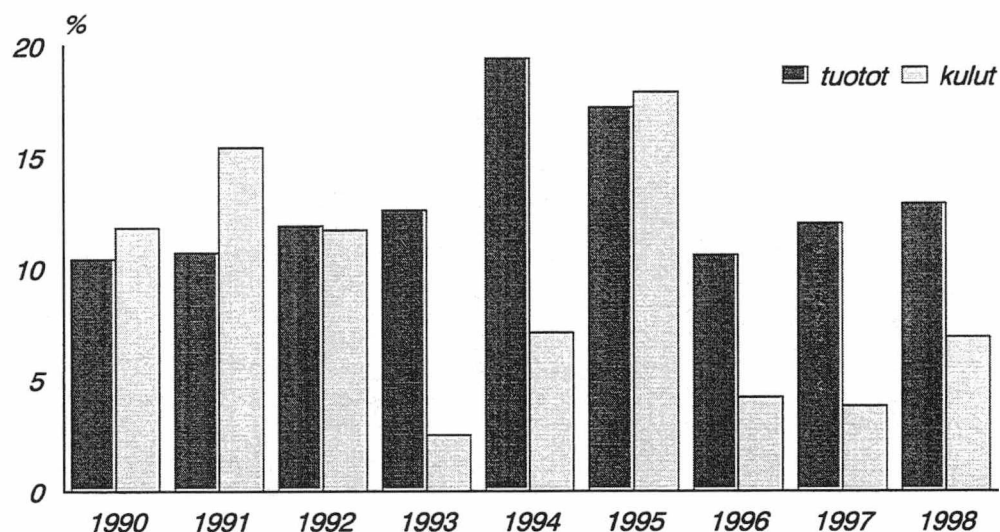
Sijoitusrahastojen markkinaosuudet rahastotyypeittäin rahaston arvosta ja rahastopääomasta laskettuina 31.12.1998

	Rahaston arvo		Rahasto-pääoma			Rahaston arvo		Rahasto-pääoma	
	1 000 mk	R%	1 000 mk	R%		1 000 mk	R%	1000	R%
Osakerahastot	9 953 594	100	7 265 860	100	Pitkän koron rahastot	6 939 531	100	6 248 536	100
Merita Eurooppa	1 063 658	10,7	1 013 275	13,9	MeritaNB Euro Obligaatio	1 380 031	19,9	1 271 187	20,3
Merita Nordia	842 343	8,5	418 018	5,8	Evli Yhteisökorko	896 155	12,9	843 566	13,5
Gyllenberg European Equity	778 222	7,8	767 380	10,6	Alfred Berg Obligaatio	789 973	11,4	699 400	11,2
Alfred Berg Finland	540 017	5,4	63 280	0,9	Merita Obligaatio	617 538	8,9	560 591	9,0
Leonia Osake	529 965	5,3	409 054	5,6	Gyllenberg Bond	592 673	8,5	540 712	8,7
Merita Fennia	517 791	5,2	313 352	4,3	Evli Valtionobligaatio	551 351	7,9	477 264	7,6
Leonia Euro Osake	425 354	4,3	412 874	5,7	OP-Korko	481 220	6,9	440 111	7,0
Evli Select	378 130	3,8	8 529	0,1	Leonia Obligaatio	439 810	6,3	412 902	6,6
OP-Delta	338 090	3,4	134 610	1,9	Carnegie Euro Korko	214 917	3,1	174 251	2,8
MeritaNB Euroland	304 236	3,1	291 050	4,0	Merita Pro Obligaatio	178 139	2,6	141 860	2,3
Merita Avanti	299 161	3,0	200 038	2,8	Leonia Yhteisöobligaatio	176 380	2,5	161 476	2,6
Aktia Capital	276 903	2,8	215 628	3,0	Arctos Julkisyhteisö	132 344	1,9	115 605	1,9
Evli Global	243 820	2,4	162 235	2,2	Mandatum Korko	108 928	1,6	101 177	1,6
Mandatum Global	201 938	2,0	172 804	2,4	Diana Korko	86 148	1,2	55 034	0,9
Gyllenberg Small Firm	195 731	2,0	125 662	1,7	Seligson & Co Euro Obl.ind.rah.	83 613	1,2	81 138	1,3
Gyllenberg Finlandia	192 165	1,9	71 586	1,0	Carnegie Kunta	62 148	0,9	43 773	0,7
Merita Maailma	176 682	1,8	170 305	2,3	Arctos Fenno	60 680	0,9	44 699	0,7
OP-Euro Osake	171 100	1,7	175 632	2,4	Handelsbanken Euro-Obligaatio	58 228	0,8	54 974	0,9
Opstock Global Equity	170 845	1,7	153 500	2,1	FIM Euro	29 255	0,4	28 816	0,5
Seligson & Co Global Top 25 Brands	159 712	1,6	156 637	2,2	Lyhyen koron rahastot	4 586 385	100	4 255 291	100
Evli Nordic Smaller Companies	157 849	1,6	203 355	2,8	Merita Korko	1 111 250	24,2	1 051 098	24,7
Merita Foresta	151 913	1,5	114 734	1,6	Evli Korko	628 500	13,7	559 578	13,2
Leonia Kasvuosake	142 340	1,4	112 316	1,5	Alfred Berg Markka	550 368	12,0	520 849	12,2
MeritaNB Nordic Small Cap	140 120	1,4	184 181	2,5	Leonia Yhteisökorko	444 651	9,7	389 709	9,2
OP-Metsä	134 905	1,4	91 926	1,3	Merita Pro Korko	411 186	9,0	381 011	9,0
Merita Aasia	134 420	1,4	140 777	1,9	Gyllenberg Money Manager	335 731	7,3	299 956	7,0
Evli Euro 50	133 018	1,3	136 627	1,9	OP-Markka	326 072	7,1	314 757	7,4
Diana Osake	125 997	1,3	-15 594	-0,2	Aktia Likvida	201 524	4,4	187 816	4,4
Evli European Smaller Companies	102 119	1,0	114 315	1,6	Carnegie Likvidi	185 159	4,0	174 004	4,1
Opstock Finland Index	98 938	1,0	95 660	1,3	Handelsbanken Eurokorko	88 342	1,9	87 410	2,1
Leonia Yhteisöosake	89 326	0,9	72 438	1,0	Arctos Markka	87 007	1,9	80 421	1,9
Aktia Global	79 379	0,8	54 813	0,8	Mandatum Likvidi	82 493	1,8	78 159	1,8
Merita Amerikka	74 269	0,7	57 491	0,8	Seligson & Co Rahamarkkinarahasto	60 845	1,3	59 538	1,4
Carnegie Suomi Osake	67 135	0,7	43 970	0,6	FIM Likvidi	45 886	1,0	44 500	1,0
Seligson & Co Eurooppa 50 - ind.rah.	62 685	0,6	61 773	0,9	Leonia Korko	25 734	0,6	24 865	0,6
Merita Pro Suomi	62 516	0,6	-42 026	-0,6	Ålandsbanken Liquidity	1 637	0,0	1 620	0,0
Aktia Euro	59 757	0,6	62 514	0,9	Yhdistelmärahastot	6 715 427	100	5 635 927	100
Mandatum Osake	39 699	0,4	27 482	0,4	Merita Optima	1 700 960	25,3	1 596 742	28,3
Fondita Nordic Small Cap	39 118	0,4	47 469	0,7	Gyllenberg International	1 019 577	15,2	803 816	14,3
Hansabanken Osake	36 159	0,4	36 036	0,5	Alfred Berg Optimal	879 588	13,1	670 800	11,9
Seligson & Co Fox - ind.rah.	35 465	0,4	34 693	0,5	OP-Tuotto	470 431	7,0	412 237	7,3
Fondita Equity	29 943	0,3	24 243	0,3	Gyllenberg Optimum	457 729	6,8	349 332	6,2
Arctos Finland	28 030	0,3	5 420	0,1	Evli Mix	408 864	6,1	326 973	5,8
WIP Value Visions	27 452	0,3	25 838	0,4	Opstock Global Balanced	394 472	5,9	368 495	6,5
Hansa Investment Fund	24 159	0,2	47 503	0,7	Aktia Secura	326 390	4,9	258 726	4,6
FIM Russia	21 297	0,2	49 258	0,7	FIM Forte	209 870	3,1	120 929	2,1
Fondita 2000+	20 112	0,2	17 574	0,2	Leonia Euro Yhdistelmä	161 884	2,4	152 270	2,7
FIM Fenno	14 261	0,1	11 509	0,2	OP- Pirkka	148 185	2,2	100 642	1,8
Alfred Berg Small Cap	7 776	0,1	6 597	0,1	Alfred Berg Optimal Europe	135 582	2,0	135 651	2,4
Ålandsbanken Share Index Loan	3 817	0,0	3 773	0,1	Diana Korko+Osake	132 139	2,0	114 027	2,0
Ålandsbanken Global Blue Chip	3 757	0,0	3 746	0,1	Mandatum Optimi	93 125	1,4	73 275	1,3
Vipurahastot	624 494	100	424 253	100	Arctos Forte	86 474	1,3	64 054	1,1
Gyllenberg momentum	234 215	37,5	147 592	34,8	Arctos Global	53 131	0,8	51 995	0,9
Phalanx	139 751	22,4	119 716	28,2	Mandatum Neutral	12 501	0,2	12 109	0,2
Mandatum Vipu	93 635	15,0	63 143	14,9	Carnegie Plus	8 073	0,1	8 034	0,1
Arctos Futura	79 829	12,8	26 654	6,3	Ålandsbanken Europe Active Portfolio	7 771	0,1	7 484	0,1
Arctos Focus	65 700	10,5	56 091	13,2	Carnegie Optimi+	4 597	0,1	4 399	0,1
Mandatum Kontra	11 364	1,8	11 057	2,6	Carnegie Sijoitus+	4 084	0,1	3 937	0,1

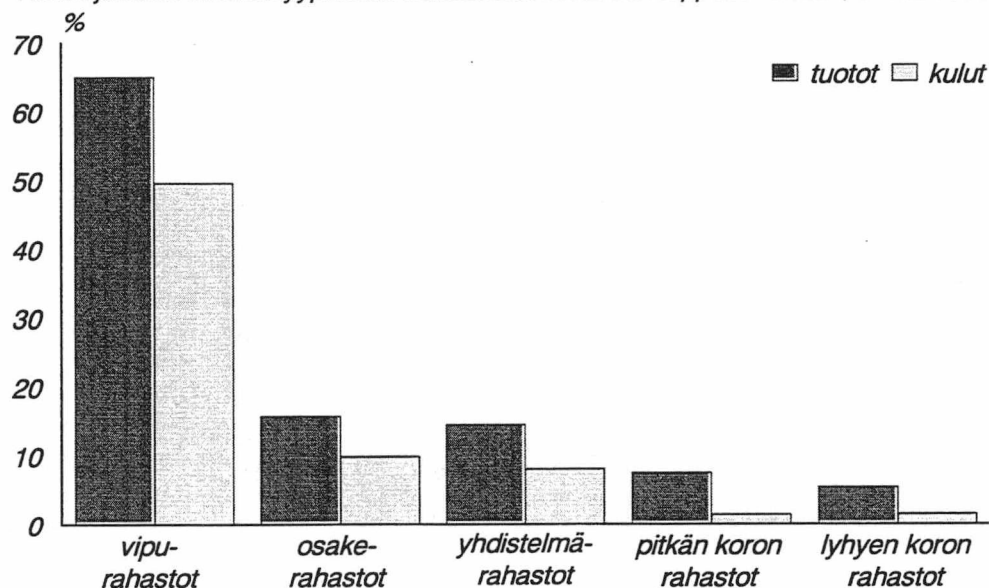
Kuvio 1.2 Arvopaperisalkun rakenne liikkeeseenlaskijasektoreittain vv. 1990 - 1998



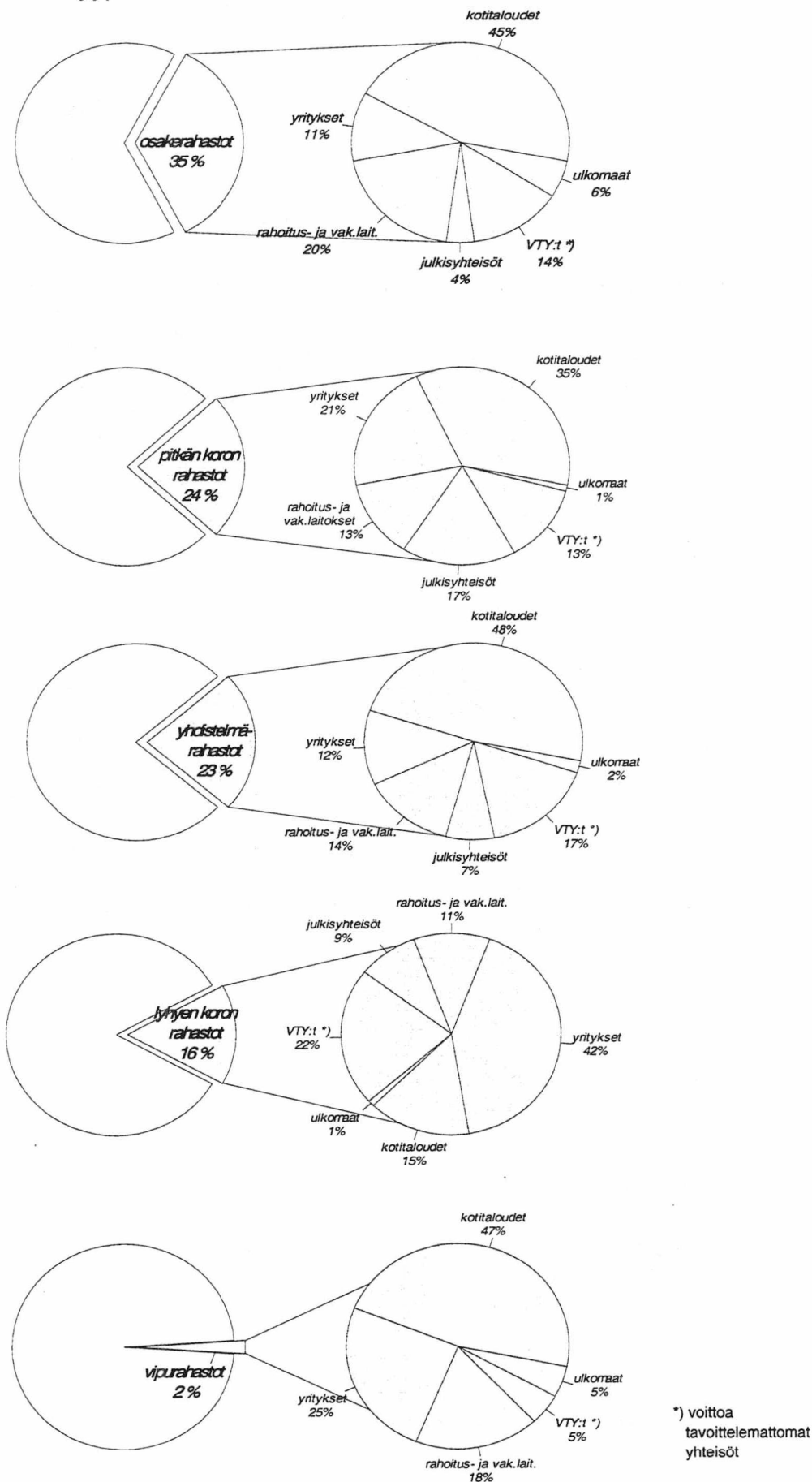
Kuvio 1.3 Tuotot ja kulut suhteutettuna taseen loppusummaan vv. 1990 - 1998



Kuvio 1.4 Tuotot ja kulut rahastotyypeittäin suhteutettuna taseen loppusummaan, 31.12.1998



Kuvio 1.5 Sijoitusrahastojen arvon jakautuminen omistajasektoreittain eri rahastotyypeissä 31.12.1998



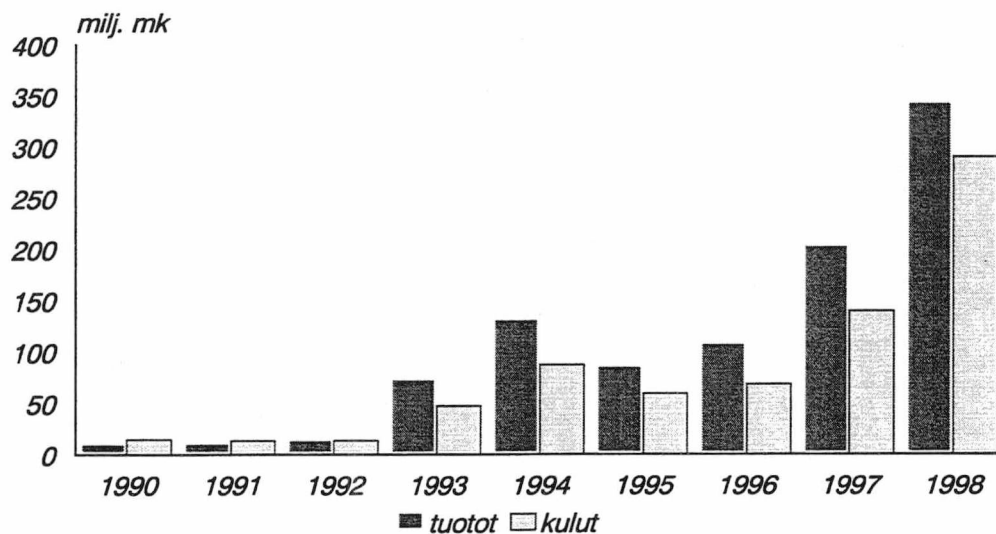
Taulukko 2.1. Rahastoyhtiöiden yhteenlaskettu tuloslaskelma ja tase 1998, 1000 mk

TULOSLASKELMA		1998	1997
Tuotot rahastotoiminnasta		341 940	201 541
Hoitopalkkiot		331 132	193 954
Muut tuotot		10 808	7 587
Kulut		289 554	139 247
Henkilöstökulut		37 851	21 264
Vuokrat		3 770	3 133
Muut kulut		247 933	114 850
Käyttökate		52 386	62 294
Poistot käyttöomaisuudesta ja muista pitkävaikutteisista menoista		-4 124	-2 716
Liikevoitto / -tappio		48 262	59 578
Rahoitustuotot ja -kulut		9 689	11 330
Osinkotuotot		579	555
Korkotuotot		8 862	7 054
Muut rahoitustuotot		418	4 097
Korkokulut		-145	-364
Muut rahoituskulut		-25	-12
Tulos rahoituserien jälkeen		57 951	70 908
Satunnaiset tuotot ja kulut		-9 062	-26 982
Satunnaiset tuotot		15 106	4
Satunnaiset kulut		-24 168	-26 986
Voitto/tappio ennen varauksia ja veroja		48 889	43 926
Tehtyjen ja suunnitelman mukaisten poistojen erotuksen muutos		18	15
Vapaaehtoisten varausten muutos		0	0
Välittömät verot		-14 802	-12 591
Tilikauden voitto/tappio		34 105	31 350
TASE		1998	1997
Käyttöomaisuus ja muut pitkävaikutteiset sijoitukset	Aineettomat hyödykkeet	7 434	4 669
	Perustamis- ja järjestelymenot	0	978
	Aineettomat oikeudet	5 001	2 926
	Muut pitkävaikutteiset menot	2 433	765
	Aineelliset hyödykkeet	5 568	3 957
	Rakennukset ja rakennelmat	0	0
	Koneet ja kalusto	5 568	3 957
	Muut aineelliset hyödykkeet	0	0
	Käyttöomaisuusarvopaperit ja muut pitkäaikaiset sijoitukset	72 142	94 850
	Osakkeet ja osuudet	218	88
	Lainasaamiset	8 569	8 839
	Muut sijoitukset	63 355	85 923
Rahoitusomaisuus	Saamiset	101 011	47 526
	Siirtosaamiset	16 621	21 647
	Muut saamiset	84 390	25 879
	Rahat ja pankkisaamiset	100 957	83 833
Vastaavaa yhteensä		287 112	234 835
Oma pääoma	Sidottu oma pääoma	159 260	133 760
	Osakepääoma	159 200	127 200
	Vararahasto	60	60
	Arvonkorotusraho	0	0
	Osakeanti	0	6 500
	Vapaa oma pääoma	67 630	54 217
	Edellisten tilikausien voitto/tappio	33 525	22 867
	Tilikauden voitto/tappio	34 105	31 350
Varaukset	Kertynyt poistoero	667	684
	Vapaaehtoiset varaukset	0	0
	Muut varaukset	0	0
	Pakolliset varaukset	0	65
Vieras pääoma	Pitkäaikainen	0	571
	Lainat rahoituslaitoksilta	0	257
	Muut pitkäaikaiset velat	0	314
	Lyhytaikainen	59 555	45 538
	Siirtovelat	33 877	18 057
	Muut lyhytaikaiset velat	25 678	27 481
Vastattavaa yhteensä		287 112	234 835

Taulukko 2.3. Rahastoyhtiöiden liitetietoja, 1 000 mk

	1998	1997
Rahat ja pankkisaamiset	100 957	83 833
Talletukset	54 836	47 359
Muut saamiset pankeilta	46 081	36 467
Muut	40	7
Rahastoyhtiöiden osakepääoman jakautuminen sektoreittain	159 200	127 200
Yritykset	24 500	40 700
Talletuspankit	50 500	62 200
Muut luotto-, vakuutus- ja rahoituslaitokset sekä rahoituksen ja vakuutuksen välitystä avustavat laitokset	80 100	20 200
Ulkomaat	3 000	0
Muut sektorit	1 100	4 100
Ehdotus voiton käytöstä		
Tilikauden voitto/tappio	34 105	31 398
Edellisten tilikausien voitto/tappio	47 225	23 277
Käytettävissä olevat voittovarot	81 330	54 675
Voiton jako	-24 800	-7 450
Käyttämättömät voittovarot	56 530	47 225
Rahastoyhtiön henkilökunta		
Henkilöstön lukumäärä tilikauden lopussa	127	79
Palkat ja palkkiot tilikauden aikana	28 683	17 018
Työtunnit tilikauden aikana	208 337	148 152
Rahastoyhtiöiden lukumäärä vuoden lopussa	19	17
Rahastoyhtiöihin kuuluvien sijoitusrahastojen lukumäärä vuoden lopussa	126	80
joista tilinpäätöksen tehneet vuodelle 1998	114	78

Kuvio 2.1. Rahastoyhtiöiden tuotot ja kulut vv. 1990 - 1998



Termiluettelo

Aineelliset hyödykkeet
 Aineettomat hyödykkeet
 Aineettomat oikeudet
 Alle 3 kk:n sijoitustodistukset
 Alle 3 kk:n valtion velkasitoumukset
 Anvonkorotusrahasio
 Anvonpapereiden myyntitappiot
 Anvonpapereiden myyntivoitot
 Anvonpaperisalkun sisältö liikkeellelaskija- sektoreittain ja vaateittain, markkina-arvo
 Anvonpaperit markkina-arvoon
 Anvonpaperit yhteensä
 Anvostusero
 Edellisten tilikausien voitto/tappio
 Ehdotus voiton käytöstä
 Henkilöstökulut
 Henkilöstön lukumäärä tilikauden lopussa
 Hoitopaikkiot
 Jaetaan voitto-osuuksina
 Johdannaiset
 Joista tilinpäättöksen tehneitä
 Joukkovelkakirjat
 Julkisyhteisöt
 Kertynyt poisotero
 Koneet ja kalusto
 Korkokulut
 Korkotuotot
 Kotitaloudet
 Kulut
 Kulut johdannaissoimimuksista
 Käytettävissä olevat voittovarat
 Käyttämättömät voittovarat
 Käyttökate
 Käyttöomaisuus ja muut pitkävaikutteiset sijoitukset

Terminologi

Materiaali tiligångar
 Immateriaalia tiligångar
 Immateriaalia rättigheter
 Bankcertifikat, under 3 mån.
 Statens skuldförbindelsen, under 3 mån.
 Uppskrivningsfond
 Försäljningsförluster på värdepapper
 Försäljningsvinster på värdepapper
 Fördelning av värdepapper enligt finansobjekt och sektor, marknadsvärdet
 Värdepapper till marknadsvärdet
 Värdepapper sammanlagt
 Uppskattningsskillnad
 Resultatet från tidigare år
 Förslag till vinstanvändning
 Personalkostnader
 Antal anställda vid räkenskapsperiodens slut
 Förvaltningsprovisioner
 Vinstutdelning
 Derivater
 Som har gjort räkenskapsavslutning
 Masskuldebrev
 Offentliga samfund
 Ackumulerad avskrivningsdifferens
 Maskiner och inventarier
 Räntekostnader
 Ränteintäkter
 Hushåll
 Kosnader
 Kosnader av derivatkontrakter
 Disponibla vinstmedel
 Odisponerad vinst
 Driftsbidrag
 Anläggningstillgångar och övriga långfristiga placeringar

Glossary of terms

Tangible assets
 Intangible assets
 Intangible rights
 Certificates of deposit, under 3 months
 Treasury bills, under 3 months
 Revaluation fund
 Losses on sale of securities
 Profit from sale of securities
 Division of securities by instrument and sector, market value
 Securities at market value
 Securities total
 Valuation difference
 Profit/loss brought forward
 Distribution of profits
 Staff costs
 Number of employees at the end of financial year
 Commissions
 Profits distributed
 Derivatives
 That have closed of the books
 Bonds
 General government
 Accelerated depreciation
 Machinery and equipment
 Interest expenses
 Interest income
 Households
 Expenses
 Expenses from derivative contracts
 Profit to be distributed
 Undistributed profits
 Operating margin
 Fixed assets and other non-current investments

jatkuu

Termiluettelo

Käyttöomaisuusarvopaperit ja muut pitkäaikaiset sijoitukset
 Lainasaamiset
 Lainat rahoituslaitoksilta
 Liikevoitto/-tappio
 Liikkeellä olevien rahasto-osuuksien jakaantumisen osuudenomistajan sektorin mukaan
 Liitetietoja
 Lukumäärätietoja vuoden lopussa
 Lyhyen koron rahastot
 Lyhytaikainen
 Muut
 Muut aineelliset hyödykkeet
 Muut arvopaperit
 Muut kulut
 Muut käteisvarat
 Muut tuotto, vakuutus- ja rahoituslaitokset
 Muut tuotolaitokset
 Muut lyhytaikaiset velat
 Muut osakkeet
 Muut pitkäaikaiset velat
 Muut pitkävaikanteiset menot
 Muut rahoituskulut
 Muut rahoituslaitokset
 Muut rahoitustuotot
 Muut saamiset
 Muut saamiset pankkeilta
 Muut sektorit
 Muut sijoitukset
 Muut tuotot
 Muut tuotot
 Muut varaukset
 Myyntisaamiset
 Oma pääoma
 Osakeanti
 Osakepääoma

Terminologi

Värdpapper ingående i anläggningstillgångarna och övriga långfristiga placeringar
 Länefordringar
 Lån från penningrättningar
 Rörelsevinst/-förlust
 Fördelning av utelöpande fondandelar enligt andelsägares sektor
 Övriga uppgifter
 Övriga uppgifter i slutet av räkenskapsperioden
 Räntefonder
 Kortfristig
 Övriga
 Övriga materiella tillgångar
 Övriga värdepapper
 Övriga kostnader
 Övriga kontanter
 Övriga finansiella institut
 Övriga kreditinstitiut
 Övriga kortfristiga skulder
 Övriga aktier
 Övriga långfristiga skulder
 Övriga långfristiga utgifter
 Övriga finansiella kostnader
 Övriga finansiella institut
 Övriga finansiella intäkter
 Övriga fordringar
 Övriga fordringar hos banker
 Övriga sektorer
 Övriga placeringar
 Övriga intäkter
 Övriga intäkter
 Övriga reserveringar
 Försäljningsfordringar
 Eget kapital
 Aktieemission
 Aktiekapital

Glossary of terms

Financial assets
 Loan receivables
 Loans from credit institutions
 Business profit/loss
 Division of shares outstanding by shareholder's sector
 Other information
 Other information at the end of financial year
 Money market funds
 Current
 Other
 Other tangible assets
 Other securities
 Other expenses
 Other cash reserves
 Other financial institutions
 Other credit institutions
 Other current liabilities
 Other stocks
 Other non-current liabilities
 Other long-term expenditure
 Other financing expenses
 Other financial institutions
 Other financing income
 Other receivables
 Other claims on banks
 Other sectors
 Other investments
 Other income
 Other incomes
 Other provisions
 Trade receivables
 Capital and reserves
 Share issues
 Share capital

jatkuu

Termiluettelo

Osakerahastot
 Osakkeet ja osuudet
 Osinkotuotot
 Ostovelat
 Osuuden omistajia
 Palkat ja palkkiot tilikauden aikana
 Palkkiokulut
 Pankkitalletukset
 Perustamis- ja järjestelymenot
 Pitkäaikainen
 Pitkän koron rahastot
 Poistot käyttöomaisuudesta ja muista pitkäaikuisista menoista
 Pörssiosakkeet
 Rahastopääoma
 Rahastot yhteensä
 Rahastoyhtiöiden henkilökunta
 Rahastoyhtiöiden lukumäärä vuoden lopussa
 Rahastoyhtiöiden osakepääoman jakaantuminen sektoreittain
 Rahastoyhtiöt
 Rahastoyhtiöissä toimivien sijoitusrahastojen lukumäärä vuoden lopussa
 Rahat ja pankkisaamiset
 Rahoituksen ja vakuutuksen välitystä avustavat laitokset
 Rahoitusomaisuus
 Rahoitustuotot ja -kulut
 Rakennukset ja rakennelmat
 Saamiset
 Satunnaiset kulut
 Satunnaiset tuotot
 Satunnaiset tuotot ja kulut
 Sidottu oma pääoma
 Siirtosaamiset
 Siirtovelat
 Sijoitusrahastot

Terminologi

Aktiefonder
 Aktier och andelar
 Dividendintäkter
 Leverantörsskulder
 Antalet andelsägare
 Löner och arvoden under räkenskapsperioden
 Provisionskostnader
 Depositioner
 Etablerings- och organisationsutgifter
 Långfristigt
 Obligationsfonder
 Avskrivningar på anläggningstillgångar och övriga utgifter med lång verkningstid
 Aktier noterad i börsen
 Fondkapital
 Placeringsfonder sammanlagt
 Fondbolagets personal
 Antal fondbolag vid räkenskapsperiodens slut
 Fördelning av fondbolagets aktiekapital enligt sektor
 Fondbolag
 Antal placeringsfonder inom fondbolaget
 Kassa och banktillgohavanden
 Institut för finansierings- och försäkringsverksamhet
 Finansieringstillgångar
 Finansiella intäkter och -kostnader
 Byggnader och konstruktioner
 Fordringar
 Extraordinära kostnader
 Extraordinära intäkter
 Extraordinära intäkter och kostnader
 Bundet eget kapital
 Resultatregleringar
 Resultatregleringar
 Placeringsfonder

Glossary of terms

Equity funds
 Shares and participations
 Dividend income
 Trade payables
 Number of shareholders
 Salaries and fees paid during the financial year
 Fees paid
 Deposits
 Formation expenses
 Non-current
 Bond funds
 Depreciation on fixed assets and other capitalized expenditure
 Shares noted on exchanges
 Fund capital
 Mutual funds total
 Fund company personnel
 Number of fund companies at the end of financial year
 Division of fund company share capital by sector
 Fund companies
 Number of mutual funds belonging to the fund company
 Cash in hand and at banks
 Financial auxiliaries
 Current assets
 Financing income and costs
 Buildings
 Receivables
 Extraordinary charges
 Extraordinary income
 Extraordinary income and charges
 Restricted equity
 Prepaid expenses and accrued income
 Accrued liabilities and deferred income
 Mutual funds

jatkuu

Termiluettelo

Talletukset
 Talletuspankit
 Tase
 Tehtyjen ja suunnitelman mukaisten poistojen erotuksen muutos
 Tilikauden voitto/tappio
 Toimivia sijoitusrahastoja
 Tulos rahoituserien jälkeen
 Tuloslaskelma
 Tuotot
 Tuotot johdannaisoppimuksista
 Tuotot rahastotoiminnasta
 Työtunnit tilikauden aikana
 Ulkomaat
 Ulkomaat
 Vaihdo- ja rahoitusomaisuus
 Vakuutuslaitokset
 Vallio
 Vapaa oma pääoma
 Vapaaehtoiset varaukset
 Vapaaehtoisien varausten muutos
 Vararahasto
 Varaukset
 Vastaavaa
 Vastaavaa yhteensä
 Vastattavaa
 Vastattavaa yhteensä
 Vieras pääoma
 Vipurahastot
 Voitto/tappio ennen varauksia ja veroja
 Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt
 Vuokrat
 Välittömät verot
 Yhdistelmärahastot
 Yritykset

Terminologi

Depositioner
 Depositionsbanker
 Balansräkning
 Förändring av differensen mellan bokförda avskrivningar och avskrivningar enligt plan
 Räkenskapsperiodens vinst/förlust
 Antalet fungerande placeringsfonder
 Resultat efter finansiella poster
 Resultaträkning
 Intäkter
 Intäkter av derivatkontrakter
 Intäkter av fondverksamhet
 Antal arbetstimmar under räkenskapsperioden
 Utlandet
 Utlandet
 Omsättnings- och finansieringstillgångar
 Försäkringsanstalter
 Staten
 Fritt eget kapital
 Frivilliga reserveringar
 Förändring av frivilliga reserveringar
 Bundna fonder
 Reserveringar
 Aktiva
 Aktiva sammanlagt
 Passiva
 Passiva sammanlagt
 Främmande kapital
 Hävstång fond
 Vinst/förlust före reserveringar och skatter
 Icke vinstsyftande samfund
 Hyror
 Direkta skatter
 Blandfonder
 Förelag

Glossary of terms

Deposits
 Deposit banks
 Balance sheet
 Change in difference between planned and actual depreciation
 Profit/loss for the period
 Number of active mutual funds
 Profit/loss after financing
 Profit and loss account
 Income
 Income from derivative contracts
 Income from business activities
 Hours worked during the financial year
 Rest of the world
 Rest of the world
 Current assets
 Insurance corporations
 Central government
 Non-restricted equity
 Voluntary provisions
 Change in voluntary provisions
 Reserve fund
 Provisions
 Assets
 Total assets
 Liabilities and shareholders' equity
 Total liabilities and shareholders' equity
 Liabilities
 Hedge fund
 Profit/loss before voluntary provisions and income taxes
 Non-profit institutions
 Rents
 Direct taxes
 Combination funds
 Enterprises

Tuoteseloste

Sijoitusrahastot 1998 –tilinpäätöstilasto sisältää Rahoitustarkastuksen Suomessa rekisteröimien sijoitusrahastojen ja niitä hallinnoivien rahastoyhtiöiden tuloslaskelma- ja tasetietoja.

Sijoitusrahastot on luokiteltu eri rahastotyyppeihin niiden sijoituspolitiikan mukaan. Osakerahastot sijoittavat lähinnä osakkeisiin. Pitkän koron rahastot sijoittavat etupäässä pitkäaikaisiin joukkovelkakirjoihin. Lyhyen koron rahastot sijoittavat lyhytaikaisiin korkoinstrumentteihin. Yhdistelmärahastot sijoittavat sekä osakkeisiin että korkoa tuottaviin kohteisiin. Vipurahastot ovat osake- tai sekarahastoja, jotka tavoittelevat johdannaisia käyttäen osakerahastoja korkeampaa tuottoa hyväksyen samalla korkeamman riskitason.

Tilastokeskus on julkaissut sijoitusrahastotilastoa vuodesta 1988 alkaen. Sijoitusrahastoista julkaistaan tietoja myös neljännesvuosittain rahoitusmarkkinoiden kuukausisarjoja –julkaisussa (Tilastokeskus, Rahoitus-sarja).

Varudeklaration

Placeringsfonder 1998 –bokslutsstatistik innehåller resultat- och balansräkningsuppgifter över de placeringsfonder som Finansinspektionen registrerat i Finland och över de fondbolag som administrerar dem.

Placeringsfonderna har indelats i olika typer av fonder efter den placeringspolitik de bedriver. Aktiefonder placerar närmast i aktier. Obligationsfonder placerar i huvudsak i långfristiga masskuldebrev. Penningmarknadsfonder placerar i kortfristiga ränteinstrument. Blandfonderna kan placera både i aktier och i räntebärandepapper. Hävstångsfonderna är aktie- eller blandfonder, som använder derivater för få att större avkastning och accepterar samtidigt högre risknivå än vanliga placeringsfonder.

Sedan år 1988 har Statistikcentralen publicerat statistik över placeringsfonder. Uppgifter om placeringsfonderna publiceras också kvartalsvis i finansmarknadens månadsserier (Statistikcentralen, serien Finansiering).

Description

Mutual Funds 1998 includes data on financial statements of mutual funds and fund companies registered in Finland by Financial Inspection.

Mutual funds are classified on the basis of their investment policy. Equity funds invest mainly in stocks. Bond funds invest predominantly in long-term bonds. Money market funds invest in short-term fixed-income instruments. Combination funds make both fixed-income and equity investments. Hedge funds are equity or mixed funds that use derivatives for reaching higher yields than equity funds while accepting a higher level of risk.

Statistics Finland has published annual statistics on mutual funds since the year 1988. Quarterly information on mutual funds is also published in Monthly Series on Financial Markets (Statistics Finland, Finance Series).

SVT Suomen virallinen tilasto
Finlands officiella statistik
Official Statistics of Finland

Rahoitus 1999:14
Finansiering
Financing

Lisätietoja – Förfrågningar – Inquiries:

Jarko Pasanen (09) 1734 3539
Mirja Laine (09) 1734 3330

Sijoitusrahastojen arvon jakautuminen
osuudenomistajasektoreittain vv. 1995-1998

