

An aerial photograph of a wind farm in a winter landscape. Two large white wind turbines are visible, one on the left and one on the right. In the foreground, a concrete bridge spans across a body of water. The ground is covered in snow, and the sky is a clear blue. A large teal graphic element is in the top right corner.

Elite Alfred Berg sijoituskohteena

11.2.2022

Elite Alfred Berg

Elite Alfred Berg on sijoittamisen asiantuntija, joka auttaa suomalaisia yksityishenkilöitä, ammattisijoittajia ja yrityksiä hoitamaan varallisuuttaan kokonaisvaltaisesti, suunnitelmallisesti ja vastuullisesti.



* Asiakasvarallisuus Suomessa

** Elite Alfred Bergin ja Norjan ja Ruotsin Alfred Bergin yhteenlaskettu asiakasvarallisuus

*** Vertailukelpoisten liiketoiminnan tuottojen vuotuinen kasvu 11 % CAGR 2014–2021

Elite Alfred Bergin missio ja visio

MISSIO – MIKSI OLEMME OLEMASSA

Sijoitamme tulevaisuuteen sijoittamalla vastuullisesti.

Sijoittamalla hankkeisiin ja yrityksiin, joissa yhdistyy hyvän tekeminen ja hyvä tuotto, mahdollistamme paremman tulevaisuuden yhteiskunnalle, yrityksille, yhteisöille, yksilöille ja ympäristölle.

VISIO – MIHIN PYRIMME

Nousemalla vastuullisen sijoittamisen edelläkävijäksi meistä tulee Pohjoismaiden arvostetuin varainhoidon asiantuntija.

Teoillamme nousemme vastuullisen sijoittamisen suunnannäyttäjäksi. Arvostuksemme kasvaa, kun edelläkävijän asemassa luomme uusia sijoittamisen standardeja ja luomme tuottoa vastuullisesti.

#hyvänjarahantasapaino

Elite Alfred Bergin arvot

ARVOT – MITEN TOIMIMME

Vastuullinen

Olemme aina rehellisiä toimissamme ja otamme huomioon toimiemme vaikutukset yhteiskunnalle, yrityksille, yhteisöille, yksilöille ja ympäristölle. Näytämme teoillamme, että välitämme.

Yhteistyöhaluinen

Edistämme yhdessä tekemisen kulttuuria niin asiakkaiden, kollegoiden kuin muidenkin sidosryhmien kanssa. Olemalla lähellä ja kuuntelemalla sidosryhmiämme pystymme luomaan heille ainutlaatuista lisäarvoa.

Omistautunut

Olemme ylpeitä siitä, mitä teemme ja mitä toimintamme saa aikaan. Se näkyy jatkuvana haluna kehittyä, mikä parantaa asiakkaidemme menestymisen mahdollisuuksia.

Avoin

Kehittyminen edellyttää avoimuutta. Maailma muuttuu nopeasti ja meidän pitää pystyä reagoimaan uusiin olosuhteisiin. Viestimällä avoimesti ja toimimalla ennakkoluulottomasti voimme rakentaa paremman tulevaisuuden.

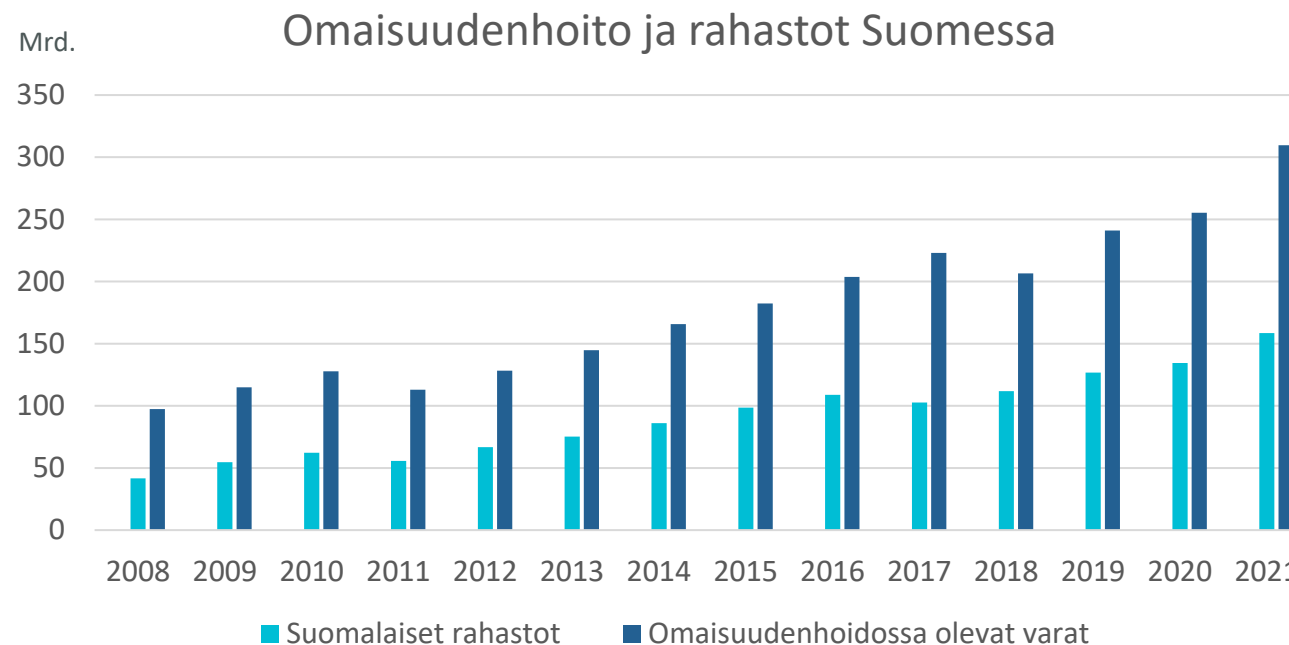
#hyvänjarahantasapaino

Monipuolinen sijoitusalan toimija

- Asiantuntijamme sijoittavat sekä ammatti- että yksityissijoittajien varoja vastuullisesti, aktiivisesti ja hyvää tuottoa tavoitellen.
- Vastuullisuus ja vaikuttavuus ovat sijoitustoimintamme keskiössä, sillä uskomme, että näin voimme tarjota asiakkaillemme parempaa tuottoa ja samalla tuottaa lisäarvoa myös muille sidosryhmille ja ympäristölle.
- Edistämme parempaa tulevaisuutta sijoittamalla hankkeisiin ja yrityksiin, joissa yhdistyvät sekä hyvän tekeminen että hyvä tuotto.
- Palvelumme lähtökohtana on aina asiakkaan tavoitteisiin ja tarpeisiin perehtyminen ja niiden pohjalta sopivan ratkaisun löytäminen kuhunkin sijoitustarpeeseen.
- Sijoitustoiminnassa hyödynnämme omia innovatiivisia rahastojamme, suurimman omistajamme BNP Paribas -konsernin rahastovalikoimaa sekä avoimen arkkitehtuurin sijoitusratkaisuja.

Suomen varainhoitomarkkina kasvaa

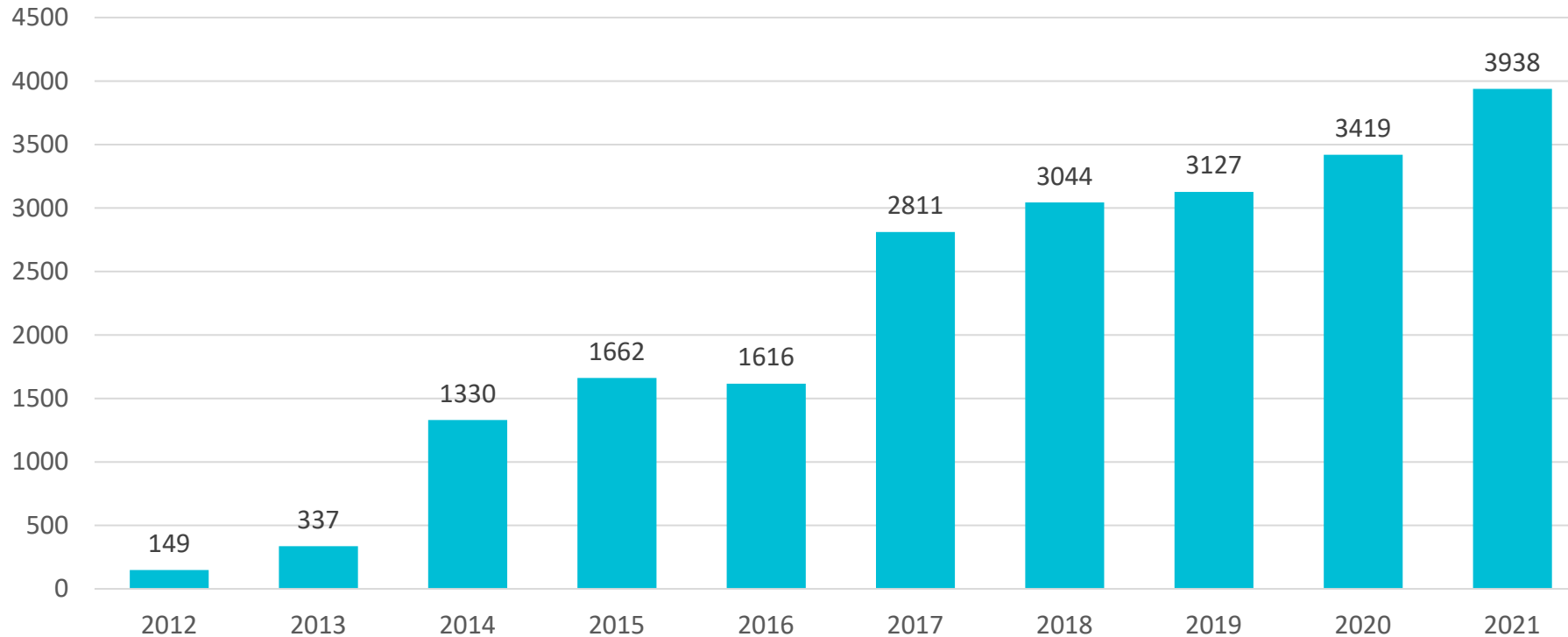
- ☛ Suomen varainhoitomarkkinat ovat vasta nuoret ja vakaassa kasvussa.
- ☛ Suomalaisten sijoitusvarallisuus on vielä suhteellisen vähäistä. Kotitalouksien varallisuudesta asunnot ja kiinteistöt ovat yli 2/3 ja pörssiosakkeet ja rahastot yhteensä vain 9% eli saman verran kuin talletukset.
- ☛ Kolmen suuren pankkiryhmän rahastomarkkinaosuus yhteensä reilut 2/3.
- ☛ EAB:n markkinaosuus sijoitusrahastoissa on 0,5 %.



Lähteet: Kotitalouksien varallisuus: Tilastokeskus 2021; Omaisuudenhoidossa olevat varat (9/2021): Finanssivalvonta; Markkinaosuudet (12/2020): Finanssivalvonta; Rahastopääomat (rahastoyhtiöiden sijoitus- ja erikoissijoitusrahastot) (12/2021): Finanssivalvonta ja Suomen Pankki

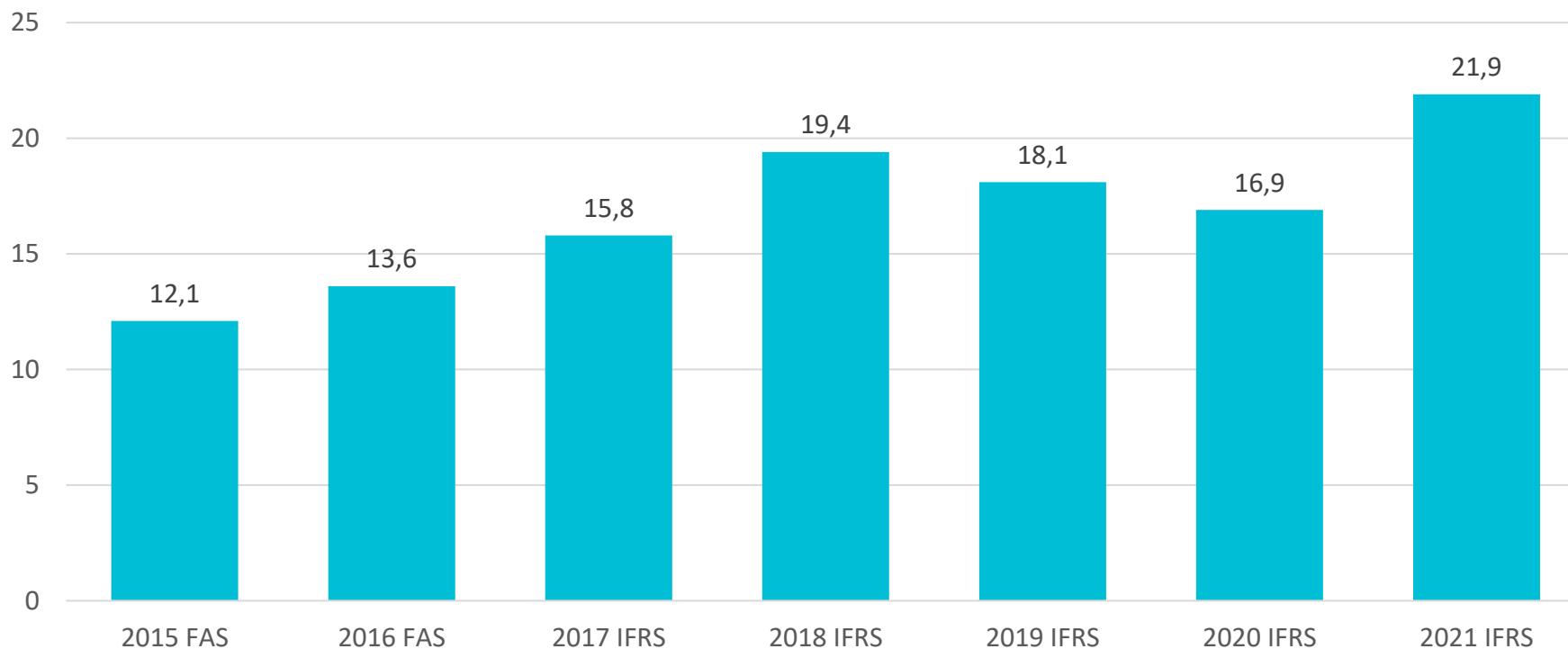
Asiakasvarojen kehitys 2012–2021

Asiakasvarat yhteensä (milj. €)



Liiketoiminnan tuotot 2015–2021

Vertailukelpoiset liiketoiminnan tuotot (milj. €)



Taloudelliset tunnusluvut

Konsernin tunnusluvut	7-12/2021	7-12/2020	1-12/2021	1-12/2020
Liiketoiminnan tuotot, miljoonaa €	11,7	10,0	22,2	18,7
Liikevoitto*, miljoonaa €	1,7	1,4	2,9	0,6
Liikevoitto, % liiketoiminnan tuotoista	14,7	13,7	12,8	3,2
Tilikauden tulos, miljoonaa €	1,3	1,0	2,1	0,3
Tilikauden tulos, % liiketoiminnan tuotoista	11,3	10,1	9,6	1,4
Osakekohtainen tulos, laimennettu, €	0,09	0,07	0,15	0,02
Laaja osakekohtainen tulos, laimennettu, €	0,09	0,07	0,15	0,02
Vaihtoehtoiset tunnusluvut	7-12/2021	7-12/2020	1-12/2021	1-12/2020
Vertailukelpoiset liiketoiminnan tuotot**, miljoonaa €	11,5	8,9	21,9	16,9
Oikaistu osakekohtainen tulos***, laimennettu, €	0,09	0,07	0,15	0,02
Oikaistu laaja osakekohtainen tulos***, laimennettu, €	0,09	0,07	0,15	0,02

Taloudelliset tunnusluvut -taulukon selitteet

*) IAS 1 Tilinpäätöksen esittäminen -standardi ei määrittele liikevoiton käsitettä. Konserni on määrittänyt sen seuraavalla tavalla: Liikevoitto on nettosumma, joka muodostuu, kun nettoliikevaihdosta vähennetään työsuhde-etuuksista aiheutuneet kulut, muut hallintokulut, poistot ja arvonalentumistappiot, liiketoiminnan muut kulut sekä saamisten arvonalentumiset. Liikevoitossa huomioidaan myös osuus osakkuusyritysten tuloksesta.

**) Vertailukelpoiset liiketoiminnan tuotot perustuvat ulkoisten kumppanien puolesta hallinnoitujen rahastojen osalta nettopalkkioihin, kun taas raportoidut liiketoiminnan tuotot kuvaavat bruttopalkkioita.

***) Oikaistu osakekohtainen tulos perustuu ulkona olevaan osakemäärään. Konsernin emoyhtiöllä EAB Group Oyj:llä oli 31.12.2021 hallussaan 37 748 omaa osaketta (49 786 per 31.12.2020). Oikaistu osakekohtainen tulos ottaa huomioon nämä ylimääräiset osakkeet ja antaa tarkemman ja paremman kuvan emoyhtiön osakekohtaisesta tuloksesta.

Taloudelliset tavoitteet

Hallituksen asettamat taloudelliset tavoitteet 3–5 vuodelle:

- Kasvattaa liiketoiminnan tuottoja 100 %.
- Nostaa kannattavuus yli 35 %:iin vertailukelpoisesta liiketoiminnan tuotoista.
- Kasvattaa pääomarahastojen osuus 2/3:aan liiketoiminnan tuotoista säilyttäen listattujen tuotteiden laatu ja kasvu markkinoiden mukaisesti.

Konsernin näkymät vuodelle 2022:

- Olettaen, että markkinaympäristö säilyy suotuisana, arvioimme vuoden 2022 tilikauden tulosprosentin olevan selvästi positiivinen. Jos markkinaolosuhteet heikkenevät merkittävästi, yhtiö arvioi ennusteen uudelleen. Arvio perustuu nykyisiin toimintoihin. Yritysostoilla tai muilla merkittäväillä toimintojen muutoksilla voi olla vaikutusta yhtiön näkymiin.

Vastuullisuus Elite Alfred Bergillä

- Vastuullisuus on tärkeää Elite Alfred Bergillä niin omassa liiketoiminnassa kuin sijoitustoiminnassakin – haluamme tuottaa toiminnallamme lisäarvoa sijoittajillemme, asiakkaillemme ja henkilöstöllemme sekä ympäristölle ja yhteiskunnalle.
- Vastuullinen sijoitustoiminta ei tarkoita tuotosta tinkimistä eikä eettisten valintojen tekemistä asiakkaan puolesta, vaan sijoittajana edellytämme sijoituskohteidemme noudattavan yhteiskunnan pelisääntöjä ja hyviä käytäntöjä. Tämä on myös tärkeä osa sijoitusriskien hallintaa pitkällä tähtäimellä.
- Ammattitaitoisten varainhoitajien tarjoamalla henkilökohtaisella palvelulla varmistetaan, että asiakkaalle tarjotut tuotteet sopivat hänen riskiprofiiliinsa ja täydentävät hänen varallisuuttaan kokonaisuutena tarkastellen parhaalla mahdollisella tavalla.
- Pyrimme edistämään sosiaalista vastuuta ja ympäristövastuuta toiminnassamme, tuote- ja palvelukehityksessämme sekä kumppanuuksissamme.
- Elite Alfred Berg on julkaissut vuodelta 2020 Nasdaqin ESG-raportointiohjeen mukaisen vastuullisuusraportin, joka löytyy konsernin verkkosivulta www.eabgroup.fi/vastuullisuus/vastuullisuus-elite-alfred-bergilla. Vuoden 2021 vastuullisuusraportti julkaistaan 17.3.2022.

Vastuullinen sijoittaminen

Ensimmäinen konserniyhtiömme sitoutui YK:n vastuullisen sijoittamisen periaatteisiin (PRI) jo vuonna 2011, ja nykyään periaatteita noudatetaan soveltuvin osin koko konsernissa.



Elite Alfred Berg hyödyntää vastuullisessa salkunhoidossaan BNP Paribas'n ESG-tutkimusta (ympäristövastuu, sosiaalinen vastuu ja hyvä hallinto), johon kuuluvat maailmanlaajuinen yritys vastuunormien seuranta ja ympäristörikkeiden arviointi.

Vastuullisuus on integroitu sijoitustoimintaan siten, että kukin salkunhoitaja vastaa periaatteiden noudattamisesta kaikissa EAB:n sijoitustuotteissa ja -palveluissa.

Vaikuttavuussijoittaminen kuuluu tuotekehityksemme painopistealueisiin, ja tarkoituksenamme on kasvattaa ympäristömyönteisten pääomarahastojen tarjontaamme.



ELITE
ALFRED BERG