



Elite Alfred Berg sijoituskohteena

6.8.2021

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 yhteen laskettu asiakasvarallisuus

*** Vertailukelpoisten liiketoiminnan tuottojen vuotuinen kasvu 7 % CAGR 2015–2020

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

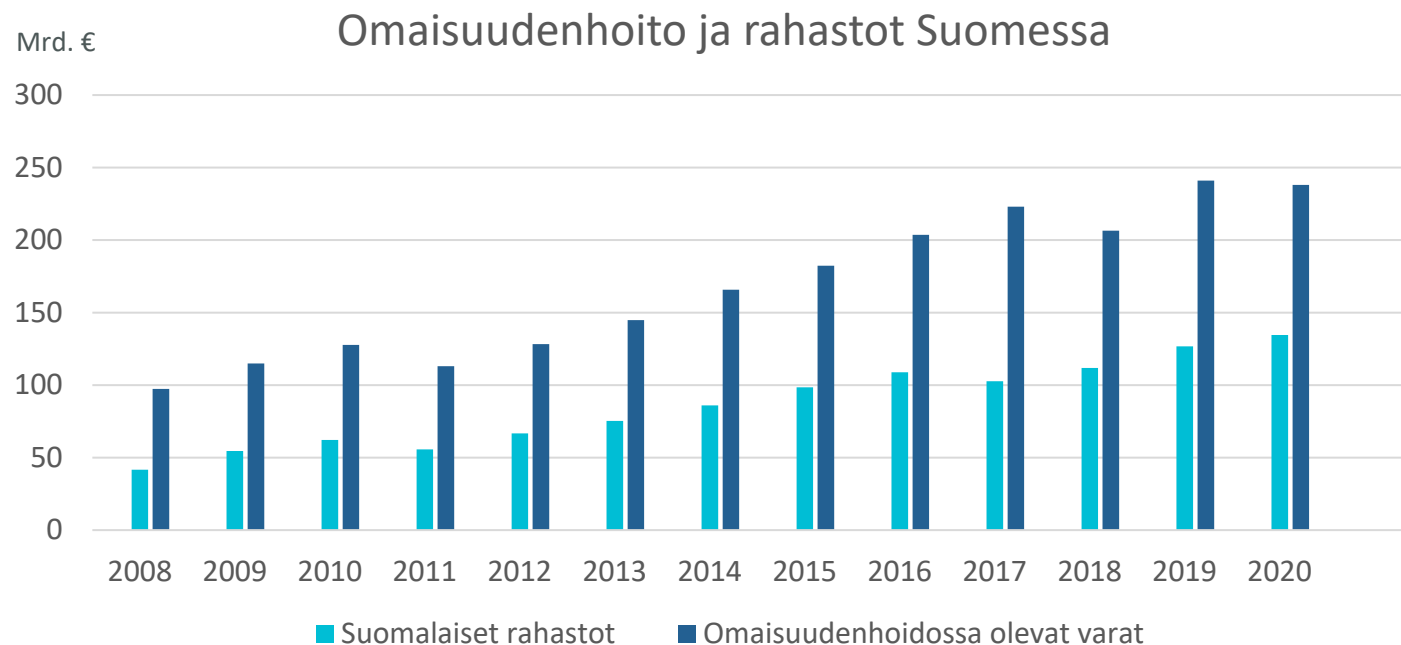
Monipuolinen sijoitusalan toimija

- 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

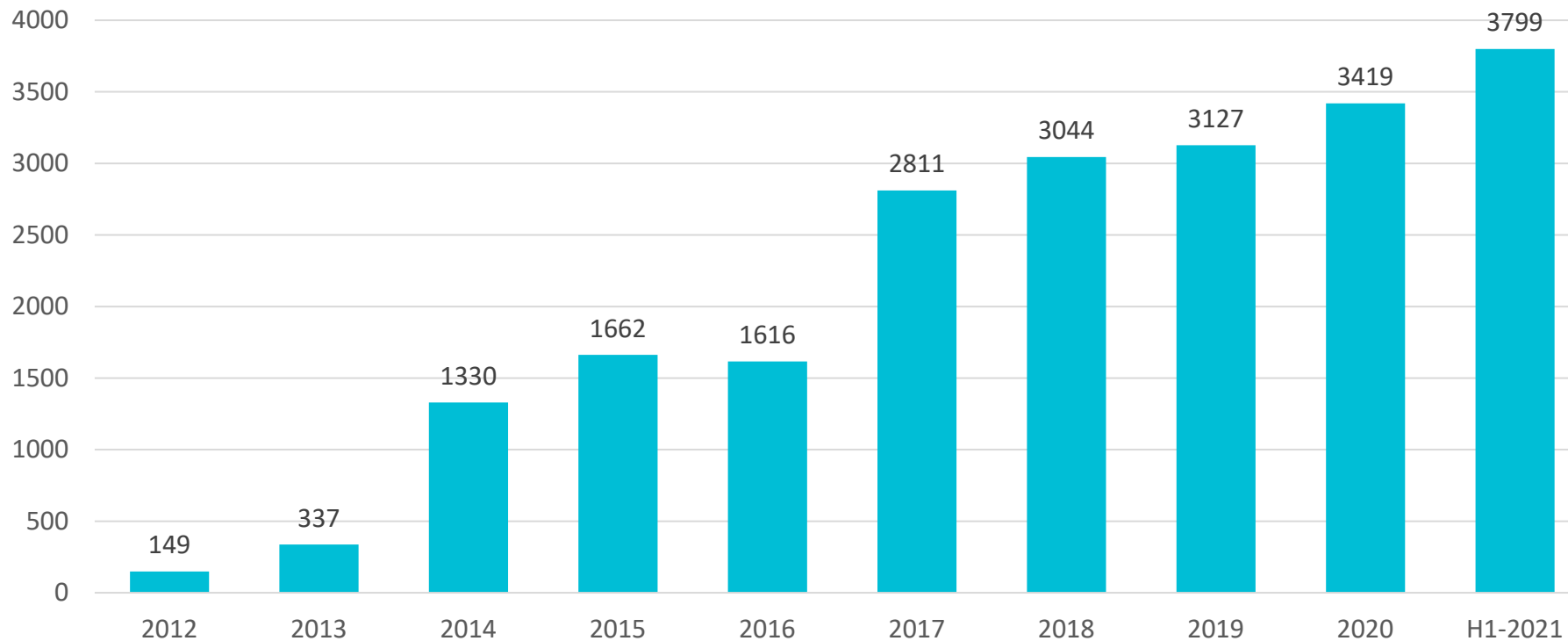
- Suomen varainhoitomarkkinat ovat vasta nuoret ja vakaassa kasvussa.
- Suomalaisten sijoitusvarallisuus on vielä suhteellisen vähäistä. Perinteisesti suurin osa kotitalouksien kokonaisvaroista on kiinni asunnoissa ja rahoitusvaroista talletuksissa.
- Kolmen suurimman pankkiryhmän osuudet sijoitusrahastomarkkinoista ovat 41 %, 21 % ja 8 %.
- EAB 14. suurin 0,5 %:n osuudellaan (12/2020).

Lähteet: Kotitalouksien varallisuus: Tilastokeskus 2021; Omaisuudenhoidossa olevat varat (9/2020): Finanssivalvonta; Rahastopääomat (UCITS, kiinteistö, rm, hedge, muut) (12/2020): Suomen Pankki; Rahastoyhtiöiden markkinaosuudet (UCITS) (12/2020): Suomen Pankki



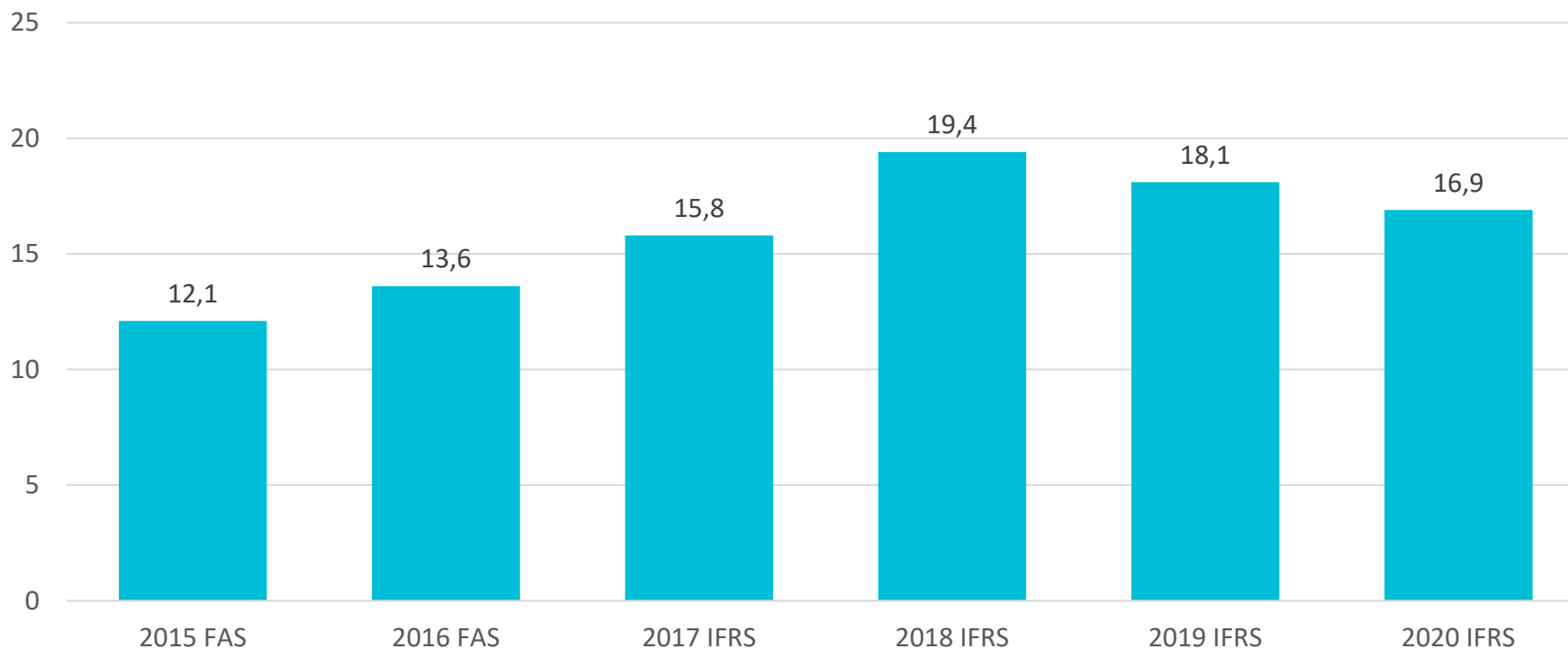
Asiakasvarojen kehitys 2012-2020

Asiakasvarat yhteensä (milj. €)



Liiketoiminnan tuotot 2015–2020

Vertailukelpoiset liiketoiminnan tuotot (milj. €)



Taloudelliset tunnusluvut

Konsernin tunnusluvut	1-6/2021	1-6/2020	1-12/2020
Liiketoiminnan tuotot, miljoonaa €	10,5	8,7	18,7
Liikevoitto*, miljoonaa €	1,1	-0,8	0,6
Liikevoitto, % liiketoiminnan tuotoista	10,8	-9,0	3,2
Tilikauden tulos, miljoonaa €	0,8	-0,8	0,3
Tilikauden tulos, % liiketoiminnan tuotoista	7,7	-8,6	1,4
Osakekohtainen tulos, laimennettu, €	0,06	-0,06	0,02
Laaja osakekohtainen tulos, laimennettu, €	0,06	-0,06	0,02
Vaihtoehtoiset tunnusluvut	1-6/2021	1-6/2020	1-12/2020
Vertailukelpoiset liiketoiminnan tuotot**, miljoonaa €	10,4	8,0	16,9
Oikaistu osakekohtainen tulos***, laimennettu, €	0,06	-0,06	0,02
Oikaistu laaja osakekohtainen tulos***, laimennettu, €	0,06	-0,06	0,02
Kannattavuuden tunnusluvut			
Oman pääoman tuotto (ROE), %	4,1	-4,0	1,4
Koko pääoman tuotto (ROA), %	2,4	-2,2	0,8

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 liiketoiminnan tuotoista 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 30.6.2021 hallussaan 37 893 omaa osaketta (27 667 per 30.6.2020). Oikaistu osakekohtainen tulos ottaa huomioon nämä ylimääräiset osakkeet ja antaa tarkemman ja paremman kuvan emoyhtiön osakekohtaisesta tuloksesta.

Taloudelliset tavoitteet ja näkymät

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 loppuvuodeksi 2021:

- Koko vuoden 2021 nettotuloksen ennakoidaan olevan selvästi positiivinen, mikäli markkinatilanne pysyy ennallaan loppuvuoden aikana.

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.

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 vaihtoehtoenergiarahastojen tarjontaamme vuonna 2021.





ELITE
ALFRED BERG