



Elite Alfred Berg sijoituskohteena

5.8.2022

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.

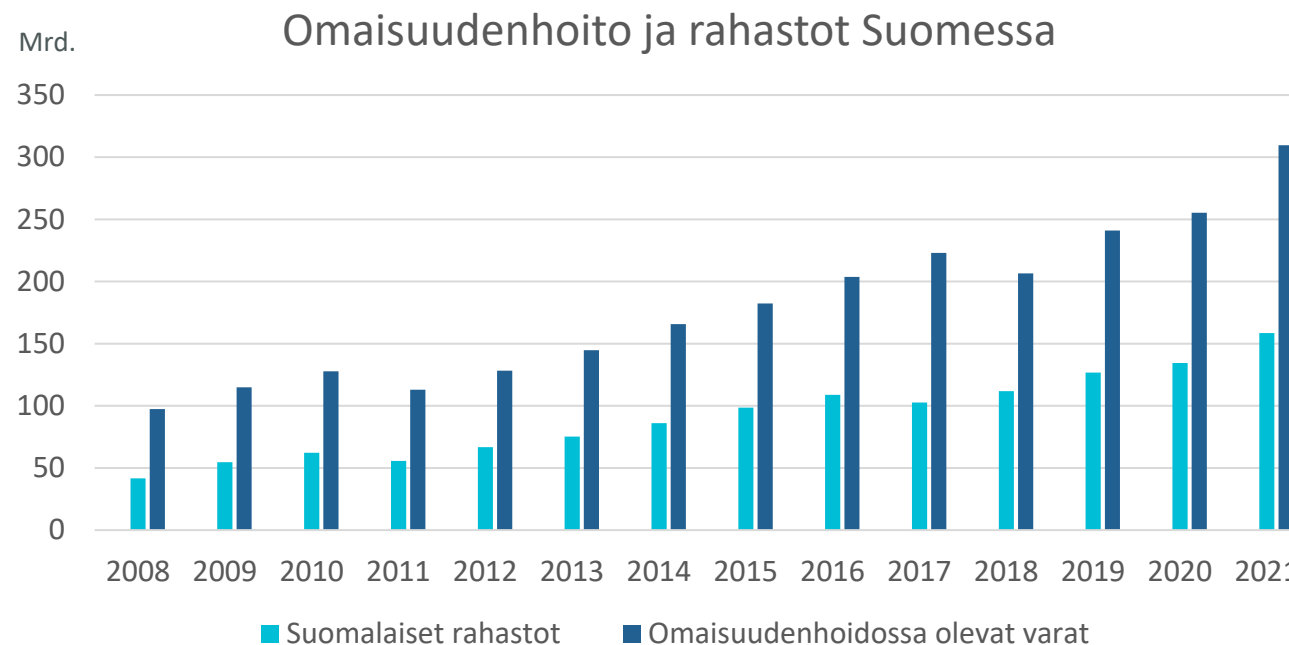
#hyvänjarahantasapaino

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

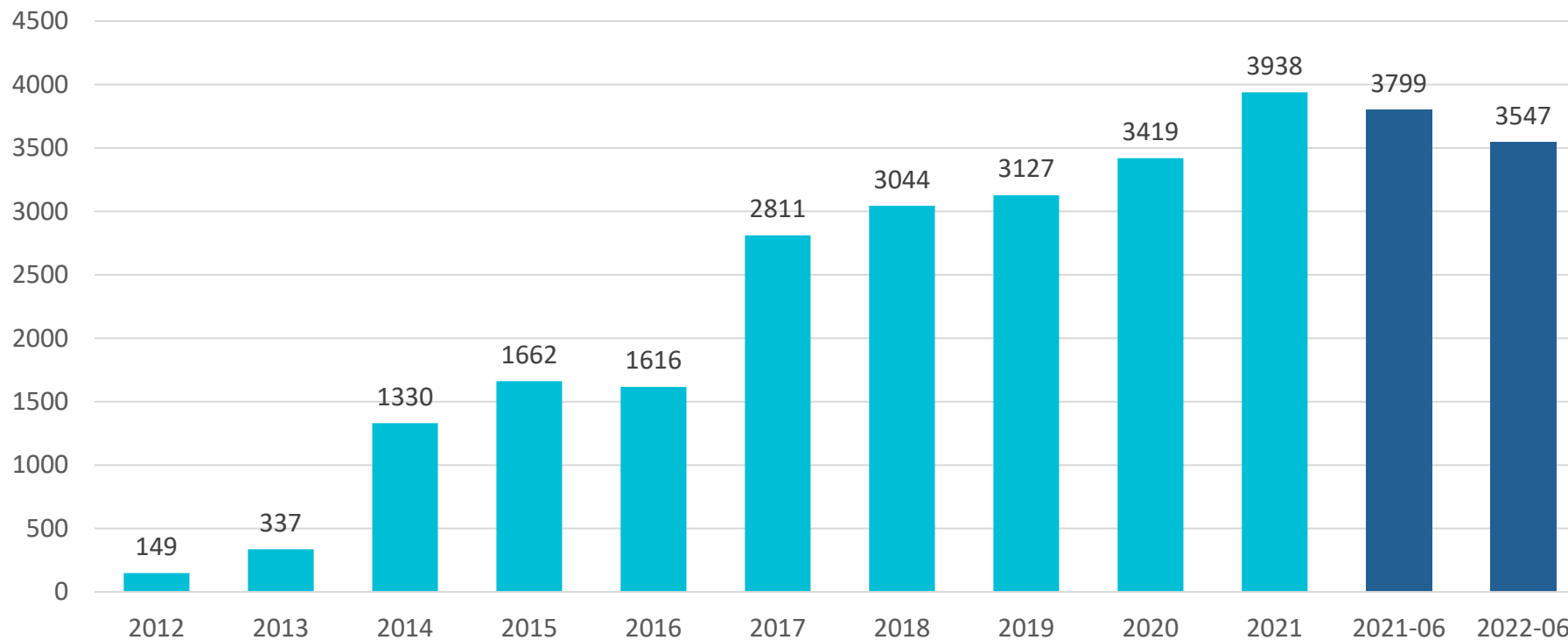
- Suomen varainhoitomarkkinat ovat vasta nuoret ja vakaassa kasvussa.
- Suomalaisten sijoitusvarallisuus on vielä suhteellisen vähäistä. Kotitalouksien varallisuudesta asunnot ja kiinteistöt ovat yli 2/3 ja pörssiosakkeet ja rahastot yhteensä vain 9% eli saman verran kuin talletukset.
- Kolmen suuren 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

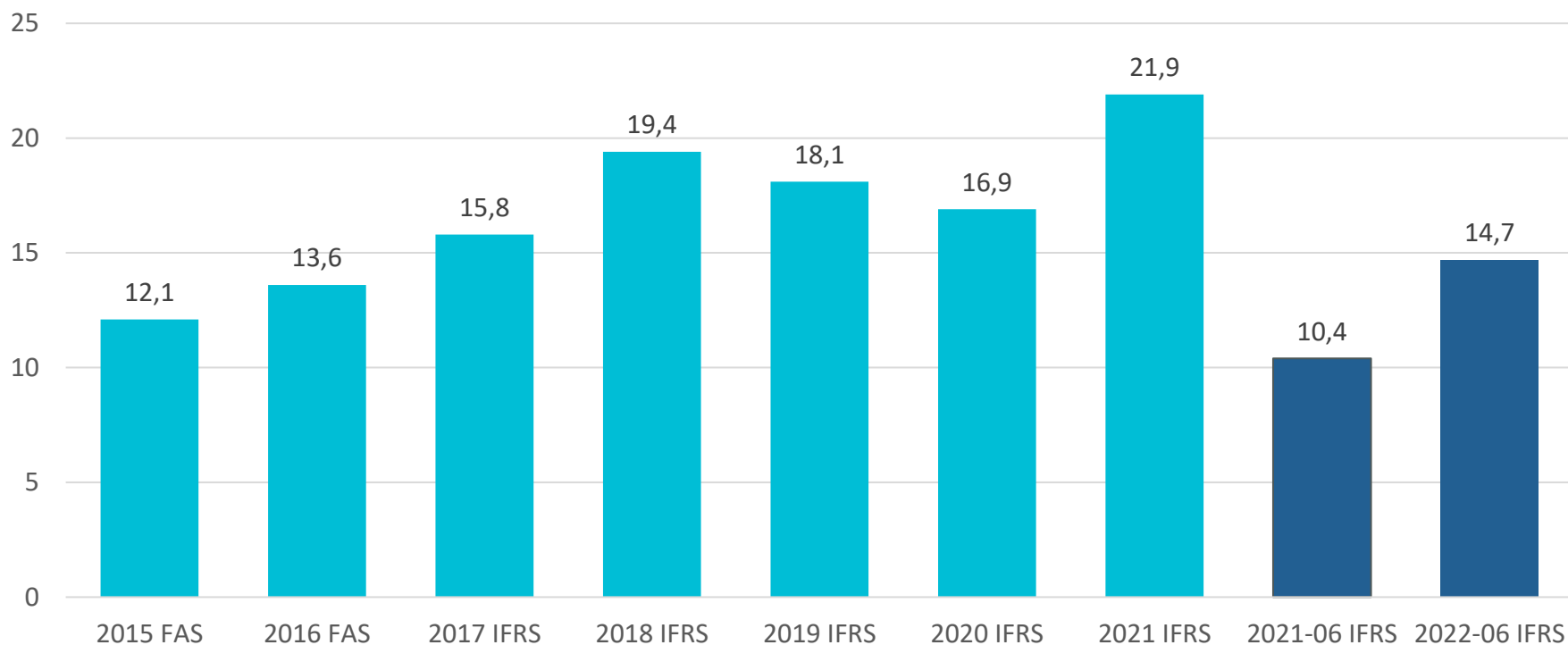
Asiakasvarojen kehitys 2012–2022

Asiakasvarat yhteensä (milj. €)



Liiketoiminnan tuotot 2015–2022

Vertailukelpoiset liiketoiminnan tuotot (milj. €)



Taloudelliset tunnusluvut

Konsernin tunnusluvut	1–6/2022	1–6/2021	1–12/2021
Liiketoiminnan tuotot, miljoonaa €	14,8	10,5	22,2
Liikevoitto*, miljoonaa €	4,2	1,1	2,9
Liikevoitto, % liiketoiminnan tuotoista	28,3	10,8	12,8
Tilikauden tulos, miljoonaa €	3,3	0,8	2,1
Tilikauden tulos, % liiketoiminnan tuotoista	22,2	7,7	9,6
Osakekohtainen tulos, laimennettu, €	0,24	0,06	0,15
Laaja osakekohtainen tulos, laimennettu, €	0,24	0,06	0,15
Vaihtoehtoiset tunnusluvut	1–6/2022	1–6/2021	1–12/2021
Vertailukelpoiset liiketoiminnan tuotot**, miljoonaa €	14,7	10,4	21,9
Oikaistu osakekohtainen tulos***, laimennettu, €	0,22	0,06	0,15
Oikaistu laaja osakekohtainen tulos***, laimennettu, €	0,22	0,06	0,15

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 30.6.2022 hallussaan 30 877 omaa osaketta (37 893 per 30.6.2021). 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 loppuvuodeksi 2022:

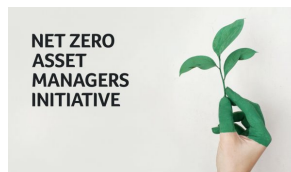
- Konsernin koko vuoden 2022 tilikauden tulosprosentin ennakoidaan olevan merkittävästi positiivinen, mikäli markkinatilanne ei oleellisesti huonone loppuvuoden aikana.
- Yhtiö on 31.5.2022 julkaistun tiedotteen mukaisesti solminut yhdistymissopimuksen Evli Oyj:n kanssa, ja EAB Group Oyj:n ja Evli Oyj:n yhtiökokoukset ovat 14.7.2022 päättäneet yhdistymisestä. Yhtiö tulee sulautumaan Evli Oyj:hin 30.9.2022.

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 2021 Nasdaqin ESG-raportointiohjeen mukaisen vastuullisuusraportin, joka löytyy konsernin verkkosivulta www.eabgroup.fi/vastuullisuus/vastuullisuus-elite-alfred-bergilla.

Elite Alfred Berg vastuullisena sijoittajana

- Olemme sitoutuneet YK:n vastuullisen sijoittamisen periaatteisiin (PRI) ja raportoimme vastuullisen sijoittamisen toimista vuosittain PRI-organisaatiolle.
- Olemme suomalaisen vastuullisen sijoittamisen yhdistyksen Finsifin jäsen.
- Olemme allekirjoittaneet CDP-sopimuksen, jotta voimme edesauttaa kestäväää kehitystä ja hyödyntää saamaamme tietoa hiilijalanjäljistä salkunhoidossamme.
- Olemme liittyneet kansainväliseen varainhoitajien päästöjen vähentämisaloitteeseen Net Zero Asset Managers Initiative, jossa tavoitellaan sijoitussalkkujen nettonollatasoa kasvihuonepäästöille vuoteen 2050 mennessä.
- Olemme liittyneet yhtenä ensimmäisistä suomalaisista varainhoitajista Finance for Biodiversity Pledge -aloitteeseen ja Biodiversity Foundation -säätiöön, jotka edistävät luonnon monimuotoisuuden suojelua.
- Pyrimme sijoitusprosessimme avulla varmistamaan, että tekemämme sijoitukset ovat vastuullisia, ja edellytämme myös yhteistyökumppaneiltamme vastuullista toimintaa.
- Hyödynnämme vastuullisessa sijoittamisessa BNP Paribas'n ja Impax Asset Managementin osaamista ja tuotteita.





ELITE
ALFRED BERG