

# ALLOKAATIO TASAPAINO

## Salkkukatsaus

30.9.2021

### OMAISUUSLAJIJAKAUMA

	Osuus salkusta	Peruspaino
Osakesijoitukset	60,2 %	50 %
Korkosijoitukset	39,8 %	
Joukkolainat	30,4 %	34 %
Käteinen ja lyhyet korkosijoitukset	6,0 %	9 %
Vaihtoehtoiset sijoituskohteet	3,4 %	7 %
	100,0 %	

### TUOTTO, kumulatiivinen per 30.9.2021

	Sijoitus-kori	Viiteindeksi	Erotus	Osakesijoitukset	Korkosijoitukset
Vuoden alusta	9,8 %	7,8 %	2,0 %	18,2 %	2,2 %
1 kk	-1,8 %	-1,8 %	0,0 %	-2,1 %	-1,3 %
3 kk	0,8 %	0,3 %	0,5 %	1,3 %	0,6 %
6 kk	4,3 %	4,0 %	0,3 %	7,2 %	2,5 %
1 vuosi	16,6 %	14,0 %	2,6 %	28,6 %	5,8 %
3 vuotta	25,1 %	25,6 %	-0,6 %	39,7 %	16,0 %
Alusta (30.11.2017)	27,5 %	30,4 %	-3,0 %	47,5 %	14,8 %

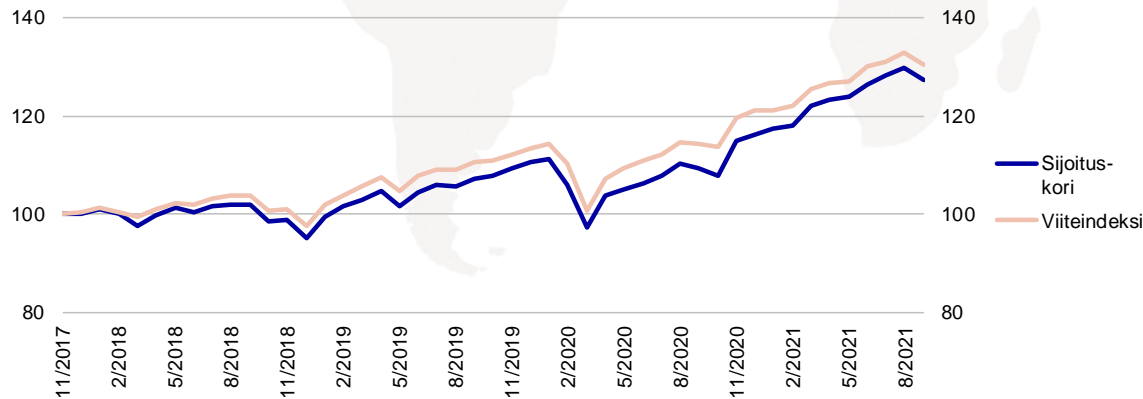
### TUNNUSLUVUT (12 kk)

Volatiliteetti	7,28 %	
Tracking Error	2,28 %	2018
Information Ratio	1,66	2019
Kiertonopeus	0,46	2020
Sharpe	2,41	

### TUOTTO, vuotuinen

	Sijoitus-kori	Viiteindeksi	Erotus	Osakesijoitukset	Korkosijoitukset
	-5,2 %	-2,7 %	-2,5 %	-6,9 %	-1,4 %
	16,4 %	16,3 %	0,1 %	26,1 %	7,4 %
	5,0 %	6,7 %	-1,6 %	5,7 %	6,4 %

### SIJOITUSKORIN JA VIITEINDEKSIIN KEHITYS (30.11.2017=100)



Viiteindeksi:  
OMX Helsinki Benchmark CAP GTR 8 %, MSCI World NTR 35 %, MSCI Emerging Markets Net Return Index 8 %, JP Morgan EMU Government Bond Index 12 %, ICE BofAML Euro Corporate Bonds Index 7 %, Bloomberg Barclays US Credit Index (EUR) 5 %, iBoxx Euro Covered Total Return Index 4 %, ICE BofAML Developed Markets High Yield Constrained Index (EUR) 7 %, Euribor 3 months 9 %, HFRX Global Hedge Fund Index (EUR) 7 %

Sijoituskorin kehityksessä on huomioitu korin vuotuinen hallinnointipalkkio 0,95 % sekä käytettyjen sijoituskohteiden kulut. Viiteindeksi sisältää osingot.

Historiallinen kehitys ei ole taee tulevasta kehityksestä. Yksittäisen sijoittajan salkun kehitys sekä toimialapainot voivat poiketa materiaalissa esitetyistä esimerkkisalkusta.

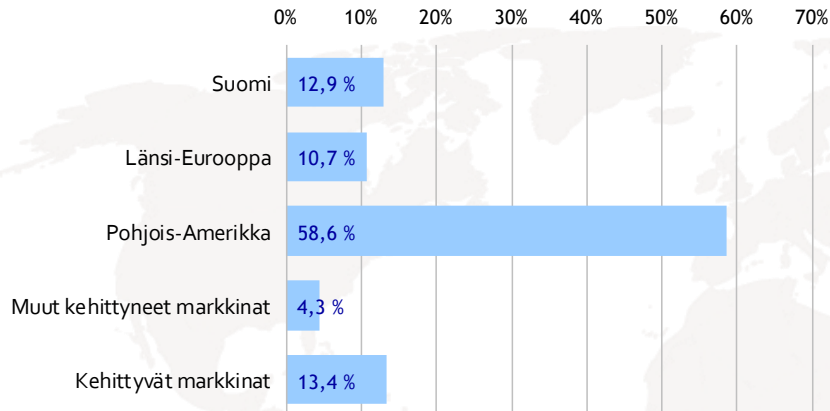
Salkun nykyinen sijoitusstrategia ollut voimassa 15.3.2021 alkaen.

# ALLOKAATIO TASAPAINO

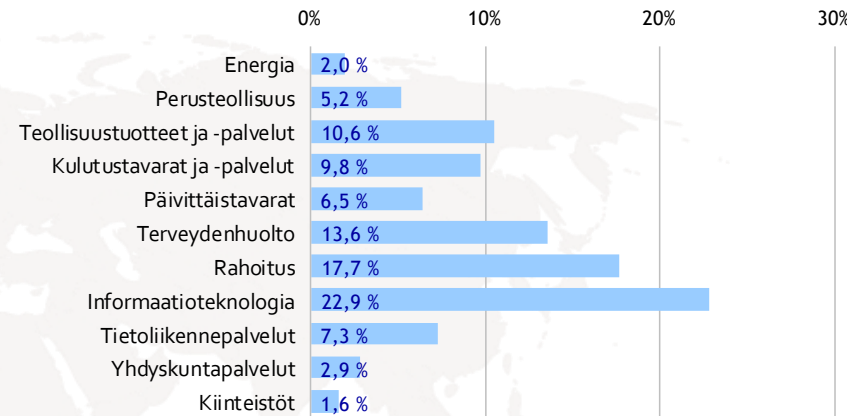
## Salkkukatsaus

30.9.2021

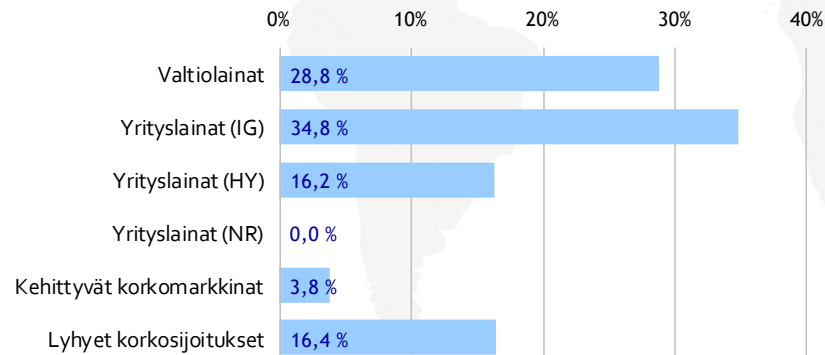
### OSAKESIIJOITUSTEN ALUEJAKAUMA



### OSAKESIIJOITUSTEN TOIMIALAJAKAUMA



### KORKOSIIJOITUSTEN JAKAUMA



# ALLOKAATIO TASAPAINO

## Salkkukatsaus

30.9.2021

OSAKESIIJOITUKSET	Osuus salkusta	Osuus om.lajista	KORKO- JA VAIHTOEHTOISET SIIJOITUKSET	Osuus salkusta	Osuus om.lajista
<b>OSAKERAHASTOT</b>	<b>50,3 %</b>	<b>100,0 %</b>	<b>KORKORAHASTOT</b>	<b>31,0 %</b>	<b>90,1 %</b>
Nordea Global Equity Allocation I kasvu	27,7 %	55,0 %	Nordea Fixed Income Credit Opp. Fund I kasvu	15,8 %	45,8 %
Nordea Pro Suomi I kasvu	7,7 %	15,3 %	Nordea 1 - Flexible Fixed Income BI EUR	6,6 %	19,1 %
Nordea Equity Opportunities I kasvu	7,5 %	14,9 %	Nordea Pro Euro Obligaatio kasvu	5,5 %	16,1 %
Wellington US Research Equity	4,3 %	8,5 %	Nordea 1 - European Covered Bond BI-EUR	2,4 %	6,9 %
JPMorgan Funds - Europe Sustainable Equity Fund	2,1 %	4,1 %	Nordea 1 - European High Yield Bond Fund BI-EUR	0,7 %	2,2 %
T. Rowe Price Japanese Equity Q1-EUR	0,6 %	1,1 %			
JPMorgan US Smaller Companies I-USD	0,5 %	1,0 %	<b>VAIHTOEHTOISET SIIJOITUSKOHTEET</b>	<b>3,4 %</b>	<b>9,9 %</b>
			Nordea 1 - Alpha 15 MA Fund BI-EUR	3,4 %	9,9 %

### TAKTISET OMAISUUSLAJIPAINOTUKSET - OSAKE-, KORKO- JA LUOTTORISKINÄKEMYKSEN TOTEUTUS

#### YHDISTELMÄRAHASTOT

Nordea Tactical Asset Allocation I kasvu

Osuus  
salkusta

11,8 %

# ALLOKAATIO TASAPAINO

## Salkkukatsaus

30.9.2021

### SIJOITUSKORIN TUOTTO KUUKAUSITTAIN

	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	Vuosi
2017	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	0,15 %	0,1 %
2018	0,72 %	-0,89 %	-2,37 %	2,33 %	1,27 %	-0,90 %	1,20 %	0,42 %	0,07 %	-3,27 %	0,23 %	-3,91 %	-5,2 %
2019	4,66 %	2,08 %	1,30 %	1,75 %	-2,91 %	2,92 %	1,51 %	-0,49 %	1,60 %	0,46 %	1,61 %	0,95 %	16,4 %
2020	0,73 %	-4,70 %	-8,21 %	6,52 %	1,36 %	1,12 %	1,36 %	2,23 %	-0,78 %	-1,44 %	6,57 %	1,11 %	5,0 %
2021	1,03 %	0,68 %	3,48 %	0,97 %	0,54 %	2,00 %	1,34 %	1,26 %	-1,80 %	—	—	—	—

# ALLOKAATIO TASAPAINO

## Salkkukatsaus

30.9.2021

### VASTUUVARAUMA

Nordea Allokaatiokorit tarjoaa Nordea Henkivakuutus Suomi Oy, Y-tunnus 0927072-8. Yhtiön rekisteröity osoite on Aleksis Kiven katu 9, 00020 Nordea, Helsinki. Nordea Henkivakuutus Suor Oy on Suomeen rekisteröity henkivakuutusyhtiö. Yhtiö kuuluu Nordea-konserniin, joka on Pohjoismaiden ja Itämeren alueen johtava finanssipalvelukonserni.

Nordea Henkivakuutus Suomi Oy tarjoaa vakuutus sopimustensa arvonkehityksen liitettäväksi Nordea Allokaatiokoreihin asiamiehenään toimivan Nordea Bank Oyj:n kautta. Nordea Allokaatiokorien hallinnoinnista vastaa Nordea Henkivakuutus Suomi Oy. Nordea Allokaatiokorit eivät ole sijoitusrahastolain sääntelemiä sijoitusrahastoja eikä ne siten ole Sijoittajien Korvausrahaston eikä Talletussuojarahaston piirissä. Vakuutuksenottajan tulee perehtyä myös muuhun Nordea Allokaatiokoreja koskevaan materiaaliin, erityisesti sääntöihin, sekä vakuutus sopimuksen tuotemateriaaliin. Markkinatilanteesta riippuen Nordea Allokaatiokorien arvo voi nousta tai laskea. Historiallisen kehityksen perusteella ei voida ennakoida Allokaatiokorie tuottotasoa tulevaisuudessa. Nordea Henkivakuutus Suomi Oy ei vastaa hallinnoimiensa sijoituskorien, niihin liitettyjen sijoitussidonnaisten säästöjen taikka säästöjen arvoa määrittävien sijoitusten arvonkehityksestä tai mahdollisesta arvon alentumisesta. Sijoitussidonnaisiin säästöihin liittyy riski myös mahdollisesta pääoman menettämisestä osittain tai kokonaan. Verotus voi muuttua sopimusaikana.