

ALLOKAATIO MALTTI MAAILMA

Salkkukatsaus

30.9.2021

OMAISUUSLAJIJAKAUMA

	Osuus salkusta	Peruspaino
Osakesijoitukset	40,5 %	30 %
Korkosijoitukset	59,5 %	
Joukkolainat	48,5 %	48 %
Käteinen ja lyhyet korkosijoitukset	6,1 %	13 %
Vaihtoehtoiset sijoituskohteet	4,9 %	10 %
	100,0 %	

TUOTTO, kumulatiivinen per 30.9.2021

	Sijoitus-kori	Viiteindeksi	Erotus	Osakesijoitukset	Korkosijoitukset
Vuoden alusta	6,0 %	3,9 %	2,1 %	18,4 %	1,7 %
1 kk	-1,2 %	-1,2 %	0,0 %	-1,2 %	-1,1 %
3 kk	0,8 %	0,3 %	0,6 %	2,0 %	0,6 %
6 kk	3,4 %	2,7 %	0,8 %	7,2 %	2,3 %
1 vuosi	10,5 %	7,9 %	2,7 %	28,5 %	4,5 %
3 vuotta	18,3 %	17,6 %	0,6 %	38,6 %	14,0 %
Alusta (30.11.2017)	18,7 %	19,3 %	-0,6 %	46,4 %	12,8 %

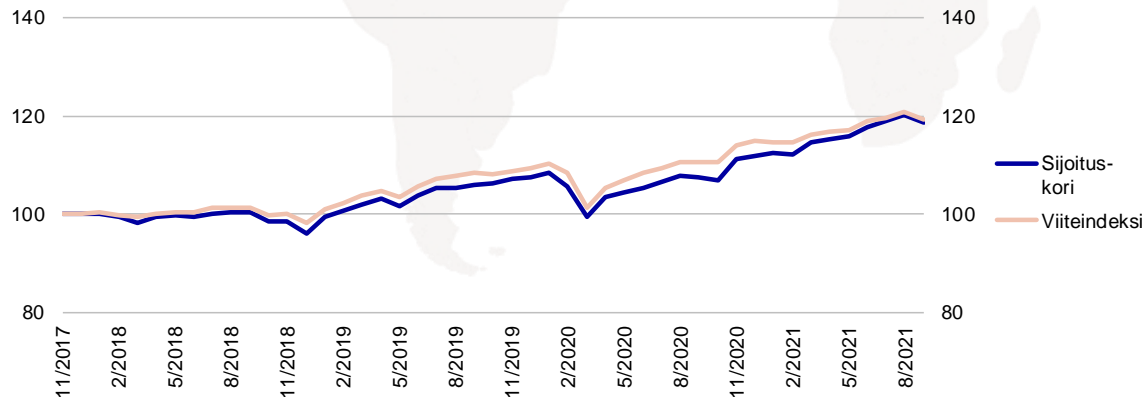
TUNNUSLUVUT (12 kk)

Volatiliteetti	4,65 %	
Tracking Error	1,84 %	2018
Information Ratio	1,81	2019
Kiertonopeus	0,46	2020
Sharpe	2,41	

TUOTTO, vuotuinen

	Sijoitus-kori	Viiteindeksi	Erotus	Osakesijoitukset	Korkosijoitukset
	-3,8 %	-1,8 %	-2,0 %	-7,2 %	-1,4 %
	11,7 %	11,3 %	0,4 %	26,4 %	7,2 %
	4,2 %	5,1 %	-0,9 %	4,7 %	5,2 %

SIJOITUSKORIN JA VIITEINDEKSIIN KEHITYS (30.11.2017=100)



Viiteindeksi:
 MSCI World NTR 26 %, MSCI Emerging Markets Net Return Index 5 %, JP Morgan EMU Government Bond Index 17 %, ICE BofAML Euro Corporate Bonds Index 9 %, Bloomberg Barclays US Credit Index (EUR) 6 %, iBoxx Euro Covered Total Return Index 6 %, ICE BofAML Developed Markets High Yield Constrained Index (EUR) 9 %, Euribor 3 months 13 %, HFRX Global Hedge Fund Index (EUR) 10 %

Sijoituskorin kehityksessä on huomioitu korin vuotuinen hallinnointipalkkio 0,75 % sekä käytettyjen sijoituskohteiden kulut. Viiteindeksi sisältää osingot.

Historiallinen kehitys ei ole tae tulevasta kehityksestä. Yksittäisen sijoittajan salkun kehitys sekä toimialapainot voivat poiketa materiaalissa esitetystä esimerkisalkusta.

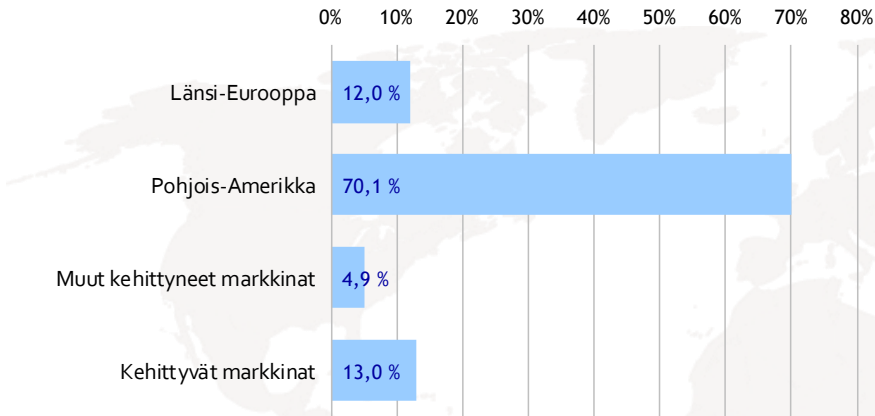
Salkun nykyinen sijoitusstrategia ollut voimassa 15.3.2021 alkaen.

ALLOKAATIO MALTTI MAAILMA

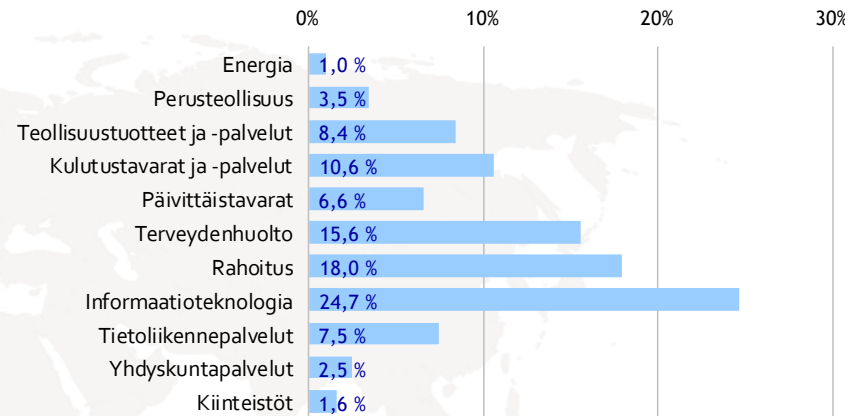
Salkkukatsaus

30.9.2021

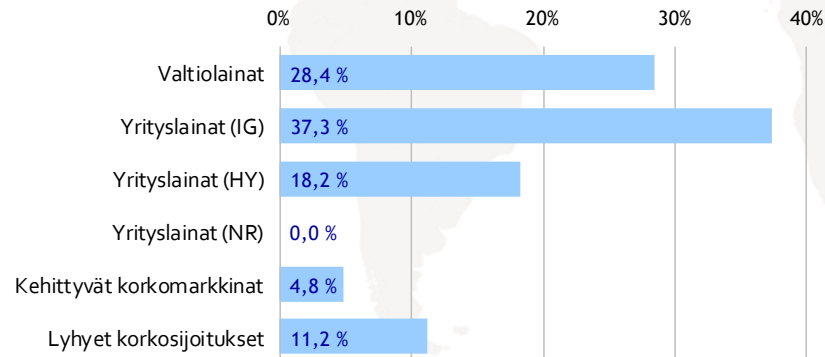
OSAKESIJOITUSTEN ALUEJAKAUMA



OSAKESIJOITUSTEN TOIMIALAJAKAUMA



KORKOSIJOITUSTEN JAKAUMA



ALLOKAATIO MALTTI MAAILMA

Salkkukatsaus

30.9.2021

OSAKESIJOITUKSET	Osuus salkusta	Osuus om.lajista	KORKO- JA VAIHTOEHTOISET SIJOITUKSET	Osuus salkusta	Osuus om.lajista
OSAKERAHASTOT	30,5 %	100,0 %	KORKORAHASTOT	49,8 %	91,1 %
Nordea Global Equity Allocation I kasvu	20,6 %	67,6 %	Nordea Fixed Income Credit Opp. Fund I kasvu	24,5 %	44,9 %
Nordea Equity Opportunities I kasvu	4,8 %	15,7 %	Nordea 1 - Flexible Fixed Income BI EUR	12,8 %	23,5 %
Wellington US Research Equity	2,6 %	8,5 %	Nordea Pro Euro Obligaatio kasvu	8,8 %	16,0 %
JPMorgan Funds - Europe Sustainable Equity Fund	1,6 %	5,1 %	Nordea 1 - European Covered Bond BI-EUR	2,8 %	5,1 %
T. Rowe Price Japanese Equity Q1-EUR	0,5 %	1,6 %	Nordea 1 - European High Yield Bond Fund BI-EUR	0,9 %	1,6 %
JPMorgan US Smaller Companies I-USD	0,5 %	1,5 %			
			VAIHTOEHTOISET SIJOITUSKOHTEET	4,9 %	8,9 %
			Nordea 1 - Alpha 15 MA Fund BI-EUR	4,9 %	8,9 %

TAKTISET OMAISUUSLAJIPAINOTUKSET - OSAKE-, KORKO- JA LUOTTORISKINÄKEMYKSEN TOTEUTUS

	Osuus salkusta
YHDISTELMÄRAHASTOT	
Nordea Tactical Asset Allocation I kasvu	11,9 %

ALLOKAATIO MALTTI MAAILMA

Salkkukatsaus

30.9.2021

SIJOITUSKORIN TUOTTO KUUKAUSITTAIN

	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	Vuosi
2017	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	-0,06 %	-0,1 %
2018	0,18 %	-0,75 %	-1,31 %	1,22 %	0,58 %	-0,49 %	0,80 %	0,11 %	0,08 %	-1,97 %	0,13 %	-2,36 %	-3,8 %
2019	3,27 %	1,38 %	1,14 %	1,25 %	-1,54 %	2,23 %	1,36 %	0,24 %	0,57 %	0,06 %	0,88 %	0,33 %	11,7 %
2020	0,88 %	-2,53 %	-5,75 %	3,84 %	1,02 %	0,99 %	1,15 %	1,18 %	-0,52 %	-0,55 %	4,10 %	0,73 %	4,2 %
2021	0,40 %	-0,10 %	2,17 %	0,52 %	0,41 %	1,63 %	1,14 %	0,94 %	-1,22 %	—	—	—	—

ALLOKAATIO MALTTI MAAILMA

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.