

ALLOKAATIO TASAPAINO MAAILMA

Salkkukatsaus

30.9.2021

OMAISUUSLAJIJAKAUMA

	Osuus salkusta	Peruspaino
Osakesijoitukset	60,4 %	50 %
Korkosijoitukset	39,6 %	
Joukkolainat	30,4 %	34 %
Käteinen ja lyhyet korkosijoitukset	5,8 %	9 %
Vaihtoehtoiset sijoituskohteet	3,5 %	7 %
	100,0 %	

TUOTTO, kumulatiivinen per 30.9.2021

	Sijoitus-kori	Viiteindeksi	Erotus	Osakesijoitukset	Korkosijoitukset
Vuoden alusta	10,1 %	7,8 %	2,3 %	19,0 %	2,3 %
1 kk	-1,4 %	-1,5 %	0,1 %	-1,3 %	-1,3 %
3 kk	1,1 %	0,5 %	0,6 %	2,0 %	0,6 %
6 kk	4,4 %	4,0 %	0,3 %	7,3 %	2,5 %
1 vuosi	17,1 %	14,2 %	2,8 %	29,7 %	5,8 %
3 vuotta	24,6 %	26,0 %	-1,4 %	40,2 %	16,0 %
Alusta (30.11.2017)	26,7 %	30,5 %	-3,9 %	47,6 %	14,8 %

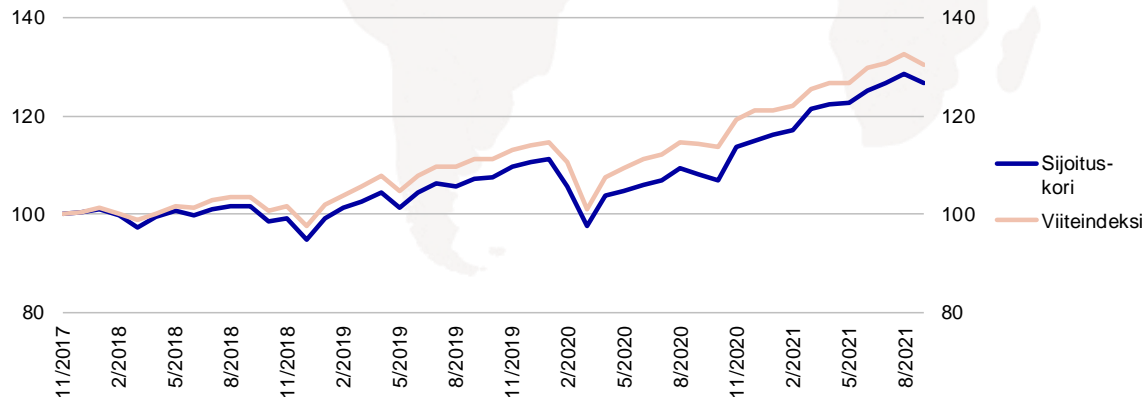
TUNNUSLUVUT (12 kk)

Volatiliteetti	7,26 %
Tracking Error	2,45 %
Information Ratio	1,66
Kiertonopeus	0,38
Sharpe	2,49

TUOTTO, vuotuinen

	Sijoitus-kori	Viiteindeksi	Erotus	Osakesijoitukset	Korkosijoitukset
2018	-5,5 %	-2,8 %	-2,8 %	-7,3 %	-1,3 %
2019	16,7 %	16,9 %	-0,2 %	27,2 %	7,3 %
2020	4,1 %	6,2 %	-2,1 %	4,4 %	6,3 %

SIJOITUSKORIN JA VIITEINDEKSIIN KEHITYS (30.11.2017=100)



Viiteindeksi:

MSCI World NTR 43 %, 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 1,05 % 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.

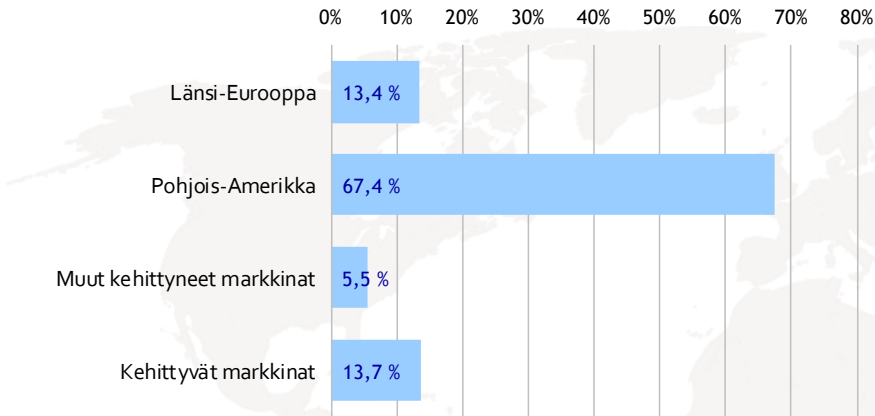
Salkun nykyinen sijoitusstrategia ollut voimassa 15.3.2021 alkaen.

ALLOKAATIO TASAPAINO MAAILMA

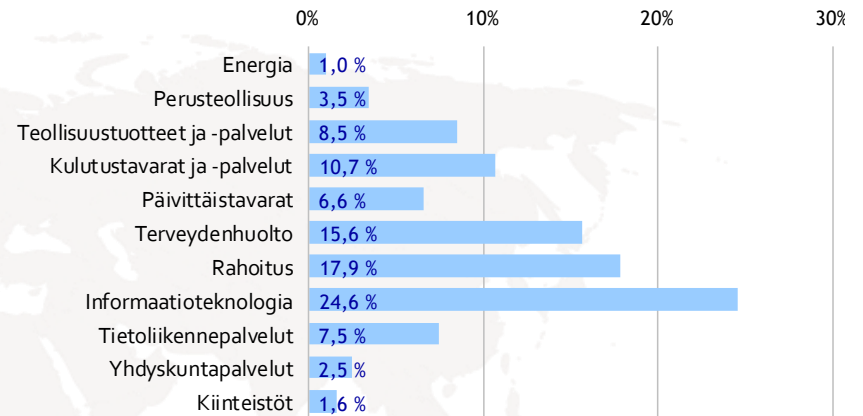
Salkkukatsaus

30.9.2021

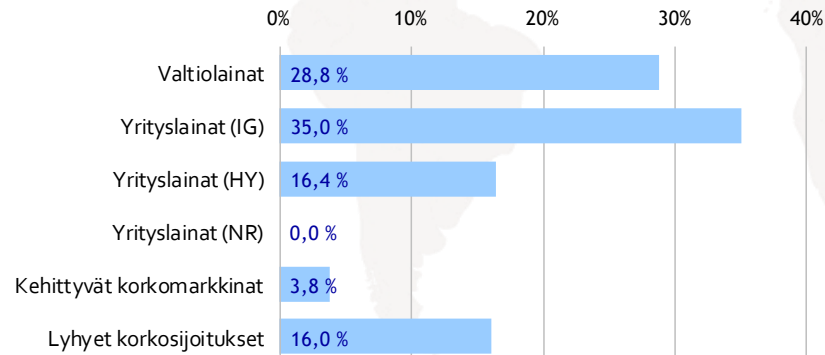
OSAKESIJOITUSTEN ALUEJAKAUMA



OSAKESIJOITUSTEN TOIMIALAJAKAUMA



KORKOSIJOITUSTEN JAKAUMA



ALLOKAATIO TASAPAINO MAAILMA

Salkkukatsaus

30.9.2021

OSAKESIIJOITUKSET	Osuus salkusta	Osuus om.lajista	KORKO- JA VAIHTOEHTOISET SIIJOITUKSET	Osuus salkusta	Osuus om.lajista
OSAKERAHASTOT	50,5 %	100,0 %	KORKORAHASTOT	31,1 %	90,0 %
Nordea Global Equity Allocation I kasvu	33,3 %	65,9 %	Nordea Fixed Income Credit Opp. Fund I kasvu	15,9 %	45,9 %
Nordea Equity Opportunities I kasvu	7,5 %	14,8 %	Nordea 1 - Flexible Fixed Income BI EUR	6,6 %	19,0 %
Wellington US Research Equity	5,3 %	10,4 %	Nordea Pro Euro Obligaatio kasvu	5,5 %	16,0 %
JPMorgan Funds - Europe Sustainable Equity Fund	2,7 %	5,4 %	Nordea 1 - European Covered Bond BI-EUR	2,4 %	6,9 %
T. Rowe Price Japanese Equity Q1-EUR	0,9 %	1,7 %	Nordea 1 - European High Yield Bond Fund BI-EUR	0,7 %	2,2 %
JPMorgan US Smaller Companies I-USD	0,8 %	1,7 %			
			VAIHTOEHTOISET SIIJOITUSKOHTEET	3,5 %	10,0 %
			Nordea 1 - Alpha 15 MA Fund BI-EUR	3,5 %	10,0 %

TAKTISET OMAISUUSLAJIPAINOTUKSET - OSAKE-, KORKO- JA LUOTTORISKINÄKEMYKSEN TOTEUTUS

YHDISTELMÄRAHASTOT

Nordea Tactical Asset Allocation I kasvu

Osuus
salkusta

11,8 %

ALLOKAATIO TASAPAINO MAAILMA

Salkkukatsaus

30.9.2021

SIJOITUSKORIN TUOTTO KUUKAUSITTAIN

	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	Vuosi
2017	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	0,22 %	0,2 %
2018	0,60 %	-1,15 %	-2,54 %	2,20 %	1,39 %	-0,78 %	1,18 %	0,42 %	0,17 %	-3,15 %	0,52 %	-4,34 %	-5,5 %
2019	4,64 %	2,12 %	1,31 %	1,88 %	-2,89 %	2,81 %	1,87 %	-0,55 %	1,49 %	0,34 %	1,93 %	0,74 %	16,7 %
2020	0,62 %	-4,84 %	-7,88 %	6,34 %	0,99 %	1,21 %	0,89 %	2,20 %	-0,91 %	-1,28 %	6,46 %	1,14 %	4,1 %
2021	1,00 %	0,76 %	3,67 %	0,74 %	0,48 %	2,03 %	1,04 %	1,43 %	-1,37 %	—	—	—	—

ALLOKAATIO TASAPAINO 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.