

RAHASTOSALKKU TASAPAINOINEN

Salkkukatsaus

31.3.2022

OMAISUUSLAJIJAKAUMA

	Osuus salkusta	Peruspaino
Osakesijoitukset	55,8 %	50 %
Korkosijoitukset	44,2 %	
Joukkolainat	34,7 %	34 %
Käteinen ja lyhyet korkosijoitukset	6,1 %	9 %
Vaihtoehtoiset sijoituskohteet	3,4 %	7 %
	100,0 %	

TUOTTO, kumulatiivinen per 31.3.2022

	Salkku	Viiteindeksi	Erotus	Osakesijoitukset	Korkosijoitukset
Vuoden alusta	-5,4 %	-4,2 %	-1,2 %	-4,2 %	-6,7 %
1 kk	1,2 %	0,7 %	0,5 %	3,5 %	-1,2 %
3 kk	-5,4 %	-4,2 %	-1,2 %	-4,2 %	-6,7 %
6 kk	-1,5 %	-0,7 %	-0,8 %	2,5 %	-5,5 %
1 vuosi	3,2 %	3,3 %	-0,1 %	9,6 %	-3,3 %
3 vuotta	24,2 %	22,8 %	1,5 %	43,8 %	5,3 %
3 vuotta p.a.	7,5 %	7,1 %	0,4 %	12,9 %	1,7 %
6 vuotta	45,5 %	49,9 %	-4,4 %	83,2 %	11,5 %
6 vuotta p.a.	6,5 %	7,0 %	-0,5 %	10,6 %	1,8 %
Alusta (31.8.2010)	115,1 %	121,4 %	-6,3 %	—	—

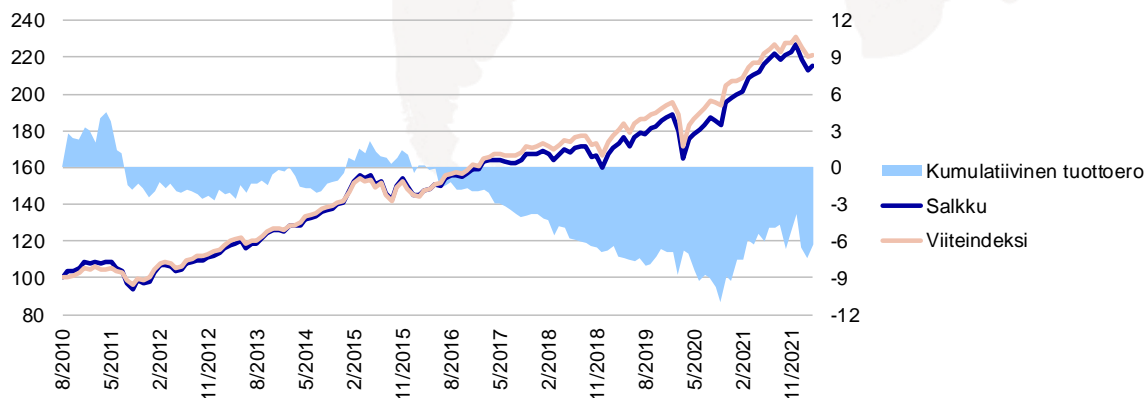
TUNNUSLUVUT (12 kk)

Volatiliteetti	6,36 %
Tracking Error	2,79 %
Information Ratio	-0,17
Kiertonopeus	0,27
Sharpe	0,46

TUOTTO, vuotuinen

Vuosi	Salkku	Viiteindeksi	Erotus	Osakesijoitukset	Korkosijoitukset
2016	6,6 %	8,6 %	-2,1 %	7,6 %	4,6 %
2017	5,1 %	6,2 %	-1,1 %	7,9 %	1,8 %
2018	-4,6 %	-2,7 %	-1,9 %	-7,6 %	-1,4 %
2019	17,0 %	16,3 %	0,7 %	27,4 %	6,6 %
2020	5,6 %	6,7 %	-1,0 %	5,6 %	5,7 %
2021	15,0 %	11,7 %	3,3 %	26,5 %	3,4 %

SALKUN JA VIITEINDEKSIIN KEHITYS (31.8.2010=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 %

Salkun kehitys sisältää välityspalkkiot ja verojen jälkeen saadut osingot, mutta ei hoitopalkkiota. Viiteindeksi sisältää osingot.

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

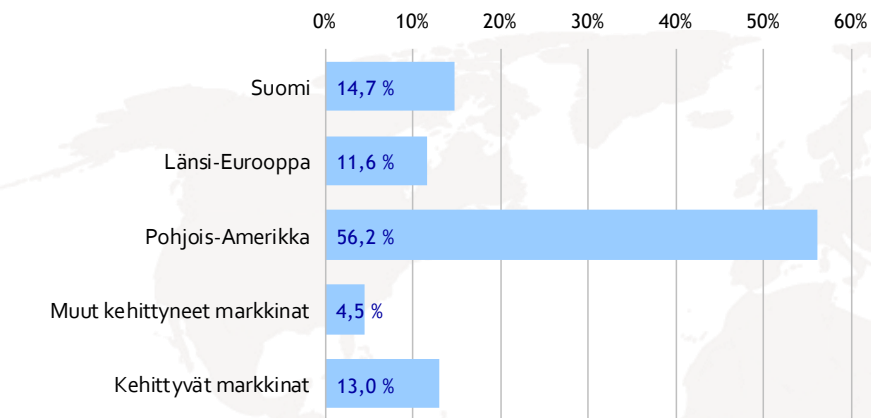
Salkun nykyinen sijoitusstrategia ollut voimassa 15.3.2021 alkaen.

RAHASTOSALKKU TASAPAINOINEN

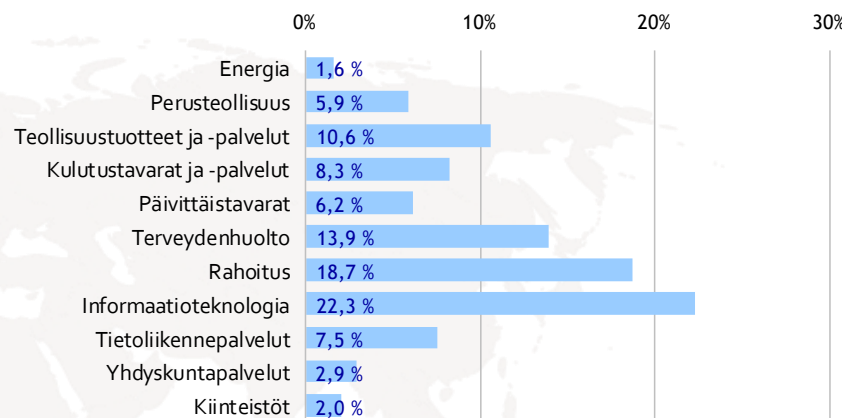
Salkkukatsaus

31.3.2022

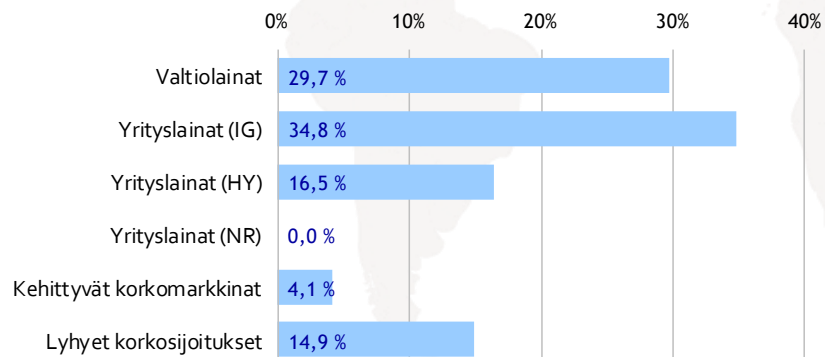
OSAKESIIJOITUSTEN ALUEJAKAUMA



OSAKESIIJOITUSTEN TOIMIALAJAKAUMA



KORKOSIIJOITUSTEN JAKAUMA



RAHASTOSALKKU TASAPAINOINEN

Salkkukatsaus

31.3.2022

OSAKESIIJOITUKSET	Osuus salkusta	Osuus om.lajista	KORKO- JA VAIHTOEHTOISET SIIJOITUKSET	Osuus salkusta	Osuus om.lajista
OSAKERAHASTOT	50,7 %	100,0 %	KORKORAHASTOT	31,2 %	90,0 %
Nordea Global Equity Allocation C kasvu	27,7 %	54,6 %	Nordea Fixed Income Credit Opp. Fund C kasvu	14,9 %	42,9 %
Nordea Pro Suomi C kasvu	8,2 %	16,1 %	Nordea 1 - Flexible Fixed Income Fund BC-EUR	8,0 %	23,0 %
Nordea Equity Opportunities C kasvu	7,2 %	14,1 %	Nordea Pro Euro Obligaatio C kasvu	5,3 %	15,4 %
Wellington US Research Equity	4,6 %	9,1 %	Nordea 1 - European Covered Bond BC-EUR	2,3 %	6,7 %
JPMorgan Funds - Europe Sustainable Equity Fund	2,1 %	4,2 %	Nordea 1 - European High Yield Bond Fund BC-EUR	0,7 %	2,1 %
JPMorgan US Smaller Companies I-USD	0,5 %	1,1 %			
T. Rowe Price Japanese Equity Q1-EUR	0,5 %	0,9 %	VAIHTOEHTOISET SIIJOITUSKOHTEET	3,4 %	10,0 %
			Nordea 1 - Alpha 15 MA Fund BC-EUR	3,4 %	10,0 %

TAKTISET OMAISUUSLAJIPAINOTUKSET - OSAKE-, KORKO- JA LUOTTORISKINÄKEMYKSEN TOTEUTUS

YHDISTELMÄRAHASTOT

Nordea Tactical Asset Allocation C kasvu

Osuus
salkusta

12,0 %

RAHASTOSALKKU TASAPAINOINEN

Salkkukatsaus

31.3.2022

SALKUN TUOTTO KUUKAUSITTAIN

	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	Vuosi
2010	—	—	—	—	—	—	—	—	3,41 %	0,23 %	1,33 %	3,21 %	8,4 %
2011	-0,54 %	0,56 %	-0,22 %	0,48 %	0,20 %	-3,45 %	-1,23 %	-6,40 %	-3,22 %	4,66 %	-1,69 %	1,39 %	-9,5 %
2012	4,77 %	3,64 %	0,15 %	-0,31 %	-2,93 %	0,94 %	3,28 %	0,56 %	1,13 %	-0,27 %	1,52 %	0,78 %	13,8 %
2013	1,64 %	1,98 %	1,77 %	0,46 %	1,50 %	-3,26 %	2,26 %	-0,34 %	2,58 %	2,05 %	1,59 %	0,30 %	13,1 %
2014	-0,69 %	2,29 %	-0,19 %	0,14 %	2,43 %	0,86 %	0,45 %	2,19 %	0,47 %	0,90 %	1,55 %	0,71 %	11,6 %
2015	4,71 %	3,16 %	2,17 %	-1,10 %	1,19 %	-3,33 %	1,24 %	-4,61 %	-2,12 %	5,52 %	2,39 %	-2,70 %	6,1 %
2016	-3,16 %	-0,12 %	2,13 %	0,29 %	1,69 %	-0,46 %	2,92 %	0,77 %	-0,08 %	-0,29 %	1,00 %	1,83 %	6,6 %
2017	-0,24 %	2,61 %	0,37 %	0,30 %	-0,03 %	-0,75 %	-0,16 %	-0,12 %	0,95 %	2,19 %	-0,30 %	0,27 %	5,1 %
2018	0,75 %	-0,82 %	-1,97 %	2,01 %	1,27 %	-0,87 %	1,26 %	0,46 %	0,12 %	-3,24 %	0,27 %	-3,77 %	-4,6 %
2019	4,65 %	2,11 %	1,34 %	1,81 %	-2,83 %	2,95 %	1,58 %	-0,45 %	1,65 %	0,51 %	1,66 %	0,99 %	17,0 %
2020	0,78 %	-4,63 %	-8,19 %	6,57 %	1,38 %	1,20 %	1,40 %	2,28 %	-0,72 %	-1,39 %	6,60 %	1,17 %	5,6 %
2021	1,09 %	0,72 %	3,64 %	1,02 %	0,61 %	2,08 %	1,39 %	1,31 %	-1,74 %	1,23 %	0,65 %	2,18 %	15,0 %
2022	-3,65 %	-2,96 %	1,21 %	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

RAHASTOSALKKU TASAPAINOINEN

Salkkukatsaus

31.3.2022

VASTUUVARAUMA

Nordea Bank Oyj:tä valvoo Euroopan keskuspankki sekä Suomen Finanssivalvonta.

Tämä materiaali on laadittu Nordean yleiseksi informaatiomateriaaliksi henkilökohtaiseen käyttöön niille sijoittajille, joille Nordea tarjoaa palveluita. Materiaalissa ei ole otettu huomioon yksittäisen sijoittajan taloudellista tilannetta, sijoituskokemusta, sijoituskohdetta tai riskiprofiilia. Yksittäisen sijoittajan salkun tuotto sekä toimialapainot voivat poiketa materiaalissa esitetystä esimerkksisalkusta. Tuottokehityksessä ei ole otettu huomioon veroseuraamuksia. Materiaalissa esitettyjä tietoja ei tule ymmärtää tarjousesitteenä eikä osto- tai myyntisuosituksena. Lukuun ottamatta muun nimetyn tahon tekemiä kuvauksia, suosituksia, arviointeja tms. on materiaali laadittu Nordeassa yleisesti saatavilla olevien tietojen perusteella. Tietoja pidetään luotettavina, mutta Nordea ei takaa tietojen oikeellisuutta tai täydellisyyttä eikä vastaa mistään vahingosta tai kulusta, joita tämän materiaalin käytöstä mahdollisesti aiheutuu, vaikka palveluntarjoajalla tai sen edustajalla olisi ollut tieto mahdollisesta materiaalin sisältämästä virheestä. Nordea-ryhmä, sen tytäryhtiöt, muut Nordea-ryhmään kuuluvat yhtiöt tai näiden yhtiöiden palveluksessa olevat henkilöt voivat omistaa tässä materiaalissa mainittujen yhtiöiden arvopapereita ja käydä niillä kauppaa sekä tarjota yhtiölle mitä tahansa pankkipalveluja.

Mahdollisten intressiristiriitojen välttämiseksi Nordean työntekijät ovat sitoutuneet noudattamaan pankin sisäisiä sääntöjä sisäpiirintiedon käytöstä, julkaisemattoman sijoitustutkimusmateriaalin käsittelemisestä, yhteistyöstä muiden pankin yksiköiden kanssa sekä henkilökohtaisesta kaupankäynnistä arvopapereilla. Materiaalin tekijänoikeus kuuluu Nordea-ryhmälle. Tätä raporttia ei ole tarkoitettu, eikä sitä saa jakaa Yhdysvalloissa asuville henkilöille tai siellä toimiville yhteisöille.