

RAHASTOSALKKU KASVU

Salkkukatsaus

31.3.2022

OMAISUUSLAJIJAKAUMA

| | Osuus salkusta | Peruspaino |
|-------------------------------------|----------------|------------|
| Osakesijoitukset | 80,8 % | 75 % |
| Korkosijoitukset | 19,2 % | |
| Joukkolainat | 13,1 % | 17 % |
| Käteinen ja lyhyet korkosijoitukset | 4,5 % | 5 % |
| Vaihtoehtoiset sijoituskohteet | 1,6 % | 4 % |
| | 100,0 % | |

TUOTTO, kumulatiivinen per 31.3.2022

| | Salkku | Viiteindeksi | Erotus | Osakesijoitukset | Korkosijoitukset |
|--------------------|---------|--------------|---------|------------------|------------------|
| Vuoden alusta | -5,1 % | -4,3 % | -0,8 % | -4,1 % | -8,2 % |
| 1 kk | 2,5 % | 1,6 % | 0,8 % | 3,5 % | -0,8 % |
| 3 kk | -5,1 % | -4,3 % | -0,8 % | -4,1 % | -8,2 % |
| 6 kk | 0,5 % | 1,2 % | -0,6 % | 2,6 % | -5,7 % |
| 1 vuosi | 6,7 % | 6,9 % | -0,2 % | 9,8 % | -2,6 % |
| 3 vuotta | 35,2 % | 34,2 % | 1,1 % | 43,6 % | 10,2 % |
| 3 vuotta p.a. | 10,6 % | 10,3 % | 0,3 % | 12,8 % | 3,3 % |
| 6 vuotta | 66,2 % | 75,3 % | -9,1 % | 83,2 % | 16,9 % |
| 6 vuotta p.a. | 8,8 % | 9,8 % | -1,0 % | 10,6 % | 2,6 % |
| Alusta (31.8.2010) | 167,1 % | 178,6 % | -11,5 % | — | — |

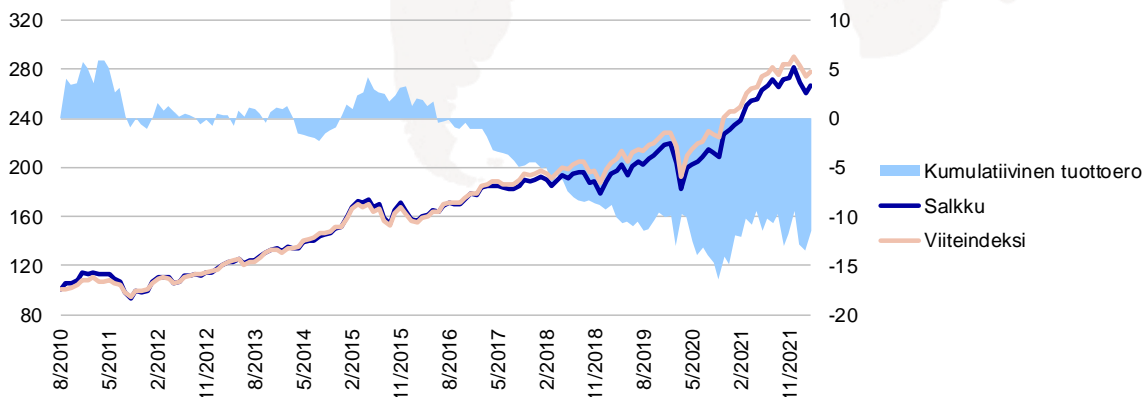
TUNNUSLUVUT (12 kk)

| | |
|-------------------|--------|
| Volatiliteetti | 8,33 % |
| Tracking Error | 3,72 % |
| Information Ratio | -0,20 |
| Kiertonopeus | 0,25 |
| Sharpe | 0,77 |

TUOTTO, vuotuinen

| Vuosi | Salkku | Viiteindeksi | Erotus | Osakesijoitukset | Korkosijoitukset |
|-------|--------|--------------|--------|------------------|------------------|
| 2016 | 7,7 % | 10,5 % | -2,8 % | 8,1 % | 4,5 % |
| 2017 | 6,5 % | 8,4 % | -1,9 % | 7,7 % | 1,9 % |
| 2018 | -6,1 % | -3,7 % | -2,4 % | -7,5 % | -1,3 % |
| 2019 | 22,1 % | 21,8 % | 0,3 % | 27,1 % | 6,4 % |
| 2020 | 5,8 % | 7,6 % | -1,8 % | 5,0 % | 8,6 % |
| 2021 | 22,2 % | 18,7 % | 3,5 % | 26,9 % | 7,2 % |

SALKUN JA VIITEINDEKSIIN KEHITYS (31.8.2010=100)



Viiteindeksi:

OMX Helsinki Benchmark CAP GTR 11 %, MSCI World NTR 53 %, MSCI Emerging Markets Net Return Index 11 %, JP Morgan EMU Government Bond Index 6 %, ICE BofAML Euro Corporate Bonds Index 3 %, Bloomberg Barclays US Credit Index (EUR) 2 %, iBoxx Euro Covered Total Return Index 2 %, ICE BofAML Developed Markets High Yield Constrained Index (EUR) 3 %, Euribor 3 months 5 %, HFRX Global Hedge Fund Index (EUR) 4 %

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.

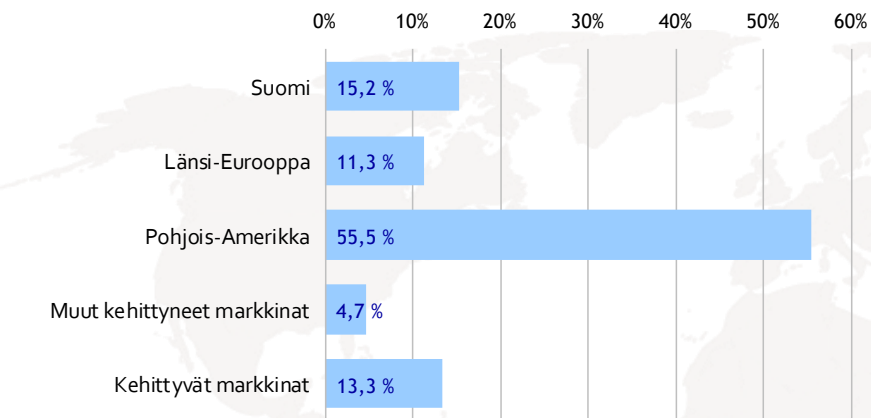
Salkun nykyinen sijoitusstrategia ollut voimassa 15.3.2021 alkaen.

RAHASTOSALKKU KASVU

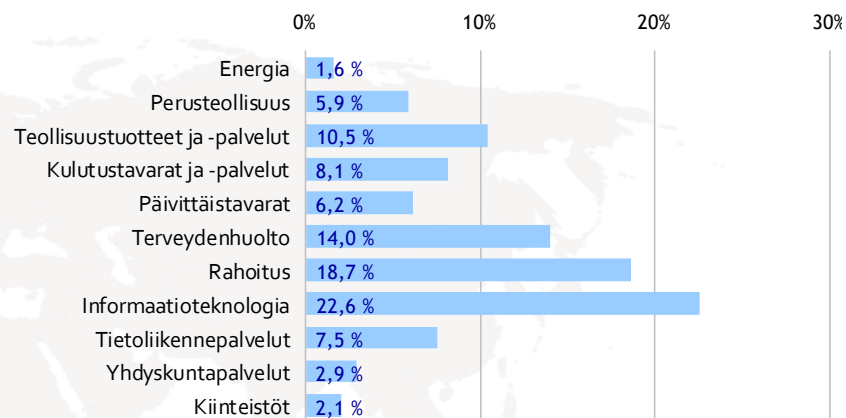
Salkkukatsaus

31.3.2022

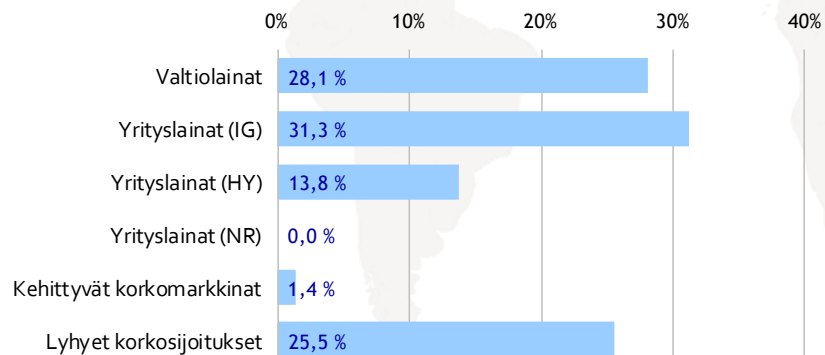
OSAKESIJOITUSTEN ALUEJAKAUMA



OSAKESIJOITUSTEN TOIMIALAJAKAUMA



KORKOSIJOITUSTEN JAKAUMA



RAHASTOSALKKU KASVU

Salkkukatsaus

31.3.2022

| OSAKESIJOITUKSET | Osuus salkusta | Osuus om.lajista | KORKO- JA VAIHTOEHTOISET SIJOITUKSET | Osuus salkusta | Osuus om.lajista |
|---|-------------------|---------------------|---|-------------------|---------------------|
| OSAKERAHASTOT | 75,7 % | 100,0 % | KORKORAHASTOT | 9,0 % | 84,6 % |
| Nordea Global Equity Allocation C kasvu | 42,8 % | 56,5 % | Nordea Fixed Income Credit Opp. Fund C kasvu | 7,0 % | 65,5 % |
| Nordea Pro Suomi C kasvu | 12,2 % | 16,1 % | Nordea 1 - European Covered Bond BC-EUR | 1,1 % | 10,7 % |
| Nordea Equity Opportunities C kasvu | 10,6 % | 14,0 % | Nordea 1 - European High Yield Bond Fund BC-EUR | 0,5 % | 4,7 % |
| Wellington US Research Equity | 6,4 % | 8,4 % | Nordea Pro Euro Obligaatio C kasvu | 0,4 % | 3,6 % |
| JPMorgan Funds - Europe Sustainable Equity Fund | 2,4 % | 3,2 % | | | |
| JPMorgan US Smaller Companies I-USD | 0,7 % | 1,0 % | VAIHTOEHTOISET SIJOITUSKOHTEET | 1,6 % | 15,4 % |
| T. Rowe Price Japanese Equity Q1-EUR | 0,6 % | 0,8 % | Nordea 1 - Alpha 15 MA Fund BC-EUR | 1,6 % | 15,4 % |

TAKTISET OMAISUUSLAJIPAINOTUKSET - OSAKE-, KORKO- JA LUOTTORISKINÄKEMYKSEN TOTEUTUS

YHDISTELMÄRAHASTOT

Nordea Tactical Asset Allocation C kasvu

Osuus
salkusta

11,9 %

RAHASTOSALKKU KASVU

Salkkukatsaus

31.3.2022

SALKUN TUOTTO KUUKAUSITTAIN

| | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | Vuosi |
|------|---------|---------|----------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| 2010 | — | — | — | — | — | — | — | — | 5,23 % | 0,36 % | 2,66 % | 5,17 % | 14,0 % |
| 2011 | -0,82 % | 0,60 % | -0,75 % | 0,05 % | 0,26 % | -3,96 % | -1,35 % | -8,32 % | -4,89 % | 6,77 % | -1,45 % | 1,43 % | -12,4 % |
| 2012 | 6,49 % | 4,53 % | -0,10 % | -0,53 % | -4,13 % | 1,09 % | 3,93 % | 0,32 % | 1,23 % | -0,86 % | 1,73 % | 0,75 % | 15,0 % |
| 2013 | 2,60 % | 2,65 % | 2,05 % | -0,09 % | 2,23 % | -3,85 % | 2,83 % | -0,48 % | 2,97 % | 2,19 % | 2,04 % | 0,45 % | 16,5 % |
| 2014 | -1,63 % | 2,97 % | -0,60 % | -0,22 % | 3,09 % | 0,96 % | 0,69 % | 2,31 % | 0,75 % | 1,27 % | 2,06 % | 1,01 % | 13,3 % |
| 2015 | 6,01 % | 4,30 % | 2,99 % | -0,97 % | 1,95 % | -3,92 % | 1,34 % | -6,42 % | -2,95 % | 7,42 % | 3,34 % | -3,12 % | 9,3 % |
| 2016 | -4,77 % | -0,54 % | 2,47 % | 0,26 % | 2,39 % | -1,07 % | 3,68 % | 0,86 % | -0,04 % | -0,08 % | 2,23 % | 2,31 % | 7,7 % |
| 2017 | -0,14 % | 3,33 % | 0,56 % | 0,18 % | -0,35 % | -0,86 % | -0,29 % | -0,39 % | 1,42 % | 2,84 % | -0,45 % | 0,59 % | 6,5 % |
| 2018 | 1,23 % | -1,06 % | -2,97 % | 2,97 % | 2,00 % | -1,21 % | 1,68 % | 0,75 % | 0,19 % | -4,45 % | 0,53 % | -5,54 % | -6,1 % |
| 2019 | 6,08 % | 2,83 % | 1,50 % | 2,38 % | -4,16 % | 3,57 % | 1,93 % | -1,21 % | 2,64 % | 0,86 % | 2,59 % | 1,50 % | 22,1 % |
| 2020 | 0,56 % | -6,84 % | -10,37 % | 9,09 % | 1,48 % | 1,38 % | 1,37 % | 3,32 % | -1,03 % | -2,20 % | 9,03 % | 1,55 % | 5,8 % |
| 2021 | 1,71 % | 1,53 % | 5,18 % | 1,48 % | 0,80 % | 2,60 % | 1,49 % | 1,82 % | -2,14 % | 2,19 % | 0,53 % | 3,16 % | 22,2 % |
| 2022 | -4,23 % | -3,35 % | 2,49 % | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |

RAHASTOSALKKU KASVU

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.