

ALLOKAATIO TASAPAINO

Salkkukatsaus

31.3.2022

OMAIUUSLAJIJAKAUMA

	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

	Sijoitus-kori	Viiteindeksi	Erotus	Osakesijoitukset	Korkosijoitukset
Vuoden alusta	-5,5 %	-4,2 %	-1,4 %	-4,1 %	-6,6 %
1 kk	1,1 %	0,7 %	0,5 %	3,5 %	-1,2 %
3 kk	-5,5 %	-4,2 %	-1,4 %	-4,1 %	-6,6 %
6 kk	-1,8 %	-0,7 %	-1,1 %	2,6 %	-5,4 %
1 vuosi	2,5 %	3,3 %	-0,8 %	10,0 %	-3,0 %
3 vuotta	21,8 %	22,8 %	-0,9 %	43,5 %	6,7 %
3 vuotta p.a.	6,8 %	7,1 %	-0,3 %	12,8 %	2,2 %
Alusta (30.11.2017)	25,2 %	29,5 %	-4,3 %	51,4 %	8,6 %

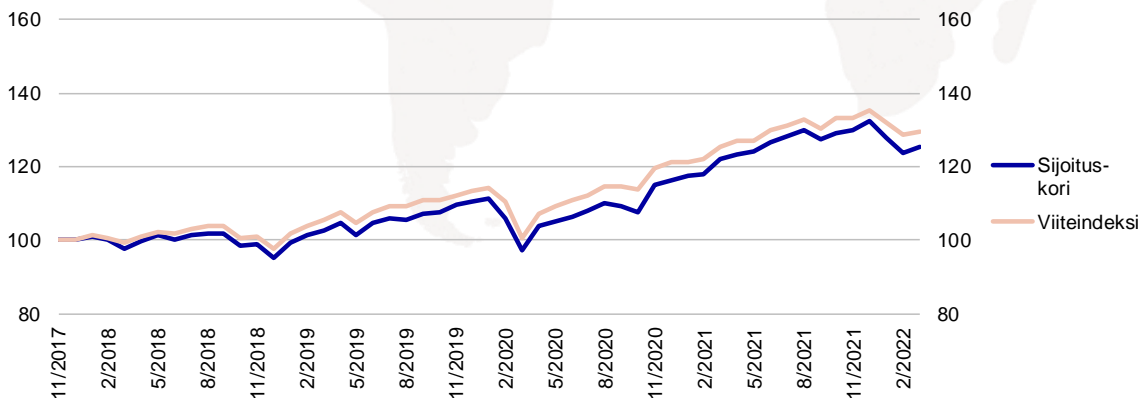
TUNNUSLUVUT (12 kk)

Volatiliteetti	6,36 %	
Tracking Error	2,79 %	2018
Information Ratio	-0,06	2019
Kiertonopeus	0,46	2020
Sharpe	0,51	2021

TUOTTO, vuotuinen

	Sijoitus-kori	Viiteindeksi	Erotus	Osakesijoitukset	Korkosijoitukset
2018	-5,2 %	-2,7 %	-2,5 %	-6,9 %	-1,4 %
2019	16,4 %	16,3 %	0,1 %	26,1 %	7,4 %
2020	5,0 %	6,7 %	-1,6 %	5,7 %	6,4 %
2021	14,2 %	11,7 %	2,5 %	26,5 %	3,6 %

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 tae tulevasta kehityksestä. Yksittäisen sijoittajan salkun kehitys sekä toimialapainot voivat poiketa materiaalissa esitetyistä esimerkiksi alkusta.

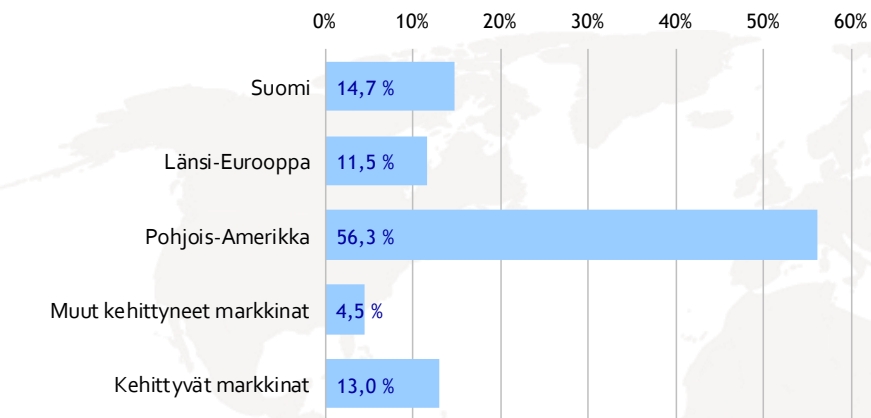
Salkun nykyinen sijoitusstrategia ollut voimassa 15.3.2021 alkaen.

ALLOKAATIO TASAPAINO

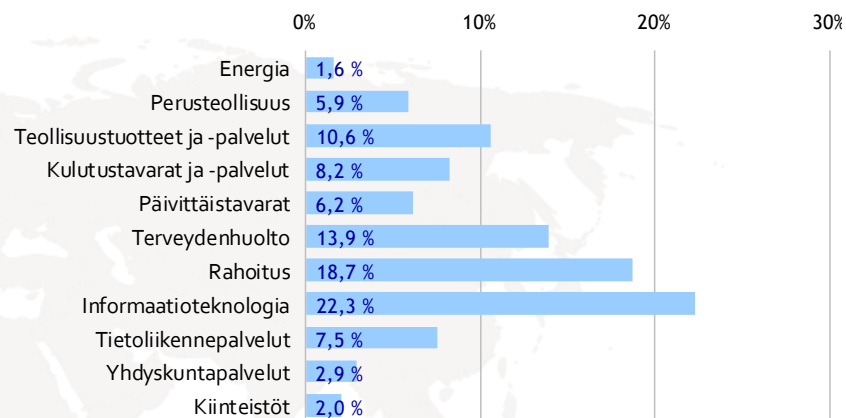
Salkkukatsaus

31.3.2022

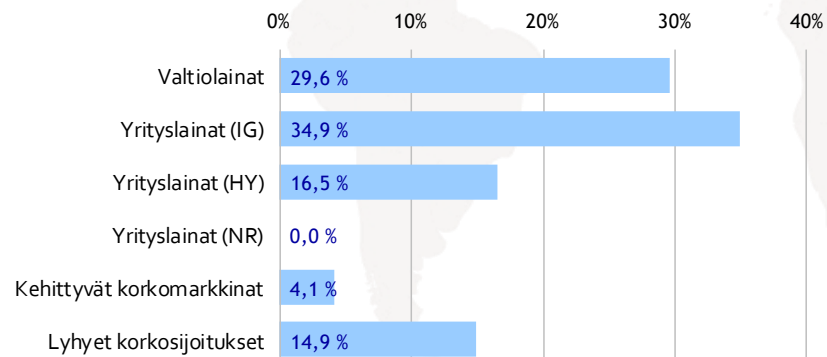
OSAKESIJOITUSTEN ALUEJAKAUMA



OSAKESIJOITUSTEN TOIMIALAJAKAUMA



KORKOSIJOITUSTEN JAKAUMA



ALLOKAATIO TASAPAINO

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 %	90,1 %
Nordea Global Equity Allocation I kasvu	27,7 %	54,6 %	Nordea Fixed Income Credit Opp. Fund I kasvu	14,9 %	43,2 %
Nordea Pro Suomi I kasvu	8,2 %	16,1 %	Nordea 1 - Flexible Fixed Income BI EUR	8,0 %	23,0 %
Nordea Equity Opportunities I kasvu	7,2 %	14,1 %	Nordea Pro Euro Obligaatio kasvu	5,3 %	15,2 %
Wellington US Research Equity Fund	4,6 %	9,1 %	Nordea 1 - European Covered Bond BI-EUR	2,3 %	6,6 %
JPMorgan Funds - Europe Sustainable Equity Fund	2,1 %	4,1 %	Nordea 1 - European High Yield Bond Fund BI-EUR	0,7 %	2,1 %
JPMorgan US Smaller Companies I-USD	0,5 %	1,1 %			
T. Rowe Price Japanese Equity Q1-EUR	0,4 %	0,9 %	VAIHTOEHTOISET SIIJOITUSKOHTEET	3,4 %	9,9 %
			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

12,0 %

ALLOKAATIO TASAPAINO

Salkkukatsaus

31.3.2022

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 %	1,21 %	0,58 %	2,13 %	14,2 %
2022	-3,72 %	-3,00 %	1,14 %	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

ALLOKAATIO TASAPAINO

Salkkukatsaus

31.3.2022

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 alenemisesta. Sijoitussidonnaisiin säästöihin liittyy riski myös mahdollisesta pääoman menettämisestä osittain tai kokonaan. Verotus voi muuttua sopimusaikana.