

# ALLOKAATIO MALTTI MAAILMA

## Salkkukatsaus

31.3.2021

### OMAISUUSLAJIJAKAUMA

|                                     | Osuus salkusta | Peruspaino |
|-------------------------------------|----------------|------------|
| Osakesijoitukset                    | 38,7 %         | 30 %       |
| Korkosijoitukset                    | 61,3 %         |            |
| Joukkolainat                        | 51,7 %         | 48 %       |
| Käteinen ja lyhyet korkosijoitukset | 5,0 %          | 13 %       |
| Vaihtoehtoiset sijoituskohteet      | 4,7 %          | 10 %       |
|                                     | 100,0 %        |            |

### TUOTTO, kumulatiivinen per 31.3.2021

|                     | Sijoitus-kori | Viiteindeksi | Erotus | Osakesijoitukset | Korkosijoitukset |
|---------------------|---------------|--------------|--------|------------------|------------------|
| Vuoden alusta       | 2,5 %         | 1,2 %        | 1,3 %  | 10,4 %           | -0,5 %           |
| 1 kk                | 2,2 %         | 1,4 %        | 0,7 %  | 6,2 %            | 0,6 %            |
| 3 kk                | 2,5 %         | 1,2 %        | 1,3 %  | 10,4 %           | -0,5 %           |
| 6 kk                | 6,9 %         | 5,1 %        | 1,8 %  | 19,8 %           | 2,2 %            |
| 1 vuosi             | 15,3 %        | 14,8 %       | 0,5 %  | 39,2 %           | 7,7 %            |
| 3 vuotta            | 17,0 %        | 17,0 %       | -0,1 % | 42,0 %           | 10,9 %           |
| Alusta (30.11.2017) | 14,7 %        | 16,2 %       | -1,5 % | 36,6 %           | 10,3 %           |

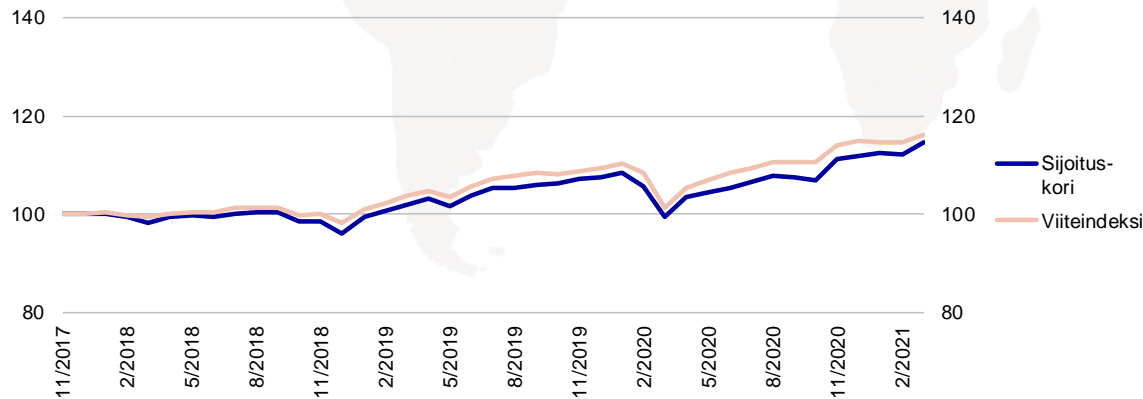
### TUNNUSLUVUT (12 kk)

|                   |        |      |
|-------------------|--------|------|
| Volatiliteetti    | 5,63 % |      |
| Tracking Error    | 2,42 % | 2018 |
| Information Ratio | 0,60   | 2019 |
| Kiertonopeus      | 0,46   | 2020 |
| Sharpe            | 2,92   |      |

### 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.

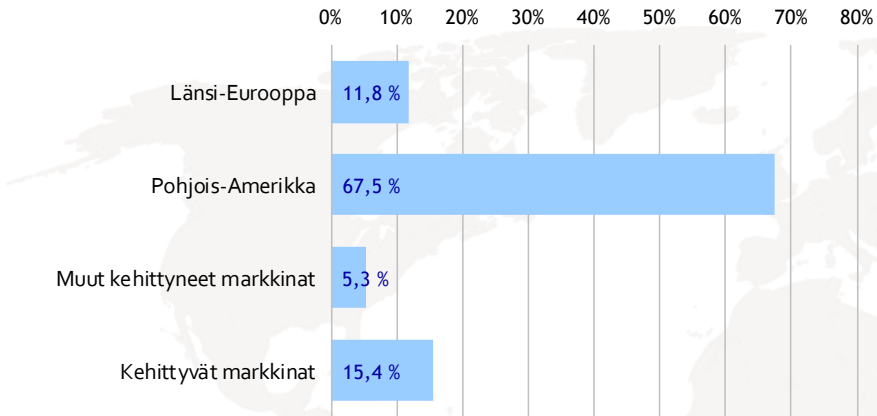
Salkun nykyinen sijoitusstrategia ollut voimassa 15.3.2021 alkaen.

# ALLOKAATIO MALTTI MAAILMA

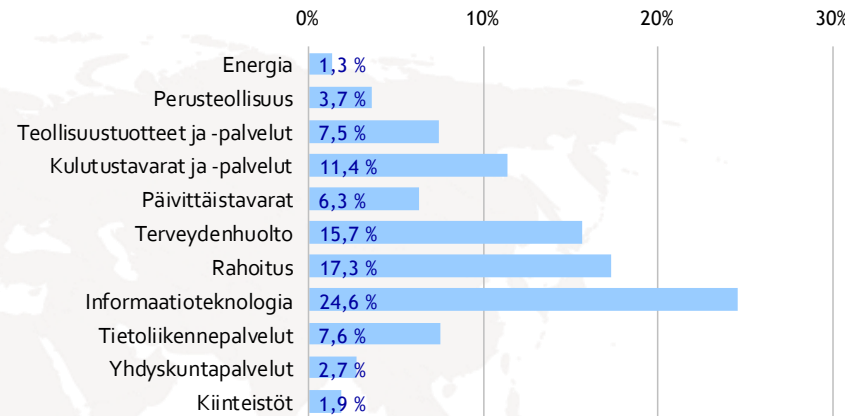
## Salkkukatsaus

31.3.2021

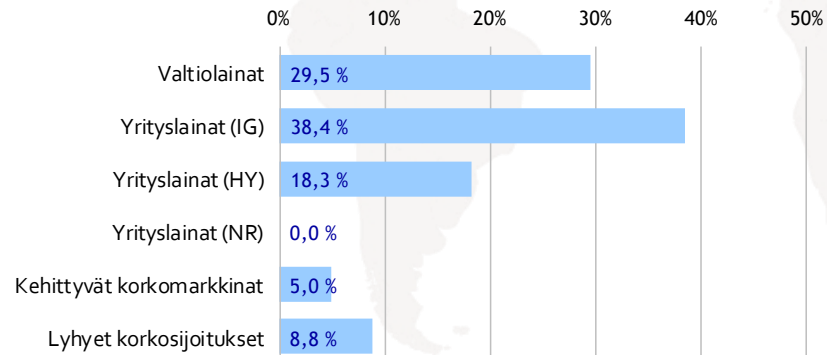
### OSAKESIJOITUSTEN ALUEJAKAUMA



### OSAKESIJOITUSTEN TOIMIALAJAKAUMA



### KORKOSIJOITUSTEN JAKAUMA



# ALLOKAATIO MALTTI MAAILMA

## Salkkukatsaus

31.3.2021

| OSAKESIJOITUKSET                                   | Osuus<br>salkusta | Osuus<br>om.lajista | KORKO- JA VAIHTOEHTOISET SIJOITUKSET            | Osuus<br>salkusta | Osuus<br>om.lajista |
|--|-------------------|---------------------|---|-------------------|---------------------|
| <b>OSAKERAHASTOT</b>                               | <b>30,9 %</b>     | <b>100,0 %</b>      | <b>KORKORAHASTOT</b>                            | <b>51,0 %</b>     | <b>91,6 %</b>       |
| Nordea Equity Core I kasvu                         | 21,0 %            | 67,9 %              | Nordea Fixed Income Credit Opp. Fund I kasvu    | 25,0 %            | 44,9 %              |
| Nordea Equity Opportunities I kasvu                | 5,0 %             | 16,3 %              | Nordea 1 - Flexible Fixed Income BI EUR         | 13,1 %            | 23,5 %              |
| Wellington US Research Equity                      | 2,5 %             | 8,0 %               | Nordea Pro Euro Obligaatio kasvu                | 9,2 %             | 16,4 %              |
| JPMorgan Investment Funds - Europe Select Equity F | 1,5 %             | 4,7 %               | Nordea 1 - European Covered Bond BI-EUR         | 2,9 %             | 5,2 %               |
| 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 %               |   |                   |                     |
|  |                   |                     | <b>VAIHTOEHTOISET SIJOITUSKOHTEET</b>           | <b>4,7 %</b>      | <b>8,4 %</b>        |
|  |                   |                     | Nordea 1 - Alpha 15 MA Fund BI-EUR              | 4,7 %             | 8,4 %               |

### TAKTISET OMAISUUSLAJIPAINOTUKSET - OSAKE-, KORKO- JA LUOTTORISKINÄKEMYKSEN TOTEUTUS

#### YHDISTELMÄRAHASTOT

Nordea Tactical Asset Allocation I kasvu

Osuus  
salkusta

12,2 %

# ALLOKAATIO MALTTI MAAILMA

## Salkkukatsaus

31.3.2021

### 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 %  | —      | —       | —       | —      | —      | —       | —       | —      | —       | —      |

# ALLOKAATIO MALTTI MAAILMA

## Salkkukatsaus

31.3.2021

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