

# PROFIILI MALTILLINEN

## Salkkukatsaus

30.4.2020

### OMAISUUSLAJIJAKAUMA

	Osuus salkusta	Peruspaino
Osakesijoitukset	22,4 %	25 %
Korkosijoitukset	77,6 %	
Joukkolainat	68,7 %	60 %
Rahamarkkinat	9,0 %	15 %
	100,0 %	

### TUOTTO, kumulatiivinen per 30.4.2020

	Salkku	Viiteindeksi	Erotus	Osakesijoitukset	Korkosijoitukset
Vuoden alusta	-3,9 %	-3,5 %	-0,4 %	-8,3 %	-1,8 %
1 kk	4,0 %	4,2 %	-0,1 %	9,9 %	1,7 %
3 kk	-4,9 %	-4,5 %	-0,4 %	-8,6 %	-3,2 %
6 kk	-2,9 %	-2,5 %	-0,3 %	-4,3 %	-2,2 %
1 vuosi	0,5 %	0,5 %	0,0 %	-1,4 %	1,3 %
3 vuotta	6,8 %	7,2 %	-0,4 %	10,7 %	5,1 %
6 vuotta	26,9 %	27,5 %	-0,6 %	43,3 %	18,0 %
Alusta (31.5.2007)	81,9 %	65,7 %	16,2 %	—	—

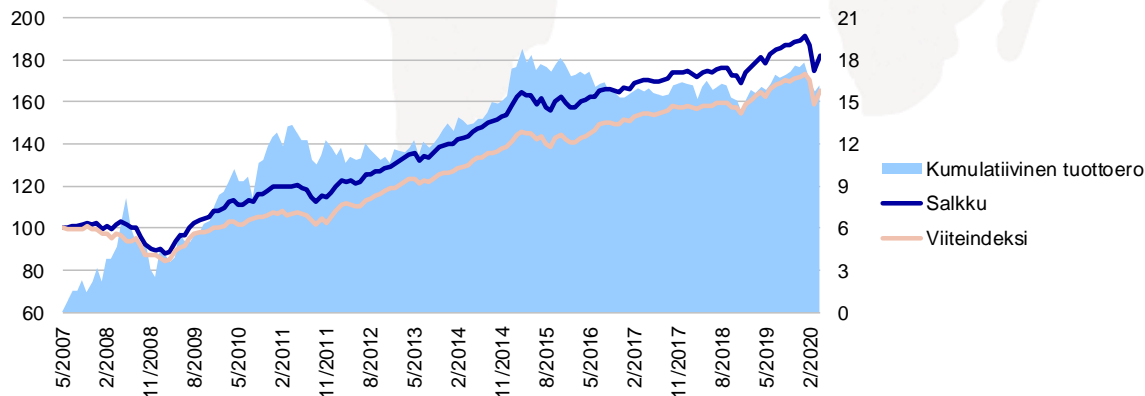
### TUNNUSLUVUT (12 kk)

Volatiliteetti	9,66 %	2014
Tracking Error	1,67 %	2015
Information Ratio	0,01	2016
Kiertonopeus	0,46	2017
Sharpe	0,08	2018
		2019

### TUOTTO, vuotuinen

	Salkku	Viiteindeksi	Erotus	Osakesijoitukset	Korkosijoitukset
2014	10,1 %	9,6 %	0,5 %	11,2 %	9,5 %
2015	3,8 %	2,6 %	1,2 %	8,5 %	1,0 %
2016	4,4 %	6,7 %	-2,2 %	3,1 %	4,2 %
2017	4,3 %	4,0 %	0,3 %	9,7 %	2,1 %
2018	-2,9 %	-1,8 %	-1,1 %	-6,4 %	-1,5 %
2019	12,0 %	11,0 %	1,1 %	23,6 %	7,4 %

### SALKUN JA VIITEINDEKSIIN KEHITYS (31.5.2007=100)



#### Viiteindeksi:

4 % OMX Helsinki Benchmark Cap, 18 % MSCI World TR Net, 4 % MSCI Emerging Markets TR Net, 23 % JP Morgan EMU Gov. Bond, 11 % Merrill Lynch EMU Corporate, 8 % BarCap US Credit Bond, EUR hedged, 11 % Merrill Lynch Global HY Constrained, EUR hedged, 8 % iBoxx EUR Covered Bond Index, 15 % EURIBOR 3M Total Return

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

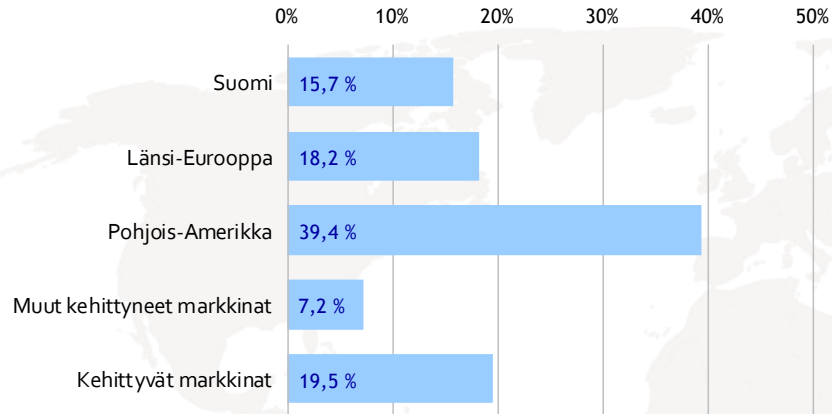
Historiallinen kehitys ei ole tae tulevasta kehityksestä. Yksittäisen sijoittajan salkun kehitys sekä toimialapainot voivat poiketa materiaalissa esitetystä esimerkisalkusta.

# PROFIILI MALTILLINEN

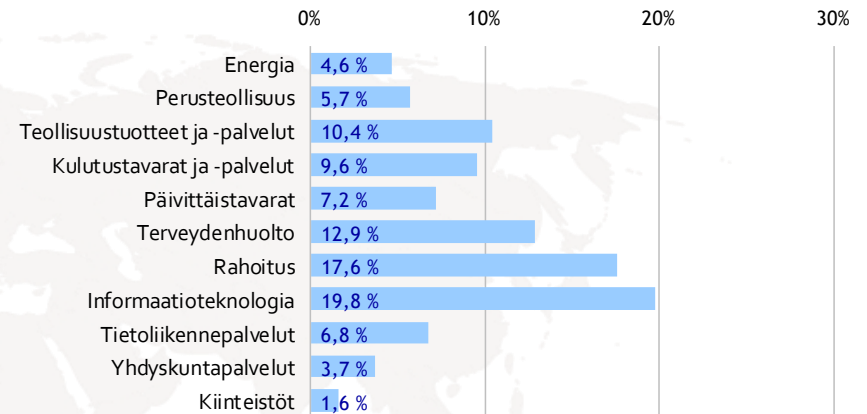
## Salkkukatsaus

30.4.2020

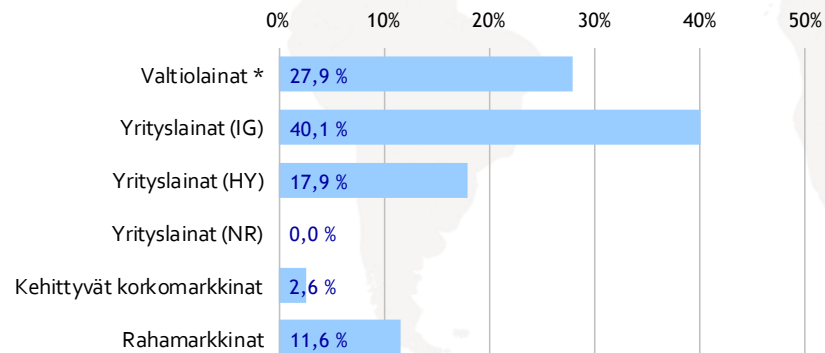
### OSAKESIJOITUSTEN ALUEJAKAUMA



### OSAKESIJOITUSTEN TOIMIALAJAKAUMA



### KORKOSIJOITUSTEN JAKAUMA



\* mukaan lukien vakuudelliset lainat

# PROFIILI MALTILLINEN

## Salkkukatsaus

30.4.2020

OSAKESIJOITUKSET	Osuus salkusta	Osuus om.lajista	KORKOSIJOITUKSET	Osuus salkusta	Osuus om.lajista
<b>OSAKKEET</b>	<b>3,8 %</b>	<b>14,7 %</b>	<b>KORKORAHASTOT</b>	<b>59,6 %</b>	<b>100,0 %</b>
Kone B	0,5 %	1,7 %	Nordea Fixed Income Credit Opp. Fund C kasvu	30,3 %	50,8 %
Nokia	0,4 %	1,5 %	Nordea Pro Euro Obligaatio C kasvu	11,7 %	19,6 %
Nordea Bank	0,4 %	1,5 %	Nordea 1 - European Covered Bond BC-EUR	5,9 %	9,9 %
Neste	0,4 %	1,4 %	Nordea 1 - Flexible Fixed Income Fund BC-EUR	4,7 %	7,9 %
Sampo A	0,3 %	1,3 %	Nordea Focus FI Fund C kasvu	4,2 %	7,1 %
UPM-Kymmene	0,3 %	1,3 %	Nordea 1 - European High Yield Bond Fund BC-EUR	1,9 %	3,1 %
Stora Enso R	0,3 %	1,1 %	Nordea Corporate Bond C kasvu	1,0 %	1,6 %
Metso	0,3 %	1,0 %			
Kesko B	0,2 %	0,8 %			
Fortum	0,2 %	0,8 %			
Huhtamäki	0,2 %	0,7 %			
Wärtsilä	0,2 %	0,7 %			
Elisa	0,2 %	0,6 %			
Raisio V	0,1 %	0,3 %			
<b>OSAKERAHASTOT</b>	<b>22,2 %</b>	<b>85,3 %</b>			
Nordea Equity Core C kasvu	9,0 %	34,5 %			
Nordea Equity Opportunities C kasvu	8,7 %	33,3 %			
Wellington US Research Equity	2,7 %	10,2 %			
JPMorgan Investment Funds - Europe Select Equity F	1,4 %	5,4 %			
T. Rowe Price Japanese Equity Q1-EUR	0,3 %	1,0 %			
JPMorgan US Smaller Companies I-USD	0,2 %	0,8 %			
<b>TAKTISET OMAISUUSLAJIPAINOTUKSET - OSAKE-, KORKO- JA LUOTTORISKINÄKEMYKSEN TOTEUTUS</b>					<b>Osuus salkusta</b>
<b>YHDISTELMÄRAHASTOT</b>					
Nordea Tactical Asset Allocation C kasvu					11,9 %

# PROFIILI MALTILLINEN

## Salkkukatsaus

30.4.2020

### SALKUN TUOTTO KUUKAUSITTAIN

	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	Vuosi
2007	—	—	—	—	—	0,39 %	0,35 %	0,21 %	1,01 %	0,49 %	-0,48 %	0,48 %	2,5 %
2008	-3,20 %	1,75 %	-1,57 %	2,51 %	1,55 %	-1,81 %	-1,60 %	0,36 %	-4,18 %	-3,81 %	-2,23 %	-0,95 %	-12,7 %
2009	1,03 %	-2,43 %	0,67 %	5,18 %	3,41 %	-0,15 %	3,76 %	2,60 %	1,34 %	0,33 %	1,10 %	2,43 %	20,8 %
2010	0,38 %	0,77 %	2,90 %	0,64 %	-1,83 %	-0,17 %	2,07 %	-0,33 %	2,84 %	0,24 %	1,11 %	1,64 %	10,6 %
2011	-0,01 %	0,13 %	-0,16 %	0,25 %	0,46 %	-1,32 %	-0,25 %	-3,24 %	-1,81 %	2,83 %	-0,75 %	1,55 %	-2,4 %
2012	2,51 %	2,56 %	-0,34 %	0,12 %	-1,23 %	0,66 %	2,98 %	0,45 %	0,82 %	0,05 %	1,25 %	0,64 %	10,9 %
2013	0,85 %	1,45 %	1,00 %	1,14 %	0,51 %	-2,64 %	1,65 %	-0,52 %	1,39 %	1,99 %	0,86 %	0,11 %	8,0 %
2014	0,08 %	1,73 %	0,35 %	0,44 %	1,62 %	0,91 %	0,47 %	1,71 %	0,48 %	0,44 %	1,01 %	0,43 %	10,1 %
2015	3,44 %	1,98 %	1,58 %	-1,10 %	0,31 %	-2,63 %	1,39 %	-2,51 %	-1,08 %	3,16 %	1,21 %	-1,74 %	3,8 %
2016	-1,32 %	0,06 %	1,65 %	0,26 %	1,01 %	0,15 %	1,93 %	0,44 %	-0,17 %	-0,58 %	-0,25 %	1,21 %	4,4 %
2017	-0,28 %	1,69 %	0,19 %	0,47 %	0,29 %	-0,58 %	0,11 %	0,24 %	0,48 %	1,67 %	-0,10 %	0,04 %	4,3 %
2018	0,29 %	-0,46 %	-0,94 %	1,22 %	0,56 %	-0,48 %	0,78 %	0,27 %	0,00 %	-2,00 %	-0,02 %	-2,08 %	-2,9 %
2019	3,18 %	1,36 %	1,20 %	1,25 %	-1,32 %	2,32 %	1,35 %	0,41 %	0,60 %	0,06 %	0,67 %	0,42 %	12,0 %
2020	1,03 %	-2,33 %	-6,41 %	4,05 %	—	—	—	—	—	—	—	—	—

# PROFIILI MALTILLINEN

## Salkkukatsaus

30.4.2020

### 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.