

# ALLOKAATIO MALTTI

## Salkkukatsaus

30.4.2020

### OMAISUUSLAJIJAKAUMA

	Osuus salkusta	Peruspaino
Osakesijoitukset	22,5 %	25 %
Korkosijoitukset	77,5 %	
Joukkolainat	70,1 %	60 %
Rahamarkkinat	7,3 %	15 %
	100,0 %	

### TUOTTO, kumulatiivinen per 30.4.2020

	Sijoitus-kori	Viiteindeksi	Erotus	Osakesijoitukset	Korkosijoitukset
Vuoden alusta	-3,7 %	-3,5 %	-0,2 %	-8,1 %	-1,4 %
1 kk	4,0 %	4,2 %	-0,1 %	10,8 %	1,5 %
3 kk	-4,6 %	-4,5 %	-0,1 %	-8,4 %	-2,7 %
6 kk	-2,6 %	-2,5 %	-0,1 %	-3,6 %	-1,7 %
1 vuosi	0,2 %	0,5 %	-0,2 %	-0,6 %	1,6 %
Alusta (30.11.2017)	3,5 %	5,2 %	-1,7 %	8,0 %	3,9 %

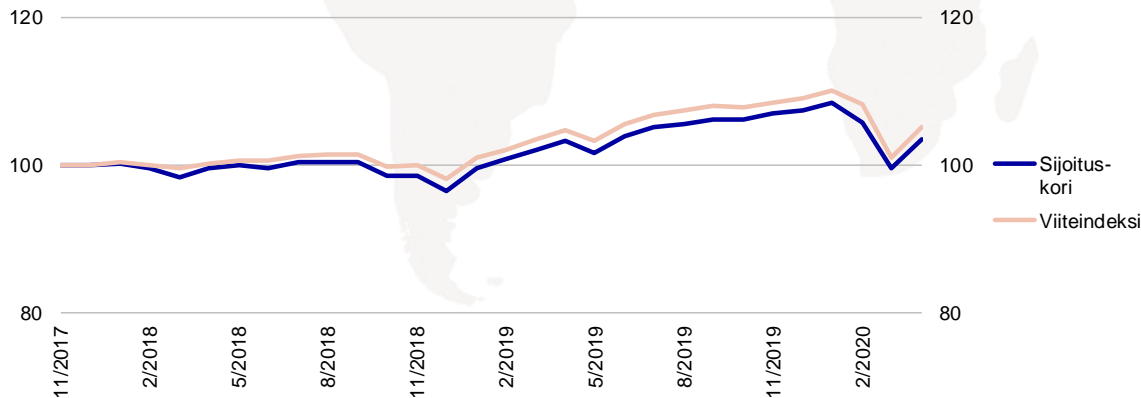
### TUNNUSLUVUT (12 kk)

Volatiliteetti	9,29 %
Tracking Error	1,90 %
Information Ratio	0,24
Kiertonopeus	0,49
Sharpe	0,13

### TUOTTO, vuotuinen

	Sijoitus-kori	Viiteindeksi	Erotus	Osakesijoitukset	Korkosijoitukset
2018	-3,5 %	-1,8 %	-1,8 %	-6,7 %	-1,4 %
2019	11,5 %	11,0 %	0,5 %	25,2 %	7,2 %

### SIJOITUSKORIN JA VIITEINDEKSIIN KEHITYS (30.11.2017=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

Sijoituskorin kehityksessä on huomioitu korin vuotuinen hallinnointipalkkio 0,70 % sekä käytettyjen sijoituskohteiden kulut. Viiteindeksi sisältää osingot.

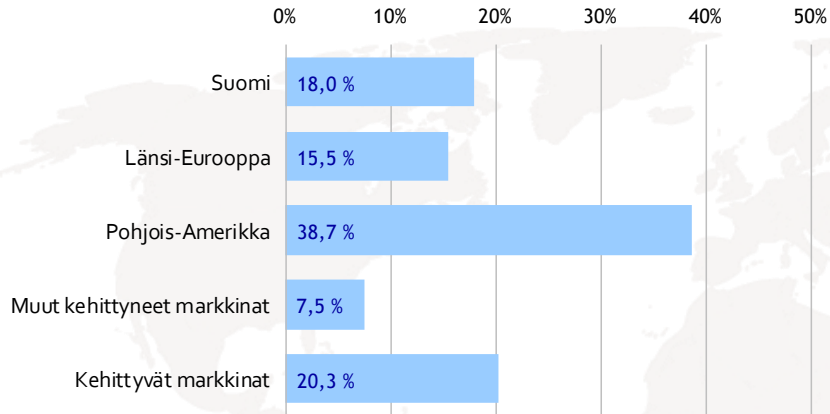
Historiallinen kehitys ei ole tae tulevasta kehityksestä. Yksittäisen sijoittajan salkun kehitys sekä toimialapainot voivat poiketa materiaalissa esitetystä esimerkksialkusta.

# ALLOKAATIO MALTTI

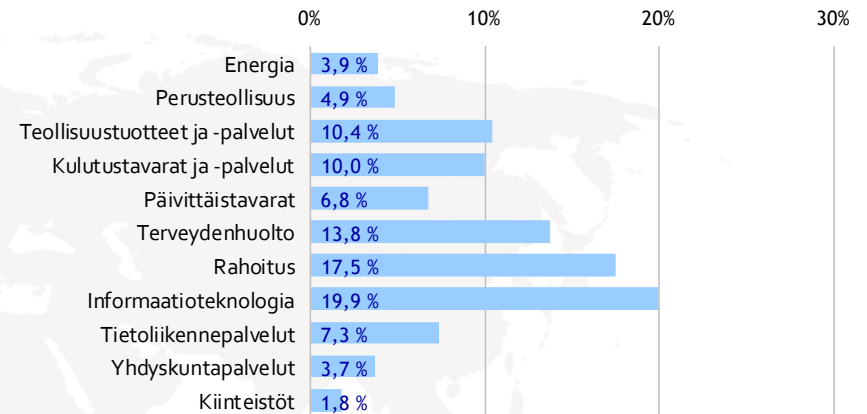
## Salkkukatsaus

30.4.2020

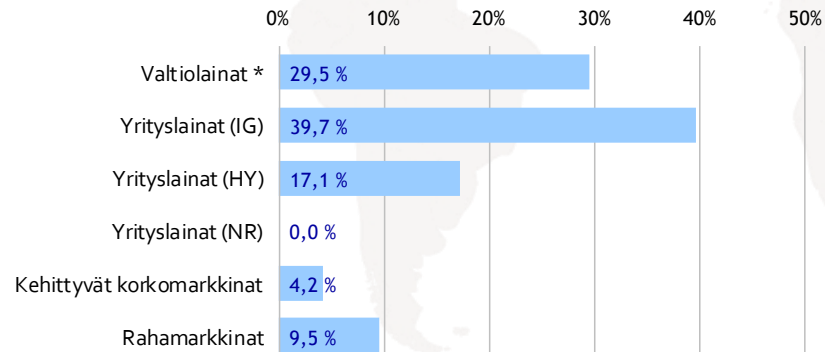
### OSAKESIIJOITUSTEN ALUEJAKAUMA



### OSAKESIIJOITUSTEN TOIMIALAJAKAUMA



### KORKOSIIJOITUSTEN JAKAUMA



\* mukaan lukien vakuudelliset lainat

# ALLOKAATIO MALTTI

## Salkkukatsaus

30.4.2020

OSAKESIJOITUKSET	Osuus salkusta	Osuus om.lajista	KORKOSIJOITUKSET	Osuus salkusta	Osuus om.lajista
<b>OSAKERAHASTOT</b>	<b>26,2 %</b>	<b>100,0 %</b>	<b>KORKORAHASTOT</b>	<b>59,9 %</b>	<b>100,0 %</b>
Nordea Equity Core I kasvu	9,6 %	36,5 %	Nordea Fixed Income Credit Opp. Fund I kasvu	24,6 %	41,1 %
Nordea Equity Opportunities I kasvu	9,1 %	34,7 %	Nordea 1 - Flexible Fixed Income BI EUR	13,8 %	23,0 %
Nordea Pro Suomi I kasvu	4,0 %	15,3 %	Nordea Pro Euro Obligaatio kasvu	11,9 %	19,9 %
Wellington US Research Equity	2,0 %	7,6 %	Nordea 1 - European Covered Bond BI-EUR	5,3 %	8,8 %
JPMorgan Investment Funds - Europe Select Equity F	1,1 %	4,0 %	Nordea Corporate Bond I kasvu	2,4 %	4,1 %
T. Rowe Price Japanese Equity Q1-EUR	0,3 %	1,0 %	Nordea 1 - European High Yield Bond Fund BI-EUR	1,9 %	3,2 %
JPMorgan US Smaller Companies I-USD	0,2 %	0,8 %			

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

<b>YHDISTELMÄRAHASTOT</b>					<b>Osuus salkusta</b>
Nordea Tactical Asset Allocation I kasvu					11,9 %

# ALLOKAATIO MALTTI

## Salkkukatsaus

30.4.2020

### SIJOITUSKORIN TUOTTO KUUKAUSITTAIN

	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	Vuosi
2017	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	-0,10 %	-0,1 %
2018	0,24 %	-0,64 %	-1,22 %	1,28 %	0,53 %	-0,56 %	0,81 %	0,13 %	0,02 %	-2,00 %	-0,01 %	-2,11 %	-3,5 %
2019	3,27 %	1,35 %	1,12 %	1,19 %	-1,55 %	2,28 %	1,19 %	0,27 %	0,61 %	0,12 %	0,71 %	0,43 %	11,5 %
2020	0,94 %	-2,47 %	-5,96 %	4,01 %	—	—	—	—	—	—	—	—	—

# ALLOKAATIO MALTTI

## Salkkukatsaus

30.4.2020

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