

ALLOKAATIO TASAPAINO

Salkkukatsaus

30.4.2020

OMAISUUSLAJIJAKAUMA

	Osuus salkusta	Peruspaino
Osakesijoitukset	47,9 %	50 %
Korkosijoitukset	52,1 %	
Joukkolainat	44,5 %	40 %
Rahamarkkinat	7,6 %	10 %
	100,0 %	

TUOTTO, kumulatiivinen per 30.4.2020

	Sijoitus-kori	Viiteindeksi	Erotus	Osakesijoitukset	Korkosijoitukset
Vuoden alusta	-6,1 %	-5,6 %	-0,5 %	-9,3 %	-1,3 %
1 kk	6,5 %	6,5 %	0,1 %	11,4 %	1,3 %
3 kk	-6,8 %	-6,3 %	-0,5 %	-9,6 %	-2,7 %
6 kk	-3,7 %	-3,4 %	-0,3 %	-4,6 %	-1,7 %
1 vuosi	-0,8 %	-0,3 %	-0,5 %	-1,2 %	1,8 %
Alusta (30.11.2017)	3,7 %	7,1 %	-3,4 %	7,2 %	4,1 %

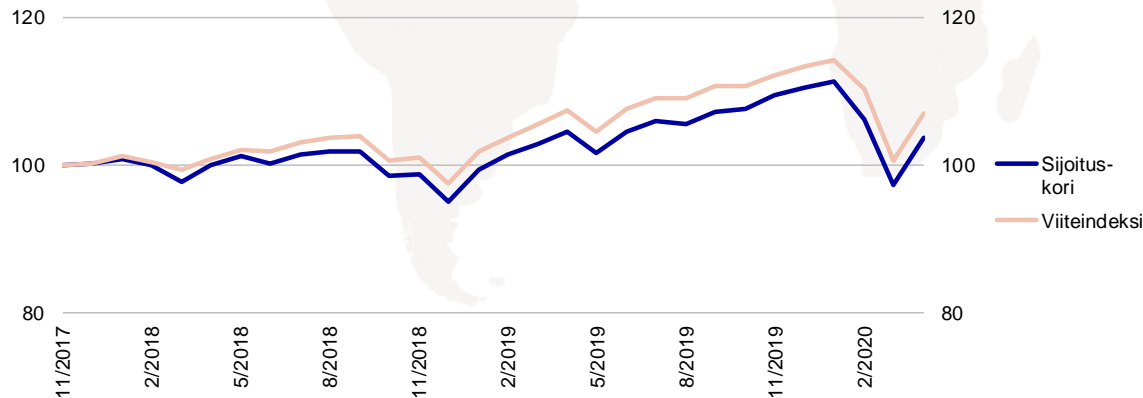
TUNNUSLUVUT (12 kk)

Volatiliteetti	13,69 %
Tracking Error	3,45 %
Information Ratio	0,12
Kiertonopeus	0,46
Sharpe	0,03

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 %

SIJOITUSKORIN JA VIITEINDEKSIIN KEHITYS (30.11.2017=100)



Viiteindeksi:
8 % OMX Helsinki Benchmark Cap, 35 % MSCI World TR Net, 8 % MSCI Emerging Markets TR Net, 15 % JP Morgan EMU Gov. Bond, 8 % Merrill Lynch EMU Corporate, 5 % BarCap US Credit Bond, EUR hedged, 8 % Merrill Lynch Global HY Constrained, EUR hedged, 5 % iBoxx EUR Covered Bond Index, 10 % EURIBOR 3M Total Return

Sijoituskorin kehityksessä on huomioitu korin vuotuinen hallinnointipalkkio 0,95 % sekä käytettyjen sijoituskohteiden kulut. Viiteindeksi sisältää osingot.

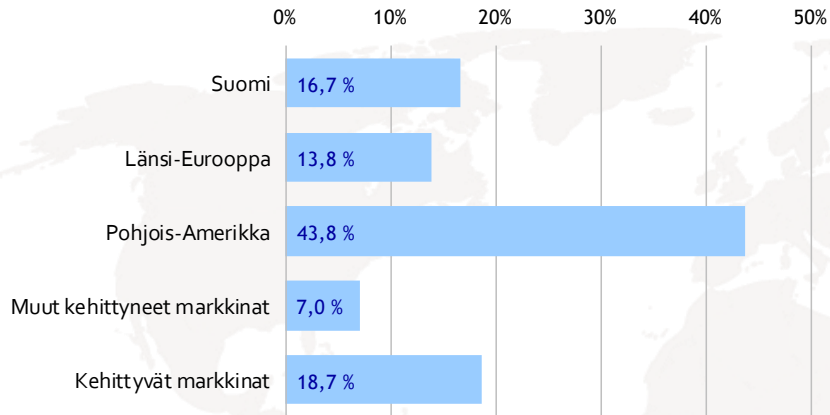
Historiallinen kehitys ei ole tae tulevasta kehityksestä. Yksittäisen sijoittajan salkun kehitys sekä toimialapainot voivat poiketa materiaalissa esitetystä esimerkksialkusta.

ALLOKAATIO TASAPAINO

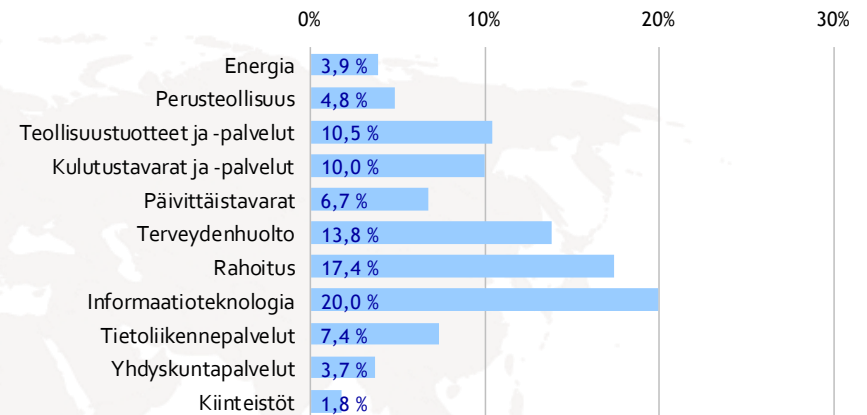
Salkkukatsaus

30.4.2020

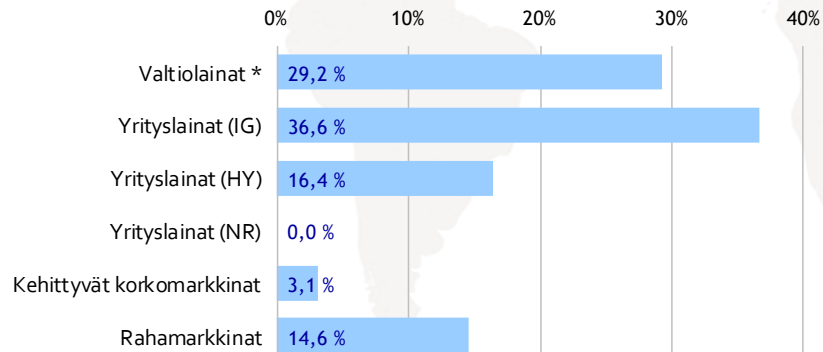
OSAKESIIJOITUSTEN ALUEJAKAUMA



OSAKESIIJOITUSTEN TOIMIALAJAKAUMA



KORKOSIIJOITUSTEN JAKAUMA



* mukaan lukien vakuudelliset lainat

ALLOKAATIO TASAPAINO

Salkkukatsaus

30.4.2020

OSAKESIJOITUKSET	Osuus salkusta	Osuus om.lajista	KORKOSIJOITUKSET	Osuus salkusta	Osuus om.lajista
OSAKERAHASTOT	51,5 %	100,0 %	KORKORAHASTOT	34,4 %	100,0 %
Nordea Equity Core I kasvu	19,1 %	37,1 %	Nordea Fixed Income Credit Opp. Fund I kasvu	16,1 %	46,8 %
Nordea Equity Opportunities I kasvu	17,7 %	34,3 %	Nordea Pro Euro Obligaatio kasvu	6,8 %	19,7 %
Nordea Pro Suomi I kasvu	7,9 %	15,3 %	Nordea 1 - Flexible Fixed Income BI EUR	5,8 %	16,8 %
Wellington US Research Equity	4,1 %	7,9 %	Nordea 1 - European Covered Bond BI-EUR	2,9 %	8,5 %
JPMorgan Investment Funds - Europe Select Equity F	1,8 %	3,5 %	Nordea Corporate Bond I kasvu	1,4 %	4,2 %
T. Rowe Price Japanese Equity Q1-EUR	0,5 %	1,0 %	Nordea 1 - European High Yield Bond Fund BI-EUR	1,4 %	4,1 %
JPMorgan US Smaller Companies I-USD	0,4 %	0,8 %			

TAKTISET OMAISUUSLAJIPAINOTUKSET - OSAKE-, KORKO- JA LUOTTORISKINÄKEMYKSEN TOTEUTUS

YHDISTELMÄRAHASTOT

Nordea Tactical Asset Allocation I kasvu

Osuus
salkusta

11,6 %

ALLOKAATIO TASAPAINO

Salkkukatsaus

30.4.2020

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 %	—	—	—	—	—	—	—	—	—

ALLOKAATIO TASAPAINO

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.