

Avkastningskorg 50

Månadsöversikt april 2020

Grunduppgifter 30.4.2020

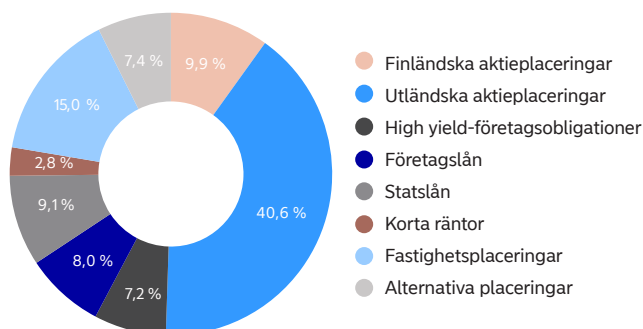
- **Placeringskorgens namn:** Avkastningskorg 50
- **Placeringsverksamhetens startdatum:** 03.04.2018
- **Placeringskorgens förvaltare:** Nordea Livförsäkring Finland Ab
- **Värdet publiceras på** www.nordea.fi
- **Kapitalskydd:** Nej
- **Förvaltningsprovision*:** För närvarande 0,95 % per år
- **RIY**:** 1,23 % per år
- **Rekommenderad placeringstid:** Minst 6 år
- **Riskprofil:** Medelhög risk
- **Basvaluta:** Euro

Kort om placeringspolicyn

Avkastningskorgen 50 strävar efter att värdet på kapitalet stiger på lång sikt. Detta sker genom aktiv förvaltning av placeringskorgen enligt en tydlig placeringsstrategi. Aktiv förvaltning innebär kontinuerlig uppföljning av placeringarna och risknivån i korgen, och väl avvägda ändringar vid behov. Kärnan i placeringsstrategin är indelningen av placeringarna i statslån, företagslån, aktier och fastigheter. Avkastningskorgen 50 består av finländska och utländska placeringsobjekt.

Avkastningskorg 50 lämpar sig för sparare och placera-re med en medelhög riskvilja och som eftersträvar rimlig avkastning. Vi rekommenderar en placeringstid på minst sex år.

Placeringarnas fördelning 30.4.2020



*Det högsta beloppet för förvaltningsprovisionen framgår av Avkastningskorgens stadgar.

**Reducering av avkastning (RIY) anger alla kostnader som påverkar placeringsobjektet eller produkten. RIY är den procentuella andelen som dras av från avkastningen på placeringsobjektet eller produkten. Om till exempel avkastningen före kostnaderna är 5 procent och RIY 1,59 procent är nettoavkastningen 3,41 procent.

Närmare uppgifter om hur kostnaderna påverkar den årliga avkastningen finns i dokumentet Särskilda uppgifter om placeringsobjektet.

Portföljförvaltarens översikt

Efter det dystra marknadsläget i mars minskade den värsta osäkerheten på placeringsmarknaden och aktiemarknaden överraskade med en positiv utveckling i april. Även avkastningen på ränteinstrument utvecklades positivt. Bolagen redovisade sina resultat för första kvartalet. I rapporterna syntes först de första tecknen på pandemins inverkan och det var svårt att ta ställning till den framtida utvecklingen i dem.

Trots det var sentimentet på marknaden optimistiskt då centralbankerna snabbt vidtog omfattande stödåtgärder och restriktionerna gradvis avvecklades. Å andra sidan har det exceptionellt kraftiga raset i oljepriset, prognoserna om att den globala ekonomin kommer att krympa och den stora ökningen av antalet arbetslösa fått mörka moln att hopa sig över marknaden. Dessutom har bl.a. handelspolitiska beslut, en eventuell ökad protektionism samt ändringar i beteende- och konsumtionsvanorna en inverkan på hur och när ekonomin kommer att återhämta sig. Pandemin och oron till följd av den präglar fortfarande allt. Osäkerheten på marknaden kan öka snabbt och därmed är det fortfarande möjligt att marknaden fluktuerar kraftigt inom den närmaste framtiden.

Aktieplaceringarna ligger fortfarande nära neutralvikt. Vi ökade andelen high yield-obligationer i korgen då den amerikanska centralbanken Fed meddelade att den kommer att stödköpa även dem. Vi minskade i motsvarande grad andelen andra tillgångsslag i korgen.

Efter raset i mars återhämtade sig avkastningen på Avkastningskorg 50 en aning i april då alla tillgångsslag avkastade positivt. Alla aktiemarknader utvecklades starkt och finska aktier gav den bästa avkastningen. Bland våra ränteplaceringar avkastade high yield-obligationer och företagsobligationer bäst då centralbankerna berättade om sina stimulansåtgärder.

Värdeutveckling av Avkastningskorg 50 30.4.2020

Avkastningskorgen 50 består av kalkylmässiga andelar vars värde i regel fastställs varje bankdag och vars värdeutveckling motsvarar Avkastningskorgens 50 värdeutveckling.

Avkastning efter kostnader %

1 mån.	3 mån.	12 mån.	Årlig avkastning sedan lanseringen
5,77	-8,15	-2,40	1,43

Andelsvärde och tillgångar av Avkastningskorg 50:ans

Andelsvärde	Tillgångar
102,98348 euro	107,05 milj. euro

Placeringsallokering 30.4.2020

Ränteplaceringar	27,2 %
Kort ränta	2,8 %
Kontanter	2,8 %
Statslån	9,1 %
Nordea Pro Euro Obligaatio I Tillväxt	9,1 %
Företagslån	8,0 %
Nordea Corporate Bond I Tillväxt	8,0 %
High yield-företagsobligationer	7,2 %
Nordea 1 SICAV International High Yield Bond Fund HXE	5,5 %
Nordea 1 SICAV Emerging Market Corporate Bond HXE	1,7 %

Alternativa placeringar	7,4 %
Life Select Portfolio*	7,4 %

*Life Alternative Portfolios namn har förändrats till Life Select Portfolio i januari 2020.

Aktieplaceringar	50,5 %
Utländska aktieplaceringar	40,6 %
Nordea Europa Indexfond I Tillväxt	11,2 %
Nordea 1 - Global Stable Equity Fd X-EUR	10,7 %
Nordea 1 - Global Stars Equity Fund X-EUR	9,7 %
Wellington Global Impact Fund T USD Cap	9,1 %
Finländska aktieplaceringar	9,9 %
Nordea Finland Indexfond I Tillväxt	9,9 %

Fastighetsplaceringar	15,0 %
Fastighetskorg	15,0 %
(Klicka här för att se översikten över Fastighetskorgen >>)	

På grund av avrundning summeras procentandelarna inte alltid till jämna 100 procent.

Avkastning efter kostnader %

	Jan	Feb	Mar	Apr	Maj	Jun	Jul	Aug	Sep	Okt	Nov	Dec	Total
2018	-	-	-	1,69	0,62	-0,42	1,06	0,53	-0,23	-3,16	0,01	-3,31	-3,28
2019	3,95	2,08	1,24	1,55	-2,16	2,62	0,96	-0,27	1,74	0,25	1,45	0,79	15,02
2020	0,79	-4,53	-9,04	5,77									-7,42

Avkastningskorgen 50 tillhandahålls av Nordea Livförsäkring Finland Ab, FO-nummer 0927072-8. Bolagets registrerade adress är Aleksis Kivis gata 9, 00020 Nordea, Helsingfors. Nordea Livförsäkring Finland Ab är ett i Finland registrerat livförsäkringsbolag. Bolaget är en del av Nordeakoncernen som är den ledande finanskoncernen i Norden och Östersjöregionen. Nordea Livförsäkring Finland Ab erbjuder Avkastningskorg att anslutas till värdeutvecklingen av sina försäkringsavtal via ombudet Nordea Bank Abp. Avkastningskorgen förvaltas av Nordea Livförsäkring Finland Ab. Avkastningskorgen 50 är inte en placeringsfond i det hänseende som avses i lagen om placeringsfonder och omfattas därför inte av Ersättningsfonden för investerare eller Insättningsgarantifonden. Försäkringstagaren ska även ta del av materialet om Avkastningskorgen 50 och produktmaterialet om försäkringsavtalet. Avkastningskorgens värde kan öka eller minska beroende på marknadsläget. Den framtida avkastningen på Avkastningskorgen 50 kan inte prognostiseras utgående från den historiska utvecklingen. Nordea Livförsäkring Finland Ab ansvarar inte för värdeutvecklingen eller eventuell nedgång i värdet på de placeringskorgar det förvaltar, det fondanknutna sparkapitalet som anslutits till placeringskorgarna eller de placeringar som fastställer sparkapitalets värde. Det fondanknutna sparkapitalet är förknippat med risk för en eventuell förlust av kapitalet helt eller delvis. Beskattningen kan ändras under avtalstiden. Detta material är avsett som allmän information och ska inte som sådant tolkas som placeringsrådgivning eller uppmaning att placera eller inte placera i de placeringsinstrument som nämns i materialet.