

Fondsfinans Balansert

En anbefalt portefølje med moderat aksjeandel

Porteføljekommentar

Fondsfinans Balansert er en porteføljebefaling til investorer som ønsker å eie en godt diversifisert portefølje med moderat aksjeandel. Porteføljen passer investorer som ønsker god avkastning på sine plasseringer. Risikoen i en slik porteføljemiks vil være middels, så en investor må derfor kunne godta noe svingninger på verdiene i investeringsperioden. Vi anbefaler at tidshorisonten for en slik plassering bør være på minimum 4 år.

Porteføljebefalingen består av:

- 25 % Fondsfinans Kreditt A - 19 % Fondsfinans Norden A - 14 % Fondsfinans Norge A/Fondsfinans Utbytte A*
- 25 % Fondsfinans Obligasjon - 10 % Fondsfinans Global Utbytte A* - 7 % Fondsfinans Global Helse A

* Fondsfinans Utbytte og Fondsfinans Global Utbytte ble inkludert i porteføljen henholdsvis 1. april 2022 og 31. mai 2024

Nøkkeltall

Porteføljedato	31.03.2025
Valuta	Norwegian Krone
Årlig forv.honorar*	0,78%

* Et vektet gjennomsnitt + evt. performance fee i Fondsfinans Global Helse.

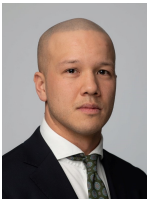
Våre porteføljeforvaltere:



Fredrik Aarum
Porteføljeforvalter i Fondsfinans Norden.



Erlend Lødemel
Ansvarlig forvalter av Fondsfinans Kreditt.



Peter Rohn
Ansvarlig forvalter av Fondsfinans Obligasjon.



Preben Bang
Ansvarlig forvalter av Fondsfinans Global Helse og forvalter av Fondsfinans Global Utbytte.



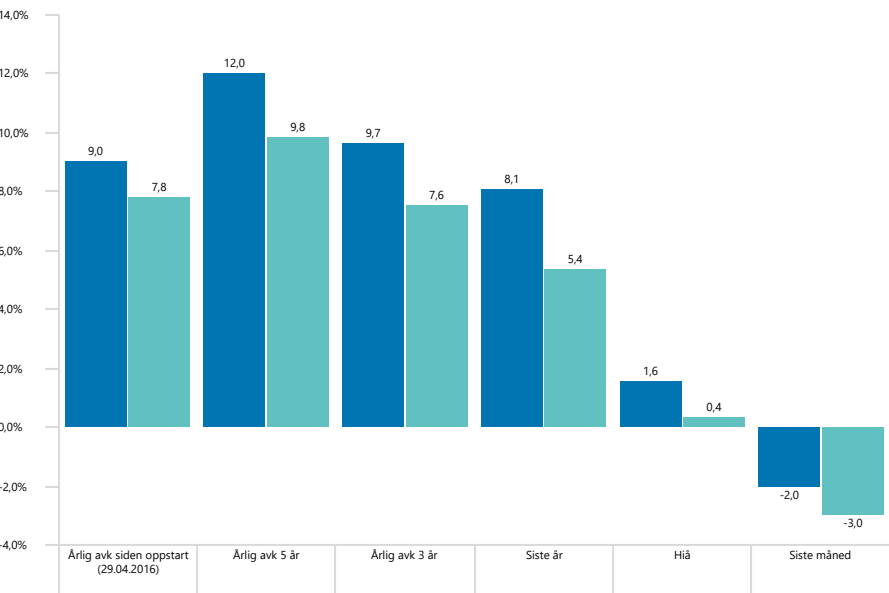
Tor Thorsen
Ansvarlig forvalter av Fondsfinans Norge.



Christoffer Callesen
Ansvarlig forvalter av Fondsfinans Utbytte.

Avkastning

As of Date: 31.03.2025



■ Fondsfinans Balansert

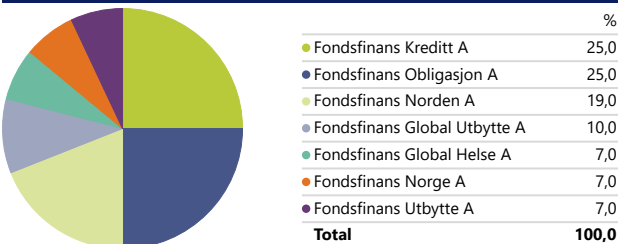
■ Referanseindeks FF Balansert

I utregningen av avkastning er Fondsfinans Balansert og Ref.indeks FF Balansert rebalansert månedlig. Referanseindeks FF Balansert er en sammensatt indeks bestående av hvert enkelt underfonds referanseindeks med tilsvarende vekt som i porteføljen. For FF Global Helse, Fondsfinans Kreditt og FF Obligasjon benyttes Morningstar Kategori Indeks.

Risikotall (siden oppstart, mnd. observasjoner)

	Fond	Indeks
Std avvik	7,0	6,2
Sharpe Ratio	1,0	1,0
Information Ratio	0,4	

Fondsfinans Balansert - Porteføljefordeling fond



Korrelasjonsmatrise (siden oppstart)

Time Period: 01.05.2016 to 31.03.2025

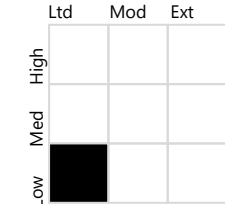
	1	2	3	4	5	6
1 Fondsfinans Norden A	1,00					
2 Fondsfinans Norge A	0,67	1,00				
3 Fondsfinans Global Helse A	0,53	0,17	1,00			
4 Fondsfinans Kreditt A	0,37	0,51	0,05	1,00		
5 Fondsfinans Obligasjon A	0,44	0,45	0,08	0,77	1,00	
6 Morningstar DM LM NR NOK	0,72	0,41	0,69	0,26	0,27	1,00

■ 1,00 to 0,80 ■ 0,80 to 0,60 ■ 0,60 to 0,40 ■ 0,40 to 0,20 ■ 0,20 to 0,00
■ 0,00 to -0,20 ■ -0,20 to -0,40 ■ -0,40 to -0,60 ■ -0,60 to -0,80 ■ -0,80 to -1,00

Fondsfinans Balansert- Rentedel (ca 50 %)

Portfolio Date: 31.03.2025

Morningstar Fixed Income Style Box



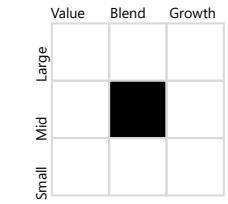
Fixed-Income Stats

Average Eff Duration Survey	0,8
Average Eff Maturity Survey	3,1
Average Coupon	6,8
Average Price	-

Fondsfinans Balansert- Aksjedel (ca 50%)

Portfolio Date: 31.03.2025

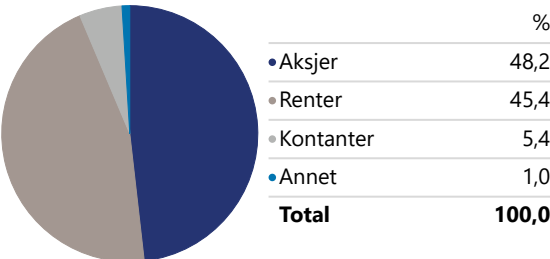
Morningstar Equity Style Box



Market Cap

	%
Market Cap Giant %	19,2
Market Cap Large %	29,5
Market Cap Mid %	31,2
Market Cap Small %	15,3
Market Cap Micro %	4,8

Fondsfinans Balansert - Porteføljefordeling



Dette er markedsføring. Les prospekt og nøkkelinformasjonsark som du finner på våre nettsider www.fondsfinans.no for mer informasjon om risiko og kostnader. Historisk avkastning gir ingen garanti for fremtidig avkastning. Fremtidig avkastning vil bl.a. avhenge av markedsutvikling, forvalters dyktighet, fondets risiko, samt kostnader ved forvaltning, tegning og innløsning

Source: Morningstar Direct