

# 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	31.12.2024
Valuta	Norwegian Krone
Årlig forv.honorar*	0,78%

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

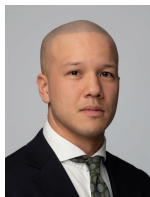
## Våre porteføljeforvaltere:



**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.



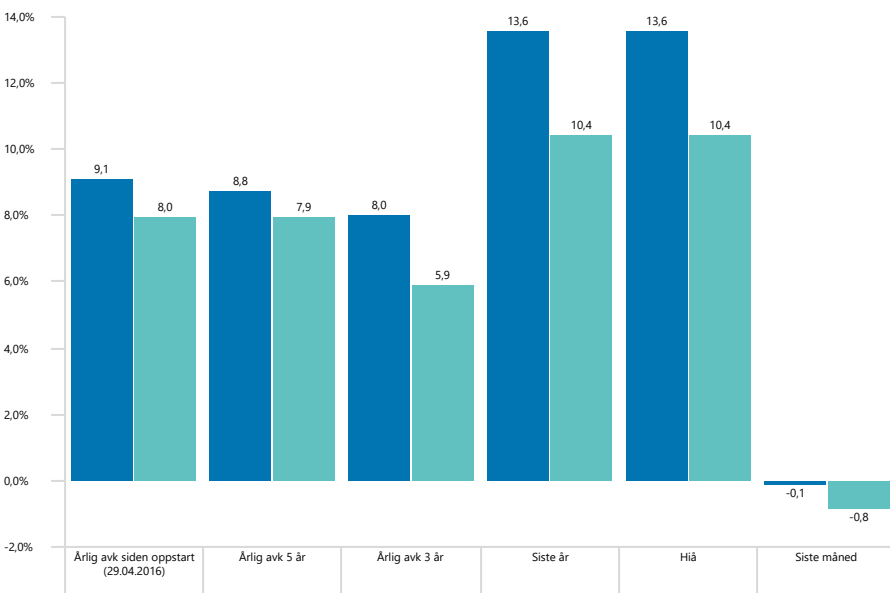
**Tor Thorsen**  
Ansvarlig forvalter av Fondsfinans Norge.



**Christoffer Callesen**  
Ansvarlig forvalter av Fondsfinans Utbytte.

## Avkastning

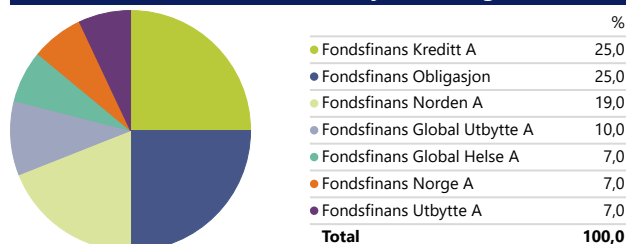
As of Date: 31.12.2024



## Risikotall (siden oppstart, mnd. observasjoner)

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

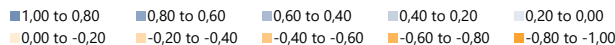
## Fondsfinans Balansert - Porteføljefordeling fond



## Korrelasjonsmatrise (siden oppstart)

Time Period: 01.05.2016 to 31.12.2024

	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	0,51	0,15	1,00			
4 Fondsfinans Kreditt A	0,37	0,52	0,05	1,00		
5 Fondsfinans Obligasjon	0,43	0,44	0,05	0,78	1,00	
6 Morningstar DM LM NR NOK	0,72	0,40	0,67	0,28	0,28	1,00



## Fondsfinans Balansert

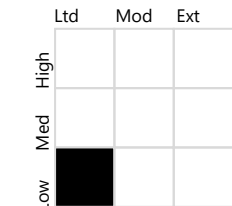
## Referanseindeks FF Balansert

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.

## Fondsfinans Balansert- Rentedel (ca 50 %)

Portfolio Date: 31.12.2024

### Morningstar Fixed Income Style Box



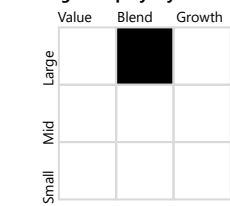
**Fixed-Income Stats**

Average Eff Duration Survey	0,9
Average Eff Maturity Survey	3,1
Average Coupon	7,0
Average Price	-

## Fondsfinans Balansert- Aksjedel (ca 50 %)

Portfolio Date: 31.12.2024

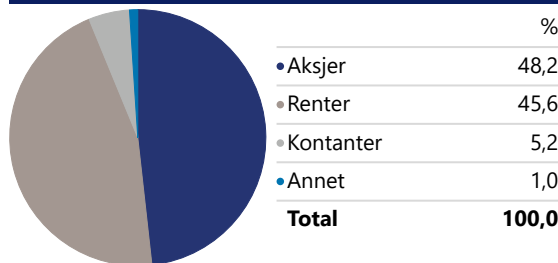
### Morningstar Equity Style Box



**Market Cap**

Market Cap Giant %	21,4
Market Cap Large %	31,9
Market Cap Mid %	26,5
Market Cap Small %	14,2
Market Cap Micro %	6,0

## Fondsfinans Balansert - Porteføljefordeling



Dette er markedsføring. Les prospekt og nøkkelinformasjonsark som du finner på våre nettsider [www.fondsfinans.no](http://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