

# Fondsfinans Forsiktig

En anbefalt portefølje med lav aksjeandel

## Porteføljekommentar

Fondsfinans Forsiktig er en porteføljebefaling til investorer som ønsker å eie en godt diversifisert portefølje med lav aksjeandel. Porteføljen passer investorer som ønsker en trygg portefølje over tid, eller investorer som har en kort tidshorisont på sine plasseringer. Risikoen i en slik porteføljemiks vil være lav. Forventet avkastning overstiger beste bankrente med god margin. Vi anbefaler at tidshorisonten for en slik plassering bør være på minimum 3 år.

### Porteføljebefalingen består av:

- 50 % Fondsfinans Obligasjon - 8 % Fondsfinans Norden A - 5 % Fondsfinans Norge A/Fondsfinans Utbytte A\*  
- 30 % Fondsfinans Kreditt A - 4 % Fondsfinans Global Utbytte A\* - 3 % Fondsfinans Global Helse A

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

## Nøkkeltall

Porteføljedato 31.12.2024  
Valuta Norwegian Krone  
Årlig forv.honorar\* 0,48%

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

## Våre porteføljeforvaltere



**Peter Rohn**  
Ansvarlig forvalter i Fondsfinans Obligasjon.



**Erlend Lødemel**  
Ansvarlig forvalter i Fondsfinans Kreditt.



**Fredrik Aarum**  
Porteføljeforvalter i Fondsfinans Norden.



**Preben Bang**  
Ansvarlig forvalter i Fondsfinans Global Helse og forvalter i Fondsfinans Global Utbytte



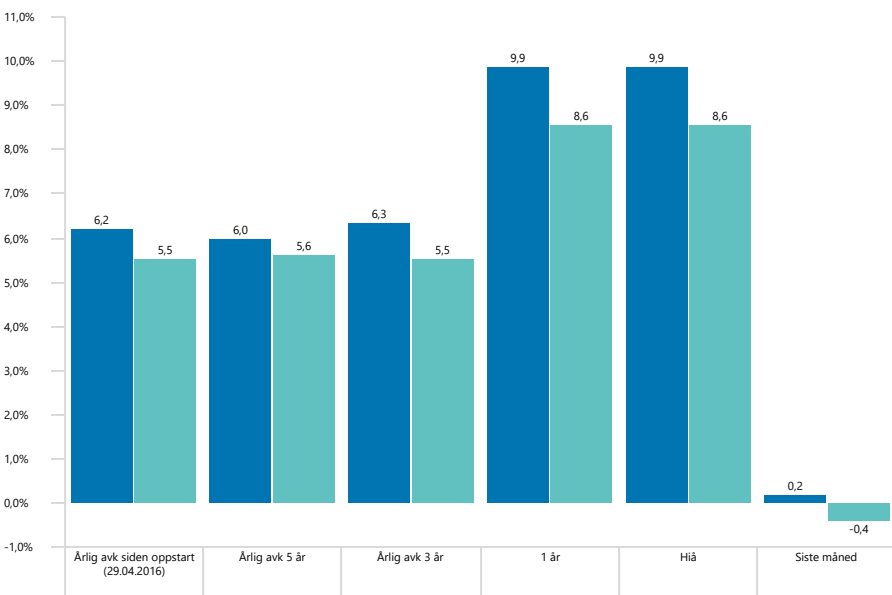
**Tor Thorsen**  
Ansvarlig forvalter i Fondsfinans Norge.



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

## Avkastning

As of Date: 31.12.2024



■ Fondsfinans Forsiktig

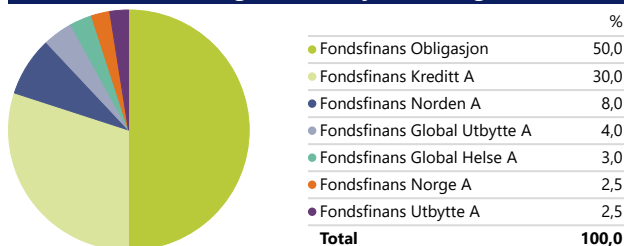
■ Referanseindeks FF Forsiktig

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

## Risikotall (siden oppstart, mnd.observasjoner)

	Fond	Indeks
Std avvik	4,4	3,8
Sharpe Ratio	1,0	1,0
Information Ratio	0,5	

## Fondsfinans Forsiktig - 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

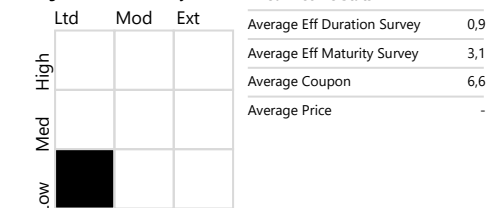
■ 1,00 to 0,80 ■ 0,80 to 0,60 ■ 0,60 to 0,40 ■ 0,40 to 0,20 ■ 0,20 to 0,00  
■ 0,00 to -0,20 ■ -0,20 to -0,40 ■ -0,40 to -0,60 ■ -0,60 to -0,80 ■ -0,80 to -1,00

## Fondsfinans Forsiktig - Rentedel (ca 80 %)

Portfolio Date: 31.12.2024

Morningstar Fixed Income Style Box

Fixed-Income Stats



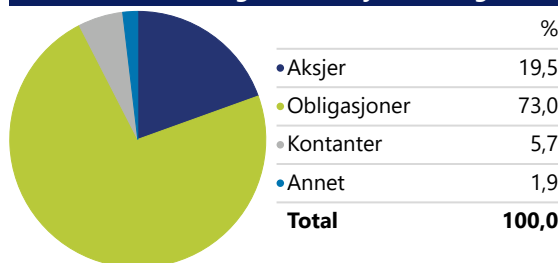
## Fondsfinans Forsiktig - Aksjedel (ca 20 %)

Portfolio Date: 31.12.2024

Morningstar Equity Style Box



## Fondsfinans Forsiktig - 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