

Rapport - 1. kvartal 2025

Fondsf finans Balansert

Porteføljefordeling

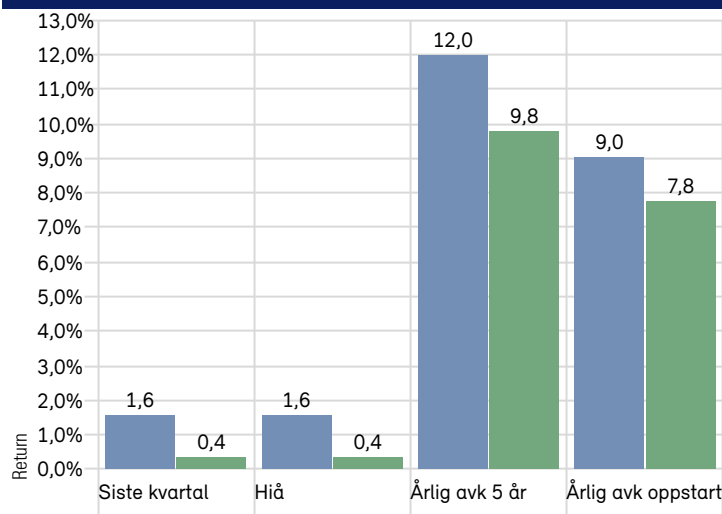


50% aksjer / 50% renter

	%
Fondsf finans Kreditt A	25,0
Fondsf finans Obligasjon A	25,0
Fondsf finans Norden A	19,0
Fondsf finans Global Utbytte A	10,0
Fondsf finans Global Helse A	7,0
Fondsf finans Norge A	7,0
Fondsf finans Utbytte A	7,0
Total	100,0

Fondsf finans Balansert er en porteføljebestilling 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.

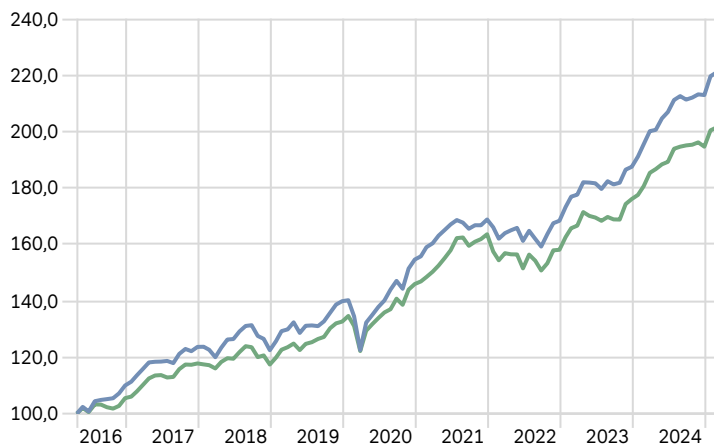
Avkastning



■ Fondsf finans Balansert ■ Referanseindeks FF Balansert

Avkastning siden oppstart

Time Period: 30.04.2016 to 31.03.2025



■ Fondsf finans Balansert ■ Referanseindeks FF Balansert

Fondenes avkastningsbidrag siste kvartal

Periode: 01.01.2025-31.03.2025	Vekt (%)	Avk. (%)	Bidrag (%)
Fondsf finans Kreditt A	25	2,4	0,6
Fondsf finans Utbytte A	7	8,3	0,6
Fondsf finans Norden A	19	2,6	0,5
Fondsf finans Obligasjon A	25	1,5	0,4
Fondsf finans Norge A	7	4,4	0,3
Fondsf finans Global Helse A	7	-2,5	-0,2
Fondsf finans Global Utbytte A	10	-6,4	-0,7
Totalavkastning (%)	100		1,6

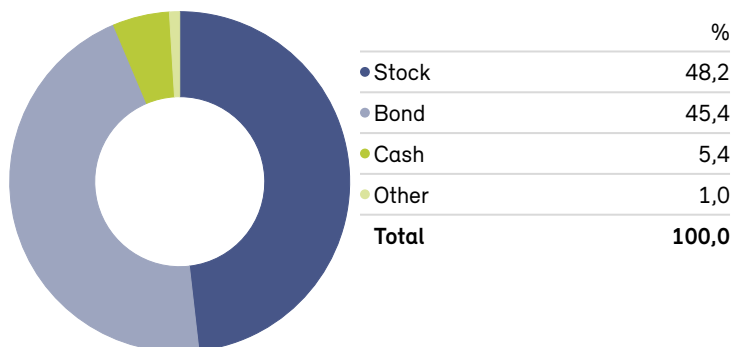
Fondenes avkastningsbidrag siste året

Periode: 01.04.2024-31.03.2025	Vekt (%)	Avk. (%)	Bidrag (%)
Fondsf finans Kreditt A	25	9,9	2,5
Fondsf finans Norden A	19	7,5	1,7
Fondsf finans Utbytte A	7	24,2	1,6
Fondsf finans Obligasjon A	25	6,2	1,6
Fondsf finans Norge A	7	14,8	1,0
Fondsf finans Global Utbytte A	10	5,0	0,5
Fondsf finans Global Helse A	7	-7,3	-0,8
Totalavkastning (%)	100		8,1

Rapport - 1. kvartal 2025

Aktivaklasser

Portfolio Date: 31.03.2025



Nøkkeltall

Risk-free Rate: Morningstar NOK 1M Cash GR NOK

	1 år	3 år	5 år
Årlig avkastning	8,1	9,7	12,0
Beste kvartal	3,4	6,7	12,4
Dårligste kvartal	0,8	-1,7	-2,9
Periode med oppgang %	75,0	72,2	73,3
Periode med nedgang %	25,0	27,8	26,7
Standardavvik	4,7	5,2	6,2
Sharpe Ratio	0,7	1,1	1,5
Max Drawdown	-2,0%	-4,0%	-5,7%

Porteføljestil (aksjedel)

	Value	Blend	Growth
Large	20,3	17,2	11,5
Mid	4,2	16,0	11,1
Small	4,5	11,6	3,6

Selskapsstørrelse (aksjedel)

	Port	Ref
Market cap Giant %	19,2	22,8
Market Cap Large %	29,5	36,2
Market Cap Mid %	31,2	32,1
Market Cap Small %	15,3	8,5
Market Cap Micro %	4,8	0,4

Sektorfordeling (aksjedel)

	Port	Ref
Materiale %	3,7	5,9
Forbruksvare %	3,8	4,1
Finans %	23,7	17,2
Eiendom %	0,8	1,6
Konsumvare %	10,6	7,5
Helse %	20,1	19,8
Forsyning %	0,0	1,2
Telekommunikasjon %	5,2	5,0
Energi %	5,1	9,6
Industri %	19,8	19,6
Informasjonsteknologi %	7,2	8,5

Fordeling regioner (aksjedel)

Amerika %	24,45
Europa %	74,12
Asia %	1,43

Average Market Cap (mnok) 1 980 244

Rentestil (rentedel)

Morningstar Fixed Income Style Box™

	Ltd	Mod	Ext
High			
Med			
Low			

Rentefølsomhet (Begrenset) Kredittkvalitet (Lav)

Nøkkeltall (rentedel)

Snitt kredittkvalitet	BB
Vektet kupongrente	6,77
Rentedurasjon	0,83
Vektet løpetid	3,07

Kredittkvalitet (rentedel)

AAA %	17,1
AA %	2,7
A %	26,1
BBB %	24,9
BB %	12,7
B %	15,6
B %	0,6
Ikke rangert %	0,4

Rapport - 1. kvartal 2025

Beholdningsoversikt - 30 største underliggende verdipapirer

Portfolio Date: 31.03.2025 Top 30 holdings: 25,65% Other: 74,35%

	Vekt %	Valuta	Første gang kjøpt	Sektor	Sektor
Orkla ASA	1,73	NOK	31.05.2022		Consumer Defensive
Protector Forsikring ASA	1,62	NOK	31.08.2022		Financial Services
Investor AB Class B	1,56	SEK	30.09.2020		Financial Services
Novo Nordisk AS Class B	1,26	DKK	28.02.2018		Healthcare
Mowi ASA	1,21	NOK	30.11.2023		Consumer Defensive
Equinor ASA	1,18	NOK	31.10.2023		Energy
Schibsted ASA Class B	1,09	NOK	31.12.2022		Communication Services
Roko AB (publ) Ordinary Shares - Class B	1,04	SEK	31.03.2025		Financial Services
Securitas AB Class B	0,86	SEK	31.10.2024		Industrials
SalMar ASA 5.72%	0,81	NOK			
HCA Healthcare Inc	0,80	USD	30.04.2024		Healthcare
Afry AB Class B	0,79	SEK	31.10.2024		Industrials
SATS ASA Ordinary Shares	0,78	NOK	28.02.2025		Consumer Cyclical
Kongsberg Gruppen ASA	0,76	NOK	30.09.2022		Industrials
Atlas Copco AB Class B	0,71	SEK	31.08.2022		Industrials
Kitron ASA	0,71	NOK	31.08.2022		Technology
Svenska Handelsbanken AB Class A	0,69	SEK	30.09.2023		Financial Services
SpareBank 1 Sor Norge ASA	0,68	NOK	30.06.2024		Financial Services
Assa Abloy AB Class B	0,64	SEK	31.08.2022		Industrials
DNB Bank ASA	0,64	NOK	31.07.2021		Financial Services
Sampo Oyj Class A	0,63	EUR	31.01.2019		Financial Services
Nordea Bank Abp	0,63	SEK	30.04.2021		Financial Services
Fana Sparebank Boligkreditt AS 5.12%	0,63	NOK			
Nordea Eiendomskreditt AS 5.09%	0,63	NOK			
Oslo Kommune 4.64%	0,63	NOK			
Roche Holding AG	0,62	CHF	30.04.2024		Healthcare
Kvika Banki Hf. 8.63%	0,60	NOK			
Austevoll Seafood ASA	0,58	NOK	31.03.2019		Consumer Defensive
McKesson Corp	0,58	USD	30.04.2024		Healthcare
Oslo Kommune 5.259%	0,56	NOK			

Dette er markedsføring. Les prospekt og nøkkelinformasjonsark som du finner på våre nettsider www.fondsinans.no for 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

Portefølje og indeks er rebalansert månedlig.

Referanseindeks FF Balansert er en sammensatt indeks bestående av hvert enkelt underfonds referanseindeks med tilsvarende vekt som i porteføljen. For Fondsinans Global Helse, Fondsinans Kreditt og Fondsinans Obligasjon benyttes Morningstar Kategori Indeks siden fondene ikke har egne referanseindekser.