

FINANSCOdagen 2025

Eirik Landheim,
Påtroppende daglig leder og partner

Agenda

- Finansco i dag
- Hvorfor er vi skeptiske til alternative og illikvide investeringer?
- Finansco sine kjerneporteføljer





Formuesforvaltning



Porteføljeforvaltning



Forretningsførsel



Generasjonsskifte



Pensjon



Skatterådgivning

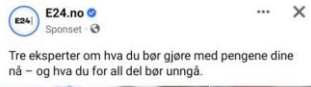


Bedriftsrådgivning



Finansco i dag

- Omsetning for Finansco-konsernet i 2024: 65 mNOK
- Antall ansatte: 20 ansatte (+2 nye senior formuesforvaltere f.o.m. april).
- Eierstruktur: norskeid, og i stor grad eid av de ansatte.
- Posisjon i markedet: vi er den etablerte utfordreren.



Kjerneverdier

- Simple beats complex.
- Helhetlig formuesforvaltning, tilpasset hver enkelt kunde.
- Personlig oppfølging.



De vanligste alternative investeringene

- **Private Equity:** ikke-børsnoterte aksjer.
- **Private debt:** lån og kreditt til private selskaper.
- **Hedgefond:** fond med vide/alternative mandater.
- **Råvarer:** finansielle produkter knyttet til råvarepriser.
- **Eiendomssyndikater:** felles eierskap i eiendom, ofte gjennom AS-struktur.

Private Equity / PE

- Man låser pengene over lang tid.
- Reell avkastning blir først synlig ved salg.
- Ofte for høye, og flere lag med, honorarer.
- Kvaliteten i PE er nå dårligere, og mer utvannet, enn det var for 10-20-30 år siden.
- Avkastningshistorikken har vært svak siste 5 og 10 årene.



“The Finansco way”

- Egenkapital og gjeld: gjennom aksjefond, ETF'er og rentefond.
- 100 % likviditet: fond med daglig likviditet og verdi.
- Globale, nordiske og norske byggeklosser – med løpende tilpasninger.
- Ingen unødvendig kompleksitet.
- Fokus på risikojustert avkastning: riktig risiko til riktig tid.

A high-angle photograph of four business professionals in a modern lounge setting. Three men and one woman are seated around a white coffee table on a grey rug. The man on the left is wearing a brown blazer, the man on the right is in a dark blue suit, and the woman is in a black blazer. The man at the bottom is wearing a tan sweater. The background shows a large window and a grey wall.

Finansco sine kjerneporteføljer

Finansco Global



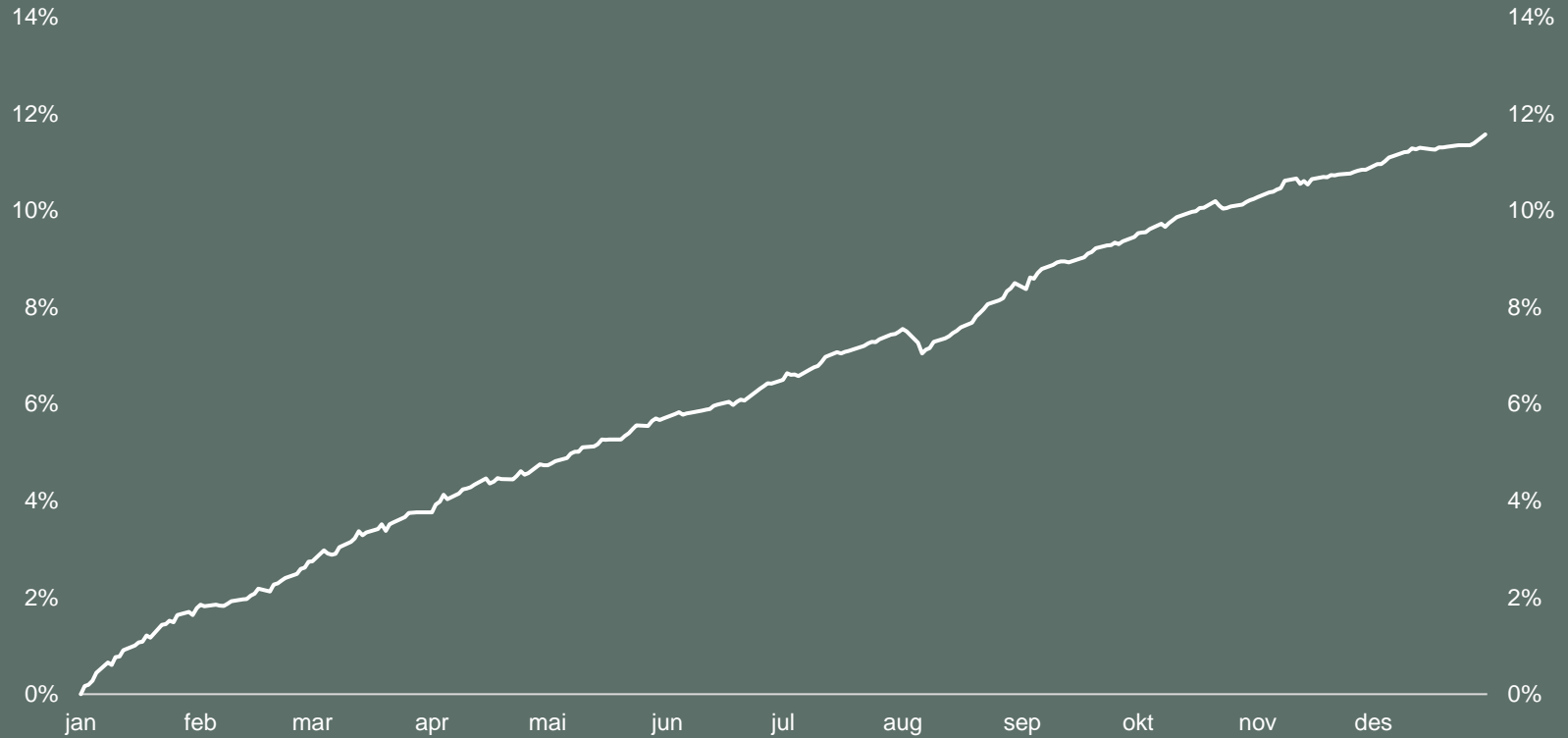
Finansco Norge



Finansco Dynamisk Allokering



Finansco Høyrente

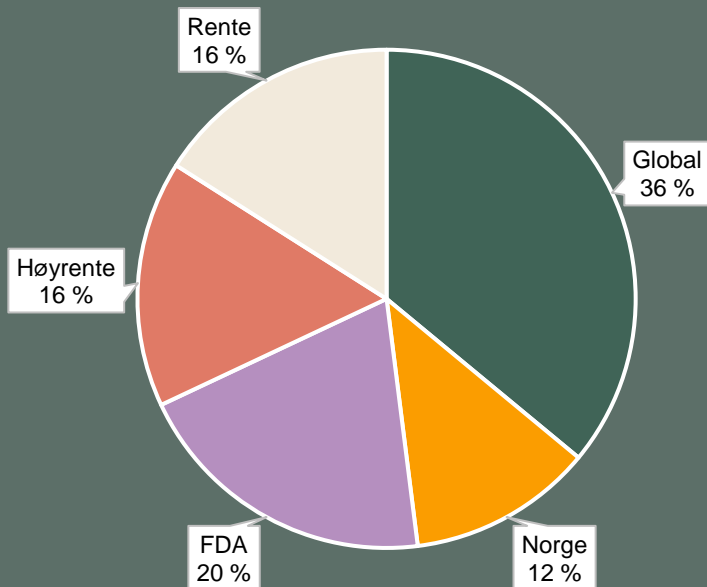


Finansco Rente

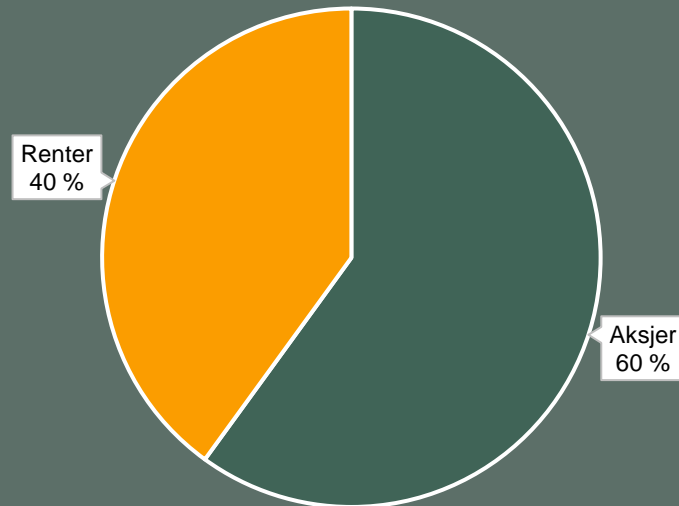


Eksempel på en typisk Finansco-portefølje

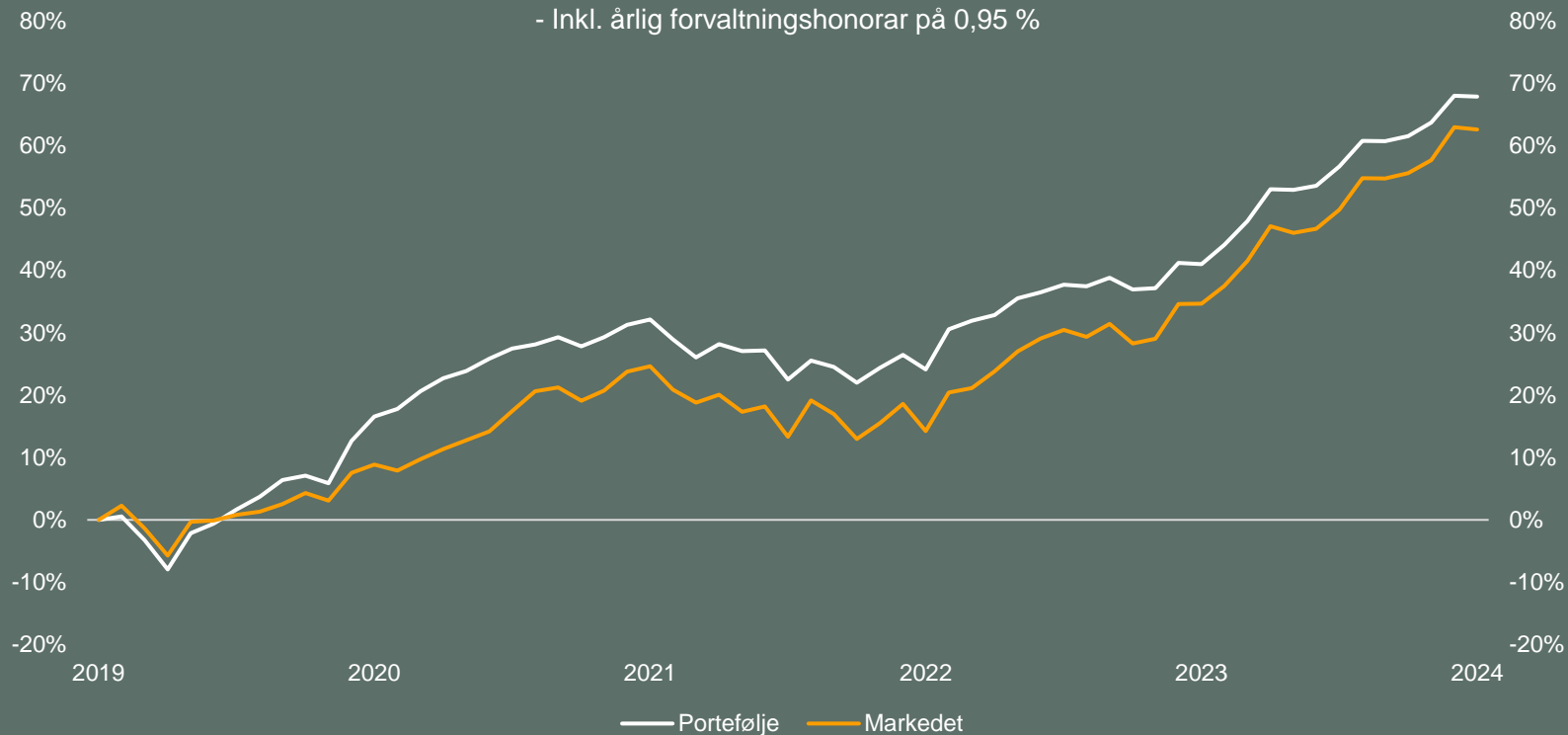
Portefølje



Aktivaklasse



Eksempel på en typisk Finansco-portefølje



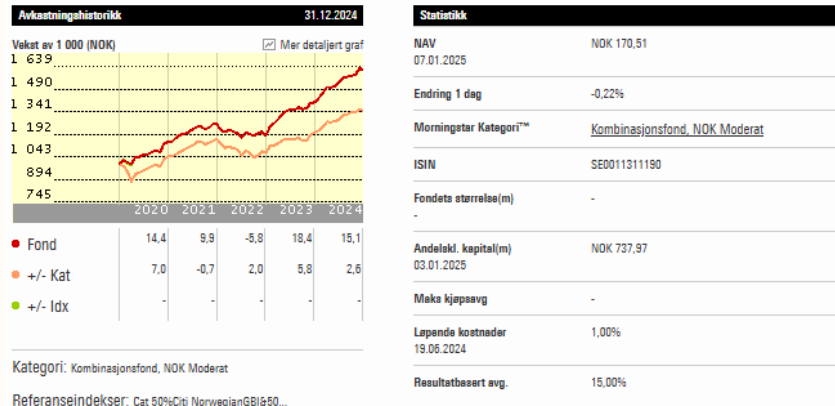
5 av 5 stjerner hos Morningstar

Morningstar

- Verdens største og mest anerkjente analyseselskap for verdipapirfond.
- Stjerne-ratingen skjer basert på historisk avkastning, risikotagning og kostnader.
- Finasco har **5 av 5 mulige stjerner** både på 3 års og 5 års investeringshorisont, samt «overall».

[Les mer om ratingen](#), eller følg link til Morningstar [her](#).

Finasco Dynamisk Allokering A | ★★★★★



Finasco Dynamisk Allokering A | ★★★★★

Morningstar Rating™ (Relativt Kategori)			31.12.2024
	Morningstar Avkastning	Morningstar Risiko	Morningstar Rating™
3-år	Høy	Under gjennomsnittet	★★★★★
5-år	Høy	Lav	★★★★★
10-år*	Over gjennomsnittet	Gjennomsnittlig	★★★★
Overall*	Høy	Under gjennomsnittet	★★★★★

Kategori: Kombinasjonsfond, NOK Moderat

Klikk her for å se vår metodikk



Takk for oppmerksomheten!

Disclaimer

Det gjøres oppmerksom på at avkastningstallene er oppgitt før kostnader til Finansco og før eventuelle returprovisjoner, om ikke annet er spesifisert. Fremvisningen av avkastningstallene skal anses som markedsføring. Historisk avkastning er ingen garanti for fremtidig avkastning. Fremtidig avkastning vil blant annet avhenge av markedsutviklingen, forvalterens dyktighet, fondenes risikoprofil og forvaltningshonorar. Avkastningen kan bli negativ som følge av kurstap.