

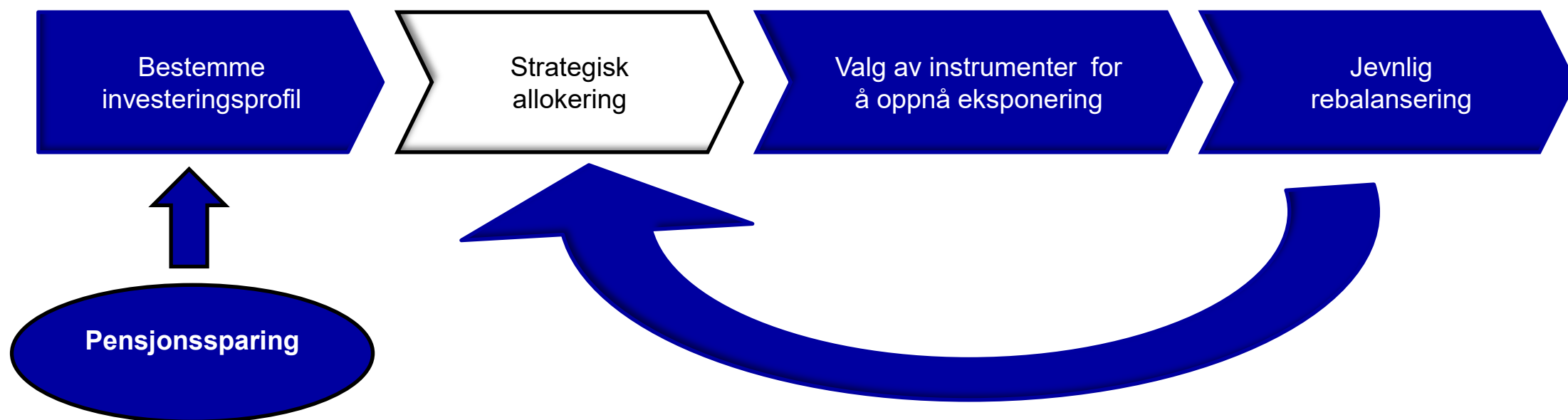


Langsiktig sparing bør gjøres i en investeringsportefølje!

Oslo, 18.11.2024

Leif-Rune H. Rein, Investeringsdirektør i Nordea Liv

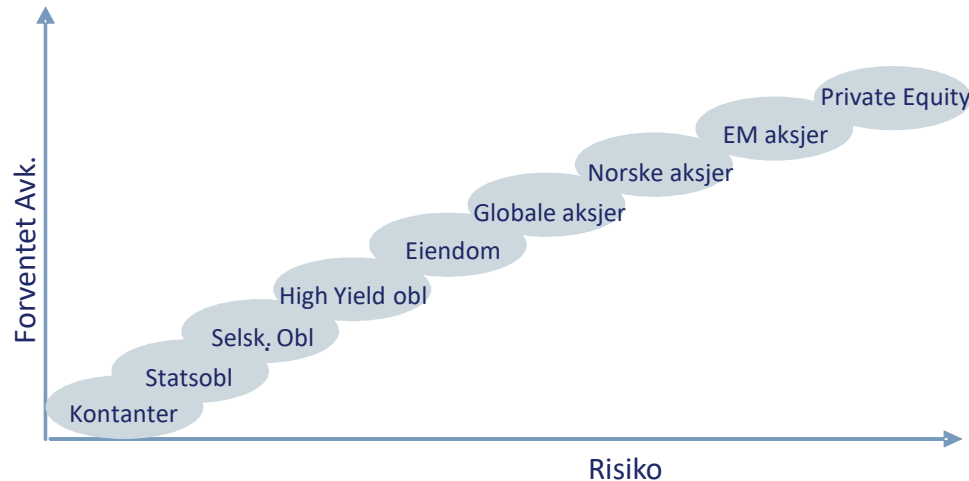
Hvordan bør en investeringsstrategi lages?



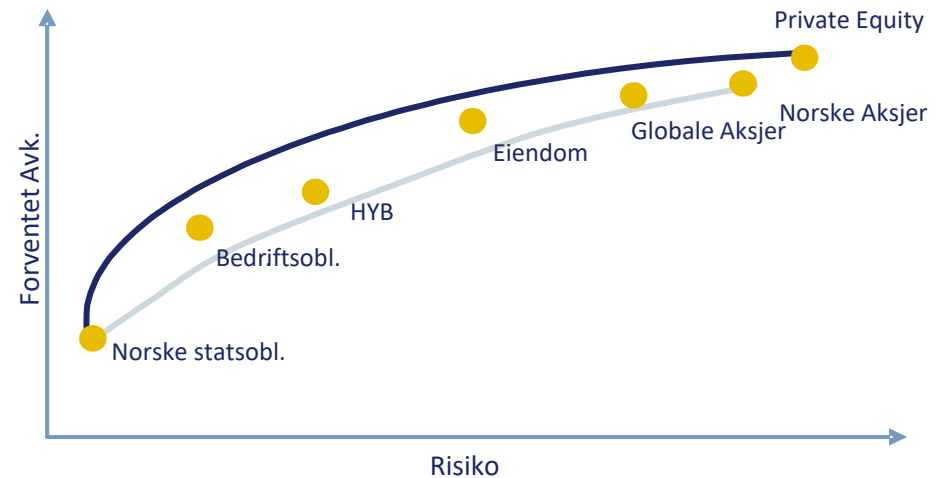
Strategisk aktiva allokering

- Moderne porteføljeteori

- Forskjellige aktiva representerer forskjellige avkastninger/risikoprofiler
- Hvordan skal de best settes sammen i en portefølje?
- De skal kombineres slik at for hver forventet avkastning, minimeres porteføljens risiko



Note: EM = Emerging Markets



Det er ikke alltid like hyggelig å ha et fåtall enkeltaksjer i porteføljen...



Source: Thomson Reuters

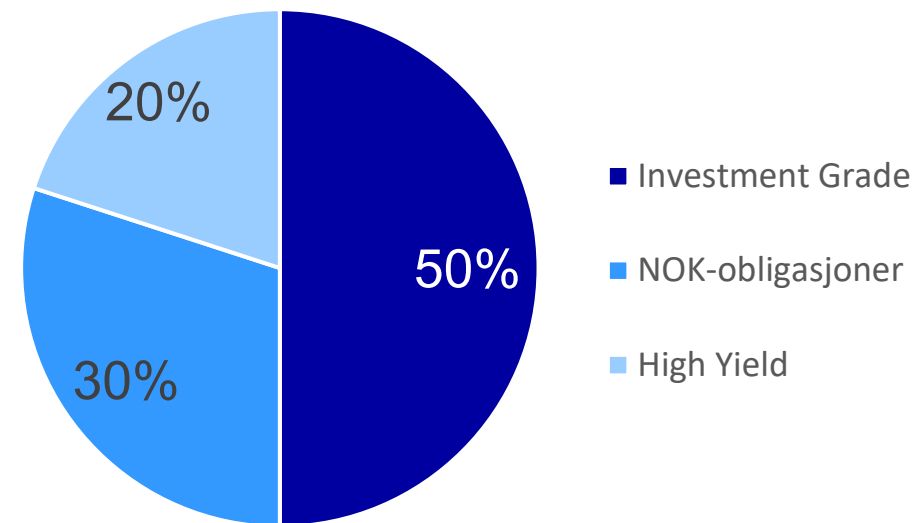
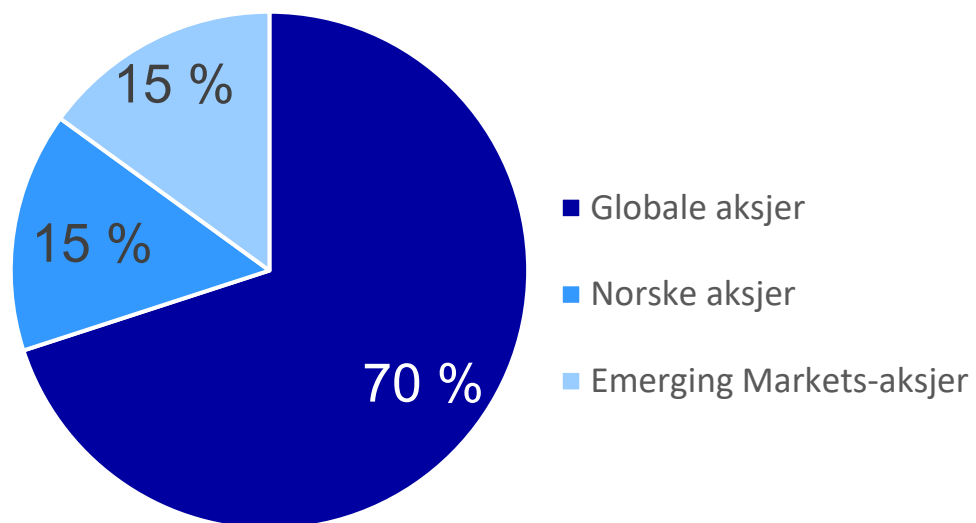
Det er ikke alltid like hyggelig å ha et fåtall enkeltaksjer i porteføljen...



Source: DataStream

Aktivt forvaltede investeringsporteføljer

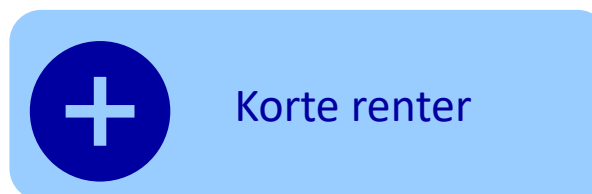
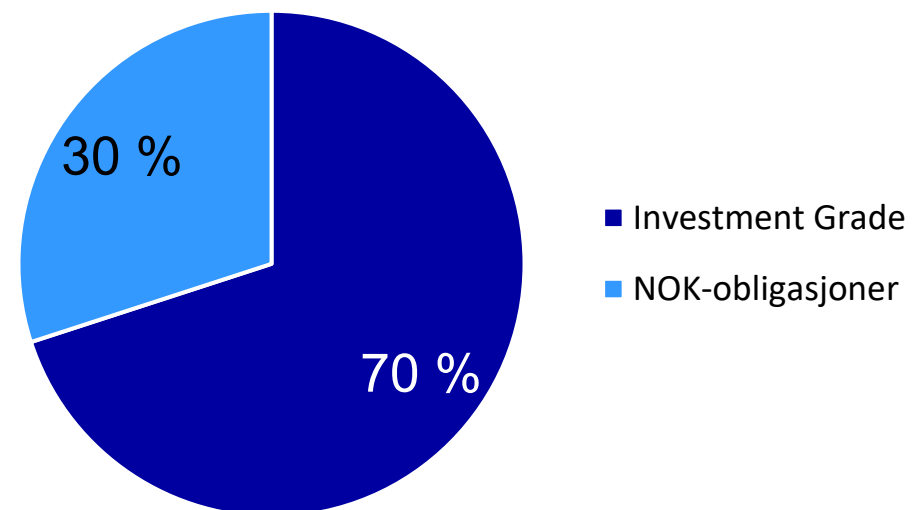
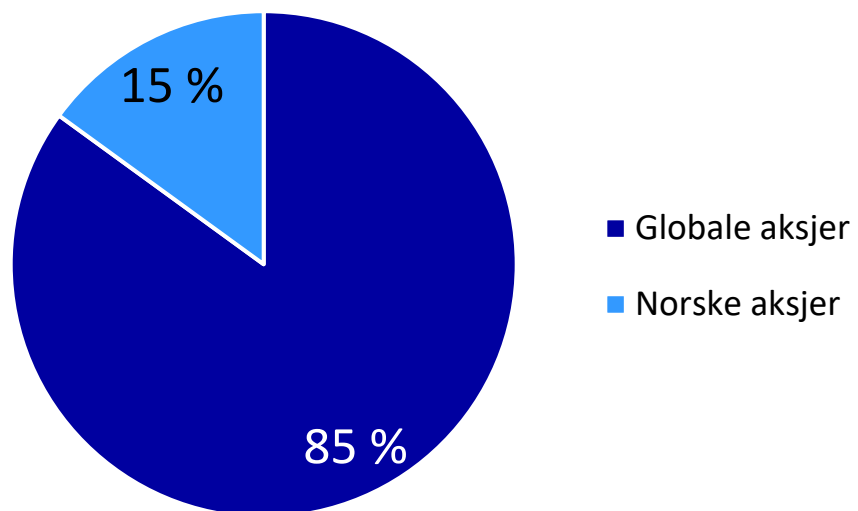
- med et godt diversifisert investeringsunivers



Korte renter, Eiendom og Private Equity (Aktiva Bedrift)

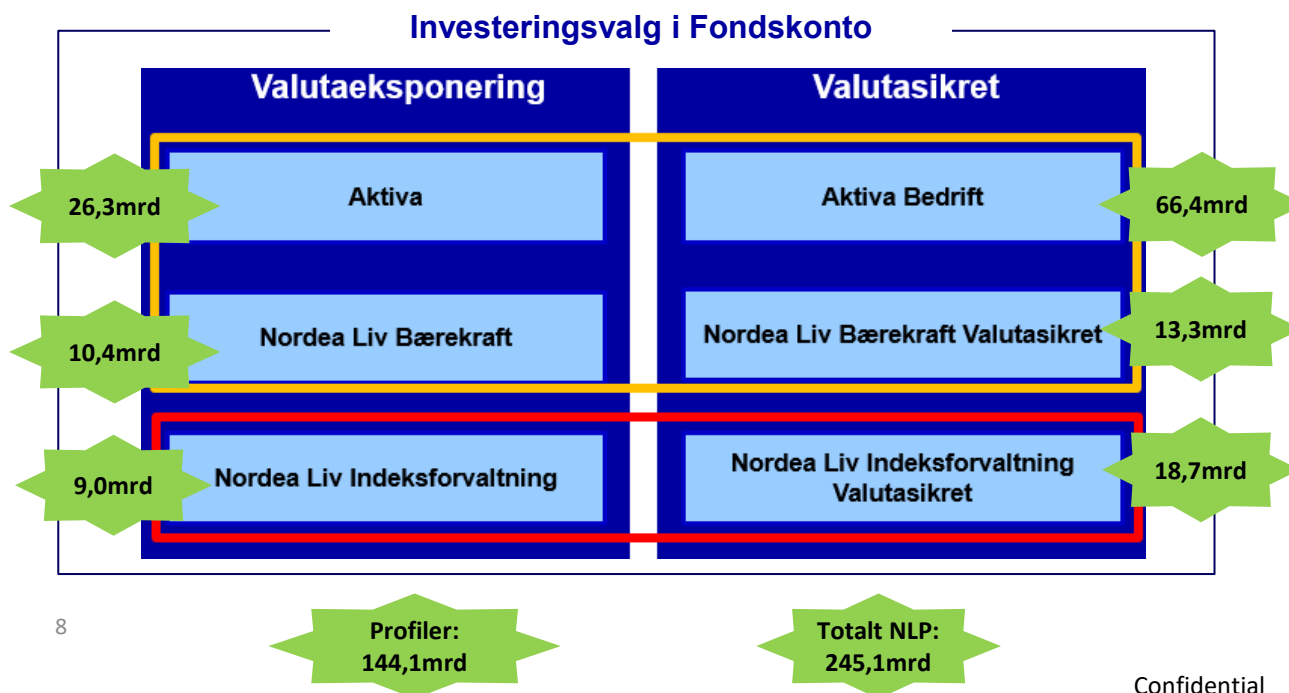
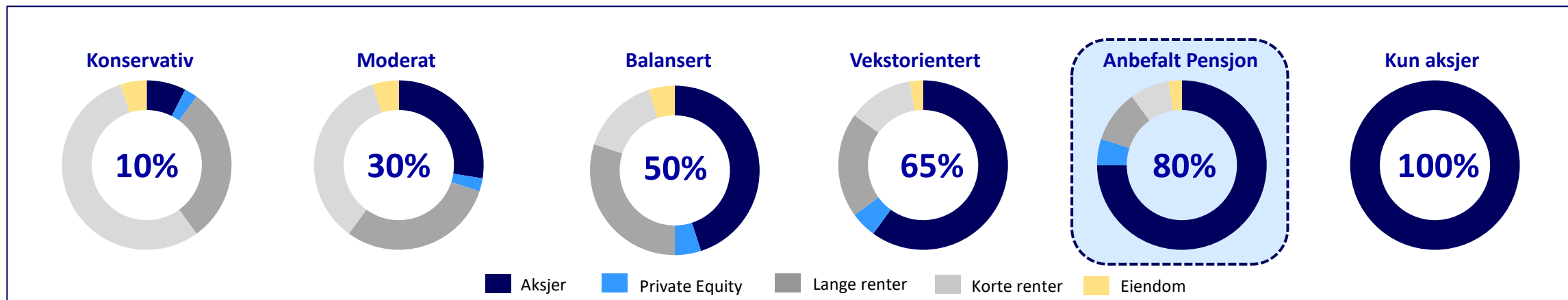
Indeksforvaltning

– et diversifisert investeringsunivers



Investeringsporteføljer i Fondskonto

– tilpasset ulike risikoprofiler og tidshorisonter med og uten alternative investeringer



Investeringsprofiler:

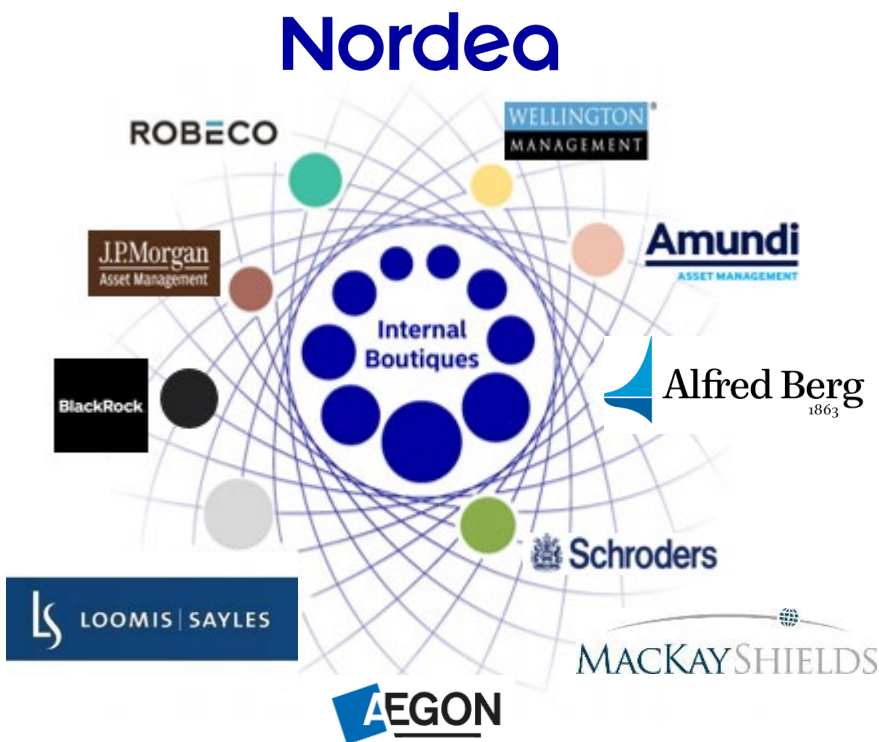
- Strategisk allokering for aksjer, renter og alt. investeringer
- Rebalansering, for å ha god kontroll på risikoen
- Implementering av markedssyn (for aktiv f.)
- Investerer i både interne og eksterne fond
- Porteføljer med eller uten valutasikring
- Høy standard på bærekraft i alle profiler
- Porteføljer som har inkludert alternative investeringer som gjeldfri Eiendom og Private Equity

Aktiva Bedrift

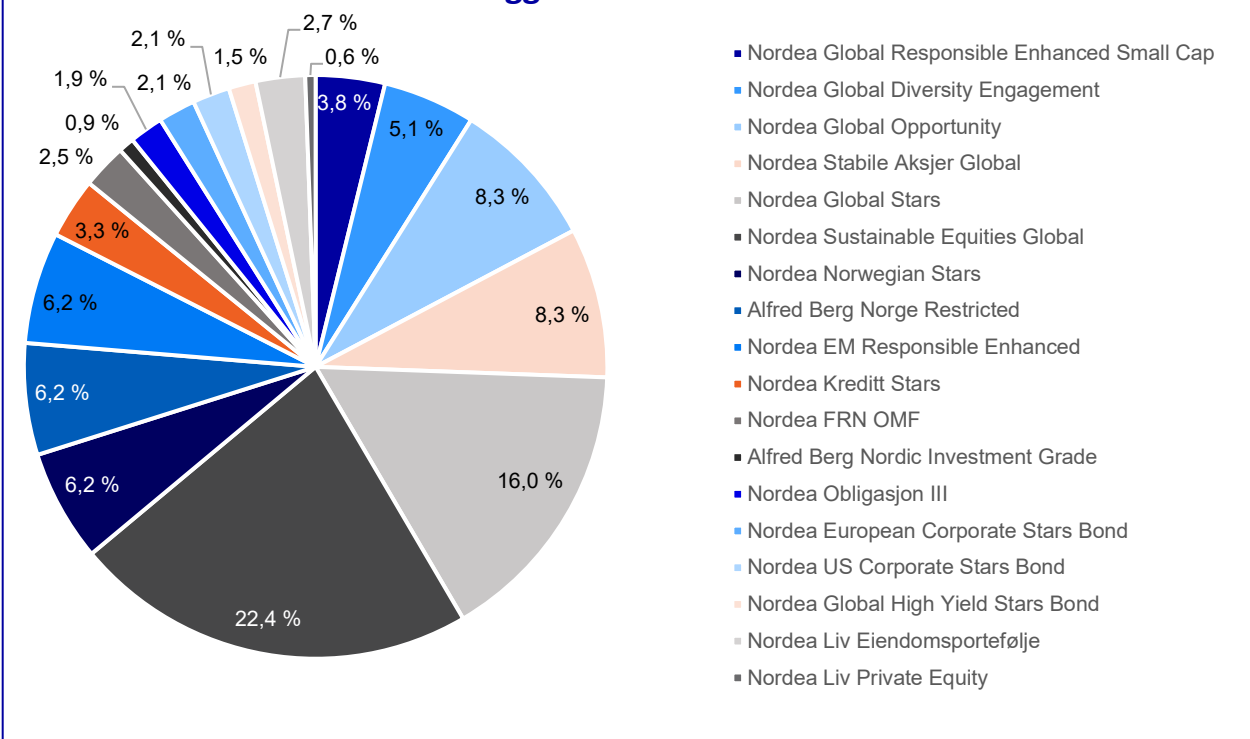
- aktiv forvaltning tilpasset kundens risikoprofil og investeringshorisont

Bred og diversifisert fondsmeny med ledende forvaltere

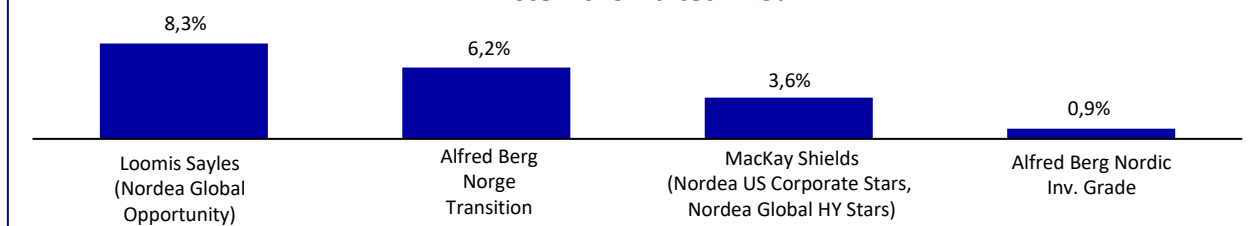
Alle er velrenommerte forvaltere som har vært gjennom en grundig seleksjonsprosess



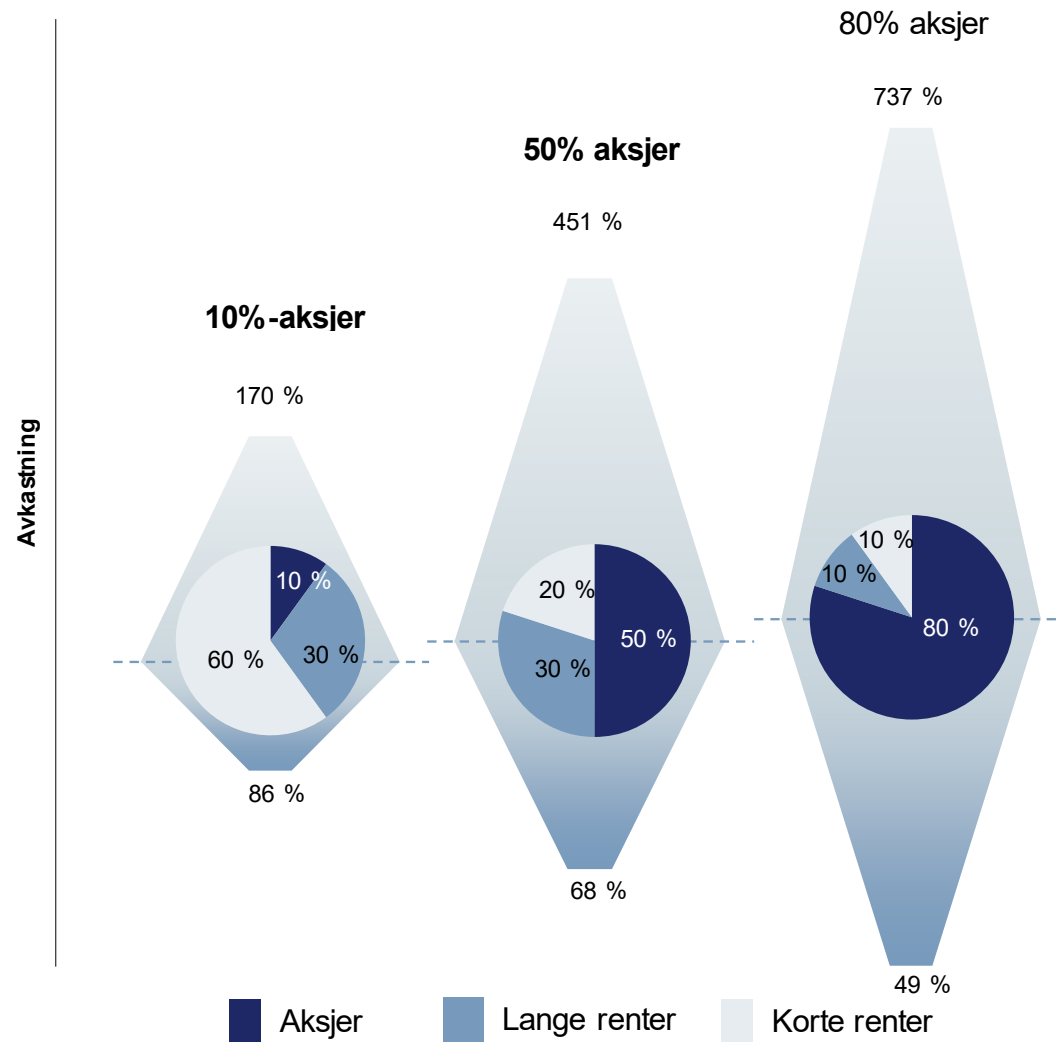
Underliggende fond – Aktiva Bedrift 80*



Eksternt forvaltet – 19%*



Det er viktig å ha høy aksjeandel når en investerer langsiktig!



Forventet avkastning 20 år

- 10% Aksjer 126 %

- 50% Aksjer 225 %

- 80% Aksjer 305 %

Forventet avkastning 30 år

- 10% Aksjer 244 %

- 50% Aksjer 491 %

- 80% Aksjer 705 %

*Alle estimater er basert på langsiktige 20-årsestimater

**Forv. min. avk. og forv. max. avk. er med 95% sannsynlighet

Aktiva har levert som forventet; høy aksjeandel = høy avkastning

- utvikling siste 15 år



Svært god bærekraftsrating av Nordea sine investeringsporteføljer

	Morningstar Sustainability Rating Sustainability score per 31.08.2024	Low Carbon Designation	Portfolio Sustainability Score	Portfolio Environmental Score	Portfolio Social Score	Portfolio Governance Score	Fossil Fuel Involvement
Nordea Liv Bærekraft 80 V. sikret	 High		18,46	3,57	8,08	5,56	2,54
Nordea Liv Bærekraft 80	 High		18,70	3,79	8,14	5,52	2,60
Nordea Liv Aktiva Bedrift 80	 High		18,65	3,53	8,13	5,59	2,23
Nordea Liv Aktiva 80	 Above average		18,97	3,84	8,44	5,71	2,17
Nordea Liv Indeksforvaltning 80 m/u valutasikring	 High		18,83	3,47	8,65	6,08	2,75

Kilde: Morningstar

Hvordan finner du Nordea Liv sine Investeringsporteføljer?

Fondskonto

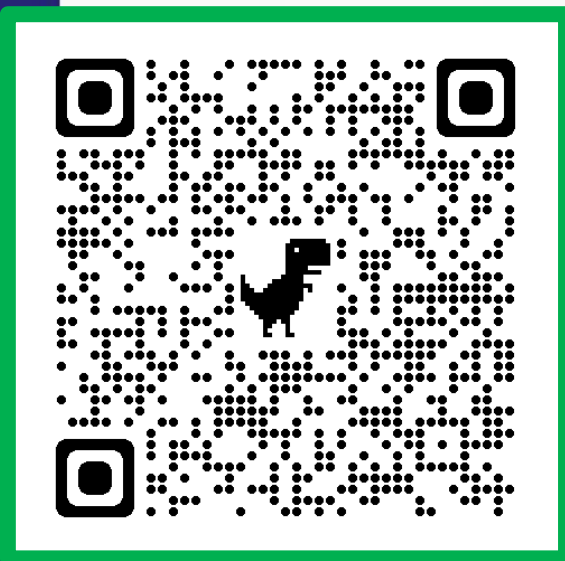
Vil du spare langsiktig, men samtidig ha litt fleksibilitet? Da er sparing i Fondskonto et godt alternativ. Nå sparemålene dine med månedlig sparing eller sett inn et engangsbeløp!

Start sparing 

Fondskonto for bedrifter

Med nye skatteregler er Fondskonto nå også tilgjengelig for investeringsselskap og bedrifter. Investeringene kan fordeles mellom aksjefond, rentefond, obligasjonsfond og eiendomsfond - alt i én avtale. Bytt fond uten at dette utløser skatt i investeringsperioden.

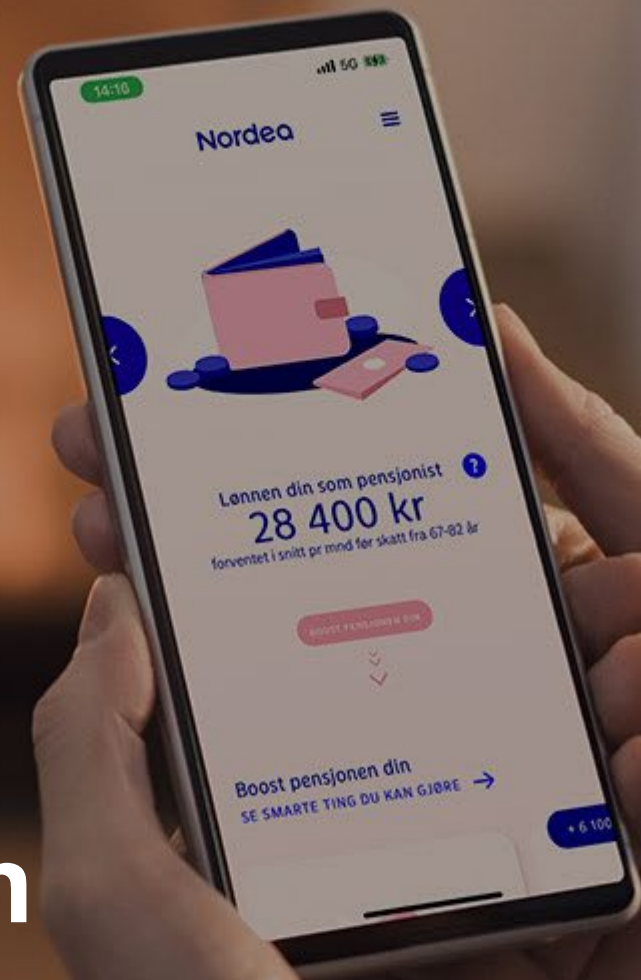
Kontakt oss for mer informasjon



Egen pensjonskonto (EPK)

Er det noen ansatte i
privat sektor her?

Da har dere en egen
pensjonskonto som
dere selv kan styre.



Hvorfor er EPK viktig for dere?

01

Ta ansvar for egen pensjon

- Få kontroll - sjekk hva du får i pensjon, og avdekke behov for egen sparing

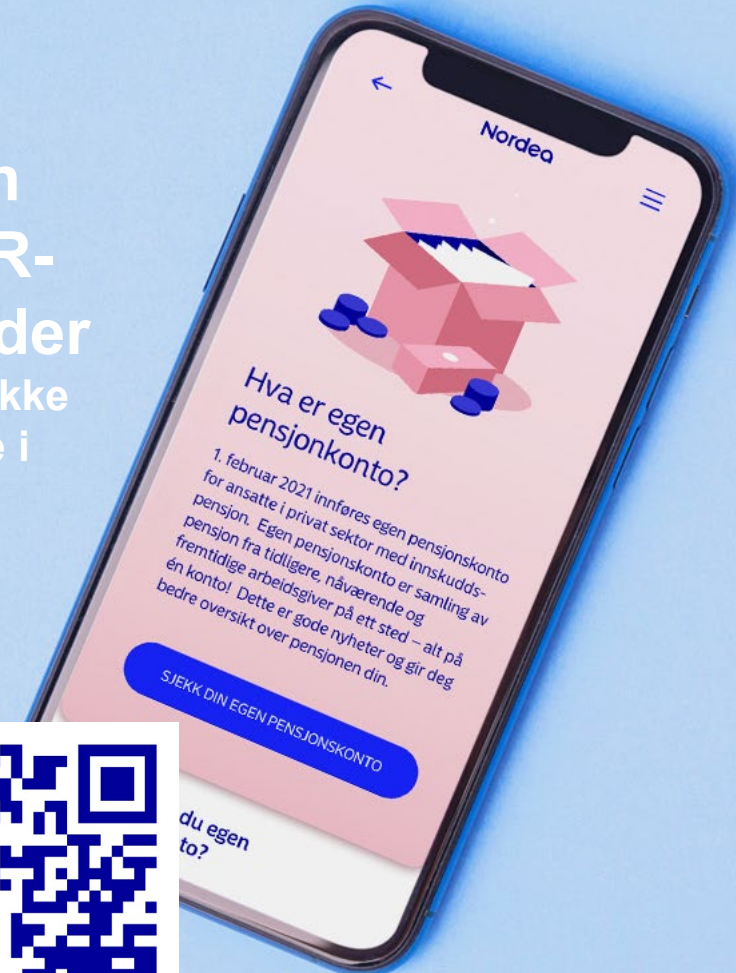
02

Stor valgfrihet til å velge en pensjonsforvaltning som passer for deg

- Investeringsporteføljer
 - Aksjeandel
 - Aktiv eller indeks
 - Tradisjonell aktiv forvaltning eller særlig fokus på bærekraft?
- Stort utvalg av både aksje- og rentefond

Nordea Boost

Alle kan
bruke QR-
koden under
– du trenger ikke
være kunde i
Nordea



Egen pensjonskonto selvvalgt



Det finnes i overkant av
2,1 millioner egne
pensjonskonto med
verdi på 525 milliarder



128.316 har selvvalgt
leverandør – ca 5,9%



Total AuM i selvvalgt
markedet på over 49
milliarder

Utvikling og markedsandel

Nordea 28,6%

 **Nordnet** 18,2%

Kron. 16,4%

SpareBank 1 11,5%

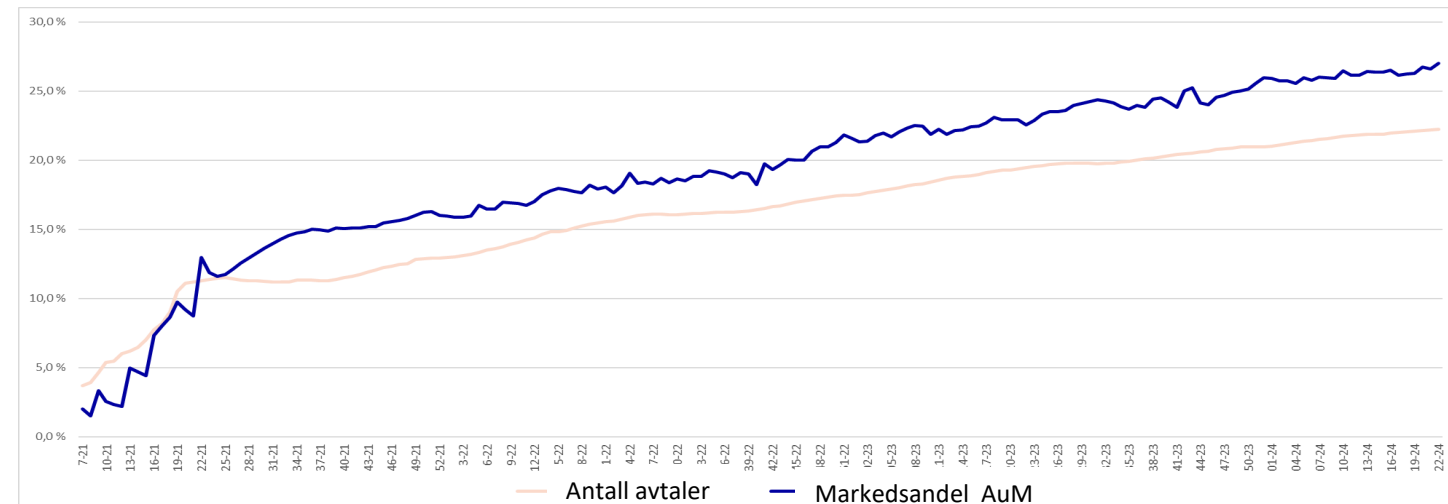
DNB 6,6%

eika. 6,2%

duvi PENSJON 5,7%

 **storebrand** 4,0%

Gjensidige 2,8%



Nordea

Vår visjon

Skape avkastning med ansvar



Forbehold og viktig informasjon

Denne presentasjonen ble avholdt på Den store aksjekvelden 2024.

AksjeNorge var arrangør av aksjekvelden, men hva som ble presentert av ulike eksperter på scenen eller i denne presentasjonen er ikke på forhånd kontrollert av AksjeNorge. AksjeNorge tar intet ansvar for presentasjonens innhold.

Innholdet i presentasjonen er forfatterens egne meninger og ansvar.

Du må selv sette deg godt inn de ulike investeringene før du gjennomfører dem. De fleste banker, forvaltere og meglerhus tilbyr personlig rådgivning. Det er anbefalt å få en gjennomgang for å sikre at dine investeringer passer din risikotoleranse slik at du på best mulig måte til lavest mulig risiko, oppnår dine mål. Investeringer i aksjer og aksjefond er langsiktige investeringer der man som regel anbefaler en minimums investeringshorisont på 3-5 år.

Investeringer i aksjer og verdipapirer medfører risiko for tap av deler eller hele investerte beløp. Historisk avkastning er ingen garanti for fremtidig avkastning. Det er viktig å sette seg inn i hvilken risiko du tar før du investerer. Du må selv sette deg inn i de regler som gjelder for deg.