

NOON

INVEST

Hvem er vi

- NOON Invest AS er et datterselskap av Stavanger Asset Management
- Flere tiårs erfaring med forvaltning av velstående formuer.

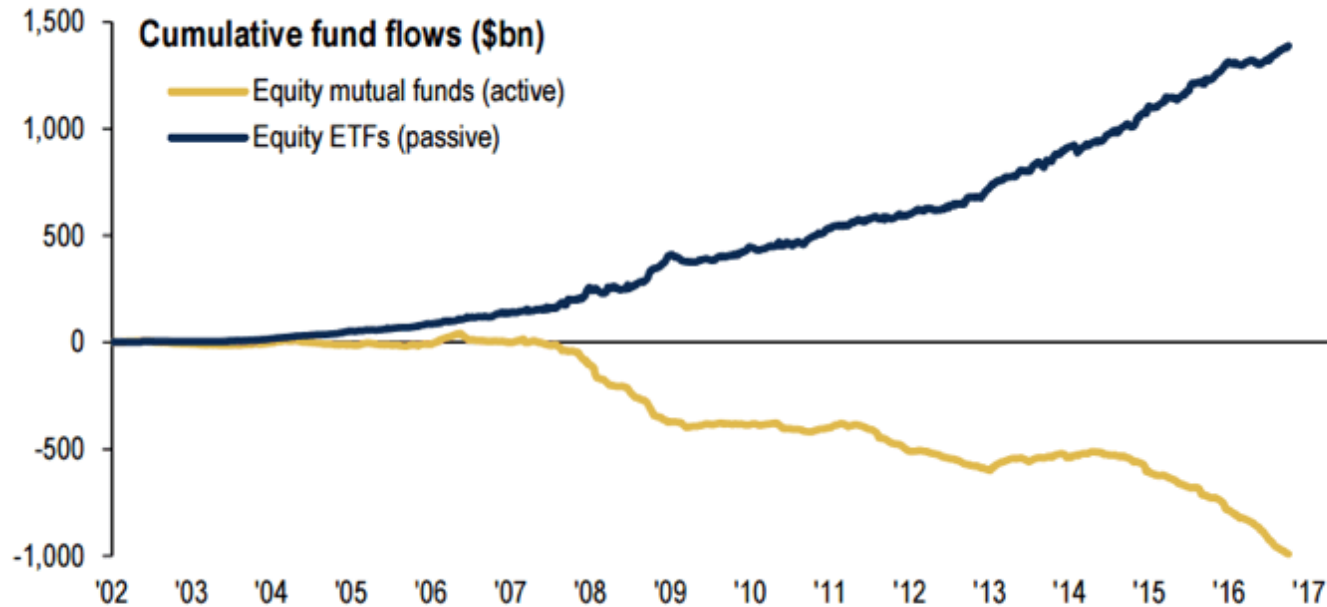


Stor debatt rundt aktive vs. passive fond



Sterk vekst for indeksfond

Chart 1: Investors shun active for passive



Source: BofAML Global Investment Strategy, EPFR Global

Hva er en aksjeindeks?



WIKIPEDIA
The Free Encyclopedia

- En indeks for å måle verdiutviklingen i et antall aksjer
- Stiger eller faller børsen?
- Da er det en viss indeks som stiger eller synker

Noen kjente aksjeindekser:

- OSEBX 67 representative aksjer friflytjustert
- OBX 25 mest omsatte aksjer på Oslo Børs

- The Dow Jones Industrial Average 30 amerikanske aksjer prisvektet
- MSCI World 1642 aksjer i 23 land
- S&P 500 500 store selskaper på NYSE og NASDAQ
- FTSE 100 100 største selskaper i markedsverdi London

Hva er så et indeksfond egentlig?

- Helt vanlig aksjefond, med én oppgave, å følge indeksen nærmest mulig
- Ingen “dyre” forvaltere som aktivt forsøker å slå børsindeksen
- Dermed svært lave kostnader

Veldig få fond slår indeks

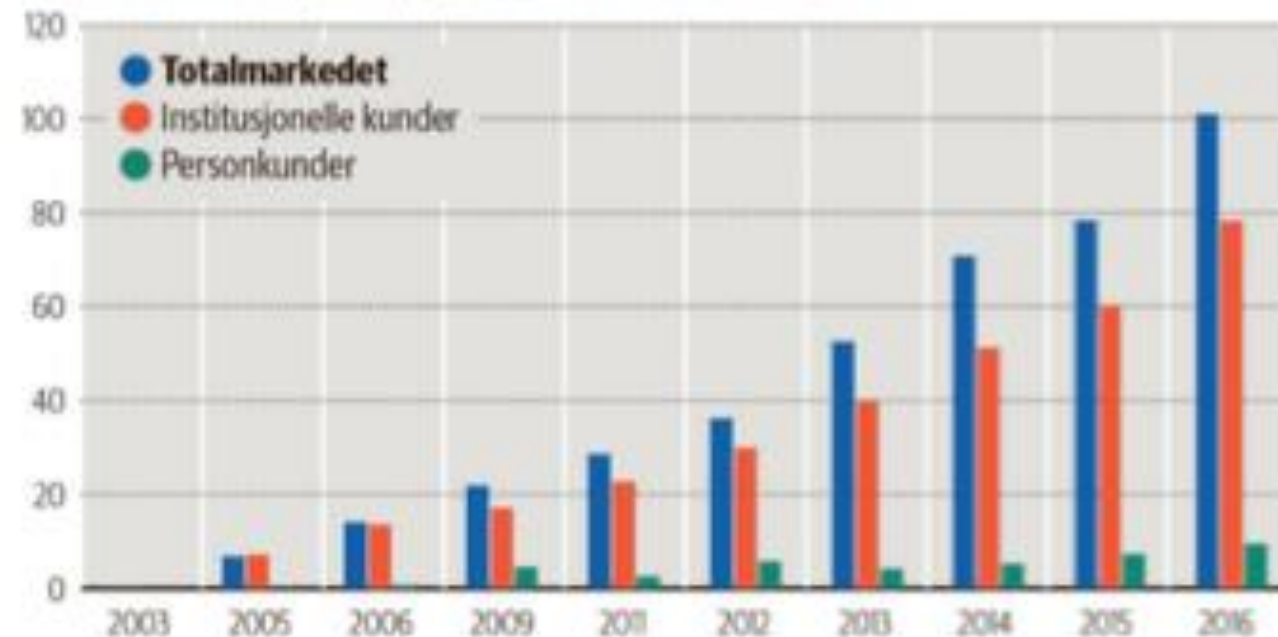
Kategori	3 år	5 år	10 år
Global	1 %	4 %	2 %
USA	7 %	3 %	1 %
Eurosone	15 %	12 %	10 %
Nye markeder	18 %	11 %	3 %

Source: S&P Dow Jones Indices LLC, Morningstar. Data for periods ending Dec. 31, 2015

Proffer kjøper billige aksjefond

Sterk vekst for indeksfond

Forvaltningskapital plassert i indeksfond. Milliarder kroner.



Folk flest kjøper dyre fond

- De 10 største “Norgefondene” har et snitt forvaltningshonorar på 1,9 % p.a.
- 95 % av nordmenns fondsbeholdning er i aktive fond
- Av de ti mest eide “Norgefondene”, er alle aktive fond



Forbrukerrådet anbefaler indeksfond

Mener bankene selger for dyre fond til kundene

Altfor få norske banker selger rimelige indeksfond til sine kunder, mener Forbrukerrådet. Mens DNB har økt salget av indeksfond, ligger mange andre banker etter.



Tom B Ingebrigtsen
Journalist

Publisert 16. mai 2017 kl. 07:33

– Bankene tjener mer penger på å selge aktivt forvaltede fond. Derfor markedsfører de indeksfond i mindre grad, mener fagdirektør Jorge Jensen i Forbrukerrådet.



Forbrukerrådet har analysert fire fondskategorier (tilgjengelig i Norge)

Indeksfondene har gitt beste avkastning i 3 av 4 kategorier de siste 20 år



THE WALL STREET JOURNAL.

Hva med de såkalte vinnerfondene – som topper avkastningshistorikken?

12%



neste 5 års periode

10%



neste 5 års periode

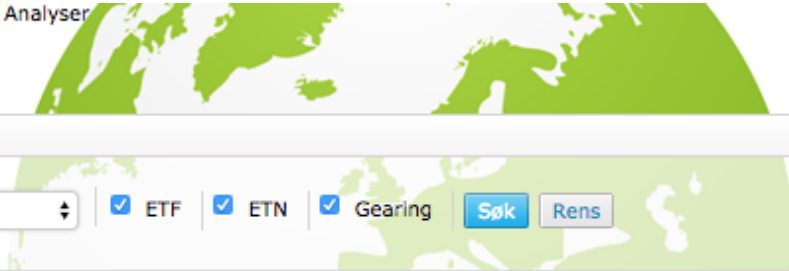
* Historisk avkastningen gir rett og slett ingen god pekepinn fremover

Indeksfond – Er det noe man bør tenke på?

- Fond / Børsnoterte fond (ETF)
- Pris
- Likviditet
- Risiko
- Valuta
- Skatt
- Syntetisk
- Geografi
- Sektor / Bransje
- Markedsvekted / Likevektet
- Faktor basert
- Etisk



[+ Flere Nyheter & Analyser](#) [Nyheter](#) [Analyser](#)



SØK

Aktivaklasse

Kategori

Subkategori

Deutsche

Forvalter

ETF

ETN

Gearing

Søk

Rens

Antall treff: 24347

Ditt søk resulterte i for mange treff. Vennligst justér søkekriteriene og prøv igjen.

Ny type fondsforvaltere

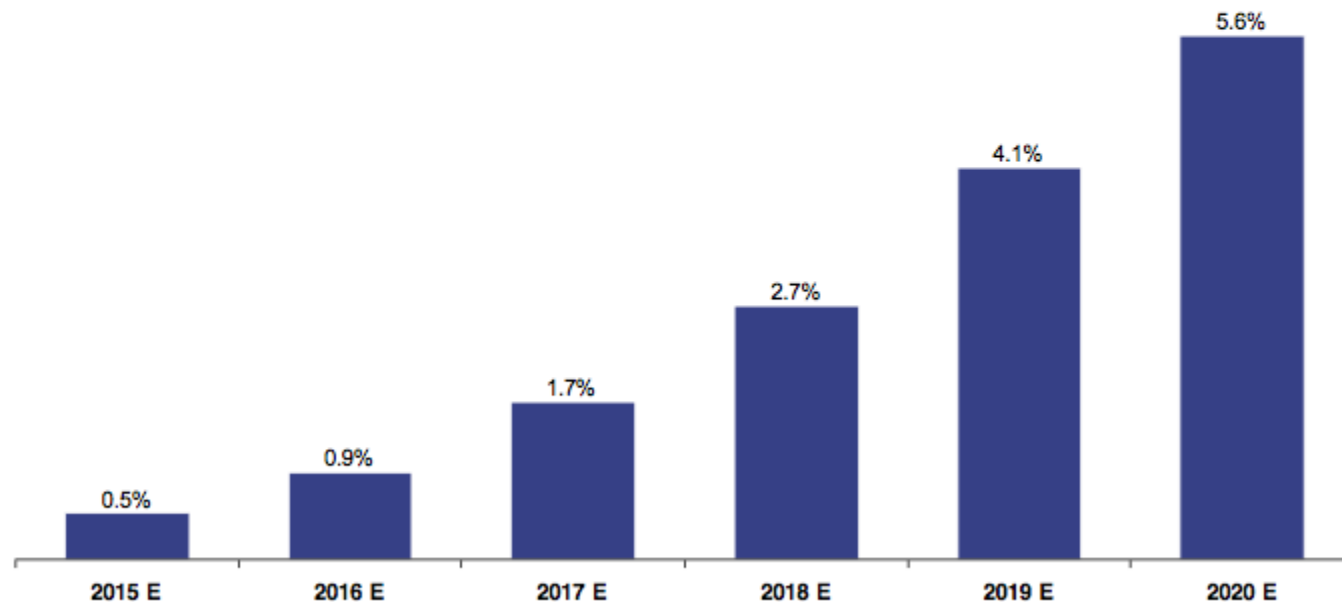
- Seleksjon av indeksfond
- Porteføljekonstruksjon
- Digitalt og enkelt
- Lav kostnad



Not hype, but reality: Robo-advisory services will become mainstream among U.S. consumers over the next 3-to-5 years

Forecast of robo-advisory services adoption rate

% of total invested assets invested using robo-advisory services



Note: Total invested assets include taxable investments, non-taxable investment, and 401(k) assets
Source: A.T. Kearney simulation model

Robo-Advisors With the Most AUM -2018

Personal Capital	◆ \$6 billion AUM
Wealthfront	\$9 billion AUM
Betterment	\$10 billion AUM
Schwab Intelligent Portfolios	\$23 billion AUM
Vanguard Personal Advisor Services	\$93 billion AUM

Robo Advisory – kort fortalt..

- Porteføljeforslag basert på dine kriterier
- Automatisert porteføljekonstruksjon basert på din risikotoleranse
- Robotisert forvaltning med erfarne forvaltere bak spakene
- Billige indeksfond
- “Bli kunde” på 5 minutter uten møter og papirer

Første aktør i Norge: <https://noon-invest.no/>

By periodically
INVESTING
in an index fund
the know-nothing investors
can actually outperform most
**INVESTMENT
PROFESSIONALS**
— *Warren Buffett* —



VIKTIG

Enhver investering i finansielle instrumenter innebærer en **risiko for tap**, så også ved aktiv forvaltning av kundes portefølje. Uheldige svingninger i markedet kan medføre at den enkelte kunden ikke får tilbakebetalt det investerte beløpet. Noon Invest AS påtar seg intet ansvar for verdiutviklingen av kundens portefølje, med mindre forvaltningen har vært uaktsom eller i strid med avtaler forøvrig.

<https://noon-invest.no/>



SEE YOU AT **NOON**
INVEST