

Løsningsforslag

Drammen Røde Kors



13.08. 2026

Deres rådgiverteam:

Håvard Langerud, Private Banker

Jan Vidar Avdal, Bedriftsrådgiver

La banken investere for deg

Med våre **Modellporteføljer** gir du oss et mandat

Fordeler:

1. Profesjonell, bærekraftig og aktiv forvaltning
2. Du sparer tid
3. Regelmessig oppfølging & rapportering

Løsningsforslag

Forutsetninger:

- Beløp til investeringer kr. 25.000.000,- (kan endres)
- Risikoprofil: lav til middels
- Skissen består av:
 - Handelsbanken Høyrente (rentefond)
 - Modellportefølje Konservativ (30% aksjer)
 - Modellportefølje Balansert (50% aksjer)

Målet med porteføljesammensetningen er å ha liten risiko for midlene som skal være «likviditetsbuffer», og samtidig ha mulighet for noe meravkastning i aksjemarkedet over tid.

- Alle våre kostnader er vist/inkludert. Det påløper ikke etableringsgebyr, endringsgebyr, avslutningsgebyr m.m.
- ESG-screening basert på Parisavtalen/Handelsbanken

Løsningsforslag

Basert på deres risikoprofil og tidshorisont

	Beløp*	Vekt	Kostnad	Avkastning Siste 3 år	Annualisert avkastning Siden 30.11.11
Handelsbanken Høyrente	5.000.000,-	20%	0,53%	6,98%	4,52%
Modellportefølje Konservativ	10.000.000,-	40%	1,03%**	7,10%	6,60%
Modellportefølje Balansert	10.000.000,-	40%	1,26%**	8,60%	8,80%
Sum total portefølje	25.000.000	100%	1,02%	7,68%	7,06%

*Fordeling/allokering er ment som en skisse og kan endres.

**For kostnader Modellportefølje Konservativ og Balansert se spesifikasjon i vedlegg.

Oppdatert pr. 31.07.26

Løsningsforslag

Basert på deres risikoprofil og tidshorisont

"Lek med tall" ESTIMERT AVKASTNING basert på historiske tidsperioder							
Beløp til plassering/forvaltning	25.000.000						
		3 år		5 år		15 år	
		Årlig avkastning	Årlig avkastning beløp	Årlig avkastning	Årlig avkastning beløp	Årlig avkastning	Årlig avkastning beløp
Beløp							
Handelsbanken Høyrente	5.000.000	6,98 %	349.000	4,97 %	248.500	4,52 %	226.000,00
Modellportefølje Konservativ	10.000.000	7,10 %	710.000	4,10 %	410.000	6,60 %	660.000,00
Modellportefølje Balansert	10.000.000	8,60 %	860.000	4,80 %	480.000	8,80 %	880.000,00
Sum total portefølje	25.000.000	7,68 %	1.919.000	4,55 %	1.138.500	7,06 %	1.766.000

Fordeling samlet portefølje	i %
Andel renter	60 %
Andel Aksje	32 %
Andel Alternative investeringer	8 %

"Lek med tall" Bankinnskudd vs løsningsforslag							
		3 år		5 år		15 år	
		Årlig avkastning	Årlig avkastning beløp	Årlig avkastning	Årlig avkastning beløp	Årlig avkastning	Årlig avkastning beløp
Beløp							
Bankinnskudd - 3 mnd NIBOR	25.000.000	4,50 %	1.125.000,00	3,60 %	900.000,00	2,50 %	625.000,00
Differanse - årlig meravkastning løsningsforslag			794.000,00		238.500,00		1.141.000,00

Oppdatert pr. 31.07.26

Løsningsforslag

	Beløp*
Handelsbanken Høyrente	5.000.000,-
Modellportefølje Konservativ	10.000.000,-
Modellportefølje Balansert	10.000.000,-
Sum total portefølje	25.000.000

Disclaimer

Historisk avkastning er ingen garanti for fremtidig avkastning. Framtidig avkastning vil bl.a. avhenge av markedsutviklingen, forvalters dyktighet, verdipapirfondets risiko, samt kostnader ved tegning, forvaltning og innløsning. Avkastningen kan bli negativ som følge av kurstap.

Handelsbanken har besluttet å trekke seg ut av olje- og gassektoren i forvaltningen, det vil kunne påvirke avkastningen. Merk at Handelsbanken Fonder AB kan beslutte å avslutte ordningene som er gjort for markedsføring av fond i Norge.