
*Om å bevare
og utvikle verdier*



FORMUES-
FORVALTNING

Et Rikere Liv

Formuesforvaltning tilbyr helhetlig formuesforvaltning. Vår visjon er å gi våre kunder et rikere liv. Vår misjon er å bevare og utvikle verdier.

Vi tar utgangspunkt i hele kundens situasjon når vi hjelper våre kunder med å bevare og utvikle verdier. Ingen av våre kunder er like, de har alle ulike behov.

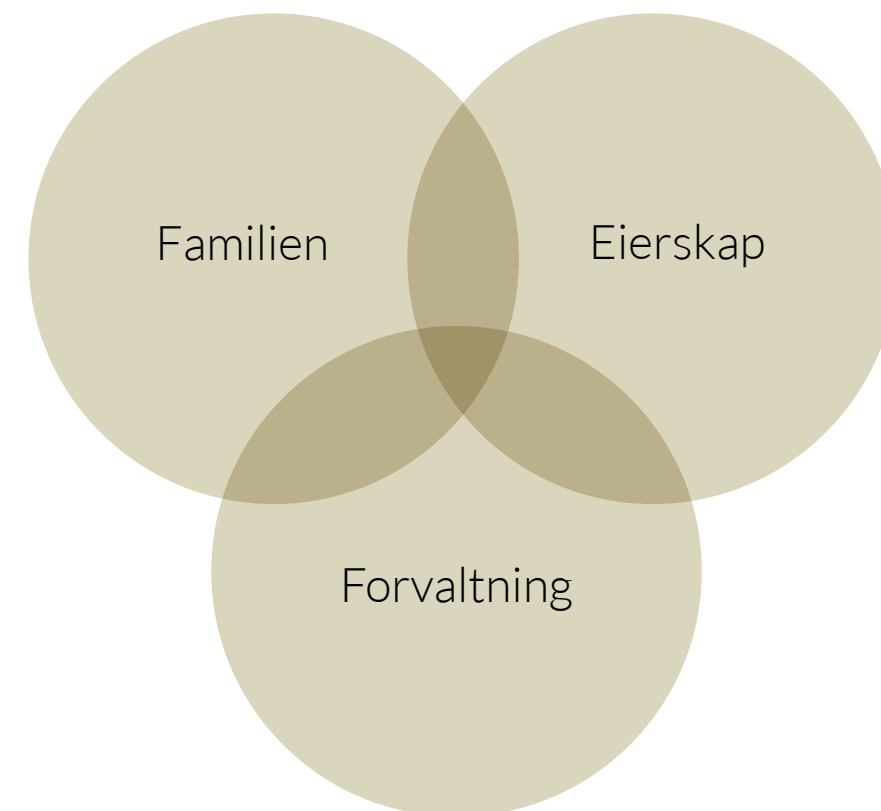
Vårt mål er å skape trygghet og forutsigbarhet for våre kunder.

Vi skaper også møteplasser hvor våre kunder kan få inspirasjon og øke sin innsikt innen faget samt tilstøtende områder, som kunst og filantropi. Vårt mål er at vår forutsigbarhet og kompetanse skal bidra til å frigjøre tid for våre kunder. Tid som våre kunder kan bruke på det som bidrar til et rikere liv for enkelte.

I denne brosjyren forklarer vi hvordan vi arbeider sammen med våre kunder for å finne de beste løsningene både for i dag og for fremtiden.

Hilsen
Øystein Bø
Administrerende direktør

*Verdier langs
tre dimensjoner
– helhetlig
formuesforvaltning*



Verdier og målsettinger

Familier og privatpersoner må balansere flere hensyn. Derfor er Formuesforvaltning opptatt av å forstå kundenes situasjon ut i fra kundens målsettinger og verdier.

En slik tilnærming medfører ofte behov for en dialog internt i familien knyttet til viktige valg både i forhold til eierskapet og forvaltningen, men også rundt familiens rolle.

Formuesforvaltning hjelper kundene i denne dialogen. Ofte knytter dette seg til ett eller flere av disse områdene: involvering av neste generasjon, strukturering av eierskap, governance og eierrollen, familiemedlemmenes engasjement og involvering, etablering av rammeverk og avtaler, forretningsførsel eller spørsmål knyttet til sosial innovasjon og filantropi.

En god prosess knyttet til familiens målsettinger og verdier gir et godt utgangspunkt for de beste løsninger for våre kunder.

Eierskap

Mange familiemedlemmer har eierrollen som sin viktigste rolle. Spørsmål knyttet til eierskap er derfor sentrale for å bevare og utvikle familiens verdier.

Spørsmål som kan være naturlig å drøfte i denne fasen:

- Hvilke muligheter og utfordringer ligger i familiens felles eierskap?
- Hva kjennetegner godt familieeierskap og hvilke mål har vi med eierskapet?
- Hvordan strukturere eierskapet slik at vi når våre mål?
- Hvor godt kjenner dere egen skattesituasjon, og hvilke rammebetingelser som finnes?
- Har dere gjort dere noen tanker om hvem som i fremtiden skal ta over eierskapet, og hvordan disse skal forberedes på dette?

Formuesforvaltning har utviklet kompetanse på disse områdene, og en dialog rundt dette er en viktig del av våre samtaler med våre kunder.

Familien

Konflikter i familien innebærer høy risiko for alle familievirksomheter. Likevel er det få som bruker tid på å lage en felles plattform for forvaltning og videreføring av familiens verdier. Mens et generasjonsskifte ofte forbindes med den tekniske overføringen av aksjer, reiser generasjonssamarbeid flere viktige spørsmål:

- Hvilken verdiplattform skal familien ha for videreføring av familieselskapet?
- Hvilken struktur skal ligge til grunn for å ivareta de ulike familiemedlemmers behov, engasjement og interesser?
- Hvordan kan vi sikre god dialog og samarbeid på tvers og mellom generasjoner?
- Hvilken rolle skal de ulike familiemedlemmene ha og hvordan skal disse forberedes på de nye rollene?

Formuesforvaltning har utviklet kompetanse på disse områdene, og en dialog rundt dette er en viktig del av vår dialog med våre kunder.

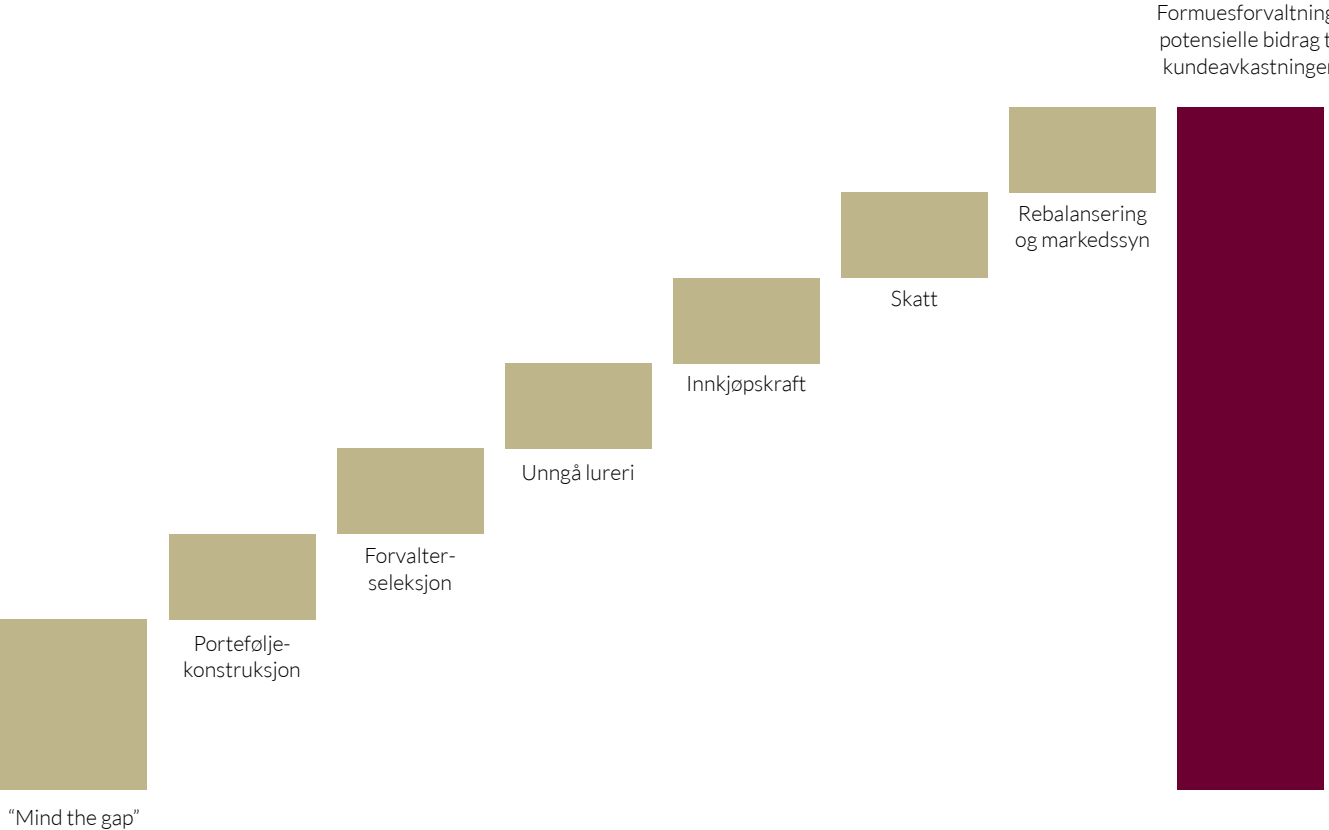
Forvaltning av kapital

Hva kan Formuesforvaltning tilby som er av verdi i forvaltningen av formuer?

Her ønsker vi å kort oppsummere hvordan Formuesforvaltning tilfører verdi til kundens kapitalforvaltning. Verdertilførselen er delt opp i syv trinn. De syv trinnene utgjør til sammen en unik kilde til suksessfull forvaltning hvor målet er å bevare og utvikle formuen.

Mange forvaltere kan tilby noen av de syv trinnene, men Formuesforvaltning er den eneste som kan tilby helheten.

Verdiskapende elementer i forvaltningen



“Mind the gap”

Mind the gap - minner investoren om de atferdsrelaterte utfordringene man står overfor. Investorens største problem - og verste fiende - er sannsynligvis en selv.

Erfaringsvis har vi sett at investorer lar følelsene styre i perioder med store kursvariasjoner. Det fører til at mange “timer” kjøp og salg på et systematisk uheldig vis. Dermed oppstår et gap mellom den avkastningen som kunne ha vært oppnådd, og den avkastningen som faktisk oppnås.

A man and a woman in business attire are sitting at a table, looking at a document. The man is holding a pen and pointing at the document. The woman is looking at the document. The background is dark and out of focus.

Portefølje- konstruksjon

Putt ikke alle eggene i én kurv.

Å spre risikoen på intelligent vis er kilden til mer robuste porteføljer. God risikospredning gjør deg i stand til å oppnå høyere avkastning med samme risiko som i en portefølje med mindre spredning av risikoen.

Eventuelt kan risikospredningen gi deg samme avkastning – men med lavere risiko – enn om porteføljen ikke spredte risikoen optimalt.

Forvalterseleksjon

Formuesforvaltning har en egen avdeling med erfarne fagfolk som finner frem til de beste forvalterne i sin klasse.

Hensikten med forvalterseleksjonen er å oppnå en bedre risikojustert avkastning enn om investor gjorde jobben selv med å finne frem i den uoversiktlige jungelen av investeringsprodukter.

Et potensielt meravkastningsbidrag kan være særskilt viktig i tider hvor den forventede markedsavkastningen er lavere enn den historisk har vært.

Unngå lureri

Den som forvalter formuen din, må gjøre seg fortjent til din tillit.

Tillit bevares og utvikles når den man samarbeider med og overlater kontrollen til, utfører sin profesjon med ærlighet, integritet, kompetanse og et ønske om å ville deg vel.

I finans har vi mange eksempler på at tillit som ble gitt, ikke var fortjent. Å unngå lureri kan være mange penger spart.

Innkjøpskraft

Formuesforvaltning er Nordens største uavhengige formuesforvalter.

Størrelsen gir oss kraft til å kjøpe inn investeringsprodukter til en lavere pris enn den du normalt kunne forhandlet frem selv. I tillegg åpner Formuesforvaltning opp dører til kvalitetssikrede investeringsløsninger de færreste investorer har tilgang til.

Størrelse er en god ting når den drar ned produktprisen og øker utvalget av kvalitetssikrede investeringer, også innenfor alternative investeringsklasser som private equity, eiendom og hedgefond.



Skatt

Våre investeringsløsninger skal være skatteeffektive.

En god helhetlig formuesforvaltning reiser også skattemessige spørsmål. For å kunne bistå våre kunder i spesifikke situasjoner, har Formuesforvaltning etablert et eget advokatkontor.

Formuesforvaltnings advokater har spesialkompetanse og lang erfaring innenfor de problemstillingene som er særlig aktuelle for Formuesforvaltnings kunder.

Rebalansering og markedssyn

Rebalansering gjør at du vedlikeholder investeringsporteføljens egenskaper. Dermed kjenner du alltid porteføljens miks mellom de ulike investeringsklassene.

Å rebalansere betyr at du selger når markedet stiger, og kjøper når markedet faller. Slik porteføljestyring gir disiplin, en mast å binde seg fast i og bidrar til at risikoen i porteføljen er akkurat passe. Dette reduserer utfordringene knyttet til «mind the gap».

I tillegg kan Formuesforvaltnings markedssyn gi et ekstrabidrag utover rebalanseringen. Målet med markedssynet er å gi investor en bedre risikojustert avkastning.

Norge

- Bergen**
Allehelgensgate 2, oppgang A
5016 Bergen
Telefon: (+47) 55 56 06 20
- Drammen**
Hauges gate 3
Postboks 257 Bragernes 3001 Drammen
Telefon: (+47) 32 24 18 00
- Fagernes**
Skrautvålsvegen 15
2900 Fagernes
Telefon : (+47) 24 12 44 00
- Gardermoen**
Balder allé 2
2060 Gardermoen
Telefon: (+47) 24 12 44 00
- Gjøvik**
Strandgt 30
PB 1123 2806 Gjøvik
Telefon: (+47) 24 12 44 00
- Hamar**
Grønne gata 40
Østre Torg 2317 Hamar
Telefon: (+47) 24 12 44 00
- Haugesund**
Sørhaugsgaten 128
5527 Haugesund
Telefon: (+47) 55 56 06 20

- Lillehammer**
Kirkegata 62, 3. etasje
2604 Lillehammer
Telefon: (+47) 24 12 44 00
- Moss**
Henrich Gerners gate 14
PB 111 1501 Moss
Telefon: (+47) 24 12 44 00
- Oslo** (hovedkontor)
Henrik Ibsens gate 53
Postboks 1777 Vika 0122 Oslo
Telefon: (+47) 24 12 44 00
- Skien**
Klosterøya Skien
PB 224 Sentrum 3701 Skien
Telefon: (+47) 24 12 44 00
- Stavanger**
Lars Hertervigsgt. 3
4005 Stavanger
Telefon : (+47) 24 12 44 00
- Tromsø**
Storgata 68 A
Postboks 24 9251 Tromsø
Telefon: (+47) 24 12 44 00
- Trondheim**
Thomas Angells gate 8
7012 Trondheim
Telefon: (+47) 24 12 44 00

- Tønsberg**
Storgaten 24
Postboks 518 Sentrum 3101 Tønsberg
Telefon : (+47) 24 12 44 00
- Ålesund**
Notenesgata 9
6002 Ålesund
Telefon: (+47) 55 56 06 20
- Kristiansand**
Handelens Hus, 6. etg.
Rådhusgata 3
4611 Kristiansand
Telefon: (+47) 24 12 44 00

Sverige

- Stockholm**
Nybrogatan 11
11439 Stockholm
Telefon: +46 (0)8 755 2310
- Göteborg**
Drottninggatan 22
411 14 Göteborg
Telefon: +46 (0)8 755 2310
- Malmö**
Västergatan 1
S-211 21 Malmö
Telefon: +46 (0)8 755 23 10

England

- London**
Green Park House 15
Stratton Street London W1J 8 LQ
Telefon: +44 (0) 203 036 0030

