

PLUSS Likviditet

| FONDSDATA PR. 30.04.12 | | PLUSS Likviditet | |
|---|--------|---|----------|
| Oppstart: | des.95 | Årlig forvaltningshonorar: | 0,30 % |
| Maksimal rentefølsomhet: | 0,5 | Tegnings- og innløsningsgebyr: | 0 % |
| Maksimal vektet gj.snittlig løpetid: | 1 år | Minsteinnskudd (i NOK): | 10 mill. |
| Kredittkvalitet: min. BBB- / maks. BIS-vekt 20% | | | |
| Referanseindeks: | | Oslo Børs Informasjons Statsobligasjonsindeks, 3 mnd. | |

| Verdiutvikling | Fond | Ref. indeks |
|---|---------|-------------|
| Siste mnd. | 0,26 % | 0,12 % |
| Siden 31.12.11 | 1,16 % | 0,47 % |
| Avk. i år p.a. | 3,52 % | 1,41 % |
| Siste 12 mnd. | 3,23 % | 2,15 % |
| Siste 24 mnd. | 6,02 % | 4,52 % |
| Siste 36 mnd. | 9,16 % | 6,45 % |
| Siste 48 mnd. | 15,86 % | 12,02 % |
| Gj.snitt (geometrisk) siste 4 kalenderårs avkastning (p.a.) | 3,89 % | 3,17 % |
| 2007 | 4,39 % | 4,44 % |
| 2008 | 6,24 % | 5,86 % |
| 2009 | 3,88 % | 2,13 % |
| 2010 | 2,45 % | 2,26 % |
| 2011 | 3,03 % | 2,45 % |

| Standardavvik | Fond | Ref. indeks |
|---|--------|-------------|
| Siste 12 mnd. | 0,12 % | 0,25 % |
| Siste 24 mnd. | 0,18 % | 0,18 % |
| Siste 36 mnd. | 0,23 % | 0,17 % |
| Siste 48 mnd. | 0,54 % | 0,51 % |
| Gj.snitt (geometrisk) siste 4 kalenderårs standardavvik | 0,34 % | 0,24 % |
| 2007 | 0,22 % | 0,22 % |
| 2008 | 0,66 % | 0,50 % |
| 2009 | 0,38 % | 0,21 % |
| 2010 | 0,21 % | 0,07 % |
| 2011 | 0,10 % | 0,17 % |

| Sharpe-indeks | Fond | Ref. indeks |
|---------------|------|-------------|
| Siste 12 mnd. | 2,62 | N/A |
| Siste 24 mnd. | 1,13 | N/A |
| Siste 36 mnd. | 1,06 | N/A |
| Siste 48 mnd. | 0,45 | N/A |

| Nøkkeltall | Siste 48 mnd. |
|-----------------------------|---------------|
| Differanseavkastning (p.a.) | 0,87 % |
| Indeksavvik (p.a.) | 0,46 % |

KATEGORI

Fondet kategoriseres som kort pengemarkedsfond med lav kreditt risiko.

UTREGNINGSMETODER

Alle utregninger er ifølge NFF standard for porteføljeevaluering

MÅLINGER

Alle målinger er basert på de 48 siste månedlige observasjonene. Der hvor det ikke eksisterer 48 mnd. historikk, er det blitt brukt 36, 24 eller 12 mnd. historikk.

Målingene er ikke blitt gjennomført hvis fondet har mindre en 12 mnd. historikk.

SHARPE-INDEKS

Ved beregning av Sharp-indeksen er OBI statsobligasjonsindeks med 3 måneders durasjon benyttet som estimat på den risikofrie renten. Beregningen er gjort ved å ta gjennomsnittlig mnd. avkastning på porteføljen minus gjennomsnittlig mnd. avkastning på risikofri rente, dividert på porteføljens standardavvik for gjeldende periode.

PORTEFØLJEEVALUERING

Pengemarkedsfondet PLUSS Likviditet er et forvaltningstilbud for andelseiere som plasserer større beløp i pengemarkedet. Fondet har kr. 10 millioner som minimumsinnskudd.

Fondet har en lav risikoprofil, og stiller meget strenge krav til soliditeten i de aktuelle plasseringsobjektene, og tilfredsstiller Finanstilsynets regler om 20 prosents kapitalvektning for pensjonskasser. Fondet plasserer dermed kun i stats- og statsgaranterte papirer, papirer utstedt eller garantert av kommuner og fylkeskommuner, samt banker og kredittforetak. Fondet plasserer ikke i industrilån eller ansvarlige lån.

Pengemarkedsfondet plasserer i verdipapirer med restløpetid inntil 1 år og bankinnskudd. Endringer i rentenivået har derfor liten effekt på kursutviklingen. Avkastningen i fondet vil kunne variere noe fra dag til dag, men vil over tid følge svingningene i pengemarkedsrenten.

HVA HAR VI OPPNÅDD

Fondet har oppnådd en meravkastning i forhold til referanseindeksen hittil i år og de siste 12, 24, 36 og 48 måneder.

Fondet har et begrenset indeksavvik. Som man kan se ut fra indeksavviket, vil fondet med 95% sannsynlighet holde seg innenfor intervallet pluss/minus 0,9% poeng i forhold til referanseindeksens avkastning de neste 12 månedene.

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