

31 December 2025 - 31 Januari 2026

Portföljrapport

Region Jämtland Härjedalen - Pensionsmedelsförvaltning



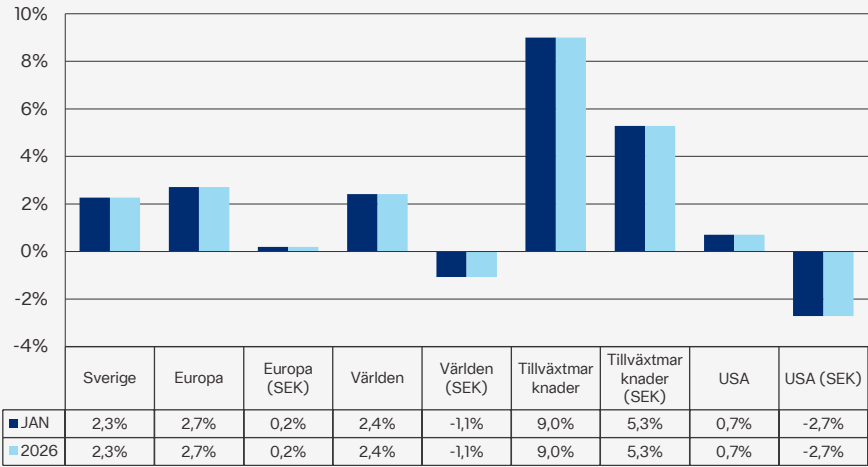
Marknadskommentar januari 2026

Det nya året inleddes med en blandad utveckling på de globala börserna. S&P 500 satte nya rekord i januari och steg med ca 0,7% under månaden. I kronor var utvecklingen dock en besvikelse med ett nedstall på 2,7%. Stockholmsbörsen handlades starkt uppåt och SIX PRX lyfte med 2,3%. Även tillväxtmarknader hade en stark börs månad, trots kronförstärkningen.

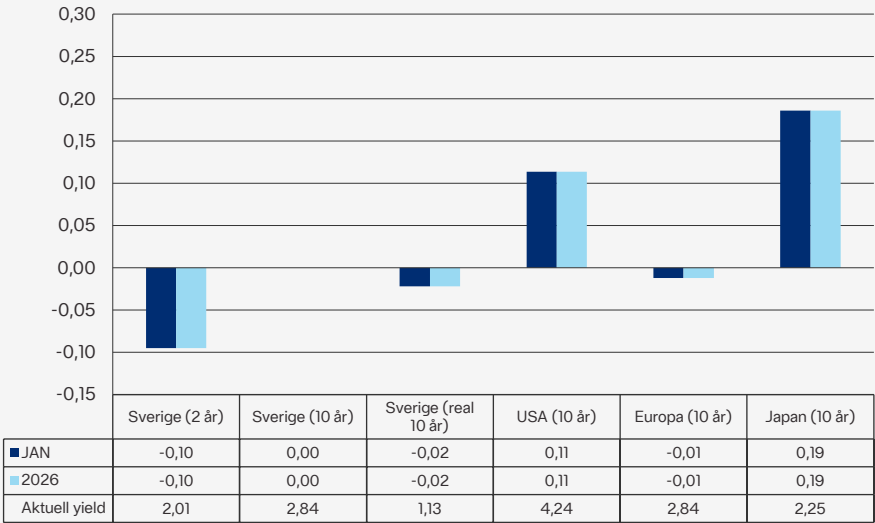
Rapportsäsongen gav ett blandat men överlag positivt avtryck. Inom amerikansk tech slog majoriteten av bolagen förväntningarna. Investerare vill se att Metas omstrukturering av sin AI-enhet samt satsningar ifjol lönar sig, men bolaget levererade i övrigt en stark rapport. Microsofts enorma AI-satsningar i kombination med lägre tillväxt i molnverksamheten togs inte emot väl av marknaden, och aktien föll kraftigt efter rapportsläppet, vilket drog med sig hela sektorn. Även de amerikanska bankerna rapporterade i linje med eller något över estimaten, med stabil kreditkvalitet och något starkare intäkter, även om räntenettot fortsatt tyngs av osäkerheten kring den framtida räntebanan.

Marknadssentimentet påverkades också av det geopolitiska nyhetsflödet. Trumps återkommande uttalanden om ett potentiellt amerikanskt förvärv av Grönland väckte kortvarig osäkerhet. Den förhöjda geopolitiska risken har åter väckt liv i "sälj amerikanska tillgångar", vilket präglat marknaderna under inledningen av året. Det kan vara en förklaring till den starka metallprisuppgången, exempelvis för guld och silver, under månaden. Uppgången kom dock av sig kring månadsskiftet. Vid månadsskiftet var den 5-åriga svenska break-even inflationen 1,20%.

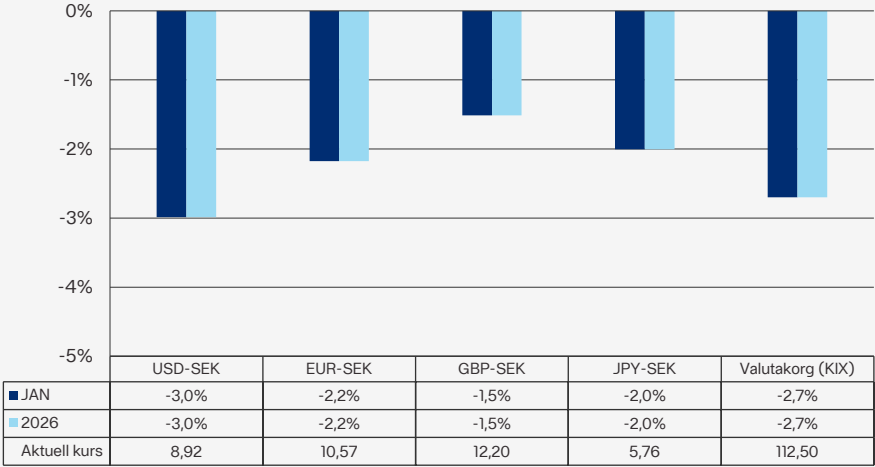
Aktiemarknadsutveckling



Räntemarknadsutveckling



Valutautveckling



Tillgångsöversikt 2026-01-31

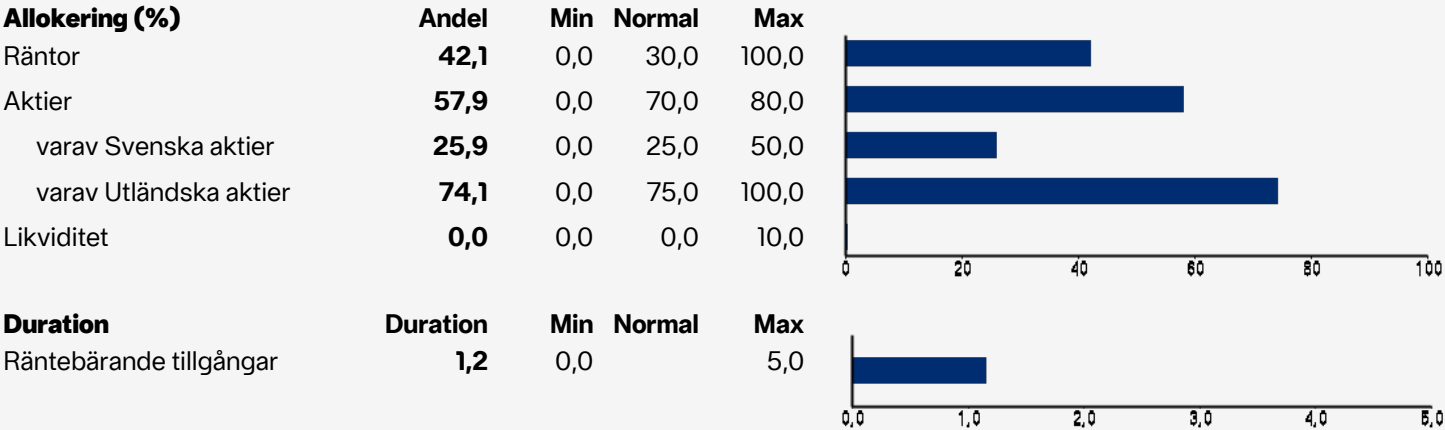
Tillgångar	Vikt (%)	Marknadsvärde SEK	Nom.belopp Antal andelar	Avkastning mån (%)	Duration
RÄNTOR					
Nominella räntor					
Allianz Global FRN Plus WR H2 SEK	1,8	26 909 692	2 455,8	0,21	0,7
Candriam Bonds FRN C SEK HDG	12,2	183 672 161	1 111 615,1	0,14	0,2
JPM Global Short Dur Corp Bond Sust I (acc) SEK Hedged	3,7	55 719 152	49 747,5	0,21	3,0
Nordea Bostadsobligationsfond	0,8	11 671 125	98 175,1	0,42	1,9
SEB Korträntefond SEK	11,3	169 762 822	14 975 284,7	0,27	0,6
Simplicity Likviditet A	1,9	28 500 579	221 846,2	0,23	0,2
Storebrand Global Corporate Bond IG 1-3Y A SEK	3,0	44 759 017	411 617,7	0,21	1,7
Storebrand Obligation A SEK	3,4	51 113 410	333 884,7	0,44	5,5
Swedbank Robur Corp Bond Nordic A	1,6	24 273 744	207 007,9	0,34	0,2
UBAM - USD Floating Rate Notes	1,9	28 864 618	26 210,8	0,25	0,3
Öhman Investment Grade A	0,6	9 209 509	71 220,4	0,52	2,7
Nominella räntor totalt	42,1	634 455 828		0,24	1,2
RÄNTOR totalt	42,1	634 455 828		0,24	1,2
AKTIER					
Svenska aktier					
Cliens Småbolag A	1,4	21 428 172	6 879,1	-6,99	
Humle Småbolagsfond	0,8	11 812 667	17 494,2	-5,02	
Lannebo Sverige	1,3	18 850 824	230 732,2	-0,54	
SEB Sweden Equity Fund IC	1,8	26 970 494	218 183,2	0,81	
Storebrand Sverige Plus A SEK	9,7	146 442 557	572 003,7	1,60	
Svenska aktier totalt	15,0	225 504 715		0,08	0,0
Utländska aktier					
Acadian Select Global Equity UCITS A EUR	1,3	19 931 063	39 411,0	-1,12	



Tillgångar	Vikt (%)	Marknadsvärde SEK	Nom.belopp Antal andelar	Avkastning mån (%)	Duration
Barrow Hanley Conscious Global Value Equity Fund A USD	3,1	47 403 112	34 078,4	-0,49	
BMC Global Select BT SEK	3,2	47 528 151	251 791,4	-2,40	
Fisher Inst Global Resp Eq ESG UnH	1,3	19 667 429	17 258,0	-0,93	
Nordea Beta+ Enhanced Global Sust SC Eq BP	1,1	15 974 105	12 463,7	-0,58	
Storebrand Emerging Markets Plus A SEK	5,9	89 336 557	347 828,0	4,09	
Storebrand Europa A SEK	2,2	33 319 039	122 702,5	-0,45	
Storebrand Global Plus A SEK	8,4	125 957 885	384 522,3	-2,67	
Storebrand USA A SEK	6,9	104 604 198	172 420,9	-3,53	
Swedbank Robur Access Edge Global A	8,1	121 384 178	617 919,9	-2,69	
Swedbank Robur Access Edge Japan A	1,4	21 572 776	93 082,4	1,41	
Utländska aktier totalt	42,9	646 678 494		-1,36	
AKTIER totalt	57,9	872 183 209		-0,99	0,0
LIKVIDITET					
Kassa SEK 278648	0,0	673 315	673 314,6		0,0
LIKVIDITET totalt	0,0	673 315			0,0
TOTALPORTFÖLJ	100,0	1 507 312 352		-0,43	1,2



Policyavstämning 2026-01-31



Förvaltningsmål

I pensionsmedelsförvaltningen ska högsta möjliga avkastning eftersträvas under iakttagande av angivna riskbegränsningar. I syfte att minska förlusterna vid kraftiga börsfall ska andelen aktier i kapitalförvaltningen styras dynamiskt. Andelen aktier ska justeras så att portföljen som mest kan tappa 20,0% i värde i förhållande till sitt högsta värde de senaste 24 månaderna (beräknat som värdet den sista dagen varje månad). I lägen då andelen aktier minskas placeras detta kapital i övriga tillgångsslag såsom räntor.

Grundläggande förutsättningar

Analysen är baserad på antagandet om marknadsneutrala förutsättningar. Det innebär att inga marknadsbedömningar favoriseras framför andra utan följer vad som är neutralt i en effektiv marknad. Det innebär att en finansiell tillgångs avkastning över tiden kan förklaras av två variabler: förväntad avkastning och risk.

Antaganden om risk:

Ovanstående antaganden om risk härleds från aktuella priser på marknadshandlade optioner.

Antaganden om förväntad avkastning:

Räntebärande instrument förväntas i genomsnitt avkasta enligt aktuell marknadshandlad räntekurva. På riktigt lång sikt förväntas en lång nominell obligation ge 0,5%-enheter mer i årlig avkastning jämfört med kortränta. Aktier förväntas i snitt avkasta 3,4% utöver kort nominell ränta, plus risktillägg.

Aktuell Risksituation

Vid månadsskiftet var marginalen ned till säkerhetsgolvet 14,0%, vilket betyder att tillgångarna kan minska 14,0% i värde innan de når säkerhetsgolvet.

Sannolikheten att gå under skyddsnivån någon gång på ett års sikt (givet att aktuell allokering bibehålls) är låg. Analysen gör gällande att den högsta tillåtna andelen aktier i portföljen givet riskmålet är 62,0%. Oavsett vad risksimuleringen visar är förvaltningen av kapitalet alltid underkastad rådande placeringspolicy.

Analysen gör gällande att den högsta tillåtna andelen aktier i portföljen givet riskmålet är 62,0%. Aktuell aktieexponering uppgår till 57,9% och understiger därmed maximal andel enligt riskmodellen med 4,1%.

Risköversikt - Dynamisk aktieallokering

	2026-01-31	2025-12-31
Portföljens marknadsvärde (Mkr)	1 507,3	1 513,8
Skyddsnivå (Mkr)	1 296,4	1 296,4
Riskbuffert (Mkr)	210,9	217,4
Aktuell marginal (%)	14,0%	14,4%
Maximal aktieexponering (%)	62,0%	63,0%
Aktuell aktieexponering (%)	57,9%	58,2%



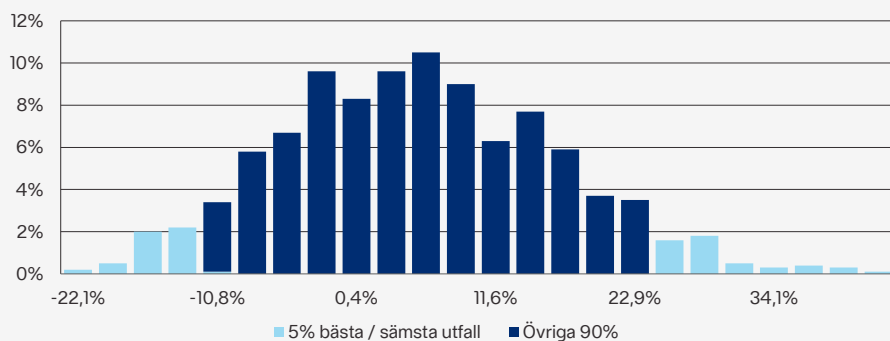
Förväntad tillgångsutveckling

Den förväntade avkastningen för portföljen är 5,5% det kommande året baserat på en simulering av den aktuella portföljen. Analysen visar dock att spridningen mellan de olika utfallen är stor där gränsen för de 5% bästa utfallen är 24,3% medan gränsen för de 5% sämsta är -12,0%.

Förväntad utveckling av tillgångsportföljen

	Tillgångs- värde (mkr)	Förväntad avkastning
Aktuella marknadsvärderade tillgångar	1 507,3	
Simulering - 1 år		
Medelvärde	1 590,7	5,5%
5% högsta	1 874,2	24,3%
5% lägsta	1 325,9	-12,0%
0,5% lägsta	1 228,8	-18,5%
Simulering - årsskiftet		
Medelvärde	1 583,4	5,0%
5% högsta	1 864,6	23,7%
5% lägsta	1 334,3	-11,5%
0,5% lägsta	1 224,0	-18,8%

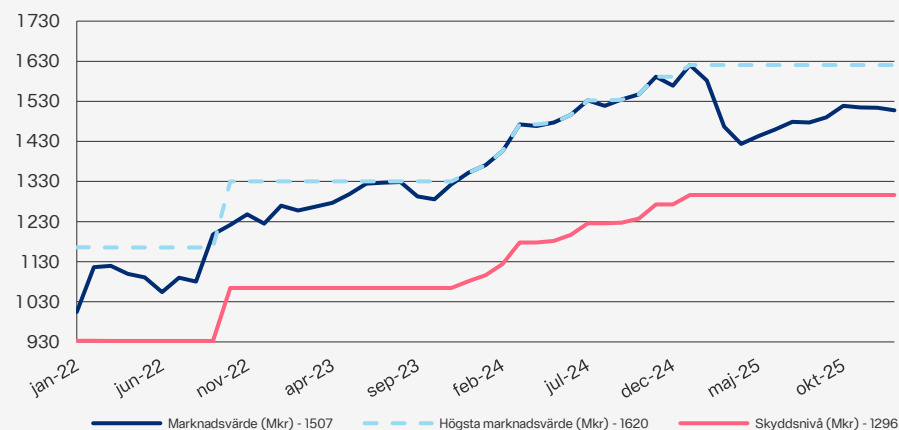
Spridning i tillgångsavkastning efter 12 månader



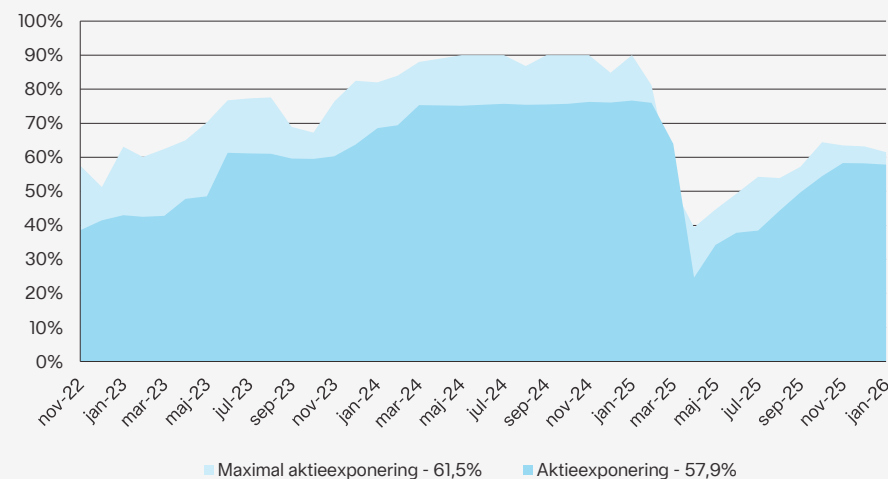
Historisk utveckling

Nedan visas den historiska utvecklingen av portföljens marknadsvärde, skyddsniån samt utnyttjande av riskmarginal.

Marknadsvärde och skyddsniån



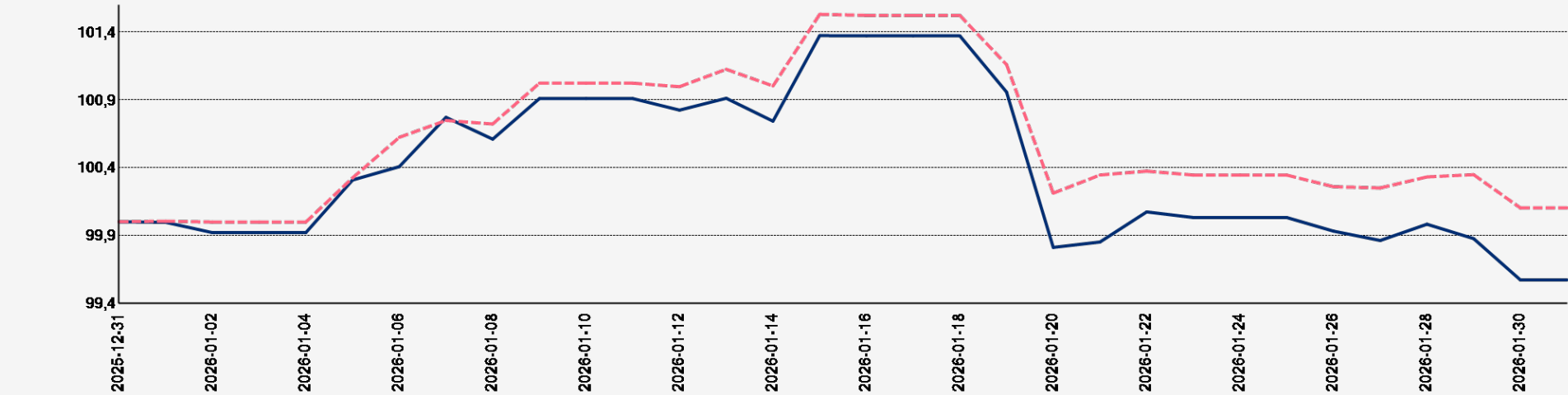
Utnyttjande av riskmarginal



Tillgångsutveckling jämfört med index

Tillgångar	Index	Hittills i månaden		Hittills i år	
		Avkastning	Index	Avkastning	Index
Räntor	OMRX Bond All Index	0,24	0,50	0,24	0,50
Svenska aktier	SIX PRX	0,08	2,26	0,08	2,26
Utländska aktier	Morningstar Global Target Market Exposure NR SEK	-1,36	-1,14	-1,36	-1,14
Totalportfölj	50% räntor, 37,5% utl. aktier, 12,5% sv. aktier	-0,43	0,10	-0,43	0,10

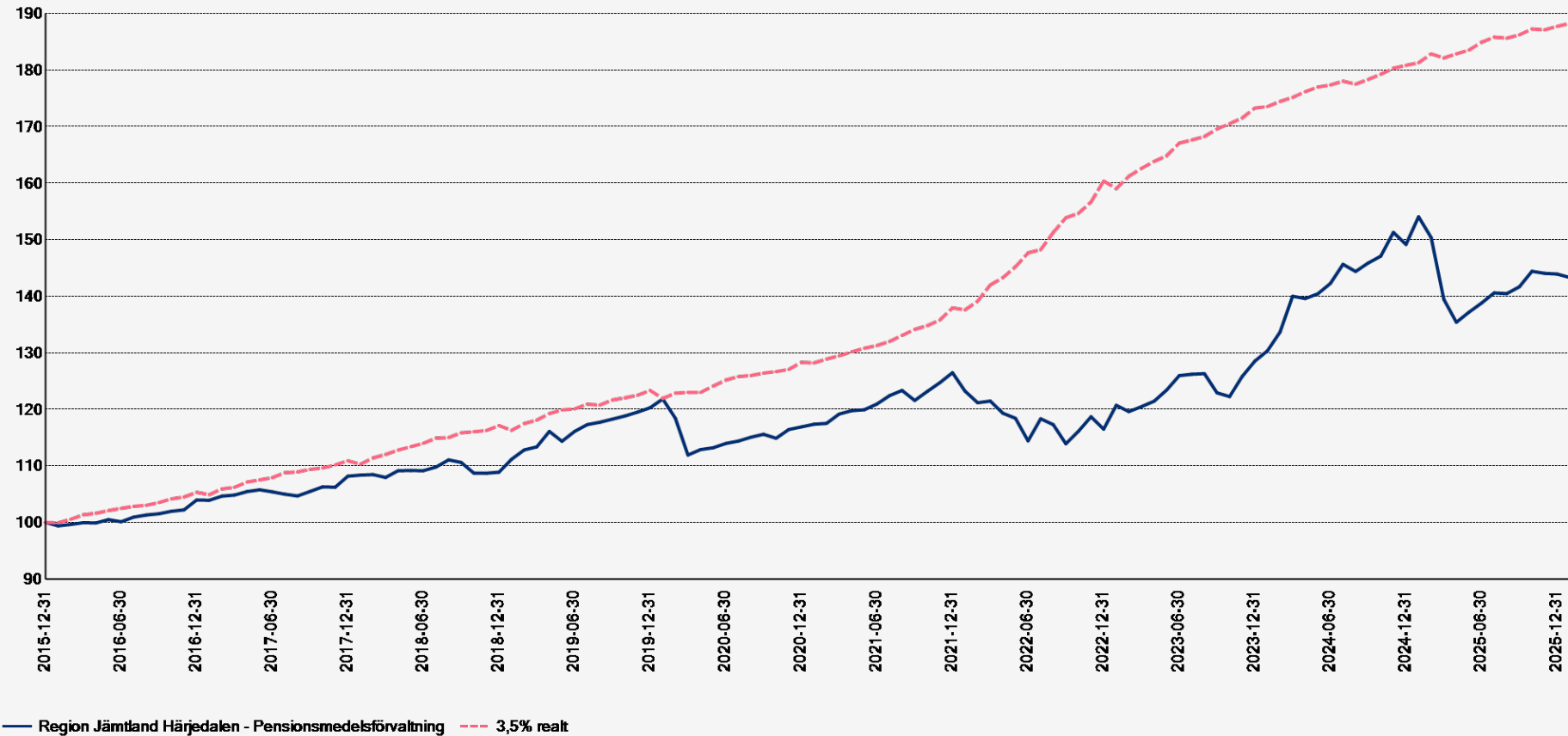
Totalportfölj, sedan 2025-12-31



Portfölj: heldragen linje. Index: streckad linje



Tillgångsutveckling jämfört med mål

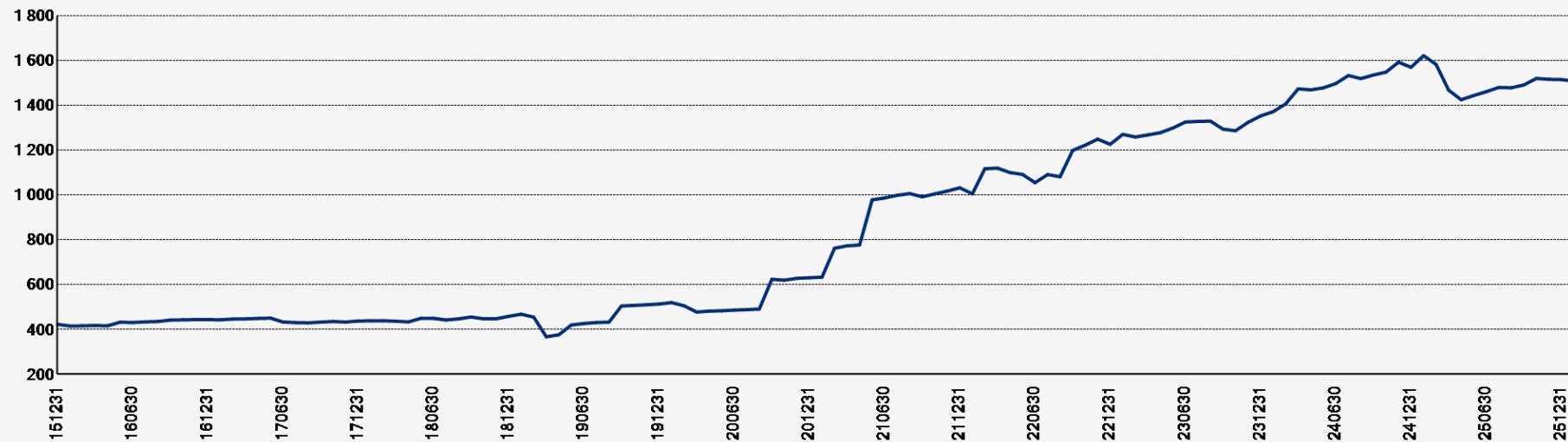


	Hittills i år, %	Sedan målstart, %	Senaste 1 år, %	Senaste 2 år, %	Senaste 3 år, %	Senaste 4 år, %	Senaste 5 år, %
Region Jämtland Härjedalen -	-0,43	43,30	-6,98	9,95	18,72	16,31	22,11
3,5% realt	0,29	88,24	3,85	8,49	18,38	36,83	46,84
Skillnad	-0,72	-44,94	-10,83	1,46	0,34	-20,52	-24,73

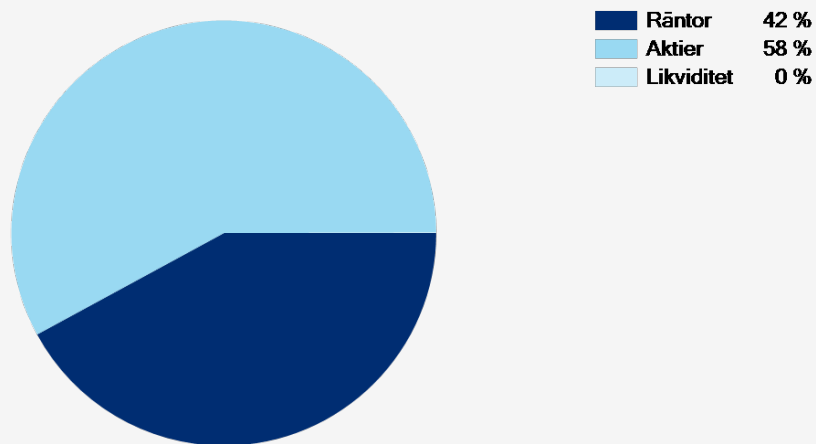
För perioder längre än 12 månader redovisas total ackumulerad avkastning under perioden. Vid realt avkastningsmål, är avkastningen uttryckt i nominella termer.



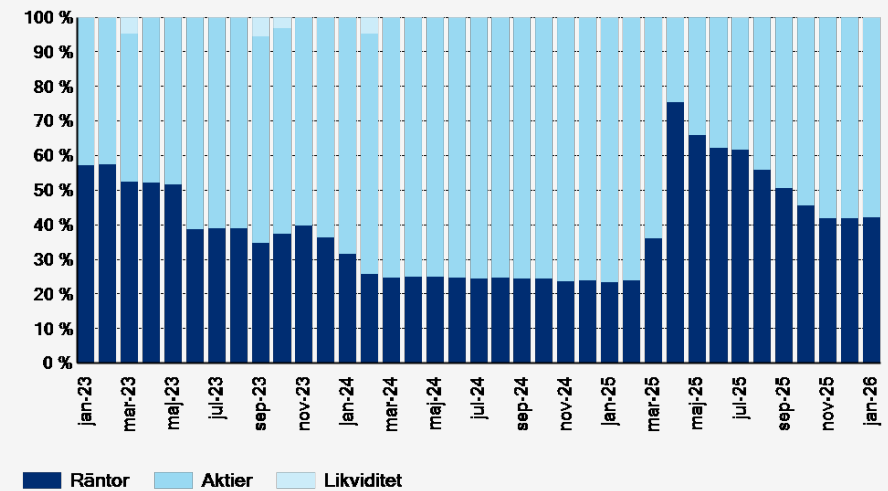
Portföljvärde, MSEK



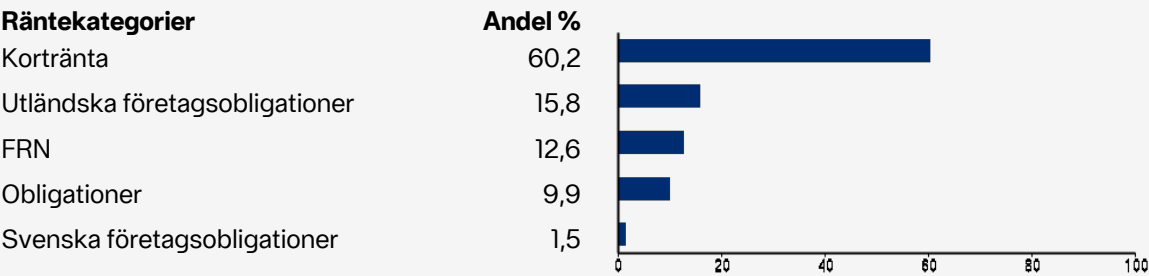
Tillgångsfördelning



Tillgångsfördelning Senaste 36 mån



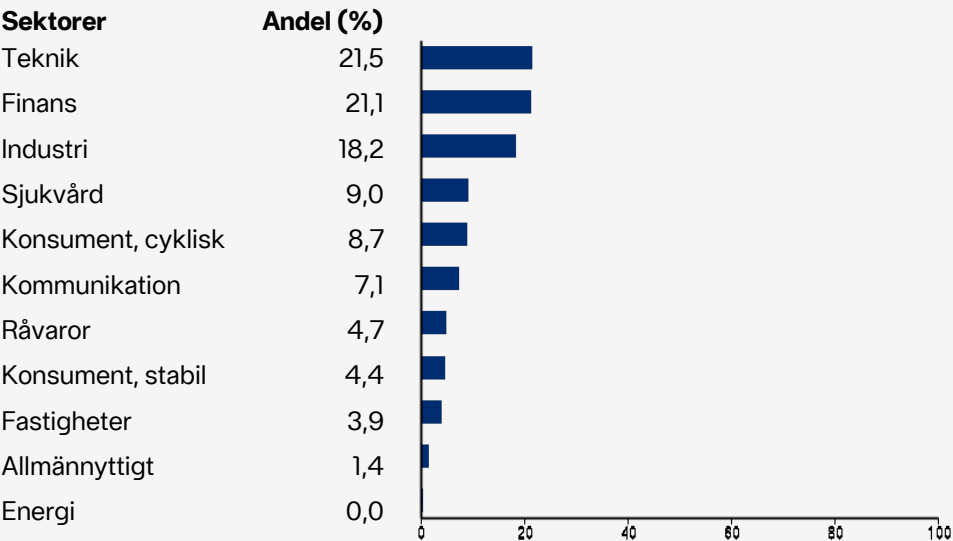
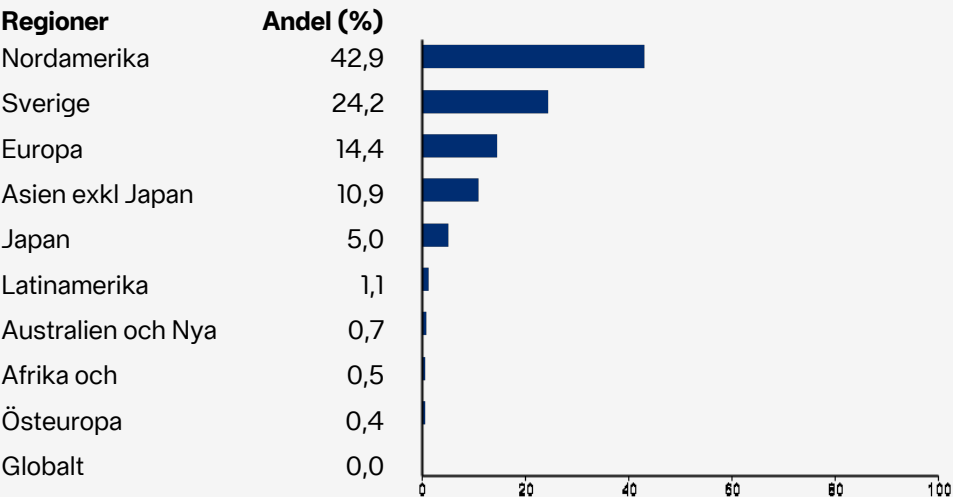
Räntetillgångar - översikt 2026-01-31



Innehav	ISIN	Kategori	Vikt (%)	Marknadsvärde (SEK)	Antal andelar	Duration	Kreditrating
Allianz Global FRN Plus WR H2 SEK	LU2705064454	FRN	4,24	26 909 692	2 455,84	0,7	AA- / Aa3
Candriam Bonds FRN C SEK HDG	LU2512025599	Kortsränta	28,95	183 672 161	1 111 615,09	0,2	A- / A3
JPM Global Short Dur Corp Bond Sust I (acc) SEK Hedged	LU2634488808	Utländska företagsobligationer	8,78	55 719 152	49 747,47	3,0	BBB+ / Baa1
Nordea Bostadsobligationsfond	SE0004198703	Obligationer	1,84	11 671 125	98 175,10	1,9	AA- / Aa3
SEB Kortsräntefond SEK	SE0000984080	Kortsränta	26,76	169 762 822	14 975 284,65	0,6	AA / Aa2
Simplicity Likviditet A	SE0001827692	Kortsränta	4,49	28 500 579	221 846,18	0,2	A- / A3
Storebrand Global Corporate Bond IG 1-3Y A SEK	SE0020844801	Utländska företagsobligationer	7,05	44 759 017	411 617,67	1,7	BBB+ / Baa1
Storebrand Obligation A SEK	SE0000522518	Obligationer	8,06	51 113 410	333 884,72	5,5	AA+ / Aa1
Swedbank Robur Corp Bond Nordic A	SE0016831077	FRN	3,83	24 273 744	207 007,88	0,2	BBB / Baa2
UBAM - USD Floating Rate Notes	LU2683222991	FRN	4,55	28 864 618	26 210,82	0,3	A / A2
Öhman Investment Grade A	SE0004391738	Svenska företagsobligationer	1,45	9 209 509	71 220,39	2,7	BBB+ / Baa1
			100,00	634 455 828		1,2	



Aktietillgångar - översikt 2026-01-31



Innehav	ISIN	Valuta	Vikt (%)	Marknadsvärde (SEK)	Antal andelar
Acadian Select Global Equity UCITS A EUR	IE00B8094Z59	EUR	2,29	19 931 063	39 410,99
Barrow Hanley Conscious Global Value Equity Fund A USD	IE000PM6W0L7	USD	5,43	47 403 112	34 078,45
BMC Global Select BT SEK	LU2098348712	SEK	5,45	47 528 151	251 791,43
Cliens Småbolag A	SE0008992069	SEK	2,46	21 428 172	6 879,05
Fisher Inst Global Resp Eq ESG UnH	IE000Q5CGY93	EUR	2,25	19 667 429	17 257,95
Humle Småbolagsfond	SE0002229658	SEK	1,35	11 812 667	17 494,20
Lannebo Sverige	SE0000740680	SEK	2,16	18 850 824	230 732,24
Nordea Beta+ Enhanced Global Sust SC Eq BP	LU2858064376	SEK	1,83	15 974 105	12 463,68
SEB Sweden Equity Fund IC	LU2352402031	SEK	3,09	26 970 494	218 183,17
Storebrand Emerging Markets Plus A SEK	SE0008129969	SEK	10,24	89 336 557	347 827,99
Storebrand Europa A SEK	SE0000531881	SEK	3,82	33 319 039	122 702,49
Storebrand Global Plus A SEK	SE0008129985	SEK	14,44	125 957 885	384 522,28
Storebrand Sverige Plus A SEK	SE0008964407	SEK	16,79	146 442 557	572 003,70
Storebrand USA A SEK	SE0000594111	SEK	11,99	104 604 198	172 420,91



Swedbank Robur Access Edge Global A	SE0014429353	SEK	13,92	121 384 178	617 919,87
Swedbank Robur Access Edge Japan A	SE0007074091	SEK	2,47	21 572 776	93 082,39
			100,00	872 183 209	

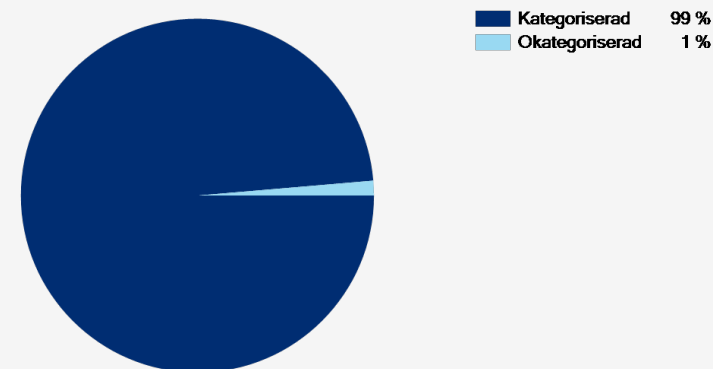


SFDR - översikt 2026-01-31

Kategorifördelning (6/8/9)



Portföljandel med SFDR-kategorisering



Innehav	ISIN	Hållbarhetskategori	Vikt (%)	Marknadsvärde (SEK)
Acadian Select Global Equity UCITS A EUR	IE00B8094Z59	Artikel 8	1,34	19 931 063
Allianz Global FRN Plus WR H2 SEK	LU2705064454	Artikel 8	1,81	26 909 692
Barrow Hanley Conscious Global Value Equity Fund A USD	IE000PM6W0L7	Artikel 8	3,19	47 403 112
BMC Global Select BT SEK	LU2098348712	Artikel 8	3,20	47 528 151
Candriam Bonds FRN C SEK HDG	LU2512025599	Artikel 8	12,35	183 672 161
Cliens Småbolag A	SE0008992069	Artikel 8	1,44	21 428 172
Humle Småbolagsfond	SE0002229658	Artikel 8	0,79	11 812 667
JPM Global Short Dur Corp Bond Sust I (acc) SEK Hedged	LU2634488808	Artikel 8	3,75	55 719 152
Lannebo Sverige	SE0000740680	Artikel 8	1,27	18 850 824
Nordea Beta+ Enhanced Global Sust SC Eq BP	LU2858064376	Artikel 8	1,07	15 974 105
Nordea Bostadsobligationsfond	SE0004198703	Artikel 8	0,78	11 671 125
SEB Korräntefond SEK	SE0000984080	Artikel 8	11,42	169 762 822
SEB Sweden Equity Fund IC	LU2352402031	Artikel 8	1,81	26 970 494
Simplicity Likviditet A	SE0001827692	Artikel 8	1,92	28 500 579
Storebrand Emerging Markets Plus A SEK	SE0008129969	Artikel 8	6,01	89 336 557
Storebrand Europa A SEK	SE0000531881	Artikel 8	2,24	33 319 039



Innehav	ISIN	Hållbarhetskategori	Vikt (%)	Marknadsvärde (SEK)
Storebrand Global Corporate Bond IG 1-3Y A SEK	SE0020844801	Artikel 8	3,01	44 759 017
Storebrand Global Plus A SEK	SE0008129985	Artikel 8	8,47	125 957 885
Storebrand Obligation A SEK	SE0000522518	Artikel 8	3,44	51 113 410
Storebrand Sverige Plus A SEK	SE0008964407	Artikel 8	9,85	146 442 557
Storebrand USA A SEK	SE0000594111	Artikel 8	7,03	104 604 198
Swedbank Robur Access Edge Global A	SE0014429353	Artikel 8	8,16	121 384 178
Swedbank Robur Access Edge Japan A	SE0007074091	Artikel 8	1,45	21 572 776
Swedbank Robur Corp Bond Nordic A	SE0016831077	Artikel 8	1,63	24 273 744
UBAM - USD Floating Rate Notes	LU2683222991	Artikel 8	1,94	28 864 618
Öhman Investment Grade A	SE0004391738	Artikel 8	0,62	9 209 509
			100,0	1 486 971 608



Hållbarhetsanalys - 2026-01-31

Den månadsvisa hållbarhetsanalysen redovisar fem olika hållbarhetsmått som innefattas i EU:s Disclosureförordning (SFDR), vilken syftar till att öka transparensen kring hur finansiella aktörer integrerar hållbarhetsrisker och beaktar negativa konsekvenser för hållbar utveckling i sina processer. Alla mått redovisas i procent (%).

De första två måtten ämnar mäta hur hållbar en finansiell produkt är. Med hållbara investeringar avses hur stor andel av investeringarna i respektive fond som bidrar till ett miljö- eller socialt mål, förutsatt att investeringen inte orsakar betydande skada för något annat mål och att det följer praxis för god styrning. Med taxonomiförenliga verksamheter avses andelen av de hållbara investeringarna med ett miljömål som beaktar kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter enligt EU-taxonomin.

De sista tre måtten ämnar redogöra för investeringsbesluts huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer (Principal Adverse Impacts, PAI). I denna analys har vi valt ut följande indikatorer: exponering mot fossila bränslen, brott mot FN:s globala överenskommelse och OECD:s riktlinjer för multinationella företag, samt exponering mot kontroversiella vapen.

Innehav	Andelen hållbara investeringar	Andelen taxonomiförenliga verksamheter	Exponering mot fossila bränslen	Brott mot internationella normer	Exponering mot kontroversiella vapen
Allianz Global FRN Plus WR H2 SEK	35,3	1,2	0,0	0,0	0,0
Candriam Bonds FRN C SEK HDG	59,2	0,0	-	0,0	0,0
JPM Global Short Dur Corp Bond Sust I (acc) SEK Hedged	50,5	0,0	-	0,0	0,0
Nordea Bostadsobligationsfond	70,3	1,7	0,0	0,0	0,0
SEB Korträntefond SEK	40,3	2,0	0,0	0,0	0,0
Simplicity Likviditet A	60,7	10,9	0,3	0,0	0,0
Storebrand Global Corporate Bond IG 1-3Y A SEK	16,3	0,5	0,0	0,0	0,0
Storebrand Obligation A SEK	30,5	1,2	0,0	0,0	0,0
Swedbank Robur Corp Bond Nordic A	45,3	8,2	0,0	0,0	0,0
UBAM - USD Floating Rate Notes	0,4	0,6	3,9	1,6	0,0
Öhman Investment Grade A	56,6	9,6	3,1	0,0	0,0
Cliens Småbolag A	23,8	7,1	0,0	0,0	0,0
Humle Småbolagsfond	0,0	0,0	1,5	0,0	0,0
Lannebo Sverige	61,0	0,6	0,0	0,0	0,0
SEB Sweden Equity Fund IC	60,0	1,0	0,0	0,0	0,0



Innehav	Andelen hållbara investeringar	Andelen taxonomiförenliga verksamheter	Exponering mot fossila bränslen	Brott mot internationella normer	Exponering mot kontroversiella vapen
Storebrand Sverige Plus A SEK	30,1	3,1	0,0	0,0	0,0
Acadian Select Global Equity UCITS A EUR	-	-	-	-	-
Barrow Hanley Conscious Global Value Equity Fund A USD	-	-	-	-	-
BMC Global Select BT SEK	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Fisher Inst Global Resp Eq ESG UnH	-	-	-	-	-
Nordea Beta+ Enhanced Global Sust SC Eq BP	71,3	3,9	2,7	0,0	0,0
Storebrand Emerging Markets Plus A SEK	36,1	0,1	0,2	1,2	0,0
Storebrand Europa A SEK	28,9	3,7	2,0	0,0	0,0
Storebrand Global Plus A SEK	37,9	2,0	0,6	0,0	0,0
Storebrand USA A SEK	24,6	0,0	0,2	0,0	0,0
Swedbank Robur Access Edge Global A	31,3	1,9	6,0	0,0	0,0
Swedbank Robur Access Edge Japan A	22,8	0,0	16,0	0,0	0,0



Transaktioner

DATUM	INNEHAV	BESKRIVNING	ANTAL ANDELAR	KURS	BELOPP	VALUTA	BELOPP (SEK)
Ingående saldo							1 513 811 771,06
2026-01-30		Återb fondavgift			673 314,55	SEK	673 314,55
Utgående saldo							1 507 312 351,63



Läsanvisningar

Allokering – Andel (%)

Anger innehavets vikt i portföljen. Min, normal och max anger de eventuella limiter som portföljen har att förhålla sig till.

Avkastningsberäkning

Avkastning beräknas baserat på förändring i marknadsvärde under aktuell period, med hänsyn tagen till eventuella transaktioner. Beräkningen avser avkastning i portföljens valuta. Avkastningsberäkningar avser netto, d.v.s. efter avdrag för kostnader (arvoden, transaktionskostnader etc.). De nyckeltal som redovisas är också beräknade utifrån nettoavkastningen.

Avkastning sedan start

Avkastning sedan start avser antingen ackumulerad avkastning, eller annualiserad avkastning, d.v.s. geometrisk medelavkastning; det framgår av respektive rapportblad vilket som visas.

Avkastning – index

Effektiv avkastning för det jämförelseindex som används från och med periodens början till och med periodens slut (inklusive ränta på ränta). På mandatnivå jämförs normalt innehavets avkastning mot det specifika index som förvaltaren angett. På tillgångsslagsnivå används ett mer generellt index för respektive tillgångsslagsnivå vilket ibland är viktad av flera olika index. På totalnivå används ofta ett sammanviktad index som representerar normalportföljen.

Avkastning – portfölj

Effektiv avkastning på en placering från och med periodens början till och med periodens slut (inklusive ränta på ränta).

Marknadsvärde

Marknadsvärdet vid utgången av angiven tidsperiod.

Period

Avser den tidsperiod som värden och beräkningar har baserats på. Denna framgår på varje blad högst uppe till höger, samt i varje tabell och diagram.

Regionexponering

På sidan Aktietillgångar redovisas enbart aktietillgångarnas geografiska exponering. I de fall vikterna ej summerar till 100% är orsaken att någon andel av portföljens innehav ej varit möjliga att regionbestämma.

Retroaktiva uppdateringar

Vissa delar av portföljen uppdateras retroaktivt, t.ex. då uppgift om slutkurs inkommer med eftersläpning (vissa Private Equity-fonder rapporterar med upp till tre månaders fördröjning), eller i de fall en transaktion korrigeras i efterhand. I dessa fall uppdateras innehavet, dess aggregat och i relevanta fall även portföljen och portföljspecifika index. En sådan ändring leder till att historiska månadsrapporter blir inaktuella.

Risk- och nyckeltal för aggregat

Risk- och nyckeltal för aggregat (totala portföljen och totala tillgångsslag) skiljer sig från en enkel sammanvägning av talen på förvaltnivå. Anledningen går att finna i att risken diversifieras (minskar) när olika förvaltare och deras specifika risker blandas i en gemensam portfölj.

Transaktionshistorik

Rapporten redovisar samtliga transaktioner med affärsdatum under rapportperioden.

Värdering

Metoden för värdering av en tillgång beror av hur mycket information beräkningssystemet har tillgång till:

Marknadsnoterade instrument där beräkningssystemet har tillgång till exakt antal andelar och egen tillgång till kursinformation värderas baserat på faktiskt innehav och senast kända kurs. Exempel: aktiefonder, räntefonder.

Instrument där beräkningssystemet ej har tillgång till exakt antal andelar och/eller egen kurs-information värderas baserat på den information kunden levererar. Exempel: fastigheter, kassor, derivat, onoterade aktier.

N.a. anges i de fall innehavet inte ägdes vid aktuell periods början eller slut. I värderingarna av enskilda obligationer har upplupen ränta inkluderats.

Som grund till rapporten har källor använts som i god tro bedömts vara tillförlitliga. Söderberg & Partners Wealth Management kan inte garantera riktigheten i denna information eller ta på sig något ansvar för fullständighet.

Söderberg & Partners Wealth Management ansvarar inte för direkta eller indirekta skador eller förluster, inklusive men inte begränsat till, förlorad och utebliven vinst, som kan uppkomma till följd av användandet av denna rapport eller dess innehåll.

