

31 Oktober 2023 - 30 November 2023

Portföljrapport

Alingsås kommun - Överlikviditetsförvaltning



Söderberg
& Partners

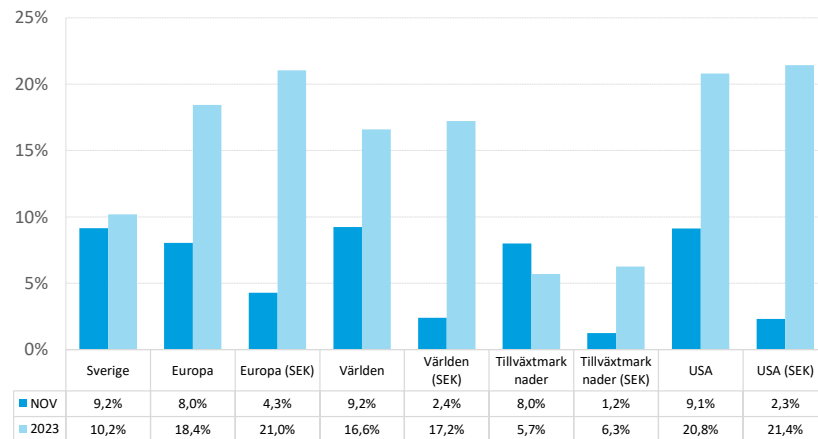
Marknadskommentar november 2023

Efter några oroliga månader vände humöret på världens börser i november. Globala aktiemarknader steg rejält och räntor föll kraftigt efter fallande inflation och tron på att centralbankerna är klara med räntehöjningarna. Faktum är att MSCI All-Country World index steg med 9% under november, i lokal valuta. Det markerade den bästa månaden sedan november 2020. I svenska kronor mätt var avkastningen däremot mer blygsam. Kronan har stärkts rejält mot både dollarn och euron i takt med att riskaptiten ökat. På samma tema har småbolagen i Europa och Sverige fått en efterlängtd återkomst. Stockholmsbörsen steg 9% i november vilket gör börsmånaden till den starkaste sedan juli förra året. Även den nedpressade fastighetssektorn har sett stora uppgångar under månaden när ränteorn avtagit och förväntningarna på räntesänkningar ökat.

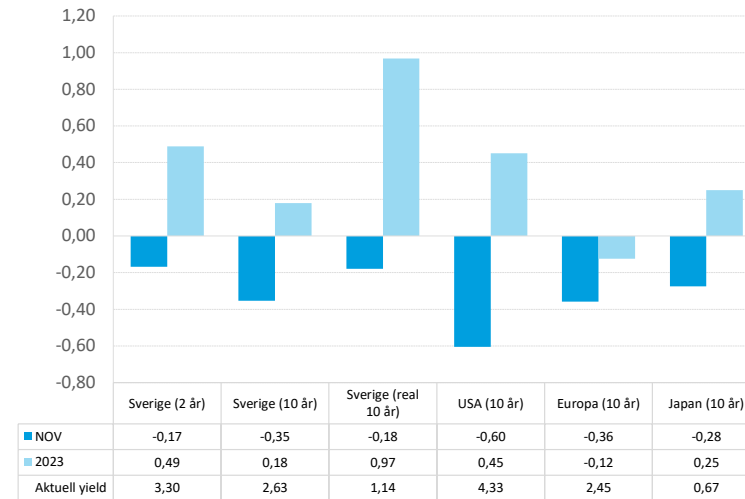
På räntemarknaden var den amerikanska 10-åriga statsobligationsräntan uppe och vände runt 5% och står i skrivande stund 4,3%. Det stora räntefallet har gjort att obligationer har stigit mycket i värde under månaden. Lägg därtill att kreditspreadar har gått ihop, vilket har gjort att företagsobligationer har utvecklats än bättre.

Volatiliteten på den svenska aktiemarknaden (OMX 1Y) minskade under månaden från 18,2% till 15,8%. Sett till den amerikanska börsen (SPX 1Y) minskade volatiliteten från 18,5% till 15,9%, medan den europeiska börsens (SX5E 1Y) volatilitet minskade från 17,6% till 15,5%. Vid månadskiftet var den 5-åriga svenska break-even inflationen 1,47%.

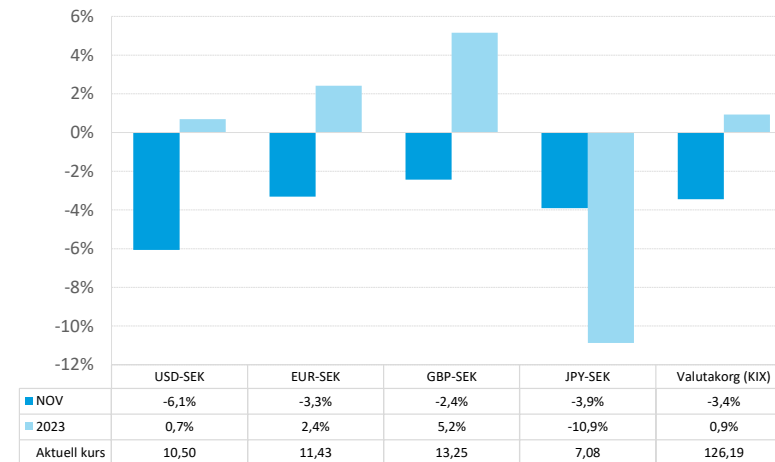
Aktiemarknadsutveckling



Räntemarknadsutveckling



Valutautveckling



Tillgångsöversikt 2023-11-30

Tillgångar	Vikt (%)	Marknadsvärde SEK	Nom.belopp Antal andelar	Månadsavk. (%)	Duration
RÄNTOR					
Nominella räntor					
Candriam Bonds FRN C SEK HDG	4,3	18 116 822	116 521,9	0,37	0,2
Handelsbanken Kortränfefond SEK	7,7	31 937 771	293 788,7	0,61	0,7
JPM Global Short Duration Corporate Bond Sustainable I (acc) SEK Hedged	3,6	15 034 759	14 757,2	1,78	2,8
Nordea Bostadsobligationsfond	1,4	5 889 642	53 862,8	1,33	2,3
Simplicity Likviditet	7,6	31 508 241	265 825,0	0,47	0,2
Storebrand FRN Företagsobligation A SEK	7,9	32 993 019	276 480,0	0,63	0,1
Storebrand Global Företagsobligation A	3,7	15 595 470	157 508,5	2,78	4,0
Storebrand Kortränta A SEK	10,8	45 235 369	368 040,7	0,42	0,3
Swedbank Robur Obligation A	5,7	23 636 660	1 836 570,3	1,66	3,6
UBAM Dynamic US Dollar Bond HSEK I+	11,0	45 683 501	45 245,1	0,49	0,3
Öhman Global Investment Grade A SEK	4,2	17 334 005	171 284,6	1,03	2,1
Öhman Investment Grade A	0,7	2 943 397	25 276,1	1,43	2,7
Nominella räntor totalt	68,5	285 908 656		0,84	1,1
RÄNTOR totalt	68,5	285 908 656		0,84	1,1
AKTIER					
Svenska aktier					
Cliens Småbolag A	1,8	7 448 798	2 596,1	11,80	
Lannebo Sverige	0,7	3 041 799	51 608,4	5,51	
SEB Sverige Indexfond B	5,6	23 440 974	138 078,2	9,41	
Spiltan Aktiefond Stabil	1,0	4 024 418	3 488,4	7,99	
Svenska aktier totalt	9,1	37 955 989		9,39	
Utländska aktier					
Barrow Hanley Global ESG Value Eq A USD Acc	2,0	8 347 436	7 150,0	-0,14	
C WorldWide Global Equities Ethical 1C Acc	2,1	8 578 913	23 413,4	3,41	

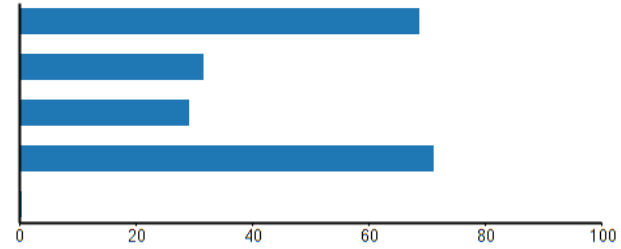


Tillgångar	Vikt (%)	Marknadsvärde SEK	Nom.belopp Antal andelar	Månadsavk. (%)	Duration
GS Emerging Markets Eq ESG Base Acc USD	0,7	2 913 615	26 827,3	-0,41	
GS Environmental Impact Eq Bs Usd Ac	1,0	3 967 925	32 350,6	3,66	
Handelsbanken Amerika Småbolag Tema	0,7	2 899 085	2 223,1	1,13	
Storebrand Global All Countries A SEK	10,8	45 043 405	201 520,7	2,84	
Storebrand USA A SEK	3,4	14 083 939	29 365,7	2,98	
William Blair Gb Ldr Sus B Usd Acc	1,8	7 327 419	6 871,5	4,60	
Utländska aktier totalt	22,3	93 161 737		2,65	
AKTIER totalt	31,4	131 117 726		4,52	
LIKVIDITET					
Kassa SEK 273995	0,0	132 601	132 601,4		0,0
LIKVIDITET totalt	0,0	132 601			0,0
TOTALPORTFÖLJ	100,0	417 158 983		2,00	1,1



Policyavstämning 2023-11-30

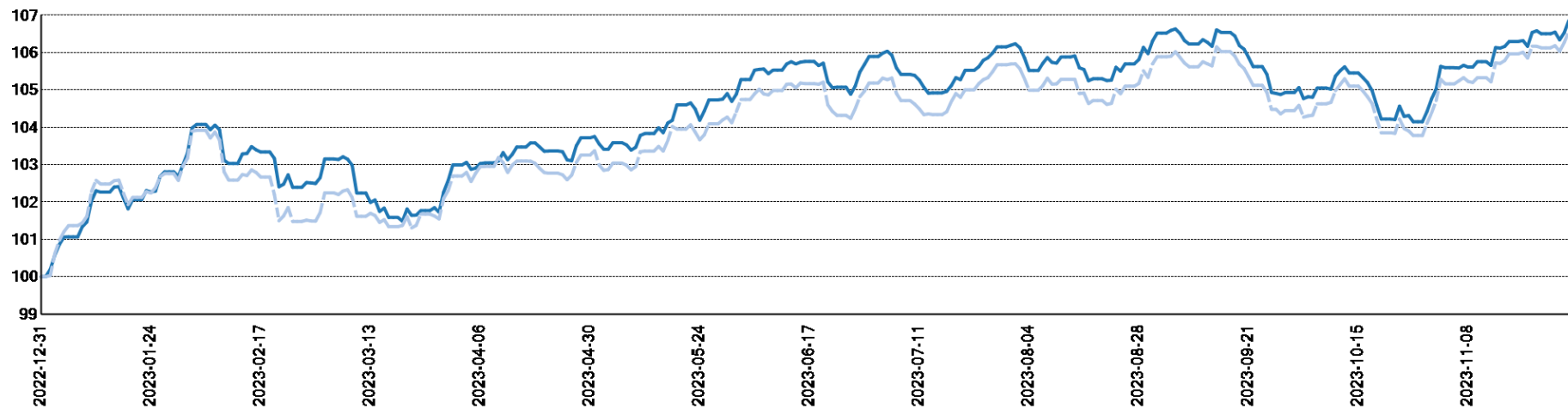
Allokering (%)	Andel	Min	Normal	Max
Räntor	68,5	50,0	70,0	90,0
Aktier	31,4	10,0	30,0	35,0
varav Svenska aktier	28,9	0,0	30,0	50,0
varav Utländska aktier	71,1	50,0	70,0	100,0
Likviditet	0,0	0,0	0,0	15,0



Tillgångsutveckling jämfört med index

Tillgångar	Index	Hittills i månaden		Sedan årets start	
		Avkastning	Index	Avkastning	Index
Räntor	50% OMRX Bond + 50% OMRX T-Bill	0,84	1,08	4,49	2,86
Svenska aktier	SIX PRX	9,39	9,15	7,81	10,19
Utländska aktier	Morningstar Global Target Market Exposure NR SEK	2,65	2,41	13,75	17,22
Totalportfölj	Benchmark enligt normalportfölj*	2,00	2,08	6,85	6,55

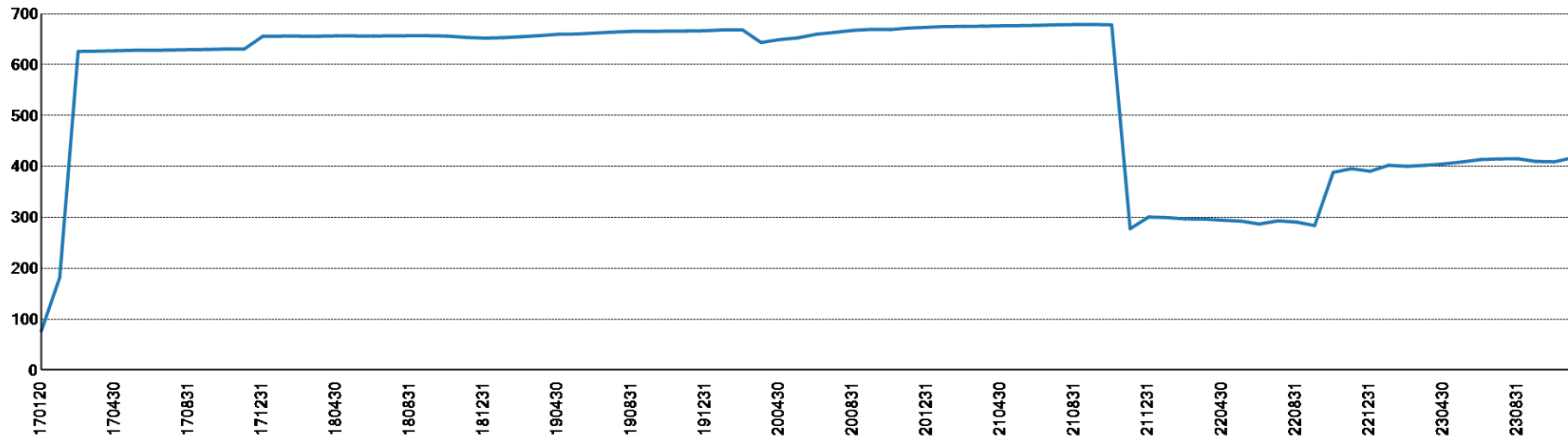
Totalportfölj, sedan 2022-12-31



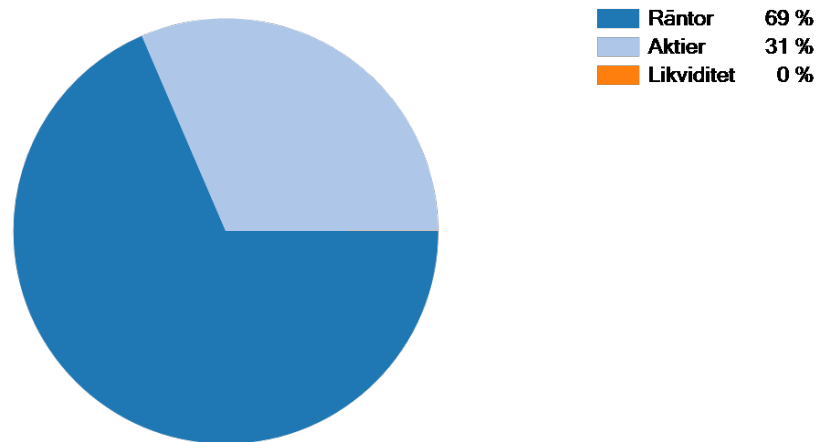
Portfölj: heldragen linje. Index: streckad linje



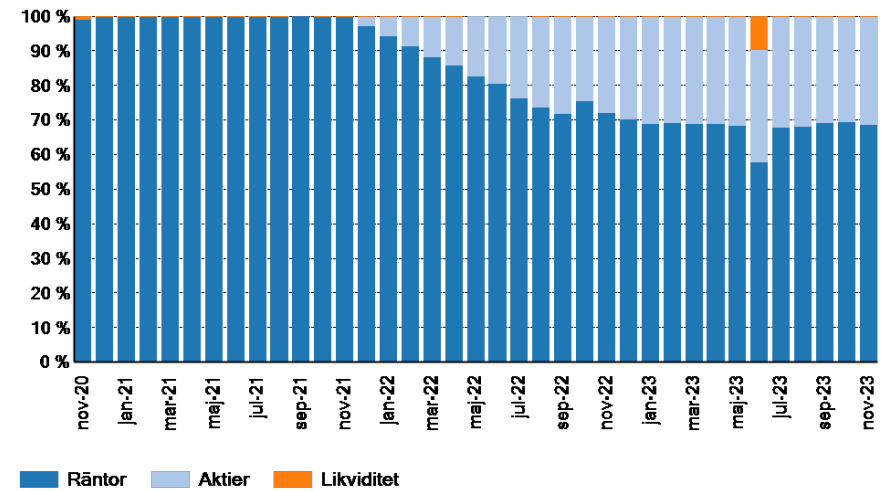
Portföljvärde, MSEK



Tillgångsfördelning



Tillgångsfördelning Senaste 36 mån



Räntetillgångar - översikt 2023-11-30

Räntekategorier

Kortränta

Andel %

44,3

FRN

27,5

Utländska företagsobligationer

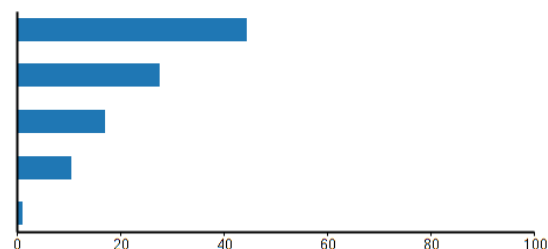
16,8

Obligationer

10,3

Svenska företagsobligationer

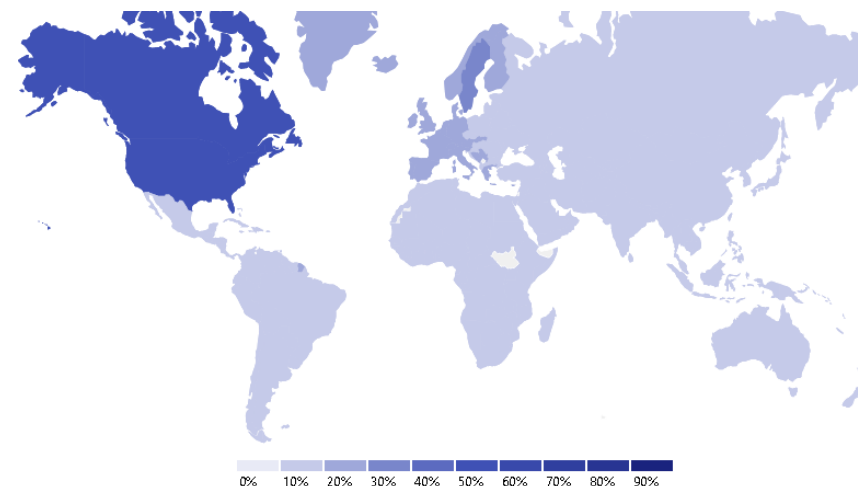
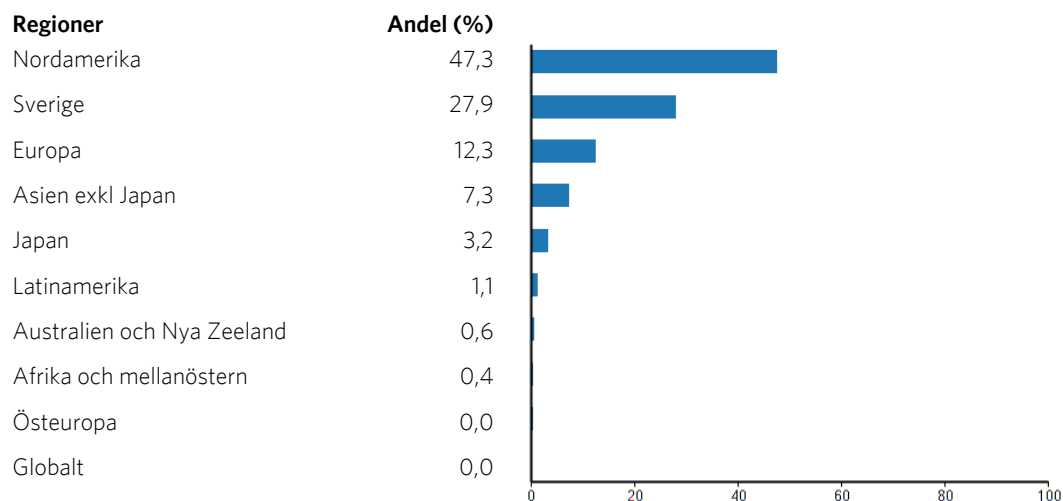
1,0



Innehav	ISIN	Kategori	Vikt (%)	Marknadsvärde (SEK)	Antal andelar	Duration	Kreditrating
Candriam Bonds FRN C SEK HDG	LU2512025599	Kortränta	6,34	18 116 822	116 521,88	0,2	BBB+ / Baa1
Handelsbanken Korträntefond SEK	SE0000356305	Kortränta	11,17	31 937 771	293 788,72	0,7	A- / A3
JPM Global Short Duration Corporate Bond Sustainable I (acc) SEK Hedged	LU2634488808	Utländska företagsobligationer	5,26	15 034 759	14 757,18	2,8	Ingen rating
Nordea Bostadsobligationsfond	SE0004198703	Obligationer	2,06	5 889 642	53 862,84	2,3	AA / Aa2
Simplicity Likviditet	SE0001827692	Kortränta	11,02	31 508 241	265 825,03	0,2	BBB+ / Baa1
Storebrand FRN Företagsobligation A SEK	SE0004807097	FRN	11,54	32 993 019	276 479,97	0,1	BBB+ / Baa1
Storebrand Global Företagsobligation A	SE0010831578	Utländska företagsobligationer	5,45	15 595 470	157 508,52	4,0	A- / A3
Storebrand Kortränta A SEK	SE0000522500	Kortränta	15,82	45 235 369	368 040,72	0,3	AA / Aa2
Swedbank Robur Obligation A	SE0000602260	Obligationer	8,27	23 636 660	1 836 570,30	3,6	AAA / Aaa
UBAM Dynamic US Dollar Bond HSEK I+	LU2683222991	FRN	15,98	45 683 501	45 245,08	0,3	A- / A3
Öhman Global Investment Grade A SEK	SE0020053403	Utländska företagsobligationer	6,06	17 334 005	171 284,63	2,1	BBB+ / Baa1
Öhman Investment Grade A	SE0004391738	Svenska företagsobligationer	1,03	2 943 397	25 276,05	2,7	BBB+ / Baa1
			100,00	285 908 656		1,1	



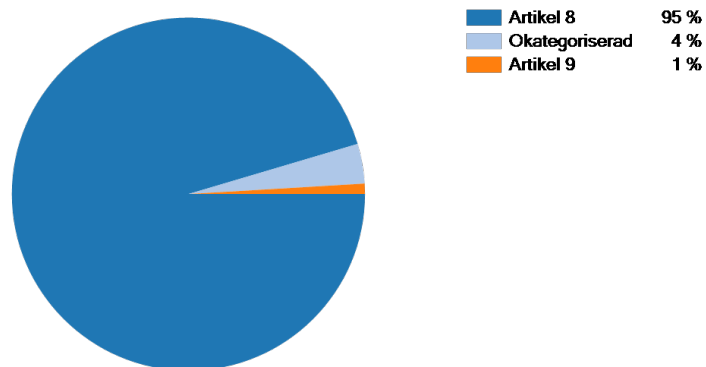
Aktietillgångar - översikt 2023-11-30



Innehav	ISIN	Valuta	Vikt (%)	Marknadsvärde (SEK)	Antal andelar
Barrow Hanley Global ESG Value Eq A USD Acc	IE000VLV6BL4	USD	6,37	8 347 436	7 150,04
C WorldWide Global Equities Ethical 1C Acc	LU2678175618	SEK	6,54	8 578 913	23 413,43
Cliens Småbolag A	SE0008992069	SEK	5,68	7 448 798	2 596,10
GS Emerging Markets Eq ESG Base Acc USD	LU1876476067	USD	2,22	2 913 615	26 827,28
GS Environmental Impact Eq Bs Usd Ac	LU2106859874	USD	3,03	3 967 925	32 350,56
Handelsbanken Amerika Småbolag Tema	SE0011336908	SEK	2,21	2 899 085	2 223,07
Lannebo Sverige	SE0000740680	SEK	2,32	3 041 799	51 608,40
SEB Sverige Indexfond B	SE0009773716	SEK	17,88	23 440 974	138 078,22
Spiltan Aktiefond Stabil	SE0001015348	SEK	3,07	4 024 418	3 488,36
Storebrand Global All Countries A SEK	SE0000671919	SEK	34,35	45 043 405	201 520,71
Storebrand USA A SEK	SE0000594111	SEK	10,74	14 083 939	29 365,68
William Blair Gb Ldr Sus B Usd Acc	LU1890058495	USD	5,59	7 327 419	6 871,46
			100,00	131 117 726	



Hållbarhetsnivå - översikt 2023-11-30



Innehav	ISIN	Hållbarhetskategori	Vikt (%)	Marknadsvärde (SEK)
Barrow Hanley Global ESG Value Eq A USD Acc	IE000VLV6BL4	Artikel 8	2,00	8 347 436
C WorldWide Global Equities Ethical 1C Acc	LU2678175618	Artikel 8	2,06	8 578 913
Candriam Bonds FRN C SEK HDG	LU2512025599	Artikel 8	4,34	18 116 822
Cliens Småbolag A	SE0008992069	Artikel 8	1,79	7 448 798
GS Emerging Markets Eq ESG Base Acc USD	LU1876476067	Artikel 8	0,70	2 913 615
GS Environmental Impact Eq Bs Usd Ac	LU2106859874	Artikel 9	0,95	3 967 925
Handelsbanken Amerika Småbolag Tema	SE0011336908	Artikel 8	0,69	2 899 085
Handelsbanken Korträntefond SEK	SE0000356305	Artikel 8	7,66	31 937 771
JPM Global Short Duration Corporate Bond Sustainable I (acc) SEK Hedged	LU2634488808	Okategoriserad	3,60	15 034 759
Kassa SEK 273995	KASSA-SEK-273995	Okategoriserad	0,03	132 601
Lannebo Sverige	SE0000740680	Artikel 8	0,73	3 041 799
Nordea Bostadsobligationsfond	SE0004198703	Artikel 8	1,41	5 889 642
SEB Sverige Indexfond B	SE0009773716	Artikel 8	5,62	23 440 974
Simplicity Likviditet	SE0001827692	Artikel 8	7,55	31 508 241
Spiltan Aktiefond Stabil	SE0001015348	Artikel 8	0,96	4 024 418
Storebrand FRN Företagsobligation A SEK	SE0004807097	Artikel 8	7,91	32 993 019
Storebrand Global All Countries A SEK	SE0000671919	Artikel 8	10,80	45 043 405
Storebrand Global Företagsobligation A	SE0010831578	Artikel 8	3,74	15 595 470
Storebrand Kortränta A SEK	SE0000522500	Artikel 8	10,84	45 235 369



Innehav	ISIN	Hållbarhetskategori	Vikt (%)	Marknadsvärde (SEK)
Storebrand USA A SEK	SE0000594111	Artikel 8	3,38	14 083 939
Swedbank Robur Obligation A	SE0000602260	Artikel 8	5,67	23 636 660
UBAM Dynamic US Dollar Bond HSEK I+	LU2683222991	Artikel 8	10,95	45 683 501
William Blair Gb Ldr Sus B Usd Acc	LU1890058495	Artikel 8	1,76	7 327 419
Öhman Global Investment Grade A SEK	SE0020053403	Artikel 8	4,16	17 334 005
Öhman Investment Grade A	SE0004391738	Artikel 8	0,71	2 943 397
			100,0	417 158 983

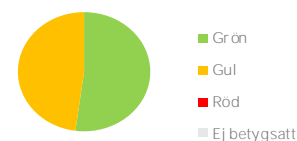


Hållbarhetsanalys - 2023-11-30

Söderberg & Partners hållbarhetsbetyg

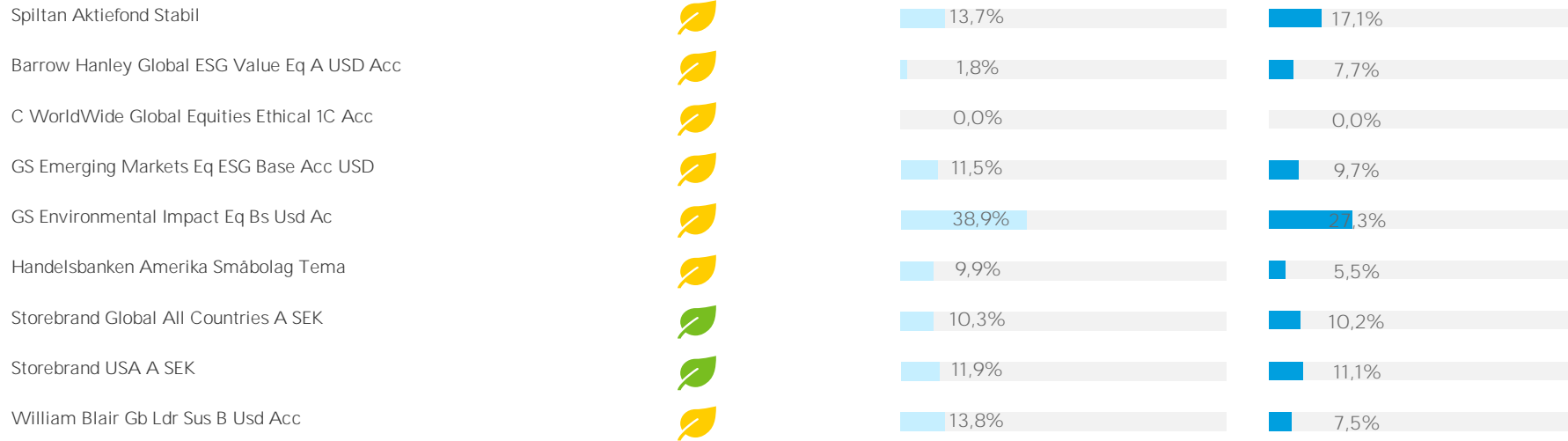
Söderberg & Partners hållbarhetsbetyg baseras på två faktorer: Positivt urval och Ansvarsfullt ägande. Varje fond får poäng och delbetyg i respektive faktor. Poängen vägs sedan samman till ett slutbetyg. Samtliga betyg sätts utifrån Söderberg & Partners Trafikljussystem, där en fond kan få rött, gult eller grönt hållbarhetsbetyg. Ett högt betyg i både Positivt urval och Ansvarsfullt ägande krävs för att en fond ska få ett grönt betyg i hållbarhet.

Fördelning av innehav



Innehav	Betyg	Andel av innehav som bidrar till minskade koldioxidutsläpp	
		Fond	Fondkategorisnitt
Candriam Bonds FRN C SEK HDG		7,7%	3,0%
Handelsbanken Korträntefond SEK		8,7%	6,0%
JPM Global Short Duration Corporate Bond Sustainable I (acc) SEK Hedged		0,0%	0,0%
Nordea Bostadsobligationsfond		0,6%	7,1%
Simplicity Likviditet		12,8%	6,0%
Storebrand FRN Företagsobligation A SEK		13,3%	10,7%
Storebrand Global Företagsobligation A		8,4%	3,0%
Storebrand Kortränta A SEK		0,0%	6,0%
Swedbank Robur Obligation A		0,6%	3,7%
UBAM Dynamic US Dollar Bond HSEK I+		0,0%	0,0%
Öhman Global Investment Grade A SEK		0,0%	0,0%
Öhman Investment Grade A		12,6%	10,7%
Cliens Småbolag A		5,7%	11,8%
Lannebo Sverige		10,5%	17,1%
SEB Sverige Indexfond B		17,4%	17,1%










ESG Pillar Score & Morningstar Sustainability Score

ESG Pillar Score separerar en fonds Sustainability Score i fyra pelare ("pillars"), en för miljörisk, social risk, bolagsstyrningsrisk och ospecificerad risk. Dessa mått utgör ett tillförlitligt och objektiva sätt att bedöma och förstå komponenterna i en fonds totala ESG-risk utifrån det traditionella ESG-ramverket. Tillsammans med Sustainability Score möjliggör de en av en jämförelse av fonders hållbarhetsrisker, samt en djupare förståelse för ESG-risksammansättningen i enskilda fonder.

Morningstar Sustainability Rating baseras på en portföljs Sustainability Score, som representerar den värdeviktade ESG-risken för dess innehav. Morningstar Sustainability Rating är avsett att mäta hur väl de emitterande bolagen eller länderna för värdepapperen i en fonds portfölj hanterar sina finansiellt väsentliga miljö-, sociala och bolagsstyrningsrisker, eller ESG-risker, i förhållande till fondens jämförbara Morningstar Global Category. Morningstar tilldelar en Sustainability Rating genom att kombinera en portföljs Corporate Sustainability Rating och Sovereign Sustainability Rating proportionellt mot den relativa vikten av långa positioner i värdepapper från bolag respektive stater. En lägre rating är bättre då det innebär att de underliggande bolagen har en lägre hållbarhetsrisk. Morningstar Sustainability Rating kanäven jämföras med det globala genomsnittet för kategorin.

Innehav	 Miljö	 Socialt ansvar	 Ägarstyrning	 Ej allokerad	 Mornigstar Sustainability Score	Kategori snitt
Candriam Bonds FRN C SEK HDG	2,8	8,9	8,1		20,5	19,6
Handelsbanken Korträntefond SEK						19,6
JPM Global Short Duration Corporate Bond Sustainable I (acc) SEK Hedged	2,4	8,8	7,5	1,5	20,3	21,0
Nordea Bostadsobligationsfond	2,3	7,2	8,6	0,4	18,6	19,6
Simplicity Likviditet	3,5	6,4	5,5	4,2	19,4	19,6
Storebrand FRN Företagsobligation A SEK						19,6
Storebrand Global Företagsobligation A	2,4	10,0	8,4	0,4	21,1	23,2
Storebrand Kortränta A SEK						19,6
Swedbank Robur Obligation A	0,7	5,0	6,0	6,1	17,7	19,6
UBAM Dynamic US Dollar Bond HSEK I+	2,5	10,4	8,6	1,0	22,1	22,8
Öhman Global Investment Grade A SEK	3,7	10,2	7,7	0,4	21,5	21,0
Öhman Investment Grade A	3,3	6,2	6,3	2,4	18,3	19,6
Climens Småbolag A	3,9	6,5	5,4	5,2	21,8	20,9
Lannebo Sverige	3,4	8,9	7,3	1,5	20,6	19,4



SEB Sverige Indexfond B	3,6	7,5	6,9	1,6	19,2	19,4
Spiltan Aktiefond Stabil	4,5	6,0	6,5	1,9	18,9	19,4
Barrow Hanley Global ESG Value Eq A USD Acc	4,3	8,5	6,9	0,7	19,8	20,8
C WorldWide Global Equities Ethical 1C Acc	3,7	8,4	7,4		18,9	20,8
GS Emerging Markets Eq ESG Base Acc USD	4,0	8,9	8,4	1,4	22,8	24,0
GS Environmental Impact Eq Bs Usd Ac	6,5	5,8	5,3	1,5	19,5	20,8
Handelsbanken Amerika Småbolag Tema	4,4	6,7	5,0	5,2	21,6	24,8
Storebrand Global All Countries A SEK	4,0	9,0	7,4	0,2	20,6	20,8
Storebrand USA A SEK	3,5	9,1	7,4	0,0	20,0	21,4
William Blair Gb Ldr Sus B Usd Acc	3,6	7,6	6,5	0,2	17,9	20,8



Påverkansmätt

Koldioxidintensitet

Koldioxidintensitet mäts som ett portföljbolags totala utsläpp av koldioxidekvivalenter i förhållande till portföljbolagets intäkter och visar hur koldioxideffektiva fondens underliggande bolag är. Det är detta mått som rekommenderas av Fondbolagens Förening när det kommer till att redovisa en fonds koldioxidutsläpp. Koldioxidintensiteten baseras på data från Morningstar och beskriver de underliggande bolagens utsläpp av koldioxidekvivalenter inom Scope 1 och 2. Måttet redovisas i tCO₂e/m€.

Jämställda styrelser

Det värdeviktade genomsnittet av kvinnliga styrelseledamöter som sitter i styrelsen för de bolag som ingår i fonden.

Innehav	Koldioxidintensitet	Mångfald i styrelser
Candriam Bonds FRN C SEK HDG	29,9	42,0%
Handelsbanken Kortrantefond SEK	17,1	40,9%
JPM Global Short Duration Corporate Bond Sustainable I (acc) SEK Hedged	68,9	38,1%
Nordea Bostadsobligationsfond	62,4	40,7%
Simplicity Likviditet	41,1	39,2%
Storebrand FRN Företagsobligation A SEK	20,7	38,6%
Storebrand Global Företagsobligation A	30,0	36,9%
Storebrand Kortranta A SEK	9,8	38,6%
Swedbank Robur Obligation A	1,3	46,2%
UBAM Dynamic US Dollar Bond HSEK I+	52,2	36,8%
Öhman Global Investment Grade A SEK	104,3	36,4%
Öhman Investment Grade A	78,6	38,4%
Cliens Småbolag A	32,7	36,5%



Lannebo Sverige	75,2	37,1%
SEB Sverige Indexfond B	31,8	36,1%
Spiltan Aktiefond Stabil	34,9	35,5%
Barrow Hanley Global ESG Value Eq A USD Acc	203,1	34,8%
C WorldWide Global Equities Ethical 1C Acc	30,5	33,5%
GS Emerging Markets Eq ESG Base Acc USD	79,5	19,1%
GS Environmental Impact Eq Bs Usd Ac	337,4	33,3%
Handelsbanken Amerika Småbolag Tema	52,8	30,4%
Storebrand Global All Countries A SEK	99,9	32,8%
Storebrand USA A SEK	68,7	33,8%
William Blair Gb Ldr Sus B Usd Acc	70,8	36,0%



Transaktioner

DATUM	INNEHAV	BESKRIVNING	ANTAL ANDELAR	KURS	BELOPP	VALUTA	BELOPP (SEK)
							408 978 650,93
2023-11-09		Återb fondavgift			121 705,00	SEK	121 705,00
2023-11-30		Kap kredit ränta			104,16	SEK	104,16
							417 158 983,27



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 (ärvoden, 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). Vilket index som använts anges nere till höger på respektive rapportside. På mandatnivå jämförs normalt innehavets avkastning mot det specifika index som förvaltaren angett. På tillgångslagsnivå används ett mer generellt index för respektive tillgångslagsnivå 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

I rapportens början (direkt efter tillgångsoversikten) redovisas portföljens totala geografiska exponering. 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 förvaltar-nivå. 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 kursinformation 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.

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.

