



## MD:s Rådgivande Placeringsgrupp

Protokoll fört vid sammanträde med Multipeldistriktets rådgivande placeringsgrupp fredagen den 18 oktober 2024. Mötet äger rum som ett telefonmöte.

Närvarande: Ordförande Ingvar Långström, Gerth Malmevik och Bo Eriksson.

### § 13 Öppnande

Sammanträdet öppnades av ordförande Ingvar Långström.

### § 14 Ärende för behandling

Förfall 2024-11-22 av 1 000 000 kr i SBAB på f n 4,06 % samt förfall 2024-12-05 på 1 051 575 kr i Marginalen Bank på f n 4,30 %

### § 15 Likviditetsrapport

Likviditeten är god varav viss del dock erfordras till den fortsatta hjälpen till Ukraina.

### § 16 Marknadsbedömning

Den nu lägre inflationen leder till att marknaden bedömer att ytterligare räntesänkningar snart ska ske. Hittills verkar dock centralbankerna inte vara intresserade av alltför snabba sådana.

### § 17 Placeringsalternativ

SBAB-konto, föreningar 2,80 %

Fast ränta, 3mån. 3,55 %

Fast ränta, 6 mån. 3,25 %

Fast ränta, ett år 2,70 %

#### **Landshypotek Bank**

Ej bundet 2,75 %

Fast ränta erbjuds ej.

#### **Marginalen Bank**

Fast ränta, 3 månader 3,55 %

Fast ränta, 6 månader 3,45 %

Fast ränta, ett år 3,35 %

#### **SEB**

Enkla sparkontot 1,35 %

Fast ränta, 3 månader 3,10 %



Fast ränta, 6 månader 2,75 %

Fast ränta, ett år 1,71 %

## Nordea

Fasträntekonton

3 mån. 3,05 %

6 mån. 2,50 %

1 år 2,10 %

### § 18 Rekommendationsbeslut korta placeringar

Förfallet på 1 000 000 kr den 2024-11-22 i SBAB föreslås bli placerad på ett års fast ränta till en ränta idag på 2,70 %. Fasträntekontot på 1 051 575 kr i Marginalen Bank med förfall 2024-12-05 föreslås bli förlängd med ett år till en räntesats idag på 3,35% Möjligen bör belopp som ligger över garantibeloppet som är 1 050 000 kr överföras till checkkontot eller enkla sparkontot i SEB. Medel på checkkontot i SEB kan, om tekniska hinder inte föreligger, delvis överföras till enkla sparkontot i SEB som idag ger 1,35 %

### § 19 Långa placeringar

Lannebo Sustainable Corporate Bond är en fond med hållbarhetspolicy. Antalet andelar är 33 581,29038 med ett dagsvärde på 117,28 kr. Värdet uppgår till 3 938 413 kr. Investerat belopp är 3 395 135 kr. Värdeökning på 543 278 kr. Hittills under år 2024 uppgår värdeökningen till 7,5 % Fonden innehåller huvudsakligen obligationer emitterade av börsnoterade företag inom Norden med god kreditvärdighet. Risken i fonden är normalt begränsad genom att innehaven har en genomsnittlig räntebindningstid på ca ett halvår (duration) men vid räntehöjningar eller annan marknadsoro kan den ge negativ avkastning.

Fonden har risktal 2 på den 7-gradiga skalan.

### § 20 Rekommendationsbeslut långa placeringar

Vid allt annat lika ger räntefonden Lannebo Sustainable Corporate Bond för den kommande 12-månadersperioden en beräknad avkastning på 5,2 %. Placeringsgruppen föreslår att investeringen kvarstår.

### § 21 Utestående placeringar efter detta sammanträde

Om GR följer Placeringsgruppens rekommendationer så blir utestående placeringar på följande sätt:

Kortfristiga placeringar:

86 783 kr Enkla sparkontot i SEB, rörlig ränta 1,35 %



1 000 000 kr Placeringskonto i SEB, tre månader fast ränta 3,55 % förfallodag 2024-12-24

1 126 554 kr på konto i SBAB, rörlig ränta 2,80 %

1 000 000 kr på Fasträntekonto i SBAB, ett år fast ränta, 2,70 % förfallodag 2025-11-22

1 000 000 kr på Fasträntekonto i SBAB, sex månader fast ränta, 3,20 % förfallodag 2025-04-04

3 111 780 kr Bankkonto i Landshypotek, rörlig ränta 2,75 %

1 051 575 kr Fasträntekonto i Marginalen Bank till 3,35 % förfallodag 2025-12-05

Långfristig placering: 3 938 413 kr i Lannebo Sustainable Corporate Bond

§ 22 Kommande sammanträde

Beslutades fredagen den 6 december 2024 som nästa datum för sammanträde vilket sker via vanligt telefonsamtal.

§ 23 Avslut

Sammanträdet avslutades av gruppens ordförande Ingvar Långström.

*Långele, Vara och Knivsta den 18 oktober 2024.*

*Ingvar Långström      Gerth Malmevik      Bo Eriksson*