



Lions Clubs International MD 101 Sverige MD:s Rådgivande
Placeringsgrupp

Protokoll fört vid sammanträde med Multipeldistriktets rådgivande placeringsgrupp fredagen den 27 oktober 2023. Mötet äger rum som ett telefonmöte.

Närvarande: Ordförande Ingvar Långström och Bo Eriksson.

§ 13 Öppnande

Sammanträdet öppnades.

§ 14 Ärende för behandling

Förfall 2023-11-15 av fastränteplacering i SBAB på 1 000 000 kr med 2,76 % Samt förfall av fastränteplacering på 950 000 kr med idag 3,20 % i Marginalen bank den 2023-12-05. Därutöver även allmän genomgång av placeringarna.

§ 15 Likviditetsrapport

Likviditeten är fortsatt god. Genom användandet av det så kallade enkla sparkontot i SEB ger likviditeten nu även ränteinkomster.

Därmed görs bedömning att ytterligare medel i nuläget inte behöver överföras till fastränteplaceringar.

§ 16 Marknadsbedömning

Marknaden verkar anta att den uppkomna räntenivån inte kommer att öka ytterligare och i så fall med endast en måttlig höjning. Tecken på att konjunkturerna försämras och därmed lägre inflation ger prognoser att räntenivåerna sänks kommande året.

§ 17 Placeringsalternativ

SBAB-konto, föreningar	3,50 %
Placeringskonto	
Fast ränta, 3 mån.	4,00 %
Fast ränta, 6 mån.	4,05 %
Fast ränta, ett år	4,18 %

Landshypotek Bank
Ej bundet 3,00 %

Fast ränta erbjuds ej.

Marginalen Bank
Fast ränta, 3 månader 4,20 %
Fast ränta, 6 månader 4,25 %
Fast ränta, ett år 4,30 %

SEB
Enkla sparkontot 2,00 %
Fast ränta, 3 månader 3,80 %
Fast ränta, 6 månader 3,85 %
Fast ränta, ett år 4,01 %

Nordea
Fasträntekonto
3 mån. 3,80 %
6 mån. 3,85 %
1 år 4,05 %

§ 18 Rekommendationsbeslut korta placeringar

Förfallet på 1 000 000 kr i SBAB den 2023-11-15 föreslås förlängas med ett år till då gällande ränta, idag 4,18 %. Likaledes föreslås fastränteplaceringen i Marginalen Bank 2023-12-05 förlängas på ett år till idag 4,30 % I Marginalen Bank sker detta i så fall med automatik.



§ 19 Långa placeringar

Lannebo Sustainable Corporate Bond är en fond med hållbarhetspolicy. Antalet andelar är 33 581,29038 med ett dagsvärde på 107,03 kr. Värdet uppgår till 3 594 420 kr. Investerat belopp är 3 395 135 kr. Värdeökning på 199 285. 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 fonden nu en beräknad avkastning på 6,2 % från dagsläget räknat på årsbasis och efter förvaltningskostnaden på 0,50 %. Marknaden bedömer att fonder med företagsobligationer kommer att ha goda utsikter det närmaste året. God avkastning i kombination med begränsad risk gör att placeringsgruppen föreslår att investeringen kvarstår.

§ 21 Utestående placeringar efter detta sammanträde

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

1 000 000 kr på konto i SBAB, rörlig ränta 3,50 %

1 000 000 kr Placeringskonto i SBAB, ett år fast ränta, 4,10 %
förfalldag 2024-10-02

1 000 000 kr Placeringskonto i SBAB, ett år fast ränta, 4,18 %
förfalldag 2024-11-15

5 000 000 kr Enkla sparkonto i SEB, rörlig ränta 2,00%

1 000 000 kr Placeringskonto i SEB, tre månader fast ränta, 3,55 %
förfalldag 2023-12-25

1 500 000 kr Placeringskonto i SEB, ett år fast ränta 3,98 %
förfalldag 2024-09-25.

1 500 000 kr Placeringskonto i SEB, ett år fast ränta 3,98 %
förfalldag 2024-09-25

3 000 000 kr Bankkonto i Landshypotek, rörlig ränta 3,00 %

950 000 kr Fasträntekonto i Marginalen Bank till 3,20 % förfalldag 2023-12-05
Långfristig placering: 3 594 420 kr i Lannebo Sustainable Corporate Bond

§ 22 Kommande sammanträde

Beslutades fredagen den 8 december 2023 som nästa datum för sammanträde vilket sker via vanligt telefonsamtal.

§ 23 Avslut

Sammanträdet avslutades av gruppens ordförande Ingvar Långström. Långsele och Knivsta den 27 oktober 2023.