

Månadskommentar

En kreditfond med gyllene förutsättningar

Årets första månad har passerat och fonden har haft en fortsatt stabil avkastning något över den löpande räntenivån. Det har dock varit en intensiv månad både avseende nyheter från centralbanker, bolag och globala händelser. Både Riksbanken och ECB fortsatte som väntat justera ner styrräntorna med 0,25 %, medan amerikanska FED avvaktar. Då utfallen var i linje med förväntansbilden fick det inga större avtryck på marknaderna. Den svenska styrräntan börjar närma sig en neutral nivå även om någon ytterligare sänkning längre fram är trolig. ECB kommer att behöva fortsätta sänka räntan under våren medan vägen framåt i USA är mer osäker.

Störst avtryck på de finansiella marknaderna fick lanseringen av den nya kinesiska AI-modellen DeepSeek. Lanseringen sätter press på de amerikanska föregångarna och kan potentiellt förändra förutsättningar för relaterade bolag och sektorer. Det har byggts upp en stor tilltro till AI, både som användningsområde och för följdinvesteringar bland underleverantörer och energitutnyttjande. Reaktionerna på marknaderna visar känsligheten när förväntansbilden är högt uppskruvad.

Händelserikt i fondportföljen

Det har även hänt en hel del bland bolagen i fonden. Rapportsäsongen, där helårssiffrorna för 2024 presenteras, har kommit i gång. På ett övergripande plan ser det fortsatt relativt stabilt ut. Den isländska banken Arion släppte en omvänd vinstvarning då resultat var närmare 30 % bättre än analytikernas estimat. Vi ökade exponeringen mot banken under senare delen av hösten, så den positiva utvecklingen är glädjande att se. Det göteborgsfokuserade fastighetsbolaget Platzer obligationer fick höjt kreditbetyg och tog klivet från high yield till investment grade. Detta gjorde avtryck på bolagets obligationer, där räntenivån sjönk med 0,6 %, vilket gav en prisuppgång på drygt 1 %. Samre går det för fastighetsservicebolaget Coor som vinstvarnade. Bolaget tampas med effektiviteten och lönsamheten vilket påverkar marginalen negativt. De har visserligen lanserat ett åtgärdsprogram och ett nytt management är på väg in, men osäkerheten har ökat. Vi valde att minska exponeringen mot bolaget efter den nyheten.

Årets kreditfond – igen!

Sist men inte minst är vi är väldigt stolta att fonden för andra året i rad har tilldelats Privata Affärers pris som Årets Kreditfond för resultatet under 2024. Vi gläds över att juryn lyfter fram fondens goda avkastning och låga risk.



Fondfakta

Förvaltare: Gustaf Tegell och Vilhelm Böhme
Regelverk: Värdepappersfond
Handel: Daglig
Valuta: SEK
Förvaltningsavgift/år: 0,25% + maximalt 0,10%
Riskenivå: 2 av 7 (se faktablad för mer info)
Hållbarhetsnivå (Disclosure-förordningen): Ljusgrön (artikel 8)
Teckningskonto: 5851-10 317 74
ISIN: SE0000813933
Bloomberg: BBG000HGFFNO
Startdatum: 1999-11-30
Startkurs: 1000



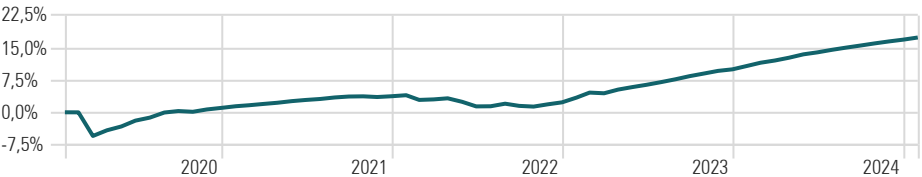
Signatory of:



Member of:



Avkastning efter avgifter (5 år)



HISTORISKA RISK- OCH AVKASTNINGSSIFFROR T O M 9 JAN 2017 AVSER ENTER PENNINGMARKNADSFOND

Utveckling efter avgifter

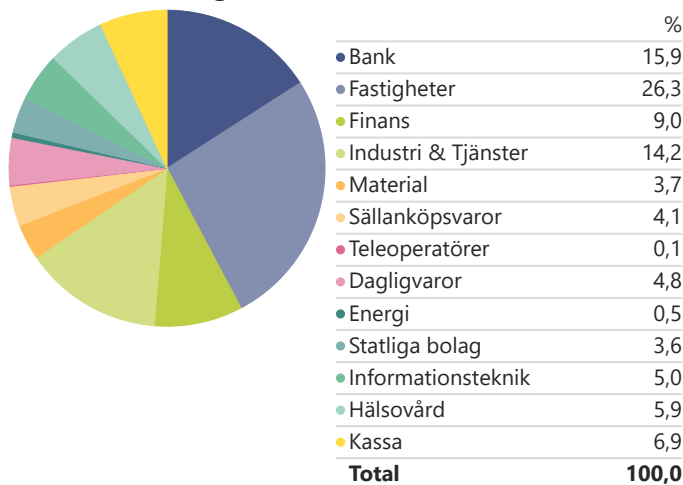
	1 år	3 år	5 år	Sedan start
Enter Cross Credit A	5,98%	12,92%	17,41%	—

Månadsavkastning efter avgifter

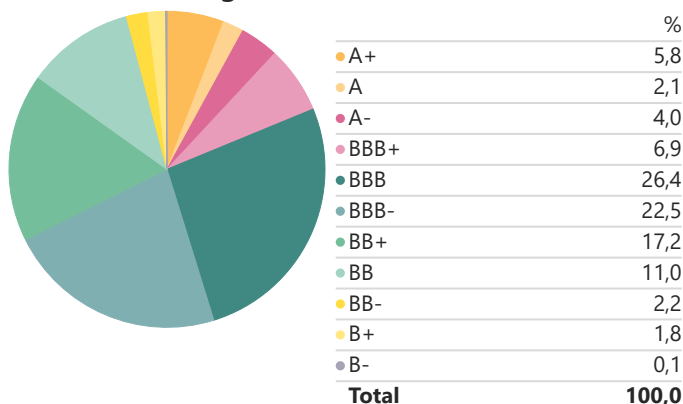
	Jan	Feb	Mar	Apr	May	Jun	Jul	Aug	Sep	Oct	Nov	Dec	År
2025	0,43%												0,43%
2024	0,71%	0,68%	0,47%	0,57%	0,70%	0,41%	0,52%	0,46%	0,41%	0,44%	0,39%	0,36%	6,28%
2023	1,08%	1,12%	-0,15%	0,82%	0,56%	0,50%	0,58%	0,62%	0,67%	0,57%	0,56%	0,33%	7,51%
2022	0,23%	-1,05%	0,12%	0,24%	-0,79%	-1,03%	0,03%	0,59%	-0,50%	-0,17%	0,52%	0,46%	-1,37%
2021	0,38%	0,22%	0,30%	0,27%	0,38%	0,27%	0,22%	0,34%	0,21%	0,04%	-0,16%	0,18%	2,68%

Placering i fonder innebär alltid en viss risk. Tidigare avkastning är ingen garanti för avkastning i framtiden. Fondandelarnas värde kan både gå upp och ner och kan påverkas av valutarörelser. Det finns ingen garanti för att investeraren får tillbaka det fulla värdet av sin placering. Investerare bör kontakta en oberoende ekonomisk rådgivare om de är osäkra på om denna typ av placering är lämplig för dem. Vi rekommenderar också att investerare läser våra informationsbroschyrer, faktablad, årsberättelser och halvårsredogörelser. Dokumenten är tillgängliga här på vår hemsida, och kan även beställas direkt från Enter Fonder (Fondbolaget). Please note that advice and Funds are not available to US clients as defined by Regulation S.
Source: Morningstar Direct

Sektorindelning



Kreditfördelning



Officiell kreditrating: 56,00 %
Egen utförd kreditrating: 44,00%

Ordförklaringar

Standardavvikelse

Ett mått på hur mycket fondens värde svänger kring fondens genomsnittliga värde, eller enkelt uttryckt "avvikelser från medelvärdet". Ju högre standardavvikelse desto högre risk.

Kreditduration

Avser vägd genomsnittlig återstående löptid för fondens räntebärande instrument.

Ränteduration

Avser vägd genomsnittlig räntebindningstid för fondens räntebärande instrument.

De 10 största innehaven

	Portföljvikt %
Dios Fastigheter AB 4.307%	2,56
FastPartner AB 3.7%	2,09
Landsbankinn hf. 5.662%	1,88
Intea Fastigheter AB (publ) 4.103%	1,71
Kvika Banki Hf. 6.86%	1,62
Bilia AB (publ) 4.256%	1,59
Lifco AB 3.283%	1,59
Fabege AB 3.8%	1,54
Arbejdernes Landsbank AS 5.86%	1,45
Fastighets AB Balder 4.395%	1,44

Största bidrag under månaden (%)

1.	PLAZB Float 03/23/27
2.	SOBIS Float 02/19/30
3.	KVABNK Float 05/11/26
4.	DIOSSS Float 10/16/26
5.	NIBEBS Float 12/01/28

Minsta bidrag under månaden (%)

1.	NORENT Float 12/31/28
2.	ISLBAN Float 06/26/29
3.	BALDER Float 06/05/24
4.	BOLSS Float 06/19/24
5.	COREA Float 09/26/27

Portföljdata

Genomsnittlig årlig avkastning (3år)	4,13
Genomsnittlig årlig avkastning (sedan start)	—
Standardavvikelse (3 år)	1,75
Kreditduration fonden	2,00
Ränteduration fonden	0,10
Yield To Maturity	3,70

Enter Cross Credit B

Månadsrapport januari 2025

Månadskommentar

En kreditfond med gyllene förutsättningar

Årets första månad har passerat och fonden har haft en fortsatt stabil avkastning något över den löpande räntenivån. Det har dock varit en intensiv månad både avseende nyheter från centralbanker, bolag och globala händelser. Både Riksbanken och ECB fortsatte som väntat justera ner styrräntorna med 0,25 %, medan amerikanska FED avvaktar. Då utfallen var i linje med förväntansbilden fick det inga större avtryck på marknaderna. Den svenska styrräntan börjar närma sig en neutral nivå även om någon ytterligare sänkning längre fram är trolig. ECB kommer att behöva fortsätta sänka räntan under våren medan vägen framåt i USA är mer osäker.

Störst avtryck på de finansiella marknaderna fick lanseringen av den nya kinesiska AI-modellen DeepSeek. Lanseringen sätter press på de amerikanska föregångarna och kan potentiellt förändra förutsättningar för relaterade bolag och sektorer. Det har byggts upp en stor tilltro till AI, både som användningsområde och för följdinvesteringar bland underleverantörer och energitutnyttjande. Reaktionerna på marknaderna visar känsligheten när förväntansbilden är högt uppskruvad.

Händelserikt i fondportföljen

Det har även hänt en hel del bland bolagen i fonden. Rapportsäsongen, där helårssiffrorna för 2024 presenteras, har kommit i gång. På ett övergripande plan ser det fortsatt relativt stabilt ut. Den isländska banken Arion släppte en omvänd vinstvarning då resultat var närmare 30 % bättre än analytikernas estimat. Vi ökade exponeringen mot banken under senare delen av hösten, så den positiva utvecklingen är glädjande att se. Det göteborgsfokuserade fastighetsbolaget Platzer obligationer fick höjt kreditbetyg och tog klivet från high yield till investment grade. Detta gjorde avtryck på bolagets obligationer, där räntenivån sjönk med 0,6 %, vilket gav en prisuppgång på drygt 1 %. Sämre går det för fastighetsservicebolaget Coor som vinstvarnade. Bolaget tampas med effektiviteten och lönsamheten vilket påverkar marginalen negativt. De har visserligen lanserat ett åtgärdsprogram och ett nytt management är på väg in, men osäkerheten har ökat. Vi valde att minska exponeringen mot bolaget efter den nyheten.

Årets kreditfond – igen!

Sist men inte minst är vi väldigt stolta att fonden för andra året i rad har tilldelats Privata Affärers pris som Årets Kreditfond för resultatet under 2024. Vi gläds över att juryn lyfter fram fondens goda avkastning och låga risk.



Fondfakta

Förvaltare: Gustaf Tegell och Vilhelm Böhme
Regelverk: Värdepappersfond
Utdelning: Årligen i april månad
Handel: Daglig
Valuta: SEK
Förvaltningsavgift/år: 0,25% + maximalt 0,10%
Riskenivå: 2 av 7 (se faktablad för mer info)
Hållbarhetsnivå (Disclosure-förordningen): Ljusgrön (artikel 8)
Teckningskonto: 5851-11 013 14
ISIN: SE0005100260
Bloomberg: BBG009F0R1D7
Startdatum: 2013-03-27
Startkurs: 984,14



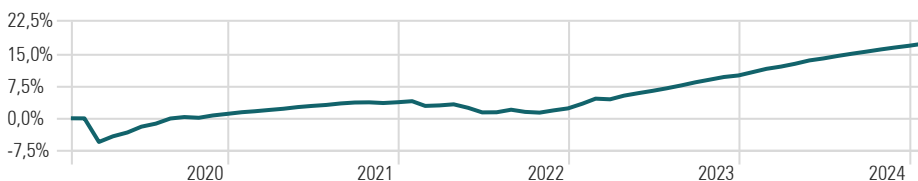
Signatory of:



Member of:



Avkastning efter avgifter (5 år)



HISTORISKA RISK- OCH AVKASTNINGSSIFFROR T O M 9 JAN 2017 AVSER ENTER PENNINGMARKNADSFOND

Utveckling efter avgifter

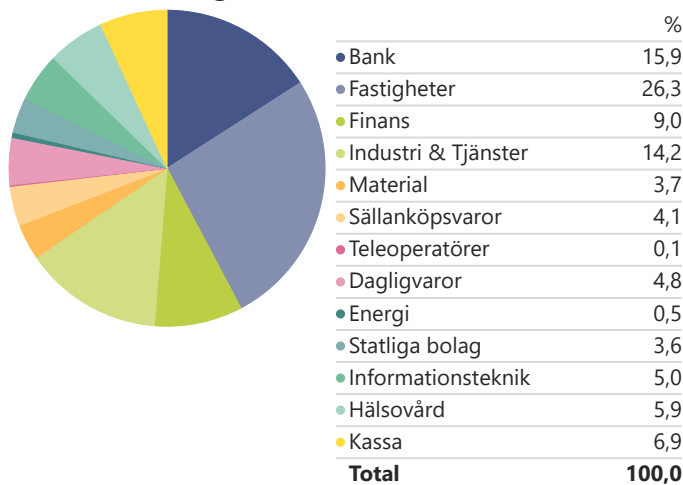
	1 år	3 år	5 år	Sedan start
Enter Cross Credit B	5,98%	12,89%	17,39%	24,26%

Månadsavkastning efter avgifter

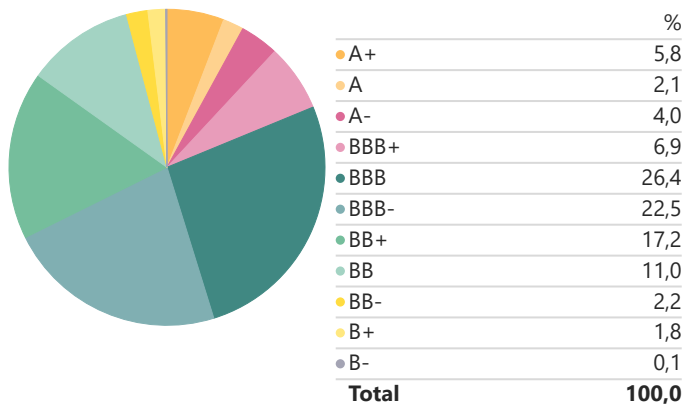
	Jan	Feb	Mar	Apr	May	Jun	Jul	Aug	Sep	Oct	Nov	Dec	År
2025	0,42%												0,42%
2024	0,72%	0,68%	0,47%	0,58%	0,70%	0,41%	0,52%	0,46%	0,41%	0,44%	0,39%	0,36%	6,29%
2023	1,08%	1,12%	-0,15%	0,82%	0,56%	0,49%	0,57%	0,62%	0,67%	0,58%	0,56%	0,33%	7,49%
2022	0,23%	-1,05%	0,12%	0,24%	-0,79%	-1,04%	0,03%	0,59%	-0,50%	-0,17%	0,52%	0,46%	-1,38%
2021	0,39%	0,22%	0,30%	0,27%	0,38%	0,26%	0,22%	0,34%	0,21%	0,04%	-0,16%	0,18%	2,68%

Placering i fonder innebär alltid en viss risk. Tidigare avkastning är ingen garanti för avkastning i framtiden. Fondandelarnas värde kan både gå upp och ner och kan påverkas av valutarörelser. Det finns ingen garanti för att investeraren får tillbaka det fulla värdet av sin placering. Investerare bör kontakta en oberoende ekonomisk rådgivare om de är osäkra på om denna typ av placering är lämplig för dem. Vi rekommenderar också att investerare läser våra informationsbroschyrer, faktablad, årsberättelser och halvårsredogörelser. Dokumenten är tillgängliga här på vår hemsida, och kan även beställas direkt från Enter Fonder (Fondbolaget). Please note that advice and Funds are not available to US clients as defined by Regulation S.
Source: Morningstar Direct

Sektorindelning



Kreditfördelning



Officiell kreditrating: 56,00 %
Egen utförd kreditrating: 44,00%

Ordförklaringar

Standardavvikelse

Ett mått på hur mycket fondens värde svänger kring fondens genomsnittliga värde, eller enkelt uttryckt "avvikelser från medelvärdet". Ju högre standardavvikelse desto högre risk.

Kreditduration

Avser vägd genomsnittlig återstående löptid för fondens räntebärande instrument.

Ränteduration

Avser vägd genomsnittlig räntebindningstid för fondens räntebärande instrument.

De 10 största innehaven

	Portföljvikt %
Dios Fastigheter AB 4.307%	2,56
FastPartner AB 3.7%	2,09
Landsbankinn hf. 5.662%	1,88
Intea Fastigheter AB (publ) 4.103%	1,71
Kvika Banki Hf. 6.86%	1,62
Bilia AB (publ) 4.256%	1,59
Lifco AB 3.283%	1,59
Fabege AB 3.8%	1,54
Arbejdernes Landsbank AS 5.86%	1,45
Fastighets AB Balder 4.395%	1,44

Största bidrag under månaden (%)

1.	PLAZB Float 03/23/27
2.	SOBIS Float 02/19/30
3.	KVABNK Float 05/11/26
4.	DIOSSS Float 10/16/26
5.	NIBEBS Float 12/01/28

Minsta bidrag under månaden (%)

1.	NORENT Float 12/31/28
2.	ISLBAN Float 06/26/29
3.	BALDER Float 06/05/24
4.	BOLSS Float 06/19/24
5.	COREA Float 09/26/27

Portföljdata

Genomsnittlig årlig avkastning (3år)	4,13
Genomsnittlig årlig avkastning (sedan start)	1,85
Standardavvikelse (3 år)	1,75
Kreditduration fonden	2,00
Ränteduration fonden	0,10
Yield To Maturity	3,70

Enter Cross Credit C

Månadsrapport januari 2025

Månadskommentar

En kreditfond med gyllene förutsättningar

Årets första månad har passerat och fonden har haft en fortsatt stabil avkastning något över den löpande räntenivån. Det har dock varit en intensiv månad både avseende nyheter från centralbanker, bolag och globala händelser. Både Riksbanken och ECB fortsatte som väntat justera ner styrräntorna med 0,25 %, medan amerikanska FED avvaktar. Då utfallen var i linje med förväntansbilden fick det inga större avtryck på marknaderna. Den svenska styrräntan börjar närma sig en neutral nivå även om någon ytterligare sänkning längre fram är trolig. ECB kommer att behöva fortsätta sänka räntan under våren medan vägen framåt i USA är mer osäker.

Störst avtryck på de finansiella marknaderna fick lanseringen av den nya kinesiska AI-modellen DeepSeek. Lanseringen sätter press på de amerikanska föregångarna och kan potentiellt förändra förutsättningar för relaterade bolag och sektorer. Det har byggts upp en stor tilltro till AI, både som användningsområde och för följdinvesteringar bland underleverantörer och energitutnyttjande. Reaktionerna på marknaderna visar känsligheten när förväntansbilden är högt uppskruvad.

Händelserikt i fondportföljen

Det har även hänt en hel del bland bolagen i fonden. Rapportsäsongen, där helårssiffrorna för 2024 presenteras, har kommit i gång. På ett övergripande plan ser det fortsatt relativt stabilt ut. Den isländska banken Arion släppte en omvänd vinstvarning då resultat var närmare 30 % bättre än analytikernas estimat. Vi ökade exponeringen mot banken under senare delen av hösten, så den positiva utvecklingen är glädjande att se. Det göteborgsfokuserade fastighetsbolaget Platzer obligationer fick höjt kreditbetyg och tog klivet från high yield till investment grade. Detta gjorde avtryck på bolagets obligationer, där räntenivån sjönk med 0,6 %, vilket gav en prisuppgång på drygt 1 %. Sämre går det för fastighetsservicebolaget Coor som vinstvarnade. Bolaget tampas med effektiviteten och lönsamheten vilket påverkar marginalen negativt. De har visserligen lanserat ett åtgärdsprogram och ett nytt management är på väg in, men osäkerheten har ökat. Vi valde att minska exponeringen mot bolaget efter den nyheten.

Årets kreditfond – igen!

Sist men inte minst är vi väldigt stolta att fonden för andra året i rad har tilldelats Privata Affärers pris som Årets Kreditfond för resultatet under 2024. Vi gläds över att juryn lyfter fram fondens goda avkastning och låga risk.



Fondfakta

Förvaltare: Gustaf Tegell och Vilhelm Böhme
Regelverk: Värdepappersfond
Handel: Daglig
Valuta: SEK
Förvaltningsavgift/år: 0,25% + maximalt 0,10%
Riskenivå: 2 av 7 (se faktablad för mer info)
Hållbarhetsnivå (Disclosure-förordningen): Ljusgrön (artikel 8)
Lägsta investeringsbelopp: 5 000 000
Teckningskonto: 5851-11 134 87
ISIN: SE0010921809
Bloomberg: BBG00K6RZRG4
Startdatum: 2018-03-01
Startkurs: 1022,06



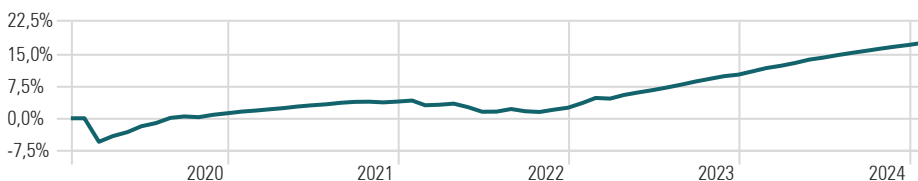
Signatory of:



Member of:



Avkastning efter avgifter (5 år)



Utveckling efter avgifter

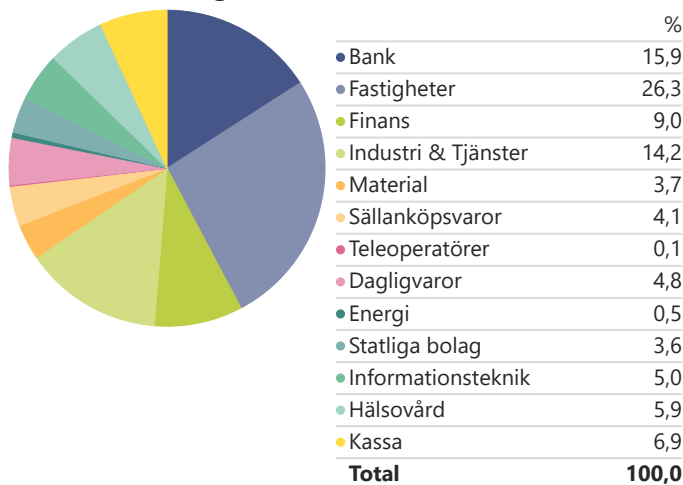
	1 år	3 år	5 år	Sedan start
Enter Cross Credit C	5,99%	12,93%	17,59%	20,45%

Månadsavkastning efter avgifter

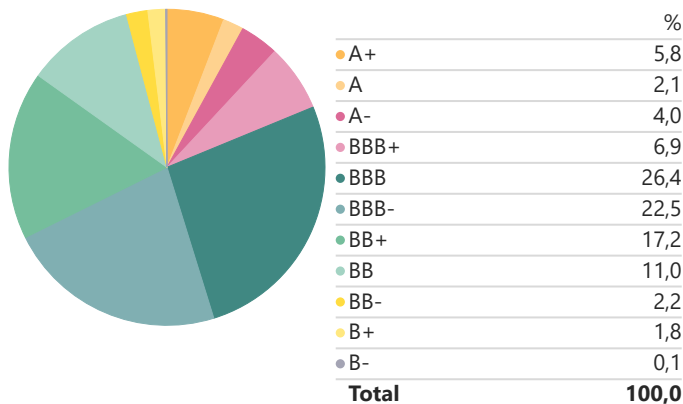
	Jan	Feb	Mar	Apr	May	Jun	Jul	Aug	Sep	Oct	Nov	Dec	År
2025	0,42%												0,42%
2024	0,72%	0,67%	0,47%	0,58%	0,70%	0,41%	0,51%	0,46%	0,41%	0,44%	0,39%	0,36%	6,29%
2023	1,08%	1,12%	-0,15%	0,82%	0,56%	0,50%	0,58%	0,63%	0,67%	0,58%	0,56%	0,33%	7,51%
2022	0,23%	-1,05%	0,12%	0,24%	-0,80%	-1,03%	0,03%	0,59%	-0,50%	-0,17%	0,52%	0,46%	-1,37%
2021	0,38%	0,22%	0,30%	0,27%	0,38%	0,27%	0,23%	0,34%	0,21%	0,04%	-0,15%	0,18%	2,69%

Placering i fonder innebär alltid en viss risk. Tidigare avkastning är ingen garanti för avkastning i framtiden. Fondandelarnas värde kan både gå upp och ner och kan påverkas av valutarörelser. Det finns ingen garanti för att investeraren får tillbaka det fulla värdet av sin placering. Investerare bör kontakta en oberoende ekonomisk rådgivare om de är osäkra på om denna typ av placering är lämplig för dem. Vi rekommenderar också att investerare läser våra informationsbroschyrer, faktablad, årsberättelser och halvårsredogörelser. Dokumenten är tillgängliga här på vår hemsida, och kan även beställas direkt från Enter Fonder (Fondbolaget). Please note that advice and Funds are not available to US clients as defined by Regulation S.
Source: Morningstar Direct

Sektorindelning



Kreditfördelning



Officiell kreditrating: 56,00 %
Egen utförd kreditrating: 44,00%

Ordförklaringar

Standardavvikelse

Ett mått på hur mycket fondens värde svänger kring fondens genomsnittliga värde, eller enkelt uttryckt "avvikelser från medelvärdet". Ju högre standardavvikelse desto högre risk.

Kreditduration

Avser vägd genomsnittlig återstående löptid för fondens räntebärande instrument.

Ränteduration

Avser vägd genomsnittlig räntebindningstid för fondens räntebärande instrument.

De 10 största innehaven

	Portföljvikt %
Dios Fastigheter AB 4.307%	2,56
FastPartner AB 3.7%	2,09
Landsbankinn hf. 5.662%	1,88
Intea Fastigheter AB (publ) 4.103%	1,71
Kvika Banki Hf. 6.86%	1,62
Bilia AB (publ) 4.256%	1,59
Lifco AB 3.283%	1,59
Fabege AB 3.8%	1,54
Arbejdernes Landsbank AS 5.86%	1,45
Fastighets AB Balder 4.395%	1,44

Största bidrag under månaden (%)

1.	PLAZB Float 03/23/27
2.	SOBIS Float 02/19/30
3.	KVABNK Float 05/11/26
4.	DIOSSS Float 10/16/26
5.	NIBEBS Float 12/01/28

Minsta bidrag under månaden (%)

1.	NORENT Float 12/31/28
2.	ISLBAN Float 06/26/29
3.	BALDER Float 06/05/24
4.	BOLSS Float 06/19/24
5.	COREA Float 09/26/27

Portföljdata

Genomsnittlig årlig avkastning (3år)	4,14
Genomsnittlig årlig avkastning (sedan start)	2,72
Standardavvikelse (3 år)	1,75
Kreditduration fonden	2,00
Ränteduration fonden	0,10
Yield To Maturity	3,70

Enter Cross Credit D

Månadsrapport januari 2025

Månadskommentar

En kreditfond med gyllene förutsättningar

Årets första månad har passerat och fonden har haft en fortsatt stabil avkastning något över den löpande räntenivån. Det har dock varit en intensiv månad både avseende nyheter från centralbanker, bolag och globala händelser. Både Riksbanken och ECB fortsatte som väntat justera ner styrräntorna med 0,25 %, medan amerikanska FED avvaktar. Då utfallen var i linje med förväntansbilden fick det inga större avtryck på marknaderna. Den svenska styrräntan börjar närma sig en neutral nivå även om någon ytterligare sänkning längre fram är trolig. ECB kommer att behöva fortsätta sänka räntan under våren medan vägen framåt i USA är mer osäker.

Störst avtryck på de finansiella marknaderna fick lanseringen av den nya kinesiska AI-modellen DeepSeek. Lanseringen sätter press på de amerikanska föregångarna och kan potentiellt förändra förutsättningar för relaterade bolag och sektorer. Det har byggts upp en stor tilltro till AI, både som användningsområde och för följdinvesteringar bland underleverantörer och energitutnyttjande. Reaktionerna på marknaderna visar känsligheten när förväntansbilden är högt uppskruvad.

Händelserikt i fondportföljen

Det har även hänt en hel del bland bolagen i fonden. Rapportsäsongen, där helårssiffrorna för 2024 presenteras, har kommit i gång. På ett övergripande plan ser det fortsatt relativt stabilt ut. Den isländska banken Arion släppte en omvänd vinstvarning då resultat var närmare 30 % bättre än analytikernas estimat. Vi ökade exponeringen mot banken under senare delen av hösten, så den positiva utvecklingen är glädjande att se. Det göteborgsfokuserade fastighetsbolaget Platzer obligationer fick höjt kreditbetyg och tog klivet från high yield till investment grade. Detta gjorde avtryck på bolagets obligationer, där räntenivån sjönk med 0,6 %, vilket gav en prisuppgång på drygt 1 %. Sämre går det för fastighetsservicebolaget Coor som vinstvarnade. Bolaget tampas med effektiviteten och lönsamheten vilket påverkar marginalen negativt. De har visserligen lanserat ett åtgärdsprogram och ett nytt management är på väg in, men osäkerheten har ökat. Vi valde att minska exponeringen mot bolaget efter den nyheten.

Årets kreditfond – igen!

Sist men inte minst är vi väldigt stolta att fonden för andra året i rad har tilldelats Privata Affärers pris som Årets Kreditfond för resultatet under 2024. Vi gläds över att juryn lyfter fram fondens goda avkastning och låga risk.



Fondfakta

Förvaltare: Gustaf Tegell och Vilhelm Böhme
Regelverk: Värdepappersfond
Handel: Daglig
Valuta: SEK
Förvaltningsavgift/år: 0,20% + maximalt 0,10%
Riskenivå: 2 av 7 (se KIID för mer info)
Hållbarhetsnivå (Disclosure-förordningen): Ljusgrön (artikel 8)
Lägsta investeringsbelopp: 50 000 000
Teckningskonto: 5851-11 134 95
ISIN: SE000813933
Bloomberg: BBG00K6RZRG4
Startdatum: 2018-03-01
Startkurs: 1022,06



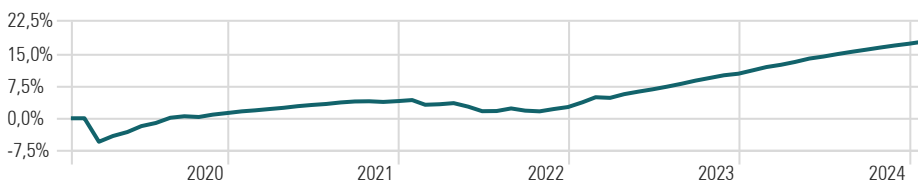
Signatory of:



Member of:



Avkastning efter avgifter (5 år)



Utveckling efter avgifter

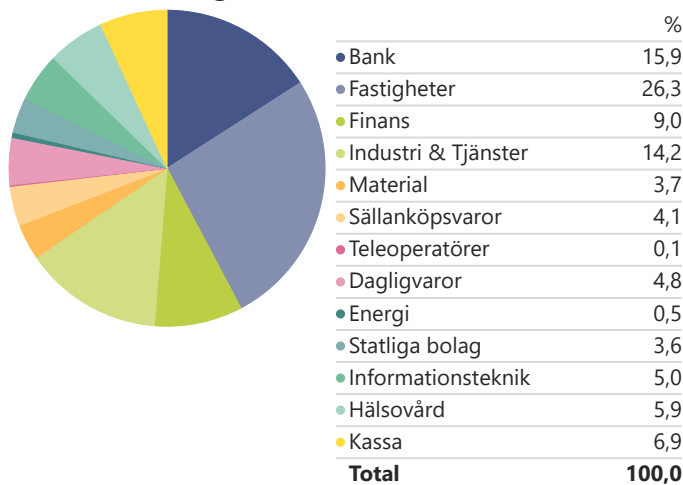
	1 år	3 år	5 år	Sedan start
Enter Cross Credit D	6,02%	13,07%	17,87%	20,86%

Månadsavkastning efter avgifter

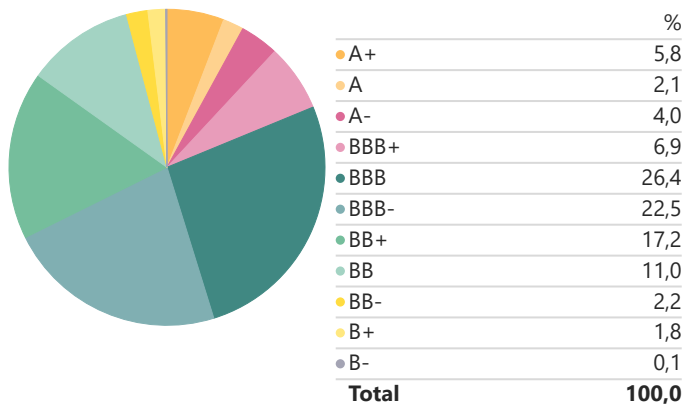
	Jan	Feb	Mar	Apr	May	Jun	Jul	Aug	Sep	Oct	Nov	Dec	År
2025	0,43%												0,43%
2024	0,72%	0,68%	0,47%	0,58%	0,70%	0,41%	0,52%	0,46%	0,41%	0,44%	0,39%	0,36%	6,33%
2023	1,09%	1,12%	-0,14%	0,82%	0,57%	0,50%	0,58%	0,63%	0,67%	0,58%	0,56%	0,33%	7,56%
2022	0,23%	-1,05%	0,13%	0,25%	-0,79%	-1,03%	0,03%	0,59%	-0,50%	-0,16%	0,52%	0,47%	-1,32%
2021	0,39%	0,22%	0,30%	0,28%	0,38%	0,27%	0,23%	0,35%	0,21%	0,05%	-0,15%	0,18%	2,74%

Placering i fonder innebär alltid en viss risk. Tidigare avkastning är ingen garanti för avkastning i framtiden. Fondandelarnas värde kan både gå upp och ner och kan påverkas av valutarörelser. Det finns ingen garanti för att investeraren får tillbaka det fulla värdet av sin placering. Investerare bör kontakta en oberoende ekonomisk rådgivare om de är osäkra på om denna typ av placering är lämplig för dem. Vi rekommenderar också att investerare läser våra informationsbroschyrer, faktablad, årsberättelser och halvårsredogörelser. Dokumenten är tillgängliga här på vår hemsida, och kan även beställas direkt från Enter Fonder (Fondbolaget). Please note that advice and Funds are not available to US clients as defined by Regulation S.
Source: Morningstar Direct

Sektorindelning



Kreditfördelning



Officiell kreditrating: 56,00 %
Egen utförd kreditrating: 44,00%

Ordförklaringar

Standardavvikelse

Ett mått på hur mycket fondens värde svänger kring fondens genomsnittliga värde, eller enkelt uttryckt "avvikelser från medelvärdet". Ju högre standardavvikelse desto högre risk.

Kreditduration

Avser vägd genomsnittlig återstående löptid för fondens räntebärande instrument.

Ränteduration

Avser vägd genomsnittlig räntebindningstid för fondens räntebärande instrument.

De 10 största innehaven

	Portföljvikt %
Dios Fastigheter AB 4.307%	2,56
FastPartner AB 3.7%	2,09
Landsbankinn hf. 5.662%	1,88
Intea Fastigheter AB (publ) 4.103%	1,71
Kvika Banki Hf. 6.86%	1,62
Bilia AB (publ) 4.256%	1,59
Lifco AB 3.283%	1,59
Fabege AB 3.8%	1,54
Arbejdernes Landsbank AS 5.86%	1,45
Fastighets AB Balder 4.395%	1,44

Största bidrag under månaden (%)

1.	PLAZB Float 03/23/27
2.	SOBIS Float 02/19/30
3.	KVABNK Float 05/11/26
4.	DIOSSS Float 10/16/26
5.	NIBEBS Float 12/01/28

Minsta bidrag under månaden (%)

1.	NORENT Float 12/31/28
2.	ISLBAN Float 06/26/29
3.	BALDER Float 06/05/24
4.	BOLSS Float 06/19/24
5.	COREA Float 09/26/27

Portföljdata

Genomsnittlig årlig avkastning (3år)	4,18
Genomsnittlig årlig avkastning (sedan start)	2,77
Standardavvikelse (3 år)	1,75
Kreditduration fonden	2,00
Ränteduration fonden	0,10
Yield To Maturity	3,70