

Styrande dokument: Placeringspolicy
Upprättad av: Styrelsen
Version: 2023-01-30
Godkänd av: Styrelsen

Placeringspolicy

1. Inledning

Storasyster är en allmännyttig ideell förening där allt ekonomiskt överskott återinvesteras i verksamheten.

Denna placeringspolicys syfte är att säkerställa Storasysters ekonomiska hållbarhet över tid, i vilket det ingår att Storasysters kapital förvaltas på ett säkert och förtroendegivande sätt. Storasysters ändamål, syfte och värdegrund ska alltid ligga till grund för kapitalets förvaltning och denna placeringspolicy är en viktig del i det förtroendekapital Storasyster har att förvalta gentemot sina medlemmar, givare, anställda och andra samarbetspartners.

2. Syfte

Denna placeringspolicy reglerar förvaltningen av värdepapperstillgångar i Storasyster i syfte att säkerställa att förvaltningen bedrivs på ett effektivt och säkert sätt och med hänsyn till etiska aspekter.

Placeringspolicyn anger i vilka tillgångar och med vilka gränser och limiter medlen får placeras samt hur uppföljning och kontroll av riktlinjerna ska följas.

Storasyster ska ha ett eget kapital som garanterar stabilitet och säkerställer föreningens långsiktiga verksamhet. Dock ska ambitionen vara att hålla detta kapital på så låg nivå som möjligt då syftet med insamlade medel är att nå de årliga verksamhetsmålen.

3. Förvaltningsorganisation

Grundläggande för en god organisation av förvaltningsfunktionen är en tydlighet i ansvar och befogenhet samt en åtskillnad i uppgifter och ett fungerande kontrollsystem så att en löpande god intern kontroll säkerställs.

Inför placering av Storasysters kapital utser styrelsen, inom sig och/eller med förstärkning av max en extern ledamot med kompetens för förvaltningsuppdraget, en placeringskommitté bestående av tre ledamöter varav en är föreningens kassör.

3.1. Styrelsens ansvar

- fastställa placeringspolicy
- årligen utse placeringskommitté
- besluta om långsiktigt avkastningskrav
- etablera relevant risknivå
- utvärdera kapitalförvaltningen

3.2. Placeringskommitténs ansvar

- att inom sig utse ordförande för placeringskommittén (ej extern ledamot)
- löpande ansvar för förvaltning och alla omplaceringsbeslut
- etablera ramen för allokering av tillgångsslag
- besluta om taktisk allokering
- genomföra utvärdering av fondförvaltare och rådgivare
- välja relevant administrativ lösning för förvaltning och förvaltningsform
- säkerställa efterlevnad av etiska riktlinjer

3.3. Ordförande i placeringskommitténs ansvar

- vara företrädare i de löpande kontakterna med fondförvaltarna
- ge förslag på årligt avkastningskrav till styrelsen inför beslut om budget
- vid behov genomföra möten med fondförvaltare under året
- rapportera kapitalförvaltningen till styrelsen

3.4. Generalsekreterares ansvar

- Teckna avtal med depåbank

4. Förvaltningsmål

Förvaltningens mål är att skapa en god värdetillväxt och generera utdelningsbara medel till verksamheten under betryggande säkerhet. Det långsiktiga avkastningsmålet är reallt 3% årligen (direktavkastning och värdetillväxt).

5. Riktlinjer för placeringar

Värdepappersaffärer får endast göras med svensk eller utländsk bank eller fondkommissionär som står under Finansinspektionens tillsyn.

6. Etiska aspekter

Storasyster eftersträvar att vara en ansvarsfull placerare. Placeringar får endast ske i värdepapper vilka överensstämmer med Storasysters värdegrund. Det innebär att inga placeringar får ske i företag som har produktion och/eller försäljning av vapen, alkohol, tobak, eller pornografi. Placeringar får inte heller göras i företag som bedriver barnarbete.

Vid investering i fonder ska dessa följa UNPRI's riktlinjer.

7. Placering av kapital

Storasyster ska ha ett eget kapital som garanterar stabilitet och säkerställer föreningens långsiktiga

verksamhet. Storasystems likvida medel på bankkonto ska utgöra en buffert för föreningen och garantera att verksamheten kan bedrivas även om oförutsedda händelser skulle inträffa under verksamhetsåret.

Större delen av Storasystems intäkter består av bidrag från statliga, regionala och kommunala bidragsgivare, och bidragen avser vanligtvis täcka en viss del av verksamheten under en avgränsad tidsperiod. Vid varje verksamhetsårs början bör Storasystem ha likvida medel tillgängligt på bankkonto, inkluderat beviljade bidrag, motsvarande minst 6 månaders budgeterade kostnader.

Placering får endast ske av överskottslikviditet, dvs ovan angett gränsvärde.

7.1 Placering av kapital på kort sikt, understigande ett år

Överskottslikviditet ska företrädesvis placeras i fonder med låg risk, vilka kan avyttras och omvandlas till likvida medel på bankkonto med två dagars varsel. Med låg risk avses fonder i riskklass 1 – 3.

7.2 Placering av kapital på längre sikt, överstigande ett år

Placeringarna ska vara likvida, d.v.s. ska utan svårighet kunna köpas eller säljas. Placeringarna ska ha en god riskspridning, företrädesvis i aktie-, eller blandfonder med högsta riskklass 4. Storasystem ska inte placera medel så att valutakursrisker uppstår.

7.3 Ramar för allokering av tillgångsslag

Kapitalet placeras i finansiella tillgångar. Allokeringen mellan dessa är ett strategiskt beslut för placeringskommittén inom ramen för av styrelsen fastställda gränser.

Nuvarande fastställd ram framgår av nedan tabell:

Tillgångsslag, alla nedan i fonder	Min%	Normal%	Max%
Aktier, därav	25	50	75
Svenska	25	40	50
Globala	0	10	25
Traditionella räntor	0	20	30
Företagsobligationer	0	15	25
Alternativinvesteringar	0	0	0

Placeringskommittén beslutar inom dessa ramar och med beaktande av riskhanteringen om geografisk spridning, riskklasser och löptider för placeringar i aktiefonder, räntebärande instrument samt räntefonder. Sådana beslut protokolleras och delges styrelsen.

7.4 Riskskalans uppbyggnad

- Fonder som placerar sig på nivå 1–3 i skalan klassas som fonder med låg risk.
- Fonder som placerar sig på nivå 4–5 klassas som fonder med medelhög risk.

- Fonder som placerar sig på nivå 6–7 i skalan klassas som fonder med hög risk. I sådana fonder kan värdet variera kraftigt på grund av fondens sammansättning och de förvaltningsmetoder som fondbolaget använder.

8. Donationer, arv och gåvor

Värdepapper som erhålls genom donation, arv eller gåva ska alltid värderas mot denna policy. I det fall gåvan innehåller värdepapper där det finns en koppling till företag med verksamhet som inte stämmer överens med Storasystems syfte, ändamål och värdegrund ska dessa säljas snarast möjligt, dock senast inom sex månader efter det att de kommit Storasyster tillhanda.

9. Uppföljning

Placeringskommittén ansvarar för rapportering till styrelsen. I den löpande ekonomiska rapporteringen till styrelsen ska rapport bifogas gällande hur Storasystems kapital är placerat, dess bokförda och marknadsmässiga värde, samt resultat av förvaltning.

10. Utvärdering

Styrelsen ska en gång om året utvärdera och fastställa denna policy.

Relaterade dokument

- Finansieringspolicy