

Koloniträdgåardsrörelsens lånefond

Placeringspolicy

1. Bakgrund / allmänt

Enligt Koloniträdgåardsrörelsens lånefonds stadgar (här i fortsättningen kallad Lånefonden) är Lånefondens styrelses ledamöter gemensamt ansvariga för fondens ekonomi. Enligt §2 skall Lånefonden genom sin kapitalplacering och sin utlåningsverksamhet främja en fortsatt utbyggnad och utveckling av koloniträdgåardsrörelsen i Sverige.

Lånefondens styrelse beslutade på sammanträdet den 20191207 - 20191208 att Lånefonden skall ha en placeringspolicy.

2. Syfte och mål

Placeringspolicyn skall fastställa tydliga riktlinjer och regler för förbundets kapitalförvaltning samt definiera rutiner och ansvarsfördelning. Målet är att skydda tillgångarna mot den värdeförsämring som inflation medför.

3. Beslutsordning

Förbundsrådet tar beslut om Lånefondens placeringspolicy för det kommande året fram till nästa förbundsråd. Lånefondens styrelse delegerar arbetet till en av lånefondens styrelse särskilt utsedd placeringsgrupp. Policyn uppdateras efter förslag från placeringsgruppen. Lånefondens styrelse följer upp placeringarna löpande under året. Förbundsrådet informeras i förvaltningsberättelsen.

4. Placeringsintervaller

Lånefondens styrelse beslutar om hur lång tid kapitalet skall vara placerat i varje enskilt fall utifrån fondens ekonomi, på förslag från placeringsgruppen och/eller generalsekreteraren. Placeringsstorlek och bindningstid skall anpassas efter Lånefondens likviditet.

5. Förvaltare

Lånefondens särskilt utsedda placeringsgrupp skall i första hand hantera kapitalet i samarbete med den bank som förbundet valt att samarbeta med. Vid val av bank skall i första hand förbundets egen bank väljas. Avsteg från detta får endast fattas av Lånefondens styrelse. Placeringsgruppen får endast fatta beslut inom denna placeringspolicy.

6. Tillåtna placeringar

Lånefonden skall endast investera i värdepapper utgivna av företag som bedriver sin verksamhet internt och externt på ett hållbart och etiskt riktigt sätt i överensstämmelse med Lånefondens policy. Endast fonder som följer FN:s deklARATION om mänskliga rättigheter och FN:s barnkonvention får väljas. Låg risk för kapitalförsämring skall eftersträvas och inom dessa ramar erhålla en så god avkastning som möjligt.

Placeringarna skall göras i svenska fonder, som står under tillsyn av Finansinspektionen. Placeringar får ske i räntefonder. Placeringar får inte göras i rena aktiefonder eller i enskilda aktier. Lånefondens kapital får inte användas för spekulation på t ex valuta- options- eller aktiemarknaden.

Om placeringar skett i verksamheter som senare visar sig inte klara de etiska och hållbara riktlinjerna, skall tillgångarna omplaceras. Belåning av placeringsportföljen får inte ske.

7. Fördelning / riskspridning

Förbundsstyrelsen beslutar om hur stor summa som skall placeras av lånefondens kapital. Spridning av risker skall eftersträvas. Kapitalet skall fördelas på olika slag av placeringar för att ge en jämn riskspridning mot tillfälliga nedgångar i börskurserna. Vid placering i värdepapper utgivna av svenska staten behöver hänsyn till riskspridning inte tas. I övrigt skall risknivån vara 1 eller 2, och rating enligt Morningstars betyg 3 till 5.

8. Kostnader

Låga förvaltningsavgifter för kapitalplaceringen skall eftersträvas och får uppgå till maximalt 1 %.

9. Rapportering

Placeringsgruppen rapporterar halvårsvis, eller tätare vid behov, till Lånefondens styrelse. Rapport om placeringarna läggs till verksamhetsberättelsen.