



# Koloniträdgårdsförbundet

## Placeringspolicy

### 1. Bakgrund / allmänt

Enligt Koloniträdgårdsförbundets stadgar är förbundsstyrelsens ledamöter gemensamt ansvariga för förbundets ekonomi, och enl §22:1 skall förbundsstyrelsen se till att förbundets medel är tillgängliga och placerade på ett betryggande sätt. Förbundsstyrelsen beslutade därför på sammanträdet den 20191207 - 20191208 att förbundets 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 placeringspolicyn för det kommande året fram till nästa förbundsråd. Förbundsstyrelsen delegerar arbetet till en av förbundsstyrelsen särskilt utsedd placeringsgrupp. Policyn uppdateras av förbundsstyrelsen efter förslag från placeringsgruppen. Förbundsstyrelsen följer upp placeringarna löpande under året. Förbundsrådet informeras i förvaltningsberättelsen.

### 4. Placeringsintervaller

Förbundsstyrelsen beslutar om hur lång tid kapitalet skall vara placerat i varje enskilt fall, utifrån förbundets ekonomi i övrigt, på rekommendation från placeringsgruppen och generalsekreteraren. Placeringsstorlek och bindningstid skall anpassas efter förbundets ekonomi.

### 5. Förvaltare

Förbundets 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 förbundsstyrelsen. Placeringsgruppen får endast fatta beslut inom denna placeringspolicy.

### 6. Tillåtna placeringar

Förbundet 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 förbundets 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

så god avkastning som möjligt.

Placeringarna skall göras i svenska fonder, som står under tillsyn av Finansinspektionen. Placeringar får ske i räntefonder samt i begränsad omfattning i blandfonder. Placeringar får inte göras i rena aktiefonder eller i enskilda aktier.

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 förbundets 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 garanterade 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.

Tillgångsslag

Räntebärande värdepapper	maximalt	100 %
Blandfonder	maximalt	10 %

#### 8. **Kostnader**

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

#### 9. **Rapportering**

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