

Bakgrund och syfte

Antagen av förbundsstyrelsen 2024-02-02

Svenska Celiakiförbundets placeringspolicy skall vara ett styrinstrument för förbundets långsiktiga och kortsiktiga medelsförvaltning. Policyn ska ange mål, riktlinjer och begränsningar för förbundets förvaltning av tillgångar.

Policyn skall:

- Precisera de strategiska riktlinjerna för inriktningen av den långsiktiga och kortsiktiga medelsförvaltningen
- Tydliggöra roller och ansvarsfördelning
- Fungera som vägledning i det dagliga arbetet för ansvariga personer inom Svenska Celiakiförbundet

Mål

För Celiakifonden vars uppgift är att stödja forskningen är målet att fonden skall bygga upp ett så stort kapital så att fondens avkastning kan användas till att stödja de årliga forskningsanslagen. Celiakifondens verksamhet är långsiktig och administrativt skild från Celiakiförbundet. Målet är att Celiakifondens avkastning skall vara så hög som möjligt över tid. Därför kan Celiakifondens pengar satsat helt och hållet i aktier eller aktierelaterade fonder, vilket över tid kan vara det bästa. Dock med de begränsningar som framgår nedan.

För Celiakiförbundets egna medel är målet att stödja förbundets verksamhet och avkastningsmålet är KPI plus 1 procent. Celiakiförbundets överlikviditet har ett helt annat syfte. Syftet är att kunna parera snabba förändringar i förbundets ekonomi, därför får högst 20 procent av Celiakiförbundets placeringar vara i aktier. Självklart gäller även nedanstående begränsningar.

Uppdatering

Placeringspolicyn skall årligen ses över och eventuellt revideras med hänsyn till de aktuella förhållandena inom Svenska Celiakiförbundet och med beaktande av utvecklingen på de finansiella marknaderna.

Organisation

Följande ansvarsnivåer finns:

- Förbundsstyrelsen
- Förbundets placeringsråd som består av ekonomiansvarig i styrelsen, förbundsordförande och generalsekreteraren.

Ansvar och rapportering

- Förbundsstyrelsen skall fastställa placeringspolicyn
- Placeringsrådet beslutar om placering av likvida medel, försäljning av värdepapper och kan lämna förslag till styrelsen att anlita en extern förvaltare.
- Placeringsrådet rapporterar minst 2 gånger per år om utvecklingen av placeringarna varav en ska vara i samband med halvåret och en vid helårsutfallet. Placeringsrådet skall sammanträda minst en gång per år.

Placeringsregler medelsförvaltning

Placering av likvida medel får göras i

- Kort räntefond med max löptid om 1 år
- Fasträntekonto med max löptid om 1 år
- Bankkonto/Sparkonto utan uttagsbegränsning

Placering av överkottslikviditet/sparmedel får göras i

- Lång räntefond med max löptid om 5 år
- Fasträntekonto med max löptid om 5 år
- Aktieindexobligationer (Spax) med inlösningsgaranti vid slutdatum
- Aktier, aktie- och blandfonder.

Långsiktiga placeringar får inte göras i större omfattning än att förbundet klarar sina löpande åtaganden.

Placeringar som medför inlåsnings effekter bör undvikas. Placeringar bör därför endast ske i värdepapper som handlas på de finansiella marknaderna.

Etisk hänsyn

För långsiktig medelsförvaltning skall en etisk och miljömässig bedömning göras av bolag innan investering sker. Värderingsgrund för denna bedömning är FN:s förklaring om de mänskliga rättigheterna, de angränsande FN-konventionerna, FN:s Global Compact, ILO:s åtta kärnkonventionerna samt Rio-deklarationen om hållbar utveckling. Placering skall endast ske i bolag som efterlever dessa internationella normer för mänskliga rättigheter, arbetssätt, miljö, mutor och korruption. Detta innebär bland annat att bolagen i sin verksamhet bör verka för goda arbetsvillkor, god arbetsmiljö, fackliga rättigheter och inte accepterar diskriminering eller barnarbete. Vidare måste bolagen kunna visa på bra miljöprestanda i såväl strategiska beslut och riskhantering som i tillverkning och produktutbud.

Placeringar skall ej ske i bolag som kan associeras till rapporterade kränkningar av mänskliga rättigheter och miljö.

Företagen får inte tillverka eller sälja krigsmateriel, tobaksprodukter, alkoholhaltiga drycker eller bedriva kommersiell spelverksamhet eller pornografisk verksamhet.