

Placeringspolicy

Civilförsvarsförbundet får sina medel huvudsakligen via organisationsstöd och uppdragsmedel från MSB. Dessa medel är hårt reglerade hur de får användas och ger inget överskott. Enda möjlighet för Civilförsvarsförbundet att i framtiden generera medel att placera är via medlemsavgifter och eventuellt andra inkomstkällor. Den eventuella överskottslikviditet som uppstår ska förvaltas på bästa sätt. I denna placeringspolicy anges de regler för hur placeringsverksamheten ska bedrivas och rapporteras. Den anger hur ansvaret för placeringsverksamheten ska fördelas, vilka finansiella risker Civilförsvarsförbundet är villigt att ta samt hur dessa risker ska hanteras.

Målet för Civilförsvarsförbundet placeringsverksamhet är att uppnå bästa möjliga avkastning inom de ramar som fastställs i denna placeringspolicy.

Ansvar och befogenheter

Inom Civilförsvarsförbundet fattas och rapporteras finansiella beslut på olika nivåer; förbundets styrelse, arbetsutskottet samt generalsekreteraren.

Förbundets styrelse ansvarar för och beslutar om

- * Förbundets tillgångar
- * Fastställande av regler och instruktioner avseende placeringspolicyn.

Arbetsutskottet (AU) ansvarar för:

- * Tillämpningen av policyn.

Generalsekreteraren ansvarar för:

- * Beslut om placeringar enligt AU:s riktlinjer.
- * Att samtliga finansiella transaktioner överensstämmer med policyn.
- * Initiering och utarbeta förslag till uppdatering av policyn.
- * Erforderliga limiter och instruktioners upprättade för ekonomiansvarig.

Ekonomiansvarig ansvarar för:

- * Löpande bevakning av de finansiella marknaderna i samråd med banken.
- * Operativt genomförande av placeringar enligt generalsekreterarens beslut.
- * Bevakning av likviditetsbehovet.
- * Civilförsvarsförbundet kontakter med banker och andra finansiella institutioner.
- * Rapportering av placeringsverksamheten enligt denna policy till styrelsen.

Definition av finansiella risker

I möjligaste mån ska finansiella risker begränsas inom Civilförsvarsförbundet. De medel som ingår i placeringsverksamheten är finansiella anläggnings- och omsättningstillgångar.

Placeringarna bör uppdelas i portföljer med olika placeringshorisont. En likviditetsportfölj med kort tidshorisont, upp till ett år, och en placeringsportfölj med längre, mellan två till fem år.

Riktlinjer för likviditetsportföljen

Önskvärt är att portföljen uppgår till ett värde av minst 2 miljoner kronor. Då MSB betalar ut organisationsstöd och ersättning för uppdrag i efterskott (utbetalning sker i mars, juni, september och november) behöver det finnas likvida medel för att säkerställa att förbundet kan betala löner och skatter under den tid vi väntar på pengar från MSB.

Tillåtna instrument

*Bankkonton i svensk bank

Riktlinjer för placeringsportföljen

Investeringshorisonten ska vara ett till fem år.

Fördelningen mellan räntor, aktier och andra innehav ska vara

50% räntebärande instrument och
50% aktiefonder

För att ge en viss handlingsfrihet anpassad till marknaden får ovanstående fördelning avvika med +/- 20 %

Räntor

Tillåtna instrument

Obligationer emitterade av svenska staten.
Obligationer emitterade av svenska bostadsinstitut.
Obligationer emitterade av svenska banker.
Obligationerna ska ha en rating om minst A enligt Standard & Poor.
Långa räntefonder.
Aktieindexobligationer (SPAX).
med minimum nominellt belopp åter, där dock utrymme ges för avkastning.
Obligationsfonder.
Max riskklass 2 enligt UCITS gäller samtliga ränteplaceringar.

Aktiefonder

Fonder förvaltade enligt lagen om värdepappersfonder.

Fonder som väljs ska tillsammans erbjuda en bred väldiversifierad portfölj vad gäller land- och branschfördelning.

Placeringar ska göras i fonder som följer hållbarhetskriterier.

Lägst 40 % av placeringarna ska göras i svenskregistrerade värdepappersfonder.

Rapportering

Rapportering ska ske till AU och förbundsstyrelse vid sammanträde via den ekonomiska redovisningen.

I övrigt måste ordförande informeras snarast vid väsentliga händelser.

Policyns giltighetstid

Policyn gäller tills annat beslutas av förbundsstyrelsen. Den ska bekräftas eller revideras av styrelsen en gång per år.

Tillfällig avvikelser från policyn

Tillfälligt kan avvikelser av policyn ske när placering förfaller innan ny placering kan ske.