

# Finanspolicy för Majblommans Riksförbund

Beslut på styrelsemöte 2023-03-13

## 1. Finansverksamheten

Majblommans Riksförbunds finansverksamhet ska hantera riksförbundets kassaflöde och investerade medel på ett professionellt sätt så att en tillfredsställande avkastning erhålles. Avkastningskravet ska alltid formuleras med beaktande av risk och tillgänglighet. Kapitalförvaltningen är dock ingen egen verksamhet inom organisationen.

## 2. Betalningsflöden

Likviditetsprognos för det närmaste kvartalet skall göras varje kvartal. Vid behov görs prognosen på längre sikt.

## 3. Hantering av likviditet

Medel som inte behövs i den löpande verksamheten inom den närmaste framtiden får placeras på konto hos svensk bank, räntefonder eller Riksgälden.

## 4. Långsiktig förvaltning

Placeringsinriktningen ska vara långsiktig och placeras i tillgångar som ger godtagbar säkerhet.

Värdepapper som erhålls som gåva ska säljas om de inte överensstämmer med gällande placeringsprofil.

### 4.1. Placeringar

Portföljens medel får placeras i följande tillgångsslag/placeringsformer:

- Aktiefonder
- Likviditetsplaceringar på konto i svensk bank, räntefonder eller Riksgälden

### 4.2. Riktlinjer

Placering får ske i aktie- eller räntefonder som står under tillsyn av Finansinspektionen eller motsvarande utländsk myndighets tillsyn. Placering får ske i följande slag av räntebärande värdepapper:

- Skuldebrev utfärdade av eller med fullständig garanti från svenska staten.
- Skuldebrev utfärdat av svensk kommun, landsting, svensk bank eller bostadsfinansieringsinstitut.
- Övriga skuldebrev utfärdade av svenska emittenter som erhållit en kortsiktig rating om lägst P1 enligt Moody´s eller A1/K1 enligt Standard & Poors.
- Skuldebrev utfärdade av stat som erhållit rating AA enligt Standard & Poors.
- Vid placering ska etiska regler som gäller inom Robur Humanfonden, eller liknande, vara styrande.

#### **4.3. Placeringslimit**

- Aktiefonder, lägst 0 % och högst 70 %
- Räntplaceringar, lägst 30 % och högst 100 %

#### **4.4. Rebalansering**

Rebalansering ska ske med hänsyn till placeringslimiterna och med hänsyn till marknadsförutsättningarna.

### **5. Valutarisk**

Placering tillåts endast i svenska kronor.

### **6. Utlåning**

Majblommans Riksförbund ska inte låna ut pengar som en del av kapitalförvaltningen.

### **7. Upplåning**

Följande upplåningsformer tillåts: fastighetslån och checkkredit.

### **8. Organisation**

Majblommans Riksförbunds finansgrupp beslutar om omplaceringar inom ramen för denna policy. Finansgruppen är:

- Christina Backman, jurist, representantskapet
- Magnus Montan, civilekonom, styrelsen
- Hans Rosenhoff, civilekonom, styrelsen
- Åse Henell, generalsekreterare

Generalsekreterare Åse Henell verkställer beslutade omplaceringar inom ramen för denna policy.

## **9.           Rapporter**

Generalsekreterare ska lämna en likviditetsprognos till styrelsen i samband med beslut om budget för kommande år samt när risk för betydande nedgång i likviditet föreligger. Generalsekreterare ska vid styrelsemöten lämna en rapport om aktuella placeringar. Inför varje styrelsemöte ska finansgruppen informeras om eventuella förändringar i placeringar.

## **10.         Revidering**

Finanspolicyn gäller tills vidare. Styrelsen ska i samband med årsbokslutet ta ställning till policyn för det kommande året.