

Placeringspolicy för Ideella föreningen En Frisk Generation

Syfte

Syftet med denna policy är att ange mål för En Frisk Generations likviditetshantering, regler för hur denna ska hanteras samt begränsningar i handlingsutrymme.

Ansvarsförhållanden och uppgifter

Styrelsen har det övergripande ansvaret för En Frisk Generations likviditetshantering.

Styrelsen bemyndigar ordföranden att, i samråd med en av styrelsen utsedd person, företräda styrelsen i kapitalförvaltningsfrågor i enlighet med föreskrifterna i denna instruktion.

Styrelsen anger förvaltningens inriktning, i första hand genom att ange ramar för fördelning av tillgångar på tillgångsslag.

Avkastning

Med avkastning förstås ränta och utdelning, med justering för externt tillförda och uttagna medel.

Målsättning för likviditetshanteringen

Målet med denna placeringspolicy är att fastställa hur överlikviditet får placeras i syfte att uppnå en högre avkastning – med oförändrad risknivå – än vad som uppnås om all likviditet placeras på En Frisk Generations vanliga affärskonto. Enbart medel som inte behövs i den löpande verksamheten eller för andra åtaganden som En Frisk Generation har kan placeras i enlighet med denna policy. Därmed förutsätter ett placering i enlighet med denna policy att det går att fastställa vilka medel som under viss tidsperiod ej behövs för verksamheten, så att likviditetsnöd ej ska kunna uppstå.

Tillgångsslag och begränsningar av tillgångarnas art och omfattning

Överlikviditet, definierat som likviditet som ej behövs för den löpande verksamheten inom viss tid, får placeras på bankkonto i andra banker än där En Frisk Generation har sitt affärskonto under följande förutsättningar:

- a) Bankkontot ska vara behäftad med högre ränta än den som kan uppnås i befintlig bank. Jämförelsen ska göras med konton med samma bindningstid.
- b) Banken ska ha hög kreditvärdighet. Kontroll av detta görs mot ratinginstitut.
- c) Bankkontot ska omfattas av insättningsgaranti så att medel är skyddade mot bankens konkurs. Endast medel upp till insättningsgarantibeloppet får placeras hos en viss bank, undantaget den bank där En Frisk Generation har sitt affärskonto.

Pengar får inte bindas längre tidsperiod än den tid som de bedöms ej behövas. Viss försiktighet ska vidtas för att säkerställa att medel inte binds i sådan omfattning att likviditetsbrist uppstår på grund av bundna placeringar.

Annan placering av överlikviditet än det som framgår ovan i denna punkt får enbart göras om styrelsen fattar sådant beslut.

Placeringspolicy	Version: 1.0
Antagen av: Styrelsen	Datum: 20220429
	Dokumentansvarig: Generalsekreterare

Rapportering

Ordföranden, eller den av styrelsen särskilt utsedde personen, se punkt Ansvarsförhållanden och uppgifter ovan, rapporterar vid styrelsesammanträden En Frisk Generations likviditetshantering.

Uppföljning sker av styrelsen att rätt risknivå efterlevs.

Översyn

Översyn av denna placeringspolicy ska ske årligen.

Placeringspolicy		Version: 1.0
Antagen av: Styrelsen	Datum: 20220429	Dokumentansvarig: Generalsekreterare