

## Placeringspolicy

**Fastställd av styrelsen september 2024**

Syftet med denna placeringspolicy är att förtydliga ekonomiska förvaltningens syfte och hantering. Policyn ska säkerställa att Ny Gemenskap har en ekonomisk hållbarhet över tid, vilket innebär att kapitalet ska förvaltas på ett säkert och förtroendegivande sätt.

Ny Gemenskaps ändamål och syfte ska alltid ligga till grund för kapitalets förvaltning och denna placeringspolicy är ett grundfundament i det förtroendekapital Ny Gemenskap har att förvalta gentemot medlemmar, gåvogivare, volontärer, anställda, bidragsgivare och samarbetspartners.

Ny Gemenskap är en ideell förening där ekonomiska överskott återinvesteras i verksamheten.

Ny Gemenskap ska säkerställa en god betalningsförmåga i form av likvida medel, de medel som behövs för detta ska placeras på konto i svensk bank. Det kapital/medel som inte behövs för löpande betalningar ska placeras enligt detta dokument.

### **Ny Gemenskaps kapital**

Ny Gemenskaps kapital behövs av följande skäl:

- Drift av verksamhet
- Trygga långsiktighet i verksamhet
- Utveckling av verksamheter
- Investeringar i nya verksamheter
- Reserv för minst 6 månaders personal och verksamhetskostnader vid avveckling av verksamhet

### **Etiska aspekter**

Placeringar av medlen får endast göras i svensk eller utländsk bank eller fondkommissionär som står under Finansinspektionen eller motsvarande myndighets tillsyn.

Placeringar får endast ske i värdepapper som överensstämmer med Ny Gemenskaps ändamål och syfte. Det innebär att inga placeringar får ske i värdepapper där det finns koppling till företag med verksamheter inom barnarbete, vapen, alkohol, tobak, pornografi, spel eller fossila energikällor.

Vid val av placeringar ska alltid värdepapper väljas som är kopplade till företag med tydlig inriktning och profilering inom etisk, social- och miljömässig hållbarhet .

Medlen ska alltid placeras med högsta möjliga avkastning och inom de risknivåer som anges i denna policy.

### **Placeringar av kapital på kort sikt**

Placeringar får endast ske av överskottslikviditet, dvs utöver den löpande rörelselikviditeten kan resterande kapital placeras på långre sikt.

Överskottslikviditet ska företrädesvis placeras i fonder med låg risk, vilka kan avyttras och omvandlas till likvida medel på bankkonto med kort varsel.

Med låg risk avses fonder i riskklass 1–2.



# NY GEMENSKAP

## **Placeringar av kapital på längre sikt**

Bundna placeringar som överstiger tre år bör inte göras och placeringar ska göras så att minst en tredjedel av beloppet finns tillgängligt respektive år och kan tas i anspråk eller omplaceras.

Placeringarna ska vara likvida, dvs ska utan svårigheter kunna köpas eller säljas.

Placeringarna ska ha en god riskspridning, företrädesvis i aktie- eller blandfonder med högsta riskklass 4.

I samband med placeringar i räntefonder ska fondens genomsnittliga löptid inte överstiga fyra år.

## **Donationer, arv och gåvor**

Värdepapper som erhålls genom donationer, arv eller gåva ska alltid värderas mot denna policy. I det fall gåvan innehåller värdepapper där det finns en koppling till företag med verksamhet som inte stämmer överens med Ny Gemenskaps syfte och ändamål ska Ny Gemenskap avstå från donationen.

## **Uppföljning och beslut**

Verksamhetschefen ansvarar för rapportering till styrelsen. I löpande ekonomisk rapportering ska bifogas rapport gällande kapital som är placerat, dess bokförda och marknadsmässiga värde samt resultat av förvaltningen.

Styrelsen beslutar om placering och omplacering av kapital på längre sikt. Om överlikviditet konstateras delegerar styrelsen till verksamhetschef att placera kapitalet enligt denna policy.

---