



Friluftsförbundet Mälaren

Dokumentnamn PLACERINGSPOLICY FÖR FRILUFTSFRÄMJANDET MÄLARÖARNA		Dokumenttyp Styrande dokument	Omfattar Friluftsförbundet Mälaren
Dokumentägare Styrelsen	Dokumentansvarig Kassör	Publicering Friluftsförbundet Mälarens hemsida	

Beslutad 2023-05-08	Bör revideras senast 2026-05-08	Beslutsinstans Styrelsen FF Mälaren	Revidering/version 3
-------------------------------	---	---	--------------------------------

Syfte

Syftet med denna placeringspolicy är att till låg risk och etiskt ansvarstagande åstadkomma så god total avkastning som möjligt på föreningens sparade kapital.

Policyn gäller för den del av föreningens finansiella tillgångar som inte behöver tas i anspråk för den löpande verksamheten. Direkt tillgängliga likvida medel ska vid var tid motsvara minst 6 månaders löpande utgifter. Förskottsinsbetalningar kopplade till specifika resor får aldrig placeras på annat än ett bankkonto.

Likvida medel ska placeras på konto som omfattas av den statliga insättningsgarantin i en svensk bank.

Beslut om förändring i sparandet tas alltid av två styrelseledamöter i föreningen, företrädesvis ordförande och kassör. Relevant kunskap och förståelse för risker och möjligheter förenade med placeringar är en förutsättning för att vara delaktig i ett beslut om placeringar av föreningens medel. Besluten ska dokumenteras och gärna motiveras.

Föreningens placeringar ska ses över och utvärderas minst en gång per år. Föreningens kassör ansvarar för att denna översyn genomförs samt redogör inför styrelsen resultatet av översynen.

Principer för placeringar

1. God riskspridning av placerade medel ska eftersträvas. Av totalt placerat kapital ska placeringar i aktierelaterade produkter uppgå till högst 60 procent, resterande del ska vara placerat i räntebaserade produkter, t ex räntefonder eller sparkonto.
2. Placeringshorisonten ska vara långsiktig.
3. Värdepappersfonder, så som räntefonder, aktiefonder eller blandfonder ska företrädesvis användas för placeringarna. Direktinvesteringar är inte tillåtna placeringar.



Friluftsförbundet Mälaren

4. Risknivån ska vara relativt låg. Risknivån för fonder anges ofta på en skala från 1 till 7, där 1 är låg risk och 7 är hög risk. Risknivån i valda fonder ska inte överstiga 5 eller motsvarande på annan skala.
5. Avgifter ska vara rimliga. En hög avgift innebär inte per automatik bättre avkastning. Indexfonder ger ofta god riskspridning i kombination med låga avgifter.