

Placeringspolicy SPF Seniorerna Falun

Allmänt

Placeringspolicy som omfattar förvaltningen av finansiella tillgångar i form av värdepapper föreslås antas av styrelsen och skall revideras en gång per år

Syftet är att med enkla men tydliga handlingsramar dels fastställa inriktning av kapitalförvaltningen dels underlätta uppföljningen av den.

Förvaltningens syfte och mål

Styrelsen för SPF Seniorerna Falun ska förvalta kapitaltillgångarna så effektivt som möjligt och på ett sådant sätt att de ger bästa möjliga avkastning över tid.

Riskhantering

Riskenivån bestäms av fördelningen mellan aktiefonder och ränteplaceringar, generellt att till en relativt låg risk åstadkomma en så god totalavkastning som möjligt. Fördelningen mellan tillgångsslag bestäms av styrelsen och ska fördelningen vara aktiefonder 0-30% och ränteplaceringar 0-100%.

Tillåtna värdepapper

Tillåtna värdepapper är aktiefonder, räntefonder och obligationer med aktierisk och inslag av kapitalgaranti – så kallade strukturerade produkter – som är noterade på börs eller marknadsplats som står under myndighetsövervakning.

Två grundläggande regler för finansiella instrument är:

- Värdepapper i portföljen skall alltid vara omsättningsbara och marknadsnoterade för att kunna ha nödvändig betalningsberedskap samt kunna göra nödvändiga omdispositioner av förvaltade kapitalet.
- Placeringarna skall göras på en börs eller annan reglerad marknadsplats.

Omplacering och uppföljning

För omplacering av kapitaltillgångarna gäller underskrift av de av styrelsen utsedda firmatecknare.

Styrelsens uppdrag är att sköta uppföljningen och rapportera utveckling av den finansiella statusen av tillgångarna till årsmötet.

Dessa placeringsriktlinjer har fastställts av styrelsen den ...

.....

.....

.....

.....

.....