



Placeringspolicy SPF Seniorerna Falun

Allmänt

Placeringspolicyen 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

SPF styrelse 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 värdepapper/aktier, generellt att till en relativt låg risk åstadkomma en så god totalavkastning som möjligt. Fördelningen mellan tillgångsslag bestäms av styrelsen.

Tillåtna värdepapper

Tillåtna värdepapper är aktier, fondandelar, obligationer, konvertibla förlagslån, växlar, certifikat, *väntefonder och börshandlade svenska indexfonder*, ~~börshandlade indexfonder, obligationer med aktierisk och inslag av kapitalgaranti~~ och strukturerade produkter som är noterade på börs eller marknadsplats som står under myndighetsövervakning.

I de fall förvaltaren önskar tillägga något instrument, skall styrelsen fatta beslut i frågan, varför listan ovan kan komma att utökas.

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.