

Styrelsemöte F05–VT20

Ledningscentralen, tisdagen 31/3 kl 17.15

Handlingar

§ 1	O.F.M.Ö.			<i>(Beslut)</i>
§ 2	Närvaro			<i>(Beslut)</i>
§ 3	Adjungeringar			<i>(Beslut)</i>
§ 4	Val av justerare			<i>(Beslut)</i>
§ 5	Godkännande av dagordning			<i>(Beslut)</i>
§ 6	Meddelanden			<i>(Information)</i>
§ 7	Rapporter			<i>(Information)</i>
§ 8	Fyllnadsval Sångarstridsförman			<i>(Beslut)</i>
§ 9	Arbetsgrupp betalningsansvar			<i>(Beslut)</i>
§ 10	Arbetsgruppsrapporter & redovisning			<i>(Beslut)</i>

Tillsatt	Arbetsgrupp	Samman kallande	Redovisning
F01–VT20	Arbetsgrupp investeringsansvarig	Nik Johansson	F05–VT20
F01–VT20	Arbetsgrupp ekonomiskt arbete	Carl Boklund	F05–VT20
F01–VT20	Arbetsgrupp utskottsloggor	Carl Boklund	F05–VT20

§ 11	Övrigt			<i>(Beslut)</i>
§ 12	Nästa möte			<i>(Beslut)</i>
§ 13	O.F.M.A.			<i>(Beslut)</i>

Handlingar

§8 Fyllnadsval Sångarstridsförman

Kulturminister Isabella Ljung skickade in följande:

Vi har intervjuat de bägge kandidaterna och finner att de båda är lämpliga för posten och dessutom kompletterar varandra och den redan valda Sångarstridsförmannen. Dessutom tror vi det är en fördel att ha tre Sångarstridsförmän, bland annat för att minska stressen inför själva Sångarstriden. Jag yrkar därför

att fyllnadsvälja Erik af Klinteberg F19 och Otto Grafström F19 till Sångarstridsförman 2020.

§9 Arbetsgrupp betalningsansvar

Ledningen skickade in följande:

Ett stort problem för sektionens verksamhet är att sektionsmedlemmar anmäler sig till event utan att dyka upp. Det är framför allt till sittningar och lunchföreläsningar detta är ett problem. Då det är fler anmälda än som kommer leder det till att onödigt mycket mat köps in, som sedan ingen äter upp eller betalar för. Det ger en förlust för de som håller i eventet och det gör det svårt för eventansvariga att planera. Under det senaste stormötet med ledningen diskuterades detta problemet och olika lösningar för att se till att medlemmar dyker upp alternativt betalar trots frånvaro. Det ansågs då lämpligt att arbeta och utforska olika lösningar under våren för att kunna implementera dem direkt till nollningen. För att effektivt kunna arbeta med detta ansågs det lämpligt att skapa en arbetsgrupp med de berörda utskotten, samt styrelsen.

Vi yrkar på

att skapa arbetsgruppen för betalningsansvar.

§10 Arbetsgrupp investeringsansvarig

Sammanställande för arbetsgruppen för investeringar Nik Johansson skickade in bilaga 1 och 2 för att bli diskuterade under arbetsgruppens redovisning.

I sektionstyrelsens namn,

Rebecca Svensson
Styrelseordförande

Motion

angående sektionens investeringar i värdepapper

Bakgrund

Se ”Sammanställning av arbete och research för beslutsunderlag gällande F-sektionens eventuella investeringar i värdepapper”.

Yrkande

Vi yrkar därför

- att* i Policy för ekonomisk hantering göra de ändringar markerade i bifogat dokument samt tilläggen från *Investeringar i värdepapper* och nedåt.
- att* i Reglementet § 9.11.3 *Åligganden [för kassören]* lägga till **i. se över och administrera sektionens innehav i värdepapper i enlighet med *Policy för ekonomisk hantering* och *Riktlinjer för investeringar***
- att* ålägga styrelsen att instifta styrdokumentet “Riktlinjer för investeringar” i samråd med arbetsgruppen för investeringar.

I F-sektionens tjänst,

Nik Johansson

Elli Andersson

Carl Boklund

Flores Van den Bossche

Teodor Bucht

Filip Johansson

Joachim Nilsson

Policy för ekonomisk hantering

Allmänt

F-sektionen är en ideell förening och har inget vinstintresse. Ingen funktionär inom F-sektionen ska behöva betala pengar ur egen ficka för att kunna utföra sitt uppdrag så som det är beskrivet i reglementet. Ingen funktionär ska tjäna pengar på sektionens verksamhet.

Sektionens utskott köper varor och tjänster av varandra till inköpspris.

Budget

Budgeten består av två delar. En rambudget som beskriver intäkter, kostnader och resultat på alla resultatenheter. Varje resultatenhet skall även ha en detaljbudget. Detaljbudgetens syfte är att underlätta vid bokföring samt att förtydliga och dela upp intäkter och kostnader. Styrelsen ska tillsammans med nämnden ta fram en detaljbudget senast i mars.

På höstterminsmötet skall en preliminär rambudget för nästa verksamhetsår läggas fram av styrelsen. Ingen detaljbudget behöver redovisas. På vårterminsmötet kan rambudgeten justeras. Denna justering ska ha sin grund i detaljbudgeten för verksamhetsåret samt förra verksamhetsårets bokslut.

Budgetansvar

Personer med budgetansvar har en skyldighet att se till att budgeten följs för sina resultatenheter. De är ansvariga inför styrelsen och skall hålla sig uppdaterade på sina resultatenheter. De ska därför bli inbjudna till ekonomimötena. Det är styrelsen som kallar till ekonomimöten. Kassören skall kontinuerligt ha möten med personer med budgetansvar om hur de ligger till ekonomiskt.

Följande tabell visar vilka funktionärer som har budgetansvar för de olika resultatenheterna.

Resultatenhet	Förkortn.	Vem?
Administration	ADM1	Sektionsordförande
Styrelse, nämnd, övr	ADM2	Sektionsordförande
Hilbert Café	CAF1	Cafémästare
Näringslivsutskottet	FNU1	Näringslivsansvarig
FARAD	FNU2	Projektledare FARAD
Jubiléet	JUB1	Jubeldespot
Kulturministeriet - Allmän	KUL1	Kulturminister
Kulturministeriet - Idrottsverksamhet	KUL2	Kulturminister
Sångarstriden	KUL3	Kulturminister
Likabehandlingsutskottet	LIK1	Likabehandlingsordförande
Nollningen	NOL1	Överfös
Prylmästeriet	PRY1	Prylmästare
ƒ-bilen	PRY2	Prylmästare
Sanningsministeriet	SAN1	Sanningsminister
Sexmästeriet	SEX1	Sexmästare
Studierådet	STU1	Utbildningsminister

Budgetavsteg

Eventuella avvikelser från budgeten måste i förhand beslutas om på ett styrelsemöte. Styrelsen kan godkänna negativa budgetavsteg inom rambudgeten. Avsteg från rambudgeten med maximalt 10 000 kr kan godkännas, förutom för CAF1 där de kan godkänna upp till 50 000, FNU1 där de kan godkänna upp till 20 000 kr, och FNU2 där de kan godkänna upp till 40 000 kr. Vid särskilt brådskande fall kan styrelsen enhälligt besluta att tillåta större budgetöversteg.

Alla vinster från evenemang och försäljning ska gå tillbaka till sektionsverksamheten och får inte läggas på höjda tack/funktionärsförmåner åt enstaka funktionärer. Vid riktigt stora överskott ska styrelsen rådfrågas om hur det ska hanteras.

Attesträtt

Attesträtt innebär att man har rätt att godkänna ett utlägg eller betalning för ƒ-sektionens räkning. Attestering skall ske skriftligen. Följande tabell beskriver vilken funktionär som har attesträtt för vilken resultatenhet.

Resultatenhet	Förkortn.	Vem?
Administration	ADM1	Sektionsordförande, Kassör
Styrelse, nämnd, övr	ADM2	Sektionsordförande, Kassör
Hilbert Café	CAF1	Cafémästare, Vice Cafémästare
Näringslivsutskottet	FNU1	Näringslivsansvarig
FARAD	FNU2	Projektledare FARAD, Näringslivsansvarig
Jubiléet	JUB1	Jubeldespot
Kulturministeriet - Allmän	KUL1	Kulturminister, Reisemeister
Kulturministeriet - Idrottsverksamhet	KUL2	Kulturminister, Idrottsförman
Sångarstriden	KUL3	Kulturminister, Sångarstridsförman
Likabehandlingsutskottet	LIK1	Likabehandlingsordförande
Nollningen	NOL1	Överfös, Cofös, Nollningskassör
Prylmästeriet	PRY1	Prylmästare
ƒ-bilen	PRY2	Prylmästare, Bilförman
Sanningsministeriet	SAN1	Sanningsminister
Sexmästeriet	SEX1	Sexmästare, Vice sexmästare
Studierådet	STU1	Utbildningsminister

Sektionsordförande och kassör har attesträtt för samtliga enheter.

Ingen funktionär får attestera sig själv. Sektionsordförande och kassör attesterar varandras utlägg.

Attesterings på mer än 5000 kr skall i förhand godkännas av kassör, sektionensordförande, nollningskassör eller vice sexmästare.

För äskningar ur fonder eller betalningar och utlägg till projekt äger sektionensordföranden, kassören och en eventuell projektor attesteringsrätt.

Utlägg för sektionens räkning

Varje funktionär vid F-sektionen äger rätt att göra utlägg i sektionens namn på belopp upp till 1000 kr per dag. Under nollningen ska faddrar, uppdragsfaddrar och extrafös ses som funktionärer under Föset. Funktionärer får göra utlägg på upp till 5000 kr per dag om godkännande i förväg ges av den för resultatenheten budgetansvariga funktionären.

Funktionär med attesträtt har rätt att göra utlägg på upp till 5000 kr per dag. Utlägg över dessa gränser är tillåtna mot godkännande av sektionensordförande eller kassör.

För att en funktionär skall garanteras ersättning för utlägg skall följande göras:

- Utlägget skall i förväg godkännas av funktionär med attesträtt inom resultatenheten. Om den funktionär som gör utlægget önskar skall godkännande ges skriftligt. Om tvist uppstår avgörs tvisten av styrelsen.
- Utlägget skall redovisas på ett utläggsverifikat. Verifikatet skall fyllas i med inköpsställe, beskrivning eller motivering av köpet, signatur från den funktionär som gjort utlægget, samt kontonummer och bank till vilken pengar skall utbetalas.
- Samtliga kvitton skall häftas fast på verifikatet. Kontoslipp godkännes ej.
- Verifikatet skall signeras av den funktionär som attesterat utlægget.
- Det komplett ifyllda verifikatet lämnas in till bokföringsansvarig senast en månad efter inköpet, dock senast den 15 januari påföljande år.

Det åligger utskottsordförande att informera om och se till att varje funktionär inom utskottet vet hur redovisning av utlägg går till. Skriftliga instruktioner skall finnas lättillgängliga för alla funktionärer.

Kvitton

Alla köp och utlägg som görs i sektionens namn ska kunna verifieras med hjälp av kvitton. Om kvitton saknas kan person som ansvarat för utgifterna komma att bli ersättningsskyldig för eventuella utbetalningar som gjorts från sektionen. Styrelsen kan bestämma att godkänna utlägg eller köp som saknar verifiering via kvitton. Ansökan om detta görs till ett styrelsemöte, där en god motivering krävs.

För att få ersättning för utlägg måste kvitton inkomma till kassören senast den 15 januari påföljande verksamhetsår.

Bokföring

Alla ekonomiska transaktioner skall bokföras av kassören, undantaget bokföringen för sexmästeriet, nollningen och Hilbert Café där vice sexmästare, nollningskassör respektive cafémästaren bokför. Varje transaktion skall nedföras på ett verifikat som innehåller följande:

- Kvitto eller faktura en kort motivering eller förklaring av kostnaden. Krav på kvitto gäller ej för inom sektionen intern fakturering.
- Underskrift och namnförtydligande av personen som attesterat kostnaden samt datum då kostnaden bokfördes.

Om den funktionär som bokför är osäker på huruvida ett köp attesterats korrekt och om pengar borde betalas ut kan sagda funktionär vänta med att bokföra kostnaden och istället lyfta frågan till styrelsen. Styrelsen skall sedan besluta huruvida pengar skall betalas ut eller ej.

£-sektionen arbetar inte med avskrivningar i sin bokföring.

Kontanthantering

De personer som förvaltar kontantkassor skall föra kassabok över dessa. Kassor skall räknas in direkt efter användning för att minimera svinn.

För att förhindra stöld och svinn från kassaskåpet skall man försöka hålla mängden kontanter så liten som möjligt.

Koden till kassaskåpet skall bytas minst en gång om året.

Betalkort

Sektionen förvaltar över ett antal betalkort som kan användas vid inköp i sektionens namn. Kortet får ej användas för att ta ut pengar ur bankomater eller privata inköp. Kortet får ej heller användas för annat än föreskrivit enligt nedan. Följande kredit- eller betalkort får finnas:

- Ett betalkort som skal användas vid inköp till £-bilen. Kortet utfärdas i bilförmannens namn och innehas av densamma.
- Ett betalkort som kan användas vid större inköp och fylls på med pengar före användning. Kortet utfärdas i kassörens namn och innehas av densamma.
- Ett betalkort som ska användas för inköp till sexmästeriets verksamhet. Kortet utfärdas i sexmästarens eller vice sexmästarens namn och innehas av densamma.
- Ett betalkort som ska användas för inköp till sexmästeriets verksamhet. Kortet utfärdas i någon av köksmästarnas namn och innehas av densamma.
- Ett betalkort som ska användas för inköp till sexmästeriets verksamhet. Kortet utfärdas i någon av pubmästarnas namn och innehas av densamma.
- Ett betalkort som ska användas för inköp till sexmästeriets verksamhet. Kortet utfärdas i någon av hofmästarnas namn och innehas av densamma.
- Ett betalkort som ska användas för inköp till kulturministeriets verksamhet. Kortet utfärdas i kulturministerns namn och innehas av densamma.
- Ett betalkort som ska användas för inköp till fösets verksamhet. Kortet utfärdas i överfösets namn och innehas av densamma.

Kortet är personliga och får under inga omständigheter överlåtas. Missbruk av kort kan leda till återbetalningsskyldighet och indragen möjlighet till kort.

Fakturerering

Kassören är ansvarig för sektionens fakturerering, undantaget sexmästeriet, föset och Hilbert Café där vice sexmästare, nollningskassör respektive cafémästaren har ansvaret. Fakturor skall omgående skickas ut efter leverans av vara eller tjänst.

Faktureringsavgift tillämpas endast vid brevfaktura eller internationella betalningar.

Vid fakturering av användandet av £-bilen fyller bilförmannen i specifikationen i fakturorna. Därefter åligger det kassören att skicka ut fakturorna och bokföra inbetalningarna.

Fonder och eget kapital

För hantering av sektionens fonder, se reglementet resp. stadgan.

Sektionen har eget kapital som ämnas vara ~~10 % av omsättningen~~ 200 000 kr varav 100 000 kr ska vara investerade i värdepapper. Detta förvaltas av styrelsen och avsikten är att vara en buffert vid stor ekonomisk kris. Vid sådan ekonomisk kris ska pengar i första hand tas av det icke-investerade kapitalet.

Vid äskning ur sektionens fonder avsätts dessa pengar under en period på ett år. Efter ett år tillfaller pengarna den fond ur vilken dessa togs. Styrelsen kan ge dispens i de fall där det krävs för slutförande av ett projekt.

Investeringar i värdepapper

Syfte med investeringarna

Syftet med F-sektionens sparande i värdepapper är att ge en ökad finansiell trygghet vid eventuell ekonomisk förlust. Man ska kunna använda de år av ackumulerad avkastning för att kunna bedriva en samma kvalitet på verksamheten som man tidigare haft och inte behöva skära ner på verksamhet. Investeringarna går i slutändan alltså tillbaka i verksamheten, men används för att upprätthålla en mer stabil verksamhet på ett längre perspektiv.

Värdepapper

Hela sektionens ägande i värdepapper vara på sektionens Avanza-konto. Investeringar får endast göras i svenskt utgivna fonder. Fondinnehaven får endast vara av karaktären *Aktiefond* eller *Räntefond*. Vid beslut om ägande i en fond måste beslutet tas med långsiktighet i åtanke. Fonder med låg förvaltningsavgift ska prioriteras.

I "Riktlinjer för investeringar" ska det för varje innehav stå hur står andel som innehavet ska utgöra av det totala tillgängliga kapitalet för investeringar. Det ska även för varje innehav finnas en avsiktsförklaring till varför man äger det innehavet.

Diversifiering

Sektionens ägande i värdepapper ska vara diversifierat, såväl i antal fonder som geografiskt. Därför får köp inte göras så att en fond vars avgift överstiger 0.4% utgör mer än 20% av kapitalet tillgängligt för investeringar. Köp får inte heller göras så att en fond vars avgift är upp till och med 0.4% utgör mer än 40% av det tillgängliga kapitalet för investeringar. Sektionens innehav ska även ha en geografisk fördelning. Den valda fördelningen ska vara beskriven "Riktlinjer för investeringar".

Omallokering och försäljning

Mot slutet av varje kalenderår ska en omallokering ske så att inget innehav avviker mer än 1 procentenhet från fördelningen beskrivet i "Riktlinjer för investeringar". När försäljning av innehav behöver ske ska det ske på så sätt att fördelningen beskrivet i "Riktlinjer för investeringar" behålls intakt.

Under våren har denna arbetsgrupp varit i full rulle och genomfört de uppgifter sektionsmötet ålade den och resultatet presenteras i denna rapport.

Juridiska och skattemässiga konsekvenser

Juridiskt ansvar och ansvarsfrihet

Under höstterminsmötet var det många som undrade ifall det kunde falla något juridiskt ansvar på styrelsen ifall vi hade en post som är investeringsansvarig, samt vad det fanns för eventuella juridiska konsekvenser kopplat till att styrelsen förvaltar värdepapperna. Detta grundade sig framförallt i att vi röstar om ansvarsfrihet för styrelsen på sektionmötena.

När vi röstar om ansvarsfrihet på våra möten behandlar vi rätten för F-sektionen som förening att begära skadestånd från styrelseledamöter till följd av fullgörandet av deras mandat. Om ansvarsfrihet beviljas har F-sektionen inte längre rätt att göra skadeståndsanspråk mot styrelseledamöter för den information som är känd för sektionsmötet. Om ansvarsfrihet inte beviljas har F-sektionen rätt att inom ett år göra skadeståndsanspråk.

Sektionsmötet kan välja att inte bevilja styrelsen ansvarsfrihet på vilka grunder de vill, men för att styrelseledamöter ska bli skadeståndsskyldiga finns vissa krav. På samma sätt som att vem som helst kan anmäla dig för exempelvis misshandel, så krävs det att du faktiskt begått misshandel för att bli dömd. Styrelseledamöter kan endast bli skadeståndsskyldiga om de orsakat ekonomisk skada till F-sektionen när de fullgör sitt mandat, antingen uppsåtligt eller på grund av oaktsamhet. För att det ska vara fråga om oaktsamhet krävs det att styrelseledamöter klantar till det rejält. Värt att tillägga här är att det inte finns några juridiska konsekvenser kopplat till att vara inkompetent eller göra ett dåligt jobb. Skulle sektionen förlora pengar till följd av dåliga beslut så följer inga juridiska konsekvenser för styrelsemedlemmar.

Ifall sektionen skulle ha en investeringsansvarig så hade denna person inte kunnat orsaka styrelsen juridiska konsekvenser till följd av att denne fullföljer sitt mandat då detta mandat ges av ett högre beslutande organ (sektionsmötet). Om antingen styrelse eller investeringsansvarig bryter mot lagen finns så klart juridiska konsekvenser.

Skatt

Vi är skattebefriade på allt förutom fastigheter enligt Inkomstskattelagen 7 kap 16 §, som lyder:

*"Följande juridiska personer är skattskyldiga bara för inkomst på grund av innehav av fastigheter:
(...)*

- studentkårer vid statliga universitet och högskolor som avses i 4 kap. 8 § högskolelagen (1992:1434) och nationer vid Uppsala universitet eller Lunds universitet som avses i 4 kap. 15 § högskolelagen samt samarbetsorgan för sådana sammanslutningar med ändamål att sköta de uppgifter som sammanslutningarna enligt högskolelagen eller föreskrift som meddelats med stöd av högskolelagen ansvarar för"

I och med att vi antingen ses som en studentkår vid ett statligt universitet (i och med att vi är en del av Teknologkåren vid LTH) eller att vi ses som ett samarbetsorgan till en sådan så är vi skattebefriade på allt förutom fastigheter och i synnerhet är vi skattebefriade på kapitalintäkter.

För att förtydliga så finns det olika sätt att bli skattebefriad. Ett sätt är att uppfylla kraven i 7 kap 16 § i Inkomstskattelagen. Ett annat är att vara en allmännyttig ideell förening och för att vara det ställs vissa krav som har och göra med vilken typ av verksamhet man bedriver och hur man använder sina pengar. Men om man uppfyller kraven för en undantagskategori så behöver man inte uppfylla kraven för en annan. I och med att vi uppfyller kraven beskrivna i Inkomstskattelagen 7 kap 16 § så behöver vi inte uppfylla kraven för att vara en allmännyttig ideell förening. Enligt skatteverket finns det heller ingen anledning annat än skattemässiga att vara en allmännyttig ideell förening.



Investeringsplan

Allting i detta avsnitt finns det stöd för hos en relativ majoritet av arbetsgruppens medlemmar.

Syfte med investeringarna

Syftet med F-sektionens sparande i värdepapper är att ge en ökad finansiell trygghet vid eventuell ekonomisk förlust. Man ska kunna använda de år av ackumulerad avkastning för att kunna bedriva samma kvalitet på verksamheten som man tidigare haft och inte behöva skära ner på verksamhet. Investeringarna går i slutändan alltså tillbaka i verksamheten, men används för att upprätthålla en mer stabil verksamhet på ett längre perspektiv.

Struktur

Vi föreslår en struktur där investeringarna regleras utifrån två styrdokument. Det ena styrdokumentet är "Policy för ekonomisk hantering" där vi kommer lägga till en rad investeringsregler och kommer ge en övergripande mall över hur investeringarna ska se ut. I och med att det är en policy så kan den endast ändras på ett sektionmöte med $\frac{2}{3}$ majoritet. Det andra styrdokumentet är "Riktlinjer för investeringar" där investeringarna kommer beskrivas mer i detalj, exempelvis *Sektionens investering i 'Fond X' ska motsvara 30% av det investerade kapitalet*. Eftersom detta är en riktlinje så går den att ändra på ett styrelsemöte. Styrelsen kommer därför att ansvara över investeringarna på deltaljnivå, men denna struktur öppnar även upp för kunniga människor att motionera om ändringar i innehav på styrelsemöten. Det operativa kommer att skötas av kassören. Denne tar alltså inga beslut om investeringarna utan implementerar endast de styrdokument som säger och det styrelsen beslutar om. Detta kommer innebära att kassören får nya åligganden.

Vi har kommit fram till att denna struktur, med följande investeringsregler, är bästa alternativet i dagens läge i och med att det är en mycket enkel struktur att följa som inte behöver mycket översyn. Det förslag som läggs fram på styrdokument och innehav ska kunna stå sig över en längre tidsperiod, och efter ett antal år om det kommer ett extra behov av pengar ska innehaven genererat en hygglig avkastning så att det finns mer pengar att hämta. Samtidigt går det att göra ändringar om man känner att det behövs.

Tillåtna värdepapper

Investeringar får endast göras i svenskt utgivna fonder. Fondinnehaven får endast vara av karaktären *Aktiefond* eller *Räntefond*. Vid beslut om ägande i en fond måste beslutet tas med långsiktighet i åtanke. Fonder med låg förvaltningsavgift ska prioriteras.

Disponering

Inom arbetsgruppen ansåg vi att insättningarna av de kapital vi ämnar att investera borde spridas ut över en horisont på ett antal år. Sprider man ut insättningarna på detta vis minskar man väntevärdet på investeringarna i ett medellångt perspektiv, men man minskar även variansen i utfall på ett medellångt perspektiv. Vi ansåg därför att det var värt att offra en del potentiell avkastning för att minska risken och få ett mer förutsägbart resultat på medellång sikt. Vi ansåg även att detta var en bra idé utifrån prognoser av konjunkturen.

På grund av den senaste tidens händelseutveckling med spridningen av COVID-19 och de effekter det fått på finansiella marknaden anser vi inte längre att spridningen av insättningar är nödvändig. I och med att vår sparhorisont är så pass lång och att de rörelser vi har satt inte står till proportion till de långsiktiga konsekvenserna för ekonomin så anser vi att detta är en bra köptillfälle på lång sikt. Vi rekommenderar dock att investeringarna sker så snabbt som möjligt (åtminstone innan sommaren) om man väljer att rösta igenom förslaget.



Diversifiering

För att minska risken i investeringarna så krävs det att vi diversifierar, såväl i antal innehav som geografiskt. Vi föreslår därför att köp inte får göras så att en fond vars avgift överstiger 0.4% utgör mer än 20% av kapitalet tillgängligt för investeringar. Köp får inte heller göras så att en fond vars avgift är upp till och med 0.4% utgör mer än 40% av det tillgängliga kapitalet för investeringar. Gränserna är valda på så sätt att innehav i icke-indexnära produkter inte ska utgöra en stor del av det totala innehavet. Sektionens innehav ska även ha en geografisk fördelning. Den valda fördelningen ska vara beskriven ”Riktlinjer för investeringar”.

Avsiktsförklaring

Vi anser att det för varje innehav måste finnas en avsiktsförklaring till varför man äger det innehavet. Detta för att det blir lättare för en kommande styrelse att ta beslut om de vet anledningarna till ägandet i ett visst innehav. Detta är också bra för att se till att det fattas genomtänkta beslut samt att det säkerställer att besluten är fattade med långsiktighet i åtanke osv.

Omallokering och försäljning

I och med att vissa innehav kommer att gå bättre än andra så kommer den bestämda fördelningen i innehaven att förändras och kan vara i en sits där fördelningen skiljer sig markant från det man har bestämt. Därför ska man en gång mot slutet av varje år se över innehaven och göra en omallokering i alla innehav som avviker mer än 1 procentenhet från den bestämda fördelningen. En stor fördel med detta är underlättar beslutsprocessen för när väl försäljning av innehav ska ske. Då säljer man helt enkelt innehav på så sätt att den bestämda fördelningen behålls intakt. På så sätt behöver man inte ta beslut om vilka innehav som är bra/dåliga att sälja vid det givna tillfället.

Plattform

Ägandet av värdepapperna ska vara på en konto på Avanza. Detta på grund av att Avanza har låga avgifter och ett bra utbud. Avanza har även bra och tydliga verktyg för att kunna sälla mellan olika fondtyper, geografiskt med mera.

Kontakt

Har du frågor, funderingar eller vill ta del av arbetsgruppens underlag? Hör av dig till avkastning@fsektionen.se.

