

## ***Placeringsreglemente för Industrifacket Metall Bohuslän-Dal***

### ***Generella regler***

Avdelningen ska hålla likviditet i form av bankmedel, som krävs för den löpande fackliga verksamheten. Kapitalförvaltningen ska ge ett finansiellt bidrag till det egna kapitalet och endast undantagsvis och då för särskilda insatser användas i den fackliga verksamheten.

I avkastningen inräknas, förutom direktavkastningen på tillgångarna, även den värdetillväxt som har sin grund i noterade marknadsvärden. Avkastningen kan under vissa perioder understiga avkastningskravet. Detta förväntas dock balanseras av perioder med överavkastning.

Riskspridning i olika former av värdepapper ska eftersträvas. Vid placering i aktier är fondandelar en bra metod för att skapa spridning. Direktinnehav i enskilda börsnoterade aktier bör undvikas. Sker sådan placering ska den ske via externa förvaltningsuppdrag.

Arbetet för att nå en marknadsmässig avkastning och värdetillväxt på placerade tillgångar enligt dessa instruktioner leds i den löpande verksamheten av avdelningens kassör. Kassören ska kontinuerligt rapportera innehav, utveckling och värde till avdelningsstyrelsen. Ytterst ansvarar avdelningsstyrelsen för medelsförvaltningen.

Förvaltningen av ideella tillgångar, dvs. tillgångar som på olika sätt har en koppling till den fackliga verksamheten, omfattas inte av dessa placeringsregler.

### ***Placeringsalternativ***

Avdelningens finansiella tillgångar placeras inom en eller flera av följande placeringskategorier:

- Likviditet
- Aktier, andelar
- Obligationer, reverser
- Fast egendom

Likvida medel omfattar normalt banktillgodohavanden. I kategorin obligationer ingår räntefonder och motsvarande samt indexobligationer. Fast egendom avser bland annat byggnader och mark för hyresfastigheter samt fritidsanläggningar.

**Maximalt tillåtna värden samt önskvärd spridning**

Tillgångarna ska ha en rimlig spridning med hänsyn till avkastningskrav, risker och krav på likvid beredskap. Avdelningen ska på representantskapsmöte fastställa ramar inom vilka styrelsen har att placera sina tillgångar.

Följande *maximala andelar* för de olika tillgångsslagen ska gälla:  
(fastställs av representantskapet efter förslag av styrelsen)

Likvida medel	100 %
Aktier, andelar	60 %
Obligationer	75 %
Fast egendom	0 %

Inom ramen för avdelningsbeslut ska styrelsen fastställa inriktningsmått för medelsplaceringen. Denna kan löpande förändras beroende på de olika placeringsalternativens förväntade avkastning  
(fastställs av styrelsen)

Likvida medel efter behov, resterande fördelas normalt på:

Aktier, andelar	50 %
Obligationer, reverser	50 %
Fast egendom	0 %

**Giltighetstid**

Placeringsreglementet avser Industrifacket Metall Bohuslän-Dal och träder i kraft den 1 januari 2019. Avdelningens representantskap ska årligen fatta beslut om detta reglemente.

Ovanstående placeringsreglemente är antaget vid Industrifacket Metall Bohuslän-Dals representantskap den...../..... - 20....

.....  
Sekreterare

.....  
Avdelningsordförande