

Stiftelsen Rotarys Läkarbank Rotary Doctors Sweden

Finansieringspolicy

1. Allmänt

Grundprincipen för stiftelsens finansieringspolicy är att all finansiering och övrig ekonomisk aktivitet ska följa de regler och ändamål som är grunden för stiftelsens verksamhet och som framgår av vår stiftelseurkund, stadgar och andra styrande dokument.

2. Stiftelsens finansiering

Stiftelsen finansieras - till helt övervägande del - av insamlade medel från Rotarianer och Rotaryklubbar i Sverige. Stiftelsen har också möjlighet att motta gåvor från privatpersoner utanför Rotary. Vidare kan stiftelsen teckna samarbetsavtal med företag och motta bidrag och projektmedel från andra samarbetspartners.

Stiftelsen har även möjlighet att genomföra insamlingsaktiviteter - som i huvudsak finns beskrivna på vår hemsida; T ex möjligheten att vara månadsgivare att ge pengar som en julgåva, högtids- eller minnesgåva. Stiftelsen har också möjlighet att motta testamentariska förordnanden.

3. Möjlighet att avstå från gåva

Stiftelsen har möjlighet att neka till mottagande av gåva om givarens värderingar, verksamhet eller villkor för gåvan står i strid med lag, stiftelsens regelverk eller etiska värderingar. Se länk: "[Etiska riktlinjer samt regler för insamling och redovisning av gåvor](#)"

Placeringsreglemente

1. Förvaltningens syfte och mål

Syftet med detta placeringsreglemente är att kapitalförvaltningen av stiftelsens kapital ska vara långsiktig och förvaltas på ett sådant sätt att kapitalet bevaras till sitt reella värd. Detta ska ske genom att kapitalet är placerat på ett sådant sätt att riskerna sprids och att bästa möjliga uthållig kapitalavkastning uppnås.

Förvaltningen ska tills vidare ske i egen regi. Medel under förvaltning ska placeras hos värdepappersinstitut som har erforderliga tillstånd för sin verksamhet och står under Finansinspektionens tillsyn.

Syftet med instruktionen är att ange förvaltningsprinciper och placeringsregler för förvaltningen av stiftelsens totala kapital med avseende på:

Strategisk fördelning mellan tillåtna tillgångsslag. Riktlinjer för operativ kontroll och rapportering.

Placeringarna skall vara långsiktig. Kapitalförvaltningen skall bedrivas på ett etiskt ansvarsfullt sätt. Tillgångarna får inte belånas.

2. Styrelsen

Beslutar om riktlinjer för den finansiella verksamheten och fastställer stiftelsens placeringsreglemente.

Utser placerings grupp. Placerings gruppen skall bestå av 2 medlemmar ur styrelsen varav en medlem skall vara sammankallande.

Övervakar så att placeringsgruppens arbete sker i överensstämmelse med placeringsreglementet.

Utvärderar löpande hur förvaltningen utvecklas i förhållande till fastställda förvaltningsmål.

3. Placeringsgruppen

Placeringsgruppen ansvarar för att transaktioner och avtal sker inom ramen för detta placeringsreglemente. Placeringsgruppen äger inom ramen för placeringsreglementet besluta om placeringar/omplaceringar och försäljning av värdepapper och finansiella instrument samt genomföra andra uppdrag som faller inom ramen för reglementet.

4. Strategisk allokering

Samtliga i instruktionen givna restriktioner hänför sig till tillgångarnas marknadsvärde.

4.1 Tillgångsslag

Portföljens medel får placeras i följande tillgångsslag/placeringsformer:

- Svenska aktier och aktierelaterade fonder och värdepapper
- Obligationer och penningmarkands instrument inkluderande räntefonder
- Likviditetsplaceringar på konto i svensk bank

Operativa riktlinjer för respektive tillgångsslag anges nedan under punkt 3.

Den strategiska allokeringen anger totalportföljens strategiska/långsiktiga fördelning mellan tillgångsslag/placeringsformer. Intervallen i tabellen anger normalvikt samt de limiter inom vilka tillgångsslagen får variera.

<i>Tillgångsslag</i>	<i>Limiter för portföljen i %</i>	<i>Min</i>	<i>Normalvikt</i>	<i>Max</i>
<i>Aktier och Aktierelaterade instrument</i>		<i>10</i>	<i>35</i>	<i>50</i>
<i>Ränteplaceringar (inkluderade fonder)</i>		<i>60</i>	<i>65</i>	<i>90</i>

Om limit överskrids skall tillgångarna säljas när det lämpligen kan ske med hänsyn till marknadsförutsättningarna. Motsvarande gäller om limit underskrids, varvid tillgångar köps när det lämpligen kan ske.

5. Operativa riktlinjer

5.1 Etik och hållbarhet

Etiska aspekter ska beaktas i placeringsverksamheten. Med detta avses att placeringar inte ska ske i företag som förknippas med oacceptabla arbetsförhållanden, vapen, tobak, alkohol, kommersiell spelverksamhet, barnarbete, våld, droger prostitution, kriminell verksamhet eller i företag som inte tar sitt miljöansvar. Vid osäkerhet av etiska skäl ska grundregeln vara att avstå från placeringen. De finansiella institut som anlitas ska i sina investeringsprocesser och förvaltningsprodukter säkerställa att dessa etiska regler efterlevs.

5.2 Aktiefonder

Placering får endast ske i aktiefonder som står under tillsyn av Finansinspektionen eller motsvarande utländsk myndighetstillsyn.

5.3 Räntebärande placeringar

Tillåtna placeringar

Placeringar får ske i värdepapper utgivna av följande emittenter:

- Svenska staten, svensk bank, bankägt eller med staten samägt bostadsfinansieringsbolag, Statshypotekskassan samt SBAB.
- Värdepappersfonder med placeringar i svenska räntebärande värdepapper.
- Värdepappersfonder med placeringar i utländska värdepapper.

5.4 Valutarisk

För att undgå valutarisk ska samtliga räntepaceringar vara nominerade i svenska kronor och eller vara valutasäkrade i svenska kronor.

5.5 Derivat

Optioner och terminer får inte användas.

5.6 Likviditetsrisk

Stiftelsen ska kontinuerligt upprätthålla en likviditetsreserv för att vid varje tillfälle kunna sköta sina betalningsförpliktelser. Nivån på likviditetsreserven ska baseras på verksamhetens löpande inbetalningar och utbetalningar samt investeringar och avyttringar.

Placeringar ska ske i papper med god likviditet och en väl fungerande andrahandsmarknad.

6. Uppföljning och rapportering

Styrelsen ska vid varje ordinarie styrelsemöte erhålla en redovisning av resultatet av kapitalförvaltningen. Rapporteringen ska även innehålla en rapportering av resultat och exponering i relation till de fastställda limiterna i detta placeringsreglemente.

Väsentliga händelser som påverkar förvaltningen av portföljen ska skyndsamt rapporteras till styrelsens ordförande.

Dokumentet har senast fastställts av Stiftelsen Rotarys Läkarbanks styrelse vid styrelsemöte 2023-10-19