



Typ av styrdokument: Göta studentkårs placeringspolicy

Antagen av: Göta studentkårs fullmäktige, 2017-05-22

Senast reviderad:

Innehåll

- Bakgrund
- Syfte
- Målsättning
- Långsiktiga placeringars omfattning
- Tillåtna placeringar och etiska aspekter
- Portföljtillgångsfördelning
- Förvaltningsorganisation

Bakgrund

Göta studentkår har övertagit kapital från FFS, SLUG och Haga studentkår. Efter en ordentlig genomgång av alla tre kårers ekonomi framkom det att kårerna hade en del medel hos varsin bank. Numera är Göta studentkårs alla likvida medel samlade på en bank och som behöriga personer har tillgång till. Medlen från FFS, SLUG och Haga studentkår har använts som en säkerhetsbuffert under uppstarten av den nya organisationen. Hur Göta studentkår sedan skulle förvalta de medel som fanns kvar har inte dokumenterats tidigare. Men medlen har till viss del används för att betala de underskott som Göta studentkår haft de senaste åren.

Det förekommer även placering av medel när Göteborgs universitet betalar Göta studentkårs bidrag för utförande av utbildningsbevakning. Medlen betalas ut en gång om året och det finns inget behov av att låta bidraget endast vara på ett konto som inte ger avkastning, kårordföranden har tillsammans med Swedbank köpt fonder. Trots att kårordföranden aldrig har brutit mot Göta studentkårs värdegrund när de köpt fonder, finns det ändå ett behov av att klargöra hur placeringarna skall ske och vilka instruktioner som bör följas.

Syfte

Göta studentkår skall i framtiden ha en trygg och förutsägbar ekonomi. Policyn skall vägleda hur Göta studentkårs medel skall placeras.

Målsättning

Det finns ett behov av både långsiktiga och kortsiktiga placeringar i organisationen där universitetsbidraget i huvudsak ska placeras kortsiktigt och där kapitalet från tidigare kårer i huvudsak ska placeras långsiktigt.



De kortsiktiga placeringarna bör ha en låg risk och där avkastning är önskvärd men inte på bekostnad av risken eftersom dessa medel är väsentliga för kårens verksamhet det innevarande verksamhetsåret.

De långsiktiga placeringarna bör i huvudsak ha en låg risk, men där en avkastning på 5-10 % per år är en målsättning och där risken kan vara något högre än vid de kortsiktiga placeringarna. Detta med tanke på att dessa medel inte i dagsläget krävs för organisationens överlevnad utan kan komma att behövas på sikt.

Långsiktiga placeringars omfattning

Göta studentkår har sin huvudsakliga inkomst av universitetsbidraget, den står för ca 55-60% av intäkterna (statistik från åren 2013/14-2015/16). I det fall Göta studentkår skulle mista sin status som kår och således gå miste om universitetsbidraget behöver organisationen drastiskt förändras för att kunna klara sig. För att kunna ha likviditet att betala anställda under uppsägningsperiod samt kunna betala övriga fordringsägare bör studentkåren ha en buffert på minst 1 500 000 kr.

Tillåtna placeringar och etiska aspekter

Tillåtna placeringar är fonder och aktier som står under Finansinspektionens tillsyn. Det är inte tillåtet att låna kapital för att genomföra placeringsinvesteringar.

Ur etiska perspektiv ska investeringarna helst göras inom kunskapsutvecklingsområden som möjliggör ett mer hållbart samhälle. Det är inte tillåtet att placera pengar i områden som vapenindustrin, alkohol- och tobaksindustrin, sexindustrin, hazardspel eller fossila bränslen eller uranbrytning. Vid placering i blandade aktieportföljer och fonder ska Ekonomiansvarig i samband med årsredovisningen så långt det är möjligt kontrollera att de etiska aspekterna efterföljs.

Portföljtillgångsfördelning

Portföljtillgångsfördelning ska ge en hänvisning för den strategiska tillgångsfördelningen, där det långsiktigt eftersträvas att nå vad som är angivet som en normalfördelning. Placeringar kan variera mellan högsta och lägsta värden, intervallen möjliggör att få manöverutrymme på kortare sikt, beroende på exempelvis marknadsläget.

Portföljtillgångsfördelning	Minimum	Normal	Maximum
Fonder	50	70	90
Aktier	10	30	50

Förvaltningsorganisation

Detta dokument ska fastställas av Göta studentkårs fullmäktige och vara uppe till beslut minst en gång om året och förändras i enlighet med omvärlden. Kårstyrelsen



bör sedan rapportera vilka placeringar som gjorts och hur utfallet har blivit i samband med årsbokslutet varje höst.

Beslut om placeringar (både anskaffande och avskaffande) bör beslutas av firmatecknare i stadgeenlig ordning. Förslag till beslut ska presenteras av ekonomiansvarig och förslaget ska alltid vara i enlighet med denna policy.