



**Grattis - du har fått en donation!**

Förbundsarenan 10.5 kl. 13

# Innehåll

- Testamenten, donation, insamling?
- Hur placera?
- Vad behöver man tänka på?
- Textexemplen är från Niords dokument, och ska tas som exempel, inte krav på formulering. Alla bör göra upp egna dokument som baserar sig på egen verksamhet och behov.

# Vad står i er förenings stadgar?

EKONOMI

**Exempel:**

§ 18

Föreningens verksamhet finansieras med medlemsavgifter, intäkter av verksamheten, donationer och understöd. Föreningen kan ta emot testamenten och gåvor samt äga egendom och kan med behövt tillstånd samla in medel.

# En donation!

- Vad bör föreningen tänka på när man ska förvalta en större donation?
- Om pengarna doneras genom testamente bör testamentstexten följas exakt.
- Vi fokuserar här på en donation utan några randkriterier.

# Frågor att bedöma

- Vilken kompetens besitter styrelsen? Finns det ekonomisk kompetens?
- Borde man välja in ekonomisk kompetens?
- Styrelsen är alltid ansvarig för alla beslut.
- Bedömning av behov och summor
  - till vad skall pengarna användas?
  - för löpande utgifter 'genast' - använda kapitalet
  - eller vill man ta in bara avkastningen i verksamheten?
  - av detta beror tidsspannet för placeringarna
- Strategidokument för reglering av ansvaret - ekonomistadga och placeringsstrategi
- Vem gör beslut om pengarna?

# Ekonomistadga

## Exempel:

### Styrelsen

Styrelsen ansvarar för föreningens egendom, ekonomiförvaltning och bokföring. Styrelsen kan överlåta handhavandet av och beslutanderätten i föreningens placeringstillgångar till ett ekonomiutskott enligt gällande fullmakter samt fastslagen placeringsstrategi. Köp och försäljning av fast egendom besluts av föreningsmöte.

# Ekonomiutskottet

## Exempel:

Ekonomiutskottet bör ha minst 3 medlemmar som alla hör till Niords styrelse. Självskrivna medlemmar är ordföranden och skattmästaren. Skattmästaren fungerar som ordförande för Ekonomiutskottet.

Ekonomiutskottet kan inkalla utomstående experter, vilka inte har rösträtt.

Ekonomiutskottet väljs för ett kalenderår i taget. Ekonomiutskottets uppgifter är att:

- övervaka och utveckla skötseln av föreningens egendom
- övervaka och utveckla skötseln av föreningens ekonomi, bokföring och annan förvaltning.
- förbereda föreningens verksamhetsberättelse och bokslut samt förslag till verksamhetsplan och budget att föras till styrelsen
- på styrelsens uppdrag sköta övriga uppgifter som anknyter till ekonomiförvaltningen
- definiera, upprätthålla och utveckla en placeringsstrategi som styrelsen godkänner

Ekonomiutskottet sammanträder på skattmästarens kallelse. Kallelse skall skickas till medlemmarna minst 3 dagar före mötet. Ekonomiutskottet är beslutfört då minst hälften av medlemmarna är närvarande. Om besluten inte är enhälliga förs beslutet till styrelsens behandling. Vid Ekonomiutskottets möten förs protokoll vars beslut ges till styrelsens kännedom.

# I ekonomistadgan definieras dessutom

- Skattmästarens/ekonomiansvarigas roll och ansvar
- Verksamhetsledarens roll och ansvar
- Skötsel av egendomen

## Exempel:

Föreningens egendom kan på beslut av styrelsen ges åt utomstående förmögenhetsförvaltare genom särskilt förvaltningsavtal. Ekonomiutskottet övervakar och rapporterar om verksamheten. Kontakten till förvaltaren sköts i praktiken av verksamhetsledaren och/eller av skattmästaren.

+ övriga ekonomipunkter som behövs



# Placeringsstrategin

Slår fast HUR pengarna ska placeras, vilka riktlinjer som ska följas, vilken avkastning man strävar till, och hur målet uppföljs?

Hur stor handel får ekonomiutskottet göra beslut om?

# Tillgångsallokering

Hur ska pengarna placeras för tryggaste och bästa hantering?

## Exempel:

- Placeringarna ska diversifieras i tillräcklig grad så att stora förluster i anknytning till ett enskilt placeringsobjekt inte är sannolika.
- Föreningens neutrala tillgångsallokering är en kombination av olika tillgångsslag som å ena sidan tryggar tillväxt på sikt genom aktieplaceringar samt å den andra sidan ger stabilitet och kassaflöde genom placeringar i ränteinstrument och alternativa tillgångsslag.
- Föreningens neutrala tillgångsallokering är 60% i aktier och 30% i ränteinstrument och 10% alternativa.

# Förmögenhetslag

## Ränteinstrument

- Hur stor andel i räntor och vilken typs produkter godkänns?

## Aktieplaceringar och aktierelaterade instrument

- **Exempel:** Kan antingen göras som direkta placeringar eller som fondplaceringar. Av direkta aktieplaceringarna kan högst 10 % av hela placeringsportföljen placeras i enskild aktie. Förutsätts god diversifiering. Utländska aktieplaceringar sker i första hand via fonder, men kan också vara direkt ägande i Norden och Europa.

Alternativa placeringar - t.ex råvaror, fastigheter, infrastruktur, vindkraft, solkraft

Derivativer - bygger på underliggande tillgångar. Kallas optioner, terminer, warranter, swappar.

Fonder - bl.a räntefonder, aktiefonder

**Exempel:**  
Niords allokering

Neutral tillgångsallokering Aktier Ränteinstrument Alternativa Placeringar	60% 30% 10 %
Aktier Enskild aktie av placeringsportföljen	max 80% max 10%
Masskuldebrevslån Enskilt masskuldebrev av placeringsportföljen	max 50% max 10%
Alternativa Placeringar	max 20 %

Denna tillgångsallokering passar oss (med våra målsättningar om avkastning och långvarighet), medan den kanske inte passar alla.

Växlingsintervall mellan egendomsklasserna är viktigt och att inte binda förvaltarens händer med onödiga restriktioner. Mer övervakning än att fatta placeringsbeslut lönar sig om man inte tänker vara redo att fatta snabba beslut.

# Vem förvaltar, hur?

Alternativen är många

- Banker, kapitalförvaltare har alla placeringsrådgivare och produkter
- Konsultativt (ni gör placeringsbesluten) eller diskretionärt (kapitalförvaltaren gör besluten)?
- Kapitaliseringsavtal / Försäkringsskal - fungerar lite som en fond, ingen bokföring av enskilda handelstransaktioner. Uttag av avkastningen enligt behov.

Ta offerter och diskutera!

Notera också att ideella föreningar är befriade från skatt på kapitalavkastningen, vilket ger större intäkter och underlättar beslut om köp/sälj.

# Kontakta mig gärna om ni har tilläggfrågor!

Catarina Söderström

- [catarina.soderstrom@niord.fi](mailto:catarina.soderstrom@niord.fi)
- 0400-138 528

Eller kom på besök till oss, vi finns hos Finlands Ekonomer, Banvaktsgatan 2 i Östra Böle!