



Placeringsreglemente för IF Metall Borås

1. Inledning
2. Övergripande mål och regler
3. Regler för ränteförvaltningen
4. Regler för Andelsbevis
5. Regler för aktieförvaltningen

1. Inledning

Avdelningsstyrelsen ansvarar för att besluta om placeringsinstruktion utifrån den av förbundsstyrelsen fastställda placeringsinstruktionen. Avdelningsstyrelsen ska göra de preciseringar av regelverket som visar sig nödvändiga eller lämpliga, till exempel till följd av kongress- eller förbundsstyrelsebeslut.

Företrädesvis bör placeringar göras i förbundets andelsbevis, som är en mix av aktier, räntor och alternativa placeringar.

Avdelningarnas representantskap har sedan enligt stadgarnas § 19 mom. 4 att besluta om placeringsreglemente.

2. Övergripande mål och regler

2.1 Avkastning

Avdelningsstyrelsen ska årligen följa avkastningen av förvaltningen.

I avkastningen inräknas, förutom direktavkastningen på tillgångarna, även värdeökningen av exempelvis aktier och fondandelar.

2.2 Placeringsalternativ/risker

Avdelningens finansiella tillgångar ska placeras inom någon av nedan uppräknade placeringskategorier, här exkluderas eventuella strategiska innehav i rörelseanknutna företag och organisationer.

- Likviditet (kort ränta)
- Räntepapper/räntefonder, andelar och obligationer (lång ränta)
- IF Metalls andelsbevis
- Aktier

2.3 Etiska regler

Vid placeringar av avdelningens värdepapper i fonder och värdepapper ska följande principer vara vägledande.

- Grunden är internationella normer för miljö, mänskliga rättigheter, arbete och anti-korruption vilka finns formulerade i konventioner och överenskommelser inom FN. Särskild vikt läggs vid att företag efterlever ILO:s kärnkonventioner och OECD:s riktlinjer för multinationella företag.
- ILO:s kärnkonventioner berör fackliga rättigheter, skydd mot tvångsarbete, avskaffande av barnarbete och skydd mot diskriminering medan OECD:s

riktlinjer berör miljöskydd, informationsförmedling, konkurrens, anställning, konsumentintressen, bekämpning av mutor, beskattning, vetenskap och teknologi.

Anlitad fondförvaltare ansvarar för att dessa regler följs. Krav och förväntningar på anlitade förvaltare ska därför vara tydliga. Deras investeringsprocess ska innehålla metoder som säkerställer att hänsyn tas till ovanstående.

2.4 Modellportfölj

Avdelningsstyrelsen ska fastställa en modellportfölj, om avdelningen inte enbart har placeringar i förbundets andelsbevis, som representerar en rimlig blandning av tillgångsslag med hänsyn till avkastningskrav, risknivå och krav på likvid beredskap.

Vid utformningen av modellportföljen ska beaktas följande maximala andelar för placeringarna:

- För likvida tillgångar 100 procent.
- För räntepapper, räntefonder, andelar och obligationer, 90 procent.
- För IF Metalls andelsbevis, 90 procent.
- För aktier och aktiefonder, 50 procent.

Avdelningsstyrelsen fastställer modellportfölj för ett år i taget.

2.5 Val av externa förvaltare

Hela förvaltningen bör/ska ske via externa förvaltare, inkl. förbundets andelsbevis, förutom de eventuella strategiska placeringar som kan göras i till exempel rörelse-anknutna företag.

2.6 Uppföljning och rapportering

Uppföljning och rapportering till avdelningsstyrelsen beträffande förvaltningens utfall ska ske minst varje kvartal. Rapporterna delges även revisorerna.

3. Regler för ränteförvaltningen

3.1 Bankkonto, räntepapper m.m.

Likviditet definieras som placering på konto i bank och korta räntefonder, som företrädesvis innehåller kommun-, stats- och/eller bostadsobligationer med en löptid av max ett år.

Likviditeten inom bankmedlen ska motsvara i första hand behovet av avdelningens löpande kostnader.

3.2 Tillåtna placeringar i räntebärande papper

Tillåtna placeringar i räntebärande papper och fondandelar:

- Värdepapper utgivna eller garanterade av svenska staten.
- Värdepapper utgivna av svenskt kreditinstitut.
- Värdepapper utgivna av svenskt bostadsinstitut.
- Värdepapper utgivna av ratade svenska publika bolag som är föremål för regelbunden handel.
- Värdepapper utgivna av bolag ägda av svenska staten.

- Räntefonder avseende företagsobligationsfonder får även innehålla utländska publika bolag.
- Räntebärande konto i svensk bank.
- Räntebärande konto eller placering i rörelseknutet bolag, såsom exempelvis Riksbyggen, OK, Fonus och KF.
- Räntefonder vars placeringsinriktning överensstämmer med dessa placeringsregler. Räntefond ska vara registrerad i EU-land, Storbritannien, Schweiz, Norge, Japan eller Nordamerika.

3.3 Regler gällande begränsningar för den räntebärande portföljen

De ovan uppräknade placeringsalternativen kan ske genom direkt placering i räntebärande värdepapper, alternativt genom placering i räntefond. För att minska risken att låntagaren inte fullgör sina betalningsförpliktelser bör de begränsningar som framtagits av Industrifacket Metall Finans AB gälla vid placering i räntebärande värdepapper samt strukturerade instrument, se bilaga. Dessa begränsningar gäller inte vid placeringar i rörelseknutna bolag eller bolag ägda av svenska staten. Anlitad fondförvaltare ansvarar för att dessa begränsningar följs.

4. Regler för andelsbevis

Förbundets andelsbevis är en mix av aktier, räntor och alternativa placeringar.

Cirka 40 procent placeras i aktier, cirka 35 procent i räntor och cirka 25 procent i alternativa placeringar (per april 2020). Denna placering kan ses som ett alternativ till övriga placeringar.

5. Regler för aktieförvaltningen

5.1 Tillåtna placeringar i aktier

- Aktier bör företrädesvis placeras i fonder.
- Andelar i svenska eller utländska aktiefonder, godkända av finansinspektionen i Sverige eller av motsvarande organ i andra länder. Aktiefond måste vara registrerad i EU-land, Storbritannien, Schweiz, Norge, Japan eller Nordamerika. Förvaltningen ska avse börsnoterade svenska eller utländska aktier.

5.2 Begränsningar för aktiefonder

Aktieslag/förvaltningsform	Maximal procentandel av aktieportföljens marknadsvärde
Andel i en aktiefond	50

Denna placeringsinstruktion träder i kraft den 28 november 2023 och gäller tills vidare.

IF Metall Borås
Avdelningsstyrelsen