



Placeringspolicy för DIS

Placeringspolicyn syftar till att sätta ramar för hur föreningens likvida medel får och ska placeras, och att klargöra för årsmötet och föreningens medlemmar hur pengarna är placerade och till vilken risknivå.

Policyn beslutas av årsmötet 2018 och gäller till årsmötet 2020.

Föreningens kassalikviditet

(Kassa + Kortfristiga Fordringar – Kortfristiga Skulder)

Uppskattad kassalikviditet vid 2018 års ingång är cirka 3,5 miljoner.

Styrelsen får placera

- högst 1 miljon kronor på omsättningskonton med låg eller ingen ränta, t ex Plusgiro
- mellan 1 och 4 miljoner kronor på räntekonton i valfri svensk bank med insättningsgaranti
- högst 1 miljon kronor i fonder eller värdepapper med låg eller måttlig risk. Exempel kan vara svenska räntefonder, high-yield räntefonder eller preferensaktier i svenska börsbolag. Sådana placeringar ska följas noga och utvärderas månadsvis.

Årets medlemsavgifter

Under ett normalår inflyter cirka 4 miljoner i medlemsavgifter. Dessa förbrukas normalt successivt under året.

Styrelsen får placera

- årets medlemsavgifter (till den del som beräknas förbrukas under året) antingen på omsättningskonton eller räntekonton enligt ovan, då med avpassad bindningstid.

Undantag

För närvarande är räntorna låga. Om det inte finns räntekonton med nämnvärd ränta, får styrelsen låta medlen kvarstå på t ex Plusgiro oavsett vad som sagts ovan.