

Policy för medelsförvaltningen i Boo församling

**Ekonomiutskottet 2016-10-17, § 140
Kyrkorådet 2016-10-27, § 333
Kyrkofullmäktige 2016-11-09, 76**

Beslutsordning

Placeringsfrågor av principiell natur beslutas av kyrkofullmäktige. Tolkningsfrågor avgörs av kyrkorådet eller av kyrkorådet utsett organ.

Utgångspunkt

Boo församling hade vid bokslutet 2015 ett eget kapital på 50,6 milj kr med 10,6 milj i omsättningstillgångar varav 9,6 milj kr i likvida medel. Skulderna till kreditinstitutioner var 42,6 milj kr, där de mesta av skulderna härrör sig till begravningsverksamheten. Församlingen har stort framtida underhållsbehov i främst fastigheter. Församlingens kortsiktiga likviditetsbehov ligger på mellan 5-7 milj kr per månad för att möta drift och investeringskostnader.

Församlingen bör budgetera med överskott för att dels möta framtida underhållsbehov på fastigheterna men också att amortera av befintliga lån.

Församlingen har i sina policydokument tagit ställning i frågor kring miljö/alkohol/tobak/spel som även detta påverkar möjliga placeringar.

I den mån församlingen får överlikviditet eller att andra aspekter påverkar synen på den finansiella marknaden/räntorna/världsläget skall nedanstående krav beaktas och slutligen reglemente följas. Vi behov kan kyrkorådet föreslå förändring av befintlig placeringspolicy

Etiska placeringsregler

Vad gäller Boo församlings etiska krav så ska placeringar inom Boo i största möjliga mån följa de etiska placeringsregler som gäller för Svenska kyrkans nationella nivå (6 st 2014-04-25, Finanspolicy för Svenska kyrkans nationella nivå, 2014-05-25)

Mål med medelsförvaltningen inom Boo församling

Kapitalförvaltning

Det övergripande målet är en real avkastning på + 3 % över en tioårsperiod mätt som årlig avkastning. Det innebär att avkastningen ska överträffa inflationen med 3 % (2016).

Likviditetsförvaltning

Likviditetsförvaltningen ska genom en aktiv förvaltning av församlingens samlade likvidia medel uppnå en nettoavkastning på minst 0,25 % årligen (2016).

Reglemente för medelsförvaltning

1 § Församlingen/ bör säkerställa en god betalningsförmåga i form av likvida medel. De medel som behövs för löpande betalningar placeras på Kyrkkontot eller annat bankkonto utan uppsägningstid.

2 § De medel som inte behövs för löpande betalningar ska placeras enligt något eller några av följande alternativ:

- Ideella placeringar, En speciell typ av placering är ideella placeringar, där social avkastning, och ej ekonomisk, i första hand legat till grund för placeringsbeslutet. Effekterna av det som kapitalet finansierar är då det grundläggande. Kyrkorådet skall alltid bestämma vilka sådana placeringar som är möjliga och hur mycket som totalt får placeras i detta tillgångsslag.

Avkastningen mäts i ett tidsperspektiv av 5-10 år

- Värdepapper på penning-/obligationsmarknaden utgivna i svenska kronor som utfärdats eller garanterats av staten, landsting, kommun eller bank som erhållit tillstånd att bedriva verksamhet i Sverige, inklusive dess hypoteksinstitut samt certifikat och obligationer utgivna av företag. Obligationsinnehavet ska till största delen vara placerat i fonder.
- Svenska och utländska aktier som är börsnoterade. Normalfördelning 50-50 Aktieinnehavet ska till övervägande del vara placerad i fonder. -

Tillgångsslag, fördelning (%)

	Min	Normal	Max
Ideella placeringar	-	10	20
Obligationer	-	20	40
Aktier, fonder, (svenska och globala)	-	30	50
Ränteplaceringar	40	50	100

4 § Församlingens placeringar och den erhållna avkastningen rapporteras minst en gång per år till kyrkofullmäktige i samband med årsredovisningen.