



Kapitalförvaltningspolicy

Medicinska Föreningens (MF) kapitalförvaltningspolicy reglerar hur föreningens kapital samt över- och underskott bör hanteras för att säkerställa föreningens verksamhet framöver och nytta för medlemmarna genom att definiera målen för föreningens konton och investeringar.

Föreningens ekonomiska resurser ska i första hand användas för att gynna medlemmarna genom att återinvesteras i projekt som möjliggör en gedigen utbildnings- och arbetsmiljöbevakning samt studiesociala aktiviteter för alla medlemmar i MF. Föreningens investeringar har huvudsakliga syftet att finnas som en buffert som föreningen har tillgång till ifall inplanerade intäkter uteblir utan möjlighet till kompensatoriska anpassningar samt som resurs vid behov av större investeringar.

Måbelopp konton: Föreningens intäkter och utgifter faller inte alltid ihop under samma period. För att föreningens arbete ska kunna utföras efter överlämning bör följande belopp finnas tillgängliga på föreningens konton vid start av respektive verksamhet:

- Föreningens Huvudkonto (1 juli): SEK 80 000
- Föreningens Kortkonto (1 juli): SEK 5 000
- Föreningens Mottagningskonto (1 juli/1 januari): 50% av mottagningsstödet
- MedSex Sparkonto (1 juli): SEK 100 000

Måbelopp investeringar: Föreningens överskott ska i första hand användas för att tillgodokomma medlemmarna. För att ha tillgång till en ekonomisk buffert bör fonder upprätthållas. Överskott bör investeras ifall fondernas värde understiger följande belopp:

- Föreningens buffertfonder: SEK 100 000
- Mottagnings buffertfonder: SEK 30 000
- MedSex Buffertfonder: SEK 120 000



Investeringsprofil: Tillgångarna som handlas tillhör medlemmarna och bör därför investeras i finansprodukter i som högst riskklass 4 (ut av 7) och i enlighet med Swedbanks rekommendationer. Portföljen bör i stort sett vara förenlig med föreningens värden och övriga policys. Förväntningen på nettoavkastningen ligger på 3% p.a. över en femårsperiod. Tidsperspektivet för föreningens investeringar bör vara av långsiktig karaktär och röras så lite som nödvändigt.

Hantering av över- och underskott: Investeringar i och uttag från fonderna bör ske så lite som möjligt. Investeringar av överskott i buffertfonderna bör i vanliga fall enbart göras om målbeloppen underskrids. Överskott från enskilda projekt bör i stället användas för att tvärfinansiera föreningens verksamhet och tillgodokomma medlemmarna. Mottagningens överskott kan vid ekonomiskt stabilt läge även användas för att subventionera inköp av kläder till nästa mottagningens aktörer.

Vid underskott eller i situationer där föreningens likviditet inte kan garanteras kan det övervägas att ta ut delar av eller det hela investerade kapitalet. Sådana uttag bör planeras noggrant och göras i enlighet med stadgarna och övriga policys. Föreningens firmatecknare har rätt att förflytta upp till 40% av investeringarnas aktuella värde under ett verksamhetsår. Uttag av det övriga kapitalet får enbart göras med samtycke av FUM.

Ansvar och rapportering: Ansvaret för förvaltningen av föreningens ekonomiska resurser ligger hos styrelsen. Tillgängliga belopp på föreningens konton samt värdeförändringar av investeringar bör rapporteras till FUM i samband med delårsrapporten samt den slutliga ekonomiska rapporten av verksamhetsåret. Vid uttag ur eller investeringar i buffertfonderna skall styrelsen informera om det vid närmaste FUM.