

# Fondpolicy för KfKb-sektionen

## 1 Bakgrund

Teknologsektionen för Bioteknik samt Kemiteknik med Fysiks (KfKb-sektionens) medlemmar bryr sig om världens framtid. När man går på KfKb-sektionen läser man program som menar att skapa innovativa lösningar och förbättringar för världens framtid och hållbarhet. För KfKb-sektionen är det därför viktigt att sektionens kapital ska förräntas på ett hållbart och etiskt sätt.

## 2 Syfte

Syftet att förränta del av sektionens kapital är att över tid kunna uppnå en god riskjusterad avkastning.

## 3 Ansvar och befogenheter

KfKb-styret ansvarar att löpande stämna av att befintliga placeringar är överrensstämmande med placeringspolicyen. Förändringar i placeringspolicyen liksom godkännande av förvaltare beslutas av KfKb-styret.

## 4 Etiska riktlinjer

Direktinvesteringar skall undvikas i företag som medverkar i kränkningar mot internationella normer för mänskliga rättigheter, arbetsrätt, miljö och anti-korruption. Exempel på normgivning att ha hänsyn till är FN:s allmänna förklaring om mänskliga rättigheter, FN:s konvention om barnets rättigheter, ILO:s kärvkonventioner, Riodeklarationen för hållbar utveckling, FN:s Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag.

Vid investeringar i exempelvis fonder erhålls indirekt exponering av ett stort antal företag. Dessa produkter är ofta indexbaserade och därför väldiversifierade. Ett problem med investeringar i den typen av produkter är att de ibland är svåra att till fullo genomlysa. I händelser av att det i efterhand visar sig att teknologsektionen KfKb har investerat i en sådan produkt som kan anses strida mot normerna i första stycket ovan, bör denna avyttras på ett snabbt och kontrollerat sätt.

## 5 Önskad placeringsstrategi

### Risker

Teknologsektionens portfölj bör innehålla olika placeringar med olika risknivå och tillgångsslag. Anledningen till detta är att vid en förlust påverkas inte hela placeringen utan bara en viss del av portföljen, samtidigt som man kan gynnas av möjligheten till stora.

### Långsiktigt tänkande

Det ska vara lätt att sälja placeringarna men fortfarande måste man ha ett långsiktigt perspektiv. Vid kraftiga svängningar i sektionens portfölj skall banken rådfrågas innan beslut tas.

### Placeringsmodell

Teknologsektionens likvida medel ska placeras enligt nedan beskrivna ABC-modell:



- A = Likvid som kan avvaras upp till 3 år
- B = Likvid som kan avvaras 3 till 10 år
- C = Likvid som kan avvaras längre än 10 år

**A:**

De medel som hör till kategori A ska placeras i räntebärande sparkonton utan bindningstid. Riktningvärdet för kategori A är 30 000 kronor.

**B:**

De medel som tillhör kategori B ska placeras i fonder med mycket låg eller ingen avgift och ska ha en bindningstid på max 3 månader. Om blandfonder används får dessa innehålla som mest 20% aktier.

**C:**

De medel som tillhör kategori C ska placeras i portföljer som sprider riskerna i flera tillgångsslag. Avgifterna ska tas i beaktning när fonder väljs och skall hållas nere i den mån det är möjligt. Blandfonder får maximalt innehålla 50% aktier.