Antagen av Förbundsstyrelsen 2026-11-11

Placeringspolicy för Blodcancerförbundet

Allmänt

I placeringspolicyn anges de långsiktiga målen för förbundets kapitalförvaltning. Denna placeringspolicy, som fastställts av förbundets styrelse, syftar till att förtydliga förvaltningens syfte och hantering.

Förbundet kan finansieras av:

- Statsbidrag
- Medlemsintäkter
- Övriga bidrag från t.ex- stiftelser och offentliga aktörer
- Gåvor, testamenten och företagsvän
- Intäkter från sponsring, samarbeten och partnerskap
- Köpta tjänster och annonsering
- Ersättning för patientrepresentation eller förmedling av representant

Intäkter kan komma direkt till förbundets operativa verksamhet eller till förbundets särskilda fond för insamlingsverksamhet (ett så kallat 90-konto) till förmån för forskning, stöd och påverkansarbete inom blodcancerområdet.

Förbundet administrerar också den gamla stiftelsen ”Blodcancerfonden”. Den aktiva insamlingen avslutades 2026 och flyttades över till förbundets nya fond. Men stiftelsen finns kvar så länge det finns medel att dela ut. Det kan även fortsättningsvis komma in nya gåvor via äldre testamenten.

Förvaltningen av förbundets kapital syftar till att uppnå en god avkastning med betryggande säkerhet. Förbundets placeringar ska i huvudsak ske långsiktigt. För att sprida riskerna skall en diversifiering av förbundets ekonomiska tillgångar eftersträvas.

Förbundets tillgångar skall vara placerade i antingen bankkonton eller fondkonton.

Styrelsens ansvar innebär:

- fastställa placeringspolicy
- utvärdera kapitalförvaltningen

Förbundets kassör ansvarar för:

- vara företrädare i de löpande kontakterna med fondförvaltarna
- vid behov genomföra möten med fondförvaltare under året
- rapportera kapitalförvaltningen till styrelsen

Generalsekreteraren ansvarar för:

- löpande kontakter med vald företagsbank
- avtala om utökade banktjänster

BLODCANCER FÖRBUNDET

Bankkonton

Blodcancerförbundet har avtal som företagskund med Handelsbanken. Kortsiktiga tillgångar finns placerade på företagskonton i Handelsbanken. Vid tillfällig överlikvid kan medel placeras på räntebärande konton om banken erbjuder detta.

Likvida medel på bankkonton skall ha en balans så att förbundets löpande verksamhet kan fungera utan risk för betalningsanmärkningar.

Fondkonton

Långsiktiga placeringar sker genom ett samarbete med Lannebo Kapitalförvaltning. Målet är att ge förbundet en så hög avkastning som möjligt med hänsyn tagen till vald risknivå. Placeringen bör ske i blandfonder bestående av huvudsakligen aktier, räntefonder och andra räntebärande placeringar.

I nuläget är Lannebos mandat att placera kapitalet i en portfölj med en normalvikt på 40 procent aktier och 60 procent räntebärande. Dock med möjligheter att tillfälligt ändra aktieinnehavet till mellan 20 procent och 80 procent beroende på marknadens utveckling. Resultatet av placeringarna följs upp månadsvis.

Blodcancerförbundet eftersträvar att vara en etiskt ansvarsfull placerare. Placeringar ska endast ske i värdepapper vilka överensstämmer med Blodcancerförbundets värdegrund. Det innebär att inga placeringar ska ske i företag som har produktion och/eller försäljning av vapen, alkohol, tobak, eller pornografi. Placeringar får inte heller göras i företag som bedriver barnarbete.

Uppföljning

En utvärdering av Blodcancerförbundets placeringspolicy ska ske årligen och godkännas av styrelsen.