

Fastställd av: Styrelsen

Fastställd (senast uppdaterad): 2026-10-19

Dokumentansvarig: Generalsekreteraren

Giltighet: Tills vidare, med översyn vid behov

Placeringspolicy för Stiftelsen Läxhjälp

Stiftelsen Läxhjälp (nedan Stiftelsen) är en icke vinstdrivande stiftelse där alla ekonomiska överskott återinvesteras i verksamheten och där all utveckling därför finansieras genom det egengenererade egna kapitalet.

Placeringspolicyns syfte är att säkerställa att Stiftelsen har en ekonomisk hållbarhet över tid i vilket ingår att Stiftelsen kapital förvaltas på ett säkert och förtroendegivande sätt.

Stiftelsens ändamål och syfte ska alltid ligga till grund för kapitalets förvaltning och denna placeringspolicy är också ett grundfundament i det förtroendekapital Stiftelsen har att förvalta gentemot sina givare, anställda och andra samarbetspartners.

Eget kapital

Stiftelsen ska ha ett eget kapital som ger förutsättningar för ekonomisk stabilitet och långsiktig verksamhet, samtidigt som Stiftelsens resurser i möjligaste mån används för ändamålet. Det egna kapitalet ska normalt motsvara lägst sex och högst tolv månaders verksamhetskostnader.

Om det egna kapitalet understiger gränsen ska generalsekreteraren ta fram en åtgärdsplan för hur soliditeten ska återställas. Åtgärdsplanen ska beslutas av styrelsen.

Om det egna kapitalet överstiger gränsen ska styrelsen ta ställning till hur överskottet ska användas för Stiftelsens ändamål eller om det finns särskilda skäl att behålla en högre kapitalnivå. Soliditet och eget kapital ska följas upp inom ramen för den ordinarie ekonomiska rapporteringen till styrelsen.

Riktlinjer för placeringar

Det kapital som Stiftelsen förfogar över ska hanteras på ett sätt som långsiktigt stödjer Stiftelsen ändamål.

LÄ×HJÄLP=N

I det fall Stiftelsen erhåller större belopp och Stiftelsen finner det lämpligt, kan kapital som inte ska användas i verksamheten under det närmaste året placeras för att ge någon form av avkastning. Vid placering av kapital ska särskilt beaktas:

- Värdepappersaffärer får endast göras med svensk eller utländsk bank eller fondkommissionär som står under Finansinspektionens, eller motsvarande myndighets, tillsyn.
- Inga placeringar får ske i verksamheter i värdepapper där det finns en koppling till företag med verksamhet inom barnarbete, alkohol, tobak, pornografi, spel eller fossila energikällor.
- Medlen ska alltid placeras inom de risknivåer som anges i denna placeringspolicy och med ambitionen att medlen ska därinom ska placeras med högsta möjliga avkastning.
- Beslut om placeringar inom ramarna för denna placeringspolicy med kortare löptid än tolv månader beslutas av generalsekreterare i förening med minst en ytterligare styrelseledamot, eller av två styrelseledamöter i förening. Styrelsen beslutar om placering och omplacering av kapital på längre sikt än 12 månader.
- Bundna placeringar överstigande tre år bör inte göras och placeringarna ska göras så att minst en tredjedel av beloppet finns tillgängligt respektive år och kan tas i anspråk eller omplaceras.
- Placering av likvida medel ska ha en god riskspridning och får göras i
 - Kort räntefond med max löptid 1 år
 - Fasträntekonto med max löptid 1 år
 - Stats- och företagsobligationer med max löptid 1 år
 - Bankkonto/Sparkonto utan uttagsbegränsning
 - Aktie-, eller blandfonder och enskilda aktier med högsta riskklass 4.
- Placering av överskottslikviditet/sparmedel får göras i
 - Lång räntefond med max löptid 5 år
 - Fasträntekonto med max löptid 5 år
 - Stats- och företagsobligationer med max löptid 5 år
 - Aktie-, eller blandfonder och enskilda aktier med högsta riskklass 4.
- Placering av överskottsmedel ska göras med hänsyn till likviditetsbehovet

Donationer, arv och gåvor

- Värdepapper som erhålls genom donation, arv eller gåva ska alltid värderas mot denna policy. I det fall gåvan innehåller värdepapper där det finns en koppling till företag med verksamhet som inte stämmer överens med Stiftelsens syfte och ändamål ska dessa säljas snarast möjligt, dock senast inom sex månader efter det att de kommit Stiftelsen tillhanda.

Uppföljning

Generalsekreteraren ansvarar för rapportering till styrelsen gällande hur Läxhjälpens kapital är placerat, dess bokförda och marknadsmässiga värde, samt resultat av förvaltning.