

FiDB's investeringspolitik

Investering af midler

Grundlaget for vores investeringspolitik er, at det er medlemmernes penge vi investerer.

Derudover er investering i værdipapirer ikke vores kernekompetence.

Derfor modtager vi rådgivning og vejledning fra en investeringsrådgiver fra Danske Bank, når vi investerer.

Vi har en 10/90 % fordeling, hvor de 10% er kortsigtet investering.

De kortsigtede midler skal til enhver tid være tilgængelige til:

- Udsving i likviditet
- Dækning af evt. driftsunderskud
- Besluttede aktiviteter
- Løbende vedligehold af vores ferieboliger

Vores investeringsmål

- Vi outsourcer vores investeringer til eksperter for at sikre, at de håndteres effektivt.
- Vi spreder vores investeringer for at reducere risikoen.
- Vi ønsker at opnå et tilfredsstillende afkast af den placerede formue.
- Vi ønsker at stille ferieboliger til rådighed for vores medlemmer.

Hvad vi investerer i

Vi balancerer hensynet til at passe på medlemmernes penge med hensynet til et tilfredsstillende afkast.

Hvilket betyder at vores investeringsprofil er middel risiko, med lang løbetid.

Derudover har vi investeret i ferieboliger til udlejning til vores medlemmer.

Beslutter økonomiudvalget sammen med investeringsrådgiveren at ændre i investeringsprofilen skal dette besluttet endeligt af KB.

Vi følger investeringsspecialistens anbefalinger til fordeling (køb/salg) af vores værdipapirinvesteringer, og vi investerer ikke i enkeltaktier (undtagen vores aktuelle beholdning af Danske Bank aktier). Hvis der købes eller sælges Danske Bank aktier vil dette blive behandlet på et kredsbestyrelsesmøde uden deltagelse af eventuelle medarbejdervalgte medlemmer af Danske Banks bestyrelse.

Etiske retningslinjer for investeringer Vi investerer efter etiske retningslinjer, der sikrer overensstemmelse med internationale FN-normer, som Danmark har tilsluttet sig. Vi investerer kun gennem banker og investeringsforeninger, som dokumenterer, at der sker en effektiv screening af de lande og virksomheder der investeres i. Vi ønsker ikke at investere i kontroversielle våben og tobak.

Investeringer, der gør en forskel

Vi ønsker at finde investeringer, der både giver os et godt afkast og gør en positiv forskel. Vi har derfor valgt at en del af vores investeringer har et særligt fokus på at bidrage til FN's 17 bæredygtige udviklingsmål.

Sådan holder vi øje med vores investeringer

FiDB's økonomiudvalg holder løbende øje med vores investeringer for at sikre, at de overholder de regler, som vores bestyrelse har sat. Hvis der er noget, der ikke stemmer, rapporterer økonomiudvalget med det samme til kredsbestyrelsen. Vi får også en rapport minimum 1 gang om året fra investeringsrådgiveren i Danske Bank, hvor vores formue er placeret.

Politikken drøftes ved konstitueringen.