

Investeringsstrategi og forslag til vedtak

Hamar Arbeiderparti | org.nr: 985 459 649

Utkast basert på konservativ sparebank- og bankinnskuddsstrategi

Kort hovedmodell: kr 8 000 000 plasseres som bankinnskudd med kr 2 000 000 i hver av fire ulike banker. Kr 2 575 500 plasseres i egenkapitalbevis i sparebanker. Renter fra bankkonti overføres til egen kapitalkonto. Inntil 50 prosent av årlig mottatte renter kan brukes til organisasjonens arbeid, mens resterende renteinntekter beholdes som kapitalstyrking.

1. Formål

Formålet med investeringsstrategien er å sikre en trygg, langsiktig og ansvarlig forvaltning av Hamar Arbeiderpartis kapital. Forvaltningen skal være enkel å forstå, lett å kontrollere og robust nok til å tåle både markedsure og årsmøtedebatt.

Strategien skal legge vekt på kapitalbevaring, god likviditet, moderat risiko, risikospredning, etisk forsvarlige plasseringer og forutsigbar bruk av avkastning.

2. Samlet kapital og hovedfordeling

Samlet kapital som omfattes av strategien er: kr 10 575 500.

Plassering	Beløp
Bankinnskudd i fire ulike banker	kr 8 000 000
Egenkapitalbevis i sparebanker	kr 2 575 500
Sum kapital	kr 10 575 500

Fordelingen innebærer at om lag 75,6 prosent av kapitalen plasseres i bankinnskudd, mens om lag 24,4 prosent plasseres i egenkapitalbevis i sparebanker. Dette gir en konservativ hovedprofil, men med en tydelig sparebankprofil og noe høyere forventet langsiktig avkastning enn rene bankinnskudd.

3. Bankinnskudd

Det plasseres kr 2 000 000 i hver av fire forskjellige banker, samlet kr 8 000 000.

Plassering	Beløp
Bank 1	kr 2 000 000
Bank 2	kr 2 000 000
Bank 3	kr 2 000 000
Bank 4	kr 2 000 000
Sum bankinnskudd	kr 8 000 000

Bankene skal være solide norske banker eller banker som omfattes av en tilfredsstillende innskuddsgarantiordning. Styret skal minst én gang årlig kontrollere rentevilkår, likviditet, bankenes garantiordning og samlet eksponering per bank.

Styret bør være oppmerksom på at opptjente renter kan medføre at samlet innskudd i en bank overstiger garantigrensen. Dette skal vurderes årlig i forbindelse med rapportering til styret og årsmøtet.

4. Egen kapitalkonto for renter

Alle renter fra bankkonti overføres løpende eller årlig til egen kapitalkonto. Kapitalkontoen skal gjøre renteinntektene synlige og sikre ryddig behandling av årlig disponering.

Kapitalkontoen skal vise:

- mottatte renter fra bankinnskudd
- eventuell disponering av renter til organisasjonens arbeid
- beløp som beholdes som kapitalstyrking
- saldo ved årets slutt

5. Årlig disponering av renter

Inntil 50 prosent av årlig mottatte renter fra bankinnskudd kan disponeres til Hamar Arbeiderpartis drift, politiske arbeid, valgkamp, medlemsaktivitet og organisasjonsbygging.

Resterende renteinntekter, minimum 50 prosent, beholdes på kapitalkonto eller tillegges kapitalen. Hovedregelen er at grunnkapitalen ikke skal brukes til ordinær drift.

Eksempel	Ved 4,0 % rente	Ved 4,6 % rente
Årlige renteinntekter	kr 320 000	kr 368 000
Maksimalt til årlig bruk, 50 %	kr 160 000	kr 184 000
Beholdes som kapital, 50 %	kr 160 000	kr 184 000

6. Egenkapitalbevis i sparebanker

Det plasseres kr 2 575 500 i egenkapitalbevis i sparebanker. Formålet er å gi porteføljen noe høyere forventet langsiktig avkastning enn rene bankinnskudd, samtidig som investeringene knyttes til solide norske sparebankmiljøer.

Egenkapitalbevis kan plasseres i én eller to sparebanker. Dette gir en enkel og oversiktlig forvaltning, men innebærer høyere konsentrasjonsrisiko enn en bredere fordeling på flere banker. Styret skal derfor særskilt vurdere soliditet, likviditet, forventet utbytte, kursrisiko og om plasseringen fortsatt er forsvarlig.

Alternativ	Beløp
Én sparebank	kr 2 575 500
To sparebanker, bank 1	kr 1 287 750
To sparebanker, bank 2	kr 1 287 750
Sum egenkapitalbevis	kr 2 575 500

Fordelingen ovenfor er et forslag. Styret kan velge én sparebank eller to sparebanker innenfor totalrammen, forutsatt at hensynet til ansvarlig forvaltning, likviditet og kontroll ivaretas.

7. Utbytte fra egenkapitalbevis

Utbytte fra egenkapitalbevis reinvesteres som hovedregel i egenkapitalbevis eller overføres til kapitalkonto. Styret kan ved særskilt vedtak beslutte at deler av utbyttet benyttes til organisasjonens arbeid.

Den faste uttaksregelen på 50 prosent gjelder bare mottatte renter fra bankinnskudd, ikke utbytte fra egenkapitalbevis. Dette skyldes at utbytte kan variere betydelig fra år til år, og at egenkapitalbevisene også kan falle i verdi.

8. Risiko og kontroll

Strategien har lav til moderat samlet risiko. Bankinnskuddene utgjør hoveddelen av kapitalen og gir høy sikkerhet. Egenkapitalbevisene gir mulighet for bedre avkastning, men innebærer markedsrisiko og kan svinge i verdi.

Aktivklasse	Beløp	Andel av samlet kapital
Bankinnskudd	kr 8 000 000	75,6 %
Egenkapitalbevis	kr 2 575 500	24,4 %
Sum	kr 10 575 500	100,0 %

Dersom egenkapitalbevisene øker til mer enn 30 prosent av samlet kapital, skal styret særskilt vurdere om eksponeringen bør reduseres. Dersom verdien faller betydelig, eller dersom én bank utgjør hele plasseringen, skal styret særskilt vurdere om risikoen fortsatt er akseptabel og i tråd med reglementets formål.

9. Bærekraft og etikk

Plasseringene skal være forenlige med Hamar Arbeiderpartis verdier. Ved valg av banker og egenkapitalbevis skal det legges vekt på soliditet, ansvarlig bankdrift, åpenhet, samfunnsansvar, lokal og regional verdiskaping, bærekraft og respekt for arbeidstakerrettigheter.

Organisasjonens midler skal ikke plasseres i virksomhet som åpenbart strider mot Arbeiderpartiets grunnleggende verdier.

10. Rapportering

Styret skal minst én gang årlig legge fram en finansrapport for årsmøtet. Rapporten bør inneholde:

- beløp per bank og rentevilkår
- mottatte renter og overføring til kapitalkonto
- disponering av inntil 50 prosent av renteinntektene
- saldo på kapitalkonto
- kostpris og markedsverdi for egenkapitalbevis
- mottatt og disponert utbytte
- samlet risikovurdering
- vurdering av bærekraft og etiske hensyn

11. Revisjon av reglementet

Finansreglementet revideres årlig av årsmøtet etter innstilling fra styret. Styret vurderer i forbindelse med behandling av årsregnskapet om det er behov for endringer i strategi, risikoprofil, bankfordeling, plasseringer i egenkapitalbevis eller regler for bruk av avkastning.

Forslag til vedtak

Hamar Arbeiderparti vedtar følgende finansstrategi:

1. Samlet kapital på kr 10 575 500 forvaltes etter en konservativ strategi der hoveddelen plasseres i bankinnskudd og resten plasseres i egenkapitalbevis i sparebanker.
2. Kr 8 000 000 plasseres som bankinnskudd, fordelt med kr 2 000 000 i hver av fire forskjellige banker. Styret skal påse at bankene omfattes av en tilfredsstillende innskuddsgarantiordning.
3. Kr 2 575 500 plasseres i egenkapitalbevis i én eller to sparebanker. Styret skal ved slik plassering særskilt vurdere konsentrasjonsrisiko, bankenes soliditet, likviditet, forventet utbytte og om plasseringen er forsvarlig for organisasjonen.
4. Renter fra bankkonti overføres til egen kapitalkonto. Inntil 50 prosent av årlig mottatte renter fra bankinnskudd kan disponeres til organisasjonens drift, politiske arbeid, valgkamp, medlemsaktivitet og organisasjonsbygging. Resterende renteinntekter beholdes på kapitalkonto eller tillegges kapitalen.
5. Utbytte fra egenkapitalbevis reinvesteres som hovedregel eller overføres til kapitalkonto. Styret kan ved særskilt vedtak beslutte annen disponering av utbytte.
6. Styret rapporterer årlig til årsmøtet om bankinnskudd, renteinntekter, kapitalkonto, egenkapitalbevis, utbytte, risiko og etiske vurderinger.
7. Finansreglementet revideres årlig av årsmøtet etter innstilling fra styret.

Vedtatt av medlemsmøtet/årsmøtet: _____ 2026

Sted: Hamar

Signatur styreleder: _____

Signatur møteleder: _____