



Policy för ekonomi

1. Formalia

1.1. Sammanfattning

Denna policy beskriver Teknologkårens syn på finansiering samt mer detaljerat delegering angående ekonomi, fonder och placeringar på Teknologkåren.

1.2. Syfte

Syftet med denna policy är att ge vägledning till Kårstyrelsen och Presidiet i frågor rörande ekonomi och avtal.

1.3. Omfattning

Policyn omfattar Teknologkårens centralorganisation.

1.4. Historik

Denna policy är en hopslagning av tre tidigare policyer; Policy för ekonomi och avtal, Policy för Teknologkårens Placeringar och Policy för Teknologkårens fonder. Policyn för ekonomi och avtal delades även upp i en Policy för Avtal.

Utkast färdigställt av: Budgetgruppen 18/19 (Anders Nilsson, Agnes Sörliden, Maria Gunnarsson, Maria Ekerup, David Uhler Brand, Jacob Tyrberg och Olov Günther Hansen)

Ursprungligen antagen enligt beslut: FM6/2018

Omarbetning fastställd enligt beslut (samt motionär):

- FM5/2019 (Maria Gunnarsson och Maria Ekerup)
- FM5/2020 (Hanna Jonson och Ivar Vänglund)
- FM7/2020 (Maja Lindblad)
- FM2/2021 (Carl Boklund och Oskar Andersson)
- FM4/2021 (Kårstyrelsen 20/21)
- FM6/2021 (Carl Boklund)
- FMX/2023 (Kårstyrelsen 22/23)



Innehållsförteckning

1. Formalia	1
1.1. Sammanfattning	1
1.2. Syfte	1
1.3. Omfattning	1
1.4. Historik	1
2. Teknologkårens finansiering	3
2.1. Teknologkårens medlemsavgift	3
2.1.1 Sektionsstöd	4
3. Ekonomiska styrmedel och dess rutiner	4
3.1. Rambudget	4
3.2. Konkretiserad budget	5
3.3. Budgetavsteg	5
3.4. Avskrivningar	5
3.5. Donationer	6
3.6. Bidrag	6
4. Teknologkårens fonder och Eget kapital	6
4.1. Eget kapital	7
4.2. Kårhusets driftfond	7
4.3. Kårhusfonden	7
4.4. Kårhusets underhållsfond	8
4.5. Kårhusets investeringsfond	8
4.6. Lophtets underhållsfond	8
4.7. Lophtets investeringsfond	8
4.8. Lophtets rivningsfond	9
4.9. Donatorsklubben	9
4.10. Fondavsättningsstrategi	9
5. Teknologkårens placeringar	10
5.1. Etiska hänsynstaganden	10
5.2. Rapportering och uppföljning	11
5.3. Fördelning av ansvar och befogenheter	11
5.4. Önskad placeringsstrategi	11
5.5. Avyttring av Teknologkårens placeringar	12
6. Långsiktig ekonomisk målsättning	13
6.1. Nulägesbeskrivning	13
6.2. 5-årigt mål	13
6.3. Långsiktiga ekonomiska mål	14
6.3.1. Kårhusfonden (2017-2043)	14



2. Teknologkårens finansiering

Teknologkåren ska sträva efter att finansieras genom flera olika inkomstkällor. Däribland finns till exempel bidrag, medlemsavgifter och sponsring.

Kostnader för stödfunktioner, det vill säga funktioner som enbart utgör stöd till andra verksamheter, ska finansieras av respektive verksamhet. Fritidsverksamhet/studiesocial verksamhet ska minst nollbudgeteras men bör budgeteras för att täcka alla runtliggande kostnader såsom lokalhyra, investering för renovering av lokal, arvoden och löner i samband med verksamheten. Undantaget är alkoholfri verksamhet som kan subventioneras av annan verksamhet. Teknologkåren drivs utan vinstintresse.

All verksamhet ska bedrivas i former som begränsar Teknologkårens ekonomiska risktagande.

2.1. Teknologkårens medlemsavgift

Medlemsavgiften är en av de första kostnaderna i sitt blivande studentliv som en blivande medlem ställs inför och det sker oftast i nollningstider då den nya studentens ekonomiska situation kan vara något mer ansträngd än vanligt. Därför bör nivån på medlemsavgift sättas så att den är överkomlig för gemene student.

Kåren har i nuläget en engångsavgift, vilket innebär att efter man betalat medlemsavgiften så är man medlem livet ut, dock endast aktiv medlem under sin studietid. Beloppet baseras på beräknade längden av utbildningen och 50 kr / termin. Minsta kostnaden för att bli medlem är 100 kr.

Längd och exempel på utbildning	Total kostnad
1 år (Tekniskt basår, utbytesstudier, etc)	100 kr
2 år (Masterutbildning, etc)	200 kr
3 år (Högskoleingenjör, Teknologie kandidat, etc)	300 kr
3,5 år (Brandingenjör, etc)	350 kr
5 år (Civilingenjör, etc)	500 kr
Doktorandstudier	500 kr

I vissa fall kan det vara så att medlemmar byter utbildning eller önskar läsa vidare efter avslutad utbildning vilket leder till att den totala studietiden blir mer än fem år/tio terminer. När detta är fallet ska medlemmen endast betala den summa som återstår upp till 500 kr.

Räkneexempel:

- Truls har studerat och tagit examen som civilingenjör på LTH och varit medlem i Teknologkåren. Efter detta önskar hen att doktorera vid LTH och fortsätta vara



medlem. Då hen redan betalat 500 kr för sitt medlemskap under sin studietid till civilingenjör behöver hen inte betala något mer när hen går på sin doktorandtjänst. Person som har ålagt kandidat/masterexamen vid annan fakultet inom LU eller annat lärosäte behöver betala 500 kr då hen börjar doktorera vid LTH och önskar vara medlem i Teknologkåren.

- Trula har gått tekniskt basår och varit medlem hos Teknologkåren. Efter avklarat basår ska hen fortsätta sina studier vid LTH för att bli civilingenjör. Vid detta tillfälle ska Trula betala 500 kr för att fortsätta vara medlem i Teknologkåren. Hade Trula önskat plugga vidare till högskoleingenjör så hade hen endast behövt betala 300 kr till.
- Trelsa har pluggat ett antal år på utbildningen till civilingenjör inom industriell ekonomi, men har bestämt sig för att byta utbildning till civilingenjör inom teknisk nanovetenskap. Trelsa är medlem i Teknologkåren och då hens nya utbildning är samma antal högskolepoäng för examen som hens tidigare utbildning behöver hen inte betala något extra för att behålla sitt kårmedlemskap.

Då medlemsavgift betalas av varje medlem ska dessa intäkter användas till sådan verksamhet som varje medlem kan ta del av. Teknologkåren anser därför att endast beslutsfunktioner och studentfacklig verksamhet får finansieras via Teknologkårens medlemsavgifter.

Teknologkåren anser att annan verksamhet, inom Teknologkåren eller organisationer som Teknologkåren är ansluten till, så långt det är möjligt ska vara självfinansierad.

Exempel på vad medlemsavgiften ska finansiera är programlicens, kostnader för administrativt arbete, vissa löner och arvoden, styrelsekostnader och fullmäktigekostnader. Detta är bara exempel och fler saker kan argumenteras för.

Verksamhet som inte varje medlem har direkt eller indirekt möjlighet att ta del av ska inte finansieras via Teknologkårens medlemsavgifter.

2.1.1. Sektionsstöd

En del av medlemsavgiften går vidare till den sektion som medlemmen är ansluten till.

Sektionsstödet ska vara 50% av medlemsavgiften.

3. Ekonomiska styrmedel och dess rutiner

Fullmäktige beslutar varje vår om rambudget som ett styrmedel för resultaten i varje resultatenhet. Likadant beslutar Kårstyrelsen om en konkretiserad budget för att styra enskilda budgetposters storlek inom resultatenheterna. En budget är att betrakta som en prognos för det kommande årets resultat och för att möjliggöra smidiga anpassningar efter verkligt utfall så krävs ett visst handlingsutrymme utanför rambudget respektive den konkretiserade budgeten.

3.1. Rambudget

Ekonomiska objekt	Ekonomisk förändring	Vad ska göras?
Rambudget i sin helhet	Beräknas differera negativt med mer än 50 % eller max 100 000 kr.	Kårstyrelsen ska anmäla till det till Fullmäktige.

POLICY

Policy för ekonomi

Kårhuset Lund, 2023-xx-xx

Fullmäktige



TEKNOLOGKÅREN
VID LUNDS TEKNISKA HÖGSKOLA

Resultatenhet	Beräknas differera negativt med mer än 50 % eller max 150 000 kr	Kårstyrelsen ska anmäla till det till Fullmäktige
---------------	--	---

Beräknad negativa differens på mindre än 50 000 kr på rambudgeten i helhet eller resultatenhet behöver inte anmälas till Fullmäktige.

3.2. Konkretiserad budget

Ekonomiska objekt	Ekonomisk förändring	Vad ska göras?
Budgetposter inom resultatenheter	Beräknas differera negativt med mer än 50 % eller max 10 000 kr	Ska tas upp med Generalsekreteraren. Generalsekreteraren ska rapportera detta till Kårstyrelsen månadsvis

Eventuella osäkerheter angående disponeringen av den konkretiserade budgeten ska lyftas med Generalsekreteraren.

3.3. Budgetavsteg

Om en budgetpost inom en resultatenhet, hela resultatenheten eller rambudgeten i sin helhet avsiktligt beräknas avvika negativt kan ett budgetavsteg göras.

Ekonomiska objekt	Ekonomisk förändring	Vem ska ta budgetavsteget?
Rambudget i sin helhet	Budgetavsteg som större än 50 % av budgeterat resultat eller större än 150 000 kr	Fullmäktige
Rambudget i sin helhet	Budgetavsteg som mindre än 50 % av budgeterat resultat och är max 150 000 kr	Kårstyrelsen
Resultatenhet	Budgetavsteg som större än 50 % av budgeterat resultat eller större än 100 000 kr	Fullmäktige
Resultatenhet	Budgetavsteg som är mindre än 50 % av budgeterat resultat eller max 100 000 kr	Kårstyrelsen
Budgetposter inom resultatenheter	Budgetavsteg som är max 10 000 kr	Generalsekreterare i samråd med Kårordförande

För rambudget och resultatenheter kan Kårstyrelsen alltid ta budgetavsteg om summor lägre än 50 000 kr även om detta är mer än 50 % av budgeterat resultat.

Budgetavstegen ska vara skriftliga och dokumenteras för verksamhetens ekonomiska kontinuitet. När budgetavsteg görs av Generalsekreterare och Kårordförande ska dessa redovisas till Kårstyrelsen minst en gång i månaden eller oftare om Generalsekreteraren anser det vara lämpligt.

3.4. Avskrivningar

Inköp av maskiner och inventarier som överstiger ett värde på ett och ett halvt (1,5) prisbasbelopp ska skrivas av och inköpet ska godkännas av Fullmäktige. Uttalande om hur inköpet påverkar Teknologkårens likviditet ska inhämtas från Generalsekreteraren innan beslutet tas.



3.5. Donationer

Inkommande donationer

Vid donationer till Teknologkåren för specifika ändamål bör pengarna öronmärkas till lämplig fond för att placeras där vid bokslutsdispositionen. Vid donationer utan specifika ändamål betraktas det som att det inte finns någon lämplig fond.

I de fall då lämplig fond saknas eller det inte är tydligt vilken fond som är lämplig behöver inte pengarna nödvändigtvis öronmärkas till en viss fond. Disponeringen av donationerna ansvaras för enligt följande

- Generalsekreteraren i samråd med Kårordförande, om beloppet uppgår till och med 10 000 kr
- Kårstyrelsen, om beloppet överstiger 10 000 kr och uppgår till maximalt 100 000 kr
- Fullmäktige, vid högre belopp.

Vid fall där många donationer sker under samma tidsperiod till vad som betraktas vara samma ändamål bör dessa donationer behandlas som en enda donation, i den mån det är möjligt. Vid osäkerheter kring vad som anses vara samma tidsperiod har Kårstyrelsen tolkningsrätt.

Utgående donationer

Teknologkåren donerar endast vid extraordinära tillfällen. Donationer ska endast gå till ideella organisationer eller välgörenhetsorganisationer.

Vid donationer äger Fullmäktige rätt att ta beslut i frågan. Kårordförande kan i samråd med Generalsekreterare vid dödsfall genomföra donation som kondoleans.

Vid planer på evenemang med donationsmål ska Kårstyrelsen besluta om evenemanget är lämpligt.

3.6. Bidrag

Vid ansökan av bidrag till specifika ändamål ska Generalsekreteraren kontaktas innan ansökan. Generalsekreteraren i samråd med Kårordförande äger rätten att bedöma om ansökan av bidrag ska genomföras.

Studiecirkelar

Teknologkårens centralorganisation bör inte ansöka om bildande av studiecirkelar. Vid tillfälle då grupp kopplad till Teknologkårens centralorganisation önskar bilda studiecirkel äger Generalsekreterare i samråd med Kårstyrelsen rätten att bestämma om bildandet av studiecirkeln ska ske.

4. Teknologkårens fonder och Eget kapital

Teknologkåren fonderar medel vid bokslutsdispositionen, öronmärkta för att användas till vissa specifika saker. Nedan följer en lista på Teknologkårens fonder och vilket organ som



disponerar respektive fond tillsammans med en fondavsättningsstrategi. Vid inköp som inte passar in på någon av fonderna ska inköpet belasta verksamhetsårets resultat.

4.1. Eget kapital

Syftet med Eget kapital är att utgöra och agera som Teknologkårens driftkapital för dess kontinuerliga verksamhet. Driftkapitalet ska kunna täcka upp verksamhetens kortsiktiga underskott så att andra fonder inte ska behöva användas i första hand för att täcka underskottet. Detta resulterar i att det finns kapital kvar i våra fonder för nästkommande verksamhetsår för att kunna uppehålla den verksamhet som de är ämnade att göra.

Målet för Eget kapital är att den ska uppgå till minst 4 500 000 kr.

Målet för denna fond är baserad på underskottet som kan ske under perioder av verksamhetsåret, som till exempel Nollningen och/eller ARKAD.

4.2. Kårhusets driftfond

Syftet med Kårhusets driftsfond är att Teknologkårens medlemmar inte ska behöva bekosta drift eller underhåll av Lundateknologernas Kårhus, annat än vid direkt nyttjande av lokalerna.

Kårhusets driftsfond består av de medel som den 4 maj 1993 av Fullmäktige avsattes till drift och underhåll av Kårhuset; ytterligare medel tillskjutna av Fullmäktige eller annan genom frivilliga bidrag; samt erhållen, ej ianspråktagen, avkastning på ovannämnda medel.

Fonden ska täcka de driftskostnader som uppstår på grund av ägandet av lokalerna i Kårhuset. Fonden avkastning ska alltså täcka de el- och vattenkostnader som uppstår på grund av uthyrning eller egen användning av Teknologkårens lokaler i Kårhuset. I första hand ska Kårhusets underhållsfond användas till att täcka kostnader som uppstår på grund av slitage vid användning. Om inte det är möjligt får Kårhusets driftsfond användas i andra hand.

Kårhusets driftsfond måste innehålla minst 3,5 miljoner kr, enligt villkoren för de gåvor som ligger till grund för fonden. Dock är målet för Kårhusets driftfond att uppgå till minst 7 miljoner kr. Detta för att säkra driften av Kårhuset en längre tid.

Kårhusets driftsfond skiljer sig från Teknologkårens övriga fonder eftersom fondens syfte är att skapa avkastning som ska användas för att täcka löpande kostnader i verksamheten. Fonden innehåller även medel som är donerade i samband med Kårhusets donationskampanj.

4.3. Kårhusfonden

Fondens medel ska användas för att säkerställa att Teknologkåren handhar ett Kårhus.

Medel bör avsättas för ett eventuellt bygge av ett nytt Kårhus eller ombyggnationer av befintligt Kårhus.

Medel ska avsättas för att kunna uppfylla krav om betalning enligt befintligt Kårhusavtal. År 2043 kommer det enligt befintligt Kårhusavtal krävas en insättning motsvarande den

POLICY

Policy för ekonomi

Kårhuset Lund, 2023-xx-xx

Fullmäktige



TEKNOLOGKÅREN
VID LUNDS TEKNISKA HÖGSKOLA

insättning som gjordes vid byggnation av huset justerat efter konsumentprisindex. Denna insättning motsvarade 12 700 000 kr år 1993.

Fondens medel ska användas vid ett eventuellt bygge av ett nytt Kårhus eller vid utbyggnader av det nuvarande Kårhuset.

Fonden disponeras av Fullmäktige.

4.4. Kårhusets underhållsfond

Fondens medel ska användas för att hålla Kårhuset i gott skick och uppehålla den standard på inventarier som redan finns. De öronmärkta pengarna ska användas för att reparera Kårhuset eller ersätta inventarier som gått sönder.

Kårhusets underhållsfond bör innehålla medel motsvarande det summerad nyprisvärdet på Teknologkårens maskiner och inventarier samt för reparationer av Kårhusets lokaler. Målet för fonden är att den ska uppgå till minst 3 miljoner.

Fonden disponeras av Kårstyrelsen.

4.5. Kårhusets investeringsfond

Fondens medel ska användas för att utveckla verksamheten i Kårhuset och vid inköp av nya inventarier till Kårhuset som Teknologkåren tidigare inte ägt. De öronmärkta pengarna ska användas till att förändra eller utveckla verksamheten i Kårhuset.

Målet för fonden är att den ska uppgå till minst 300 000 kr.

Fonden disponeras av Fullmäktige.

4.6. Lophtets underhållsfond

Fondens medel ska användas för att hålla Lophtet i gott skick och uppehålla den standard på inventarier som redan finns. De öronmärkta pengarna ska användas för att reparera Lophtet eller ersätta inventarier som gått sönder. Exempel på detta skulle kunna vara en sanering, ersätta baren utan att förändra lokalplanen eller att ersätta ej fungerade utrustning i köket.

Målet för fonden är att den ska uppgå till minst 500 000 kr.

Fonden disponeras av Kårstyrelsen.

4.7. Lophtets investeringsfond

Fondens medel ska användas för att utveckla verksamheten på Lophtet och vid inköp av nya inventarier till Lophtet som Teknologkåren tidigare inte ägt. De öronmärkta pengarna ska användas till att förändra eller utveckla verksamheten på Lophtet. Exempel på detta skulle kunna vara en större ombyggnation eller inköp av större ljudanläggning.

Målet för fonden är att den ska uppgå till minst 300 000 kr.

Fonden disponeras av Fullmäktige.

POLICY

Policy för ekonomi

Kårhuset Lund, 2023-xx-xx

Fullmäktige



TEKNOLOGKÅREN
VID LUNDS TEKNISKA HÖGSKOLA

4.8. Lophtets rivningsfond

Fondens medel ska användas vid en eventuell rivning av Lophtet. Om Akademiska Hus någon gång bestämmer sig för att använda sig av marken som Lophtet står på är Teknologkåren skyldig att återställa marken till brukligt skick.

Summan för en rivning har verksamhetsåret 01/02 satts till 100 000 kr + moms.

Fonden disponeras av Fullmäktige.

4.9. Donatorsklubben

Fondens medel ska användas för att behålla en god relation med Kårhusets donatorer samt att rekrytera nya donatorer. De öronmärkta pengarna ska användas till att hålla kontakten med donatorerna och bjuda in dem på middagar eller andra tillställningar.

Målet för fonden är att den ska uppgå till minst 100 000 kr.

Fonden disponeras av Kårstyrelsen.

4.10. Fondavsättningsstrategi

Teknologkårens fondavsättningsstrategi bör användas som underlag för verksamhetens resultatdispositioner. Beroende på hur Teknologkårens ekonomiska resultat ser ut.

Scenario 1

När Teknologkåren genererar mer överskott än fonduttagen gjorda för verksamhetsåret ska Teknologkåren i första hand disponera överskottet till de fonderna där medel använts. Disponeringen ska motsvara summan på de använda medlen. Resterande överskott ska disponeras till Kårhusfonden.

Scenario 2

När Teknologkåren genererar överskott som är lägre än eller motsvarande fonduttagen gjorda för verksamhetsåret ska Teknologkåren disponera överskottet till de fonder där medel använts, i följande prioritetsordning:

1. Kårhusets driftsfond
2. Kårhusets underhållsfond
3. Lophtets underhållsfond
4. Kårhusets investeringsfond
5. Lophtets investeringsfond
6. Donatorsklubben
7. Kårhusfonden
8. Lophtets rivningsfond
9. Eget kapital

Scenario 3

När Teknologkåren genererar ett underskott ska Teknologkåren:

1. Täcka de kostnader som är driftkostnader av Kårhuset med medel från Kårhusets driftfond. Om det totala underskottet inte täcks av detta ska Teknologkåren:

POLICY

Policy för ekonomi

Kårhuset Lund, 2023-xx-xx

Fullmäktige



TEKNOLOGKÅREN
VID LUNDS TEKNISKA HÖGSKOLA

2. Ta det belopp som finns över de önskade mål för fonderna, enligt följande prioritetsordning:

1. Eget kapital
2. Lophtets rivningsfond
3. Kårhusfonden
4. Donatorsklubben
5. Lophtets investeringsfond
6. Kårhusets investeringsfond
7. Lophtets underhållsfond
8. Kårhusets underhållsfond
9. Kårhusets driftfond

Om underskottet inte är täckt ska Teknologkåren:

3. Tömma fonderna tills underskottet är täckt enligt följande prioritetsordning:

1. Eget kapital
2. Kårhusfonden
3. Lophtets investeringsfond
4. Kårhusets investeringsfond
5. Lophtets underhållsfond
6. Kårhusets underhållsfond
7. Donatorsklubben
8. Lophtets rivningsfond
9. Kårhusets driftfond

5. Teknologkårens placeringar

5.1. Etiska hänsynstaganden

För Teknologkåren vid LTH är det viktigt att kapitalet ska förräntas på ett bra sätt samtidigt som investeringen ska uppfylla vissa etiska kriterier.

Teknologkåren vid LTH ska i sina placeringar i största möjliga mån ta hänsyn till ett antal värdegrunder som i sin tur grundar sig på internationella konventioner, normer och riktlinjer avseende miljöansvar, socialt ansvar och hållbar utveckling.

Direktinvesteringar ska alltid undvikas i företag där en betydande del av omsättningen härrör från produktion och försäljning av nikotinprodukter eller pornografi eller kommersiell spelverksamhet. Direktinvesteringar ska också undvikas i företag som medverkar till kränkningar mot internationella normer för mänskliga rättigheter, arbetsrätt, miljö och antikorrup­tion. Exempel på normgivning att ta hänsyn till är FN:s allmänna förklaring om de mänskliga rättigheterna, FN:s konvention om barnets rättigheter, ILO:s kärnkonventioner, Riodeklarationen för hållbar utveckling, FN:s Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag. Det är också eftersträvaransvärt att undvika investeringar i företag där exploatering av fossila resurser utgör organisationens kärnverksamhet.

POLICY

Policy för ekonomi

Kårhuset Lund, 2023-xx-xx

Fullmäktige



TEKNOLOGKÅREN
VID LUNDS TEKNISKA HÖGSKOLA

Vid investeringar i exempelvis fonder och kapitalskyddade produkter erhålls indirekt exponering i 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 händelse av att Teknologkåren vid LTH har investerat i en sådan produkt som kan anses strida mot normerna i stycket ovan, får aldrig denna produkt överstiga två procent av den totala investeringen.

5.2. Rapportering och uppföljning

Syftet med placeringsrapportering och uppföljning är att kunna fatta beslut så att policyn efterlevs. Rapportering ska ske minst en gång per halvår. Rapporteringen ska innehålla:

- marknads- och anskaffningsvärden
- avkastning under perioden och från portföljens start
- innehav av värdepapper

Rapportering ska ske till Kårstyrelsen samt Fullmäktige.

5.3. Fördelning av ansvar och befogenheter

Det är Kårstyrelsens ansvar att:

- fatta beslut om eventuell extern förvaltning av portföljen
- fatta beslut om förändringar i Teknologkårens placeringar inom ramen för placeringsstrategin

Det är Generalsekreterarens ansvar att:

- företräda Teknologkåren gentemot banken samt eventuell extern förvaltare
- rapportera om placeringarna enligt § 5.2
- kontinuerligt ha en dialog med banken om placeringarna och utvärdera portföljens avkastning samt vid behov förhandla fram förslag på förändringar av dessa

5.4. Önskad placeringsstrategi

Risker

Teknologkårens 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 uppgångar. Risker kopplade till förändringar i Teknologkårens placeringar ska alltid diskuteras med banken och vägas mot organisationens finansiella behov både i dagsläget och i framtiden.

Långsiktigt tänkande

Det ska vara lätt att sälja placeringarna men fortfarande måste man ha ett långsiktigt perspektiv. Det kan hända att under vissa perioder har man kraftiga svängningar och man ska inte göra förhastade beslut utan att diskutera med banken.

Kapitalrådgivare

Teknologkåren ska ha en kapitalrådgivare som kan rapportera och följa upp utvecklingen av

POLICY

Policy för ekonomi

Kårhuset Lund, 2023-xx-xx

Fullmäktige



TEKNOLOGKÅREN
VID LUNDS TEKNISKA HÖGSKOLA

portföljen. Anledningen till detta är att Teknologkårens kunskap inom området kan variera kraftigt. En ytterligare anledning till att ha en kapitalrådgivare är att det underlättar överlämningen mellan nya och gamla inom kårstyrelsen och firmatecknarna.

Likviditet

Av Teknologkårens samlade tillgångar på banken så ska alltid minst 4,5 miljoner kronor finnas fritt disponibla. Utöver dessa så ska pengarna placeras enligt placeringsmodellen nedan. Procentsatserna som anges avser de placeringsbara kapitalet och utgörs av Teknologkårens samlade tillgångar minus de 4,5 miljoner kronorna som ska vara fritt disponibla.

Placeringsmodell

Teknologkårens likvida medel ska placeras enligt ABC-modellen.

- 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 fonder med mycket låg eller ingen avgift och ska ha en bindningstid på max tre månader. Om blandfonder används får dessa innehålla som mest 30 % aktier. Som mest får 100 % av Teknologkårens placeringsbara kapital läggas i denna kategori.

B:

De medel som hör till kategori B ska placeras i portföljer som sprider riskerna i flera tillgångsslag. Avgiften ska tas i beaktning när fonder väljs och ska hållas nere i den mån det är möjligt. Blandfonder får maximalt innehålla 50 % aktier. Som mest får 50 % av Teknologkårens placeringsbara kapital läggas i denna kategori.

C:

De medel som hör till kategori C ska placeras enligt en långsiktig strategi. Inga begränsningar finns gällande andel aktier eller annat i de portföljer som används. Som mest får 50 % av Teknologkårens placeringsbara kapital eller den totala summan av Teknologkårens Kårhusfond och Kårhusets driftsfond läggas i denna kategori.

5.5. Avyttring av Teknologkårens placeringar

Vid avyttring av Teknologkårens placeringar för långsiktiga ekonomiska mål ska en avyttringsplan sättas minst 4 år innan året då de disponibla medlen behövs. Vid sättning av denna avyttringsplan ska Teknologkårens kapitalrådgivare kontaktas och rådfrågas. Avyttringsplanen ska prioritera att avyttra placeringar så att önskat belopp nås på ett ekonomiskt stabilt sätt.



6. Långsiktig ekonomisk målsättning

Teknologkårens ekonomi är för stor och omfattande för att endast ta hänsyn till resultatet ett år i taget. För att Teknologkårens verksamhet ska förbli stabil och längre ekonomiska mål ska kunna tas i beaktning behöver Teknologkåren en långsiktig ekonomisk plan. Planen bör användas som komplement till budgeten och som ett stöd för budgetsättningen. Den ska också hjälpa Teknologkåren att sätta långsiktiga ekonomiska mål för Teknologkåren.

Den långsiktiga ekonomiska målsättningen ska revideras årligen på VårFM.

6.1. Nulägesbeskrivning

Teknologkåren har under de senaste 5 åren haft ett bokföringsresultat på sammanlagt ca 4,89 miljoner kronor och en positiv förändring i den likvida balansen på ca 0,5 miljoner kronor. Detta är utan större utdelningar från KFS.

Teknologkåren skriver i dagens läge av sina inventarier på max 5 år då detta oftast är inventariernas beräknade livstid. Teknologkåren äger i dag inventarier till ett beräknat nyvärde av ca 4,5 miljoner kronor.

6.2. 5-årigt mål

Budget

Teknologkåren ska för de kommande 5 åren budgetera sitt resultat så att befintlig verksamhet och inventarier kan underhållas och bevaras. Teknologkåren ska också i den mån möjligt sträva efter att ha ett överskott som täcker de fonduttag som gjorts för verksamhetsåret samt göra riktade avsättningar för kommande större ombyggnationer av Kårhuset och Teknologkårens lokaler.

Teknologkårens positiva resultat ska endast finansieras av extern verksamhet såsom näringslivs- och uthyrningsverksamhet, i övrigt ska Teknologkåren fortfarande vara nollbudgeterad.

Verksamhetsår	21/22	22/23	23/24	24/25	25/26
Budgeterat resultat	+ 950 000 kr	+ 950 000 kr	+ 950 000 kr	+ 950 000 kr	+ 950 000 kr

Verksamhetsår 21/22

Av det planerade resultatet på + 950 000 kr ska 700 000 kr gå till Kårhusfonden och resterande 250 000 kr ska fördelas på Kårens andra fonder. 80 % av dessa 250 000 kr ska investeras i Teknologkårens verksamhet under en 5-årsperiod.

Verksamhetsår 22/23

Av det planerade resultatet på + 950 000 kr ska 700 000 kr gå till Kårhusfonden och resterande 250 000 kr ska fördelas på Kårens andra fonder. 80 % av dessa 250 000 kr ska investeras i Teknologkårens verksamhet under en 5-årsperiod.

POLICY

Policy för ekonomi

Kårhuset Lund, 2023-xx-xx

Fullmäktige



TEKNOLOGKÅREN
VID LUNDS TEKNISKA HÖGSKOLA

Verksamhetsår 23/24-25/26

Under dessa verksamhetsår kommer de planerade resultaten planeras att se likadana ut som innan (+ 950 000 kr/år, 700 000 kr går till Kårhusfonden, resterande 250 000 kr ska fördelas på Teknologkårens andra fonder och 80 % av dessa 250 000 kr ska spenderas under en 5-årsperiod). Men om Kårhusfondens kapital skulle öka snabbare än planerat genom till exempel goda aktiekurser hos Teknologkårens investeringar eller större donationer för Kårhuset, ska den planerade insättningen i Kårhusfonden minska och till följd även det planerade resultatet.

6.3. Långsiktiga ekonomiska mål

De mål som Teknologkåren har långsiktigt finns nedan. Vid nytt sparmål läggs det in här.

6.3.1. Kårhusfonden (2017-2043)

Teknologkåren ska enligt Kårhusavtalet åter investera medel i Kårhuset år 2043.

Investeringen ska motsvara i värde den investering som gjordes år 1993, 12 700 000 kr, justerat efter konsumentprisindex. En uppskattning under verksamhetsåret 20/21 säger att detta motsvaras av ca 35 miljoner kr 2043.

Verksamhetsåren 21/22-26/27

- Kårhusfonden ska uppgå till 10 miljoner efter tidens slut

Verksamhetsåren 26/27-31/32

- Kårhusfonden ska uppgå till 15 miljoner efter tidens slut

Verksamhetsåren 31/32-36/37

- Kårhusfonden ska uppgå till 20 miljoner efter tidens slut

Verksamhetsåren 36/37-41/42

- Kårhusfonden ska uppgå till 30 miljoner efter tidens slut, donationer ska ge majoriteten av resterande mål.

Verksamhetsåren 41/42-43/44

- Kårhusfonden ska uppgå till minst 35 miljoner då ombyggnation inleds.