

Styrelsens motion till årsmötet 2019

gällande underhållsfonden

Föreningen har idag en underhållsfond som innehåller ca 1,7 miljoner. Pengarna är idag placerade på ett vanligt konto på Handelsbanken efter att under lång tid varit placerade på Swedbanks konto.

Fonden har växt genom årliga avsättningar på som oftast 150 tkr eller som senast 200 tkr. En större satsning på att spola ur dagvattenledningarna och brunnar och underhåll av lekparkerna planeras under våren 2019 vilket gör att vi vill aktivera medel ur underhållsfonden. Detta utgör ca 300 tkr.

När detta är gjort kommer underhållsfonden innehålla ca 1,6 miljoner.

Styrelsen har diskuterat möjligheten att aktivera det kapital som finns i underhållsfonden för att generera kapitalintäkter och ränteintäkter som kommer kunna bidra till att betala delar av det löpande underhållet. Tanken är då att placera pengar i olika fondvarianter där räntefonder är de med låg risk medan aktiefonder har större risk. Ju större andel aktiefonder, desto bättre möjlighet till avkastning, men också en större risk.

Via Handelsbanken så finns det möjlighet att placera i Multi-asset-fonder. Multi-asset-fonder är fonder med olika andelar aktiefonder och räntefonder, och styrelsens förslag är att fondens pengar placeras i de två nivåerna med lägst risk. Dessa har 15 respektive 25 % aktiefonder, resterande är 85 respektive 75 % räntefonder.

Förslagsvis skulle 1 miljon läggas på 25/75 medan 600 tkr läggs på 15/85. Avsättning till underhållsfonden gör att en utökning av fonden kan ske för varje år.

Föreningen har ett balanserat överskott på 300 tkr som borde räcka som buffert för löpande reparationer och när det gäller kostnader för värme och sophantering. Vi bedömer därför att risken är låg för föreningen att på detta sätt generera medel för framtida underhållsprojekt.

Styrelsen.

Bilagor är översikt över historisk utveckling för fonderna, och information om hållbarhetspolicy.

Information om fonderna kan också hittas på:

<https://www.handelsbanken.se/sv/privat/spara/fonder/fondkurser-multi-asset>