

Till
BRF Ekoxen, Årsmöte 2015

Placering av kontanta medel i räntefond

(2 bilagor)

Bakgrund

En förening av vår storlek har bitvisa perioder stora likvida medel. Under 2014 hade vi periodvis över 3 miljoner. Detta var pga en försäljning av en ombildad hyresrätt till bostadsrätt. Sådant händer förvisso inte varje dag, alltså är likvida medel om en halv miljon inget konstigt och bör ses som ett normaltillstånd. Ränteläget är extremt lågt, och räntan på banken är 0.

Varför bara ett (1) år

Ett av skälen är att annars kan man argumentera på att det krävs stadgeändring. Dessutom bör en sådan här funktion utvärderas varje år. Finns det ingen som kan utvärdera den, skriva en plan, ta fram ett lämpligt alternativ, bör man hålla sig borta från detta.

Förslag till beslut

Styrelsen föreslår att stämman skall fatta beslut om:

- att 1. det åligger styrelsen att placera lämpligt belopp av likvida medel i räntefond för att ta del av räntan i sådan räntefond
- att 2. detta gäller 1år¹ i taget, dvs till nästa årsmöte 2016 och den nya styrelsen tillträtt
- att 3. räntefonden måste ha 0% i köp- och säljavgift (se exempel) så man kan flytta pengar dit utan att det kostar pengar eller ger svåra förutsägbara beslut.
- att 4. räntefonden skall synas på kontot nästa dag för både köp och sälj (se exempel) så man inte hamnar i likviditetskris.
- att 5. den ekonomiska förvaltningen, banken eller enskild styrelseledamot ges rätt att sälja och köpa i utsatt fond av styrelsen, för micro-hantering av flödena, enligt styrelsens uppgiftsbeskrivning.

Mvh
Styrelsen 2014/2015

Bilagor

1. Produktblad Catella Avkastning
2. Utskrift från Avanzas hemsida med 10 års avkastning

¹ Förslaget är bara ett år, för att det annars skulle krävas stadgeändring.

Kalkyl

Följande kalkyl, innehåller några exempel, beroende på hur man sätter av pengar efter varje månadsslut.

Ingångsvärden (andel)	
Kalkylränta	2%
Andel i räntefond	33%

Ingångsvärden (summa)	
Kalkylränta	2%
Kvar i kassan	350 000 kr

Ingångsvärden (summa)	
Kalkylränta	2%
Kvar i kassan	250 000 kr

Likviditetsanalys			
TRUE	37	77%	
FALSE	11	23%	

Likviditetsanalys			
TRUE	39	81%	
FALSE	9	19%	

Likviditetsanalys			
TRUE	28	58%	
FALSE	20	42%	

Summa ränteintäkter	
2010	13 213 kr
2011	14 352 kr
2012	10 638 kr
2013	12 019 kr
50 222 kr	

Summa ränteintäkter	
2010	12 816 kr
2011	14 516 kr
2012	8 973 kr
2013	11 035 kr
47 341 kr	

Summa ränteintäkter	
2010	14 789 kr
2011	16 489 kr
2012	10 946 kr
2013	13 008 kr
55 232 kr	

Top 10 lägsta värdena		
	datum	värde
1	2012-03-19	387 447 kr
2	2012-03-14	387 872 kr
3	2012-03-20	391 008 kr
4	2012-03-26	430 583 kr
5	2012-03-12	433 820 kr
6	2012-03-30	435 162 kr
7	2012-03-12	440 958 kr
8	2011-12-30	444 388 kr
9	2012-06-18	445 150 kr
10	2012-06-18	446 699 kr

Top 10 högsta värdena		
	datum	värde
1	2012-05-29	8 179 743 kr
2	2012-05-29	8 179 743 kr
3	2012-05-29	8 179 743 kr
4	2012-05-29	8 179 743 kr
5	2011-07-29	1 438 276 kr
6	2011-07-29	1 438 276 kr
7	2011-07-29	1 438 276 kr
8	2011-08-30	1 373 962 kr
9	2011-05-31	1 371 003 kr
10	2011-05-31	1 371 003 kr