

Forslag til Distrikts Østjyllands generalforsamling.

FORSLAG

Bestyrelsen ønsker generalforsamlingens bemyndigelse til i løbet af 2021 at placere en del af formuen i værdipapirer enten i form af obligationer eller i en eller flere investeringsforeninger, hvor hovedvægten er på obligationer.

BAGGRUND FOR FORSLAGET

Som det fremgår af regnskabet, har Distrikt Østjylland et indestående som langt overstiger det likviditetsmæssige behov i løbet af året. Der betales pt. negative renter af det indestående Distriktet har i banken.

For at mindske denne renteudgift ønsker bestyrelsen en bemyndigelse til at placere en del af formuen i såkaldt "sikre" værdipapirer, dvs. obligationer eller investeringsforeninger med hovedvægt på obligationer. Efter normale forhold vil der også være et lille positivt afkast på denne type værdipapirer.

Bestyrelsen ønsker ikke at spekulere med formuen, hvorfor investering i aktier eller investeringsforeninger med hovedvægt på aktier er fravalgt.

Det er bestyrelsens umiddelbare opfattelse, at en likviditet på ca. kr. 40.000 ved et årsskifte vil være tilstrækkeligt til de regninger der måtte komme frem til næste kontingentindbetaling i efteråret.

UDREGNINGSEKSEMPEL

Kr. 70.000 placeres i "Handelsinvest Defensiv 10 %"

Handelsomkostningerne vil udgøre 0,15 % dvs. kr. 105. Afkastet over de seneste 3 år har i gennemsnit ligget på 2,0 % om året dvs. kr. 1.400. Dvs. et positivt resultat på ca. kr. 1.300.

Til sammenligning er den negative rente af kr. 70.000 ca. kr. 500 om året (0,75 % pt.)