

## INVESTERINGSPOLICY

- Bakgrund** Syftet med stiftelsen är att bevilja tilläggs pensioner för anställda vid Ålandsbanken, Ålandsbanken Fondbolag och Crosskey Banking Solutions. Stiftelsen är stängd och till verksamhetskretsen hör endast personer vilkas arbetsförhållande har inletts senast 30.6.1991.
- Stiftelsen är helt fonderad, dvs tillgångar ska finnas till samma värde som pensionsansvaret. Om tillgångarna inte skulle räcka till ansvarar arbetsgivarföretagen för att täcka ansvaret. Ansvaret är enligt den försäkringsmatematiska prognosen avtagande.
- Regelverk** Investeringsverksamheten regleras i huvudsak av Lag om pensionsstiftelser och Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar för placeringsplaner.

### Investeringspolitik

Stiftelsens tillgångar består av ca 40 procent aktier, 30 procent fastigheter inklusive tomt- och bostadsfond och 30 procent räntepapper.

Stiftelsens tillgångar bör placeras så att god avkastning, säkerhet, långsiktighet, riskspridning och betryggande betalningsberedskap tillgodoses samt så att de försäkrades och förmånstagarnas intressen gagnas på kort och lång sikt. Hänsyn ska även tas till miljöfaktorer, sociala faktorer och företagsstyrningsfaktorer.

Spridning av risker säkerställs främst genom att stiftelsen tillgångar placeras i olika tillgångsslag och genom att placeringarna fördelas mellan olika nationella och internationella marknader och aktörer verksamma i olika branscher. I placeringsplanen regleras och definieras stiftelsens riskhantering i detalj.

Styrelsen följer regelbundet avkastning och risk enligt fastställda nyckeltal samt fastställer och övervakar att placeringsplanen följs. Placeringsplanen uppdateras minst en gång i året.

Förvaltningen av stiftelsens tillgångar kan utkontrakteras till extern förvaltare. Styrelsen förvaltar själv de innehav som inte är utkontrakterade till extern förvaltare.

### Sammanfattning

Den ekonomiska situationen är tillfredsställande. Pensionsansvaret är täckt enligt styrelsens instruktioner.

### Fastställelse

Investeringspolitiken är fastställd av styrelsen 16.6. 2023