

Investeringspolicy för The New Generation Invest AB

1. Syfte och mål

Syftet med denna investeringspolicy är att upprätta tydliga riktlinjer för hur The New Generation Invest AB hanterar sina investeringar och associerade risker. Målet är att skydda bolagets kapital, maximera avkastning och säkerställa en stabil och hållbar verksamhet över tid. Policyn syftar också till att skapa transparens gentemot aktieägare och andra intressenter.

2. Affärsrisk

Definition: Risken för att investeringar inte genererar förväntad avkastning på grund av marknadsförändringar, konkurrens eller bristande strategiska beslut.

- **Strategiska investeringar:** Bolagets investeringar ska primärt fokusera på Bitcoin, ädelmetaller, råvaror och andra värdepapper för att sprida risk och skydda kapital mot inflation.
 - **Diversifiering:** En välbalanserad portfölj ska upprätthållas för att minska exponering mot enskilda tillgångar och sektorer.
 - **Riskbegränsning:** Maximal exponering mot en enskild tillgång får inte överstiga 90 % av det totala investerade kapitalet.
 - **Målhorisont:** Investeringar ska vara långsiktiga, med en investeringshorisont på 10–20 år.
 - **Avkastningsmål:** Bolaget eftersträvar en genomsnittlig årlig avkastning på minst 29%.
-

3. Finansiell risk

Definition: Risken för förluster orsakade av finansiering, likviditetsproblem eller belåningsstrategier.

- **Likviditetsstrategi:** Bolaget ska upprätthålla en likviditetsbuffert på minst 5 % av det totala kapitalet för att hantera oförutsedda utgifter.
- **Belåningspolicy:** Belåning av tillgångar får endast ske vid strategiska tillfällen och får inte överstiga en skuldsättningsgrad på 60 % av portföljvärdet.
- **Kreditrisk:** Investeringar i motparter ska endast göras om dessa har en dokumenterad kreditvärdighet.
- **Valutarisk:** Valutapositioner i utländska investeringar ska analyseras, och valutasäkring ska övervägas om exponering överstiger 20 % av portföljens totala värde.

4. Politisk och geopolitisk risk

Definition: Risken för att investeringar påverkas av förändringar i politik, lagstiftning eller globala konflikter.

- **Geografisk spridning:** Bolaget ska prioritera investeringar i stabila ekonomier med starka rättsliga ramverk och låg politisk risk.
- **Regelbundna analyser:** Omvärldsbevakning ska göras kontinuerligt för att identifiera politiska och ekonomiska risker som kan påverka investeringarna.
- **Bitcoin-specifik risk:** Bevakning av lagstiftning kring kryptovalutor i relevanta länder för att identifiera risker och möjligheter.

5. Affärsetisk risk

Definition: Risken för skada på bolagets rykte eller värde till följd av oetiskt beteende i verksamheten eller hos samarbetspartners.

- **Etiska riktlinjer:** Bolaget ska följa höga etiska standarder vid samtliga investeringar. Investeringar i bolag eller tillgångar med kopplingar till olaglig verksamhet eller korruption är förbjudna.
- **Hållbarhet:** ESG (Environmental, Social, Governance) ska vägas in vid alla större investeringsbeslut.
- **Transparens:** Bolaget ska vara öppet gentemot sina investerare och rapportera investeringarnas resultat och risknivåer.

6. Legal risk

Definition: Risken för att investeringar eller verksamheten bryter mot lagar och regler, vilket kan leda till juridiska konsekvenser.

- **Juridisk granskning:** Alla avtal och investeringar ska granskas juridiskt för att säkerställa regelefterlevnad.
- **Prospekt och regelverk:** Vid kapitalanskaffning ska bolaget följa tillämplig lagstiftning kring marknadsföring av finansiella instrument.
- **Skatterisk:** Skatteregler för investeringar och kapitaltransaktioner ska analyseras för att säkerställa korrekt hantering.

7. Cyber- och informationssäkerhetsrisk

Definition: Risken för att bolagets information eller digitala tillgångar utsätts för intrång, stöld eller förlust.

- **Säkerhetsrutiner:** Regelbundna säkerhetskontroller ska genomföras för att skydda bolagets system, plattformar och investeringar i digitala tillgångar (t.ex. Bitcoin).
 - **Förvaring av kryptovalutor:** Alla kryptovalutor ska förvaras i **kallförvaring** (offline wallets) med redundanta säkerhetskopior. Endast en begränsad del av kapitalet får hållas i **varm förvaring** (online wallets).
 - **Kontinuitetsplan:** En plan för återställning vid cyberattacker ska finnas på plats och regelbundet uppdateras.
-

8. Nyckelpersoner och successionsrisk

Definition: Risken för att bolaget påverkas negativt av förlust av nyckelpersoner.

- **Nyckelpersoner:** Personer i ledande positioner ska identifieras och ges incitament att stanna långsiktigt i bolaget.
 - **Successionsplanering:** En tydlig plan för ersättning av nyckelpersoner ska upprättas och regelbundet uppdateras.
 - **Kunskapsöverföring:** Processer och strategiska beslut ska dokumenteras för att säkerställa kontinuitet oavsett personella förändringar.
-

9. Riskövervakning och rapportering

- Styrelsen är ansvarig för att övervaka bolagets risker och följa upp investeringsstrategin.
 - Regelbundna rapporter om riskexponering, avkastning och större förändringar i portföljen ska upprättas och delges aktieägare.
 - En årlig genomgång av denna investeringspolicy ska utföras för att säkerställa att den är aktuell och relevant.
-

Avslutande ord

The New Generation Invest AB:s investeringspolicy syftar till att skapa en stabil och hållbar struktur för kapitalförvaltning. Genom att identifiera, mäta och hantera risker säkerställer vi att bolagets strategi är långsiktig, transparent och professionell – med fokus på att skydda och maximera värdet för våra aktieägare.



Jonas Livros
12/17/2024