Sähkökilta ry Sijoitussuunnitelma

Yleistä:

Sähkökilta ry:n (kokonaisuudesta käytetään jatkossa yhteisnimitystä "yhdistys")

sijoitustoiminnan keskeiset periaatteet ovat seuraavat:

- Sijoitukset hajautetaan riskin pienentämiseksi eri maiden, omaisuusluokkien ja teollisuudenalojen ja ajan suhteen.
- Sijoituksia voidaan tehdä talletusten lisäksi rahastoihin, kaikkiin julkisesta noteerattuihin arvopapereihin (pl. johdannaiset) sekä pankkien liikkeelle laskemiin arvopapereihin.
- Sijoitustoimintaa hoidetaan yhdistyksen voimin (ts. sitä ei ole ulkoistettu) Sijoitustoimintaa varten ei oteta velkaa, ts. ei velkavipua.
- Yhdistys on kestävä sijoittaja ja se pyrkii sijoittamaan vain vastuullisiin sijoituskohteisiin ESG periaatteiden mukaisesti.
- Yhdistys ei investoi suoraan taloudellisesti tai yhteiskunnallisesti haitallisiin toimialoihin, kuten aseteollisuuteen tai fossiilisia polttoaineita tuottavaan teollisuuteen.

Sijoitustoiminnan tavoitteet:

Sijoitustoiminnan tavoitteet ovat tärkeysjärjestyksessä seuraavat:

- Turvata ensisijaisesti yhdistyksen toiminnan häiriöttömyys.
- Turvata omaisuuden taso pitkällä aikavälillä
- Tukea keskipitkän aikavälin taloussuunnitelman toteutumista.

Sijoitustoiminnan päätöksenteko

- Sijoitustyöryhmä muodostetaan vuosittain.
- Sijoitustyöryhmän valitsee yhdistyksen hallitus.
- Sijoituspäätöksen hyväksymiseksi riittää enemmistön kanta, tasatilanteissa sijoitustyöryhmän puheenjohtajan ääni ratkaisee. Sijoituspäätöksiä tehtäessä voidaan sijoitustyöryhmän lisäksi hyödyntää yhteisön jäseniä tai muita asiantuntijoita.

Sijoitussuunnitelma

Varojen allokointisuunnitelma:

Ominaisuusmuoto:	**Minimi:**	**Maksimi:**
Osakesijoitukset	0%	15%
Rahastot	0%	100%
Korkotilit	0%	100%

Taulukko 1

Sijoitettavien varojen painotusten tulee mukailla pitkällä aikavälillä taulukossa 1 määriteltyjä rajoja.

Pitkäksi aikaväliksi katsotaan tässä tapauksessa 5 vuotta. Varallisuuden painotukset saavat poiketa

hetkellisesti annetuista rajoista esimerkiksi hetkellisen arvonnousun takia. Sijoituksissa suositaan

rahastoja, niiden luonnollisen hajautuksen ja vaivattomuuden tuomien etujen takia. Rahastoihin

sijoittaessa tulee suosia indeksiin sidottuja rahastoja. Suorissa osakesijoituksissa sijoitukset

pyritään kohdistamaan "aatteellisesti" tekniikan alalla toimiviin yhtiöihin.

Riskienhallintastrategia

Riskien systemaattinen seuranta ja analysointi ovat sijoitustoiminnasta vastuullisille todella tärkeää. Näiden rajojen tarkoituksena on hillitä myös riskienkasvua. Sijoitukset tulee hajauttaa ajallisesti eri alikausille. Rahastosijoitukset hajautetaan maantieteellisesti. Sijoituksia tehdään suurimmaksi osaksi painottaen Eurooppaa ja Pohjois-Amerikkaa.

Lisäksi voidaan investoida Japaniin ja kehittyviin markkinoihin. Kehittyviin markkinoihin investoitaessa on kuitenkin otettava huomioon sijoituksen riskit. Yhdistys ei tee sijoituksia maihin, jotka aiheuttavat humanitäärisiä kriisejä, kuten kansanmurhia tai sotia. Sijoitustyöryhmän puheenjohtaja seuraa kuukausittain omaisuudenarvoa, yleistä markkinatilannetta, ja rajojen ylityksiä

Raportointi

Sijoitustyöryhmän puheenjohtaja raportoi sijoitussalkun kehityksestä hallitukselle pyydettäessä. raportti tulee toimittaa vapaamuotoisesti joko suullisesti tai kirjallisesti heti hallituksen seuraavaan kokoukseen, mikäli siihen on aikaa vähintään neljätoista (14) vuorokautta. Muussa tapauksessa raportti toimitetaan siitä seuraavaan kokoukseen. Tilinpäätöksen yhteydessä sijoitustyöryhmä laatii sijoitussalkun tuoton kehityksestä sekä allokaatioista lyhyen analyysin, joka esitetään hallitukselle hallituksen kokouksessa.

Sijoitusten realisointi

Sijoitustoimikunta voi ehdottaa sijoitusten realisointia, mutta hallitus tekee lopullisen päätöksen sijoitusten realisoinnista.