

Yhdistyksen sijoitusvarallisuuden hoito

Lähtötilanne

- Yhdistyksellä on tällä hetkellä n. 55 000 euroa vapaata varallisuutta
- Tällä hetkellä ei ole erityisiä kassavirtatarpeita
- Varallisuus on tällä hetkellä yhdistyksen pankkitilillä nollakorolla
- Halu hallita varallisuutta ja varautua tuleviin mahdollisiin tarpeisiin

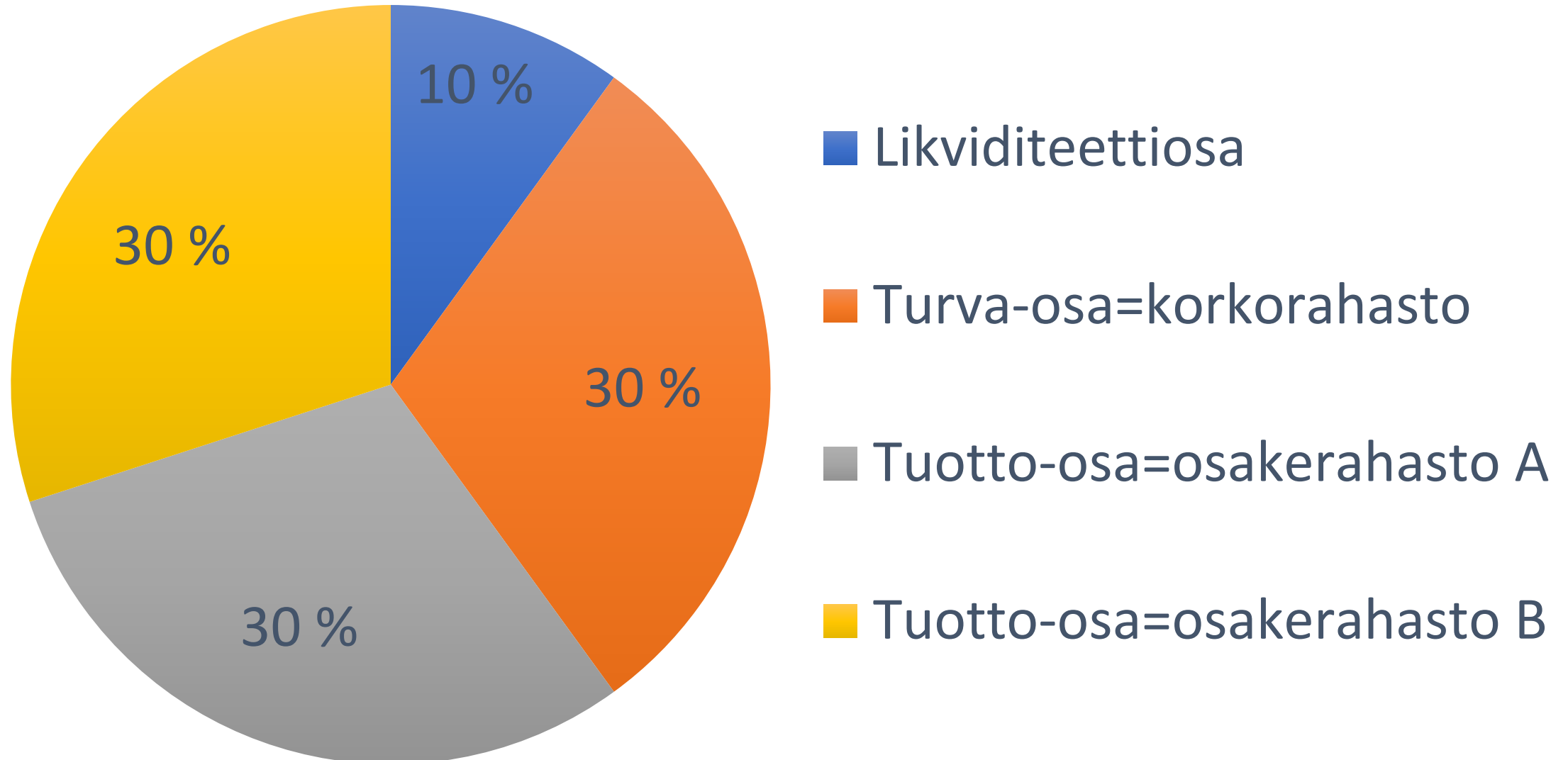
Arvo-osuustilin avaaminen

- Yhdistyksen hallitus on pohtinut, että varallisuus olisi hyvä sijoittaa
- Sijoittamista varten tulisi avata arvo-osuustili, jonka kautta varallisuutta voi sijoittaa ja hallinnoida

Sijoittamisen periaatteet

- Selkeys ja ymmärrettävyys
- Kulutehokkuus
- Turvaavuus
- Tuotto-osa

Esimerkki mahdollisesta allokaatiosta



Seuranta

- Hallitus seuraa salkun kehitystä vähintään kaksi kertaa vuodessa
- Tarvittaessa tehdään muutoksia
- Mahdollisia ylijäämiä voidaan sijoittaa salkkuun samalla allokaatiolla