

VMT ry:n sijoituspolitiikka

Sijoitustoiminnan tavoite

Päätavoitteena on turvata yhdistyksen toiminta tukemalla yhdistyksen taloutta ja pyrkiä pitämään yhdistyksen jäsenmaksu jäsenille kohtuullisella tasolla kaikissa tilanteissa.

Sijoitustoiminnalla taataan yhdistyksen omaisuuden arvon säilyminen ja pyritään saamaan yhdistyksen varoille kohtuullinen tuotto.

Lisäksi sijoitustoiminnalla ylläpidetään yhdistyksen työtaisteluvalmiutta tarvittaessa.

Sijoitustoiminnan periaatteet

Yhdistyksen varoja voidaan sijoittaa osake- ja korkorahastoihin sekä yhdistelmärahastoihin. Lisäksi yhdistyksen varoja voi olla sijoitettuna määräaikaistalletuksiin. Yhdistys voi sijoittaa rahastoihin, joiden hallinnoimisessa otetaan huomioon ESG- tekijät (ympäristö, sosiaali- ja hallintonaikohdat).

Yhdistys ei saa tehdä suoria osakesijoituksia eikä ETF- rahasto-ostoja.

Yhdistyksen rahastoista vähintään 20 prosenttia on oltava sijoitettuna korkorahastoihin.

Sijoitustoiminnan tuottotavoitteet

Yhdistyksen tuottotavoite on asetettu pitkälle aikavälille, vähintään seitsemän vuotta ja yhdistys tavoittelee sijoituksilleen keskimäärin 6-8 % vuotuista tuottoa.

Sijoitustoiminnan valvonta ja riskien hallinta

Yhdistyksen hallitus päättää yhdistyksen sijoituskumppaneista ja käyttää sijoitusvarojen hoitajina vain suomalaisia rahastonhoitoyhtiöitä.

Rahastonhoitaja esittelee sijoitustoiminnan tilanteen hallitukselle lähtökohtaisesti kaikissa hallituksen kokouksissa tai vähintään kaksi kertaa vuodessa.

Toimivalta

Rahastojen ostoista ja myynneistä päättää yhdistyksen hallitus. Toimeksiannot rahastojen myynnistä tai ostosta toteuttaa yhdistyksen rahastonhoitaja hallituksen päätösten mukaisesti.