

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 työtaistelunvalmiutta tarvittaessa.

Sijoitustoiminnan periaatteet

Yhdistyksen varoja voidaan sijoittaa osake- ja korkorahastoihin sekä yhdistelmärahastoihin. Yhdistys voi sijoittaa rahastoihin, joiden hallinnoimisessa otetaan huomioon ESG- tekijät (ympäristö, sosiaali- ja hallintotekijät).

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

Yhdistyksen rahastoista vähintään 20 prosenttia on oltava sijoitettuna korkorahastoihin tai korko- ja yhdistelmärahastoihin, siten että korkosijoitusten yhteenlaskettu osuus on vähintään 20 prosenttia kaikista rahastosijoituksista. Tilapäinen alle 20 prosentin osuus korkosijoituksiin kuitenkin sallitaan, jos alitus johtuu yhdistelmärahaston allokaatiomuutoksista korkosijoitusten osuuden osalta.

Sijoitustoiminnan tuottotavoitteet

Yhdistyksen tuottotavoite asetettu pitkälle aikavälille, vähintään seitsemän vuotta, ja yhdistys tavoittelee sijoituksilleen keskimäärin 5-10 prosentin vuotuista tuottoa.

Sijoitustoiminnan valvonta ja riskien hallinta

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

Taloudenhoitaja 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 ostopäätökset toteuttaa yhdistyksen taloudenhoitaja hallituksen päätösten mukaisesti.

Tämä sijoituspolitiikka on hyväksytty yhdistyksen vuosikokouksessa 25.5.2026 ja on voimassa kyseisestä päivämäärästä lähtien toistaiseksi. Sijoituspolitiikan muuttaminen vaatii yhdistyksen virallisen kokouksen hyväksynnän.