



## OULUN TEEKKARIYHDISTYS RY:N SIJOITUSSTRATEGIA

### 1. Sijoitustoiminnan periaatteet ja tavoitteet

Oulun Teekkariyhdistys ry:n (jäljempänä OTY) sijoitustoiminnan tavoitteena on vakaa tuotto kohtuullisella riskillä. Sijoituksissa suositaan rahastoja suorien osakesijoitusten sijaan, koska niiden riskit ovat pienemmät.

Sijoitustoiminnassa hyödynnetään ulkopuolisten, kuten esimerkiksi Tekniikan Akateemisten Liitto TEK ry:n, asiantuntemusta.

### 2. Sijoitusomaisuuden jakautuminen erityyppisiin arvopapereihin

OTY:n sijoitusomaisuus jakautuu rahasto-osuuksiin (osuus koko sijoitusomaisuudesta: 0–100 %), lainapapereihin (0–100 %) ja suoriin osakesijoituksiin (0–100 %). Rahastot ovat ensisijainen sijoitusmuoto.

Pörssiosakkeisiin sijoitettavat varat sijoitetaan ensisijaisesti suuriin vakavaraisiin suomalaisiin pörssiyhtiöihin Seligson & Co:n hallinnoiman OMX Helsinki 25 -osakeindeksin kautta. Osakeindeksin tavoitteena on seurata Helsingin pörssin 25 vaihdetuimman osakkeen kurssikehitystä. Rahaston hallinnointipalkkio on korkeintaan 0,18 % p.a. Rahaston avulla on helppoa ja kustannustehokasta sijoittaa hajautettuun suomalaiseen osakesalkkuun. Sijoitustoiminnassa voidaan hyödyntää myös muita rahastoja.

Lisäksi sijoitusomaisuuteen kuuluu 480 kappaletta Partnera Oy:n osakkeita, 140 kappaletta Kiinteistö Oy Kaijonharju 20:n osakkeita ja 31 kappaletta Teekkarilupi Oy:n osakkeita. Näitä osakkeita ei oteta huomioon laskettaessa edellä mainittuja osuuksia tai lukumääriä.

### 3. Sijoitusten ostaminen ja myyminen

OTY tavoittelee sijoituksista tuottoa ensisijaisesti arvonnousuna. Tavoitteena on pitää arvopaperit pitkään välittämättä lyhytaikaisista muutoksista niiden arvossa. Arvopapereita voidaan kuitenkin myydä, jos niiden arvo on pitkään kehittynyt suotuisasti ja niistä on siten saatavissa merkittäviä luovutusvoittoja tai jos arvonnousua ei ole enää odotettavissa.

Arvopapereita voidaan ostaa, jos OTYllä on vapaata rahoitusomaisuutta käytettäväksi arvopaperien ostoon. Suurien rahasummien säilyttämistä pitkäaikaisesti pankkitilillä tulee välttää, ellei osakemarkkinoiden erityisen epävarma tilanne tätä puolla.

Sijoitusten ostamisesta ja myymisestä sekä lainanannoista päättää hallitus tämän sijoitusstrategian rajoissa.

### 4. Rahoitusomaisuus

Rahoitusomaisuus jakautuu pankkitalletuksiin ja lyhyen koron sijoitusrahasto-osuuksiin.