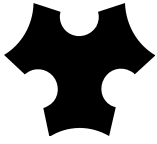


Oulun Teekkariyhdistys ry

Vaalikokouksessa 20.11.2023 hyväksytty sijoitusstrategia
toimintavuodelle
1.1.2024 – 31.12.2024



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 TEKin, 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 pörssiyrityksiin Suomessa ja ulkomailla. Sijoittamisessa tavoitellaan tasaista hajautusta ajallisesti, maantieteellisesti ja teollisuusaloittain painottamalla yleisindeksejä seuraavia pörssinoteerattuja indeksiosuusrahastoja (ETF). Rahastovaihtoehtoista pyritään valitsemaan kustannuksiltaan matalimmat, osingot uudelleensijoittavat passiiviset indeksirahastot. Sijoitustoiminnassa voidaan hyödyntää myös muita rahastoja ja omaisuusluokkia.

OTY ottaa tulevaisuuden uusissa sijoitustoiminnoissaan huomioon myös kohteiden eettisiä ja ympäristöllisiä arvoja.

Lisäksi sijoitusomaisuuteen kuuluu 480 kappaletta Partnera Oyj: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.