TOIMINTASUUNNITELMA JA TALOUSARVIO 2020

SISÄLLYSLUETTELO

1 TOIMINNAN PAINOPISTEET 2020 4

2 JÄSENTOIMINTA 5

2.1 JÄSENPITO 5

2.1.1 JÄSENTAPAHTUMAT 2020 6

2.1.2 LUOTTAMUSHENKILÖTAPAHTUMAT 7

2.1.3 APURAHAT 9

2.1.4 JÄSENEDUT 9

2.2 JÄSENHANKINTA 10

2.3 MARKKINOINTI JA VIESTINTÄ 12

2.3.1 SISÄINEN VIESTINTÄ 12

2.3.2 ULKOINEN VIESTINTÄ 12

2.3.2.1 HELSINGINEKONOMIT.FI 12

2.3.2.2 JÄSENLEHTI 13

2.3.2.3 SÄHKÖINEN JÄSENTIEDOTUS 13

2.3.2.4 SOSIAALINEN MEDIA 13

3 VAIKUTTAVUUS 14

3.1 SUOMEN EKONOMIT 14

3.2 EKONOMIYHDISTYKSET 14

3.3 KY RY 14

3.4 AALTO-YLIOPISTON KAUPPAKORKEAKOULU 15

3.5 YHTEISTYÖKUMPPANIT 15

4 HALLINTO 16

4.1 HALLINTORAKENNE 16

4.1.1 HALLITUS 16

4.1.2 KERHOTOIMINTA 16

4.1.3 TOIMISTO 16

5 TALOUS- JA SIJOITUSTOIMINTA....17
5.1 JÄSENMAKSU....17
5.2 SIJOITUSTOIMINTA....17
5.3 TALOUSARVIO 2020....18
6 LIITTEET....20
6.1 HEKOn TOIMINTA-AJATUS JA ARVOT 2016–2020....20
6.2 STRATEGISET MITTARIT 2016-20....21
6.3 JÄSENTAPAHTUMAT JA KERHOTOIMINTA 2020....22
6.4 HELSINGIN EKONOMIEN SIJOITUSSTRATEGIA....23

1 TOIMINNAN PAINOPISTEET 2020

Helsingin Ekonomit on edelläkävijä, joka edistää ekonomien osaamista, hyvinvointia ja menestystä työelämässä. Ekonomiyhteisö on yleisesti arvostettu ja ekonomit haluavat kuulua siihen. *(Strategia 2016-20, liite 6.1.)*

Helsingin Ekonomien toiminta jakautuu osa-alueina jäsentoimintaan, vaikuttavuuteen, hallintoon ja talouteen. Strategiset tavoitteet kaudelle 2016-20 mittareineen löytyvät liitteestä *(liite 6.2.).*

Helsingin Ekonomien **teema** vuodelle 2020 on **kestävä kehitys**. Teema näkyy tavassa toimia ja toteuttaa toimintaa.

Painopisteet toimintavuonna 2020 ovat seuraavat:

1. **Jäsentoiminta:** Jäsenten aktivointi ja toiminnan kohdentaminen, opiskelijayhteistyön laajentaminen, vuorovaikutuksen kehittäminen Suomen Ekonomien kanssa.

2. **Vaikuttavuudessa** panostetaan Suomen Ekonomien hallintomallin ja nimitysprosessin kehittämiseen. Yhteyksiä Aalto-yliopistoon ja KY ry:hyn laajennetaan. Vuonna 2020 ajankohtaisia ovat haut Suomen Ekonomien puheenjohtajaksi, hallitukseen ja toimikuntiin. Helsingin Ekonomien tavoite on aktivoida jäseniään hakeutumaan ko. toimiin vaikuttavuuden lisäämiseksi.

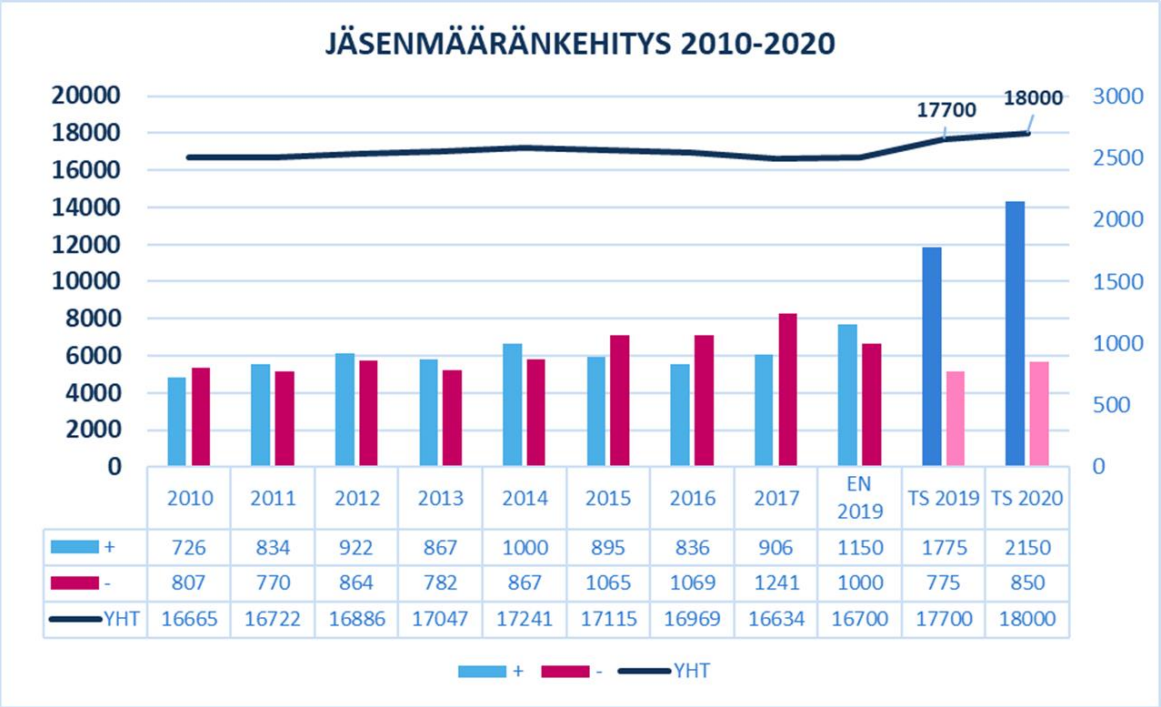
3. **Hallinnossa ja taloudessa** jäsenten joukkoistaminen mukaan päätöksentekoon sekä työryhmien toiminnan kirkastaminen ovat painopisteet. Taloudessa talouden prosessien uudistuksen implementointi on painopisteenä.

Strategia uudistaminen on ajankohtaista vuonna 2020 ja se tulee näkymään kaikilla toiminnan osa-alueilla.

2 JÄSENTOIMINTA

Kuuntelemme, kannustamme ja osallistamme jäseniämme sekä tarjoamme verkostoitumismahdollisuuksia. Edistämme jäsentemme osaamista, menestymistä ja hyvinvointia, jotta ekonomiyhteisöön kuuluminen ja siinä toimiminen on osa menestyvän ekonomin arkea ja ekonomi-identiteettiä.

Jäsenmäärä on kääntynyt lievään nousuun muutaman vuoden laskun jälkeen. Jäsenmäärän positiivinen kehitys on jäsenpitotoimien tulosta. Uusia jäseniä on liittynyt viime vuosina keskimääräistä enemmän. Jäsenmäärätavoite vuodelle 2020 on 18 000.



Vuonna 2020 panostamme erityisesti jäsenten osallistamiseen ja aktivointiin. Tavoite on, että jäsen kokee toiminnan merkitykselliseksi ja yhteisöömme halutaan kuulua.

2.1 JÄSENPITO

Jäsenkuntamme ja jäsenistön tarpeet ovat hyvin moninaiset. Tarpeet vaihtelevat ekonomielämän tilanteen mukaan. Jäsentemme tarpeisiin vastaamme yhdessä Suomen Ekonomien kanssa. Monikanavaisen, kohdennetun ajantasaisen viestinnän keinoin tiedotamme jäsenillemme koko palvelupaketista, jotta jäsenet tietävät mitä palveluita heillä on käytettävissään. Kehitämme Helsingin Ekonomien ja Suomen Ekonomien välistä vuorovaikutusta, jotta tavoitamme jäsenet mahdollisimman kattavasti.

Jäsenpidollisesti Helsingin Ekonomien tärkein ja näkyvin toiminnan muoto vuonna 2020 on jäsentapahtumat, joista valtaosan toteuttaa noin 150 luottamushenkilöämme, jotka toimivat pääosin kerhojohtokunnissa.

KERHOT TAPAHTUMIEN TOTEUTTAJINA 2020

1. Business Partners (perustamisv. 2001)
2. Ekonominaiset (1939)
3. Ekonomiyrittäjät (2009)
4. Finanssiekonomit (2001)
5. Digiekonomit (1983)
6. Julkishallinnon Ekonomit (1995)
7. Järjestöekonomit (1979)
8. Kansainväliset Ekonomit (1984)
9. Kehonkohentajat (1953)
10. Konsuli-Klubi (1988)
11. Laskentaekonomit (1954)
12. Liikkeenjohdon kerho (1941)
13. Markkinointiekonomit (1945)
14. Nuoret Ekonomit (2010)
15. Päiväklubi (2009)
16. Vaikuttajaekonomit (2009)
17. Viestintäekonomit (2003)

Vuositasolla jäsentapahtumien kautta on mahdollisuus lähes 10 000 jäsenkohtaamiseen. Jokaisen kohtaamisen tavoite on jäsenlupauksen lunastaminen. Aktivoimme tapahtumiin jäsenkuntaa mahdollisimman laajalti kaikista jäsenryhmistä monipuolisen osaamisen jakamisen mahdollistamiseksi ja jäsenten keskeisten kohtaamispaikkojen luomiseksi. Tapahtumissa fokus suunnataan tapahtumien laatuun, ja jäsenkunnalle pyritään tarjoamaan myös nykyistä enemmän suuria (yli 100 osallistujaa) tapahtumia. Tapahtumatarjoamaa ja -viestintää kohdennetaan.

KYL ja KYN Ekonomit ovat ylläpitäneet Helsingin Ekonomeissa nais- ja mieskuoroperinnettä. Vuoden 2017 alusta alkaen KYL ja KYN Ekonomit ovat jääneet kuoroyhdistysten käytössä oleviksi brändeiksi. Kuoroja tuetaan sponsorointisopimuksin.

2.1.1 JÄSENTAPAHTUMAT 2020

Strategiamme mukaan toimintamme ydin on jäsentapahtumat. Tapahtumat ovat myös sisällöntuotannon näkökulmasta tärkein sisältölähde. Jäsentapahtumia järjestetään noin 150. Kerhoja kannustetaan yhteistapahtumien järjestämiseen, jotta suurempien tapahtumien toteutus

mahdollistuu. Tapahtumatoteuttajien (luottamushenkilöt) koulutukseen panostetaan, jotta jokaisella toimijalla on ajantasainen työkalupakki (mm. tapahtumakonseptit) käytössään tapahtumien toteuttamiseksi.

Yhdistystason tapahtumakonsepteja toimintavuodelle ovat neljännesvuosittain järjestettävät Sijoittajaklubit. Lisäksi pilotoidaan uusia kokonaisuuksia, kuten myynti- ja johtaja-aamut. Ekonomi Summit on vuoden päätapahtuma (23.10.) ja sen tavoite on aktivoida etenkin eroherkät ja passiivijäsenet mukaan toimintaan. Yhdistyksen 85-vuosijuhlaseminaari järjestetään keväällä ja sen lisäksi juhlavuotta juhlistetaan luottamushenkilöille suunnatulla tapahtumalla.

Tapahtumista valtaosa on ekonomiosaamiseen liittyviä. Vaikuttavuus-tapahtumia on suunnitteilla 10 % ja hyvinvointitapahtumia tarjoamasta tulee olemaan 20 %. Uutena tapahtumatyyppinä on kohtaamistapahtumat, joiden tavoite on tuoda yhteen osallistujia matalan osallistumiskynnyksen tapahtumiin verkostoitumaan kiinnostavien teemojen ympärille. Tapahtumat ajoittuvat selkeästi helmi-toukokuuhun sekä syys-marraskuuhun. Tapahtumista noin 10 % toteutetaan yhteistyössä Aalto-yliopiston kauppakorkeakoulun ainejärjestöjen kanssa. Yhteenveto tapahtumasuunnitelmista löytyy liitteestä *(liite 6.3.)*.

Paikkoja tapahtumiin on lähes 10 000. Tavoite on, että 23 % jäsenistämme osallistuu tapahtumiin. Tapahtumat ovat avoimia kaikille yhdistyksemme jäsenille, kauppatieteiden opiskelijoille valtakunnallisesti, Suomen Ekonomien toimihenkilöille ja ekonomiyhdistysten hallitusten jäsenille. Tapahtumien yhteydessä jäseniä tiedotetaan myös Suomen Ekonomien palveluista ja ajankohtaisista asioista. Etenkin liiton vaikuttamisen teemoja juurrutetaan paikalliselle tasolle.

Tapahtumista ilmoitetaan kuukausittain sähköisessä jäsentiedotteessa, kohderyhmäkohtaisissa tiedotteissa, jäsenlehdessä, verkkosivuilla sekä sosiaalisessa mediassa. Lisäksi kohdennettua jäsenviestintää hyödynnetään jäsenten tavoittamisessa. Tapahtumiin ilmoittaudutaan ensisijaisesti sähköisen ilmoittautumisjärjestelmän kautta. Jäsenten toimintaan osallistumisen esteet minimoidaan ja tämä näkyy mm. järjestelmien kehittämisenä (esim. tapahtumahallinta).

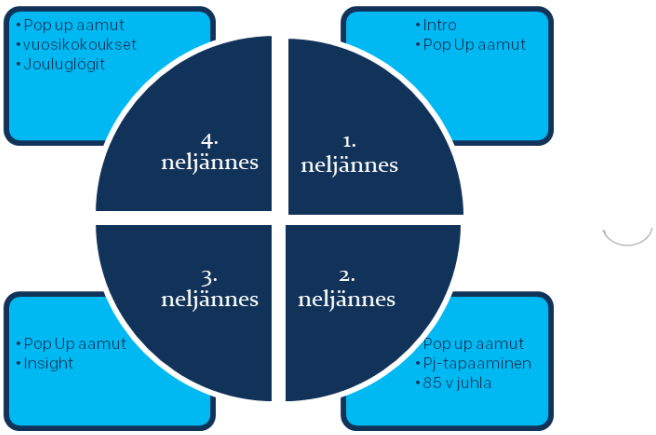
Suomen Ekonomit järjestänee muutamia tapahtumia toimialueellamme (Nuoret Ekonomit, Naistenpäivä, ohjelmatarjotin). Olemme vahvasti läsnä tapahtumissa ja tiedotamme jäsenistöämme aktiivisesti tapahtumista. Jokaisessa Suomen Ekonomien tapahtumassa on Helsingin Ekonomien puheenvuoro.

2.1.2 LUOTTAMUSHENKILÖTAPAHTUMAT

Luottamushenkilötapahtumien tarkoitus on innostaa, kouluttaa ja luoda mahdollisuuksia verkostoitua arvokasta vapaaehtoistyötä tekeville jäsenillemme. Luottamushenkilöt ovat hallituksen, työryhmien, toimikuntien ja kerhojen johtokuntien jäsenet. Luottamushenkilötapahtumat ovat avoimia myös liiton sekä Akavan luottamustoimissa toimiville Helsingin Ekonomien jäsenille sekä sponsoroitujen kuorojen (KYL ja KYN Ekonomit) edustajille.

Luottamushenkilöiden työkalupakki on uudistettu syksyn 2019 aikana, ja vuoden 2020 alusta alkaen uudistukset pyritään saamaan käyttöön kokonaisuutena. Seuraavat perinteiset tapahtumat luovat rungon luottamushenkilötapahtumille.

Luottamushenkilöiden vuosikello 2020



1. Intro
   - Teema: Luottamushenkilöiden vuosittainen peruskoulutus
   - Tavoite: Kattava info Helsingin Ekonomeista, toiminnasta ja pelisäännöistä sekä tapahtumien järjestämisestä. Painopiste on toiminnan toteuttamisessa. Keskinäistä verkostoitumista sekä yhteistapahtumien suunnittelua.
   - Kohderyhmä: Kerhojen johtokunnat, työryhmät, Helsingin Ekonomien jäsenet Suomen Ekonomien ja Akavan luottamustoimissa

2. PJ-tapaaminen
   - Teema: Toimintasuunnitelma 2020
   - Tavoite: Syyskauden tapahtumat ja kerhojen välinen yhteistyö
   - Kohderyhmä: Kerhojen puheenjohtajat, hallitus

3. Insight
   - Teema: Luottamushenkilöiden syventävä koulutus ajankohtaisuuksiin keskittyen
   - Tavoite: Informoida luottamushenkilöitä, verkottua ja vaihtaa ajatuksia osallistujien kesken
   - Kohderyhmä: Kerhojen johtokunnat, hallitus, työryhmät, Helsingin Ekonomien jäsenet Suomen Ekonomien ja Akavan luottamustoimissa

4. Luottamushenkilöiden jouluglögit
   - Teema: Yhteinen tilaisuus luottamushenkilöille
   - Tavoite: Luottamushenkilöiden verkottuminen ja kiittäminen vuoden toiminnasta
   - Kohderyhmä: Kerhojen johtokunnat, työryhmät, hallitus, Helsingin Ekonomien jäsenet Suomen Ekonomien luottamustoimissa
   - Vuoden kerhojohtokunnan julkistus

5. Pop Up -aamut
   - Teema: Verkostoitumista ja hyvien käytänteiden jakamista
   - Tavoite: Törmäyttää luottamushenkilöitä vapaamuotoisesti pääsääntöisesti joka kuukauden ensimmäisenä torstaina
   - Kohderyhmä: Kerhojen johtokunnat, työryhmät, hallitus, Helsingin Ekonomien jäsenet Suomen Ekonomien luottamustoimissa

2.1.3 APURAHAT

Vuonna 2000 Helsingin Ekonomit perusti koulutusrahaston, jonka tarkoituksena on tukea jäsenten täydennyskoulutusta. Koulutusrahastosta myönnetään hakemusten perusteella jäsenille apurahoja.

Hallitus päättää vuoden 2020 aikana myönnettävän enimmäissumman käytettäväksi myönnettäviin apurahoihin. Hallituksen alaisuudessa toimiva apurahatyöryhmä tekee hakemusten perusteella esityksen jaettavista apurahoista ja niiden määristä. Hallitus päätöksellään hyväksyy jaettavat apurahat. Apurahat julistetaan haettavaksi keväällä, ja siitä tiedotetaan jäsenlehdessä sekä sähköisissä tiedotusväylissämme.

2.1.4 JÄSENEDUT

Ekonomiyhteisö tarjoaa jäsenilleen kattavan paketin etuja ja ne on tarkoitettu jokaiselle jäsenellemme. Edut ovat joko lehtietuja tai alennuksia lukuisista palveluista tai tuotteista (esim. koulutukset, vakuutukset, ammattilehdet). Akava tarjoaa alennusetuja www.memberplus.fi – palvelun kautta. Lisäksi Helsingin Ekonomit kartoittaa ja pilotoi paikallisia jäsenetuja.

Jäseneduista tiedotetaan jäseniä säännöllisesti jäsenlehdessä, verkkosivuilla sekä sähköisissä jäsentiedotteissa.

2.2 JÄSENHANKINTA

Helsingin Ekonomien toiminnan jatkuvuuden kannalta jäsenhankinta on elintärkeää. Ekonomiyhteisöön kuuluu noin 60 % ekonomeista. Tämä tarkoittaa, että toimialueellamme on noin 10 000 ekonomia, jotka eivät kuulu ekonomiyhteisöön. Aalto-yliopiston kauppakorkeakoulusta valmistuneiden jäsenpeitto on alle 50 %. Tavoite vuodelle 2020 on nostaa Aallosta valmistuneiden ja pääkaupunkiseudulle muuttavien muista yliopistoista valmistuneiden liittymisastetta. Jäsenkuntaa kannustetaan suosittelemaan jäsenyyttä entistä aktiivisemmin.

Vastavalmistuneet ovat tärkein jäsenhankinnan kohderyhmä. Vastavalmistuneella tarkoitetaan henkilöä, joka on liittynyt jäseneksi noin kolmen vuoden kuluessa valmistumisestaan. Opiskelijoille viestitään monikanavaisesti ekonomiyhteisön tarjonnasta. Tavoite on, että opiskelija "kasvaa" Helsingin Ekonomien jäseneksi jo opintojen alkumetreiltä alkaen. Ekonomiyhteisöön liittymisen ja kuulumisen tulee olla itsestäänselvyys valmistumishetkellä. Kerhojen ja KY:n sekä Aallon ainejärjestöjen kanssa aloitettua yhteistyötä kehitetään. Lisäksi alumniyhteistyötä pilotoidaan Helsingin Ekonomien suurien syöttökaupunkien kanssa, jotta tavoitamme myös muilta paikkakunnilta valmistuneet kauppatieteilijät (70 % uusista jäsenistä on valmistunut muualta kuin Aalto yliopiston kauppakorkeakoulusta)

Kylterit: Toimenpiteitä 2020

Ainejärjestöyhteistyö
- Ainejärjestöyhteistyö on Helsingin Ekonomien kerhojen ja ainejärjestöjen yhteistyötä
- Tavoite on auttaa toinen toistaan menestymään
- Ainejärjestöaktiiveille ja johtokuntalaisille järjestetään kaksi verkostoitumistilaisuutta vuodessa
- Jäsenlehti lähetetään ainejärjestöaktiiveille, lehteen nostetaan näkyvästi myös opiskelijoita esille

KY ry:n hallitus
- Helsingin Ekonomien edustajat pitävät säännöllisesti yhteyttä KY:n edustajiin sekä Suomen Ekonomien kylteriyhdyshenkilöön.
- Helsingin Ekonomien ja KY ry:n hallitustapaamiset
- KY:n hallituksen jäsenille lähetetään jäsenlehti.
- Syksyn ensimmäiseen jäsenlehteen nostetaan KY:n puheenjohtaja näkyvästi esille

Opiskelijoita kerhojen johtokunnissa
- Helsingin Ekonomien kerhoja kannustetaan rekrytoimaan johtokuntiinsa opiskelijoita. Opiskelijajäsenten kautta syntyy vuoropuhelua ainejärjestöjen kanssa.

Opiskelijastipendit
- Opiskelijastipendejä (à 1000 €) myönnetään Aalto-yliopiston kauppakorkeakoulun opiskelijoille 4 kpl, joista vähintään yksi Mikkelin yksikköön. Kriteereinä ovat hyvä opintomenestys ja/ tai aktiivisuus erilaisissa verkostoissa.

Opiskelijaelämää-palsta jäsenlehdessä

- Toteutetaan yhteistyössä kauppakorkeakoulun viestinnän sekä opiskelijatoimijoiden kanssa.

Muu markkinointiyhteistyö

- Tapahtuma-, ainejärjestö- ja ainekerhoyhteistyötä keskitetään
    - NESU (paikallinen ja valtakunnallinentaso), KY-Speksi
    - Talent expo -messut
    - Alumniyhteistyö myös muiden yliopistopaikkakuntien alumnitoimijoiden kanssa.

Valmistujaiset

- Helsingin Ekonomeilla on tervehdyspuheenvuoro juhlallisissa valmistujaisissa sekä kandivalmistujaisissa.
    - Tavoite: jäsenhankinta
    - Kehityskohde 2020: Kehitetään valmistujaisnäkyvyyttä.

2.3 MARKKINOINTI JA VIESTINTÄ

Markkinoinnin ja viestinnän keskeinen tavoite on tavoittaa uudet ja olemassa olevat jäsenemme ja vahvistaa jäsensuhdetta. Viestintää kehitetään ja kohdennetaan, jotta jäsen kokee yhteisömme merkityksellisiksi. Kehitämme jäsenlähtöistä ja segmentoitua viestintää yhdessä Suomen Ekonomien kanssa huomioiden kylterin ja ekonomin urakaaren eri vaiheet. Viestintämme on monikanavaista. Mahdollistamme kohtaamisia jäsenillemme eri kanavissa juuri silloin kun he haluavat. Innostamme jäseniämme verkostoitumaan ja verkostoidumme myös itse keskeisten sidosryhmiemme kanssa. Jäsentapahtumat toteuttajineen ovat yksi keskeisin sisällöntuotannon lähde.

Vuonna 2020 toteutetaan osana strategiatyötä brändityö sekä päivitetään some-strategia ja jalkautetaan se toimintaan. Vuonna 2020 hallitus päättää, implementoidaanko Suomen Ekonomien vuonna 2019 uudistettu ilme myös paikallisesti.

2.3.1 SISÄINEN VIESTINTÄ

Sisäisen viestinnän tavoitteita ovat toimiston, hallituksen, työryhmien, kerhojen ja Suomen Ekonomeissa ja Akavassa toimivien luottamushenkilöiden välisen vuorovaikutuksen kehittäminen, jotta ekonomiyhteisön tuntemus laajenisi, luottamushenkilöt verkostoituisivat keskenään ja strategiset tavoitteet olisivat selkeät kaikille.

Painoalueita ovat

- Viestintäkanavien roolien selkiyttäminen
- Ajantasainen selkeä tiedotus
    - kuukausittainen (pl. heinäkuu) luottamushenkilötiedote
    - extra-tiedotteet yksittäisistä, ajankohtaisista aiheista
- Luottamushenkilöiden intranet
    - Käyttöön innostaminen ja opettaminen
- Luottamushenkilöiden valjastaminen viestin viejiksi

2.3.2 ULKOINEN VIESTINTÄ

2.3.2.1 HELSINGINEKONOMIT.FI

Verkkosivut ovat Helsingin Ekonomien päämedia, johon muut yhdistyksen viestintäväylät ohjaavat. Verkkosivuja kehitetään ekonomien kohtaamoksi, ja vuoropuhelua muiden viestintäkanavien kanssa tehostetaan. Sivujen sisällöntuotantoa suunnitelmallistetaan, ja sivuille tuotetaan monipuolista sisältöä sekä tuodaan toiminnan tekijöitä sekä yhteistyökumppaneita esille. Lisäksi jäseniä aktivoidaan tuottamaan sisältöjä sivuille. Sivuista kehitetään vuorovaikutuksen mahdollistavat.

2.3.2.2 JÄSENLEHTI

Jäsenlehti on media, joka tavoittaa koko jäsenkunnan. Jäsenlehdellä muistutetaan jäseniä ekonomiyhteisön olemassaolosta ja laajasta palvelutarjonnasta aktivoiden osallistumaan. Jäsenlehden keskeinen tehtävä on sitouttaa jäsenet yhteisöömme. Lehden ja verkon vuoropuhelua monipuolistetaan.

Lehti jaetaan myös muiden ekonomiyhdistysten hallituksille, Suomen Ekonomien toimistolle, Suomen Ekonomien hallituksen jäsenille, KY ry:n hallitukselle, ainejärjestöjen johtokunnille, kylteripuheenjohtajien verkostolle ja kaikille kylteriyhdyshenkilöille. Myös yhteistyökumppanit kuuluvat jakelun piiriin.

Vuonna 2020 julkaistaan viisi numeroa. Toimitustyö tehdään toimistolla ja taitto toteutetaan ulkoistettuna. Jäsenlehti on luettavissa myös verkkolehtenä.

Ilmoitushinnat ovat (alv 0%, arvonlisäverovapaa):

1 sivu	2000 EUR
½ sivu	1000 EUR
¼ sivu	500 EUR
Takakansi	2500 EUR

2.3.2.3 SÄHKÖINEN JÄSENTIEDOTUS

Sähköinen jäsentiedotus tavoittaa noin 15 000 jäsentämme (=olemassa oleva sähköpostiosoite & tiedotuslupa). Sähköinen uutiskirje lähetetään kaksi kertaa kuukaudessa ja siihen kootaan kooste tulevista tapahtumista ja muista ajankohtaisuuksista. Suomen Ekonomien ajankohtaisuudet huomioidaan tiedotteissa. Lisäksi jäsen-extra tiedottein tiedotetaan ajankohtaisista, tärkeistä aiheista kuten esimerkiksi hallitushausta ja apurahahausta.

Yleistiedotteiden lisäksi tapahtumista ja toiminnasta viestitään kohdennetusti, jotta jäsenet saavat juuri heille soveltuvaa sisältöä. Tapahtumakohtaisia kutsuja lähetetään kohdennetusti.

2.3.2.4 SOSIAALINEN MEDIA

Sosiaalinen media toimii tienviittana perustiedon lähteille eli verkkosivuille. Some-strategia päivitetään ja jalkautetaan toimintaan ja toimijoille. Sosiaalisen median tarkoitus on täydentää muuta viestintää.

3 VAIKUTTAVUUS

Helsingin Ekonomeilla on avoin vuorovaikutussuhde Suomen Ekonomeihin ja muihin liiton jäsenyhdistyksiin. Meillä on edustus Suomen Ekonomien toimielimissä ja hallituksemme käy liitossa toimivien Helsingin Ekonomien jäsenten kanssa aktiivista vuoropuhelua. Olemme Suomen Ekonomien sekä muiden ekonomiyhdistysten arvostama ja niiden näkemyksiä huomioon ottava suunnannäyttäjä, sparraaja ja yhteistyökumppani.

3.1 SUOMEN EKONOMIT

Suomen Ekonomit -yhteisön vaikuttaminen on monikanavaista. Suomen Ekonomit vastaa yhteiskunnallisesta, koulutuspoliittisesta ja työmarkkinallisesta vaikuttamisesta ja ekonomien edunvalvonnasta. Helsingin Ekonomit on mukana aktiivisena vaikuttajana tuoden yhdistyksemme näkemyksiä ja tarpeita rohkeasti esille.

Liitossa kartoitettaneen mahdollisuutta siirtyä suorajäsenyyteen. Se tarkoittaisi sitä, että jäsenet voivat valita, kuuluvatko he tulevaisuudessa henkilöjäseninä paikallisyhdistyksiin, liittoon tai molempiin. Helsingin Ekonomit on aktiivisesti päättämässä aiheesta. Tavoite on se, että niin ekonomiyhdistykset kuin liittokin olisivat yhdessä nykyistä vaikuttavampi ja merkityksellisempi toimija.

Vuonna 2020 Suomen Ekonomeihin valitaan uusi puheenjohtaja, hallitus sekä toimikuntien toimijat. Helsingin Ekonomien tavoite on, että valittavista henkilöistä 45 % edustaisi Helsingin Ekonomeja.

3.2 EKONOMIYHDISTYKSET

Suomessa toimii 25 ekonomiyhdistystä, joista Helsingin Ekonomit on yksi. Helsingin Ekonomit toimii suunnannäyttäjänä ja sparraajana muille ekonomiyhdistyksille. Jaamme aktiivisesti osaamistamme ja käymme aktiivista vuoropuhelua ekonomiyhdistysten luottamushenkilöiden kanssa.

Esimerkkejä yhdistysten välisestä yhteistyöstä:

- Big4 yhteistyö
    - Helsingin Ekonomit, Niord, Turun Seudun Ekonomit sekä Pirkanmaan Ekonomit.
    - Vuositapaaminen 2020 Turussa
- Niord- yhteistyö
    - Hallitustapaamiset

3.3 KY RY

Luomme ja ylläpidämme tiiviitä suhteita KY ry:n sekä Aalto-yliopiston kauppakorkeakoulun kanssa. Alkuvuonna ja syksyllä on Helsingin Ekonomien ja KY ry:n hallitusten tapaamiset, joiden

tarkoituksena on luoda avoin vuorovaikutuskanava KY ry:n aktiivisiin toimijoihin (opiskelijahallitukset vaihtuvat vuosittain).

3.4 AALTO-YLIOPISTON KAUPPAKORKEAKOULU

Vahvistamme ja laajennamme suhteitamme Aalto-yliopiston kauppakorkeakouluun myös toimihenkilötasolla sekä kartoitamme muita mahdollisia yhtymäkohtia Aalto-yliopiston kanssa.

3.5 YHTEISTYÖKUMPPANIT

Olemme haluttu yhteistyökumppani ja kaikki kumppanuudet koituvat jäsenen hyödyksi joko suorasti tai epäsuorasti. Valtaosa yritysyhteistyöstä liittyy jäsentapahtumiin. Kumppanuudet ovat laadukkaita, eettisiä ja merkityksellisiä. Kumppanuus viestii jäsenelle laadukkaasta ja luotettavasta palvelun tarjoajasta.

4 HALLINTO

4.1 HALLINTORAKENNE

Yhdistyksellä on vuonna 2020 yksi sääntömääräinen kokous, joka kutsutaan koolle sääntöjen mukaisesti vähintään kaksi viikkoa ennen kokousta. Vuosikokous järjestetään marraskuun aikana. Vuonna 2020 järjestettäneen ylimääräinen yhdistyksen kokous liittyen sääntömuutokseen, joka koskee mm. jäsenkriteereitä ja hallitusvalintoja. Nimitystoimikuntakäsittelystä siirryttäneen jäsenäänestykseen, jotta jäseniä saadaan osallistettua nykyistä enemmän päätöksentekoon.

4.1.1 HALLITUS

Yhdistyksen hallitukseen kuuluu puheenjohtaja ja vähintään 9 ja enintään 12 jäsentä, joiden kaikkien tulee olla Helsingin Ekonomit ry:n varsinaisia jäseniä. Kokouksissa on läsnäolo- ja puheoikeus myös Suomen Ekonomien kylteriyhdyshenkilöllä sekä KY ry:n hallituksen edustajalla sekä Helsingin Ekonomien toimihenkilöillä ja Suomen Ekonomien hallitusedustajilla, jotka ovat Helsingin Ekonomien jäseniä. Hallituksen jäsenten toimikausi on kolme vuotta.

Helsingin Ekonomien hallituksen alaisuudessa toimii kerhot ja lisäksi hallitus asettaa työryhmiä (esim. työelämä- ja koulutustyöryhmä, apuraha- ja stipendityöryhmä sekä talous- ja rahoitustyöryhmä) käsittelemään ja valmistelemaan ajankohtaisia asioita. Työryhmien tavoitteita ja toimeksiantoja terävöitetään.

Hallitus vastaa yhdistyksen edustamisesta mm. ekonomiyhdistysten tasavuosijuhlissa.

4.1.2 KERHOTOIMINTA

Hallituksen alaisuudessa toimii kerhoja, joita vuonna 2019 oli 17. Kerhojohtokunnissa toimii vuosittain noin 150 toimijaa. Kerhotoimintaa ohjaa mm. kerhosäännöt. Ohjesääntöjä ajantasaistetaan vuonna 2020.

4.1.3 TOIMISTO

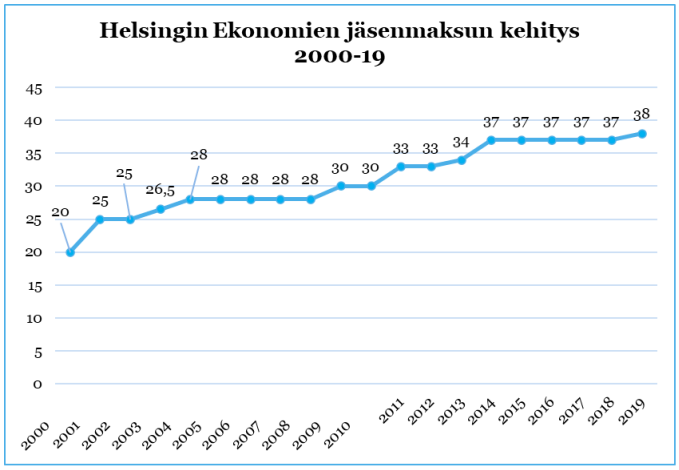
Toimiston palkattuun henkilökuntaan kuuluvat toiminnanjohtaja, kaksi yhteyskoordinaattoria sekä tiedottaja. Toiminnanjohtaja on toimiston esimies. Toimisto siirtyy väistötiloihin vuoden 2020 alussa nykyisten toimitilojen laajan remontin ajaksi.

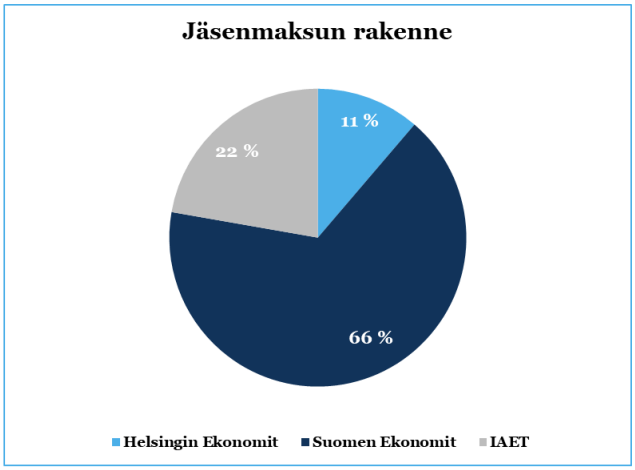
5 TALOUS- JA SIJOITUSTOIMINTA

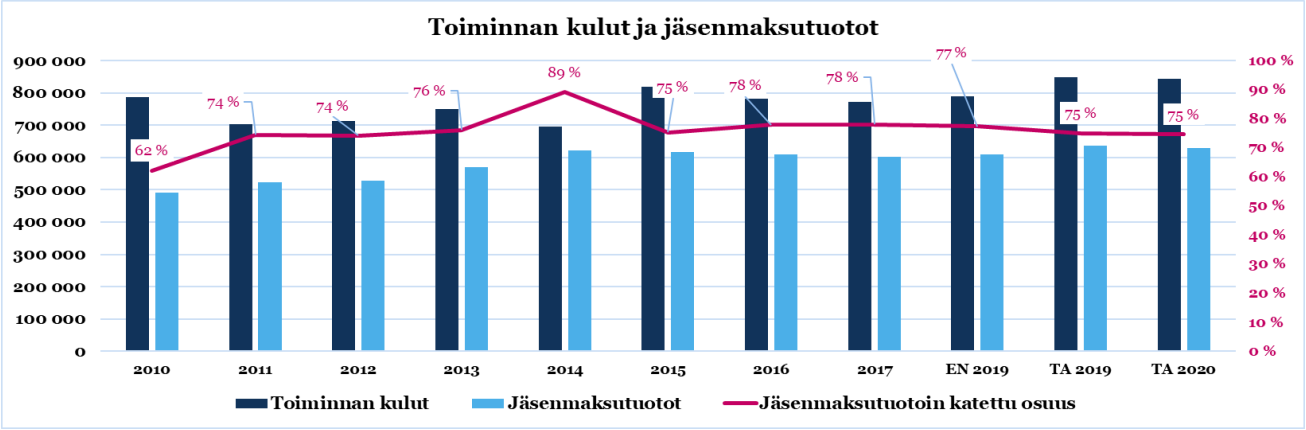
5.1 JÄSENMAKSU

Vuoden 2020 jäsenmaksu on **38 euroa** eli jäsenmaksua säilyy nykytasollaan. Kunniajäsenillä ei ole jäsenmaksuvelvollisuutta. Jäsenmaksutuotoilla katetaan ¾ yhdistyksen toiminnan kuluista. Yhdistyksen hallituksella on oikeus päättää anomuksesta väliaikaisista jäsenmaksuvapautuksista.

Helsingin Ekonomien jäsenmaksuosuus on 11 % jäsenmaksukokonaisuudesta (täyden jäsenmaksun maksavat jäsenet).







5.2 SIJOITUSTOIMINTA

Sijoitustoiminnan tarkoitus on yhdistyksen varsinaisen toiminnan rahoittaminen jäsenmaksutuottojen lisäksi. Sijoitusstrategia *(liite 6.4.)* tähtää siihen, että sijoitussalkun markkina-arvon vuotuinen nimellistuotto on vähintään 7 % pitkällä aikavälillä tarkasteltuna. Tällöin sijoitussalkun reaaliarvo ei vaarannu, vaikka salkusta tehdään vuosittaiset nostot käyttökulujen rahoittamiseksi jäsenmaksutuottojen täydentäjänä. Viime vuosina vuotuinen nosto on ollut 180 000 eur.

Salkun, tai sen osien, hoidossa käytetään yhtä tai useampaa luotettavaa, kansainvälisiä yhteyksiä omaavaa ammattimaista omaisuudenhoitajaa. Vuonna 2019 salkunhoitajat kilpailutettiin ja vuonna 2020 salkunhoitajat ovat Seligson & CO Oyj ja Mandatum Life.

Sijoitusstrategia löytyy toimintasuunnitelman liitteistä *(liite 6.4.).*

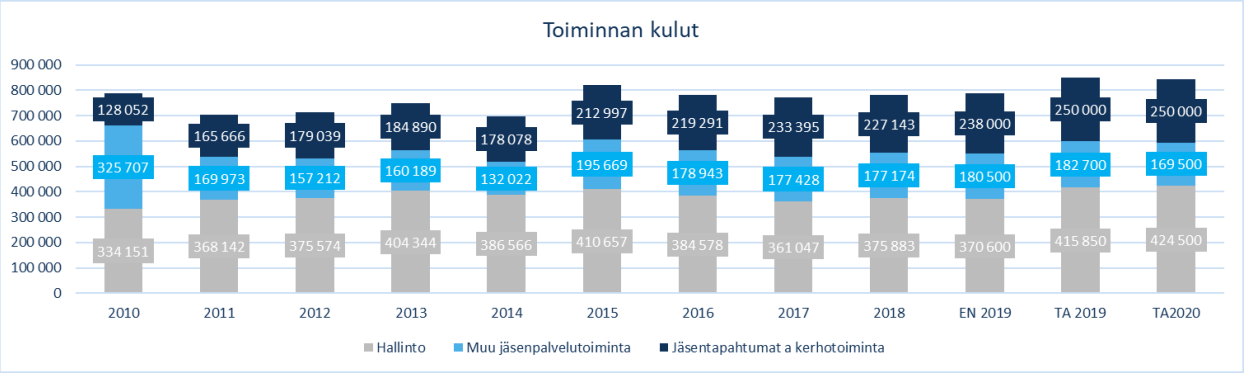
5.3 TALOUSARVIO 2020

Kulujäämä vuodelle 2020 on 844 t€. Talousarvio löytyy seuraavalta sivulta (s.17).

Jäsentapahtumiin ja kerhotoimintaan panostetaan edellisten vuosien suunnitelmien tasoinen summa. Kerhoilla on kerhokohtaisia suunnitelmia, joiden lisäksi on tapahtumaprojekteille varattu oma budjettinsa. Kerhojen kulut jakautuvat tapahtuma- ja johtokunnan kustannuksiin.

Muu jäsenpalvelutoiminta sisältää mm. projektikuluja sekä tiedotukseen liittyvät kustannukset. **Projekteihin** sisältyy toiminnan kehittämisen kuluja kuten esimerkiksi mahdollisen hallitusvaalin, strategiatyön, verkkosivujen kehityksen ja ilmeen kirkastamisen kuluja.

Hallinnon kustannukset koostuvat hallituksen, työryhmien, toimihenkilöiden ja toimiston kustannuksista.



HELSINGIN EKONOMIT ry BUDJETTI 2020 -->jäsenmaksu 38 VARSINAINEN TOIMINTA									
	2013	2014	2015	2016	2017	2018	EN2019	TA 2019	TA2020
Jäsentilaisuudet									
Tuotot	42 507	55 078	51 580	61 062	86 957	90 086	75 000	58 000	58 000
Kulut	-196 324	-200 540	-226 841	-254 638	-287 618	-286 772	-285 000	-274 000	-274 000
Jäsentapahtumat yhteensä	**-153 817**	**-145 462**	**-175 261**	**-193 576**	**-200 661**	**-196 686**	**-210 000**	**-216 000**	**-216 000**
Kerhojen hallinnon kulut	-31 073	-32 616	-37 736	-25 715	-32 734	-30 457	-28 000	-34 000	-34 000
Jäsentapahtumat & kerhotoiminta yhteensä	***-184 890***	***-178 078***	***-212 997***	***-219 291***	***-233 395***	***-227 143***	***-238 000***	***-250 000***	***-250 000***
Muu jäsenpalvelutoiminta yhteensä									
Tilaisuuksiin ilmoittautuminen	-11 849	-10 432	-10 655	-8 796	-6 756	-951			
Projektit	-11 789	-2 441	-43 606	-33 482	-24 238	-29 062	-40 000	-46 700	-30 000
Tiedotus									
Tuotot, tiedotus						0	500	5 000	5 000
Kulut, tiedotus				-112 309		-114 758	-110 000	-110 000	-114 000
Tiedotus yhteensä	-107 205	-93 528	-106 453	-112 309	-116 369	-114 758	-109 500	-105 000	-109 000
Jäsenhankinta ja suhdetoiminta	-29 346	-25 620	-34 956	-24 357	-30 064	-32 403	-31 000	-31 000	-30 500
Muu jäsenpalvelutoiminta yhteensä	***-160 189***	***-132 022***	***-195 669***	***-178 943***	***-177 428***	***-177 174***	***-180 500***	***-182 700***	***-169 500***
Hallinto yhteensä									
Kokoukset ja muut yhteydenpidot	-33 121	-35 260	-33 667	-34 720	-47 265	-35 335	-41 600	-45 500	-47 800
Henkilöstökulut	-302 320	-288 243	-299 783	-281 819	-253 143	-272 433	-263 750	-303 250	-300 000
Toimiston kulut	-68 903	-63 063	-77 207	-68 039	-60 640	-68 115	-65 250	-67 100	-76 700
Hallinto yhteensä	***-404 344***	***-386 566***	***-410 657***	***-384 578***	***-361 047***	***-375 883***	***-370 600***	***-415 850***	***-424 500***
KULUJÄÄMÄ	**-749 423**	**-696 666**	**-819 324**	**-782 812**	**-771 870**	**-780 200**	**-789 100**	**-848 550**	**-844 000**
	749 423	696 666	819 324	782 812	771 870	780 200	789 100	848 550	844 000
Varainhankinta									
jäsenmaksuperusta jäseniä vuoden lopussa		17 100	17 155	17 033	16 634	16 485	16 700	17 700	18 000
Jäsenmaksutuotot	570 698	620 719	616 536	610 080	602 439	604 176	610 000	636 700	630 000
jäsenmaksu a'	34	37	37	37	37	37	38	38	38
Jäsenmaksuin katettu osuus	**76 %**	**89 %**	**75 %**	**78 %**	**78 %**	**77 %**	**77 %**	**75 %**	**75 %**
jäsenmaksuvaje	-178 725	-75 947	-202 170	-172 733	-169 431	-176 024	-179 100	-211 850	-214 000
muut varainhankinnan tuotot			800						
Sijoitus- ja rahoitustoiminta									
Korko- ja osinkotuotot									
Muut tuotot	231 580	330 596			303 574				
Tuotot yhteensä	**231 580**	**330 596**	**481 196**	**390 605**	303 574	141 711		226 850	
Kulut yhteensä	-34 315	-9 706	-23 422	-31 292	-7 547	-102 056		-15 000	
Sijoitus- ja rahoitustoiminta yht.	**197 266**	**320 890**	**457 774**	**359 313**	**296 027**	39 655		211 850	214 000
TILIKAUDEN YLI-/ALIJÄÄMÄ	**18 010**	**244 943**	**255 787**	**186 581**	**126 596**	**-136 369**		**0**	**0**

6 LIITTEET

6.1 HEKOn TOIMINTA-AJATUS JA ARVOT 2016–2020

Olemme Uudellamaalla toimiva ekonomiosaajien verkosto. Luomme menestymisen mahdollisuuksia jäsenillemme. Mahdollistamme jäsentemme ekonomiosaamisen kehittämisen, ylläpidon ja jakamisen sekä verkostoitumisen ekonomikollegoiden kanssa.

ARVOT STRATEGIAKAUDELLA 2016-2020

Yksilön arvostus

Yksilön arvostus ja tasavertaisuus on toimintamme perusta. Yksilön arvostus tarkoittaa jäsenten tasavertaista kohtelua ja huomioimista. Tuottamamme monipuolinen tarjoama yhdistettynä Suomen Ekonomien tarjoamiin palveluihin takaa jäsenillemme kattavan palvelupaketin ekonomielämän vaiheisiin.

Avoimuus

Jokaisen jäsenemme on helppo lähestyä luottamushenkilöitämme ja henkilöstöämme. Toiminnastamme ja päätöksistämme saa helposti tietoa ja luottamushenkilötoimintaan on helppo hakeutua mukaan. Avoimuuden mahdollistaa jatkuva ja rakentava vuorovaikutus jäsenten, luottamushenkilöiden, henkilöstön ja sidosryhmien kesken.

Rohkeus

Rohkeus on kokeilla uusia toimintatapoja ja esittää ideoita epävarmuudesta huolimatta. Otamme kantaa paikallisiin asioihin yhdessä Suomen Ekonomien kanssa ja jaamme tietoa jäsentemme mielipiteistä Suomen Ekonomeille

6.2 STRATEGISET MITTARIT 2016-20

HELSINGIN EKONOMIT RY									
STRATEGISET MITTARIT 2016-20			2015	2016	2017	2018	Arvio 2019	TS 2019	TS 2020
JÄSENPITO	Jäsenmäärä		17115	16969	16634	16485	16600	17700	18000
	Eronneet		1065	1000	1241	1207	1000	775	800
		Ero-%	6 %	6 %	7 %	7 %	6 %	4 %	4 %
	Jäsenaktiivisuus	Osallistumisaste (sis. Mm. Tapahtumat, webinaarit)	14 %	14 %	14 %	14 %	15 %	23 %	25 %
		Yksittäiset osallistujat	2328	2311	2371	2300	2500	3750	4000
		Uudet osallistujat (ensimmäinen osallistuminen 3 vuoden aikana)	760	660	643	758	900	1500	1750
JÄSENHANKINTA	Aallosta vastavalmistuneiden jäsenpeitto valmistumisvuoden lopussa		34 %	28 %	24 %	21 %	25 %	70 %	71 %
VAIKUTTAVUUS	Hekolaisia liiton toimielimissä*	hallitus, toimikunnat (N=40-49 nimitystk-vuosi)	31 %	28 %	29 %	29 %	29 %	37 %	45 %
TALOUS	toiminnan kulut / jäsen		48	46	46	47	48	48	47
	kohtaamiskustannukset** / osallistuminen		51	54	59	69	49	49	49
	jäsenmaksutuotoin katettu kuluosuus		75 %	78 %	78 %	77 %	75 %	75 %	75 %

6.3 JÄSENTAPAHTUMAT JA KERHOTOIMINTA 2020

	TS 2020	TAPAHTUMATYYPPI							KOHDERYHMÄ (Kirjoita ruutuihin lukumäärä/ ikäryhmä)							KÄYTÄ MERKITSEMISEEN NUMEROA 1														
									Jakauma (%) jäsenkunnassa							AJANKOHTA													STARTTIBUDJETTI	
									7 %	25 %	27 %	22 %	14 %	5 %																
	KERHON NIMI	Osaaminen	Vaikuttaminen	Hyvinvointi	Vuosikokous	YHTEENSÄ	Ainejärjestö- / muu opiskelijayhteistyö	Jäsenhankinta (muut kuin opiskelijat)	20-29	30-39	40-49	50-59	60-69	70-	YHT	Tammikuu	Helmikuu	Maaliskuu	Huhtikuu	Toukokuu	Kesäkuu	Heinäkuu	Elokuu	Syyskuu	Lokakuu	Marraskuu	Joulukuu	Tapahtumat	Johtokunnan kulut
1	Business Partners	9	2	2	1	14	4	0	87	125	163	148	67	25	615	1	2	1	2	2	1	0	0	2	1	1	1	-3000	-1000
2	Digiekonomit	3	0	0	1	4	0	0	0	20	30	30	20	0	100	0	1	1	1	0	0	0	0	0	0	1	0	-3200	-1000
3	Ekonominaiset	7	1	1	1	10	0	0	68	141	163	106	64	23	565	1	1	1	1	1	0	0	1	1	1	1	1	-9500	-1000
4	Ekonomiyrittäjät - EI SUUNNITELMAA	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-1000	-1000
5	Finanssiekonomit	8	0	0	1	9	0	0	45	90	90	90	45	0	360	0	0	1	1	1	0	0	0	2	1	2	1	-1100	-1000
6	Julkishallinnon ekonomit	8	0	1	1	10	0	0	33	82	82	82	31	0	310	0	2	1	1	2	0	0	0	1	2	1	0	-3200	-1000
7	Järjestöekonomit	6	0	0	1	7	0	0	45	105	100	95	35	0	380	0	1	1	1	1	0	0	1	1	1	1	0	-2100	-1000
8	Kansainväliset ekonomit	7	0	0	1	8	0	0	45	100	95	80	40	20	380	1	0	1	0	1	1	0	1	1	1	1	0	-2100	-1000
9	Kehonkohentajat	1	0	6	1	8	0	0	20	35	35	30	25	15	160	1	0	1	1	1	0	0	1	1	1	1	0	-2200	-1000
10	Konsuliklubi	7	0	0	0	7	0	0	65	200	210	165	65	0	560	0	1	1	0	1	0	0	0	1	1	1	1	-3150	-1000
11	Laskentaekonomit	9	0	0	1	10	2	0	55	50	95	80	35	0	**315**	0	1	1	1	2	0	0	1	0	1	3	0	-700	-1000
12	Liikkeenjohdon kerho	6	0	0	1	7	0	0	50	70	65	35	0	0	220	0	1	1	1	1	0	0	0	1	1	1	0	-1200	-1000
13	Markkinointiekonomit	8	3	2	1	14	1	0	135	315	230	30	20	0	730	2	0	1	2	1	0	0	0	2	1	2	0	-9000	-1000
14	Nuoret Ekonomit	7	0	1	1	9	3	0	360	200	0	0	0	0	560	1	1	1	2	1	1	1	1	1	2	1	0	-7000	-1000
15	Päiväklubi	3	0	6	1	10	0	0	0	0	0	110	180	160	450	2	1	1	1	1	1	0	0	1	1	1	0	-2000	-1000
16	Vaikuttajaekonomit	7	0	0	1	8	2	0	100	155	215	165	125	40	800	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-5000	-1000
17	Viestintäekonomit	9	0	0	1	10	0	0	125	255	120	50	0	0	550	1	1	1	1	1	0	0	1	1	1	1	1	-6000	-1000
18	HEKO - tapahtumat	10	0	0	1	11	0	0	165	345	435	250	95	40	1330	0	2	1	0	2	0	0	0	2	1	2	1	-75000	
19	HEKO luottamushenkilötapahtumat	10	0	1	0	11	0	0	38	95	100	87	46	14	380	1	1	1	1	1	1	0	1	1	1	1	1	-25000	
20	Psaldo ry																											-17500	
21	KYN-net ry																											-6500	
	Projektibudjetti 2020																											-30550	-17000
		125	***6***	***20***	***16***	***167***	***12***	***0***	***1436***	***2383***	***2228***	***1633***	***893***	***337***	***8765***	***11***	***16***	***17***	***17***	***20***	***5***	***1***	***8***	***19***	***18***	***22***	***7***	***-216000***	***-34000***
		75 %	4 %	12 %	10 %				16 %	27 %	25 %	18 %	10 %	4 %															

6.4 HELSINGIN EKONOMIEN SIJOITUSSTRATEGIA

HELSINGIN EKONOMIT ry Sivu **1** / **2**

HEKON SIJOITUSSTRATEGIA

Hyväksytty hallituksen kokouksessa 7/2019
(korvaa 15.10.2018 hyväksytyn strategian)

Sijoitusstrategia osana HEKOn kattostrategiaa

Sijoitustoiminnan tarkoitus on yhdistyksen varsinaisen toiminnan rahoittamisen tukeminen jäsenmaksu- ja muiden tuottojen ohella. Sijoitusstrategian tavoitteena on pitkällä tähtäimellä säilyttää varallisuuden reaaliarvo ja pienentää tarvetta jäsenmaksun korottamiselle.

Sijoitustoiminnan tavoitteet ja periaatteet

Yhdistyksen varat sijoitetaan pitkällä tähtäimellä, turvallisesti ja tuottavasti seuraavien tavoitteiden mukaisesti:

1. **Reaaliarvon säilyttäminen ja jäsenmaksupaineen alentaminen**

   Sijoitusvarallisuuden **reaaliarvon säilyttäminen** pitkällä tähtäimellä on sijoitustoiminnan ensisijainen tavoite. Yli taloussyklien ylittyvän jakson aikana inflaation arvioidaan olevan noin 2 % vuodessa.

   Yhdistyksen varsinaisen toiminnan rahoittamisen tukeminen ja siten jäsenmaksun korotustarpeen vähentäminen vuotuisen tuloinjektion eli salkusta noston avulla on toiseksi tärkein tavoite. Vuotuisen budjetin kulujäämää ja jäsenmaksun suuruutta asetettaessa tulee tuloinjektion asettua siten, että se on pitkällä tähtäimellä vuosittain merkittävä osa yhdistyksen rahoitusta, mutta niin, että sijoitusvarallisuuden kyky tuottaa rahamääräinen tuloinjektio säilyy yhdistyksen kulujäämän mahdollisesti kasvaessa tulevina vuosina.

2. **Likviditeetti**

   Sijoitusten on oltava jälkimarkkinakelpoisia, niiden ei tule olla suoria kiinteistösijoituksia.

3. **Tuotto-odotukset ja riski**

   Sijoitustoiminnan tuotto lasketaan sijoitusvarallisuuden markkina-arvon perusteella huomioiden varallisuuteen kohdistuneet lisäykset ja vähennykset (salkusta nostot).

   Sijoitustoiminnan reaalituottotavoitteeksi asetetaan 5 % keskimääräisenä vuotuisena tuottona.

   Sijoitustoiminnan vuotuinen nimellistuottotavoite on siten 7 % vuodessa yli taloussyklien ylittävän ajan. Pitkän ajan tuottotavoitteen toteutumista seurataan liukuvan viiden vuoden jakson keskimääräisen vuosituoton avulla.

   Sijoituspäätöksiä tehtäessä otetaan huomioon tuotto-odotukset ja riski. Riskitaso määrittyy perusallokaation kautta. Riskin suuruutta seurataan 12 kk:n toteutuneen volatiliteetin sekä suoriutumista Sharpen luvun avulla.

   Sijoitusvaluutta on euro.

4. **Sijoitushorisontti**

   Sijoitushorisontti on 5-8 vuotta.

5. Hajautus, allokaatio ja instrumenttikohtaiset rajoitukset

Tuottotavoitteiden ja turvaavuuden parantamiseksi hajautetaan omaisuus koti- ja ulkomaisiin osakkeisiin sekä korkoinstrumentteihin. Ulkomaiset osakesijoitukset tehdään rahastoihin, muut sijoitukset voivat olla suoria tai rahastosijoituksia. Hallitus vahvistaa perusallokaation.

Perusallokaatio:

Osakkeet	70 %	(vaihteluväli: 10-90 %)
Korot	30 %	(vaihteluväli: 10-90 %)
Muut sijoitukset	0 %	(vaihteluväli: 0-20 %)

Sijoituksissa korostetaan niiden likvidiyttä sekä riski/tuottosuhdetta.

Sijoitussalkun riskiä, 12 kk:n toteutunut volatiliteetti, verrataan sijoituskoriin, jossa on seuraavat (tai vastaavat) vertailuindeksit alla mainituin painotuksin:

OMX Helsinki Cap	*25 %*
MSCI World (Developed Markets)	*25 %*
MSCI Emerging Markets	*20 %*
JP Morgan EMU Government Bond Index	*15 %*
BBG EUR IG European Corporate Bond Index	*10 %*
BBG EUR HY Corporate Bond Index	*5 %*

Instrumenttikohtaiset rajoitukset:

Yhteenlaskettu sijoitus tiettyyn yritykseen on rajoitettu 15 %:iin, kuitenkin niin, että yksittäiseen yritykseen voidaan sijoittaa 10 %:iin saakka, josta sen paino voi nousta markkina-arvon nousun kautta 15 %:iin.

6. Vastuullinen sijoittaminen

Helsingin Ekonomit käyttää sijoitustoiminnassaan ensisijaisesti sijoitusrahastoja ja varainhoitajia, joiden sijoitustoiminnassa otetaan huomioon vastuullisuusnäkökulmat. Uusia sijoituspäätöksiä ja omaisuudenhoitosopimuksia tehtäessä otetaan aina huomioon vastuullisen sijoittamisen toteuttaminen. Edellytys on, että kaikki Helsingin Ekonomien käyttämät varainhoitajat ovat sitoutuneet noudattamaan YK:n vastuullisen sijoittamisen periaatteita.

7. Ammattimainen salkunhoitaja

Salkun hoidossa käytetään pääsääntöisesti kahta tai useampaa luotettavaa, kansainvälisiä yhteyksiä omaavaa ammattimaista omaisuudenhoitajaa.

Hallitus seuraa salkunhoitoa jatkuvasti. Salkunhoitajien suorituksia verrataan toisiaan sekä perusallokaatiosta johdetun sijoituskorin 12 kk:n toteutuneella volatiliteetilla määriteltyä riskiä vastaan. Hallitus arvioi tarvetta kilpailutukselle vähintään joka 3. vuosi.

8. Ei-ammattimainen sijoittaja

HEKO toimii ei-ammattimaisen sijoittajan statuksella.