

TOIMINTASUUNNITELMA JA TALOUSARVIO

2022

SISÄLLYSLUETTELO

1	TOIMINNAN PAINOPISTEET 2022	3
2	TOIMINTA	4
2.1	JÄSENPITO	5
2.1.1	JÄSENTAPAHTUMAT 2022	5
2.1.2	LUOTTAMUSHENKILÖTAPAHTUMAT	6
2.1.3	APURAHAT 2022	7
2.1.4	JÄSENEDEUT	8
2.1.5	VALTAKUNNALLISET VERKOSTOT	8
2.2	JÄSENHANKINTA	9
2.3	MARKKINOINTI JA VIESTINTÄ	10
2.3.1	SISÄINEN VIESTINTÄ	10
2.3.2	ULKOINEN VIESTINTÄ	10
2.3.2.1	HELSINGINEKONOMIT.FI	10
2.3.2.2	JÄSENLEHTI	11
2.3.2.3	SÄHKÖINEN JÄSENTIEDOTUS	11
2.3.2.4	SOSIAALINEN MEDIA	11
2.4	HALLINTO	12
2.4.1	YHDISTYKSEN KOKOUS	12
2.4.2	HALLITUS	12
2.4.3	KERHOTOIMINTA	12
2.4.4	TYÖRYHMÄT	12
2.4.5	TOIMISTO	12
2.5	TALOUS- JA SIOITUSTOIMINTA	13
2.5.1	JÄSENMAKSU	13
2.5.2	SIOITUSTOIMINTA	14
2.5.3	TALOUSARVIO 2022	14
3	VAIKUTTAVUUS	16
3.1	SUOMEN EKONOMIT ja JÄSENYHDISTYKSET	16
3.2	AALTO-YLIOPISTON KAUPPAKORKEAKOULU	16
3.3	YHTEISTYÖKUMPPANIT ja MUUT SIDOSRYHMÄT	16
4	LIITTEET	17
4.1	Strategia 2021-	17
4.2	STRATEGISET MITTARIT 2021-23	20
4.3	JÄSENTAPAHTUMAT JA KERHOTOIMINTA 2022	21
4.4	Helsingin Ekonomien sijoitusstrategia	22

1 TOIMINNAN PAINOPISTEET 2022

Olemme mahdollistaja ja vastuullinen vaikuttaja. Luomme yhdessä menestystä sekä osaavaa ja kestävää huomista. Vuoden 2021 alusta alkaen jalkautamme uutta strategiaa käytäntöön. Strategia mittareineen löytyy liitteestä 1 ja 2 (s. 18-21).

Helsingin Ekonomien toiminta jakautuu osa-alueina toimintaan ja vaikuttavuuteen. Toiminta jakautuu jäsen toimintaan, hallintoon sekä talouteen.

Helsingin Ekonomien teema vuodelle 2022 on rakentaa monimuotoista ja hyvinvoivaa yhteisöä.

Painopisteet toimintavuonna ovat

Toiminta

- Tehostamme jäsenpitoa tavoittamalla & aktivoimalla - erityisesti vastaliittyneiden kohdalla
 - Tapahtumatarjoaman & osallistumismahdollisuuksien moninaisuus
 - Tapahtumien laatu
 - Tavoittava, monikanavainen viestintä
- Vapaaehtoistoimijoiden motivointi ja arvostus – merkityksellisyys
 - Työkalut, koulutus, motivointitapahtumat
 - Selkeät tavoitteet ja vapaaehtoistoiminnan pelikentän säännöt

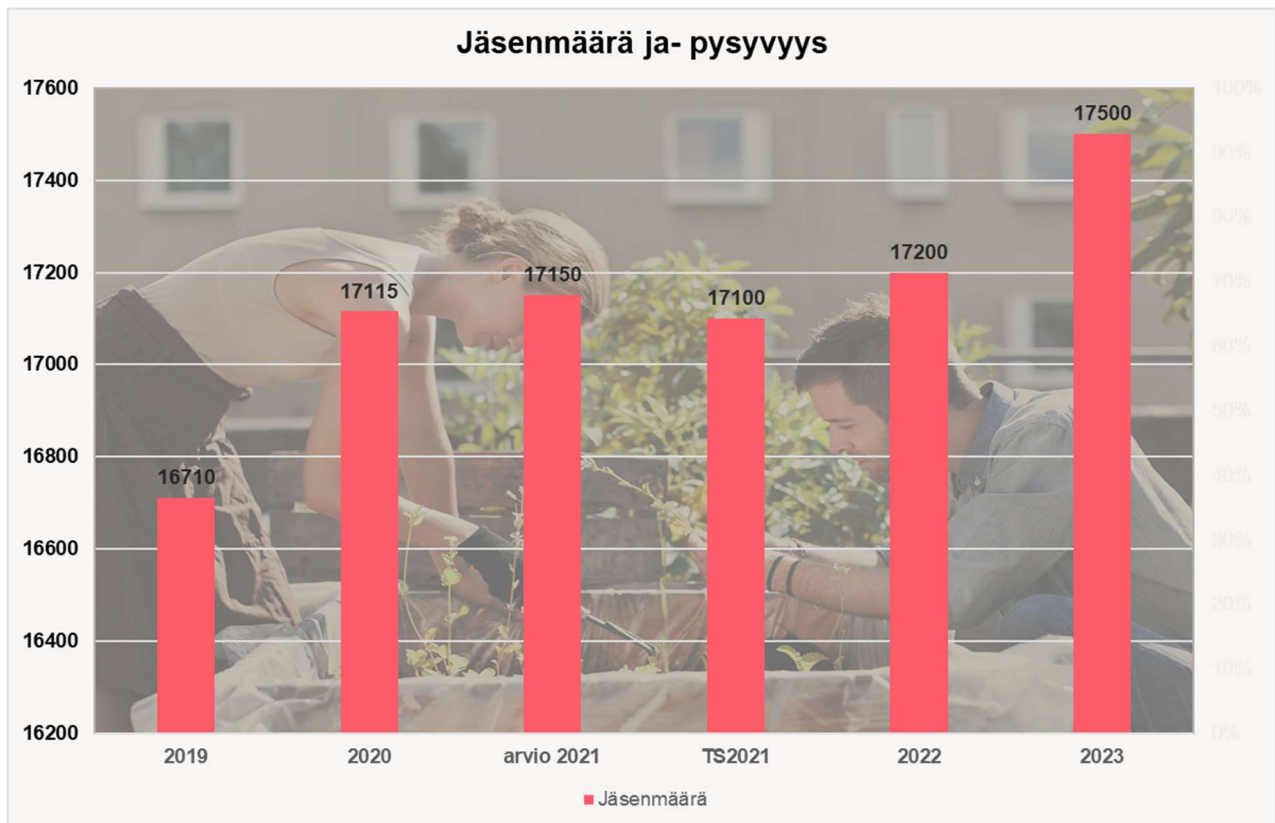
Vaikuttavuus

- Tiivistämme vuorovaikutteista yhteistyötä entisestään liiton kanssa
 - Yhdessä olemme enemmän

2 TOIMINTA

Luomme mahdollisuuksia menestyä, kehittyä, verkostoitua ja voida hyvin: jäsenyyttämme arvostetaan ja tavoitellaan. Jäseniksemme voivat liittyä kaikki kauppatieteitä sisältäneen yliopistotutkinnon suorittaneet. Yhteisömme luo jäsenille mahdollisuuksia kehittyä, verkostoitua, menestyä ja voida hyvin. Kehitämme jatkuvasti yhdessä muiden ekonomi- ja opiskelijayhdistysten sekä Suomen Ekonomien kanssa vahvaa ja vaikuttavaa ekonomiyhteisöä, joka palvelee aktiivisesti jäseniään opiskelijasta eläkeläiseen. Olemme osa jokaisen ekonomin ja kauppatieteiden opiskelijan arkea. (Strategia 2021-).

Jäsenmäärä on kääntynyt lievään nousuun muutaman vuoden laskun jälkeen. Uusia jäseniä on liittynyt keskimääräistä enemmän ja samalla eronneiden jäsenten määrä on saatu laskuun. Jäsenmäärätavoite vuodelle 2022 on 17200.



Vuonna 2022 panostamme erityisesti jäsenpitoon ja uusien jäsenten aktivointiin jäsenyyden alkumetreiltä alkaen. Rakentava, tiivis yhteistyö ja vuoropuhelu liiton kanssa on yhä keskiössä. Tavoite on, että yhdistyksemme paikalliset ja liiton valtakunnalliset aktivoinnit tukevat toisiaan.

2.1 JÄSENPITO

Osaaminen ja hyvinvointi on toimintamme ydin: Ylläpidämme ja kehitämme laaja-alaisesti jäsenten osaamista sekä panostamme vahvasti heidän henkilökohtaiseen hyvinvointiin ja työssä jaksamiseen. Erilaiset jäsentapahtumat muodostavat näkyvimmän osan toiminnastamme ja ne toimivat sisällöntuotannon päälähteenä. Kerhojohtokunnissa toimivat luottamushenkilöt ideoivat ja toteuttavat valtaosan tapahtumista. Aktivoimme nykyisiä sekä tulevia jäseniä osallistumaan toimintaan, jakamaan tietotaitojaan ja ylläpitämään sekä laajentamaan verkostojaan. Luomme aktiivisesti uusia tapoja jäsentemme keskinäisiin kohtaamisiin. Osallistumme aktiivisesti valtakunnallisten, ammatillisten ja sosiaalisten verkostojen kehittämiseen. Vahvistamme toistemme onnistumisia ja autamme toisiamme menestymään. (Strategia 2021-).

2.1.1 JÄSENTAPAHTUMAT 2022

Jäsenpidollisesti Helsingin Ekonomien tärkein ja näkyvin toiminnan muoto vuonna 2022 on jäsentapahtumat, joista osan toteuttaa kerhojohtokunnat ja osa toteutetaan toimistovetoisesti yhdistystason kokonaisuuksina. Jäsentapahtumat toteuttajineen ovat myös yksi keskeisin sisällöntuotannon lähde.

Tapahtumia toteutetaan niin virtuaalisesti, lähi- kuin hybriditapahtuminakin. Fokus tapahtumissa keskitetään laatuun ja sisältöön. Luottamushenkilöiden tapahtumajärjestämisen oheistusta päivitetään ja kokeilemme rohkeasti uusia tapoja toteuttaa tapahtumia ja tapahtumakokonaisuuksia. Virtuaalitapahtumat ovat pääsääntöisesti auki kaikkien ekonomiyhteisön jäsenyhdistysten jäsenille.

Tapahtumista valtaosa on osaamiseen liittyviä ja hyvinvointitapahtumia tarjoamasta tulee olemaan n. 10 %. Osa tapahtumista toteutetaan yhteistyössä Aalto-yliopiston kauppakorkeakoulun ainejärjestöjen kanssa. Yhteenvedo tapahtumasuunnitelmista löytyy liitteestä (*liite 4.3., s. 22*).

KERHOT TAPAHTUMIEN TOTEUTTAJINA 2022 (suluissa perustamisvuosi)

- | | |
|------------------------------------|----------------------------------|
| 1. Business Partners (2001) | 10. Konsuli-Klubi (1988) |
| 2. Ekonominaiset (1939) | 11. Laskentaekonomit (1954) |
| 3. Ekonomiyrittäjät (2009) | 12. Liikkeenjohdon kerho (1941) |
| 4. Finanssiekonomit (2001) | 13. Markkinointiekonomit (1945) |
| 5. IT-Ekonomit (1983) | 14. Nuoret Ekonomit (2010) |
| 6. Julkishallinnon Ekonomit (1995) | 15. Päiväklubi (2009) |
| 7. Järjestöekonomit (1979) | 16. Vaikuttajaekonomit (2009) |
| 8. Kansainväliset Ekonomit (1984) | 17. Vastuullisuusekonomit (2021) |
| 9. Kehonkohentajat (1953) | 18. Viestintäekonomit (2003) |

Jäsentapahtumat mahdollistavat vuonna 2022 lähes 15 000 osallistumista. Jokaisen kohtaamisen tavoite on jäsenlupauksen lunastaminen. Aktivoimme tapahtumiin jäsenkuntaa ja opiskelijoita mahdollisimman laajalti.

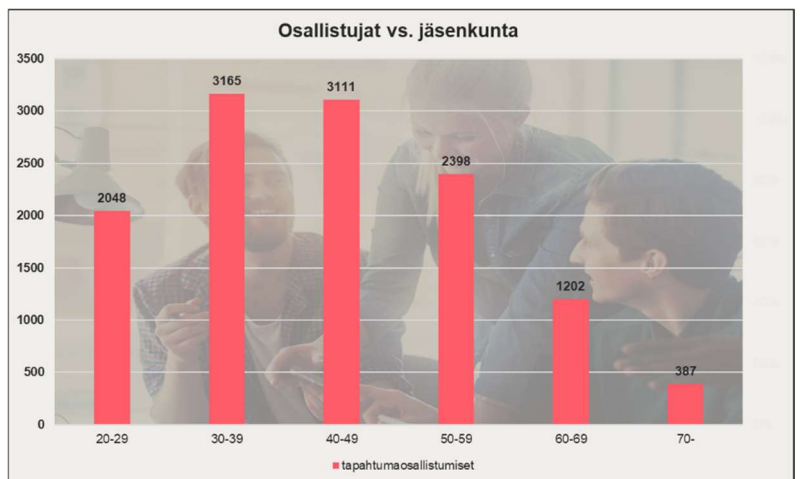
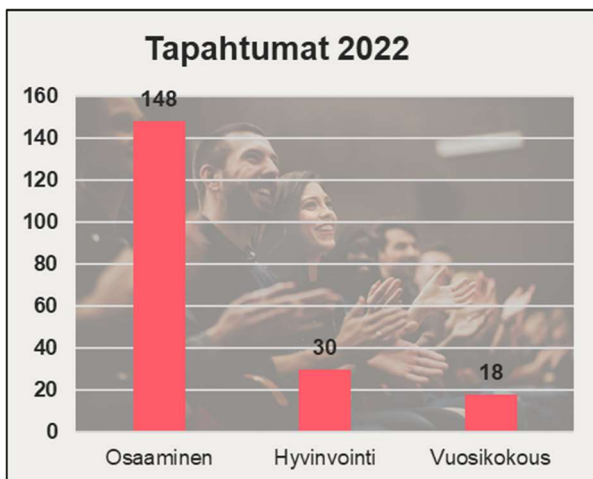
Tapahtumat ovat avoimia kaikille yhdistyksemme jäsenille, kauppatieteiden opiskelijoille, Suomen Ekonomien toimihenkilöille ja ekonomiyhdistysten hallitusten jäsenille. Webinaarit pidetään auki pääsääntöisesti koko ekonomiyhteisölle. Tapahtumien yhteydessä jäseniä tiedotetaan myös Suo-

men Ekonomien palveluista ja ajankohtaisista asioista. Etenkin liiton vaikuttamisen teemoja juurrutetaan paikalliselle tasolle. Liiton edustajia aktivoidaan mukaan tapahtumiin kertomaan jäsenille ajankohtaisista aiheista.

Yhdistystason tapahtumakonsepteja toimintavuodelle ovat mm. neljännesvuosittain järjestettävät Sijoittajaklubit yhteistyössä salkunhoitajien kanssa sekä vastuullisen johtajuuden tapahtuma- ja artikkelikokonaisuus Novetoksen kanssa. Jatkamme Liike on lääketta -konseptia Esportin kanssa ja syvennämme webinaariyhteistyötä salkunhoitajamme Mandatumin kanssa sijoittajaklubien lisäksi muihin teemoihin.

Keväällä järjestetään yhdistyksen virtuaalinen vuosipäiväseminaari. Ekonomi Summit on vuoden päätapahtuma ja sen tavoite on aktivoida jäseniä mahdollisimman laajasti osallistumaan.

Budjetissa on lisäksi varaus (yht. 90 t eur) Linnanmäki-projektille. (Linnanmäki-projektin osallistujamäärätavoite ei sisälly tapahtumakävijätavoitelukuun.) Tavoite on lisätä konkreettisesti jäsenmaksun maksamisesta koettua hyötyä ja vahvistaa jäsenpysyvyyttä ja yhteenkuuluvuuden tunnetta. Aloite projektista on tullut alun perin Kehonkohentajat-kerholta ja se oli suunniteltu vuodelle 2021, mutta koronapandemian takia projekti siirretään vuodelle 2022.



2.1.2 LUOTTAMUSHENKILÖTAPAHTUMAT

Tarjoamme mahdollisuuksia vaikuttaa ja verkostoitua luottamushenkilötoiminnassa: tarjoamme houkuttelevan näköalapaikan vaikuttaa ja verkostoitua ekonomiyhteisössä laajan luottamushenkilötoimintamme kautta. Toiminta on tunnettua, avointa ja siihen on helppo hakeutua mukaan. Koulutamme luottamushenkilöitämme suunnitelmallisesti ja innostamme heitä oman osaamisen kehittämiseen ja jakamiseen. Varmistamme, että heillä on toimivat työkalut toiminnan toteuttamiseen. (Strategia 2021-).

Luottamushenkilöt ovat hallituksen, työryhmien, toimikuntien ja kerhojen johtokuntien jäsenet. Luottamushenkilötapahtumat ovat avoimia myös liiton sekä Akavan luottamustoimissa toimiville jäsenillemme sekä sponsoroitujen kuorojen (KYL ja KYN Ekonomit) edustajille. Luottamushenkilötapahtumien tarkoitus on arvostaa, innostaa, rohkaista ja yhdistää toimijoita.

Luottamushenkilötapahtumakokonaisuus uudistetaan ja eri toteutustavoin pyritään huomioimaan mahdollisimman kattavasti luottamushenkilöiden tarpeet, jotta osallistuminen olisi mahdollisimman helppoa.

Luottamushenkilötapahtumarunko 2022:

PÄÄTAPAHTUMAT

- **1/2022** **Vuoden kick off (hybridi)**
 - Perehdytys toimintaan
 - Verkostoituminen luottamushenkilöiden kesken
- **6/2022** **Kesäjuhla (lähi)**
 - Luottamushenkilöiden verkostoitumista vapaamuotoisesti
- **9/2022** **Syyskauden aloitus (hybridi)**
 - Katsaus syyskauden toimintaan ja 2023 suunnitelmiin
- **12/2022** **Jouluglögit (lähi)**
 - Luottamushenkilöiden palkitseminen
 - Juhlitaan vuotta 2022

TEEMATUOKIOT & POP UP -TAPAAMISET

- 4 x virtuaalinen teematuokio ajankohtaisista aiheista
- 4 x Pop Up -aamukahvit (lähi): verkostoituminen

MUUTA

- Tarvittaessa muut täsmäkoulutukset (virtuaali) & puheenjohtajien omat yhteiset sessiot kokemusten jakamiseen

2.1.3 APURAHAT 2022

Vuonna 2000 Helsingin Ekonomit perusti koulutusrahaston, jonka tarkoituksena oli tukea jäsenten täydennyskoulutusta. Koulutusrahasto lakkautettiin 2020. Apurahojen jakamista on jatkettu siten, että yhdistyksen kokous määrittää maksimisumman, jolla jäseniä yhteensä tuetaan toimintavuoden aikana. Apurahoille on budjetoitu 16 t euroa vuodelle 2022, joka on sama kuin vuonna 2021.

Apurahojen saajia osallistetaan sisällön tuotantoon mm. blogitekstein sekä tapahtuma-alustuksien kautta. Lisäksi apurahojen vaikuttavuutta mitataan vuoden lopussa toteutettavalla vaikuttavuuskyselyllä. Apurahat julistetaan haettavaksi keväällä, ja siitä tiedotetaan mm. jäsenlehdessä sekä sähköisissä tiedotusväylissä.

2.1.4 JÄSENEDET

Ekonomiyhteisö tarjoaa jäsenilleen kattavan paketin etuja ja ne on tarkoitettu jokaiselle jäsenellemme. Edut ovat mm. lehtietuja tai alennuksia lukuisista palveluista tai tuotteista (esim. koulutukset, vakuutukset, ammattilehdet). Akava tarjoaa alennusetuja www.memberplus.fi -palvelun kautta.

Jäseneduista tiedotetaan jäseniä säännöllisesti jäsenlehdessä, tapahtumien yhteydessä, verkkosivuilla sekä sähköisissä jäsentiedotteissa.

Lisäksi uusia ja kampanjakohtaisia jäsenetuja kartoitetaan ja kokeillaan jatkuvasti.

Toimintavuonna 2022 kartoitetaan jäsenetumahdollisuuksia liittyen mm. jäsenten työtiloihin.

2.1.5 VALTAKUNNALLISET VERKOSTOT

”Osallistumme aktiivisesti valtakunnallisten, ammatillisten ja sosiaalisten verkostojen kehittämiseen.” (Strategia 2021-).

Liitto-tasolla aloitettiin valmistelu jäsenten valtakunnallisten verkostojen luomiseksi. Helsingin Ekonomit mahdollistaa osaltaan laajaa verkostoitumista. Esimerkiksi webinaarit ovat pääsääntöisesti avoimia kaikkien Suomen Ekonomien jäsenyhdistysten jäsenille.

2.2 JÄSENHANKINTA

Kehitämme ja viestimme yhdessä: valmistuvat ekonomit tietävät, mitä etuja ekonomiyhteisöön kuulumisen heille tarjoaa. Valtakunnallinen kylteri- ja alumniyhteistyö on tärkeä keino hankkia uusia jäseniä. (Strategia 2021-).

Helsingin Ekonomien toiminnan jatkuvuuden kannalta jäsenhankinta on elintärkeää. Vastavalmistuneet ovat tärkein jäsenhankinnan kohderyhmä. Opiskelijoille viestitään monikanavaisesti yhteistyössä Suomen Ekonomien kanssa ekonomiyhteisön tarjonnasta, jotta yhteisöön liittyminen ja kuuluminen on itsestäänselvyys valmistumishetkellä.

Alumniyhteistyötä kehitetään, jotta tavoitamme myös muilta paikkakunnilta valmistuneet kauppatieteilijät (70 % uusista jäsenistä on valmistunut muualta kuin Aalto-yliopiston kauppakorkeakoulusta). KY ry:n, Aallon ainejärjestöjen sekä muiden Aallon toimijoiden kanssa toteutettavaa yhteistyötä kehitetään.

Kylterit: Toimenpiteitä 2022

Opiskelijoita kerhojen johtokunnissa

- Helsingin Ekonomien kerhoja kannustetaan rekrytoimaan johtokuntiinsa opiskelijoita. Opiskelijajäsenten kautta syntyy vuoropuhelua ainejärjestöjen kanssa.
- Opiskelijajäseniä nostetaan esille eri viestintäkanavissa

Ainejärjestöyhteistyö

- Ainejärjestöyhteistyö on Helsingin Ekonomien kerhojen ja ainejärjestöjen yhteistyötä
- Ainejärjestöaktiiveille ja johtokuntalaisille järjestetään kevätkaudella verkostoitumistapahtuma
- Jäsenlehteen & verkkoon nostetaan näkyvästi myös opiskelijoita esille esim. ainejärjestöjen tuottamien sisältöjen kautta

KY ry:n hallitus

- Helsingin Ekonomien edustajat pitävät säännöllisesti yhteyttä KY:n edustajiin sekä Suomen Ekonomien kylteriyhdyshenkilöön
- Helsingin Ekonomien ja KY ry:n hallitustapaamiset
- Syksyn ensimmäiseen jäsenlehteen nostetaan KY:n puheenjohtaja esille

Opiskelijastipendit

- Opiskelijastipendejä myönnetään Suomessa kauppatieteellistä yliopistotutkintoa suorittaville opiskelijoille. Kriteereinä ovat hyvä opintomenestys ja/ tai aktiivisuus erilaisissa verkostoissa.
- Opiskelijastipendien yhteissumma on 4000 euroa

Opiskelijaelämää-palsta jäsenlehdessä

- Toteutetaan yhteistyössä kauppakorkeakoulun viestinnän sekä opiskelijatoimijoiden kanssa

Muu markkinointiyhteistyö

- Esim. Valmistujaiset, NESU-yhteistyö, Talent expo -messut yhteistyössä Suomen Ekonomien kanssa, Alumni- ja opiskelijayhteistyö kansallisesti yms.

2.3 MARKKINOINTI JA VIESTINTÄ

Kehitämme ja viestimme yhdessä: vastaamme jäsenen tarpeisiin uran eri vaiheissa yhdessä Suomen Ekonomien kanssa. Kehitämme ja räätälöimme yhteistyössä tarjontaamme jäsenen henkilökohtaiseen tilanteeseen sopivaksi. (Strategia 2021-).

Markkinoinnin ja viestinnän keskeinen tavoite on tavoittaa uudet ja olemassa olevat jäsenemme ja vahvistaa jäsensuhdetta. Viestintää kehitetään ja kohdennetaan, jotta jäsen kokee yhteisömmme merkityksellisiksi. Kehitämme jäsenlähtöistä ja segmentoitua viestintää yhdessä Suomen Ekonomien kanssa huomioiden kylterin ja ekonomin urakaaren eri vaiheet. Erityishuomio kiinnitetään uusien jäsenien kiinnittämiseen (on boarding).

Viestintämme on monikanavaista. Mahdollistamme kohtaamisia jäsenillemme eri kanavissa juuri silloin kun he haluavat. Innostamme jäseniämme verkostoitumaan ja verkostoidumme myös itse keskeisten sidosryhmiemme kanssa. Viestinnän pääväylä on verkkosivut ja pääviestimme: ”Mahdollistamme merkityksellisiä kohtaamisia”.

2.3.1 SISÄINEN VIESTINTÄ

Sisäisen viestinnän tavoitteita ovat luottamushenkilöiden välisen vuorovaikutuksen kehittäminen, jotta ekonomiyhteisön tuntemus laajenisi, luottamushenkilöt verkostoituisivat keskenään ja tavoitteet olisivat selkeät kaikille. Sisäisen viestinnän piiriin kuuluvat hallituksen, työryhmien, kerhojen ja Ekonomeissa ja Akavassa toimivat jäsenemme sekä toimiston henkilökunta.

Sisäisen viestinnän väyliä:

- Luottamushenkilöiden extranet
- Kuukausitiedotteet
- Extra-tiedotteet
- Teemakohtaiset virtuaalitapaamiset

2.3.2 ULKOINEN VIESTINTÄ

2.3.2.1 HELSINGINEKONOMIT.FI

Verkkosivut ovat Helsingin Ekonomien päämedia ja muut viestintäväylät ohjaavat sivuille. Verkkosivuja kehitetään ja vuoropuhelua muiden viestintäkanavien kanssa tehostetaan. Sivujen sisällöntuotantoa suunnitelmallistetaan ja sivuille tuotetaan monipuolista sisältöä ja tuodaan toiminnan tekijöitä sekä yhteistyökumppaneita esille. Aktivoidaan jäseniä tuottamaan sisältöjä sivuille.

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 tärkeille sidosryhmille kuten esim. muiden ekonomiyhdistysten hallituksille, Suomen Ekonomien toimistolle, Suomen Ekonomien hallituksen jäsenille, KY ry:n hallitukselle, ai-nejärjestöjen johtokunnille ja kaikille kylteriyhdyshenkilöille. Myös yhteistyökumppanit kuuluvat ja-kelun piiriin.

Vuonna 2022 julkaistaan neljä numeroa. Toimitustyö tehdään pääosin toimistolla ja taitto toteu-tetaan ulkoistettuna. Jäsenlehti on luettavissa myös verkkolehdenä.

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 15 100 jäsentämme (=olemassa oleva, toimiva sähköposti-osoite & 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 ai-heista kuten esimerkiksi hallitushausta ja ennakkoäänestyksestä.

2.3.2.4 SOSIAALINEN MEDIA

Sosiaalinen media toimii tienviittana perustiedon lähteille eli verkkosivuille. Sosiaalisen median tar-koitus on täydentää muuta viestintää. Sosiaalisen median kehitys on yksi viestinnän painopisteistä, jotta vaikuttavuus ja näkyvyys lisääntyvät. Kartoitetaan mahdollisuutta projektikohtaiseen esim. harjoittelija-apuun kehittämään yhdessä tiedottajan kanssa yhdistyksen sosiaalista mediaa.

2.4 HALLINTO

Osallistamme jäseniä ja he päättävät: ylimpänä päätöksiä tekevät jäsenet käyttämällä äänioikeuttaan yhdistyksen kokouksissa. Osallistamme jäseniä laajasti asioiden valmistelussa sekä päätöksissä hallinnon eri tasoilla. Mahdollistamme ketteriä tapoja tehdä aloitteita ja osallistua päätöksentekoon. (Strategia 2021-).

2.4.1 YHDISTYKSEN KOKOUS

Yhdistyksellä on vuonna 2022 yksi sääntömääräinen kokous. Vuosikokous järjestetään marraskuun aikana. Jotta jäsenet saadaan aktivoitua mahdollisimman laajasti mukaan päätöksentekoon, kehitetään tapoja, joilla erityisesti hallitusvalintojen äänestykseen saadaan luotua jäseniä palvelevia tapoja tutustua ehdokkaisiin ennen äänestämistä.

Vuonna 2022 tarkastellaan yhdistyksen sääntöjen määrittämää tapaa hallituksen jäsenten vaalista suhteellisena listavaalina. Tarvittaessa aiheen tiimoilta järjestetään yhdistyksen ylimääräinen kokous.

2.4.2 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.

2.4.3 KERHOTOIMINTA

Hallituksen alaisuudessa toimii kerhoja, joita tällä hetkellä on 18. Kerhojen päätehtävä on ideoida ja toteuttaa tapahtumia eri muodoissaan. Jäseniä aktivoidaan hakeutumaan mukaan kerhotoimintaan mm. hakuaikaan asetettujen webinaarien ja tiedotteiden keinoin. Vuonna 2022 kerhojen ohjesääntöä tarkastellaan ja tarvittaessa ajantasaisesti.

2.4.4 TYÖRYHMÄT

Työryhmätoiminta on yksi tapa vaikuttaa yhdistyksen toimintaan. Hallitus asettaa työryhmiä käsittelemään ja valmistelemaan ajankohtaisia asioita. Hallitus asettaa työryhmien tavoitteet. Työryhmiä ovat olleet mm. työelämätyöryhmä, koulutustyöryhmä, Ekonomi Summit - ja tulevaisuustyöryhmät sekä talous- ja rahoitustyöryhmä. Työryhmätoimintaa tehdään tunnetuksi mm. työryhmien blogi- ja lehtikirjoituksin sekä nostamalla työryhmätoimijoita esille viestinnässä.

2.4.5 TOIMISTO

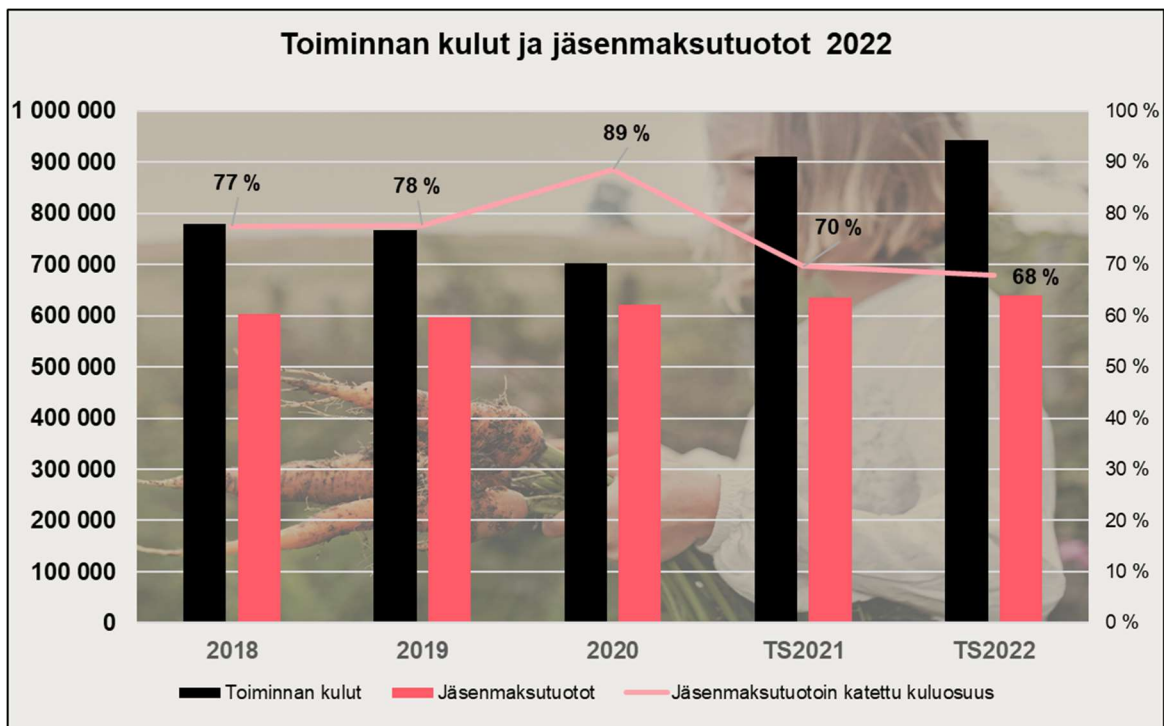
Toimiston palkattuun henkilökuntaan kuuluvat toiminnanjohtaja, kaksi yhteyskoordinaattoria sekä tiedottaja. Toiminnanjohtaja on toimiston esimies.

2.5 TALOUS- JA SIOJITUSTOIMINTA

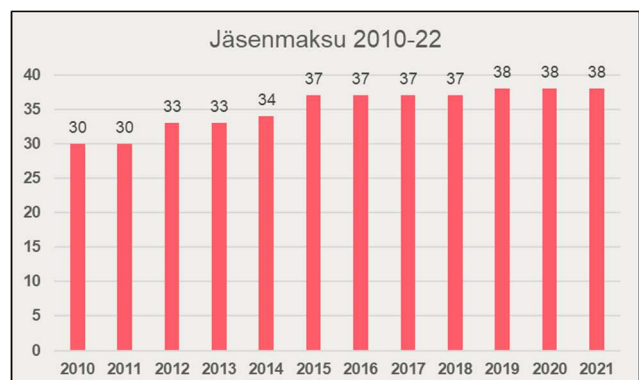
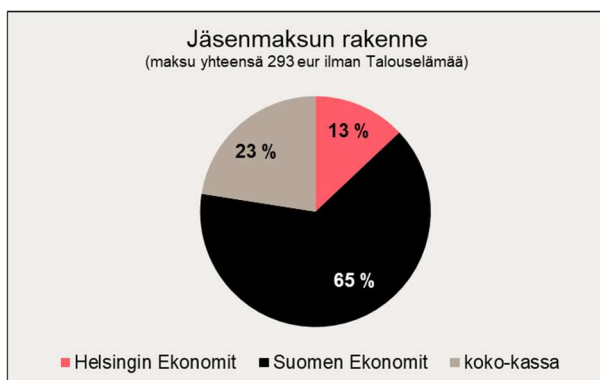
Vahva talous mahdollistaa: vakaa talous mahdollistaa toiminnan toteuttamisen ja kehittämisen. Katamme jäsenmaksutuotoilla vähintään 2/3 vuosittaisista toiminnan kuluista. Ylimenevä osa rahoitetaan sijoitussalkun varoin. Sijoituksia hoidetaan sijoitusstrategian mukaisesti. Sijoitustoiminnan tarkoitus on pitkällä tähtäimellä säilyttää varallisuuden reaaliarvo ja pienentää tarvetta jäsenmaksun korottamiselle. (Strategia 2021-)

2.5.1 JÄSENMAKSU

Vuoden 2022 jäsenmaksu on **38 euroa** eli jäsenmaksua säilyy nykytasollaan. Kunniajäsenillä ei ole jäsenmaksuvelvollisuutta. Jäsenmaksutuotoilla katetaan 68 % yhdistyksen toiminnan kuluista. Yhdistyksen hallituksella on oikeus päättää anomuksesta väliaikaisista jäsenmaksuvapautuksista.



Helsingin Ekonomien jäsenmaksuosuus on noin 13 % jäsenmaksukokonaisuudesta (Helsingin Ekonomien jäsenmaksu, liiton jäsenmaksu, koko-kassa, pl. Taluselämä-lehti).



2.5.2 SIOJITUSTOIMINTA

Sijoitustoiminnan tarkoitus on yhdistyksen varsinaisen toiminnan rahoittaminen jäsenmaksutuottojen lisäksi. Sijoitusstrategia (*liite 4.4.*, s. 23) 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.

Salkun, tai sen osien, hoidossa käytetään yhtä tai useampaa luotettavaa, kansainvälisiä yhteyksiä omaavaa ammattimaista omaisuudenhoitajaa. Vuonna 2021 olivat Seligson & Co. ja Mandatum Life. Sama kaksikko jatkaa vuonna 2022.

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

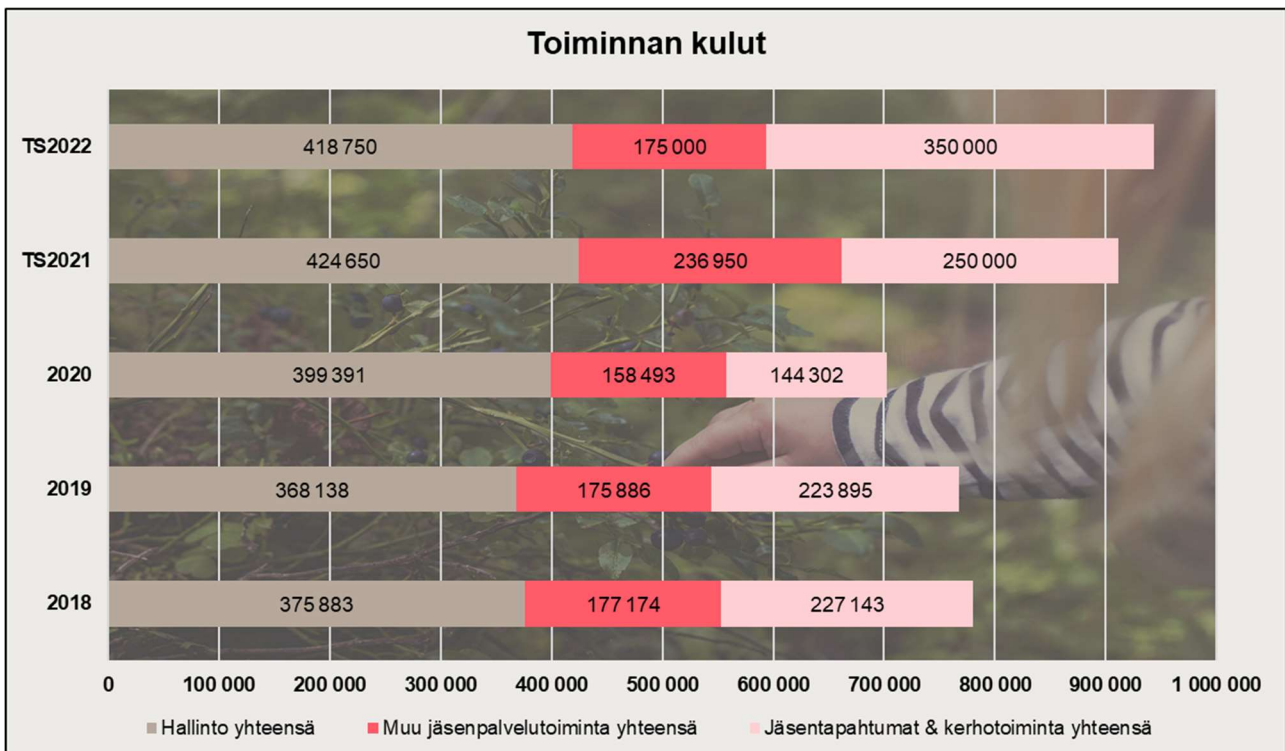
2.5.3 TALOUSARVIO 2022

Kulujäämä vuodelle 2022 on 944 t EUR. Talousarvio löytyy seuraavalta sivulta (s.15).

Jäsentapahtumiin ja kerhotoimintaan panostetaan edellisten vuosien suunnitelmien tasoiseen summaan verrattuna 90 t eur enemmän. Lisäys tulee yksittäisestä Linnanmäki-projektista. Kerhoilla on kerhokohtaisia suunnitelmia, joiden lisäksi on tapahtumaprojekteille varattu oma budjetinsä. Kerhojen kulut jakautuvat tapahtuma- ja johtokunnan kustannuksiin.

Muu jäsenpalvelutoiminta sisältää mm. projektikuluja sekä tiedotukseen liittyvät kustannukset. **Projekteihin** sisältyy toiminnan kehittämisen kuluja kuten esimerkiksi hallitusvaalin, hybriditoteutuskokeiluihin, viestinnän ja some-kehittämiseen liittyviä kustannuksia.

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



HELSINGIN EKONOMIT ry						
BUDJETTI 2022 -->jäsenmaksu 38						
VARSINAINEN TOIMINTA						
BUDJETTI 2022	2017	2018	2019	2020	TA2021	TA2022
Jäsentapahtumat ja kerhotoiminta						
Jäsentilaisuudet						
Tuotot	86 957	90 086	107 951	23 497		
Kulut	-287 618	-286 772	-331 845	-150 115		
Jäsentapahtumat yhteensä	-200 661	-196 686	-223 895	-126 618	-216 000	-316 000
Kerhojen hallinnon kulut	-32 734	-30 457		-17 684	-34 000	-34 000
Jäsentapahtumat & kerhotoiminta yhteensä	-233 395	-227 143	-223 895	-144 302	-250 000	-350 000
Muu jäsenpalvelutoiminta						
Projektit	-24 238	-29 062	-37 011	-23 887	-90 000	-25 000
Tiedotus	-116 369	-114 758	-109 139	-113 582	-100 000	-100 000
Jäsenhankinta ja suhdetoiminta	-30 064	-32 403	-29 735	-21 023	-51 200	-50 000
Muu jäsenpalvelutoiminta yhteensä	-177 428	-177 174	-175 886	-158 493	-236 950	-175 000
Kokoukset ja muut yhteydenpidot	-47 265	-35 335	-44 977	-29 350	-44 800	-40 000
Henkilöstökulut	-253 143	-272 433	-259 704	-308 324	-303 250	-308 250
Toimiston kulut	-60 640	-68 115	-63 457	-61 717	-76 600	-70 500
Hallinto yhteensä	-361 047	-375 883	-368 138	-399 391	-424 650	-418 750
KULUJÄÄMÄ	-771 870	-780 200	-767 918	-702 186	-911 600	-943 750
Varainhankinta						
Jäsenmaksuperusta (jäseniä vuoden lopussa)	16 634	16 485	16 700	17 115	17 100	17200
Jäsenmaksutuotot	602 439	604 176	596 378	622 170	635 000	640000
jäsenmaksu a'	37	37	38	38	38	38
Jäsenmaksuin katettu osuus	78 %	77 %	78 %	89 %	70 %	68 %

3 VAIKUTTAVUUS

3.1 SUOMEN EKONOMIT ja JÄSENYHDISTYKSET

Vuorovaikutamme aktiivisesti: meillä on avoin vuorovaikutussuhde Suomen Ekonomieihin ja liiton jäsenyhdistyksiin. Meillä on merkittävä edustus Suomen Ekonomien toimielimissä ja käymme liiton hallituksen ja johdon kanssa aktiivista keskustelua. Toimimme suunnannäyttäjänä ja sparraajana. Suomen Ekonomit sekä ekonomi- ja opiskelijayhdistykset arvostavat meitä ja haluavat tehdä kanssamme yhteistyötä. (Strategia 2021-)

Suomen Ekonomit -yhteisön vaikuttaminen on monikanavaista. Suomen Ekonomit vastaa yhteiskunnallisesta, koulutuspoliittisesta ja työmarkkinallisesta vaikuttamisesta ja ekonomien edunvalvonnasta. Helsingin Ekonomit on mukana aktiivisena vaikuttajana ja keskustelijana tuoden yhdistyksemme näkemyksiä ja tarpeita rohkeasti esille. Tavoite on se, että niin ekonomiyhdistykset yhdessä liiton kanssa ovat nykyistä vaikuttavampi ja merkityksellisempi toimija.

Helsingin Ekonomit toimii suunnannäyttäjänä ja sparraajana muille jäsenyhdistyksille. Jaamme aktiivisesti osaamistamme ja käymme jatkuvaa vuoropuhelua kehittääksemme toimintaa yhdessä.

Esimerkkejä yhdistysten välisestä yhteistyöstä:

- Big4 yhteistyö: Helsingin Ekonomit, Niord, Turun Seudun Ekonomit sekä Pirkanmaan Ekonomit
- Niord- yhteistyö: Hallitustapaamiset
- KY ry: hallitustapaamiset, hallituksen edustaja Helsingin Ekonomien hallituksen kokouksissa

3.2 AALTO-YLIOPISTON KAUPPAKORKEAKOULU

Edistämme yhteistä kestäväää tulevaisuutta: vaalimme ja parannamme tiiviitä suhteita Aalto-yliopiston kauppakorkeakouluun sekä valtakunnallisesti opiskelija- ja alumniyhdistyksiin. Välitämme tietoa yliopistoille yritysmaailman uusista osaamistarpeista yhteistyössä liiton kanssa. Korostamme ja edistämme hyvinvointia, kestäväää kehitystä, sosiaalista vastuuta ja arvojohtajuutta. (Strategia 2021-).

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

3.3 YHTEISTYÖKUMPPANIT ja MUUT SIDOSRYHMÄT

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

KYL ja KYN Ekonomit ovat ylläpitäneet Helsingin Ekonomieissa nais- ja mieskuoroperinnettä. Vuoden 2017 alusta alkaen KYL ja KYN Ekonomit ovat jääneet kuoroyhdistysten käytössä oleviksi brändeiksi ja kuoroja tuetaan yhteistyösopimusten puitteissa. Kuorot järjestävät mm. jäsenille joululaulukonsertin joulukuussa.

4 LIITTEET

4.1 Strategia 2021-

MISSIO

Olemme mahdollistaja ja vastuullinen vaikuttaja. Luomme yhdessä menestystä sekä osaavaa ja kestäväää huomista.

VISIO

Halutuun kumppani opintojen ensi askeleista läpi elämän.

ARVOT

Arvostamme

monimuotoisuutta ja jokaista yksilönä.

Innostamme

oivaltamaan, oppimaan ja osallistumaan.

Rohkaisemme

tavoittelemaan ja toteuttamaan unelmia.

Yhdistämme

osaajia, ajattelijoita ja tekijöitä.

TOIMINTA

1. Luomme mahdollisuuksia menestyä, kehittyä, verkostoitua ja voida hyvin

Jäsenyyttämme arvostetaan ja tavoitellaan. Jäseneksemme voivat liittyä kaikki kauppatieteitä sisältäneen yliopistotutkinnon suorittaneet. Yhteisömme luo jäsenelle mahdollisuuksia kehittyä, verkostoitua, menestyä ja voida hyvin. Kehitämme jatkuvasti yhdessä muiden ekonomi- ja opiskelijayhdistysten sekä Suomen Ekonomien kanssa vahvaa ja vaikuttavaa ekonomiyhteisöä, joka palvelee aktiivisesti jäseniään opiskelijasta eläkeläiseen. Olemme osa jokaisen ekonomin ja kauppatieteiden opiskelijan arkea.

2. Osaaminen ja hyvinvointi on toimintamme ydin

Ylläpidämme ja kehitämme laaja-alaisesti jäsenten osaamista sekä panostamme vahvasti heidän henkilökohtaiseen hyvinvointiin ja työssä jaksamiseen. Erilaiset jäsentapahtumat muodostavat näkyvimmän osan toiminnastamme. Kerhojohtokunnissa toimivat luottamushenkilöt ideoivat ja toteuttavat valtaosan tapahtumista. Aktivoimme nykyisiä sekä tulevia jäseniä osallistumaan toimintaan, jakamaan tietotaitojaan ja ylläpitämään sekä laajentamaan verkostojaan. Luomme aktiivisesti uusia tapoja jäsentemme keskinäisiin kohtaamisiin. Osallistumme aktiivisesti ammatillisten, sosiaalisten sekä valtakunnallisten verkostojen kehittämiseen. Vahvistamme toistemme onnistumisia ja autamme toisiamme menestymään.

3. Tarjoamme mahdollisuuksia vaikuttaa ja verkostoitua luottamushenkilötoiminnassa

Tarjoamme houkuttelevan näköalapaikan vaikuttaa ja verkostoitua ekonomiyhteisössä laajan luottamushenkilötoiminnan kautta. Toiminta on tunnettua, avointa ja siihen on helppo hakeutua mukaan. Koulutamme luottamushenkilöitämme suunnitelmallisesti ja innostamme heitä oman osaamisen kehittämiseen ja jakamiseen. Varmistamme, että heillä on toimivat työkalut toiminnan toteuttamiseen.

4. Kehitämme ja viestimme yhdessä Suomen Ekonomien kanssa

Kehitämme ja räätälöimme yhdessä Suomen Ekonomien kanssa tarjontaamme, jotta vastaamme jäsenen tarpeisiin uran eri vaiheissa. Valmistuvat kylterit tietävät, mitä hyötyjä ekonomiyhteisöön kuuluminen heille tarjoaa. Valtakunnallinen kylteri- ja alumniyhteistyö on tärkeä keino hankkia uusia jäseniä.

5. Vahva talous mahdollistaa toiminnan toteuttamisen ja kehittämisen

Vahva talous mahdollistaa toiminnan toteuttamisen ja kehittämisen. Katamme jäsenmaksutuotoilla vähintään 2/3 vuosittaisista toiminnan kuluista. Ylimenevä osa rahoitetaan sijoitussalkun varoin, joita hoidetaan sijoitusstrategian mukaisesti. Sijoitustoiminnan tarkoitus on pitkällä tähtäimellä säilyttää varallisuuden reaaliarvo ja pienentää tarvetta jäsenmaksun korottamiselle.

6. Osallistamme jäseniä ja he päättävät

Ylimpänä päätöksiä tekevät jäsenet käyttämällä äänioikeuttaan yhdistyksen kokouksissa. Osallistamme jäseniä laajasti asioiden valmistelussa sekä päätöksissä hallinnon eri tasoilla. Mahdollistamme ketteriä tapoja tehdä aloitteita ja osallistua päätösten tekoon.

VAIKUTTAVUUS

1. Vuorovaikutamme aktiivisesti ja luomme lisäarvoa ekonomiyhteisölle

Meillä on avoin, aktiivinen ja vaikuttava vuorovaikutussuhde Suomen Ekonomieihin sekä ekonomi- ja opiskelijayhdistyksiin, jotka arvostavat meitä ja haluavat tehdä kanssamme yhteistyötä. Työnjako on selkeä. Toimimme yhteisömme suunnannäyttäjänä ja sparraajana.

Edustuksemme Suomen Ekonomien toimielimissä on jäsenmäärämme mukainen eli merkittävä. Teemme aloitteita ja esityksiä sekä otamme kantaa liiton toimintaan ja linjauksiin (mm. työelämäasiat, koulutuspolitiikka ja hyvinvointi), jotta jäsentemme ääni kuuluu liittotasollakin. Vaikutamme aktiivisesti liittokokouksissa, verkostotapaamisissa sekä toimikunnissa.

2. Edistämme kestäväää tulevaisuutta

Vaalamme ja parannamme tiiviitä suhteita Aalto-yliopiston kauppakorkeakouluun sekä valtakunnallisesti opiskelija- ja alumniyhdistyksiin. Välitämme tietoa yritysmaailman tarjoamista mahdollisuuksista ja uusista osaamistarpeista. Edistämme opiskelijoiden hyvinvointia.

4.2 STRATEGISET MITTARIT 2021-23

MITÄ	MITTARI	2019	2020	9/2021	arvio 2021	TS2021	2022	2023
Jäsenmäärä	Jäsenmäärä	16710	17115	17195	17150	17100	17200	17500
Jäsenpysyvyys	2 edellisen kalenterivuoden ja mittausvuoden aikana liittyneet, yhä jäsenenä	82 %	86 %	81 %	82 %	84 %	86 %	88 %
Jäsentyytyväisyys	Eronneet, liukuva 12 kk (pl. kuolleet, muihin yhdistyksiin siirtyneet)	783	812	892	820	750	700	650
Jäsenaktiivisuus	Ilmoittautumisaste, liukuva 12 kk (tapahtumat, sis. webinaarit)	14 %	21 %	21 %	23 %	25 %	30 %	35 %
Jäsenten aktivointi	Kuinka monta -% ei ole vielä käynyt tapahtumissa	67 %	67 %	63 %	62 %	65 %	63 %	60 %
Jäsenhankinta	Opiskelijaosallistujat tapahtumissa, liukuva 12 kk	77	577	798	800	700	850	1000
Luottamushenkilöiden tyytyväisyys luottamushenkilötoimintaan	Luottamushenkilökysely (NPS)	27	47	NA				
Sidosryhmien tyytyväisyys Helsingin Ekonomeihin	Sidosryhmäkysely (NPS)	NA	NA	NA				

4.3 JÄSENTAPAHTUMAT JA KERHOTOIMINTA 2022

KERHON NIMI	TAPAHTUMA- TYYPPI	TAPAHTUMAT			KOHDERYHMÄ (Kirjoita ruutuun lukumäärä/ikäryhmä)												STARTTIBUDJETIT												
		Osaaminen	Hyvinvointi	Vuositukokset	AJANKOHTA												TAPAHTUMAT	JOHTOKUNTA											
					7%	20-29	30-39	40-49	50-59	60-69	70-	7%	22%	27%	29%	34%			5%	YHT									
1 Business Partners		9	0	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	0	5 000	1000	
2 Digiekonomit		4	1	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	4 000	1000	
3 Ekonomistit		8	1	1	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	7 000	1000	
4 Ekonomyrittäjät		11	0	1	10	6	9	9	190	183	190	168	124	30	885	1	2	1	1	1	1	0	1	2	0	0	4 000	1000	
5 Finanssekonomit		9	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	360	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 000	1000	
6 Julkistalon ekonomit		6	3	1	2	0	0	0	18	42	42	16	0	160	0	1	3	1	1	0	0	1	3	0	1	0	4 000	1000	
7 Järjestöekonomit		6	1	1	0	0	0	0	120	115	130	55	10	430	1	1	1	1	1	0	0	0	1	1	1	1	4 000	1000	
8 Kansainväliset ekonomit		8	3	1	3	1	0	0	40	120	120	100	0	470	1	1	1	1	1	1	1	0	0	2	1	2	1	3 500	1000
9 Kehonkehittäjät		1	13	1	0	1	1	1	32	54	50	68	84	340	4	5	4	6	7	1	1	3	6	4	5	5	5 000	1000	
10 Konsultit		9	0	1	1	0	0	0	85	185	195	115	65	670	1	1	2	1	0	0	0	0	0	0	0	0	4 000	1000	
11 Laskentaekonomit		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	500	0	
12 Liikkeenjohtojen kerho		8	0	1	5	1	2	53	183	180	117	0	0	533	1	1	1	1	0	0	0	1	1	0	1	1	2 300	1000	
13 Markkinointiekonomit		9	0	1	0	4	0	0	90	145	145	110	45	535	0	1	1	2	0	0	0	1	1	2	1	2	7 000	1000	
14 Nuoret Ekonomit		9	0	1	1	4	1	340	295	30	10	0	0	675	1	1	1	0	1	0	3	1	2	2	0	0	7 000	1000	
15 Paloklubi		5	4	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	560	1	1	1	1	1	1	0	0	1	1	2	0	3 000	1000	
16 Valokuvasekonomit		10	2	2	6	11	0	121	241	242	162	1	1	768	0	2	2	2	1	0	0	1	1	1	1	2	4 000	1000	
17 Viestintäekonomit		8	0	1	7	0	0	85	195	60	0	0	0	340	1	1	1	1	1	0	0	1	1	1	1	0	4 000	1000	
18 Yhteistyötason tapahtumat		21	0	1	20	0	0	590	895	1210	935	345	160	5880	1	3	2	1	2	0	2	3	2	4	0	0	77 400	0	
19 Luottamuskehittämät		7	2	0	3	0	0	80	140	115	60	45	30	470	1	1	1	1	1	1	0	1	1	1	1	1	30 000	0	
20 Psaltery																											17 000	0	
21 KYN-kerho																											6 500	0	
Case Liimamäki																											90 000		
Projektibudjetit 2022																											25 300	17 500	
tapahtumaosallistumisaset		148	30	18	61	29	14	2049	3165	3111	2388	1202	387	14936	16	23	25	25	25	8	1	15	27	19	24	13	316 000	34 000	
		76 %	15 %	9 %				17 %	26 %	25 %	19 %	10 %	3 %																

- **Kerhojen starttibudjetteja täydennetään** projektibudjetista sitten kun starttibudjetit on käytetty.
- **Vastuullisuusekonomit:** vastaperustetun kerhon kulut katetaan projektibudjetista.
- **Kerhojen johtokunnan kulut:** Kulut ovat enintään 35 eur/kokoukseen osallistunut johtokunnan jäsenen siten, että vuoden maksimiumma on enintään 2 t eur.

4.4 Helsingin Ekonomien sijoitusstrategia

HELSINGIN EKONOMIT ry

Sivu 1 / 2

HEKON SIJOITUSSTRATEGIA

Hyväksytty hallituksen kokouksessa 7/2019
(korvaa 15.10.2018 hyväksytyt 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 taloussyörien ylittävän jakson aikana inflaation arvioidaan olevan noin 2 % vuodessa.

Yhdistyksen varsinaisen toiminnan rahoittamisen tukeminen ja siten jäsenmaksun korotustarpeen vähentäminen vuotuisen tuloinjektio eli salkusta noston avulla on toiseksi tärkein tavoite. Vuotuisen budjetin kulujäämää ja jäsenmaksun suuruutta asetettaessa tulee tuloinjektio asettaa 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 reaalityttö-tavoitteeksi asetetaan 5 % keskimääräisenä vuotuisena tuottona.

Sijoitustoiminnan vuotuinen nimellistuottotavoite on siten 7 % vuodessa yli taloussyörien 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 volatiliiteetin sekä suoritumista 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 likvidiyyttä sekä riski/tuotosuhdetta.

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

<i>OMX Helsinki Cap</i>	25 %
<i>MSCI World (Developed Markets)</i>	25 %
<i>MSCI Emerging Markets</i>	20 %
<i>JP Morgan EMU Government Bond Index</i>	15 %
<i>BBG EUR IG European Corporate Bond Index</i>	10 %
<i>BBG EUR HY Corporate Bond Index</i>	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 volatiliiteetilla määriteltyä riskiä vastaan. Hallitus arvioi tarvetta kilpailutukselle vähintään joka 3. vuosi.

8. Ei-ammattimainen sijoittaja

HEKO toimii ei-ammattimaisen sijoittajan statuksella.