



TOIMINTASUUNNITELMA JA TALOUSARVIO

2025

Helsingin Ekonomit ry

SISÄLLYSLUETTELO



1	TEEMA JA PAINOPISTEET 2025	3
2	TOIMINTA	4
2.1	JÄSENPITO	4
2.1.1	JÄSENTAPAHTUMAT 2025	4
2.1.2	LUOTTAMUSHENKILÖTAPAHTUMAT	6
2.1.3	APURAHAT 2025	7
2.1.4	JÄSENEDET	7
2.2	JÄSENHANKINTA	7
2.3	MARKKINOINTI JA VIESTINTÄ	8
2.3.1	SISÄINEN VIESTINTÄ	8
2.3.2	ULKONEN VIESTINTÄ	9
2.3.2.1	HELSINGINEKONOMIT.FI	9
2.3.2.2	JÄSENLEHTI	9
2.3.2.3	SÄHKÖINEN JÄSENTIEDOTUS	9
2.3.2.4	SOSIAALINEN MEDIA	9
2.4	HALLINTO	10
2.4.1	YHDISTYKSEN KOKOUS	10
2.4.2	HALLITUS	10
2.4.3	TOIMIKUNNAT	10
2.4.4	TYÖRYHMÄT	10
2.4.5	TOIMISTO	10
2.5	TALOUS- JA SJOITUSTOIMINTA	11
2.5.1	JÄSENMAKSU	11
2.5.2	TALOUSARVIO 2025	12
2.5.3	SJOITUSTOIMINTA	12
3	VAIKUTTAVUUS	13
3.1	SUOMEN EKONOMIT ja JÄSENYHDISTYKSET	13
3.2	AALTO-YLIOPISTON KAUPPAKORKEAKOULU	13
3.3	YHTEISTYÖKUMPPANIT ja MUUT SIDOSRYHMÄT	13
4	LIITTEET	14
4.1	LIITE 1: Helsingin Ekonomien strategia	14
4.2	LIITE 2: STRATEGISET MITTARIT 2024–27	17
4.3	LIITE 3: JÄSENTAPAHTUMAT JA TOIMIKUNNAT 2025	19
4.4	LIITE 4: Helsingin Ekonomien sijoitusstrategia	20



1 TEEMA JA PAINOPISTEET 2025

Olemme mahdollistaja ja vastuullinen vaikuttaja. Luomme yhdessä menestystä sekä osaavaa ja kestävää huomista. Vuosi 2025 on Helsingin Ekonomien 90. toimintavuosi ja juhluvuosi tulee näkymään koko vuoden toiminnassamme huipentuen 90-vuotisgaalaan marraskuussa.

- Strategia mittareineen: liitteet 1 ja 2 (s. 14–18).

TEEMA:

90 vuotta YHDESSÄ. Hyötyä, hupia ja hyvinvointia.

PAINOPISTEET:

1. Jäsenpito

Tehostamme jäsenpitoa tavoittamalla & aktivoimalla nykyisiä jäseniä osallistumaan. Webinaareilla ja HEKO-HEKO Hupipäivällä aktivoimme laajaa joukkoa etenkin uusia osallistujia, jotta tietoisuus ja innostus osallistua toimintaan ja tietoisuus jäsenyyden hyödyistä kasvaa.

2. Yhteistyö

Selkiytämme ekonomiyhteisön vastuujaot erityisesti jäsenhankinnan osalta. Parannamme edelleen vuorovaikutteista yhteistyötä ekonomiyhteisön toimijoiden kesken oman esimerkin kautta (jäsenyhdistykset ja liitto).

3. Jäsenhankinta

Pilotoimme kaikille jäsenkelpoisille avoimia webinaareja jäsenhankinnan tehostamiseksi hyödyntäen olemassa olevaa tarjontaamme tekijöineen – myös englanninkielistä. Viemme Aalto-yliopiston brändilähtetilas-pilotin päätökseen ja tulosten perusteella päätämme jatkotoimenpiteistä.

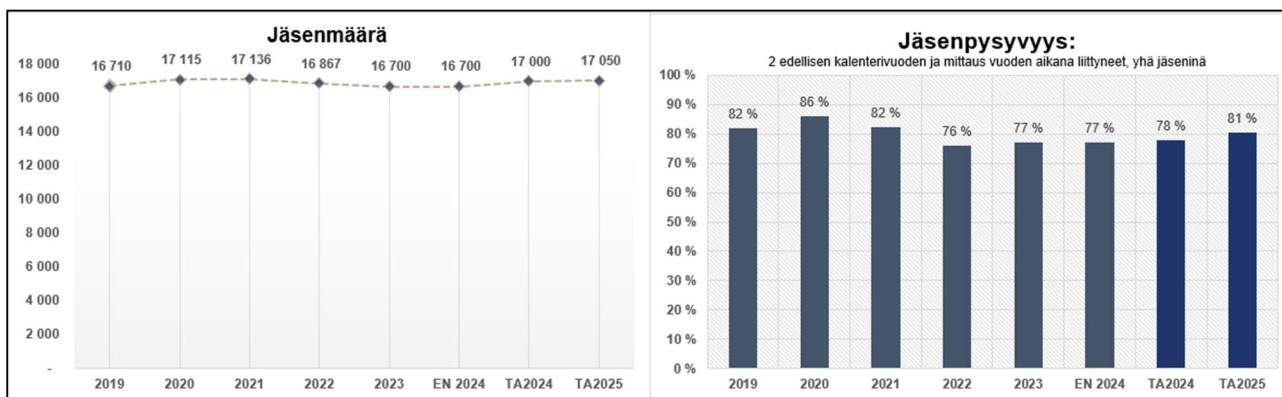
4. Luottamushenkilötoiminta

Dynaaminen ja vetovoimainen luottamushenkilötoiminta osaavien ja innostuneiden puheenjohtajien vetämänä.

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. (Helsingin Ekonomien strategia)

Jäsenmäärätavoite on 17050. Kasvu tulee niin jäsenpidollisista kuin -hankinnallisistakin toimenpiteistä. Jäsenpidollisesti aktivoimme jäseniä muun muassa kuluttamaan sisältöjämme monikanavaisesti, osallistumaan toimintaan sen eri muodoissaan sekä hyödyntämään jäsenetuja. Jäsenhankinnassa käytännön toiminnan rinnalla kirkastamme liiton ja yhdistyksen roolit jäsenhankintaprosessissa, jotta resurssit käytetään tehokkaasti tavoittaen toivotut kohdeyleisöt. Teemme näkyväksi viestinnässämme jäsenyyden hyötyjä mahdollisimman monipuolisesti jäsenpysyvyyden kasvattamiseksi



2.1 JÄSENPIITO

Osaaminen ja hyvinvointi on toimintamme ydin: Ylläpidämme ja kehitämme laaja-alaisesti jäsenten osaamista sekä panostamme vahvasti heidän henkilökohtaiseen hyvinvointiinsa ja työssä jaksamiseen. Erilaiset jäsentapahtumat muodostavat näkyvimmän osan toiminnastamme ja ne toimivat sisällöntuotannon päälähteenä. Toimikunnissa 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. (Helsingin Ekonomien strategia)

2.1.1 JÄSENTAPAHTUMAT 2025

Jäsenpidollisesti Helsingin Ekonomien tärkein ja näkyvin toiminnan muoto on jäsentapahtumat, joista lukumääräisesti valtaosan toteuttaa toimikunnat ja työryhmät. Ekonomi Summit ja HEKO-HEKO Hupipäivä ovat työryhmävetoisia kokonaisuuksia. Osa tapahtumista toteutetaan toimistove-toisesti.

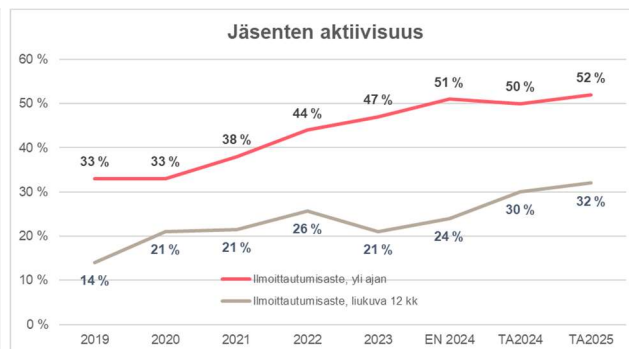
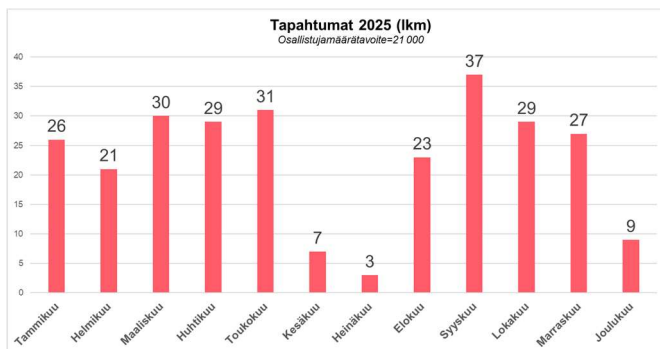
Tapahtumia toteutetaan joko virtuaalisesti tai lähitapahtumina. Yksittäiset hybriditoteutukset ovat poikkeuksia (esim. Ekonomi Summit, yhdistyksen kokous). Webinaarien osalta hyödynnämme tapahtumatallenteita ja aktivoimme jäsenet kuluttamaan niitä.

Tapahtumista valtaosa (73 %) on osaamiseen liittyviä ja hyvinvointitapahtumia tarjoamasta tulee olemaan noin 14 %. Vapaamuotoiset verkostoitumistapahtumat ovat osa tapahtumakokonaisuutta. **Yhteenveto tapahtumasuunnitelmista löytyy liitteestä 3 (s. 19).**

TOIMIKUNNAT TAPAHTUMIEN TOTEUTTAJINA 2025 (suluissa perustamisvuosi)

- | | |
|---|--|
| 1. Business Partners (2001) | 12. Konsuli-Klubi (1988) |
| 2. Ekonominaiset (1939) | 13. Markkinointiekonomit (1945) |
| 3. Ekonomiyrittäjät (2009) | 14. Nuoret Ekonomit (2010) |
| 4. English Business Network (2024) | 15. Päiväklubi (2009) |
| 5. Finanssiekonomit (2001) | 16. Taludentekijät (2023) (<i>Laskentaekonomit (1954), Finanssiekonomit (2001) ja Liikkeenjohdon kerho (1941) yhdistyivät</i>) |
| 6. Digi-Ekonomit (1983) | 17. Vaikuttajaekonomit (2009) |
| 7. Julkishallinnon Ekonomit (1995) | 18. Vastuullisuusekonomit (2021) |
| 8. Järjestöekonomit (1979) | 19. Viestintäekonomit (2003) |
| 9. Kansainväliset Ekonomit (1984) | |
| 10. Kulttuuriekonomit (2023) | |
| 11. Hyvinvointiekonomit (<i>ent. Kehonkoken-tajat</i>) (1953) | |

Jäsentapahtumat mahdollistavat vuonna 2025 noin 21 000 osallistumista. Aktivoimme tapahtumiin jäsenkuntaa ja opiskelijoita mahdollisimman laajalti siten, että vuoden aikana 32 % jäsenistä on osallistunut vähintään yhteen tapahtumaan. Aktivointipotentiaalia on jokaisessa ikäluokassa.



Kuka voi osallistua?

Tapahtumat ovat avoimia kaikille yhdistyksemme jäsenille, kauppatieteiden opiskelijoille, Suomen Ekonomien toimihenkilöille ja ekonomiyhdistysten hallitusten jäsenille. Tapahtumia voidaan lisäksi avata myös muiden ekonomiyhdistysten jäsenille kulloinkin päätetyn osallistumismaksuin. Virtuaalitapahtumat ovat pääsääntöisesti auki kaikkien ekonomiyhteisön aktiivista toimintaa toteuttavien jäsenyhdistysten jäsenille.

Yhdistystason tapahtumakonsepteja toimintavuodelle ovat mm. neljännesvuosittain järjestettävät sijoittajaklubit yhteistyössä salkunhoitajien kanssa, sekä vastuullisen johtajuuden tapahtumajärjestelykokonaisuus Novetoksen kanssa. Jatkamme ”Liike on lääketta” -konseptia Esportin kanssa. Yksittäisiä toimistovetoisia tapahtumia ovat esim. Ystävänpäivät: leffailta yhdessä ystävän kanssa, yhdistyksen 90 v vuosipäiväwebinaari maaliskuussa ja 90-vuotisgaalailta marraskuussa. Työryhmät ideoivat Ekonomi Summit ja HEKO-HEKO Hupipäivä -tapahtumia.

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. (Helsingin Ekonomien strategia)

Luottamushenkilöt ovat hallituksen, työryhmien ja toimikuntien jäsenet sekä puheenjohtajat. Luottamushenkilötapahtumat ovat avoimia myös liiton sekä Akavan luottamustoimissa toimiville jäsenillemme. Luottamushenkilötapahtumien tarkoitus on motivoida, innostaa ja kohtauttaa toimijoita.

Luottamushenkilöiden päätapahtumat:

- **1/2025 Vuoden kickoff (lähitapahtuma)**
 - Perehdytys toimintaan, verkostoituminen luottamushenkilöiden kesken
 - Kickoffin jälkeen virtuaali-info niille, jotka eivät päässeet mukaan lähiperehdytykseen
- **6/2025 Kesäjuhla (lähitapahtuma)**
 - Luottamushenkilöiden verkostoitumista vapaamuotoisesti
- **9/2025 Syyskauden aloitus (lähitapahtuma)**
 - Katsaus syyskauden toimintaan ja teemakoulutus
- **12/2025 Jouluglögit (lähitapahtuma)**
 - Luottamushenkilöiden palkitseminen
 - Juhlitaan vuotta 2025

Muut tapaamiset/ tapahtumat

- 2–4 x virtuaalinen teematuokio ajankohtaisista aiheista
- 4 x Pop Up -aamukahvit (lähitapahtuma): verkostoituminen
- 2 x toimikuntapuheenjohtajien tapaaminen
- 1 x työryhmäpuheenjohtajien tapaaminen toimintavuoden alussa
- Tarvittaessa muut virtuaaliset täsmäkoulutukset sekä lähitapaamiset

2.1.3 APURAHAT 2025

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 16 000 euroa vuodelle 2025, joka on sama kuin vuonna 2024.

Apurahojen saajia osallistetaan sisällöntuotantoon mm. blogitekstein sekä tapahtuma-alustuksien kautta. Apurahat julistetaan haettavaksi keväällä siten, että **hakuaika on 21.4.–31.5.2025**. Hausta tiedotetaan muun muassa jäsenlehdessä sekä sähköisissä tiedotusväylissä.

2.1.4 JÄSENEDET

Jatkamme kampanjaluontoisten jäsenetujen tarjoamista jäsenillemme liitto- ja Akava-tasoisten (esim. Member+) etujen rinnalla. Jäseneduista tiedotetaan jäsenille säännöllisesti jäsenlehdessä, tapahtumien yhteydessä, verkkosivuilla sekä sähköisissä jäsentiedotteissa. Edut lisätään myös eLoungein jäsenetukalenteriin, jotta ne ovat mahdollisimman helposti löydettävissä.

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.* (Helsingin Ekonomien strategia)

Vahvistamme jäsenhankintaa selkiyttämällä jäsenhankintaprosessit ja -toimenpiteet, eli mikä on Helsingin Ekonomien rooli ja mikä Suomen Ekonomien. Viestimme monikanavaisesti yhteistyössä Suomen Ekonomien kanssa ekonomiyhteisön tarjonnasta aktivoidaksemme opiskelijat jo opiskelujen alkumetreiltä alkaen mukaan toimintaan (osallistujaksi tapahtumiin, toimijoiksi toimikuntiin/ työryhmiin).

Kylterit: Toimenpiteitä 2025

Brändilähettiläs @ Aalto-yliopiston kauppakorkeakoulu

- Analysoimme pilottikokeilun tulokset ja tulosten perusteella päätämme brändilähettiläs-projektin jatkosta.

Opiskelijoita toimikunnissa ja työryhmissä

- Aktivoimme opiskelijoita hakeutumaan mukaan Helsingin Ekonomien toimikuntiin sekä työryhmiin. Kannustamme toimikuntia rekrytoimaan johtokuntiinsa opiskelijoita.

Ainejärjestöt, toimikunnat, kehot

- Teemme yhteistyötä useiden eri opiskelijatoimijoiden kanssa eri puolilla Suomea. Nostamme opiskelijatoimijoita näkyvästi esiin viestintäväylissämme, jotta opiskelijatoiminta tekijöineen saa näkyvyyttä jo työelämässä vaikuttavien kauppateiteilijöiden keskuudessa.



Opiskelijastipendit

- Opiskelijastipendejä myönnetään Suomessa kauppatieteellistä yliopistotutkintoa suorittaville opiskelijoille. Kriteerit on määritetty erillisessä hallituksen vahvistamassa ohjesäännössä
- Opiskelijastipendien yhteissumma on **4000 euroa ja hakuaika on lokakuu 2025.**

Valmistujaiset @ Aalto-yliopiston kauppakorkeakoulu

- Olemme mukana Aalto-yliopiston kauppakorkeakoulun valmistujaisissa. Luottamushenkilömme toimivat sanansaattajina valmistujaisissa.

Opiskelijaelämää-osio jäsenlehdessä

- Toteutettamme osion yhteistyössä kauppakorkeakoulun viestinnän sekä opiskelijatoimijoiden kanssa.

Jo valmistuneet kauppatieteilijät

Jäsenhankintatapahtumat

- Avataan yksittäiset webinaarit jäsenhankinnallisiksi webinaareiksi
- Toimikuntien tapahtumat: Kannustetaan toimikuntia järjestämään ”ota mukaan ekonomiystävä, joka ei vielä jäsen” -tyyppinen tapahtuma osana tapahtumakirjoaan.
- Yhteistyö alumnitoimijoiden kanssa: Ylläpidetään ja syvennetään alumninyhteistyötä jäsenhankinnan tehostamiseksi

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. (Helsingin Ekonomien strategia)

Jäsentapahtumat toteuttajineen ovat yksi keskeisin sisällöntuotannon lähde. Kehitämme ja kohdennamme viestintää, jotta se tavoittaa jäsenet mahdollisimman tehokkaasti. Viestintämme on monikanavaista. Mahdollistamme kohtaamisia jäsenillemme eri kanavissa juuri silloin kun he haluavat. Innostamme jäseniämme verkostoitumaan ja verkostoidumme myös itse keskeisten sidosryhmiemme kanssa. Viestinnän pääväylänä toimii verkkosivut.

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 hallituksessa, työryhmissä, toimikunnissa sekä Ekonomieissa ja Akavassa toimivat jäsenemme sekä toimiston henkilökunta.

Sisäisen viestinnän väyliä:

- | | |
|---------------------------------|--------------------------------------|
| • Luottamushenkilöiden extranet | • Teemakohtaiset virtuaalitapaamiset |
| • Kuukausitiedotteet | • Ziik: sosiaalinen intranet |
| • Extra-tiedotteet | • Whats-up -ryhmät |

2.3.2 ULKOINEN VIESTINTÄ

2.3.2.1 HELSINGINEKONOMIT.FI

Verkkosivut ovat Helsingin Ekonomien pääviestintäväylä. Kehitämme verkkosivuja jatkuvasti ja tehostamme vuoropuhelua muiden viestintäkanavien kanssa. Sivujen sisällöntuotantoa kehitetään ja sivuille tuotetaan monipuolista sisältöä suomeksi ja englanniksi. Sivuilla myös nostetaan toiminnan tekijöitä sekä yhteistyökumppaneita esille. Aktivoimme jäseniä tuottamaan sisältöjä sivuille.



2.3.2.2 JÄSENLEHTI

Jäsenlehti on media, joka tavoittaa koko jäsenkunnan. Jäsenlehden keskeinen tehtävä on sitouttaa jäsenet yhteisöömme.

Vuonna 2025 julkaistaan neljä numeroa. Toimitustyö tehdään pääosin toimistolla ja taitto toteutetaan 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
- **Ilmoitusliite** 5000 EUR (+ilmoittaja vastaa syntyvistä lisäkuluista)

2.3.2.3 SÄHKÖINEN JÄSENTIEDOTUS

Sähköinen jäsentiedotus tavoittaa noin 15 500 jäsentämme (=olemassa oleva, toimiva sähköposti-osoite ja tiedotuslupa). Sähköinen uutiskirje lähetetään pääsääntöisesti kaksi kertaa kuukaudessa ja siihen kootaan kooste tulevista tapahtumista ja muista ajankohtaisuuksista. Suomen Ekonomien ajankohtaisuudet huomioidaan tiedotteissa. Lisäksi jäsen-extra tiedottein ja kutsuin tiedotetaan ajankohtaisista, tärkeistä aiheista kuten esimerkiksi hallitushausta ja ennakkoäänestyksestä, HEKO-HEKO Hupipäivästä ja muista suuremmista tapahtumista.

Täydennämme perustiedotteita kohdennetuin viestein kohderyhmittäin kuten esimerkiksi nuoret ekonomit, pitkän linjan ekonomit, johtajat ja yrittäjät. Kehitämme lisäksi teemakohtaisia tiedotteita kuten esimerkiksi talous, tekoäly, johtaminen, hyvinvointi jne.

2.3.2.4 SOSIAALINEN MEDIA

Sosiaalinen media toimii tienviittana perustiedon lähteille, eli verkkosivuille. Sosiaalinen media täydentää muuta viestintää. Sosiaalisen median kehitys on yhä yksi viestinnän painopisteistä, jotta toiminnan vaikuttavuus ja näkyvyys lisääntyvät. Terävöitetään some-viestintää siten, että some-viestintä on tavoitettavaa, ajantasaista ja osallistavaa.

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. (Helsingin Ekonomien strategia)



2.4.1 YHDISTYKSEN KOKOUS

Yhdistyksellä on vuonna 2025 yksi sääntömääräinen kokous. Vuosikokous järjestetään alustavien marraskuussa.

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. Hallituksen jäsenten toimikausi on kolme vuotta. Yhdistyksemme sääntöjen mukaan hallituksen kokouksissa on puhe- ja läsnäolo-oikeutettuna Aalto-yliopiston kauppätieteiden ylioppilaat ry:n kalenterivuodeksi kerrallaan nimeämä tarkkailijajäsen. Lisäksi hallituksen päätöksellä kokouksissa voi olla läsnäolo- ja puheoikeus myös esim. Suomen Ekonomien hallitusedustajilla, jotka ovat Helsingin Ekonomien jäseniä, sekä kylteriyhdyshenkilöllä.

2.4.3 TOIMIKUNNAT

Hallituksen alaisuudessa toimii toimikuntia, joita tällä hetkellä on 19. Toimikuntien päätehtävä on ideoida ja toteuttaa tapahtumia eri muodoissaan. Toimikuntien työkalupakkia (sis. tapahtumakori) ja ohjeistuksia kehitetään, jotta toimikuntatoiminta on mahdollisimman sujuvaa ja ohjeet sekä toimintatavat selkeät kaikille.

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. apuraha- ja stipendityöryhmä, HEKO-HEKO Hupipäivä -työryhmä, Ekonomi Summit -työryhmä, tulevaisuustyöryhmä sekä talous- ja rahoitustyöryhmä. Terävöitämme työryhmien toimeksiantoja entisestään, jotta jokainen työryhmätoimija tietää, mikä on työryhmän tavoite ja millä aikataululla työryhmän projekti(t) etenee.

2.4.5 TOIMISTO

Toimiston kokoaikaiseen palkattuun henkilökuntaan kuuluvat toiminnanjohtaja, kaksi yhteyskoordinaattoria sekä sisällöntuottaja. Toiminnanjohtaja on toimiston esihenkilö.

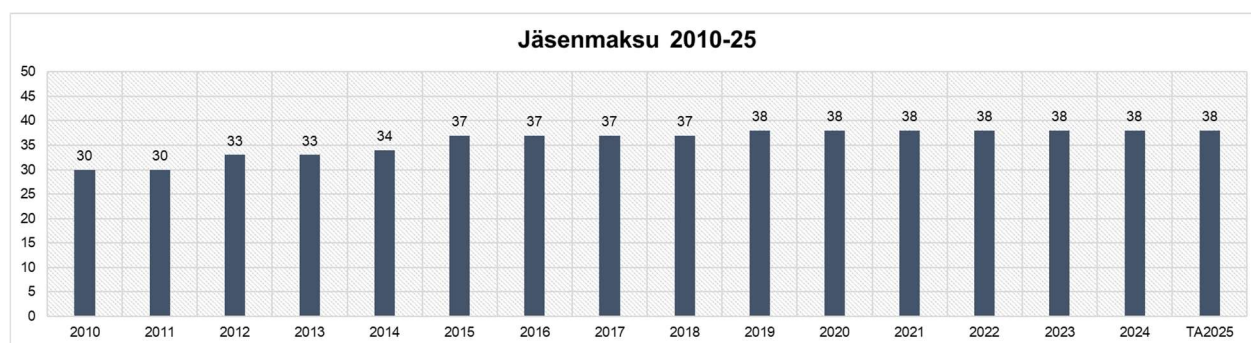
2.5 TALOUS- JA SIOITUSTOIMINTA

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. (Helsingin Ekonomien strategia)

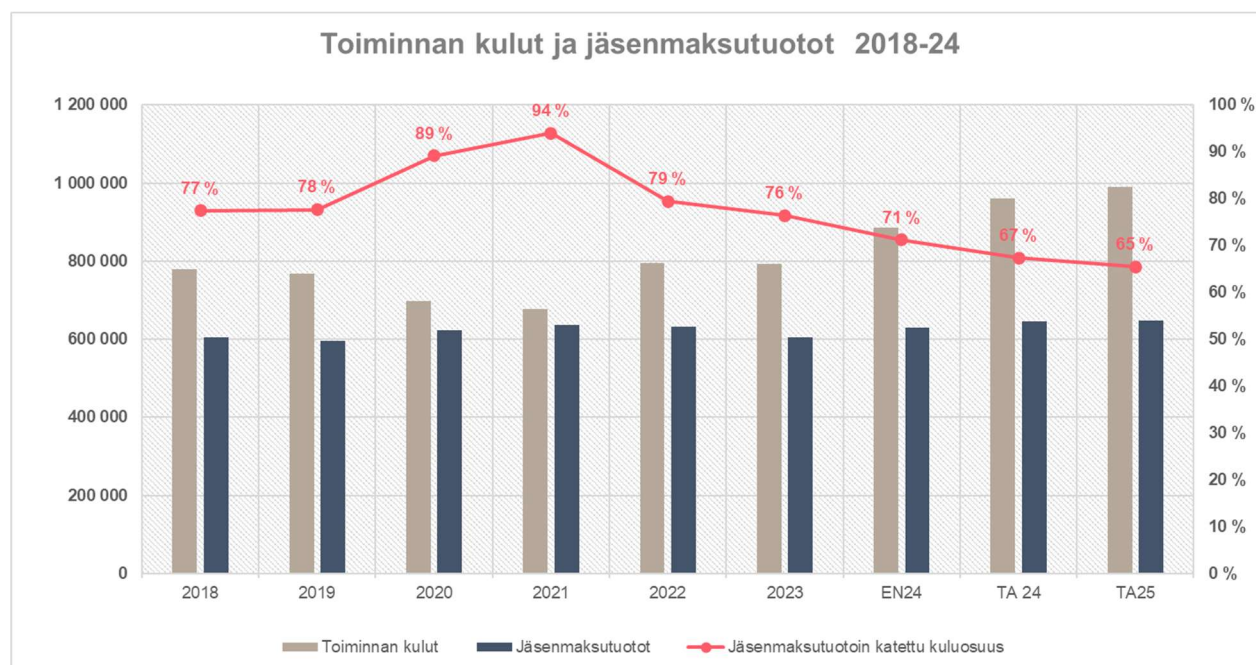


2.5.1 JÄSENMAKSU

Vuoden 2025 jäsenmaksu on **38 euroa** eli jäsenmaksua säilyy nykytasollaan. Helsingin Ekonomien jäsenmaksuosuus on noin 13 % jäsenmaksukokonaisuudesta (Helsingin Ekonomien jäsenmaksu, Suomen Ekonomien jäsenmaksu, KOKO-kassa, pl. Talouselämä-lehti).



Katamme jäsenmaksutuotoilla 65 % yhdistyksen toiminnan kuluista. Jäsenmaksutuotoilla katettava summa alittaa strategisen tavoitteen yksittäisen toimintavuoden osalta, joka selittyy edellisten vuosien ylijäämällä verrattuna budjetoituun.



2.5.2 TALOUSARVIO 2025



Kulujäämä 90. juhlavuodelle on 990 t euroa.

- **Jäsentapahtumat ja toimikunnat** sisältävät kaikki jäsentapahtumiin liittyvät kulut (sis. HEKO-HEKO Hupipäivä, Ekonomi Summit, 90-vuotisjuhlagaala) sekä toimikuntien kokouskustannukset.
- **Muu jäsenpalvelutoiminta** sisältää mm. projektikuluja sekä viestintään liittyvät kustannukset. Projekteihin sisältyy toiminnan kehittämisen kuluja kuten esimerkiksi markkinoinnin, viestinnän ja some-kehittämiseen liittyviä kustannuksia sekä Aalto-lähettiläs.
- **Hallinnon kustannukset** koostuvat hallituksen, työryhmien, toimihenkilöiden ja toimiston kustannuksista.

BUDJETTI 2025	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	TA2024	TA 2025
Jäsentapahtumat ja toimikunnat											
Jäsentapahtumat yhteensä	-175 261	-193 576	-200 661	-196 686	-223 895	-126 618	-99 927	-236 002	-197 178	-295 000	-330 000
Toimikuntien hallinnon kulut	-37 736	-25 715	-32 734	-30 457		-17 684	-23 015	-20 856	-22 129	-35 000	-30 000
Jäsentapahtumat & kerhotoiminta yhteensä	-212 997	-219 291	-233 395	-227 143	-223 895	-144 302	-122 941	-256 859	-219 307	-330 000	-360 000
Muu jäsenpalvelutoiminta											
Muu jäsenpalvelutoiminta											
Tilaisuuksiin ilmoittautuminen	-10 655	-8 796	-6 756	-951	0	0	0				0
Projektit	-43 606	-33 482	-24 238	-29 062	-37 011	-23 887	-25 794	-19 018	-12 465	-30 000	-25 000
Tiedotus	-106 453	-112 309	-116 369	-114 758	-109 139	-113 582	-94 950	-113 134	-99 647	-110 000	-115 000
Jäsenhankinta ja suhdetoiminta	-34 956	-24 357	-30 064	-32 403	-29 735	-21 023	-24 510	-36 628	-41 215	-50 000	-45 500
Muu jäsenpalvelutoiminta yhteensä	-195 669	-178 943	-177 428	-177 174	-175 886	-158 493	-145 254	-168 780	-153 327	-190 000	-185 500
Hallinto	2 015	2 016	2 017	2 018	2 019	2020	2021	2022	2023	TA2024	TA 2025
Kokoukset ja muut yhteydenpidot	-33 667	-34 720	-47 265	-35 335	-44 977	-29 350	-34 246	-35 865	-41 313	-41 700	-43 800
Henkilöstökulut	-299 783	-281 819	-253 143	-272 433	-259 704	-304 124	-308 296	-269 667	-311 309	-330 300	-330 300
Toimiston kulut	-77 207	-68 039	-60 640	-68 115	-63 457	-61 717	-66 395	-64 185	-66 776	-68 000	-70 400
Hallinto yhteensä	-410 657	-384 578	-361 047	-375 883	-368 138	-395 192	-408 937	-369 718	-419 398	-440 000	-444 500
KULUJÄÄMÄ	-819 324	-782 812	-771 870	-780 200	-767 918	-697 986	-677 132	-795 356	-792 032	-960 000	-990 000
	819 324	782 812	771 870	780 200	767 918	697 986	677 132	795 356	792 032	960 000	990 000
Varainhankinta	2 015	2 016	2 017	2 018	2 019	2020	2021	2022	2023	TA2024	TA 2025
Jäsenmaksuperusta (jäseniä vuoden lopussa)	17 155	17 033	16 634	16 485	16 700	17 115	17 100		16700	17000	17050
Jäsenmaksutuotot	616 536	610 080	602 439	604 176	596 378	622 170	636 502	631 548	621412	646000	647900
jäsenmaksu a'	37	37	37	37	38	38	38	38	38	38	38
Jäsenmaksuun katettu osuus	75 %	78 %	78 %	77 %	78 %	89 %	94 %	79 %	78 %	67 %	65 %
jäsenmaksuvaje	-202 170	-172 733	-169 431	-176 024	-171 541	-75 815	-40 630	-163 808	-170 620	-314 000	-342 100

2.5.3 SIJOITUSTOIMINTA

Sijoitustoiminnan tarkoitus on yhdistyksen varsinaisen toiminnan rahoittaminen jäsenmaksutuottojen lisäksi. Sijoitusstrategia (liite 4, s. 20–21) tähtää siihen, että sijoitussalkun markkina-arvon vuotuinen nimellistuotto on vähintään 6 % 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. Helsingin Ekonomien sijoitusvarallisuutta hoitavat tällä hetkellä Mandatum ja Lähi-Tapiola (Seligsonin tuottein). Hallitus päättää yhdistyksen salkunhoitajista.

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. (Helsingin Ekonomien strategia)

Vaikuttamisen keskiössä on hallituksen osallistuminen aktiivisesti Suomen Ekonomien strategia-työhön, jotta Helsingin Ekonomien jäsenen ääni tulee kuuluviin jo valmisteluprosessissakin. Suomen Ekonomien uudistunut strategia esitettäneen liittohallituksen toimesta kevätiliittokokouksessa.

Jatkamme työtä ekonomiyhteisön sisäisten roolien kirkastamiseksi ja tiivistämme vuorovaikutteista yhteistyötä. Helsingin Ekonomit jakaa aktiivisesti osaamistaan ekonomiyhteisössä ja käy jatkuvaa vuoropuhelua ekonomiyhteisön toimijoiden kanssa. Esimerkkejä yhdistysten välisestä yhteistyöstä:

- EPV: Edustus ekonomipuheenjohtajien verkoston tapaamisissa
- Big 4: Helsingin Ekonomit, Niord, Turun Seudun Ekonomit sekä Pirkanmaan Ekonomit.
- Niord: Hallitustapaamiset
- Ky: hallituksen edustaja on kutsuttuna Helsingin Ekonomien hallituksen kokouksiin

3.2 AALTO-YLIOPISTON KAUPPAKORKEAKOULU

Edistämme yhteistä kestävää tulevaisuutta: Vaalimme ja parannamme tiiviitä suhteita Aalto-yliopiston kauppakorkeakouluun sekä valtakunnallisesti opiskelija- ja alumninyhdistyksiin. Välitämme tietoa yliopistoille yritysmaailman uusista osaamistarpeista yhteistyössä liiton kanssa. Korostamme ja edistämme hyvinvointia, kestävää kehitystä, sosiaalista vastuuta ja arvojohtajuutta. (Helsingin Ekonomien strategia)

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

3.3 YHTEISTYÖKUMPPANIT ja MUUT SIDOSRYHMÄT

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

4 LIITTEET

4.1 LIITE 1: Helsingin Ekonomien strategia



Sääntömääräinen vuosikokous
Helsingin Ekonomit ry
26.11.2024
EL 11: Hallituksen esitys täsmennyksistä strategiaan

EKONOMIT
MER | HELSINGIN
EKONOMIT

STRATEGIA

Helsingin Ekonomit ry

Sivu 1 / 5

Sääntömääräinen vuosikokous
Helsingin Ekonomit ry
26.11.2024
EL 11: Hallituksen esitys täsmennyksistä strategiaan

EKONOMIT
MER | HELSINGIN
EKONOMIT

Sisäily

MISSIO	3
VISIO	3
ARVOT	3
TOIMINTA.....	4
1. Luomme mahdollisuuksia menestyä, kehittyä, verkostoitua ja voida hyvin	4
2. Osaaminen ja hyvinvointi on toimintamme ydin	4
3. Tarjoamme mahdollisuuksia vaikuttaa ja verkostoitua luottamushenkilötoiminnassa	4
4. Kehitämme ja viestimme yhdessä Suomen Ekonomien kanssa	4
5. Vahva talous mahdollistaa toiminnan toteuttamisen ja kehittämisen	4
6. Osallistamme jäseniä ja he päättävät	4
VAIKUTTAVUUS	5
1. Vuorovaikutamme aktiivisesti ja luomme lisäarvoa ekonomiyhteisölle	5
2. Edistämme kestävää tulevaisuutta	5

TÄSMENNYSESITYKSET:

- yliviivattu ja harmaa = poistetaan
- keltainen = esitys täsmennykseksi

Sivu 2 / 5



Sääntömääräinen vuosikokous
Helsingin Ekonomit ry
26.11.2024
EL 11: Hallituksen esitys täsmennyksistä strategiaan

**EKONOMIT
MER**

**HELSINGIN
EKONOMIT**

MISSIO

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

VISIO

Halutuin kumppani opintojen ensi askelista läpi elämän.

Kauppateiteilijän hyödyllisin verkosto läpi elämän.

ARVOT

Arvostamme
monimuotoisuutta ja jokaista yksilönä.

Innostamme
oivaltamaan, oppimaan ja osallistumaan.

Rohkaisemme
tavoittelemaan ja toteuttamaan unelmia.

Yhdistämme
osaajia, ajattelijoita ja tekijöitä.

Sääntömääräinen vuosikokous

Helsingin Ekonomit ry

26.11.2024

EL 11: Hallituksen esitys täsmennyksistä strategiaan

**EKONOMIT
MER**

**HELSINGIN
EKONOMIT**

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 jäsentemme osaamista sekä panostamme vahvasti heidän henkilökohtaiseen hyvinvointiinsa ja työssä jaksamiseen. Näkyvin toimintamuotomme ovat erilaiset tapahtumat. **Kerhojohtokunnissa Toimikunnissa** toimivat luottamushenkilöt ideoivat ja toteuttavat valtaosan tapahtumista. Aktivoimme nykyisiä sekä tulevia jäseniä osallistumaan toimintaan, jakamaan tietotaitojaan sekä ylläpitämään sekä laajentamaan verkostojaan. Luomme uusia tapoja jäsentemme keskinäisiin kohtaaisiin. Osallistumme myös uusien 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 laajassa luottamushenkilötoiminnassa kuten esimerkiksi **kerhojohtokunnissa, toimikunnissa** ja työryhmissä. 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

Räätälöimme yhdessä Suomen Ekonomien kanssa tarjontamme, jotta vastaamme jäsenen tarpeisiin uran eri vaiheissa. Toimimme Suomen Ekonomien kanssa yhteistyössä vastaten jäsenten tarpeisiin uran eri vaiheissa. Hyödynnämme jäsentutkimusten tuloksia ja koordinoimme jäsenviestintää. 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 ja päätöksissä hallinnon eri tasoilla. Mahdollistamme ketteriä tapoja tehdä aloitteita ja osallistua päätösten tekoon.



Sääntömääräinen vuosikokous

Helsingin Ekonomit ry

26.11.2024

EL 11: Hallituksen esitys täsmennyksistä strategiaan

**EKONOMIT
MER**

**HELSINGIN
EKONOMIT**

VAIKUTTAVUUS

1. Vuorovaikutamme aktiivisesti ja luomme lisäarvoa ekonomiyhteisölle

Meillä on avoin ja aktiivinen 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.

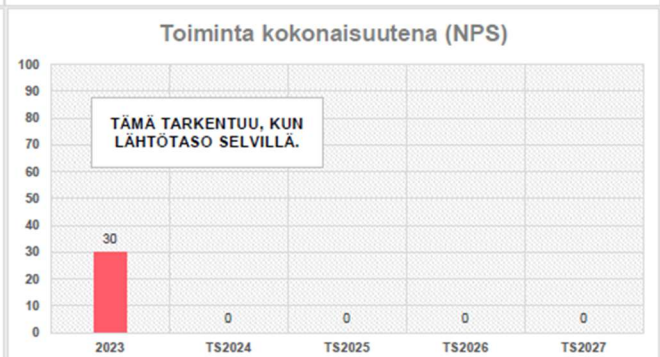
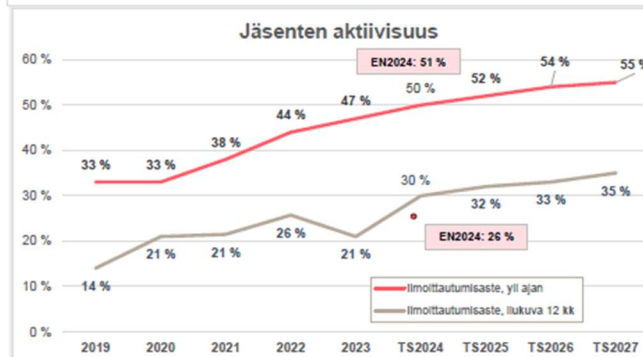
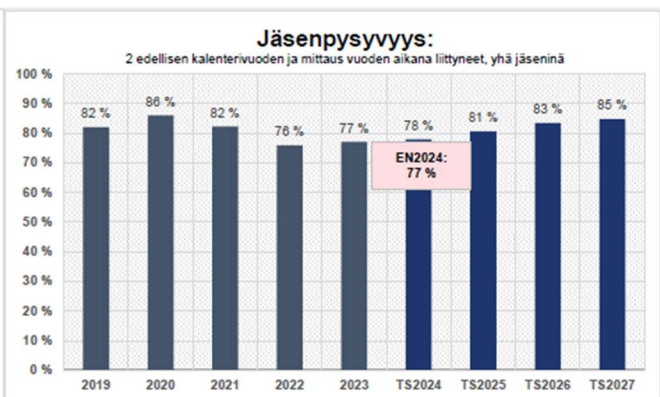
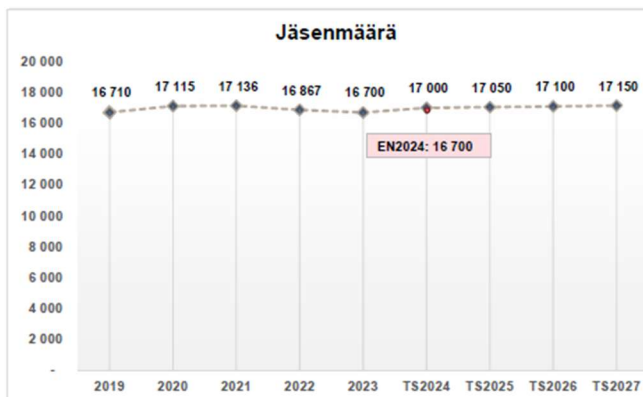
2. Edistämme kestävää tulevaisuutta

Vaalimme tiiviitä suhteita Aalto-yliopiston kauppakorkeakouluun sekä valtakunnallisesti opiskelija- ja alumniiyhdistyksiin. Välitämme tietoa yritysmailman tarjoamista mahdollisuuksista ja uusista osaamistarpeista. Edistämme opiskelijoiden ja ekonomien hyvinvointia.

4.2 LIITE 2: STRATEGISET MITTARIT 2024-27



MITTARI	2020	2021	2022	2023	EN 2024	TS2024	TS2025	TS2026	TS2027
Jäsenmäärä	17 115	17 136	16 867	16 700	16 700	17 000	17 050	17 100	17 150
Jäsenpysyvyys: 2 edellisen kalenterivuoden ja mittaus vuoden aikana liittyneet, yhä jäseninä	86 %	82 %	76 %	77 %	77 %	78 %	81 %	83 %	85 %
Ilmoittautumisaste, yli ajan	33 %	38 %	44 %	47 %	51 %	50 %	52 %	54 %	55 %
Ilmoittautumisaste, liukuva 12 kk	21 %	21 %	26 %	21 %	24 %	30 %	32 %	33 %	35 %
Ilmoittautumisaste: Uudet jäsenet (mittausvuoden ja kahden edellisen vuoden aikana liittyneet, yhä jäseninä)	-	-	-	31 %	31 %	40 %	45 %	55 %	60 %
Toiminta kokonaisuutena (NPS)	-	23	-	30	tba	tba	tba	tba	tba



4.3 LIITE 3: JÄSENTAPAHTUMAT JA TOIMIKUNNAT 2025



Starttibudjetit täydennetään tarpeen mukaan.

TAPAHTUMAT 2025	TAPAHTUMATYYPPI			KOHDERYHMÄ										AJANKOHTA										Tapahtuman tuotot	Tapahtuman kuitit	TAPAHTUMAT TOMIKUNTIENOM a maksu	TAPAHTUMAT STARTTI- BUDJETTI	KOKOUKSET TOMIKUNTA- alustoukset																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																												
	Osa-aikaiset koulut	Hyväksyt	Vieraskokous	Wikitiedot	Läsnäolijat	Aineelliset - muu osallistujienmaksu	Aineelliset (muu osallistujien maksu)	Jaksot (10) Jaksonumero					YHT	Toukokuu	Huhtikuu	Toukokuu	Elokuu	Syyskuu	Lokakuu	Marraskuu	Joulukuu																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																			
								3 %	10 %	27 %	40 %	60 %										70 %																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																		
1 Business Partners	7	1	0	1	4	5	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	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	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	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	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	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	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	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	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	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	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	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	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	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	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	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	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	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	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	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	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	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	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	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	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	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	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	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	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	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	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	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	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	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	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	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	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	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	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	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	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	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	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	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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0</

4.4 LIITE 4: Helsingin Ekonomien sijoitusstrategia

HEKON SIOITUSSTRATEGIA

Hyväksytty 4.12.2023 (hallituksen kokous)
Voimaan tulo: 1.1.2024
(korvaa 7/2019 hyväksytyn sijoitusstrategian)

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 taloussykliden ylittävän 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 tulevana 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 reaalitytotuttotavoitteeksi asetetaan 4 % keskimääräisenä vuotuisena tuottona.

Sijoitustoiminnan vuotuinen nimellistututtotavoite on siten 6 % vuodessa yli taloussykliden ylittävän ajan. Pitkän ajan tuottotavoitteen toteutumista seurataan liukuvan viiden vuoden jakson keskimääräisen vuositututon 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, allokatio 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.

Perusallokatio:

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

Sijoituksissa korostetaan niiden likvidiyyttä sekä riski/tuottosuhdetta.

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

OMX Helsinki Cap	15 %
MSCI World (Developed Markets)	45 %
MSCI Emerging Markets	10 %
JP Morgan EMU Government Bond Index	15 %
BBG EUR IG European Corporate Bond Index	10 %
BBG EUR HY European 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 volatiliiteetilla määriteltyä riskiä vastaan. Hallitus arvioi tarvetta kilpailutukselle vähintään joka 3. vuosi.

8. Ei-ammattimainen sijoittaja

HEKO toimii ei-ammattimaisen sijoittajan statuksella.



helsinginekonomit.fi