



Miten hyväntekeväisyssalkun sijoituspäätökset tehdään?

Opiskelijat päättävät tekemistään sijoituksista yhdessä ryhmänä. On tärkeää, että päätöksenteko tapahtuu demokraattisesti, jotta kaikilla opiskelijoilla on rooli sijoituskohteiden valinnassa. Vastuuopettaja järjestää päätöksenteon itse parhaaksi katsomallaan tavalla. Alla on ehdotus siitä, miten tämä voisi tapahtua.

1. Ensimmäiseksi valitaan 1-2 rahastoa. Tämä tapahtuu tammikuun tapaamisessa. Joulukuun tapaamisessa on perehdytty rahastoihin, joten opiskelijoilla on tässä vaiheessa riittävä asiantuntemus sopivan rahaston etsimiseen. Rahaston valintaa varten on tehty ennakkotehtävä ”Etsi mielestäsi paras rahasto hyväntekeväisyssalkkua varten”, jotta opiskelijoilla on ehdotuksia tunnin alussa valmiina. Opiskelijoiden ehdottamat rahastot perusteluineen julkaistaan classroomissa (tai vastaavalla alustalla), jotta he voivat perehtyä niihin ennen tuntia. Lyhyen keskustelun jälkeen opiskelijat äänestävät vaihtoehtoista mieluisimman. Tapaamisen jälkeen vastuuopettaja sijoittaa yhteensä 40 % pääomasta 1–2 rahastoon niin, että kumpaankin rahastoon sijoitetaan vähintään 10 % pääomasta.
2. Helmikuun tapaamisessa valitaan salkun kaksi ensimmäistä suoraa osakeostoa. Tätä tukee tapaamisen ennakkotehtävä ”Tutustu suomalaiseen pörssiin”. Tällä kertaa opiskelijat saavat tapaamista edeltäväksi tehtäväksi etsiä mielestään Helsingin pörssin houkuttelevimman yrityksen. Myös nämä ehdotukset julkaistaan vastaavalla tavalla verkossa (esim. classroom) ennalta tutustuttavaksi. Tunnin päätteeksi äänestetään ehdotuksista kaksi parasta. Kun ensimmäiset salkun osakkeet on valittu, opiskelijat saavat vielä päättää, kuinka suuri osuus pääomasta kyseisiin yrityksiin sijoitetaan (5 tai 10 %).
3. Maalis-toukokuun tapaamisissa valitaan vastaavalla menettelyllä 2–4 lisäyritystä salkkuun siten, että jokaisen tapaamisen jälkeen pääomasta sijoitetaan 20 %. Tässä vaiheessa opiskelijat ovat jo perehtyneet hajauttamisen teoriaan, joten heillä pitäisi olla riittävästi asiantuntemusta valita salkkuun sopivia yrityksiä.
4. Salkun kehittymistä seurataan kurssin läpi jokaisessa tapaamisessa ja pohditaan yhdessä, miksi salkku on kehittynyt ajanjaksolla juuri tuolla tavalla. Tähän voidaan käyttää 5–10 minuuttia per tapaaminen. Mikäli opiskelijat ovat tyytymättömiä salkun sisältöön, he voivat tehdä ehdotuksia sen koostumuksen muuttamisesta. Ehdotuksista keskustellaan luokassa ja tarvittaessa äänestetään. Opiskelijoilla on jatkuvasti oikeus päättää myynti- ja ostotoimeksiannoista, jotka vastuuopettaja toteuttaa. Yhteen yritykseen ei kuitenkaan saa missään vaiheessa sijoittaa yli 10 % pääomasta. Kauppaa ei kannata käydä turhanpäiten, sillä jokaisesta toimeksiannosta peritään kuluja.