

Översikt över placeringar 31.8.2025

GKR 18.09.2025
50/02.03.03/2025

Beredning	Förvaltnings- och ekonomidirektör, Timo Tulisalo, tfn 0400 156 257 Sakkunnig inom ekon.förvaltn. Eija Ala-Ranta, tfn 040 7361 135
Redogörelse	Borgå kyrkliga samfällighets placeringar fördelas till placeringar som har gjorts till finansmarknaden (bl.a. aktier, fonder och depositioner) och lägenheter. I översikten över placeringar i maj som handlade om första tredjedelen av året gick vi närmare igenom bostadstillgångar, varav majoriteten kontrolleras av våra donations- och testamentfonder. En del av fastigheterna är enligt donatorers bestämmelser i diakoniskt bruk så de omfattas inte av samma avkastningskrav som bostadsaktier som hör till placeringsegendomen. Avkastningen av placeringar som riktas på finansmarknaden har under senaste åren varit mellan 2–3 % som helhet som kan anses vara rimlig i förhållande till placeringspolitiken – låg risktagning och ansvarsfullhet. Under senaste tiden har räntenivån minskat, så möjlighet till rimlig avkastningsnivå av bankmedel förblev ett par år lång efter en lång period av nollränta. Aktiekurserna har varierat och de har snabbt återhämtat sig från den snabba sänkningen på våren som orsakades av publiceringen av president Trumps tullpolitik. Fortfarande måste man förbereda sig på snabba förändringar på aktiemarknaden. En del av samfällighetens placeringstillgångar har placerats i ett s.k. försäkringsskal vars placeringspolitik har definierats som måttligt, ansvarsfullt placeringssätt. Som objekt inom skalet har varit aktier och långvariga räntor. Försäkringsskalets värde har ökat med cirka 1,8 % från och med början av året, med marknadsvärde på 2 413 610 euro. I denna översikt över placeringar sätter vi in oss närmare speciellt i detta placeringselement.
Föredragande	Förvaltnings- och ekonomidirektören:
Beslutsförslag	Gemensamma kyrkorådet antecknar översikten över placeringstillgångar för kännedom.
Beslut	