
Lahjoitus- ja testamenttivarojen sijoittaminen / OP Private sopimus

KhVi 08.06.2026 § 96
36/02.05.02/2026

Valmistelija

Hallintojohtaja Sanna Lahti p. 040 199 2310

Virolahden kunnanvaltuuston 27.04.2026 hyväksymän (§ 8) Virolahden kunnan ja kuntakonsernin sijoitus- ja rahoitustoiminnan perusteet - asiakirjan mukaisesti kunnan hallinnoimat lahjoitus- ja testamenttivarat voitaisiin sijoittaa korkosijoituksiin (suorat tai rahastosijoitukset) tai osakesijoituksiin. Kaakkois-Suomen Osuuspankki toimii kunnan maksuliikenteen ja varainhoidon pääyhteistyökumppanina. Pankin kanssa on neuvoteltu säästämisen ja sijoittamisen sopimuksesta. Kaakkois-Suomen Osuuspankki tarjoaa Virolahden kunnalle OP Private -asiakkuussopimusta ja sijoituskonsultointisopimusta sekä niihin kuuluvia säilytys- ja tilisopimuksia.

OP Private -asiakkuussopimuksen ja sijoituskonsultointisopimuksen kautta Virolahden kunnan on tulevaisuudessa mahdollista sijoittaa mm. Ritva Ahokkaalta ja Raimo Pekkolalta perintönä saadut testamentti- tai lahjoitusvarat, joiden käyttöä ohjaa Valtionkonttorin päätöksestä ilmenevät omaisuuden käyttötarkoitukset ja kunnanhallituksen hyväksymät säännöt.

Ennen toteutettavia sijoitustoimeksiantoja kunnanhallituksen on tarpeen täsmentää hyväksytyjä sääntöjä esimerkiksi vuosittain rahastosta jaettavien avustusten enimmäismäärän osalta.

Valtuuston hyväksymiin Virolahden kunnan ja kuntakonsernin sijoitus- ja rahoitustoiminnan perusteisiin on kirjattu seuraavasti:

”Yleisperiaatteena on, että lahjoitusrahastojen varat säilytetään maltillisella riskillä sijoitettuna tai rahatileillä siten, että ne ovat käytettävissä rahaston säännön edellyttämällä tavalla. Lahjoitusrahastojen varoja voidaan sijoittaa hajautetusti kassavlijäämän tapaan lyhyt- tai pitkäaikaisiin sijoitusinstrumentteihin. Lahjoituksena saadut varat voivat käsittää myös suoria osakesijoituksia. Sijoituksista saatavat tuotot liitetään lahjoitusvarojen pääomaan.”

Sijoitustoimintaa ohjaavassa asiakirjassa on määritelty myös sijoitusten perusallokaatio ja vaihteluväli, mikä ohjaa tulevia sijoituspäätöksiä ja mitkä tulee huomioida kunnan sijoittajaprofiilissa ja tulevissa toimeksiannoissa.

Esittelijä

Virolahden kunnanjohtaja Topi Heinänen

Päätösehdotus

Kunnanhallitus päättää

1. solmia Kaakkois-Suomen Osuuspankin kanssa OP Private -asiakkuussopimuksen ja sijoituskonsultointisopimuksen sekä niihin kuuluvat säilytys- ja tilisopimukset.
2. valtuuttaa hallintojohtajan ja kunnanjohtajan allekirjoittamaan säästämisen ja sijoittamisen sopimuksen sekä sijoittamiseen liittyvät sopimukset pankin OP Private -yksikön kanssa, sopimaan OP Private palvelun hinnasta ja palkkioista sekä sopimaan muista sijoituspalvelun

ehdoista ja rajoituksista valtuuston hyväksymien sijoitus- ja rahoitustoiminnan perusteiden mukaisesti.

3. valtuuttaa hallintojohtajan tai kunnanjohtajan vastaamaan pankin selonottovelvollisuuden täyttämiseksi esittämiin kysymyksiin, antamaan tietoja kunnan sijoitustoiminnan tavoitteista ja taloudellisesta asemasta, vastaamaan omasta puolestaan sijoituskokemusta ja -tietämystä koskeviin kysymyksiin sekä antamaan pankille muut sijoitustoiminnan ja pankkiasioinnin kannalta tarvittavat tiedot.
4. valtuuttaa hallintojohtajan, kunnanjohtajan ja taloussuunnittelijan saamaan tietoja kunnan arvo-osuus- ja pankkitileistä, säilytyksistä, sijoitusrahasto-osuuksista sekä muista omistuksista sekä vastaanottamaan sijoitustoiminnan raportointi.
5. valtuuttaa hallintojohtajan tai kunnanjohtajan ostamaan ja myymään sijoittajaprofiilin ja kunnan voimassa olevan sijoitus- ja rahoitustoiminnan perusteet -asiakirjan mukaisesti sijoitusrahastoja, osakkeita, joukkovelkakirjoja ja muita rahoitusvälineitä sekä päättämään sijoittajaprofiilin ja sijoitus- ja rahoitustoiminnan perusteet -asiakirjan mukaisesti sijoituskohteita sekä antamaan määräyksiä säästöjen siirtämisestä eri sijoituskohteisiin sekä takaisinostamaan sopimusten säästöt.

Päätös

Päätösehdotus hyväksyttiin.