
Lahjoitus- ja testamenttivarojen sijoittaminen / OP Private sopimus

KhVi 08.06.2026 § 96

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 hyväksyttyjä 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 tulevilla 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.

KhVi 24.08.2026
36/02.05.02/2026

Valmistelija

Hallintojohtaja Sanna Lahti p. 040 199 2310

Virolahden kunta on solminut 22.6.2026 Kaakkois-Suomen Osuuspankin kanssa OP-Private asiakkuussopimuksen, sijoituskonsultointisopimuksen sekä kaksi arvopaperisäilytyssopimusta.

Virolahden kunta on 23.6.2026 saanut pankin yhteyshenkilöltä kirjallisen sijoitussuosituksen, jonka tavoitteena on antaa kunnalle lahjoitusvarojen erityispiirteet huomioiva yksilöllinen sijoitussuositus. Suositus perustuu sijoittajaprofiilissa sekä sijoitusneuvottelussa annettuihin tietoihin ja sisältää arvion asiantuntijan antaman sijoitussuosituksen soveltuvuudesta kunnalle. Lahjoitusvarojen sijoitussuosituksessa huomioitu sijoittajaprofiili on maltillinen.

Osavuositarkastukseen sisällytettävän 30.6.2026 taseen mukaisesti perintö-/lahjoitusvaroja on ollut sijoitettavissa seuraavasti:

- 1) Ritva Ahokkaan perintö 387.296,61 euroa
- 2) Raimo Pekkolan perintö 61.112,42 euroa

Pankin antaman sijoitussuosituksen mukaisesti ja kunnassa aiemmin tehtyihin lahjoitusrahastojen avustuspäätöksiin peilaten tarkoituksena on

edellä mainituista pankkitileillä olevista pääomista siirtää sijoitusrahastoihin yhteensä 410.000 euroa elokuun loppuun mennessä. Suosituksen mukaisesti yhteensä 350.000 euroa sijoitettaisiin OP-Private Strategia 50 - erikoissijoitusrahaston A-osuuksiin ja 60.000 euroa OP-Euro - sijoitusrahaston A-osuuksiin. OP-Privaten Strategia 50 - erikoissijoitusrahasto on aktiivisesti hoidettu yhdistelmärahasto, joka sijoittaa varansa pääasiassa toisten rahastojen avulla kaikkiin kolmeen pääomaisuusluokkaan eli osakkeisiin, korkosijoituksiin ja vaihtoehtoihin sijoituskohteisiin. Tämän rahaston suositeltu sijoitusaika on neljä vuotta. OP-Euro on aktiivisesti hoidettu lyhyen koron rahasto, joka sijoittaa varansa pääosin korkoinstrumentteihin, joiden liikkeeseenlaskijana tai takaajana on yritys, valtio tai muu julkisyhteisö, jonka kotipaikka on Euroopassa tai OECD-maassa. OP-Euro rahaston suositeltu sijoitusaika on 1 vuosi. Loput lahjoitusvaroista on tarkoitus säilyttää tilivaroina.

Pankki raportoi sopimusten mukaisesti rahastosalkkujen tapahtumat ja ajantasaisien tilanteen neljännesvuosittain. Kunnanhallituksen voi tulevaisuudessa olla tarpeen täsmentää Ritva Ahokkaan ja Raimo Pekkolan lahjoitusrahastojen sääntöjä mm. vuosittain jaettavien lahjoitusvarojen enimmäismäärän osalta sijoitussuunnitelman päivittämistä varten.

Esittelijä

Virolahden kunnanjohtaja Topi Heinänen

Päätösehdotus

Kunnanhallitus merkitsee tiedoksi lahjoitus- ja testamenttivarojen sijoittamiseksi solmitut sopimukset ja hyväksyy osaltaan pankin antaman sijoitussuosituksen sekä sen pohjalta elokuun 2026 loppuun mennessä toteutettavat ostotoimeksiannot.

Päätös