

OP Private -asiakkuussopimus, sijoituskonsultointisopimus ja omaisuudenhoitosopimus

Kunnanhallitus 16.06.2025 § 169

1703/02.00/2022

Ranuan kunnalla on käyttötilit Pohjola OP:ssa ja Nordeassa. Pohjolan OP:n tili on pääkäyttötilinä. Pohjola OP:n kanssa on käyty neuvotteluja kunnan tilivarojen sijoittamisesta.

Sijoitusratkaisua on suunniteltu valtuuston päättämän Sijoitustoiminnan periaatteet -asiakirjan mukaisesti. Suunniteltu sijoitusratkaisu koostuu OP Private Strategia 25 A yhdistelmärahastosta ja OP Taktisesta salkusta. Strategia 25:een sijoitetaan 400 000 euroa ja Taktiseen salkkuun 100 000 euroa. Sijoitusratkaisuun liittyy kunnan osuuspankin käyttötilille maksettava korkotuotto. Korkoa maksetaan tilillä olevista käyttövaroista 500 000 euroa ylittävältä osalta 1 kk Euribor -0,3 % mukaan.

Tuotto-odotus tilivaroista on 35 000 euroa vuodessa, Strategia 25 A salkusta noin 17 000 euroa vuodessa (4,26 %) ja Taktisesta salkusta noin 6 000 euroa (6 %). Sijoitusratkaisun yhteistuotto-odotus on noin 58 000 euroa vuodessa.

Kunnan hallintosäännön 63 §:n mukaan valtuusto päättää kunnan kokonaisvarallisuuden hoidon ja sijoitustoiminnan perusteista. Muutoin kunnan rahatoimesta vastaa kunnanhallitus. Rahatoimen käytännön hoitamisesta vastaa hallintojohtaja.

Päätösehdotus

Kunnanhallitus päättää solmia Pohjolan Osuuspankin kanssa OP Private -asiakkuussopimuksen, omaisuudenhoitosopimuksen sekä niihin liittyvät säilytys- ja tilisopimukset sijoitusratkaisusta, jolla kunta sijoittaa OP Private Strategia 25 A yhdistelmärahastoon 400 000 euroa ja OP Taktiseen salkkuun 100 000 euroa. Sijoitusratkaisu sisältää kunnan Pohjolan Osuuspankissa olevalle tilille maksettavan koron. Korkoa maksetaan tilillä olevista käyttövaroista 500 000 euroa ylittävältä osalta 1 kk Euribor -0,3 % mukaan.

Kunnanhallitus päättää valtuuttaa hallintojohtajan allekirjoittamaan sijoittamiseen liittyvät sopimukset pankin OP Private -yksikön kanssa, sopimaan OP Private palvelun hinnasta ja palkkiosta sekä sopimaan muista sijoituspalvelun ehdoista ja rajoituksista.

Kunnanhallitus valtuuttaa hallintojohtajan vastaamaan pankin selonottovelvollisuuden täyttämiseksi esittämiin kysymyksiin, antamaan tietoja kunnan sijoitustoiminnan tavoitteista ja taloudellisesta asemasta, vastaamaan omasta puolestaan sijoituskokemusta ja -tietämystä koskeviin kysymyksiin ja antamaan pankille muut sijoitustoiminnan ja pankkiasioinnin kannalta tarvittavat tiedot. Lisäksi hallintojohtaja valtuutetaan saamaan tietoja kunnan arvo-osuus- ja pankkitileistä, säilytyksistä, sijoitusrahasto-osuuksista, säästöhenkivakuutuksista ja kapitalisaatiosopimuksista sekä muista omistuksista sekä vastaanottamaan sijoitustoiminnan

raportointi.

Lisäksi hallintojohtaja valtuutetaan ostamaan ja myymään sijoittajaprofiilin mukaisesti sijoitusrahastoja, osakkeita, joukkovelkakirjoja ja muita rahoitusvälineitä. Hallintojohtaja valtuutetaan avaamaan Yrityksen sijoitusratkaisu / OP-sijoitussopimus / Yrityksen yksilöllinen sijoitussopimus, päättämään sijoittajaprofiilin mukaisesti sopimusten sijoituskohteista sekä antamaan määräyksiä tulevien maksujen jakamisesta eri sijoituskohteisiin sekä määräyksiä säästöjen siirtämisestä eri sijoituskohteisiin. Valtuutetulla on myös oikeus takaisinnostaa sopimusten säästöt.

Kunnanhallitus päättää valtuuttaa hallinjohtajan sijoittamaan kunnan puolesta 500 000 euroa OP Privaten sijoituskonsultointisopimukseen ja täyden valtakirjan omaisuudenhoitosopimukseen.

Päätös

Hyväksyttiin yksimielisesti.

Lisätietoja asiasta antaa:
kunnanjohtaja Tuomas Aikkila
puh. 040 539 4293, etunimi.sukunimi@ranua.fi