

Sijoittajaprofiilin päivitys/Joki-Pohjanmaan Osuuspankki

Khall § 22 07.02.2022

Valmistelija

*Talous- ja hallintojohtaja Terhi Kultalahti, puh. 040 183 3165 tai
terhi.kultalahti@perho.com*

Kunnalla on peruskouluille ja lukiolle stipenditilejä, joilla on stipendien jakoon liittyviä varoja. Varat ovat tällä hetkellä tavallisella käyttelytilillä ja tämän tyyppisille tileille ei makseta tällä hetkellä lainkaan korkoa. Tästä syystä onkin ajankohtaista pohtia stipendivarojen säilyttämiselle tuottavampaa ratkaisua.

Stipendivaroille on mahdollista avata arvo-osuustili, jossa varat rahastoidaan kunnan määrittelemän sijoittajaprofiilin mukaisesti. Käyttelytilille on syytä jättää kahden vuoden jaettavat stipendivarat ja loput varat siirrettäisiin arvo-osuustilille rahastoitavaksi.

Kunnan on arvo-osuustilille rahastointia varten päivitettävä OP Osuuskunnan sijoittajaprofiili. Sijoittajaprofiili on päivitetty edellisen kerran vuonna 2013. Jotta sijoitusprofiili voidaan päivittää, Perhon kunnan tulee valtuuttaa henkilö, joka päivittää sijoittajaprofiilin. Sijoittajaprofiilin päivityksen hyväksyy kunnanhallitus.

Päivitetty sijoittajaprofiili tuodaan kunnanhallituksen kautta kunnanvaltuuston päätettäväksi.

Kunnanjohtajan päätösehdotus

Kunnanhallitus päättää valtuuttaa talous- ja hallintojohtaja Terhi Kultalahden päivittämään Perhon kunnan OP Osuuskunnan sijoittajaprofiilin Jokipohjanmaan Osuuspankin kanssa.

Päätös

Hyväksyttiin.

Toimenpiteet, otteet

Joki-Pohjanmaan Osuuspankki, Perhon konttori
Talous- ja hallintojohtaja
Taloussihteeri

Khall § 124 23.05.2022

Valmistelija

*talous- ja hallintojohtaja Terhi Kultalahti, puh. 040 183 3165 tai
terhi.kultalahti@perho.com.*

Perhon kunnan hallintosäännön 76 §:n mukaan kunnanvaltuusto päättää kunnan kokonaisvarallisuuden hoidon ja sijoitustoiminnan perusteista. Kunnanvaltuusto on päättänyt sijoitusperiaatteet 22.5.2017 § 34, ja valtuusto on muuttanut sijoitusallokaatiota 25.10.2021 § 82. Lokakuussa 2021 päätetty sijoitusperiaate on tarkoitettu kunnan kokonaissijoituksille.

Osassa stipendirahastojen säännöissä määrätään, että pääoman tuotto jaetaan stipendeinä. Stipendivarat on tällä hetkellä pankkitileillä, joissa pääomalle ei kerry tuottoa ja tilien käyttömaksut syövät rahastojen pääomaa. Tästä syystä stipendirahastojen pääomaa on tarkoituksenmukaista sijoittaa maltillisiin kohteisiin. Arvo-osuustilin kautta on mahdollista tehdä maltillisia ja pitkän aikavälin sijoituksia. Arvo-osuustilin eli niin sanotun osakesalkun kautta voi sijoittaa muun muassa arvopapereihin ja rahastoihin. Käytännössä arvo-osuustili on Suomessa käytettävä digitaalisessa muodossa olevien arvopaperien säilytystili.

Talous- ja hallintojohtaja on valmistellut sijoittajaprofiilin päivityksen. Joki-Pohjanmaan Osuuspankin kanssa on neuvoteltu sijoituskohteista, joihin stipendivarat olisi mahdollista sijoittaa pitkän aikavälin ja kohtuullisen tuotto-odotuksen periaatteilla.

OP-Metsänomistaja on kiinteistöihin sijoittava erikoissijoitusrahasto, jonka sijoitustoiminnan tavoitteena on saavuttaa pitkällä aikavälillä arvonnousua sijoittamalla varat Rahaston sääntöjen mukaisella ja kestäväällä tavalla. Rahasto sijoittaa varansa pääosin Suomessa sijaitseviin metsäkiinteistöihin. Rahasto voi myös sijoittaa varojaan Euroopan talousalueella sijaitseviin metsäkiinteistöihin. Rahastoa suositellaan sijoittajalle, jonka sijoituksen aikajänne on vähintään kuusi vuotta.

OP-Pohjoismaat Indeksi-sijoitusrahasto on passiivinen indeksirahasto, jonka varat sijoitetaan MSCI Nordic Countries ESG Universal Net- indeksin mukaisesti Ruotsin, Suomen ja Norjan suurimpien pörssilistattujen yhtiöiden osakkeisiin. Rahastoa suositellaan sijoittajalle, jonka sijoituksen aikajänne on vähintään seitsemän vuotta.

Liitteenä päivitetty sijoittajaprofiili.

Kunnanjohtajan päätösehdotus

Kunnanhallitus päättää ehdottaa valtuustolle, että

1. sijoittajaprofiili hyväksytään,
2. Perhon kunta avaa arvo-osuustiliin koulujen stipendirahastojen varoille Joki-Pohjanmaan Osuuspankkiin,
3. jättää stipendirahastojen varoja jaettavaksi pankkitilille vuosille 2023-2025,
4. sijoittaa arvo-osuustilille siirretyt varat seuraavasti: OP Metsänomistaja erikoissijoitusrahastoon sijoitetaan 70-80 % pääomasta ja OP-Pohjoismaat Indeksi-sijoitusrahastoon 20-30 % pääomasta.

Päätös

Hyväksyttiin.

Toimenpiteet, otteet
kunnanvaltuusto

Kvalt § 37 20.06.2022

9/02.05.05/2022

Kunnanhallituksen päätösehdotus

Kunnanvaltuusto päättää, että

1. sijoittajaprofiili hyväksytään,
2. Perhon kunta avaa arvo-osuustilin koulujen stipendirahastojen varoille Joki-Pohjanmaan Osuuspankkiin,
3. jättää stipendirahastojen varoja jaettavaksi pankkitilille vuosille 2023-2025,
4. sijoittaa arvo-osuustilille siirretyt varat seuraavasti: OP Metsänomistaja erikoissijoitusrahastoon sijoitetaan 70-80 % pääomasta ja OP-Pohjoismaat Indeksi-sijoitusrahastoon 20-30 % pääomasta.

Päätös

Hyväksyttiin.

Toimenpiteet, otteet
Joki-Pohjanmaan Osuuspankki, Perhon konttori
talous- ja hallintojohtaja
taloussihteeri
