

Eero Aabram Pehkosen rahaston varojen sijoittaminen määräaikaiseen sijoitusrahastoon

Kunnanhallitus 08.12.2025 § 316
362/00.02.01/2025

Lumijoen kunnalla on hallussaan Eero Aabram Pehkosen rahasto, jonka säännöt kunnanvaltuusto on hyväksynyt 25.4.2018. Rahaston tarkoituksena on lumijokisten lasten, nuorten, työikäisten ja ikäihmisten hyvinvoinnin edistäminen sekä kulttuuriharrastusten tukeminen. Rahastosta jaetaan vuosittain 10 000 euroa avustuksiin.

Rahaston varat, yhteensä lähes 280 000 euroa, ovat tällä hetkellä pankkitilillä, joka ei tuota korkoa. Nykyisessä taloustilanteessa inflaatio (n. 2 %/v) vähentää pääoman reaaliarvoa, mikä pitkällä aikavälillä heikentää rahaston kykyä täyttää sääntöjensä mukaista tarkoitusta. Aiemmat vuodet ovat osoittaneet, että inflaatio voi nousta huomattavastikin tätä korkeammaksi, mikä edelleen korostaa tarvetta huolehtia rahaston varojen arvon säilyttämisestä.

Rahaston sääntöjen 4 §:n mukaan rahaston varojen sijoittamisessa noudatetaan kunnan varojen sijoittamisesta annettuja määräyksiä ja ohjeita. Kunnan hallintosäännön 70 §:n mukaan kunnanhallitus vastaa kunnan rahatoimesta ja valtuusto päättää sijoitustoiminnan perusteista. Kunnanhallitukselle on edellisessä kokouksessa pidetty Pohjolan OP:n asiantuntijoiden esittely sijoittamisvaihtoehtoista (Outi Multanen ja Maarit Järvinen). Esittelyssä korostui tarve turvata rahaston arvon säilyminen ja mahdollistaa kohtuullinen korkotuotto ilman liiallista riskiä.

Käytyjen keskustelujen perusteella on valmisteltu ehdotus, jonka mukaan Eero Aabram Pehkosen rahaston varoja sijoitettaisiin korkopainotteiseen sijoitusrahastoon määräaikaaisella ratkaisulla. Tarkoituksena on sijoittaa 250 000 euroa OP Euro -sijoitusrahastoon 24 kuukauden määräaikaissijoitukseen. Rahastosta on mahdollista tehdä nostoja ennen määräajan päättymistä, mikä turvaa Pehkosen rahaston toimintavarmuuden myös yllättävissä tilanteissa.

Sijoituksen jälkeen Pehkosen rahaston pankkitilille jäisi vajaa 30 000 euroa, mikä riittää kahden vuoden avustussummien ($2 \times 10\,000\text{ €}$) maksamiseen ja ylläpitää riittävää maksuvalmiutta. Sijoituksen tavoitteena on suojata rahaston pääoman reaaliarvoa ja tuottaa kohtuullista korkotuottoa rahaston pitkäjänteisen käytettävyyden varmistamiseksi.

Sijoitus on linjassa rahaston sääntöjen ja kunnan hallintosäännön määräysten kanssa. Valtuusto ei ole erikseen rajoittanut rahastojen kaltaisia matalan riskin sijoituksia, ja muutoin hallintosäännön 70 § mukaan kunnanhallitus vastaa kunnan rahatoimesta. Rahatoimen käytännön hoitamisesta vastaa puolestaan talous- ja hallintojohtaja.

Valmistelija

Kunnanjohtaja Soini Heidi

Esittelijä	Kunnanjohtaja Soini Heidi
Päätösehdotus	Kunnanhallitus päättää solmia Pohjolan Osuuspankin kanssa OP Säästämisen ja sijoittamisen –asiakkuussopimuksen. Ja lisäksi kunnanhallitus päättää valtuuttaa talous- ja hallintojohtajan allekirjoittamaan Säästämisen ja Sijoittamisen sopimuksen Osuuspankin kanssa, sopimaan palvelun hinnasta ja palkkioista sekä sopimaan muista palvelun ehdoista ja rajoituksista mukaan lukien lyhyeksi myynti sekä sijoitusneuvonta liittyen rahoitusvälineisiin ja sijoitusvakuutuksiin. Valtuutus kattaa myös toimeksiannot sijoituksiin liittyen edellä mainitun sopimuksen mukaisesti.
Päätös	Ehdotus hyväksyttiin.