

Ulvilan kokoomuksen valtuustoryhmän valtuustoaloite: Ulvilan kaupungin rahastovarojen aktiivinen sijoittaminen

Ulvilan kaupungilla on useita rahastoja, joiden yhteenlaskettu varallisuus on yli 400 000 euroa. Rahastot perustuvat pääosin lahjoituksiin ja perintöihin, ja niiden tarkoituksena on tukea erilaisia yleishyödyllisiä tavoitteita.

Tällä hetkellä rahastovarot ovat pääosin pankkitileillä ilman tuottavaa sijoittamista. Samanaikaisesti rahastojen vuosittainen käyttö on ollut varsin vähäistä.

Nykytilanne tarkoittaa, että rahastojen reaaliarvo heikkenee inflaation myötä, eikä niiden potentiaalia hyödynnetä täysimääräisesti. Käytännössä lahjoitusvarat "lepäävät" ilman, että ne tuottaisivat lisäarvoa kuntalaisille tai rahastojen alkuperäisten tarkoitusten tueksi.

Monissa kunnissa vastaavat rahastovarot on sijoitettu matalariskisiin ja hajautettuihin sijoituskohteisiin (esimerkiksi korko- ja indeksirahastoihin), jolloin:

- varojen reaaliarvo säilyy
- saadaan maltillista tuottoa
- rahastojen käyttömahdollisuudet kasvavat pitkällä aikavälillä

Rahastovarojen aktiivinen, mutta maltillinen sijoittaminen on linjassa hyvän taloudenpidon ja vastuullisen varainhoidon kanssa.

Tämän vuoksi me allekirjoittaneet esitämme, että Ulvilan kaupunki:

1. **Laatii rahastovarojen sijoittamista koskevan periaatepäätöksen,** jossa määritellään:
 - sijoittamisen tavoitteet (tuotto, riskitaso, aikahorisontti)
 - sallitut sijoitusinstrumentit
 - hajautus- ja riskienhallintaperiaatteet
2. **Selvittää mahdollisuuden sijoittaa vähintään osa rahastovaroista,** esimerkiksi matalariskisiin ja kustannustehokkaisiin sijoituskohteisiin, kuten korkorahastoihin tai laajasti hajautettuihin indeksirahastoihin.
3. **Huomioi rahastojen erityisehdot ja käyttötarkoitukset,** varmistaen, että sijoittaminen on sallittua rahastojen sääntöjen ja lahjoitusehtojen puitteissa.
4. **Arvioi sijoittamisen vaikutukset pitkän aikavälin tuottoihin ja käyttömahdollisuuksiin,** ja esittää konkreettisen mallin rahastojen varainhoidosta.

Perustelu

Rahastovarojen aktiivinen sijoittaminen mahdollistaa:

- lahjoitusvarojen arvon säilyttämisen ja kasvattamisen
- enemmän ja vaikuttavampia käyttökohteita tulevaisuudessa
- vastuullisen ja nykyaikaisen taloudenpidon

Kyse ei ole riskin merkittävästä kasvattamisesta, vaan varojen hallitusta ja ammattimaisesta hoitamisesta.

Ulvilassa 8/6/2026

Allekirjoitukset


Heikki Rukh


Antti Ojala


Taina Ojala



Roope Rantala

