

Suomussalmen kunnan varainhoitajien valinta

2200/02.08.00/2025

KHALL 10.03.2026

Valmistelija

Kunnanjohtaja Erno Heikkinen, 044 777 3344,
erno.heikkinen@suomussalmi.fi

Suomussalmen kunnanhallitus on valinnut edellisen kerran kunnan varainhoitajat kokouksessaan 15.2.2022 § 30. Kunnan sijoitussuunnitelman mukaan varainhoitajat kilpailutetaan neljän vuoden välein.

Kunnanjohtajan päätöksellä 23.4.2025 § 6 on valittu Varallisuussuunnittelu Viisaus Oy valmistelemaan sijoitustoiminnan periaatteiden ja sijoitussuunnitelman päivittäminen sekä toteuttamaan varainhoidon kilpailutus. Kunnan varallisuuden hoidon ja sijoitustoiminnan perusteet on päivitetty valtuustossa 10.11.2025 § 79 ja sijoitussuunnitelma vuosille 2026–2030 kunnanhallituksessa 2.12.2025 § 287. Kilpailutettavan sijoitusvarallisuuden pääoma on ollut noin 13 miljoonaa euroa.

EU-hankintailmoitus on lähetetty julkaistavaksi 12.1.2026 Hilma-ilmoituskanavassa ja Euroopan unionin virallisen lehden täydennysosassa (TED). Hankintamenettelynä on ollut avoin menettely. Tarjouspyynnössä on asetettu tarjoajien soveltuvuutta koskevat vaatimukset sekä palvelua koskevat vähimmäisvaatimukset. Tarjousaika päättyi 13.2.2026 klo 16.00, ja määräaikaan mennessä saatiin yhdeksän tarjousta. Yksi tarjoaja ei täyttänyt asetettuja vähimmäisvaatimuksia, minkä vuoksi tarjous suljettiin tarjousvertailun ulkopuolelle.

Tarjousten vertailu toteutettiin tarjouspyynnössä ilmoitettujen kokonaistaloudellisen edullisuuden perusteiden mukaisesti siten, että määrälliset kriteerit muodostivat enintään 80 pistettä ja laadulliset kriteerit enintään 20 pistettä.

Määrälliset kriteerit (max. 80 pistettä):

- Kustannukset (max. 30 pistettä)
- Tuottohistoria (max. 25 pistettä)
- Riskikorjattu tuotto (max. 25 pistettä)

Laadulliset kriteerit (max. 20 pistettä):

- Tarjousdokumentaation laatu ja selkeys (max. 5 pistettä)
- Varainhoidon räätälöitävyys (max. 5 pistettä)
- Varainhoitajien riippumattomuus ja avoin arkkitehtuuri (max. 5 pistettä)
- Vastuullisuus (max. 5 pistettä)

Asiantuntijaorganisaatio Varallisuussuunnittelu Viisaus Oy on käynyt tarjoukset läpi ja laatinut kirjallisen tarjousvertailun, joka on esitelty kunnanjohtajalle ja talouspäälikölle.

Ensimmäisen vaiheen perusteella esittely- ja haastatteluvaiheeseen kutsuttiin United Bankers Oyj, Nordea Bank Oyj, LähiTapiola Varainhoito Oy ja OP Varainhoito Oy. Toisessa vaiheessa tarjoajille voitiin myöntää ensimmäisen vaiheen pisteiden lisäksi enintään 25 lisäpistettä. Arvioinnissa huomioitiin esityksen selkeys (max. 10 pistettä), yhteyshenkilön kommunikaation selkeys ja kyky vastata ymmärrettävästi kysymyksiin (max. 10 pistettä) sekä mahdolliset lisäarvopalvelut (max. 5 pistettä).

Toisen vaiheen laadullisen arvioinnin suoritti asiantuntijatyöryhmä, johon osallistuivat kunnanjohtaja Erno Heikkinen, talouspäälikkö Paula

Seppänen sekä Varallisuussuunnittelu Viisau Oy:n edustajat Antti Rusanen, Reima Salminen ja Marko Veikkola. Kukin jäsen teki oman pisteytyksensä, ja lopullinen pistemäärä muodostettiin keskiarvona. Haastattelut pidettiin Teams-yhteydellä 26.2.2026.

Kokonaispisteytyksen perusteella kokonaistaloudellisesti edullisimmat tarjoukset jättivät Nordea Bank Oyj ja United Bankers Oyj. Hankinta toteutetaan puitejärjestelynä noin neljän (4) vuoden ajaksi, ja kilpailutettu noin 13 miljoonan euron sijoitusvarallisuus jaetaan tasan valittujen varainhoitajien kesken.

Suomussalmen kunnalla on edellä mainitun 13 miljoonan euron sijoitusvarallisuuden lisäksi noin 1,5 miljoonan euron pääoma vaihtoehtoisiksi sijoituksiksi luokiteltavissa kohteissa, kuten kiinteistörahastoissa. Kunnan sijoitussuunnitelman mukaisesti vaihtoehtoisten sijoitusten tulee olla tarvittaessa realisoitavissa siten, että varat ovat kokonaisuudessaan kunnan käytettävissä viimeistään 31.12.2029 ilman olennaista, yli viiden (5) prosentin kustannusrasitetta.

Vaihtoehtoisista sijoituksista vapautuva pääoma sijoitetaan kilpailutuksen perusteella valittavien varainhoitajien kautta edelleen, ellei kunnan maksuvalmiustilanne tai muu taloudellinen peruste edellytä varojen käyttämistä toisin. Realisoinnista ja varojen uudelleensijoittamisesta päättää tapauskohtaisesti talouspäällikkö hallintosäännössä määritellyn toimivallan mukaisesti.

Tarjousten pisteytyksen koontitaulukko on oheismateriaalina.

Oheismateriaali

Pisteytyksen vertailutaulukko

Kunnanjohtajan esitys

Kunnanhallitus päättää:
1. valita varainhoitajiksi Nordea Bank Oyj:n ja United Bankers Oyj:n
2. valtuuttaa talouspäällikön irtisanomaan OP Varainhoito Oy:n ja Evli Oyj:n kanssa tehdyt varainhoitosopimukset sopimusehtojen mukaisesti.

Päätös

Toimeksi Tiedoksi

talouspäällikkö
tarjouskilpailuun osallistuneet
