



Eläkeliiton Luumäen yhdistys

Lakipalveluasiantuntija Tiina Teräväinen ja
sijoituspäällikkö Sari Parkkonen,

OP SALPA

9.3.2026

Elämäntilanteet voivat muuttua yllättäen

Edunvalvontavaltakirja

Oletko sinä varautunut tilanteisiin, jos et itse voi hoitaa asioitasi esimerkiksi sairauden tai tapaturman vuoksi?

Edunvalvontavaltakirja tulee tehdä silloin, kun kaikki on vielä hyvin. Suosittelemme edunvalvontavaltakirjaa kaikille yli 18-vuotiaille.

Tiesithän, että lähiomaisillasi tai edes puolisolllasi ei ole ilman edunvalvontavaltuutusta oikeutta hoitaa asioitasi, jos olet itse estynyt niitä hoitamaan?

Testamentti

Kenelle sinä haluat varojesi siirtyvän, kun sinusta aika jättää?

Ammattilaisen laatimalla testamentilla varmistat, että tahtosi toteutuu ja perintö siirtyy haluamallesi taholle verotus huomioiden. Testamentilla voit esimerkiksi määrätä, että testamentin saajan aviopuolisolla ei ole avio-oikeutta sinulta perittyyn omaisuuteen.

Tiesithän, että ilman testamenttia aviopuolisokaan ei peri omaisuutta, jos perinnönjättäjällä on rintaperillisiä?



Edunvalvontavaltuutus – pidä elämä omissa käsissäsi

Arki on arvaamatonta – sairaskohtaus, tapaturma tai onnettomuus voi yllättää meistä kenet tahansa. Siksi tulevaan on hyvä varautua.

Edunvalvontavaltuutuksella varmistat, että sinulle tärkeät asiat pysyvät omissa käsissäsi silloinkin, kun et pysty itse päätöksiä tekemään.

omissakäsissä.fi



Mikä on edunvalvontavaltuutus?

- Tavallista edunvalvontaa joustavampi tapa järjestää asioiden hoito etukäteen.
- Henkilö itse ennakoi mahdollista toimintakyvyyttään.
- Ei poista omaa oikeustoimikelpoisuutta.
- Määritellään ne asiat, joita valtuutus koskee sekä nimetään henkilö (ja varahenkilö), jolle valtuutus halutaan antaa, kun oma toimintakyky ei enää riitä
 - Valtuutettu voi olla esimerkiksi sukulainen (myös lähisukulainen), ystävä tai ulkopuolinen asianajaja.
 - Valtuutetun kanssa kannattaa keskustella valtakirjasta etukäteen ja varmistaa, että hän suostuu tehtävään.
- Henkilön on oltava valtuutusta laadittaessa oikeustoimikelpoinen ja hänen on ymmärrettävä laatimansa valtakirjan merkitys.

Miten eroaa edunvalvojasta?

- Edunvalvontavaltuutuksessa **henkilö itse**
 - **etukäteen määrittelee** ne asiat, joita valtuutus koskee, sekä
 - **valitsee** sen **henkilön/ne** henkilöt, joille valtuutus halutaan antaa
- Edunvalvojan määräämistä kevyempi ja joustavampi vaihtoehto.
- Ei tarvita esim. digi- ja väestötietoviraston lupia oikeustoimiin, ellei valtakirjan antaja ole niistä erikseen antanut määräystä.
- Voidaan itse määrätä viranomaisvalvonnan tasosta esim. siitä, tuleeko maistraatille tai jollekin muulle taholle antaa säännöllinen tilitys asioiden hoitamisesta.

Mitä asioita valtuutus koskee?

- Valtuuttaja itse määrittelee.
- Valtuutus voi koskea **taloudellisia** asioita (esim. pankkiasioita) tai **henkilöä** koskevia asioita (esim. terveydenhoitoon liittyvät asiat).
- Voidaan antaa **yleisluontoinen valtakirja** tai vain johonkin **tiettyyn oikeustoimeen** oikeuttava valtakirja (esim. pankkiasioden hoito tai asunnon myynti).

Mitä valtakirjan nojalla saa tehdä?

- Yleinen valtuutus antaa oikeuden hoitaa kaikkia valtuuttajan asioita, **paitsi**
 - ei voi myydä tai pantata kiinteistöjä
 - ei voi lahjoittaa omaisuuttaellei valtakirjassa ole erillistä määräystä näistä oikeustoimista.
Huom! Asunto-osakkeen saa myydä!

Miten valtuutus annetaan?

- Valtakirjan laatimiselle on laissa asetettu tiukat muotovaatimukset
 - Rinnastuu testamentin laadintaan
- Valtakirja tehdään lain mukaan määrämuodossa kahden esteettömän todistajan ollessa yhtä aika läsnä
 - OP Salpassa pankkilakimiehet tekevät edunvalvontavaltakirjoja.
- Edunvalvontavaltuutus tulee voimaan vasta sen sitten, kun valtakirjan tekijä tulee kykenemättömäksi huolehtimaan omista asioistaan.
 - Valtakirja vahvistetaan valtuutetun pyynnöstä Digi- ja väestötietovirastossa.
 - Hakemuksen liitteeksi tarvitaan lääkärintodistus ja edunvalvontavaltakirja.

Miten valtuutus tulee voimaan?

- Digi- ja väestötietovirasto vahvistaa valtuutuksen.
- Valtakirja voidaan vahvistaa vasta sitten, kun tilanne on muuttunut niin, että valtuuttaja on tullut kykenemättömäksi huolehtimaan asioistaan esim. dementian tai muun sairauden vuoksi.
- Valtakirjaa ei voida käyttää ennen sen vahvistamista.

Koska valtuutus päättyy?

- vahvistettu valtuutus päättyy, kun
 - valtuuttaja peruuttaa valtuutuksen
 - valtuutettu luopuu tehtävästä
 - määrätään virallinen edunvalvonta
 - valtuuttaja kuolee
- jos valtuutusta ei ole vielä vahvistettu
 - tehdään uusi valtakirja
 - otetaan valtakirja pois valtuutetulta
 - ilmoitetaan valtuutetulle peruutuksesta



Huomioithan ainakin nämä asiat pankkiasioinnissa:

- Tilejä voi omistaa yksin tai yhdessä
 - Yhdessä omistettu tili TAI-muodossa, ellei toisin haluta
- Jokaisella tulisi olla **ainakin yksi henkilökohtainen tili**, mihin tulevat omat tulot
 - Puolisoille esimerkiksi **käyttöoikeudet** ristiin toistensa tileihin
 - op.fi:ssä ja OP-mobiilissa voi antaa tileille nimiä
- Kortti on aina henkilökohtainen ja korttia saa käyttää vain se, jonka nimi siinä on
 - Muista päivittää turvarajat itselle sopiviksi
- Myös verkkopankkitunnukset ovat aina henkilökohtaiset
- Pankilla on oikeus sulkea kortit ja tunnukset, mikäli havaitaan, että ne ovat jonkun toisen henkilön hallussa



OP Markkinakatsaus

Viikko 11/2026

OP Varainhoito

Keskeisten markkinakorkojen kehitys (EUR)

vuoden 2019 lopusta alkaen



Lähde: Bloomberg

OP:n korkoennuste

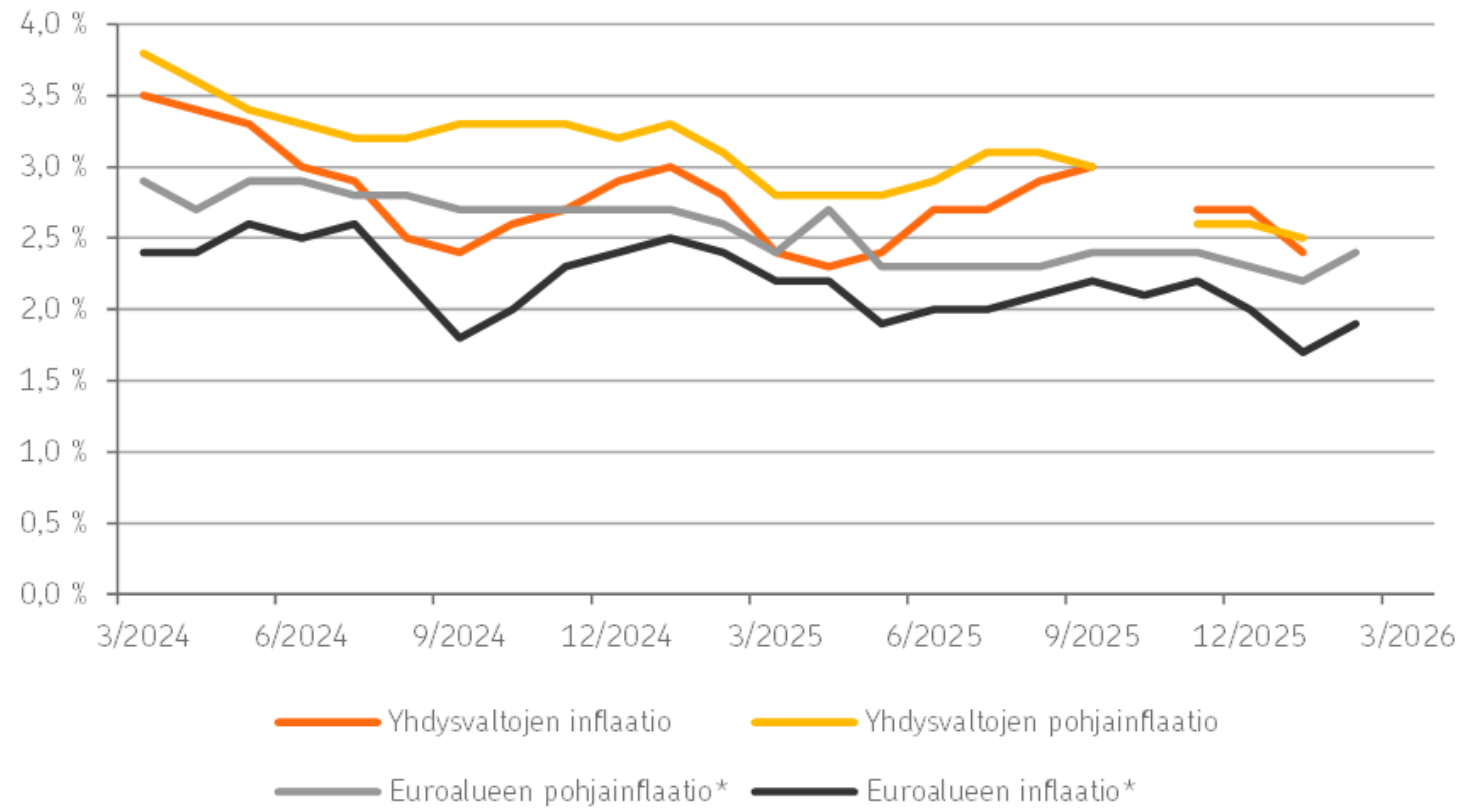
OP:n korkoennuste

Euroalue (EUR)	20.2.	Q1/26	Q2/26	Q3/26	Q4/26
EKP ohjauskorko	2,15	2,15	2,15	2,15	2,40
EKP talletuskorko	2,00	2,00	2,00	2,00	2,25
3 kk (Euribor)	2,02	2,05	2,05	2,10	2,30
12 kk (Euribor)	2,21	2,30	2,35	2,40	2,50
2 vuotta	2,20	2,25	2,30	2,35	2,40
5 vuotta	2,43	2,55	2,55	2,55	2,60
10 vuotta	2,75	2,85	2,90	2,90	2,90
30 vuotta	3,05	3,10	3,10	3,10	3,10
Korkoero (10 - 2)	0,55	0,60	0,60	0,55	0,50

Lähde: OP Markets

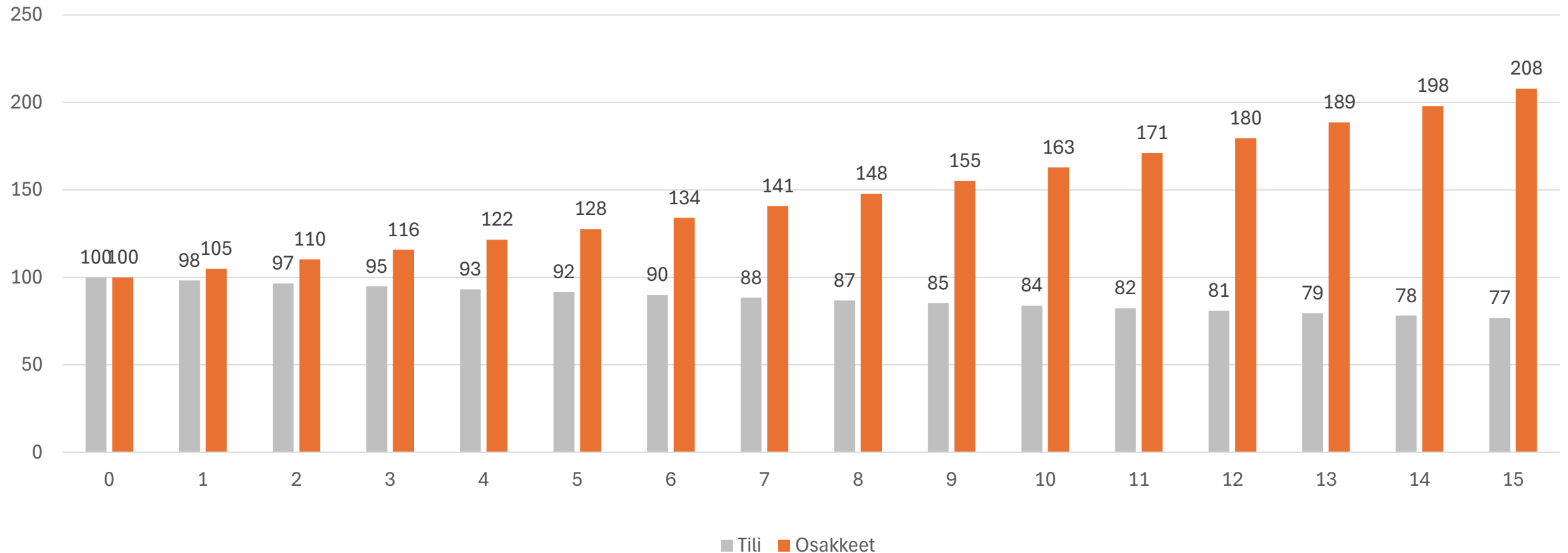
Inflaatiokehitys

Yhdysvaltojen ja euroalueen inflaatio



Lähde: OP Markets, Bloomberg, *) julkaistu viime viikolla

Miten inflaatio vaikuttaa rahan ostovoimaan?



Esimerkkilaskelma: Alkupääoma: 100, vuotuinen inflaatio: 2 %, käyttötilin korko: 0,25 %, osakesijoituksen vuotuinen tuotto-odotus: 7 %

Vaurastumisen aikajänteet

0 - 2 vuotta

Tuotto-odotus
0-3 %



Käyttövarat ja puskuri

2 - 5 vuotta

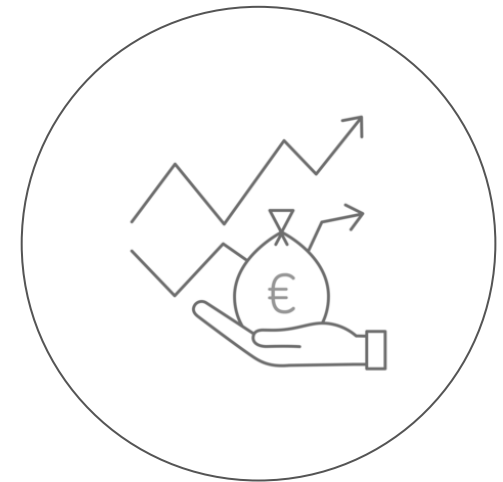
Tuotto-odotus
3-6 %



Varautuminen

+ 5 vuotta

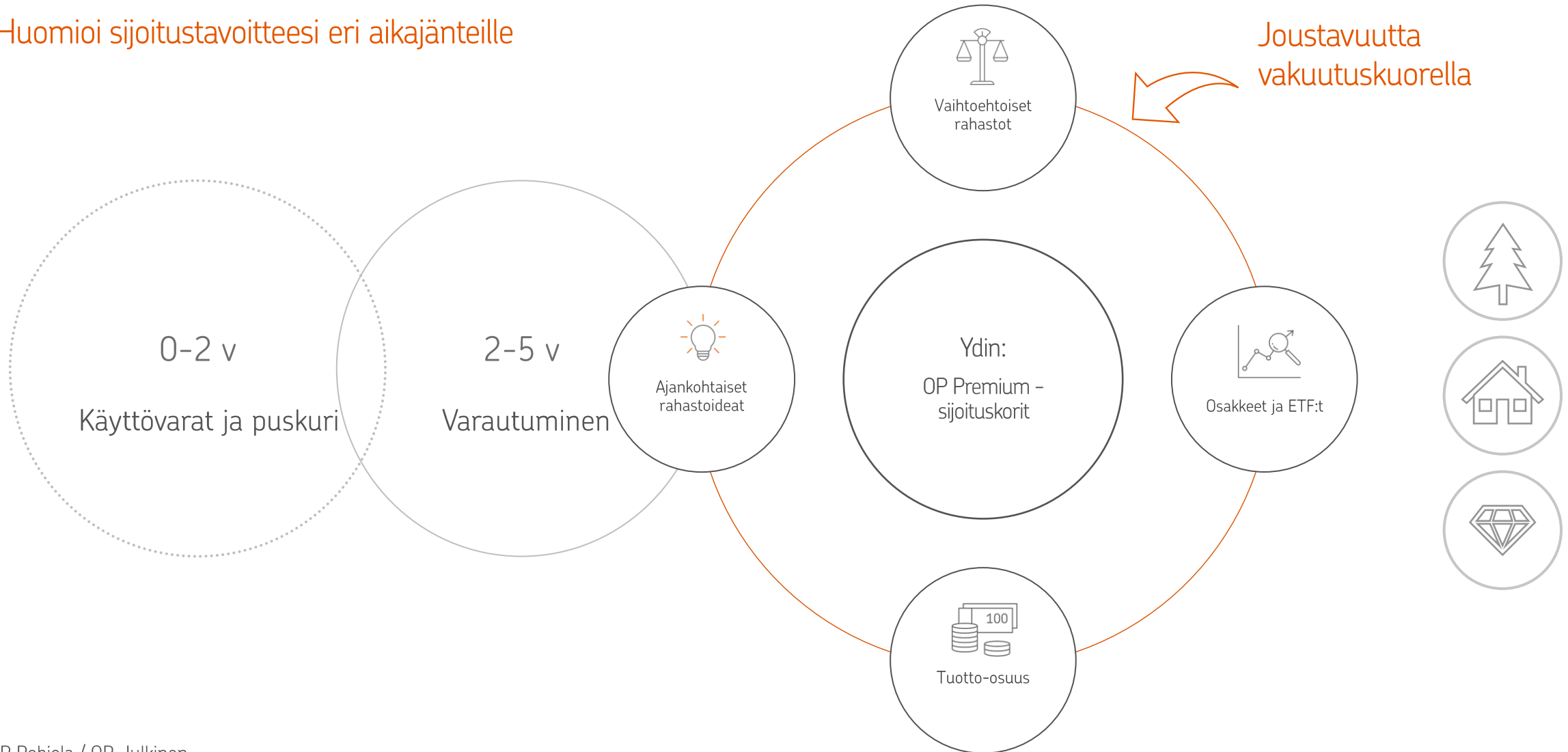
Tuotto-odotus
+ 6 %



Sijoitukset +5 vuotta

Hyvin hajautettu aikaa kestävä sijoitusratkaisu + 5 vuotta

Huomioi sijoitustavoitteesi eri aikajänteille



Mitä on vakuutussäästäminen

- › Joustavaa pitkäaikaista säästämistä itsellesi tai läheisillesi – aloita vaikka 100 eurolla kuussa.
- › Asiakkaana omistat vakuutuksen, jonka arvo kytkeytyy valitsemiisi sijoituskohteisiin – OP-Henkivakuutus Oy hankkii ja omistaa sijoitukset.
- › Voit vaihtaa vapaasti sijoituskohteita vakuutuksen sisällä ilman veroseuraamuksia – maksat veroja vasta, kun nostat säästöjäsi.
- › Sijoitusvakuutus sisältää myös henkivakuutuksen – voit siirtää varallisuutta valitsemallesi edunsaajalle ilman testamenttia.



Vakuutussäästämisen vaihtoehdot

- Sijoituskohteiden vaihdosta kertynyttä tuottoa ei veroteta vaihdon yhteydessä, vaan vasta kun nostat säästöjä vakuutuksestasi.
- Joustava ratkaisu pitkäaikaissäästämiseen. Maksusuunnitelma voidaan muuttaa tarpeen mukaan ja säästöt ovat takaisinostettavissa milloin tahansa, kokonaan tai osittain.
- Vakuutussäästämisen tuotteilla erilaiset ratkaisut varojen siirtoon seuraaville sukupolville tai haluamalleen taholle.
- Katso videolta, miten OP Sijoitusvakuutus toimii.

	OP Sijoitusvakuutus	OP Kapitalisaatiosopimus
Kohderyhmä	Kaikki henkilöasiakkaat	
Vakuutusaika	100 vuoden ikään	Enintään 30 vuotta*
OP-bonus	Kerryttää	
Minimisijoitus	50 €	
Kuolintapausturva	100 %	Ei ole

*sopimus päättyy vakuutuksenottajan täyttäessä 100 vuotta

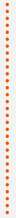
OP Pohjola varainhoitajana

Asiakkaidensa omistama OP Pohjola on Suomen suurin finanssiryhmä, ja olemme hoitaneet suomalaisten varallisuutta jo yli **120** vuotta. Tukenasi on yli **1000** OP Varainhoidon ammattilaista, jotka hoitavat varallisuuttasi yhdessä osuuspankkisi henkilökohtaisen varainhoitajan sekä muiden asiantuntijoiden kanssa.

Laadukas ja näkemyksellinen varainhoito

- › Luomme asiakkaillemme vaurautta järjestelmällisellä, tiimipohjaisella lähestymistavalla.
- › Luotamme kurinalaisiin, kasvuhakuisiin sijoitusstrategioihin ja hyödynnämme niin omaa kuin globaalin kumppaniverkostomme osaamista saavuttaaksemme kestäviä tuottoja – uskottavasti ja johdonmukaisesti, tänään ja tulevaisuudessa.

OP Pohjolan hallinnoitava
varallisuus

102 mrd. €*


Varainhoidon ammattilaisia

yli **1000** henkilöä

Poikkeuksellisen laaja tuotevalikoima

- › Yli 60 OP:n rahastoa
- › Yli 80 kansainvälistä rahastoa
- › Vaihtoehtoiset sijoitukset ja kiinteistöt
- › ETF-rahastot
- › Kotimaiset ja kansainväliset osakkeet

Yli 2,1 miljoonaa omistaja-asiakasta

60 osuuspankkia

Keskusyhteisö

Osuuspankit-
segmentti

Yrityspankki-
segmentti

Vakuutus-
segmentti

Yli 14 000 työntekijää



Maailman nimekkäimmät varainhoitoyhtiöt kumppaneinamme

Yhteistyön tavoitteena on yhdistää oma vahva asiantuntemuksemme ja paikallisuutemme kansainvälisten toimijoiden tarjoamiin ratkaisuihin. Kolmen erilaisilla vahvuuksilla toimivan varainhoitajan muodostama kokonaisuus tuo monipuolisuutta sijoitustoimintaan ja tuotevalikoimaan.



BlackRock

Goldman Sachs Asset
Management

J.P.Morgan
ASSET MANAGEMENT



Sijoitusallokaatio maaliskuu 2026

- Osakkeet selvässä ylipainossa
 - Vakaa talouskasvu, vahva tuloskasvu ja elvyttävä politiikka luovat hyvän ympäristön osakkeille
- Eurooppa ja EM ylipainossa osakkeissa
 - Talous- ja tuloskasvu laaja-alaistuvat, mikä tukee osakkeita eri puolilla maapalloa
- Yritys- ja kehittyvien maiden lainat suosikkeina
 - Korkeakorkoiset lainat tuottavat parhaiten talouden jatkaessa kasvuaan
- Vaihtoehtoisista sijoituksista suosikkeina ovat kiinteistöt ja valikoidut vieraan pääoman sijoitukset

OMAISUUSLUOKAT

Osakesijoitukset

Korkosijoitukset

OSAKESIJOITUKSET

Suomi

Eurooppa

Pohjois-Amerikka

Aasia-Tyynimeri

Kehittyvät Osakemarkkinat

KORKOSIJOITUKSET

Valtionlainat

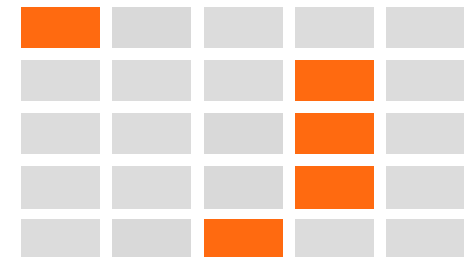
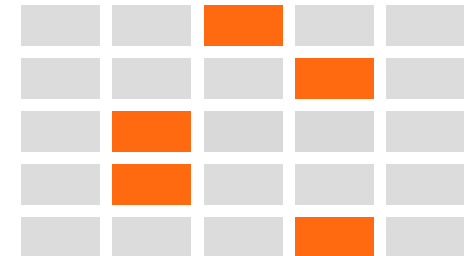
Investment Grade -yrityslainat

High Yield -yrityslainat

Kehittyvät korkomarkkinat

Rahamarkkinat

Alipaino Neutraali Ylipaino



Sijoitusnäkemys maaliskuu 2026

Laaja-alaisen nousun vuosi

Sijoitusmarkkinat ovat lähteneet vauhdilla uuteen vuoteen. Laaja-alainen kasvu taloudessa ja tuloksissa pitää markkinat nousussa jatkossakin

Tekoäly, tullit ja isku Iraniin puhuttavat

Puhuttavaa riittää markkinoilla: tekoälystä etsitään voittajia ja häviäjiä, tullisaaga hiipuu vähitellen ja isku Iraniin luo geopoliittista epävarmuutta. Toistaiseksi ne ovat vain haasteita, joista ei ole markkinan kääntäjäksi

Osakkeet reippaassa ylipainossa

Osakkeet ovat selvässä ylipainossa salkuissamme. Kasvun laaja-alaistuessa haemme tuottoja varsinkin Euroopan, Aasian ja kehittyvien maiden osakkeista ja lainoista

Vastuunrajoitus

- Materiaali on laadittu neuvottelun tueksi.
- Tässä materiaalissa annettua informaatiota ei voida pitää sitovana tarjouksena, muuna velvoittavana ilmaisuna tai kehotuksena oikeustoimen tekemiseen, eikä myöskään neuvona tai kehotuksena myydä tai ostaa arvopapereita tai muita taloudellisia instrumentteja, ellei sellaista ole erikseen nimenomaan ilmoitettu.
- Materiaalin kopioiminen, julkaiseminen tai levittäminen kolmannelle taholle kokonaisena tai osittain ei ole sallittua.



Kiitos!