

31.3.2022



# Pensionärerna och pengarna 5.5.2022

VD Ulf Nylund  
Vasa Andelsbank

# Verksamhetsområde med kontor

## 1.6.2019



# Grundelementen i strategin

(OP Gruppens och Vasa Andelsbanks)

Grunduppgift



Med hjälp av vår starka kapitaltäckning och effektivitet skapar vi bestående ekonomisk framgång, trygghet och välfärd för våra ägarkunder och vår omvärld.

Värden



Människonärhet. Ansvarsfullhet. Framgång tillsammans.

Mål



Världens bästa kundägda finansgrupp.

Kundlöfte



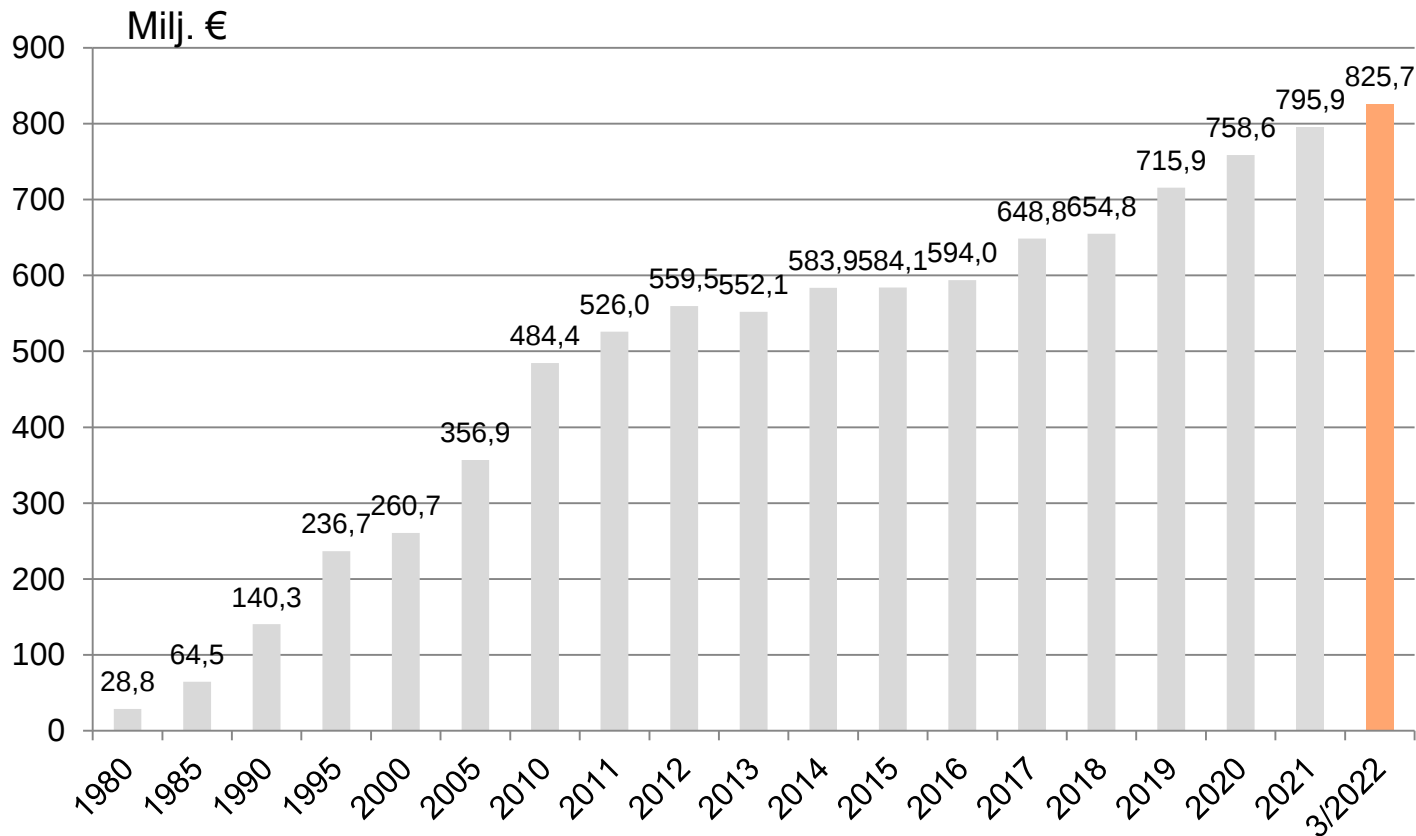
Vi finns till för våra kunder.

Konkurrensfördelar

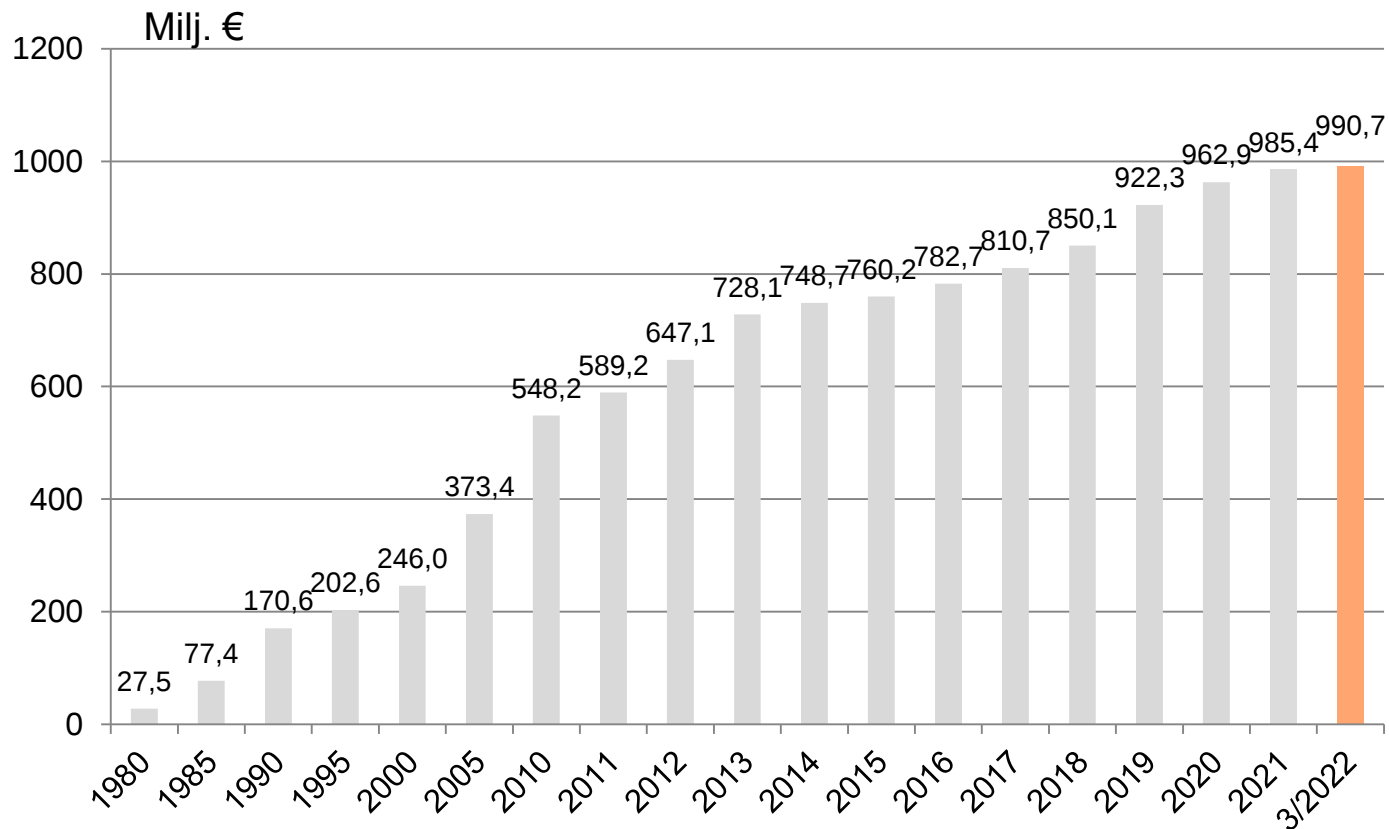


Övergripande finanstjänster. De bästa förmånerna för ägarkunder. Nära kunden. Kooperativ grund. Finländsk. Stabil.

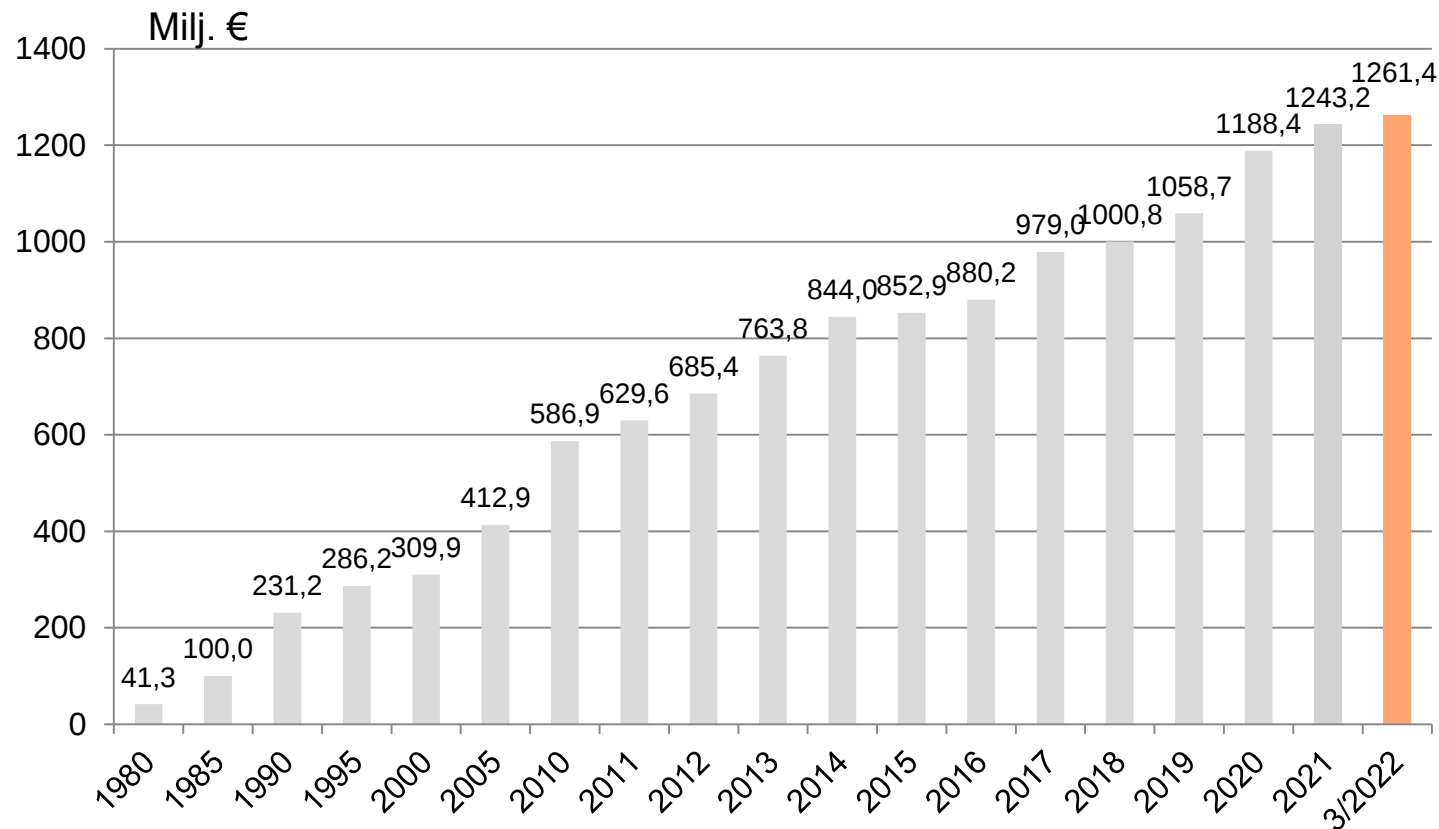
# Inlåning



# Utlåning



# Balans



# Finansiering



■ Privatsektorn

■ Företagssektorn

■ Jord- och skogsbruk

| <b>VASA ANDELSBANKS RESULTATRÄKNING</b>                                                          | <b>1.1. - 31.3.2022</b> | <b>1.1.-31.12.2021</b> |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|------------------------|
| Ränteintäkter                                                                                    | 2 885 131,59            | 11 604 923,94          |
| Räntekostnader                                                                                   | -92 616,33              | -443 272,42            |
| <b>RÄNTENETTO</b>                                                                                | <b>2 977 747,92</b>     | <b>12 048 196,36</b>   |
| Intäkter från egetkapitalinstrument                                                              |                         | 2 126 729,33           |
| Övriga företag                                                                                   |                         | 2 126 729,33           |
| Provisionsintäkter                                                                               | 2 271 326,29            | 7 875 485,53           |
| Provisionskostnader                                                                              | 108 202,29              | 506 249,08             |
| Nettoreintäkter från värdepappershandel och valutaverksamhet                                     | -3,64                   | 77 231,75              |
| Värdepappershandel                                                                               | 0,04                    | 77 936,47              |
| Valutaverksamhet                                                                                 | -3,68                   | -704,72                |
| Nettointäkter från förvaltningsfastigheter                                                       | -1 392,47               | 19 522,58              |
| Övriga rörelseintäkter                                                                           | 63 877,28               | 860 846,32             |
| Administrationskostnader                                                                         | 2 836 346,49            | 11 287 417,78          |
| Personalkostnader                                                                                | 1 190 057,69            | 4 750 408,49           |
| Löner och arvoden                                                                                | 1 039 692,73            | 3 999 848,94           |
| Lönebikostnader                                                                                  | 150 364,96              | 750 559,55             |
| Pensionskostnader                                                                                | 108 776,99              | 624 349,52             |
| Övriga lönebikostnader                                                                           | 41 587,97               | 126 210,03             |
| Övriga administrationskostnader                                                                  | 1 646 288,80            | 6 537 009,29           |
| Avskrivningar och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar                       | 74 345,00               | 1 519 602,69           |
| Övriga rörelsekostnader                                                                          | 1 128 131,49            | 2 693 456,05           |
| Förväntade kreditförluster från finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde | 335 480,33              | 1 934 274,37           |
| <b>RORELSEVINST (-FÖRLUST)</b>                                                                   | <b>829 049,78</b>       | <b>5 067 011,90</b>    |
| Bokslutsdispositioner                                                                            |                         | -319 383,36            |
| Inkomstskatt                                                                                     | 167 068,30              | 824 997,75             |
| Räkenskapsperiodens skatt                                                                        | 159 983,80              | 838 442,62             |
| Tidigare räkenskapsperioders skatt                                                               |                         | -1 505,37              |
| Latent skatt                                                                                     | 7 084,50                | -11 939,50             |
| <b>VINST (FÖRLUST) AV ORDINARIE VERKSAMHET EFTER SKATT</b>                                       | <b>661 981,48</b>       | <b>4 561 397,51</b>    |
| <b>RÄKENSKAPSPERIODENS VINST (FÖRLUST)</b>                                                       | <b>661 981,48</b>       | <b>4 561 397,51</b>    |

# Vasa Andelsbanks administration

## Styrelse

6 ägarkunder + 1 tjänsteman  
+ sekreterare

## Förvaltningsrådet

25 ägarkunder  
ordförande Stefan Saaristo, vice ordf. Alice Backström

## Fullmäktige

50 ägarkunder

## Ägarkunder

27 536

# Vasa Andelsbanks administration

## Styrelsen

- Michael Söder ordförande
- Henrik Strandberg vice ordförande
- Peter Bjurs
- Olav Hermanson
- Marit Holmlund-Sund
- Mirja Palola
- Ulf Nylund verkställande direktör
- Simo Vuorenlinna styrelsens sekreterare

# Vasa Andelsbanks administration

## Ledningsgruppen

- Ulf Nylund verkställande direktör
- Simo Vuorenlinna vice verkställande direktör
- Kaisa Lejon
- Lasse Mäkynen
- Janne Vikman
- Maria Östman

# Nyckeluppgifter

31.3.2022

|                      |                                                                   |
|----------------------|-------------------------------------------------------------------|
| Grundad              | 1938                                                              |
| Verksamhetsområde    | Vasa, Nykarleby och Närpes städer samt<br>Vörå och Malax kommuner |
| Kontor               | 5                                                                 |
| Balans               | 1 261,4 milj. €                                                   |
| Inlåning             | 825,7 milj. €                                                     |
| Utlåning             | 990,7 milj. €                                                     |
| Kapitaltäckningsgrad | 24,92 %                                                           |
| Kunder               | 49 283                                                            |
| Ägarkunder           | 27 536                                                            |
| Förtroendevalda      | 81                                                                |
| Funktionärer         | 84                                                                |

# SPARA

- Spara alltid en viss summa per månad
- Eget/egna konton med bankkoder
- Direktdebitering av återkommande räkningar – effektivt och förmånligt

# SLÖSA

- Njut av livet
- Smart telefon
- Surfplatta

# SATSA

- Beakta eventuella barn & barnbarn
  - Planera
  - Intressebevakningsfullmakt, arv, testamente, gåva
- Njut av livet
- Följ med samhällsutveckling

A photograph of a forest with tall, thin trees and a dense green undergrowth. Sunlight filters through the trees, creating a warm, golden glow and long shadows. The text 'Intressebevakningsfullmakt' is overlaid on the left side of the image.

# Intressebevakningsfullmakt

# Vad är en intressebevakningsfullmakt?

- Ett alternativ till den ”vanliga” processen med allmän intressebevakning
- Med en intressebevakningsfullmakt ger man på förhand en viss person fullmakt att sköta ens ärenden ifall man senare inte skulle vara kapabel att sköta sina egna ärenden, exempelvis på grund av sjukdom
- Fullmakten blir användbar först när man inte själv kan sköta sina egna ärenden
- I intressebevakningsfullmakten kan man bestämma hur ens ärenden ska skötas och vem som ska sköta dem
- Fullmakten kan gälla ekonomiska ärenden och/eller vårdärenden
- Gäller skötsel av ens ärenden medan man lever men inte kan sköta dem själv

# Vem kan befullmäktigas?

- Man väljer själv vem som ska bli befullmäktigad, exempelvis en släkting, vän, advokat
  - Detta är den viktigaste aspekten när man gör en intressebevakningsfullmakt
  - Det är viktigt att man har ett förtroende till den befullmäktigade
- Man kan även välja någon annan person till *ersättare eller andrahandsfullmäktig* ifall den befullmäktigade är jävig eller skulle vara förhindrad att sköta uppgiften
- Det är bra med en diskussion med de personer man väljer, så att de vet om att en fullmakt uppgörs.
  - De som befullmäktigas skriver inte under fullmakten.

# Hur träder fullmakten i kraft?

- Magistraten fastställer fullmakten
- Fullmakten kan fastställas först när fullmaktsgivaren inte längre är kapabel att sköta sina ärenden, exempelvis på grund av demens eller annan sjukdom
  - Läkarintyg fungerar som bevis för detta
- Fullmakten kan inte användas innan den fastställts av magistraten
- Läkarintyg och fullmakten i original till magistraten
- När upphör fullmakten?
  - En fastställd fullmakt upphör vid dessa situationer:
    - Fullmaktsgivaren dör
    - Den befullmäktigade avstår från uppgiften
    - Det förordnas en allmän intressebevakare

# Varför lönar det sig att upprätta en intressebevakningsfullmakt?

- **Egna påverkningssmöjligheter**
  - Med en intressebevakningsfullmakt kan man själv på förhand bestämma om de ärenden som fullmakten gäller och välja vem som ska få fullmakten
  - Det är även möjligt att ge mer omfattande befogenheter, exempelvis möjlighet att sälja fastigheter och att ge gåvor
- **Snabbt och smidigt**
  - Det går rätt snabbt att få fullmakten i kraft
  - Ens ärenden kan skötas utan långa avbrott
- **Mindre byråkrati och mindre kostnader**
  - Man behöver inte magistratens tillstånd till olika rättshandlingar, ifall man inte särskilt har bestämt annat i fullmakten (ex. anskaffning av placeringsobjekt)
  - Man sparar på kostnaderna (magistratens tillståndsavgifter)
  - Man kan ta bort den årliga redovisningsskyldigheten till magistraten

A close-up, intimate shot of a woman with short brown hair, wearing a blue long-sleeved shirt, hugging a young child with light brown hair. The woman is leaning over the child, her face close to the child's head. The child is looking down and slightly to the side. They are sitting on a dark green, textured couch. The background is softly blurred, showing a wooden table and some items on it. A white horizontal line is positioned above the text "Arvsplanering".

## Arvsplanering

# Möjligheterna med arvsplanering

- Saker att fundera på:
  - Vad för egendom vill jag överföra (pengar, aktier, fastigheter)?
  - När vill jag överföra egendom (genast, efter en längre tid, efter min död)?
  - Till vem vill jag överföra egendom (barn, barnbarn)?
  - Hur vill jag överföra egendom (köp, gåva)?
  - Vill jag utesluta arvingarnas makars giftorätt till egendomen?
- Genom arvsplanering kan man välja att egendom överförs medan man lever eller efter ens död. Arvsplaneringen blir mer skatteeffektiv och ändamålsenlig när den görs i god tid.

# Åtgärder som är möjliga att vidta

- Skattefria gåvor
  - Om man av en och samma person får max 4 999,99 euro under tre års tid  
→ ingen gåvoskatt
- Rekommenderas i vissa fall att det görs i skriftlig form genom ett gåvobrev
  - Gåvan måste göras i skriftlig form om man vill utesluta gåvotagarens makas/makes giftorätt till gåvan
- När en fastighet ska ges krävs alltid ett skriftligt gåvobrev och offentligt köpvittne

# Åtgärder som är möjliga att vidta forts.

- Att "hoppa över" generationer och dela upp gåvorna i mindre delar till fler personer
- Förskott på arv
- Förbehåll av besittningsrätt
- Köp
  - Köp av gåvokaraktär (3/4-regeln)



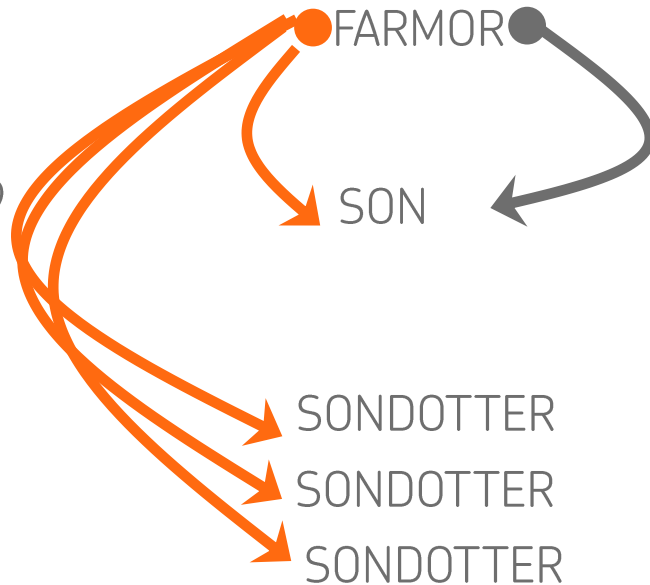
# Exempel på uppdelning av gåvor i mindre delar

Farmor vill ge bort 20 000 euro:

## Exempel 1

Farmor ger som gåva till sin son och sina 3 sondötttrar vardera 4 999 euro, totalt 19 996 euro

Gåvoskatt 0 €



## Exempel 2

Farmor ger 20 000 euro direkt till sin son

Gåvoskatt 1 300 €

# Exempel på förbehåll av besittningsrätt

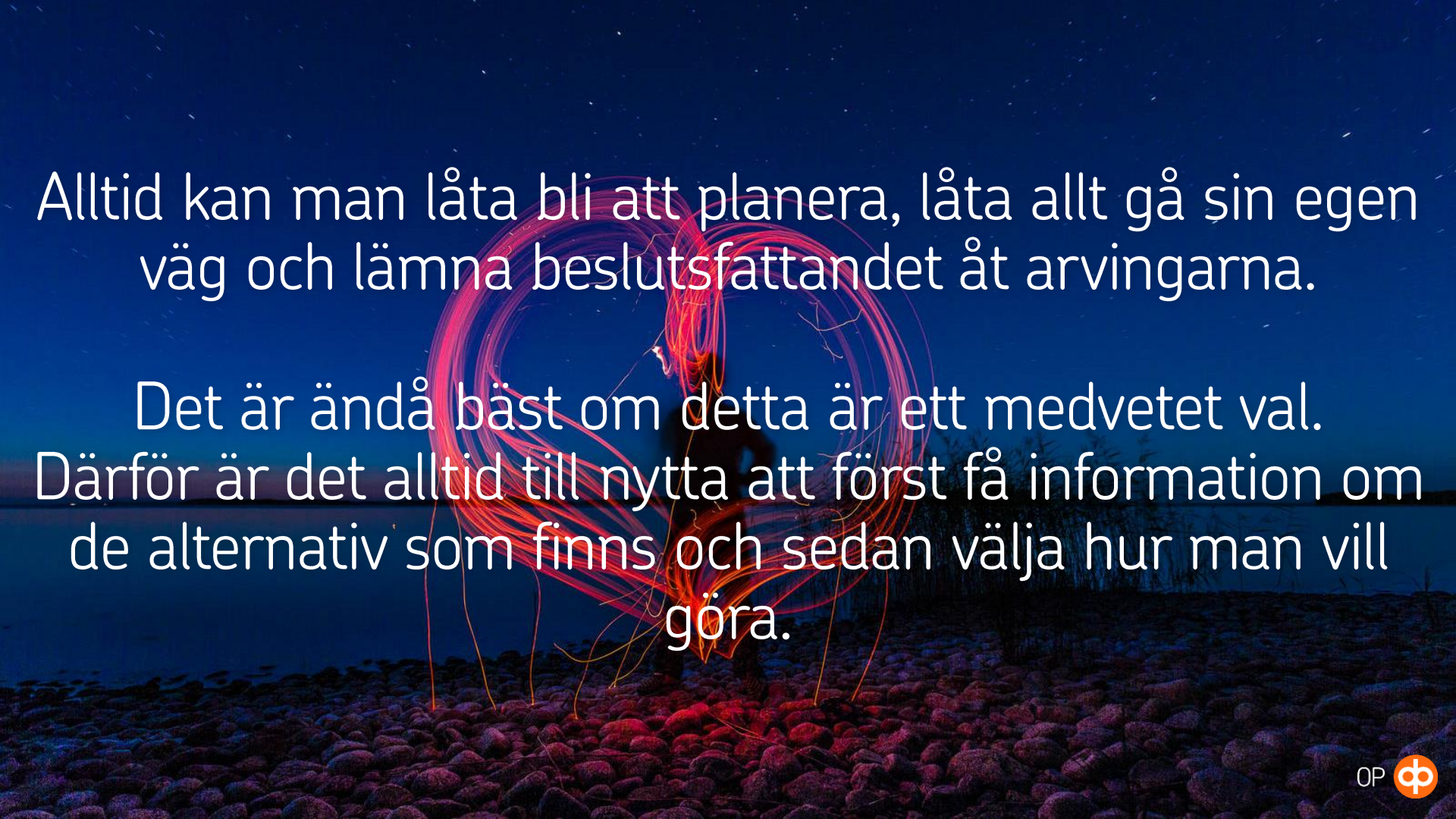
60-åriga Anders ger i gåva en sommarstuga till sin son Tomas

- Stugans värde är 60 000 euro, besittningsrättens värde är 16 200 euro
- Gåvoskatt för Tomas, ifall Anders inte behåller besittningsrätten: 5 300 euro
- Gåvoskatt för Tomas, ifall Anders behåller besittningsrätten: 3 580 euro

**Skatteförmån: 1 720 euro mindre i gåvoskatt**

# Köp av gåvokaraktär **vs.** "Tillåten rabatt"

- När köpesumman är max  $\frac{3}{4}$  av gängse pris utgör skillnaden mellan det gängse priset och ersättningen en gåva
  - Exempel 1: Pappa säljer till sin dotter en bostad som är värd 100 000€ för 60 000€. Då anses pappan ha gett mellanskillnaden som en gåva värd 40 000€ till dottern och dottern betalar 3 200€ i gåvoskatt för gåvan.
- **Beskattningsbar gåva uppstår inte om köpesumman överstiger  $\frac{3}{4}$  av gängse priset**
  - Exempel 2: Pappa säljer till sin dotter en bostad som är värd 100 000€ för 76 000€
  - Här utgör mellanskillnaden inte en gåva och dottern betalar ingen gåvoskatt för "rabatten" på 24 000 euro.
- OBS! Fastställandet av gängse värde är viktigt i dessa situationer, ex. genom värdering

A person stands on a dark, rocky shore at night. A long-exposure light trail, glowing in shades of red and orange, forms a heart shape around the person. The background is a dark blue sky with faint stars and a calm body of water reflecting the light.

Alltid kan man låta bli att planera, låta allt gå sin egen väg och lämna beslutsfattandet åt arvingarna.

Det är ändå bäst om detta är ett medvetet val. Därför är det alltid till nytta att först få information om de alternativ som finns och sedan välja hur man vill göra.

# Behöver jag ett testamente?

- Vem ärver mig?
  - Lagstadgad arvsordning och avvikelse från den
  - Skydda makens/makans eller sambons ställning
  - Sambo, nyfamilj, utan familj
- Skatteplanering
- Hålla kvar egendomen inom den egna familjen/släkten



# Olika typer av testamente

## Äganderättstestamente

- Innebär att testamentsmottagaren erhåller egendomen med full äganderätt
  - Betalar arvsskatt på egendomen

## Besittningsrättstestamente

- Vanligt testamente för makar med barn
  - Efter den förstas död får den efterlevande besittningsrätt till egendomen efter den först avlidna (t.ex. nyttjanderätt till sommarstugan och/eller avkasting från placeringar) .
  - Den som erhåller besittningsrätten behöver inte betala arvsskatt

Bör ta i beaktande, att ägandet och besittningen av egendomen blir vettig. Beskattningen skall inte vara den avgörande faktorn.

Kundägd från början.

