



OP OULUN

Horisontti

4/19



Toimitusjohtajat
Timo Levo ja Keijo Posio:

”Pankin menestys lähtee
asiakkaiden menestymisestä”

04
Pankin menestys lähtee asiakkaiden menestyksestä

Toimitusjohtaja Timo Levo jää eläkkeelle vuoden vaihteessa ja ruoriin tarttuu Keijo Posio.



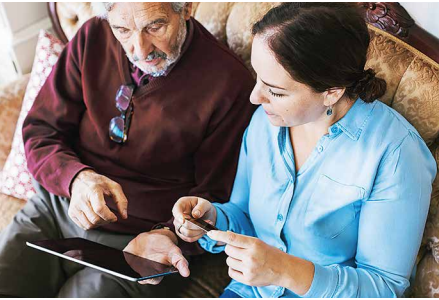
11
Kahdeksan syytä tehdä edunvalvontavaltuutus

Lakimies Raisa Koivusaari muistuttaa, miksi edunvalvontavaltakirja kannattaa antaa asiantuntijan tehtäväksi.



06
Katso, oletko ajan tasalla PSD2:sta

Tiedätkö, mikä on totta ja mikä tarua? Älä usko huhupuheita!



14
Sinä teet kodin – me mahdollistamme sen

Laura Tuomela ja Arja Alakiuttu auttavat asiakkaitaan kodin hankinnassa.



08
Tieteen tekeminen on seikkailua

Vuoden 2019 Taitaja-stipendillä palkittu professori Mirja Illikainen tekee tiedettä, joka voi muuttaa maailmaa.



Rahapuhetta – taloustaidot kuuluvat kaikille 13

Omistaja-asiakkaan päivittäispalvelupaketit 16

Omistaja-asiakkaan edut 17

Ristikko 18

Yhteystiedot 19

Toimitusjohtaja Timo Levo, Oulun Osuuspankki
timo.levo@op.fi, Twitter: @TimoLevo

Uuden vuosikymmenen kynnyksellä

OULUN SEUTU ON KOKENUT voimakkaan kasvun jakson 2010-luvulla. Seudun kuntien asukasluku on kasvanut nopeasti, joskin kasvu on ollut eri tahtista. Erityisen vahvaa kasvu on ollut Oulussa, joka seudun ja koko Pohjois-Suomen suurimpana kaupunkina on noussut valtakunnan viidenneksi suurimmaksi. Suomi on kokemassa saman kehityksen, joka on toteutunut aiemmin esimerkiksi Ruotsissa. Asukkaat muuttavat harvalukuiseen joukkoon suuria kaupunkeja, ja yleisesti muuton suuntana on etelä ja länsi.

Väestökasvulla on monia vaikutuksia. Konkreettisimmin kasvu vaikuttaa rakentamiseen, koska uudet asukkaat tarvitsevat asuntoja. Rakentaminen on ollut vilkasta erityisesti Oulussa, Kempeleessä ja Limingassa. Uudet asukkaat tarvitsevat palveluita, mikä on lisännyt kaupallisten tilojen rakentamista. Rakentaminen työllistää kaikki seudun rakentajat, ja alalla on jopa pulaa ammattilaisista. Seudun taloustilanteeseen rakentamisella on suora vaikutus.

Asuntojen hintakehitys on alkanut eriytyä Pohjois-Suomessa. Toisissa kaupungeissa hinnat nousevat, toisissa laskevat. Isoimmissa kaupungeissa hinnat ovat olleet suhteellisen vakaita ja jopa nousevia. Oulussa ja lähikunnissa hintataso on noussut. Tässä toimii perinteinen kysynnän ja tarjonnan tasapaino. Kun on kysyntää, hinnat pyrkivät nousemaan. Onko hintakehitykselle jotakin tehtävissä? Todennäköisesti ei, sillä suomalaiset – myös pohjoissuomalaiset – ovat siirtymässä aiempaa harvempiin kaupunkeihin työn ja monipuolisten harrastusmahdollisuuksien perässä.

Kansainvälisen talouden suhdanne on pitkän nousukauden jälkeen kääntynyt hitaamman kasvun aikaan. Jopa jonkin asteista taantumaa pelätään. Suomi pääsi mukaan talouden nousuun myöhässä, vasta syksyllä 2015. Taantuma tulee Suomeen kuitenkin samalla aikataululla kuin muuallekin, joten lähimmät pari vuotta ovat epävarmuuden ja hitaamman kasvun aikaa. Matalat korot kuitenkin lievittävät taantumaa vaikutuksia. Positiivista asiassa on se, että taantumien ovat yleensä kestoiltaan alle kahden vuoden pituisia ja sen jälkeen tuleva nousukausi on kestoiltaan huomattavasti pidempi ajanjakso.



Kuva: Jussi Peltola

Uusi vuosikymmen ja uusi johto

Omalla kohdallani työni Oulun Osuuspankin toimitusjohtajana päättyy kuluvan vuoden lopussa. On ollut innostavaa seurata, miten Oulun seutu on muuttunut näiden 23,5 vuoden aikana.

Vuonna 1996 toimialueellamme asui 180 000 asukasta, kun asukkaita on nyt yli 240 000. Työpaikkoja oli tuolloin noin 69 000, kun niitä nyt on yli 100 000. Nopeimmin väestömäärä on kasvanut Oulussa, ja yksin Oulussa työpaikkojen määrä on tänään yli 90 000. Oulun Osuuspankin toimialuekunnat ovat kehittyneet voimakkaasti vuosien aikana, ja Oulun kaupunki on uudistunut monipuoliseksi pohjoisen Suomen pääkaupungiksi.

Pankkialan kilpailijat ovat vaihtuneet, yhdistyneet ja uusia kilpailijoita on tullut Ouluun. Muista alueen kunnista kilpailijat ovat vetäytyneet. Mielenkiintoista on, että Oulun Osuuspankki on Oulussa ainoa pankki, joka on toiminut samalla nimellä vuonna 1996 ja toimii edelleen tänään.

Myös Oulun Osuuspankki on muuttunut. Toimipaikkojen määrä on supistunut 26:stä yhdeksään. Henkilöstön määrä on säilynyt ennallaan, 200 työntekijässä. Asiakasmäärä on lähes puolitoistakertainen, omistaja-asiakkaiden määrä nelinkertainen ja asiakasliiketoiminnan määrä on kahdeksankertainen. Pankki on noussut markkinajohtajaksi toimialueellaan. Olen nöyrän kiitollinen siitä, että toimialueen ihmiset ovat ottaneet pankkimme omakseen ja lähteneet näin laajasti yhteistyöhön ainoan oululaisen pankin kanssa.

Ensi vuoden alussa pankin toimitusjohtajana aloittaa kauppatieteiden maisteri **Keijo Posio**. Hän on monelle oululaiselle tuttu, sillä hän on aloittanut pankkiuransa Oulun Osuuspankissa vuonna 2000. Ouluun hän siirtyy Pohjolan Osuuspankin toimitusjohtajan tehtävästä Rovaniemeltä. Toivotan Keijolle mitä parhainta menestystä. Tuleva vuosikymmen on kasvun ja muutosten vuosikymmen. Hänen johdollaan uskon pankin jatkavan vakaata kasvua asiakkaiden ja koko toimialueen parhaaksi.

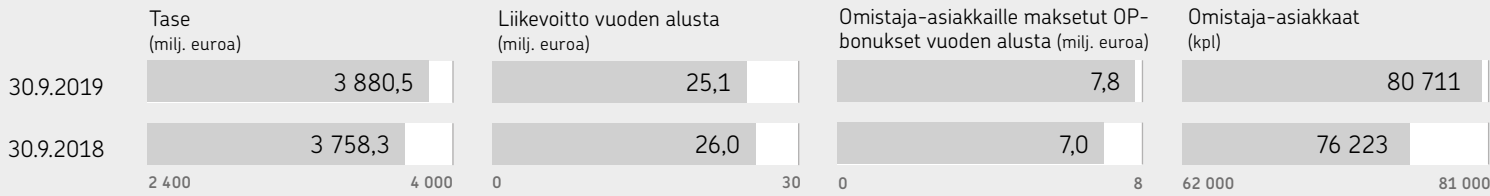
Toivotan jokaiselle Oulun Osuuspankin omistaja-asiakkaalle, asiakkaalle, hallinto henkilölle ja toimihenkilölle menestystä omassa elämässään.

Oulussa joulukuussa 2019

Timo Levo

Timo Levo
toimitusjohtaja, kauppaneuvos

OP OULU LUKUINA



Toimitusjohtajat Timo Levo ja Keijo Posio:

”Pankin menestys lähtee asiakkaiden menestymisestä”

Historian lehti kääntyy pian Oulun Osuuspankissa, kun pankkia 23 vuotta luotsannut toimitusjohtaja Timo Levo jää eläkkeelle. Ensi vuoden alussa ruoriin tarttuu tällä hetkellä Pohjolan Osuuspankkia johtava Keijo Posio. Millaisia mullistuksia muutos tuo tullessaan?

ILOINEN, JÄNNITTYNyt JA INNOSTUNUT. Näillä sanoilla **Keijo Posio** kuvailee tunnelmiaan Oulun Osuuspankin toimitusjohtajan tehtävään astumisesta.

”**Timo Levolla** on ollut suuri vaikutus uraani. Koen iloa siitä, että saan tulla hänen työnsä jatkajaksi.”

Levo ja Posio ovat tehneet yhteistyötä vuodesta 2000, kun Posio tuli Ouluun esimiesvalmennukseen. Molemmat muistavat ensikohtaamisen hyvin.

”Keijolla oli kykyä omaksua asioita, ja sellaiselle ihmiselle pitää antaa monipuolinen mahdollisuus perehtyä osuuspankkityöhön. Se on sitten ihmisestä itsestä kiinni, mitä saa siitä irti ja mihin se johtaa”, Levo muistelee.

Määrätietoinen osaamisen kehittäminen onkin se asia, mistä Posio kiittää Levoa eniten.

”Olen saanut vaihtaa tehtäviä usein ja oppia erilaisia asioita. Ilmeisesti olen myös onnistunut täyttämään odotukset, kun aina on uusia haasteita suotu”, vuoden loppuun saakka Pohjolan Osuuspankkia Rovaniemellä johtava Posio kertoo.

Isoihin saappaisiin

Posio kertoo saavansa johdettavakseen nykyaikaisen ja hyvin johdetun pankin, jossa asiat ovat erittäin hyvässä kunnossa eikä tarvetta suuriin äkkimuutoksiin ole. Posio työskenteli Oulun Osuuspankissa esimiehenä 2000–2006, joten talo on hänelle tuttu.

Timo Levon saappaiden täyttämiseksi on kuitenkin tekemistä.

Levo on oululaisen finanssielämän suuria nimiä. Levo ehti työskennellä OP Ryhmässä yhtäjaksoisesti 36,5 vuotta, joista 23 vuotta OP Oulun toimitusjohtajana.

Kun hänet nimitettiin Oulun yliopiston kunniaprofessoriksi 2017, perusteena oli se, että Levo on vaikuttanut toiminnallaan voimakkaas-

ti Oulun seudun elinkeinoelämän myönteiseen kehitykseen. Levon kaudella OP Oulu on kasvanut suurimpien osuuspankkien joukkoon ja ollut aktiivinen IT-rakennemuutoksen ratkaisujen löytämisessä.

”Ihmiset ovatkin painottaneet, että ole oma itsesi. Älä yritä olla uusi Timo, sillä se on mahdotonta”, Posio kertoo nauraen.

Levo kertoo siirtyvänsä eläkkeelle hyvillä mielin.

”Päivääkään en vaihtaisi pois. Tosin on sanottava, että pankkitoiminnassa edessä on enemmän mielenkiintoisia vuosia kuin takana, joten hieman harmittaa, etten saa olla mukana toteuttamassa uusia asioita.”

Oulu ”kasvukolmion” rinnalle

Pankkimaailmassa on tapahtunut paljon Levon uran aikana. Puhuttelevimpana murroksena hän pitää 1980–90-luvun lamaa ja sitä, kuinka tuolloin pankkitoimihenkilöiden määrä tippui kymmenessä vuodessa 53 000 henkilöstä 26 000:een.

2000-luvulla lainan ottamisesta tuli taas normaalia ja asiakkaat alkoivat vaurastua. Sijoitustoiminnan merkitys kasvoi.

”Sijoittamisesta näyttääkin tulevan nopeammin kasvavaa liiketointaa kuin rahoituksesta konsanaan. Myös säästäminen on muuttumassa. Aiemmin omistusasuminen oli tapa kerryttää omaisuutta, mutta nuoret eivät ole enää niin kiinnostuneita asunnon omistamisesta.”

Oulun Osuuspankilla menee hyvin. Enemmän Levoa mietityttää Oulun tilanne.

”Oulu on Pohjois-Suomen suurin, nuorin ja eniten kasvava kaupunki. Haaste on kuitenkin se, että ajatellaan kaiken olevan kunnossa.”

Levo varoittaa heittäytymästä koskaan tyytyväiseksi. Oulua on kehitettävä etelän ”kasvukolmion” eli Helsinki–Tampere–Turun rinnalle ja mielellään vähän ohikin. Tällä hetkellä Oulua ei noteerata, kun puhutaan Suomen kasvukehityksestä, hän sanoo.



Timo Levo ja Keijo Posio kutsuvat juhlakahveille Isonkadun toimipaikkaan maanantaina 16.12.2019.

”Oulussa on vahva ICT-teollisuus, mutta vetovoimaisen kaupungin rakentamiseen tarvitaan myös esimerkiksi kiinnostavia matkailullisia hankkeita, joita nyt on niukasti. Moni vastustaa huvipuistoa, mutta kun tivolit tulee kaupunkiin, laverit ovat täynnä. Palvelujen ja laadukkaan ajankäytön merkitys kasvaa”, hän näkee.

”Parhaat muistot liittyvät ihmisiin”

Levo ei ole vielä suunnitellut tulevaisuuttaan. Hän ei ole koskaan hakenut Oulusta pois, eikä aio tehdä sitä vielääkään. Vaimo on yhä työelämässä, ja Oulussa asuva ensimmäinen lapsenlapsi tuo elämään uudenlaista sisältöä.

”Todennäköisesti jatkan luottamustoimissa, ja saa nähdä, onko hallitustyöskentelyyn kysyntää. OP:n asioita jään seuraamaan asiakkaan näkökulmasta. Olen luvannut, että kassajonoon en ilmesty”, Levo sanoo hymyillen.

Timo Levo

- Syntynyt 1956 Porissa
- Oulun Osuuspankin toimitusjohtaja 1996–2019
- Kauppaneuvos
- Koulutukseltaan kauppatieteiden maisteri ja diplomi-insinööri
- Perhe: vaimo ja kaksi aikuista lasta
- Harrastukset: hiihto, golf, metsästys, remontointi, metsänhoito

Hän kertoo jäävänsä kaipaamaan loistavaa henkilö- ja asiakaskuntaa ja kaikessa häntä tukenutta hallintoa.

”Kaikki parhaat muistoni liittyvät ihmisten kanssa tapahtuneisiin oivalluksiin ja myönteisiin ratkaisuihin. Digitalisaatiosta puhutaan paljon ja se on hieno asia, mutta tämä on ala, jossa ihmiset tekevät ihmisille palveluksia.”

Keijo Posiolle Oulu on kotikaupunki, jonne tuntuu hyvältä palata.

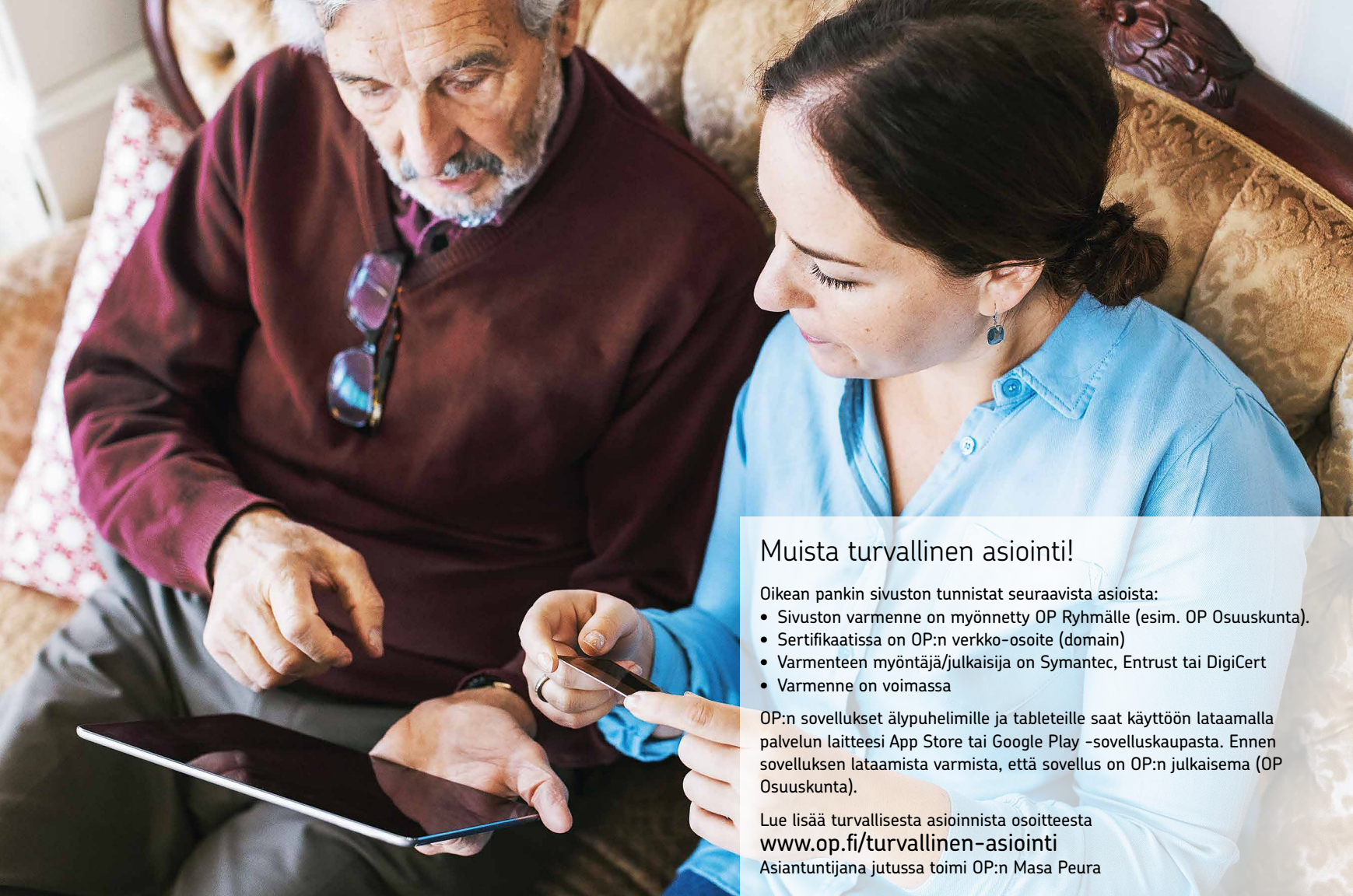
”Täällä on paljon mukavia pohjoisen ihmisiä. Oulu on muuttunut paljon siitä, kun lähdin täältä, mutta se on myös vahvempi kaupunki kuin silloin.”

Toimitusjohtajan pesti alkaa perehtymisellä. Tulevaisuuden haasteita ovat muun muassa pienyritysjäyden tukeminen ja modernien asu-mispalveluiden kehittäminen.

”Tehtäväni on ennen kaikkea auttaa pankin asiantuntijoita menestymään omassa työssään, sillä ilman tyytyväisiä asiakkaita ei ole liiketoimintaa. Pankin menestys lähtee asiakkaiden menestymisestä.” •

Keijo Posio

- Syntynyt 1969 Tervolassa
- Pohjolan Osuuspankin toimitusjohtaja, aloittaa Oulun Osuuspankin toimitusjohtajana tammikuussa 2020
- Koulutukseltaan kauppatieteen maisteri
- Perhe: vaimo ja kaksi aikuista lasta
- Harrastukset: luonnossa liikkuminen, metsästys, remontointi ja puutarhatyöt



LEENA SEPPINEN
op.media

Katso, oletko ajan tasalla PSD2:sta – älä usko huhupuheita

Tiedätkö sinä, mikä on totta ja mikä tarua uudesta PSD2-maksupalveludirektiivistä? Syyskuussa asiakkaan oma päätäntävalta kasvoi ja tunnistautuminen tuli tiukemmaksi.

MITÄ, HÄH? Pääseekö joku kolmas taho nyt käsiksi pankkitilini tietoihin? Julkisessa keskustelussa esille nousee harhaluuloja uudesta maksupalveludirektiivistä. PSD2 luo paljon uusia mahdollisuuksia ja antaa kuluttajille entistä enemmän päätäntävaltaa. Tarkista jutusta, oletko ajan tasalla tulevista muutoksista.

Pankin avainlukulistaa tarvitaan vielä jatkossa

Uusi maksupalveludirektiivi edellyttää vahvaa tunnistautumista. OP:lla tämä tarkoittaa Mobiiliavaimen käyttöönottoa OP-mobiilissa ja OP-yritysmobiilissa. Jatkossa voit vahvistaa maksuihin ja tilitapahtumiin liittyvät toiminnot kätevästi näppäilemällä Mobiiliavaimen tunnuksen.

Jos et omista älypuhelimta etkä OP-mobiilia, asiointi onnistuu op.fissä käyttäjätunnuksen, salasanan ja avainlukulistan avulla, kuten nykyäänkin. Tarvittaessa tunnistamista täydennetään tekstiviestivahvistusten avulla. Avainlukulistaa tarvitset yhä kirjautuessasi julkisiin verkkopalveluihin, esimerkiksi Kela.fi:hin tai Verohallinnon sivuille.

Mobiiliavain on turvallinen

Mobiiliavaimen käyttö on tekstiviestin ja avainlukulistan yhdistelmän käyttöön verrattuna kätevämpää ja nopeampaa. Turvalliseksi sen tekee erityisesti se, että Mobiiliavain-PIN on vain sinun tiedossasi ja kytkettynä valitsemaasi, vain sinun käytössäsi olevaan älypuhelimeseen tai tablettiin.

Tilitietoja voi luovuttaa pankin ulkopuolelle kolmansille osapuolille

Pitää muistaa, että kukaan ei pääse pankkitilisi tilitietoihin käsiksi ilman lupaasi, vaikka uusi maksupalveludirektiivi astuu voimaan. Asiakkaan pitää itse antaa valtuutus kolmannelle osapuolelle, jos niin haluaa. Direktiivin taustalla on ajatus siitä, että asiakas itse omistaa tietonsa ja saa käyttää niitä halutessaan muussakin palvelussa, kuin pankin palvelussa.

Et kuitenkaan voi avata tilitietojasi kenelle tahansa, kuten naapurillesi. Tilitietoja voi hakea omaan palveluunsa vain toimiluvan saanut taho. Luvan myöntää Finanssivalvonta. Luvan saaneet uudet maksutoimeksiantojat ja tilitietopalveluiden tarjoajat toimivat myös Finanssivalvonnan valvonnassa.

Mitä hyötyä minulle olisi antaa tilitietojani kolmannelle osapuolelle?

PSD2 mahdollistaa uusien palveluiden kehittämisen. Jatkossa voi syntyä palvelu, joka näyttää eri pankeissa olevien tilien saldot yhdessä paikassa. Jos sinulla on tili vaikka neljässä eri pankissa, voi olla hyödyllistä nähdä kokonaistilanne yhdestä paikasta. Esimerkiksi tilanteessa, jossa toteat, että käyttötilisi saldo on vähissä, mutta lasku pitäisi maksaa nyt, voit tarkastella myös muissa pankeissa olevia tilejäsi ja niiden saldoja samasta paikasta.

kasta. Laskun laitat sitten maksuun siltä tililtä, jolta haluat.

Uskotaan myös, että markkinoille syntyy uusia pankeista riippumattomia oman talouden hallinnan palveluita, jotka pystyvät tarjoamaan asiakkaalle vinkkejä ja ohjeita.

Myös OP on valmistautunut muutokseen pitkään ja ensimmäisessä vaiheessa painopiste on ollut mahdollisimman hyvän asiakaskokemuksen varmistamisessa.

Miten voin varmistua siitä, että minua ei huijata, jos annan tietoni muulle toimijalle kuin pankille?

Pyri jatkossakin noudattamaan huolellisuutta omien tietojen antamisessa erilaisille palveluntarjoajille. Asiakkaan turvana ovat edelleen tietosuojaa ja pankkisalaisuutta koskevat määräykset, joita kaikki toimijat joutuvat noudattamaan. Tilitietojasi ei siis julkaista sanomalehden etusivulla.

Kuluttajan oma rooli korostuu valintaa tehdessä. Toimijat, jotka palveluita saavat kehittää ja tarjota, ovat Finanssivalvonnan valvonnassa. Muista, että tarkka ja valikoi-va pitää olla jatkossakin, sillä aina voi olla niitä toimijoita, jotka haluavat hyötyä tilanteesta väärinkäytöllä. Jos epäilet, että jouduit nettihuijauksen uhriksi, ota yhteyttä omaan pankkiisi.

Jos annan uudelle taholle pääsyn tilitietoihini, saanko samalla liudan suoramarkkinointia?

Sähköistä suoramarkkinointia saa lähtökohdaisesti kohdistaa vain asiakkaille ja muille henkilöille, jotka ovat antaneet siihen ennalta suostumuksensa. Kun asiakas käyttää ulkopuolisen palveluntarjoajan palvelua, tekee hän sopimuksen tällöin palvelua tarjoavan toimijan kanssa. Pehdy siis aina palvelun sopimus- ja käyttöehtoihin sekä muihin ehtoihin, joihin vaaditaan suostumus.

Verkkomaksaminen muuttuu, mutta tuleeko siitä hankalaa?

Lähtökohdaisesti PSD2 pyrkii parantamaan turvallisuutta tilitietojen näyttämiseen ja maksamiseen liittyen ja OP:ssa on tehty töitä sen eteen, että palveluiden käyttökokemus säilyisi mahdollisimman hyvänä. Helppous maksamisessa toteutuu parhaiten, kun otat käyttöön Mobiiliavaimen. Turvallisuus lisääntyy, kun käyttöön otetaan vahva tunnistus. Samalla tuttuihin tunnistautumisen tapoihin tuodaan muutoksia, mikä vaatii joiltain osin uusien asioiden käyttöönottoa.

Vaikka vahvaa tunnistautumista koskeva laki tuli voimaan 14.9.2019, Finanssivalvon-

ta aikoo sallia tilapäisiä helpotuksia tunnistautumiseen verkkokaupoissa. Vahva tunnistautuminen tulee siis käyttöön asteittain. Verkkokaupassa vahva tunnistautuminen tarkoittaa sitä, että tunnistautuu käyttäjätunnuksen, salasanan ja avainlukulistan avulla. Lisäksi maksaminen vahvistetaan tarvittaessa tekstiviestillä, jolla varmistetaan, että tunnuksiin liitetty puhelinnumero on tunnistautuvan asiakkaan hallussa. Käytännössä saat maksua vahvistaessasi tekstiviestillä numeron, jota vastaava avainluku tulee syöttää palveluun.

Lähtiväisyydessä OP:n asiakkaat voivat vahvistaa verkko-ostoksia ja maksuja verkossa vaihteittain myös Mobiiliavaimella. Osa asiakkaista on jo saanut Mobiiliavaimen käyttöönsä korttimaksun vahvistamiseen. Palvelu laajenee ajan mittaan myös muille asiakkaille.

Entä ne kätevät applikaatiot, joissa voi ostaa esimerkiksi junalipun pelkällä painalluksella?

Jatkossa kortilla maksamiseen verkkokaupoissa sovelletaan entistä enemmän vahvaa tunnistamista (Verified by Visa, Mastercard SecureCode). Paperista avainlukulistaa voi käyttää edelleen, mutta siihen tulee lisäksi tekstiviestivahvistus. Yhdellä napin painamisella tapahtuvat maksut sovelluksissa siis vähenevät, mutta eivät lopu kokonaan.

Törmääkö jatkossa useammin verkkohuijauksiin?

Pidä tuntosarvet ylhäällä. Muistathan, että OP ei koskaan pyydä kirjautumaan verkkopalveluihin sähköpostissa tai tekstiviestissä olevan linkin kautta ja luovuttamaan henkilökohtaisia tietojasi tai tunnuksiasi.

Älä koskaan luovuta tunnuksiasi toisen käyttöön tai paljasta tunnuslukuja kenenkään – edes pankki, poliisi tai muut viranomaiset eivät koskaan kysy tunnuksesi tietoja tai pyydä luovuttamaan tunnuksiasi tekstiviestillä, puhelimitse tai sähköpostin välityksellä – ei edes tietojen päivitysten tai lakimuutoksen yhteydessä. Tunnuksiin tai tietoihiin liittyvät muutokset sinun tulee aina tehdä kirjautumalla pankin omaan palveluun tai asioimalla konttorissa. OP:n hyväksymät palvelut voit tarkistaa nettiosoitteen www.op.fi/verkkopalveluiden-kaytto/ verkkopalvelutunnukset-avain-opn-palveluihin kohdasta ”Palvelut, joita voit käyttää tunnuksilla”. Epäselvissä tilanteissa ole aina yhteydessä asiakaspalveluumme. •

Taitaja 2019 -stipendin saaja, professori Mirja Illikainen:

”Tieteen tekeminen on seikkailua”

Oulun yliopiston kuitu- ja partikkelitekniikan professori Mirja Illikainen herää joka päivä mielellään töihin. Maailman lujimman ekosementin keksineen työryhmän vetäjä rakastaa sitä, että saa olla tekemässä asioita, joita kukaan muu ei ole vielä tehnyt. ”Haluan isona seikkailijaksi, koska äitikin on”, on hänen lapsensa todennut.

”EN OSANNUT ODOTTAA, olin ihan häkeltynyt!” kertoo **Mirja Illikainen** reaktiostaan, kun sai puhelun, jossa kerrottiin hänen tulleen valituksi vuoden 2019 Taitaja-stipendin saajaksi.

Oulun yliopiston kuitu- ja partikkelitekniikan professori on huomionosoituksesta kiitollinen.

”On hienoa saada tunnustus pitkäjänteisestä työstä, mitä tutkimuksen tekeminen on. Tulokset tulevat vasta vuosien päästä, vaikka vaativat päivittäistä puurtamista. Toisaalta kun tulokset tulevat, ne voivat muuttaa maailmaa ja ratkoa suuria, globaaleja ongelmia.”

Globaali ongelma, jota Illikainen tutkimusryhmineen taklaa, on ilmastonmuutos. Ryhmä kehittää teollisuuden sivuvirroista ja jätteistä korvikkeita sementille ja betonille.

Sementin valmistus tuottaa 5–10 prosenttia kaikista ihmisen tuottamista hiilidioksidipäästöistä, ja sen käyttö lisääntyy lähivuosikymmeninä.



Illikaisen tutkimusryhmä on kehittänyt ekosementtiä muun muassa raudanvalmistuksen sivutuotteena syntyvästä masuunikuonasta tai eristeenä käytettävästä mineraalivillasta.

Illikaisen ryhmä on onnistunut kehittämään raudanvalmistuksen sivutuotteena syntyvästä masuunikuonasta ekosementin eli geopolymeerin, joka on kovempi kuin perinteinen sementti.

”Se kertoi paitsi sen, että täällä Oulun yliopistolla ollaan maailman parhaita tällä alalla, myös sen, että kierrätysmateriaaleista voidaan tehdä hyviä ja jopa parempia materiaaleja kuin neitseellisistä aineista”, Illikainen iloitsee.

Geopolymeerisementin hiilidioksidipäästöt voivat olla vain viidenneksen tavallisen sementin päästöistä.

Ideasta miljoonien eurojen hankkeeksi

Tällä hetkellä Illikainen on erityisen ylpeä myös WOOL2LOOP-innovaatiorahankkeesta, jossa geopolymeeriä tehdään mineraalivillasta – materiaalista, jota jää paljon yli rakennustyömailla.

Ainutlaatuinen idea juuri mineraalivillan hyödyntämiseen nousi Illikaisen tutkimusryhmän sisältä, ja siitä on kasvanut suuri, lähes seitsemän miljoonan euron EU-hanke, jossa on mukana maailman suurimpia rakennusalan yrityksiä sekä kiertotalouden start upeja.

”Olen onnekas, että minulla on niin hieno tiimi, jossa kaikki tekevät töitä yhteisen onnistumisen eteen.”

Illikainen saa paljon kyselyjä siitä, mistä uutta sementtiä voi ostaa.

”Valitettavasti ei vielä mistään, ainakaan suuria määriä. Tuotteiden kaupallistaminen kuuluu yrityksille, ja se vaatii vielä vähän aikaa.”

Illikainen on kuitenkin luottavainen, että hän ehtii nähdä muutoksen, ehkä jo tulevan vuosikymmenen aikana.

”On paljon yrityksiä, jotka haluavat viedä asiaa eteenpäin samalla intohimolla kuin mekin. Maailmanparantajia löytyy yliopiston ulkopuoleltakin”, Illikainen nauraa.

Hajamielinen professori

Tulevaisuutta Illikainen odottaa kiinnostuneena. Häntä kiehtoo mysteeri siitä, mihin kaikkeen teollisuuden sivu- ja jättemateriaaleja vielä käytetäänkään.

”Uskon että syntyy vielä paljon innovaatioita, jotka muuttavat maailmaa enemmän kuin osaan nyt kuvitella. Tieteen tekeminen on seikkailua. Yksi lapsistani kerran sanoi, että hän haluaa seikkailijaksi, koska äitikin on!”

Mikä on innostumisen salaisuus tieteen tekemisessä, jossa päivä- tai edes kuukausitasolla ei välttämättä saa mitään näkyvää aikaiseksi?

”Nautin ongelmanratkaisusta. Ajattelin lukiossa, että ainakaan tekniikkaa en lähde lukemaan, vaikka olin hyvä matematiikassa, fysiikassa ja kemiassa. Mutta kun eräs opettajani kannusti opiskelemaan prosessitekniikkaa, lähdin kokeilemaan ja sille tielle jäin.”

Illikainen on kansainvälisesti menestynyt professori, mutta myös seitsemän lapsen äiti. Työn ja perhe-elämän yhdistäminen onnistuu, kun on huippupuoliso ja lähellä asuvat vanhemmat, Illikainen sanoo.

”Töissä pidän asioiden järjestelemisestä, mutta muuten olen aika hutilus, oikea hajamielinen professori. Onneksi minulla on ympärilläni valtava verkosto ihmisiä, jotka tekevät oman tärkeän osansa. Se vetää kiitolliseksi mielen.” •

Mirja Illikainen on nouseva tieteen tekijä, joka on vahvasti tekemässä sellaista yhteiskunnallista muutosta, jota tarvitaan. Näin perusteli valintaansa Vuoden taitaja 2019 -stipendistä päättänyt työryhmä.

Mirja Illikainen

- s. 1978
- Oulun yliopiston kuitu- ja partikkelitekniikan professori, tekniikan tohtori
- Perhe: Mies ja seitsemän 11–22-vuotiaasta lasta
- Harrastukset: Maastohiihto ja -pyöräily, kuntosali, teatteri, lukeminen, asuntovaunuilu ympäri vuoden

Mikä Taitaja-stipendi?

Taitaja-stipendi on huomionosoitus tieteen, kulttuurin tai urheilun saralla työskentelevälle yksityishenkilölle tai yhteisölle. Stipendiä on jaettu vuodesta 2000, ja sillä on haluttu huomioda ja palkita Oulun seudun monipuolista huippuosaamista. Saajan valitsee Oulun Osuuspankin kutsuma työryhmä, johon kuuluu edustajia OP Oulun lisäksi Oulun yliopistolta ja ammattikorkeakoululta sekä kaupungilta. Stipendin arvo on 10 000 euroa vuonna 2019. Viime vuonna stipendin sai baritoni Tomi Punkeri.

Hyvää joulua

– rakkaudesta suomalaiseen luontoon

Oulun Osuuspankki on lahjoittanut asiakkaiden ja yhteistyökumppaneiden joulumuistamisiin varatut rahat Suomen luonnonsuojeluliiton Oulun yhdistys ry:n toimintaan.

Yhdistys on Suomen luonnonsuojeluliiton ja Suomen luonnonsuojeluliiton Pohjois-Pohjanmaan piirin alainen paikallisyhdistys, jonka toimialueena on Oulun kaupunki. Se on kiinnostunut luonnosta ja hyvinvoivasta elinympäristöstä ja järjestää jäsenilleen esimerkiksi luontoretkiä, harrastuskursseja ja harrastepiirejä sekä ympäristöaiheista koulutusta.

Lisätietoa yhdistyksen toiminnasta löydät osoitteesta www.sll.fi/oulu



Paikallisyhteisö: tervetuloa rakentamaan yhdessä parempaa tulevaisuutta!

Asiakasomisteisena yrityksenä Oulun Osuuspankki hahmottaa toimintaansa kaksoisroolin kautta: liiketoimintaroolissa luodaan taloudellista hyvää, jota hyödynnetään yhteisöllisessä roolissa. Yhteisöllisessä roolissaan Oulun Osuuspankki kantaa vastuuta niin omistaja-asiakkaista kuin laajemmin yhteiskunnasta ja paikallisyhteisöistä.

Pankki on mukana monella tavalla tukemassa oman toimialueensa, sen yhteisöjen ja ihmisten parempaa arkea ja tulevaisuutta. Tästä esimerkkeinä ovat kulttuurin, urheilun ja senioritoiminnan tukeminen sekä nuorten syrjäytymisen ehkäisemiseen ja taloustaitojen lisäämiseen liittyvät hankkeet.

Haku vuoden 2020 yhteistyökohteiksi on avoinna 31.12.2019 saakka

Viime vuonna uudistimme yhteisöllisen toiminnan mallia, joka osoittautui käytännölliseksi ja tasapuoliseksi tavaksi käsitellä paikallisten yhteisöjen hakemuksia.

Yhteistyökohteiden haku on taas auki. **Pankin toimialueella (Oulu, Kempele, Muhos, Ii ja Pyhäntä) toimivat yhteisöt voivat hakea tukea toimintaansa täyttämällä kyselyn osoitteessa www.op.fi/oulu viimeistään ti 31.12.2019.**

Huomaathan, että emme pysty avustamaan yksittäisiä urheilujoukkueita vaan toivomme hakemuksia seurasollla. Hakuaajan päätyttyä olemme yhteydessä kaikkiin hakijoihin. Toteutamme yhteistyöhaun jatkossakin sähköisesti keskittämällä hakemukset vuodenvaihteeseen.

Kahdeksan syytä tehdä edunvalvontavaltuutus

OP Oulun lakimies **Raisa Koivusaari** kertoo, miksi jokaisen täysi-ikäisen on tärkeää tehdä edunvalvontavaltuutus, ja miksi se kannattaa antaa OP:n asiantuntijoiden tehtäväksi.

1. Jokaisella on hoidettavia asioita

”Usein ajatellaan, että minun asiani ovat niin pieniä, ettei mitään valtuutusta tarvita. Kuitenkin jokainen meistä hoitaa viikoittain valtavasti omia, henkilökohtaisia asioita: pankki-, vakuutus- ja veroasioita, lehti- ja muita tilauksia, puhelin- ja nettiliittymiä, terveyteen, autoon ja asuntoon sekä asumiseen liittyviä asioita... Yrittäjillä on vielä yrityksen asiat siihen päälle. Etenkin jos yrityksellä on työntekijöitä ja muita omistajia, asioiden hoitamatta jättäminen voi olla kohtalokasta isolle joukolle ihmisiä.”

2. Avioliitto tai sukulaisuussuhde ei valtuuta

”Yleinen harhakäsitys on, että puoliso tai lapset voivat hoitaa asiani, jos minulle sattuu jotain. **Voi olla suuri järkytys, kun 50 vuoden avioliittokaan ei oikeuta hoitamaan esimerkiksi puolison pankkiasioita, jos valtuutusta ei olla tehty.** Ne tilanteet ovat sydäntä särkeviä, mutta usein emme voi tehdä muuta kuin ohjata läheistä hakemaan yleistä edunvalvontaa maistraatista.”

3. Yleinen edunvalvonta on raskas reitti

”Jos edunvalvontavaltuutusta ei ole tehty eikä ihmisen toiminta- ja ymmärryskyky riitä omien asioiden hoitoon, maistraatista voi hakea yleistä edunvalvontaa. Se on hidas ja raskas tie. Päätöksen saaminen voi kestää puolikin vuotta, ja laki velvoittaa valtuutetun raporttoimaan kaikesta valtuuttajan puolesta

Mikä edunvalvontavaltuutus?

Edunvalvontavaltuutuksen avulla voit varautua etukäteen esimerkiksi sairastumisen tai onnettomuuden aiheuttamaan toimintakyvyttömyyteen. Määrittelet valtakirjalla asiat, joita valtuutus koskee, sekä henkilön, jolle haluat valtuutuksen antaa.

tehdystä toiminnasta vuosittain. Silloin myös tiettyihin oikeustoimiin, kuten kiinteistön myymiseen, on haettava maistraatin lupa. Edunvalvontavaltuutuksella asioiden hoitaminen on huomattavasti sujuvampaa.”

4. Astuu voimaan vasta, kun sitä tarvitaan

”Harhakäsitys on myös se, ettei valtuutuksen tehtyään voi enää hoitaa omia asioitaan. Tämä ei pidä paikkaansa. Valtuutus astuu voimaan vasta, kun valtuutettu pyytää lääkärintodistuksen, jonka mukaan valtuuttaja ei kykene enää hoitamaan asioitaan, ja hakee edunvalvontavaltuutuksen vahvistamista maistraatilta. Maistraatin päätöksessä menee muutama viikko, minkä jälkeen valtuutettu voi toimia valtakirjan kanssa.”

5. Voi tulla kalliiksi, jos sitä ei ole

”Jos läheiset joutuvat hakemaan yleistä edunvalvontaa, kenelläkään ei ole laillista oikeutta hoitaa toisen asioita. Laskut ovat ensimmäisiä asioita, joita alkaa kertyä. Sen sijaan vahvistetun valtuutuksen kanssa voi tulla pankkiin ja saada pankkitunnukset, jolloin pääsee nopeasti hoitamaan asioita kuntoon.”

6. Ei ole suuri investointi

”Edunvalvontavaltuutuksen tekeminen hoituu usein jo yhdellä tapaamisella, joten se ei ole iso investointi rahallisesti eikä ajallisesti. Usein riittää, kun miettii etukäteen, kuka luotettu ihminen tai ihmiset ovat, keskustele heidän kanssaan ja varaa ajan OP Oulun Lakipalveluista. Tapaaminen kestää puolitoista tuntia, eikä sinne välttämättä tarvitse ottaa voimassaolevan henkilöllisyystodistuksen lisäksi muita dokumentteja mukaan.”

7. Hyvä hetki on silloin, kun on vielä voimissaan

”Vaikka esimerkiksi muistisairausdiagnoosi ei ole este edunvalvontavaltuutuksen teolle, paras hetki tehdä se on silloin, kun on vielä voimissaan. Diagnoosin jälkeen valtakirjaan voidaan tarvita lääkäriltä liitteeksi todistus siitä, että ymmärryskyky on tallella.”

8. Valtuutus on tehtävä määrämuotoon

”Edunvalvontavaltuutusta ei tehdä valmiiseen lomakkeeseen vaan jokaisen yksilölliseen tilanteeseen sopivaksi. OP Oulussa valtuutuksen laatii ammattitaitoinen lakimies. Määrämuotoisuudesta huolehtimisen lisäksi lakimies auttaa ymmärtämään valtuutuksen sisällön, eli mihin se antaa oikeudet ja mitä siitä seuraa. Lähtökohtaisesti valtuutus ei sisällä valvontaa, kuten yleinen edunvalvonta, mutta valtuutetun on noudatettava lakia ja toimittava valtuuttajan edun mukaisesti.”

Varaa aika OP Oulun Lakipalveluista, puh. 010 2535 030 ja tule juttelemaan lisää.



”Edunvalvontavaltuutuksen tekemällä voi säästää läheisiltään pitkän pennin ja paljon energiaa niissä tilanteissa, kun itse on kykenemätön hoitamaan asioitaan”, OP Oulun lakimies Raisa Koivusaari kertoo.

Kuva: Markku Hyttinen

Asiantunteva paikallinen vaurastumisen kumppanisi

Onko sinulle kertynyt varallisuutta? Kaipaanko asiantuntijan tukea varallisuutesi suunnitteluun sekä aktiivista yhteydenpitoa ja konsultointia?

Varallisuuden kasvattamiseen on tarjolla monenlaisia tuotteita ja palveluita, joiden kanssa ei kannata jäädä yksin. Luotettavan ja asiantuntevan paikallisen kumppanin merkitys kasvaa koko ajan.

OP Private Oulu tarjoaa kaikki henkilö- ja yrittäjäasiakkaiden palvelut saman katon alta. Päivittäisten raha-asioiden hoitamisen lisäksi tarjoamme sinulle rahoitukseen ja vahinkovakuutuksiin liittyvät ratkaisut. Asiantuntemuksemme on käytössäsi myös varallisuuden hoitoon ja verotukseen, lakipalveluihin sekä asuntopalveluihin liittyvissä kysymyksissäsi.

Sijoittamalla unelmistasi totta

Tavataan puhelimitse, netin välityksellä kotisohvalta tai kasvotusten toimipaikassamme – sinä valitset.

Ota yhteyttä niin kerromme miten!



Harri Bastman
sijoituspääällikkö
puh. 010 2535 384
harri.bastman@op.fi



Sanna Ruuska
sijoituspääällikkö
puh. 010 2535 290
sanna.ruuska@op.fi



Juhani Timmerbacka
sijoituspääällikkö
puh. 010 2535 117
juhani.timmerbacka@op.fi

Uutta vakuutus-säästämistä!

Haluatko säästää säännöllisesti vai etsitkö varoillesi sijoituskohdetta? Onko tavoitteenasi vaurastua? Tutustu OP-sijoitusvakuutukseen ja OP-säästösopimukseen, jotka on tarkoitettu pitkäaikaiseen säästämiseen ja sijoittamiseen.

OP-sijoitusvakuutus on sijoitussidonnainen säästöhenkivakuutus ja OP-säästösopimus sijoitussidonnainen kapitalisaatiosopimus. Ne ovat helppoja, joustavia ja vaivattomasti eri elämäntilanteisiin mukautuvia vaihtoehtoja. Voit olla näkemyksellinen aktiivisijoittaja, tai uskoa varasi ammattilaisten hoitamiin valmiisiin salkkuihin – autamme sinua löytämään tarpeisiisi sopivan sijoituskokonaisuuden. Merkinnät näihin voit tehdä kuluitta. Säästöt ovat ostettavissa takaisin milloin tahansa, kokonaan tai osittain. Maailman ja sijoitusympäristön muuttuessa voit vakuutuksen avulla tarttua tuleviin mahdollisuuksiin joustavasti.

Kiinnostuitko?

Ota yhteyttä OP Oulun säästämisen ja sijoittamisen asiantuntijoihin. Yhteystiedot löydät osoitteesta www.op.fi/oulu/soitasuoraan.

OP-sijoitusvakuutuksen ja OP-säästösopimuksen myöntää OP-Henkivakuutus Oy. Osuuspankit toimivat OP-Henkivakuutuksen asiamiehinä.



Kuva: Jussi Petola

Rahapuhetta – taloustaidot kuuluvat kaikille

Asiakastiedon mukaan maksuhäiriömerkintöjä on jo lähes 400 000 suomalaisella. Luku on erittäin suuri. Todennäköisesti talousongelmista kärsivien joukko on vielä laajempi, koska maksuhäiriömerkintä on vasta päätepiste pitkään jatkuneille talousongelmille.

MIKSI TÄSTÄ PITÄÄ OLLA HUOLISSAAN? Siksi, että taloudelliset ongelmat aiheuttavat helposti vaikeuksia muilla elämäntilanteilla. Taloustaitojen hallinta on osa yksilön elämänhallintaa. Ilman riittävää talousosaamista ihmisen on mahdotonta tehdä hyviä valintoja arjessaan.

Onneksi talousosaamisen parantamiseen on kiinnitetty huomiota. Ennalta ehkäisevä toiminta on tässäkin avainasemassa. Syiden hoitaminen on aina tehokkaampaa kuin oireiden. Tavoitteena pitää olla, että jokaisella on hallussaan riittävät talouden perusvalmiudet. Perusvalmiuksilla tarkoitetaan talousosaamista, joka koostuu taloustiedosta ja talouden ilmiöiden ymmärtämisestä, eli talouslukutaidosta. Talouden kieltä pitää osata ja ymmärtää, jotta sen kanssa osaa toimia.

Perinteisesti talousosaaminen on hankittu itse. Jos ennen ajateltiin, että velka on veli otettaessa ja veljenpoika maksettaessa, niin nykyään voi vaan todeta, että seuraava maksaa, jos jaksaa. Tilanne on muuttunut ja siksi asioita pitää ajatella uudella tavalla.

Taloustaitojen opettamiseen tarvitaan laajempaa tukiverkostoa. Koululla ja kodilla on oma tehtävänsä, mutta myös ulkopuolisten

toimijoiden panos on tärkeää. Juuri tästä syystä OP Oulu haluaa olla mukana vahvistamassa kotitalouksien talousosaamista. Koululaisten Yrittäskylä-toiminta, valtakunnallinen nuorten Taloustaitohanke ja lukuisat Oulun alueen oppilaitosvierailut ovat esimerkkejä talousosaamista parantavista hankkeistamme.

Uppoaako rahapuhe lapsiin ja nuoriin? Kyllä ja vieläpä hyvin.

Talouteen liittyvät ilmiöt kiinnostavat nuoria, kun asioista puhutaan niiden oikeilla nimillä. Innostavia teemoja heille ovat säästäminen ja sijoittaminen sekä rahan ansaitsemiseen liittyvät kysymykset. Digitaaliset pankkipalvelut ovat heille arkipäivää ja mobiiliasiointi on luonnollista.

Mikä parasta taloustaitohankkeiden parissa oppii myös itse. Vaikkapa sen, miten asioista kannattaa puhua, niin, että se palvelee kuulijoitaan? Ekonomisti- tai analyytikoslangi kuulostaa hienolta, mutta harvoin siitä on hirveästi hyötyä oman viiteryhmänsä ulkopuolella. Asiat ovat monimutkaisia, mutta niistä pitää osata puhua ymmärrettävästi. Tästä syystä yhteiskunnassa tarvitaan moniäänistä rahapuhetta.

Rahasta pitää puhua, koska se herättää meissä kaikissa tunteita. Jokaisella on erilaisia näkemyksiä rahasta ja taloudesta. Toisia raha kiinnostaa enemmän ja toisia vähemmän. Tosiasia on kuitenkin se, että jossakin vaiheessa kaikki joutuvat miettimään tulevaisuuttaan. Mitä itsenäisemmin se pystytään tekemään sen parempi. Niinpä on tärkeää, että mahdollisimman moni pääsisi riittävän ajoissa pohtimaan oman taloudenhallintaan liittyviä kysymyksiä. Kaikista ei tarvitse tulla sijoittajia, mutta kaikilla pitäisi olla tilaisuus keskustella rahankäytöstä ja mahdollisuuksista, joita siihen liittyy.

Usein ajatellaan, että kiinnostus taloustaitoja kohtaan pitäisi kasvaa vasta sitten, kun varallisuutta on kertynyt reilusti. Oikeastaan tilanne on juuri päinvastoin. Mitä rajallisemmat resurssit ihmisellä on käytössään, sitä paremmat talouslukutaidot hän tarvitsee. Talousosaamisessa on viime kädessä kyse yksilön elämänhallinnasta. Hyvinvoivista ja taloustaitoisista kansalaisista hyötyy koko yhteiskunta. •

Kirjoittaja Jukka Klemetti on OP Private Oulun varainhoitaja, joka pohtii tämän päivän sijoittamista ja antaa sinulle asiantuntijan vinkkejä vaurastumisen tiellä.



Oli toiveissa sitten mummonmökki maalta tai keskustaosake palvelujen ääreltä, OP:ssa löytyy osaamista unelman toteuttamiseen.

HELI KOPPELO
Kuvat: Markku Hyttinen

Sinä teet kodin – me mahdollistamme sen

Oman kodin ostaminen on monille elämän suurin hankinta, johon liittyy paljon toiveita, mutta myös huolia. Oulun Osuuspankissa niin asunnon ostajan kuin myyjänkin tukena on iso talo täynnä huippuosaamista.

ROHKEASTI LIIKKEELLE! Niillä sanoilla **Arja Alakiuttu**, OP Koti Oulun kiinteistönvälittäjä, haluaa rohkaista oman kodin ostamisesta kiinnostuneita käymään asuntoesittelyissä.

”Oli unelmissa sitten mummonmökki maalla tai keskustaosake palvelujen ääressä, asuntoesittelyissä kiertely on paras tapa paitsi saada käsitystä tarjonnasta ja hintatasosta. Samalla kirkastuu myös se, millaista kotia onkaan etsimässä”, hän sanoo.

Aikailla ei kannata myöskään asuntolainahakemuksen tekemisessä, painottaa OP Oulun asiakkuuspäällikkö **Laura Tuomela**. Lainahakemus kannattaa tehdä heti kun alkaa haaveilla asunnon ostamisesta, jotta näkee, paljonko voi saada lainaa.

”Hakemuksen tekeminen ei maksa eikä sido mihinkään. Hakemuksen jälkeen annamme nopeasti alustavan lainatarjouksen. Se mahdollistaa ehdollisen tarjouksen tekemisen, jos unelmien koti löytyy nopeasti”, hän sanoo.

Ihminen palvelee

Asuntolainan hakeminen kannattaa aloittaa sähköisesti, joko verkossa osoitteessa op.fi tai OP-mobiilissa. Hakemuksen täyttämiseen kannattaa varata aikaan, sillä siihen pitää täyttää tietoja muun muassa tuloista, menoista, veloista ja takauksista.

Vaikka hakemusprosessi aloitetaan sähköisesti, lopullisen päätöksen tekee aina ihminen, Tuomela tähdentää.

”Olemme yhteydessä asiakkaaseen ja sovimme neuvottelusta puhelimitse, verkossa tai pankissa asiakkaan toiveiden mukaan. Lopullisen lainapäätöksen saa heti, kun ostettava asunto ja lainan vakuudet on vahvistettu.”

Nykyisin on yleistä kirjata ostotarjoukseen ehdoksi oman asunnon myyminen. Se tuo turvaa ostajalle kahden asunnon loukolta.

Samalla se voi pidentää aikataulua ja ketjuttaa ostoja, jos myyjäkin on jo tehnyt tarjouksen uudesta asunnosta mahdollisena.

”Nämä ketjut saattavat joskus olla pitkiäkin, ja kun niissä on mukana sekaisin asunto-osakkeita ja omakotitaloja, mukana on monta liikkuvaa tekijää”, Alakiuttu toteaa.

Tällaisissa tapauksissa kiinteistönvälittäjän ammattitaito tulee tarpeeseen, sillä asunto-osakkeita ja kiinteistöjä sitoo eri lainsäädäntö.

”Siinä saa välillä olla aikamoisena kapelimestarina. Onneksi OP Koti Oulussa on valtava määrä koulutettuja huippuammattilaisia, joiden kanssa asiat toimivat nopeasti ja sujuvasti.”

Tyhmiä kysymyksiä ei ole

Alakiuttu auttaa asiakkaitaan niin hinnoittelussa, tarjousten tekemisessä kuin vastaanottamisessakin sekä hankalan sanaston ymmärtämisessä.

”Ihmiset kyselevät paljon apua myös asiakirjojen, kuten asunto-osakeyhtiön papereiden, tulkitsemiseen. Asuntokaupassa ollaan tekemisissä isojen rahojen kanssa, joten kannattaakin olla tarkkana. Tyhmiä kysymyksiä ei ole.”

Asuntolainamäärän arvioinnissa on otettava huomioon kauppahinnnan lisäksi muun muassa asumiskustannukset.

Rahaa palaa muun muassa varainsiirtoveroon, muuttokuluihin, asunnon remontteihin ja uusiin huonekaluhankintoihin. Näihin muihin kustannuksiin OP:sta on mahdollista saada vakuudetonta täsmäluottoa.



OP Oulun asiakkuuspäällikkö **Laura Tuomela** ja OP Koti Oulun kiinteistönvälittäjä **Arja Alakiuttu** kannustavat asunnonostajaa kuuntelemaan myös intuitiota. ”Kodin pitää olla paikka, missä on hyvä olla”, he sanovat.

Sekä Alakiuttu että Tuomela kannustavat selvittämään asiat perusteellisesti ennen kauppohen tekemistä, sillä väärinkäsitysten ja erheiden selvittely jälkikäteen on aina ikävää.

Alakiutulle mikään inhimillinen ei ole vierasta, mitä tulee asuntokauppaan. Hän on uransa aikana nähnyt ihmisen elinkaaren kaikki vaiheet ensiasunnonostajasta surevaan leskeen, joka on luopumassa itse rakennetusta omakotitalosta, jossa on kasvattanut lapsensa.

”Tämä on ihana työ, jossa saa olla mukana niin ihmisten iloissa kuin joskus valitettavasti surussakin. Me autamme jokaista yksilöllisesti parhaaseen ratkaisuun, oli tilanne mikä hyvänsä.”

”Parasta tässä työssä on se, että saamme tehdä ihmisten unelmat todeksi”, Tuomela summaa. •

Lue lisää: www.op.fi/henkiliasiakkaat/lainat-ja-asunnot/asuntolaina

”Oulu on kasvava kaupunki”

Vuonna 2019 vanhojen asuntojen kauppa Oulussa on noussut 3,5 prosenttia verrattuna viime vuoteen, kertoo OP Koti Oulun toimitusjohtaja **Timo Jormakka**.

”Se on maltillinen, odotettu kasvu, hiukan enemmän kuin viime vuonna. Vaalivuosi toi hieman epävarmuutta, mutta olemme tyytyväisiä tulokseen.”

Ensi vuoden kasvun Jormakka odottaa olevan prosentin tai kahden luokkaa, sillä talouden kasvun odotetaan hiukan hiipuvan. Oulun väkiluku kasvaa myös tulevina vuosina, ja se osaltaan luo turvaa asuntokauppaan, Jormakka muistuttaa.

”Asuntokauppa on käynyt hyvin”, sanoo OP Koti Oulun toimitusjohtaja **Timo Jormakka**.

”Korkotaso on alhainen ja näyttää myös pysyvän alhaisena. Kun samaan aikaan vuokralla asumisen hinta on noussut, on omistusasuminen nyt entistä parempi vaihtoehto.”

Viime vuosina Ouluun on rakennettu paljon kerrostaloja, mutta Jormakka arvelee uudistuotannon huipun olevan takana päin. Yleensä runsas uuden rakentaminen nostaa myös vanhojen asuntojen hintoja. Tilastokeskuksen toisen neljänneksen tilaston mukaan vanhojen asunto-osakkeiden hinnat ovat nousseet Oulussa 2,7 prosenttia, joka on hieman enemmän kuin maassa keskimäärin.

”Kaksioiden ja kolmioiden hintojen nousu ja keskustarakentaminen ovat nostaneet hintoja maltillisesti. Yksioiden hinnoissa nousu on taitunut, mutta rivitalojen hinnat ovat pitkästä aikaan kääntyneet nousuun.”

Osuuspankin omistaja-asiakkaan päivittäispalvelupaketit

(sis. käyttötili, verkkotiliote, verkkopalvelu ja OP-Visa-tuoteperheen kortti)

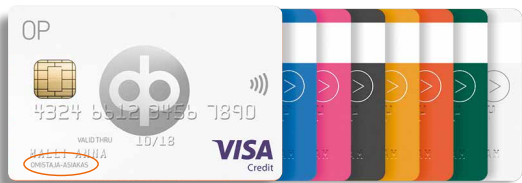
Päivittäispalvelupaketit yhdellä kortilla

Omistaja-asiakkaan peruspaketti

OP-Visa

2,95 €/kk

Luottoraja 2 000 – jopa 20 000 €



Paras kortti paljon matkustavalle!

OP-Visa Gold

8,00 €/kk

Luottoraja 2 000 – jopa 20 000 €



- Entistä kattavampi matkavakuutus (AXA)
- LoungeKeyllä sisään pääsy lentokenttien VIP-lounge-tiloihin
- vapaa-ajan assistentti
- ID-turva
- oma 24/7 asiakaspalvelunumero

Päivittäispalvelupaketit kahdella kortilla

Omistaja-asiakas saa päivittäispakettiinsa OP-Mastercardin toiseksi kortiksi vain 2 euron lisämaksulla!

OP-Visa + OP-Mastercard

4,95 €/kk



OP-Visa Gold + OP-Mastercard

10,00 €/kk



Omistaja-asiakkaan muita etuja. Joko tiedät näistä?

- Päivittaiset pankkipalvelut -45 %
- Tuntuvia alennuksia vakuutuksista ja paljon muita etuja
- Ostat, myyt ja vaihdat melkein kaikkia rahastojamme ilman kuluja
- OP-bonusia kertyy lainoista ja luotoista, vakuutuksista, säästöistä ja sijoituksista ja OP-korttisi Credit-ostoksista.
- Tuoteturva on maksuton lisäpalvelu omistaja-asiakkaalle, jolla on käytössään OP-Visa tai OP-Mastercard Credit-kortti.
- Omistaja-asiakkaiden oma markkinapaikka OP Joukko-osto

Etu asuntolaina-asiakkaalle

- Unelmiesi toteuttamiseen voit asuntolaina-asiakkaana saada käyttöösi:
 - Täsmäluottoa vähintään 8 000 € tai
 - Joustoluoton vähintään 4 000 € luottorajalla.



Hyvä omistaja-asiakas, tervetuloa joulukonserttiin!



Mieskuoro Pohjan Laulun joulukonsertti

Joulu, loisteesi luo

Mieskuoro Pohjan Laulun perinteinen joulukonsertti pidetään tuttuun tapaan jouluaatonaattona **23.12.2019 Oulun Tuomiokirkossa**. Solistina on omasta maakunnastamme lähtöisin oleva sopraano **Virva Puumala**, joka voitti tämän vuoden tammikuussa Lappeenrannan laulukilpailun ja viime vuonna Helsinki Lied -kilpailun.

Pohjan Laulun ohjelmisto koostuu pääasiassa perinteisistä ja kaikille suomalaisille tutuista joululauluista. Mukana on säveltäjämestari **Jean Sibeliuksen** joululauluja, joiden opus-numeroksi Sibelius kirjoitti

23.12.2019 klo 19.00 Oulun tuomiokirkossa

op. 1. Nämä tunnetut joululaulut on mieskuorolle sovittanut suomalaisen mieskuoromusiikin ykkösnimi, professori **Matti Hyökki**.

Omien soolokappaleidensa lisäksi Virva Puumala esittää yhdessä Pohjan Laulun kanssa mm. **Adolphe Adamin** kuuluisan Oi, jouluyö -laulun sekä viimeisenä numerona OP Oulun joulukonsertissa jo perinteeksi muodostuneen laulun Jouluyö, juhlayö.

Poikakuoro Ynnin poikien osuudessa kuulemme mm. Arvo Pärtin sävellyksen Morning star.

Oulun Osuuspankki tarjoaa omistaja-asiakkailleen perinteisen **Mieskuoro Pohjan Laulun joulukonsertin Oulun tuomiokirkossa maanantaina 23.12.2019 klo 19.**

Voit varata oman lippusi netissä (yksi lippu/omistaja-asiakas) maanantaista 9.12.2019 klo 9.30 alkaen osoitteessa www.lyyti.in/PL2019 Varaukseen tarvitaan matkapuhelinnumero.

Mikäli käytössäsi ei ole nettiä, tule käymään lähimmässä OP Oulun toimipaikassa, jossa varaus tehdään puolestasi. Paikkoja on rajoitetusti ja ne jaetaan varausjärjestyksessä. Ei puhelinvarauksia!

Paikan varanneille pääsylippu lähetetään viikolla 51 tekstiviestinä/mobiililippuna ilmoittautumisesa ilmoittamaasi kännykänumeroon. Konserttiin pääsee sisään näyttämällä tekstiviestiä/mobiililippua puhelimestasi. Lippu on henkilökohtainen eikä ole siirrettävissä edelleen.



Kuva: Sonja Hagström



Mieskuoro Pohjan Laulu
Johtaa Mihkel Koldits
Solisti Virva Puumala
Urut Raimo Paaso
Mukana myös Oulun
NMKY:n poikakuoro
Ynnin Pojat

Musikaalikonsertti

SOMEDAY, SOMEWHERE

ke 11.3.2020 klo 19.00 Oulun Musiikkikeskus, Madetojan sali, Leevi Madetojan katu 1–3

Oulun Osuuspankki on konsertti-isäntänä Oulun Musiikkijuhlien **keskiyön 11.3.2020 klo 19.00** musikaalikonsertissa Someday, Somewhere. **Omistaja-asiakkaana saat perushintaisen lipun etuhintaan 32 euroa*** (normaalihinta 39 euroa).

Pohjoismaiden kirkkaimmat musikaalitähdet **Maria Ylipää** ja **Alexander Lycke** valloittavat konsertissa, joka sisältää sävelmiä neljästä maailmankuulusta musikaalista sinfonisina versioina. Konsertissa kuullaan kappaleita musikaaleista Kristina från Duvemåla, Chess, West Side Story ja Jesus Christ Superstar. Dramatiikkaa, suuria tunteita ja glamouria välittä-

mässä ovat myös Oulu Sinfonia ja **Kristian Hebergin** valmentama Cassiopeia, kapellimestarina **Jaakko Kuusisto**.

Maria Ylipää | laulu
Alexander Lycke | laulu

Oulu Sinfonia
Cassiopeia
Jaakko Kuusisto | kapellimestari

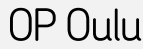
*OP Oulun etulippu ilman palvelumaksua Oulu10-palvelupisteestä ja Valveen lippumyymälästä. Lipun saa myös Ticketmasterin lippupisteistä (palvelumaksu lisätään). Omistaja-asiakkuus on todettava ostohetkellä. Etulippua ei voi lunastaa netistä.





Postitse: Kirjoita seuraavan sivun kuponkiin ristikon ratkaisu ja numeroilla 1–5 merkittyjen ruutujen kirjaimet numerojärjestyksessä sekä yhteystietosi. Jos voitto osuu kohdallesi, soittamme sinulle.

2019



OP Oulu Yrityspalvelut	010 2535 320
Lakipalvelut ma-pe 9.30-16.30	010 2535 030
OP Koti Oulu ma-pe 9.30-16.30	010 2535 400

oulun@op.fi • op.fi/oulu • www.facebook.com/opoulu

Asiantuntijamme palvelevat sinua puhelimitse niin pankki-, vakuutus- kuin sijoitusasioissakin.

Korttiasiat ma-pe 8-19
 Visa Debit/Credit, Visa Debit, Visa Electron 0100 0500
 Mastercard 010 2527 020

Henkilöasiakkaat ma-pe 8-22, la 10-16
Yritysiasiakkaat ma-pe 8-18

Korvauspalvelut	
Henkilö- ja yritysasiakkaat ma-pe 8-18	0303 0303
Yritysasiakkaiden puhelinpalvelu ma-pe 8-18	0100 05151

Isokatu Isokatu 14	Haukipudas Revontie 8	Ideapark Oulu Ritaharjuntie 49	Pyhäntä Manuntie 2
OP Private Oulu Isokatu 14	Kaakkuri K-citymarket Kaakkuri	li Kirkkotie 2	Zeppelin Kempele Zeppelinintie 1
OP Oulu Yrityspalvelut Isokatu 14	Kiiminki Terveystie 6	Muho Valtatie 17	



☐ siirtää asiakkuuteni OP Ouluun

☐ lisätietoa omistaja-asiakkuudesta

☐ lisätietoa säästö- ja sijoitusvaihtoehdoista

☐ henkilökohtaisen asuntolainailaskelman

☐ kartoittaa perheeni vakuutustarpeet☐ lisätietoa lakipalveluista

☐ lisätietoa OP Koti Oulun palveluista

lisätietoa muusta – mistä?

☐ Osallistun vain arvontaan.

Nimi: _____ Puhelinnumero: _____

Osoite:



Ristikon ratkaisseiden ja palautetta lähettäjien kesken arvottiin viisi palkintoa. Tällä kertaa yllätyspalkinnon saavat:

Jarkko Hyry	Oulu
Simo Jokinen	Oulu
Hannele Nevala	Temmes
Raili Mäntyniemi	Oulu
Mauri Tapio	Oulu

Kiitos kaikille osallistujille.
Onnittelumme voittajille!

OP 0100 0500 henkilökohtainen puhelinpalvelu: normaali paikallisverkkomaksu (pvm) tai kotimaisen matkpuhelin-
operaattorin hinnaston mukainen matkpuhelinmaksu (mpm).

Vakuutus vuosiksi 0303 0303 palvelunumero: kotimaisia matkpuhelinliittymistä 0,0835 €/puhelu sekä 0,12 €/min
(hinta sisältää ALV:n) ja kiinteän verkon langallittymista 0,0835 €/puhelu sekä 0,12 €/min (hinta sisältää ALV:n).

OP Ryhmän 0101-yrityksenumero: kiinteän verkon langallittymista ja kotimaisista matkpuhelinliittymistä
0,0835 €/puhelu+0,167 €/min (hinta sisältää ALV:n).

Lisäksäteitien vakuutus puhelinpalvelu: kotimaan lankaverkosta paikallisverkkomaksun ja matkpuhelimesta
oman operaattorin perimän matkpuhelinmaksun verran.

Arvomme 31.12.2019 mennessä
vastanneiden kesken yllätyspalkintoja.

OP OULU
Isokatu 14, 90100 OULU
Sähköposti: oulun@op.fi
www.op.fi/oulu

PÄÄTOIMITTAJA
Katja Karjalainen
Twitter: @KarjalainenKE

TOIMITUSKUNTA
Timo Levo, Katja Karjalainen,
Teija Helkomaa, Katri Jussila,
Tommi Leinonen, Juhani
Timmerbacka ja Risto Oja.

KANSIKUVA
Markku Hyttinen

ULKOASU
Greystone Oy, Oulu

PAINO
PunaMusta Oy, Joensuu

PAPERI
StoraEnso Oulu

Lehden tiedot 18.11.2019
tilanteen mukaisia.
Muutokset mahdollisia.

Painos 98 000



OP Oulu
maksaa
posti-
maksun

Oulun Osuuspankki
Tunnus 5004805
90003 VASTAUSLÄHETYS



Hyvää joulua ja
onnellista uutta vuotta.