

1.3.2023

Hallituksen kokous 2/2023

Aika keskiyö 1.3.2023 klo 10.30–11.53
Paikka Keva, Unioninkatu 43, Helsinki, nh. Uusimaa, 8. krs

Osallistujat:

Jäsenet:

Petteri Orpo, puheenjohtaja
Diana Bergroth-Lampinen, varapuheenjohtaja
Outi Alanko-Kahiluoto
Anne Holmlund
Markku Jalonen
Kirsi-Marja Lievonen
Markus Lohi
Katarina Murto (Teams, § 6–10)
Kristian Karrasch, varajäsen
Matti Putkonen (§ 1–10)
Anne Sainila-Vaarno

Muut osallistujat:

Eero Reijonen, valtuutettujen puheenjohtaja
Heikki Vestman, valtuutettujen varapuheenjohtaja (§ 7–15)
Jaakko Kiander, toimitusjohtaja (§ 1–10)
Kimmo Mikander, varatoimitusjohtaja
Reija Hyvärinen, viestintäjohtaja
Markus Mankin, sihteeri

§ 6–7 Tom Kåla, talousjohtaja
§ 1–10 Jukka Paunonen, tilintarkastaja (PricewaterhouseCoopers Oy)
§ 10 Ari Huotari, sijoitusjohtaja

1 Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus

Kevan hallintosäännön 5 §:n mukaan hallitus kokoontuu puheenjohtajan tai toimitusjohtajan kutsusta. Hallituksen kokouskutsu ja esityslista lähetetään jäsenille ja muille läsnäoloon oikeutetuille vähintään seitsemän päivää ennen kokousta. Kiireellisissä asioissa voidaan noudattaa lyhyempää koollekutsumisaikaa. Kokouskutsu, esityslista, liitteet ja oheismateriaali voidaan lähettää sähköisesti.

Kevasta annetun lain (66/20216) 9 a §:n 2 momentin

1.3.2023

mukaan hallitus on päätösvaltainen, kun vähintään puolet jäsenistä on läsnä.

Esitys Todetaan kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus.

Päätös Hyväksyttiin päätösesitys.

2

Kahden pöytäkirjantarkastajan valitseminen

Esitys Hallitus valitsee tämän pöytäkirjan tarkastajiksi jäsenet Outi Alanko-Kahiluoto ja Anne Holmlund.

Päätös Hyväksyttiin päätösesitys.

3

Asialistan hyväksyminen kokouksen työjärjestykseksi

Esitys Hyväksytään asialista kokouksen työjärjestykseksi.

Päätös Hyväksyttiin päätösesitys.

4

Kevan hallituksen tarkastus- ja riskienhallintavaliokunnan pöytäkirja

Liite 4/1

Pöytäkirja esitetään tiedoksi merkittäväksi, jos se 17.2.2023 pidetyn valiokunnan kokouksen jälkeen on saatu tarkastettua.

Esitys Hallitus merkitsee tiedoksi hallituksen tarkastus- ja riskienhallintavaliokunnan kokouksen 17.2.2023 pöytäkirjan.

Päätös Hyväksyttiin päätösesitys.

5

Toimitusjohtajan katsaus

Liite 5/1

Kokouksessa esitettiin ajankohtaiskatsaus.

Esitys Hallitus merkitsee tiedoksi toimitusjohtajan katsauksen.

Päätös Hyväksyttiin päätösesitys.

1.3.2023

6**Toimintakertomus ja tilinpäätös vuodelta 2022**

Liitteet 6/1–2

Kevan vuoden 2022 rahastoituva markkina-arvoinen tulos oli miinuksella 5 070 miljoonaa euroa. Edellisenä vuonna tulos oli plussalla 8 864 miljoonaa euroa. Tappiollinen tulos johtui ennen kaikkea sijoitustuloksesta, joka oli -4 620 miljoonaa ja -7 prosenttia. Markkina-arvoinen tulos kirjattiin eläkevastuu-rahastoon, joka oli vuoden 2022 lopussa 62 647 miljoonaa euroa, 7,5 prosenttia vähemmän kuin edellisenä vuonna. Kevan jäsenyhteisöjen vuoden 2022 palkkasumma oli 20 345 miljoonaa euroa, 4,5 prosenttia edellistä vuotta enemmän. Vakuutettujen henkilömäärä kasvoi vajaat 2 prosenttia. Kevan jäsenyhteisöt maksoivat maksutuloa 5 677 miljoonaa euroa, 187 miljoonaa ja 3,4 prosenttia enemmän kuin 2021. Maksuprosentti oli palkkasummaan suhteutettuna 27,9, kun se vuonna 2021 oli 28,18. Kokonaismaksutulo, joka sisältää myös työllisyysrahastolta saadun maksun sekä taloudellisen tuen maksut, oli 5 820 miljoonaa euroa, 117 miljoonaa euroa ja 2 prosenttia edellistä vuotta enemmän. Kevan jäsenyhteisöjen kokonaiseläkemeno oli 6 192 miljoonaa euroa, kasvua 4,7 prosenttia. Maksutulon ja eläkemenon erotus, rahoituskate, oli 372 miljoonaa euroa miinuksella. Rahoituskatteen miinus kasvoi 161 miljoonalla eurolla edelliseen vuoteen verrattuna.

Kevan jäsenyhteisöjen ohella Keva hoitaa valtion, evankelis-luterilaisen kirkon, Kansaneläkelaitoksen ja Suomen Pankin henkilöstön eläketurvan toimeenpanoa. Keva maksoi näitä eläkkeitä vuonna 2022 yhteensä 5 359 miljoonaa euroa, kasvua edelliseen vuoteen runsaan 2 prosenttia. Valtio, kirkko ja Kela ja Suomen Pankki rahoittavat omat eläkkeensä, joten niillä ei ole vaikutusta Kevan tulokseen.

Kevassa tehtyjen eläkepäätösten määrä on ollut melko vakiintuneella tasolla, mutta vuonna 2022 päätöksiä tehtiin vajaat 75 000 kappaletta, missä on kasvua 8 500 päätöstä ja noin 13 prosenttia edelliseen vuoteen verrattuna. Kasvun taustalla oli työeläkeindeksin ja sen pohjalta maksussa oleviin eläkkeisiin kohdistuva 6,8 prosentin korotus vuoden 2023 alussa. Erityisesti vanhuus- ja osittaisten vanhuuseläkkeiden hakemusmäärät kasvoivat voimakkaasti vuoden 2022 viimeisinä kuukausina.

Eläkehakemusten keskimääräiset käsittelyajat lyhenivät edelleen edelliseen vuoteen verrattuna ja olivat vanhuuseläkkeissä 6 päivää ja työkyvyttömyyseläkkeissä 28 päivää.

1.3.2023

Kevan käsittelyajat olivat lyhyempiä kuin yksityisen eläkesektorin keskimääräiset vastaavat.

Sekä henkilö- että työnantaja-asiakkaiden palveluiden kehityksessä painopiste oli edelleen ns. sähköisten palveluiden laadun ja saavutettavuuden parantamisessa. Näiden palveluiden käyttäjämäärät jatkoivatkin kasvuaan. Työnantajapalveluissa tuettiin sekä aloittavia hyvinvointialueita että kuntia eläkevakuuttamiseen ja työkyvyn ylläpidon tukemiseen liittyvissä kysymyksissä.

Toimintakulut ja poistot yhteensä ennen saatuja korvauksia olivat 87,1 miljoonaa euroa, 1,3 miljoonaa euroa ja 1,5 prosenttia vähemmän kuin vuonna 2021. Toimintakulut kasvoivat 1,3 miljoonaa euroa, kun taas poistot pienenevät 2,6 miljoonaa euroa. Suurin kuluerä oli henkilöstökulut, 42,7 miljoonaa euroa, 0,7 miljoonaa euroa ja 1,7 prosenttia vähemmän kuin edellisenä vuonna. Muut toimintakulut olivat 38,4 miljoonaa euroa, 2 miljoonaa euroa ja 5,5 prosenttia edellistä vuotta enemmän. Muissa toimintakuluissa it-kulut kasvoivat miljoonalla eurolla. Koronapandemia vaikutti vuoden 2022 ensimmäisinä kuukausina edelleen toimintaan ja esimerkiksi työhön liittyvä matkustaminen ja tapaaminen oli vähäistä.

Valtiolta, evankelis-luterilaiselta kirkolta, Kansaneläkelaitokselta ja Suomen Pankilta saadut hoitokulukorvaukset olivat 15,7 miljoonaa euroa, 0,6 miljoonaa ja 3,7 prosenttia vähemmän kuin 2021. Saatujen korvausten jälkeiset toimintakulut ja poistot, jotka kuvastavat Kevan jäsenyhteisöjen eläketurvan toimeenpanon kustannuksia, olivat 70,8 miljoonaa euroa, 0,8 miljoonaa euroa ja 1,1 prosenttia vähemmän kuin 2021.

Tilinpäätöksen liitteessä 7.3 arvioidaan Kevan jäsenyhteisöjen eläkejärjestelmän karttuneiden etuuksien pääoma-arvoa eli kuinka paljon on kertynyt eläkeoikeutta, joka tulee maksuun tulevaisuudessa. Kyseessä on laskelma, joka voi muuttua merkittävästikin laskentaoletusten muuttuessa. Pääoma-arvoa ei kirjata Kevan taseeseen velaksi, vaan sen tarkoitus on lähinnä ilmaista Kevan jäsenyhteisöjen osittain rahastoitavan eläkejärjestelmän kokonaisvastuiden suuruusluokka. Vuoden 2022 lopun pääoma-arvo oli 141,2 miljardia euroa, kasvua edellisen vuoden arvoon on 8,4 miljardia euroa. Kevan eläkevastuurahasto kattoi arvioidusta karttuneiden etuuksien pääoma-arvosta noin 44 prosenttia ja loput on katettava tulevaisuudessa tehtävästä työstä perittävillä työeläkemaksuilla sekä sijoitusten tuotoilla.

1.3.2023

Hallituksen tarkastus- ja riskienhallintavaliokunta käsitteli vuoden 2022 tilinpäätöstä ja toimintakertomusta kokouksessaan 17.2.2023 § 7.

- Esitys** Hallitus hyväksyy ja allekirjoittaa tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen vuodelta 2022 ja esittää ne tilintarkastajalle ja Kevan valtuutetuille.
- Käsittely** Merkittiin, että Katarina Murto saapui kokoukseen klo 10.56.
- Päätös** Hyväksyttiin päätösesitys.

7

Tilintarkastajan raportti tilikauden aikaisesta tarkastuksesta sekä tilintarkastuskertomus

Liitteet 7/1–2 (Liite 7/1 salassa pidettävä JulkL 24 § 1 mom. 15 kohta)

Hallintosäännön 18 § mukaan tilintarkastajan on annettava suorittamastaan valvontatarkastuksesta kertomus hallitukselle kahdesti vuodessa.

Liitteenä 7/1 on tilinpäätöksen tarkastusta koskeva valvontatarkastusraportti 2/2022 sekä luonnos tilintarkastuskertomukseksi liite 7/2.

Hallituksen tarkastus- ja riskienhallintavaliokunta käsitteli valvontatarkastusraporttia kokouksessaan 17.2.2023 § 8.

Tilintarkastaja Jukka Paunonen esitteli valvontatarkastusraportin sekä tilintarkastuskertomuksen kokouksessa.

- Esitys** Hallitus merkitsee tiedoksi valvontatarkastusraportin sekä tilintarkastuskertomuksen.
- Käsittely** Merkittiin, että Heikki Vestman saapui kokoukseen klo 11.15.
- Päätös** Hyväksyttiin päätösesitys.

8

Finanssivalvonnan selvityspyyntö

Liitteet 8/1–2 (salassa pidettävä JulkL 24.1 § 15 k)

- Esitys** Hallitus merkitsee tiedoksi liitteen 8/1.
Hallitus merkitsee tiedoksi liitteen 8/2 jatkovalmistelua varten.

1.3.2023

Hallitus valtuuttaa lähettämään lopullisen version liitteestä 8/2 Finanssivalvonnalle 20.3.2023 mennessä.

Käsittely Puheenjohtaja teki seuraavan toimitusjohtajan esitystä täydentävän esityksen.

(salassa pidettävä, JulKL 24 §:n 1 mom. 15 kohta).

Päätös Hyväksyttiin esitykset.

9

Finanssivalvonnan valvontakirje

Liitteet 9/1–3 (salassa pidettävä JulKL 24.1 § 15 k)

Esitys Hallitus merkitsee tiedoksi liitteet 9/1–2 ja hyväksyy liitteen 9/3.

Päätös Hyväksyttiin päätösesitys.

10

Sijoituskatsaus

Liite 10/1

Sijoitusjohtaja Ari Huotari antoi kokouksessa sijoituskatsauksen.

Esitys Hallitus merkitsee tiedoksi saadun katsauksen.

Käsittely Merkittiin, että toimitusjohtaja Kiander poistui kokouksesta klo 11.27. Kokouksessa esittelijänä toimi tästä hetkestä eteenpäin varatoimitusjohtaja Mikander.

Merkittiin myös, että jäsen Putkonen, jäsen Murto ja tilintarkastaja Paunonen poistuivat kokouksesta klo 11.50.

Päätös Hyväksyttiin päätösesitys.

11

Arek Oy:n yhtiökokous, edustajan nimeäminen

Liite 11/1

Hallintosäännön 28 §:n mukaan hallitus päättää Kevan jäsenesityksistä Eläketurvakeskuksen edustajistoon ja hallitukseen, Työeläkevakuuttajat TELA ry:n hallitukseen, Arek Oy:n hallitukseen ja Kuntarahoitus Oyj:n hallitukseen sekä Kevan edustajista Kuntarahoitus Oyj:n omistajien nimitysvaaliokunnassa ja yhtiökokouksessa sekä Kevan edustuksesta muissa vastaavissa yhteisöissä. Kiireellisessä tapauksessa yhtiökokousedustajasta voi päättää toimitusjohtaja. Tällöin

1.3.2023

yhtiökokouskutsu, tieto edustajasta ja mahdollisesti annettusta toimiohjeesta edustajalle on annettava hallitukselle tiedoksi seuraavassa kokouksessa.

Arek Oy yhtiökokous pidetään 14.3.2023 klo 15.00. Kutsu liitetään pöytäkirjaan, kun se on saapunut.

Arek Oy:n yhtiökokouksessa valitaan myös hallituksen jäsenet ja varajäsenet uudelle toimikaudelle.

Arek Oy:n hallituksen varsinainen jäsen on ollut johtava asiantuntija Pertti Männistö ja varajäsen kehittämisspäällikkö Tiia Almi.

Esitys Keva esittää Arek Oy:n hallitukseen varsinaiseksi jäseneksi johtava asiantuntija Pertti Männistöä ja varajäseneksi kehittämisspäällikkö Tiia Almia.

Hallitus nimeää Kevan edustajaksi Arek Oy:n varsinaiseen yhtiökokoukseen johtava lakimies Marja Kauppilan.

Päätös Hyväksyttiin päätösesitys.

12

Kuntarahoitus Oyj:n yhtiökokous, edustajan nimeäminen

Liite 12/1

Kevan hallintosäännön 28 §:n mukaan hallitus päättää Kevan jäsenesityksistä Eläketurvakeskuksen edustajistoon ja hallitukseen, Työeläkevakuuttajat TELA ry:n hallitukseen, Arek Oy:n hallitukseen ja Kuntarahoitus Oyj:n hallitukseen sekä Kevan edustajista Kuntarahoitus Oyj:n omistajien nimitysvaliokunnassa ja yhtiökokouksessa sekä Kevan edustuksesta muissa vastaavissa yhteisöissä.

Kuntarahoitus Oyj:n varsinainen yhtiökokous pidetään Kuntarahoituksesta saadun ennakkotiedon mukaan 28.3.2023. Yhtiökokouskutsu on tarkoitus julkistaa 7.3.2023

Kutsu liitetään pöytäkirjaan, kun se on saapunut.

Kevan ehdottamana Kuntarahoitus Oyj:n hallituksen jäsenenä on johtaja Maaria Eriksson. Omistajien nimitysvaliokunnan puheenjohtajana on toimitusjohtaja Jaakko Kiander.

1.3.2023

- Esitys** Hallitus merkitsee tiedoksi, että omistajien nimitysvaliokunta ehdottaa varsinaiselle yhtiökokoukselle, että yhtiön hallituksessa jatkaa johtaja Maaria Eriksson.
- Hallitus nimeää Kevan edustajaksi Kuntarahoitus Oyj:n varsinaiseen yhtiökokoukseen johtava lakimies Marja Kauppilan.
- Päätös** Hyväksyttiin päätösesitys.

13

Sisäisen tarkastuksen vuosiyhteenveto 2022

Liite 13/1

Hallitus hyväksyi joulukuussa 2021 sisäisen tarkastuksen toimintasuunnitelman vuodelle 2022.

Hallituksen hyväksymän sisäisen tarkastuksen toimintaohjeen mukaan sisäinen tarkastus laatii hallitukselle puolivuositain yhteenvedon suorittamastaan sisäisen tarkastuksen työstä ja toimintasuunnitelman toteutumisesta. Liitteenä olevan vuosiyhteenvedon tarkoituksena on tuoda esille merkittävimmät tarkastushavainnot ja niiden pohjalta tehdyt kehittämissuhteet sekä johtopäätökset tarkastuskohteiden vastuuhenkilöiden suunnittelemien toimenpiteiden riittävydestä Kevan sisäisen valvonnan edistämiseksi.

Hallituksen tarkastus- ja riskienhallintavaliokunta käsitteli asian kokouksessaan 17.2.2023 § 9.

- Esitys** Hallitus merkitsee tiedoksi liitteenä 13/1 olevan sisäisen tarkastuksen vuosiyhteenvedon 2022.
- Päätös** Hyväksyttiin päätösesitys.

14

Kevassa tehtyjen diarioitujen päätösten tiedoksianto

Liite 14/1

Hallintosäännön 32 §:n mukaan Kevassa tehdyistä diarioiduista päätöksistä annetaan ilmoitus hallitukselle jokaisessa kokouksessa. Luettelo tehdyistä päätöksistä liitetään pöytäkirjaan.

- Esitys** Hallitus merkitsee tiedoksi Kevassa edellisen kokouksen jälkeen tehdyt diarioidut päätökset ajanjaksolla 19.1. – 22.2.2023.
- Päätös** Hyväksyttiin päätösesitys.

1.3.2023

**15
Muut asiat**

Muita asioita ei käsitelty.

VALITUSOSOITUS

Muutosta tässä kokouksessa tehtyyn päätökseen saa asianosainen ja Kevan jäsenyhteisö hakea kirjallisella valituksella Helsingin hallinto-oikeudelta. Pykälästä 1–10 ja 13–15 ehdyt päätökset eivät kuitenkaan ole oikeudenkäynnistä hallintoasioissa annetun lain (808/2019) 6 §:n perusteella valituskelpoisia.

Valituskirja on valittajan tai hänen valtuuttamansa asiamiehen annettava taikka maksettuna postilähetyksenä tai lähetin välityksellä toimitettava Helsingin hallinto-oikeudelle viimeistään kolmantenakymmenentenä (30) päivänä päätöksen tiedoksisaannista, tätä päivää kuitenkin mukaan lukematta ennen valitusviranomaisen viraston aukioloajan päättymistä. Jäsenyhteisön katsotaan saaneen Kevan valtuuskunnan taikka hallituksen päätöksestä tiedon seitsemän päivän kuluttua siitä, kun pöytäkirja on asetettu yleisesti nähtäväksi yleisessä tietoverkossa Kevasta annetun lain (66/2016) 33 §:n 2 momentissa säädetyllä tavalla. Valituskirjan oheen on liitettävä valituksenalainen päätös viran puolesta oikeaksi todistettuna otteena tästä pöytäkirjasta, selvitys siitä, mistä valitusaika edellä sanotun mukaisesti on laskettava, sekä mahdollinen muu selvitys, johon valittaja haluaa vedota. Muutoksenhausta on muutoin voimassa, mitä hallintolainkäyttölaissa on säädetty.

Pöytäkirja on tarkastettu ja hyväksytty 10.3.2023