

1.12.2017

Valtuuskunnan kokous

Aika Perjantai 1.12.2017 klo 9.30 – 9.40
Paikka Keva, Unioninkatu 43, Auditorio 2. krs., Helsinki

Valtuuskunnan jäsenet

Jokiranta Harri valtuuskunnan puheenjohtaja
Ojavuo Maarit valtuuskunnan varapuheenjohtaja
Bergroth-Lampinen Diana
Eklund Toni
Flink-Liimatainen Piia
Himanen Paula
Kemppi Jouni
Lohikoski Pia
Lounasmaa Marja
Lähde Leo
Meronen Teemu
Nummentalo Juhani
Nykänen Erkki
Paavola Silja
Pakarinen Pia
Perämäki Ulla
Riuttamäki Simo
Salmi Pekka
Saramo Jussi
Sarparanta Tiina
Sarvijärvi Minna
Sihvonen Aulikki
Torikka Kirsi

Valtuuskunnan varajäsenet

Sjöstrand Christian
Ristimäki Tero
Lehtomäki Leila
Leskinen Pekka

Hallituksen jäsenet

Jalkanen Heini
Kangas Risto
Muhonen Sallamaari
Virta Harri

1.12.2017

Kietäväinen Timo	toimitusjohtaja
Mikander Kimmo	varatoimitusjohtaja
Kåla Tom	talousjohtaja
Hyvärinen Reija	viestintäjohtaja
Markus Mankin	compliance officer, sihteeri

1

Kokouksen avaus

Valtuuskunnan puheenjohtaja Harri Jokiranta avasi kokouksen.

2

Laillisuuden ja päätösvaltaisuuden toteaminen

Johtosäännön 7 §:n mukaan valtuuskunta kokoontuu puheenjohtajan kutsusta.

Johtosäännön 7 §:n mukaan kokouskutsu ja asialista valtuuskunnan kokoukseen lähetetään jäsenille ja muille läsnäoloon oikeutetuille vähintään seitsemän päivää ennen kokousta.

Johtosäännön 8 §:n mukaan valtuuskunta on päätösvaltainen, kun vähintään puolet muista jäsenistä on läsnä.

Johtosäännön 9 §:n mukaan valtuuskunnan kokouksessa on läsnäolo- ja puheoikeus hallituksen jäsenillä, toimitusjohtajalla ja muilla johtoryhmän jäsenillä.

Esitys Kokouksen sihteeri toimittaa nimenhuudon läsnäolijoiden toteamiseksi ja puheenjohtaja toteaa valtuuskunnan kokouksen laillisuuden ja päätösvaltaisuuden.

Päätös Esityksen mukaan.

3

Pöytäkirjan tarkastajien vaali

Johtosäännön 12 §:n mukaan valtuuskunta valitsee kaksi jäsentään kokouksen pöytäkirjan tarkastajiksi.

Esitys Valtuuskunta valitsee pöytäkirjan tarkastajiksi jäsenet Piia Flink-Liimatainen ja Jouni Kemppi.

Päätös Esityksen mukaan.

1.12.2017

4

Kevan jäsenyhteisöjen eläkejärjestelmän maksutasoselvitys 2017

Liite 4/1

Hallitukselle ja valtuuskunnalle annetaan vuosittain selvitys toteutuneesta maksutasosta ja arvio sen kehittymisestä pitkällä aikavälillä. Samalla raportoidaan maksutason kannalta keskeisten tekijöiden toteutuneesta ja ennakoitusta kehityksestä sekä toimintaympäristön muutoksesta tehdyt johtopäätökset.

Kevan strategian mukaan toimintaympäristössä tapahtuvat rahoituspohjan muutokset otetaan maksutasossa huomioon kestäväällä tavalla. Tämän vuoksi Keva seuraa ja ennakoii säännöllisesti toimintaympäristön muutoksia.

Maksutason ja -rakenteen toimivuuden kannalta keskeisiä seurattavia ja varautumista vaativia seikkoja ovat erityisesti Kevan jäsenyhteisöjen eläkejärjestelmän palkkasumman kehitykseen vaikuttavat muutokset. Myös muutokset eläkemenon kehityksessä sekä eläkevastuurahaston määrä vaikuttavat tarvittavaan maksutasoon.

Kevan toimintaympäristössä on lukuisia lähivuosina muuttuvia asioita, joiden merkityksiä Kevan jäsenyhteisöjen eläkemaksun tasolle tässä selvityksessä pyritään käsittelemään. Keskeisimmät maksutasoon vaikuttavat asiat ovat vuonna 2020 voimaantuleva sote- ja maakuntaudistus ja vuonna 2017 voimaan tullut eläkeuudistus. Lisäksi kilpailukyky sopimus leikkasi selvästi palkkasummaa vuonna 2017. Kilpailukyky sopimus myös siirtää työnantajan eläkemaksusta työntekijän eläkemaksuun yhteensä 1,20 prosenttiyksikköä vuoteen 2020 mennessä. Myös vuoden 2017 eläkeuudistuksessa on sovittu työnantajan ja työntekijän maksusuhteiden muutoksista.

Tällä hetkellä sote- ja maakuntaudistus on selvästi keskeisin rakenteellinen kuntasektoriin ja sitä myötä Kevan jäsenyhteisöjen palkkasummaan kohdistuva muutos. Keva arvioi, että vuoden 2016 lopussa Suomessa oli noin 250 000 työeläkevakuutettua, jotka tuottivat sote- ja maakuntaudistuksen seurauksena maakuntien järjestämistä vuodelle 2020 siirtyviä palveluita. Näistä arviolta 244 000 on nykyisin Kevan jäsenyhteisöjen eläkejärjestelmässä ja arviolta 6 000 valtion eläkejärjestelmässä.

Sote- ja maakuntalainsäädäntöä koskevassa hallituksen esityksessä (HE 15/2017 vp) on esitetty, että maakunnat ja niiden palvelulaitokset olisivat Kevan jäsenyhteisöjä ja että niiden yhtiöt voisivat hakea Kevan jäsenyhteisöiksi samoin edellytyksin kuin kuntien määräysvallassa olevat yhtiöt. Lisäksi valtiolta maakuntaudistuksen myötä siirtyvät tulisivat Kevan jäsenyhteisöjen eläkejärjestelmään, ellei palvelukeskusten yhtiöitä vakuuteta TyEL-järjestelmässä.

Sen tarkemmin sote- ja maakuntaudistuksen vaikutusta Kevan jäsenyhteisöjen eläkejärjestelmän rahoituspohjaan ja maksutasoon ei kuitenkaan vielä voida riittävästi arvioida, kun kansalaisen valinnanvapautta koskeva uusi lainsäädäntöluonnos on tätä kirjoitettaessa vasta juuri julkaistu ja siihen sisältyvät elementit ja niiden laajuus (erityisesti

1.12.2017

asiakassetelin ja sillä tarjottavien palveluiden osalta) on vielä analysoimatta. Selvää on, että lähes puolella Kevan vakuutetuista vaihtuu työnantaja vuoden 2020 alussa. Mikäli uusi työnantaja on TyEL-järjestelmän piirissä tai maakuntien tuottamien palveluiden volyyymi muulla tavalla supistuu, on selvää, että sillä on merkittävä vaikutus Kevan jäsenyhteisöjen palkkasummaan.

Palkkasummamuutos vaikuttaa väistämättä myös Kevan jäsenyhteisöjen eläkejärjestelmän maksutasoon. Vaikutusten hillitsemiseksi sosiaali- ja terveysministeriön johdolla on valmisteltu myöhemmin tässä raportissa tarkemmin kuvattavia lakimuutoksia. Kevan maksurakenne uudistuu ja selkiytyy. Uusi maksurakenne kohtelee kaikissa jäsenyhteisöissä vuosittain tehtävää työtä TyEL-järjestelmän kanssa neutraalisti. Tasausmaksua maksavat vain kunnat ja maakunnat. Lisäksi siirtymämaksujärjestelyt kompensoivat jossain määrin palkkasummasiirtymiä eri eläkejärjestelmien välillä. Kuitenkin on selvää, että sote- ja maakuntauudistus ja erityisesti siihen sisältyvä kansalaisen valinnanvapauden periaate on Kevan jäsenyhteisöjen eläkejärjestelmän rahoituksen kannalta kaikista merkittävin epävarmuustekijä tällä hetkellä.

Maksutasoselvitys toimitetaan hallituksen ja valtuuskunnan käsittelyn jälkeen myös valtiovarainministeriölle ja Finanssivalvonnalle.

Aiempi käsittely:

Hallitus on päättänyt esityksestään kokouksessa 16.11.2017 § 14.

Esitys Valtuuskunta merkitsee tiedoksi liitteenä 4/1 olevan maksutasoselvityksen.

Päätös Esityksen mukaan.

5

Kevan jäsenyhteisön eläkemaksu vuodelle 2018

Kevan jäsenyhteisön maksu muodostuu työnantajan ja palkansaajan palkkaperusteisesta sekä työnantajan eläkemenoperusteisesta ja varhaiseläkemenoperusteisesta maksuosuudesta. Kevan strategian mukaan Kevan jäsenyhteisöjen eläkejärjestelmässä tavoitellaan rahoituksellista tasapainoa ja vakautta yli sukupolvien. Eläkevastuurahaston tehtävänä on turvata maksutason vakaus ja ennustettavuus sekä eläkejärjestelmän maksuvalmius myös rahoituspohjaan kohdistuvien riskien toteutuessa. Jäsenyhteisöissä vuosittain tehtävästä työstä perittävät eläkemaksut pidetään keskimääräistä TyEL-maksua vastaavalla tasolla.

Nykyisen maksutason kestävyys riippuu olennaisesti Kevan jäsenyhteisöjen palkkasumman toteutuvasta kehityksestä. Palkkasummaan vaikuttavat useat rakenteelliset tekijät, jotka saattavat nopeastikin muuttaa käsitystä suunnitellun maksu-uran riittävydestä. Keskeisin tarkasteltava tekijä on sote- ja maakuntauudistus ja siihen liittyvä valinnanvapaus. Myös muut julkisen sektorien tehostamistoimet vaikuttavat Kevan jäsenyhteisöjen eläkejärjestelmän vakuutettujen piiriin ja palkkasummaan.

1.12.2017

Sote- ja maakuntauudistuksen vaikutusta Kevan jäsenyhteisöjen eläkejärjestelmän rahoituspohjaan ja maksutasoon ei kuitenkaan vielä voida riittävästi arvioida, kun kansalaisen valinnanvapautta koskeva uusi lainsäädäntöluonnos on tätä kirjoitettaessa vasta juuri julkaistu ja siihen sisältyvät elementit ja niiden laajuus (erityisesti asiakassetelin ja sillä tarjottavien palveluiden osalta) on vielä analysoimatta.

Sote- ja maakuntauudistuksen vaikutuksia Kevan jäsenyhteisöjen eläkejärjestelmän rahoitukselle pyritään hillitsemään kolmella muutoksella.

1. Maakunnat ja niiden palvelulaitokset olisivat Kevan jäsenyhteisöjä ja että niiden yhtiöt voisivat hakea Kevan jäsenyhteisöiksi samoin edellytyksin kuin kuntien määräysvallassa olevat yhtiöt.
2. Kevan maksurakenne uudistuu ja selkiytyy. Uusi maksurakenne kohtelee kaikissa jäsenyhteisöissä vuosittain tehtävää työtä TyEL-järjestelmän kanssa neutraalisti. Tasausmaksua maksavat vain kunnat ja maakunnat.
3. Siirtymämaksujärjestely kompensoi jossain määrin palkkasummasiirtymiä eri eläkejärjestelmien välillä.

On kuitenkin korostettava, etteivät mitkään edellisistä ole vielä hyväksytyä lainsäädäntöä. Edellä mainituista kaksi ensimmäistä sisältyvät hallituksen esityksessä (HE 15/2017 vp) olevaan Keva-lakia koskevaan lakiehdotukseen. Viimeisimmästä on laadittu sosiaali- ja terveysministeriön johdolla lakiluonnos. Sote- ja maakuntauudistuksen lykkääntyminen vuoteen 2020 vaikuttaa lain käsittelyyn ja voimaantuloon ja muutostarpeet käsitellään osapuolten kesken valinnanvapautta koskevan hallituksen esityksen saatua lopullisen muotonsa.

Palkkasumman ohella maksutason kannalta oleellista on rahastoitu sijoitusvarallisuus, näkymät tulevista sijoitustuotoista, eläketurvan sisällössä tapahtuvat muutokset, sekä arviot kuolevuuden kehityksestä.

Kevan marraskuussa 2015 laatimaan, vuoden 2017 eläkeuudistuksen vaikutuksiin keskittyvässä Asset/Liability-selvityksen peruslaskelmassa Kevan jäsenyhteisöjen eläkejärjestelmän kestäväksi maksutasoksi arvioitiin 28,50 prosenttia. Tämän perusteella vuoden 2017 maksutasoksi tavoiteltiin 28,50 prosenttia ja tämän hetken arvion mukaan toteumaksi on muodostumassa 28,46.

Edellä mainitussa laskelmassa sijoitustuotto-oletuksena on käytetty 3 prosentin reaalityttöä, mitä Keva on pitkään pitänyt eläketurvan rahoituksen turvaavuuden kannalta perusteltuna. Kevan sijoitukset ovat kuitenkin kehittyneet jonkin verran oletusta paremmin edellisen Asset/Liability-selvityksen laatimisen jälkeen, mikä mahdollistaa maksutason laskemisen 28,35 prosenttiin vuonna 2018, joka vastaa Kevan 21.9.2017 julkaiseman budjetointiohjeen pohjana ollutta maksutasoa.

Kevan strategian mukaan eläkemaksun osien määräytymisessä otetaan huomioon yksityisalojen työeläkelaitosten TyEL-maksun eri osien taso. Vuoden 2018 eläkemaksua koskevassa esityksessä on oletettu, että maksut vahvistetaan yksityisalojen työeläkelaitosten TyEL-maksua koskevan, lokakuussa 2017 laaditun hakemuksen mukaisina. Sosiaali- ja

1.12.2017

terveysministeriö vahvistaa yksityisalojen työeläkevakuutusmaksun perusteet marraskuussa 2017.

Työntekijän eläkemaksu on JuEL 168 §:n mukaan samansuuruinen kuin yksityisalojen eläkejärjestelmissä sovellettava työntekijän eläkemaksu. Vuonna 2018 työntekijän eläkemaksu nousee 0,20 prosenttiyksikköä vuodesta 2017 ollen alle 53-vuotiailla ja 63 vuotta täyttäneillä 6,35 prosenttia ja 53–62-vuotiailla 7,85 prosenttia. Työntekijän eläkemaksu lasketaan JuEL 85 §:ssä tarkoitetuista eläkkeessä huomioon otettavista ansioista ja sen kokonaiskertymän odotetaan olevan noin 6,75 prosenttia palkkasummasta (noin 6,55 prosenttia vuonna 2017).

Vuoden 2018 työnantajan palkkaperusteiseksi maksuksi esitetään vahvistettavaksi 16,75 prosenttia JuEL 85 §:ssä tarkoitettua Kevan jäsenyhteisöjen palkkasummasta (17,05 prosenttia vuonna 2017).

Valtuuskunta päättää erikseen varhaiseläkemenoperusteisen maksun perimisperusteista. Edellisen kerran valtuuskunta on vahvistanut toistaiseksi voimassa olevat perusteet 13.3.2014 eikä niitä esitetä nyt muutettaviksi.

Varhaiseläkemenoperusteisena maksuna esitetään perittäväksi vuonna 2018 yhteensä 170 miljoonaa euroa (149 miljoonaa euroa vuonna 2017); tämä vastaa arviolta 1,0 prosenttia JuEL 85 §:ssä tarkoitettua palkkasummasta (0,9 prosenttia vuonna 2017). Palkkojen mukaan perittäväksi varhaiseläkemenoperusteiseksi maksuksi esitetään pientyönantajalle 1,0 prosenttia (0,9 prosenttia vuonna 2017) jäsenyhteisön palkkasummasta ja keski-suurelle työnantajalle sen palkkasumman perusteella määräytyvää osuutta 1,0 prosenttia (palkkasumman perusteella määräytynyt osuus 0,9 prosentista vuonna 2017). Palkkasummaperusteisesti määräytyvien maksujen lisäksi keski-suuret ja suuret työnantajat maksavat varhaiseläkemenoperusteista maksua palveluksensa perusteella vuosina 2015–2018 alkaneista varhaiseläkkeistä maksetun eläkemenon perusteella.

Maatalouslomittajista aiheutuvat maksut lasketaan eläkemenojen perusteella työnantajan kokoluokasta riippumatta. Yksittäisillä jäsenyhteisöillä varhaiseläkemenoperusteisen maksun suuruus vaihtelee jäsenyhteisön JuEL 85 §:ssä tarkoitettua palkkasummasta ja eläkkeelle siirtyneille henkilöille maksetuista varhaiseläkkeistä riippuen.

Eläkemenoperusteisena maksuna esitetään perittäväksi vuonna 2018 yhteensä 653 miljoonaa euroa (663 miljoonaa euroa vuonna 2017); tämä vastaa 3,85 prosenttia JuEL 85 §:ssä tarkoitettua palkkasummasta (4,00 prosenttia vuonna 2017). Yksittäisillä jäsenyhteisöillä eläkemenoperusteisten maksujen määrä suhteessa palkkasummaan vaihtelee maksettavien eläkkeiden mukaan.

Vuoden 2018 Kevan jäsenyhteisön eläkemaksu koostuisi esityksen mukaan palkkaperusteisesta maksuosasta (arviolta 23,50 prosenttia palkkasummasta), varhaiseläkemenoperusteisesta maksuosasta (170 miljoonaa euroa, noin 1,0 prosenttia palkkasummasta) sekä eläkemenoperusteisesta maksuosasta (653 miljoonaa euroa, noin 3,85 prosenttia palkkasummasta). Kokonaisuutena muodostuisi arviolta 28,35

1.12.2017

prosenttia (28,50 prosenttia vuonna 2017) JuEL 85 §:ssä tarkoitetusta palkkasummasta. Työnantajien keskimääräinen maksu suhteessa palkkasummaan laskisi tällöin 0,35 prosenttiyksiköllä vuoden 2017 budjetoituun maksuun verrattuna.

Aiempi käsittely:

Hallitus on päättänyt esityksestään kokouksessa 16.11.2017 § 15.

Esitys

Valtuuskunta

1. vahvistaa vuoden 2018 työnantajan palkkaperusteiseksi maksuprosentiksi 16,75 prosenttia;
2. vahvistaa vuoden 2018 varhaiseläkemenoperusteisen maksun kokonaismääräksi 170 miljoonaa euroa sekä varhaiseläkemenoperusteisen maksun pientyönantajan kertoimeksi 1,0 prosenttia ja keskisuuren työnantajan kertoimeksi 1,0 prosenttia,
3. vahvistaa vuoden 2017 eläkemenoperusteisen maksun kokonaismääräksi 653 miljoonaa euroa.

Päätös

Esityksen mukaan.

6**Toiminta- ja taloussuunnitelma 2018 – 2020 sekä budjetti 2018**

Liite 6/1

Liitteenä on esitys Kevan toiminta- ja taloussuunnitelmaksi 2018-2020.

Hallituksen 26.10. kokouksessa käsiteltyyn ensimmäiseen versioon verrattuna vuoden 2018 budjettiin on tehty joitain lisäyksiä ja lukujen päivityksiä. Uuteen liitteeseen 5 on koottu Keva 2019 -hankkeen käyttömeno- ja investointibudjetti. Sivulle 22 on lisätty henkilötyövuosien kehitystä 2011-2018 kuvaava graafi. Sivujen 23 ja 26 taulukoihin on lisätty Budjetti 2017 -sarake. Tuoreimpien tietojen pohjalta on kuluvan vuoden sijoitustuottoarviota nostettu 5,2 prosentista 6,5 prosenttiin, mikä nostaa arviota vuoden 2018 alun sijoitusomaisuuden määrästä 630 miljoonalla eurolla. Tämä puolestaan nostaa TTS-kauden sijoitustuottoja 35-40 miljoonalla eurolla vuodessa. Eläkemenoarviota vuodelle 2018 on pienennetty 11 miljoonalla eurolla. Toimintakuluja vuodelle 2018 on pienennetty 0,1 miljoonaa euroa. Edellä kuvatut muutokset kasvattavat vuoden 2018 budjetoitua kokonaistulosta 46 miljoonalla eurolla. Myös hoitokustannusosaa ja kumulatiivista sijoitusten reaaliuottoa kuvaavien strategisten mittarien vuoden 2018 tavoitearvot päivittyivät hieman.

TTS ja budjetti on laadittu hallituksen toukokuussa 2017 hyväksymän Kevan päivitetyn strategian pohjalta.

Osa strategisista mittareista on samoja kuin aiempina vuosina, osa on uusia ja joitakin mittareita on jätetty pois. Uusia mittareita ovat sähköisten hakemusten osuus kaikista hakemuksista, mainemittari, sijoitusten tuotto suhteessa referenssiportfolioon sekä sijoitusten 10 vuoden reaaliuotto.

1.12.2017

Näistä referenssiportfolio-mittarin tavoitearvo käsitellään hallituksen joulukuun kokouksessa. Asiakastyytyväisyyden mittaamista on laajennettu aiemmasta. Pois on jätetty rahoitustasapaino sekä kuntasektorin palkkasumman kehitys. Jälkimmäistä toki käsitellään varsinaisessa taloussuunnitelmassa. Keva 2019 -hankkeen sisältö on tarkentunut ja se koostuu neljästä osasta: Asiakaskokemus, Toimintakulttuurin kehittäminen, Brändi ja vastuullisuus sekä Uudistuva Keva. Uudistetulla strategiamittaristolla pyritään kattamaan entistä paremmin Kevan kriittiset menestystekijät.

Kevan jäsenyhteisöjen palkkasumman arvioidaan kasvavan 1,5 prosenttia vuoteen 2017 verrattuna. Julkisen sektorin lomarahojen leikkaus on voimassa edelleen vuonna 2018, mutta se ei vaikuta palkkasumman muutokseen. Maksutulon arvioidaan kasvavan 0,9 prosenttia hieman alle 5 miljardiin euroon. Eläkemenon arvioidaan puolestaan kasvavan ensi vuonna noin 5 prosenttia vajaaseen 5,3 miljardiin euroon. Näillä oletuksilla maksutulon ja eläkemenon erotus, rahoituskate, on miinuksella 267 miljoonaa euroa. TTS-kauden lopussa 2020 sen arvioidaan olevan noin -900 miljoonaa euroa.

Sijoitustuottojen osalta on hyvin haastavaa ottaa aito näkemys sijoitusmarkkinoiden tulevasta kehityksestä, joten budjetti on laadittu vakiintuneen tavan mukaan 4 prosentin vuosittaisen reaaliuoton pohjalta. Tällöin oletetulla 1,5 prosentin vuosi-inflaatiolla sijoitusten nimellistuotoksi muodostuu 5,6 prosenttia ja 2856 miljoonaa euroa.

Kevan kokonaistoimintakulut ja poistot ovat vuonna 2018 noin 90 miljoonaa euroa, mikä on noin 4,3 miljoonaa euroa ja 5 prosenttia suurempi kuin kuluvan vuoden arvioitu toteuma. Kuluvan vuoden budjettiin nähden toimintakulut ja poistot kasvavat 1,6 miljoonaa euroa ja 1,8 prosenttia.

Toimintakulujen kasvu johtuu ennen kaikkea henkilöstökulujen ja muiden toimintakulujen kasvusta. Henkilöstökulut ovat 40,9 miljoonaa euroa, kasvua 1,4 miljoonaa euroa ja 3,6 prosenttia kuluvan vuoden arvioon nähden. Muut toimintakulut ovat 15,4 miljoonaa ja ne kasvavat vastaavasti 2,4 miljoonaa euroa ja noin 19 prosenttia. Erityisesti muissa toimintakuluissa kuluvan vuoden budjetti alittuu selkeästi ja kuluvan vuoden budjettiin verrattuna kasvua on 0,7 miljoonaa ja noin 5 prosenttia.

Keva saa hoitokulukorvauksia valtiolta, evankelis-luterilaiselta kirkolta ja Kansaneläkelaitokselta. Vuoden 2018 korvauksiksi arvioidaan 20,3 miljoonaa euroa, missä on kasvua 0,5 miljoonaa euroa kuluvan vuoden toteuma-arvioon verrattuna. Korvauksen määrä perustuu Kevan kokonaiskuluihin sekä tiettyihin volyymsuhteisiin, esimerkiksi alkaneitten eläkkeiden määriin kyseisenä vuonna.

Nettotoimintakulut eli kuntasektorin kustannukseksi jäävä osuus toimintakuluista ja poistoista on 69 miljoonaa euroa. Kasvua tämän vuoden toteuma-arvioon verrattuna on 3,7 miljoonaa euroa. Tämän vuoden budjettiin verrattuna kasvu on 2,4 miljoonaa euroa.

Vuoden 2018 käyttöomaisuusinvestointeihin budjetoidaan noin 16 miljoonaa euroa, selkeästi enemmän kuin tänä vuonna. Kasvu johtuu sekä it-

1.12.2017

investoinneista että Unioninkadun toimitalon remontista. Kiinteistöremontin kustannuksiksi vuodelle 2018 arvioidaan vajaat 8 miljoonaa euroa. Tähän sisältyy myös kalusteita ja AV-välineitä. Vuodelle 2019 toimitalo-remonttiin on budjetoitu runsaat 6 miljoonaa euroa.

It-investoinneista kallein on uusi eläkkeiden maksujärjestelmä, joka hankitaan yhdessä työeläkeyhtiö Varman kanssa. Kevan osuus vuosien 2018-2020 kustannuksista on 6,6 miljoonaa euroa, josta vuodelle 2018 kohdistuu 2,2 miljoonaa. Rahallisesti toiseksi merkittävin it-investointi on uusi eläkemaksujen laskentajärjestelmä, jonka kokonaisbudjetti vuosille 2018-2020 on noin 4 miljoonaa euroa. Vuoden 2018 osuus tästä on noin 1,5 miljoonaa. Tämän lisäksi merkittäviä it-investointeja kohdistetaan esimerkiksi asiakaspalvelun ja sijoitusprosessien kehittämiseen.

Aiempi käsittely:

Hallitus on päättänyt esityksestään kokouksessa 16.11.2017 § 16.

Esitys

Valtuuskunta hyväksyy liitteenä 6/1 olevan toiminta- ja taloussuunnitelman 2018 - 2020 sekä budjetin vuodelle 2018. Strategisiin mittareihin kuuluvan "Sijoitusten tuotto suhteessa referenssiportfolioon" tarkan määrittelyn ja tavoitearvon vuodelle 2018 Kevan hallitus hyväksyy kokouksessaan 14.12.2017.

Päätös

Esityksen mukaan.

7

Tilintarkastajan valinta kaudelle 2018 - 2021

Kevasta annetun lain (66/2016) 8 §:n ja 35 §:n mukaan Kevan tilien ja hallinnon tarkastuksen suorittaa valtuuskunnan enintään toimikaudekseen valitsema Tilintarkastusvalvonnan hyväksymä tilintarkastusyhteisö. Tilintarkastuksessa noudatetaan tilintarkastuslakia. Tilintarkastuksesta on säännökset myös Kevan johtosäännössä.

Lakisääteisestä tilintarkastuksesta järjestettiin julkisia hankintoja koskevien säännösten mukainen tarjouskilpailu. Kyseessä oli EU-kynnysarvon ylittävä hankinta ja hankintamenettelyä oli avoin menettely.

Tarjouspyynnössä esitettiin tarjoajien soveltuvuutta koskevia vaatimuksia:

- Tarjoajan on oltava Kevan sisäisen tarkastuksen toiminnoista riippumaton organisaatio eli valittava Kevan lakisääteinen tilintarkastusyhteisö ei saa toimia sisäisenä tarkastajana. Näissä tehtävissä toimiminen ennen vuotta 2018 ei ollut este tarjouksen tekemiselle.
- Tarjoajien taloudellisten edellytysten on oltava riittävät.
- Tarjoajien suorituskyvyn ja henkilöstön ammatillisen pätevyyden on oltava toimeksiannon laajuuteen ja laatuun nähden riittävät. Tähän liittyen tarjoajan on oltava Tilintarkastusvalvonnan hyväksymä tilintarkastusyhteisö ja sillä on oltava kokemusta lakisääteisen tilintarkastuksen toimeksiannoista vähintään yhdessä työeläkevakuutusyhtiössä, Merimieseläkekassassa tai Kevassa viimeksi kuluneen kolmen vuoden aikana. Ammatillisen pätevyyden osalta päävastuulliseksi tilintarkastajaksi tarjottavalla henkilöllä on oltava KHT- tai JHT-tutkinto. Lisäksi

1.12.2017

hänellä ja vähintään yhdellä muulla tarjottavan tarkastustiimin jäsenellä on oltava vähintään kolmen vuoden ammattikokemus vähintään yhden työeläkevakuutusyhtiön tai edellä mainittujen työeläkelaitosten tilintarkastustehtävistä. Vähintään toisen henkilöistä on pitänyt olla päävastuullisena tilintarkastajana edellä kuvatuissa eläkeyhtiöissä tai -laitoksissa. Ammattikokemuksen on oltava 10 viimeksi kuluneen vuoden ajalta.

Tarjousten valintaperusteena on halvin hinta. Tarjoajien oli ilmoitettava tilintarkastuspalveluiden arvonlisäveroton kiinteä hinta erikseen Kevalle ja Kevan tytäryhtiöille koko nelivuotiskaudelle 2018-2021 eriteltynä vuosittain. Kevan ja Kevan tytäryhtiöiden hinnat laskettiin vertailussa yhteen.

Määräaikaan mennessä tuli kaksi tarjousta, Ernst & Young Oy:ltä ja BDO Oy:ltä. Näistä BDO Oy ei täyttänyt soveltuvuusvaatimusta koskien tarjoajan kokemusta työeläkesektorin lakisääteisestä tiintarkastuksesta, joten BDO Oy:n tarjous suljettiin tarjouskilpailusta.

Ernst & Young Oy:n tarjous täytti kaikki soveltuvuusvaatimukset. Vuoden 2018 tilintarkastuksen kokonaishinta on tarjouksen mukaan 135 000 euroa (alv 0 %), josta emo-Kevan osuus on 80 000 euroa ja tytäryhtiöiden 55 000 euroa. Koko nelivuotiskauden hinnaksi tulee 556 417 (alv 0 %). Ernst & Young Oy:n vuoden 2017 tilintarkastuksen tarjouksen mukainen hinta on noin 84 000 euroa (alv 0 %), joten vuoden 2018 tarjouksen mukainen hinta on noin 60 prosenttia korkeampi.

Laadittava sopimus (toimeksiantokirje) kattaa Kevan ja sen tytäryhtiöiden tilikausien 2018 - 2021 tilintarkastuksen ja päättyy ilman eri irtisanomista, kun tilivuoden 2021 tilinpäätös on tarkastettu. Sopimus on irtisanottavissa siten, että irtisanominen on suoritettava viimeistään 30.6. ja sopimus päättyy 31.12. Irtisanomisesta huolimatta tilintarkastusyhteisö huolehtii irtisanomisvuoden tilintarkastuksen, mukaan lukien tilinpäätöksen, suorittamisesta.

Aiempi käsittely:

Hallitus on päättänyt esityksestään kokouksessa 16.11.2017 § 17.

Esitys Valtuuskunta valitsee Kevan tilintarkastajaksi kaudelle 2018-2021 tilintarkastusyhteisö Ernst & Young Oy:n. Laadittavaan sopimukseen sisällytetään irtisanomisehto, jonka perusteella valtuuskunta voi irtisanoa sopimuksen kesken sopimuskauden.

Päätös Esityksen mukaan.

8

Kunnallisen eläkelaitoksen lisäeläkesäännön muutos

Liitteet 8/1-2

Esitys lisäeläkesäännöksi ja perustelut muutokselle

Toimistossa on valmisteltu lisäeläkesäännön muutos esitettäväksi valtuuskunnalle. Esityksessä ehdotetaan taloudellisen tuen summia korotettavaksi 0,7 prosentilla.

1.12.2017

Taloudellista tukea koskevat muutokset esitetään tulevaksi voimaan tammikuun alusta 2018 siten, että muutoksia sovelletaan tapauksiin, joissa edunjänttäjä on kuollut 1.1.2018 tai sen jälkeen.

Esitys perustuu keskeisten työmarkkinajärjestöjen sopimukseen työntekijäin ryhmähenkivakuutuksen sopimusehtojen muuttamisesta. Lisäeläkesääntöön muutoksesta on käyty neuvottelut kunta-alan palkansaajajärjestöjen kanssa 17.11.2017.

Aiempi käsittely:

Hallitus on päättänyt esityksestään kokouksessa 16.11.2017 § 18.

Esitys Hallitus esittää valtuuskunnalle lisäeläkesääntöön muuttamista liitteiden 8/1 ja 8/2 mukaisesti.

Päätös Esityksen mukaan.

9**Muut esille tulevat asiat**

Muita asioita ei ollut.

10**Kokouksen päättäminen**

Puheenjohtaja päätti kokouksen klo 9.40.

VALITUSOSOITUS

Muutosta tässä kokouksessa tehtyyn päätökseen saa asianosainen ja Kevan jäsenyhteisö hakea kirjallisella valituksella Helsingin hallinto-oikeudelta. Pykälissä 1- 4 tehdyt päätökset eivät kuitenkaan ole hallintolainkäyttölain 5 §:n perusteella valituskelpoisia.

Valituskirja on valittajan tai hänen valtuuttamansa asiamiehen annettava taikka maksettuna postilähetyksenä tai lähetin välityksellä toimitettava Helsingin hallinto-oikeudelle viimeistään kolmantenäkymmenentenä (30) päivänä päätöksen tiedoksisaannista, tätä päivää kuitenkin mukaan lukematta ennen valitusviranomaisen viraston aukioloajan päättymistä. Tiedoksisaamisen katsotaan tapahtuneen seitsemäntenä päivänä siitä päivästä, jona kuulutus tämän kokouksen valituskelpoisten päätösten nähtävänäolosta on pantu Kevan ilmoitustaululle. Valituskirjan oheen on liitettävä valituksenlainen 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.

Valtuuskunnan puheenjohtaja


Harri Jokiranta

1.12.2017

Pöytäkirjanpitäjä



Markus Mankin

Pöytäkirja on tarkastettu ja hyväksytty
Helsingissä, 1. päivänä joulukuuta 2017



Piia Flink-Liimatainen



Jouni Kemppi