

24.8.2022

Hallituksen kokous 9/2022

Aika Keskiviikko 24.8.2022 klo 14.00 – 15.26

Paikka Keva, Unioninkatu 43, Helsinki, nh. Uusimaa, 8. krs

Osallistujat:**Jäsenet:**

Diana Bergroth-Lampinen, varapuheenjohtaja
Outi Alanko-Kahiluoto
Anne Holmlund
Markku Jalonen
Kirsi-Marja Lievonen (§ 5 -10)
Markus Lohi
Olli Luukkainen
Päivi Niemi-Laine
Anne Sainila-Vaarno
Piritta Poikonen, varajäsen
Samu Vahteristo, varajäsen

Muut osallistujat:

Eero Reijonen, valtuutettujen puheenjohtaja
Heikki Vestman, valtuutettujen varapuheenjohtaja (§ 5 – 10)
Jaakko Kiander, toimitusjohtaja
Tapani Hellstén, varatoimitusjohtaja
Kimmo Mikander, varatoimitusjohtaja
Reija Hyvärinen, viestintäjohtaja
Markus Mankin, sihteeri

§ 6 Tom Kåla, talousjohtaja
§ 7 Ari Huotari, sijoitusjohtaja
§ 8 Jouni Herkama, compliance officer

Poissa:

Petteri Orpo
Matti Putkonen

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 yhyempää koollekutsumisaikaa. Kokouskutsu, esityslista, liitteet ja oheismateriaali voidaan lähettää sähköisesti.

Kevasta annetun lain (66/20216) 9 a §:n 2 momentin mukaan hallitus on päätösvaltainen, kun vähintään puolet jäsenistä on läsnä.

Esitys Todetaan kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus.

Käsittely Puheenjohtajan esteen vuoksi, kokouksen puheenjohtajana toimi hallituksen varapuheenjohtaja Bergroth-Lampinen.

24.8.2022

Päätös Hyväksyttiin päätösesitys.

2

Kahden pöytäkirjantarkastajan valitseminen

Esitys Hallitus valitsee tämän pöytäkirjan tarkastajiksi jäsenet Markus Lohi ja Päivi Niemi-Laine.

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 22.8.2022 pidetyn valiokunnan kokouksen jälkeen on saatu tarkastettua.

Esitys Hallitus merkitsee tiedoksi hallituksen tarkastus- ja riskienhallintavaliokunnan kokouksen 22.8.2022 pöytäkirjan.

Päätös Hyväksyttiin päätösesitys.

5

Toimitusjohtajan katsaus

Liite 5/1

Kokouksessa esitetään ajankohtaiskatsaus.

Esitys Hallitus merkitsee tiedoksi toimitusjohtajan katsauksen.

Käsittely Kirsi-Marja Lievonen saapui kokoukseen klo 14.04.
Heikki Vestman saapui kokoukseen klo 14.14.

Päätös Hyväksyttiin päätösesitys.

6

Budjetinseuranta 1.1. - 30.6.2022

Liite 6/1

Kevan hallitus hyväksyi maaliskuussa 2019 strategian, jonka keskeiset tavoitteet olivat: alan tehokkain toimija, alan paras asiakaskokemus ja sijoituksissa maan kärkeä. Näistä on johdettu strategiset mittarit ja niille vuoden 2022 tavoitearvot. Kesäkuussa 2022 hyväksytty päivitetty strategia tulee ohjaamaan vuodelle 2023 asetettavia tavoitteita.

Raportin ensimmäisellä sivulla on Kevan strategiamittarien tulokset vuoden 2022 ensimmäisen vuosipuoliskon osalta. Tavoitteen saavuttaminen osoitetaan vihreällä värillä ja tavoitteesta jääminen punaisella.

24.8.2022

Työnantaja-asiakkaiden tyytyväisyys jäi tavoitteesta, mutta oli hieman parempi kuin ensimmäisen vuosineljänneksen tulos. Sen sijaan henkilöasiakkaiden tyytyväisyys oli hyvällä vakiintuneella tasolla ja tavoitteen mukainen. Myös eläkepäätösten palvelutaso saavutti tavoitteensa.

Sijoitustuotoissa puolen vuoden tuottoa suhteessa vertailuryhmään (Varma, Ilmarinen, Elo, VER) ei voitu vielä laskea puuttuvien vertailutietojen johdosta. Ensimmäisen vuosineljänneksen osalta varmistui, että tavoite saavutettiin. Kevan kumulatiivinen sijoitusten reaalityttö 10 viime vuodelta saavutti tavoitteensa. Tavoite on asetettu siltä pohjalta, että vuonna 2022 saavutetaan 4 prosentin reaalityttö.

Kustannustehokkuutta mitataan hoitokustannusprosentilla. Myös tämä tavoite saavutettiin. Hoitokuluprosenttiin vaikuttaa toisaalta jäsenyhteisöjen palkkasumman koko ja sen jakauma eri kokosiin työnantajiin sekä toisaalta Kevan toimintakulujen ja poistojen määrä (kuntasektorin osuus ilman sijoitustoiminnan kuluja). Myös käsiteltyjen työkyvyttömyyseläkkeiden lukumäärä vaikuttaa tulokseen.

Viime vuosina työkyvyttömyyseläkkeiden alkavuuden kasvu on herättänyt huolta sekä julkisella että yksityisellä sektorilla. Tavoitteeksi on asetettu tämän kehityksen kääntäminen, vaikkakin työkyvyttömyyseläkkeiden alkavuuteen julkisella sektorilla vaikuttaa moni muukin asia kuin Kevan toimenpiteet. Kehitys onkin viime ja tänä vuonna ollut positiivista eli tk-eläkkeiden alkavuus on pienentynyt ja asetettu tavoite saavutettiin. Positiiviseen kehitykseen on vaikuttanut myös vakuutettujen määrän kasvaminen.

Sivulla 2 on strategiamittarien kuvaus.

Sivun 3 tuloslaskelman mukaan vuoden 2022 ensimmäisen vuosipuoliskon markkina-arvoinen kokonaistulos oli miinuksella 4 178 miljoonaa euroa, mikä alitti jaksotetun budjetin selkeästi. Miinustulos johtui ennen kaikkea sijoitustuloksesta, joka oli sijoitustoiminnan kulujen jälkeen -3 988 miljoonaa euroa ja -6,0 prosenttia. Kesäkuun jälkeen sijoitusmarkkinat ovat elpyneet voimakkaasti ja Kevan tämän hetkinen sijoitustulos on selvästi vähemmän miinuksella.

Kevan jäsenyhteisöjen tammi-kesäkuun palkkasumma oli 10 068 miljoonaa euroa, noin prosentin alle budjetoidun. Maksutuloa kertyi 2 911 miljoonaa euroa, myös noin prosentin alle budjetin. Maksutulo sisältää noin 50 miljoonan euron arviomääräisen erän, jota ei ole vielä laskutettu puuttuvien tulorekisteritietojen johdosta. Helsingin kaupungilla on ollut merkittäviä ongelmia henkilöstönsä palkanmaksun kanssa ja se on heijastunut myös tulorekisteri-ilmoituksiin.

Eläkemeno oli lähes budjetin mukainen 3 074 miljoonaa ja rahoituskate oli miinukselle 163 miljoonaa euroa, noin 25 miljoonaa euroa ennakoitua enemmän.

Toimintakulut yhteensä olivat 40,6 miljoonaa euroa eli miljoonan alle budjetin. Sekä henkilöstökulut, it-kulut että muut toimintakulut alittivat budjetin. Hoitokulukorvauksia Keva sai valtiolta, evankelis-luterilaiselta kirkolta, Kelalta ja Suomen Pankilta noin 8,1 miljoonaa euroa.

24.8.2022

Sivun 3 alaosassa esitetään kokonaisraamin toteuma. Ensimmäisen vuosipuoliskon toimintakulut ja käyttöomaisuusinvestoinnit yhteensä olivat 44,2 miljoonaa euroa, noin 1,7 miljoonaa alle budjetin.

Sivulla 6 on listattu merkittävimmät käyttöomaisuusinvestoinnit. Tammi-kesäkuun toteutuneet Investoinnit olivat noin 3,6 miljoonaa euroa eli jonkin verran alle jaksotetun budjetin. Euromääräisesti selvästi merkittävin on uusi Eläkkeiden maksujärjestelmä (Emma).

Sivulla 7 on muun julkisen sektorin kuin kuntasektorin eläkemenot ja maksutulot. Eläke-ennakoita Keva on saanut valtiolta, Kelalta ja Suomen Pankilta jonkin verran enemmän kuin kyseisiä eläkkeitä on maksettu, kun taas kirkon ennakot eivät aivan riittäneet maksettuihin eläkkeisiin. Maksutuloa Keva keräsi valtiolle ja kirkolle 894 miljoonaa euroa.

Sivulla 8 on toimintakulut toiminnoittain jaoteltuna. Samalla tavalla jaoteltuna ovat myös matkakulut, edustusmenot ja ostopalvelut. Koronapandemia vaikutti vuoden alussa edelleen erityisesti matka- ja edustuskuluihin ja niiden toteuma on selkeästi alle budjetin.

Sivulla 9 on henkilötyövuodet toiminnoittain. Koko Kevan osalta ollaan jonkin verran alle budjetoidun.

Sivulla 10 on tulossennuste vuodelle 2022. Sijoitustuloksen osalta ei kyetä ennustamaan koko vuoden tulosta, vaan ennusteeksi on kirjattu tuorein toteumaluku. Muiden tuloserien osalta on arvioitu koko vuoden luvut ensimmäisen vuosipuoliskon pohjalta. Näin arvioiden vuosi 2022 vaikuttaa muodostuvan talouslukujen kannalta haastavaksi erityisesti sijoitustuloksen osalta.

Kaiken kaikkiaan vuoden 2022 ensimmäisen puoliskon taloudellinen kokonaistulos oli selkeästi miinuksella erityisesti sijoitustuloksen johdosta. Muut merkittävät tuloserät (kunta-alan palkkasumma, maksutulo, eläkemenot, toimintakulut) olivat budjetin mukaisia tai lähellä sitä. Strategiamittareista viisi saavutti tavoitteensa, yksi ei saavuttanut ja yhtä ei vielä kyetty laskemaan puuttuvien vertailutietojen takia.

Hallituksen tarkastus- ja riskienhallintavaliokunta käsitteli asian kokouksessaan 22.8.2022 § 7.

Talousjohtaja Tom Kåla selostaa asiaa kokouksessa.

Esitys Hallitus merkitsee tiedoksi vuoden 2022 tammi-kesäkuun budjetin seurantaraportin.

Päätös Hyväksyttiin päätösesitys.

7 Sijoituskatsaus

Liitteet 7/1-2

Sijoitusjohtaja Ari Huotari antaa kokouksessa sijoituskatsauksen.

Esitys Hallitus merkitsee tiedoksi saadun katsauksen.

Päätös Hyväksyttiin päätösesitys.

24.8.2022

8**Kevan toimintaperiaatteet (Code of Conduct)**

Liite 8/1

Viimeisen kymmenen vuoden aikana lähes kaikki merkittävät yksityiset ja julkiset yhteisöt ovat ottaneet käyttöön toimintakulttuurin kehittämisen välineenä yleiset toimintaperiaatteet, joista käytetään myös englanninkielistä ilmaisua Code of Conduct. Tyypillisesti yhteisön hallituksen hyväksymät periaatteet ovat suunnattu ensisijaisesti omalle henkilöstölle, mutta ne samalla viestivät laajemminkin asiakkaille ja muille sidosryhmille, millaisia odotuksia organisaation tapaa toimia voidaan kohdistaa.

Toimintaperiaatteet perustuvat yhteisön arvoille: Arvot ovat vahva johtamisen väline, mutta arvojen mukaisten toimintatapojen konkretisointi edellyttää teeman ylläpitämistä jatkuvasti eri keinoin. Usein periaatteet avataan henkilöstölle konkreettisimmiksi ohjenuoriksi muotoilemalla niiden pohjalta eettiset toimintaperiaatteet Code of Conductit. Toimintaperiaatteet luovat pohjaa oikeintoimimisen kulttuurille.

Toimintaperiaatteiden tärkein tehtävä on tarjota johdolle ja työntekijöille yhteiset pelisäännöt siitä, mikä on organisaatiossa sallittua ja mikä ei; mikä on yhteinen tapa toimia. Ne eivät korvaa muuta yksityiskohtaista ohjeistusta, vaan täydentävät sitä tilanteissa, joissa lainsäännöksistä, viranomais määräyksistä tai organisaation hyväksymistä toimintaohjeista ei saa johtoa siihen, miten kyseisessä tilanteessa on hyvä toimia.

Kevan hallitus hyväksyi ensimmäisen kerran Kevan toimintaperiaatteet 2017. Uudistettujen toimintaperiaatteiden valmistelu aloitettiin talvella 2022. Toimintaperiaatteita on tiivistetty ja selkiytetty. Lisäksi valmistelussa on otettu huomioon kokemukset voimassa olevien periaatteiden soveltamisesta ja henkilöstön kokemukset mm. perehdytysvaiheessa periaatteiden ymmärrettävyydestä. Tarkoitus on myös viestiä periaatteista koko henkilöstölle syksyn 2022 kuluessa kattavasti. Periaatteet julkaistaan sekä TuKeva-intranetissä että keva.fi-sivuilla kiinnostavassa ja helposti lähestyttävässä muodossa.

Kokouksessa compliance officer Jouni Herkama esittelee pääkohdat toimintaperiaatteista.

Esitys Hallitus hyväksyy liitteen 8/1 mukaiset Kevan toimintaperiaatteet.

Päätös Hyväksyttiin päätösesitys.

9**Kevassa tehtyjen diarioidujen päätösten tiedoksianto**

Liite 9/1

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 9.6. – 17.8.2022.

24.8.2022

Päätös Hyväksyttiin päätösesitys.

10
Muut asiat

Muita asioita ei käsitelty.

VALITUSOSOITUS

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

Valituskirja on valittajan tai hänen valtuuttamansa asiamiehen annettava taikka maksettuna posti-lähetyksenä tai lähetin välityksellä toimitettava Helsingin hallinto-oikeudelle viimeistään kolmantenkymmenentenä (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 30.8.2022