

27.4.2022

Hallituksen kokous 5/2022

Aika Keskiviikko 27.4.2022 klo 10.30 - 12.16
Paikka Keva, Unioninkatu 43, Helsinki, nh. Uusimaa, 8. krs

Osallistujat:**Jäsenet:**

Diana Bergroth-Lampinen, varapuheenjohtaja
Outi Alanko-Kahiluoto
Anne Holmlund
Kirsi-Marja Lievonen
Markus Lohi (§ 5 - 13)
Olli Luukkainen (§ 10 - 13)
Päivi Niemi-Laine
Matti Putkonen
Anne Sainila-Vaarno

Mika Juutinen, varajäsen (§ 1 - 10)

Muut osallistujat:

Eero Reijonen, valtuutettujen puheenjohtaja
Jaakko Kiander, toimitusjohtaja
Kimmo Mikander, varatoimitusjohtaja
Reija Hyvärinen, viestintäjohtaja
Markus Mankin, sihteeri

§ 9 Tom Kåla, talousjohtaja
§ 10 Ari Huotari, sijoitusjohtaja
§ 11 Kirsi Keskitalo, apulaisjohtaja,
Kaija Karjalainen, viestinnän asiantuntija

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.

27.4.2022

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

Päätös Hyväksyttiin päätösesitys.

2

Kahden pöytäkirjantarkastajan valitseminen

Esitys Hallitus valitsee tämän pöytäkirjan tarkastajiksi jäsenet Päivi Niemi-Laine ja Matti Putkonen.

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 19.4.2022 pidetyn valiokunnan kokouksen jälkeen on saatu tarkastettua.

Esitys Hallitus merkitsee tiedoksi hallituksen tarkastus- ja riskienhallintavaliokunnan kokouksen 19.4.2022 pöytäkirjan.

Päätös Hyväksyttiin päätösesitys.

5

Toimitusjohtajan katsaus

Kokouksessa esitetään ajankohtaiskatsaus.

Esitys Hallitus merkitsee tiedoksi toimitusjohtajan katsauksen.

Käsittely Merkittiin, että Markus Lohi saapui kokoukseen klo 10.49.

Päätös Hyväksyttiin päätösesitys.

6

Johtoryhmän jäsenten (Mikander ja Kåla) vastuualueuutokset

Liite 6/1

Kevan hallintosäännön (23.9.2020) 9 §:n mukaan hallitus päättää toimiston organisaation perusteista määräämällä muiden johtoryhmän jäsenten kuin henkilöstön edustajan pääasialliset vastuualueet. Toimitusjohtaja päättää vastuualueiden sisäisestä organisaatiosta.

Toimitusjohtajan erityiseen vastuualueeseen kuuluvan Mahdollistavien toimintojen organisaatiota esitetään supistettavaksi, siten että kaksi yksikköä, Juridiset palvelut ja Rahoitussuunnitteluyksikkö siirtyvät muihin Kevan toimintoihin.

27.4.2022

Esityksen perusteluna on muuttaa Mahdollistavien toimintojen organisaatorakennetta siten, että suoraan toimitusjohtajan alaisuuteen jäävät riippumattomia asemia edellyttävät toiminnot ja sellaiset toiminnot, joiden sijainti lähellä toimitusjohtajaa on perusteltua jatkuvan yhteistyön vuoksi. Esitys ottaa huomioon hallintosäännön (23.9.2020) 20 §:n määräyksen siitä, että eläkelaitoksen sisäisen valvonnan toteuttamista varten Kevassa ovat Kevasta annetun lain (66/20016) 25, 26 ja 27 §:ien mukaiset riippumattomat riskienhallinnan toiminto, säännösten noudattamista valvonnan toiminto (compliance) sekä sisäinen tarkastus, jotka ovat organisatorisesti toimitusjohtajan alaisia.

Muutoksista on käyty yhteistoimintalain edellyttämät muutosneuvottelut henkilöstön kanssa.

Esitys

Hallitus päättää muuttaa 1.5.2022 alkaen

1. varatoimitusjohtaja Mikanderin vastuualuetta siten, että siihen nykyisten vastuualuiden lisäksi kuuluu myös juridiset palvelut ja
2. talousjohtaja Kålan vastuualuetta siten, että siihen nykyisten vastuualuiden lisäksi kuuluvat myös aktuaari- ja tilastopalvelut (Rahoitussuunnitteluyksikkö).

Käsittely

Merkittiin, että varatoimitusjohtaja Mikander poistui kokoustilasta käsittelyn ja päätöksenteon ajaksi esteellisyyden takia (ns. asianosaisjäävi, hallintolaki 434/2003 28.1 §:n 1 kohta).

Päätös

Hyväksyttiin päätösesitys.

7**Henkilöstöraportti 2021**

Liite 7/1

Kevan HR-yksikkö on laatinut Kevan henkilöstöraportin vuodelta 2021. Kokouksessa toimitusjohtaja käy läpi henkilöstöraportin pääkohdat.

Esitys

Hallitus merkitsee tiedoksi liitteenä 7/1 olevan Kevan henkilöstöraportin vuodelta 2021.

Päätös

Hyväksyttiin päätösesitys.

8**Henkilöstön edustaja Kevan johtoryhmään**

Liite 8/1

Kevan hallintosäännön (23.9.2020) 8 §:n mukaan hallitus päättää johtoryhmän kokoonpanosta. Yksi johtoryhmän jäsen edustaa henkilöstöä. Henkilöstön edustajan toimikausi on kaksi vuotta.

Kevan johtoryhmässä henkilöstön edustajana on ollut luottamusmies Tiina Ijäs 14.5.2020 alkaen, toimikauden päättyessä 13.5.2022.

Kevan henkilöstöjärjestöt esittävät henkilöstön edustajaksi Kevan johtoryhmään ajalle 14.5.2022-13.5.2024 Jyty Keva ry:n pääluottamusmies Pasi Lehto.

27.4.2022

- Esitys** Hallitus nimeää henkilöstön edustajaksi Kevan johtoryhmään Kevan henkilöstöjärjestöjen tekemän esityksen mukaisesti pääluottamusmies Pasi Lehdon ajalle 14.5.2022 – 13.5.2024.
- Päätös** Hyväksyttiin päätösesitys.

9

Budjetinseuranta 1.1. - 31.3.2022

Liite 9/1

Kevan hallitus hyväksyi maaliskuussa 2019 strategian, jonka keskeiset tavoitteet ovat: alan tehokkain toimija, alan paras asiakaskokemus ja sijoituksissa maan kärkeä. Näistä on johdettu strategiset mittarit ja niille vuoden 2022 tavoitearvot.

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

Työnantaja-asiakkaiden tyytyväisyys jäi tavoitteesta sekä vuoden 2021 toteumasta ja oli vuoden 2020 toteuman tasolla. Sen sijaan henkilö-asiakkaiden tyytyväisyys oli hyvällä vakiintuneella tasolla ja tavoitteen mukainen. Myös eläkepäätösten palvelutaso saavutti tavoitteensa.

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

Kustannustehokkuutta mitataan hoitokustannusprosentilla ja tavoite saavutettiin. Hoitokuluprosenttiin vaikuttaa toisaalta jäsenyhteisöjen palkkasumman koko ja sen jakauma eri kokoiisiin 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. Vuoden 2022 ensimmäisen vuosineljänneksen tk-eläkkeiden alkavuus pieneni melko selvästi viime vuoteen verrattuna ja myös asetettu tavoite saavutettiin. Keskeisenä syynä tähän kehitykseen oli vakuutettujen määrän kasvaminen.

Sivulla 2 on strategiamittarien kuvaukset.

Sivun 3 tuloslaskelman mukaan vuoden 2022 ensimmäisen vuosineljänneksen markkina-arvoinen kokonaistulos oli miinuksella 1 681 miljoonaa euroa, mikä alitti jaksotetun budjetin selkeästi. Miinustulos johtui ennen kaikkea sijoitustuloksesta, joka oli sijoitustoiminnan kulujen jälkeen -1 527 miljoonaa euroa ja -2,3 prosenttia.

Kevan jäsenyhteisöjen tammi-maaliskuun palkkasumma oli 4 780 miljoonaa euroa, melko tarkasti budjetin mukainen. Vuoteen 2021

27.4.2022

verrattuna kasvua oli 210 miljoonaa euroa ja 4,6 prosenttia. Maksutulo oli lähes budjetoidun mukaisesti 1 393 miljoonaa euroa, kasvua edelliseen vuoteen 2,9 prosenttia. Myös eläkemeno oli lähes budjetin mukainen 1 535 miljoonaa, joten rahoituskate oli miinukselle 142 miljoonaa euroa.

Toimintakulut yhteensä olivat 19,9 miljoonaa euroa eli 1,1 miljoonaa alle budjetin. Sekä henkilöstökulut, it-kulut että muut toimintakulut alittivat budjetin. Hoitokulukorvauksia Keva sai valtiolta, evankelis-luterilaiselta kirkolta, Kelalta ja Suomen Pankilta noin 4,1 miljoonaa euroa.

Sivun 3 alaosassa esitetään kokonaisraamin toteuma. Ensimmäisen vuosineljänneksen toimintakulut ja käyttöomaisuusinvestoinnit yhteensä olivat 21,8 miljoonaa euroa, noin 1,4 miljoonaa alle budjetin.

Sivulla 6 on listattu merkittävimmät käyttöomaisuusinvestoinnit. Tammi-maaliskuun toteutuneet investoinnit olivat noin 1,9 miljoonaa euroa eli 0,3 miljoonaa 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 405 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 budjetin.

Sivulla 10 on tulosenuste 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 vuosineljänneksen pohjalta. Näin arvioiden vuosi 2022 vaikuttaa talouslukujen kannalta haastavalta erityisesti sijoitustuloksen osalta.

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

Hallituksen tarkastus- ja riskienhallintavaliokunta käsitteli asian kokouksessaan 19.4.2022 § 7.

Talusojohtaja Tom Kåla selostaa asiaa kokouksessa.

Esitys	Hallitus merkitsee tiedoksi vuoden 2022 tammi-maaliskuun budjetin seurantaraportin.
Päätös	Hyväksyttiin päätösesitys.

27.4.2022

10**Sijoituskatsaus**

Liitteet 10/1-2

Sijoitusjohtaja Ari Huotari antaa kokouksessa sijoituskatsauksen.

Käsittely

Merkittiin, että Olli Luukkainen saapui kokoukseen klo 11.20. Merkittiin myös, että Mika Juutinen poistui klo 11.53.

Esitys

Hallitus merkitsee tiedoksi saadun katsauksen.

Päätös

Hyväksyttiin päätösesitys.

11**Kevan vastuullisuuden tunnusluvut 2021**

Liite 11/1

Apulaisjohtaja Kirsi Keskitalo ja viestinnän asiantuntija Kaija Karjalainen esittelevät kokouksessa vastuullisuusraporttia 2021.

Raportin luvussa 4 selostetaan laajasti Kevan sijoitustoiminnan vastuullisuuden tunnuslukuja. Erillistä sijoitustoiminnan vastuullisuusraporttia ei enää laadita.

Esitys

Hallitus merkitsee tiedoksi liitteen 11/1 mukaisen vastuullisuusraportin 2021.

Päätös

Hyväksyttiin päätösesitys.

12**Compliancen toimintaohje**

Liite 12/1

Kevasta annetun lain 8 §:n mukaan Kevalla on oltava hallituksen hyväksymät kirjalliset toimintaperiaatteet ainakin eläkelaitoksen sisäisestä valvonnasta, riskienhallintajärjestelmästä, compliancen ja sisäisen tarkastuksen järjestämisestä. Hallintosäännön (23.9.2020) 21 §:n mukaan compliancen järjestämisestä hallitus päättää compliancen toimintaohjeessa.

Voimassa olevaa toimintaohjetta on tarpeen päivittää keväällä 2022 sijoitustoiminnan compliancea koskevien muutosten vuoksi. Kevassa aloittaa 1.5.2022 sijoitustoiminnan compliance officer, OTM Jukka Kokko.

Hallituksen tarkastus- ja riskienhallintavaliokunta käsitteli asian kokouksessaan 19.4.2022 § 10.

Esitys

Hallitus hyväksyy oheisen liitteen 12/1 mukaisen compliancen toimintaohjeen.

Päätös

Hyväksyttiin päätösesitys.

27.4.2022

13**Kevassa tehtyjen diarioidujen päätösten tiedoksianto**

Liite 13/1

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 29.3. - 20.4.2022.

Päätös

Hyväksyttiin päätösesitys.

14**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 – 5, 7 ja 9 - 13 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 25.5.2022