

5.8.2020

Hallituksen kokous 10/2020

Aika Keskiviikko 5.8.2020 klo 14.00 – 16.40
Paikka Järsö, [Järsöntie 396, 02480 Kirkkonummi](#)

Osallistujat:**Jäsenet:**

Minna Arve, puheenjohtaja
Heini Jalkanen
Heli Järvinen
Risto Kangas
Markus Lohi
Päivi Niemi-Laine
Harri Virta
Raimo Vistbacka

Muut osallistujat:

Maarit Ojavuo, valtuuskunnan varapuheenjohtaja
Timo Kietäväinen, toimitusjohtaja
Tapani Hellstén, varatoimitusjohtaja
Kimmo Mikander, varatoimitusjohtaja
Markus Mankin, sihteeri

§ 4

Tom Kåla, talousjohtaja

§ 5

Ari Huotari, sijoitusjohtaja

Poissa:

Kari Nenonen, varapuheenjohtaja
Harri Jokiranta, valtuuskunnan puheenjohtaja
Reija Hyvärinen, viestintäjohtaja

1**Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus**

Todettiin kokous lailliseksi ja päätösvaltaiseksi.

2**Kahden pöytäkirjantarkastajan valitseminen****Esitys**

Hallitus valitsee tämän pöytäkirjan tarkastajiksi jäsenet Heli Järvinen ja Risto Kangas.

Päätös

Hyväksyttiin päätösesitys.

3**Asialistan hyväksyminen kokouksen työjärjestykseksi****Esitys**

Hyväksytään asialista kokouksen työjärjestykseksi.

5.8.2020

Päätös Hyväksyttiin päätösesitys.

4

Budjetinseuranta 1.1. – 30.6.2020

Liitteet 4/1-2

Kevan hallitus hyväksyi maaliskuussa 2019 uuden strategian, jonka keskeiset tavoitteet ovat: alan tehokkain toimija, alan paras asiakaskokemus ja sijoituksissa maan kärkeä. Näistä on johdettu vuoden 2020 strategiset mittarit ja niille tavoitearvot.

Hallituksen strategiset mittarit Q2 -raportin ensimmäisellä sivulla on Kevan strategiamittarien tulokset vuoden 2020 ensimmäisen vuosipuoliskon osalta. Tavoitteen saavuttaminen osoitetaan vihreällä värillä ja tavoitteesta jääminen punaisella.

Henkilöasiakkaiden tyytyväisyys saavutti tavoitteensa. Myös eläkepäätösten palvelutaso saavutti tavoitteensa. Työnantajien tyytyväisyys sen sijaan jäi tavoitteesta. Syynä tähän oli sekä aitoa tyytyväisyyden laskua että rakenteellinen muutos vastaajajoukossa. Rakenteellinen muutos tarkoitti sitä, että aiemmin eläkeinfojen asiakastyytyväisyyden tulokset summautuivat työnantajan asiakastyytyväisyyteen, tämän vuoden alusta ne summautuvat henkilöasiakkaiden asiakastyytyväisyyteen. Näissä tilaisuuksissa on perinteisesti ollut varsin korkea asiakastyytyväisyys. Työnantajien tyytyväisyys parani kuitenkin jonkin verran ensimmäisestä vuosineljänneksestä.

Sijoitustuottoa suhteessa vertailuryhmään (Varma, Ilmarinen, Elo, VER) ei voitu vielä laskea puuttuvien vertailutietojen johdosta. Vuoden 2020 ensimmäisen vuosineljänneksen osalta tavoite kuitenkin saavutettiin. Kumulatiivinen sijoitusten reaalityttö 10 viime vuodelta saavutti tavoitteensa.

Kustannustehokkuutta mitataan hoitokustannusprosentilla. Siihen vaikuttaa toisaalta jäsenyhteisöjen palkkasumman koko ja se jakauma eri kokoihin työnantajiin sekä toisaalta Kevan toimintakulujen ja poistojen määrä (kuntasektorin osuus). Kustannustehokkuuden tavoite saavutettiin etenkin koska toimintakulut alittivat budjetin selvästi.

Viimeisten parin kolmen vuoden aikana työkyvyttömyyseläkkeiden alkavuus on kasvanut huolestuttavasti sekä julkisessa että yksityisessä eläkejärjestelmässä. Tavoitteeksi asetettiin tämän kehityksen kääntäminen, vaikkakin työkyvyttömyyseläkkeiden alkavuuteen vaikuttaa moni muukin asia kuin Kevan toimenpiteet. Tammi-kesäkuussa työkyvyttömyyseläkkeiden alkavuus pieneni sekä viime vuoteen että tämän vuoden ensimmäiseen neljännekseen verrattuna ja mittarille asetettu tavoite saavutettiin. Sivulla 2 on strategiamittarien kuvaus.

Budjetinseurantaraportin ensimmäisellä sivulla olevan tuloslaskelman mukaan vuoden 2020 ensimmäisen puoliskon markkina-arvoinen kokonaistulos oli miinuksella 2 823 miljoonaa euroa, mikä alitti luonnollisesti selkeästi budjetoidun tuloksen. Budjetoitua huonompi tulos johtui sijoitustuloksesta, joka oli sijoitustoiminnan kulujen jälkeen -2640 miljoonaa euroa ja -4,7

5.8.2020

prosenttia. Maaliskuun lopun tilanteeseen verrattuna sijoitustappio on kuitenkin supistunut noin puoleen.

Kevan jäsenyhteisöjen tammi-kesäkuun palkkasumma jäi budjetista runsaan prosentin ja oli 9 207 miljoonaa euroa. Palkkasumman osalta vertailu vuoden takaisiin lukuihin ei anna oikeaa kuvaa, koska vuoden 2019 alkupuoliskolla oli tulorekisterin käyttöönnotossa suuria hankaluuksia. Maksutulo oli tammi-kesäkuussa 2 686 miljoonaa euroa ja eläkemeno 2 846 miljoonaa, joten rahoituskate oli miinukselle 160 miljoonaa euroa, 36 miljoonaa budjetoitua enemmän.

Toimintakulut yhteensä olivat 39,2 miljoonaa euroa eli 2,3 miljoonaa ja 5,5 prosenttia alle budjetin. Sekä henkilöstökulut, it-kulut että muut toimintakulut alittivat budjetin. Hoitokulukorvauksia Keva sai valtiolta, kirkolta ja Kelalta noin 9,1 miljoonaa euroa.

Sivun 1 alaosassa esitetään kokonaisraamin toteuma. Ensimmäisen vuosipuoliskon toimintakulut ja käyttöomaisuusinvestoinnit yhteensä olivat 41,4 miljoonaa euroa, noin 2,7 miljoonaa alle budjetin.

Sivulla 4 on listattu merkittävimmät käyttöomaisuusinvestoinnit. Tammi-kesäkuun toteutuneet Investoinnit olivat noin 2,3 miljoonaa euroa eli hieman alle jaksotetun budjetin. Euromääräisesti kaksi kumulatiivisesti merkittävintä investointia olivat Eläkkeiden maksujärjestelmä (Emma) ja Eläkemaksujen laskentajärjestelmä (Massi).

Sivulla 5 on muun julkisen sektorin kuin kuntasektorin eläkemenot ja maksutulot vuoden 2020 tammi-kesäkuulta. Eläke-ennakoita Keva on saanut sekä valtiolta, kirkolta että Kelalta jonkin verran enemmän kuin kyseisiä eläkkeitä on maksettu. Maksutuloa Keva keräsi valtiolle ja kirkolle 846 miljoonaa euroa.

Sivulla 6 on toimintakulut toiminnoittain 1.6. voimaan tulleen uuden organisaation mukaisesti. Samalla tavalla jaoteltuna ovat myös matkakulut, edustusmenot ja ostopalvelut. Kaikki uudet toiminnot alittivat budjettinsa. Koronavirustilanne vaikutti erityisesti matka- ja edustuskuluihin, ne jäivät selkeästi alle budjetin. Edustusmenoryhmään kirjataan myös lahjoitukset. Yleisjohdon toteuma sisältää Aalto-yliopiston lahjoitusprofessorin alkuvuoden maksun (28 000 euroa).

Sivulla 7 on henkilötyövuodet toiminnoittain. Koko Kevan osalta ollaan aavistuksen alle budjetin, osa toiminnoista on jonkin verran alle budjetin ja osa jonkin verran yli.

Sivulla 8 on tulosennuste vuodelle 2020. 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.

Kaiken kaikkiaan vuoden 2020 ensimmäisen puoliskon taloudellinen kokonaistulos oli heikko selvästi miinuksella olleen sijoitustuloksen johdosta. Tulos tosin parani selkeästi ensimmäiseen vuosineljänneeseen verrattuna. Muut merkittävät tuloserät (palkkasumma, maksutulo, eläkemeno) olivat

5.8.2020

lähes budjetin mukaisia. Kuitenkin koronapandemian vaikutus alkoi näkyä toisella vuosineljänneksellä jäsenyhteisöjen palkkasumman kasvun hidastumisena. Kevan omat toimintakulut alittivat budjetin. Strategiamittareista viisi saavutti tavoitteensa ja yksi jäi niistä.

Esitys Hallitus merkitsee tiedoksi vuoden 2020 tammi-kesäkuun budjetin seurantaraportin ja strategisten mittareiden raportin.

Päätös Hyväksyttiin päätösesitys.

5 Sijoituskatsaus

Liite 5/1

Hallituksessa annettiin sijoituskatsaus.

Esitys Hallitus merkitsee tiedoksi kokouksessa annetun sijoituskatsauksen.

Päätös Hyväksyttiin päätösesitys.

6 Kevan valtuutettujen työjärjestys ja vaalivaliokunnan työjärjestys

Liitteet 6/1-2

Valtuutettujen työjärjestys

Kevasta annettua lakia (66/2016, 'Keva-laki') muutettiin 1.7.2020 voimaan tulleella lailla 513/2020 siten, että luottamushenkilötoimielimet ovat jatkossa valtuutetut ja hallitus. Voimaantulosäännöksen 3 momentin mukaan valtuutettujen ensimmäinen toimikausi alkaa 1.8.2020. Muutoslain voimaan tullessa toimivaltaisen hallituksen toimikausi jatkuu, kunnes vuonna 2020 valittavat valtuutetut ovat valinneet lain 9 §:n mukaisen seuraavan hallituksen. Valtuutettujen järjestäytymiskokouksen kutsuu koolle vakiintuneen käytännön mukaisesti Kevan hallituksen puheenjohtaja. Kokouksen aikavaraus on 18.8.2020.

Keva-lain 8 §:n mukaan Kevassa on 30 valtuutettua, joilla kullakin on yksi henkilökohtainen varavaltuutettu. Valtuutetun ja varavaltuutetun on oltava hyvämaineisia. Valtionvarainministeriö määrää valtuutetut neljäksi vuodeksi kerrallaan. Kuusi valtuutettua ja yhtä monta varavaltuutettua määrätään kunnallisessa pääsopimuksessa tarkoitettujen pääsopijajärjestöjen ehdottamista henkilöistä. Neljä valtuutettua ja yhtä monta varavaltuutettua määrätään kunnallisen työmarkkinalaitoksen ehdottamista henkilöistä. Muista valtuutetuista ja varavaltuutetuista kaksikymmentä määrätään kuntien keskusjärjestön ehdottamista henkilöistä siten, että kunnat, kuntayhtymät ja maan eri osat saavat valtuutetuissa tasapuolisen edustuksen. Kuntien ja kuntayhtymien valtuutettuja ja varavaltuutettuja määrättäessä otetaan huomioon eri ryhmien kuntavaaleissa saamat ääniosuudet vaalilaissa (714/1998) säädetyin suhteellisuusperiaatteen mukaisesti.

Valtuutettujen tehtävänä on:

- 1) valvoa Kevan hallintoa ja toimintaa;
- 2) valita hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä tilintarkastaja;

5.8.2020

- 3) päättää luottamushenkilöiden palkkioiden ja muiden korvauksien perusteista;
- 4) käsitellä tilinpäätös ja tilintarkastuskertomus sekä päättää tilinpäätöksen vahvistamisesta, vastuuvapauden myöntämisestä hallitukselle ja muille tilivelvollisille sekä niistä muista toimenpiteistä, joihin on aiheetta;
- 5) päättää jäsenyhteisöjen maksuosuuksista noudattaen lain 19 §:ää;
- 6) hyväksyä talouden yleisohjeena noudatettavaksi talousarvio seuraavaksi vuodeksi sekä toiminta- ja taloussuunnitelma vähintään kolmeksi vuodeksi.

Keva-lain 8 b §:ssä on uusi, valtuutettujen päätöksentekoa koskeva säännös, jossa säädetään muun muassa kokouksen päätösvaltaisuudesta, päätöksentekojärjestyksestä, läsnäolo- ja puheoikeudesta kokouksessa ja kokouksen pöytäkirjasta. Koska laissa on vain tärkeimmät valtuutettujen päätöksentekomenettely koskevat säännökset, on lain säännöksiä mahdollista täydentää valtuutettujen hyväksymällä työjärjestyksellä (liite 6/1).

Vaalivaliokunta

Keva-lain 8 c §:n mukaan vaalivaliokunta valmistelelee valtuutetuille ehdotuksen luottamushenkilöiden palkkioiksi ja hallituksen nimittämiseksi. Vaalivaliokunnan jäsenten tulee olla Kevan valtuutettuja. Vaalivaliokunnalla on puheenjohtaja ja varapuheenjohtaja. Vaalivaliokunnan kokoonpanosta, valinnasta ja toiminnasta määrätään tarkemmin valtuutettujen hyväksymässä vaalivaliokunnan työjärjestyksessä. Vaalivaliokunnan tehtäviin kuuluu myös Kevan luottamushenkilöiden palkkiosäännön valmistelu. Luottamushenkilöiden palkkioista päättävät valtuutetut.

Vaalivaliokunta on tarkoitus asettaa valtuutettujen ensimmäisessä kokouksessa elokuussa 2020. Ennen kuin kokoonpanosta päätetään, hyväksytään valiokunnalle työjärjestys (liite 6/2).

- Esitys** Hallitus päättää esittää valtuutettujen hyväksyttäväksi liitteiden 6/1-2 mukaiset työjärjestykset.
- Käsittely** Toimitusjohtaja muutti esitystään valtuutettujen vaalivaliokunnan työjärjestyksen osalta siten, että sen 2 § kuuluu seuraavasti: " Vaalivaliokunnan jäsenten tulee olla Kevan valtuutettuja. Vaalivaliokunnassa ovat edustettuina kaikki valtuutetuissa edustetut poliittiset ryhmät sekä kunnalliset pääsopijajärjestöt ja kunnallinen työmarkkinalaitos."
- Päätös** Hyväksyttiin muutettu päätösesitys.

7

Toimitusjohtajan katsaus

Liite 7/1

Kokouksessa esitettiin toimitusjohtajan katsaus hallituksen toimikauden keskeisiin tapahtumiin toukokuun 2016 jälkeiseltä ajalta.

5.8.2020

Esitys Hallitus merkitsee tiedoksi toimitusjohtajan katsauksen.

Päätös Hyväksyttiin päätösesitys.

8

Valtiovarainministeriön valvontalausunto Kevassa suoritetusta valvonnasta vuodelta 2019

Liite 8/1, salassa pidettävä JulkL (621/1999) 24.1 § 15 k.

Valtiovarainministeriö on antanut liitteenä olevan lausunnon Kevan toiminnasta vuonna 2019.

Esitys Hallitus merkitsee tiedoksi liitteenä 8/1 olevan valtiovarainministeriön valvontalausunnon Kevassa suoritetusta valvonnasta vuodelta 2019.

Päätös Hyväksyttiin päätösesitys.

9

Sijoitustoiminnan johtoryhmän pöytäkirjat

Liitteet 9/1-3 (salassa pidettävä, JulkL 24 § 1 mom. 17 kohta)

Esitys Hallitus merkitsee tiedoksi sijoitustoiminnan johtoryhmän pöytäkirjat.

Päätös Hyväksyttiin päätösesitys.

10

Finanssivalvonnan Kevan vuosivalvontaraportti 2019

Liite 10/1, salassa pidettävä JulkL (621/1999) 24.1 § 15 k.

Esitys Hallitus merkitsee tiedoksi liitteenä 10/1 olevan Finanssivalvonnan Kevan vuosivalvontaraportin vuodelta 2019.

Päätös Hyväksyttiin päätösesitys.

11

Kevassa tehtyjen diarioidujen päätösten tiedoksianto

Liite 11/1

Toimintasäännön 13 §:n mukaan Kevassa tehdyistä diarioiduista päätöksistä annetaan ilmoitus hallitukselle jokaisessa kokouksessa, ja päätökset ovat kokouksessa hallituksen jäsenten nähtävillä. Luettelo kokoukseen mennessä tehdyistä päätöksistä liitetään pöytäkirjaan.

Esitys Hallitus merkitsee tiedoksi Kevassa edellisen kokouksen jälkeen tehdyt diarioidut päätökset ajanjaksolla 4.6. – 29.7.2020.

Päätös Hyväksyttiin päätösesitys.

12

Muut asiat

Muita asioita ei käsitelty.

5.8.2020

VALITUSOSOITUS

Muutosta tässä kokouksessa tehtyyn päätökseen saa asianosainen ja Kevan jäsenyhteisö hakea kirjallisella valituksella Helsingin hallinto-oikeudelta. Pykälissä 1- 12 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 21.9.2020