

10.6.2020

## Hallituksen kokous 8/2020

Aika Keskiviikko 10.6.2020 klo 10.30 – 12.45

Paikka Etäyhteyskokous / Teams-kokous

**Osallistujat:****Jäsenet:**

Minna Arve, puheenjohtaja  
Kari Nenonen, varapuheenjohtaja  
Heini Jalkanen  
Heli Järvinen (§ 1 – 7)  
Risto Kangas  
Markus Lohi  
Päivi Niemi-Laine  
Harri Virta  
Raimo Vistbacka

**Muut osallistujat:**

Harri Jokiranta, valtuuskunnan puheenjohtaja  
Maarit Ojavuo, valtuuskunnan varapuheenjohtaja  
Timo Kietäväinen, toimitusjohtaja  
Tapani Hellstén, varatoimitusjohtaja  
Kimmo Mikander, varatoimitusjohtaja  
Reija Hyvärinen, viestintäjohtaja  
Markus Mankin, sihteeri

§ 6 Tom Kåla, talousjohtaja  
§ 7 Ari Huotari, sijoitusjohtaja  
§ 8 Mikko Kenni, kehittämisspäällikkö

### 1 Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus

Todettiin kokous lailliseksi ja päätösvaltaiseksi.

### 2 Kahden pöytäkirjantarkastajan valitseminen

**Esitys** Hallitus valitsee tämän pöytäkirjan tarkastajiksi jäsenet Raimo Vistbacka ja Heini Jalkanen.

**Päätös** Hyväksyttiin päätösesitys.

### 3 Asialistan hyväksyminen kokouksen työjärjestykseksi

**Esitys** Hyväksytään asialista kokouksen työjärjestykseksi.

10.6.2020

**Päätös** Hyväksyttiin päätösesitys.

#### 4

##### **Hämeenkyrön Vanhustentalosäätiön hakemus saada liittyä Kevan jäsenyhteisöksi**

Hämeenkyrön Vanhustentalosäätiö on 29.4.2020 Kevaan saapuneessa hakemuksessa pyytänyt saada liittyä Kevan jäsenyhteisöksi 1.4.2020 lukien.

Hämeenkyrön Vanhustentalosäätiössä kirjanpitolain 1 luvun 5 pykälän mukainen määräysvalta on kunnalla. Säätiön palveluksessa on 1 henkilö. Säätiön tarkoituksena asuntojen vuokraus vanhuksille, vammaisille tai henkilöille, jotka eivät muiden syiden vuoksi voi asua tavallisessa vuokra-asunnossa. Säätiön kotipaikka on Hämeenkyrö.

Hämeenkyrön Vanhustentalosäätiö täyttää Keval 3 §:n 2 momentin 3 kohdan edellytykset liittyä Kevan jäsenyhteisöksi.

**Esitys** Hallitus hyväksyy Hämeenkyrön Vanhustentalosäätiön Kevan jäsenyhteisöksi 1.4.2020 lukien.

**Päätös** Hyväksyttiin päätösesitys.

#### 5

##### **TT Botnia Oy -nimisen osakeyhtiön hakemus saada liittyä Kevan jäsenyhteisöksi**

TT Botnia Oy on 16.4.2020 Kevaan saapuneessa hakemuksessa pyytänyt saada liittyä Kevan jäsenyhteisöksi 10.2.2020 lukien.

TT Botnia Oy on kokonaisuudessaan Vaasan kaupungin omistama. Yhtiön palveluksessa on 3 henkilöä. Yhtiön toimialana on terveyden- ja sairaanhoidon palvelut. Yhtiön kotipaikka on Vaasa.

TT Botnia Oy täyttää Keval 3 §:n 2 momentin 2 kohdan edellytykset liittyä Kevan jäsenyhteisöksi.

**Esitys** Hallitus hyväksyy TT Botnia Oy:n Kevan jäsenyhteisöksi 10.2.2020 lukien.

**Päätös** Hyväksyttiin päätösesitys.

#### 6

##### **Toimintakulujen ja käyttöomaisuusinvestointien budjettiraamit vuosille 2021 – 2023**

Kevan hallitus päätti 25.10.2018 kokouksessaan, että jatkossa talousarvion valmistelua muutetaan siten, että hallitus hyväksyy ns. budjettiraamin jo kesäkuun kokouksessa, ja tämän jälkeen budjettivalmistelu toimistossa tapahtuu hyväksytyn raamin puitteissa.

Kevan maaliskuussa 2019 hyväksytyn strategian eräs keskeisiä tavoitteita on olla toimialan tehokkain. Työeläkeyhtiöiden kustannustehokkuutta mitataan hoitokustannustuloksella. Hoitokustannustulos voidaan palauttaa

10.6.2020

työnantajille asiakaspalautuksina. Asiakaspalautusten kokonaismäärään vaikuttaa myös eläkeyhtiön vakavaraisuus.

TyEL-maksuprosentti sisältää työeläkeyhtiön hoitokulujen kattamiseen tarkoitetun osan. Tämä hoitokulutuloksi kutsuttu maksimimäärä toimintakuluille ja poistoille lasketaan työeläkeyhtiön asiakasyritysten palkkasummien ja niiden jakauman sekä työkyvyttömyyseläke- ja kuntoutuspäätösten lukumäärien perusteella.

Toteutuneita hoitokuluja laskettaessa kokonaistoimintakuluista vähennetään sijoitustoiminnan (ml. tausta- ja tukitehtävät) kulut sekä työkyvyn edistämisen kulut (ns. Tyky-rahast). Nämä kulut rahoitetaan TyEL-normistossa eri lähteestä.

Hoitokustannustulos euroina on hoitokustannustulo – toteutuneet hoitokulut. Suhteellinen hoitokustannustulos (hoitokustannusprosentti) on toteutuneet hoitokulut jaettuna hoitokustannustulolla kertaa 100.

Kevan jäsenyhteisöjen maksuprosentissa ei ole erillistä osaa hoitokulujen kattamiseen. Keva ei myöskään palauta eläkemaksuja asiakkailleen. Hoitokustannustulos ja -prosentti voidaan kuitenkin laskea myös Kevalle ja se on kuulunutkin ns. strategiamittareihin noin 10 vuoden ajan.

Toimintakulujen ja käyttöomaisuusinvestointien raamin asetannassa lähtökohtana on olla hoitokustannusprosentilla mitattuna työeläkealan tehokkain. Työeläkeyhtiöiden toteutuneet hoitokustannusprosentit ovat julkista tilinpäätöstietoa, mutta tulevia numeerisia tavoitteita (budjettia) työeläkeyhtiöt eivät julkista. Niinpä Keva on arvioinut mahdollisen tulevan kehityksen keskeisten tekijöiden (palkkasumman ja hoitokulut) pohjalta. Historiassa Keva on ollut selkeästi kustannustehokkaampi kuin työeläkeyhtiöt, mikä on luonnollista, kun Kevalta puuttuvat esim. markkinointi- ja jakelukustannukset. Jatkossa on tarve säilyttää selkeä ero Kevan hyväksi myös siksi, että mikäli yksityinen ja kuntasektorin eläkejärjestelmät yhdistetään, ns. TyEL-Keva joutuu tekemään merkittäviä panostuksia toimintansa aloittamiseen.

Raamiesityksen pohjana on tavoite säilyttää vähintään 10 prosenttiyksikön ero hoitokuluprosentissa verrattuna tehokkaimpaan työeläkeyhtiöön vuonna 2021. Vuoden 2021 suunnittelun pohjana on Kevan osalta hoitokuluprosentti 54, jonka siis oletetaan säilyttävän selkeän eron tehokkaimpaan työeläkeyhtiöön.

Sijoitustoiminnan kulut katetaan TyEL-normistossa sijoitustoiminnan tuotoilla. Tavoitteena on myös sijoitustoiminnan osalta kustannustehokas toiminta.

TyELin mukainen hoitokuluprosentti sisältää toimintakulut ja poistot. Poistot ovat pitkäaikaisten kulujen jaksotus, jonka suuruus kunakin vuonna määräytyy suurimmaksi osaksi jo aiemmin tehdyistä investoinneista. Raamiesityksessä tulevat investoinnit on mitoitettu niin, että tulevien poistojen kokonaismäärä yhdistettynä varsinaisiin toimintakuluihin mahtuu tavoitteeksi asetettuun hoitokuluprosenttiin.

10.6.2020

Kevan vuosien 2021-2023 toimintakulujen ja investointien kokonaisraami sisältää neljä eri osaa: TyEL-normiston mukaisen kuntasektorin hoitokuluosan, sijoitustoiminnan kulut, Kevan kulut muiden kuin kuntasektorin eläkeasioiden hoidosta (valtio, kirkko ym.) sekä työkyvyn edistämisen varat (ns. Tyky-rahast).

Kevan vuoden 2021 kokonaisraamiksi esitetään 88,4 miljoonaa euroa. Tämä on ns. bruttoluku eli tästä ei ole vähennetty Kevan saamia korvauksia valtiolta ja muilta. Oletetuilla korvausmäärillä nettoraamiksi eli kuntasektorin kuluksi muodostuisi noin 70 miljoonaa euroa. Raami pitää sisällään Kevan osuuden projektin kuluista, joka tähtää työkykyriskin vähentämiseen ja työkyvyn vahvistamiseen julkisella sektorilla. Suunnitteilla olevan nelivuotisen projektin alustava kustannusarvio on 12 miljoonaa euroa, joka jakautuisi puoliksi Kevan ja valtion maksettavaksi. Vuoden 2021 Kevan osuus olisi siis 1,5 miljoonaa euroa. Raamia projekti kasvattaisi vuonna 2021 1,1 miljoonalla eurolla, ja loput 0,4 miljoonaa euroa säästettäisiin muusta toiminnasta. Valtion rahallinen panostus projektiin ei ole vielä varmistunut, joten myös Kevan osalta lopullinen päätös on vielä harkinnassa.

Vuoden 2020 toimintakulujen ja käyttöomaisuusinvestointien budjetti on 86,8 miljoonaa eli siihen nähden vuoden 2021 raami on 1,6 miljoonaa euroa ja vajaat 2 prosenttia suurempi.

Vuosien 2022 ja 2023 kokonaisraameiksi saadaan vastaavalla tavalla 89,1 miljoonaa ja 89,9 miljoonaa. Koska Kevan strategian mukaan tavoitteena on olla työeläkealan tehokkain, vuosien 2022 ja 2023 raameja on tarpeen täsmentää, kun saadaan tietoa työeläkeyhtiöiden hoitokustannusprosenttien kehityksestä vuosina 2021 ja 2022.

**Esitys**

Hallitus päättää Kevan vuoden 2021 toimintakulujen ja käyttöomaisuusinvestointien kokonaismääräksi (brutto) korkeintaan 88,4 miljoonaa euroa. Vuoden 2021 budjetti ja toiminta- ja taloussuunnitelma 2021-2023 valmistellaan toimistossa tältä pohjalta hallituksen ja valtuuskunnan käsittelyyn ja päätettäväksi. Vuosien 2022 ja 2023 raamit ovat tämän hetkisen suunnitelman mukaan 89,1 ja 89,9 miljoonaa euroa. Hallitus käsittelee vuosien 2022 ja 2023 täsmennettyjä budjettiraameja vuosina 2021 ja 2022.

**Päätös**

Hyväksyttiin päätösesitys.

**7  
Sijoituskatsaus**  
Liitteet 7/1-2

Hallituksessa annetaan sijoituskatsaus.

**Esitys**

Hallitus merkitsee tiedoksi kokouksessa annetun sijoituskatsauksen.

**Päätös**

Hyväksyttiin päätösesitys.

10.6.2020

**8****Strategian toimeenpanon tilanne**

Liite 8/1

Hallitus hyväksyi Kevan strategian kokouksessaan 7.3.2019 (§ 12). Tämän jälkeen strategian toimeenpano on edennyt Kevassa kaikilla tasoilla. Strategian keskeisen osa-alueen muodostavat kuusi painopistealuetta, joiden alle on organisoitu toimeenpanon kannalta keskeisiä projekteja. Nämä painopistealueet ja niiden alaiset projektit muodostavat Kevan strategiasalkun, jonka hallintatyökaluna toimii Thinking Portfolio.

Isossa kuvassa etenemme aikataulussa, joka on ehdottoman positiivinen asia, mutta koronalla on vaikutuksia suunniteltuun etenemiseen osassa projekteista. Kevan strategiasalkkua on päivitetty johtoryhmän toimesta huhtikuun lopulla ja uusia projekteja on nostettu salkkuun. Päättäneiden projektien osalta tuloksia on viety osaksi normaalia, operatiivista arkea. Johtoryhmä on analysoinut koronan vaikutuksia Kevan strategiaan; vaikka toimintaympäristö meillä ja asiakkaillamme on muuttunut radikaalisti, niin asiakaskokemus, verkostot, tehokkuus ja digitaalisuus ovat edelleen ajureina, joissa ei tarvetta muutoksille.

Lomien jälkeen alkava talouden ja toiminnan suunnittelu toiminto- ja yksikötasolla on tärkeä vaihe, jossa strategiset tavoitteet viedään vuoden 2021 operatiivisen arkeen.

Vuoden 2019 osalta riskien hallintaan yhdistettiin strategian toimeenpanon riskien kartoitus, jota nyt jatkettu. Keskeinen havainto on ollut, että tunnistettuja potentiaalisia riskejä ei ole realisoitunut vaan tunnistetuilla toimenpiteillä ne ovat pysyneet hallinnassa.

Strategian toimeenpanon edistymistä raportoidaan hallitukselle myös seuraavassa kokouksessa.

**Esitys** Hallitus merkitsee tiedoksi kokouksessa annetun katsauksen.

**Päätös** Hyväksyttiin päätösesitys.

**9****Toimitusjohtajan katsaus**

Liite 9/1

Kokouksessa esitetään ajankohtaiskatsaus.

**Esitys** Hallitus merkitsee tiedoksi toimitusjohtajan katsauksen.

**Päätös** Hyväksyttiin päätösesitys.

**10****Valtiovarainministeriön valvontapöytäkirja 2019**

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

Valtiovarainministeriö on antanut liitteenä olevan lausunnon siitä, miten Keva on hoitanut valtion, kirkon ja Kelan eläkeasioita vuonna 2019.

10.6.2020

**Esitys** Hallitus merkitsee tiedoksi liitteenä 10/1 olevan valtiovarainministeriön valvontalausunnon Kevassa suoritetusta valvonnasta vuodelta 2019.

**Päätös** Hyväksyttiin päätösesitys.

## 11

### Sijoitustoiminnan johtoryhmän pöytäkirjat

Liitteet 11/1-4 (salassa pidettävä, JulkL 24 § 1 mom. 17 kohta)

**Esitys** Hallitus merkitsee tiedoksi sijoitustoiminnan johtoryhmän pöytäkirjat.

**Päätös** Hyväksyttiin päätösesitys.

## 12

### Kevassa tehtyjen diarioidujen päätösten tiedoksianto

Liite 12/1

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 14.5. – 3.6.2020.

**Päätös** Hyväksyttiin päätösesitys.

## 13

### Muut asiat

Muita asioita ei käsitelty.

## VALITUSOSOITUS

Muutosta tässä kokouksessa tehtyyn päätökseen saa asianosainen ja Kevan jäsenyhteisö hakea kirjallisella valituksella Helsingin hallinto-oikeudelta. Pykälissä 1-3, 6-13 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 postilähetyksenä 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 24.6.2020