

12.6.2019

## Hallituksen kokous 7/2019

Aika Keskiviikko 12.6.2019 klo 10.30 – 12.45

Paikka Keva, Unioninkatu 43, Helsinki

### Osallistujat:

#### Jäsenet:

Minna Arve, puheenjohtaja  
Tarja Filatov, varajäsen (§ 1 – 8)  
Heini Jalkanen  
Heli Järvinen (§ 5 – 8)  
Risto Kangas  
Markus Lohi (§ 1 – 8)  
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

§ 5 Tom Kåla, talousjohtaja

§ 6 Jouni Herkama, Compliance Officer

**Poissa:** Kari Nenonen, hallituksen varapuheenjohtaja

## 1

### Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus

Todettiin kokous lailliseksi ja päätösvaltaiseksi.

## 2

### Kahden pöytäkirjantarkastajan valitseminen

**Esitys** Hallitus valitsee tämän pöytäkirjan tarkastajiksi jäsenet Harri Virta ja Raimo Vistbacka.

**Päätös** Hyväksyttiin päätösesitys.

## 3

### Asialistan hyväksyminen kokouksen työjärjestykseksi

**Esitys** Hyväksytään asialista kokouksen työjärjestykseksi.

**Päätös** Hyväksyttiin päätösesitys.

12.6.2019

**4****Jäsenyhteisön eroamisilmoitus**

Turun seudun sosiaali- ja terveystaloustieteiden Oy on 10.5.2019 pyytänyt päättämään jäsenyytensä Kevaan 4.4.2019 lukien. Yhtiö ei enää täytä Kevalain mukaisia jäsenyytedellytyksiä. Keval 4 §:n 2 momentin mukaan hallitus toteaa jäsenyyden päättyneeksi.

<b>Esitys</b>	Hallitus toteaa Turun seudun sosiaali- ja terveystaloustieteiden Oy:n jäsenyyden päättyneeksi 4.4.2019.
<b>Päätös</b>	Hyväksyttiin päätösesitys.

**5****Toimintakulujen ja käyttöomaisuusinvestointien budjettiraamit vuosille 2020 – 2022**

Liite 5/1

Kevan hallitus päätti 25.10.2018 kokouksessaan, "että ensi vuodesta lähtien talousarvion valmistelua muutetaan siten, että hallitus hyväksyy ns. budjettiraamit jo kesäkuun kokouksessa, ja tämän jälkeen budjetti-valmistelu toimistossa tapahtuu hyväksytyjen raamien puitteissa."

Kevan maaliskuussa 2019 hyväksytyyn strategiaan eräs keskeisiä tavoitteita on olla toimialan tehokkain. Työeläkeyhtiöiden kustannustehokkuutta mitataan hoitokustannustuloksella. Hoitokustannustulos voidaan palauttaa työnantajille asiakaspalautuksina. Asiakaspalautusten kokonaismäärään vaikuttaa myös eläkeyhtiön vakavaraisuus.

TyEL-maksuprosentti sisältää työeläkeyhtiön hoitokulujen kattamiseen tarkoitetun osan. Tämä hoitokulutulos 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. Hoitokustannusprosentti on laskettu erikseen sekä kuntasektorille että valtiolle. Hoitokustannusprosentin laskenta on nyt tarkennettu vastaamaan entistä paremmin TyELin vastaavaa.

Toimintakulujen ja käyttöomaisuusinvestointien raamin asetannassa lähtökohtana on olla hoitokustannusprosentilla mitattuna työeläkealan tehokkain. Työeläkeyhtiöiden toteutuneet hoitokustannusprosentit ovat



12.6.2019

julkista tilinpäätöstietoa, mutta tulevia numeerisia tavoitteita 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 sen takia, että mikäli yksityinen ja kuntasektorin eläkejärjestelmät yhdistetään, Keva joutuu tekemään merkittäviä panostuksia muuttuessaan työeläkeyhtiöksi.

Raamiesityksen pohjana on tavoite säilyttää noin 10 prosenttiyksikön ero hoitokuluprosentissa verrattuna tehokkaimpaan työeläkeyhtiöön vuonna 2020. Näillä oletuksilla hoitokuluilla katettavat kuntasektorin kulut saavat olla korkeintaan 47,3 miljoonaa euroa.

Sijoitustoiminnan kulut katetaan TyEL-normistossa sijoitustoiminnan tuotoilla. Tavoitteena on myös sijoitustoiminnan osalta kustannustehokas toiminta. Kevan hallitus on viime syksynä kuluvaan vuoden budjetin ja toimintasuunnitelman hyväksymisen yhteydessä tehnyt päätöksen vahvistaa sijoitustoiminnan ja sijoitusriskien hallinnan osaamista ja henkilöresursseja. Henkilöresursseja on tarkoitus hankkia jonkin verran lisää vielä vuonna 2020. Edellä oleva tarkoittaa sitä, että sijoitustoiminnan kulut tulevat kasvamaan vuoden 2020 kokonaisraamiesityksessä jonkin verran muuta Kevaa enemmän.

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

Tulevassa vuoden 2020 budjetinseurannassa tuloslaskelmapohjainen seuranta säilyy, uutena raportoitavana asiana tulee kokonaisraamin toteuma ja vertailu budjettiin.

Kevan vuoden 2020-2022 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-rahut).

Kevan vuoden 2020 kokonaisraamiksi esitetään 86,8 miljoonaa euroa. Tämä on ns. bruttoluku eli tästä ei ole vähennetty Kevan saamia korvauksia valtiolta ja muilta. Oletetuilla korvausmäärillä nettoraamiksi eli kuntasektorin kuluksi muodostuisi runsaat 67 miljoonaa euroa. Kokonaisraamia (brutto) vastaava vuoden 2018 toteuma oli 84,4 miljoonaa euroa eli kasvua siihen on vajaat 3 prosenttia. Vuoden 2019 budjetti on 94,2 miljoonaa eli siihen nähden vuoden 2020 raami on vajaat 8 prosenttia pienempi. Kevan toimitusjohtaja ja johtoryhmä on asettanut tavoitteeksi alittaa vuoden 2019 budjetti selkeästi. Tähän tavoitteeseen nähden vuoden 2020 kokonaisraami pienenee noin prosentin. Vuoden

12.6.2019

2018 ja 2019 vertailuluvuissa ei ole mukana Unioninkadun toimitilan remontin kustannuksia, koska ne ovat kertaluontoisia investointeja.

Vuosien 2021 ja 2022 kokonaisraameiksi saadaan vastaavalla tavalla 85,8 miljoonaa ja 85,6 miljoonaa. Koska Kevan strategian mukaan tavoitteena on olla työeläkealan tehokkain, vuosien 2021 ja 2022 raameja on tarpeen täsmentää kun saadaan tietoa työeläkeyhtiöiden hoitokustannusprosenttien kehityksestä vuosina 2020 ja 2021.

- Esitys** Hallitus päättää Kevan vuoden 2020 toimintakulujen ja käyttöomaisuusinvestointien kokonaismääräksi (brutto) korkeintaan 86,8 miljoonaa euroa. Vuoden 2020 budjetti ja toiminta- ja taloussuunnitelma 2020-2022 valmistellaan toimistossa tältä pohjalta hallituksen ja valtuuskunnan käsittelyyn ja päätettäväksi. Vuosien 2021 ja 2022 raamit ovat tämän hetkisen suunnitelman mukaan 85,8 ja 85,6 miljoonaa euroa. Hallitus käsittelee vuosien 2021 ja 2022 täsmennetyjä budjettiraameja vuosina 2020 ja 2021.
- Käsittely** Toimitusjohtaja täydensi esitystään siten, että hallitus merkitsee tiedoksi 2019 talousarvion menojen supistamisen toimitusjohtajan päätöksellä liitteessä kuvatulla tavalla.
- Päätös** Hyväksyttiin muutettu päätösesitys.

## 6

### Hallituksen sijoitusasiantuntemuksen itsearviointi

Liite 6/1 (Salassa pidettävä JulkL 24 § :n 1 mom. 15 kohta)

Hallitus merkitsi 7.3.2019 kokouksessaan (§ 22) tiedoksi Finanssi- ja valvonnan valvontakirjeen. Hallitus päätti 21.3.2019 (§ 10), että Keva toteuttaa Finanssi- ja valvonnan kirjeessä edellytetyn itsearvioinnin kesäkuun 2019 loppuun mennessä.

Compliance officer on laatinut liitteessä 6/1 kuvatun arvioinnin.

- Esitys** Hallitus merkitsee liitteen 6/1 tiedoksi.
- Päätös** Hyväksyttiin päätösesitys.

## 7

### Perustajalahjoitus Tampereen yliopistolle

Liite 7/1

Tampereen yliopisto yhdistää monialaisesti yhteiskunnan, terveyden ja tekniikan. Korkeakouluysteio kattaa monialaisesti perustutkimuksen, soveltavan tutkimuksen ja käytännön palvelukonseptit. Kevan tavoitteiden näkökulmasta Tampereen yliopistolla on sekä koulutuksessa että tutkimuksessa useita kumppanuusyhteistyön kannalta kiinnostavia osa-alueita. Uusi Tampereen yliopisto syntyi vuoden 2019 alussa, kun Tampereen yliopisto ja Tampereen teknillinen yliopisto yhdistyivät uudeksi säätiöyliopistoksi. Lisäksi korkeakouluysteioyhteistyössä on mukana Tampereen ammattikorkeakoulussa.



12.6.2019

Tampereen yliopisto on lähestynyt Kevaa kutsuen mukaan Tampere3-hankkeen perustajalahjoittajaksi. Keva olisi ainoa työeläkevakuutustoimija perustajalahjoittajana.

**Esitys** Hallitus päättää, että Keva ryhtyy Tampereen yliopiston perustajalahjoittajaksi ja lahjoittaa Tampereen yliopistolle 50 000 euroa.

**Päätös** Hyväksyttiin päätösesitys.

Hallitus edellyttää, että vuoden 2020 talousarvion valmistelussa otetaan huomioon lahjoituksille määräraha, ja lisäksi valmistellaan lahjoituksille periaatteet.

## 8

### Toimitusjohtajan katsaus

Liite 8/1

Kokouksessa esitetään katsaus.

**Esitys** Hallitus merkitsee tiedoksi toimitusjohtajan katsauksen.

**Päätös** Hyväksyttiin päätösesitys.

## 9

### Kevassa tehtyjen diarioidujen päätösten tiedoksianto

Liite 9/1

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

**Esitys** Hallitus merkitsee tiedoksi Kevassa edellisen kokouksen jälkeen tehdyt diarioidut päätökset ajanjaksolla 8.5. – 5.6.2019.

**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. Pykälissä 1-6 ja 9-10 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 kolmantenkymmenentenä (30) päivänä päätöksen tiedoksisaannista, tätä päivää kuitenkaan mukaan lukematta ennen valitusviranomaisen viraston aukioloajan päättymistä. Jäsenyhteisön katsotaan saaneen Kevan valtuuskunnan taikka hallituksen päätöksestä tiedon seitsemän päivän kuluttua siitä, kun pöytäkirja on

12.6.2019

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.

Puheenjohtaja

  
Minna Arve

Pöytäkirjanpitäjä

  
Markus Mankin

Pöytäkirja on tarkastettu ja hyväksytty

Helsingissä 14. päivänä 6/10 kuuta 2019

  
Harri Virta  
Raimo Vistbacka