

5.3.2020

## Valtuuskunnan kokous 1/2020

Aika                                    Torstai 5.3.2020 klo 12.05 – 12.13  
Paikka                                  Keva, Unioninkatu 43, Auditorio 2. krs., Helsinki

### Valtuuskunnan jäsenet

Jokiranta Harri	valtuuskunnan puheenjohtaja
Ojavuo Maarit	valtuuskunnan varapuheenjohtaja
Båssar Christina	
Eklund Toni	
Flink-Liimatainen Piia	
Himanen Paula	
Husso Jarmo	
Kemppi Jouni	
Lindroos Petri	
Linnamurto Saku	
Lounasmaa Marja	
Lähde Leo	
Nummentalo Juhani	
Nykänen Erkko	
Paavola Silja	
Perämäki Ulla	
Riuttamäki Simo	
Sarparanta Tiina	
Sarvijärvi Minna	
Sihvonen Aulikki	
Torikka Kirsi	

### Varajäsenet:

Liimatainen Heini  
Päivinen Mikko  
Lehto Juhani  
Huupponen Erkki  
Korpikoski Terho  
Ikonen Jaakko  
Ristimäki Tero

### Hallituksen jäsenet

Kangas Risto  
Nenonen Kari  
Virta Harri  
Vistbacka Raimo

### Kevan johtoryhmä

Kietäväinen Timo	toimitusjohtaja
Mikander Kimmo	varatoimitusjohtaja
Huotari Ari	sijoitusjohtaja

5.3.2020

Kåla Tom	talousjohtaja
Hyvärinen Reija	viestintäjohtaja
Mankin Markus	hallintojohtaja, sihteeri

## 1 Kokouksen avaus

Valtuuskunnan puheenjohtaja Harri Jokiranta avasi kokouksen.

## 2 Laillisuuden ja päätösvaltaisuuden toteaminen

Johtosäännön 7 §:n mukaan valtuuskunta kokoontuu puheenjohtajan kutsusta.

Johtosäännön 7 §:n mukaan kokouskutsu ja asialista valtuuskunnan kokoukseen lähetetään jäsenille ja muille läsnäoloon oikeutetuille vähintään seitsemän päivää ennen kokousta.

Johtosäännön 8 §:n mukaan valtuuskunta on päätösvaltainen, kun vähintään puolet muista jäsenistä on läsnä.

Johtosäännön 9 §:n mukaan valtuuskunnan kokouksessa on läsnäolo- ja puheoikeus hallituksen jäsenillä, toimitusjohtajalla ja muilla johtoryhmän jäsenillä.

**Esitys** Kokouksen sihteeri toimittaa nimenhuudon läsnäolijoiden toteamiseksi ja puheenjohtaja toteaa valtuuskunnan kokouksen laillisuuden ja päätösvaltaisuuden.

**Päätös** Todettiin kokous lailliseksi ja päätösvaltaiseksi.

## 3 Pöytäkirjan tarkastajien vaali

Johtosäännön 12 §:n mukaan valtuuskunta valitsee kaksi jäsentään kokouksen pöytäkirjan tarkastajiksi.

**Esitys** Valtuuskunta valitsee pöytäkirjan tarkastajiksi jäsenet Ulla Perämäki ja Simo Riuttamäki, jotka tarvittaessa toimivat myös ääntenlaskijoina.

**Päätös** Hyväksyttiin päätösesitys.

## 4 Kevan valtuuskunnan varajäsenen vaihdos

Liite 4/1

Valtiovarainministeriö on määrännyt päätöksellään 11.12.2019 valtuuskunnan varajäseneksi määrätyn Kati Tervon tilalle jäljellä olevaksi toimikaudeksi toimintaterapeutti YAMK Heini Liimataisen.

**Esitys** Valtuuskunta merkitsee varajäsenen vaihdoksen tiedoksi.

**Päätös** Hyväksyttiin päätösesitys.

5.3.2020

## 5

**Tilinpäätöksen, toimintakertomuksen ja tilintarkastuskertomuksen esittäminen vuodelta 2019**

Liitteet 5/1-3

Liitteenä ovat hallituksen toimintakertomus, tilinpäätös sekä tilintarkastuskertomus.

Kevan rahastoituva markkina-arvoinen tulos oli vajaat 6,1 miljardia euroa. Edellisenä vuonna tulos oli noin 1,8 miljardia miinuksella, joten tulos parani noin 7,8 miljardilla eurolla. Hyvä tulos johtui erinomaisesta sijoitustuloksesta, joka oli vajaat 6,4 miljardia ja 12,8 prosenttia. Maksutulon ja eläkemenon erotus, rahoituskate, oli miinuksella 228 miljoonaa euroa. Rahoituskatteen miinus kasvoi edelliseen vuoteen verrattuna 50 miljoonalla eurolla, ennakoitua vähemmän. Rahoituskatteen ennakoidaan painuvan tulevina vuosina yhä enemmän miinukselle, koska eläkemeno kasvaa nopeammin kuin maksutulo. Markkina-arvoinen tulos kirjattiin eläkevastuurahastoon, joka oli vuoden 2019 lopussa noin 56,5 miljardia euroa. Kasvua edelliseen vuoteen on 12 prosenttia.

Kevan jäsenyhteisöjen palkkasumma oli vuonna 2019 18 126 miljoonaa euroa, 4,1 prosenttia edellistä vuotta enemmän. Myös vakuutettujen henkilömäärä kasvoi. Kevan jäsenyhteisöt maksoivat maksutuloa 5 127 miljoonaa euroa, 207 miljoonaa ja 4,2 prosenttia enemmän kuin 2018. Maksuprosentti oli palkkasummaan suhteutettuna 28,29, kun se vuonna 2018 oli 28,26. Kokonaismaksutulo, joka sisältää myös työllisyysrahastolta saadun maksun sekä taloudellisen tuen maksut, oli 5 260 miljoonaa euroa, 208 miljoonaa euroa ja 4,1 prosenttia edellistä vuotta enemmän. Kevan jäsenyhteisöjen kokonaiseläkemeno oli 5 488 miljoonaa euroa, kasvua 4,9 prosenttia.

Kevan jäsenyhteisöjen eli kunta-alan ohella Keva hoitaa valtion, evankelis-luterilaisen kirkon ja Kansaneläkelaitoksen henkilöstön eläketurvan toimeenpanoa. Keva maksoi näitä eläkkeitä vuonna 2019 yhteensä 5 078 miljoonaa euroa, kasvua edelliseen vuoteen noin 2 prosenttia. Valtio, kirkko ja Kela rahoittavat omat eläkkeensä, joten niillä ei ole vaikutusta Kevan tulokseen.

Eläkehakemusten keskimääräiset kokonaiskäsittelyajat lyhenivät edelliseen vuoteen verrattuna. Kevan eläkehakemusten käsittelyajat olivat edelleen TyEL-sektorin keskiarvoja nopeampia.

Toimintakulut ja poistot ennen saatuja korvauksia olivat runsaat 89 miljoonaa euroa, mikä oli noin 8 miljoonaa euroa ja 10 prosenttia enemmän kuin vuonna 2018. Suurin kuluerä oli henkilöstökulut, 41,6 miljoonaa euroa, 2,8 miljoonaa euroa ja 7,3 prosenttia enemmän kuin vuonna 2018. Kasvu johtui palkkojen yleiskorotusten ja liukumien lisäksi julkisen sektorin lomarahaleikkausten loppumisesta huhtikuusta 2019 lähtien sekä tulospalkkiokulujen kasvusta. Myös palkkarakenne Kevassa on muutoksessa, esimerkiksi eläköityvien sijaan ei aina palkata uutta henkilöä samaan tehtävään, vaan mahdollisesti vaativampaan asiantuntija-tehtävään. Muut toimintakulut olivat 40,6 miljoonaa euroa, 4,5 miljoonaa ja 12,4 prosenttia edellistä vuotta enemmän. Muissa toimintakuluissa erityisesti it-kulut kasvoivat selvästi, 3,1 miljoonaa ja 13,8 prosenttia.

5.3.2020

Tästä kasvusta noin puolet, 1,5 miljoonaa, johtui Arek Oy:n kasvaneista kustannuksista.

Valtiolta, evankelis-luterilaiselta kirkolta ja Kansaneläkelaitokselta saadut hoitokulukorvaukset olivat 17,9 miljoonaa euroa, 0,4 miljoonaa enemmän kuin 2018. Saatujen korvausten jälkeiset toimintakulut ja poistot, jotka kuvastavat Kevan jäsenyhteisöjen eläketurvan toimeenpanon kustannuksia, olivat vajaat 71 miljoonaa euroa, 7,7 miljoonaa euroa ja 12,2 prosenttia enemmän kuin 2018.

Tilinpäätöksen liitteessä 7.3 arvioidaan Kevan jäsenyhteisöjen eläkejärjestelmän karttuneiden etuuksien pääoma-arvoa eli kuinka paljon on kertynyt eläkeoikeutta, joka tulee maksuun tulevaisuudessa. Kyseessä on arvio, joka voi muuttua merkittävästikin laskentaoletusten muuttuessa. Pääoma-arvoa ei kirjata Kevan taseeseen velaksi, vaan sen tarkoitus on lähinnä ilmaista Kevan jäsenyhteisöjen osittain rahastoivan eläkejärjestelmän kokonaisvastuiden suuruusluokka. Vuoden 2019 lopun arvio on noin 126 miljardia euroa, kasvua edellisen vuoden arvioon on 3 miljardia euroa. Kevan eläkevastuurahasto kattaa arvioidusta karttuneiden etuuksien pääoma-arvosta noin 45 prosenttia ja loput on katettava tulevaisuudessa tehtävästä työstä perittävillä työeläkemaksuilla sekä sijoitusten tuotoilla.

Toimitusjohtaja ja talousjohtaja esittelevät Kevan tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen vuodelta 2019.

Valtuuskunnan puheenjohtaja esittelee valtuuskunnalle jätetyn tilintarkastuskertomuksen.

#### **Aiempi käsittely:**

Hallituksen kokous 26.2.2020 § 6

*Hallitus hyväksyi ja allekirjoitti Kevan hallituksen toimintakertomuksen ja tilinpäätöksen vuodelta 2019 ja päätti esittää ne tilintarkastajalle ja valtuuskunnalle.*

<b>Esitys</b>	Merkitään tiedoksi Kevan vuoden 2019 tilinpäätös, toimintakertomus sekä valtuuskunnalle jätetty tilintarkastuskertomus.
<b>Päätös</b>	Hyväksyttiin päätösesitys.

## **6**

### **Tilintarkastajan kuuleminen Kevan taloudellisesta asemasta, sisäisestä valvonnasta sekä muista tilintarkastuksessa esiin tulleista seikoista**

Kuullaan tilintarkastaja Ulla Nykyn selvitys Kevan taloudellisesta asemasta, sisäisestä valvonnasta sekä muista tilintarkastuksessa esiin tulleista seikoista.

<b>Esitys</b>	Merkitään tiedoksi saatu selvitys.
<b>Päätös</b>	Hyväksyttiin päätösesitys.

5.3.2020

## 7

**Tilinpäätöksen vahvistaminen**

<b>Esitys</b>	Vahvistetaan vuoden 2019 tilinpäätös.
<b>Päätös</b>	Hyväksyttiin päätösesitys.

## 8

**Vastuuvapaudesta päättäminen hallituksen jäsenille sekä toimitusjohtajalle**

<b>Esitys</b>	Valtuuskunta päättää vastuuvapauden myöntämisestä vuoden 2019 osalta Kevan hallitukselle ja toimitusjohtajalle sekä varatoimitusjohtajille.
<b>Päätös</b>	Hyväksyttiin päätösesitys.

## 9

**Esitys lisäeläkesäännöksi ja perustelut muutokselle**

Liitteet 9/1-3

Toimistossa on valmisteltu lisäeläkesäännön muutos esitettäväksi valtuuskunnalle. Esityksessä ehdotetaan muutoksia Kevan lisäeläkesäännön 3, 4 5, 6 ja 8 §:iin liitteen 9/1 mukaisesti.

Taloudellista tukea koskevat muutokset esitetään tulevaksi voimaan tammikuun alusta 2020 siten, että muutoksia sovelletaan tapauksiin, joissa edunjättäjä on kuollut 1.1.2020 tai sen jälkeen. Lisäeläkesäännön 3 §:n 1 momentin ja 4 §:n 2 ja 3 momentin muutosta sovelletaan palvelusuhteeseen, joka on voimassa 1 päivänä tammikuuta 2020 tammikuuta tai sen jälkeen.

Esitetään, että lisäeläkesääntö on voimassa näillä muutoksilla 31.12.2022 asti.

Esitys perustuu keskeisten työmarkkinajärjestöjen sopimukseen työntekijäin ryhmähenkivakuutuksen sopimusehtojen muuttamisesta. Lisäeläkesäännön muutoksesta on käyty neuvottelut kunta-alan palkansaaja-järjestöjen kanssa 17.1.2020. Neuvotteluissa esitys hyväksyttiin yksimielisesti.

**Aiempi käsittely:**

Hallituksen kokous 29.1.2020 § 14:

*Hallitus päätti esittää valtuuskunnalle lisäeläkesäännön muuttamista liitteiden mukaisesti.*

<b>Esitys</b>	Valtuuskunta hyväksyy liitteen 9/1 mukaisen lisäeläkesäännön.
<b>Päätös</b>	Hyväksyttiin päätösesitys.

## 10

**Muut esille tulevat asiat**

Muita asioita ei käsitelty.

5.3.2020

## 11

## Kokouksen päättäminen

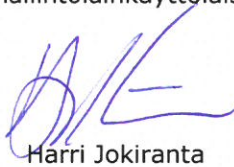
Puheenjohtaja päätti kokouksen klo 12.13

## VALITUSOSOITUS

Muutosta tässä kokouksessa tehtyyn päätökseen saa asianosainen ja Kevan jäsenyhteisö hakea kirjallisella valituksella Helsingin hallinto-oikeudelta. Pykälissä 1-5, 6 ja 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 kolmantenäkymmenentenä (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 ohien 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.

Valtuuskunnan puheenjohtaja



Harri Jokiranta

Pöytäkirjanpitäjä



Markus Mankin

Pöytäkirja on tarkastettu ja hyväksytty  
Helsingissä, 5. päivänä maaliskuuta 2020



Ulla Perämäki



Simo Riuttamäki