

16.12.2020

Hallituksen kokous 15/2020

Aika Keskiviikko 16.12.2020 klo 10.30 - 13.50

Paikka Etäyhteyskokous / Teams-kokous

Osallistujat:**Jäsenet:**

Minna Arve, puheenjohtaja
Kari Nenonen, varapuheenjohtaja
Diana Bergroth-Lampinen
Markku Jalonen
Heli Järvinen (§ 1- 4 ja 7 - 20)
Anne Sainila-Vaarno, varajäsen
Kirsi-Marja Lievonen
Saku Linnamurto
Markus Lohi
Olli Luukkainen
Päivi Niemi-Laine

Muut osallistujat:

Harri Jokiranta, valtuutettujen puheenjohtaja (§ 1 - 18)
Maarit Ojavuo, valtuutettujen varapuheenjohtaja
Timo Kietäväinen, toimitusjohtaja
Tapani Hellstén, varatoimitusjohtaja
Kimmo Mikander, varatoimitusjohtaja (§ 1 - 18)
Reija Hyvärinen, viestintäjohtaja
Markus Mankin, sihteeri

§ 5-8

Ari Huotari, sijoitusjohtaja

§ 5

Markus Pauli, johtaja, vaihtoehtoiset sijoitukset

§ 6-7

Maaria Eriksson, sijoitusjohtajan varahenkilö, operatiivinen johtaja, sijoitukset,

Tommi Moilanen, johtaja, sijoitusstrategia

§ 10

Mikko Kenni, kehittämisspällikkö

§ 21

Jussi-Pekka Rantanen, lakiasiaintohtaja

Este:

Else-Mai Kirvesniemi

1**Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus**

Todettiin kokous lailliseksi ja päätösvaltaiseksi.

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

Hallitus valitsee tämän pöytäkirjan tarkastajiksi jäsenet Saku Linnamurto ja Markus Lohi.

16.12.2020

Päätös Hyväksyttiin päätösesitys.

3

Asialistan hyväksyminen kokouksen työjärjestykseksi

Esitys Hyväksytään asialista kokouksen työjärjestykseksi.

Käsittely Toimitusjohtaja ilmoitti peruuttavansa esityslistan kohdan 15 esityksen. Asian valmistelu on kesken hallituksen tarkastus- ja riskienhallintavaliokunnassa.

Päätös Hyväksyttiin esityslista muutettuna siten, että kohta 15 poistetaan listalta.

4

Kevan hallituksen tarkastus - ja riskienhallintavaliokunnan pöytäkirja

Liite 4/1

Esitys Hallitus merkitsee tiedoksi hallituksen tarkastus- ja riskienhallintavaliokunnan 10.12.2020 kokouksen pöytäkirjan.

Päätös Hyväksyttiin päätösesitys.

5

Listamattoman yhtiön omistusjärjestely

Liite 5/1(salassa pidettävä, JulKL 24 §:n 1 mom. 17 ja 20 kohdat)

Sijoitusjohtaja Ari Huotari ja johtaja Markus Pauli esittelevät asiaa kokouksessa.

Esitys Hyväksytään kokouksessa tehtävä päätösesitys.

Käsittely Heli Järvinen poistui kokouksesta 11:15 asian esittely aikana.

Päätös Hyväksyttiin päätösesitys.

6

Referenssiportfolio

Liite 6/1 (salassa pidettävä, JulKL 24 §:n 1 mom. 17 kohta)

Kevan voimassa oleva sijoitusstrategia määrittelee salkun kokonaisriskitason asetannan välineeksi referenssiportfolion. Referenssiportfolio on yksinkertainen, alhaisin kustannuksin toteutettava salkkurakenne, joka ilmentää strategian tavoiteasetannan toteuttavaa riskitasoa.

Hallituksen tarkastus- ja riskienhallintavaliokunta käsitteli asian kokouksessaan 10.12.2020.

Sijoitusjohtaja Ari Huotari, johtaja Maaria Eriksson ja johtaja Tommi Moilanen esittelevät asiaa kokouksessa.

Esitys Hallitus hyväksyy liitteen 6/1 mukaisen esityksen.

Päätös Hyväksyttiin päätösesitys.

16.12.2020

7**Sijoitussuunnitelma vuodelle 2021**

Liite 7/1 (salassa pidettävä, JulkL 24 §:n 1 mom. 17 kohta)

Kevan hallitus päättää sijoitusstrategiassa sijoitustoiminnan pitemmän aikavälin suuntaviivoista sekä sijoitustoiminnan toimivaltuuksista vuodeksi kerrallaan laadittavassa sijoitussuunnitelmassa.

Hallituksen tarkastus- ja riskienhallintavaliokunta käsitteli asian kokouksessaan 10.12.2020.

Sijoitusjohtaja Ari Huotari, johtaja Maaria Eriksson ja johtaja Tommi Moilanen esittelevät asiaa kokouksessa.

- Esitys** Hallitus hyväksyy liitteen 7/1 mukaisen esityksen.
- Käsittely** Heli Järvinen palasi kokoukseen 11:58 käsittelyn aloittamisen jälkeen.
- Päätös** Hyväksyttiin päätösesitys.

8**Sijoituskatsaus**

Liite 8/1

Sijoitusjohtaja Ari Huotari antaa kokouksessa sijoituskatsauksen.

- Esitys** Hallitus merkitsee tiedoksi kokouksessa annetun sijoituskatsauksen.
- Päätös** Hyväksyttiin päätösesitys.

9**Tilintarkastajan raportti tilikauden aikaisesta tarkastuksesta**

Liite 9/1 (salassa pidettävä, JulkL 24 §:n 1 mom. 15 kohta)

Hallintosäännön 18 §:n mukaan tilintarkastajan on annettava suorittamastaan valvontatarkastuksesta kertomus hallitukselle kahdesti vuodessa.

Hallituksen tarkastus- ja riskienhallintavaliokunta käsitteli asian kokouksessaan 10.12.2020.

- Esitys** Hallitus merkitsee tiedoksi liitteenä 9/1 olevan tilintarkastajan valvontatarkastusraportin.
- Päätös** Hyväksyttiin päätösesitys.

10**Strategian toimeenpanon tilanne**

Liite 10/1

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.

16.12.2020

Isossa kuvassa etenemme aikataulussa, joka on ehdottoman positiivinen asia, mutta koronalla on vaikutuksia suunniteltuun etenemiseen osassa projekteista. Päättyneiden projektien osalta tuloksia on viety osaksi normaalia, operatiivista arkea. Johtoryhmä on analysoinut koronan vaikutuksia Kevan strategiaan; vaikka toimintaympäristö meillä ja asiakkailamme on muuttunut radikaalisti, niin asiakaskokemus, verkostot, tehokkuus ja digitaalisuus ovat edelleen ajureina, joissa ei tarvetta muutoksille.

Vuoden 2019 osalta riskien hallintaan yhdistettiin strategian toimeenpanon riskien kartoitus. Keskeinen havainto on ollut, että tunnistettuja potentiaalisia riskejä ei ole realisoitunut vaan tunnistetuilla toimenpiteillä ne ovat pysyneet hallinnassa. Riskikartoitus on määrää päivittää vuoden 2021 alkupuolella.

Seuraavan kerran strategian toimeenpanon edistymistä raportoidaan hallitukselle 24.3.2021 kokouksessa.

Kehittämispäällikkö Mikko Kenni selostaa kokouksessa strategian toimeenpanon tilannetta.

Esitys Hallitus merkitsee tiedoksi kokouksessa annetun katsauksen.

Päätös Hyväksyttiin päätösesitys.

11

Sisäisen tarkastuksen toimintaohje

Liite 11/1

Sisäisen tarkastuksen toiminta perustuu hallituksen hyväksymään sisäisen tarkastuksen toimintaohjeeseen.

Sisäisen tarkastuksen toimintaohjeessa määritellään sisäisen tarkastuksen tarkoitus, toimivaltuudet, vastuualue sekä keskeiset toimintaperiaatteet. Toimintaohje on sisäisen tarkastuksen johtamisväline. Toimintaohje edustaa myös kirjallista sopimusta johdon ja hallituksen välillä sisäisen tarkastuksen roolista ja vastuusta.

Päivitetystä sisäisen tarkastuksen toimintaohjeesta on huomioitu Kevan hallinnon muutokset erityisesti uuden tarkastus- ja riskienhallintavaliokunnan osalta. Lisäksi toimintaperiaatteet on kuvattu aikaisempaa yksityiskohtaisemmin. Muutoin toimintaohje on perusrakenteeltaan voimassa olevan kaltainen.

Hallituksen tarkastus- ja riskienhallintavaliokunta käsitteli asian kokouksessaan 10.12.2020.

Esitys Hallitus hyväksyy liitteenä 11/1 olevan päivitetyn sisäisen tarkastuksen toimintaohjeen.

Päätös Hyväksyttiin päätösesitys.

16.12.2020

12**Sisäisen tarkastuksen toimintasuunnitelma vuodelle 2021**

Liite 12/1

Hallituksen hyväksymän sisäisen tarkastuksen toimintaohjeen mukaan Keva sisäisen tarkastuksen toiminta perustuu hallituksen vuosittain hyväksymään sisäisen tarkastuksen toimintasuunnitelmaan.

Sisäisen tarkastuksen toimintasuunnitelmassa vuodelle 2021 on kuvattu toiminnan painopisteiden ohella Kevan uuden strategian ja siitä johdettujen tavoitteiden, toimintaympäristömuutosten, tunnistettujen riskien, keskeisimpien toimintaprosessien ja kehittämishankkeiden pohjalta olennaisimmiksi katsotut tarkastuskohteet vuodelle 2021. Lisäksi suunnitelmaan sisältyy alustavasti tunnistettuja tarkastuskohteita vuosille 2022-2023. Toimintasuunnitelman valmistelussa on otettu huomioon myös hallituksen ja johdon näkemykset valittavista tarkastuskohteista. Suunnitelman lopussa on kuvattu tarkastustehtävien resurssit.

Hallituksen tarkastus- ja riskienhallintavaliokunta käsitteli asian kokouksessaan 10.12.2020.

Esitys

Hallitus hyväksyy liitteenä 12/1 olevan sisäisen tarkastuksen toimintasuunnitelman vuodelle 2021.

Päätös

Hyväksyttiin päätösesitys.

13**Riskienhallintaperiaatteet ja -suunnitelma vuodelle 2021**

Liite 13/1

Kevasta annetun lain 8 §:n mukaan Kevalla on oltava hallituksen hyväksymät kirjalliset toimintaperiaatteet ainakin eläkelaitoksen sisäisestä valvonnasta, riskienhallintajärjestelmästä, compliancen ja sisäisen tarkastuksen järjestämisestä.

Hallintosäännön 21 §:n mukaan riskienhallinnan periaatteista päättä Kevan hallitus vuosittaisessa riskienhallintasuunnitelmassa.

Liitteenä olevan Kevan riskienhallintaperiaatteet ja -suunnitelma vuodelle 2021 -asiakirjan rakenne on entisen kaltainen eli se koostuu eläkelaitoksen riskienhallinnan yleisistä periaatteista sekä suunnitelmavuodelle asetetuista riskienhallinnan painopisteistä ja tavoitteista.

Riskienhallinnan yleisiin periaatteisiin tehdyt tarkistukset ja täydennykset ovat luonteeltaan teknisiä, lähinnä ilmaisujen täsmennyksiä ja selvennyksiä. Muilta osin periaatteet ovat ennallaan.

Riskienhallinnan yleisen kehittämisen painopisteet ja tavoitteet suunnitelmavuonna liittyvät riskienhallintaprosessin tiiviiseen kytkentään Kevan strategian toimeenpanotyöhön, Kevan riskienarviointimenettelyn valmisteluun sekä tarkastus- ja riskienhallintavaliokunnan toiminnan vakiinnuttamiseen. Käynnistetään Kevan varautumis- ja valmiussuunnittelukokonaisuuden jatkokehittämistyö.

Riskienhallintasuunnitelmassa on lyhyesti kuvattu myös keskeisimmiksi arvioidut riskit suunnitelmavuonna. Kevan keskeiset riskit ryhmitellään viiteen luokkaan: strategisiin riskeihin sekä eläke toiminnan, työnantaja- ja

16.12.2020

työkykytoiminnan, sijoitustoiminnan ja tietohallinnon operatiivisiin riskeihin. Strategisten ja operatiivisten riskien määritelmät on kuvattu yksityiskohtaisemmin suunnitelmassa.

Strategisten riskien riskikartoituksen lähtökohtana on ollut Kevan pitkän aikavälin rahoituksen riittävyden hallitseminen. Toimintaympäristössä tapahtuvista muutoksista merkittävin vaikutus rahoituksen riittävyyteen on julkisen sektorin palvelurakennemuutoksella. Sen seurauksena on mahdollista, että jäsenyhteisöjen henkilöstöä siirtyy tulevaisuudessa työeläkejärjestelmän valinnanvapauden piirissä syntyviin hyvinvointialueiden osakeyhtiöihin ja osuuskuntiin. Lisäksi on mahdollista, että kunnille tulisi oikeus siirtää palveluiden tuottaminen TyEL-järjestelmän piirissä oleviin yksityisiin yrityksiin. Tällaisten muutosten seurauksena on mahdollista, että pitkän aikavälin rahoituksen riittävyys vaarantuisi merkittävästi.

Eläkejärjestelmien yhdistymishankkeen tavoitteena on mm. hallita paremmin edellä mainittujen toimintaympäristössä mahdollisesti toteutuvien muutosten vaikutuksia jäsenyhteisöjen maksutasoon. Koska ko. muutostekijöihin sisältyy vielä epävarmuustekijöitä ja niiden lopulliset vaikutukset ovat vielä monilta osin avoinna, on Kevan muutosjohtamisessa huomioitu myös Kevan kilpailukyvyyn säilyttäminen nykyisenkaltaisena organisaationa. Yhdistymishankkeen edetessä on Keva aloittanut valmistautumisen järjestelmien yhdistämiseen ja Kevan uudessa strategiassa onkin huomioitu molemmat näkökulmat. Strategisten riskien keskiössä on siten onnistuminen Kevan uuden strategian ja siihen liittyvien toimeenpano-ohjelmien käytäntöön viennissä sekä johtamisjärjestelmä- ja organisaatiouudistuksissa.

Operatiivisissa riskeissä kaikissa toiminnoissa on tunnistettu henkilöstöön ja osaamiseen, uudistuvien prosessien käytäntöön viennin sujuvuuteen, datan ja informaation käytettävyyteen ja hyödynnettävyyteen ja tietojärjestelmien toimintavarmuuteen (ml. tietosuoja ja tietoturva) sekä hanke- ja projektihallintaan liittyviä riskejä.

Riskienhallintasuunnitelman liitteenä ovat riskikartat, joiden avulla on visualisoitu itsearviointi-menetelmällä tunnistetut ja priorisoidut riskit (suuret ja keskisuuret riskit). Riskien merkittävyyden arvioissa tapahtuneet muutokset on esitetty merkitsemällä sulkeisiin edellisen tarkistuskierron (kevät 2020) riskiluvut. Kunkin riskikartan liitteissä on kuvattu yksityiskohtaisemmin riskien toteutumisen seuraukset ja vaikutukset, nykyiset sekä kehittämistyön alla olevat riskienhallintamenettelyt, varautumismenettelyt, vastuutahot ja mittarit vuonna 2021.

Hallituksen tarkastus- ja riskienhallintavaliokunta käsitteli asian kokouksessaan 10.12.2020.

Esitys Hallitus hyväksyy liitteen 13/1 mukaisen Kevan riskienhallintaperiaatteet ja -suunnitelman vuodelle 2021.

Päätös Hyväksyttiin päätösesitys.

14

Compliancen toimintaohje

Liite 14/1

Kevasta annetun lain 26 §:n 2 momentin mukaan Kevassa on oltava säännösten noudattamista valvova toiminto. Kevassa on 2015 lähtien ollut erillinen riippumaton compliance-toiminto, jonka tehtävät ja vastuut ovat todettu hallituksen hyväksymässä toimintaohjeessa.

16.12.2020

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

Toimintaohjetta on tarkistettu ottamalla siinä huomioon 1.6.2020 voimaan tullut Kevan uusi organisaatio ja Finanssivalvonnan compliancea koskevan tarkastuskirjeen (31.3.2020) suositus. Finanssivalvonta suositti, että compliancen tehtävämäärittelyssä todetaan selvästi, että keskeisenä tehtävä on lainsäädännön, viranomaismääräysten ja sisäisten ohjeiden noudattamisen valvonta. Voimassa olevassa toimintaohjeessa tehtävä on ilmaistu korostaen compliancen asiantuntijaroolia ja varmennustehtävää siten, että compliance tukee toiminnan lainmukaisuuden ja toimintaan liittyvien muiden ulkoisten ja sisäisten sääntöjen noudattamisen riippumattomaa valvontaa.

Hallituksen tarkastus- ja riskienhallintavaliokunta käsitteli asian kokouksessaan 10.12.2020.

Esitys Hallitus hyväksyy oheisen liitteen 14/1 mukaisen compliancen toimintaohjeen.

Päätös Hyväksyttiin päätösesitys.

15

Hallituksen vuosisuunnitelma 2021

Liite 15/1

Hallintosäännön 5 § mukaan hallitus päättää vuosisuunnitelmasta, jossa on ajoitettu ennalta tiedossa olevien keskeisten asioiden käsittely hallituksessa.

Esitys Hallitus hyväksyy liitteenä 15/1 olevan hallituksen vuosisuunnitelman 2021.

Päätös Hyväksyttiin päätösesitys.

16

Maksujärjestelmähanke Emmän tilanne

Uuden eläkkeiden maksujärjestelmän (Emma) toteuttaminen on viivästynyt.

Varatoimitusjohtaja Kimmo Mikander selostaa kokouksessa ajankohtaista tilannetta.

Esitys Hallitus merkitsee Mikanderin tilannekatsauksen tiedoksi.

Päätös Hyväksyttiin päätösesitys.

16.12.2020

17**Johtoryhmän jäsenen palvelussuhteen ehtojen muutos**

Hallintosäännön 12 §:n 2 momentin 2 kohdan mukaan hallitus päättää toimitusjohtajan välittömänä alaisena toimivan henkilön palvelussuhteen ehdoista.

Esitys Toimitusjohtaja tekee päätösesityksen kokouksessa.

Päätös Hyväksyttiin päätösesitys.

18**Toimitusjohtajan katsaus**

Liite 18/1

Kokouksessa esitetään ajankohtaiskatsaus.

Esitys Hallitus merkitsee tiedoksi toimitusjohtajan katsauksen.

Päätös Hyväksyttiin päätösesitys.

19**Sijoitustoiminnan johtoryhmän pöytäkirjat**

Liitteet 19/1-3 (salassa pidettävä, JulkL 24 § 1 mom. 17 kohta)

Esitys Hallitus merkitsee tiedoksi sijoitustoiminnan johtoryhmän pöytäkirjat.

Päätös Hyväksyttiin päätösesitys.

20**Kevassa tehtyjen diarioidujen päätösten tiedoksianto**

Liite 20/1

Hallintosäännön 32 §:n mukaan Kevassa tehdyistä diarioiduista päätöksistä annetaan ilmoitus hallitukselle jokaisessa kokouksessa. Luettelo kokoukseen mennessä tehdyistä päätöksistä liitetään pöytäkirjaan.

Esitys Hallitus merkitsee tiedoksi Kevassa edellisen kokouksen jälkeen tehdyt diarioidut päätökset ajanjaksolla 5.11. - 9.12.2020.

Päätös Hyväksyttiin päätösesitys.

21**Muut asiat**

1. Kevan uusi lakiasiainjohtaja Jussi-Pekka Rantanen esittäytyi hallitukselle.

VALITUSOSOITUS

Muutosta tässä kokouksessa tehtyyn päätökseen saa asianosainen ja Kevan jäsenyhteisö hakea kirjallisella valituksella Helsingin hallinto-oikeudelta. Pykälästä 1 – 4, 6 - 16 ja 18 - 20 tehdyt päätökset eivät kuitenkaan ole oikeudenkäynnistä hallintoasioissa annetun lain (808/2019) 6 §:n perusteella valituskelpoisia.

16.12.2020

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 20.1.2021