

VUOSIKOKOUS

Aika tiistai 28.2.2017 klo 15.00
Paikka Keva, Unioninkatu 43, Helsinki
Läsnä Noin 40 jäsentä

1. Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus

Yhdistyksen puheenjohtaja Sari Ropponen avasi kokouksen ja totesi sen laillisesti koolle kutsutuksi ja päätösvaltaiseksi.

2. Kokouksen puheenjohtaja ja sihteeri

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin Markku Miettinen ja sihteeriksi kutsuttiin yhdistyksen sihteeri Antti Pulkkinen.

3. Pöytäkirjan tarkastajat ja ääntenlaskijat

Pöytäkirjan tarkastajiksi valittiin Pentti Soininen ja Jari Niittuinperä, jotka tarvittaessa toimivat ääntenlaskijoina.

4. Yhdistyksen toimintakertomus ja tilinpäätös 2016

Yhdistyksen puheenjohtaja Sari Ropponen esitteli yhdistyksen toimintakertomuksen ja tilinpäätöksen 2016.

Yhdistyksellä oli vuoden 2016 aikana seitsemän kokousta, ja lisäksi työryhmät kokoontuivat kukin 2-5 kertaa. Vuoden aikana saatiin päätökseen useita pitkäaikaisia projekteja. Yhdistyksen CERA-jäsenyys hyväksyttiin joulukuussa 2016; kun lopullinen Award Signatory –tason hakemus on hyväksytty, yhdistys voi myöntää CERA-oikeuksia. Vuosi 2016 oli ensimmäinen toimintavuosi uusien sääntöjen mukaisesti, ja niiden mukaiset uudet lautakunnat aloittivat toimintansa. Helmikuussa 2016 otettiin käyttöön uudet internetsivut, pienkehittämisen jatkuessa edelleen. Aktuaaristandardit FSAP 1 ja FSAP 2 hyväksyttiin, ja ne astuivat voimaan vuoden 2017 alussa; sääntelytyöryhmä toimi tässä hankkeessa merkittäväällä tavalla hallituksen tukena.

Kansainvälinen toiminta on ollut hyvin aktiivista, ja yhdistyksen jäsenillä on ollut paljon edustuksia IAA:n ja AEE:n työryhmissä joko yhdistyksen kautta tai henkilökohtaisina edustuksina.

Vuodelle 2016 budjetoitu alijäämä toteutui odotettua pienempänä. Varainhankinta toteutui budjetin mukaisesti, mutta kulupuolelle tuli säästöjä johtuen muun muassa siitä, ettei vuoden 2016 aikana järjestetty isoja seminaareja. ATK-kuluissa uusien nettisivujen perustamiskustannus maksettiin loppuun vuonna 2016.

Pentti Soininen esitti huomautuksena toimintakertomukseen, että hänen työnantajansa on OP Osuuskunta.

5. Yhdistyksen tilit ja toiminnantarkastajien kertomus 2016

Sihteeri Antti Pulkkinen esitteli yhdistyksen toiminnan- ja tilintarkastuskertomuksen 2016.

6. Tilinpäätöksen vahvistaminen ja vastuuvapauden myöntäminen yhdistyksen hallitukselle

Tilinpäätös vahvistettiin ja yhdistyksen hallitukselle myönnettiin vastuuvapaus.

7. Hallituksen jäsenet erovuoroisten tilalle

Sari Martikainen valittiin uudelleen.

Lauri Sarasteen tilalle valittiin Harri Kuosmanen.

Antti Pulkkinen tilalle loppukaudeksi eli kahdeksi vuodeksi valittiin Tuula Lempiäinen.

Muina jäseneninä jatkavat: Sari Ropponen, Ritva Tarkiainen ja Merja Mäkitalo.

8. Yhdistyksen puheenjohtaja, varapuheenjohtaja ja sihteeri vuodelle 2016

Puheenjohtajaksi valittiin Sari Ropponen ja varapuheenjohtajaksi Ritva Tarkiainen.

Sihteeriksi valittiin Harri Kuosmanen.

9. Yhdistyksen toiminnantarkastajat ja heidän varamiehet vuodelle 2016

Valittiin toiminnantarkastajiksi Janne Sorainen ja Markku Miettinen ja heidän varamiehikseen Janne Kaippio ja Pasi Laaksonen.

10. Aktuaaritoiminnan kehittämissäätiön hallituksen toimintakertomus, tilinpäätös sekä toiminnan- ja KHT-tilintarkastajien kertomus vuodelta 2016

Sari Ropponen esitteli toimintakertomuksen ja tilinpäätöksen ja Antti Pulkkinen toiminnan- ja tilintarkastuskertomukset vuodelta 2016. Tilinpäätöksessä tulosta heikensi tänä vuonna tulosvaikutteisesti kirjattu sijoitusten arvostuskäytännön muutos.

Säätiön syysseminaari pidettiin Radisson SAS:n tiloissa Hietalahdessa marraskuussa 2016 aiheena "Aktuaari ilmastonmuutoksen äärellä – vaikutukset ja uhat vakuutuslalle".

Syysseminaarin lisäksi säätiön varoista maksettiin SHV-tutkintoon liittyvien yliopistokurssien tenttimaksuja. Apurahoja ei sen sijaan vuonna 2016 haettu tai maksettu.

Merkittiin tilinpäätös ja tarkastuskertomukset tiedoksi.

11. Aktuaaritoiminnan kehittämissäätiön hallituksen jäsenten valinta

Kokouksen puheenjohtaja totesi, että säätiön hallitukseen kuuluvat sen sääntöjen mukaan aktuaariyhdistyksen hallituksen jäsenten lisäksi kaksi jäsentä, jotka yhdistys valitsee kolmeksi vuodeksi kerrallaan Finanssialan Keskusliiton ehdottamista henkilöistä.

Nykyiset henkilöt, Esko Kivisaari ja Simo Sarvamaa, ovat erovuorossa vuoden päästä vuosikokouksessa.

12. KHT-tilintarkastajan ja tämän varamiehen valinta

Toiminnantarkastajina toimivat sääntöjen mukaisesti yhdistyksen toiminnantarkastajat ja heidän varamiehinään yhdistyksen toiminnantarkastajien varamiehet. Valittiin lisäksi tilintarkastajaksi tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab, päävastuullisena Timo Nummi, KHT, ja hänen varahenkilökseen Kukka Lehtimäki, KHT.

13. Ehdotus yhdistyksen tilinpäätöksen tilintarkastuksesta säännöllisin väliajoin

Puheenjohtaja Sari Ropponen esitteli yhdistyksen hallituksen esityksen säännöllisin väliajoin tehtävästä tilintarkastuksesta.

Päätettiin hyväksyä hallituksen esitys, jonka mukaan kolmen vuoden välein tehdään yhdistykselle kulloinkin yhtä vuotta koskeva erityistilintarkastus, ensimmäisen kerran tilivuodelta 2017. Tilintarkastajien tulee esittää tarkastuksestaan kertomus, joka esitellään yhdistyksen vuosikokoukselle.

14. Ehdotus toiminnanjohtajasta

Puheenjohtaja Sari Ropponen esitteli kokouskutsun mukana toimitetun yhdistyksen hallituksen esityksen toiminnanjohtajan nimeämisestä yhdistykselle ja tämän ehdotuksen pohjalta laaditun vuoden 2017 budjetin.

Tavoitteena on, että toiminnanjohtaja ei olisi työsuhteessa yhdistykseen vaan että hän voisi hoitaa toiminnanjohtajan tehtäviä toiminimen kautta.

Tarvetta toiminnanjohtajalle on luonut yhtäältä yhdistyksen hallituksen jäsenten kasvanut työkuorma ja toisaalta tarve kehittää yhdistyksen toimintaa nopeammin kuin nyt on ollut mahdollista. Toiminnanjohtajalle siirtyisi mm. hallituksen sihteerin tehtäviä ja lisäksi erityisesti toiminnan kehittämiseen liittyviä tehtäviä. Kustannukset rahoitettaisiin korottamalla kannatusjäsenmaksut takaisin vuoden 2015 tasoon (vuonna 2016 olleet alennetut), pienentämällä hallituksen jäsenille maksettavia palkkioita ja käyttämällä yhdistyksen tasetta mahdollisen alijäämän kattamiseen.

Toiminnanjohtajan tehtävästä maksettavien korvausten kanssa vuoden 2017 budjetti olisi vajaat 10 000 euroa tappiollinen.

Päätettiin toimia hallituksen esityksen mukaisesti.

15. Hallituksen jäsenten ja toiminnantarkastajien palkkiot

Hyväksyttiin hallituksen esitykset, että

- Puheenjohtajan palkkiota pienennetään tuhannella eurolla 3000 euroon ja sihteerin palkkio jää kokonaan pois, muille hallituksen jäsenille ei palkkiota. Jos toiminnanjohtajan valinta pitkittyy ja toiminnanjohtaja aloittaa toimensa vasta huhtikuun jälkeen, maksetaan hallituksen sihteerille palkkiota 250 €/kk siihen asti, kunnes toiminnanjohtaja aloittaa toimensaan.
- Toiminnantarkastajille maksetaan palkkio laskun mukaan
- Säätiön tilintarkastajille maksetaan palkkiot laskutuksen mukaan

16. Muut palkkiot ja palkkioperiaatteet, joiden mukaisesti maksetaan yhdistyksen jäsenille palkkioita näiden toimiessa yhdistyksen eri toimielimissä

Päätettiin hyväksyä seuraavat palkkioperiaatteet:

- Palkkioita ei yhdistyksen toimielimissä toimimisesta lähtökohtaisesti makseta
- Toimielinten toimintaan liittyvät kulut (esim. matkakulut, kahvituskulut, mahdolliset tilavuokrat, yms.) korvataan kuitenkin kohtuullisissa määrin, kuten tähänkin asti.
- Yhdistyksen erityistilintarkastuksen tekijälle maksetaan palkkio laskun mukaan

17. Jäsenmaksut 2017

Jäsenmaksuiksi päätettiin:

- täysjäsenet 150 €
- muut varsinaiset jäsenet ja alumnijäsenet (paitsi eläkkeellä olevat) 70 €
- eläkkeellä olevat muut varsinaiset jäsenet ja alumnijäsenet 0 €

Kannatusjäsenmaksuiksi päätettiin:
palataan vuoden 2015 tasoon

- Helmikuussa 2017 FK:n jäseninä olevilta vakuutusyhtiöiltä yhteensä 68.400 €
- OP Vakuutus Oy 5.600 €
- ETK, KELA, KEVA, Valtionkonttori 1.000 €
- Porasto Oy, Innova Oy ja Profit Software Oy 600 €
- SHB Liv 500 €
- OP-Henkivakuutus 400 €
- A-Vakuutus, Eurooppalainen 300 €

FK:oon helmikuussa 2017 kuuluneiden vakuutusyhtiöiden kannatusjäsenmaksun jakoperuste on FK:n jäsenmaksun jakoperuste vuonna 2016, minimimaksun ollessa kuitenkin 300 € (kuten vuonna 2016).

Henkilöiden, joiden CERA-kelpoisuutta yhdistys hallinnoi, jäsenmaksua ei korotettu. IAA:n jaostoihin kuuluvien erillinen jaostomaksu on 40 € per jaosto.

18. Parhaan vuonna 2016 valmistuneen SVH-/pro gradu -työn palkitseminen

Aktuaaritoiminnan kehittämissäätiön palkinnon (1000 euroa) vakuutusmatematiikkaa käsittelevästä

- erityisen hyvästä pro gradu -työstä sai Samu Salminen. Perusteluina esitettiin seuraavaa: "Työ on selkeästi kirjoitettu ja sen tulokset on hyvin perusteltu. Erityisenä ansiona on työn merkittävä vaikutus työntekijän eläkelain vakuutustekniikkaan, sillä siinä esitelty kuolevuusmalli otetaan käyttöön eläkeuudistuksen ohessa 1.1.2017"
- SHV-työstä Ismo Risku. Perusteluna esitettiin seuraavaa: "Työ on ymmärrettävästi ja huolellisesti kirjoitettu. Erityisenä ansiona on työn yhteiskunnallinen vaikuttavuus. Työn tuloksiin on viitattu useasti, mm. Helsingin Sanomissa."

Sari Ropponen onnitteli heitä ansioituneista opinnäytteistä.

19. Vuosikokousesitelmä

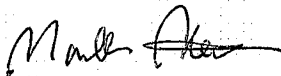
Vuosikokousesitelmän "Kyberturvallisuudessa on kyse luottamuksesta digitalisaation hyötyihin" piti kyberturvallisuuden professori Jarno Limnéll Aalto-Yliopistosta.

Kommenttipuheenvuoron vakuutusalan näkökulmasta antoi Lauri Haapamäki, Sectra Communications.

20. Kokouksen päätös

Puheenjohtaja päätti kokouksen noin klo 17.40.

Hyväksyy



Markku Miettinen
puheenjohtaja

Vakuudeksi



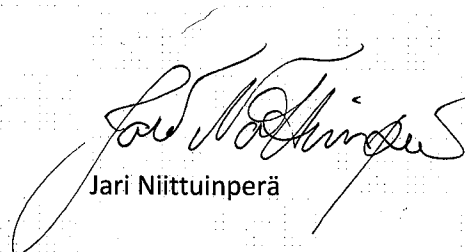
Antti Pulkkinen
sihteeri

Olemme tarkastaneet pöytäkirjan ja todenneet sen vastaavan kokouksen kulkua.

Helsingissä 3.4.2017



Pentti Soininen



Jari Niittuinperä