

VUOSIKOKOUS

Aika ke 28.2.2018 klo 15.00–17.15

Paikka Keskinäinen työeläkevakuutusyhtiö Varma, Salmisaarenranta 11, Helsinki

Läsnä 50 Suomen Aktuaariyhdistyksen 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 Raimo Voutilainen ja sihteeriksi kutsuttiin yhdistyksen sihteeri Harri Kuosmanen.

Hyväksyttiin puheenjohtajan esitys, jonka mukaan esityslistan 18. ja 19 kohta käsitellään käännettyssä järjestyksessä.

3. Pöytäkirjan tarkastajat ja äänenlaskijat

Pöytäkirjan tarkastajiksi valittiin Inna Aaltonen ja Tuomas Hakkarainen, jotka tarvittaessa toimivat äänenlaskijoina.

4. Yhdistyksen toimintakertomus ja tilinpäätös

Yhdistyksen puheenjohtaja Sari Ropponen esitteli yhdistyksen toimintakertomuksen ja tilinpäätöksen vuodelta 2017.

Yhdistys järjesti jäsenistölle seitsemän tapaamista vuoden aikana. Yhdistyksen työryhmät kokoontuivat kukin 1 – 5 kertaa vuoden aikana.

Yhdistyksen toiminnanjohtajana aloitti 1.8.2017 FM Hanna Mäkinen. Toiminnanjohtajan tuoman lisäresurssin ansiosta toiminnan, erityisesti yhdistyksen jäsenistölle tarjottavien palveluiden, kehittämiseen pystytään panostamaan aikaisempaa enemmän. Vuoden aikana on parannettu erityisesti ajankohtaisten asioiden tiedottamista jäsenille. Myös nettisivujen sisältöä on kehitetty. Hallinnollisen sihteerin sopimusta uusittiin tehtävien ja työtuntien osalta osan hallituksen ja hallinnollisen sihteerin tehtävistä siirryttyä toiminnanjohtajalle. Uusittua sopimusta sovelletaan 1.1.2018 alkaen.

Yhdistys on kansainvälisen aktuaariyhdistysten kattojärjestön International Actuarial Association (IAA) täysjäsen ja Euroopan aktuaariyhdistysten kattojärjestön Actuarial

Association of Europe (AAE) täysjäsen. Nämä ovat toimineet aktiivisesti vuoden 2017 aikana. IAA:ssa muun muassa hyväksyttiin uudistetut koulutusvaatimukset aktuaareille.

Tilikaudelle budjetoitu 9 750 euron alijäämä ei toteutunut vaan toiminta tuotti ylijäämää 10 377 euroa. Varainhankinta toteutui pääosin budjetin mukaisesti, mutta kulupuolelle muodostui säästöjä pääasiassa siksi, että toiminnanjohtaja tehtävä oli täytettynä ainoastaan viisi kuukautta budjetissa oletetun kahdentoista kuukauden sijasta. Lisäksi matkakulut jäivät budjetoiduista yksittäisten peruuntuneiden kokousmatkojen vuoksi.

5. Yhdistyksen toiminnantarkastuskertomus

Sihteeri Harri Kuosmanen esitteli toiminnantarkastajien kertomuksen vuodesta 2017. Hän muistutti, että toiminnantarkastuskertomus löytyy kokonaisuudessaan yhdistyksen nettisivuilta.

6. Yhdistyksen tilintarkastuskertomus

Sihteeri Harri Kuosmanen esitteli tilintarkastajien kertomuksen vuodesta. Hän muistutti, että myös tilintarkastuskertomus löytyy kokonaisuudessaan yhdistyksen nettisivuilta.

Tilintarkastus on vapaaehtoinen yhdistykselle, ja se tehtiin vuodesta 2017 edellisen vuosikokouksen päätöksen mukaisesti. Vuodesta 2018 ei tehdä tilintarkastusta.

7. Tilinpäätöksen vahvistaminen ja vastuuvapauden myöntäminen yhdistyksen hallitukselle

Vuoden 2017 tilinpäätös vahvistettiin ja yhdistyksen hallitukselle myönnettiin vastuuvapaus.

8. Yhdistyksen hallituksen jäsenten, yhdistyksen ja säätiön toiminnantarkastajien sekä säätiön tilintarkastajien palkkiot

Hyväksyttiin hallituksen esitys, jonka mukaan

- puheenjohtajan palkkio on sama kuin viime vuonna eli 3 000 euroa, sihteerin palkkio on puolet tästä eli 1 500 euroa ja muille hallituksen jäsenille ei makseta palkkiota.
- yhdistyksen ja säätiön toiminnantarkastajille maksetaan palkkio laskun mukaan.
- säätiön tilintarkastajille maksetaan palkkio laskun mukaan.

9. Muut palkkiot tai palkkioperiaatteet, joiden mukaisesti maksetaan yhdistyksen jäsenille palkkioita näiden toimiessa yhdistyksen eri toimielimissä

Hyväksyttiin hallituksen esitys, jonka mukaan yhdistyksen toimielimissä toimimisesta ei makseta palkkiota. Sen sijaan toimielinten toimintaan liittyvät kulut (esimerkiksi matkakulut, kahvituskulut, mahdolliset tilavuokrat, yms.) korvataan kohtuullisissa määrin kuten tähänkin asti.

10. Hallituksen jäsenet erovuoroisten tilalle

Hallitukseen valittiin

- Ritva Tarkiainen uudelleen.
- Sari Ropposen tilalle Annina Pietinalho.
- Merja Mäkitalon tilalle loppukaudeksi eli yhdeksi vuodeksi Toni Blomster.

Muina hallituksen jäseninä jatkavat Harri Kuosmanen, Tuula Lempiäinen ja Sari Martikainen.

11. Yhdistyksen puheenjohtaja, varapuheenjohtaja ja sihteeri vuodelle 2018

Puheenjohtajaksi valittiin Harri Kuosmanen, varapuheenjohtajaksi Ritva Tarkiainen ja sihteeriksi Sari Martikainen.

12. Yhdistyksen toiminnantarkastajat ja heidän varamiehensä vuodelle 2018

Valittiin toiminnantarkastajiksi Markku Miettinen ja Janne Sorainen ja heidän varamiehikseen Janne Kaippio ja Lauri Saraste.

13. Aktuaaritoiminnan kehittämissäätöön hallituksen toimintakertomus, tilinpäätös sekä toiminnan- ja tilintarkastajien kertomukset

Säätiön hallituksen puheenjohtaja Sari Ropponen esitteli säätiön toimintakertomuksen ja tilinpäätöksen vuodelta 2017. Säätiön sihteeri Harri Kuosmanen esitteli säätiön toiminnantarkastajien ja tilintarkastajien kertomuksen vuodesta 2017.

Toimintavuonna säätiö myönsi palkinnot edellisenä vuonna valmistuneesta erityisen hyvästä SHV-työstä ja pro gradu -työstä, joka käsittelee vakuutusmatematiikkaa. Edellisten vuosien tavoin säätiön varoista korvattiin yliopiston tenttimaksut niiltä osin kuin ne liittyivät SHV-tutkintoon. Apurahoja ei maksettu toimintavuoden aikana. Sen sijaan säätiö teki 500 euron lahjoituksen IAA:lle kehittyvien maiden aktuaarien matkakulujen kattamiseksi ICA 2018 -kongressiin.

Syysseminaari järjestettiin OP Vallilan tiloissa Helsingissä torstaina 30.11.2017 aiheesta ”Kansainvälinen tilinpäätös ja IFRS 17 – mitä on saatu aikaan 20 vuodessa?”.

Tilikauden tulos oli odotetusti alijäämäinen. Jos säätiön toiminta jatkuu nykymuotoisena eikä varainhankintaa tehosteta, säätiön toiminta päättyy lähivuosina.

Merkittiin toimintakertomus ja tilinpäätös sekä toiminnantarkastajien ja tilintarkastajien kertomukset tiedoksi.

14. Aktuaaritoiminnan kehittämissäätion hallituksen jäsenet

Yhdistyksen puheenjohtaja Sari Ropponen esitteli 1.12.2015 voimaan tulleen säätiölain aiheuttamat muutokset säätiön hallituksen valintaan. Uuden säätiölain mukaan toisen yhteisön hallituksen jäsenet eivät enää automaattisesti voi olla säätiön hallituksen jäseniä. Tällaisessa tapauksessa Suomen Aktuaariyhdistyksellä on kuitenkin oikeus ilman erillistä sääntömuutosta nimetä hallituksen jäsenet. Koska säätiön hallitus valitaan kokonaisuudessaan yhdistyksen vuosikokouksessa, tulkittaneen, että yhdistyksen sääntöjen 55 §:n mukainen vuosikokouksen tehtävä valita Aktuaaritoiminnan Kehittämissäätion hallituksen erovuoroisten jäsenten tilalle uudet jäsenet Finanssialan Keskusliiton ehdottamista henkilöistä tarkoittaa esityslistassa mainittua tehtävää valita Aktuaaritoiminnan kehittämissäätion hallitukseen erovuoroisten jäsenten tilalle uudet jäsenet, joista kaksi tulee valita Finanssiala ry:n ehdottamista henkilöistä.

Päätettiin valita hallitukseen toistaiseksi seuraavat kuusi jäsentä

- Toni Blomster
- Harri Kuosmanen
- Tuula Lempiäinen
- Sari Martikainen
- Annina Pietinalho
- Ritva Tarkiainen

sekä Finanssiala ry:n ehdottamista henkilöistä kolmeksi vuodeksi seuraavat kaksi jäsentä

- Esko Kivisaari
- Pasi Laaksonen

Todettiin, että säätiön hallituksen tehtävänä on valita itselleen puheenjohtaja, varapuheenjohtaja ja sihteeri.

15. Aktuaaritoiminnan kehittämissäätion tilintarkastaja ja tämän varamies

Säätiön toiminnantarkastajina toimivat sääntöjen mukaisesti yhdistyksen toiminnantarkastajat ja heidän varamiehinään yhdistyksen toiminnantarkastajien varamiehet. Säätiön tilintarkastajaksi valittiin tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab, päävastuullisena Timo Nummi, KHT, ja hänen varamiehekseen Mikko Kylliäinen, KHT.

16. Jäsenmaksut

Henkilöjäsenmaksuiksi päätettiin

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

ja kannatusjäsenmaksuiksi

• Finanssiala ry:n jäseninä 28.2.2018 olevilta vakuutusyhtiöiltä yhteensä	68 400 €
• OP Vakuutus Oy	5 600 €
• ETK, KELA, KEVA	1 000 €
• Porasto Oy, Profit Software Oy	600 €
• SHB Liv Försäkringsaktiebolag	500 €
• OP-Henkivakuutus Oy	400 €
• A-Vakuutus Oy, Vakuutusosakeyhtiö Eurooppalainen	300 €

Finanssiala ry:n jäseninä 28.2.2018 olevien vakuutusyhtiöiden kannatusjäsenmaksun jakoperuste on Finanssiala ry:n jäsenmaksun jakoperuste vuonna 2017, kuitenkin vähintään 300 €.

Lisäksi päätettiin, että henkilöiltä, joiden CERA-kelpoisuutta yhdistys hallinnoi, ei peritä korotettua jäsenmaksua, ja että IAA:n sektioiden jäseniltä peritään läpilaskutusperiaatteella 33 euroa per sektiojäsenyys, mikä vastaa IAA:n perimää jäsenmaksua 50 CAD.

17. Parhaan vuonna 2017 valmistuneen SVH-/pro gradu -työn palkitseminen

Aktuaaritoiminnan kehittämissäätöön palkinnon (1 000 euroa) vakuutusmatematiikkaa käsittelevästä

- erityisen hyvästä pro gradu -työstä sai Aino Liutun työ ”Vararikkoteoria riskittömän sijoitustuoton ollessa saatavilla”. Työn tavoitteena on löytää arvio äärettömän aikajänteen vararikkotodennäköisyydelle, kun vahinkojen jakaumien suuruutta arvioidaan paksuhäntäisellä jakaumalla ja varoille saadaan riskitöntä tuottoa. Työn aihepiiri on teknisesti haastava ja se edellyttää monipuolista teorian hallintaa. Teorian lisäksi työ sisältää simulointituloksia. Aino Liutu on onnistunut työssään kaikin puolin hyvin.
- erityisen hyvästä SHV-työstä sai Ville Liljan työ ”Referenssikuolevuuden K2016 stokastinen mallintaminen vahinkovakuutusyhtiössä”. Työn tavoitteena on tutkia sekä kuolevuusmallista että yksittäisistä eläkkeensaajista aiheutuvaa epävarmuutta tietyillä olettamuksilla. Tuloksena saadaan eri esimerkkieläkekannoille todennäköisyysjakauma varatulle eläkekorvausvastuulle. Työn aihepiiri on mielenkiintoinen ja työssä on käytetty monipuolisesti erilaisia arviointimenetelmiä. Työssä sovelletaan laajasti simulointityökaluja lopputuloksen saamiseksi. Ville on onnistunut työssään hyvin.

18. Muut mahdolliset asiat

Hyväksyttiin joulukuun 2017 kuukausikokouksen pöytäkirja. Pöytäkirja on yhdistyksen nettisivuilla luettavissa.

Hyväksyttiin yhdistyksen jäseniksi

- Aino Liutu (LähiTapiola Palvelut Oy)
- Visa Mikkola (LähiTapiola Palvelut Oy)

Yhdistyksen puheenjohtaja Sari Ropponen muistutti ylläpitämään ajantasaisia yhteystietoja (laskutusosoite ja sähköpostiosoite jäsenkirjeitä varten) ja jälkikäteen vahvistamaan osallistumisen kokoukseen kirjautumalla omille jäsensivuille, jolloin CPD-pisteet kirjautuvat automaattisesti CPD-pisteiden listaan.

Sihteeri Harri Kuosmanen kiitti yhdistyksen ja säätiön puheenjohtajan tehtävät jättävää Sari Ropposta hänen merkittävästä panoksestaan yhdistykselle ja säätiölle viimeisen kuuden vuoden aikana.

19. Vuosikokouksesitelmä

Vuosikokouksesitelmän "Are acturies carbon neutral?" piti Finanssiala ry:n varatoimitusjohtaja Esko Kivisaari.

20. Kokouksen päätös

Puheenjohtaja päätti kokouksen.

Hyväksyy



Raimo Voutilainen
puheenjohtaja

Vakuudeksi



Harri Kuosmanen
sihteeri

Olemme tarkastaneet pöytäkirjan ja todenneet sen vastaavan kokouksen kulkua.

Helsingissä 10.4.2018



Inna Aaltonen



Tuomas Hakkarainen