

VUOSIKOKOUS

Aika to 28.2.2019 klo 15.00–17.15

Paikka Nordea Vallila Campus, Aleksis Kiven katu 7, Helsinki

Läsnä 69 Suomen Aktuaariyhdistyksen jäsentä

1. Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus

Yhdistyksen puheenjohtaja Harri Kuosmanen avasi kokouksen ja totesi sen laillisesti koolle kutsutuksi ja päätösvaltaiseksi.

2. Kokouksen puheenjohtaja ja sihteeri

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin Jaakko Tuomikoski ja sihteeriksi yhdistyksen sihteeri Sari Martikainen.

3. Pöytäkirjan tarkastajat ja ääntenlaskijat

Pöytäkirjan tarkastajiksi valittiin Sari Ropponen ja Janne Vieri, jotka tarvittaessa toimivat ääntenlaskijoina.

4. Suomen Aktuaariyhdistyksen toimintakertomus ja tilinpäätös sekä toiminnantarkastajien kertomus

Yhdistyksen puheenjohtaja Harri Kuosmanen esitteli toimintakertomuksen ja tilinpäätöksen vuodelta 2018.

Yhdistys järjesti jäsenistölle seitsemän tapaamista vuoden aikana. Yhdistyksen työryhmät kokoontuivat kukin 1–3 kertaa vuoden aikana.

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 2018 aikana.

Yhdistyksen tilikauden tulos oli hiukan negatiivinen.

Yhdistyksen sihteeri Sari Martikainen esitteli toiminnantarkastajien kertomuksen ja totesi, että se löytyy kokonaisuudessaan yhdistyksen nettisivuilta.

5. Yhdistyksen tilinpäätöksen vahvistaminen ja vastuuvapauden myöntäminen hallitukselle

Tilinpäätös vahvistettiin ja hallitukselle myönnettiin vastuuvapaus.

6. Yhdistyksen hallituksen jäsenten ja toiminnantarkastajien palkkiot

Hyväksyttiin hallituksen esitys, jonka mukaan

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

7. Muut palkkiot tai palkkioperiaatteet

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

8. Yhdistyksen hallituksen jäsenet erovuoroisten tilalle

Hallitukseen valittiin

- Toni Blomster uudelleen ensimmäiselle omalle kaudelle
- Tuula Lempiäinen uudelleen toiselle kaudelle.

Muina hallituksen jäseninä jatkavat Harri Kuosmanen, Sari Martikainen, Annina Pietinalho ja Ritva Tarkiainen.

9. Yhdistyksen puheenjohtaja, varapuheenjohtaja ja sihteeri vuodelle 2019

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

10. Yhdistyksen toiminnantarkastajat ja heidän varamiehensä vuodelle 2019

Toiminnantarkastajiksi valittiin Markku Miettinen ja Janne Sorainen ja heidän varamiehikseen Samu Anttila ja Janne Kaippio.

11. CERA-lautakunnan jäsenten lukumäärä, puheenjohtaja ja jäsenet

CERA-lautakunnan jäsenten lukumääräksi päätettiin neljä (4), joista yksi on koulutustyöryhmän puheenjohtaja. CERA-lautakunnan puheenjohtajaksi valittiin Annina Pietinalho ja muiksi jäseniksi Mikko Kuusela ja Pertti Pulkkinen.

12. Eettisen komitean yhdistyksestä valittavat jäsenet ja puheenjohtaja

Eettisen komitean puheenjohtajaksi valittiin Matti Ruohonen ja jäseniksi Markku Paakkanen ja Hely Salomaa. Varajäseniksi valittiin Martti Pesonen, Jukka Rantala ja Onerva Savolainen.

13. Muutoksenhakulautakunnan yhdistyksestä valittavat jäsenet ja puheenjohtaja

Muutoksenhakulautakunnan puheenjohtajaksi valittiin Hannu Parviainen ja jäseniksi Jari Niittuinen, Pertti Näyskä ja Markku Vesterinen.

14. Koulutustyöryhmän puheenjohtaja

Koulutustyöryhmän puheenjohtajaksi valittiin Barbara D'Ambrogio-Ola.

15. Aktuaaritoiminnan Kehittämissäätiön toimintakertomus ja tilinpäätös sekä tilintarkastuskertomus ja toiminnantarkastajien lausunto

Säätiön hallituksen puheenjohtaja Harri Kuosmanen esitteli toimintakertomuksen ja tilinpäätöksen vuodelta 2018.

Toimintavuonna säätiö myönsi toista kertaa palkinnon edellisenä vuonna valmistuneesta erityisen hyvästä SHV-työstä tai pro gradu -työstä, joka käsittelee vakuutusmatematiikkaa. Edellisinä toimintavuosina säätiön varoista on korvattu yliopiston tenttimaksuja niiltä osin kuin ne ovat liittyneet SHV tutkinnon suorittamiseen, mutta tänä toimintavuonna säätiö ei saanut yhtään hakemusta liittyen tenttimaksujen korvaamiseen. Myöskään apurahoja ei myönnetty toimintavuoden aikana.

Syysseminaari järjestettiin OP Vallilan tiloissa Helsingissä maanantaina 19.11.2018 aiheesta "Yksilöllinen lääketiede ja vaikutukset vakuutusalaan".

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

Säätiön sihteeri Sari Martikainen esitteli tilintarkastuskertomuksen ja toiminnantarkastajien lausunnon ja totesi, että ne ovat kokonaisuudessaan yhdistyksen nettisivuilla.

Merkittiin toimintakertomus ja tilinpäätös sekä tilintarkastuskertomus ja toiminnantarkastajien lausunto tiedoksi.

16. Säätiön hallituksen jäsenten, toiminnantarkastajien ja tilintarkastajien palkkiot

Vuosikokous esitti lausuntonaan, että

- hallituksen jäsenille ei makseta palkkiota
- toiminnantarkastajille maksetaan palkkio laskun mukaan
- tilintarkastajille maksetaan palkkio laskun mukaan.

17. Säätiön hallituksen jäsenet

Edellisessä vuosikokouksessa valittiin 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.

Säätiön sääntöuudistuksen vuoksi kaikki säätiön hallituksen jäsenet olivat erovuoroisia ja säätiön hallitukseen valittiin

- Harri Kuosmanen ja Sari Martikainen yhdistyksen vuoden 2020 vuosikokoukseen saakka,
- Annina Pietinalho ja Ritva Tarkiainen yhdistyksen vuoden 2021 vuosikokoukseen saakka sekä
- Toni Blomster, Esko Kivisaari, Pasi Laaksonen ja Tuula Lempiäinen yhdistyksen vuoden 2022 vuosikokoukseen saakka.

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

18. Säätiön tilintarkastaja ja tämän varamies

Tilintarkastajaksi valittiin tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab, päävastuullisena KHT Timo Nummi, ja hänen varamiehekseen KHT Mikko Kylliäinen.

Säätiön toiminnantarkastajina toimivat sääntöjen mukaisesti yhdistyksen toiminnantarkastajat ja heidän varamiehinään yhdistyksen toiminnantarkastajien varamiehet.

19. Yhdistyksen jäsenmaksut

Henkilöjäsenmaksuiksi päätettiin

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

ja kannatusjäsenmaksuiksi

• niiltä Finanssiala ry:n jäseninä 28.2.2019 olevilta vakuutusyhtiöiltä, joita ei ole alla erikseen mainittu, 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 €

Muiden kuin edellä erikseen mainittujen Finanssiala ry:n jäseninä 28.2.2019 olevien vakuutusyhtiöiden kannatusjäsenmaksun jakoperuste on Finanssiala ry:n jäsenmaksun jakoperuste vuonna 2018, kuitenkin vähintään 300 €.

Lisäksi päätettiin, että henkilöiltä, joiden CERA-kelpoisuutta yhdistys hallinnoi, ei peritä korotettua jäsenmaksua ja että IAA:n sektioiden jäseniltä peritään läpilaskutusperiaatteella 34 euroa per sektiojäsenyys, mikä vastaa IAA:n perimää jäsenmaksua 50 CAD.

20. Parhaan vuonna 2018 valmistuneen SHV- / pro gradu -työn palkitseminen

Aktuaaritoiminnan Kehittämissäätiön myöntämä palkinto jaettiin parhaan vuonna 2018 valmistuneen SHV- ja pro gradu -työn kesken.

- Palkinnon (1 000 euroa) vakuutusmatematiikkaa käsittelevästä erityisen hyvästä SHV-työstä sai Hanna Mäkinen työllään ”Työeläkkeiden kustannustenjakoa -käsikirjan päivitystyö”. Hanna on tehnyt merkittävän työn päivittämällä työeläkkeiden kustannustenjakoa käsittelevän kirjan. Kirja on julkaistu Eläketurvakeskuksen käsikirjoja -sarjassa numerolla 02/2018. Käsikirja kuuluu osaksi SHV-tutkinnon tenttimateriaalia ja on muutenkin keskeisiä työeläkealan julkaisuja.
- Palkinnon (1 000 euroa) vakuutusmatematiikkaa käsittelevästä erityisen hyvästä pro gradu -työstä sai Leo Viherä työllään ”Lokaalin riskin minimointi sijoitussidonnaiselle säästövakuutukselle”. Tutkielmassa on esitelty ansiokkaasti henkivakuuttamisen keskeisiä matemaattisia menetelmiä mm. sijoitussidonnaisten säästövakuutusten hinnoitteliseksi ja niistä johtuvien taseenhallinnan riskien minimoimiseksi. Tutkielma on hyvää opiskelu- ja perehtymismateriaalia henkivakuuttamiseen perehtyvälle, sillä siinä on kompaktissa muodossa läpikäyty sekä keskeistä teoriaa että käytännön esimerkkejä teorian soveltamisesta henkivakuutustuotteisiin.

21. Muut asiat

Hyväksyttiin joulukuun 2018 kuukausikokouksen pöytäkirja. Pöytäkirja on luettavissa yhdistyksen nettisivuilla.

Hyväksyttiin yhdistyksen muiksi varsinaisiksi jäseniksi

- Sami Härth (Keskinäinen työeläkevakuutusyhtiö Varma)
- Mikko Peltö (Porasto Oy)
- Suvi Vesterinen (Keskinäinen työeläkevakuutusyhtiö Varma)

Yhdistyksen puheenjohtaja Harri Kuosmanen pyysi jäseniä ylläpitämään yhteystietonsa ajan tasalla (laskutusosoite ja sähköpostiosoite jäsenkirjeitä varten) ja vahvistamaan jälkikäteen osallistumisensa kokouksiin kirjautumalla omille jäsensivuille, jolloin CPD-pisteet kirjautuvat automaattisesti CPD-pisteiden listaan.

22. Vuosikokousesitelmä

Vuosikokousesitelmän ”Finanssiryhmän riskienhallinnan erityiskysymyksiä – mittaamista vai manageerausta?” piti OP-Ryhmän riskienhallintajohtaja Markku Pehkonen. Kommenttipuheenvuoron piti LähiTapiola-ryhmän riskienhallintajohtaja Markku Miettinen.

23. Kokouksen päätös

Puheenjohtaja päätti kokouksen.

Hyväksyy


Jaakko Tuomikoski
puheenjohtaja

Vakuudeksi


Sari Martikainen
sihteeri

Olemme tarkastaneet pöytäkirjan ja todenneet sen vastaavan kokouksen kulkua.

Helsingissä 8.3.2018


Sari Ropponen


Janne Vierä