

31.10.2022

**Valtiovarainministeriö
Rahoitusmarkkinaosasto**

VALTION ELÄKERAHASTON SISÄISEN TALOUSARVION 2023 HYVÄKSYMINEN

Valtion Eläkerahaston hallitus hyväksyi kokouksessaan 28.10.2022 VERin vuoden 2023 talousarvion, jonka lähetämme ohessa valtiovarainministeriölle hyväksyttäväksi.

Ystävällisin terveisin


Timo Löyttyniemi
Toimitusjohtaja


Hanna-Leena Kaisto
Talouspäälikkö

VALTION ELÄKERAHASTON (VER) SISÄINEN BUDJETTI VUODELLE 2023

ESITYS:

TOIMINNAN KULUT YHTEENSÄ	8 734 000 euroa
INVESTOINNIT YHTEENSÄ	0 euroa

Budjetin liitteessä esitetyt toiminnan kulujen ja investointien alajaottelujen euromäärät ovat suuntaa-antavia ja ne voivat suunnitelmien tarkentuessa ja toteutuessa muuttua budjetin kokonaissummaa kuitenkin ylittämättä.

VER TOIMINNAN KULUJEN BUDJETTI VUODELLE 2023 (1 000 €)

(1 000€)	Budjetti Toteuma Ennuste			Budjetti 2023	Budjetti 2022-2023 muutos €	Budjetti 2022-2023 muutos %	2022E 2023B muutos €	2022E 2023B muutos %
	2022	30.9.22	2022					
AINEET, TARVIKKEET JA TAVARAT	58	37	45	48	-11	-19 %	2	5 %
HENKILÖSTÖKULUT	3 552	2 430	3 500	3 777	225	6 %	277	8 %
VUOKRAT	333	255	342	358	25	8 %	16	5 %
PALVELUJEN OSTOT YHTEENSÄ	3 776	2 759	3 767	4 202	426	11 %	435	12 %
Toimistopalvelut	17	13	18	17	0	0 %	-1	-7 %
Tietopalvelut	716	621	819	897	181	25 %	78	9 %
Selvitys- ja säilytyspalvelut	417	301	401	409	-8	-2 %	8	2 %
Henkilöstöpalvelut	100	26	54	88	-12	-12 %	34	63 %
Omaisuuuden hallinnointipalvelut	1 377	1 053	1 405	1 565	188	14 %	160	11 %
Muut asiantuntijapalvelut	807	510	715	877	70	9 %	163	23 %
Palvelujen ostot valtion virastoilta	212	154	222	213	1	0 %	-9	-4 %
Muut palvelut	131	82	133	136	5	4 %	3	2 %
MUUT KULUT YHTEENSÄ	318	176	244	349	31	10 %	105	43 %
Matkustuskulut	110	14	34	110	0	0 %	76	226 %
Muut kulut	208	162	210	239	31	15 %	29	14 %
TOIMINNAN KULUT YHTEENSÄ	8 038	5 657	7 899	8 734	695	9 %	835	11 %

KÄYTTÖMAISUUSINVESTOINNIT

Vuonna 2022 ei ole tehty eikä vuodelle 2023 suunnitella käyttöomaisuusinvestointeja.

TOIMINNAN KULUJEN BUDJETTI VUODELLE 2023, KULUERIEN SISÄLTÖ JA PERUSTELUT

Yleistä

VER pyrkii toimimaan mahdollisimman kustannustehokkaasti. Rahaston toiminnan kulut tilinpäätöksessä vuodelta 2021 olivat 0,03 prosenttia varojen määrään suhteutettuna. VERin linjauksena on ollut oman organisaation pitäminen kevyenä ulkoistamalla tukitoimintoja (muun muassa sijoitusten tuotto- ja riskiraportointi, arvopaperikirjanpito, selvitys- ja säilytystoiminto, epälikvidien sijoitusten back office -palvelut, IT-palvelut ja sisäinen tarkastus).

Toiminnan kulujen budjettiesitys vuodelle 2023 on 8,7 miljoonaa euroa. Budjettiesitys on noin 9 prosenttia suurempi kuin vuoden 2022 budjetti ja noin 11 prosenttia suurempi kuin kuluvan vuoden ennuste per vuoden loppu. Budjettiesityksen suurimmat euromääräiset lisäykset vuoden 2022 ennusteeseen nähden ovat henkilöstökuluissa, muissa asiantuntijapalveluissa, omaisuuden hallinnointipalveluissa ja tietopalveluissa.

Henkilöstökulut eli palkat ja palkkiot sivukuluineen ovat VERin toiminnan kulujen suurin yksittäinen erä. Henkilöstökulujen budjettiesitys on 3,8 miljoonaa euroa, mikä on noin 43 prosenttia toiminnan kulujen yhteismäärästä. VERillä on 28 vakituista virkaa, joista yksi on perustettu syksyllä 2022 ja täytetään ensi vuoden alusta alkaen. Tämän lisäksi budjettiesityksessä on huomioitu määräaikaisen sijoitusjuristin resurssi puolen vuoden osalta.

Vuoden 2023 budjetin kuluerien pääsisältö ja muutokset verrattuna ennusteeseen per 31.12.2022 (1 000 EUR) *)

Aineet, tarvikkeet ja tavarat

Ennuste 2022	Budjettiesitys 2023	Muutos
45	48	+2

Kuluerä sisältää toimistotarvikekuluja, lehtien ja painotuotteiden ostoja, kokouskuluja, toimitilaan liittyviä kuluja sekä pienlaitteiden hankintoja. Kuluerään kirjataan myös pienet kalustohankinnat. Vuoden 2022 ennuste on jäämässä budjetoitua pienemmäksi. Budjettiesityksessä on arvioitu kuluerän pysyvän vuoden 2022 ennusteen tasolla.

Henkilöstökulut

Ennuste 2022	Budjettiesitys 2023	Muutos
3 500	3 777	+277

Kuluerä sisältää maksetut palkat ja palkkiot sivukuluineen. Kuluerässä ovat mukana myös mahdolliset tulospalkkiot, jotka kirjataan kirjanpitoon kyseiselle vuodelle, jolta ne kertyvät. Sekä ennusteessa että budjettiesityksessä on vakiintuneen käytännön mukaisesti varauduttu yhden kuukauden palkkojen kokoiseen tulospalkkioon (= 50 % tulospalkkojen kokonaismäärästä).

Budjettiesityksen 2023 ja ennusteen 2022 vertailun nettomuutos koostuu pääosin seuraavista:

- Budjettiesitys sisältää kolmen prosentin suuruisen varauman yleiskorotukseen sekä varauman korotuksiin tarvittavilta osin.
- Vakinaisen vastuullisuusanalyytikon virka on huomioitu vuoden alusta alkaen.
- Budjettiesityksessä on varauduttu myös määräaikaisen sijoitusjuristin resurssiin puolen vuoden osalta.
- Budjettiesityksen ja ennusteen muutosta tarkasteltaessa huomioitava myös kolmen henkilön vanhempainvapaalta paluu vuoden 2022 loppupuoliskolla. Ennusteessa heidän osaltaan palkkakustannus huomioitu työssäolokuukausilta, kun budjettiesityksessä palkkakustannus on koko vuoden osalta.

Vuokrat

Ennuste 2022	Budjettiesitys 2023	Muutos
342	358	+16

Kuluerä koostuu pääosin toimitilan vuokrasta.

Budjettiesityksessä on varauduttu tilavuokrasopimuksen mukaisiin minimivuokrankorotuksiin.

Toimistopalvelut

Ennuste 2022	Budjettiesitys 2023	Muutos
18	17	-1

Kuluerä koostuu posti-, painatus-, ilmoitus- yms. kuluista. Tietoliikennepalvelut mukaan lukien puhelinpalvelut ostetaan nykyään osana Valtorin palvelukokonaisuutta.

Tietopalvelut

Ennuste 2022	Budjettiesitys 2023	Muutos
819	897	+78

Tietopalvelujen suurin erä on Bloombergin tietopalvelulaskutus, joka on vuositasolla noin 773 000 euroa. Bloombergin laskutuksen arvioidaan nousevan ensi vuonna lisenssien hinnan korotuksesta johtuen. Bloombergin kustannukseen vaikuttaa myös USD-valuuttakurssin muutokset. Lisäksi budjettiesityksessä on huomioitu uusi epälikvidien sijoitusten tietokantapalvelu.

Selvitys- ja säilytyspalvelut

Ennuste 2022	Budjettiesitys 2023	Muutos
401	409	+8

Kuluerä koostuu J.P. Morganin suorien arvopapereiden säilytyksestä ja selvityksestä sekä Danske Bankin rahastojen hallinnointipalvelusta.

Budjettiesityksessä kuluerän arvioidaan hieman nousevan vuoden 2022 ennusteeseen nähden indeksikorotuksesta johtuen.

Henkilöstöpalvelut

Ennuste 2022	Budjettiesitys 2023	Muutos
54	88	+34

Kuluerä koostuu pääosin henkilökunnan koulutus-, virkistyspalvelu- sekä työterveydenhoitokuluista. Kuluvan vuoden ennuste on jäämässä matalaksi arvioitua pienempien koulutus- ja terveydenhoitokulujen vuoksi.

Omaisuuksien hallinnointipalvelut

Ennuste 2022	Budjettiesitys 2023	Muutos
1 405	1 565	+160

Kuluerä koostuu OP Varainhoidon ja Albourne Partnersin palvelulaskutuksista.

Budjettiesityksessä OP Varainhoidon sekä Albourne Partnersin laskutusta kasvattavat indeksikorotukset.

Muut asiantuntijapalvelut

Ennuste 2022	Budjettiesitys 2023	Muutos
715	877	+163

Kuluerään sisältyy muun muassa asianajopalveluita, tilintarkastukset, sisäiset tarkastukset, vero-palveluita (esimerkiksi lähdeverojen takaisinmaksu), tutkimus- ja konsultointipalvelut, sijoitustoiminnan juridisia selvityksiä, sijoitustoiminnan käyttämät analyysipalvelut sekä käännöspalvelut.

Vuodelle 2022 budjetoidun ESG-työkalun hankinta on siirtynyt vuodelle 2023, mikä huomioitu ennusteessa sekä budjettiesityksessä. Lisäksi budjettiesityksessä kulujen arvioidaan nousevan vuoden 2022 ennusteeseen nähden muun muassa analyysipalvelujen hintojen noususta johtuen. Kuluerään on sisällytetty aikaisemmin TELA ry:n vuosimaksu, mikä huomioidaan budjetin 2022 mukaisesti vuoden 2022 ennusteessa. Budjettiesityksessä vuodelle 2023 TELA ry:n vuosimaksu on siirretty Muut kulut -kuluerään.

Palvelujen ostot valtion virastoilta

Ennuste 2022	Budjettiesitys 2023	Muutos
222	213	-9

Kuluerä koostuu Valtion talous- ja henkilöstöhallinnon (Palkeet) sekä Valtion tieto- ja viestintätekniikkakeskuksen (Valtori) laskutuksesta.

Palveluntarjoajilta saatujen tietojen mukaan sekä Palkeiden että Valtorin palvelulaskutus vuonna 2023 arvioidaan laskevan hieman vuoden 2022 ennusteeseen nähden.

Muut palvelut

Ennuste 2022	Budjettiesitys 2023	Muutos
133	136	+3

Kuluerään kirjataan kulut siivous-, ravitsemis-, vartiointi- sekä pankkipalveluista. Budjettiesityksessä kuluerän arvioidaan pysyvän vuoden 2022 ennusteen tasolla.

Matkustuskulut

Ennuste 2022	Budjettiesitys 2023	Muutos
34	110	+76

Kuluerään sisältyvät matkustuskulut ja päivärahat.

Matkustuskulut ovat vuoden 2022 osalta erittäin matalalla tasolla johtuen edelleen koronaviruksen vaikutuksesta. Matkustuskulujen arvioidaan kasvavan vuoden 2023 kuluessa, joten budjettiesityksen ehdotetaan vastaavan budjettia vuodelle 2022.

Muut kulut

Ennuste 2022	Budjettiesitys 2023	Muutos
210	239	+29

Muut kulut -kuluerä koostuu lähinnä Finanssivalvonnan vuosimaksusta (budjetoitu kuluvalle vuodelle 160 000 euroa, laskutus loppuvuodesta 2022), jäsenmaksukuluista ja muista satunnaisista kuluista. Finanssivalvonnan vuosimaksun kustannustason arvioidaan nousevan hieman. Budjettiesityksessä kuluerään on huomioitu myös TELA ry:n vuosimaksu, mikä on aikaisempina vuosina ollut Muut asiantuntijapalvelut -kuluerässä.

YHTEENSÄ

Ennuste 2022	Budjettiesitys 2023	Muutos
7 899	8 734	+835

**) kaikki luvut on laskettu excelissä tarkoilla arvoilla, mistä johtuen pyöristyserot ovat mahdollisia.*