

## VALTION ELÄKERAHASTON (VER) SISÄINEN BUDJETTI VUODELLE 2024

### ESITYS:

<b>TOIMINNAN KULUT YHTEENSÄ</b>	<b>9 524 000 euroa</b>
<b>INVESTOINNIT YHTEENSÄ</b>	<b>52 000 euroa</b>

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 2024

(1 000€)	Tarkistettu	Toteuma	Ennuste	Budjetti	Tark. budjetti	Tark. budjetti	2023E	2023E
	budjetti	30.9.23	2023	2024	2023-2024	2023-2024	2024B	2024B
	2023				muutos €	muutos %	muutos €	muutos %
<b>AINEET, TARVIKKEET JA TAVARAT</b>	<b>48</b>	<b>24</b>	<b>34</b>	<b>41</b>	<b>-7</b>	<b>-15 %</b>	<b>7</b>	<b>19 %</b>
<b>HENKILÖSTÖKULUT</b>	<b>4 008</b>	<b>2 664</b>	<b>4 008</b>	<b>4 431</b>	<b>423</b>	<b>11 %</b>	<b>423</b>	<b>11 %</b>
<b>VUOKRAT</b>	<b>358</b>	<b>276</b>	<b>308</b>	<b>343</b>	<b>-15</b>	<b>-4 %</b>	<b>35</b>	<b>11 %</b>
<b>PALVELUJEN OSTOT YHTEENSÄ</b>	<b>4 202</b>	<b>2 974</b>	<b>4 053</b>	<b>4 340</b>	<b>138</b>	<b>3 %</b>	<b>287</b>	<b>7 %</b>
Toimistopalvelut	17	19	24	20	3	18 %	-4	-18 %
Tietopalvelut	897	630	835	900	4	0 %	65	8 %
Selvitys- ja säilytyspalvelut	409	293	395	410	1	0 %	15	4 %
Henkilöstöpalvelut	88	46	82	91	3	3 %	9	11 %
Omaisuuuden hallinnointipalvelut	1 565	1 171	1 560	1 660	95	6 %	100	6 %
Muut asiantuntijapalvelut	877	593	787	869	-8	-1 %	83	10 %
Palvelujen ostot valtion virastoilta	213	140	217	232	19	9 %	15	7 %
Muut palvelut	136	82	152	158	22	16 %	5	4 %
<b>MUUT KULUT YHTEENSÄ</b>	<b>349</b>	<b>239</b>	<b>338</b>	<b>369</b>	<b>20</b>	<b>6 %</b>	<b>31</b>	<b>9 %</b>
Matkustuskulut	110	62	97	120	10	9 %	23	24 %
Muut kulut	239	177	241	249	10	4 %	8	3 %
<b>TOIMINNAN KULUT YHTEENSÄ</b>	<b>8 965</b>	<b>6 177</b>	<b>8 741</b>	<b>9 524</b>	<b>559</b>	<b>6 %</b>	<b>783</b>	<b>9 %</b>

### KÄYTTÖMAISUUSINVESTOINNIT

Vuonna 2023 ei ole tehty käyttöomaisuusinvestointeja.

Vuodelle 2024 on suunniteltu toimitilojen uudistamiseen liittyen kalustehankintoja yhteensä 52 000,00 eurolla.

Poistoajaksi on suunniteltu viisi vuotta tasapoistoin.

## TOIMINNAN KULUJEN BUDJETTI VUODELLE 2024, KULUERIEN SISÄLTÖ JA PERUSTELUT

### Yleistä

VER pyrkii toimimaan mahdollisimman kustannustehokkaasti. Rahaston toiminnan kulut tilinpäätöksessä vuodelta 2022 olivat 0,04 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 2024 on 9,5 miljoonaa euroa. Budjettiesitys on noin 6 prosenttia suurempi kuin vuoden 2023 tarkistettu budjetti ja noin 9 prosenttia suurempi kuin kuluvan vuoden ennuste per vuoden loppu. Budjettiesityksen suurimmat euromääräiset lisäykset vuoden 2023 ennusteeseen nähden ovat henkilöstökuluissa, omaisuuden hallinnointipalveluissa ja muissa asiantuntijapalveluissa.

Henkilöstökulut eli palkat ja palkkiot sivukuluineen ovat VERin toiminnan kulujen suurin yksittäinen erä. Henkilöstökulujen budjettiesitys on 4,4 miljoonaa euroa, mikä on noin 47 prosenttia toiminnan kulujen yhteismäärästä. VERillä on 28 vakituista virkaa, joista yksi on avoinna ja täytetään vuoden 2023 loppuun mennessä. Tämän lisäksi budjettiesityksessä on huomioitu määräaikaisen sijoitusjuristin resurssi koko vuoden osalta sekä mahdollinen uusi junior analytikon resurssi seitsemän kuukauden osalta. Vuoden 2024 aikana kaksi työntekijää palaa virkavapaalta, mikä on huomioitu budjettiesityksessä.

Henkilöstökulujen budjettiesityksessä on tehty budjetointikäytännön muutos tulospalkkioiden budjetoinnin osalta. Aikaisemmin vakiintuneen käytännön mukaisesti on varauduttu yhden kuukauden palkkojen kokoiseen tulospalkkioon (=50 % tulospalkkioiden kokonaismäärästä). Vuoden 2024 budjetointiesityksessä tulospalkkioiden osalta budjetoidaan tulospalkkioiden kokonaismäärä.

### **Vuoden 2024 budjetin kuluerien pääsisältö ja muutokset verrattuna ennusteeseen per 31.12.2023 (1 000 EUR) \*)**

#### **Aineet, tarvikkeet ja tavarat**

Ennuste 2023	Budjettiesitys 2024	Muutos
34	41	+7

Kuluerä sisältää toimistotarvikekuluja, lehtien ja painotuotteiden ostoja, kokouskuluja, toimitilaan liittyviä kuluja sekä pienlaitteiden hankintoja. Kuluerään kirjataan myös pienet kalustohankinnat. Vuoden 2023 ennuste on jäämässä budjetoitua pienemmäksi.

#### **Henkilöstökulut**

Ennuste 2023	Budjettiesitys 2024	Muutos
4 008	4 431	+423

Kuluerä sisältää maksetut palkat ja palkkiot sivukuluineen. Kuluerässä ovat mukana myös mahdolliset tulospalkkiot, jotka kirjataan kirjanpitoon kyseiselle vuodelle, jolta ne kertyvät.

Ennusteessa sekä vuoden 2024 budjetointiesityksessä tulospalkkioiden osalta varaudutaan kahden kuukauden palkkojen kokoiseen tulospalkkioon.

Budjettiesityksen 2024 ja ennusteen 2023 vertailun nettomuutos koostuu pääosin seuraavista:

- Budjettiesitys sisältää 3,6 prosentin suuruisen varauman yleiskorotukseen sekä korotuksiin tarvittavilta osin.
- Budjettiesityksessä on varauduttu myös määräaikaisen sijoitusjuristin resurssiin koko vuoden osalta sekä junior analytikon resurssiin seitsemän kuukauden osalta.

- Budjettiesityksessä huomioitu myös kahden henkilön virkavapaalta paluu vuoden 2024 kuluessa.

#### **Vuokrat**

Ennuste 2023	Budjettiesitys 2024	Muutos
308	343	+35

Kuluerä koostuu pääosin toimitilan vuokrasta.

Ennusteessa on huomioitu vuokrasopimuksen yhteydessä sovitut kaksi maksuvapaata kuukautta. Budjettiesityksessä on varauduttu tilavuokrasopimuksen mukaisiin minimivuokrankorotuksiin.

#### **Toimistopalvelut**

Ennuste 2023	Budjettiesitys 2024	Muutos
24	20	-4

Ennusteessa rekrytointikustannukset ovat kasvattaneet kuluerää yli budjetoidun.

Kuluerä koostuu posti-, painatus-, ilmoitus- yms. kuluista.

#### **Tietopalvelut**

Ennuste 2023	Budjettiesitys 2024	Muutos
835	900	+65

Tietopalvelujen suurin erä on Bloombergin tietopalvelulaskutus, joka on vuositasolla noin 763 000 euroa. Bloombergin lisenssien määrä kasvaa ensi vuonna ja Bloombergin kustannukseen vaikuttaa myös USD-valuuttakurssin muutokset. Kuluerässä on huomioitu myös epälikvidien sijoitusten tietokantapalvelu.

#### **Selvitys- ja säilytyspalvelut**

Ennuste 2023	Budjettiesitys 2024	Muutos
395	410	+15

Kuluerä koostuu J.P. Morganin suorien arvopapereiden säilytyksestä ja selvityksestä sekä Danske Bankin rahastojen hallinnointipalvelusta. Kustannukseen vaikuttavat omaisuuden arvo sekä transaktioiden määrä.

Budjettiesityksessä kuluerän arvioidaan hieman nousevan vuoden 2023 ennusteeseen nähden indeksikorotuksesta johtuen.

#### **Henkilöstöpalvelut**

Ennuste 2023	Budjettiesitys 2024	Muutos
82	91	+9

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

#### **Omaisuuden hallinnointipalvelut**

Ennuste 2023	Budjettiesitys 2024	Muutos
1 560	1 660	+100

Kuluerä koostuu OP Varainhoidon ja Albourne Partnersin palvelulaskutuksista.

Budjettiesityksessä OP Varainhoidon sekä Albourne Partnersin laskutusta kasvattavat indeksikorotukset.

### **Muut asiantuntijapalvelut**

Ennuste 2023	Budjettiesitys 2024	Muutos
787	869	+83

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

Budjettiesityksessä kulujen arvioidaan nousevan vuoden 2023 ennusteeseen nähden muun muassa analyysipalvelujen hintojen noususta johtuen.

### **Palvelujen ostot valtion virastoilta**

Ennuste 2023	Budjettiesitys 2024	Muutos
217	232	+15

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

Palveluntarjoajilta saatujen tietojen mukaan sekä Palkeiden että Valtorin palvelulaskutus vuonna 2024 arvioidaan kasvavan hieman vuoden 2023 ennusteeseen nähden.

### **Muut palvelut**

Ennuste 2023	Budjettiesitys 2024	Muutos
152	158	+5

Kulueraan kirjataan kulut siivous-, ravitsemis-, vartiointi- sekä pankkipalveluista.

Budjettiesityksessä kulujen arvioidaan nousevan hieman palvelujen kustannustason noususta johtuen.

### **Matkustuskulut**

Ennuste 2023	Budjettiesitys 2024	Muutos
97	120	+23

Kulueraan sisältyvät matkustuskulut ja päivärahat.

Matkustuskulut-erän arvioidaan kasvavan vuoden 2024 kuluessa matkakustannusten hinnan nousun takia.

### **Muut kulut**

Ennuste 2023	Budjettiesitys 2024	Muutos
241	249	+8

Muut kulut -kuluera koostuu Finanssivalvonnan vuosimaksusta (budjetoitu kuluvalle vuodelle 175 000 euroa, laskutus loppuvuodesta 2023), TELA ry:n vuosimaksusta, jäsenmaksukuluista ja muista satunnaisista kuluista. Finanssivalvonnan vuosimaksun kustannustason arvioidaan nousevan hieman.

## **YHTEENSÄ**

Ennuste 2023	Budjettiesitys 2024	Muutos
<b>8 741</b>	<b>9 524</b>	<b>+783</b>

*\*) kaikki luvut on laskettu excelissä tarkoilla arvoilla, minkä takia pyöristyserot ovat mahdollisia.*