

Varsinainen kassankokous

13.10.2025

Aika 7.10.2025 kello 16.31 – 18.28

Paikka Tampereen pääkirjasto Metso, luentosali Lehmus, Pirkankatu 2 Tampere

Läsnä Kokouksessa oli läsnä 57 kassan vakuutettua sekä osakkaiden edustajina Anu Hillman/Tampereen Energia Oy, Tampereen Energia Sähköverkko Oy ja Tampereen Vera Oy, Antti Marttila/Finnpark Oy, Finnpark Kiinteistömanagement Oy ja Finnpark Pysäköinti Oy, Mikko Paavola/Finnpark Parkisto Oy, Lauri Rantanen/Tampereen kaupunki sekä Juha Rintamäki/Tampereen Vesi Oy.

Paikalla olleiden vakuutettujen nimilista ja valtakirjat ovat pöytäkirjan liitteenä n:o 1.

Puheenjohtaja kertoi vakuutettujen edustajille, että heidän kokouksessa käytössään oleva äänimäärä voi erota valtakirjoissa olleista valtuuttajien määrästä, koska valtakirjoista on tarkistuksen yhteydessä hyväksytty vain yksi ääni kultakin vakuutetulta.

Läsnä olleiden ja edustettujen vakuutettujen yhteisäänimäärä oli 3121 ääntä.

Osakkaiden äänimäärä oli 25 % vakuutettujen yhteisestä äänimäärästä, yhteensä 780 ääntä. Näistä kokouksessa läsnä olevia edustettuja ääniä oli yhteensä 675 (Tampereen kaupunki 610 ääntä, Tampereen Energia Oy 29 ääntä, Tampereen Vesi Oy 14 ääntä, Tampereen Vera Oy 9 ääntä, Tampereen Energia Sähköverkko Oy 6 ääntä, Finnpark Pysäköinti Oy 5 ääntä, Finnpark Oy 1 ääni ja Finnpark Parkisto Oy 1 ääni).

Kokouksessa edustettuja ääniä oli yhteensä 3796.

Sääntömuutos hyväksytään, mikäli sitä kannattaa 2/3 paikalla olevista äänistä eli 2531 ääntä.

1 §

Kokouksen avaus

Vakuutuskassan hallituksen puheenjohtaja Eija Kamppuri avasi kokouksen.

2 §

Puheenjohtajan valinta

Päätös:

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin kokouksen avaaja Eija Kamppuri.

3 §

Sihteerin valinta

Päätös:

Kokouksen sihteeriksi valittiin toimitusjohtaja Virpi Alanen.

Varsinainen kassankokous

13.10.2025

4 §

Pöytäkirjan tarkastajien valinta

Päätös:

Pöytäkirjan tarkastajiksi valittiin Mikko Leikko ja Marko Nieminen.

5 §

Ääntenlaskijoiden valinta

Päätös:

Ääntenlaskijoiksi valittiin Tiina Ahde ja Timo Laine.

6 §

Kokouksessa läsnä olevat osakkaiden edustajat

Anu Hillman esitti Tampereen Energia Oy:n, Tampereen Energia Sähköverkko Oy:n sekä Tampereen Vera Oy:n 23.9.2025 antaman valtakirjan. Valtakirja pöytäkirjan liitteenä n:o 2.

Juristi Lauri Rantanen esitti Tampereen kaupungin 26.9.2025 antaman valtakirjan. Valtakirja pöytäkirjan liitteenä n:o 3.

Toimitusjohtaja Antti Marttila edusti Finnpark Oy:tä, Finnpark Kiinteistömanagement Oy:tä sekä Finnpark Pysäköinti Oy:tä.

Toimitusjohtaja Mikko Paavola edusti Finnpark Parkisto Oy:tä.

Toimitusjohtaja Juha Rintamäki edusti Tampereen Vesi Oy:tä.

Päätös:

Todettiin, että Tampereen kaupungin, Tampereen Energia Oy:n, Tampereen Energia Sähköverkko Oy:n ja Tampereen Vera Oy:n, Finnpark Oy:n, Finnpark Kiinteistömanagement Oy:n ja Finnpark Pysäköinti Oy:n, Finnpark Parkisto Oy:n ja Tampereen Vesi Oy:n edustajat ovat oikeutettuja edustamaan kyseisiä osakkaita ja käyttämään niiden puhe- ja äänivaltaa tässä kassankokouksessa.

7 §

Laillisuuden ja päätösvaltaisuuden toteaminen

Kokouskutsu on julkaistu 10.9.2025 vakuutuskassan internet-sivuilla. Kokouskutsu on pöytäkirjan liitteenä n:o 4.

Kokouskutsu ja lähetetty 10.9.2025 sähköpostilla osakkaille ja osakkaiden yhteyshenkilöiden välityksellä osakkaiden palveluksessa oleville jäsenille.

Varsinainen kassankokous

13.10.2025

Kokouskutsut ovat pöytäkirjan liitteinä n:o 5 ja n:o 6.

Päätös:

Kokous todettiin sääntöjen 35 §:n mukaisesti koolle kutsutuksi ja lailliseksi sekä päätösvaltaiseksi.

8 §

Esityslistan hyväksyminen

Päätös:

Hyväksyttiin vakuutuskassan hallituksen kokoukselle laatima liitteen n:o 7 mukainen esityslista.

9 §

Vakuutuskassan hallituksen puheenjohtajan ja jäsenten sekä tilintarkastajien palkkiot vuodelle 2026

Vuonna 2025 hallituksen jäsenten palkkio on 300 euroa kokoukselta, kokouksen puheenjohtajalle palkkio on maksettu 50 %:lla korotettuna. Puheenjohtajan vuosipalkkio on 2500 euroa ja tilintarkastajille on maksettu sopimuksen mukaan.

Päätös:

Päätettiin pitää puheenjohtajan ja jäsenten sekä tilintarkastajien palkkiot vuonna 2026 samansuuruisina kuin vuonna 2025.

10 §

Tilintarkastajan ja tarvittaessa varatilintarkastajan valinta

Vakuutuskassan sääntöjen 30 §:n mukaisesti kassalla on yksi kalenterivuodeksi kerrallaan valittu tilintarkastaja. Tilintarkastajaksi voidaan valita luonnollinen henkilö tai hyväksytty tilintarkastusyhteisö. Tilintarkastajalle valitulle luonnolliselle henkilölle on valittava varatilintarkastaja. Tilintarkastajaksi valitulle tilintarkastusyhteisölle ei valita varatilintarkastajaa. Tilintarkastajan ja tämän varatilintarkastajan on oltava tilintarkastuslaissa (1141/2015) tarkoitettu tilintarkastaja.

Vuonna 2025 kassankokouksen valitsemana tilintarkastajana toimi tilintarkastusyhtiö KPMG Oy Ab, jonka nimeämänä päävastuullisena tilintarkastajana JHT, KHT Mari Säynätjoki.

Toimitusjohtaja esitti kassankokoukselle, että vakuutuskassan tilintarkastajana jatkaisi vuonna 2026 KPMG Oy Ab, päävastuullisena tarkastajana JHT, KHT Mari Säynätjoki.

Päätös:

Kokous valitsi yksimielisesti vakuutuskassan tilintarkastajaksi vuodelle 2026 tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab:n, päävastuullisena tarkastajana JHT, KHT Mari

Säynätjoki.

11§

Vakuutuskassan hallituksen sääntömuutosesitys

Toimitusjohtaja esitteli vakuutuskassan hallituksen sääntömuutosesityksen. Esitys koski pykälä 8 ja 17. Esitettiin, että pykälässä 8 vakuutetun vakuutusmaksu muutetaan tasamaksuksi siten, että uusi vakuutetun vakuutusmaksu olisi 20,00 euroa kalenterikuukaudessa. Vakuutusmaksu sidottaisiin palkkakertoimeen ja perittäisiin vakuutus-suhteen alusta lukien täysimääräisesti niiltä kalenterikuukausilta, joilta vakuutetulle maksetaan yhdeltä tai useammalta päivältä ennakonpidätyksen alaista palkkaa. Pykälässä 17 muutettaisiin rajoituksia siten, että vakuutetulla ei olisi oikeutta korvauksiin sen kalenterikuukauden ajalta syntyneistä kustannuksista, jolloin häneltä ei ole peritty vakuutusmaksua silloin kun hän on ollut pois työstä muun syyn kuin sairauden vuoksi tai pois työstään työnseisauksen tai lomauksen vuoksi. Esityksen mukaiset säännöt tulisivat voimaan 1.1.2026. Vakuutuskassan hallituksen puheenjohtaja ja toimitusjohtaja perustelivat muutoksen tarpeellisuutta kassan toiminnan jatkuvuuden turvaamisella ja vakuutettujen tasapuolisella kohtelulla.

Puheenjohtaja avasi keskustelun hallituksen sääntömuutosesityksestä.

Esitystä sekä kannatettiin että vastustettiin. Esityksen kannattajat pitivät esitystä hyvin valmisteltuna ja perusteltuna ja esitettyä muutosta pidettiin tasapuolisuuden ja toiminnan jatkuvuuden kannalta oikeana.

Vakuutettu käytti puheenvuoron hallituksen esitystä vastaan. Hän esitti, että vakuutusmaksu pidetään ennallaan. Lisäksi hän ehdotti, että sääntömuutos palautetaan hallituksen ja sääntötyöryhmän käsiteltäväksi, jotta jäsenmaksuperiaatteet harkitaan uudelleen oikeudenmukaisemmin. Hän totesi, että nykyinen maksumalli voi tuntua epäoikeudenmukaiselta suurituloisille, mutta muutoksen ei tulisi nostaa pienituloisten jäsenmaksua kohtuuttomasti. Vakuutettu piti maksukattoon perustuvaa järjestelmää hyväksyttävänä uudistuksena pienituloisten aseman turvaamiseksi. Mikäli kassan tulot näin pienenevät, hänen mukaansa vaihtoehtoina voisivat olla kassan etuuksien uudelleenarviointi tai jäsenmaksun nostaminen. Vakuutetun esitystä kannatettiin. -Liite n:o 8

Hallituksen sääntömuutosesityksestä äänestettiin. Puheenjohtaja ohjeisti kassankokouksen osallistujia antamaan äänensä äänestyslippu n:o 1:lla siten, että mikäli kannattaa hallituksen sääntömuutosesitystä lippuun kirjoitetaan ”Kyllä” ja mikäli vastustaa hallituksen esitystä lippuun kirjoitetaan ”Ei”.

Klo 17.46 kokous keskeytettiin ääntenlaskun ajaksi.

Klo 18.06 kokous jatkui.

Ääntenlaskijat totesivat äänestyksen tuloksen:

Kyllä 882 ääntä

Ei 2885 ääntä

Äänestysliput ovat liitteenä n:o 9.

Päätös:

Hallituksen sääntömuutosesitys ei saanut riittävää, 2/3 enemmistön kannatusta. Vakuutuskassan säännöt säilyvät ennallaan. Vakuutetun uutta ehdotusta vakuutusmaksun muuttamisesta käsitellään vakuutuskassan hallituksessa ja sääntötyöryhmässä.

12§

Vakuutetun sääntömuutosesitys

Vakuutettu esitteli sääntömuutosesityksensä. Esitys koski pykälän 14 kohtaa 12. Esitettiin, että ko. kohta muutettaisiin muotoon: ”psykologina ja psykoterapeuttina annettu hoito. Hoidon antajan tulee olla merkitty Valviran ammattihenkilöiden keskusrekisteriin psykologiksi tai psykoterapeutiksi. Psykoterapeutilla tulee olla koulutus siihen psykoterapiamuotoon, jota hän asiakkaalle antaa.” Vakuutettu esitti, että psykoterapia sisällytettäisiin vakuutuskassan osittain korvattavien etuuksien piiriin keskeisenä ja vaikuttavana mielenterveyden häiriöihin liittyvänä hoitona. Vakuutettu perusteli esitystään, sillä että korvaamalla psykoterapeutin antamaa hoitoa kannustettaisiin vakuutettuja psyykkisen terveyden hoitoon ja annettaisiin vakuutusturvaa psyykkisen sairastumisen riskitilanteisiin, ei ainoastaan ennaltaehkäisyyn.

Esittelyn jälkeen puheenjohtaja ja toimitusjohtaja käyttivät asiasta puheenvuoron. He kertoivat, että vakuutuskassan sääntötyöryhmä ja hallitus ovat käsitelleet esitystä ja todenneet, että siihen liittyy mm. valvottavuuteen liittyviä ongelmia, koska koulutustietoja olisi käytännössä mahdotonta varmentaa. Lisäksi se voisi nostaa esiin tasapuolisuuskysymyksiä erikoislääkärin palkkioiden korvaamisesta ja voisi muodostaa kassalle suuren taloudellisen riskin. Sääntötyöryhmä ja hallitus pitivät esitystä hyvänä, mutta sellaisenaan sitä ei voida hyväksyä, vaan asia vaatii tarkempaa pohdintaa ja selvitystä.

Esityksestä käytiin keskustelua ja todettiin, että mielenterveydenhoidon korvattavuuden lisäämistä toivotaan etuuksiin ja, että sääntötyöryhmässä tullaan tarkastelemaan asiaa lisää.

Päätös:

Vakuutetun esitystä ei kannatettu. Mielenterveyden palveluiden korvaamismahdollisuuksia tullaan tarkastelemaan vakuutuskassan sääntötyöryhmässä.

13 §

Muut esille tulevat asiat

Puheenjohtaja kertoi kokouksessa, että kokouksen valmistautumisen yhteydessä on ollut epäselvyyttä valtakirjojen antamisen menettelytavoista. Vakuutuskassassa ja kassan hallituksessa menettelytapa tullaan arvioimaan uudelleen toimintatavan selkeyttämiseksi ja valtakirjojen oikeellisuuden parantamiseksi.

14§

Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja päätti kokouksen kello 18.28.

Tämä asiakirja on allekirjoitettu sähköisesti.