



VERITAS
PENSIONS FÖRSÄKRING

Bolagsstyrnings- rapport **2022**

Innehållsförteckning

Förvaltningens transparens som grund för rapporten	3
Bolagets förvaltning och ledning	3
Val av styrelsemedlemmar	4
Styrelsens utskott och deras centrala uppgifter enligt arbetsordningen	4
Verkställande direktören och hans uppgifter	5
Ledningsgruppen	5
Löner, ledningens pensionsålder och övriga förmåner	5
Balanshanteringsgruppen	5
Konsultativa nämnden	5
Förvaltningsråd	6
Valutskottet	6
Ägare	7
Bolagsstämma och ägarnas särställning i ett arbetspensionsförsäkringsbolag	7
Intern kontroll	7
Insiderregler	8
Närkretstransaktioner	8
Ägarstyrning och ledamotskap i andra organisationer	9
Revisorer	9
Bilagor	9

Pensionsförsäkringsaktiebolaget Veritas

PB 133, 20101 Åbo
www.veritas.fi

veritas@veritas.fi
FO-nummer 0141187-2

Förvaltningens transparens som grund för rapporten

Den finska koden för bolagsstyrning Corporate Governance 2020, som administreras av Värdepappersmarknadsföreringen, följs i stor utsträckning i arbetspensionsförsäkringsbolagen.

Pensionsförsäkringsaktiebolaget Veritas (senare även "Veritas") följer koden för bolagsstyrning till de delar som lämpar sig för ett arbetspensionsförsäkringsbolags verksamhet. Om det på grund av branschens specifika drag eller lagstiftning inte är möjligt att följa dessa principer nämns detta skilt (avvikelse är uppräknade i bilaga 2). Enligt 12 b § i lagen om arbetspensionsförsäkringsbolag skall bolagets styrelse också regelbundet bedöma företagsstyrningssystemet, de skriftliga verksamhetsprinciperna för intern kontroll, riskhanteringssystem, intern revision, ersättning och utläggning på entreprenad, samt kontinuitetsplanen.

Veritas ger bolagsstyrningsrapporten som en skild berättelse. Med denna rapport beskrivs företagsstyrningssystemet i Veritas. Bolagsstyrningsrapporten behandlas årligen i styrelsens revisionsutskott och bevaras på bolagets internetsidor i minst fem år. Därtill behandlar styrelsen regelbundet nämnda skriftliga verksamhetsprinciper och bolagets kontinuitetsplan samt bedömer regelbundet förvaltningssystemet.

Veritas publicerar bolagsstyrningsrapporten och verksamhetsberättelsen som två enskilda rapporter.

Bolagets förvaltning och ledning

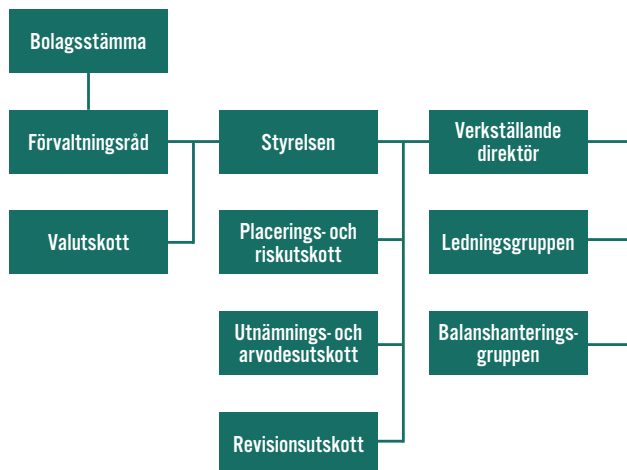
Arbetspensionsförsäkringsbolaget Veritas är ett onoterat aktiebolag. Bolagets centrala förvaltningsorgan är bolagsstämman, förvaltningsrådet, styrelsen och verkställande direktören. Organiseringen av Veritas förvaltning och ledning baserar sig på lagstiftningen om förvaltning i lagen om pensionsbolag, försäkringsbolagslagen och aktiebolagslagen samt bolagets bolagsordning.

Dessutom följer bolaget till tillämpliga delar den finska koden för bolagsstyrning Corporate Governance 2020, som administreras av Värdepappersmarknadsföreringen rf. Koden kan laddas ner från Värdepappersmarknadsföreringens webbplats (www.cgfinland.fi).

Veritas strävar i bolagsstyrningen efter transparens i förvaltningen och verksamheten. En transparent förvaltning förstärker kundernas förtroende för arbetspensionsförsäkringssystemet samt för bolaget, vars verksamhet syftar till att trygga pensionerna. På grund av arbetspensionsförsäkringssystemets lagstadgade grund deltar arbetsmark-

nadsparterna aktivt i arbetspensionsförsäkringsbolagens förvaltning och deltar också i Veritas förvaltningsorgan i enlighet med lagen om pensionsbolag.

Bolagsstyrningens struktur i Veritas



Styrelsen och dess centrala uppgifter enligt arbetsordningen

Styrelsen ansvarar för att Veritas leds professionellt och enligt sunda verksamhetsprinciper samt för att verksamheten är ändamålsenligt organiserad.

Styrelsens centrala uppgifter är enligt dess arbetsordning bland annat att:

- utnämna och avskeda verkställande direktören och ställföreträdaren för verkställande direktören jämte chefsmatematikern, samt fatta beslut om deras anställningsvillkor och arvodesystem
- övervaka verkställande direktörens och ställföreträdarens verksamhet
- fatta beslut om strategiska mål samt bolagets övergripande strategi
- uppgöra och fastställa bokslut samt uppgöra verksamhetsberättelse
- uppgöra och fastställa en placeringsplan och övervaka placeringsverksamheten
- godkänna kontinuitetsplan
- fastställa skriftliga principer för ägarstyrning inkl. deltagandet i andra sammanslutningar och stiftelser, samt skriftliga verksamhetsprinciper för intern kontroll, riskhanteringssystem, intern revision, ersättning, utläggning på entreprenad samt för de förfaranden som skall iakttas vid identifiering och förebyggande av intressekonflikter
- uppgöra och fastställa bolagets verksamhetsprinciper för riskhanteringssystem och årligen utvärdera huruvida bolagets interna kontroll ordnats på tillbörligt sätt.
- fatta beslut om principiella förändringar till incitamentssystem för de anställda.

- regelbundet göra en bedömning av bolagsstyrningssystemet som helhet, samt de skriftliga verksamhetsprinciperna och kontinuitetsplanen
- fatta beslut om betydande transaktioner med personer som hör till ledningen eller ledningens närmaste krets
- sammankalla till och fastställa tidpunkten för bolagsstämma
- besluta om rätten att teckna bolagets firma.

Styrelsen sammanträder i regel en gång i månaden med undantag av juli månad. Under 2022 sammanträdde styrelsen 12 gånger och medlemmarnas deltagaraktivitet var 95 procent.

Styrelsemedlemmarnas arvoden fastställs av förvaltningsrådet. Uppgifter om till styrelsemedlemmar utbetalda arvoden finns i Veritas årsberättelse och i ersättningsrapporten (bilaga 1).

Val av styrelsemedlemmar

Styrelsen ska enligt Veritas bolagsordning bestå av minst fyra och högst tolv medlemmar. Förvaltningsrådet väljer styrelsemedlemmarna för ett kalenderår i sänder på sitt höstmöte. Ärendet förbereds i valutskottet som förvaltningsrådet tillsatt, enligt riktlinjer som förvaltningsrådet godkänt och enligt de krav som lagen ställer: styrelseledamöterna skall vara väl ansedda och ha god sakkunskap om arbetspensionsförsäkringsverksamhet. I styrelsen skall där till finnas god sakkunskap om placeringsverksamhet. Minst en sjättedel av styrelsemedlemmarna skall väljas bland dem som arbetsgivarnas centralorganisationer föreslår och minst en tredjedel av styrelsemedlemmarna bland dem som löntagarcentralorganisationerna föreslår.

Styrelsen väljer årligen på sitt första möte ordförande och vice ordförande.

Styrelsen 2022

Kaj-Gustaf Bergh (ordförande), f. 1955, jur.kand., DE, styrelseproffs

Christel Tjeder (vice ordförande), f. 1959, ekon. mag., ordförande (Ekonomföreningen FLEX Akava)

Håkan Ekström, f. 1967, student, branschchef, (JHL)

Stefan Kapténs, f. 1983, ekon.mag., ekonomidirektör

Henrik Karlsson, f. 1960, pol.mag., verkställande direktör

Timo Ketonen, f. 1963, ekon.mag., entreprenör och placerare

Kristiina Linna, f. 1962, student, region- och organisationsexpert (FFC)

Andreas Remmer, f. 1974, jur.kand., direktör

Lasse Svens, f. 1962, ekon.mag., skattemästare

Antti Tanskanen, f. 1971, fil.dr., SGF, sakkunnig (Finlands Näringsliv EK)

Taina Vallander, f. 1979, fil.mag., direktör (STTK)

Maria Vanhatalo-Thijssen, f. 1971, fil.mag., verkställande direktör (Finlands Näringsliv EK)

Styrelsens utskott och deras centrala uppgifter enligt arbetsordningen

Styrelsen har tre beredande utskott: utnämnings- och arvodesutskottet, revisionsutskottet samt placerings- och riskutskottet.

- Utnämnings- och arvodesutskottet bereder utnämningar av bolagets högsta ledning för behandling i styrelsen. Utskottet bereder också eventuell justering av styrelsen godkända skriftliga verksamhetsprinciper för ersättning (bolagets belöningspolicy) inklusive incentivprogrammet för bolaget samt ledningsgruppens kompensationsfrågor.
- Revisionsutskottet behandlar frågor kring bolagets ekonomiska situation och den ekonomiska rapporteringen samt den interna kontrollen. Utskottet bereder även förslag till bolagsstämman gällande val av revisorer och revisorssuppleanter för innevarande räkenskapsperiod.
- Placerings- och riskutskottet deltar i beredningen av placeringsplanen samt verksamhetsprinciper för riskhanteringssystem samt i väsentliga ändringar av nämnda dokument.

Placerings- och riskutskottet sammanträdde 6 gånger under 2022 och deltagaraktiviteten bland medlemmarna var 100 procent. Revisionsutskottet hade 5 sammanträden med en deltagaraktivitet på 95 procent, utnämnings- och arvodesutskottet hade 3 möten och medlemmarnas deltagaraktivitet var 92 procent.

Placerings- och riskutskott 2022

Lasse Svens (ordf.), Kaj-Gustaf Bergh, Andreas Remmer, Christel Tjeder

Revisionsutskott 2022

Stefan Kapténs (ordf.), Henrik Karlsson, Andreas Remmer, Taina Vallander

Utnämnings- och arvodesutskott 2022

Kaj-Gustaf Bergh (ordf.), Antti Tanskanen, Christel Tjeder, Maria Vanhatalo-Thijssen

Verkställande direktören och hans uppgifter

Carl Haglund, 1979, ekon.mag., tillträdde som verkställande direktör 15.6.2022.

Tommy Sandås, 1968, ekon.mag., fungerade som tf. verkställande direktör under perioden 12.4.2021 - 14.6.2022.

Verkställande direktören ansvarar för bolagets operativa ledning och strategiska planering.

Ledningsgruppen

Ledningsgruppen stöder verkställande direktören i ledningen och planeringen av den operativa verksamheten. Ledningsgruppen, tillsammans med verkställande direktören, leder bolagets verksamhet i strävan efter att nå de långsiktiga målsättningar styrelsen fastslagit.

Ledningsgruppsmedlemmarna representerar bolagets centrala funktioner. Till ledningsgruppen hör också en av personalen invald representant. De övriga ledningsgruppsmedlemmarna utses av verkställande direktören.

Sammansättningen av ledningsgruppen som leds av verkställande direktören år 2022 enligt nedan.

Carl Haglund, verkställande direktör och ordförande (från och med 15.6.2022), direktör (1.1.2022 - 14.6.2022), ekon.mag.

Tommy Sandås, tf. vd och ordförande (till och med 14.6.2022), ekonomidirektör, ekon.mag., verkställande direktörens ställföreträdare

Anders Dahlqvist, processdirektör, dipl.ing. (till och med 31.5.2022)

Jenni Kosunen, personaldirektör, dipl.ing.

Linda Magnusson, direktör för bolagsjuridik, jur.mag., MBA, (från och med 31.10.2022)

Mika Paananen, direktör för pensioner och arbetsförmåga (från och med 1.1.2022), tradenom, eMBA

Teppo Rakkolainen, chefsmatematiker, fil.dr. SGF

Kari Vatanen, placeringsdirektör, fil.mag., dipl.ing.

Piia Vuoti, direktör för bolagsjuridik, jur.mag., VH (till och med 16.8.2022)

Staffan Åberg, direktör för kundförhållanden, ekon.mag. (från och med 1.1.2022)

Personalens representant:

Linda Mattsson, försäkringskontaktchef, pol.mag.

Löner, ledningens pensionsålder och övriga förmåner

Styrelsen fastställer verkställande direktörens, verkställande direktörens ställföreträdarens och ledningsgruppens löneförmåner och övriga anställningsvillkor. Tilläggsuppgifter om utbetalda löner finns i Veritas årsberättelse och i ersättningsrapporten.

Balanshanteringsgruppen

Veritas Pensionsförsäkring har en balanshanteringsgrupp, vars uppgift är att behandla principiella frågor kring placeringar och placeringsrisker. Till balanshanteringsgruppen hör förutom verkställande direktören och hans ställföreträdare också representanter från placerings-, riskhanterings-, aktuarie- och ekonomiförvaltningsfunktionerna.

Konsultativa nämnden

Konsultativa nämnden övervakar avgörandelinjen i pensionsbesluten. Nämnden går igenom pensionsbeslut främst gällande invalidpensioner och rehabilitering, samt beslut givna av besvärinstanserna. Vid behov ger nämnden också rekommendationer, och den utgör en viktig del av Veritas kvalitetssystem.

Nämnden sammanträdde varannan månad under år 2022.

Den konsultativa nämnden består av två representanter från Veritas och representanter för arbetsmarknadsorganisationerna. Som föredragande fungerar Veritas specialister, som i medicinska frågor stöds av bolagets sakkunnigläkare.

Veritas styrelse väljer årligen medlemmarna till nämnden.

Medlemmar i den konsultativa nämnden 2022

Tiina Laine, ordförande (Veritas, jurist), sekreterare från och med 2.2.2022

Katariina Collin, sekreterare (Veritas, jurist), på moderskapsledighet från och med 1.2.2022

Patrik Wikström, verkställande direktör (Finlands Näringsliv EK)

Ida Saavalainen, verkställande direktör (Finlands Näringsliv EK)

Nina Wessberg, organisationsombudsman (Industrifacket rf)

Mikaela Luoma, kanslist, (FFC)

Christel Tjeder, ordförande (Ekonomföreningen FLEX Akava)

Taina Vallander, direktör, (STTK)

Sakkunniga i den konsultativa nämnden

Hanna Elonheimo, överläkare, ML, specialist i arbetarhälsovård, specialkompetens i försäkringsmedicin
Milla Johansson, sakkunnig föredragande (Veritas, specialist i pensionsavgörande)
Kristiina Kallio-Soukainen, ML, specialist i psykiatri
Elina Kinnunen, ML, specialist i psykiatri, specialkompetens i försäkringsmedicin
Tiina Leistevo, MD, specialist i fysiatri, specialkompetens i rehabilitering
Marja Mattsson, ML, specialist i psykiatri, från och med 30.8.2022
Anna-Kaarina Ounaslehto, ML, specialist i lungsjukdomar och allergologi, till och med 15.5.2022
Maria Oksa, sakkunnig föredragande (Veritas, rehabiliteringsspecialist)
Teemu Takala, MD, specialist i inre medicin, specialkompetenser i försäkringsmedicin samt rehabilitering

Förvaltningsråd

I enlighet med lagen om arbetspensionsförsäkringsbolag har Veritas ett förvaltningsråd. Förvaltningsrådet väljer ledamöterna i arbetspensionsförsäkringsbolagets styrelse och fastställer deras arvoden samt övervakar bolagets förvaltning, som styrelsen och verkställande direktören ansvarar för.

Minst en sjättedel väljs bland dem som arbetsgivarnas centralorganisationer föreslår och minst en tredjedel bland dem som löntagarcentralorganisationerna föreslår.

Förvaltningsrådsmedlemmarnas mandatperiod är tre år sålunda att högst tolv medlemmar årligen är i tur att avgå. Mandatperioden inleds genast efter bolagsstämman.

Förvaltningsrådet sammanträder två gånger i året. Närmare uppgifter om arvoden som betalats ut till förvaltningsrådsmedlemmar finns i ersättningsrapporten (bilaga 1).

Under förvaltningsrådets höstmöte väljs inom förvaltningsrådet övervakare till förvaltnings- och riskhanteringsgranskingsgrupp som fördjupar sig i bolagets verksamhet och rapporterar om sin verksamhet på förvaltningsrådets möten. Gruppen samlades två gånger under år 2022.

Förvaltningsrådet år 2022

(valdes under bolagsstämman 12.5.2022)

Kim Wikström (ordförande), professor, tekn.dr.
Johan Ramsland (vice ordförande), verksamhetsledare (STTK)
Ulrika Ahlbäck, administrationsdirektör, ing., MBA
Johan Aura, kanslichef, ped.mag.

Inger Damlin, ordförande, ped.mag.,
Finlands svenska lärarförbund FSL (Akava)
Hannele Fremer, jurist, jur.mag. (STTK)*
Jussi Holopainen, vd (Enersense)
Karoliina Huovila, verksamhetsledare, jur.kand. (FFC)
Timo Korpijärvi, investeringschef (Industrifacket rf.)
Mika Kuismanen, direktör/chefsekonom, PhD
Wilhelm Liljeqvist, vice-vd, student
Henri Lindholm, förbundssekreterare, pol.stud. (FFC)
Michael Lindholm, vice vd
Samuel von Martens, investeringschef
Thomas Mård, ordförande, DIFF –
Ingenjörerna i Finland (Akava)
Pekka Määttä, försäljningsdirektör
Mikael Mörn, direktör, studentmerkonom
Taru Narvanmaa, ekon.mag.
Paula Nygård-Ojanperä, HR-direktör, bolagsjurist
Mathias Nylund, vd, ekon.mag.
Tuomas Pere, vd (Finlands Näringsliv EK)
Panu Routila, ekon.mag. (Finlands Näringsliv EK)**
Ida Saavalainen, vd (Finlands Näringsliv EK)
Lotta Savinko, chef för jämställdhets-
och arbetsmiljöfrågor (Akava)
Elin Sundback, fackligt ombud,
pol.mag., (Servicefacket PAM)
Dag Wallgren, vd, ekon.mag.
Nina Wessberg, organisationsombudsman
(Industrifacket rf.)
Tommy Wikman, vd
Patrik Wikström, vd (Finlands Näringsliv EK)
Georg Henrik Wrede, vd, ekon.mag.

*Hannele Fremer (STTK) har på egen begäran avgått från förvaltningsrådet 18.9.2022. Fremers efterträdare till förvaltningsrådet väljs på Veritas bolagsstämma 2023.

**Panu Routila (Finlands Näringsliv EK) har valts till Veritas styrelse från och med 1.1.2023. Hans efterträdare till förvaltningsrådet väljs på Veritas bolagsstämma 2023.

Valutskottet

Till valutskottet hörde ordförande Kim Wikström, vice ordförande Taina Vallander, Tuomas Pere, Lasse Svens och Christel Tjeder. Enligt lagen om pensionsbolag bereder utskottet ärenden gällande val av medlemmar till bolagets styrelse och förvaltningsråd samt arvoden till medlemmarna i styrelsen och förvaltningsrådet.

Förvaltnings- och riskhanteringens granskningsgrupp 2022

Jannica Fagerholm, vd
Henri Lindholm, förbundssekreterare, pol.stud.
Taru Narvanmaa, ekon.mag.
Panu Routila, ekon.mag.
Lotta Savinko, chef för jämställdhets- och arbetsmiljöfrågor
Kim Wikström, professor, tekn.dr.

Ägare

Veritas är ett onoterat aktiebolag. Bolaget ägs främst av olika stiftelser och samfund. Veritas ägare 31.12.2022:

Stiftelsen för Åbo Akademi	9 708	19,84 %
Eschnerska Frilansarettet stiftelsen	9 584	19,59 %
Svenska litteratursällskapet i Finland rf.	6 331	12,94 %
Konstsamfundet Föreningen rf.	5 142	10,51 %
Alandia Försäkring Abp	4 916	10,05 %
Folkhälsan i svenska Finland samfundet	4 864	9,94 %
Svenska Folkskolans Vänner rf.	3 853	7,88 %
Signe och Ane Gyllenbergs stiftelse	3 516	7,19 %
Böckelman Pehr-Olof	228	0,47 %
Dahlström Lars Robert	210	0,43 %
Övriga	570	1,17 %
Sammanlagt	48 922	100,00 %

Bolagsstämma och ägarnas särställning i ett arbetspensionsförsäkringsbolag

Den ordinarie bolagsstämman hålls enligt bolagsordningen en gång per år före utgången av maj. Tidpunkten för bolagsstämman slås fast av bolagets styrelse. År 2022 hölls bolagsstämman den 12 maj.

På bolagsstämman behandlas i enlighet med bolagsordningen det föregående räkenskapsårets bokslut. Bolagsstämman fastställer bokslutet och beviljar ansvarsfrihet för medlemmarna i bolagets förvaltningsråd och styrelse samt för verkställande direktören. Dessutom väljer bolagsstämman revisorer och revisorssuppleanter samt medlemmar till bolagets förvaltningsråd.

Tilläggsuppgifter om bolagsstämman finns i Veritas bolagsordning.

I arbetspensionsförsäkringsbolagen har ägarna en särställning jämfört med ägare i andra aktiebolag. Olikheter finns bland annat i arbetsmarknadsparternas deltagande i

styrelsearbete och kompetenskraven inom placeringsverksamhet och arbetspensionsförsäkringsbranschen.

Särskilt reglerat är ägandet av bolagets tillgångar och vinstutdelningen. I lagen om pensionsbolag stadgas att av de tillgångar som överstiger skulderna utgör aktieägarnas andel ett belopp som motsvarar de placeringar som gjorts i bolagets eget kapital samt en skälig avkastning på dessa placeringar. Den övriga delen av de tillgångar som överstiger skulderna, uppskrivningsfonden medräknat, tillhör försäkringstagarna såsom en del av försäkringsbeståndet och skall användas för de försäkrades pensionskydd.

Intern kontroll

Intern kontroll i Veritas säkerställer att bolaget följer alla normer som gäller verksamheten och att verksamheten bedrivs på ett effektivt och ändamålsenligt sätt, samt att den ekonomiska och annan information bolaget publicerar är tillförlitlig. Bolagets styrelse ansvarar för ordnandet av den interna kontrollen. Styrelsen fastställer verksamhetsprinciper för intern kontroll och bedömer årligen huruvida bolagets interna kontroll är ändamålsenligt organiserat.

Riskhantering som en del av den interna kontrollen

Veritas styrelse ansvarar för ordnandet av bolagets riskhantering. Styrelsen fastställer årligen verksamhetsprinciper för riskhanteringssystem. I principer identifieras de väsentligaste riskerna i bolagets verksamhet och metoderna för att hantera dem (metoder för att identifiera, mäta, bedöma, kontrollera och uppfölja riskerna). I principer definieras även målen för riskkontrollen för olika funktioner samt gränserna för risktagning, ansvarsområden och nyckeltal. Verksamhetsprinciper för riskhanteringssystemet omfattar bolagets hela verksamhet. Bolagets alla väsentliga risker samt tillräckligheten av riskhanteringsåtgärderna bedöms som en del av bolagets egen risk- och solvensbedömning (ORSA). Styrelsen och ledningen är aktivt involverade i ORSA-processen. Ledningsgruppen har med två månaders mellanrum särskilda riskhanteringsmöten där fokus ligger på riskhantering och intern kontroll.

Riskerna indelas i kategorierna försäkringstekniska risker, risker i placeringsverksamheten samt operativa och övriga risker. Veritas riskhantering beskrivs närmare i bokslutets not om riskhantering.

Compliance (regelefterlevnad) som en del av den interna kontrollen

Bolagets av risktagande verksamheten oberoende Compliance-funktion stöder organisationen i att säkerställa att verksamheten bedrivs i enlighet med lagar och myndighetsnormer samt följer bolagets interna riktlinjer. Ansvarspersonerna för de olika affärsverksamheterna ansvarar för verksamhetens regelefterlevnad med stöd av den oberoende Compliance-funktionen och ett Compliance-nätverk bestående av utnämnda specialister. Personer som hör till Compliance-nätverket följer utvecklingen av lagstiftningen samt utbildar och ger juridiskt råd till bolaget enligt det egna ansvarsområdet.

Compliance-funktionen samarbetar med bolagets riskhanteringsenhet i verkställandet av den interna kontrollen. Funktionen upprätthåller bolagets interna anvisningar och ordnar utbildningar kring det. Funktionen följer upp regelefterlevnad i bolaget och bedömer om bolagets åtgärder för att förhindra och korrigera eventuella brister i regelefterlevnaden är tillräckliga, bland annat genom särskilda granskningar och uppföljning av anmälda brister och deras korrigeringsåtgärder. Styrelsen fastställer årligen verksamhetsprinciper för Compliance-funktionen. Funktionen rapporterar minst två gånger om året till styrelsen och med två månaders mellanrum till ledningsgruppen och vid behov.

Intern revision som en del av den interna kontrollen

Den interna revisionens arbete riktar sig ofta till utvärdering och revision av den interna kontrollens funktion. Dess främsta uppgift är att bidra till att trygga att bolagets riskhanterings-, kontroll- och förvaltningsprocesser är effektiva och att de fungerar i enlighet med uppställda mål och fastställda verksamhetsmodeller. Ramarna för den interna revisionen fastslås årligen av styrelsen i form av verksamhetsprinciper för intern revision och en revisionsplan. Den interna revisionen övervakar också att riskerna i verksamheten kontrolleras effektivt och att den ekonomiska och den övriga informationen är tillförlitlig och korrekt. Veritas interna revisor är administrativt underställd verkställande direktören men vad gäller arbetsinnehållet, styrelsen och styrelsens revisionsutskott.

Insiderregler

Veritas styrelse har fastställt insiderregler som följs i bolaget. Reglerna baserar sig på EU:s marknadsmissbruksförordningen och kraven i lagen om arbetspensionsförsäkringsbolag (12 g-i §).

Reglerna finns till för att främja transparensen i bolagets verksamhet och öka och säkerställa det offentliga förtroendet för bolaget. Målet är att informera bolagets ledning och anställda om regleringen om insiderinformation och därmed förhindra oavsiktliga brott mot bestämmelserna om missbruk av insiderinformation samt att förebygga utomstående parter misstankar om sådant missbruk.

Insiderreglerna tillämpas på Veritas egen placeringsverksamhet och på vissa anställdas privata värdepappershandel.

Veritas upprätthåller offentligt register över värdepappersinnehav för följande personer enligt 12 i § lagen om arbetspensionsförsäkringsbolag

- ledamöterna och suppleanterna i arbetspensionsförsäkringsbolagets styrelse, bolagets verkställande direktör och dennes ställföreträdare samt revisorer, revisorssuppleanter och de anställda hos en revisionssammanslutning som är huvudansvariga för revisionen av bolaget,
- sådana anställda hos försäkringsbolaget som kan påverka beslutsfattandet när det gäller placering av bolagets tillgångar eller som på något annat sätt regelbundet får tillgång till insiderinformation – dessa personer är permanenta insiders i Veritas.

En person hör till bolagets permanenta insiders antingen på basis av sin ställning eller sin uppgift. Registret innehåller på det sätt som krävs i lagen uppgifter om innehav av aktier och av finansiella instrument vars värde bestäms utifrån aktierna i fråga, som i Finland är föremål för handel på en reglerad marknad eller en multilateral handelsplattform.

Uppgifter om insidernas offentliga innehav finns tillgängliga i Euroclear Finlands NetSire-tjänst.

Närkretstransaktioner

För att öka transparensen för verkställande direktörens och ledningens befattningar har Veritas styrelse fastställt linjedragningar för så kallade närkretsaffärer, dvs. betydande affärstransaktioner som bolaget gör med sin närmaste krets. Dessa affärer skall enligt 10 e § i lagen om arbetspensionsförsäkringsbolag även behandlas i styrelsen och publiceras.

Transaktioner med närstående parter behandlas i styrelsen alltid då intresset för bolaget överstiger 5 000 euro eller om affärstransaktionen av andra orsaker anses vara betydande. I lagmotiveringarna nämns som exempel på sådana andra orsaker att transaktionen är förknippad med någon annan principiellt viktig omständighet. Bedömningen görs från fall till fall. Skyldigheten att behandla transaktionen i styrelsen gäller till exempel handel med tillgångar, hyresavtal, avtal om köp av tjänster eller motsvarande

rättshandlingar. Syftet med regler om transaktioner mellan arbetspensionsförsäkringsbolaget och dess ledning är att bolagets styrelse ska kunna säkerställa att transaktionerna överensstämmer med bolagets intressen.

Beslut om betydande transaktioner fattas av Veritas styrelse på ovan beskrivet sätt om transaktionen görs med Veritas och den andra parten i transaktionen är

- 1) en ledamot i arbetspensionsförsäkringsbolagets förvaltningsråd eller styrelse, bolagets verkställande direktör, revisor, eller revisorssuppleant eller en sådan anställd hos en revisionssammanslutning som har huvudansvar för revisionen av bolaget,
- 2) någon annan som hör till arbetspensionsförsäkringsbolagets högsta ledning och som har rätt att fatta beslut om bolagets framtida utveckling och ordnande av verksamheten,
- 3) make eller maka till en person som avses i 1 eller 2 punkten, eller personens partner i ett parförhållande enligt lagen om registrerat partnerskap (950/2001), en omyndig vars intressebevakare en person som avses i 1 eller 2 mom. är eller den som är sambo med personen i fråga och har bott i samma hushåll i minst ett års tid.

År 2022 gjordes inga närståendetransaktioner.

Ägarstyrning och ledamotskap i andra organisationer

Bolaget har offentliggjort principerna för ägarstyrning. Principerna behandlas årligen i bolagets styrelse.

I principerna tas ställning till användning av rättigheter som grundar sig på innehav i andra sammanslutningar, samt deltagandet i andra bolags förvaltningsorgan med beaktande av arbetspensionsförsäkringsbolagets intressen.

Bolaget för även en offentlig förteckning av uppgifter om bolagets styrelseledamöters, högsta ledningens ledamotskap samt för de i placeringsverksamheten deltagande

personernas medlemskap i andra ekonomiskt eller samhälleligt betydelsefulla sammanslutningar eller stiftelser.

Revisorer

Bolagsstämman för Veritas Pensionsförsäkring väljer årligen revisorer för granskning av bolagets bokföring, bokslut och förvaltning. Samtidigt fastställer bolagsstämman revisorernas arvoden.

Revisorer för år 2022 var:

Kristina Sandin, CGR
Erika Grönlund, CGR
Ernst & Young Ab, suppleant

Bilagor

Bilaga 1	Ersättningspolicy och ersättningsrapport
Bilaga 2	Lista över Veritas avvikelser i tillämpningen av koden för bolagsstyrning

Bilaga 1

Ersättningspolicy

I denna policy redogörs för ersättningen till Pensionsförsäkringsaktiebolaget Veritas (nedan Veritas) medarbetare samt organ (förvaltningsråd, styrelse, verkställande direktör och verkställande direktörens ställföreträdare) i enlighet med regleringen av arbetspensionsförsäkringsbolag samt bolagsstyrningskoden (Corporate Governance 2020) för börsbolag som tillämpas frivilligt och i tillämpliga delar. Regleringen av arbetspensionsbolag förpliktar inte att upprätta och publicera en ersättningspolicy och ersättningsrapport för bolagets organ eller att presentera dem vid bolagsstämman.

1. Mål och principer för ersättningssystemet

Målet med ersättningarna är att stödja Veritas uppgift som utövare av sådan lagstadgad pensionsförsäkringsverksamhet som hänför sig till den sociala tryggheten samt uppfyllandet av bolagets mål och strategi på lång sikt. Ersättningarna uppfyller myndigheternas krav, är förenliga med bolagets riskhantering och sporrar inte till överdriven risktagning.

Målet med ersättningarna är också att styra och motivera såväl Veritas ledning som personalen i deras arbete och ersätta dem på ett rättvist och jämlikt sätt. Ett konkurrenskraftigt och öppet ersättningssystem ökar också bolagets attraktivitet som arbetsgivare.

Veritas ersättningssystem består av följande element:

- grundlön,
- lönetillägg,
- lunchförmån, mobiltelefonförmån samt bilförmån,
- motions-, massage- och kulturförmån,
- incentiv,
- försäljningsprovision för fältmän,
- personalfond,
- sjukkostnadsförsäkring, olycksfallsförsäkring för fritiden samt
- andra personalförmåner, gåvor till anställda och icke monetär belöning.

Verkställande direktören, verkställande direktörens ställföreträdare och andra i ledningen erhåller inga ersättningslement avvikande från den övriga personalen.

Veritas följer försäkringsbranschens kollektiv- och löneavtal som fastställer bland annat storleken på och tidpunkten för de allmänna löneförhöjningarna.

2. Beskrivning av beslutsprocessen

I enlighet med lagen om arbetspensionsförsäkringsbolag har Veritas ett förvaltningsråd, vars ledamöter väljs av bolagsstämman. Bolagsstämman beslutar också om förvaltningsrådets arvoden.

Förvaltningsrådet utser styrelseledamöterna och fastställer deras arvoden.

Styrelsen för Veritas beslutar om det ersättningssystem som gäller för bolaget, om ersättningarna till verkställande direktör, verkställande direktörens ställföreträdare och ledningsgruppen samt om principiella ändringar i ersättningssystemet för medarbetarna och godkänner årligen de mål och resultat på bolagsnivå som står till grund för incentivsystemet.

Styrelsen utvärderar regelbundet bolagets ersättningssystem och ersättningspolicy i enlighet med bestämmelserna i lagen om arbetspensionsförsäkringsbolag och Finansinspektionens anvisningar.

Styrelsens utnämnings- och arvodesutskott bereder frågor som gäller bolagets ersättningspolicy, följer upp genomförandet av incentivsystemet och uppdaterar det samt bereder utnämnings- och ersättningsärenden som ska tas upp i styrelsen. Utskottet bereder också ärenden i anslutning till ledningsgruppens ersättningar som ska behandlas av styrelsen. Enligt arbetsordningen för styrelsens utnämnings- och arvodesutskott sammanträder utskottet minst en gång per år.

Förändringar gällande ersättning hos enskilda medarbetare (exempelvis löneförhöjningar) godkänns enligt "farfarsprincipen". Det innebär till exempel att tjänstemannens löneförhöjning godkänns av sektordirektör över den närmaste chefen.

3. Beskrivning av styrelsens och förvaltningsrådets ersättning

Till förvaltningsrådets ordförande utgår årsarvode och därutöver betalas sammanträdesarvode. Till förvaltningsrådets ledamöter utgår sammanträdesarvode. Sammanträdesarvode betalas också till förvaltningsrådets förvaltnings- och riskhanteringsövervakare.

Till styrelsens ordförande, vice ordförande och ledamöter utgår årsarvode och därutöver betalas sammanträdesarvoden. Sammanträdesarvode betalas också för utskottens sammanträden.

Resekostnader ersätts i enlighet med Skatteförvaltningens vid var tid gällande beslut om skattefria reskostnader. På arvoden betalas pension i enlighet med ArPL. Veritas har inte ingått tilläggspensionsåtaganden för ledamöterna i förvaltningsrådet och styrelsen.

De arvoden som betalats till styrelsens och förvaltningsrådets ledamöter framgår av den årliga ersättningsrapporten (fram till 2019 av ersättningsförklaringen som publicerats som bilaga till Veritas bolagsstyrningsrapport).

4. Beskrivning av verkställande direktörens och hans ställföreträdare ersättning

Till verkställande direktören och verkställande direktörens ställföreträdare betalas på basis av avtal en fast månadslön. De har rätt till lunch- och mobiltelefonförmån samt fri bilförmån. Dessa förmåner ingår i den fasta månadslönen. Bilförmånens beskattningsvärde utgör en del av den totala lönen, vars storlek inte förändras om bilförmånen förändras. Verkställande direktören och verkställande direktörens ställföreträdare får inte provision för kundanskaffning.

Incentivbeloppet för verkställande direktören och verkställande direktörens ställföreträdare utgör 0–37,5 procent av årsinkomsten. Grundnivån för incentivet om målen uppnås är 30 procent. Veritas styrelsen fastställer de mål för respektive kalenderår som utgör grunden för verkställande direktörens incentiv. På incentivbeloppet för verkställande direktörens ställföreträdare inverkar utöver målen på bolagsnivå också de personliga målsättningarna som fastställts vid utvecklingssamtalen (på motsvarande sätt som för hela den övriga personalen). Mer information om Veritas incentivsystemet i kapitel 5.4.

Verkställande direktören och verkställande direktörens ställföreträdare går i pension i enlighet med arbetspensionslagstiftningen.

Uppsägningstiden för verkställande direktören är tre månader. Uppsägningstiden för verkställande direktörens ställföreträdare är sex månader. Verkställande direktören och verkställande direktörens ställföreträdare är berättigade till lön för uppsägningstiden i samband med att avtalet upphör samt till ett avgångsvederlag, som för verkställande direktören motsvarar nio månaders lön och för verkställande direktörens ställföreträdare sex månaders lön om arbetsgivaren säger upp avtalet.

5. Beskrivning av personalens ersättning

5.1. Befattningsbeskrivningen till grund för ersättningen

För varje medarbetare vid Veritas har utarbetats en befattningsbeskrivning, som ligger till grund för fastställandet av arbetsuppgiftens kravnivå. Kravnivåklassificeringen är en av de huvudsakliga faktorerna då en medarbetares grundlön fastställs. Vid bedömningen av uppgifternas svårighetsgrad används HAY-förfarandet. Veritas följer upp att lönesättningen är jämbördig och uppdaterad genom att regelbundet delta i den riksomfattande löneundersökningen och på så sätt jämföra lönenivån vid Veritas med medianlönenivån i hela landet.

5.2. Lönesamtal

Lönesamtal i enlighet med försäkringsbranschens kollektivavtal förs med den närmaste chefen utifrån de principer som fastställs i samband med kollektivavtalsförhandlingarna. Lönesamtal förs med alla tjänstemän som omfattas av försäkringsbranschens kollektivavtal och där bedöms personens yrkeskunskap, samarbetsförmåga, interaktiva färdigheter, arbetets art samt arbetsprestation och målinriktning.

Arbetsmarknadsparterna beslutar om fördelningen av det belopp som är föremål för lönediskussionerna och arbetsgivaren är skyldig att följa beslutet.

Lönesamtalsarbetsgruppen följer upp och främjar lönesamtalssystemets funktion och hur systemet realiserar i praktiken i Veritas. Lönesamtalsarbetsgruppen består av fyra representanter för arbetstagarsidan och två representanter för arbetsgiversidan och dess mandatperiod är två år.

5.3. Övriga förmåner

Veritas ger varje anställd som avlagt försäkringsexamen en löneförhöjning som motsvarar GFE-tillägget enligt kollektivavtalet. För inskolningar och för att man tillfälligt åtar sig extra ansvar kan dessutom betalas tidsbegränsade lönetillägg.

Alla Veritasanställda är berättigade till lunchförmån under sina arbetsdagar samt till en motions-, massage- och kulturförmån när hen har varit i arbete minst en månad under kalenderåret i fråga. Verkställande direktör, ledningsgrupps medlemmar samt fältmän har rätt till fri bilförmån. I motiverade specialfall kan verkställande direktören bevilja en bilförmån också till övriga anställda. Bilförmånens beskattningsvärde ingår i den totala lönen, vars belopp inte förändras om bilförmånen förändras.

5.4. Incentivsystem

Bolagets styrelse fastställer årligen mål för bolagets verksamhet för följande kalenderår samt tar beslut om incentivsystemets fortsättning och grunder. Det personliga incentivets storlek påverkas förutom av mål på bolagsnivå även av de personliga målen som fastställs i samband med utvecklingssamtalet.

Veritas incentivsystem omfattar hela personalen förutom de anställda på fältet. Deras avlöning har sin tyngdpunkt i provisionslön och därmed relaterade incitament. Bolagets läkare omfattas inte heller av incentivsystemet, eftersom deras arbetsförhållande är en bisyssla. En medarbetare, som varit i bolagets tjänst under en kortare period än tre månader under det kalenderår för vilket incentiv skall betalas, omfattas inte av incentivsystemet.

Om en medarbetare, som omfattas av incentivsystemet, slutar i bolagets tjänst före utbetalningstidpunkten av incentivet, betalas inte incentiv till denna person. Incentiv betalas inte heller, trots att arbetsförhållandet ännu är i kraft, om arbetstagaren före utbetalningstidpunkten sagt upp sitt arbetsförhållande eller om arbetsgivaren före utbetalningstidpunkten sagt upp eller hävt arbetsförhållandet av andra orsaker än ekonomiska eller produktionsmässiga orsaker. Som undantag till ovan nämnda regler betalas incentiv dock ut till anställda, som avgått med pension under eller efter incentivperioden, om arbetsförhållandet varit i kraft i minst fem år före pensioneringstidpunkten. Detta gäller även om personen som gått i pension, varit i bolagets tjänst under kortare tid än tre månader under incentivperioden.

En del av placeringsorganisationen omfattas av ett separat incentivsystem, som till vissa delar har avvikande regler jämfört med det allmänna incentivsystemet.

Incentivet uträknas på basis av årsinkomsten, från vilken det incentiv som betalts ut för föregående år och övertidsersättningar avdras. Incentiven godkänns enligt "farfarsprincipen". Det innebär att bland annat mellanledningens incentiv godkänns av verkställande direktören, som är chef för mellanledningens närmaste chefer och ledningsgruppsmedlemmarnas samt den interna revisorns incentiv godkänns av styrelseordförande.

Incentivet för föregående kalenderår betalas ut i april. Om incentivssumman för året i fråga överstiger 50 000 euro, betalas 2/3 av incentivet ut i mitten av april följande år och 1/3 i mitten av april därpå följande år.

Incentivet betalas inte ut, om bolagets solvensnivå ligger under solvensgränsen vid utgången av det kalenderår för vilket incentiv ska betalas eller vid tidpunkten för utbetalningen. Om en person som omfattas av incentivsystemet under incentivperioden har handlat i strid med lag, myndighetsbestämmelser eller Veritas interna anvisningar, kan styrelsen besluta att inte betala ut något incentiv eller att återkräva redan utbetalt incentiv.

5.5. Personalfonden

Veritas personalfond omfattar alla anställda inom bolaget från början av den månad som följer efter att anställningsförhållandet har pågått i fem månader.

Om bolagets mål uppfylls överförs årligen en vinstpremie till personalfonden, vilken fastställs i enlighet med de grunder som bolagets styrelse fastställer.

Den totala vinstpremien uppdelas i fondandelar för medlemmarna på basis av utförda arbetsdagar under året.

Ersättningsrapport

1. Inledning

I denna ersättningsrapport redogörs för de ersättningar som utbetalats till Pensionsförsäkringsaktiebolaget Veritas (nedan Veritas) organ, det vill säga förvaltningsrådet, styrelsen, verkställande direktören och verkställande direktörens ställföreträdare 2022. Rapporten har upprättats i enlighet med regleringen av arbetspensionsbolag och den bolagsstyrningskod (Corporate Governance 2020) för börsbolag som arbetspensionsbolagen tillämpar frivilligt och i tillämpliga delar i förhållande till övrig reglering. Regleringen av arbetspensionsbolag förpliktar inte att upprätta och publicera en ersättningspolicy och ersättningsrapport för bolagets organ eller att presentera dem vid bolagsstämman.

År 2022 har ersättningen till Veritas organ följt bolagets ersättningspolicy och under året har det inte förekommit situationer som skulle ha påkallat återkrav av utbetalda ersättningar.

Målen med ersättningen till Veritas personal, inbegripet den rörliga ersättningen (incentivsystemet) till verkställande direktören och verkställande direktörens ställföreträdare, har ställts så att de stöder bolagets uppgift som utövare av sådan lagstadgad pensionsförsäkringsverksamhet som hänför sig till den sociala tryggheten samt uppfyllandet av bolagets mål och strategi på lång sikt och de sporrar inte till överdriven risktagning. Incentivsystemets mål har härletts från bolagets strategi och de mäts med rörelsebaserade indikatorer, varvid bolagets framgång avspeglas i ersättningen.

Utvecklingen av ersättningarna till Veritas organ jämfört med utvecklingen av den genomsnittliga ersättningen till personalen och bolagets ekonomiska utveckling under de senaste fem räkenskapsperioderna presenteras i tabell 1.

Tabell 1. Utveckling av ersättningarna i Veritas.

	2018	2019	2020	2021	2022
Personalens löner och ersättningar/FTE, €	73 465,14	73 315,35	70 315,62	68 280,25	74 530,62
Verkställande direktörens löner och ersättningar, €	337 587,67	334 609,82	376 929,46	373 453,04*	270 493,74**
Styrelsens årsarvoden, €	26 000,00	26 000,00	26 000,00	26 500,00	26 500,00
Styrelsens sammanträdesarvode, €	460,00	460,00	460,00	460,00	460,00
Förvaltningsrådets årsarvoden, €	8 800,00	8 800,00	8 800,00	8 800,00	8 800,00
Förvaltningsrådets sammanträdesarvode, €	330,00	330,00	330,00	330,00	330,00
Solvens, mn €	662,70	820,50	891,90	1 081,00	818,80
Premieinkomst, mn €	540,30	592,70	551,60	614,30	696,50

*Verkställande direktör Carl Petterssons anställningsförhållande upphörde den 6 juli 2021. Tommy Sandås fungerade som tf. verkställande direktör 12.4.2021-14.6.2022.

**Tommy Sandås fungerade som tf. verkställande direktör till och med den 14 juni 2022. Carl Haglund tillträdde som verkställande direktör den 15 juni 2022.

2. Förvaltningsrådets och styrelsens ersättningar 2022

Årsarvodet för förvaltningsrådets ordförande var 8 800 euro, och därutöver betalades 330 euro per möte. Mötesarvodet för förvaltningsrådets medlemmar var 330 euro per möte. Årsarvodet för styrelsens ordförande var 20 000 euro, för vice ordföranden 4 000 euro och för ordinarie medlemmar 2 500 euro. Utöver årsarvodena betalades ett mötesarvode om 460 euro per möte. Utskottsmedlemmar- nas arvode var 460 euro per möte.

Inga ändringar gjordes i förvaltningsrådets och styrelsens års- och sammanträdesarvoden för år 2022.

De års- och sammanträdesarvoden som betalades till förvaltningsrådet och styrelsen för Veritas 2022 presenteras i tabell 2 och 3. I de utbetalda ersättningarna kan ingå ersättningar som tjänats in 2021 och en del av de ersättningar som tjänats in 2022 utbetalas först 2023.

Tabell 2. Förvaltningsrådets ersättningar 2022.

	Förvaltningsrådets sammanträden, deltagande	Styrelsens sammanträden, deltagande	Val- utskottet, deltagande	Förvaltnings- och risk- hanterings- granskings- grupp, deltagande	Års- arvode, €	Sammanträdes- och utskotts- arvode, €
Ordförande						
Wikström Kim Erik	2/2	10/12	5/5	2/2	8 800	8 820
Vice ordförande						
Ramslund Johan	2/2					660
Ledamöter						
Ahlbäck Ulrika	2/2					660
Aura Johan	1/2					330
Damlin Inger**	1/2					330
Fagerholm Jannica*	0/2					0
Fremer Hannele***	0/2					0
Holmberg Kristina*	0/2					0
Holmlund Christer*	0/2					0
Holopainen Jussi**	1/2					330
Huhtala Antti*	0/2					0
Huovila Karoliina**	1/2					330
Korpijärvi Timo	1/2					330
Kuismanen Mika	1/2					330
Kurki Leila*	1/2					330
Liljeqvist Wilhelm	0/2					0
Lindholm Henri	2/2			2/2		1 320
Lindholm Michael	1/2					330
von Martens Samuel	1/2					330
Märd Thomas**	1/2					330
Määttä Pekka	2/2					660
Mörn Mikael	2/2					660
Narvanmaa Taru	2/2			2/2		1 320
Nygård-Ojanperä Paula	2/2					660
Nylund Mathias	2/2					660
Pere Tuomas	1/2		5/5			1 980
Routila Panu	2/2			2/2		1 320
Saavalainen Ida	1/2					330
Savinko Lotta	2/2			2/2		990
Sundback Elin**	1/2					330
Suominen Mia*	0/2					0
Wallgren Dag	1/2					330
Wessberg Nina	1/2					330
Wikman Tommy	2/2					660
Wikström Patrik	1/2					330
Wrede Georg Henrik**	0/2					0

*Avgått 12.5.2022

**Tillträtt 12.5.2022

***Tillträtt 12.5. och avgått 29.9.2022

Tabell 3. Styrelsens ersättningar 2022.

	Styrelsens samman- träden, deltagande	Utnämnings- och arvodes- utskottet, deltagande	Revisions- utskottet, deltagande	Placerings- och risk- utskottet, deltagande	Val- utskottet, deltagande	Förvaltnings- rådet, deltagande	Års- arvode, €	Samman- trädes- och utskotts- arvode, €
Ordförande								
Bergh Kaj-Gustaf Johan	11/12	2/3		6/6		2/2	20 000	10 580
Vice ordförande								
Tjeder Christel	12/12	3/3		6/6	5/5	2/2	4 000	13 480
Ledamöter								
Ekström Håkan	12/12					0/2	2 500	6 440
Kapténs Stefan	11/12		5/5			1/2	2 500	8 740
Karlsson Henrik	11/12		5/5			1/2	2 500	8 740
Ketonen Timo	11/12					2/2	2 500	6 900
Linna Kristiina	12/12					2/2	2 500	6 440
Remmer Andreas	12/12		4/5	6/6		2/2	2 500	11 960
Svens Lasse	9/12			6/6	5/5	0/2	2 500	9 800
Tanskanen Antti	12/12	3/3		2/6*		1/2	2 500	9 200
Vallander Taina	12/12		5/5		5/5	2/2	2 500	11 640
Vanhatalo-Thijssen Maria	12/12	3/3				2/2	2 500	8 740
Jouhki Hannu**								920

*Tanskanen är inte medlem i placerings- och riskutskottet, utan han har undantagsvis deltagit i utskottets möten 2 gånger.

**Avgått från Veritas styrelse 31.12.2021, arvode har betalats ut för år 2021.

3. Verkställande direktörens och den övriga ledningens ersättningar 2022

Ersättningarna till verkställande direktören för Veritas och verkställande direktörens ställföreträdare 2022 följde bolagets ersättningspolicy.

År 2022, fram till den 14 juni 2022, utbetalade Veritas i löner och övriga förmåner till tf. verkställande direktören sammanlagt 102 539,46 euro. Naturaförmånernas andel av summan är 4 018,00 euro. Till verkställande direktören betalades från och med den 15 juni 2022 sammanlagt

167 954,28 euro i löner och övriga förmåner. Naturaförmånernas andel av summan är 6 133,98 euro.

Till övriga direktörer i ledningsgruppen betalades sammanlagt 1 188 632,08 euro i löner och övriga förmåner. I denna summa ingår incitament för 2020 omfattande 18 577,06 euro. Naturaförmånernas andel av summan är 22 095,84 euro.

Bilaga 2

Veritas Pensionsförsäkrings avvikelser från finsk kod för bolagsstyrning Corporate Governance 2020 (www.cgfinland.fi) beror på särdragen i lagstiftningen om arbetspensionsbolagen och i den lagstadgade arbetspensionsverksamheten eller bolagets etablerade praxis:

- Rekommendationer 1, 3, 5–9: I pensionsbolagen väljs styrelsen av förvaltningsrådet, med beaktande av kraven som lagen ställer gällande bland annat arbetsmarknadsparternas representation och placerings- och arbetspensionskompetensen (lagen om arbetspensionsbolag). Valet av styrelsens medlemmar förbereds av förvaltningsrådets valutskott, i valutskottet finns medlemmar från både förvaltningsrådet och styrelsen.
- Rekommendation 2: Datum för aktieägarnas initiativ uppges inte på bolagets webbplats. Datumet är publicerat före ordinarie bolagsstämman 2023 och förfarandet kommer i fortsättningen att tillämpas i enlighet med rekommendationen.
- Rekommendation 4: Bolagsstämmans dokument publiceras inte utan sänds till aktieägarna.
- Rekommendationer 10, 16–17: Styrelsens och valutskottets verksamhet samt bedömning av oberoende styrs enligt lagen om arbetspensionsbolag. Enligt lagen om arbetspensionsbolag ska bolaget ha skriftliga verksamhetsprinciper över belöning som är godkända av styrelsen. Lagstiftningen reglerar också hurdan belöningsprogram bör arbetspensionsbolag ha. Belöningspolitiken förbereds och behandlas i styrelsens utnämnings- och arvodesutskott och godkänns av styrelsen.
- Rekommendation 19: Gällande utskott tillämpas regleringen kring arbetspensionsbolag. Förvaltningsrådet väljer valutskottet enligt lagen om arbetspensionsbolag. Valutskottet bereder för förvaltningsrådet förslag till styrelseledamöternas arvoden och till styrelseledamöter.
- Rekommendationer 22–23: Styrelsemedlemmarnas och utskottsmedlemmarnas arvoden fastställs i förvaltningsrådet enligt lagstiftningen om arbetspensionsbolag. Enligt den ikraftvarande lagstiftningen är det inte heller fritt att äga pensionsbolag, utan Finansinspektionens tillsynsförfarande förutsätts för nya ägare. Lagstiftningen om arbetspensionsbolag reglerar också vinstutdelning till aktieägarna, därför används inte arvoden i form av aktier.