



VERITAS
ELÄKEVAKUUTUS

Selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä 2022

Sisällysluettelo

Selvityksen taustalla hallinnon läpinäkyvyys	3
Yhtiön johto ja hallinto	3
Hallituksen jäsenten valitseminen	4
Hallituksen valiokunnat ja niiden työjärjestyksien mukaiset keskeiset tehtävät	4
Toimitusjohtaja ja hänen tehtävänsä	5
Johtoryhmä	5
Palkat, johdon eläkeikä ja muut edut	5
Tasehallintaryhmä	5
Eläkeasiain neuvottelukunta	5
Hallintoneuvosto	6
Vaalivaliokunta	7
Omistajat	7
Yhtiökokous ja työeläkeyhtiön omistajien erityisasema	7
Sisäinen valvonta	7
Sisäpiirisäännökset	8
Liiketoimet lähipiirin kanssa	8
Omistajaohjaus ja jäsenyydet muissa yhteisöissä	9
Tilintarkastajat	9
Liitteet	9

Eläkevakuutusosakeyhtiö Veritas

PL 133, 20101 Turku
www.veritas.fi

veritas@veritas.fi
Y-tunnus 0141187-2

Selvityksen taustalla hallinnon läpinäkyvyys

Työeläkeyhtiöissä noudatetaan soveltuvin osin Arvopaperimarkkinayhdistyksen hallinnoimaa Hallinnointikoodia (Corporate Governance 2020), joka säätelee yhtiöiden hallintoa.

Eläkevakuutusosakeyhtiö Veritas (myöhemmin myös ”Veritas Eläkevakuutus” ja ”Veritas”) noudattaa Hallinnointikoodia työeläkevakuutusyhtiön toimintaan soveltuville osin. Silloin kuin noudattaminen ei ole mahdollista esimerkiksi alan erityispiirteiden tai toimintaa ohjaavan lainsäädännön vuoksi, mainitaan siitä erikseen (poikkeamat lueteltu liitteessä 2). Eläkeyhtiöitä koskevan lain (laki työeläkevakuutusyhtiöistä 354/1997) 12 b §:n mukaan yhtiön hallituksen on säännöllisesti arvioitava hallintojärjestelmää, jatkuvuussuunnitelmaa sekä kirjallisia toimintaperiaatteita yhtiön sisäisestä tarkastuksesta, sisäisestä valvonnasta, riskienhallintajärjestelmästä, sisäisen tarkastuksen järjestämisestä, palkitsemisesta ja toimintojen ulkoistamisesta.

Selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä käsitellään vuosittain hallituksen tarkastusvaliokunnassa ja säilytetään yhtiön verkkosivuilla vähintään viisi vuotta. Tämän lisäksi hallitus käsittelee säännöllisesti yllä mainitut kirjalliset toimintaperiaatteet ja yhtiön jatkuvuussuunnitelman sekä arvioi yhtiön hallintojärjestelmää.

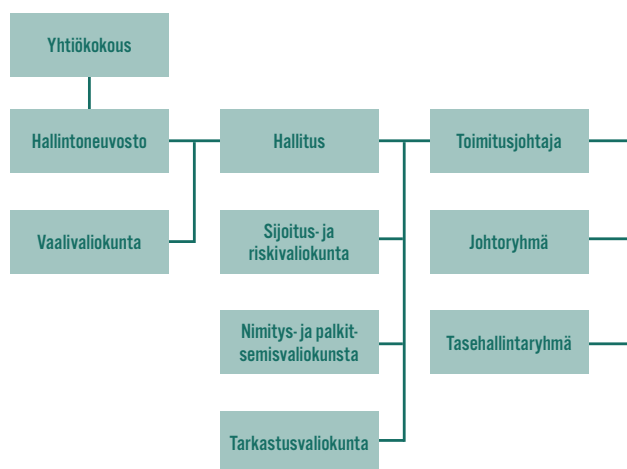
Veritas julkaisee selvityksen hallinto- ja ohjausjärjestelmästä toimintakertomuksesta erillisenä kertomuksena.

Yhtiön johto ja hallinto

Eläkevakuutusosakeyhtiö Veritas on noteeraamaton osakeyhtiö. Sen keskeiset hallintoelimet ovat yhtiökokous, hallintoneuvosto, hallitus ja toimitusjohtaja. Veritas Eläkevakuutuksen hallinto ja johto perustuvat työeläkeyhtiöiden, vakuutusyhtiöiden ja osakeyhtiöiden hallintoa koskevaan lainsäädäntöön sekä yhtiöjärjestykseen. Lisäksi Veritas noudattaa soveltuvin osin Arvopaperimarkkinayhdistyksen hallinnoimaa Hallinnointikoodia, joka on saatavissa Arvopaperimarkkinayhdistyksen verkkosivuilta (www.cgfinland.fi).

Läpinäkyvä hallinto vahvistaa asiakkaiden luottamusta työeläkejärjestelmän toimivuuteen sekä työeläkeyhtiöön, jonka toiminnan tarkoituksena on eläkkeiden turvaaminen. Työmarkkinajärjestöt osallistuvat aktiivisesti työeläkeyhtiöiden hallintoon ja ovat mukana myös Veritaksen hallintoelimiissä työeläkeyhtiöitä koskevan lainsäädännön mukaisesti.

Veritas Eläkevakuutuksen hallinnon ja johdon rakenne



Hallitus ja sen työjärjestyksen mukaiset keskeiset tehtävät

Hallituksen tehtävänä on huolehtia siitä, että Veritasta johdetaan ammattitaitoisesti ja terveitä toimintaperiaatteita noudattaen ja että yhtiön toiminta on tarkoituksenmukaisesti järjestetty.

Hallituksen keskeisinä tehtävinä ovat sen työjärjestyksen mukaan muun muassa

- nimittää ja erottaa toimitusjohtaja ja toimitusjohtajan sijainen sekä päämatemaatikko, sekä päättää heidän työehdoistaan ja palkitsemisestaan
- valvoa toimitusjohtajan ja hänen sijaisensa toimintaa
- päättää strategisista tavoitteista ja yhtiön kokonaisstrategiasta
- laatia ja vahvistaa yhtiön tilinpäätös sekä tehdä toimintakertomus
- laatia ja vahvistaa sijoitussuunnitelma sekä valvoa sijoitustoimintaa
- hyväksyä jatkuvuussuunnitelma
- vahvistaa kirjalliset omistajaohjauksen periaatteet, jotka sisältävät toiminnan muissa yhteisöissä tai säätiöissä
- vahvistaa kirjalliset toimintaperiaatteet yhtiön sisäisestä valvonnasta, riskienhallintajärjestelmästä, sisäisestä tarkastuksesta, palkitsemisesta, toimintojen ulkoistamisen järjestämisestä sekä niistä menettelytavoista, joita noudatetaan eturistiriitojen tunnistamisessa ja ennaltaehkäisemisessä
- laatia ja vahvistaa yhtiön riskienhallintajärjestelmän toimintaperiaatteet ja vuosittain arvioida sisäisen valvonnan järjestämistä tarkoituksenmukaisella tavalla
- päättää henkilöstön palkitsemisjärjestelmään tehtävistä periaatteellisista muutoksista

- säännöllisesti arvioida yhtiön hallintojärjestelmää kokonaisuudessaan sekä kirjallisia toimintaperiaatteita ja jatkuvuussuunnitelmaa
- päättää yhtiön johtoon tai johdon lähipiiriin kuuluvien henkilöiden kanssa tehtävistä merkittävistä liiketoimista
- kutsua yhtiökokous koolle sekä päättää yhtiökokouksen ajankohta
- päättää yhtiön nimenkirjoitusoikeudesta.

Hallitus kokoontuu yleensä kerran kuukaudessa heinäkuuta lukuun ottamatta. Hallitus kokoontui 12 kertaa vuonna 2022. Hallituksen jäsenten osallistumisaktiivisuus oli 95 prosenttia.

Hallituksen jäsenten palkkiot vahvistaa hallintoneuvosto. Tiedot hallituksen jäsenille maksetuista palkkioista löytyvät Veritaksen palkitsemisraportista (Liite 1).

Hallituksen jäsenten valitseminen

Veritaksen yhtiöjärjestyksen mukaan hallitukseen kuuluu vähintään neljä ja enintään kaksitoista jäsentä. Hallintoneuvosto valitsee syyskokouksessaan hallituksen jäsenet kalenterivuodeksi kerrallaan. Asia valmistellaan vaalivaliokunnassa hallintoneuvoston hyväksymien linjausten ja lain asettamien vaatimusten pohjalta. Hallituksen jäsenistä kuudesosa valitaan työnantajien ja kolmasosa työntekijöiden keskusjärjestöjen ehdotusten pohjalta.

Hallitus valitsee vuosittain ensimmäisessä kokouksessaan itselleen puheenjohtajan ja varapuheenjohtajan.

Hallitus vuonna 2022

Kaj-Gustaf Bergh (puheenjohtaja), s. 1955, OTK, DE, hallitusammattilainen

Christel Tjeder (varapuheenjohtaja), s.1959, KTM, puheenjohtaja (Ekonomiyhdistys FLEX Akava)

Håkan Ekström, s. 1967, yo., toimialajohtaja (JHL)

Stefan Kapténs, s. 1983, KTM, talousjohtaja

Henrik Karlsson, s. 1960, VTM, toimitusjohtaja

Timo Ketonen, s. 1963, KTM, yrittäjä ja sijoittaja

Kristiina Linna, s. 1962, yo., alue- ja järjestöasiantuntija (SAK)

Andreas Remmer, s. 1974, OTK, johtaja

Lasse Svens, s. 1962, KTM, toimitusjohtaja

Antti Tanskanen, s. 1971, FT, SHV, asiantuntija (EK)

Taina Vallander, s. 1979, FM, johtaja (STTK)

Maria Vanhatalo-Thijssen, s. 1971, FM, toimitusjohtaja (EK)

Hallituksen valiokunnat ja niiden työjärjestyksien mukaiset keskeiset tehtävät

Hallituksella on kolme valmisteluvaliokuntaa: nimitys- ja palkitsemisvaliokunta, tarkastusvaliokunta sekä sijoitus- ja riskivaliokunta.

- Nimitys- ja palkitsemisvaliokunta valmistelee yhtiön ylimmän johdon nimitykset hallituksen käsiteltäviksi. Valiokunta valmistelee myös yhtiön palkitsemiskäytäntöjä, kannustinjärjestelmää sekä johtoryhmän korvauksia koskevat kysymykset.
- Tarkastusvaliokunnan tehtävänä on käsitellä yhtiön taloudelliseen tilanteeseen, raportointiin ja sisäiseen valvontaan sekä sisäiseen tarkastukseen liittyviä asioita.
- Sijoitus- ja riskivaliokunta osallistuu sijoitus- ja riskienhallintajärjestelmän toimintaperiaatteiden sekä niihin tehtävien mahdollisten muutosten valmisteluun.

Sijoitus- ja riskivaliokunta kokoontui kuusi kertaa vuonna 2022, ja jäsenten osallistumisprosentti oli 100. Tarkastusvaliokunnalla oli viisi kokoontumista, joissa osallistumisaktiivisuus oli 95 prosenttia. Nimitys- ja palkitsemisvaliokunnalla oli kolme kokousta, joissa osallistumisprosentti oli 92.

Sijoitus- ja riskivaliokunta 2022

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

Tarkastusvaliokunta 2022

Stefan Kapténs (puheenjohtaja), Henrik Karlsson, Andreas Remmer ja Taina Vallander

Nimitys- ja palkitsemisvaliokunta 2022

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

Toimitusjohtaja ja hänen tehtävänsä

Carl Haglund, 1979, KTM, aloitti toimitusjohtajana 15.6.2022.

Tommy Sandås, 1968, KTM, toimi vt. toimitusjohtajana 12.4.2021–14.6.2022.

Toimitusjohtaja vastaa yhtiön operatiivisesta johtamisesta ja strategisesta suunnittelusta.

Johtoryhmä

Johtoryhmä toimii toimitusjohtajan tukena operatiivisen toiminnan johtamisessa ja suunnittelussa. Toimitusjohtaja rinnallaan johtoryhmä vastaa yhtiön toiminnan ohjaamisesta hallituksen asettamien pitkän tähtäimen tavoitteiden saavuttamiseksi.

Johtoryhmän jäsenet edustavat yhtiön keskeisiä toimintoja. Johtoryhmään kuuluu henkilöstön edustaja, jonka henkilöstö valitsee. Muut johtoryhmän jäsenet valitsee toimitusjohtaja.

Toimitusjohtajan johtaman johtoryhmän kokoonpano vuonna 2022

Carl Haglund, toimitusjohtaja ja puheenjohtaja (15.6.2022 alkaen), johtaja (1.1.2022 - 14.6.2022), KTM

Tommy Sandås, vt.tj ja puheenjohtaja (14.6.2022 asti) talousjohtaja, KTM, toimitusjohtajan sijainen

Anders Dahlqvist, prosessijohtaja, DI (31.5.2022 saakka)

Jenni Kosunen, henkilöstöjohtaja, DI

Linda Magnusson, lakiasiaintohtaja, OTM, MBA (31.10.2022 alkaen)

Mika Paananen, eläke- ja työkykyjohtaja (1.1.2022 alkaen), tradenomi, eMBA

Teppo Rakkolainen, päämatematiikko, FT, SHV

Kari Vatanen, sijoitusjohtaja, FM, DI

Piia Vuoti, lakiasiaintohtaja, OTM, VT (16.8.2022 saakka)

Staffan Åberg, asiakkuusjohtaja, KTM (1.1.2022 alkaen)

Henkilöstön edustaja:

Linda Mattsson, vakuutusyhteyspäällikkö, VTM

Palkat, johdon eläkeikä ja muut edut

Hallitus vahvistaa toimitusjohtajan, toimitusjohtajan sijaisen ja johtoryhmän palkkaedut ja muut työehdot. Lisätietoja maksetuista palkoista löytyy Veritaksen palkitsemisraportista.

Tasehallintaryhmä

Veritaksessa on tasehallintaryhmä, joka käsittelee sijoituksiin ja sijoitusriskeihin liittyviä periaatteellisia kysymyksiä. Ryhmään kuuluvat toimitusjohtajan ja hänen sijaisensa lisäksi edustajat sijoitus-, riskienhallinta-, aktuaari- ja taloushallintotoiminnoista.

Eläkeasiain neuvottelukunta

Eläkeasiain neuvottelukunnan tehtäviin kuuluu eläkepäästösten ratkaisulinjan valvonta. Neuvottelukunta käy läpi muun muassa työkyvyttömyyseläke- ja kuntoutuspäätöksiä ja valitusasteiden ratkaisuja sekä antaa niistä tarvittaessa suosituksia. Neuvottelukunnan toiminta on osa Veritaksen laadunvalvontaa.

Neuvottelukunta kokoontui vuonna 2022 joka toinen kuukausi.

Eläkeasiain neuvottelukunta koostuu kahdesta Veritaksen edustajasta sekä työmarkkinajärjestöjen edustajista. Esittelijöinä toimivat Veritaksen asiantuntijat, joita asiantuntijalääkärit tukevat lääketieteellisissä kysymyksissä.

Veritaksen hallitus valitsee jäsenet neuvottelukuntaan vuosittain.

Eläkeasiain neuvottelukunnan jäsenet vuonna 2022

Tiina Laine, puheenjohtaja (Veritas, juristi), sihteeri 2.2.2022 alkaen

Katariina Collin, sihteeri (Veritas, juristi), äitiyslomalla 1.2.2022 alkaen

Patrik Wikström, toimitusjohtaja (Elinkeinoelämän keskusliitto EK)

Ida Saavalainen, toimitusjohtaja (Elinkeinoelämän keskusliitto EK)

Nina Wessberg, järjestötoimitsija (Teollisuusliitto ry.)

Mikaela Luoma, kanslisti (SAK)

Christel Tjeder, puheenjohtaja (Ekonomiyhdistys FLEX Akava)

Taina Vallander, johtaja (STTK)

Eläkeasiain neuvottelukunnan asiantuntijat

Hanna Elonheimo, ylilääkäri, LL, työterveyshuollon erikoislääkäri, vakuutuslääketieteen erityispätevyys

Milla Johansson, asiantunteva esittelijä
(Veritas, ratkaisuasiantuntija)

Kristiina Kallio-Soukainen, LL, psykiatrian erikoislääkäri

Elina Kinnunen, LL, psykiatrian erikoislääkäri, vakuutuslääketieteen erityispätevyys

Tiina Leistevuo, LT, fysiatrian erikoislääkäri, kuntoutuksen erityispätevyys

Marja Mattsson, LL, psykiatrian erikoislääkäri, 30.8.2022 alkaen

Anna-Kaarina Ounaslehto, LL, keuhkotautien ja allergologian erikoislääkäri, 15.5.2022 saakka

Maria Oksa, asiantunteva esittelijä,
(Veritas, kuntoutuksen asiantuntija)

Teemu Takala, LT, sisätautien erikoislääkäri, vakuutuslääketieteen sekä kuntoutuksen erityispätevydet

Hallintoneuvosto

Työeläkevakuutusyhtiötä koskevan lain mukaisesti Veritaksella on hallintoneuvosto. Hallintoneuvosto valitsee työeläkevakuutusyhtiön hallituksen jäsenet, vahvistaa heidän palkkionsa sekä valvoo hallituksen ja toimitusjohtajan vastuulla olevaa yhtiön hallintoa.

Hallintoneuvoston jäsenistä kuudesosa valitaan työnantajien ja kolmasosa työntekijöiden keskusjärjestöjen ehdotusten perusteella.

Hallintoneuvoston jäsenten toimikausi on kolme vuotta siten, että vuosittain korkeintaan kaksitoista jäsentä on eroamisvuorossa. Toimikausi alkaa heti yhtiökokouksen jälkeen.

Hallintoneuvosto kokoontuu kaksi kertaa vuodessa. Tiedot hallintoneuvoston jäsenille maksetuista palkkioista löytyvät Veritaksen palkitsemisraportista (liite 1).

Hallintoneuvosto valitsee syyskokouksessaan keskuudessaan hallinto- ja riskienhallintatoiminnan valvontaryhmän, joka perehtyy koko hallintoneuvostoa syvällisemmin yhtiön toimintaan ja raportoi toiminnastaan hallintoneuvoston kokouksissa. Toiminto kokoontui kaksi kertaa vuoden 2022 aikana.

Hallintoneuvoston kokoonpano (valittu yhtiökokouksessa 12.5.2022)

Kim Wikström (puheenjohtaja),
professori, tekniikan tohtori

Johan Ramsland (varapuheenjohtaja),
toiminnanjohtaja (STTK)

Ulrika Ahlbäck, hallintojohtaja, insinööri, MBA

Johan Aura, kansliapäällikkö, kasvatustieteen maisteri

Inger Damlin, puheenjohtaja, kasvatustiet. maist.,
Finlands svenska lärarförbund FSL (Akava)

Hannele Fremer, juristi (STTK)*

Jussi Holopainen, toimitusjohtaja (Enersense)

Karoliina Huovila, toiminnanjohtaja, OTK (SAK)

Timo Korpijärvi, sijoituspäällikkö (Teollisuusliitto ry)

Mika Kuismanen, johtaja/pääekonomisti, PhD

Wilhelm Liljeqvist, varatoimitusjohtaja, ylioppilas

Henri Lindholm, liittosihteeri,
valtiotieteiden ylioppilas (SAK)

Michael Lindholm, varatoimitusjohtaja

Samuel von Martens, sijoituspäällikkö

Thomas Mård, puheenjohtaja, DIFF
Ingenjörerna i Finland rf (Akava)

Pekka Määttä, myyntijohtaja

Mikael Mörn, johtaja, yo-merkonomi

Taru Narvanmaa, kauppätieteiden maisteri

Paula Nygård-Ojanperä, HR-johtaja, yhtiöjuristi

Mathias Nylund, toimitusjohtaja, kauppätieteiden maisteri

Tuomas Pere, toimitusjohtaja (EK)

Panu Routila, kauppätieteiden maisteri (EK)**

Ida Saavalainen, toimitusjohtaja (EK)

Lotta Savinko, tasa-arvo- ja työympäristöpäällikkö (Akava)

Elin Sundback, liiton edustaja, valtiot. maist.
(Palvelualojen ammattiliitto PAM)

Dag Wallgren, toimitusjohtaja, kauppätieteiden maisteri

Nina Wessberg, järjestötoimitsija (Teollisuusliitto)

Tommy Wikman, toimitusjohtaja

Patrik Wikström, toimitusjohtaja (EK)

Georg Henrik Wrede, toimitusjohtaja, KTM

*Hannele Fremer (STTK) on omalla ilmoituksellaan eronnut hallintoneuvostosta 18.9.2022. Fremerin seuraaja hallintoneuvostoon valitaan Veritaksen yhtiökokouksessa 2023.

**Panu Routila (Elinkeinoelämän keskusliitto EK) on valittu Veritaksen hallituksen jäseneksi 1.1.2023 alkaen. Hänelle valitaan seuraaja hallintoneuvostoon Veritaksen yhtiökokouksessa 2023.

Vaalivaliokunta

Hallintoneuvoston vaalivaliokuntaan kuuluivat puheenjohtajana Kim Wikström ja varapuheenjohtajana Taina Vallander sekä Tuomas Pere, Lasse Svens ja Christel Tjeder. Valiokunta valmistelee työeläkeyhtiötä koskevan lainsäädännön mukaisesti sekä hallituksen että hallintoneuvoston jäsenten valintaan sekä hallituksen ja hallintoneuvoston jäsenten palkkioihin liittyvät kysymykset.

Hallinto- ja riskienhallintatoiminnan valvontaryhmä 2022

Jannica Fagerholm, toimitusjohtaja

Henri Lindholm, liittosihteeri, valtiotieteiden ylioppilas

Taru Narvanmaa, kauppatieteiden maisteri

Panu Routila, kauppatieteiden maisteri

Lotta Savinko, tasa-arvo- ja työympäristöpäällikkö

Kim Wikström, professori, tekniikan tohtori

Omistajat

Veritas Eläkevakuutus on noteeraamaton osakeyhtiö. Sen omistajat ovat pääsääntöisesti säätiöitä ja yhteisöjä. Veritaksen omistajia 31.12.2022 olivat:

Stiftelsen för Åbo Akademi	9 708	19,84 %
Eschnerska Frilansstiftelsen	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 %
Muut	570	1,17 %
Yhteensä	48 922	100,00 %

Yhtiökokous ja työeläkeyhtiön omistajien erityisasema

Veritaksen yhtiökokous pidetään yhtiöjärjestyksen mukaisesti kerran vuodessa ennen toukokuun loppua. Yhtiökokouksen ajankohdasta päättää yhtiön hallitus. Vuonna 2022 yhtiökokous pidettiin 12. toukokuuta.

Yhtiökokouksessa käsitellään yhtiöjärjestyksen mukaisesti edellisen tilikauden tilinpäätös. Yhtiökokous hyväksyy tilin-

päätöksen ja antaa vastuuvapauden yhtiön hallintoneuvoston ja hallituksen jäsenille sekä toimitusjohtajalle. Lisäksi yhtiökokous valitsee tilintarkastajat ja varatilintarkastajat sekä jäsenet yhtiön hallintoneuvostoon.

Lisätietoja yhtiökokouksesta löytyy Veritaksen yhtiöjärjestyksestä.

Työeläkeyhtiön omistajien asema poikkeaa muiden osakeyhtiöiden omistajien asemasta. Eroavaisuuksia on myös hallitustyöskentelyssä työmarkkinaosapuolten osallistumisen sekä sijoitus- ja työeläkealaa koskevien osaamisvaatimusten osalta. Erityisen säänneltyä on yhtiön varallisuuden omistaminen ja voitonjako. Työeläkeyhtiöistä annetussa laissa säädetään, että velat ylittävistä varoista kuuluu osakkeenomistajille määrä, joka vastaa yhtiön omaan pääomaan tehtyjä sijoituksia ja näille sijoituksille laskettua kohtuullista tuottoa. Muu osa velat ylittävistä varoista kuuluu vakuutuksenottajille osana vakuutuskantaa. Nämä varat on käytettävä vakuutettujen eläketurvan toteutukseen.

Sisäinen valvonta

Veritaksen sisäinen valvonta varmistaa, että yhtiö noudattaa sille asetettuja sääntöjä, toimii tehokkaasti asetettujen tavoitteiden saavuttamiseksi ja että yhtiön julkistama taloudellinen ja muu informaatio on luotettavaa. Yhtiön hallitus vastaa sisäisen valvonnan järjestämisestä. Hallitus vahvistaa sisäisen valvonnan toimintaperiaatteet ja arvioi vuosittain, onko yhtiön sisäinen valvonta järjestetty tarkoituksenmukaisesti.

Riskienhallinta osana sisäistä valvontaa

Veritaksen hallitus vastaa yhtiön riskienhallinnan järjestämisestä. Hallitus vahvistaa vuosittain riskienhallintajärjestelmän toimintaperiaatteet, joissa on kuvattu yhtiön toiminnan kannalta tärkeimmät riskit ja niiden hallintaperiaatteet (tunnistamis-, arviointi-, mittausta-, kontrollointi- ja seurantatavat). Periaatteissa määritellään lisäksi eri toimintoihin liittyvien riskien kuvaukset, rajat, vastuualueet ja mittausmenetelmät. Riskienhallintajärjestelmän toimintaperiaatteet ja yhtiön riskienhallinta kattavat yhtiön koko toiminnan. Yhtiön kaikki olennaiset riskit ja riskienhallintatoimenpiteiden riittävyys arvioidaan osana yhtiön riski- ja vakavaraisuusarviota (ORSA). Hallitus ja johto osallistuvat aktiivisesti ORSA-prosessiin.

Johtoryhmällä on noin kahden kuukauden välein riskienhallintaan ja sisäiseen valvontaan liittyviin asioihin keskittynyt kokous.

Riskit luokitellaan Veritaksessa vakuutusteknisiin riskeihin, sijoitustoiminnan riskeihin sekä operatiivisiin ja muihin riskeihin. Veritaksen riskienhallinnasta kerrotaan tarkemmin virallisen tilinpäätöksen riskienhallintaa käsittelevässä osassa.

Compliance osana sisäistä valvontaa

Yhtiön riskiä ottavista toiminnoista riippumaton compliance-toiminto tukee organisaatiota toiminnan lain ja viranomaismääräysten sekä yhtiön sisäisten sääntöjen noudattamisessa. Liiketoimintojen vastuuhenkilöt vastaavat säännösten noudattamisesta toiminnassa tukena riippumaton compliance-toiminto ja nimetyistä asiantuntijoista muodostuva compliance-verkosto. Compliance-verkostoon kuuluvat seuraavat lainsäädännön kehitystä sekä kouluttavat ja neuvovat liiketoimintaa vastuullaan olevista laki- ja säädösasioista. Sisäisen valvonnan toteuttamisessa compliance-toiminto tekee yhteistyötä riskienhallinnan kanssa. Compliance-toiminto ylläpitää yhtiön sisäisiä sääntöjen noudattamiseen liittyviä ohjeistuksia ja kouluttaa niistä. Compliance-toiminto seuraa säännösten noudattamista yhtiön toiminnassa ja arvioi puutteellisen säännösten noudattamisen ennaltaehkäisemiseksi ja puutteiden korjaamiseksi tehtyjen toimenpiteiden riittävyttä muun muassa erillisten tarkastuksien ja organisaation havaituista puutteista tekemien ilmoitusten seurannan avulla. Hallitus vahvistaa vuosittain Compliance-toiminnon toimintaperiaatteet. Compliance-toiminto raportoi vähintään kahdesti vuodessa hallitukselle sekä noin kahden kuukauden välein johtoryhmälle ja tarvittaessa.

Sisäinen tarkastus osana sisäistä valvontaa

Sisäisen tarkastuksen arviointi- ja tarkastustyö kohdistuu usein sisäisen valvonnan toimivuuteen. Sen tärkeimpänä tehtävänä on auttaa turvaamaan yhtiön riskienhallinta-, kontrolli- ja hallintoprosessien tehokkuus ja varmistaa, että ne toimivat asetettujen tavoitteiden ja vahvistettujen toimintamallien mukaisesti. Hallitus vahvistaa vuosittain sisäisen tarkastuksen toimintaperiaatteet ja tarkastussuunnitelman. Sisäinen tarkastus valvoo myös sitä, että toiminnan riskejä kontrolloidaan tehokkaasti ja että taloudellinen sekä muu informaatio on luotettavaa ja oikeaa. Veritaksen sisäinen tarkastaja toimii hallinnollisesti suoraan toimitusjohtajan alaisuudessa, mutta työn sisällön osalta hallituksen ja hallituksen tarkastusvaliokunnan alaisuudessa.

Sisäpiirisäännökset

Veritaksessa noudatetaan yhtiön hallituksen vahvistamaa sisäpiiriohjetta. Ohje perustuu EU:n markkinoiden väärinkäyttöasetukseen ja työeläkevakuutusyhtiöistä annettuun lakiin (12 g-i §).

Ohjeen tarkoituksena on yhtiön toiminnan läpinäkyvyyden edistäminen ja julkisen luotettavuuden lisääminen ja varmistaminen. Tavoitteena on tiedottaa yhtiön johtoa ja henkilöstöä sisäpiiritietoa koskevasta sääntelystä ja siten ehkäistä sisäpiiritiedon väärinkäyttöä koskevien säännös-

ten rikkomista tahattomasti sekä estää tilanteita, joissa ulkopuolisille saattaisi syntyä epäily sisäpiiritiedon väärinkäytöstä.

Sisäpiirisäännöksiä sovelletaan sekä Veritaksen omaan sijoitustoimintaan että tiettyjen työntekijöiden omaan henkilökohtaiseen arvopaperikauppaan.

Veritas ylläpitää työeläkevakuutusyhtiöistä annetun lain 12 i §:n edellyttämää julkista rekisteriä seuraavien henkilöiden omistuksista

- hallituksen jäsen ja varajäsen, toimitusjohtaja ja toimitusjohtajan varamies sekä tilintarkastaja, varatilintarkastaja ja tilintarkastusyhteisön toimihenkilö, jolla on päävastuu yhtiön tilintarkastuksesta
- muu yhtiön palveluksessa oleva henkilö, jolla on mahdollisuus vaikuttaa varojen sijoittamista koskevan päätöksen tekemiseen tai joka muutoin saa säännöllisesti haltuunsa sisäpiiritietoa – nämä ovat Veritaksen pysyviä sisäpiiriläisiä.

Pysyvään sisäpiiriin kuuluu henkilöitä joko asemansa tai tehtävänsä perusteella. Rekisteri sisältää tiedot omistuksista säännellyllä markkinalla tai monenkeskisessä kaupankäyntijärjestelmässä kaupankäynnin kohteena Suomessa olevissa osakkeissa ja sellaisissa rahoitusvälineissä, joiden arvo määräytyy kyseisten osakkeiden perusteella.

Julkisen sisäpiirirekisterin tiedot ovat nähtävillä Euroclear Finlandin NetSire-palvelussa.

Liiketoimet lähipiirin kanssa

Toimitusjohtajan ja johdon toimien läpinäkyvyyden korostamiseksi Veritaksen hallitus on määritellyt linjaukset nk. lähipiiritransaktiolle, merkittävälle liiketoimelle, jonka yhtiö tekee lähipiirinsä kanssa. Nämä liiketoimet tulee työeläkeyhtiöitä koskevan lain 10 e§:n mukaisesti käsitellä myös hallituksessa sekä julkaista.

Liiketoimet lähipiirin kanssa käsitellään hallituksessa aina kun yhtiön intressi on yli 5 000 euroa tai kun liiketoimi muista syistä voidaan katsoa merkittäväksi. Lain perusteluissa mainitaan esimerkkeinä tällaisista muista syistä ”liiketoimen kytkeytyminen johonkin muuhun merkittävään olosuhteeseen”. Arviointi tehdään tapauskohtaisesti. Liiketoimi on käsiteltävä hallituksessa muun muassa silloin kun kyse on omaisuutta koskevasta kaupasta, vuokrasopimuksesta, sopimuksesta palvelujen hankkimisesta tai näihin rinnastettavasta oikeustoimesta.

Lähipiirisääntelyn taustalla on työeläkevakuutusyhtiön ja sen johdon välisten liiketoimien osalta tavoite, että yhtiön

hallitus voi varmistua liiketoimien olevan yhtiön etujen mukaisia.

Päätös merkittävistä liiketoimista tehdään Veritaksen hallituksessa kuvatulla tavalla, mikäli liiketoimi tehdään Veritaksen kanssa ja toinen osapuoli transaktiossa on:

- 1) työeläkevakuutusyhtiön hallintoneuvoston tai hallituksen jäsen, toimitusjohtaja, tilintarkastaja, varatilintarkastaja tai tilintarkastusyhteisön toimihenkilö, jolla on päävastuu tilin tarkastuksesta;
- 2) työeläkevakuutusyhtiön muu ylimpään johtoon kuuluva henkilö, jolla on oikeus tehdä yhtiön tulevaa kehitystä ja toiminnan järjestämistä koskevia päätöksiä;
- 3) kohdassa 1 tai 2 tarkoitetun henkilön aviopuoliso, rekisteröidystä parisuhteesta annetussa laissa (950/2001) tarkoitettu parisuhteen osapuoli, edunvalvonnassa oleva vajaavaltainen taikka vähintään vuoden samassa taloudessa kohdassa 1 tai 2 tarkoitetun henkilön kanssa asunut avopuoliso.

Vuonna 2022 ei tehty lainkaan lähipiiritransaktioita.

Omistajaohjaus ja jäsenyydet muissa yhteisöissä

Veritas on julkaissut omistajaohjauksen periaatteet. Periaatteet käsitellään vuosittain yhtiön hallituksessa.

Periaatteissa otetaan kantaa sellaisten oikeuksien käyttöön, jotka perustuvat omistuksiin muissa yhteisöissä sekä osallistumiseen muiden yhtiöiden hallintoelimiin ottaen huomioon työeläkevakuutusyhtiön intressit.

Veritas ylläpitää julkista luetteloa hallituksen jäsenten, toimitusjohtajan sekä johtoryhmän jäsenten ja sijoitustoimintaan osallistuvan henkilökunnan jäsenyyksistä taloudellisesti ja yhteiskunnallisesti merkittävien muiden yhteisöjen tai säätiöiden hallintoelimissä.

Tilintarkastajat

Veritaksen yhtiökokous valitsee vuosittain tilintarkastajat tarkastamaan yhtiön kirjanpidon, tilinpäätöksen ja hallinnon. Samalla yhtiökokous päättää tilintarkastajien palkkioista.

Veritaksen tilintarkastajina vuonna 2022 toimivat:

Kristina Sandin KHT
Erika Grönlund, KHT
Ernst & Young Oy, varatilintarkastaja

Liitteet

- Liite 1 Palkisemispolitiikka ja palkitsemisraportti
- Liite 2 Veritaksen poikkeamat hallinnointikoodista

Liite 1

Palkitsemispolitiikka

Tämä palkitsemispolitiikka kuvaa Eläkevakuutusosakeyhtiö Veritaksen (jäljempänä Veritas) henkilöstön ja toimielimien (hallintoneuvosto, hallitus, toimitusjohtaja ja toimitusjohtajan sijainen) palkitsemista työeläkevakuutusyhtiötä koskevan sääntelyn sekä vapaaehtoisesti ja soveltuvin osin noudatettavan pörssiyhtiötä koskevan hallinnointikoodin (Corporate Governance 2020) mukaisesti. Työeläkeyhtiötä koskeva sääntely ei velvoita laatimaan ja julkaisemaan toimielinten palkitsemispolitiikkaa ja -raporttia eikä esittämään näitä yhtiökokouksessa.

1. Palkitsemisjärjestelmän tavoite ja periaatteet

Palkitsemisen tavoitteena on tukea Veritaksen tehtävää sosiaaliturvaan kuuluvan lakisääteisen eläkevakuutusliikkeen harjoittajana sekä tavoitteiden ja strategian toteutumista pitkällä tähtäimellä. Palkitseminen täyttää viranomaisvaatimukset, on sopusoinnussa yhtiön riskienhallinnan kanssa eikä houkuttele liialliseen riskinottoon.

Palkitsemisen tavoitteena on ohjata ja motivoida niin Veritaksen johtoa kuin henkilöstöä työssään sekä palkita oikeudenmukaisesti ja tasapuolisesti. Kilpailukykyinen ja avoin palkitsemisjärjestelmä lisää myös yhtiön houkuttelevuutta työnantajana.

Veritaksen palkitsemisjärjestelmä koostuu seuraavista elementeistä:

- peruspalkka,
- palkanlisä,
- ravintoetu, matkapuhelinetu ja autoetu,
- liikunta-, kulttuuri- ja hierontaetu,
- kannustepalkkio,
- myyntipalkkio kenttämiehille,
- henkilöstöraho,
- sairaskuluvakuutus, vapaa-ajantapaturmavakuutus sekä
- muut henkilöstöedut, lahjat työntekijöille ja muu kuin rahallinen palkitseminen.

Veritaksen toimitusjohtajalla, hänen sijaisellaan tai muulla johdolla ei ole muusta henkilöstöstä poikkeavia palkitsemiselementtejä.

Veritas noudattaa Vakuutusalan työehto- ja palkkasopimusta, joka määrittelee mm. yleisten palkankorotusten suuruuden ja ajankohdan.

2. Päätöksentekoprosessin kuvaus

Työeläkevakuutusyhtiötä koskevan lain mukaisesti Veritaksella on hallintoneuvosto, jonka jäsenet valitsee yhtiökokous. Yhtiökokous myös päättää hallintoneuvoston palkkioista.

Hallintoneuvosto puolestaan valitsee hallituksen jäsenet ja vahvistaa heidän palkkionsa.

Veritaksen hallitus päättää yhtiötä koskevasta palkitsemispolitiikasta, yhtiön toimitusjohtajan, toimitusjohtajan sijaisen ja johtoryhmän palkitsemisesta sekä periaatteellisista muutoksista työntekijöiden palkitsemisjärjestelmiin ja hyväksyy vuosittain kannustepalkkio-ohjelman pohjana olevat tavoitteet ja niiden toteumat.

Hallitus arvioi säännöllisesti yhtiön palkitsemisjärjestelmien ja -politiikan toimivuutta työeläkevakuutusyhtiölain säännösten ja Finanssivalvonnan ohjeistuksen mukaisesti.

Hallituksen nimitys- ja palkitsemisvaliokunta valmistelee yhtiön palkitsemispolitiikkaan liittyviä kysymyksiä, seuraa kannustepalkkio-ohjelman toteutumista ja ajantasaisuutta sekä valmistelee hallituksen käsittelyyn tulevat nimitys- ja palkitsemisasiat. Valiokunta valmistelee myös johtoryhmän palkitsemiseen liittyvät asiat hallituskäsittelyä varten. Hallituksen nimitys- ja palkitsemisvaliokunnan työjärjestyksen mukaan se kokoontuu vähintään kerran vuodessa.

Muutokset yksittäisen työntekijän palkitsemisessa (esimerkiksi palkankorotukset) edellyttävät hyväksymistä 'yksi yli'-periaatteella. Näin ollen esimerkiksi toimihenkilön palkankorotuksen hyväksyy sektorinjohtaja yli lähimpien esihenkilöiden.

3. Hallituksen ja hallintoneuvoston palkitsemisen kuvaus

Hallintoneuvoston puheenjohtajalla on vuosipalkkio, jonka lisäksi maksetaan kokouspalkkio. Hallintoneuvoston jäsenillä on kokouspalkkio. Kokouspalkkio maksetaan myös hallintoneuvoston hallinto- ja riskienhallintatoiminnan valvojille.

Hallituksen puheenjohtajalla, varapuheenjohtajalla ja jäsenillä on vuosipalkkio, joiden lisäksi maksetaan kokouspalkkioita. Myös valiokuntien kokouksista maksetaan kokouspalkkio.

Matkakustannukset korvataan Verohallinnon verovapaista matkakustannuksista antaman kulloinkin ajantasaisen päätöksen mukaisesti. Palkkioista maksetaan TyEL:n mukaisesti eläkettä. Veritaksella ei ole lisäeläkevelvoitteita hallinto-neuvoston ja hallituksen jäsenten osalta.

Hallituksen ja hallituneuvoston jäsenille maksettavat palkkiot käyvät ilmi vuosittain julkaistavasta palkitsemisraportista (vuoteen 2019 asti palkka- ja palkkioselvityksestä, joka on julkaistu Veritaksen hallinto- ja ohjausjärjestelmän liitteinä).

4. Toimitusjohtajan ja hänen sijaisensa palkitsemisen kuvaus

Toimitusjohtajalle ja hänen sijaiselleen maksetaan sopimuksen perusteella kiinteää kuukausipalkkaa. Heillä on oikeus lounas- ja matkapuhelinetuun sekä vapaaseen autoetuun, jotka sisältyvät kiinteään kuukausipalkkaan. Autoedun verotusarvo on osa kokonaispalkkaa, jonka suuruus ei muutu autoedun muuttuessa. Toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa eivät saa palkkiota hankkimistaan asiakkuuksista.

Toimitusjohtajan ja hänen sijaisensa kannustepalkkion suuruus on 0–37,5 prosenttia vuosiansiosta. Perustaso kannustepalkkiolle tavoitteiden täytyessä on 30 prosenttia. Toimitusjohtajan kannustepalkkion perustan muodostavat Veritaksen hallituksen hyväksymät tavoitteet kalenterivuodelle. Toimitusjohtajan sijaisen kannustepalkkioon vaikuttavat yhtiön tavoitteiden lisäksi kehityskeskustelussa määritellyt henkilökohtaiset tavoitteet (vastaavasti kuin koko muulle henkilöstöllekin). Lisätietoa kannustepalkkiojärjestelmästä kappaleessa 5.4.

Toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa eläköityvät työeläkelainsäädännön mukaisesti.

Toimitusjohtajan irtisanomisaika on kolme kuukautta. Toimitusjohtajan sijaisen irtisanomisaika on kuusi kuukautta. Toimitusjohtaja ja toimitusjohtajan sijainen ovat sopimuksen päättyessä oikeutettuja irtisanomisajan palkkaan sekä työnantajan päättäessä sopimuksen erokorvaukseen. Toimitusjohtajalla erokorvaus on yhdeksän kuukauden ja toimitusjohtajan sijaisella kuuden kuukauden palkkaa vastaava.

5. Henkilöstön palkitsemisen kuvaus

5.1. Tehtäväkuvaus palkitsemisen perusteena

Jokaisella Veritaksessa työskentelevällä henkilöllä on tehtäväkuva, jonka perusteella tehtävä vaativuusluokitellaan. Vaativuusluokittelu on yksi päätekijöistä, kun henkilön peruspalkkaa määritellään. Tehtävien vaativuuden arvioimiseksi käytetään HAY-menetelmää. Palkkauksen tasavertaisuutta ja ajantasaisuutta seurataan Veritaksessa osallistumalla valtakunnalliseen palkkatutkimukseen ja sitä kautta vertaamalla Veritaksen palkkatasoa valtakunnalliseen mediaanipalkkatasoon.

5.2. Palkkakeskustelut

Vakuutusalan työehtosopimuksen mukaiset palkkakeskustelut käydään lähiesihenkilöiden kanssa työehtosopimusneuvotteluissa vahvistettavien periaatteiden mukaisesti. Palkkakeskustelu käydään jokaisen vakuutusalan työehtosopimuksen piiriin kuuluvan toimihenkilön kanssa ja siinä arvioidaan henkilön ammattitaitoa, yhteistyökykyä, vuorovaikutustaitoja, työn laatua ja siitä suoriutumista sekä tavoitteellisuutta.

Työmarkkinaosapuolet päättävät palkkakeskustelujen kohteena olevan rahamäärän jakamisesta ja työnantaja puolestaan on velvollinen noudattamaan annettua päätöstä.

Palkkakeskustelutyöryhmä seuraa ja edistää palkkakeskustelujärjestelmän toimivuutta ja käytännön toteutusta Veritaksessa. Palkkakeskustelutyöryhmä koostuu neljästä työntekijäpuolen ja kahdesta työnantajapuolen edustajasta ja sen toimikausi on kaksi vuotta.

5.3. Muut edut

Jokaiselle vakuutustutkinnon suorittaneelle työntekijälle yhtiö antaa työehtosopimuksen mukaisen VTS-lisän suuruisen palkankorotuksen. Perehdyttämisestä ja väliaikaisten lisäavustuiden vastaanottamisesta voidaan lisäksi maksaa määrääikaista palkanlisää.

Jokainen veritaslainen on oikeutettu lounasetuun työpäiviensä osalta sekä liikunta-, kulttuuri- ja hierontaetuihin silloin, kun hän on ollut työssä vähintään yhden kuukauden ajan kyseisenä kalenterivuotena. Toimitusjohtajalla, johtoryhmän jäsenillä sekä kenttämiehillä on oikeus vapaaseen autoetuun. Perustelluissa tapauksissa toimitusjohtaja voi myöntää autoedun myös muille veritaslaisille. Autoedun verotusarvo on osa kokonaispalkkaa, jonka suuruus ei muutu autoedun muuttuessa.

5.4. Kannustepalkkio-ohjelma

Yhtiön hallitus vahvistaa vuosittain yhtiön toiminnan tavoitteet seuraavalle kalenterivuodelle sekä päättää kannustepalkkio-ohjelman jatkamisesta ja perusteista. Henkilökohtaisen kannustepalkkion suuruuteen vaikuttavat yhtiötasoisien tavoitteiden lisäksi kehityskeskusteluissa määritellyt henkilökohtaiset tavoitteet.

Veritaksen kannustepalkkio-ohjelma kattaa yhtiön koko henkilöstön lukuun ottamatta kenttämiehiä, joiden palkkauksen pääpaino on provisiopalkassa siihen liittyvine kannusteineen. Myöskään yhtiön sivutoimiset asiantuntijalääkärit eivät ole kannustepalkkio-ohjelman piirissä, koska heidän työsuhteensa on sivutoiminen. Kannustepalkkio-ohjelma ei koske työntekijää, joka on ollut yhtiön palveluksessa vähemmän kuin kolmen kuukauden ajan sen kalenterivuoden aikana, jolta kannustepalkkio maksettaisiin.

Jos kannustepalkkio-ohjelmaan kuuluva työntekijä eroaa yhtiön palveluksesta ennen kannustepalkkion maksuajankohtaa, hänelle ei makseta kannustepalkkiota. Vaikka työsuhde olisi voimassa, kannustepalkkiota ei makseta, jos työntekijä on irtisanonut työsuhteensa ennen maksuajankohtaa tai jos työnantaja on irtisanonut tai lopettanut työsuhteen ennen maksuajankohtaa muista kuin taloudellisista tai tuotannollisista syistä. Poikkeuksena edellä mainittuihin sääntöihin kannustepalkkio maksetaan kuitenkin työntekijöille, jotka siirtyvät eläkkeelle kannustepalkkiokauden aikana tai sen jälkeen, jos työsuhde on ollut voimassa vähintään viisi vuotta ennen eläkkeelle siirtymisen ajankohtaa. Tämä koskee myös henkilöitä, jotka ovat olleet yhtiön palveluksessa alle kolmen kuukauden ajan kannustepalkkiokauden aikana.

Osa sijoitusorganisaatiosta kuuluu erilliseen kannustepalkkio-ohjelmaan, jossa on osittain eriävät säännöt verraten yleiseen kannustepalkkio-ohjelmaan.

Maksettava kannustepalkkio lasketaan vuosiansiosta, josta on vähennetty edelliseltä vuodelta maksettu kannustepalkkio sekä ylityökorvaukset. Kannustepalkkion maksaminen edellyttää sen hyväksymistä 'yksi yli'-periaatteella. Näin ollen mm. keski johdon kannustepalkkiot hyväksyy toimitusjohtaja yli lähimpien esihenkilöiden ja johtoryhmän jäsenten ja sisäisen tarkastajan kannustepalkkiot hyväksyy hallituksen puheenjohtaja.

Kannustepalkkio edelliseltä kalenterivuodelta maksetaan huhtikuussa. Mikäli kannustepalkkiosumma kyseisenä vuotena ylittää 50 000 euroa, maksetaan 2/3 kannustepalkkiosta huhtikuun puolivälissä seuraavana vuonna ja 1/3 huhtikuun puolivälissä sitä seuraavana vuonna.

Kannustepalkkiota ei makseta, jos yhtiön vakavaraisuusaste on alle vakavaraisuusrajan maksuajankohtana tai sen kalenterivuoden lopussa, jolta palkkio maksettaisiin. Jos kannustepalkkio-ohjelmaan kuuluva työntekijä on kannustepalkkiokauden aikana toiminut lain, viranomais määräysten tai Veritaksen sisäisten ohjeiden vastaisesti, hallitus voi päättää olla maksamatta kannustepalkkiota tai periä jo maksetun palkkion takaisin.

5.5. Henkilöstörahasto

Veritaksen henkilöstörahastoon kuuluvat kaikki yhtiöön työsuhteessa olevat seuraavan kuukauden alusta, kun työsuhde on kestänyt viisi kuukautta.

Mikäli yhtiön tavoitteet toteutuvat, siirretään henkilöstörahastoon vuosittain voittopalkkioerä, joka on yhtiön hallituksen vahvistamien henkilöstörahaston voittopalkkioperusteiden mukainen.

Kokonaisvoittopalkkio jaetaan jäsenten rahasto-osuuksiksi vuosittain tehtyjen työpäivien perusteella.

Palkitsemisraportti

1. Johdanto

Tämä palkitsemisraportti kuvaa Eläkevakuutusosakeyhtiö Veritaksen (jäljempänä Veritas) toimielinten eli hallintoneuvoston, hallituksen, toimitusjohtajan ja toimitusjohtajan sijaisen toteutunutta palkitsemista vuonna 2022. Raportissa annetut tiedot perustuvat työeläkeyhtiötä koskevaan sääntelyyn ja pörssiyhtiötä koskevaan hallinnointikoodiin (Corporate Governance 2020), jota työeläkeyhtiöt noudattavat vapaaehtoisesti ja muuhun sääntelyyn nähden soveltuvien osin. Työeläkeyhtiötä koskeva sääntely ei velvoita laatimaan ja julkaisemaan toimielinten palkitsemispolitiikkaa ja -raporttia eikä esittämään näitä yhtiökokouksessa.

Vuonna 2022 Veritaksen toimielinten palkitseminen on noudattanut yhtiön palkitsemispolitiikkaa eikä vuoden aikana ole ollut tilanteita, joissa olisi ollut tarvetta palkkioiden takaisinperintään.

Veritaksen henkilöstön, mukaan lukien toimitusjohtajan ja toimitusjohtajan sijaisen muuttuvan palkitsemisen (kannustepalkkiojärjestelmän) tavoitteet on asetettu niin, että ne tukevat yhtiön tehtävää sosiaaliturvaan kuuluvan lakisääteisen eläkevakuutusliikkeen harjoittajana sekä tavoitteiden ja strategian toteutumista pitkällä tähtäimellä eivätkä houkuttele liialliseen riskinottoon. Kannustepalkkiojärjestelmän tavoitteet on johdettu yhtiön strategiasta ja niitä mitataan liiketoiminnallisin mittarein, jolloin yhtiön menestyminen heijastuu palkitsemiseen.

Veritaksen toimielinten palkitsemisen kehitys verrattuna henkilöstön keskimääräisen palkitsemisen kehitykseen ja yhtiön taloudelliseen kehitykseen viideltä edelliseltä tilikaudelta on esitetty taulukossa 1.

Taulukko 1. Palkitsemisen kehitys Veritaksessa.

	2018	2019	2020	2021	2022
Henkilöstön palkat ja palkkiot/HTV, €	73 465,14	73 315,35	70 315,62	68 280,25	74 530,62
Toimitusjohtajan palkat ja palkkiot, €	337 587,67	334 609,82	376 929,46	373 453,04*	270 493,74**
Hallituksen vuosipalkkiot, €	26 000,00	26 000,00	26 000,00	26 500,00	26 500,00
Hallituksen kokouspalkkio, €	460,00	460,00	460,00	460,00	460,00
Hallintoneuvoston vuosipalkkiot, €	8 800,00	8 800,00	8 800,00	8 800,00	8 800,00
Hallintoneuvoston kokouspalkkio, €	330,00	330,00	330,00	330,00	330,00
Vakavaraisuus, M€	662,70	820,50	891,90	1 081,00	818,80
Vakuutusmaksutulo, M€	540,30	592,70	551,60	614,30	696,50

*Toimitusjohtaja Carl Petterssonin toimisuhte päättyi 6.7.2021. Väliaikaisena toimitusjohtajana toimi Tommy Sandås 12.4.2021-14.6.2022.

** Tommy Sandås toimi väliaikaisena toimitusjohtajana 14.6.2022 saakka. Carl Haglund aloitti toimitusjohtajana 15.6.2022.

2. Hallintoneuvoston ja hallituksen palkkiot vuodelta 2022

Hallintoneuvoston puheenjohtajan vuosipalkkio oli 8 800 euroa, jonka lisäksi maksetaan 330 euroa kokoukselta. Hallintoneuvoston jäsenen kokouspalkkio oli 330 euroa kokoukselta.

Hallituksen puheenjohtajan vuosipalkkio oli 20 000 euroa, hallituksen varapuheenjohtajan 4 000 euroa ja muiden hallitusjäsenten 2 500 euroa. Vuosipalkkioiden lisäksi mak-

settiin kokouspalkkiota 460 euroa kokoukselta. Valiokunta-jäsenen palkkio oli 460 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston ja hallituksen vuosi- ja kokouspalkkioihin ei tehty muutoksia vuodeksi 2022. Veritaksen hallintoneuvostolle ja hallitukselle vuonna 2022 maksetut vuosi- ja kokouspalkkiot on esitetty taulukoissa 2 ja 3. Maksettuihin palkkioihin saattaa sisältyä vuonna 2021 ansaittuja palkkioita ja osa vuonna 2022 ansaituista palkkioista tulee maksuun vasta vuonna 2023.

Taulukko 2. Hallintoneuvoston palkkiot vuodelta 2022.

	Hallinto- neuvoston kokoukset, osallistuminen	Hallituksen kokoukset, osallistuminen	Vaalivalio- kunta, osal- listuminen	Hallinnon ja riskienhallin- tatoiminnan valvontaryhmä, osallistuminen	Vuosi- palkkio, €	Kokous- ja valiokunta- palkkio, €
Puheenjohtaja						
Wikström Kim Erik	2/2	10/12	5/5	2/2	8 800	8 820
Varapuheenjohtaja						
Ramsland Johan	2/2					660
Jäsenet						
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
Mård 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

*Lopettanut 12.5.2022

**Aloittanut 12.5.2022

***Aloittanut 12.5.2022 ja lopettanut 29.9.2022

Taulukko 3. Hallituksen palkkiot vuodelta 2022.

	Hallituksen kokoukset, osallistuminen	Nimitys ja palkitsemis- valiokunta, osallistuminen	Tarkastus- valiokunta, osallistu- minen	Sijoitus- ja riskivaliokun- ta, osallis- tuminen	Vaalivalio- kunta, osal- listuminen	Hallinto- neuvosto, osallistu- minen	Vuosi- palkkio, €	Kokous- ja valiokunta- palkkio, €
Puheenjohtaja								
Bergh Kaj-Gustaf Johan	11/12	2/3		6/6		2/2	20 000	10 580
Varapuheenjohtaja								
Tjeder Christel	12/12	3/3		6/6	5/5	2/2	4 000	13 480
Jäsenet								
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 ei ole sijoitus- ja riskivaliokunnan virallinen jäsen, vaan on poikkeuksellisesti osallistunut valiokunnan kokouksiin 2 kertaa.

**Lopettanut Veritaksen hallituksessa 31.12.2021, maksettu palkkioita vielä vuodelta 2021.

3. Toimitusjohtajan ja muun johdon palkitseminen vuonna 2022

Veritaksen toimitusjohtajan ja toimitusjohtajan sijaisen palkitseminen vuonna 2022 noudatti yhtiön palkitsemispolitiikkaa.

Veritas on vuonna 2022 maksanut väliaikaiselle toimitusjohtajalle palkkaa ja muita etuja 14.6.2022 saakka yhteensä 102 539,46 euroa. Luontoisetuksien osuus summasta on 4 018,00 euroa. Toimitusjohtajalle Veritas on vuonna 2022

maksanut palkkaa ja muita etuja 15.6.2022 alkaen yhteensä 167 954,28 euroa. Luontoisetuksien osuus summasta on 6 133,98 euroa.

Muille johtoryhmään kuuluville johtajille on maksettu palkkaa ja muita etuja yhteensä 1 141 500,54 euroa. Summaan sisältyy 18 577,06 euroa kannustepalkkioita vuodelta 2020. Luontoisetuksien osuus summasta on 21 511,84 euroa.

Liite 2

Eläkevakuutusosakeyhtiö Veritaksen poikkeamat Arvopaperimarkkinayhdistyksen hallinnoimasta Hallinnointikoodista (Corporate Governance 2020, www.cgfinland.fi) johtuvat työeläkeyhtiötä koskevan lainsäädännön ja lakisääteisen eläkevakuutustoiminnan erityispiirteistä tai yhtiön vakiintuneista toimintatavoista:

- Suositukset 1, 3, 5–9: työeläkeyhtiössä hallituksen valintaa ja kokoonpanoa säädellään työeläkevakuutusyhtiöistä annetussa laissa. Työeläkeyhtiössä hallituksen valitsee hallintoneuvosto ottaen huomioon laissa valinnalle asetetut vaatimukset muun muassa työmarkkinaosapuolten edustuksesta sekä vaadittavasta sijoitus- ja työeläkeosaamisesta (laki työeläkevakuutusyhtiöistä). Hallituksen jäsenten valinnan valmistelee hallintoneuvoston vaalivaliokunta, jossa on jäseniä sekä hallintoneuvostosta että hallituksesta.
- Suositus 2: päivämäärää osakkeenomistajien aloitteille ei ole julkaistu yhtiön verkkosivuilla. Päivämäärä on julkaistu ennen vuoden 2023 varsinaista yhtiökokousta ja menettelyä tullaan jatkossa soveltamaan suosituksen mukaisesti.
- Suositus 4: yhtiökokousasiakirjoja ei julkaista, vaan ne toimitetaan suoraan osakkeenomistajille.
- Suositukset 10, 16–17: työeläkeyhtiössä hallituksen ja valiokuntien toiminta ja riippumattomuusarvio perustuvat työeläkevakuutusyhtiöistä annettuun lakiin. Työeläkevakuutusyhtiöistä annetun lain mukaan yhtiöllä on oltava hallituksen hyväksymät kirjalliset toimintaperiaatteet palkitsemisesta. Laissa määritellään myös, minkälainen palkitsemisjärjestelmä työeläkeyhtiöllä on oltava. Palkitsemispolitiikka käsitellään hallituksen nimitys- ja palkitsemisvaliokunnassa ja hyväksytään hallituksessa.
- Suositus 19: hallituksen valiokuntien osalta sovelletaan työeläkevakuutusyhtiöitä koskevaa sääntelyä. Vaalivaliokunta valmistelee hallintoneuvostolle ehdotuksen hallituksen jäsenten palkkioiksi ja hallituksen nimittämisen.
- Suositukset 22–23: hallituksen jäsenten palkkiot ja valiokuntatyöstä maksettavat palkkiot vahvistetaan hallintoneuvostossa työeläkevakuutusyhtiöitä koskevan lainsäädännön mukaisesti. Eläkeyhtiön omistaminen on laissa säänneltyä ja vaatii Finanssivalvonnan luvan uusien omistajien osalta. Työeläkevakuutusyhtiöistä annettu laki sääntelee myös voitonjakoa osakkaille. Osakeperusteisia palkkioita ei näin ollen ole käytössä.