

Ersättningsförklaringen baserar sig på koden för bolagsstyrning gällande listade finska bolag. Pensionsförsäkringsaktiebolaget Veritas (nedan Veritas Pensionsförsäkring) följer koden till tillämpliga delar. Denna ersättningsförklaring beskriver situationen 7.4.2014.

I Mål och principer för belöning

I.1 Allmänt

Målet med belöningen och den aktiva lönepolitiken är att styra och motivera Veritas Pensionsförsäkrings medarbetare i deras arbete, belöna dem på ett rättvist och jämlikt sätt samt därigenom främja bolagets strategi. Ett konkurrenskraftigt belöningsystem är vid sidan om de övriga anställningsförmånerna också ett sätt att öka Veritas Pensionsförsäkrings attraktivitet som arbetsgivare.

Veritas Pensionsförsäkring följer Försäkringsbranschens kollektivavtal som fastställer storleken och tidpunkten för de generella lönehöjningarna.

För varje medarbetare vid Veritas Pensionsförsäkring utarbetas en befattningsbeskrivning, som står till grund för arbetsuppgiftens kravnivå. Uppgiftens lönenivå baserar sig på kravnivån.

I.2 Styrelsen svarar bl.a. för belöningens huvudlinjer

Veritas Pensionsförsäkrings styrelse beslutar om bolagets löne- och belöningspolitik samt drar upp de principiella riktlinjerna för belöningen av samtliga medarbetare.

Styrelsen utvärderar regelbundet bolagets belöningsystem och lönepolitik i enlighet med Finansinspektionens rekommendationer. Styrelsen beslutar om hur bolagets verkställande direktör och ledningsgruppen ska belönas och godkänner årligen de indikatorer och resultat som står till grund för incentivprogrammet.

Enligt styrelsens arbetsordning hör till styrelsens uppgifter bl.a.

- tillsätta och avsätta verkställande direktören, dennes ställföreträdare och huvudmatematikern samt besluta om deras arbetsvillkor och arvoden
- besluta om principiella ändringar i medarbetarnas belöningsystem

Styrelsens utnämnings- och arvodesutskott bereder frågor som gäller bolagets lönepolitik, uppföljer verkställandet av incentivprogrammet och uppdaterar detta samt bereder utnämnings- och arvodesärenden som ska tas upp i styrelsen. Utskottet bereder också ärenden i anslutning till belöningen av ledningsgruppen som ska behandlas av styrelsen.

Enligt arbetsordningen för styrelsens utnämnings- och arvodesutskott bör det sammanträda minst en gång per år.

På föredragningslistan står då:

- eventuell granskning av bolagets belöningspolitik, inklusive följande års incentivprogram
- uppföljning av incentivprogrammets utfall
- eventuell granskning av ledningsgruppens arvoden

Ordförande för utnämnings- och arvodesutskottet är bolagsstyrelsens ordförande. Medlemmar är styrelsens vice ordförande och en separat vald medlem. Veritas Pensionsförsäkrings ekonomidirektör föredrar de aktuella ärendena inför utnämnings- och arvodesutskottet tillsammans med verkställande direktören. Ekonomidirektören fungerar även som utskottets sekreterare.

2 Incentivsystemet

Veritas Pensionsförsäkrings styrelse fastställer årligen mål för bolagets verksamhet för det följande kalenderåret. En del av dessa mål utgör grunden för incentivutbetalningar till medarbetarna. Målen gäller följande delområden:

- Nyförsäljning och överflyttningsrörelsens resultat
- Omkostnadsrörelsens resultat
- Placeringsverksamhetens resultat
- Kundtillfredsställelse
- Personaltillfredsställelse

Det personliga incentivbeloppet påverkas förutom av målen på bolagsnivå även av de personliga målen som fastställs i samband med utvecklingssamtalen. Incentivbeloppet uträknas på basis av årsinkomsten, från vilken incentiv från föregående år och övertidsersättningar avdras. Incentiv godkänns enligt "farfarsprincipen". Det innebär bland annat att mellanledningens incentiv godkänns av verkställande direktören, som är chef för mellanledningens närmaste chefer.

Veritas Pensionsförsäkrings incentivprogram omfattar bolagets samtliga medarbetare med undantag för företagsenhetens kontaktchefer, som samtliga till stor del har provisionsavlöning med inbyggda incentiv. Incentivbeloppet för verkställande direktören och ledningsgruppens övriga medlemmar är 0–30 procent. Grundnivån om målen uppnås är 24 procent av den årsinkomst som står till grund för arvoden.

Bolagets styrelse fastslår beräkningen av incentivkoefficienten på bolagsnivå. Incentivet för föregående kalenderår betalas ut i april.

I april 2014 kommer att utbetalas incentiv för år 2013 om sammanlagt 577 722,56 euro åt 134 personer. För år 2012 betalades incentiv om sammanlagt 649 716,19 euro till 131 personer.

3 Personalfonden

Veritas Pensionsförsäkrings personalfond omfattar samtliga anställda från och med början av det månad som följer efter arbetsförhållandet har varit i kraft fem månader.

Enligt de av bolagets styrelse fastställda vinstpremiegrunderna för personalfonden överförs årligen 0–1,5 procent av de utbetalda lönerna och arvoden, exklusive eventuella utbetalda incentiv, till personalfonden. Grundnivån är 1 procent om de uppsatta målen uppnås.

Målen gäller nettonyförvärdningen, omkostnadsrörelsens resultat samt placeringsavkastningen i medeltal under de tre senaste åren. Dessa tre vinstpremiekriterier har samma vikt i beräkningen av koefficienten för vinstpremien. Den totala vinstpremien uppdelas i fondandelar för medlemmarna på basis av årliga arbetsdagar.

Personalfondens medlemmar har internt valt en styrelse för fonden som har befullmäktigat Innova Personalfonds- och Pensionstjänster Ab att sköta beräkningen och utbetalningen av medlemsandelar samt behandlingen av rättelseyrkanden. Fondens styrelse svarar bl.a. för placeringen av fondens kapital.

4 Belöning av verkställande direktören och ledningsgruppen

Verkställande direktören och ledningsgruppens medlemmar får en avtalsbaserad lön som höjs enligt försäkringsbranschens generella lönehöjningar. Ändringar av ledningsgruppens löner behandlas i styrelsens utnämnings- och belöningsutskott och beslut om dessa fattas av bolagets styrelse. Utöver den grundläggande månadslönen har ledningsgruppens medlemmar rätt till en lunch- och mobiltelefonförmån samt fri bilförmån. Bilförmånens beskattningsvärde ingår i den totala lönen, vars belopp inte förändras om bilförmånen förändras.

Medlemmarna i Veritas Pensionsförsäkrings ledningsgrupp får inte provision för de kundkontakter som de knyter.

Verkställande direktören och ledningsgruppens medlemmar går i pension vid 63–68 års ålder enligt arbetspensionslagstiftningen. Verkställande direktören och dennes ställföreträdare har dock möjlighet att på basis av en frivillig pensionsförsäkring gå i pension vid 61 års ålder. Storleken på tilläggs pensionen beräknas så att tilläggs pensionen tillsammans med den lagstadgade pensionen utgör 50 procent av den pensionsgrundande lönen. För den övriga personalen, inklusive de övriga medlemmarna i ledningsgruppen, finns en grupp pensionsförsäkring som ger en tilläggs pension om 0,2 % av lönen fr.o.m. att arbetsförhållandet varit i kraft i fem år och tills personen fyller 63 år.

Uppsägningstiden för verkställande direktören är sex månader. Verkställande direktören är berättigad till lön för uppsägningstiden och till ett avgångsvederlag som motsvarar 12 månaders lön. För de övriga medlemmarna i ledningsgruppen gäller den uppsägningstid som anges i försäkringsbranschens kollektivavtal.

År 2013 utbetalade Veritas Pensionsförsäkring i löner och övriga förmåner till verkställande direktören sammanlagt 294 860,91 euro, varav 57 315,21 euro är incentiv för år 2012. Till övriga direktörer, som är medlemmar i ledningsgruppen betalades sammanlagt 882 150,49 euro i löner och övriga förmåner. I denna summa ingår incentiv för år 2012 om 176 934,01 euro.

5 Arvoden för styrelsens och förvaltningsrådets medlemmar

Veritas Pensionsförsäkrings bolagsstämma beslutar årligen om mötesarvoden för medlemmarna i bolagets förvaltningsråd, medan förvaltningsrådet fastställer mötesarvoden för styrelsemedlemmarna.

År 2013 utbetalades i mötesarvoden till förvaltningsrådets medlemmar sammanlagt 35 020 euro och till styrelsemedlemmarna 94 180 euro.

För mötesarvoden betalas inte ArPL-avgifter. Bolaget har inte ingått tilläggs pensionsförbindelser till förmån för medlemmarna i förvaltningsrådet och styrelsen.

5.1 Förvaltningsrådets arvoden 2014

Årsarvodet för förvaltningsrådets ordförande år 2014 är 8 800 euro, och därutöver betalas 330 euro per möte.

Mötesarvodet för förvaltningsrådets medlemmar är 330 euro per möte.

5.2 Styrelsens arvoden 2014

Årsarvodet för styrelsens ordförande är 20 000 euro, för vice ordföranden 3 000 euro och för vanliga medlemmar 1 000 euro. Utöver årsarvodena betalas ett mötesarvode om 460 euro per möte.

Utskottsmedlemmarnas arvode är 460 euro per möte.