



Selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä

Selvityksen taustalla hallinnon läpinäkyvyys

Arvopaperimarkkinayhdistyksen hallinnoimaa Corporate Governance -koodia, joka säätelee yhtiöiden hallintoa (www.cgfinland.fi), noudatetaan pitkälti myös työeläkeyhtiöissä. Työeläkeyhtiöiden hallintoa koskevan lainsäädännön perusteluissa, laki työeläkevakuutusyhtiöistä (jäljempänä myös mm. työeläkeyhtiöitä koskeva laki) viitataan (HE 76/2006) tämän koodin noudattamiseen toteamalla mm.: "Työeläkevakuutusyhtiöiden hallintomallia on nyt syytä nykyaikaistaa vastaamaan paremmin muuta yhteisöoikeutta, kuten suurten pörssiyhtiöiden hallinnon rakennetta, käyttämällä hyväksi ns. corporate governance -suosituksia, joiden pohjalta yleensäkin pyritään suurten yhtiöiden hallinto nykyisin muodostamaan".

Työeläkeyhtiöitä koskevaan lakiin tehdyt muutokset, jotka astuivat voimaan 1.1.2015, vastaavat osin näihin tarpeisiin. Lain 12 b §:n mukaan työeläkevakuutusyhtiöllä on oltava yhtiön toiminnan laatuun ja laajuuteen nähden riittävä ja toimiva hallintojärjestelmä, jossa vastuualueet on määriteltävä ja joka tekee mahdolliseksi terveiden ja varovaisen liikeperiaatteiden noudattamisen toiminnassa. Näin varmistetaan toiminnan jatkuvuus ja säännöllisyys kaikissa tilanteissa.

Eläkevakuutus-osakeyhtiö Veritas (myöhemmin myös "Veritas Eläkevakuutus" ja "Veritas") noudattaa em. hallintokoodistoa kaikilta työeläkevakuutusyhtiön toimintaan soveltuvilta osin. Silloin kuin noudattaminen ei ole mahdollista alan erityispiirteiden tai toimintaa ohjaavan lainsäädännön johdosta, mainitaan siitä erikseen (poikkeamat lueteltu liitteessä 2). Eläkeyhtiöitä koskevan lain 12 b § 2 momentin mukaan yhtiön hallituksen on säännöllisesti arvioitava hallintojärjestelmää, kirjallisia toimintaperiaatteita yhtiön sisäisestä tarkastuksesta, sisäisestä valvonnasta,

riskienhallintajärjestelmästä, sisäisen tarkastuksen järjestämisestä, palkitsemisesta ja toimintojen ulkoistamisesta, sekä jatkuvuussuunnitelmaa.

Yllä mainitun yhtiöiden hallintokoodin periaatteiden mukaisesti on yhtiön annettava toimintakertomuksen yhteydessä selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä erillisenä kertomuksena. Tässä raportissa kuvataan Veritaksen hallintojärjestelmää. Selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä käsitellään vuosittain hallituksen tarkastusvaliokunnassa ja säilytetään yhtiön internetsivuilla vähintään viisi vuotta. Tämän lisäksi hallitus käsittelee säännöllisesti yllämainitut kirjalliset toimintaperiaatteet ja yhtiön jatkuvuussuunnitelman.

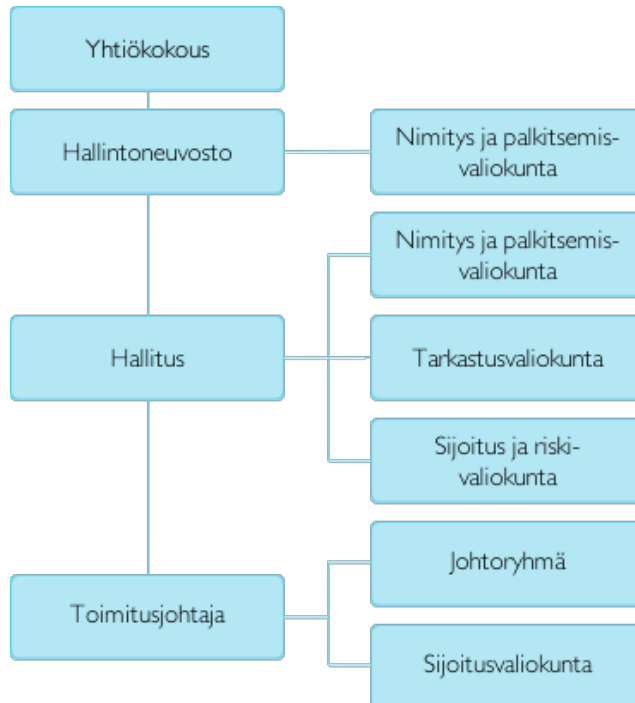
Yhtiön johto ja hallinto

Eläkevakuutusosakeyhtiö Veritas on noteeraamaton osakeyhtiö. Sen keskeiset hallintoelimet ovat yhtiökokous, hallintoneuvosto, hallitus ja toimitusjohtaja. Veritas Eläkevakuutusosakeyhtiön hallinto ja johto perustuvat työeläkeyhtiöiden, vakuutusyhtiöiden ja osakeyhtiöiden hallintoa koskevaan lainsäädäntöön sekä yhtiöjärjestykseen. Lisäksi Veritas Eläkevakuutusosakeyhtiö noudattaa soveltuvin osin Arvopaperimarkkinayhdistyksen hallinnoimaa listayhtiöiden hallintokoodia, joka on saatavissa Arvopaperimarkkinayhdistyksen verkkosivuilta.

Veritas Eläkevakuutusosakeyhtiön tavoittelee yhtiön hallinto- ja ohjausjärjestelmällään (Corporate Governance) läpinäkyvyyttä hallinnossa ja toiminnassa. Läpinäkyvä hallinto vahvistaa asiakkaiden luottamusta työeläkejärjestelmän toimivuuteen sekä yhtiöön, jonka toiminnan tarkoituksena on eläkkeiden turvaaminen. Työeläkejärjestelmän lakisääteisen pohjan vuoksi työmarkkinajärjestöt osallistuvat aktiivisesti työeläkeyhtiöiden hallintoon ja ovat mukana myös Veritaksen hallintoelimityksissä työeläkeyhtiöitä koskevan lainsäädännön mukaisesti.



Veritas Eläkevakuutuksen hallinnon ja johdon rakenne



- laatia ja vahvistaa sijoitussuunnitelma sekä valvoa sijoitustoimintaa
- hyväksyä jatkuvuussuunnitelma
- vahvistaa kirjalliset omistajaohjauksen periaatteet sisältäen toiminnan muissa yhteisöissä tai säätiöissä, sekä 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 riskienhallintasuunnitelma ja vuosittain arvioida sisäisen tarkastuksen 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 ja sen työjärjestyksen mukaiset keskeiset tehtävät

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

Hallituksen keskeisinä tehtävinä ovat sen työjärjestyksen (21.1.2015) mukaan mm.:

- nimittää ja erottaa toimitusjohtaja ja toimitusjohtajan sijainen sekä päävakuutusmatemaatikko, sekä päättää heidän työehdoistaan ja palkitsemisestaan
- valvoa toimitusjohtajan ja hänen sijaisensa toimintaa
- päättää strategisista tavoitteista ja yhtiön kokonaistrategiasta
- laatia ja vahvistaa yhtiön tilinpäätös sekä tehdä toimintakertomus

Hallitus kokoontuu yleensä kerran kuukaudessa heinäkuuta lukuun ottamatta. Hallitus kokoontui vuonna 2014 11 kertaa ja jäsenten osallistumisaktiivisuus oli 94,7 %.

Hallituksen jäsenten palkkiot vahvistaa hallintoneuvosto. Tiedot hallituksen jäsenille maksetuista palkkioista löytyvät Veritas Eläkevakuutuksen vuosikertomuksesta ja palkka- ja palkkioselvityksestä.

Hallituksen jäsenten valitseminen

Veritas Eläkevakuutuksen yhtiöjärjestyksen mukaan hallitukseen kuuluu vähintään neljä ja enintään kaksitoista jäsentä. Hallintoneuvosto valitsee syyskokouksessaan hallituksen jäsenet kalenterivuodeksi kerrallaan. Asia valmistellaan hallintoneuvoston asettamassa nimitys- ja palkitsemisvaliokunnassa hallintoneuvoston hyväksymien linjausten ja lain asettamien vaatimusten pohjalta. Hallituksen jäsenille valitaan vähintään kolme ja enintään kuusi henkilökohtaista varajäsentä.



Hallituksen jäsenistä vähintään neljäsosa valitaan työntekijöiden ja samoin vähintään neljäsosa työntekijöiden keskusjärjestöjen ehdotusten pohjalta. Vakuutusosastajilla ja vakuutetuilla tulee olla yhtä monta edustajaa, jotka yhdessä muodostavat vähintään puolet hallituksen jäsenistä. Hallitus valitsee vuosittain ensimmäisessä kokouksessaan puheenjohtajan ja varapuheenjohtajan.

Hallitus vuonna 2015

Lasse Svens, s. 1962, kauppat. maist., toimitusjohtaja, puheenjohtaja
Ulla Achrén, s. 1953, kauppat. maist, hallintojohtaja
Kaj-Gustaf Bergh, s. 1955, oik. kand., dipl. ekon., toimitusjohtaja (EK)
Stig-Erik Herrgård, s. 1948, diplomiekonomi
Markus Jussila, s. 1969, kauppat. maist., toimitusjohtaja
Henrik Karlsson, s. 1960, valtiot. maist., varainhoitaja
Olli Koski, s. 1979, valtiot. maist., pääekonomisti (SAK)
Hannu Louhi, s. 1953, ylioppilas, konsernijohtaja (EK)
Stefan Mutanen, s. 1953, valt. maist., toimitusjohtaja
Lotta Savinko, s. 1962, kauppat. maist., edunvalvontajohtaja (AKAVA)
Ralf Sund, s. 1955, pääekonomisti (STTK), hallituksen varapuheenjohtaja
Antti Tanskanen, s. 1971, filosofian tohtori, asiantuntija (EK)

Varajäsenet:

Piia Alvesalo, s. 1969, fil. maist., elinkeinopoliittinen asiantuntija (EK)
Jörgen Grandell, s. 1959, agronomi, johtaja
Minna Tanska, s. 1971, oikeust. kand., lakimies (SAK)

Hallituksen sihteerinä toimii asiantuntija Kimmo Sui.

Hallituksen valiokunnat ja niiden työjärjestyksien mukaiset keskeiset tehtävät

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

- Nimitys- ja palkitsemisvaliokunta valmistelelee yhtiön ylimmän johdon nimitykset hallituksen käsiteltäviksi. Valiokunta valmistelelee myös yhtiön palkitsemiskäytäntöjä, kannustinjärjestelmää sekä johtoryhmän korvauksia koskevat kysymykset. Valiokunnan työtä johtaa hallituksen puheenjohtaja. Valiokuntaan kuuluu kaksi muuta jäsentä, joista toinen on hallituksen varapuheenjohtaja.

- Tarkastusvaliokunnan tehtävänä on käsitellä yhtiön taloudelliseen tilanteeseen, raportointiin ja sisäiseen valvontaan ja sisäiseen tarkastukseen liittyviä asioita. Tarkastusvaliokunnan sekä nimitys- ja palkitsemisvaliokunnan kokoonpano on sama.

- Sijoitus- ja riskivaliokunta osallistuu sijoitus- ja riskienhallintasuunnitelman sekä niihin tehtävien mahdollisten muutosten valmisteluun. Valiokunnassa on kolme jäsentä; kaikki hallituksen jäseniä, joilla on vankka sijoitusaami-

Sijoitus- ja riskivaliokunta kokoontui neljä kertaa vuonna 2014, myös tarkastusvaliokunnalla oli neljä kokousta, nimitys- ja palkitsemisvaliokunnalla kaksi. Jäsenten osallistumisaktiivisuus oli 89 %.

Hallituksen nimitys- ja palkitsemisvaliokunta sekä tarkastusvaliokunta 2015

- Lasse Svens, Ralf Sund, Antti Tanskanen

Hallituksen sijoitus- ja riskivaliokunta 2015

- Lasse Svens, Olli Koski, Kaj-Gustaf Bergh

Toimitusjohtaja ja hänen tehtävänsä

Jan-Erik Stenman, 1953, oik. kand., LL.M.

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.



Toimitusjohtajan johtamaan johtoryhmään kuuluu toimitusjohtajan lisäksi kuusi jäsentä. Johtoryhmän jäsenet edustavat yhtiön keskeisiä toimintoja. Johtoryhmään kuuluu myös henkilöstön edustaja, jonka henkilöstö valitsee vuosittain. Muut johtoryhmän jäsenet valitsee toimitusjohtaja.

Jan-Erik Stenman, tj., oik. kand., LL.M., puheenjohtaja
Kaisa Forsström, yhtiölakimies, oik. kand., toimitusjohtajan sijainen

Niina Bergring, sijoitusjohtaja, kauppat. maist.
Teppo Rakkolainen, päämatemaatikko, fil. tri, SHV
Michael Röllich, myyntijohtaja, dipl.ins.
Tommy Sandås, talousjohtaja, kauppat. maist.
Stefan Strandberg, johtaja, valtiot. maist.
Henkilöstön edustaja:

Sirpa Konki, palvelukoordinaattori, datanomi

Henkilöstön edustaja, varajäsen:

Teija Raunio, henkilöstöassistentti, hotelli-, ravintola- ja suurtalousalan ammattitutkinto

Johtoryhmän sihteerinä toimi yhtiölakimies Kaisa Forsström.

Palkat, johdon eläkeikä ja muut edut

Hallitus vahvistaa toimitusjohtajan, toimitusjohtajan sijaisen ja päämatemaatikon palkkaedut ja muut työehdot. Lisätietoja maksetuista palkoista, eläkeiästä jne. löytyy Veritas Eläkevakuutuksen vuosikertomuksesta ja palkka- ja palkkioselvityksestä.

Organisaatio

Veritas Eläkevakuutuksen organisaatio on rakennettu asiakasnäkökulmasta. Tavoitteemme on olla paras vaihtoehto pienille ja keskusuurille yrityksille sekä yrittäjille. Tähän pääsemme mm. huolehtimalla kannattavasta kasvusta, kustannustehokkaasta toiminnasta ja alan parhaasta asiakaspalvelusta, motivoituneen henkilökunnan merkitystä unohtamatta.

Sijoitusvaliokunta

Veritas Eläkevakuutuksessa on sijoitusvaliokunta, joka käsittelee sijoituksiin ja sijoitusriskeihin liittyviä periaatteellisia kysymyksiä. Valiokuntaan kuuluvat toimitusjohtajan lisäksi edustajat sijoitus-, riskienhallinta-, aktuaari- ja taloushallinto-toiminnoista.

Eläkeasiain neuvottelukunta

Eläkeasiain neuvottelukunnan tehtäviin kuuluu eläkepäättösten ratkaisulinjan valvonta. Neuvottelukunta käy läpi mm. työkyvyttömyyseläke- ja kuntoutuspäätöksiä ja valitusasteiden ratkaisuja sekä antaa niistä tarvittaessa suosituksia. Neuvottelukunnan toiminta on osa Veritas Eläkevakuutuksen laadunvalvontaa.

Neuvottelukunta kokoontuu kerran kuukaudessa heinäkuuta lukuun ottamatta.

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

Veritas Eläkevakuutuksen hallitus valitsee jäsenet neuvottelukuntaan vuosittain.

Eläkeasiain neuvottelukunnan jäsenet

Stefan Strandberg, puheenjohtaja (Veritas Eläkevakuutus, johtaja)

Kaisa Forsström (Veritas Eläkevakuutus, yhtiölakimies)
Pii Alvesalo, Elinkeinopoliittinen asiantuntija (Elinkeinoelämän keskusliitto EK)

Jörgen Grandell, johtaja (Elinkeinoelämän keskusliitto EK)

Olli Koski, pääekonomisti (SAK)

Mikaela Luoma, kanslisti (SAK)

Lotta Savinko, edunvalvontajohtaja (AKAVA)

Ralf Sund, pääekonomisti (STTK)



Eläkeasiain neuvottelukunnan asiantuntijat

Reijo Grönfors, ylilääkäri, sisätautien erikoislääkäri, vakuutuslääketieteen erityispätevyys
Leena Hinders, asiantunteva esittelijä (Veritas Eläkevakuutus, eläke- ja kuntoutusratkaisija)
Milla Johansson, asiantunteva esittelijä (Veritas Eläkevakuutus, eläke- ja kuntoutusratkaisija)
Kristiina Kallio-Soukainen, LL, psykiatrian erikoislääkäri
Elina Kinnunen, LL, psykiatrian erikoislääkäri, vakuutuslääketieteen erityispätevyys
Anna-Kaarina Ounaslehto, LL, keuhkotautien ja allergologian erikoislääkäri
Riitta Merilahti-Palo, LKT, sisätautien ja reumatologian erikoislääkäri, vakuutuslääketieteen erityispätevyys
Finn Nykvist, LKT, fysiatrian erikoislääkäri
Tiina Laine, sihteeri, asiantunteva esittelijä (Veritas Eläkevakuutus, lakimies)

Hallintoneuvosto

Työeläkevakuutusyhtiötä koskevan lain mukaisesti Veritas Eläkevakuutuksella on hallintoneuvosto. Hallintoneuvoston tehtäviin kuuluu valvoa yhtiön hallintoa, josta vastaavat hallitus ja toimitusjohtaja. Hallintoneuvosto myös valitsee hallituksen jäsenet.

Hallintoneuvoston jäsenten valitseminen

Veritas Eläkevakuutuksen yhtiökokous valitsee hallintoneuvoston jäsenet sekä päättää heidän palkkioistaan. Hallintoneuvosto koostuu vähintään 16 ja enintään 36 jäsenestä.

Hallintoneuvoston jäsenistä vähintään neljäsosa valitaan työnantajien ja samoin vähintään neljäsosa 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 Veritas Eläkevakuutuksen vuosikertomuksesta ja palkka- ja palkkioselvityksestä.

Hallintoneuvosto vuonna 2015

Peter Boström, kauppaneuvos, puheenjohtaja
Leila Kurki, työllisyyspoliittinen asiantuntija (STTK), varapuheenjohtaja
Ulrika Ahlbäck, hallintojohtaja
Nina Arkilahti, aluepankin johtaja
Johan Aura, kansliapäällikkö
Hans Bondén, toimitusjohtaja (EK)
Jannica Fagerholm, toimitusjohtaja
Tomas Jung, typografi (SAK)
Tony Karlström, sijoituspäällikkö
Erkki Laukkanen, ekonomisti (SAK)
Wilhelm Liljeqvist, varatoimitusjohtaja
Mikaela Lindblom, rakennusinsinööri (AKAVA)
Fredrik Lindeman, toimitusjohtaja
Henri Lindholm, liittosihteeri (SAK)
Taru Narvanmaa, toimitusjohtajan sijainen
Mathias Nylund, toimitusjohtaja
Niclas Pada, johtaja
Susanne Paetau, tiedottaja (STTK)
Helena Pentti, ekonomisti (SAK)
Tuomas Pere, toimitusjohtaja (EK)
Harry Serlo, toimitusjohtaja (EK)
Dag Wallgren, toimitusjohtaja
Monika Wikeström-Virtanen, toimitusjohtaja (EK)
Patrik Wikström, toimitusjohtaja (EK)
Mikael Zilliacus, päälakimies

Hallintoneuvoston kokouksen valitsemana sihteerinä on toiminut asiantuntija Kimmo Sui.

Nimitys- ja palkitsemisvaliokunta vuonna 2015

Nimitys- ja palkitsemisvaliokuntaan kuuluvat Peter Boström (puheenjohtaja), Leila Kurki (varajäsen Erkki Laukkanen) sekä Antti Tanskanen (varajäsen Harry Serlo).



Valiokunta valmistee työeläkeyhtiötä koskevan lainsäädännön mukaisesti sekä hallituksen että hallintoneuvoston jäsenten valintaan ja hallituksen jäsenten sekä hallintoneuvoston jäsenten palkkioihin liittyvät kysymykset.

Omistajat

Veritas Eläkevakuutus on noteeraamaton osakeyhtiö. Sen omistajat ovat pääsääntöisesti säätiöitä ja yhteisöjä.

Åbo Akademin säätiö	18,45 %
Stiftelsen Eschnerska Frilasarettet	18,22 %
Pensions-Alandia	15,88 %
Svenska Litteratursällskapet i Finland rf	12,03 %
Konstsamfundet Föreningen rf	9,77 %
Folkhälsan	9,24 %
Svenska Folkskolans Vänner rf	7,32 %
Signe och Ane Gyllenbergs stiftelse	6,68 %
Muut	2,41 %
Veritas Eläkevakuutuksen omistajat (31.12.2014)	

Yhtiökokous ja työeläkeyhtiön omistajien erityisasema

Veritas Eläkevakuutuksen yhtiökokous pidetään yhtiöjärjestyksen mukaisesti kerran vuodessa ennen toukokuun loppua. Yhtiökokouksen ajankohdasta päättää yhtiön hallitus. Vuonna 2015 yhtiökokous pidetään 6. toukokuuta.

Yhtiökokouksessa käsitellään yhtiöjärjestyksen mukaisesti edellisen tilikauden tilinpäätös. Yhtiökokous hyväksyy tilinpäätöksen ja antaa vastuuvapauden yhtiön hallintoneuvoston ja hallituksen jäsenille sekä toimitusjohtajalle. Lisäksi yhtiökokous valitsee tilintarkastajat ja varatilintarkastajat sekä jäsenet yhtiön hallintoneuvostoon.

Lisätietoja yhtiökokouksesta löytyy Veritas Eläkevakuutuksen yhtiöjärjestyksestä.

Työeläkeyhtiön omistajien asema poikkeaa muiden osakeyhtiöiden omistajien asemasta. Eroavuuksia on mm. vaalikysymysten, työmarkkinaosapuolten osallistumisen, sijoitus- ja työeläkealaa koskevien osaamisvaatimusten osalta. Erityisen säänneltyä on yhtiön varallisuuden omis-

taminen 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 vakuutus- senottajille osana vakuutuskantaa. Nämä varat on käytettävä vakuutettujen eläketurvan toteutukseen.

Sisäinen valvonta

Veritas Eläkevakuutuksen sisäinen valvonta varmistaa, että yhtiö noudattaa sille asetettuja sääntöjä, toimii tehokkaasti asetettujen tavoitteiden saavuttamiseksi sekä että yhtiön julkistama taloudellinen ja muu informaatio on luotettava. Veritas Eläkevakuutuksen hallitus vastaa sisäisestä valvonnasta. Hallitus arvioi vuosittain, onko yhtiön sisäinen valvonta järjestetty tarkoituksenmukaisesti.

Riskienhallinta osana sisäistä valvontaa

Veritas Eläkevakuutuksen hallitus vastaa yhtiön riskienhallinnan järjestämisestä. Hallitus vahvistaa vuosittain riskienhallintasuunnitelman, jossa on kuvattu yhtiön toiminnan kannalta tärkeimmät riskit ja niiden hallintaperiaatteet (tunnistamis-, arviointi-, mittaus-, kontrollointi- ja seuranta-tavat). Suunnitelmassa määritellään lisäksi eri toimintoihin liittyvien riskien kuvaukset, rajat, vastuualueet ja mittausmenetelmät. Riskienhallintasuunnitelma ja yhtiön riskienhallinta kattavat yhtiön koko toiminnan.

Riskit luokitellaan suunnitelmassa vakuutusteknisiin riskeihin, sijoitustoiminnan riskeihin sekä operatiivisiin ja muihin riskeihin. Veritas Eläkevakuutuksen riskienhallinnasta kerrotaan tarkemmin virallisen tilinpäätöksen riskienhallintaa käsittelevässä osassa.

Sisäinen tarkastus osana sisäistä valvontaa

Sisäinen tarkastus on osa yhtiön sisäistä valvontaa. Sen tärkeimpänä tehtävänä on edesauttaa turvaamaan yhtiön riskienhallinta-, kontrolli- ja hallintoprosessien tehokkuus ja että ne toimivat asetettujen tavoitteiden ja vahvistettujen toimintamallien mukaisesti. Hallitus vahvistaa vuosittain sisäisen tarkastuksen toimintasuunnitelman. Sisäinen



tarkastus valvoo myös sitä, että toiminnan riskejä kontrolloidaan tehokkaasti ja että taloudellinen sekä muu informaatio on luotettavaa ja oikeaa. Veritas Eläkevakuutuksen sisäinen tarkastaja toimii operatiivisessa mielessä suoraan toimitusjohtajan alaisuudessa, mutta on raportointivelvollinen hallitukselle.

Compliance (lain- ja ohjeidenmukaisuus) osana sisäistä valvontaa

Kustakin toiminnosta vastaava vastaa oman vastuualueensa osalta toiminnan lain- ja ohjeiden-mukaisuudesta sekä hyvän hallinnon periaatteiden toteutumisesta. Yhtiölakimies vastaa Veritas Eläkevakuutuksen compliance-kokonaisuudesta, varmistamalla omalta osaltaan toimintojen lain- ja ohjeiden mukaisuuden sekä että yhtiöllä on hyvä hallinto- ja ohjausjärjestelmä (Corporate Governance). Yhtiölakimies on läheisessä yhteistyössä yhtiön hallintoelinten, yhtiön vastuualueiden vastuuhenkilöiden ja sisäisen tarkastajan kanssa mm. arvioidakseen ovatko yhtiön toimenpiteet mahdollisten lain- ja ohjeidenmukaisuuden puutteiden ennaltaehkäisyyn ja korjaamiseen riittäviä.

Sisäpiirisäännökset

Edistääkseen toiminnan läpinäkyvyyttä ja turvataksaan julkisen luotettavuutensa, Veritas Eläkevakuutus on vahvistanut sisäpiirisäännöt henkilöstölleen. Sisäpiirisäännöt perustuvat lakiin eläkeyhtiöistä (12 g-i §), vakuutusalan ja pörssin suosituksiin, ja niiden avulla lisätään tietoa sisäpiirisäännöksistä henkilöstön keskuudessa niin, ettei säännöksiä rikottaisi edes vahingossa.

Sisäpiirisäännöksiä sovelletaan sekä sijoitustoimintaan osana Veritas Eläkevakuutuksen toimintaa että henkilöstön henkilökohtaiseen arvopaperikauppaan.

Veritas Eläkevakuutus jakaa sisäpiiriläiset joko

- pysyviin
- tilapäisiin tai
- projektikohtaisiin sisäpiiriläisiin.

Pysyviä sisäpiiriläisiä ovat henkilöt, jotka ovat säännöllisesti tekemisissä sisäpiiri- tai vastaavan tiedon kanssa. Heihin kuuluvat esimerkiksi yhtiön korkein johto ja sijoitustoiminnassa työskentelevät henkilöt. Tilapäisiä sisäpiiriläisiä ovat kaikki henkilökuntaan kuuluvat, jotka ovat saaneet sisäpiiritietoa. Projektikohtaisia sisäpiiriläisiä ovat henkilöt, jotka osallistuvat esim. merkittävien yritys- tai toimialajärjestelyjä tai liiketoimia koskevien projektien valmisteluihin tai ovat tietoisia näistä projekteista.

Työeläkeyhtiötä koskevan lain uusien säännösten mukaisesti yhtiö on perustanut julkisen rekisterin sisäpiiriläisistään sekä heidän omistuksistaan noteerattujen kotimaisten osakkeiden omistuksistaan. Johtoryhmän osalta Veritas on jo aiemmin julkistanut omistukset.

Sisäpiiriläisiä, joiden omistus rekisteröidään ovat:

- hallituksen jäsenet ja varajäsenet, toimitusjohtaja ja toimitusjohtajan sijainen, tilintarkastaja, varatilintarkastaja ja tilintarkastusyhteisön toimihenkilö, jolla on päävastuu yhtiön tilintarkastuksesta;
- ne, jotka voivat vaikuttaa sijoittamista koskevan päätöksentekoon
- ne, jotka saavat säännöllisesti sisäpiiritietoa.

Sisäpiirirekisteriin ilmoitetaan omistukset noteeratuista kotimaisista osakkeista sekä näihin arvopapereihin liittyvä kaupankäynti

- tämä koskee myös sellaisen vajaavaltaisen kaupankäyntiä, jonka edunvalvoja sisäpiiriläinen on
- sekä sellaisen yhteisön tai säätöön käymä kauppa, jossa sisäpiiriläisellä tai vajaavaltaisella on suoraan tai välillisesti päätösvalta.

Rekisteriin merkityt tiedot on säilytettävä viisi vuotta. Jokaisella on oikeus saada kulujen korvaamista vastaan otteita rekisterin tiedoista kuitenkin niin, että luonnollisen henkilön henkilötunnus ja osoite sekä muun luonnollisen henkilön kuin sisäpiiriläisen nimi eivät kuitenkaan ole julkisia.

Liiketoimet lähipiirin kanssa

Toimitusjohtajan ja johdon toimien läpinäkyvyyden korostamiseksi Veritas Eläkevakuutuksen hallitus on jo aiemmin



määritellyt linjaukset nk. lähipiiritransaktiolle, merkittävälle liiketoimelle minkä yhtiö tekee lähipiirinsä kanssa. Nämä liiketoimet tulee työeläkeyhtiötä koskevan lain vuodenvaihteessa 2015 voimaan astuneen 10 e §:n mukaisesti, käsitellä hallituksessa sekä julkaista.

Veritaksen hallitus on määritellyt "merkittävän liiketoimen" sekä linjannut prosessin. Kaikki merkittävät 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 kytkytyminen johonkin muuhun merkittävään olosuhteeseen". Arviointi tehdään tapauskohtaisesti. Liiketoimi on käsiteltävä hallituksessa mm. silloin kun kyse on omaisuutta koskevasta kaupasta, vuokasopimuksesta, sopimuksesta palvelujen hankkimisesta tai näihin rinnastettavasta oikeustoimesta. Lainmuutoksen 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 Veritas Eläkevakuutuksen kanssa ja toinen osapuoli transaktiossa on:

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

Vuonna 2014 ei tehty mainitunlaisia lähipiiritransaktioita.

Tilintarkastajat

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

Yhtiöjärjestyksen mukaisesti yhtiöllä tulee olla kaksi tilintarkastajaa ja kaksi varatilintarkastajaa. Kaikkien tulee olla Keskuskauppakamarin hyväksymiä tilintarkastajia (KHT) tai tilintarkastusyhteisöjä (KHT-yhteisö).

Vuonna 2014 tiintarkastajina toimivat:

Juha-Pekka Mylén, KHT

Hans Bertell, KHT

KPMG Oy Ab, varatilintarkastaja

Liite 1 Palkka- ja palkkioselvitys

Liite 2 Luettelo Veritaksen poikkeamista hallintojärjestelmäkoodin soveltamisessa