



# Bolagsstyrningsrapport

## Förvaltningens transparens som grund för rapporten

Corporate Governance-koden för bolagsstyrning som administreras av Värdepappersmarknadsföreningen ([www.cgfinland.fi](http://www.cgfinland.fi)) följs i stor utsträckning i arbetspensionsförsäkringsbolagen. Också i motiveringarna för lagen om arbetspensionsförsäkringsbolag (nedan lag om pensionsbolag) gällande bolagens förvaltning (RP 76/2006) hänvisar man till att koden följs, genom att konstatera bl.a. följande: "Förvaltningsmodellen för arbetspensionsförsäkringsbolagen bör moderniseras så att den bättre motsvarar den övriga gemenskapsrätten, såsom strukturen för förvaltningen av stora börsbolag, genom tillämpning av s.k. corporate governance-rekommendationer, utifrån vilka man i dagens läge över lag försöker bygga upp förvaltningen för stora bolag."

Ändringarna i lagen om pensionsbolag, som trädde i kraft 1.1.2015, svarar delvis på dessa behov. Enligt 12 b § i ovan nämnda lag ska arbetspensionsförsäkringsbolag ha ett med beaktande av arten och omfattningen av bolagets verksamhet ett tillräckligt och fungerande företagsstyrningssystem där ansvarsområdena är angivna och som gör det möjligt att iaktta sunda och försiktiga affärsprinciper i verksamheten. På så sätt tryggas bl.a. kontinuiteten i verksamheten och att verksamheten bedrivs på ett systematiskt sätt i alla lägen.

Pensionsförsäkringsaktiebolaget Veritas (senare även "Veritas Pensionsförsäkring") följer Corporate Governance-koden för bolagsstyrning till alla 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 (avvikelserna är uppräknade i bilaga 2). Enligt 12 b § 2 mom. i lagen om pensionsbolag skall bolagets styrelse också regelbundet bedöma företags-

styrningssystemet, de skriftliga verksamhetsprinciperna för intern kontroll, riskhanteringssystem, intern revision, ersättning och utläggning på entreprenad, samt kontinuitetsplanen.

Enligt ovan nämnda principer för bolagsstyrning ska bolaget i samband med verksamhetsberättelsen ge en bolagsstyrningsrapport 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.

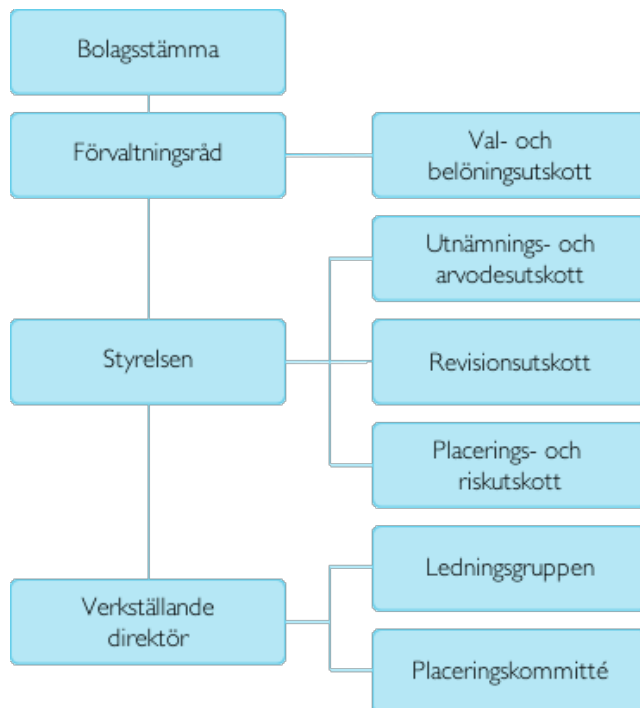
## Bolagets förvaltning och ledning

Arbetspensionsförsäkringsbolaget Veritas är ett oterat aktiebolag. Veritas Pensionsförsäkrings centrala förvaltningsorgan är bolagsstämman, förvaltningsrådet, styrelsen och verkställande direktören. Veritas Pensionsförsäkrings förvaltning och ledning baserar sig på lagstiftningen om förvaltning i lagen om pensionsbolag, försäkringsbolagslagen och aktiebolagslagen samt bolagets bolagsordning. Dessutom följer bolaget i tillämpliga delar den finska koden för bolagsstyrning, som administreras av Värdepappersmarknadsföreningen rf. Koden kan laddas ner från Värdepappersmarknadsföreningens webbplats.

Veritas Pensionsförsäkring strävar i bolagsstyrningen (Corporate Governance) 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 arbetsmarknadsparterna aktivt i arbetspensionsförsäkringsbolagets förvaltning och deltar också i Veritas förvaltningsorgan i enlighet med lagen om pensionsbolag.



## Struktur för bolagsstyrning i Veritas Pensionsförsäkring



- 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, riskhanteringsystem, intern revision, ersättning, utläggning på entreprenad samt för de förfaranden som skall iakttas vid identifiering och förebyggande av intressekonflikter
- uppgöra och fastställa bolagets riskhanteringsplan och årligen utvärdera huruvida bolagets interna kontroll ordnats på tillbörligt sätt.
- fattabeslut om principiella förändringar till premieringsystem för de anställda.
- regelbunden bedömning av företagsstyrningssystemet 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 och dess centrala uppgifter enligt arbetsordningen

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

Styrelsens centrala uppgifter är enligt dess arbetsordning (21.1.2015) bl.a. 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

Styrelsen sammanträder i regel en gång i månaden med undantag av juli månad. Under 2014 sammanträdde styrelsen 11 gånger och medlemmarnas deltagaraktivitet var 94,7 %.

Styrelsemedlemmarnas arvoden fastställs av förvaltningsrådet. Uppgifter om till styrelsemedlemmar utbetalda arvoden finns i Veritas Pensionsförsäkrings årsberättelse och i ersättningsförklaringen.

## Val av styrelsemedlemmar

Styrelsen ska enligt Veritas Pensionsförsäkrings bolagsordning bestå av minst fyra och högst tolv medlemmar. Förvaltningsrådet väljer styrelsemedlemmarna för ett kalenderår i sänder på sitt höstmöte. Ärendet förbereds i val- och belöningsutskottet 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 därtill finnas god sakkunskap om placeringsverksamhet. För styrelsemedlemmarna väljs minst tre och högst sex personliga suppleanter.

Av styrelsens medlemmar väljs minst en fjärdedel bland personer arbetsgivarnas centralorganisationer föreslår och minst en fjärdedel bland dem som arbetstagarernas centralorganisationer föreslår. Försäkringstagarna och de försäkrade ska ha lika många representanter, och de ska sammanlagt utgöra minst hälften av antalet medlemmar i styrelsen.

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

### Styrelsen år 2015

Lasse Svens, f. 1962, ekon.mag, skattmästare, ordförande

Ulla Achrén, f. 1953, ekon.mag, förvaltningsdirektör

Kaj-Gustaf Bergh, f. 1955, jurkand., dipl.ekon., verkställande direktör (Finlands Näringsliv EK)

Stig-Erik Herrgård, f. 1948, diplomekonom,

Markus Jussila, f. 1969, ekon.mag., verkställande direktör

Henrik Karlsson, f. 1960, pol.mag., skattmästare

Olli Koski, f. 1979, pol.mag., chefsekonom (FFC)

Hannu Louhi, f. 1953, student, koncernchef (Finlands Näringsliv EK)

Stefan Mutanen, f. 1953, pol.mag., verkställande direktör

Lotta Savinko, f. 1962, ekon.mag., intressebevakningsdirektör (AKAVA)

Ralf Sund, f. 1955, chefsekonom (FTFC), styrelsens vice ordförande

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

### Suppleanter:

Piia Alvesalo, f. 1969, fil.mag., näringspolitisk sakkunnig (Finlands Näringsliv EK)

Jörgen Grandell, f. 1959, agronom, direktör

Minna Tanska, f. 1971, jurkand., jurist (FFC)

Som styrelsens sekreterare fungerar specialist Kimmo Sui.

## Styrelsens utskott och deras centrala uppgifter enligt arbetsordningen

Styrelsen har tre beredande utskott: ett utnämnings- och arvodesutskott, ett revisionsutskott samt ett placerings- och riskutskott.

- 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 incitivprogrammet för bolaget samt ledningsgruppens kompensationsfrågor. Utskottsarbetet leds av styrelsens ordförande. Till utskottet hör två andra medlemmar, varav den ena är styrelsens viceordförande.

- 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. Sammansättningen av utskottet är densamma som för utnämnings- och arvodesutskottet.

- Placerings- och riskutskottet deltar i beredningen av placerings- och riskhanteringsplanen samt i väsentliga ändringar av nämnda planer. Utskottet har minst tre medlemmar, alla styrelsemedlemmar med ett gediget placeringskunnande.

Placerings- och riskutskottet sammanträdde fyra gånger under 2014, likaså hade revisionsutskottet fyra sammanträden, utnämnings- och arvodesutskottet hade två möten. Medlemmarnas deltagaraktivitet var 89 %.

Styrelsens utnämnings- och arvodesutskott samt revisionsutskott 2015

- Lasse Svens, Ralf Sund, Antti Tanskanen

Styrelsens placerings- och riskutskott 2015

- Lasse Svens, Olli Koski, Kaj-Gustaf Bergh



## Verkställande direktör och hans uppgifter

Jan-Erik Stenman, f. 1953, jur. kand., LL.M.  
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.

Till ledningsgruppen, som leds av verkställande direktören, hör förutom verkställande direktören sex medlemmar. Ledningsgruppsmedlemmarna representerar bolagets centrala funktioner. Till ledningsgruppen hör också en av personalen årligen invald representant. De övriga ledningsgruppsmedlemmarna utses av verkställande direktören.

Jan-Erik Stenman, verkställande direktör; jur.kand., LL.M., ordförande

Kaisa Forsström, bolagsjurist, jur.kand., verkställande direktörens ersättare

Niina Bergring, placeringsdirektör; ekon.mag.

Teppo Rakkolainen, chefsmatematiker; fil.dr, SGF

Michael Röllich, försäljningsdirektör; dipl.ing.

Tommy Sandås, ekonomidirektör; ekon.mag.

Stefan Strandberg, direktör; pol.mag.

Personalens representant:

Sirpa Konki, servicekoordinator; datanom

Personalens representant, ersättare:

Teija Raunio, personalassistent, yrkesexamen inom hotell-, restaurang- och storhushållsbranschen

Bolagsjurist Kaisa Forsström fungerar som ledningsgruppens sekreterare.

## Löner, ledningens pensionsålder och övriga förmåner

Styrelsen fastställer verkställande direktörens, hans ersättares och chefsmatematikerns löneförmåner och övriga anställningsvillkor. Tilläggsuppgifter om utbetalda löner finns i Veritas Pensionsförsäkrings årsberättelse och i redogörelsen över arvoden.

## Organisation

Veritas Pensionsförsäkrings organisation är uppbyggd med tanke på kunden. Vår målsättning är att vara det bästa alternativet för små och medelstora företag och företagare. Vi når vår målsättning bl.a. genom lönsam tillväxt, kostnadseffektiv verksamhet och branschens bästa kundservice, utan att glömma betydelsen av en motiverad personal.

## Placeringskommittén

Veritas Pensionsförsäkring har en placeringskommitté, vars uppgift är att behandla principiella frågor kring placeringar och placeringsrisker. Till kommittén hör förutom verkställande direktören 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 Pensionsförsäkrings kvalitetssystem.

Nämnden sammanträder en gång i månaden med undantag av juli månad.

Den konsultativa nämnden består av representanter för arbetsmarknadsorganisationerna och två represen-



tanter för Veritas Pensionsförsäkring. Som föredragande fungerar Veritas Pensionsförsäkrings specialister, som i medicinska frågor stöds av bolagets sakkunnigläkare.

Veritas Pensionsförsäkrings styrelse väljer årligen medlemmarna till nämnden.

### Medlemmar i den konsultativa nämnden

Stefan Strandberg, ordförande (Veritas Pensionsförsäkring, direktör)

Kaisa Forsström (Veritas Pensionsförsäkring, bolagsjurist)

Piia Alvesalo, näringspolitisk sakkunnig (Finlands Näringsliv EK)

Jörgen Grandell, direktör (Finlands Näringsliv EK)

Olli Koski, chefsekonom (FFC)

Mikaela Luoma, kanslist (FFC)

Lotta Savinko, intressebevakningsdirektör (AKAVA)

Ralf Sund, chefsekonom (FTFC)

### Sakkunniga i den konsultativa nämnden

Reijo Grönfors, överläkare, specialist i inre medicin, specialkompetens i försäkringsmedicin

Leena Hinders, sakkunnig föredragande (Veritas Pensionsförsäkring, pensions- och rehabiliteringsavgöranden)

Milla Johansson, sakkunnig föredragande (Veritas Pensionsförsäkring, pensions- och rehabiliteringsavgöranden)

Kristiina Kallio-Soukainen, ML, specialist i psykiatri

Elina Kinnunen, ML, specialist i psykiatri, specialkompetens i försäkringsmedicin

Anna-Kaarina Ounaslehto, ML, specialist i lungsjukdomar och allergologi

Riitta Merilahti-Palo, MKD, specialist i inre medicin och reumatologi, specialkompetens i försäkringsmedicin

Finn Nykvist, MKD, specialist i fysikalisk medicin

Tiina Laine, sekreterare, sakkunnig föredragande (Veritas Pensionsförsäkring, jurist)

## Förvaltningsråd

Veritas Pensionsförsäkring har i enlighet med lagen om pensionsbolag ett förvaltningsråd. Till förvaltningsrådets uppgifter hör i Veritas Pensionsförsäkring att övervaka bolagets förvaltning, för vilken styrelsen och verkställande direktören ansvarar. Förvaltningsrådet väljer medlemmarna till bolagets styrelse.

### Val av förvaltningsrådsmedlemmar

Veritas Pensionsförsäkrings bolagsstämma väljer medlemmarna till förvaltningsrådet och beslutar om deras arvoden. Förvaltningsrådet ska ha minst 16 och högst 36 medlemmar.

Av förvaltningsrådets medlemmar väljs minst en fjärdedel bland personer som arbetsgivarnas centralorganisationer föreslår och minst en fjärdedel bland personer arbetstagarnas centralorganisationer 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 Veritas Pensionsförsäkrings årsberättelse och i ersättningsförklaringen.

### Förvaltningsrådet år 2015

Peter Boström, kommerseråd, ordförande

Leila Kurki, arbetspolitisk specialist (FTFC), vice ordförande

Ulrika Ahlbäck, administrationsdirektör

Nina Arkilahti, regionbanks direktör

Johan Aura, kanslichef

Hans Bondén, verkställande direktör (Finlands Näringsliv EK)

Jannica Fagerholm, verkställande direktör



Tomas Jung, typograf (FFC)  
Tony Karlström, placeringschef  
Erkki Laukkanen, ekonomist (FFC)  
Wilhelm Liljeqvist, vice verkställande direktör  
Mikaela Lindblom, byggnadsingenjör (AKAVA)  
Fredrik Lindeman, verkställande direktör  
Henri Lindholm, förbundssekreterare (FFC)  
Taru Narvanmaa, vice verkställande direktör  
Mathias Nylund, verkställande direktör  
Niclas Pada, direktör  
Susanne Paetau, informatör (FTFC)  
Helena Pentti, ekonomist (FFC)  
Tuomas Pere, verkställande direktör (Finlands Näringsliv EK)  
Harry Serlo, verkställande direktör (Finlands Näringsliv EK)  
Dag Wallgren, verkställande direktör  
Monika Wikeström-Virtanen, verkställande direktör (Finlands Näringsliv EK)  
Patrik Wikström, verkställande direktör (Finlands Näringsliv EK)  
Mikael Zilliacus, chefsjurist

Som sekreterare har fungerat specialist Kimmo Sui, vald av förvaltningsrådet.

### Val- och belöningsutskottet år 2015

Till förvaltningsrådets val- och belöningsutskott hör Peter Boström (ordförande), Leila Kurki (ersättare Erkki Laukkanen) samt Antti Tanskanen (ersättare Harry Serlo). Utskottet bereder enligt lagen om pensionsbolag ärenden gällande val av medlemmar till bolagets styrelse och förvaltningsråd samt arvoden till medlemmarna i styrelsen och förvaltningsrådet.

### Ägare

Veritas Pensionsförsäkring är ett noterat aktiebolag. Bolaget ägs främst av olika stiftelser och samfund.

Stiftelsen för Åbo Akademi	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 %
Fonder, stiftelser, föreningar och privatpersoner	2,41 %
Veritas Pensionsförsäkrings ägare (31.12.2014)	

## Bolagsstämma och ägarnas särställning i ett arbetspensionsförsäkringsbolag

Veritas Pensionsförsäkrings ordinarie bolagsstämma hålls enligt bolagsordningen en gång per år före utgången av maj. Tidpunkten för bolagsstämman slås fast av bolagets styrelse. År 2015 hålls bolagsstämman den 6 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 Pensionsförsäkrings bolagsordning.

I arbetspensionsförsäkringsbolagen har ägarna en särställning jämfört med ägare i andra aktiebolag. Olikheter finns bland annat i arbetsmarknadsparternas deltagande och kompetenskraven inom placeringsverksamhet och arbetspensionsförsäkringsbranschen. Särskilt reglerat är ägandet av bolagets tillgångar och vinstutdelningen. I lag 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

Veritas Pensionsförsäkrings interna kontroll säkerställer att bolaget följer föreskrifter och anvisningar, att bolaget fungerar ändamålsenligt och effektivt för att uppnå målen och att den ekonomiska och den övriga informationen som bolaget publicerar är tillförlitlig och korrekt. Veritas Pensionsförsäkrings styrelse ansvarar för den interna kontrollen. Styrelsen utvärderar årligen huruvida bolagets interna kontroll är ändamålsenligt organiserad.

### Riskhantering som en del av den interna kontrollen

Veritas Pensionsförsäkrings styrelse ansvarar för bolagets riskhantering. Styrelsen fastställer årligen en riskhanteringsplan. I planen identifieras de väsentligaste riskerna i bolagets verksamhet och metoderna för att hantera dem (metoder för att identifiera, mäta, kontrollera och uppfölja riskerna). I planen definieras förutom tillsynsprinciper även målen för riskkontrollen för olika funktioner samt gränserna för risktagning, ansvarsområden och nyckeltal. Riskhanteringsplanen omfattar bolagets hela verksamhet.

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

### Intern revision som en del av den interna kontrollen

Den interna revisionen utgör en del av bolagets interna kontroll och dess främsta uppgift är att bidra till att trygga att bolagets riskhanterings-, kontroll- och förvaltningsprocesser är effektiva och fungerar i enlighet med uppställda mål och fastställda verksamhetsmodeller. Ramarna för den interna revisionen fastslås årligen av styrelsen i form av 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 Pensionsförsäkrings interna revisor är underställd

verkställande direktören i operativ bemärkelse men rapporteringsskyldig inför styrelsen.

### Compliance (regelefterlevnad) som en del av den interna kontrollen

Ansvarspersonerna för de olika funktionerna ansvarar för att verksamheten är i enlighet med lagar och anvisningar samt följer en god förvaltningssed. Bolagsjuristen ansvarar för Veritas Pensionsförsäkrings compliance-helhet, och säkerställer för sin del att lagar och föreskrifter följs och att bolaget har en god bolagsstyrning (Corporate Governance). Bolagsjuristen samarbetar tätt med bolagets förvaltningsorgan, ansvarspersonerna för olika funktioner inom bolaget och den interna revisorn för att bl.a. bedöma om bolagets åtgärder för att förhindra och korrigera eventuella brister i regelefterlevnaden är tillräckliga.

### Insiderregler

För att öka transparensen i verksamheten och säkra den offentliga tillförlitligheten har Veritas Pensionsförsäkring fastställt insiderregler för personalen. Reglerna baserar sig på kraven i lagen om pensionsbolag (12 g-i §), försäkringsbranschens och börsens rekommendationer och de finns till för att öka kunskapen om insiderbestämmelser bland personalen så att brott mot reglerna inte begås ens av misstag.

Reglerna tillämpas på både bolagets placeringsverksamhet och personalens personliga värdepappershandel.

I Veritas Pensionsförsäkring är insiders antingen

- permanenta
- tillfälliga eller
- projektspecifika.

Permanent insiders är personer som regelbundet har tillgång till insider- eller annan liknande information. Hit hör bland annat bolagets högsta ledning och placeringsfunktionen. Tillfälliga insiders kan vem som helst i



personalen vara då de fått tillgång till insiderinformation. Projektspecifika insiders är personer som deltar i beredningen av ett projekt eller som annars är medvetna om ett projekt som kan avses gälla till exempel ett betydande företags- eller branscharrangemang eller en affärstransaktion.

I enlighet med ny lagstiftning i lagen om pensionsbolag har det skapats ett offentligt register över insiders och deras innehav av noterade inhemska aktier. För ledningsgruppens del har Veritas redan tidigare publicerat ägandet.

Till insiders vars ägande registreras räknas

- styrelseledamöter samt suppleanter, vd, vds ersättare, revisorer samt suppleanter, huvudansvarig för revisionen hos en revisionsammanslutning,
- de som kan påverka beslutsfattandet om placeringar
- de vilka på annat sätt regelbundet får tillgång till insiderinformation

Till insiderregister anmäls innehavet av noterade inhemska aktier samt handel med dessa värdepapper

- gäller även handel av omyndig vars intressebevakare insidern är
- handel som utförs av sammanslutningar eller stiftelser där insidern eller den omyndiga direkt eller indirekt har bestämmande inflytande.

De uppgifter som antecknas i registret skall bevaras där i fem år. Var och en har rätt att mot ersättning för kostnaderna få utdrag ur registret dock så att personbeteckning och adress samt andra fysiska personers än insiders namn är inte offentliga.

### Närkretstransaktioner

För att öka transparensen för verkställande direktörens och ledningens befattningar har Veritas Pensionsförsäkrings styrelse redan tidigare fastställt linjedragningar för så kallade närkretsaffärer; betydande affärstransaktioner som bolaget gör med sin närmaste krets. Dessa affärer skall enligt 10 e § i lagen om pensionsbolag, som trädde i kraft vid årsskiftet, behandlas i styrelsen och publiceras.

Veritas styrelse har definierat "betydande transaktioner" samt linjedragit processen. Alla väsentliga 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 t.ex. handel med tillgångar, hyresavtal, avtal om köp av tjänster eller motsvarande rättshandlingar. Syftet med lagändringen 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 Pensionsförsäkring 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 revisionsammanslutning 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 2014 gjordes inga närståendetransaktioner.

Ägarstyrning och ledamotskap i andra organisationer

Bolaget har offentliggjort principerna för ägarstyrning. 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 och högsta ledningens ledamotskap i andra bolags styrelser osv. För placeringsorganisationens och övriga ledningens del offentliggörs ledamotskap som har samband med deras arbetsuppgifter.

## Revisorer

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

Enligt bolagsordningen ska bolaget ha två revisorer och två revisorssuppleanter. Alla ska vara av Centralhandelskammaren godkända revisorer (CGR) eller revisionsammanslutningar (CGR-sammanslutning).

Revisorer för år 2014 var:

Juha-Pekka Mylén, CGR

Hans Bertell, CGR

KPMG Oy Ab, suppleant

Alex Wahlroos, CGR, suppleant

Bilaga 1 Redogörelse över arvoden

Bilaga 2 Lista över Veritas avvikelser i tillämpningen av koden för bolagsstyrning