



# Selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä

## Selvityksen taustalla hallinnon läpinäkyvyys

Arvopaperimarkkinayhdistyksen hallinnoimaa hallinnointikoodia, joka säätelee yhtiöiden hallintoa ([www.cgfinland.fi](http://www.cgfinland.fi)), noudatetaan pitkälti myös työeläkeyhtiöissä. Työeläkeyhtiöiden hallintoa koskevan lainsäädännön perusteluissa, laki työeläkevakuutusyhtiöistä (jäljempänä myös mm. työeläkeyhtiötä 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".

Työeläkeyhtiötä 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 vastualueet on määritelty ja joka tekee mahdolliseksi terveiden ja varovaisten liikeperiaatteiden noudattamisen toiminnassa. Näin varmistetaan toiminnan jatkuvuus ja säännöllisyys kaikissa tilanteissa.

Arvopaperimarkkinayhdistyksen hallitus hyväksyi 1.10.2015 uuden hallinnointikoodin, johon on koottu pörssiyhtiöiden hyvää hallinnointia koskevat suositukset. Uusi koodi astui voimaan 1.1.2016 ja korvaa aiemmin voimassa olleen koodin ja sen sovellusohjeet.

Eläkevakuutus-osakeyhtiö Veritas (myöhemmin myös "Veritas Eläkevakuutus" ja "Veritas") noudattaa em. hallintokoodista kaikilta työeläkevakuutusyhtiön toimintaan soveltuilta osin. Silloin kuin noudattaminen ei ole mahdollista alan erityispiirteiden tai toimintaa ohjaavan lainsäädännön johdosta, mainitaan siitä erikseen (poikkeamat lueteltu liitteessä 2). Eläkeyhtiötä koskevan lain 12 b § mukaan yhtiön hallituksen on säännöllisesti arvioitava hallintojärjestelmää, kirjallisia toimintaperiaatteita yhtiön sisäisestä tarkastuksesta, sisäisestä valvonnasta, riskienhallintajärjestelmästä, sisäisen tarkastuksen järjestämisestä, palkitsemisesta ja toimintojen ulkoistamisesta, sekä jatkuvuussuunnitelmaa.

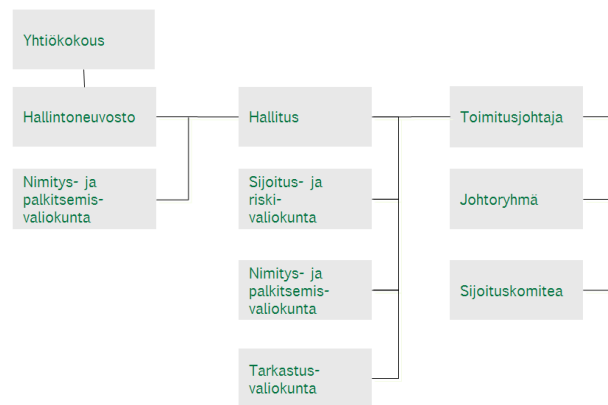
Yllä mainitun yhtiöiden hallinnointikoodin periaatteiden mukaisesti on yhtiön annettava toimintakertomuksen yhteydessä selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä erillisenä kertomuksena. Tässä raportissa kuvataan Veritaksen hallintojärjestelmää. Selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä käsitellään 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, hallituneuvosto, hallitus ja toimitusjohtaja. Veritas Eläkevakuutuksen hallinto ja johto perustuvat työeläkeyhtiöiden, vakuutusyhtiöiden ja osakeyhtiöiden hallintoa koskevaan lainsäädäntöön sekä yhtiöjärjestykseen. Lisäksi Veritas Eläkevakuutus noudattaa soveltuvin osin Arvopaperimarkkinayhdistyksen hallinnoimaa listayhtiöiden hallinnointikoodia, joka on saatavissa Arvopaperimarkkinayhdistyksen verkkosivuilta.

Veritas Eläkevakuutus tavoittelee hallinto- ja ohjausjärjestelmälleen läpinäkyvyyttä hallinnossaan ja toiminnassaan. Läpinäkyvä hallinto vahvistaa asiakkaiden luottamusta työeläkejärjestelmän toimivuuteen sekä yhtiöön, jonka toiminnan tarkoituksena on eläkkeiden turvaaminen. Työeläkejärjestelmän lakisäätöjen pohjan vuoksi työmarkkinajärjestöt osallistuvat aktiivisesti työeläkeyhtiöiden hallintoon ja ovat mukana myös Veritaksen hallintoelimissä työeläkeyhtiötä koskevan lainsäädännön mukaisesti.

## Veritas Eläkevakuutuksen hallinnon ja johdon rakenne



## 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 (20.1.2016) 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 kokonaisstrategiasta
- laatia ja vahvistaa yhtiön tilinpäätös sekä tehdä toimintakertomus
- 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 järjestämistä 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 kokoontuu yleensä kerran kuukaudessa heinäkuuta lukuun ottamatta. Hallitus kokoontui 11 kertaa vuonna 2015 ja jäsenten osallistumisaktiivisuus oli 97 prosenttia.

Hallituksen jäsenten palkkiot vahvistaa hallintoneuvosto. Tiedot hallituksen jäsenille maksetuista palkkioista löytyvät Veritas Eläkevakuutuksen 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 työnantajien ja samoin vähintään neljäsosa työntekijöiden keskusjärjestöjen ehdotusten pohjalta. Vakuutuksenottajilla ja vakuutetuilla tulee olla yhtä monta edustajaa, jotka yhdessä muodostavat vähintään puolet hallituksen jäsenistä. Hallitus valitsee vuosittain ensimmäisessä kokouksessaan puheenjohtajan ja varapuheenjohtajan.

## Hallitus vuonna 2016

Stefan Mutanen, s. 1953, valt. maist., toimitusjohtaja, puheenjohtaja  
Ralf Sund, s. 1955, pääekonomisti (STTK), varapuheenjohtaja  
Ulla Achrén, s. 1953, kauppat. maist., hallintojohtaja  
Kaj-Gustaf Bergh, s. 1955, oik. kand., dipl. ekon., toimitusjohtaja (EK)  
Markus Jussila, s. 1969, kauppat. maist., toimitusjohtaja  
Timo Ketonen, s. 1963, yrittäjä  
Henrik Karlsson, s. 1960, valtiot. maist., varainhoitaja  
Olli Koski, s. 1979, valtiot. maist., pääekonomisti (SAK)  
Hannu Louhi, s. 1953, ylioppilas, konsernihoitaja (EK)  
Lotta Savinko, s. 1962, kauppat. maist., edunvalvontajohtaja (AKAVA)  
Lasse Svens, s. 1962, kauppat. maist., toimitusjohtaja,  
Antti Tanskanen, s. 1971, filosofian tohtori, asiantuntija (EK)

### Varajäsenet:

Piia Alvesalo, s. 1969, fil. maist., elinkeinopoliittinen asiantuntija (EK)  
Jörgen Grandell, s. 1959, agronomi, johtaja  
Joonas Rahkola, s. 1984, ekonomisti (SAK)

Hallituksen sihteerinä toimii yhtiölakimies Kaisa Forsström.

## 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. Valiokunnan työtä johtaa hallituksen puheenjohtaja. Valiokuntaan kuuluu vähintään 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 sijoitusaamiinen.

Sijoitus- ja riskivaliokunta kokoontui kerran vuonna 2015 ja osallistumisaktiivisuus oli 66,7 prosenttia. Tarkastusvaliokunnalla oli kolme kokoontumista, joiden osallistumisaktiivisuus oli 77,8 prosenttia, ja nimitys- ja palkitsemisvaliokunnalla oli kolme kokousta 88,9 prosentin osallistumisaktiivisuudella.



Hallituksen nimitys- ja palkitsemisvaliokunta sekä tarkastusvaliokunta 2016  
- Stefan Mutanen (puheenjohtaja), Ralf Sund, Lasse Svens ja Antti Tanskanen

Hallituksen sijoitus- ja riskivaliokunta 2016  
- Lasse Svens (puheenjohtaja), Kaj-Gustav Bergh, Olli Koski ja Stefan Mutanen

## 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 Rölllich, 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 suurtaisuuden 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 Eläkevakuutus- tuksen palkka- ja palkkioselvityksestä.

## Organisaatio

Veritas Eläkevakuutuksen organisaatio on rakennettu asiakasnäkökulmasta. Tavoittemme on olla paras vaihtoehto pienille ja keskisuurille 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 taloushallintotoiminnoista.

## 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)  
Piia 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, ratkaisuasiantuntija (Veritas Eläkevakuutus, eläke- ja kuntoutusratkaisija)  
Milla Johansson, ratkaisuasiantuntija (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 työntekijöiden 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 palkka- ja palkkioselvityksestä liitteestä 1.

### Hallintoneuvosto vuonna 2016

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  
Tony Karlström, sijoituspäällikkö  
Erkki Laukkanen, ekonomisti (SAK)  
Wilhelm Liljeqvist, varatoimitusjohtaja  
Mikael Lindblom, rakennusinsinööri (AKAVA)  
Fredrik Lindeman, toimitusjohtaja  
Henri Lindholm, liittosihteeri (SAK)  
Taru Narvanmaa, toimitusjohtajan sijainen  
Anders Nordman, toimitusjohtaja (EK)  
Marjukka Nyberg, hallitusjäsen  
Mathias Nylund, toimitusjohtaja  
Niclas Pada, johtaja  
Susanne Paetau, tiedottaja (STTK)  
Helena Pentti, ekonomisti (SAK)  
Tuomas Pere, toimitusjohtaja (EK)  
Heli Puura, puheenjohtaja (SAK)

Harry Serlo, toimitusjohtaja (EK)  
Dag Wallgren, toimitusjohtaja  
Monika Wikeström-Virtanen, toimitusjohtaja (EK)  
Patrik Wikström, toimitusjohtaja (EK)  
Kim Wikström, professori  
Mikael Zilliacus, päälakimies

Hallintoneuvoston kokouksen valitsemana sihteerinä on toiminut asiantuntija Kimmo Sui.

### Nimitys- ja palkitsemisvaliokunta vuonna 2016

Nimitys- ja palkitsemisvaliokuntaan kuuluvat Peter Boström (puheenjohtaja), Leila Kurki (varajäsen Erkki Laukkanen) sekä Tuomas Pere (varajäsen Harry Serlo). Valiokunta valmistelee 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 säätiötä ja yhteisöjä.

Åbo Akademin säätiö	18,45 %
Stiftelsen Eschnerska Frilasarettet	18,22 %
Pensions-Alandia	15,88 %
Svenska Litteratursällskapet i Finland rf	12,03 %
Konstamsfundet 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 (31.12.2015)

### Yhtiökokous ja työeläkeyhtiön omistajien erityisasema

Veritas Eläkevakuutuksen yhtiökokous pidetään yhtiöjärjestyksen mukaisesti kerran vuodessa ennen toukokuun loppua. Yhtiökokouksen ajankohdasta päättää yhtiön hallitus. Vuonna 2016 yhtiökokous pidetään 4. 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. Eroavaisuuksia on mm. vaalikysymysten, työmarkkinaosapuolten osallistumisen, sijoitus- ja työeläkealaa koskevien osaamisvaatimusten osalta. Erityisen säänneltyä on yhtiön varallisuuden omistaminen ja voitonjako. Työeläkeyhtiö-



öistä 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

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 luotettavaa. 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 seurantatavat). Suunnitelmassa määritellään lisäksi eri toimintoihin liittyvien riskien kuvaukset, rajat, vastualueet 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 ohjeidenmukaisuudesta 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. Yhtiölakimies on läheisessä yhteistyössä yhtiön hallin-

toelinten, 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 turvatakseen 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 säännöstöjä 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.

Työeläkeyhtiöitä 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 koskevaan 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 säätiön käymä kauppa, jossa sisäpiiriläisellä tai vajaavaltaisella on suoraan tai välillisesti päätösvalta.

Rekisteriin merkityt tiedot on säilytettävä viisi vuotta. Jokaisella on oikeus saada kuluja 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. lähipiiritransaktiolla, merkittävälle liiketoimelle minkä yhtiö tekee lähipiirinsä kanssa. Nämä liiketoimet tulee työeläkeyhtiötä koskevan lain vuodenvaihteessa 2015 voimaan astuneen 10 e §:n mukaisesti, käsitellä myös 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 kytkeytyminen 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 tarkoitetun henkilön aviopuoliso, rekisteröidystä parisuhteesta annetussa laissa (950/2001) tarkoitettu parisuhteen osapuoli, edunvalvonnassa oleva vajaavaltainen taikka vähintään vuoden samassa taloudessa 1 tai 2 kohdassa tarkoitetun henkilön kanssa asunut avopuoliso.

Vuonna 2015 ei tehty mainitunlaisia lähipiiritransaktioita.

### Omistajaohjaus ja osallistuminen muiden organisaatioiden hallintoon

Yhtiö on julkistanut omistajaohjausperiaatteensa. Periaatteissa otetaan kantaa mm. omistajuuteen perustuvien oikeuksien käyttöön omistetussa yhtiössä sekä osallistumiseen muiden yhteisöjen hallintoelimiin työeläkeyhtiön edut huomioiden.

Yhtiöllä on myös luettelot hallituksen ja ylimmän johdon sidonnaisuuksista muissa yhtiöissä yms. Sijoitusorganisaation ja muun johdon sidonnaisuudet julkistetaan niiltä osin, kun ne ovat kytköksissä kyseisen henkilön työtehtäviin.

### 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 2015 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



# Palkka- ja palkkioselvitys

Palkka- ja palkkioselvitys perustuu Suomen listayhtiöiden hallinnointikoodiin, jota Eläkevakuutusosakeyhtiö Veritas (alla Veritas Eläkevakuutus) noudattaa soveltuvin osin. Tämä palkka- ja palkkioselvitys kuvaa tilannetta 5.4.2016

## I Palkitsemisen tavoitteet ja periaatteet

### I.1 Yleistä

Palkitsemisen ja aktiivisen palkkapolitiikan tavoitteena on ohjata ja motivoida Veritas Eläkevakuutuksen henkilöstöä työssään, palkita heitä oikeudenmukaisesti ja tasapuolisesti sekä näin tukea yhtiön strategian toteutumista. Kilpailukykyinen palkitsemisjärjestelmä ja -tapa tukevat muiden työsuhte-etujen ohella myös Veritaksen houkuttelevuutta työnantajana.

Veritas Eläkevakuutus noudattaa Vakuutusalan työehtosopimusta, joka määrittelee yleisten palkankorotusten suuruuden ja ajankohdan.

Jokaisella Veritas Eläkevakuutuksessa työskentelevällä henkilöllä on kirjoitettu toimenkuva, jonka perusteella tehtävä vaativuusluokitellaan. Tehtävän palkkataso muodostuu osittain tehtävän vaativuusluokituksen perusteella.

### I.2 Päätöksentekojärjestys

Veritas Eläkevakuutuksen hallitus päättää yhtiötä koskevasta palkka- ja palkitsemispolitiikasta sekä linjaa Veritas Eläkevakuutuksessa käytettävät palkitsemisen periaatteet koko henkilöstön osalta.

Hallitus arvioi säännöllisesti yhtiön palkitsemisjärjestelmien ja palkkapolitiikan toimivuutta työeläkevakuutusyhtiölain säännösten ja Finanssivalvonnan suositusten mukaisesti. Hallitus päättää yhtiön toimitusjohtajan sekä johtoryhmän palkitsemisesta sekä hyväksyy vuosittain kannustepalkkio-ohjelman pohjana olevat mittarit ja niiden toteumat.

Hallituksen työjärjestyksen mukaan hallitus mm.

- nimittää ja erottaa toimitusjohtajan ja tämän sijaisen sekä päämatemaatikon sekä päättää heidän työehtoistaan sekä palkkioistaan
- päättää periaatteellisista muutoksista työntekijöiden palkitsemisjärjestelmiin

### I.3 Hallituksen nimitys- ja palkitsemisvaliokunta

Hallituksen nimitys- ja palkitsemisvaliokunta valmistele yhtiön palkkapolitiikkaan liittyviä kysymyksiä, seuraa kannustepalkkio-ohjelman toteutumista ja ajantasaisuutta sekä valmistele hallituksen käsittelyyn tulevat nimitys- ja palkitsemisasiat. Valiokunta valmistele myös johtoryhmän palkitsemiseen liittyvät asiat hallituskäsittelyä varten.

Hallituksen nimitys- ja palkitsemisvaliokunnan työjärjestyksen mukaan se kokoontuu vähintään kerran vuodessa, esityslistalla tuolloin

- yhtiön palkitsemispolitiikan mahdollinen tarkistus, ml. seuraavan vuoden kannustepalkkio-ohjelma
- kannustepalkkio-ohjelman toteuman seuranta
- mahdollinen johtoryhmän palkkioiden tarkistaminen

Nimitys- ja palkitsemisvaliokunnan puheenjohtajana toimii yhtiön hallituksen puheenjohtaja. Valiokuntaan kuuluvat vuonna 2016 hallituksen puheenjohtaja Stefan Mutanen, varapuheenjohtaja Ralf Sund, Lasse Svens ja Antti Tanskanen. Veritas Eläkevakuutuksen talousjohtaja esittelee käsiteltävät asiat nimitys- ja palkitsemisvaliokunnalle yhdessä toimitusjohtajan kanssa. Talousjohtaja toimii myös valiokunnan sihteerinä.

## 2 Kannustepalkkiojärjestelmä

Veritas Eläkevakuutuksen hallitus vahvistaa vuosittain yhtiön toiminnan tavoitteet seuraavalle kalenterivuodelle. Osa tavoitteista muodostaa henkilöstölle maksettavien kannustepalkkioiden perustan. Tavoitteet koskevat seuraavia osa-alueita:

- uusmyynti ja siirtoliiketulos
- hoitokustannustulos
- sijoitustoiminnan tulos
- asiakas- ja henkilöstötyytyväisyys

Henkilökohtaisen kannustepalkkion suuruuteen vaikuttavat yhtiötasoisien tavoitteiden lisäksi kehityskeskustelussa määriteltyjen henkilökohtaisten tavoitteiden toteutuminen. Maksettava kannustepalkkio lasketaan vuosiansiosta, josta on vähennetty edelliseltä vuodelta maksettu kannustepalkkio sekä ylityökorvaukset. Kannustepalkkion maksaminen edellyttää sen hyväksymistä 'yksi yli'-periaatteella. Näin ollen mm. keskijohdon kannustepalkkiot hyväksyy toimitusjohtaja yli lähimpien esimiesten.

Veritas Eläkevakuutuksen kannustepalkkio-ohjelma kattaa yhtiön koko henkilöstön lukuun ottamatta yritysryhmän yhteyspäälliköitä, joiden palkkauksen pääpaino on provisiopalkassa siihen liittyvine kannusteineen. Vuonna 2016 toimitusjohtajan ja muun johtoryhmän jäsenten kannustepalkkion suuruus on 0–15 prosenttia, perustaso tavoitteiden täytyessä on 12 prosenttia palkkion perusteena olevasta vuosiansiosta.

Yhtiön hallitus vahvistaa yhtiötasoisien kannustepalkkiokertoimen. Kannustepalkkio edelliseltä kalenterivuodelta maksetaan huhtikuussa. Kannustepalkkiota ei makseta, jos yhtiön vakavaraisuusaste on alle vakavaraisuusrajan sen kalenterivuoden lopussa, jolta palkkio maksettaisiin.

Huhtikuussa 2016 maksetaan kannustepalkkiota vuodelta 2015 yhteensä 368 245,97 euroa 145 henkilölle. Vuodelta 2014 maksettiin yhteensä 743 074,71 euroa kannustepalkkiota 140 henkilölle.





### 3 Henkilöstörahasto

Veritas Eläkevakuutuksen henkilöstörahastoon kuuluvat kaikki yhtiön työsuhteessa olevat seuraavan kuukauden alusta kun työsuhde on kestänyt viisi kuukautta.

Yhtiön hallituksen vahvistamien henkilöstörahaston voittopalkkioperusteiden mukaisesti henkilöstörahastoon siirretään 0–0,75 prosenttia vuonna 2016 maksetuista palkoista ja palkkioista pois lukien mahdollisesti maksetut kannustepalkkiot. Perustaso on 0,5 prosenttia edellyttäen, että asetetut tavoitteet toteutuvat.

Tavoitteet koskevat nettousmyyntiä, hoitokustannustulosta ja sijoitusten keskimääräistä tuottoa viimeksi kuluneiden kolmen vuoden ajalta. Näillä kolmella voittopalkkiokriteerillä on keskenään sama painoarvo voittopalkkiota laskettaessa. Kokonaisvoittopalkkio jaetaan jäsenten rahasto-osuuksiksi vuosittain tehtyjen työpäivien perusteella.

Henkilöstörahaston jäsenet ovat valinneet keskuudestaan rahastolle hallituksen, joka on valtuuttanut Innova henkilöstörahasto- ja Eläkepalvelut Oy:n hoitamaan jäsenosuuksien laskentaa, maksamista ja oikaisuvaatimusten käsittelyä. Rahaston hallitus vastaa mm. rahaston pääoman sijoittamisesta.

### 4 Hallituksen ja hallintoneuvoston jäsenten palkkiot

Veritas Eläkevakuutuksen yhtiökokous päättää vuosittain yhtiön hallintoneuvoston jäsenten kokouspalkkioista ja hallintoneuvosto puolestaan vahvistaa hallituksen jäsenten kokouspalkkiot ja valiokuntajäsenten kokouspalkkiot.

Kokouspalkkioista ei makseta TyEL-maksuja. Veritas Eläkevakuutuksella ei ole lisäeläkevelvoitteita hallintoneuvoston ja hallituksen jäsenten osalta.

Vuonna 2015 maksetut palkkiot hallintoneuvoston ja hallituksen jäsenille esitellään liitteissä 1 ja 2.

#### 4.1 Hallintoneuvoston jäsenten palkkiot

Hallintoneuvoston puheenjohtajan vuosipalkkio vuonna 2016 on 8 800 euroa, jonka lisäksi maksetaan 330 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston jäsenen kokouspalkkio on 330 euroa/kokous.

#### 4.2 Hallituksen jäsenten palkkiot

Hallituksen puheenjohtajan vuosipalkkio vuonna 2016 on 20 000 euroa, varapuheenjohtajan 3000 euroa ja rivijäsenen 1 000 euroa. Vuosipalkkioiden lisäksi maksetaan kokouspalkkiota 460 euroa kokoukselta.

Valiokuntajäsenen palkkio on 460 euroa kokoukselta

### 5 Toimitusjohtajan ja johtoryhmän palkitseminen

Toimitusjohtaja ja johtoryhmän jäsenet saavat sopimuspalkkaa, joka korottuu vakuutusalan yleiskorotusten mukaisesti. Johtoryhmän palkkojen muutokset käsitellään hallituksen nimitys- ja palkitsemisvaliokunnassa ja niistä päättää yhtiön hallitus. Peruskuukausipalkan lisäksi johtoryhmän jäsenillä on oikeus lounas- ja matkapuhelinetuun sekä vapaaseen autoetuun. Autoedun verotusarvo on osa kokonaispalkkaa, jonka suuruus ei muutu autoedun muuttuessa.

Veritas Eläkevakuutuksen johtoryhmän jäsenet eivät saa provi-siota hankkimistaan asiakkuuksista.

Toimitusjohtaja ja johtoryhmän jäsenet eläköityvät työeläkelainsäädännön mukaisesti 63–68-vuotiaina. Toimitusjohtajalla ja toimitusjohtajan sijaisella on kuitenkin vapaaehtoiseen eläkevakuutukseen perustuva mahdollisuus jäädä niin halutessaan eläkkeelle 61-vuotiaina. Lisäeläkkeen määrä lasketaan siten, että lisäeläkkeen ja lakisääteisen eläkkeen yhteissumma muodostaa 50 prosenttia eläkepalkasta. Muulla henkilökunnalla, mukaan lukien johtoryhmän muut jäsenet, on maksuperusteinen ryhmäeläkevakuutus joka kartuttaa lisäeläkettä 0,2 prosenttia palkasta siitä lähtien kun työsuhde on ollut voimassa viisi vuotta ja kunnes henkilö täyttää 63 vuotta.

Toimitusjohtajan irtisanomisaika on kuusi kuukautta. Toimitusjohtaja on oikeutettu irtisanomisajan palkkaan ja 12 kuukauden palkkaa vastaavaan erokorvaukseen. Muut johtoryhmän jäsenet noudattavat vakuutusalan työehtosopimuksen mukaisia irtisanomisaikaa.

Veritas Eläkevakuutus on vuonna 2015 maksanut toimitusjohtajalle palkkaa ja muita etuja yhteensä 294 440,46 euroa, josta 62 328,24 euroa on kannustepalkkiota vuodelta 2014. Johtoryhmään kuuluville muille johtajille on maksettu palkkaa ja muita etuja yhteensä 903 745,04 euroa. Summaan sisältyy 181 932,96 euroa kannustepalkkioita vuodelta 2014.





Liite I

## Veritas Eläkevakuutuksen hallintoneuvosto 2015

	Hallinto-neuvoston kokoukset, osallistuminen	Hallituksen kokoukset, osallistuminen	Vuosi-palkkio, €	Kokous- ja valio- kuntapalkkio, €
<b>Puheenjohtaja</b>				
Boström Peter	2/2	4/11	8 800	2 420
<b>Varapuheenjohtaja</b>				
Kurki Leila	2/2			660
<b>Jäsenet</b>				
Ahlbäck Ulrika	2/2			660
Arkiolahti Nina	2/2			660
Aura Johan	1/2			330
Bondén Hans	1/2			330
Fagerholm Jannica	2/2			660
Jung Tomas	1/2			330
Karlström Tony	1/2			330
Laukkanen Erkki	1/2			330
Liljeqvist Wilhelm	1/2			330
Lindblom Mikaela	2/2			660
Lindeman Fredrik	2/2			660
Lindholm Henri	2/2			660
Narvanmaa Taru	2/2			660
Nordman Anders	1/2			330
Nyberg Marjukka	1/2			330
Nylund Mathias	1/2			330
Pada Niclas	1/2			330
Pentti Helena	2/2			660
Pere Tuomas	2/2			660
Puura Heli	1/2			330
Serlo Harry	2/2			660
Wallgren Dag	1/2			330
Wikeström-Virtanen Monika	2/2			660
Wikström Kim	1/2			330



Liite 2

Veritas Eläkevakuutuksen hallitus 2015

	Hallituksen kokoukset, osallistuminen	Nimitys- ja palkit- semisvaliokunta, osallistuminen	Tarkastus- valiokunta, osallistuminen	Sijoitus- ja riski- valiokunta, osallistuminen	Hallintoneuvoston kokoukset, osallistuminen	Vuosi- palkkio, €	Kokous- ja valiokunta- palkkio, €
<b>Puheenjohtaja</b>							
Svens Lasse	11/11	2/2	3/3	1/1	2/2	20 000	8 740
<b>Varapuheenjohtaja</b>							
Sund Ralf	11/11	2/2	3/3		2/2	3 000	8 280
<b>Jäsenet</b>							
Achren Ulla	8/11				2/2	1 000	4 600
Bergh Kaj-Gustaf	5/11			0/1	1/2	1 000	2 760
Herrgård Stig-Erik	9/11				1/2	1 000	4 600
Jussila Markus	10/11				2/2	1 000	5 520
Karlsson Henrik	10/11				1/2	1 000	5 060
Koski Olli	10/11			1/1	2/2	1 000	5 980
Louhi Hannu	10/11				2/2	1 000	5 520
Mutanen Stefan	10/11				2/2	1 000	5 520
Savinko Lotta	9/11				0/2	1 000	4 140
Tanskanen Antti	9/11	1/2	2/3		2/2	1 000	6 440
<b>Varajäsenet</b>							
Alvesalo Piia	10/11						4 600
Grandell Jörgen	6/11				1/2		3 220
Tanska Minna	2/11						920



## Liite 2

Eläkevakuutusosakeyhtiö Veritaksen poikkeamat Arvopaperimarkkinayhdistyksen hallinnoimasta hyvän hallinnon Corporate Governance -koodista ([www.cgfinland.fi](http://www.cgfinland.fi)) johtuvat työeläkeyhtiöitä koskevan lainsäädännön ja lakisääteisen eläkevakuutus toiminnan erityispiirteistä:

- suositus 1, 4: Vaalikysymyksissä mm. työmarkkinaosapuolten ehdotusten saapuminen vaikuttaa yhtiökokouskutsun lähettämisen aikarajoihin. Pöytäkirjaa ei myöskään julkaista, vaan toimitetaan osakkeenomistajille kokouksen jälkeen.
- suositukset 1,3, 5-10: hallituksen valitsee työeläkeyhtiössä hallintoneuvosto laissa valinnalle asetetut vaatimukset mm. työmarkkinaosapuolten edustuksesta sekä vaadittavasta sijoitus- ja työeläkeosaamisesta huomioiden (laki työeläkevakuutusyhtiöistä).
- suositukset 14-18b: myös hallituksen valiokuntien jäsenten lukumäärään sekä valiokunnille asetettuihin vaatimuksiin ja tehtäviin vaikuttaa työeläkeyhtiöitä koskeva lainsäädäntö (laki työeläkevakuutusyhtiöistä). 18a mainitun nimitysvaliokunnan valitsee hallintoneuvosto laki työeläkeyhtiöstä 4. luvun 9 c:n mukaisesti ja sen tehtäviä ei myöskään voida siirtää suosituksen 18b mainitulle nimitysvaliokunnalle.
- suositus 22-23: hallituksen jäsenten palkkiot vahvistetaan hallintoneuvostossa työeläkeyhtiöitä koskevan lainsäädännön mukaan. Myöskään eläkeyhtiön omistaminen ei ole vapaata voimassa olevan lainsäädännön mukaan vaan vaatii Finanssivalvontakäsittelyn uusien omistajien osalta eikä osakeperusteisia palkkioita näin ollen ole käytössä.