



Selvitys hallinto- ja
ohjausjärjestelmästä



Selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä 2017

Selvityksen taustalla hallinnon läpinäkyvyys

Arvopaperimarkkinayhdistyksen hallinnoimaa hallinnointikoodia, 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 pörssiyritysten 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 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 pörssiyritysten hyvää hallinnointia koskevat suositukset. Uusi koodi astui voimaan 1.1.2016 ja korvaa aiemmin voimassa olleen koodin ja sen soveltamisohjeet.

Eläkevakuutusosakeyhtiö Veritas (myöhemmin myös "Veritas Eläkevakuutus" ja "Veritas") noudattaa em. hallintokoodia työeläkevakuutusyhtiön toimintaan soveltuilta 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 § mukaan yhtiön hallituksen on säännöllisesti arvioitava hallintojärjestelmää, kirjallisia toimintaperiaatteita yhtiön sisäisestä tarkastuksesta, sisäisestä valvonnasta, riskienhallintajärjestelmästä, sisäisen tarkastuksen järjestämisestä, palkitsemisesta ja toimintojen ulkoistamisesta, sekä jatkuvuus-suunnitelmaa.

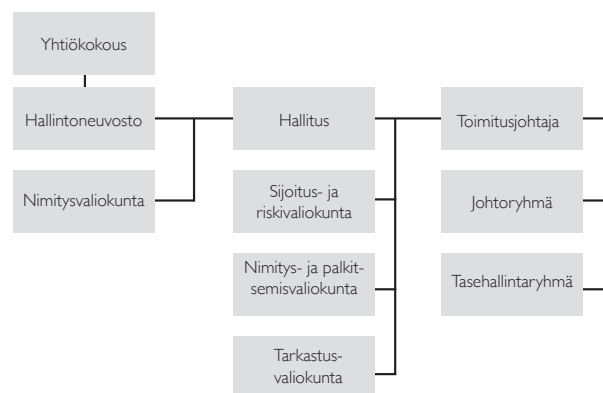
Yllä mainitun yhtiöiden hallinnointikoodin periaatteiden mukaisesti on yhtiön annettava toimintakertomuksen yhteydessä selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä erillisenä kertomuksena. Tässä raportissa kuvataan Veritaksen hallintojärjestelmää. Selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä käsitellään 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 hallinnointikoodia, joka on saatavissa Arvopaperimarkkinayhdistyksen verkkosivuilta.

Veritas Eläkevakuutus tavoittelee hallinto- ja ohjausjärjestelmällään 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 työeläkeyhtiöitä 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 tarkoitukseenmukaisesti järjestetty.

Hallituksen keskeisinä tehtävinä ovat sen työjärjestyksen (24.1.2018) mukaan mm.:

- nimittää ja erottaa toimitusjohtaja ja toimitusjohtajan sijainen sekä päämatemaatikko, sekä päättää heidän työehdoistaan ja palkitsemisestaan
- valvoa toimitusjohtajan ja hänen sijaisensa toimintaa
- päättää strategisista tavoitteista ja yhtiön kokonaisstrategiasta
- laatia ja vahvistaa yhtiön tilinpäätös sekä tehdä toimintakertomus
- laatia ja vahvistaa sijoitussuunnitelma sekä valvoa sijoitustoimintaa
- hyväksyä jatkuvuussuunnitelma
- vahvistaa kirjalliset omistajaohjauksen periaatteet 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 valvonnan järjestämistä tarkoituksenmukaisella tavalla
- päättää henkilöstön palkitsemisjärjestelmään tehtävistä periaatteellisista muutoksista
- säännöllisesti arvioida yhtiön hallintojärjestelmää kokonaisuudessaan, sekä kirjallisia toimintaperiaatteita ja jatkuvuussuunnitelmaa
- päättää yhtiön johtoon tai johdon lähipiiriin kuuluvien henkilöiden kanssa tehtävistä merkittävistä liiketoimista
- kutsua yhtiökokous koolle sekä päättää yhtiökokouksen ajankohta
- päättää yhtiön nimenkirjoitusoikeudesta

Hallitus kokoontuu yleensä kerran kuukaudessa heinäkuuta lukuun ottamatta. Hallitus kokoontui 12 kertaa vuonna 2017 ja jäsenten osallistumisaktiivisuus oli 84 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 2017

Stefan Mutanen, s. 1953, valt. kand., 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. kand., toimitusjohtaja

Henrik Karlsson, s. 1960, valtiot. maist., varainhoitaja

Timo Ketonen, s. 1963, yrittäjä

Hannu Louhi, s. 1953, ylioppilas, konsernijohtaja (EK)

Lotta Savinko, s. 1962, kauppat. maist., johtava asiantuntija (AKAVA)

Lasse Svens, s. 1962, kauppat. maist., toimitusjohtaja, puheenjohtaja

Minna Tanska, s. 1971, jur. kand., juristi (SAK) 3.11.2017 asti

Antti Tanskanen, s. 1971, filosofian tohtori, asiantuntija (EK)

Varajäsenet:

Piia Alvesalo, s. 1969, fil. maist., viestintäpäälikkö (EK)

Jörgen Grandell, s. 1959, agronomi, johtaja

Annika Rönni-Sällinen, s. 1976, oik. kand., johtaja (SAK)

Hallituksen sihteerinä toimi asiantuntija **Christel Wedenberg** 31.10.2017 asti ja 1.11.2017 alkaen johtaja **Piia Vuoti**.



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 sijoitusaami-

Sijoitus- ja riskivaliokunta kokoontui neljä kertaa vuonna 2017 ja osallistumisaktiivisuus oli 87 prosenttia. Tarkastusvaliokunnalla oli viisi kokoontumista, joiden osallistumisaktiivisuus oli 90 prosenttia, ja nimitys- ja palkitsemisvaliokunnalla oli kuusi kokousta 96 prosentin osallistumisaktiivisuudella.

Hallituksen nimitys- ja palkitsemisvaliokunta sekä tarkastusvaliokunta 2017

- Stefan Mutanen (puheenjohtaja), Ralf Sund, Lasse Svens ja Antti Tanskanen

Hallituksen sijoitus- ja riskivaliokunta 2017

- Lasse Svens (puheenjohtaja), Kaj-Gustav Bergh, Stefan Mutanen ja Minna Tanska 3.11.2017 asti.

Toimitusjohtaja ja hänen tehtävänsä

Jan-Erik Stenman, 1953, oik. kand., LL.M. 31.8.2017 asti, 1.9.2017 alkaen Carl Pettersson, 1979, kauppatiet.kand, EMBA

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:

Linda Mattsson, vakuutusyhteyspäällikkö

Henkilöstön edustaja, varajäsen:

Elina Saarinen, tiedottaja

Yllä oleva kokoonpano oli voimassa 31.8.2017 asti, jonka jälkeen johtoryhmän muodostivat:

Carl Pettersson, toimitusjohtaja, kauppatiet.kand, EMBA, puheenjohtaja

Niina Bergring, sijoitusjohtaja, kauppatiet.maist, toimitusjohtajan sijainen (1.9.2017 alkaen)

Tiina Laine, johtaja, oik.kand.

Teppo Rakkolainen, päämatemaatikko, fil.tri, SHV

Tommy Sandås, talousjohtaja, kauppat.maist.

Stefan Strandberg, johtaja, valt.maist.

Henkilöstön edustaja:

Linda Mattsson, vakuutusyhteyspäällikkö

Henkilöstön edustaja, varajäsen:

Elina Saarinen tiedottaja

Johtoryhmän sihteerinä toimi markkinointiviestintäpäällikkö Katja Hautoniemi 31.10.2017 asti ja 1.11.2017 alkaen johtaja Pia Vuoti.

Jan-Erik Stenman jäi eläkkeelle 31.8.2017.



Palkat, johdon eläkeikä ja muut edut

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

Organisaatio

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

Tasehallintaryhmä

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

Eläkeasiain neuvottelukunta

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

Neuvottelukunta kokoontuu kerran kuukaudessa heinäkuuta lukuun ottamatta.

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

Veritaksen hallitus valitsee jäsenet neuvottelukuntaan vuosittain.

Eläkeasiain neuvottelukunnan jäsenet

Stefan Strandberg, puheenjohtaja (Veritas, johtaja)
Tiina Laine, varapuheenjohtaja (Veritas, lakimies)
Piia Alvesalo, viestintäpäällikkö (Elinkeinoelämän keskusliitto EK)
Jörgen Grandell, johtaja (Elinkeinoelämän keskusliitto EK)
Mikaela Luoma, kanslisti (SAK)
Lotta Savinko, johtava asiantuntija (AKAVA)
Ralf Sund, pääekonomisti (STTK)
Minna Tanska, juristi (SAK) 3.11.2017 asti

Eläkeasiain neuvottelukunnan asiantuntijat

Reijo Grönfors, ylilääkäri, sisätautien erikoislääkäri, vakuutuslääketieteen erityispätevyys
Leena Hinders, asiantunteva esittelijä (Veritas, eläke- ja kuntoutusratkaisija)
Milla Johansson, asiantunteva esittelijä (Veritas, eläke- ja kuntoutusratkaisija)
Kristiina Kallio-Soukainen, LL, psykiatrian erikoislääkäri
Elina Kinnunen, LL, psykiatrian erikoislääkäri, vakuutuslääketieteen erityispätevyys
Anna-Kaarina Ounaslehto, LL, keuhkotautien ja allergologian erikoislääkäri
Teemu Takala, LT, sisätautien erikoislääkäri, vakuutuslääketieteen sekä kuntoutuksen erityispätevydet

Hallintoneuvosto

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

Hallintoneuvoston jäsenten valitseminen

Veritaksen 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 Veritaksen palkka- ja palkkioselvityksestä liitteestä I.



Hallintoneuvosto vuonna 2017

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
Erkki Laukkanen, ekonomisti (SAK)
Wilhelm Liljeqvist, varatoimitusjohtaja
Fredrik Lindeman, toimitusjohtaja
Henri Lindholm, liittosihteeri (SAK)
Samuel von Martens, sijoitusjohtaja
Taru Narvanmaa, varatoimitusjohtaja
Anders Nordman, toimitusjohtaja (EK)
Marjukka Nyberg, hallituksen jäsen (EK)
Mathias Nylund, toimitusjohtaja
Niclas Pada, johtaja
Susanne Paetau, tiedottaja (STTK)
Mikaela Pappila, rakennusinsinööri (AKAVA)
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, hallituksen puheenjohtaja (EK)
Kim Wikström, professori
Mikael Zilliacus, pääläkimies

Hallintoneuvoston kokouksen valitsemana sihteerinä on toiminut asiantuntija Christel Wedenberg 31.10.2017 asti ja 1.11.2017 alkaen johtaja Piia Vuoti.

Nimitysvaliokunta vuonna 2017

Hallintoneuvoston nimitysvaliokuntaan 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 säätiöitä ja yhteisöjä. 31.12.2017 Veritaksen omistajat olivat:

Stiftelsen för Åbo Akademi	9 708	18,45 %
Eschnerska Frilasarettet stiftelsen	9 584	18,22 %
Svenska litteratursällskapet i Finland rf	6 331	12,03 %
Konstsamfundet Föreningen rf	5 142	9,77 %
Pensions-Alandia Försäkringsaktiebolaget	4 916	9,34 %
Folkhälsan i svenska Finland samfundet	4 864	9,24 %
Svenska Folkskolans Vänner rf	3 853	7,32 %
Signe och Ane Gyllenbergs stiftelse	3 516	6,68 %
Övriga	1 245	2,37 %
Veritas Pensionsförsäkring	3 456	6,57 %
Totalt	52 615	100,00 %

Yhtiökokous ja työeläkeyhtiön omistajien erityisasema

Veritas Eläkevakuutuksen yhtiökokous pidetään yhtiöjärjestyksen mukaisesti kerran vuodessa ennen toukokuun loppua. Yhtiökokouksen ajankohdasta päättää yhtiön hallitus. Vuonna 2018 yhtiökokous pidetään 2. 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 Veritaksen yhtiöjärjestyksestä.

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



Sisäinen valvonta

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

Riskienhallinta osana sisäistä valvontaa

Veritaksen 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. Hallitus tekee säännöllisesti yhtiön oman riski- ja vakavaraisuusarvion, jossa arvioidaan yhtiön kaikki olennaiset riskit ja riskienhallintatoimenpiteiden riittävyys.

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

Compliance osana sisäistä valvontaa

Yhtiön compliance-toiminto tukee organisaatiota toiminnan lain ja viranomaismääräysten sekä yhtiön sisäisten sääntöjen mukaisuuden varmistamisessa. Toimintojen vastuuhenkilöt vastaavat säännösten noudattamisesta toiminnassa tukena riippumaton compliance-toiminto ja nimetyt compliance-vastavat. Sisäisen valvonnan toteuttamisessa compliance-toiminto tekee yhteistyötä riskienhallinnan kanssa. Compliance-toiminto seuraa säännösten noudattamista yhtiön toiminnassa ja arvioi puutteellisen säännösten noudattamisen ennaltaehkäisemiseksi ja puutteiden korjaamiseksi tehtyjen toimenpiteiden riittävyyttä. Compliance-toiminto uudelleenorganisoi syksyllä 2017 itsenäiseksi toiminnoksi päämatemaatikon alaisuuteen.

Sisäinen tarkastus osana sisäistä valvontaa

Sisäisen tarkastuksen arviointi- ja tarkastustyö kohdistuu usein sisäisen valvonnan toimivuuteen. Sen tärkeimpänä tehtävänä on edesauttaa turvaamaan yhtiön riskienhallinta-, kontrolli- ja hallintoprosessien tehokkuus ja että ne toimivat asetettujen tavoitteiden ja vahvistettujen toimintamallien mukaisesti. Halli-

tus vahvistaa vuosittain sisäisen tarkastuksen toimintaperiaatteet ja tarkastussuunnitelman. Sisäinen tarkastus valvoo myös sitä, että toiminnan riskejä kontrolloidaan tehokkaasti ja että taloudellinen sekä muu informaatio on luotettavaa ja oikeaa. Veritaksen sisäinen tarkastaja toimii hallinnollisesti suoraan toimitusjohtajan alaisuudessa, mutta työn sisällön osalta hallituksen ja hallituksen tarkastusvaliokunnan alaisuudessa.

Sisäpiirisäännökset

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

Ohjeen tarkoituksena on yhtiön toiminnan läpinäkyvyyden edistäminen ja julkisen luotettavuuden lisääminen ja varmistaminen. Tavoitteena on tiedottaa yhtiön johtoa ja henkilöstöä sisäpiirintietoa koskevasta sääntelystä ja siten ehkäistä sisäpiirintiedon väärinkäyttöä koskevien säännösten rikkomista tahattomasti sekä estää tilanteita, joissa ulkopuolisille saattaisi syntyä epäily sisäpiirintiedon väärinkäytöstä.

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

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

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

Pysyvään sisäpiiriin kuuluu henkilöitä joko asemansa tai tehtävänsä perusteella.

Rekisteri sisältää tiedot omistuksista säännellyllä markkinalla tai monenkeskisessä kaupankäyntijärjestelmässä kaupankäynnin kohteena Suomessa olevissa osakkeissa ja sellaisissa rahoitusvälineissä, joiden arvo määräytyy kyseisten osakkeiden perusteella.

Julkisen sisäpiirirekisterin tiedot ovat nähtävillä Euroclear Finlandin NetSire-palvelussa



Liiketoimet lähipiirin kanssa

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

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

Lähipiirisääntelyn taustalla on työeläkevakuutusyhtiön ja sen johdon välisten liiketoimien osalta tavoite, että yhtiön hallitus voi varmistua liiketoimien olevan yhtiön etujen mukaisia.

Päätös merkittävistä liiketoimista tehdään Veritaksen hallituksessa kuvatulla tavalla, mikäli liiketoimi tehdään Veritas Eläkevakuutusyhtiön 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 2017 tehtiin yksi lähipiiritransaktio. Jan-Erik Stenman lunasti 31.8.2017 itselleen työsuhdeautona käyttämänsä auton hintaan 28.000 euroa.

Omistajaohjaus ja jäsenyyden muissa yhteisöissä

Veritas on julkaissut omistajaohjauksen periaatteet.

Periaatteissa otetaan kantaa mm. luottamustoimiin muissa yhteisöissä ottaen huomioon työeläkeyhtiön edut. Veritaksella on julkinen luettelo hallituksen jäsenten ja ylimmän johdon jäsenyyksistä muiden yhtiöiden hallintoelimissä. Sijoitusorganisaation ja ylimmän johdon osalta julkistetaan luottamustoimet, joilla on yhteys työtehtäviin.

Tilintarkastajat

Veritas Eläkevakuutusyhtiön 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 2017 tiintarkastajina toimivat:

Juha-Pekka Mylén, KHT
Hans Bertell, KHT
KPMG Oy Ab, varatilintarkastaja
Petter Westerback, varatilintarkastaja



Liite I

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 4.4.2018.

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 työehdoistaan sekä palkkioistaan
- päättää periaatteellisista muutoksista työntekijöiden palkitsemisjärjestelmiin

I.3 Hallituksen nimitys- ja palkitsemisvaliokunta

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

Hallituksen nimitys- ja palkitsemisvaliokunnan työjärjestyksen mukaan se kokoontuu vähintään kerran vuodessa, 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 2018 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
- asiakastytytyväisyys

Henkilökohtaisen kannustepalkkion suuruuteen vaikuttavat yhtiötasoisien tavoitteiden lisäksi kehityskeskusteluissa määritellyt henkilökohtaiset tavoitteet. Maksettava kannustepalkkio lasketaan vuosiansiosta, josta on vähennetty edelliseltä vuodelta maksettu kannustepalkkio sekä ylityökorvaukset. Kannustepalkkion maksaminen edellyttää sen hyväksymistä 'yksi yli'-periaatteella. Näin ollen mm. keskiöhdön kannustepalkkiot hyväksyy toimitusjohtaja yli lähimpien esimiesten.

Veritas Eläkevakuutuksen kannustepalkkio-ohjelma kattaa yhtiön koko henkilöstön lukuun ottamatta yritysyrityksen yhte-



yspäälliköitä, joiden palkkauksen pääpaino on provisiopalkassa siihen liittyvine kannusteineen. Osalla sijoitustoiminnon henkilöstöstä on erillinen kannustepalkkio-ohjelma, jossa sijoitustoiminnan tulos yksinään muodostaa kannustepalkkion perustan. Muut yhtiön tavoitteet eivät tämän ryhmän osalta vaikuta kannustepalkkioon.

Vuonna 2018 toimitusjohtajan ja muun johtoryhmän jäsenten (lukuun ottamatta sijoitusjohtaja) kannustepalkkion suuruus on 0–30 prosenttia, perustaso kannustepalkkiolle tavoitteiden täytyessä on 24 prosenttia kannustepalkkion perusteena olevasta vuosiansiosta. Sijoitustoiminnon erillisessä kannustepalkkio-ohjelmassa perustaso tavoitteiden täytyessä on 30 prosenttia kannustepalkkion perusteena olevasta vuosiansiosta. Kannustepalkkion suuruus vaihtelee 0:n ja vajaan 47 prosentin välillä kannustepalkkion perustana olevasta vuosiansiosta.

Yhtiön hallitus vahvistaa yhtiötasoisien kannustepalkkiokertoimen. Kannustepalkkio edelliseltä kalenterivuodelta maksetaan huhtikuussa. Sijoitustoiminnon erillisen kannustepalkkio-ohjelman mukaisista kannustepalkkioista 2/3 maksetaan seuraavan vuoden huhtikuussa ja 1/3 sitä seuraavan vuoden huhtikuussa. Kannustepalkkiota ei makseta, jos yhtiön vakavaraisuusaste on alle vakavaraisuusrajan sen kalenterivuoden lopussa, jolta palkkio maksettaisiin.

Edellä mainitun vuosittaisen kannustepalkkio-ohjelman lisäksi toimitusjohtajalle ja johtoryhmän jäsenille (paitsi henkilöstöedustajille) voidaan yhtiön hallituksen harkinnan perusteella maksaa vuosilta 2018 ja 2019 kannustepalkkiota, joka perustuu yhtiön strategisista tavoitteista johdettujen henkilökohtaisten tavoitteiden saavuttamiseen. Palkkion suuruus on enintään 20 prosenttia vuosiansiosta ja se voidaan maksaa vuoden 2018 ja/tai vuoden 2019 aikana kuitenkin niin, että yhteenlaskettu summa on alle 20 prosenttia vuosiansiosta kyseisenä kalenterivuonna.

Kannustepalkkio vuodelta 2017 on yhteensä 9 17 002,18 euroa 143 henkilölle, tästä 804 406,31 euroa maksetaan huhtikuussa 2018 ja jäljellä oleva osuus maksetaan huhtikuussa 2019. Vuodelta 2016 maksettiin yhteensä 424 424,65 euroa kannustepalkkiota 143 henkilölle.

3 Henkilöstörahassto

Veritas Eläkevakuutuskeskityksen henkilöstörahasstoon kuuluvat kaikki yhtiön työsuhhteessa olevat seuraavan kuukauden alusta kun työsuhde on kestänyt viisi kuukautta.

Yhtiön hallituksen vahvistamien henkilöstörahasstoon voittopalkkioperusteiden mukaisesti henkilöstörahasstoon siirretään 0–1,5 prosenttia vuonna 2018 maksetuista palkoista ja palkkoista pois lukien mahdollisesti maksetut kannustepalkkiot.

Perustaso on 1 prosenttia edellyttäen, että asetetut tavoitteet toteutuvat.

Tavoitteet koskevat nettouusmyyntiä, 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.

Henkilöstörahasstoon jäsenet ovat valinneet keskuudestaan rahastolle hallituksen, joka on valtuuttanut Mandatum Life Palvelut Oy:n hoitamaan jäsenosuuksien laskentaa, maksamista ja oikeasuvaatimusten käsittelyä. Rahaston hallitus vastaa mm. rahaston pääoman sijoittamisesta.

4 Hallituksen ja hallintoneuvoston jäsenten palkkiot

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

Kokouspalkkioista maksetaan TyEL-maksut. Veritas Eläkevakuutuskeskityksellä ei ole lisäeläkevelvoitteita hallintoneuvoston ja hallituksen jäsenten osalta.

Vuonna 2017 maksetut palkkiot hallintoneuvoston ja hallituksen jäsenille esitellään liitteissä 1 ja 2.

4.1 Hallintoneuvoston jäsenten palkkiot

Hallintoneuvoston puheenjohtajan vuosipalkkio vuonna 2018 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 2018 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 jäsenille maksetaan johtajasopimuksen perusteella kiinteää kuukausipalkkaa. Johtoryhmän palkkojen muutokset käsitellään hallituksen nimitys- ja palkitsemisvaliokunnassa ja niistä päättää yhtiön hallitus. Johtoryhmän jäsenillä on oikeus lounas- ja matkapuhelinetuun sekä vapaa-seen autoetuun, nämä sisältyvät kiinteään kuukausipalkkaan. Autoedun verotusarvo on osa kokonaispalkkaa, jonka suuruus ei muutu autoedun muuttuessa.

Veritas Eläkevakuutuksen johtoryhmän jäsenet eivät saa proviisiota hankkimistaan asiakkuuksista.

Toimitusjohtaja ja johtoryhmän jäsenet eläköityvät työeläkelainsäädännön mukaisesti. Henkilökunnalla 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 kolme kuukautta. Toimitusjohtaja on sopimuksen päättyessä oikeutettu irtisanomisajan palkkaan sekä 9 kuukauden palkkaa vastaavaan erokorvaukseen työntäjän päättäessä sopimuksen. Muiden johtoryhmän jäsenten irtisanomisaika on kolme tai viisi kuukautta.

Veritas Eläkevakuutus on vuonna 2017 maksanut 31.8.2017 asti toimineelle toimitusjohtajalle palkkaa ja muita etuja yhteensä 447 173,47 euroa, josta 34 838,43 euroa on kannustepalkkiota vuodelta 2016 sekä 1.9.2017 lähtien toimineelle toimitusjohtajalle palkkaa 84 540,86 euroa. Johtoryhmään kuuluville muille johtajille on maksettu palkkaa ja muita etuja yhteensä 899 972,73 euroa. Summaan sisältyy 107 595,60 euroa kannustepalkkiota vuodelta 2016.



Liite I.1

Veritas Eläkevakuutuksen hallintoneuvosto 2017

	Hallintoneuvoston kokoukset, osallistuminen	Hallituksen kokoukset, osallistuminen	Hallituksen tarkastus- valiokunta, osallistuminen	Vuosipalkkio, €	Kokous- ja valiokuntapalkkio, €
Puheenjohtaja					
Boström Peter	2/2	3/11		8 800	1 650
Varapuheenjohtaja					
Kurki Leila	2/2				660
Jäsenet					
Ahlbäck Ulrika	2/2				660
Arkihahti Nina	2/2				660
Aura Johan	0/2				0
Bondén Hans	1/2				330
Ekström Håkan	1/2				330
Fagerholm Jannica	1/2				330
Liljeqvist Wilhelm	1/2				330
Lindeman Fredrik	2/2				660
Lindholm Henri	2/2				660
von Martens Samuel	1/2				330
Narvanmaa Taru	2/2				660
Nordman Anders	2/2				660
Nyberg Marjukka	1/2				330
Nylund Mathias	1/2				330
Pada Niclas	0/2				0
Paetau Susanne	1/2				330
Pappila Mikaela	2/2				660
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	1/2				330
Wikström Kim	2/2				660
Wickström Patrik	2/2				660
Zilliacus Mikael	2/2		1/5		990



Liite 1.2

Veritas Eläkevakuutuksen hallitus 2017

	Hallituksen kokoukset, osallistuminen	Nimitys- ja palkitsemisvaliokunta, osallistuminen	Tarkastusvaliokunta, osallistuminen	Sijoitus- ja riskivaliokunta, osallistuminen	Hallinto-neuvoston kokoukset, osallistuminen	Vuosi-palkkio, €	Kokous- ja valiokunta-palkkio, €
Puheenjohtaja							
Mutanen Stefan	11/11	6/6	5/5	4/4	2/2	20 000	12 880
Varapuheenjohtaja							
Sund Ralf	11/11	6/6	5/5		2/2	3 000	11 040
Jäsenet							
Achren Ulla	11/11				2/2	1 000	5 980
Bergh Kaj-Gustaf	7/11			3/4	1/2	1 000	5 060
Jussila Markus	10/11				2/2	1 000	5 520
Karlsson Henrik	10/11				2/2	1 000	5 520
Ketonen Timo	10/11				1/2	1 000	5 060
Louhi Hannu	10/11				1/2	1 000	5 060
Savinko Lotta	11/11				2/2	1 000	5 980
Svens Lasse	10/11	6/6	4/5	4/4	2/2	1 000	11 960
Tanska Minna (t.o.m. 3.11.2017)	9/9			3/4	1/1	1 000	5 980
Tanskanen Antti	10/11	5/6	4/5		2/2	1 000	9 660
Varajäsenet							
Alvesalo Pia	4/11				0/2		1 840
Grandell Jörgen	1/11				2/2		1 380
Rönni-Sällinen Annika	2/11				1/2		1 380



Liite 2

Eläkevakuutusosakeyhtiö Veritaksen poikkeamat Arvopaperimarkkinayhdistyksen hallinnoimasta hyvän hallinnon Corporate Governance -koodista (www.cgfinland.fi) johtuvat työeläkeyhtiöitä koskevan lainsäädännön ja lakisääteisen eläkevakuutustoiminnan erityispiirteistä:

- suositukset 1,3,5–10: työeläkeyhtiössä hallituksen valitsee hallintoneuvosto ottaen huomioon laissa valinnalle asetetut vaatimukset mm. työmarkkinaosapuolten edustuksesta sekä vaadittavasta sijoitus- ja työeläkeosaamisesta (laki työeläkevakuutusyhtiöistä).
- suositus 2: päivämäärää osakkeenomistajien aloitteille ei julkaista yhtiön verkkosivuilla.
- suositus 4: pöytäkirjaa ei myöskään julkaista, vaan se toimitetaan osakkeenomistajille kokouksen jälkeen.
- suositukset 14–18b: hallituksen valiokuntien jäsenten lukumäärään sekä valiokunnille asetettuihin vaatimuksiin ja tehtäviin vaikuttaa työeläkeyhtiöitä koskeva lainsäädäntö (laki työeläkevakuutusyhtiöistä). Suosituksessa 18a mainitun nimitysvaliokunnan valitsee hallintoneuvosto työeläkevakuutusyhtiöistä annetun lain mukaisesti. Valiokunnan tehtäviä ei voi siirtää suosituksessa 18b mainitulle nimitysvaliokunnalle.
- suositukset 22–23: hallituksen jäsenten palkkiot vahvistetaan hallintoneuvostossa työeläkevakuutusyhtiöitä koskevan lainsäädännön mukaisesti. Eläkeyhtiön omistaminen on laissa säänneltyä ja vaatii Finanssivalvonnan luvan uusien omistajien osalta eikä osakeperusteisia palkkioita näin ollen ole käytössä.