



Selvitys hallinto- ja
ohjausjärjestelmästä



Selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä 2018

Selvityksen taustalla hallinnon läpinäkyvyys

Arvopaperimarkkinayhdistyksen hallinnoimaa Hallinnointikoodia, joka säätelee yhtiöiden hallintoa, noudatetaan pitkälti myös työeläkeyhtiöissä.

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

Hallinnointikoodin periaatteiden mukaisesti on yhtiön annettava toimintakertomuksen yhteydessä selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä erillisenä kertomuksena. Tässä raportissa kuvataan Veritaksen hallintojärjestelmää.

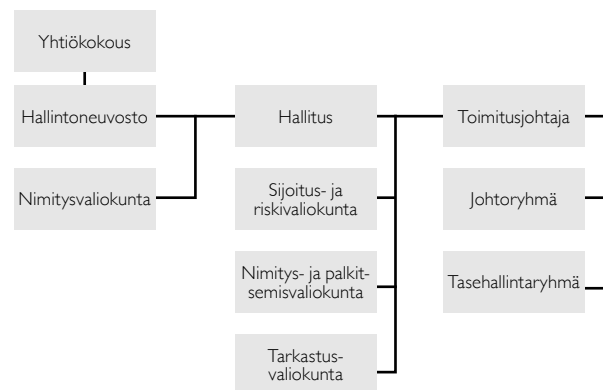
Selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä käsitellään vuosittain hallituksen tarkastusvaliokunnassa ja säilytetään yhtiön internetsivuilla vähintään viisi vuotta. Tämän lisäksi hallitus käsittelee säännöllisesti yllämainitut kirjalliset toimintaperiaatteet ja yhtiön jatkuvuussuunnitelman.

Yhtiön johto ja hallinto

Eläkevakuutusosakeyhtiö Veritas on noteeraamaton osakeyhtiö. Sen keskeiset hallintoelimet ovat yhtiökokous, hallintoneuvosto, 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 (www.cgfinland.fi).

Läpinäkyvä hallinto vahvistaa asiakkaiden luottamusta työeläkejärjestelmän toimivuuteen sekä työeläkeyhtiöön, jonka toiminnan tarkoituksena on eläkkeiden turvaaminen. Työeläkejärjestelmän lakisääteisen pohjan vuoksi työmarkkinajärjestöt osallistuvat aktiivisesti työeläkeyhtiöiden hallintoon ja ovat mukana myös Veritaksen hallintoelimityksissä työeläkeyhtiöitä koskevan lainsäädännön mukaisesti.

Veritas Eläkevakuutuksen hallinnon ja johdon rakenne





Hallitus ja sen työjärjestyksen mukaiset keskeiset tehtävät

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

Hallituksen keskeisinä tehtävinä ovat sen työjärjestyksen 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 riskienhallintajärjestelmän toimintaperiaatteet 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 11 kertaa vuonna 2018 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 vaalivaliokunnassa 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 2018

Stefan Mutanen, s. 1953, valt. kand., sosiaalineuvos, puheenjohtaja

Ralf Sund, s. 1955, pääekonomisti (STTK), varapuheenjohtaja

Ulla Achrén, s. 1953, kauppat. maist., hallintojohtaja

Kaj-Gustaf Bergh, s. 1955, oik. kand., dipl.ekon. (EK)

Stefan Kapténs, s. 1983, ekonomi, talousjohtaja

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

Timo Ketonen, s. 1963, yrittäjä

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

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

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

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

Christel Tjeder, s. 1959, ekonomi, varapuheenjohtaja (AKAVA)

Varajäsenet:

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

Jörgen Grandell, s. 1959, agronomi, johtaja

Hannu Jouhki, s. 1973, kauppat. maist., johtaja (SAK)

Hallituksen sihteerinä toimi 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 valmistelelee yhtiön ylimmän johdon nimitykset hallituksen käsiteltäviksi. Valiokunta valmistelelee myös yhtiön palkitsemiskäytäntöjä, kannustinjärjestelmää sekä johtoryhmän korvauksia koskevat kysymykset. Valiokunnan työtä johtaa hallituksen puheenjohtaja. Valiokuntaan kuuluu 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 oli sama vuonna 2018.
- Sijoitus- ja riskivaliokunta osallistuu sijoitus- ja riskienhallintajärjestelmän toimintaperiaatteiden sekä niihin tehtävien mahdollisten muutosten valmisteluun. Valiokunnassa on kolme jäsentä; kaikki hallituksen jäseniä, joilla on vankka sijoitusaaminen.

Sijoitus- ja riskivaliokunta kokoontui 2 kertaa vuonna 2018 ja osallistumisaktiivisuus oli 88 prosenttia. Tarkastusvaliokunnalla oli 4 kokoontumista, joiden osallistumisaktiivisuus oli 90 prosenttia, ja nimitys- ja palkitsemisvaliokunnalla oli 5 kokousta 95 prosentin osallistumisaktiivisuudella.

Hallituksen nimitys- ja palkitsemisvaliokunta sekä tarkastusvaliokunta 2018

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

Hallituksen sijoitus- ja riskivaliokunta 2018

- Lasse Svens (puheenjohtaja), Kaj-Gustav Bergh, Stefan Mutanen ja Annika Rönni-Sällinen.

Toimitusjohtaja ja hänen tehtävänsä

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. Muut johtoryhmän jäsenet valitsee toimitusjohtaja.

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

Niina Bergring, sijoitusjohtaja, kauppatiet. maist., toimitusjohtajan sijainen

Tiina Laine, johtaja, oik. kand.

Mika Paananen, asiakkuusjohtaja, tradenomi, eMBA. (8.1.2018 alkaen)

Teppo Rakkolainen, päämatematiikko, fil. tri., SHV

Tommy Sandås, talousjohtaja, kauppat. maist.

Stefan Strandberg, johtaja, valt. maist.

Henkilöstön edustaja:

Linda Mattsson, valt. maist., vakuutusyhteyspäällikkö

Henkilöstön edustaja, varajäsen:

Elina Saarinen tiedottaja, (30.11.2018 saakka)

Johtoryhmän sihteerinä toimi johtaja **Piia Vuoti**.



Palkat, johdon eläkeikä ja muut edut

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

Organisaatio

Veritaksen organisaatio on rakennettu asiakasnäkökulmasta. Tavoitteemme 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.

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 eläkepäästösten 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

Tiina Laine, puheenjohtaja (Veritas, johtaja)
Katariina Collin, sihteeri (Veritas, lakimies)
Piia Alvesalo, viestintäpäällikkö (Elinkeinoelämän keskusliitto EK)
Jörgen Grandell, johtaja (Elinkeinoelämän keskusliitto EK)
Mikaela Luoma, kanslisti (SAK)
Annika Rönni-Sällinen, johtaja (SAK)
Ralf Sund, pääekonomisti (STTK)
Christel Tjeder, varapuheenjohtaja (Akava)

Eläkeasiain neuvottelukunnan asiantuntijat

Reijo Grönfors, ylilääkäri, sisätautien erikoislääkäri, vakuutuslääketieteen erityispätevyys
Leena Hinders, asiantunteva esittelijä (Veritas, eläke- ja kuntoutusratkaisija), 1.9.2018 saakka
Milla Johansson, asiantunteva esittelijä (Veritas, eläke- ja kuntoutusratkaisija)
Hanna Elonheimo, LL, työterveyshuollon erikoislääkäri, vakuutuslääketieteen erityispätevyys
Kristiina Kallio-Soukainen, LL, psykiatrian erikoislääkäri
Elina Kinnunen, LL, psykiatrian erikoislääkäri, vakuutuslääketieteen erityispätevyys
Tiina Leistevuo, LT, fysiatrian erikoislääkäri, kuntoutuksen 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 2018

Kim Wikström, professori, puheenjohtaja
(Peter Boström puheenjohtaja 2.5.2018 asti)
Leila Kurki, työllisyyspoliittinen asiantuntija (STTK),
varapuheenjohtaja

Ulrika Ahlbäck, hallintojohtaja
Nina Arkilahti, aluepankinjohtaja
Johan Aura, kansliapäällikkö
Hans Bondén, toimitusjohtaja (EK)
Håkan Ekström, toimialajohtaja (SAK)
Jannica Fagerholm, toimitusjohtaja
Kenneth Jönsson, toiminnanjohtaja (AKAVA)
Wilhelm Liljeqvist, varatoimitusjohtaja
Fredrik Lindeman, toimitusjohtaja
Henri Lindholm, liittosihteeri (SAK)
Samuel von Martens, sijoituspäällikkö
Pekka Määttä, myyntijohtaja
Taru Narvanmaa
Anders Nordman, toimitusjohtaja (EK)
Marjukka Nyberg, hallituksen jäsen (EK)
Mathias Nylund, toimitusjohtaja
Niclas Pada, johtaja
Susanne Paetau, tiedottaja (STTK)
Helena Pentti, ekonomisti (SAK)
Tuomas Pere, toimitusjohtaja (EK)
Heli Puura, puheenjohtaja (SAK)
Ida Saavalainen, toimitusjohtaja (EK)
Harry Serlo, toimitusjohtaja (EK)
Dag Wallgren, toimitusjohtaja
Patrik Wikström, hallituksen puheenjohtaja (EK)
Mikael Zilliacus, lakiasiaintohtaja

Hallintoneuvoston kokouksen valitsemana sihteerinä on toiminut johtaja Piia Vuoti.



Nimitysvaliokunta vuonna 2018

Hallintoneuvoston nimitysvaliokuntaan kuuluivat puheenjohtajana Peter Boström (2.5.2018 saakka) sekä 2.5.2018 alkaen puheenjohtajana Kim Wikström, Leila Kurki (varajäsen Susanne Paetau) 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. 31.12.2018 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 %
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 %
Veritas Pensionsförsäkring	3 456	6,57 %
Pensions-Alandia Försäkringsaktiebolaget	3281	6,24 %
Försäkringsaktiebolaget Alandia	1635	3,11 %
Övriga	1 245	2,37 %
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 2019 yhtiökokous pidetään 13. 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. hallitustyöskentelyssä työmarkkinaosapuolten 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 vakuutuksenottajille 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 vahvistaa sisäisen valvonnan toimintaperiaatteet ja arvioi vuosittain, onko yhtiön sisäinen valvonta järjestetty tarkoituksenmukaisesti.

Riskienhallinta osana sisäistä valvontaa

Veritaksen hallitus vastaa yhtiön riskienhallinnan järjestämisestä. Hallitus vahvistaa vuosittain riskienhallintajärjestelmän toimintaperiaatteet, jossa on kuvattu yhtiön toiminnan kannalta tärkeimmät riskit ja niiden hallintaperiaatteet (tunnistamis-, arviointi-, mittaus-, kontrollointi- ja seurantatavat). Periaatteissa määritellään lisäksi eri toimintoihin liittyvien riskien kuvaukset, rajat, vastuualueet ja mittausmenetelmät. Riskienhallintajärjestelmän toimintaperiaatteet ja yhtiön riskienhallinta kattavat yhtiön koko toiminnan. Hallitus tekee säännöllisesti yhtiön oman riski- ja vakavaraisuusarvion, jossa arvioidaan yhtiön kaikki olennaiset riskit ja riskienhallintatoimenpiteiden riittävyys. Johtoryhmällä on noin kahden kuukauden välein riskienhallintaan ja sisäiseen valvontaan liittyviin asioihin keskittyvä kokous.

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



Compliance osana sisäistä valvontaa

Yhtiön riskiä ottavista toiminnoista riippumaton compliance-toiminto tukee organisaatiota toiminnan lain ja viranomaismääräysten sekä yhtiön sisäisten sääntöjen mukaisuuden varmistamisessa. Toimintojen vastuuhenkilöt vastaavat sääntöjen noudattamisesta toiminnassa tukena riippumaton compliance-toiminto ja nimetyistä asiantuntijoista muodostuva compliance-verkosto. Sisäisen valvonnan toteuttamisessa compliance-toiminto tekee yhteistyötä riskienhallinnan kanssa. Compliance-toiminto ylläpitää yhtiön sisäisiä, sääntösten noudattamiseen liittyviä ohjeistuksia sekä seuraa sääntösten noudattamista yhtiön toiminnassa ja arvioi puutteellisen sääntösten noudattamisen ennaltaehkäisemiseksi ja puutteiden korjaamiseksi tehtyjen toimenpiteiden riittävyttä muun muassa erillisten tarkastuksien ja organisaation havaituista puutteista tekemien ilmoitusten seurannan avulla. Hallitus vahvistaa vuosittain compliance-toiminnon toimintaperiaatteet. Compliance-toiminto raportoi vähintään kahdesti vuodessa hallitukselle sekä noin kahden kuukauden välein johtoryhmälle.

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. Hallitus 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 EU:n markkinoiden väärinkäytöasetukseen 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 sääntösten rikkomista tahattomasti sekä estää tilanteita, joissa ulkopuolisille saattaisi syntyä epäily sisäpiirintiedon väärinkäytöstä.

Sisäpiirisäännöksiä sovelletaan sekä Veritaksen omaan sijoitus-toimintaan 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 sisäpiirintietoa – 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, merkittävälle 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 esimerkiksi tällaisista muista syistä ”liiketoimen kytkeytyminen 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 Eläkevakuutuksen kanssa ja toinen osapuoli transaktiossa on:

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

Vuonna 2018 ei tehty lainkaan lähipiiritransaktioita.

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

Vuonna 2018 tiintarkastajina toimivat:

Marcus Tötterman, KHT
Fredrik Westerholm, 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 4.4.2019.

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 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 vuonna 2018 kuuluivat hallituksen puheenjohtaja Stefan Mutanen, Ralf Sund, Lasse Svens ja Antti Tanskanen. Valiokuntaan kuuluvat vuonna 2019 hallituksen puheenjohtaja Stefan Mutanen, Annika Rönni-Sällinen, Lasse Svens ja Antti Tanskanen. Veritas Eläkevakuutuksen HR-johtaja esittelee käsiteltävät asiat nimitys- ja palkitsemisvaliokunnalle yhdessä toimitusjohtajan kanssa. HR-johtaja 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
- asiakastytytyisyys.

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. keski johdon kannustepalkkiot hyväksyy toimitusjohtaja yli lähimpien esimiesten.



Veritas Eläkevakuutuksen kannustepalkkio-ohjelma kattaa yhtiön koko henkilöstön lukuun ottamatta kenttämiehiä, 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 2019 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. Mikäli kannustepalkkiosumma kyseisenä vuotena ylittää 50 000 euroa, maksetaan 2/3 kannustepalkkiosta huhtikuun puolivälissä seuraavana vuonna ja 1/3 huhtikuun puolivälissä sitä seuraavana vuonna. Sijoitustoiminnon erillisen kannustepalkkio-ohjelman mukaisista kannustepalkkioista 2/3 maksetaan summasta riippumatta 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 tai maksuajankohtana.

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 2018 on yhteensä 1 131 556,8 euroa 142 henkilölle, tästä 961 463,28 euroa maksetaan huhtikuussa 2019 ja jäljellä oleva osuus maksetaan huhtikuussa 2020. Vuodelta 2017 kannustepalkkio oli yhteensä 917 002,18 euroa 143 henkilölle, tästä 804 406,21 euroa maksettiin huhtikuussa 2018 ja jäljellä oleva osuus maksetaan huhtikuussa 2019.

3 Henkilöstörahassto

Veritas Eläkevakuutuksen henkilöstörahasstoon kuuluvat kaikki yhtiön työsuhteessa olevat seuraavan kuukauden alusta, kun työsuhte on kestänyt viisi kuukautta.

Yhtiön hallituksen vahvistamien henkilöstörahasston voittopalkkioperusteiden mukaisesti henkilöstörahasstoon siirretään 0–1,5 prosenttia vuonna 2019 maksetuista palkoista ja palkkioista pois lukien mahdollisesti maksetut kannustepalkkiot. Perustaso on 1 prosenttia edellyttäen, että asetetut tavoitteet toteutuvat.

Tavoitteet koskevat nettousuunmyyntiä, 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.

Henkilöstörahasston jäsenet ovat valinneet keskuudestaan rahastolle hallituksen, joka on valtuuttanut Mandatum Life Palvelut 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 maksetaan TyEL-maksut. Veritas Eläkevakuutuksella ei ole lisäeläkevelvoitteita hallintoneuvoston ja hallituksen jäsenten osalta.

Vuonna 2018 maksetut palkkiot hallintoneuvoston ja hallituksen jäsenille esitellään liitteissä 1 ja 2.



4.1 Hallintoneuvoston jäsenten palkkiot

Hallintoneuvoston puheenjohtajan vuosipalkkio vuonna 2019 on 8 800 euroa, jonka lisäksi maksetaan 330 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston jäsenen kokouspalkkio on 330 euroa kokoukselta.

4.2 Hallituksen jäsenten palkkiot

Hallituksen puheenjohtajan vuosipalkkio vuonna 2019 on 20 000 euroa, varapuheenjohtajan 4 000 euroa ja rivijäsenen 2 000 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 Eläkevakuutus johtoryhmän jäsenet eivät saa provisiota hankkimistaan asiakkuuksista.

Toimitusjohtaja ja johtoryhmän jäsenet eläköityvät työeläkelainsäädännön mukaisesti. Henkilökunnalla on maksuperusteinen ryhmäeläkevakuutus, joka kartuttaa lisäeläkettä 0,2 prosenttia palkasta siitä lähtien, kun työsuhte on ollut voimassa viisi vuotta ja kunnes henkilö täyttää 63 vuotta.

Toimitusjohtajan irtisanomisaika on kolme kuukautta. Toimitusjohtaja on sopimuksen päättyessä oikeutettu irtisanomisaajan palkkaan sekä 9 kuukauden palkkaa vastaavaan erokorvaukseen työntekijän päättyessä sopimuksen. Muiden johtoryhmän jäsenten irtisanomisaika on kolme tai viisi kuukautta.

Veritas Eläkevakuutus on vuonna 2018 maksanut toimitusjohtajalle palkkaa ja muita etuja yhteensä 337 587,67 euroa, josta 66 347,35 euroa on kannustepalkkiota vuodelta 2017. Johtoryhmään kuuluville muille johtajille on maksettu palkkaa ja muita etuja yhteensä 949 567,40 euroa. Summaan sisältyy 149 748,16 euroa kannustepalkkiota vuodelta 2017.



Liite I.1

Veritas Eläkevakuutuksen hallintoneuvosto 2018

	Hallintoneuvoston kokoukset, osallistuminen	Hallituksen kokoukset, osallistuminen	Hallituksen tarkastus- valiokunta, osallistuminen	Vuosipalkkio, €	Kokous- ja valiokuntapalkkio €
Puheenjohtaja					
Boström Peter 2.5. asti	1/2	1/4			660
Wikström Kim 3.5. alkaen	1/2	5/8			1 650
Varapuheenjohtaja					
Kurki Leila	2/2				660
Jäsenet					
Ahlbäck Ulrika	2/2				660
Arkilahti Nina	2/2				660
Aura Johan	1/2				330
Bondén Hans	2/2				660
Ekström Håkan	1/2				330
Fagerholm Jannica	1/2				330
Jönsson Kenneth	1/2				330
Liljeqvist Wilhelm	0/2				0
Lindeman Fredrik	2/2				660
Lindholm Henri	2/2				660
von Martens Samuel	1/2				330
Määttä Pekka	1/2				330
Narvanmaa Taru	2/2				660
Nordman Anders	1/2				330
Nyberg Marjukka	1/2				330
Nylund Mathias	2/2				660
Pada Niclas	0/2				0
Paetau Susanne	1/2				330
Pappila Mikaela	1/2				330
Pentti Helena	2/2				660
Pere Tuomas	1/2				330
Puura Heli	1/2				330
Serlo Harry	1/2				330
Wallgren Dag	1/2				330
Wikeström-Virtanen Monika	0/2				0
Wikström Kim 30.4 asti					
Wickström Patrik	1/2				330
Zilliacus Mikael	1/2				330



Liite 1.2 Veritas Eläkevakuutuksen hallitus 2018

	Hallituksen kokoukset, osallistuminen	Palkkio- ja nimitysvaliokunta, osallistuminen	Tarkastusvaliokunta, osallistuminen	Riski- ja sijoitusvaliokunta, osallistuminen	Hallintoneuvosto, osallistuminen	Vuosipalkkio, €	Kokous- ja valiokunta-palkkio €
Puheenjohtaja							
Mutanen Stefan	11/11	5/5	4/4	2/2	2/2	20 000	11 040
Varapuheenjohtaja							
Sund Ralf	11/11	5/5	4/4		2/2	4 000	10 120
Jäsenet							
Achren Ulla	7/11				1/2	2 000	3 680
Bergh Kaj-Gustaf	7/11			1/2	2/2	2 000	4 600
Kapténs Stefan	11/11				2/2	2 000	5 980
Karlsson Henrik	9/11				2/2	2 000	5 060
Ketonen Timo	9/11				0/2	2 000	4 140
Louhi Hannu	9/11				2/2	2 000	5 060
Rönni-Sällinen Annika	11/11			2/2	2/2	2 000	6 900
Svens Lasse	9/11	5/5	3/4	2/2	2/2	2 000	8 740
Tanskanen Antti	10/11	4/5	3/4		2/2	2 000	8 740
Tjeder Christel	10/11				2/2	2 000	5 520
Sijaiset							
Alvesalo Piia	4/11				0/2		1 840
Grandell Jörgen	2/11				0/2		920
Jouhki Hannu	1/11				1/2		920



Liite 2

Eläkevakuutusosakeyhtiö Veritaksen poikkeamat Arvopaperimarkkinayhdistyksen hallinnoimasta hyvän hallinnon Corporate Governance -koodista (www.cgfinland.fi) johtuvat työeläkeyhtiötä 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 työeläkeyhtiötä 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 työeläkevakuutusyhtiötä koskevan lainsäädännön mukaisesti. Eläkeyhtiön omistaminen on laissa säänneltyä ja vaatii Finanssivalvonnan luvan uusien omistajien osalta eikä osakeperusteisia palkkioita näin ollen ole käytössä.