

**Selvitys hallinto- ja
ohjausjärjestelmästä
2019**

Sisällysluettelo

Selvityksen taustalla hallinnon läpinäkyvyys	3
Yhtiön johto ja hallinto	3
Hallituksen jäsenten valitseminen	4
Hallituksen valiokunnat ja niiden työjärjestyksien mukaiset keskeiset tehtävät	4
Toimitusjohtaja ja hänen tehtävänsä	5
Johtoryhmä	5
Palkat, johdon eläkeikä ja muut edut.....	5
Tasehallintaryhmä	5
Eläkeasiain neuvottelukunta	5
Hallintoneuvosto.....	6
Vaalivaliokunta vuonna 2019.....	6
Omistajat.....	6
Yhtiökokous ja työeläkeyhtiön omistajien erityisasema	7
Sisäinen valvonta	7
Sisäpiirisäännökset	8
Liiketoimet lähipiirin kanssa.....	8
Omistajaohjaus ja jäsenyydet muissa yhteisöissä	8
Tilintarkastajat.....	9
LIITTEET	9

Eläkevakuutusosakeyhtiö Veritas

PL 133, 20101 Turku
Puhelin 010 55 010
Faksi 010 5501 690

www.veritas.fi
veritas@veritas.fi
Y-tunnus 0141187-2

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). Eläkeyhtiötä koskevan lain (laki työeläkevakuutusyhtiöistä 354/1997) 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.

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

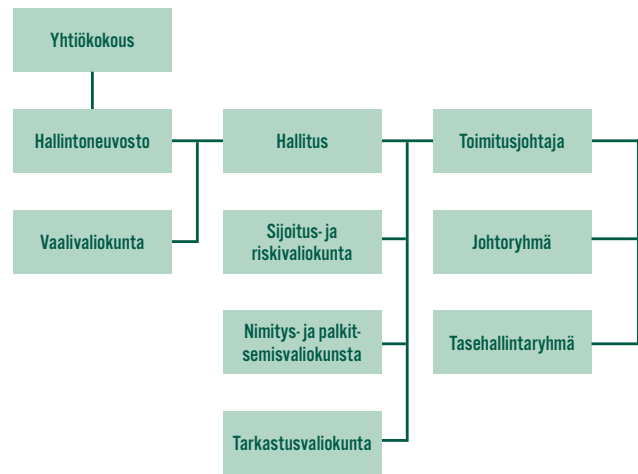
Veritas antaa selvityksen hallinto- ja ohjausjärjestelmästä toimintakertomuksesta erillisenä kertomuksena.

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 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 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 säätioissä, sekä kirjalliset toimintaperiaatteet yhtiön sisäisestä valvonnasta, riskienhallintajärjestelmästä, sisäisestä tarkastuksesta, palkitsemisesta, toimintojen ulkoistamisen järjestämisestä sekä niistä menettelytavoista, joita noudatetaan eturistiriitojen tunnistamisessa ja ennaltaehkäisemisessä
- laatia ja vahvistaa yhtiön 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 2019 ja jäsenten osallistumisaktiivisuus oli 86 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.

31.12.2019 saakka hallituksen jäsenistä vähintään neljäsosa valittiin työnantajien ja samoin vähintään neljäsosa työntekijöiden keskusjärjestöjen ehdotusten pohjalta. 1.1.2020 alkaen hallituksen jäsenistä kuudesosa valitaan työnantajien ja kolmasosa työntekijöiden keskusjärjestöjen ehdotusten pohjalta.

Hallitus valitsee vuosittain ensimmäisessä kokouksessaan itselleen puheenjohtajan ja varapuheenjohtajan.

Hallitus vuonna 2019

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

Annika Rönni-Sällinen, s. 1976, oik.kand., puheenjohtaja PAM, varapuheenjohtaja

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

Stefan Kapténs, s. 1983, ekonomi, talousjohtaja (EK)

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

Timo Ketonen, s. 1963, ekonomi, yrittäjä

Andreas Remmer, s. 1974, oik.kand., johtaja

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

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

Christel Tjeder, s.1959, ekonomi, varapuheenjohtaja (Suomen Ekonomit)

Taina Vallander, s. 1979, fil.maist., johtaja STTK

Maria Vanhatalo-Thijssen, f. 1971, fil.maist., toimitusjohtaja

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 valmistelee yhtiön ylimmän johdon nimitykset hallituksen käsiteltäviksi. Valiokunta valmistelee myös yhtiön palkitsemiskäytäntöjä, kannustinjärjestelmää sekä johtoryhmän korvauksia koskevat kysymykset.
- Tarkastusvaliokunnan tehtävänä on käsitellä yhtiön taloudelliseen tilanteeseen, raportointiin ja sisäiseen valvontaan ja sisäiseen tarkastukseen liittyviä asioita.
- Sijoitus- ja riskivaliokunta osallistuu sijoitus- ja riskienhallintajärjestelmän toimintaperiaatteiden sekä niihin tehtävien mahdollisten muutosten valmisteluun.

Sijoitus- ja riskivaliokunta kokoontui 5 kertaa vuonna 2019 ja osallistumisaktiivisuus oli 90 prosenttia. Tarkastusvaliokunnalla oli 5 kokoontumista, joiden osallistumisaktiivisuus oli 95 prosenttia ja nimitys- ja palkitsemisvaliokunnalla oli 4 kokousta 100 prosentin osallistumisaktiivisuudella.

Nimitys- ja palkitsemisvaliokunta 2019

- Stefan Mutanen (puheenjohtaja), Annika Rönni-Sällinen, Lasse Svens ja Antti Tanskanen

Tarkastusvaliokunta 2019

- Stefan Mutanen (puheenjohtaja), Stefan Kapténs, Annika Rönni-Sällinen ja Antti Tanskanen

Hallituksen sijoitus- ja riskivaliokunta 2019

- Lasse Svens (puheenjohtaja), Kaj-Gustav Bergh, Andreas Remmer ja Christel Tjeder.

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 kuului toimitusjohtajan lisäksi seitsemän 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

Anders Dahlqvist, prosessijohtaja, 1.9.2019 alkaen

Jenni Kosunen, henkilöstöjohtaja, DI, 1.4.2019 alkaen

Tiina Laine, johtaja, OTM

Mika Paananen, asiakkuusjohtaja, tradenomi, eMBA

Teppo Rakkolainen, päämatematiikko, fil.tri, SHV

Tommy Sandås, talousjohtaja, kauppat.maist.

Stefan Strandberg, johtaja, valt.maist., 29.4.2019 saakka

Henkilöstön edustaja:

Linda Mattsson, vakuutusyhteyspäällikkö, valt.maist.

Johtoryhmän sihteerinä toimi johtaja Piia Vuoti.

Palkat, johdon eläkeikä ja muut edut

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

Tasehallintaryhmä

Veritaksessa on tasehallintaryhmä, joka käsittelee sijoitukseen ja sijoitusriskeihin liittyviä periaatteellisia kysymyksiä. Ryhmään kuuluvat toimitusjohtajan ja hänen sijaisensa

lisäksi edustajat sijoitus-, riskienhallinta-, aktuaari- ja taloushallintotoiminnoista.

Eläkeasiain neuvottelukunta

Eläkeasiain neuvottelukunnan tehtäviin kuuluu eläkepäätösten 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 vuonna 2019

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, puheenjohtaja PAM

Christel Tjeder, varapuheenjohtaja (Suomen Ekonomit)

Taina Vallander, johtaja STTK

Eläkeasiain neuvottelukunnan asiantuntijat

Hanna Elonheimo, LL, työterveyshuollon erikoislääkäri, vakuutuslääketieteen erityispätevyys

Reijo Grönfors, ylilääkäri, sisätautien erikoislääkäri, vakuutuslääketieteen erityispätevyys

Milla Johansson, asiantunteva esittelijä (Veritas, eläke- ja kuntoutusratkaisija)

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. Hallintoneuvosto valitsee työeläkevakuutusyhtiön hallituksen jäsenet, vahvistaa heidän palkkionsa sekä valvoo hallituksen ja toimitusjohtajan vastuulla olevaa yhtiön hallintoa.

Vuoden 2019 yhtiökokoukseen saakka hallintoneuvoston jäsenistä vähintään neljäsosa valittiin työnantajien ja samoin vähintään neljäsosa työntekijöiden keskusjärjestöjen ehdotusten perusteella. Vuoden 2019 yhtiökokouksesta alkaen hallintoneuvoston jäsenistä kuudesosa valitaan työnantajien ja kolmasosa 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.

Hallintoneuvoston kokoonpano (valittu yhtiökokouksessa 13.5.2019)

Kim Wikström, professori, puheenjohtaja
Leila Kurki, työllisyyspoliittinen asiantuntija
 STTK, varapuheenjohtaja
Ulrika Ahlbäck, hallintojohtaja
Mika Aho, johtaja, hallintotieteiden maisteri
Nina Arkilahti, varatoimitusjohtaja (30.1.2020 saakka) (EK)
Johan Aura, kansliapäällikkö, kasvatustiet.maist
Hans Bondén, toimitusjohtaja (EK)
Håkan Ekström, toimialajohtaja JHL (31.12.2019 saakka)
Jannica Fagerholm, toimitusjohtaja
Christer Holmlund, puheenjohtaja,
 kasvatustiet.maist, (Akava)
Kristina Holmberg, puheenjohtaja,
 toimintaterapeutti (Akava)
Kenneth Jönsson, toiminnanjohtaja
 Diff (31.12.2019 saakka)
Wilhelm Liljeqvist, varatoimitusjohtaja, yo
Henri Lindholm, liittosihteeri (SAK)
Michael Lindholm, varatoimitusjohtaja
Samuel von Martens, sijoituspäällikkö
Pekka Määttä, myyntijohtaja
Mikael Mörn, johtaja, yo-merkonomi

Taru Narvanmaa

Mathias Nylund, toimitusjohtaja, KTM

Susanne Paetau, tiedottaja, KTM, Ammattiliitto Pro

Helena Pentti, ekonomisti, FM, SAK

Tuomas Pere, toimitusjohtaja (EK)

Heli Puura, johtaja, SAK

Ida Saavalainen, toimitusjohtaja (EK)

Lotta Savinko, työelämäasioiden
 päällikkö Akava, (1.1.2020 alkaen)

Mia Suominen, sopimuspäällikkö (SAK)

Dag Wallgren, toimitusjohtaja, KTM

Tommy Wikman, toimitusjohtaja

Patrik Wikström, toimitusjohtaja (EK)

Mikael Zilliacus, lakiasiaintohtaja, t:n sijainen, OTK, VT

Vaalivaliokunta vuonna 2019

Hallintoneuvoston nimitysvaliokuntaan kuuluivat puheenjohtajana Kim Wikström, Leila Kurki (varajäsen Susanne Paetau) sekä Tuomas Pere (varajäsen Harry Serlo). Valiokunta valmistelee työeläkeyhtiöitä 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. 31.12.2019 Veritaksen omistajia olivat:

Stiftelsen för Åbo Akademi	9 708	19,84 %
Eschnerska Frilasarettet stiftelsen	9 584	19,59 %
Svenska litteratursällskapet i Finland rf	6 331	12,94 %
Konstsamfundet Föreningen rf	5 142	10,51 %
Alandia Försäkring Abp	4 916	10,05 %
Folkhälsan i svenska Finland samfundet	4 864	9,94 %
Svenska Folkskolans Vänner rf	3 853	7,88 %
Signe och Ane Gyllenbergs stiftelse	3 516	7,19 %
Böckelman Pehr-Olof	228	0,47 %
Dahlström Lars Robert	210	0,43 %
Övriga	570	1,17 %
Totalt	48 922	100,00 %

Yhtiökokous ja työeläkeyhtiön omistajien erityisasema

Veritas Eläkevakuutus yhtiökokous pidetään yhtiöjärjestyksen mukaisesti kerran vuodessa ennen toukokuun loppua. Yhtiökokouksen ajankohdasta päättää yhtiön hallitus. Vuonna 2019 yhtiökokous pidettiin 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 vakuutusnottajille osana vakuutuskantaa. Nämä varat on käytettävä vakuutettujen eläketurvan toteutumiseen.

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 seuranta-tavat). 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 vakavarai-

suusarvion, 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 ti-linpäätöksen riskienhallintaa käsittelevässä osassa.

Compliance osana sisäistä valvontaa

Yhtiön riskiä ottavista toiminnoista riippumaton compliance-toiminto tukee organisaatiota toiminnan lain ja viranomaismääräysten sekä yhtiön sisäisten sääntöjen noudattamisessa. Toimintojen vastuuhenkilöt vastaavat säännösten 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 säännösten noudattamiseen liittyviä ohjeistuksia sekä seuraa säännösten noudattamista yhtiön toiminnassa ja arvioi puutteellisen säännösten 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 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 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 työeläkeyhtiöitä 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 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 tilin tarkastuksesta;
- 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 2019 ei tehty lainkaan lähipiiritransaktioita.

Omistajaohjaus ja jäsenyydet muissa yhteisöissä

Veritas on julkaissut omistajaohjauksen periaatteet. Periaatteet on hyväksytty yhtiön hallituksessa 18.6.2019.

Periaatteissa otetaan kantaa mm. luottamustoimiin muissa yhteisöissä hallintoelinjäsenyyksiin yhteisöissä, joita Veritas omistaa. Muihin toimitusjohtajan ja henkilöstön hallintoelinjäsenyyksiin sovelletaan erillistä sisäistä ohjeistusta. Veritas ylläpitää julkista luetteloa hallituksen jäsenten, toimitusjohtajan sekä johtoryhmän jäsenten ja sijoitustoimintaan osallistuvan henkilökunnan jäsenyyksistä taloudellisesti ja yhteiskunnallisesti merkittävien muiden yhteisöjen tai säätiöiden hallintoelimissä.

Tilintarkastajat

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

Veritaksen tiintarkastajina toimivat:

Marcus Tötterman, KHT

Fredrik Westerholm KHT

KPMG Oy Ab, varatilintarkastaja

LIITTEET

- | | |
|---------|--|
| Liite 1 | Palkka- ja palkkioselvitys |
| Liite 2 | Veritaksen poikkeamat hallinnointikoodista |

Liite 1

VERITAS ELÄKEVAKUUTUS - 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 1.4.2020.

1 Palkitsemisen tavoitteet ja periaatteet

1.1 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 tehtäväkuva, jonka perusteella tehtävä vaativuusluokitellaan. Tehtävän palkkataso muodostuu osittain tehtävän vaativuusluokituksen perusteella.

1.2 Päätöksentekojärjestys

Veritas Eläkevakuutuksen hallitus päättää yhtiötä koskevista 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.

1.3 Hallituksen nimitys- ja palkitsemisvaliokunta

Hallituksen nimitys- ja palkitsemisvaliokunta valmistee yhtiön palkkapolitiikkaan liittyviä kysymyksiä, seuraa kannustepalkkio-ohjelman toteutumista ja ajantasaisuutta sekä valmistee hallituksen käsittelyyn tulevat nimitys- ja palkitsemisasiat. Valiokunta valmistee 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 2019 kuuluivat hallituksen puheenjohtaja Stefan Mutanen, Annika Rönni-Sällinen, Lasse Svens ja Antti Tanskanen. Valiokuntaan kuuluvat vuonna 2020 hallituksen puheenjohtaja Kaj-Gustaf Bergh, Christel Tjeder, Maria Vanhatalo-Thijssen 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
- asiakastytyväisyys

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.

keskijohdon 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 2020 toimitusjohtajan ja muun johtoryhmän jäsenten (lukuun ottamatta sijoitusjohtaja) kannustepalkkion suuruus on 0–40 prosenttia, perustaso kannustepalkkiolle tavoitteiden täytyessä on 30 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 kannustepalkkio-kertoimen. 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.

Kannustepalkkio vuodelta 2019 on yhteensä 588 842,17 euroa 155 henkilölle, tästä 555 575,08 euroa maksetaan huhtikuussa 2020 ja jäljellä oleva osuus maksetaan huhtikuussa 2021. Vuodelta 2018 kannustepalkkio oli yhteensä 1 131 556,80 euroa 142 henkilölle, tästä 961 463,28 euroa maksettiin huhtikuussa 2019 ja jäljellä oleva osuus maksetaan huhtikuussa 2020.

3 Henkilöstöraho

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

Yhtiön hallituksen vahvistamien henkilöstörahoon voittopalkkioperusteiden mukaisesti henkilöstörahoon 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 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.

Henkilöstörahoon 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 2019 ansaitut palkkiot hallintoneuvoston ja hallituksen jäsenille esitellään liitteissä 1 ja 2.

4.1 Hallintoneuvoston jäsenten palkkiot

Hallintoneuvoston puheenjohtajan vuosipalkkio vuonna 2020 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 2020 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 vapaaseen 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.

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 kaksi, kolme tai viisi kuukautta.

Veritas Eläkevakuutus on vuonna 2019 maksanut toimitusjohtajalle palkkaa ja muita etuja yhteensä 334 609,82 euroa, josta 54 248,06 euroa on kannustepalkkiota vuodelta 2018. Johtoryhmään kuuluville muille johtajille on maksettu palkkaa ja muita etuja yhteensä 1 266 584,71 euroa. Summaan sisältyy 278 494,39 euroa kannustepalkkioita vuodelta 2018.

Liite 1.1

Veritas Eläkevakuutuksen hallintoneuvosto 2019

Liite 1.2

Veritas Eläkevakuutuksen hallitus 2019

Liite 1.1

	Hallintoneuvoston kokoukset, osallistuminen	Hallituksen kokoukset, osallistuminen	Vuosipalkkio, €	Kokous- ja valiokuntapalkkio, €
Puheenjohtaja				
Wikström Kim	2/2	9/11	8 800	4 800
Varapuheenjohtaja				
Kurki Leila	2/2			660
Jäsenet				
Ahlbäck Ulrika	1/2			330
Arkilahti Nina	2/2			660
Aura Johan	0/2			0
Bondén Hans	2/2			660
Ekström Håkan	2/2			660
Fagerholm Jannica	1/2			330
Jönsson Kenneth	0/2			0
Holmlund Christer	1/2			330
Liljeqvist Wilhelm	2/2			660
Lindeman Fredrik	1/2			330
Lindholm Henri	1/2			330
von Martens Samuel	0/2			0
Määttä Pekka	2/2			660
Mörn Mikael	1/2			330
Narvanmaa Taru	2/2			660
Nordman Anders	1/2			330
Nyberg Marjukka	1/2			330
Nylund Mathias	1/2			330
Pada Niclas	0/2			0
Paetau Susanne	2/2			660
Pentti Helena	2/2			660
Pere Tuomas	2/2			660
Puura Heli	2/2			660
Saavalainen Ida	1/2			330
Serlo Harry	1/2			330
Suominen Mia	1/2			330
Wallgren Dag	2/2			660
Wickström Patrik	1/2			330
Zilliacus Mikael	0/2			0

Liite 1.2

	Hallituksen kokoukset, osallistuminen	Palkkio- ja nimitysvaliokunta osallistuminen	Tarkastusvaliokunta, osallistuminen	Sijoitus - ja riski-valiokunta, osallistuminen	Hallinto-neuvosto, osallistuminen	Vuosi-palkkio, €	Kokous- ja valiokunta-palkkio, €
Puheenjohtaja							
Mutanen Stefan	11/11	5/5	3/3		2/2	20 000	9 660
Varapuheenjohtaja							
Rönni-Sällinen Annika	8/11	5/5	1/3		1/2	4 000	6 900
Jäsenet							
Bergh Kaj-Gustaf	10/11			4/5	2/2	2 000	7 360
Kapténs Stefan	11/11		2/3		2/2	2 000	6 900
Karlsson Henrik	11/11				2/2	2 000	5 980
Ketonen Timo	9/11				1/2	2 000	4 600
Remmer Andreas	11/11			5/5	2/2	2 000	8 280
Svens Lasse	9/11	5/5	1/3	5/5	2/2	2 000	10 120
Tanskanen Antti	11/11	5/5	3/3		2/2	2 000	9 660
Tjeder Christel	11/11			4/5	1/2	2 000	7 360
Vallander Taina	10/11				2/2	2 000	5 520
Vanhatalo-Thijssen Maria	11/11				2/2	2 000	5 980
Sijaiset							
Alvesalo Piia	1/11				0/2		460
Grandell Jörgen	3/11				0/2		1 380
Jouhki Hannu	3/11				1/2		1 840

Liite 2

Eläkevakuutusosakeyhtiö Veritaksen poikkeamat Arvopa-perimarkkinayhdistyksen hallinnoimasta hyvän hallinnon Corporate Governance -koodista (www.cgfinland.fi) joh-tuvat työeläkeyhtiötä koskevan lainsäädännön ja lakisää-teisen eläkevakuutustoiminnan erityispiirteistä tai yhtiön vakiintuneista toimintatavoista:

- suositukset 1,3, 5-10: työeläkeyhtiössä hallituksen valit-see hallintoneuvosto ottaen huomioon laissa valinnalle asetetut vaatimukset mm. työmarkkinaosapuolten edus-tuksesta sekä vaadit-tavasta sijoitus- ja työeläkeosaami-sesta (laki työeläkevakuutusyhtiöistä).
- suositus 2: päivämäärää osakkeenomistajien aloitteille ei julkaista yhtiön verkkosivuilla.
- suositus 4: yhtiökokousasiakirjoja ei julkaista, vaan ne toimitetaan suoraan osakkeenomistajille
- suositukset 16-19: hallituksen valiokuntien osalta so-velletaan työeläkevakuutusyhtiötä koskevaa sääntelyä. Vaalivaliokunnan valitsee hallintoneuvosto työeläkeva-kuutusyhtiöistä annetun lain mukaisesti.
- suositukset 22–23: hallituksen jäsenten palkkiot vahviste-taan hallintoneuvostossa työeläkevakuutusyhtiötä kos-kevan lainsää-dännön mukaisesti. Eläkeyhtiön omistami-nen on laissa säänneltyä ja vaatii Finanssivalvonnan luvan uusien omistajien osalta eikä osakeperusteisia palkkioita näin ollen ole käytössä.
- suositus 27: lähipiiriliiketoimien osalta Veritas noudattaa työeläkevakuutusyhtiöistä annetun lain säännöksiä.