VERITAS
ELÄKEVAKUUTUS

SELVITYS HALLINTO- JA OHJAUSJÄRJESTELMÄSTÄ 2025

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
Omistajat 7
Yhtiökokous ja työeläkeyhtiön omistajien erityisasema 7
Sisäinen valvonta 7
Tilintarkastajat 9
Liite 1 Palkisemispolitiikka ja palkitsemisraportti 10
Liite 2. Poikkeamat Hallinnointikoodista 16

Eläkevakuutusosakeyhtiö Veritas
PL 133, 20101 Turku
www.veritas.fi
veritas@veritas.fi
Y-tunnus 0141187-2

Selvityksen taustalla hallinnon läpinäkyvyys

Työeläkeyhtiöissä noudatetaan soveltuvin osin Arvopaperimarkkinayhdistyksen hallinnoimaa Hallinnointikoodia (Corporate Governance 2025), joka säätelee yhtiöiden hallintoa.

Eläkevakuutusosakeyhtiö Veritas (myöhemmin myös ”Veritas”) noudattaa Hallinnointikoodia työeläkevakuutusyhtiön toimintaan soveltuvilta osin. Silloin kuin noudattaminen ei ole mahdollista esimerkiksi alan erityispiirteiden tai toimintaa ohjaavan lainsäädännön vuoksi, mainitaan siitä erikseen (poikkeamat lueteltu liitteessä 2). Eläkeyhtiöitä koskevan lain (laki työeläkevakuutusyhtiöistä 354/1997) 12 b §:n mukaan yhtiön hallituksen on säännöllisesti arvioitava hallintojärjestelmää, jatkuvuussuunnitelmaa sekä kirjallisia toimintaperiaatteita yhtiön sisäisestä tarkastuksesta, sisäisestä valvonnasta, riskienhallintajärjestelmästä, sisäisen tarkastuksen järjestämisestä, palkitsemisesta ja toimintojen ulkoistamisesta.

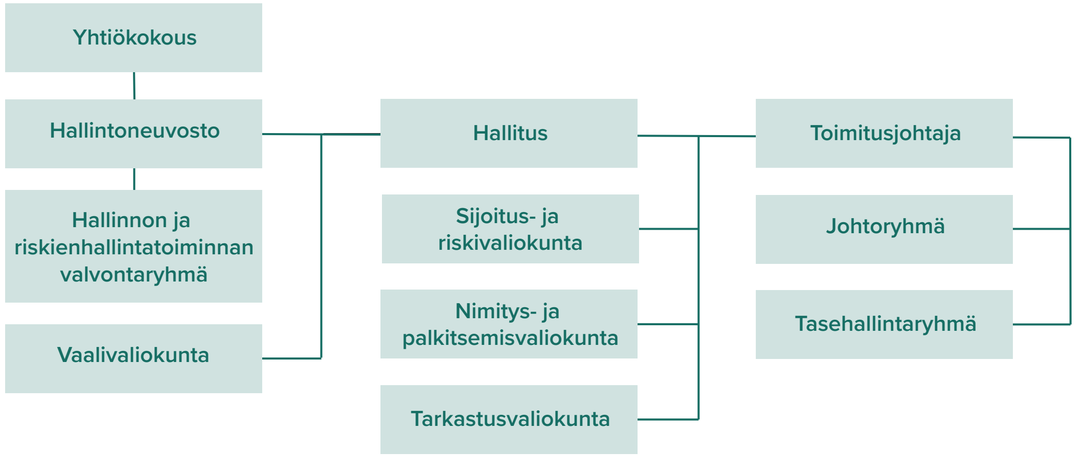
Veritas julkaisee selvityksen hallinto- ja ohjausjärjestelmästä toimintakertomuksesta erillisenä kertomuksena. Tässä raportissa kuvataan Veritaksen hallinto- ja ohjausjärjestelmä. Selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä käsitellään vuosittain hallituksen tarkastusvaliokunnassa ja säilytetään yhtiön verkkosivuilla vähintään viisi vuotta. Tämän lisäksi hallitus käsittelee säännöllisesti yllä mainitut kirjalliset toimintaperiaatteet ja yhtiön jatkuvuussuunnitelman sekä arvioi yhtiön hallintojärjestelmää.

Yhtiön johto ja hallinto

Veritas on noteeraamaton osakeyhtiö. Sen keskeiset hallintoelimet ovat yhtiökokous, hallintoneuvosto, hallitus ja toimitusjohtaja. Veritaksen hallinto ja johto perustuvat työeläkeyhtiöiden, vakuutusyhtiöiden ja osakeyhtiöiden hallintoa koskevaan lainsäädäntöön, yhtiöjärjestykseen sekä soveltuvin osin Arvopaperimarkkinayhdistyksen hallinnoiman Hallinnointikoodin suosituksiin.

Veritas pyrkii yhtiöhallinnossaan toimimaan hallinnon ja toiminnan osalta läpinäkyvästi. Läpinäkyvä hallinto vahvistaa asiakkaiden luottamusta työeläkejärjestelmän toimivuuteen sekä työeläkeyhtiöön, jonka toiminnan tarkoituksena on eläkkeiden turvaaminen. Työeläkejärjestelmä on lakisääteinen, joten työmarkkinaosapuolet osallistuvat aktiivisesti työeläkevakuutusyhtiöiden hallintoon. Työeläkeyhtiöitä koskevan lain mukaisesti ne osallistuvat myös Veritaksen hallintoelimien toimintaan.

Hallinnon ja johdon rakenne Veritaksessa



Hallitus ja sen työjärjestyksen mukaiset keskeiset tehtävät

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

Hallituksen keskeisinä tehtävinä ovat sen työjärjestyksen mukaan muun muassa

- 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, jotka sisältävät toiminnan muissa yhteisöissä tai säätiöissä
- vahvistaa kirjalliset toimintaperiaatteet yhtiön sisäisestä valvonnasta, riskienhallintajärjestelmästä, sisäisestä tarkastuksesta, palkitsemisesta, toimintojen ulkoistamisen järjestämistä sekä niistä menettelytavoista, joita noudatetaan eturistiriitojen tunnistamisessa ja ennaltaehkäisemisessä
- 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 13 kertaa vuonna 2025. Hallituksen jäsenten osallistumisaktiivisuus oli 93 prosenttia.

Hallituksen jäsenten palkkiot vahvistaa hallintoneuvosto. Tiedot hallituksen jäsenille maksetuista palkkioista löytyvät Veritaksen palkitsemisraportista (Liite 1).

Hallituksen jäsenten valitseminen

Veritaksen yhtiöjärjestyksen mukaan hallitukseen kuuluu vähintään neljä ja enintään kaksitoista jäsentä. Hallintoneuvosto valitsee syyskokouksessaan hallituksen jäsenet kalenterivuodeksi kerrallaan. Asia valmistellaan hallintoneuvoston ja hallituksen jäsenistä koostuvasta vaalivaliokunnassa hallintoneuvoston hyväksymien linjausten ja lain asettamien vaatimusten pohjalta. Hallituksen jäsenten ja hallituksen kokonaisuutena on täytettävä sääntelyn asettamat vaatimukset kattaen mm. sen, että hallituksessa on hyvä asiantuntemus työeläkevakuutustoiminnasta ja sijoitustoiminnasta. Valmistelutyössä huomioidaan monimuotoisuus ja tavoite molempien sukupuolten edustuksesta hallituksessa. Hallituksen jäsenistä vähintään kuudesosa valitaan työnantajien ja vähintään kolmasosa työntekijöiden keskusjärjestöjen ehdotusten pohjalta.

Hallitus valitsee vuosittain ensimmäisessä kokouksessaan itselleen puheenjohtajan ja varapuheenjohtajan.

Hallitus 2025

Gisela Knuts (puheenjohtaja), s. 1975, OTT, välitystuomari

Taina Vallander (varapuheenjohtaja), s. 1979, FM, johtaja (STTK)

Håkan Ekström, s. 1967, ylioppilas, liiton puheenjohtaja (JHL)

Stefan Kapténs, s. 1983, KTM, toimitusjohtaja

Henrik Karlsson, s. 1960, VTM

Meri Lindström, s. 1996, KTM, liiketoimintapäällikkö (Akava)

Carola Nilsson, s. 1967, KTM, toimitusjohtaja (hallituksen jäsen 1.8.2025 alkaen)

Niko Pankka, s. 1995, OTM, KTM, yhteiskuntavaikuttamisen päällikkö (SAK)

Andreas Remmer, s. 1974, OTK, yrittäjä

Panu Routila, s. 1964, KTM, DBA, hallitusammattilainen (Elinkeinoelämän keskusliitto EK)

Lasse Svens, s. 1962, KTM, toimitusjohtaja (hallituksen jäsen 15.5.2025 asti)

Antti Tanskanen, s. 1971, FT, SHV, asiantuntija (Elinkeinoelämän keskusliitto EK) (hallituksen jäsen 20.5.2025 asti)

Björn Teir, s. 1969, VTM, toimitusjohtaja

Penna Urrila, s. 1976, VTM, pääekonomisti (Elinkeinoelämän keskusliitto EK) (hallituksen jäsen 1.8.2025 alkaen)

Hallituksen valiokunnat ja niiden työjärjestyksien mukaiset keskeiset tehtävät

Hallituksella on kolme valmisteluvaliokuntaa: sijoitus- ja riskivaliokunta, nimitys- ja palkitsemisvaliokunta sekä tarkastusvaliokunta.

- **Sijoitus- ja riskivaliokunta** osallistuu sijoitus- ja riskienhallintasuunnitelmien sekä näiden asiakirjojen oleellisten muutosten valmisteluun. Valiokunta valmistelee myös hallituksen päätöstä edellyttävät merkittävät sijoituspäätökset.
- **Nimitys- ja palkitsemisvaliokunta** valmistelee yhtiön ylimmän johdon nimitykset hallituksen käsiteltäväksi. Valiokunta valmistelee myös yhtiön palkitsemispolitiikan ja siihen sisältyvän kannustinohjelman sekä johtoryhmää koskevat palkitsemiskysymykset.
- **Tarkastusvaliokunta** käsittelee yhtiön taloudelliseen tilanteeseen ja talouden raportointiin sekä sisäiseen tarkastukseen liittyvät asiat. Valiokunta valmistelee myös kuluvan tilikauden tilintarkastajien ja varatilintarkastajien valintaa koskevat ehdotukset yhtiökokoukselle.

Sijoitus- ja riskivaliokunta 2025

Björn Teir (puheenjohtaja), Gisela Knuts, Meri Lindström, Carola Nilsson (19.8.2025 alkaen), Lasse Svens (15.5.2025 asti), Antti Tanskanen (20.5.2025 asti) ja Penna Urrila (19.8.2025 alkaen)

Nimitys- ja palkitsemisvaliokunta 2025

Gisela Knuts (puheenjohtaja), Henrik Karlsson, Panu Routila ja Taina Vallander

Tarkastusvaliokunta 2025

Stefan Kapténs (puheenjohtaja), Gisela Knuts, Niko Pankka ja Andreas Remmer

Sijoitus- ja riskivaliokunta kokoontui 5 kertaa vuonna 2025 ja jäsenten osallistumisaktiivisuus oli 95,7 prosenttia. Nimitys- ja palkitsemisvaliokunta kokoontui 10 kertaa ja jäsenten osallistumisaktiivisuus oli 97,5 prosenttia. Tarkastusvaliokunta kokoontui 5 kertaa ja jäsenten osallistumisaktiviteetti oli 100 prosenttia. Nimitys- ja palkitsemisvaliokunta kokoontui vuonna 2025 tavallista useammin, mikä johtui pääasiassa uuden toimitusjohtajan rekrytointiprosessista.

Toimitusjohtaja ja hänen tehtävänsä

Carl Haglund, 1979, KTM (13.6.2025 asti)
Tommy Sandås, 1968, KTM
(vt. toimitusjohtaja 13.6.2025 alkaen)

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.

Johtoryhmän jäsenet edustavat yhtiön keskeisiä toimintoja. Johtoryhmään kuuluu henkilöstön edustaja, jonka henkilöstö valitsee. Muut johtoryhmän jäsenet valitsee toimitusjohtaja.

Toimitusjohtajan johtaman johtoryhmän kokoonpano vuonna 2025:

Carl Haglund, toimitusjohtaja ja puheenjohtaja 13.6.2025 asti, KTM
Tommy Sandås, talousjohtaja, toimitusjohtajan sijainen, vt. toimitusjohtaja ja puheenjohtaja 13.6.2025 alkaen, KTM
Elina Fogelholm, johtaja, KTM (johtoryhmän jäsen 9.12.2025 alkaen)
Michael Isaksson, asiakkuusjohtaja, tradenomi
Jenni Kosunen, henkilöstöjohtaja, DI (johtoryhmän jäsen 30.4.2025 asti)
Pia Lamberg, henkilöstöjohtaja, FM, KTK (johtoryhmän jäsen 4.8.2025 alkaen)
Linda Magnusson, lakiasiainjohtaja, OTM, MBA
Teppo Rakkolainen, päämatemaatikko, FT, SHV
Laura Wickström, sijoitusjohtaja, KTM
Staffan Åberg, eläke- ja vakuutuspalvelujohtaja, KTM
Henkilöstön edustaja:
Pirta Toivonen, tuoteasiantuntija, tradenomi

Palkat, johdon eläkeikä ja muut edut

Hallitus vahvistaa toimitusjohtajan, toimitusjohtajan sijaisen ja johtoryhmän palkkaedut ja muut työehdot. Lisätietoja maksetuista palkoista löytyy Veritaksen palkitsemisraportista (Liite 1).

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 eläkepäätösten ratkaisulinjan valvonta. Neuvottelukunta käy läpi muun muassa työkyvyttömyyseläke- ja kuntoutuspäätöksiä ja valitusasteiden ratkaisuja sekä antaa niistä tarvittaessa suosituksia. Neuvottelukunnan toiminta on osa Veritaksen laadunvalvontaa.

Neuvottelukunta kokoontui vuonna 2025 joka toinen kuukausi.

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

Veritaksen hallitus valitsee jäsenet neuvottelukuntaan vuosittain.

Eläkeasiain neuvottelukunta 2025

Eläkeasiain neuvottelukunnan jäsenet:

Puheenjohtaja ja sihteeri
Katariina Collin (Veritas, juristi) (5.8.2025 asti)
Susanna Leskelä (Veritas, juristi)
(5.8.2025 alkaen)

Minna Etu-Seppälä, johtaja (Kemianteollisuus ry)
Mikaela Luoma, aluetoiminnan asiantuntija (SAK)
Riina Nousiainen, asiantuntija (STTK)
Ida Saavalainen, toimitusjohtaja
(Elinkeinoelämän keskusliitto EK)
Lotta Savinko, tasa-arvo- ja työympäristöasioiden päällikkö (Akava)
Nina Wessberg, järjestötoimitsija
(Teollisuusliitto ry.)

Eläkeasiain neuvottelukunnan asiantuntijat:
Hanna Elonheimo, ylilääkäri, LL, työterveyshuollon erikoislääkäri, vakuutuslääketieteen erityispätevyys
Kristiina Kallio-Soukainen, LL, psykiatrian erikoislääkäri
Elina Kinnunen, LL, psykiatrian erikoislääkäri, vakuutuslääketieteen, psykoterapian ja kuntoutuksen erityispätevyys

Tiina Leistevuo, LT, fysiatrian erikoislääkäri, kuntoutuksen erityispätevyys

Susanna Leskelä, asiantuntija (Veritas, juristi) (5.8.2025 asti)

Marja Mattsson, LL, psykiatrian erikoislääkäri, vakuutuslääketieteen erityspätevyys

Maria Oksa, asiantunteva esittelijä, (Veritas, tuoteasiantuntija)

Teemu Takala, LT, sisätautien erikoislääkäri, vakuutuslääketieteen ja kuntoutuksen erityispätevyydet

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.

Hallintoneuvoston jäsenistä vähintään kuudesosa valitaan työnantajien ja vähintään 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 normaalisti kaksi kertaa vuodessa. Hallintoneuvosto kokoontui kolme kertaa vuonna 2025. Tiedot hallintoneuvoston jäsenille maksetuista palkkioista löytyvät Veritaksen palkitsemisraportista (Liite 1).

Hallintoneuvoston kokoonpano 2025

(valittiin yhtiökokouksessa 15.5.2025)

Kim Wikström (puheenjohtaja), professori

Johan Ramsland (varapuheenjohtaja), toiminnanjohtaja (STTK)

Ulrika Ahlbäck, hallintojohtaja

Johan Aura, kansliapäällikkö

Juhana Brotherus, johtaja ja pääekonomisti (21.11.2025 asti)

Inger Damlin, liiton puheenjohtaja (Akava)

Anna Hellerstedt, toimitusjohtaja

Karoliina Huovila, toiminnanjohtaja (SAK)

Santtu Jokinen, toimitusjohtaja (Elinkeinoelämän keskusliitto EK)

Aki Kiiliäinen, toimitusjohtaja (1.10.2025 asti)

Toni Laiho, sektorin johtaja (Teollisuusliitto)

Wilhelm Liljeqvist, toimitusjohtaja

Sonja Lillhonga, HR-johtaja

Michael Lindholm, varatoimitusjohtaja

Kristiina Linna, alue- ja järjestöasiantuntija (SAK)

Samuel von Martens, sijoituspäällikkö

Thomas Mård, liiton puheenjohtaja (Akava)

Mikael Mörn, johtaja

Riina Nousiainen, kouluttamisen ja osaamisen asiantuntija (STTK)

Paula Nygård-Ojanperä, HR-johtaja

Mathias Nylund, toimitusjohtaja

Niklas Näsman, CFO (Elinkeinoelämän keskusliitto EK)

Tuomas Pere, toimitusjohtaja (Elinkeinoelämän keskusliitto EK)

Hanna Reijonen, HR-johtaja (Elinkeinoelämän keskusliitto EK)

Ida Saavalainen, toimitusjohtaja (Elinkeinoelämän keskusliitto EK)

Lotta Savinko, tasa-arvo- ja työympäristöasioiden päällikkö (Akava)

Lasse Svens, toimitusjohtaja

Lea Väänänen, liittosihteeri (SAK)

Nina Wessberg, järjestötoimitsija (Teollisuusliitto)

Tommy Wikman, toimitusjohtaja

Vaalivaliokunta

Veritaksen vaalivaliokuntaan kuuluivat vuonna 2025 puheenjohtaja Kim Wikström, varapuheenjohtaja Karoliina Huovila (SAK), Tuomas Pere (EK), Lotta Savinko (Akava) ja Lasse Svens (EK).

Valiokunta valmistelee työeläkeyhtiöitä koskevan lainsäädännön mukaisesti sekä hallituksen että hallintoneuvoston jäsenten valintaan sekä hallituksen ja hallintoneuvoston jäsenten palkkioihin liittyvät kysymykset.

Hallinnon ja riskienhallintatoiminnan valvontaryhmä 2025

Hallintoneuvosto valitsi syyskokouksessaan 27.11.2024 keskuudestaan hallinnon ja riskienhallintatoiminnan valvontaryhmän, joka perehtyy koko hallintoneuvostoa syvällisemmin yhtiön toimintaan ja raportoi toiminnastaan hallintoneuvoston kokouksissa. Toiminto kokoontui kaksi kertaa vuoden 2025 aikana.

Hallinnon ja riskienhallintatoiminnan valvontaryhmään kuuluivat vuonna 2025 Michael Lindholm, Mathias Nylund, Johan Ramsland, Ida Saavalainen, Lotta Savinko ja Kim Wikström.

Omistajat

Veritas on noteeraamaton osakeyhtiö. Sen omistajat ovat pääsääntöisesti säätiöitä ja yhteisöjä. Veritaksen omistajia 31.12.2025 olivat:

Åbo Akademin säätiö	9 708	19,84 %
Stiftelsen Eschnerska Frilasarettet sr	9 584	19,59 %
Svenska litteratursällskapet i Finland rf	6 331	12,94 %
Amos Andersons fond rf	5 142	10,51 %
Alandia Försäkring Abp	4 916	10,05 %
Samfundet Folkhälsan i Svenska Finland rf	4 864	9,94 %
Svenska folkskolans vänner rf	3 853	7,88 %
Signe och Ane Gyllenbergs stiftelse sr	3 516	7,19 %
Böckelman Pehr-Olof	228	0,47 %
Dahlström Lars Robert	210	0,43 %
Övriga	570	1,17 %
Sammanlagt	48 922	100,0 %

Yhtiökokous ja työeläkeyhtiön omistajien erityisasema

Veritaksen yhtiökokous pidetään yhtiöjärjestyksen mukaisesti kerran vuodessa ennen toukokuun loppua. Yhtiökokouksen ajankohdasta päättää yhtiön hallitus. Vuonna 2025 yhtiökokous pidettiin 15. 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 myös 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 ja että yhtiön julkistama taloudellinen ja muu informaatio on luotettavaa. Yhtiön hallitus vastaa sisäisen valvonnan järjestämisestä. 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, joissa 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. Yhtiön kaikki olennaiset riskit ja riskienhallintatoimenpiteiden riittävyys arvioidaan osana yhtiön riski- ja vakavaraisuusarviota (ORSA). Hallitus ja johto osallistuvat aktiivisesti ORSA-prosessiin. Johtoryhmällä on noin kahden kuukauden välein riskienhallintaan ja sisäiseen valvontaan liittyviin asioihin keskittyvä kokous.

Riskit luokitellaan Veritaksessa vakuutustoiminnan riskeihin, sijoitustoiminnan riskeihin sekä operatiivisiin riskeihin. Yhtiön riskienhallintatoiminto on 1.9.2025 alkaen jaettu kahdelle sektorille. Päävastuu riskienhallinnasta kuuluu hallinnollisesti hallinto, lakiasiat ja riskienhallinta -sektoriin, josta vastaa yhtiön lakiasiainjohtaja. Sijoitusriskien hallinta kuuluu hallinnollisesti aktuaaripalvelut ja sijoitusriskit -sektoriin, josta vastaa yhtiön päämatemaatikko.

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 noudattamisessa. Liiketoimintojen vastuuhenkilöt vastaavat säännösten noudattamisesta toiminnassa tukenaan riippumaton compliance-toiminto ja nimetyistä asiantuntijoista muodostuva compliance-verkosto. Compliance-verkostoon kuuluvat mm. seuraavat lainsäädännön kehitystä sekä kouluttavat ja neuvovat liiketoimintaa vastuullaan olevista laki- ja säädösasioista.

Sisäisen valvonnan toteuttamisessa compliance-toiminto tekee yhteistyötä riskienhallinnan kanssa. Compliance-toiminto ylläpitää yhtiön sisäisiä säännösten noudattamiseen liittyviä ohjeistuksia ja kouluttaa niistä. Compliance-toiminto seuraa säännösten noudattamista yhtiön toiminnassa ja arvioi puutteellisen säännösten noudattamisen ennaltaehkäisemiseksi ja puutteiden korjaamiseksi tehtyjen toimenpiteiden riittävyyttä 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 ja tarvittaessa.

Sisäinen tarkastus osana sisäistä valvontaa

Sisäisen tarkastuksen arviointi- ja tarkastustyö kohdistuu usein sisäisen valvonnan toimivuuteen. Sen tärkeimpänä tehtävänä on auttaa turvaamaan yhtiön riskienhallinta-, kontrolli- ja hallintoprosessien tehokkuus ja varmistaa, 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 raportoi työn sisällön osalta hallitukselle ja hallituksen tarkastusvaliokunnalle.

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 sisäpiiritietoa koskevasta sääntelystä ja siten ehkäistä sisäpiiritiedon väärinkäyttöä koskevien säännösten rikkomista tahattomasti sekä estää tilanteita, joissa ulkopuolisille saattaisi syntyä epäily sisäpiiritiedon 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, 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 muun muassa silloin kun kyse on omaisuutta koskevasta kaupasta, vuokrasopimuksesta, sopimuksesta palvelujen hankkimisesta tai näihin rinnastettavasta oikeustoimesta.

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

Päätös merkittävistä liiketoimista tehdään Veritaksen hallituksessa kuvatulla tavalla, mikäli liiketoimi tehdään Veritaksen 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; ja
3) kohdassa 1 tai 2 tarkoitetun henkilön aviopuoliso, rekisteröidystä parisuhteesta annetussa laissa (950/2001) tarkoitettu parisuhteen osapuoli, edunvalvonnassa oleva vajaavaltainen taikka vähintään vuoden samassa taloudessa kohdassa 1 tai 2 tarkoitetun henkilön kanssa asunut avopuoliso.
4) Lisäksi lähipiiriin katsotaan Veritaksella kuuluvaksi edellä kohdissa 1–3 tarkoitettujen henkilöiden määräysvaltayhteisöt.

Määräysvaltayhteisöllä tarkoitetaan Veritaksen lähipiirin määräysvallassa olevaa yhteisöä (lähipiirin määräysvaltayhteisö), jossa ko. henkilöllä on:

1) enemmän kuin 50 % kohdeyhteisön kaikkien osakkeiden tai osuuksien tuottamasta äänimäärästä ja tämä äänten enemmistö perustuu omistukseen, jäsenyyteen, yhtiöjärjestykseen, yhtiösopimukseen tai niihin verrattaviin sääntöihin taikka muuhun sopimukseen;
2) oikeus nimittää tai erottaa enemmistö jäsenistä yhteisön hallituksessa tai siihen verrattavassa toimielimessä taikka toimielimessä, jolla on tämä oikeus, ja oikeus perustuu samoihin seikkoihin kuin 1 kohdassa tarkoitettu äänteneenmmistö; tai
3) muuten tosiasiallisesti käyttää määräysvaltaa yhteisössä.

Vuonna 2025 ei tehty lainkaan lähipiiritransaktioita.

Omistajaohjaus ja jäsenyydet muissa yhteisöissä

Veritas on julkaissut omistajaohjauksen periaatteet. Periaatteet käsitellään vuosittain yhtiön hallituksessa.

Periaatteissa otetaan kantaa sellaisten oikeuksien käyttöön, jotka perustuvat omistuksiin muissa yhteisöissä sekä osallistumiseen muiden yhtiöiden hallintoelimiin ottaen huomioon työeläkevakuutusyhtiön intressit.

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

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

Veritaksen tilintarkastajina vuonna 2025 toimivat:

Erika Grönlund, KHT

Fredric Mattsson, KHT

Ernst & Young Oy, varatilintarkastaja

Liite 1 Palkisemispolitiikka ja palkitsemisraportti

Palkitsemispolitiikka

Tämä palkitsemispolitiikka kuvaa Eläkevakuutusosakeyhtiö Veritaksen (jäljempänä Veritas) henkilöstön ja toimielimien (hallintoneuvosto, hallitus, toimitusjohtaja ja toimitusjohtajan sijainen) palkitsemista työeläkevakuutusyhtiöitä koskevan sääntelyn sekä vapaaehtoisesti ja soveltuvin osin noudatettavan pörssiyhtiöitä koskevan hallinnointikoodin (Corporate Governance 2025) mukaisesti. Työeläkeyhtiöitä koskeva sääntely ei velvoita laatimaan ja julkaisemaan toimielinten palkitsemispolitiikkaa ja -raporttia eikä esittämään näitä yhtiökokouksessa.

1. Palkitsemisjärjestelmän tavoite ja periaatteet

Palkitsemisen tavoitteena on tukea Veritaksen tehtävää sosiaaliturvaan kuuluvan lakisääteisen eläkevakuutusliikkeen harjoittajana sekä tavoitteiden ja strategian toteutumista pitkällä tähtäimellä. Palkitseminen täyttää viranomaisvaatimukset, on sopusoinnussa yhtiön riskienhallinnan kanssa eikä houkuttele liialliseen riskinottoon.

Palkitsemisen tavoitteena on ohjata ja motivoida niin Veritaksen johtoa kuin henkilöstöä työssään sekä palkita oikeudenmukaisesti ja tasapuolisesti. Kilpailukykyinen ja avoin palkitsemisjärjestelmä lisää myös yhtiön houkuttelevuutta työnantajana.

Veritaksen palkitsemisjärjestelmä koostuu seuraavista elementeistä:

- peruspalkka,
- palkanlisä,
- ravintoetu, matkapuhelinetu sekä autotalli- ja autoetu,
- liikunta-, kulttuuri-, hieronta- ja työmatkaetu,
- bonus,
- myyntipalkkio myyntikentällä työskenteleville henkilöille,
- kertakorvaukset,
- sairaskuluvakuutus, vapaa-ajantapaturmavakuutus sekä
- muut henkilöstöedut, lahjat työntekijöille ja muu kuin rahallinen palkitseminen

Veritaksen toimitusjohtajalla, hänen sijaisellaan tai muulla johdolla ei ole muusta henkilöstöstä poikkeavia palkitsemiselementtejä.

Veritas noudattaa Vakuutusalan työehto- ja palkkasopimusta, joka määrittelee mm. yleisten palkankorotusten suuruuden ja ajankohdan.

2. Palkitsemisen ohjausasiakirja

Tämä palkitsemispolitiikka määrittelee yhtiön toimielinten palkitsemisen raamit ja kuvaa tiivistetysti muun organisaation palkitsemisen, tarkoituksenaan selventää, miten toimielinten palkitsemisperiaatteet eroavat tai vastaavat muun organisaation palkitsemisen periaatteita. Henkilöstön bonusjärjestelmää koskevat tarkemmat säännöt ja ehdot on kuvattu yksityiskohtaisesti erillisessä asiakirjassa “Veritaksen yleinen bonusjärjestelmä” ja erillisen sijoitusorganisaation bonusjärjestelmän osalta erillisessä asiakirjassa “Sijoitusorganisaation bonusjärjestelmä”. Henkilöstön muun palkitsemisen yksityiskohdat on kuvattu Veritaksen sisäisissä ohjeissa.

3. Päätöksentekoprosessin kuvaus

Työeläkevakuutusyhtiöitä koskevan lain mukaisesti Veritaksella on hallintoneuvosto, jonka jäsenet valitsee yhtiökokous. Yhtiökokous myös päättää hallintoneuvoston palkkioista.

Hallintoneuvosto puolestaan valitsee hallituksen jäsenet ja vahvistaa heidän palkkionsa.

Veritaksen hallitus päättää yhtiötä koskevasta palkitsemispolitiikasta, yhtiön toimitusjohtajan, toimitusjohtajan sijaisen ja johtoryhmän palkitsemisesta sekä periaatteellisista muutoksista työntekijöiden palkitsemisjärjestelmiin ja hyväksyy vuosittain bonusjärjestelmän pohjana olevat tavoitteet ja niiden toteumat.

Hallitus arvioi säännöllisesti yhtiön palkitsemisjärjestelmien ja -politiikan toimivuutta työeläkevakuutusyhtiölain säännösten ja Finanssivalvonnan ohjeistuksen mukaisesti.

Hallituksen nimitys- ja palkitsemisvaliokunta valmistelee yhtiön palkitsemispolitiikkaan liittyviä kysymyksiä, seuraa bonusjärjestelmän 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.

Muutokset yksittäisen työntekijän palkitsemisessa (esimerkiksi palkankorotukset) edellyttävät hyväksymistä ’yksi yli’ -periaatteella. Näin ollen esimerkiksi toimihenkilön palkankorotuksen hyväksyy sektorinjohtaja yli lähimpien esihenkilöiden.

4. Hallituksen ja hallintoneuvoston palkitsemisen kuvaus

Hallintoneuvoston puheenjohtajalla on vuosipalkkio, jonka lisäksi maksetaan kokouspalkkio. Hallintoneuvoston jäsenillä on kokouspalkkio. Kokouspalkkio maksetaan myös hallintoneuvoston hallinto- ja riskienhallintatoiminnan valvojille.

Hallituksen puheenjohtajalla, varapuheenjohtajalla ja jäsenillä on vuosipalkkio, joiden lisäksi maksetaan kokouspalkkioita. Myös valiokuntien kokouksista maksetaan kokouspalkkio.

Matkakustannukset korvataan Verohallinnon verovapaista matkakustannuksista antaman kulloinkin ajantasaisen päätöksen mukaisesti. Palkkioista maksetaan TyEL:n mukaisesti eläkettä. Veritaksella ei ole lisäeläkevelvoitteita hallintoneuvoston ja hallituksen jäsenten osalta.

Hallituksen ja hallintoneuvoston jäsenille maksettavat palkkiot käyvät ilmi vuosittain julkaistavasta palkitsemisraportista

5. Toimitusjohtajan ja hänen sijaisensa palkitsemisen kuvaus

Toimitusjohtajalle ja hänen sijaiselleen maksetaan sopimuksen perusteella kiinteää kuukausipalkkaa. Heillä on oikeus lounas- ja matkapuhelinetuun sekä vapaaseen autoetuun, jotka sisältyvät kiinteään kuukausipalkkaan. Autoedun verotusarvo on osa kokonaispalkkaa, jonka suuruus ei muutu autoedun muuttuessa. Toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa eivät saa palkkiota hankkimistaan asiakkuuksista.

Toimitusjohtajan ja hänen sijaisensa bonuksen suuruus on 0–50 prosenttia vuosiansiosta. Perustaso bonukselle tavoitteiden täyttyessä on 25 prosenttia. Toimitusjohtajan bonuksen perustan muodostavat Veritaksen hallituksen hyväksymät tavoitteet kalenterivuodelle. Toimitusjohtajan sijaisen bonukseen vaikuttavat yhtiön tavoitteiden lisäksi kehityskeskustelussa määritellyt henkilökohtaiset tavoitteet (vastaavasti kuin koko muulle henkilöstöllekin). Lisätietoa bonusjärjestelmästä kappaleessa 6.4.

Toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa eläköityvät työeläkelainsäädännön mukaisesti.

Toimitusjohtajan irtisanomisaika on kolme kuukautta. Toimitusjohtajan sijaisen irtisanomisaika on kuusi kuukautta. Toimitusjohtaja ja toimitusjohtajan sijainen ovat sopimuksen päättyessä oikeutettuja irtisanomisajan palkkaan sekä työantajan päättäessä sopimuksen erokorvaukseen. Toimitusjohtajalla erokorvaus on yhdeksän kuukauden ja toimitusjohtajan sijaisella kuuden kuukauden palkkaa vastaava.

6. Henkilöstön palkitsemisen kuvaus

6.1. Tehtävänkuvaus palkitsemisen perusteena

Jokaisella Veritaksessa työskentelevällä henkilöllä on tehtävänkuva, jonka perusteella tehtävä vaativuusluokitellaan. Vaativuusluokittelu on yksi päätekijöistä, kun henkilön peruspalkkaa määritellään. Tehtävien vaativuuden arvioimiseksi käytetään Korn Ferryn HAY-menetelmää. Palkkauksen tasavertaisuutta ja ajantasaisuutta seurataan Veritaksessa osallistumalla valtakunnalliseen palkkatutkimukseen ja sitä kautta vertaamalla Veritaksen palkkatasoa valtakunnalliseen mediaanipalkkatasoon.

6.2. Palkkakeskustelut

Vakuutusalan työehtosopimuksen mukaiset palkkakeskustelut käydään lähiesihenkilöiden kanssa työehtosopimusneuvotteluissa vahvistettavien periaatteiden mukaisesti. Palkkakeskustelu käydään jokaisen vakuutusalan työehtosopimuksen piiriin kuuluvan toimihenkilön kanssa ja siinä arvioidaan henkilön ammattitaitoa, yhteistyökykyä, vuorovaikutustaitoja, työn laatua ja siitä suoriutumista sekä tavoitteellisuutta.

Työmarkkinaosapuolet päättävät palkkakeskustelujen kohteena olevan rahamäärän jakamisesta ja työnantaja puolestaan on velvollinen noudattamaan annettua päätöstä.

Palkkakeskustelutyöryhmä seuraa ja edistää palkkakeskustelujärjestelmän toimivuutta ja käytännön toteutusta Veritaksessa. Palkkakeskustelutyöryhmä koostuu neljästä työntekijäpuolen ja kahdesta työnantajapuolen edustajasta ja sen toimikausi on kaksi vuotta.

6.3. Muut edut

Jokainen veritaslainen on oikeutettu liikunta-, kulttuuri-, hieronta- ja työmatkaetuun silloin, kun hän on ollut työssä vähintään yhden kuukauden ajan kyseisenä kalenterivuotena. Toimitusjohtajalla, johtoryhmän jäsenillä sekä myyjillä on oikeus vapaaseen autoetuun. Perusteluissa tapauksissa toimitusjohtaja voi myöntää autoedun myös muille veritaslaisille. Autoedun verotusarvo on osa kokonaispalkkaa, jonka suuruus ei muutu autoedun muuttuessa.

Perehdyttämisestä ja väliaikaisten lisävastuiden vastaanottamisesta voidaan lisäksi maksaa määräaikaista palkanlisää.

Toimitusjohtajan hyväksynnällä voidaan lisäksi maksaa erillinen kertakorvaus erityisestä työpanoksesta tai suoriutumisesta. Mahdolliset kertakorvaukset toimitusjohtajan suorille alaisille hyväksyy kuitenkin hallitus. Tavallisesti kertakorvaus vastaa maksimissaan kahden viikon palkkaa ja koskee yksittäisiä työntekijöitä tai tiimejä.

6.4. Bonusjärjestelmä

Yhtiön hallitus vahvistaa vuosittain yhtiön toiminnan tavoitteet seuraavalle kalenterivuodelle sekä päättää bonusjärjestelmän jatkamisesta ja perusteista. Henkilökohtaisen bonuksen suuruuteen vaikuttava yhtiökohtaisten tavoitteiden lisäksi mahdolliset sektori-, osasto- tai tiimikohtaiset ja henkilökohtaiset tavoitteet, jotka määritellään kehityskeskusteluprosessin yhteydessä.

Maksettava bonus lasketaan vuosiansiosta, josta on vähennetty edelliseltä vuodelta maksettu bonus sekä ylityökorvaukset. Bonuksen maksaminen edellyttää sen hyväksymistä ’yksi yli’ -periaatteella. Näin ollen mm. keskijohdon bonukset hyväksyy toimitusjohtaja yli lähimpien esihenkilöiden ja johtoryhmän jäsenten ja sisäisen tarkastajan bonukset hyväksyy hallituksen puheenjohtaja.

Vahvistettu bonus maksetaan yhtiön henkilöstörahastoon. Henkilöstörahastoon maksettava bonus ei kerrytä bonusjärjestelmään osallistuvan työntekijän työeläkettä. Osallistujan pitää ennen kalenterivuoden loppua ilmoittaa, mikäli hän haluaa bonuksen tai osan siitä maksettavaksi henkilöstörahaston sijaan käteisenä.

Veritaksen bonusjärjestelmä kattaa yhtiön koko henkilöstön lukuun ottamatta lääkäreitä, joiden työsuhde on sivutoiminen ja myyntikentällä toimivia työntekijöitä. Myyntikentän henkilöstön palkkauksen pääpaino on provisiopalkassa siihen liittyvine kannusteineen. Osa sijoitusorganisaatiosta kuuluu erilliseen bonusjärjestelmään, joka osittain eroaa yleisestä bonusjärjestelmästä.

Bonusjärjestelmään kuulumisen ja bonusten maksamisen edellytykset:

- Bonusjärjestelmä ei koske työntekijää, joka on ollut yhtiön palveluksessa vähemmän kuin kolmen kuukauden ajan sen kalenterivuoden aikana, jolta bonus maksettaisiin.
- Jos bonusjärjestelmään kuuluva työntekijä eroaa yhtiön palveluksesta ennen bonuksen maksuajankohtaa, hänelle ei makseta bonusta. Tämä koskee myös alla kuvattua lykättyä bonussummaa. Vaikka työsuhde olisi voimassa, bonusta ei makseta, jos työntekijä on irtisanonut työsuhteensa ennen maksuajankohtaa tai jos työnantaja on irtisanonut tai lopettanut työsuhteen ennen maksuajankohtaa muista kuin taloudellisista tai tuotannollisista syistä. Poikkeuksena edellä mainittuihin sääntöihin bonus maksetaan kuitenkin työntekijöille, jotka siirtyvät eläkkeelle bonuskauden aikana tai sen jälkeen, jos työsuhde on ollut voimassa vähintään viisi vuotta ennen eläkkeelle siirtymisen ajankohtaa. Tämä koskee myös henkilöitä, jotka ovat olleet yhtiön palveluksessa alle kolmen kuukauden ajan bonuskauden aikana.
- Jos bonusjärjestelmään kuuluva työntekijä on bonuskauden aikana toiminut lain, viranomaismääräysten tai Veritaksen sisäisten ohjeiden vastaisesti, hallitus voi päättää olla maksamatta bonusta tai periä jo maksetun bonuksen takaisin.
- Jos bonusjärjestelmään kuuluvan työntekijän bonussumma kyseisenä vuonna ylittää 50 000 euroa, lykätään 50 000 euroa ylittävästä summasta 1/3 maksettavaksi 12 kuukauden kuluttua. Bonusta ei makseta, jos yhtiön vakavaraisuusaste on alle vakavaraisuusrajan maksuajankohtana tai sen kalenterivuoden lopussa, jolta bonus maksettaisiin.

Veritaksen hallituksen vuosittaiset päätökset bonusjärjestelmän jatkosta, sen ehdoista ja asetetuista tavoitteista kuvataan tarkemmin erillisissä dokumenteissa, jotka hallitus hyväksyy (katso kohta ”2. Palkitsemisen ohjausasiakirja” yllä).

Muutokset vuodesta 2026 alkaen: Yhtiö on tarkistanut bonusohjelmaa vuodelle 2026 vahvistaakseen sen linjausta strategisiin tavoitteisiin. Päivitys koskee tulevia kausia eikä vaikuta aiempien vuosien tuloksiin.

Palkitsemisraportti

1. Johdanto

Tämä palkitsemisraportti kuvaa Eläkevakuutus-osakeyhtiö Veritaksen (jäljempänä Veritas) toimielinten eli hallintoneuvoston, hallituksen, toimitusjohtajan ja toimitusjohtajan sijaisen toteutunutta palkitsemista vuonna 2025. Raportissa annetut tiedot perustuvat työeläkeyhtiöitä koskevaan sääntelyyn ja pörssiyhtiöitä koskevaan hallinnointikoodiin (Corporate Governance 2025), jota työeläkeyhtiöt noudattavat vapaaehtoisesti ja muuhun sääntelyyn nähden soveltuvin osin. Työeläkeyhtiöitä koskeva sääntely ei velvoita laatimaan ja julkaisemaan toimielinten palkitsemispolitiikkaa ja -raporttia eikä esittämään näitä yhtiökokouksessa.

Vuonna 2025 Veritaksen toimielinten palkitseminen on noudattanut yhtiön palkitsemispolitiikkaa eikä vuoden aikana ole ollut tilanteita, joissa olisi ollut tarvetta palkkioiden takaisinperintään.

Veritaksen henkilöstön, mukaan lukien toimitusjohtajan ja toimitusjohtajan sijaisen muuttuvan palkitsemisen (bonusjärjestelmän) tavoitteet on asetettu niin, että ne tukevat yhtiön tehtävää sosiaaliturvaan kuuluvan lakisääteisen eläkevakuutusliikkeen harjoittajana sekä tavoitteiden ja strategian toteutumista pitkällä tähtäimellä eivätkä houkuttele liialliseen riskinottoon. Bonusjärjestelmän tavoitteet on johdettu yhtiön strategiasta ja niitä mitataan liiketoiminnallisin mittarein, jolloin yhtiön menestyminen heijastuu palkitsemiseen.

Veritaksen toimielinten palkitsemisen kehitys verrattuna henkilöstön keskimääräisen palkitsemisen kehitykseen ja yhtiön taloudelliseen kehitykseen viideltä edelliseltä tilikaudelta on esitetty taulukossa 1.

Taulukko 1. Palkitsemisen kehitys Veritaksessa.

	2021	2022	2023	2024	2025
Henkilöstön palkat ja palkkiot/HTV, €	68 280,25	74 530,62	87 688,85	82 328,66	93 043,80
Toimitusjohtajan palkat ja palkkiot, €	373 453,04[1]	270 493,74[2]	335 207,52	411 333,17	445 004,54[3]
Hallituksen vuosipalkkiot, €	26 500,00	26 500,00	32 150,00	32 150,00	32 793,00
Hallituksen kokouspalkkio, €	460,00	460,00	500,00	500,00	510,00
Hallintoneuvoston vuosipalkkiot, €	8 800,00	8 800,00	8 800,00	8 800,00	8 800,00
Hallintoneuvoston kokouspalkkio, €	330,00	330,00	330,00	350,00	350,00
Vakavaraisuus, M€	1 081,00	818,80	826,30	930,60	1 068,10
Vakuutusmaksutulo, M€	614,30	696,50	724,10	774,60	856,70

1) Toimitusjohtaja Carl Petterssonin toimisuhde päättyi 6.7.2021. Väliaikaisena toimitusjohtajana on toiminut Tommy Sandås 12.4.2021-14.6.2022..
2) Tommy Sandås toimi väliaikaisena toimitusjohtajana 14.6.2022 saakka. Toimitusjohtaja Carl Haglundin toimisuhde alkoi 15.6.2022
3) Toimitusjohtaja Carl Haglundin toimisuhde päättyi 4.8.2025. Väliaikaisena toimitusjohtajana on toiminut Tommy Sandås 13.6.2025 lähtien.

2. Hallintoneuvoston ja hallituksen palkkiot vuodelta 2025

Yhtiökokous päätti kokouksessaan 13.5.2024 että hallintoneuvoston kokouspalkkiot sekä hallintoneuvoston puheenjohtajan vuosipalkkio säilyvät muuttumattomina. Hallintoneuvoston puheenjohtajan vuosipalkkio oli 8 800 euroa ja hallintoneuvoston jäsenten kokouspalkkio oli 350 euroa kokoukselta.

Vuonna 2025 hallituksen vuosi- ja kokouspalkkioita korotettiin kahdella prosentilla. Hallituksen puheenjohtajan vuosipalkkio oli 25 500 euroa, hallituksen varapuheenjohtajan 4 488 euroa ja rivijäsenen 2 805 euroa. Vuosipalkkioiden lisäksi maksettiin kokouspalkkiota 510 euroa kokoukselta. Valiokunnan jäsenen kokouspalkkio oli 510 euroa ja puheenjohtajan 816 euroa kokoukselta.

Veritaksen hallintoneuvostolle ja hallitukselle vuonna 2025 maksetut vuosi- ja kokouspalkkiot on esitetty taulukoissa 2 ja 3. Maksetuissa palkkioissa on mukana myös palkkioita, jotka on ansaittu jo vuonna 2024. Vastaavasti osa vuonna 2025 ansaituista palkkioista tulee maksuun vasta vuonna 2026.

3. Toimitusjohtajan ja muun johdon palkitseminen vuonna 2025

Veritaksen toimitusjohtajan ja toimitusjohtajan sijaisen palkitseminen vuonna 2025 noudatti yhtiön palkitsemispolitiikkaa.

Veritas on vuonna 2025 maksanut toimitusjohtajalle palkkaa ja muita etuja 4.8.2025 saakka yhteensä 327 431,12 euroa, josta 33 185,54 euroa on kannustepalkkiota vuodelta 2023 ja 57 493,68 euroa bonusta vuodelta 2024. Luontoisetuuksien osuus summasta on 10 669,30 euroa. Väliaikaiselle toimitusjohtajalle Veritas on vuonna 2025 maksanut palkkaa ja muita etuja 13.6.2025 alkaen yhteensä 117 573,42 euroa. Luontoisetuuksien osuus summasta on 4 257,50 euroa. Muille johtoryhmään kuuluville johtajille on maksettu palkkaa ja muita etuja yhteensä 1 297 303,38 euroa. Summaan sisältyy 16 724,25 euroa kannustepalkkioita vuodelta 2023 ja 195 589,43 euroa bonusta vuodelta 2024. Luontaisetuuksien osuus summasta on 47 825,51 euroa.

Taulukko 2. Hallintoneuvoston palkkiot 2025.

	Hallinto-neuvoston kokoukset, osallistuminen	Hallituksen kokoukset, osallistuminen	Nimitys- ja palkitsemis-valiokunta, osallistuminen	Sijoitus- ja riskivaliokunta, osallistuminen	Vaalivalio-kunta, osallistuminen	Hallinnon ja riskienhallinta-toiminnon valvojat	Vuosi-palkkio, €	Kokous- ja valiokunta-palkkio, €
Puheenjohtaja								
Wikström Kim	3/3	12/13	7/10[1]		5/5	2/2	8 800	13 690
Varapuheenjohtaja								
Ramsland Johan	3/3					2/2		1 750
Jäsenet:								
Ahlbäck Ulrika	1/3							350
Aura Johan	2/3							700
Brotherus Juhana[2]	1/3							350
Damlin Inger	2/3							700
Hellerstedt Anna[3]	2/3							700
Huovila Karoliina	3/3				5/5			2 800
Jokinen Santtu	3/3							1 050
Kiiliäinen Aki[4]	0/3							0
Laiho Toni	3/3							1 050
Liljeqvist Wilhelm	1/3							350
Lillhonga Sonja	3/3							1 050
Lindholm Michael	3/3					2/2		1 750
Linna Kristiina[3]	2/3							1 200
von Martens Samuel	2/3							700
Mård Thomas	3/3							1 050
Mörn Mikael	3/3							1 050
Nousiainen Riina	3/3							1 050
Nygård-Ojanperä Paula	3/3							1 050
Nylund Mathias	3/3					2/2		1 750
Näsman Niklas	2/3							700
Pere Tuomas	3/3				4/5			2 450
Reijonen Hanna	1/3							350
Saavalainen Ida	3/3					2/2		1 750
Savinko Lotta	3/3				5/5	2/2		3 500
Sundback Elin[5]	1/3							350
Svens Lasse[6]	2/3	1/13	7/10[6]	4/5[6]	3/5			7 870
Talling Niklas[5]	0/3							0
Väänänen Lea	2/3							700
Wessberg Nina	2/3							700
Wikman Tommy	3/3							1050
Wikström Patrik[5]	1/3							350

1) henkilö ei ole ollut kyseisen valiokunnan virallinen jäsen, vaan on poikkeuksellisesti osallistunut kyseisen valiokunnan kokouksiin
2) lopettanut 21.11.2025
3) aloittanut 15.5.2025
4) lopettanut 1.10.2025
5) lopettanut 15.5.2025
6) siirtynyt hallituksesta hallintoneuvostoon 15.5.2025

Taulukko 3. Hallituksen palkkiot vuodelta 2025.

	Hallituksen kokoukset, osallistuminen	Palkkio- ja nimitysvaliokunta, osallistuminen	Tarkastusvaliokunta, osallistuminen	Sijoitus- ja riskivaliokunta, osallistuminen	Vaalivaliokunta, osallistuminen	Hallintoneuvosto, osallistuminen	Vuosipalkkio, €	Kokous- ja valiokunta-palkkio, €
Puheenjohtaja								
Gisela Knuts	13/13	10/10	5/5	4/5		3/3	25 500	20 390
Varapuheenjohtaja								
Taina Vallander	13/13	10/10				3/3	4 488	13 750
Jäsenet								
Håkan Ekström	12/13					2/3	2 805	7 130
Stefan Kapténs	12/13		5/5			3/3	2 805	11 704
Henrik Karlsson	13/13	10/10				2/3	2 805	12 740
Meri Lindström	13/13			5/5		3/3	2 805	10 200
Carola Nilsson[1]	6/13			3/5		1/3	1 402,5	4 590
Niko Pankka	13/13		5/5			3/3	2 805	9 690
Andreas Remmer	12/13		5/5			2/3	2 805	9 670
Panu Routila	9/13	9/10				2/3	2 805	10 690
Lasse Svens[2]	5/13			1/5	2/5	1/3	1 402,5	4 770
Antti Tanskanen[3]	5/13			1/5		1/3	1 402,5	4 070
Björn Teir	13/13			5/5		3/3	2 805	12 230
Penna Urrila[1]	6/13			3/5		1/3	1 402,5	4 590

1) aloittanut 1.8.2025
2) siirtynyt hallituksesta hallintoneuvostoon 15.5.2025
3) lopettanut 20.5.2025

Liite 2. Poikkeamat Hallinnointikoodista

Eläkevakuutusosakeyhtiö Veritaksen poikkeamat Arvopaperimarkkinayhdistyksen hallinnoimasta Hallinnointikoodista (Corporate Governance 2025, www.cgfinland.fi) johtuvat työeläkeyhtiöitä koskevan lainsäädännön ja lakisääteisen eläkevakuutustoiminnan erityispiirteistä tai yhtiön vakiintuneista toimintatavoista:

- Suositukset 1, 3, 5–9: työeläkeyhtiössä hallituksen valintaa ja kokoonpanoa säädellään työeläkevakuutusyhtiöistä annetussa laissa. Työeläkeyhtiössä hallituksen valitsee vuosittain hallintoneuvosto ottaen huomioon laissa valinnalle asetetut vaatimukset muun muassa työmarkkinaosapuolten edustuksesta sekä vaadittavasta sijoitus- ja työeläkeosaamisesta (laki työeläkevakuutusyhtiöistä). Hallituksen jäsenten valinnan valmistelee hallintoneuvoston vaalivaliokunta, jossa on jäseniä sekä hallintoneuvostosta että hallituksesta. Vaalivaliokunnan ehdotus hallintoneuvoston kokoonpanosta ja palkkioista ilmoitetaan kuitenkin yhtiökokousasiakirjoissa.
- Suositus 4: yhtiökokousasiakirjoja ei julkaista, vaan ne toimitetaan suoraan osakkeenomistajille.
- Suositukset 10, 16–17: työeläkeyhtiössä hallituksen ja valiokuntien toiminta ja riippumattomuusarvio perustuvat työeläkevakuutusyhtiöistä annettuun lakiin. Työeläkevakuutusyhtiöistä annetun lain mukaan yhtiöllä on oltava hallituksen hyväksymät kirjalliset toimintaperiaatteet palkitsemisesta. Laissa määritellään myös, minkälainen palkitsemisjärjestelmä työeläkeyhtiöllä on oltava. Palkitsemispolitiikka käsitellään hallituksen nimitys- ja palkitsemisvaliokunnassa ja hyväksytään hallituksessa.
- Suositus 19: hallituksen valiokuntien osalta sovelletaan työeläkevakuutusyhtiöitä koskevaa sääntelyä. Vaalivaliokunta valmistelee hallintoneuvostolle ehdotuksen hallituksen jäsenten palkkioiksi ja hallituksen nimittämisen.
- Suositukset 22–23: hallituksen jäsenten palkkiot ja valiokuntatyöstä maksettavat palkkiot vahvistetaan hallintoneuvostossa työeläkevakuutusyhtiöitä koskevan lainsäädännön mukaisesti. Eläkeyhtiön omistaminen on laissa säänneltyä ja vaatii Finanssivalvonnan luvan uusien omistajien osalta. Työeläkevakuutusyhtiöistä annettu laki sääntelee myös voitonjakoa osakkaille. Osakeperusteisia palkkioita ei näin ollen ole käytössä.

VERITAS

veritas.fi