

**Bolagsstyrnings-  
rapport**

# 2021

## Innehållsförteckning

Förvaltningens transparens som grund för rapporten	3
Bolagets förvaltning och ledning	3
Val av styrelsemedlemmar	4
Styrelsens utskott och deras centrala uppgifter enligt arbetsordningen	4
Verkställande direktören och hans uppgifter	5
Ledningsgruppen	5
Löner, ledningens pensionsålder och övriga förmåner	5
Balanshanteringsgruppen	5
Konsultativa nämnden	5
Förvaltningsråd	6
Valutskottet år 2021	7
Ägare	7
Bolagsstämma och ägarnas särställning i ett arbetspensionsförsäkringsbolag	7
Intern kontroll	7
Insiderregler	8
Närkretstransaktioner	8
Ägarstyrning och ledamotskap i andra organisationer	9
Revisorer	9
BILAGOR	9

## Pensionsförsäkringsaktiebolaget Veritas

PB 133, 20101 Åbo  
www.veritas.fi

veritas@veritas.fi  
FO-nummer 0141187-2

## Förvaltningens transparens som grund för rapporten

Den finska koden för bolagsstyrning Corporate Governance 2020, som administreras av Värdepappersmarknadsförningen, följs i stor utsträckning i arbetspensionsförsäkringsbolagen. Enligt 12 b § i lagen om arbetspensionsförsäkringsbolag (nedan lag om pensionsbolag) ska arbetspensionsförsäkringsbolag ha ett med beaktande av arten och omfattningen av bolagets verksamhet ett tillräckligt och fungerande företagsstyrningssystem där ansvarsområdena är angivna och som gör det möjligt att iaktta sunda och försiktiga affärsprinciper i verksamheten. På så sätt tryggas bland annat kontinuiteten i verksamheten och att verksamheten bedrivs på ett systematiskt sätt i alla lägen.

Pensionsförsäkringsaktiebolaget Veritas (senare även "Veritas") följer koden för bolagsstyrning till de delar som lämpar sig för ett arbetspensionsförsäkringsbolags verksamhet. Om det på grund av branschens specifika drag eller lagstiftning inte är möjligt att följa dessa principer nämns detta skilt (avvikelserna är uppräknade i bilaga 2). Enligt 12 b § i lagen om pensionsbolag skall bolagets styrelse också regelbundet bedöma företagsstyrningssystemet, de skriftliga verksamhetsprinciperna för intern kontroll, riskhanteringssystem, intern revision, ersättning och utläggning på entreprenad, samt kontinuitetsplanen.

Veritas ger bolagsstyrningsrapporten som en skild berättelse. Med denna rapport beskrivs företagsstyrningssystemet i Veritas. Bolagsstyrningsrapporten behandlas årligen i styrelsens revisionsutskott och bevaras på bolagets internetsidor i minst fem år. Därtill behandlar styrelsen regelbundet nämnda skriftliga verksamhetsprinciper och bolagets kontinuitetsplan samt bedömer regelbundet företagssystemet.

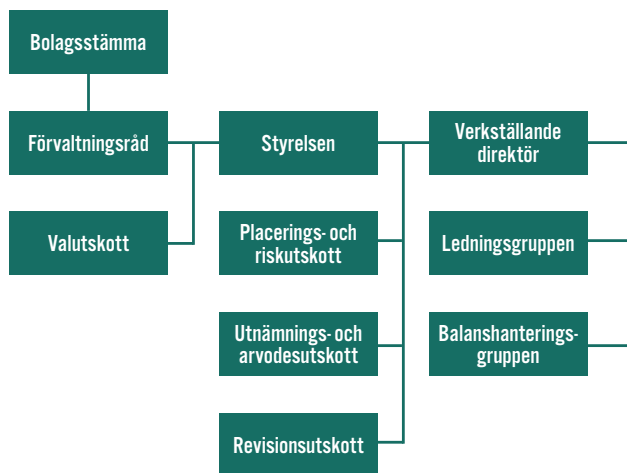
## Bolagets förvaltning och ledning

Arbetspensionsförsäkringsbolaget Veritas är ett onoterat aktiebolag. Bolagets centrala förvaltningsorgan är bolagsstämman, förvaltningsrådet, styrelsen och verkställande direktören. Organiseringen av Veritas förvaltning och ledning baserar sig på lagstiftningen om förvaltning i lagen om pensionsbolag, försäkringsbolagslagen och aktiebolagslagen samt bolagets bolagsordning.

Dessutom följer bolaget till tillämpliga delar den finska koden för bolagsstyrning Corporate Governance 2020, som administreras av Värdepappersmarknadsförningen rf. Koden kan laddas ner från Värdepappersmarknadsförningens webbplats ([www.cgfinland.fi](http://www.cgfinland.fi)).

Veritas strävar i bolagsstyrningen efter transparens i förvaltningen och verksamheten. En transparent förvaltning förstärker kundernas förtroende för arbetspensionsförsäkringssystemet samt för bolaget, vars verksamhet syftar till att trygga pensionerna. På grund av arbetspensionsförsäkringssystemets lagstadgade grund deltar arbetsmarknadsparterna aktivt i arbetspensionsförsäkringsbolagens förvaltning och deltar också i Veritas förvaltningsorgan i enlighet med lagen om pensionsbolag.

## Bolagsstyrningens struktur i Veritas



## Styrelsen och dess centrala uppgifter enligt arbetsordningen

Styrelsen svarar för bolagets förvaltning och för att bolagets verksamhet är ändamålsenligt organiserad. Styrelsen svarar för att tillsynen över bolagets bokföring och medelförvaltningen är ordnad på behörigt sätt. Styrelsen ansvarar för att Veritas leds med yrkesskicklighet samt enligt sunda och försiktiga affärsprinciper.

Styrelsens centrala uppgifter är enligt dess arbetsordning bland annat att:

- utnämna och avskeda verkställande direktören och ställföreträdaren för verkställande direktören jämte chefsmatematikern, samt fatta beslut om deras anställningsvillkor och arvodesystem
- övervaka verkställande direktörens och ställföreträdarens verksamhet
- fatta beslut om strategiska mål samt bolagets övergripande strategi
- uppgöra och fastställa bokslut samt uppgöra verksamhetsberättelse
- uppgöra och fastställa en placeringsplan och övervaka placeringsverksamheten
- godkänna kontinuitetsplan

- fastställa skriftliga principer för ägarstyrning inkl. deltagandet i andra sammanslutningar och stiftelser, samt skriftliga verksamhetsprinciper för intern kontroll, riskhanteringssystem, intern revision, ersättning, utläggning på entreprenad samt för de förfaranden som skall iakttas vid identifiering och förebyggande av intressekonflikter
- uppgöra och fastställa bolagets verksamhetsprinciper för riskhanteringssystem och årligen utvärdera huruvida bolagets interna kontroll ordnats på tillbörligt sätt
- fatta beslut om principiella förändringar till incitivsystem för de anställda
- regelbundet göra en bedömning av bolagsstyrningssystemet som helhet, samt de skriftliga verksamhetsprinciperna och kontinuitetsplanen
- fatta beslut om betydande transaktioner med personer som hör till ledningen eller ledningens närmaste krets
- sammankalla till och fastställa tidpunkten för bolagsstämma
- besluta om rätten att teckna bolagets firma.

Styrelsen sammanträder i regel en gång i månaden med undantag av juli månad. Under 2021 sammanträdde styrelsen 15 gånger och medlemmarnas deltagaraktivitet var 97 procent.

Styrelsemedlemmarnas arvoden fastställs av förvaltningsrådet. Uppgifter om till styrelsemedlemmar utbetalda arvoden finns i Veritas årsberättelse och i ersättningsrapporten (bilaga 1).

## Val av styrelsemedlemmar

Styrelsen ska enligt Veritas bolagsordning bestå av minst fyra och högst tolv medlemmar. Förvaltningsrådet väljer styrelsemedlemmarna för ett kalenderår i sänder på sitt höstmöte. Ärendet förbereds i valutskottet som förvaltningsrådet tillsatt, enligt riktlinjer som förvaltningsrådet godkänt och enligt de krav som lagen ställer: styrelseledamöterna skall vara väl ansedda och ha god sakkunskap om arbetspensionsförsäkringsverksamhet. I styrelsen skall därtill finnas god sakkunskap om placeringsverksamhet.

Minst en sjättedel av styrelsemedlemmarna skall väljas bland dem som arbetsgivarnas centralorganisationer föreslår och minst en tredjedel av styrelsemedlemmarna bland dem som löntagarcentralorganisationerna föreslår.

Styrelsen väljer årligen på sitt första möte ordförande och vice ordförande.

## Styrelsen 2021

**Kaj-Gustaf Bergh** (ordförande), f. 1955, jur.kand., DE, styrelseproffs

**Christel Tjeder** (vice ordförande), f. 1959, ekon.mag., ordförande (Ekonomföreningen FLEX Akava)

**Håkan Ekström**, f. 1967, student, branschchef (JHL)

**Hannu Jouhki**, f. 1973, ekon.mag., samh.mag., direktör (FFC)

**Stefan Kapténs**, f. 1983, ekon.mag., ekonomidirektör

**Henrik Karlsson**, f. 1960, pol.mag., verkställande direktör

**Timo Ketonen**, f. 1963, ekon.mag., entreprenör och placerare

**Andreas Remmer**, f. 1974, jur.kand., direktör

**Lasse Svens**, f. 1962, ekon.mag, skattmästare

**Antti Tanskanen**, f. 1971, fil.dr., SGF, sakkunnig (Finlands Näringsliv EK)

**Taina Vallander**, f. 1979, fil.mag., direktör (STTK)

**Maria Vanhatalo-Thijssen**, f. 1971, fil.mag, verkställande direktör (Finlands Näringsliv EK)

Som styrelsens sekreterare fungerade direktör **Piia Vuoti**.

## Styrelsens utskott och deras centrala uppgifter enligt arbetsordningen

Styrelsen har tre beredande utskott: ett utnämnings- och arvodesutskott, ett revisionsutskott samt ett placerings- och riskutskott.

- Utnämnings- och arvodesutskottet bereder utnämningar av bolagets högsta ledning för behandling i styrelsen. Utskottet bereder också eventuell justering av styrelsen godkända skriftliga verksamhetsprinciper för ersättning (bolagets ersättningspolicy) inklusive incitivprogrammet för bolaget samt ledningsgruppens kompensationsfrågor.
- Revisionsutskottet behandlar frågor kring bolagets ekonomiska situation och den ekonomiska rapporteringen samt den interna kontrollen. Utskottet bereder även förslag till bolagsstämman gällande val av revisorer och revisorssuppleanter för innevarande räkenskapsperiod.
- Placerings- och riskutskottet deltar i beredningen av placeringsplanen samt verksamhetsprinciper för riskhanteringssystem samt i väsentliga ändringar av nämnda dokument.

Placerings- och riskutskottet sammanträdde 5 gånger under 2021 och deltagaraktiviteten bland medlemmarna var 100 procent. Revisionsutskottet hade 5 sammanträden med en deltagaraktivitet på 85 procent, utnämnings- och

arvodesutskottet hade 4 möten och medlemmarnas deltagaraktivitet var 100 procent.

#### Placerings- och riskutskott 2021

- Lasse Svens (ordf.), Kaj-Gustaf Bergh, Andreas Remmer, Christel Tjeder

#### Revisionsutskott 2021

- Stefan Kapténs (ordf.), Hannu Jouhki, Henrik Karlsson, Antti Tanskanen

#### Utnämnings- och arvodesutskott 2021

- Kaj-Gustaf Bergh (ordf.), Antti Tanskanen, Christel Tjeder, Maria Vanhatalo-Thijssen

## Verkställande direktören och hans uppgifter

**Carl Pettersson**, f. 1979, ekon.kand., EMBA, till och med 11.4.2021 då han sagt upp sig från Veritas 6.4.2021.

**Tommy Sandås** började som tf. verkställande direktör 12.4.2021.

Veritas styrelse valde ekon.mag. **Carl Haglund** till bolagets blivande verkställande direktör på sitt möte 9.7.2021. Haglund utför för tillfället ett introduktionsprogram och inleder sitt arbete efter det.

Verkställande direktören ansvarar för bolagets operativa ledning och strategiska planering.

## Ledningsgruppen

Ledningsgruppen stöder verkställande direktören i ledningen och planeringen av den operativa verksamheten. Ledningsgruppen, tillsammans med verkställande direktören, leder bolagets verksamhet i strävan efter att nå de långsiktiga målsättningar styrelsen fastslagit.

Sammansättningen av ledningsgruppen som leds av verkställande direktören år 2021 enligt nedan. Ledningsgruppsmedlemmarna representerar bolagets centrala funktioner. Till ledningsgruppen hör också en av personalen årligen invald representant. De övriga ledningsgruppsmedlemmarna utses av verkställande direktören.

**Carl Pettersson**, verkställande direktör, ekon.kand., EMBA, ordförande till och med 11.4.2021

**Tommy Sandås**, ekonomidirektör, ekon.mag., verkställande direktörens ställföreträdare, tf. vd och ordförande från och med 12.4.2021

**Anders Dahlqvist**, processdirektör, dipl.ing.

**Carl Haglund**, direktör, ekon.mag., från och med 11.10.2021

**Jenni Kosunen**, personaldirektör, direktör för pensionstjänster, dipl.ing.

**Mika Paananen**, direktör för kundförhållanden, tradenom, eMBA

**Teppo Rakkolainen**, chefsmatematiker, fil.dr., SGF

**Kari Vatanen**, placeringsdirektör, fil.mag., dipl.ing.

**Piia Vuoti**, direktör för bolagsjuridik, jur.mag., VH

*Personalens representant:*

**Linda Mattsson**, försäkringskontaktchef, pol.mag.

## Löner, ledningens pensionsålder och övriga förmåner

Styrelsen fastställer verkställande direktörens, hans ställföreträdarens och chefsmatematikerns löner, förmåner och övriga anställningsvillkor. Tilläggsuppgifter om utbetalda löner finns i Veritas årsberättelse och i ersättningsrapporten.

## Balanshanteringsgruppen

Veritas Pensionsförsäkring har en balanshanteringsgrupp, vars uppgift är att behandla principiella frågor kring placeringar och placeringsrisker. Till balanshanteringsgruppen hör förutom verkställande direktören och hans ställföreträdare också representanter från placerings-, riskhanterings-, aktuarie- och ekonomiförvaltningsfunktionerna.

## Konsultativa nämnden

Konsultativa nämnden övervakar avgörandelinjen i pensionsbesluten. Nämnden går igenom pensionsbeslut främst gällande invalidpensioner och rehabilitering, samt beslut givna av besvärinstanserna. Vid behov ger nämnden också rekommendationer, och den utgör en viktig del av Veritas kvalitetssystem.

Nämnden sammanträdde varannan månad under år 2021.

Den konsultativa nämnden består av representanter för arbetsmarknadsorganisationerna och två representanter från Veritas. Som föredragande fungerar Veritas specialister, som i medicinska frågor stöds av bolagets sakkunnigläkare.

Veritas styrelse väljer årligen medlemmarna till nämnden.

## Medlemmar i den konsultativa nämnden 2021

**Tiina Laine**, ordförande (Veritas, jurist)  
**Katariina Collin**, sekreterare (Veritas, jurist)  
**Piia Alvesalo**, kommunikationschef (Finlands Näringsliv EK)  
**Jörgen Grandell**, direktör (Finlands Näringsliv EK)  
**Hannu Jouhki**, direktör (FFC)  
**Mikaela Luoma**, kanslist (FFC)  
**Christel Tjeder**, ordförande (Ekonomföreningen FLEX Akava)  
**Taina Vallander**, direktör, STTK

### Sakkunniga i den konsultativa nämnden

**Hanna Elonheimo**, ML, specialist i arbetarhälsovård, specialkompetens i försäkringsmedicin, överläkare från och med 1.9.2021  
**Reijo Grönfors**, specialist i inre medicin, specialkompetens i försäkringsmedicin, överläkare till och med 31.8.2021  
**Milla Johansson**, sakkunnig föredragande (Veritas, specialist i pensionsavgörande)  
**Kristiina Kallio-Soukainen**, ML, specialist i psykiatri  
**Elina Kinnunen**, ML, specialist i psykiatri, specialkompetens i försäkringsmedicin  
**Tiina Leistevuo**, MD, specialist i fysiatri, specialkompetens i rehabilitering  
**Anna-Kaarina Ounaslehto**, ML, specialist i lungsjukdomar och allergologi  
**Teemu Takala**, MD, specialist i inre medicin, specialkompetenser i försäkringsmedicin samt rehabilitering

## Förvaltningsråd

I enlighet med lagen om pensionsbolag har Veritas ett förvaltningsråd. Förvaltningsrådet väljer ledamöterna i arbetspensionsförsäkringsbolagets styrelse och fastställer deras arvoden samt övervakar bolagets förvaltning, som styrelsen och verkställande direktören ansvarar för.

Veritas bolagsstämma väljer medlemmarna till förvaltningsrådet och beslutar om deras arvoden. Förvaltningsrådet ska ha minst 16 och högst 36 medlemmar. Minst en sjättedel väljs bland dem som arbetsgivarnas centralorganisationer föreslår och minst en tredjedel bland dem som löntagarcentralorganisationerna föreslår.

Förvaltningsrådsmedlemmarnas mandatperiod är tre år sålunda att högst tolv medlemmar årligen är i tur att avgå. Mandatperioden inleds genast efter bolagsstämman.

Förvaltningsrådet sammanträder två gånger i året. Närmare uppgifter om arvoden som betalats ut till förvaltningsrådsmedlemmar finns i ersättningsrapporten (bilaga 1).

På förvaltningsrådets möte 23.4.2021 valdes inom förvaltningsrådet övervakare till förvaltnings- och riskhantlingens granskningsgrupp som fördjupar sig i bolagets verksamhet och rapporterar om sin verksamhet på förvaltningsrådets möten. Gruppen samlades en gång under år 2021.

## Förvaltningsrådet år 2021 (valdes under bolagsstämman 10.5.2021)

**Kim Wikström** (ordförande), professor, tekn.dr.  
**Leila Kurki** (vice ordförande till och med 31.12.2021), arbetspolitisk specialist, pol.lic. (STTK)  
**Johan Ramsland** (vice ordförande från och med 1.1.2022), verksamhetsledare (STTK)  
**Ulrika Ahlbäck**, administrationsdirektör, ing., MBA  
**Johan Aura**, kanslichef, ped.mag.  
**Jannica Fagerholm**, vd  
**Kristina Holmberg**, ordf. Ergoterapeutförbundet rf. (Akava)  
**Christer Holmlund**, chef för internationella ärenden, Undervisningssektorns Fackorganisation OAJ (Akava)  
**Antti Huhtala**, vice-vd, fil.mag., EMBA (Finlands Näringsliv EK)  
**Timo Korpjärvä**, investeringschef (Industrifacket rf.)  
**Mika Kuismanen**, direktör/chefsekonom, PhD  
**Wilhelm Liljeqvist**, vice-vd, student  
**Henri Lindholm**, förbundssekreterare, pol.stud. (FFC)  
**Michael Lindholm**, vice vd  
**Samuel von Martens**, investeringschef  
**Pekka Määttä**, försäljningsdirektör  
**Mikael Mörn**, direktör, studentmerkonom  
**Taru Narvanmaa**, ekon.mag.  
**Paula Nygård-Ojanperä**, HR-direktör, bolagsjurist  
**Mathias Nylund**, vd, ekon.mag.  
**Tuomas Pere**, vd (Finlands Näringsliv EK)  
**Panu Routila**, ekon.mag. (Finlands Näringsliv EK)  
**Ida Saavalainen**, vd (Finlands Näringsliv EK)  
**Lotta Savinko**, chef för jämställdhets- och arbetsmiljöfrågor (Akava)  
**Mia Suominen**, avtalschef (PAM)  
**Dag Wallgren**, vd, ekon.mag.  
**Nina Wessberg**, organisationsombudsman (Industrifacket rf.)  
**Tommy Wikman**, vd  
**Patrik Wikström**, vd (Finlands Näringsliv EK)  
**Kristiina Linna**, region- och organisationsexpert (FFC) har valts till Veritas styrelse från och med 1.1.2022.

## Valutskottet år 2021

Till valutskottet hörde ordförande Kim Wikström, vice ordförande Taina Vallander, Tuomas Pere, Lasse Svens och Christel Tjeder. Enligt lagen om pensionsbolag bereder utskottet ärenden gällande val av medlemmar till bolagets styrelse och förvaltningsråd samt arvoden till medlemmarna i styrelsen och förvaltningsrådet.

## Förvaltnings- och riskhanteringsgranskingsgrupp

**Jannica Fagerholm**, vd

**Henri Lindholm**, förbundssekreterare, pol.stud.

**Taru Narvanmaa**, ekon.mag.

**Panu Routila**, ekon.mag.

**Lotta Savinko**, chef för jämställdhets- och arbetsmiljöfrågor

**Kim Wikström**, professor, tekn.dr.

## Ägare

Veritas är ett noterat aktiebolag. Bolaget ägs främst av olika stiftelser och samfund. Veritas ägare 31.12.2021:

Stiftelsen för Åbo Akademi	9 708	19,84 %
Eschnerska Frilansrettet 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 %
Sammanlagt	48 922	100,00 %

## Bolagsstämma och ägarnas särställning i ett arbetspensionsförsäkringsbolag

Den ordinarie bolagsstämman hålls enligt bolagsordningen en gång per år före utgången av maj. Tidpunkten för bolagsstämman slås fast av bolagets styrelse. År 2021 hölls bolagsstämman den 10 maj.

På bolagsstämman behandlas i enlighet med bolagsordningen det föregående räkenskapsårets bokslut. Bolagsstämman fastställer bokslutet och beviljar ansvarsfrihet för medlemmarna i bolagets förvaltningsråd och styrelse samt för verkställande direktören. Dessutom väljer

bolagsstämman revisorer och revisorssuppleanter samt medlemmar till bolagets förvaltningsråd.

Tilläggsuppgifter om bolagsstämman finns i Veritas bolagsordning.

I arbetspensionsförsäkringsbolagen har ägarna en särställning jämfört med ägare i andra aktiebolag. Olikheter finns bland annat i arbetsmarknadsparternas deltagande i styrelsearbete och kompetenskraven inom placeringsverksamhet och arbetspensionsförsäkringsbranschen.

Särskilt reglerat är ägandet av bolagets tillgångar och vinstutdelningen. I lagen om pensionsbolag stadgas att av de tillgångar som överstiger skulderna utgör aktieägarnas andel ett belopp som motsvarar de placeringar som gjorts i bolagets eget kapital samt en skälig avkastning på dessa placeringar. Den övriga delen av de tillgångar som överstiger skulderna, uppskrivningsfonden medräknat, tillhör försäkringstagarna såsom en del av försäkringsbeståndet och skall användas för de försäkrades pensionskydd.

## Intern kontroll

Intern kontroll i Veritas säkerställer att bolaget följer alla normer som gäller verksamheten och att verksamheten bedrivs på ett effektivt och ändamålsenligt sätt, samt att den ekonomiska och annan information bolaget publicerar är tillförlitlig. Bolagets styrelse ansvarar för ordnandet av den interna kontrollen. Styrelsen fastställer verksamhetsprinciper för intern kontroll och bedömer årligen huruvida bolagets interna kontroll är ändamålsenligt organiserat.

## Riskhantering som en del av den interna kontrollen

Veritas styrelse ansvarar för ordnandet av bolagets riskhantering. Styrelsen fastställer årligen verksamhetsprinciper för riskhanteringssystem. I principer identifieras de väsentligaste riskerna i bolagets verksamhet och metoderna för att hantera dem (metoder för att identifiera, mäta, bedöma, kontrollera och uppfölja riskerna). I principer definieras även målen för riskkontrollen för olika funktioner samt gränserna för risktagning, ansvarsområden och nyckeltal. Verksamhetsprinciper för riskhanteringssystemet omfattar bolagets hela verksamhet. Bolagets alla väsentliga risker samt tillräckligheten av riskhanteringsåtgärderna bedöms som en del av bolagets egen risk- och solvensbedömning (ORSA). Styrelsen och ledningen är aktivt involverade i Orsa-processen. Ledningsgruppen har med två månaders mellanrum särskilda riskhanteringsmöten där fokus ligger på riskhantering och intern kontroll.

Riskerna indelas i kategorierna försäkringstekniska risker, risker i placeringsverksamheten samt operativa och övriga



risker. Veritas riskhantering beskrivs närmare i bokslutets not om riskhantering.

### Compliance (regelefterlevnad) som en del av den interna kontrollen

Bolagets av risktagande verksamheten oberoende Compliance-funktion stöder organisationen i att säkerställa att verksamheten bedrivs i enlighet med lagar och myndighetsnormer samt följer bolagets interna riktlinjer. Ansvarspersonerna för de olika funktionerna ansvarar för verksamhetens regelefterlevnad med stöd av den oberoende Compliance-funktionen och ett Compliance-nätverk bestående av utnämnda specialister. Personer som hör till Compliance-nätverket följer utvecklingen av lagstiftningen samt utbildar och ger juridiskt råd till bolaget enligt det egna ansvarsområdet.

Compliance-funktionen samarbetar med bolagets riskhanteringsenhet i verkställandet av den interna kontrollen. Funktionen upprätthåller bolagets interna anvisningar och ordnar utbildningar kring det. Funktionen följer upp regelefterlevnad i bolaget och bedömer om bolagets åtgärder för att förhindra och korrigera eventuella brister i regelefterlevnaden är tillräckliga, bland annat genom särskilda granskningar och uppföljning av anmälda brister och deras korrigeringsåtgärder. Styrelsen fastställer årligen verksamhetsprinciper för Compliance-funktionen. Funktionen rapporterar minst två gånger om året till styrelsen och med två månaders mellanrum till ledningsgruppen.

### Intern revision som en del av den interna kontrollen

Den interna revisionens arbete riktar sig ofta till utvärdering och revision av den interna kontrollens funktion. Dess främsta uppgift är att bidra till att trygga att bolagets riskhanterings-, kontroll- och förvaltningsprocesser är effektiva och att de fungerar i enlighet med uppställda mål och fastställda verksamhetsmodeller. Ramarna för den interna revisionen fastslås årligen av styrelsen i form av verksamhetsprinciper för intern revision och en revisionsplan. Den interna revisionen övervakar också att riskerna i verksamheten kontrolleras effektivt och att den ekonomiska och den övriga informationen är tillförlitlig och korrekt. Veritas interna revisor är administrativt underställd verkställande direktören men vad gäller arbetsinnehållet, styrelsen och styrelsens revisionsutskott.

### Insiderregler

Veritas styrelse har fastställt insiderregler som följs i bolaget. Reglerna baserar sig på EU:s marknadsmissbruksförordningen och kraven i lagen om pensionsbolag (12 g-i §).

Reglerna finns till för att främja transparensen i bolagets verksamhet och öka och säkerställa det offentliga förtroendet för bolaget. Målet är att informera bolagets ledning och anställda om regleringen om insiderinformation och därmed förhindra oavsiktliga brott mot bestämmelserna om missbruk av insiderinformation samt att förebygga utomstående parter misstankar om sådant missbruk.

Insiderreglerna tillämpas på Veritas egen placeringsverksamhet och på vissa anställdas privata värdepappershandel.

Veritas upprätthåller offentligt register över värdepappersinnehav för följande personer enligt 12 i § lagen om pensionsbolag

- ledamöterna och suppleanterna i arbetspensionsförsäkringsbolagets styrelse, bolagets verkställande direktör och dennes ställföreträdare samt revisorer, revisorssuppleanter och de anställda hos en revisionsammanslutning som är huvudansvariga för revisionen av bolaget,
- sådana anställda hos försäkringsbolaget som kan påverka beslutsfattandet när det gäller placering av bolagets tillgångar eller som på något annat sätt regelbundet får tillgång till insiderinformation – dessa personer är permanenta insiders i Veritas.

En person hör till bolagets permanenta insiders antingen på basis av sin ställning eller sin uppgift. Registret innehåller på det sätt som krävs i lagen uppgifter om innehav av aktier och av finansiella instrument vars värde bestäms utifrån aktierna i fråga, som i Finland är föremål för handel på en reglerad marknad eller en multilateral handelsplattform.

Uppgifter om insidernas offentliga innehav finns tillgängliga i Euroclear Finlands NetSire-tjänst.

### Närkretstransaktioner

För att öka transparensen för verkställande direktörens och ledningens befattningar har Veritas styrelse fastställt linjedragningar för så kallade närkretsaffärer, dvs. betydande affärstransaktioner som bolaget gör med sin närmaste krets. Dessa affärer skall enligt 10 e § i lagen om pensionsbolag även behandlas i styrelsen och publiceras.

Transaktioner med närstående parter behandlas i styrelsen alltid då intresset för bolaget överstiger 5 000 euro eller om affärstransaktionen av andra orsaker anses vara betydande. I lagmotiveringarna nämns som exempel på sådana andra orsaker att transaktionen är förknippad med



någon annan principiellt viktig omständighet. Bedömningen görs från fall till fall. Skyldigheten att behandla transaktionen i styrelsen gäller till exempel handel med tillgångar, hyresavtal, avtal om köp av tjänster eller motsvarande rättshandlingar. Syftet med regler om transaktioner mellan arbetspensionsförsäkringsbolaget och dess ledning är att bolagets styrelse ska kunna säkerställa att transaktionerna överensstämmer med bolagets intressen.

Beslut om betydande transaktioner fattas av Veritas styrelse på ovan beskrivet sätt om transaktionen görs med Veritas och den andra parten i transaktionen är

- 4) en ledamot i arbetspensionsförsäkringsbolagets förvaltningsråd eller styrelse, bolagets verkställande direktör, revisor, eller revisorssuppleant eller en sådan anställd hos en revisionsammanslutning som har huvudansvar för revisionen av bolaget,
- 5) någon annan som hör till arbetspensionsförsäkringsbolagets högsta ledning och som har rätt att fatta beslut om bolagets framtida utveckling och ordnande av verksamheten,
- 6) make eller maka till en person som avses i 1 eller 2 punkten, eller personens partner i ett parförhållande enligt lagen om registrerat partnerskap (950/2001), en omyndig vars intressebevakare en person som avses i 1 eller 2 mom. är eller den som är sambo med personen i fråga och har bott i samma hushåll i minst ett års tid.

År 2021 gjordes inga närståendetransaktioner.

## Ägarstyrning och ledamotskap i andra organisationer

Bolaget har offentliggjort principerna för ägarstyrning. Principerna behandlas årligen i bolagets styrelse.

I principerna tas ställning till styrelseledamotskap i bolag som Veritas äger. I fråga om verkställande direktörens och de anställdas övriga ledamotskap i förvaltningsorgan tillämpas separata interna föreskrifter.

Bolaget för även en offentlig förteckning av uppgifter om bolagets styrelseledamöters, högsta ledningens ledamotskap samt för de i placeringsverksamheten deltagande personernas medlemskap i andra ekonomiskt eller samhälligt betydelsefulla sammanslutningar eller stiftelser.

## Revisorer

Bolagsstämman för Veritas Pensionsförsäkring väljer årligen revisorer för granskning av bolagets bokföring, bokslut och förvaltning. Samtidigt fastställer bolagsstämman revisorernas arvoden.

Revisorer för år 2021 var:

Kristina Sandin, CGR

Erika Grönlund, CGR

Ernst & Young Ab, suppleant

## BILAGOR

Bilaga 1 Ersättningspolicy och ersättningsrapport

Bilaga 2 Lista över Veritas avvikelser i tillämpningen av koden för bolagsstyrning

## Bilaga 1

### Ersättningspolicy

I denna policy redogörs för ersättningen till Pensionsförsäkringsaktiebolaget Veritas (nedan Veritas) medarbetare samt organ (förvaltningsråd, styrelse, verkställande direktör och verkställande direktörens ställföreträdare) i enlighet med regleringen av arbetspensionsförsäkringsbolag samt bolagsstyrningskoden (Corporate Governance 2020) för börsbolag som tillämpas frivilligt och i tillämpliga delar. Regleringen av arbetspensionsbolag förpliktar inte att upprätta och publicera en ersättningspolicy och ersättningsrapport för bolagets organ eller att presentera dem vid bolagsstämman.

#### 1. Mål och principer för ersättningssystemet

Målet med ersättningarna är att stödja Veritas uppgift som utövare av sådan lagstadgad pensionsförsäkringsverksamhet som hänför sig till den sociala tryggheten samt uppfyllandet av bolagets mål och strategi på lång sikt. Ersättningarna uppfyller myndigheternas krav, är förenliga med bolagets riskhantering och sporrar inte till överdriven risktagning.

Målet med ersättningarna är också att styra och motivera såväl Veritas ledning som personalen i deras arbete och ersätta dem på ett rättvist och jämlikt sätt. Ett konkurrenskraftigt och öppet ersättningssystem ökar också bolagets attraktivitet som arbetsgivare.

Veritas ersättningssystem består av följande element:

- grundlön,
- lönetillägg,
- lunchförmån, mobiltelefonförmån samt bilförmån,
- motions-, massage- och kulturförmån,
- incentiv,
- försäljningsprovision för fältmän,
- personalfond,
- sjukkostnadsförsäkring, olycksfallsförsäkring för fritiden samt
- andra personalförmåner, gåvor till anställda och icke-monetär belöning.

Verkställande direktören, verkställande direktörens ersättare och andra i ledningen erhåller inga ersättningselement avvikande från den övriga personalen.

Veritas följer försäkringsbranschens kollektiv- och löneavtal som fastställer bland annat storleken på och tidpunkten för de allmänna löneförhöjningarna.

#### 2. Beskrivning av beslutsprocessen

I enlighet med lagen om arbetspensionsförsäkringsbolag har Veritas ett förvaltningsråd, vars ledamöter väljs av bolagsstämman. Bolagsstämman beslutar också om förvaltningsrådets arvoden.

Förvaltningsrådet utser styrelseledamöterna och fastställer deras arvoden.

Styrelsen för Veritas beslutar om den ersättningspolicy som gäller för bolaget, om ersättningarna till verkställande direktör, verkställande direktörens ställföreträdare och ledningsgruppen samt om principiella ändringar i ersättningssystemet för medarbetarna och godkänner årligen de mål och resultat på bolagsnivå som står till grund för incentivsystemet.

Styrelsen utvärderar regelbundet bolagets ersättningssystem och ersättningspolicy i enlighet med bestämmelserna i lagen om arbetspensionsförsäkringsbolag och Finansinspektionens anvisningar.

Styrelsens utnämnings- och arvodesutskott bereder frågor som gäller bolagets ersättningspolicy, följer upp genomförandet av incentivsystemet och uppdaterar det samt bereder utnämnings- och ersättningsärenden som ska tas upp i styrelsen. Utskottet bereder också ärenden i anslutning till ledningsgruppens ersättningar som ska behandlas av styrelsen. Enligt arbetsordningen för styrelsens utnämnings- och arvodesutskott sammanträder utskottet minst en gång per år.

Förändringar gällande ersättning hos enskilda medarbetare (exempelvis löneförhöjningar) godkänns enligt "farfarsprincipen". Det innebär till exempel att tjänstemannens löneförhöjning godkänns av sektordirektör över den närmaste chefen.

#### 3. Beskrivning av styrelsens och förvaltningsrådets ersättning

Till förvaltningsrådets ordförande utgår årsarvode och därutöver betalas sammanträdesarvode. Till förvaltningsrådets ledamöter utgår sammanträdesarvode. Sammanträdesarvode betalas också till förvaltningsrådets förvaltnings- och riskhanteringsövervakare.

Till styrelsens ordförande, vice ordförande och ledamöter utgår årsarvode och därutöver betalas sammanträdesarvoden. Sammanträdesarvode betalas också för utskottens sammanträden.

Resekostnader ersätts i enlighet med Skatteförvaltningens vid var tid gällande beslut om skattefria reskostnader. På arvodena betalas pension i enlighet med ArPL. Veritas har inte ingått tilläggs pensionsåtaganden för ledamöterna i förvaltningsrådet och styrelsen.

De arvoden som betalats till styrelsens och förvaltningsrådets ledamöter framgår av den årliga ersättningsrapporten (fram till 2019 av ersättningsförklaringen som publicerats som bilaga till Veritas bolagsstyrningsrapport).

## 4. Beskrivning av verkställande direktörens och hens ersättares ersättning

Till verkställande direktören och verkställande direktörens ersättare betalas på basis av avtal en fast månadslön. De har rätt till lunch- och mobiltelefonförmån samt fri bilförmån. Dessa förmåner ingår i den fasta månadslönen. Bilförmånens beskattningsvärde utgör en del av den totala lönen, vars storlek inte förändras om bilförmånen förändras. Verkställande direktören och verkställande direktörens ersättare får inte provision för kundanskaffning.

Incentivbeloppet för verkställande direktören och verkställande direktörens ersättare utgör 0–37,5 procent av årsinkomsten. Grundnivån för incentivet om målen uppnås är 30 procent. Veritas styrelsen fastställer de mål för respektive kalenderår som utgör grunden för verkställande direktörens incentiv. På incentivbeloppet för verkställande direktörens ställföreträdare inverkar utöver målen på bolagsnivå också de personliga målsättningarna som fastställts vid utvecklingssamtalen (på motsvarande sätt som för hela den övriga personalen). Mer information om Veritas incentivsystemet i kapitel 5.4.

Verkställande direktören och verkställande direktörens ersättare går i pension i enlighet med arbetspensionslagstiftningen.

Uppsägningstiden för verkställande direktören är tre månader om hen säger upp avtalet och fem månader om arbetsgivaren säger upp avtalet. Verkställande direktören är berättigad till lön för uppsägningstiden i samband med att avtalet upphör samt till ett avgångsvederlag, som motsvarar sex månaders lön om arbetsgivaren säger upp avtalet.

## 5. Beskrivning av personalens ersättning

### 5.1. Befattningsbeskrivningen till grund för ersättningen

För varje medarbetare vid Veritas har utarbetats en befattningsbeskrivning, som ligger till grund för fastställandet

av arbetsuppgiftens kravnivå. Kravnivåklassificeringen är en av de huvudsakliga faktorerna då en medarbetares grundlön fastställs. Vid bedömningen av uppgifternas svårighetsgrad används HAY-förfarandet. Veritas följer upp att lönesättningen är jämbördig och uppdaterad genom att delta i den riksomfattande löneundersökningen och på så sätt jämföra lönenivån vid Veritas med den medianlönenivån i hela landet.

### 5.2. Lönesamtal

Lönesamtal i enlighet med försäkringsbranschens kollektivavtal förs med den närmaste chefen utifrån de principer som fastställs i samband med kollektivavtalsförhandlingarna. Lönesamtal förs med alla tjänstemän som omfattas av försäkringsbranschens kollektivavtal och där bedöms personens yrkeskunskap, samarbetsförmåga, interaktiva färdigheter, arbetets art samt arbetsprestation och mål-inriktning.

Arbetsmarknadsparterna beslutar om fördelningen av det belopp som är föremål för lönediskussionerna och arbetsgivaren är skyldig att följa beslutet.

Lönesamtalsarbetsgruppen följer upp och främjar lönesamtalssystemets funktion och hur systemet realiserar i praktiken i Veritas. Lönesamtalsarbetsgruppen består av fyra representanter för arbetstagarsidan och två representanter för arbetsgivarsidan och dess mandatperiod är två år.

### 5.3. Övriga förmåner

Veritas ger varje anställd som avlagt försäkringsexamen en löneförhöjning som motsvarar GFE-tillägget enligt kollektivavtalet. För inskolningar och för att man tillfälligt åtar sig extra ansvar kan dessutom betalas tidsbegränsade lönetillägg.

Alla Veritasanställda är berättigade till lunchförmån under sina arbetsdagar samt till en motions-, massage- och kulturförmån när hen har varit i arbete minst en månad under kalenderåret i fråga. Verkställande direktör, ledningsgruppens medlemmar samt fältnmän har rätt till fri bilförmån. Bilförmånens beskattningsvärde ingår i den totala lönen, vars belopp inte förändras om bilförmånen förändras.

### 5.4. Incentivsystem

Bolagets styrelse fastställer årligen mål för bolagets verksamhet för följande kalenderår samt tar beslut om incentivsystemets fortsättning och grunder. Det personliga

incentivets storlek påverkas förutom av mål på bolagsnivå även av de personliga målen som fastställs i samband med utvecklingssamtalet.

Veritas incentivsystem omfattar hela personalen förutom de anställda på fältet. Deras avlöning har sin tyngdpunkt i provisionslön och därmed relaterade incitament. Bolagets läkare omfattas inte heller av incentivsystemet, eftersom deras arbetsförhållande är en bisyssla. En medarbetare, som varit i bolagets tjänst under en kortare period än tre månader under det kalenderår för vilket incentiv skall betalas, omfattas inte av incentivsystemet.

Om en medarbetare, som omfattas av incentivsystemet, slutar i bolagets tjänst före utbetalningstidpunkten av incentivet, betalas inte incentiv till denna person. Incentiv betalas inte heller, trots att arbetsförhållandet ännu är i kraft, om arbetstagaren före utbetalningstidpunkten sagt upp sitt arbetsförhållande eller om arbetsgivaren före utbetalningstidpunkten sagt upp eller hävt arbetsförhållandet av andra orsaker än ekonomiska eller produktionsmässiga orsaker. Som undantag till ovan nämnda regler betalas incentiv dock ut till anställda, som avgått med pension under eller efter incentivperioden, om arbetsförhållandet varit i kraft i minst fem år före pensioneringstidpunkten. Detta gäller även om personen som gått i pension, varit i bolagets tjänst under kortare tid än tre månader under incentivperioden.

En del av placeringsorganisationen omfattas av ett separat incentivsystem, som till vissa delar har avvikande regler jämfört med det allmänna incentivsystemet.

Incentivet uträknas på basis av årsinkomsten, från vilken det incentiv som betalats ut för föregående år och övertidsersättning avdras. Incentiven godkänns enligt

”farfarsprincipen”. Det innebär att bland annat mellanledningens incentiv godkänns av verkställande direktören, som är chef för mellanledningens närmaste chefer och ledningsgruppsmedlemmarnas samt intern revisors incentiv godkänns av styrelseordförande.

Incentivet för föregående kalenderår betalas ut i april. Om incentivssumman för året i fråga överstiger 50 000 euro, betalas 2/3 av incentivet ut i mitten av april följande år och 1/3 i mitten av april därpå följande år.

Incentivet betalas inte ut, om bolagets solvensnivå ligger under solvensgränsen vid utgången av det kalenderår för vilket incentiv ska betalas eller vid tidpunkten för utbetalningen. Om en person som omfattas av incentivsystemet under incentivperioden har handlat i strid med lag, myndighetsbestämmelser eller Veritas interna anvisningar, kan styrelsen besluta att inte betala ut något incentiv eller att återkräva redan utbetalt incentiv.

## 5.5. Personalfonden

Veritas personalfond omfattar alla anställda inom bolaget från början av den månad som följer efter att anställningsförhållandet har pågått i fem månader.

Om bolagets mål uppfylls överförs årligen en vinstpremie till personalfonden, vilken fastställs i enlighet med de grunder som bolagets styrelse fastställer.

Den totala vinstpremien uppdelas i fondandelar för medlemmarna på basis av utförda arbetsdagar under året.

## Ersättningsrapport

### 1. Inledning

I denna ersättningsrapport redogörs för de ersättningar som utbetalats till Pensionsförsäkringsaktiebolaget Veritas (nedan Veritas) organ, det vill säga förvaltningsrådet, styrelsen, verkställande direktören och verkställande direktörens ställföreträdare 2021. Rapporten har upprättats i enlighet med regleringen av arbetspensionsbolag och den bolagsstyrningskod (Corporate Governance 2020) för börsbolag som arbetspensionsbolagen tillämpar frivilligt och i tillämpliga delar i förhållande till övrig reglering. Regleringen av arbetspensionsbolag förpliktar inte att upprätta och publicera en ersättningspolicy och ersättningsrapport för bolagets organ eller att presentera dem vid bolagsstämman.

År 2021 har ersättningen till Veritas organ följt bolagets ersättningspolicy och under året har det inte förekommit situationer som skulle ha påkallat återkrav av utbetalda ersättningar.

Målen med ersättningen till Veritas personal, inbegripet den rörliga ersättningen (incentivsystemet) till verkställande direktören och verkställande direktörens ställföreträdare, har ställts så att de stöder bolagets uppgift som utövare av sådan lagstadgad pensionsförsäkringsverksamhet som hänför sig till den sociala tryggheten samt uppfyllandet av bolagets mål och strategi på lång sikt och de sporrar inte till överdriven risktagning. Incentivsystemets mål har härletts från bolagets strategi och de mäts med rörelsebaserade indikatorer, varvid bolagets framgång avspglas i ersättningen.

Utvecklingen av ersättningarna till Veritas organ jämfört med utvecklingen av den genomsnittliga ersättningen till personalen och bolagets ekonomiska utveckling under de senaste fem räkenskapsperioderna presenteras i tabell 1.

Tabell 1. Utveckling av ersättningarna i Veritas.

	2017	2018	2019	2020	2021
Personalens löner och ersättningar/FTE, €	70 405,61	73 465,14	73 315,35	70 315,62	68 280,25
Verkställande direktörens löner och ersättningar, €	302 942,73*	337 587,67	334 609,82	376 929,46	366 543,18**
Styrelsens årsarvoden, €	24 000,00	26 000,00	26 000,00	26 000,00	26 500,00
Styrelsens sammanträdesarvode, €	460,00	460,00	460,00	460,00	460,00
Förvaltningsrådets årsarvoden, €	8 800,00	8 800,00	8 800,00	8 800,00	8 800,00
Förvaltningsrådets sammanträdesarvode, €	330,00	330,00	330,00	330,00	330,00
Solvens, mn €	778,50	662,70	820,50	891,90	1 081,00
Premieinkomst, mn €	520,90	540,30	592,70	551,60	614,30

\* Verkställande direktör Jan-Erik Stenmans anställningsförhållande upphörde den 31 augusti 2017. Carl Pettersson tillträdde som verkställande direktör den 1 september 2017.

\*\* Verkställande direktör Carl Petterssons anställningsförhållande upphörde den 6 juli 2021. Tommy Sandås har fungerat som tf. verkställande direktör från och med 12 april 2021.

## 2. Förvaltningsrådets och styrelsens ersättningar 2021

Förvaltningsrådet för Veritas beslutade på sitt sammanträde den 17 april 2020 att från och med den första januari 2021 höja årsarvodet för styrelseledamöterna från 2 000 euro till 2 500 euro, i övrigt gjordes inga ändringar i styrelsens års- och sammanträdesarvoden.

De års- och sammanträdesarvoden som betalades till förvaltningsrådet och styrelsen för Veritas 2021 presenteras i tabell 2 och 3. I de utbetalda ersättningarna kan ingå ersättningar som tjänats in 2020 och en del av de ersättningar som tjänats in 2021 utbetalas först 2022.

Tabell 2. Förvaltningsrådets ersättningar 2021.

	Förvaltningsrådets sammanträden, deltagande	Styrelsens sammanträden, deltagande	Valutskottet, deltagande	Förvaltnings- och riskhanteringsgranskingsgrupp, deltagande	Årsarvode, €	Sammanträdes- och utskottsarvode, €
<b>Ordförande</b>						
Wikström Kim	2/2	14/15	4/4	1/1	8 800	8 490
<b>Vice ordförande</b>						
Kurki Leila	2/2					1 650
<b>Ledamöter</b>						
Ahlbäck Ulrika	2/2					660
Aho Mika*	1/2					330
Aura Johan	2/2					660
Bondén Hans*	1/2					330
Fagerholm Jannica	2/2			1/1		990
Holmberg Kristina	1/2					0
Holmlund Christer	2/2					660
Huhtala Antti**	0/2					0
Korpijärvi Timo**	0/2					0
Kuismanen Mika**	1/2					330
Liljeqvist Wilhelm	0/2					0
Lindholm Henri	1/2			1/1		990
Lindholm Michael	2/2					660
Linna Kristiina	2/2					660
von Martens Samuel	1/2					330
Määttä Pekka	2/2					660
Mörn Mikael	2/2					660
Narvanmaa Taru	2/2			1/1		990
Nygård-Ojanperä Paula	2/2					660
Nylund Mathias	2/2					660
Pere Tuomas	2/2		4/4			2 640
Puura Heli*	1/2					330
Ramsland Johan	2/2					660
Routila Panu	1/2			1/1		660
Saavalainen Ida	2/2					660
Savinko Lotta	2/2			1/1		990
Suominen Mia	0/2					0
Wallgren Dag	1/2					330
Wessberg Nina	2/2					660
Wikman Tommy	2/2					660
Wikström Patrik	1/2					330

\*avgått 10.5.2021

\*\*tillträtt 10.5.2021

Tabell 3. Styrelsens ersättningar 2021.

	Styrelsens samman- träden, deltagande	Utnämnings- och arvodes- utskottet, deltagande	Revisions- utskottet, delta- gande	Placerings- och risk- utskottet, deltagande	Val- utskottet, deltagande	Förvaltnings- rådet, deltagande	Års- arvode, €	Samman- trädes- och utskotts- arvode, €
<b>Ordförande</b>								
Bergh Kaj-Gustaf	14/15	4/4		5/5		2/2	20 000	11 500
<b>Vice ordförande</b>								
Tjedder Christel	15/15	4/4		5/5	3/4	2/2	4 000	13 280
<b>Ledamöter</b>								
Håkan Ekström	14/15					1/2	2 500	5 980
Hannu Jouhki	14/15		4/5			2/2	2 500	8 280
Stefan Kapténs	15/15		5/5			2/2	2 500	9 660
Henrik Karlsson	14/15		4/5			2/2	2 500	8 740
Timo Ketonen	15/15					1/2	2 500	6 440
Andreas Remmer	15/15			5/5		2/2	2 500	9 660
Lasse Svens	15/15			5/5	4/4	2/2	2 500	11 310
Antti Tanskanen	14/15	4/4	4/5			2/2	2 500	11 040
Taina Vallander	15/15				4/4	2/2	2 500	7 890
Maria Vanhatalo-Thijssen	15/15	4/4				2/2	2 500	9 200

### 3. Verkställande direktörens och den övriga ledningens ersättningar 2021

Ersättningarna till verkställande direktören för Veritas och verkställande direktörens ställföreträdare 2021 följde bolagets ersättningspolicy.

År 2021, fram till den 6 juli 2021, utbetalade Veritas i löner och övriga förmåner till verkställande direktören sammanlagt 206 791,67 euro, varav 33 267,09 euro är incitament för 2019. Naturaförmånernas andel av summan är 4 713,89 euro. Till tf. verkställande direktören betalades från och

med den 12 april 2021 sammanlagt 166 661,36 euro i löner och övriga förmåner. Naturaförmånernas andel av summan är 6 906,86 euro.

Till övriga direktörer i ledningsgruppen betalades sammanlagt 1 029 245,72 euro i löner och övriga förmåner. I denna summa ingår incitament för 2020 omfattande 37 154,12 euro. Naturaförmånernas andel av summan är 15 489,37 euro.



## Bilaga 2

Veritas Pensionsförsäkrings avvikelser från finsk kod för bolagsstyrning Corporate Governance 2020 ([www.cgfinland.fi](http://www.cgfinland.fi)) beror på särdragen i lagstiftningen om arbetspensionsbolagen och i den lagstadgade arbetspensionsverksamheten eller bolagets etablerade praxis:

- rekommendationer 1, 3, 5–9: I pensionsbolagen väljs styrelsen av förvaltningsrådet, med beaktande av kraven som lagen ställer gällande bland annat arbetsmarknadsparternas representation och placerings- och arbetspensionskompetensen (lagen om arbetspensionsbolag). Valet av styrelsens medlemmar förbereds av förvaltningsrådets valutskott, i valutskottet finns medlemmar från både förvaltningsrådet och styrelsen.
- rekommendation 2: Datum för aktieägarnas initiativ uppges inte på bolagets webbplats. Förfarandet kommer att införas under år 2022.
- rekommendation 4: Bolagsstämmans dokument publiceras inte utan sänds till aktieägarna
- rekommendationer 10, 16–17: Styrelsens och valutskottets verksamhet samt bedömning av oberoende styrs enligt lagen om arbetspensionsbolag. Enligt lagen om arbetspensionsbolag ska bolaget ha skriftliga verksamhetsprinciper över belöning som är godkända av styrelsen. Lagstiftningen reglerar också hurdan belöningsprogram bör arbetspensionsbolag ha. Ersättningspolicyn förbereds och behandlas i styrelsens utnämnings- och arvodesutskott och godkänns av styrelsen.
- rekommendation 19: Gällande utskott tillämpas regleringen kring arbetspensionsbolag. Förvaltningsrådet väljer valutskottet enligt lagen om arbetspensionsbolag. Valutskottet bereder för förvaltningsrådet förslag till styrelseledamöternas arvoden och till styrelseledamöter.
- rekommendationer 22–23: Styrelsemedlemmarnas och utskottsmedlemmarnas arvoden fastställs i förvaltningsrådet enligt lagstiftningen om arbetspensionsbolag. Enligt den ikraftvarande lagstiftningen är det inte heller fritt att äga pensionsbolag, utan Finansinspektionens tillsynsförfarande förutsätts för nya ägare. Lagstiftningen om arbetspensionsbolag reglerar också vinstutdelning till aktieägarna, därför används inte arvoden i form av aktier.