



VERITAS
PENSIONS FÖRSÄKRING

**Bolagsstyrnings-
rapport** **2023**

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 hens uppgifter	4
Ledningsgruppen	5
Löner, ledningens pensionsålder och övriga förmåner	5
Balanshanteringsgruppen	5
Konsultativa nämnden	5
Förvaltningsrådet	6
Valutskottet	6
Ägare	6
Bolagsstämma och ägarnas särställning i ett arbetspensionsförsäkringsbolag	7
Intern kontroll	7
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 Värdepappersmarknadsförbundet, följs i stor utsträckning i arbetspensionsförsäkringsbolagen.

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 (avvikelse 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 företagsstyrningssystemet.

Veritas publicerar bolagsstyrningsrapporten och verksamhetsberättelsen som två enskilda rapporter.

Bolagets förvaltning och ledning

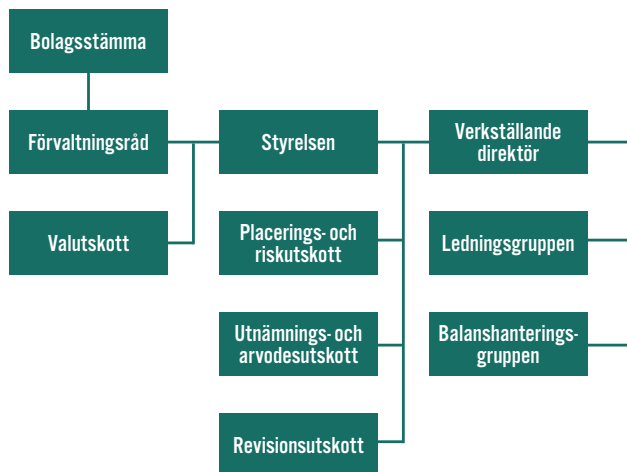
Arbetspensionsförsäkringsbolaget Veritas är ett onoterat aktiebolag. Bolagets centrala förvaltningsorgan är bolagsstämman, förvaltningsrådet, styrelsen och verkställande direktören. Organiseringen av Veritas förvaltning och ledning baserar sig på lagstiftningen om förvaltning i lagen om pensionsbolag,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

Dessutom följer bolaget till tillämpliga delar den finska koden för bolagsstyrning Corporate Governance 2020, som administreras av Värdepappersmarknadsförbundet rf. Koden kan laddas ner från Värdepappersmarknadsförbundets webbplats (www.cgfinland.fi).

Veritas strävar i bolagsstyrningen efter transparens i förvaltningen och verksamheten. En transparent förvaltning förstärker kundernas och övriga intressenternas förtroende för arbetspensionsförsäkringssystemet samt för bolaget, vars verksamhet syftar till att trygga pensionerna. På grund av arbetspensionsförsäkringssystemets lagstadgade grund deltar arbetsmarknadsparterna aktivt i arbetspensions-

försäkringsbolagens 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 ansvarar för att Veritas leds professionellt och enligt sunda verksamhetsprinciper samt för att verksamheten är ändamålsenligt organiserad.

Styrelsens centrala uppgifter är enligt dess arbetsordning bland annat att:

- utnämna och avskeda verkställande direktören och ställföreträdaren för verkställande direktören jämte chefmatematikern, 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 kontinuitetsplanen
- 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
- årligen utvärdera huruvida bolagets interna kontroll ordnats på tillbörligt sätt
- årligen bedöma företagsstyrningssystemet som helhet, samt de skriftliga verksamhetsprinciperna och kontinuitetsplanen

- fatta beslut om principiella förändringar till incentivsystem för de anställda
- 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 2023 sammanträdde styrelsen 11 gånger och medlemmarnas deltagaraktivitet var 95 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 2023

Gisela Knuts (ordförande), f. 1975,

jur.dr., oberoende skiljedomare

Taina Vallander (vice ordförande),

f. 1979, fil.mag., direktör (STTK)

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

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

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

Kristiina Linna, f. 1962, student, region- och organisationsexpert (FFC)

Martin Paasi, f. 1972, ekon.mag., verkställande direktör (Akava)

Andreas Remmer, f. 1974, jur.kand., entreprenör

Panu Routila, f. 1964, ekon.mag., DBA, styrelseproffs (Finlands Näringsliv EK)

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

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

Björn Teir, f. 1969, pol.mag., verkställande direktör

Styrelsens utskott och deras centrala uppgifter enligt arbetsordningen

Styrelsen har tre beredande utskott: placerings- och riskutskottet, utnämnings- och arvodesutskottet samt revisionsutskottet.

- Placerings- och riskutskottet deltar i beredningen av placeringsplanen samt verksamhetsprinciper för riskhanteringssystem samt i väsentliga ändringar av nämnda dokument.
- Utnämnings- och arvodesutskottet bereder utnämningar av bolagets högsta ledning för behandling i styrelsen. Utskottet bereder också belöningspolicyn inklusive incentivprogrammet 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 riskutskott 2023

Lasse Svens (ordförande), Gisela Knuts, Martin Paasi och Björn Teir

Utnämnings- och arvodesutskottet 2023

Gisela Knuts (ordförande), Henrik Karlsson, Antti Tanskanen och Taina Vallander

Revisionsutskottet 2023

Stefan Kapténs (ordförande), Andreas Remmer, Panu Routila och Taina Vallander

Placerings- och riskutskottet sammanträdde 6 gånger under 2023 och deltagaraktiviteten bland medlemmarna var 100 procent. Utnämnings- och arvodesutskottet hade 4 möten och medlemmarnas deltagaraktivitet var 100 procent. Revisionsutskottet sammanträdde 5 gånger med en deltagaraktivitet på 100 procent.

Verkställande direktören och hens uppgifter

Carl Haglund, 1979, ekon.mag.

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.

Ledningsgruppsmedlemmarna representerar bolagets centrala funktioner. Till ledningsgruppen hör också en av personalen invald representant. De övriga ledningsgruppsmedlemmarna utses av verkställande direktören.

Sammansättningen av ledningsgruppen som leds av verkställande direktören år 2023 enligt nedan.

Carl Haglund, verkställande direktör och ordförande, ekon.mag.

Tommy Sandås, ekonomidirektör, ekon.mag., verkställande direktörens ställföreträdare

Michael Isaksson, direktör för kundförhållanden (försäljningsdirektör t.o.m. 31.5.2023), tradenom (medlem fr.o.m. 1.6.2023)

Jenni Kosunen, personaldirektör, dipl.ing.

Linda Magnusson, chefsjurist, jur.mag., MBA

Mika Paananen, direktör för pensioner och arbetsförmåga, tradenom, eMBA (medlem t.o.m. 31.5.2023)

Teppo Rakkolainen, chefsmatematiker, fil.dr., SGF

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

Staffan Åberg, direktör för pensions- och försäkringstjänster (direktör för kundförhållanden t.o.m. 31.5.2023), ekon.mag.

Personalens representant:

Pirta Toivonen, produktspecialist, tradenom

Löner, ledningens pensionsålder och övriga förmåner

Styrelsen fastställer verkställande direktörens, verkställande direktörens ställföreträdarens och ledningsgruppens löneförmåner och övriga anställningsvillkor. Tilläggsuppgifter om utbetalda löner finns i Veritas årsberättelse och i ersättningsrapporten (bilaga 1).

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 2023.

Konsultativa nämnden består av arbetsmarknadsorganisationernas och Veritas representanter. Som föredragande fungerar Veritas specialister som i medicinska frågor stöds av bolagets sakkunniga läkare.

Veritas styrelse väljer årligen medlemmarna till nämnden.

Medlemmar i konsultativa nämnden 2023

Ordförande och sekreterare

Katariina Collin (Veritas, jurist) fr.o.m. 19.9.2023

Tiina Laine (Veritas, jurist) t.o.m. 18.9.2023

Minna Etu-Seppälä, direktör (Kemiindustrin rf)

Mikaela Luoma, sakkunnig för regionalverksamhet (FFC)

Ida Saavalainen, vd (Finlands Näringsliv EK)

Lotta Savinko, chef för jämställdhets- och arbetsmiljöfrågor (Akava)

Taina Vallander, direktör (STTK)

Nina Wessberg, organisationsombudsman (Industrifacket rf)

Sakkunniga i konsultativa nämnden

Hanna Elonheimo, överläkare, ML, specialist i arbetarhälsovård, specialkompetens i försäkringsmedicin

Kristiina Kallio-Soukainen, ML, specialist i psykiatri

Elina Kinnunen, ML, specialist i psykiatri, specialkompetens i försäkringsmedicin, psykoterapi och rehabilitering

Tiina Leistevo, MD, specialist i fysiatri, specialkompetens i rehabilitering

Marja Mattsson, ML, specialist i psykiatri

Maria Oksa, sakkunnig föredragande (Veritas, produktspecialist)

Teemu Takala, MD, specialist i inre medicin, specialkompetenser i försäkringsmedicin samt rehabilitering

Förvaltningsrådet

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.

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 21.11.2023 valdes inom förvaltningsrådet övervakare till förvaltnings- och riskhanteringsgranskingsgrupp som fördjupar sig i bolagets verksamhet och rapporterar om sin verksamhet på förvaltningsrådets möten. Gruppen samlades två gånger under år 2023.

Förvaltningsrådet år 2023 (valdes under bolagsstämman 13.5.2023)

Kim Wikström (ordförande), professor, tekn.dr
Johan Ramsland (vice ordförande), verksamhetsledare (STTK)
Ulrika Ahlbäck, administrationsdirektör, ing., MBA
Johan Aura, kanslichef, ped.mag.
Inger Damlin, ordf. Finlands svenska lärarförbund FSL, ped.mag. (Akava)
Jussi Holopainen, vd (Finlands Näringsliv EK)
Karoliina Huovila, verksamhetsledare, jur.kand. (FFC)
Timo Korpijärvi, investeringschef (Industrifacket rf)
Mika Kuismanen, vd, PhD
Wilhelm Liljeqvist, vd, student
Michael Lindholm, vice vd
Samuel von Martens, investeringschef
Thomas Mård, ordf. DIFF – Ingenjörerna i Finland (Akava)
Pekka Määttä, försäljningsdirektör
Mikael Mörn, direktör, studentmerkonom
Riina Nousiainen, sakkunnig inom utbildning och kompetens, ped.mag. (STTK)
Paula Nygård-Ojanperä, HR-direktör, bolagsjurist
Mathias Nylund, vd, ekon.mag.
Niklas Näsman, CFO, ekon.mag. (Finlands Näringsliv EK)
Tuomas Pere, vd (Finlands Näringsliv EK)
Ida Saavalainen, vd (Finlands Näringsliv EK)
Lotta Savinko, chef för jämställdhets- och arbetsmiljöfrågor (Akava)

Elin Sundback, fackligt ombud, pol.mag. (Servicefacket PAM)
Lea Väänänen, förbundssekreterare, samhällspedagog (FFC)
Dag Wallgren, ekon.mag.
Nina Wessberg, organisationsombudsman (Industrifacket rf)
Tommy Wikman, vd
Patrik Wikström, ekon.mag. (Finlands Näringsliv EK)
Georg Henrik Wrede, vd, ekon.mag.
Mikaela Öberg, Chief People Operations Officer, ped.mag. *

* Mikaela Öberg har på egen begäran avgått från Veritas förvaltningsråd 6.9.2023. En ny medlem väljs i samband med Veritas bolagsstämma 2024.

Valutskottet

Valutskottet bestod år 2023 av ordförande Kim Wikström, vice ordförande Taina Vallander (1.1–21.4.2023), vice ordförande Karoliina Huovila (21.4–31.12.2023), Tuomas Pere, Lotta Savinko och Lasse Svens.

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 2023

Förvaltnings- och riskhanteringsgranskingsgrupp bestod år 2023 av Henri Lindholm (t.o.m. 21.4.2023), Michael Lindholm (fr.o.m. 21.4.2023), Taru Narvanmaa (t.o.m. 21.4.2023), Johan Ramsland (fr.o.m. 21.4.2023), Ida Saavalainen, Lotta Savinko, Kim Wikström och Georg Henrik Wrede.

Ägare

Veritas är ett onoterat aktiebolag. Bolaget ägs främst av olika stiftelser och samfund. Veritas ägare 31.12.2023:

Stiftelsen för Åbo Akademi sr	9 708	19,84 %
Stiftelsen Eschnerska Frilasarettet sr	9 584	19,59 %
Svenska litteratursällskapet i Finland rf	6 331	12,94 %
Föreningen Konstsamfundet r.f.	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	100,00 %

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 2023 hölls bolagsstämman den 8 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 pensionsskydd.

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 viktigaste 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. Bolaget har en riskhanteringsfunktion som rapporterar till chefsmatematikern. Riskhanteringsfunktionen är oberoende av den risktagande verksamheten. Riskhanteringsfunktionen koordinerar bolagets helhetsriskhantering och fungerar i nära kontakt med resten av organisationen för att bedöma 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 affärsverksamheterna 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 bl.a. utvecklingen av lagstiftningen samt utbildar och ger juridiskt råd till bolaget enligt det egna ansvarsområdet.

Compliance-funktionen samarbetar med bolagets riskhanteringsfunktion 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 och vid behov.

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 parters 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 revisionssammanslutning 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

- 1) en ledamot i arbetspensionsförsäkringsbolagets förvaltningsråd eller styrelse, bolagets verkställande direktör, revisor, eller revisorssuppleant eller en sådan anställd hos en revisionssammanslutning som har huvudansvar för revisionen av bolaget,
- 2) någon annan som hör till arbetspensionsförsäkringsbolagets högsta ledning och som har rätt att fatta beslut om bolagets framtida utveckling och ordnande av verksamheten,
- 3) 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 2023 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 användning av rättigheter som grundar sig på innehav i andra sammanslutningar,

samt deltagandet i andra bolags förvaltningsorgan med beaktande av arbetspensionsförsäkringsbolagets intressen.

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

Revisorer

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

Revisorer för år 2023 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 garage- och bilförmån,
- motions-, massage-, kulturs- och pendelförmån,
- bonus,
- försäljningsprovision för de anställda på försäljningsfältet,
- engångsersättningar,
- sjukkostnadsförsäkring, olycksfallsförsäkring för fritiden samt
- andra personalförmåner, gåvor till anställda och icke monetär belöning.

Verkställande direktören, verkställande direktörens ställföreträdare och andra i ledningen erhåller inga ersättnings-element 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 ersättningssystem 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 bonussystemet.

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 bonussystemet 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 hans ställföreträdare ersättning

Till verkställande direktören och verkställande direktörens ställföreträdare betalas på basis av avtal en fast månadslön. De har rätt till lunch- och mobiltelefonförmån samt garageförmån och 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 ställföreträdare får inte provision för kundanskaffning.

Bonusbeloppet för verkställande direktören och verkställande direktörens ställföreträdare utgör 0–40 procent av årslönen. Grundnivån för bonusen om målen uppnås är 25 procent. Veritas styrelsen fastställer de mål för respektive kalenderår som utgör grunden för verkställande direktörens bonus. På bonusbeloppet 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 bonussystemet i kapitel 5.4.

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

Uppsägningstiden för verkställande direktören är tre månader. Uppsägningstiden för verkställande direktörens ställföreträdare är sex månader. Verkställande direktören och verkställande direktörens ställföreträdare är berättigade till lön för uppsägningstiden i samband med att avtalet upphör samt till ett avgångsvederlag, som för verkställande direktören motsvarar nio månaders lön och för verkställande direktörens ställföreträdare 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 Korn Ferrys HAY-förfarandet. Veritas följer upp att lönesättningen är jämbördig och uppdaterad genom att regelbundet 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 målinriktning.

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 arbetstagsidans och två representanter för arbetsgivarsidans och dess mandatperiod är två år.

5.3. Övriga förmåner

Alla Veritasanställda är berättigade till en motions-, massage-, kulturs- och pendelförmån när hen har varit i arbete minst en månad under kalenderåret i fråga. I vissa arbetsuppgifter är man berättigad till en mobiltelefonförmån. Verkställande direktör, ledningsgruppens medlemmar samt försäljare har rätt till fri bilförmån. I motiverade specialfall kan verkställande direktören bevilja en bilförmån också till övriga anställda. Bilförmånens beskattningsvärde ingår i den totala lönen, vars belopp inte förändras om bilförmånen förändras.

För inskolningar och för att man tillfälligt åtar sig extra ansvar kan betalas tidsbegränsade lönetillägg.

En separat engångsersättning kan betalas för en särskild insats eller prestation enligt verkställande direktörens godkännande. De möjliga engångsersättningarna för verkställande direktörens direkta underställda godkänns dock av styrelsen. I vanliga fall motsvarar engångsersättningens maximibelopp två veckors lön och gäller enskilda arbetstagare eller team.

5.4. Bonussystemet

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

Veritas bonussystem omfattar hela personalen förutom bolagets läkare, eftersom deras arbetsförhållande är en bisyssla och de anställda på försäljningsfältet. Deras avlöning har sin tyngdpunkt i provisionslön och därmed relaterade incitament.

En medarbetare, som varit i arbete under en kortare period än tre månader under det kalenderår för vilket bonus skall betalas, omfattas inte av bonussystemet. Om en medarbetare, som omfattas av bonussystemet, slutar i bolagets tjänst före utbetalningstidpunkten av bonusen, betalas inte bonus till denna person. Bonus 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 bonus dock ut till anställda, som avgått med pension under eller efter bonusperioden, 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 bonusperioden.

5.4.1. Bonus

Det personliga bonus storlek påverkas förutom av mål på bolagsnivå även av de möjliga sektor-, avdelnings- eller teamspecifika och personliga målen som fastställs i samband med utvecklingssamtalet.

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

Bonusen uträknas på basis av årslönen, från vilken det bonus som betalats ut för föregående år och övertidserättigheter avdras. Bonusen godkänns enligt "farfarsprincipen". Det innebär att bland annat mellanledningens bonus godkänns av verkställande direktören, som är chef för mellanledningens närmaste chefer och ledningsgruppsmedlemmarnas samt intern revisors bonus godkänns av styrelseordförande.

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

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

5.4.2. Personalfonden

Den fastställda bonusen kan enligt arbetstagarens val betalas till bolagets personalfond. Bonus som betalas till personalfonden räknas inte till arbetstagarens arbetspensionsberättigande inkomster, och de påverkar inte heller arbetspensionen.

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 2023. 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 2023 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 (bonussystemet) 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. Bonussystemets mål har härletts från bolagets strategi och de mäts med rörelsebaserade indikatorer, varvid bolagets framgång avspeglas 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.

	2019	2020	2021	2022	2023
Personalens löner och ersättningar/FTE, €	73 315,35	70 315,62	68 280,25	74 530,62	87 688,85
Verkställande direktörens löner och ersättningar, €	334 609,82	376 929,46	373 453,04*	270 493,74**	335 207,52
Styrelsens årsarvoden, €	26 000,00	26 000,00	26 500,00	26 500,00	32 150,00
Styrelsens sammanträdesarvode, €	460,00	460,00	460,00	460,00	500,00
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, M€	820,50	891,90	1 081,00	818,80	826,30
Premieinkomst, M€	592,70	551,60	614,30	696,50	724,10

*Verkställande direktör Carl Petterssons anställningsförhållande upphörde den 6 juli 2021. Tommy Sandås fungerade som tf. verkställande direktör 12.4.2021–14.6.2022.

**Tommy Sandås fungerade som tf. verkställande direktör till och med den 14 juni 2022. Carl Haglund tillträdde som verkställande direktör den 15 juni 2022.

2. Förvaltningsrådets och styrelsens ersättningar 2023

Årsarvodet för förvaltningsrådets ordförande var 8 800 euro, och därutöver betalades 330 euro per möte. Mötesarvodet för förvaltningsrådets medlemmar var 330 euro per möte. Inga ändringar gjordes i förvaltningsrådets års- och mötesarvoden för år 2023.

Förvaltningsrådet beslutade vid sitt möte 22.11.2022 att höja styrelsens ordförandes, vice ordförandes och medlemmars årsarvoden och mötesarvoden samt utskottsmedlemsarvoden från och med 1.1.2023.

År 2023 årsarvodet för styrelsens ordförande var 25 000 euro, för vice ordföranden 4 400 euro och för vanliga medlemmar 2 750 euro. Utöver årsarvodena betalades ett mötesarvode om 500 euro per möte. Utskottsmedlemmarnas mötesarvode var 500 euro och utskottsordförandes 800 euro per möte.

De års- och sammanträdesarvoden som betalades till förvaltningsrådet och styrelsen för Veritas 2023 presenteras i tabell 2 och 3. I de utbetalda ersättningarna kan ingå ersättningar som tjänats in 2022 och en del av de ersättningar som tjänats in 2023 utbetalas först 2024.

Tabell 2. Förvaltningsrådets ersättningar 2023.

	Förvaltningsrådets sammanträden, deltagande	Styrelsens sammanträden, deltagande	Valutskottet, deltagande	Förvaltnings- och riskhanteringsgranskingsgrupp, deltagande	Årsarvode, €	Sammanträdes- och utskottsarvode, €
Ordförande						
Wikström Kim Erik	2/2	9/11	4/4	2/2	8 800	6 640
Vice ordförande						
Ramslund Johan	2/2			1/2		990
Ledamöter						
Ahlbäck Ulrika	2/2					660
Aura Johan	1/2					330
Damlin Inger	1/2					330
Holopainen Jussi	2/2					660
Huovila Karoliina	2/2		2/4			1 320
Korpijärvi Timo	0/2					0
Kuismanen Mika	2/2					660
Liljeqvist Wilhelm	1/2					330
Lindholm Henri*	1/2			1/2		660
Lindholm Michael	2/2			1/2		990
von Martens Samuel	1/2					330
Mård Thomas	2/2					660
Määttä Pekka	2/2					660
Mörn Mikael	0/2					0
Narvanmaa Taru*	0/2			1/2		330
Nousiainen Riina**	1/2					330
Nygård-Ojanperä Paula	1/2					330
Nylund Mathias	1/2					330
Näsman Niklas**	0/2					0
Pere Tuomas	1/2		4/4			1 650
Saavalainen Ida	0/2			2/2		660
Savinko Lotta	2/2		4/4	2/2		2 640
Sundback Elin	2/2					660
Väänänen Lea**	1/2					330
Wallgren Dag	1/2					330
Wessberg Nina	2/2					660
Wikman Tommy	1/2					330
Wikström Patrik	1/2					330
Wrede Georg Henrik	1/2			2/2		990
Öberg Mikaela***	0/2					0

*Avgått 8.5.2023

**Tillrätt 8.5.2023

***Tillrätt 8.5.2023 och avgått 6.9.2023.

Tabell 3. Styrelsens ersättningar 2023.

	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, €
Ordförande								
Gisela Knuts	11/11	4/4		6/6		2/2	25 000	10 900
Vice ordförande								
Taina Vallander	11/11	4/4	5/5		2/4	2/2	4 400	10 160
Ledamöter								
Håkan Ekström	11/11					1/2	2 750	5 500
Stefan Kapténs	11/11		5/5			2/2	2 750	9 200
Henrik Karlsson	11/11	4/4				1/2	2 750	7 000
Kristiina Linna	8/11					2/2	2 750	4 500
Martin Paasi	10/11			6/6		1/2	2 750	7 500
Andreas Remmer	11/11		5/5			1/2	2 750	7 500
Panu Routila	9/11		5/5			1/2	2 750	7 000
Lasse Svens	11/11			6/6	4/4	2/2	2 750	11 320
Antti Tanskanen	11/11	4/4				2/2	2 750	7 500
Björn Teir	10/11			6/6		1/2	2 750	7 500

3. Verkställande direktörens och den övriga ledningens ersättningar 2023

Ersättningarna till verkställande direktören för Veritas och verkställande direktörens ställföreträdare 2023 följde bolagets ersättningspolicy.

År 2023 betalades till verkställande direktören sammanlagt 335 207,52 euro i löner och övriga förmåner. Naturaförmånernas andel av summan är 11 640,00 euro.

Till övriga direktörer i ledningsgruppen betalades sammanlagt 1 112 964,76 euro i löner och övriga förmåner. I denna summa ingår incitament för 2022 omfattande 47 218,58 euro. Naturaförmånernas andel av summan är 33 712,51 euro.

Bilaga 2

Veritas Pensionsförsäkrings avvikelser från finsk kod för bolagsstyrning Corporate Governance 2020 (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 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. Belöningspolitiken 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.