



VERITAS
PENSIONS FÖRSÄKRING

Bolagsstyrnings- rapport **2024**

Innehållsförteckning

Förvaltningens transparens som grund för rapporten	3
Bolagets ledning och förvaltning	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 2025, som administreras av Värdepappersmarknadsföreningen, 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 (avvikelseerna är uppräknade i bilaga 2). Enligt 12 b § i lagen om pensionsbolag (lag om arbetspensionsförsäkringsbolag 354/1997) skall bolagets styrelse också regelbundet bedöma företagsstyrningssystemet, de skriftliga verksamhetsprinciperna för intern kontroll, riskhanteringssystem, intern revision, ersättning och utläggning på entreprenad, samt kontinuitetsplanen.

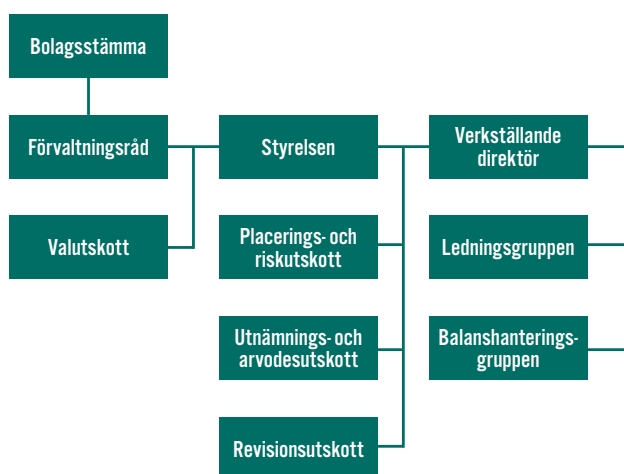
Veritas publicerar bolagsstyrningsrapporten och verksamhetsberättelsen som två enskilda rapporter. Med denna rapport beskrivs företagsstyrningssystemet i Veritas. Bolagsstyrningsrapporten behandlas årligen i styrelsens revisionsutskott och bevaras på bolagets webbplats i minst fem år. Därtill behandlar styrelsen regelbundet nämnda skriftliga verksamhetsprinciper och bolagets kontinuitetsplan samt bedömer regelbundet bolagsstyrningssystemet.

Bolagets ledning och förvaltning

Veritas är ett onoterat aktiebolag. Bolagets centrala förvaltningsorgan är bolagsstämman, förvaltningsrådet, styrelsen och verkställande direktören. Organiseringen av Veritas förvaltning och ledning baserar sig på arbetspensionsbolagslagen, försäkringsbolagslagen och aktiebolagslagen, bolagets bolagsordning samt i tillämpliga delar den finska koden för bolagsstyrning som administreras av Värdepappersmarknadsföreningen.

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 arbetspensionssystemets 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 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
- fastställa skriftliga verksamhetsprinciper för intern kontroll, riskhanteringssystem, intern revision, ersättning, utläggning på entreprenad samt för de förfaranden som skall iaktas vid identifiering och förebyggande av intressekonflikter
- årligen utvärdera huruvida bolagets interna kontroll ordnats på tillbörligt sätt
- fatta beslut om principiella förändringar till incentivsystem för de anställda
- regelbundet bedöma 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 2024 sammanträdde styrelsen 11 gånger och medlemmarnas deltagaraktivitet var 95 procent.

Styrelsemedlemmarnas arvoden fastställs av förvaltningsrådet. Uppgifter om utbetalda arvoden till styrelsemedlemmarna finns i Veritas ersättningsrapport (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 och som består av förvaltningsråds- och styrelsemedlemmar, enligt riktlinjer som förvaltningsrådet godkänt och enligt de krav som lagen ställer. Styrelsemedlemmarna och styrelsen som en helhet bör uppfylla de krav som lagen ställer inklusive bland annat god sakkunskap om arbetspensionsförsäkringsverksamhet och placeringsverksamhet. I förberedelsearbetet beaktas mångfald och målet om representation av båda könen i styrelsen. 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 2024

Gisela Knuts (ordförande), f. 1975, jur.dr., oberoende skiljedomare

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

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

Stefan Kapténs, f. 1983, ekon.mag., verkställande direktör

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

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

Martin Paasi, f. 1972, ekon.mag., riksdagsledamot fr.o.m. 16.7.2024, verkställande direktör t.o.m. 16.7.2024 (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 placerings- och riskhanteringsplanen samt i väsentliga ändringar av nämnda dokument. Utskottet bereder även betydande placeringsbeslut som kräver styrelsebeslut.
- 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 riskutskottet 2024

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

Utnämnings- och arvodesutskottet 2024

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

Revisionsutskottet 2024

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

Placerings- och riskutskottet sammanträdde 5 gånger under 2024 och deltagaraktiviteten bland medlemmarna var 85 procent. Utnämnings- och arvodesutskottet hade 3 möten och medlemmarnas deltagaraktivitet var 100 procent. Revisionsutskottet sammanträdde 5 gånger med en deltagaraktivitet på 100 procent.

Verkställande direktören och hans 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 som 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 2024 enligt nedan.

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

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

Michael Isaksson, direktör för kundförhållanden, tradenom

Jenni Kosunen, personaldirektör, dipl.ing.

Linda Magnusson, chefsjurist, jur.mag., MBA

Teppo Rakkolainen, chefsmatematiker, fil.dr. SGF

Kari Vatanen, placeringsdirektör och ledningsgruppsmedlem t.o.m. 30.4.2024, fil.mag., dipl.ing.

Laura Wickström, placeringsdirektör och ledningsgruppsmedlem fr.o.m. 1.7.2024 (tf. placeringsdirektör och ledningsgruppsmedlem 30.4-1.7.2024), ekon.mag.

Staffan Åberg, direktör för pensions- och försäkringstjänster, 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 ersättningsrapport (Bilaga 1).

Balanshanteringsgruppen

Veritas 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 och ger vid behov rekommendationer kring dessa. Konsultativa nämnden utgör en viktig del av Veritas kvalitetssystem.

Nämnden sammanträdde varannan månad under år 2024.

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

Veritas styrelse väljer årligen medlemmarna till nämnden.

Konsultativa nämnden 2024

Medlemmar i konsultativa nämnden:

Ordförande och sekreterare

Katariina Collin (Veritas, jurist)

Minna Etu-Seppälä, direktör (Kemiindustrin rf)

Mikaela Luoma, sakkunnig för regionalverksamhet (FFC)

Riina Nousiainen, sakkunnig (STTK)

Ida Saavalainen, vd (Finlands Näringsliv EK)

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

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 Leisteuvo, MD, specialist i fysiatri, specialkompetens i rehabilitering

Marja Mattsson, ML, specialist i psykiatri, specialkompetens i försäkringsmedicin

Maria Oksa, sakkunnig föredragande (Veritas, produktspecialist)

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

Förvaltningsrådet

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

Minst en sjättedel väljs bland personer som arbetsgivarnas centralorganisationer föreslår och minst en tredjedel bland personer som arbetstagarnas centralorganisationer 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 Veritas ersättningsrapport (Bilaga 1).

På förvaltningsrådets möte 27.11.2024 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 2024.

Förvaltningsrådets sammansättning 2024 (valdes under bolagsstämman 13.5.2024)

Kim Wikström (ordförande), professor, tekn.dr
Johan Ramsland (vice ordförande), verksamhetsledare (STTK)
Ulrika Ahlbäck, administrationsdirektör, ing., MBA
Johan Aura, kanslichef, ped.mag.
Juhana Brotherus, direktör och chefsekonom, ekon.mag.
Inger Damlin, förbundsordförande, ped.mag. (Akava)
Karoliina Huovila, verksamhetsledare, jur.kand. (FFC)
Santhu Jokinen, verkställande direktör, dipl.ing. (Finlands Näringsliv EK)
Aki Kiiliäinen, verkställande direktör, skogsbruksingenjör
Toni Laiho, sektorchef (Industrifacket rf)
Wilhelm Liljeqvist, verkställande direktör, student
Sonja Lillhonga, HR-direktör, ekon.mag.
Michael Lindholm, vice verkställande direktör
Samuel von Martens, investeringschef
Thomas Mård, förbundsordförande (Akava)
Mikael Mörn, direktör, studentmerkonom
Riina Nousiainen, sakkunnig inom utbildning och kompetens, ped.mag. (STTK)
Paula Nygård-Ojanperä, HR-direktör, bolagsjurist
Mathias Nylund, verkställande direktör, ekon.mag.
Niklas Näsman, CFO, ekon.mag. (Finlands Näringsliv EK)
Tuomas Pere, verkställande direktör (Finlands Näringsliv EK)
Hanna Reijonen, HR-direktör (Finlands Näringsliv EK)

Ida Saavalainen, verkställande direktör (Finlands Näringsliv EK)
Lotta Savinko, chef för jämställdhets- och arbetsmiljöfrågor (Akava)
Elin Sundback, fackligt ombud, pol.mag. (Servicefacket PAM)
Niklas Talling, vice verkställande direktör, pol.mag.
Lea Väänänen, förbundssekreterare, samhällspedagog (FFC)
Nina Wessberg, organisationsombudsman (Industrifacket rf)
Tommy Wikman, verkställande direktör
Patrik Wikström, ekon.mag. (Finlands Näringsliv EK)

Valutskottet

Valutskottet bestod år 2024 av ordförande Kim Wikström, vice ordförande Karoliina Huovila, 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 2024

Förvaltnings- och riskhanteringsgranskingsgrupp bestod år 2024 av Michael Lindholm, Johan Ramsland, Ida Saavalainen, Lotta Savinko, Kim Wikström, Georg Henrik Wrede (t.o.m. 16.1.2024), Mathias Nylund (fr.o.m. 26.4.2024).

Ägare

Veritas är ett onoterat aktiebolag. Bolaget ägs främst av olika stiftelser och samfund. Veritas ägare 31.12.2024:

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

Veritas ordinarie bolagsstämma hålls enligt bolagsordningen en gång per år före utgången av maj. Tidpunkten för bolagsstämman slås fast av bolagets styrelse. År 2024 hölls bolagsstämman den 13 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 arbetspensionsbolagen har ägarna en särställning jämfört med ägare i andra aktiebolag. Olikheter finns även 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 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. 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 compliance-funktion, oberoende av risktagande verksamheten, 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, rapporterar interna revisorn till 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 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, 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 eller
- 3) en make/maka, en partner i ett parförhållande enligt lagen om registrerat partnerskap (950/2001) eller en sambo som har bott i samma hushåll i minst ett år med en person som avses i punkt 1 eller 2 eller en omyndig vars intressebevakare är en person som avses i punkt 1 eller 2.
- 4) Till Veritas närståendekrets hör även organisationer där en naturlig person som avses i punkterna 1–3 har bestämmande inflytande.

Med en organisation där en person i Veritas närståendekrets har bestämmande inflytande avses att personen i fråga

- 1) innehar mer än hälften av rösterna för samtliga aktier eller andelar i organisationen och denna

- röstmajoritet grundar sig på ägande, medlemskap, bolagsordningen, bolagsavtalet eller därmed jämförbara stadgar eller något annat avtal,
- 2) har rätt att utse eller avsätta flertalet av ledamöterna i organisationens styrelse eller motsvarande organ eller i ett organ som har denna rätt och rätten grundar sig på samma omständigheter som den röstmajoritet som avses i punkten ovan, eller
 - 3) i övrigt har faktiskt bestämmande inflytande i organisationen.

År 2024 gjordes inga närståendetransaktioner.

Ägarstyrning och ledamotskap i andra organisationer

Veritas 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.

Veritas för även en offentlig förteckning om styrelsemedlemmarnas, verkställande direktörens samt ledningsgruppsmedlemmarnas ledamotskap samt för de i placeringsverksamheten deltagande personernas medlemskap i ekonomiskt eller samhälleligt betydelsefulla sammanslutningar eller stiftelsers förvaltningsorgan.

Revisorer

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

Revisorer för år 2024 var:

Erika Grönlund, CGR
Fredric Mattsson, 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 2025) 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 stöda 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 framtiden 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. Styrdokument för ersättningar

Denna ersättningspolicy fastställer ersättningsramarna för bolagets organ och redogör sammanfattningsvis för övriga organisationens ersättning och med syfte att tydliggöra hur principerna för organens ersättning skiljer sig eller överensstämmer med de som gäller för övriga organisationen. De specifika reglerna och villkoren för bonussystemet som gäller hela personalen finns detaljerat beskrivna i separata dokumentet "Veritas allmänna bonussystem" och för den del av placeringsorganisationen som omfattas av ett separat bonussystem, i separata dokumentet "Bonussystem placering". Detaljer kring personalens övriga ersättningar återfinns i interna riktlinjer.

3. 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 det 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.

4. 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 resekostnader. På arvoden betalas pension i enlighet med ArPL. Veritas har inte ingått tilläggspensionsåtaganden 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).

5. 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 0–50 procent av årslönen. Grundnivån för bonusen om målen uppnås är 25 procent. Veritas styrelse 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 6.4.

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 Veritas säger upp avtalet.

6. Beskrivning av personalens ersättning

6.1. 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-förfarande. 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 medianlönenivån i hela landet.

6.2. 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 arbetstagarsidan och två representanter för arbetsgivarsidan och dess mandatperiod är två år.

6.3. Övriga förmåner

Alla Veritasanställda är berättigade till en motions-, massage-, kultur- 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 medlem-

mar 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.

6.4. Bonussystemet

Bolagets styrelse fastställer årligen mål för bolagets verksamhet för följande kalenderår samt tar beslut om bonussystemets fortsättning och grunder. Personliga bonusens storlek påverkas förutom av mål på bolagsnivå även av de möjliga sektor-, avdelnings- eller teamspecifika och personliga målen som fastställs i samband med utvecklingssamtalet.

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

Den fastställda bonusen betalas till bolagets personalfond. Bonus som betalas till personalfonden räknas inte till deltagarens arbetspensionsberättigande inkomster. Deltagaren bör innan kalenderårets slut meddela om hen vill ha bonusen eller en del av den utbetald i kontanter.

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

Förutsättningar för medlemskap i bonussystemet och utbetalning av bonus:

- 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. Detta gäller även enligt nedan eventuellt uppskjutna belopp. 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.
- 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.
- Om medarbetarens fastställda bonus för intjäningsperioden överskrider 50 000 euro, skjuts betalningen av en tredjedel (1/3) av den delen som överskrider 50 000 euro upp och betalas efter 12 månader.
- 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.

Styrelsens årliga beslut om fortsättningen av bonussystemet, dess villkor och uppsatta mål beskrivs närmare i separata dokument som godkänts av styrelsen (se punkt 2 "Styrdokument för ersättningar" ovan).

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 2024. Rapporten har upprättats i enlighet med regleringen av arbetspensionsbolag och den bolagsstyrningskod (Corporate Governance 2025) 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 2024 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.

	2020	2021	2022	2023	2024
Personalens löner och ersättningar/FTE, €	70 315,62	68 280,25	74 530,62	87 688,85	82 328,66
Verkställande direktörens löner och ersättningar, €	376 929,46	373 453,04*	270 493,74**	335 207,52	411 333,17
Styrelsens årsarvoden, €	26 000,00	26 500,00	26 500,00	32 150,00	32 150,00
Styrelsens sammanträdesarvode, €	460,00	460,00	460,00	500,00	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	350,00
Solvens, M€	891,90	1 081,00	818,80	826,30	930,60
Premieinkomst, M€	551,60	614,30	696,50	724,10	774,60

*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 2024

Bolagsstämman beslöt vid sitt sammanträde 8.5.2023 att höja förvaltningsrådets mötesarvoden från och med 1.1.2024. Förvaltningsrådsordförandes årsarvode hölls oförändrat. Årsarvode för förvaltningsrådets ordförande var 8 800 euro, och därutöver betalades 350 euro per möte. Mötesarvode för förvaltningsrådets medlemmar var 350 euro per möte.

År 2024 var årsarvode för styrelsens ordförande 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. Utskottsmedlemmar-
nas mötesarvode var 500 euro och utskottsordförandes
800 euro per möte. Inga ändringar gjordes i styrelsens års-
och mötesarvoden för år 2024.

De års- och sammanträdesarvoden som betalades till
förvaltningsrådet och styrelsen för Veritas 2024 presente-
ras i tabell 2 och 3. I de utbetalda ersättningarna kan ingå
ersättningar som tjänats in 2023 och en del av de ersätt-
ningar som tjänats in 2024 utbetalas först 2025.

Tabell 2. Förvaltningsrådets ersättningar 2024.

	Förvaltningsrådets sammanträden, deltagande	Styrelsens sammanträden, deltagande	Valutskottet, deltagande	Förvaltnings- och riskhanterings- granskings- grupp, deltagande	Års- arvode, €	Sammanträdes- och utskotts- arvode, €
Ordförande						
Wikström Kim Erik	2/2	11/11	4/4	2/2	8800	8 300
Vice ordförande						
Ramsland Johan	2/2			2/2		1 400
Ledamöter						
Ahlbäck Ulrika	2/2					700
Aura Johan	2/2					700
Brotherus Juhana*	1/2					350
Damlin Inger	0/2					0
Holopainen Jussi**	1/2					350
Huovila Karoliina	2/2		4/4			2 100
Jokinen Santtu*	1/2					350
Kiiliäinen Aki*	1/2					350
Korpijärvi Timo**	0/2					0
Kuismanen Mika**	0/2					0
Laiho Toni*	1/2					350
Liljeqvist Wilhelm	1/2					350
Lillhonga Sonja*	1/2					350
Lindholm Michael	2/2			2/2		1 400
von Martens Samuel	1/2					350
Mård Thomas	1/2					350
Määttä Pekka**	1/2					350
Mörn Mikael	2/2					700
Nousiainen Riina	2/2					700
Nygård-Ojanperä Paula	2/2					700
Nylund Mathias	2/2			1/2		1 050
Näsman Niklas	1/2					350
Pere Tuomas	2/2		4/4			2 100
Reijonen Hanna*	1/2					350
Saavalainen Ida	2/2			2/2		1 400
Savinko Lotta	2/2		4/4	2/2		2 800
Sundback Elin	2/2					700
Talling Niklas*	1/2					350
Väänänen Lea	1/2					350
Wallgren Dag**	1/2					350
Wessberg Nina	2/2					700
Wikman Tommy	1/2					350
Wikström Patrik	1/2					350
Wrede Georg Henrik***	0/2					0

*Tillrätt 13.5.2024, **Avgått 13.5.2024, ***Avgått 16.1.2024

Tabell 3. Styrelsens ersättningar 2024.

	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	3/3		4/5		2/2	25 000	12 200
Vice ordförande								
Taina Vallander	11/11	3/3	5/5			2/2	4 400	11 000
Ledamöter								
Håkan Ekström	10/11					2/2	2 750	6 000
Stefan Kapténs	11/11		5/5			2/2	2 750	10 500
Henrik Karlsson	11/11	3/3				2/2	2 750	8 500
Kristiina Linna	11/11					2/2	2 750	6 500
Martin Paasi	9/11			3/5		1/2	2 750	7 500
Andreas Remmer	10/11		5/5			1/2	2 750	8 000
Panu Routila	9/11		5/5			0/2	2 750	6 500
Lasse Svens	11/11			5/5	4/4	2/2	2 750	11 200
Antti Tanskanen	11/11	3/3				2/2	2 750	8 500
Björn Teir	11/11			5/5		1/2	2 750	10 500

3. Verkställande direktörens och den övriga ledningens ersättningar 2024

Ersättningarna till verkställande direktören för Veritas och verkställande direktörens ställföreträdare 2024 följde bolagets ersättningspolicy.

År 2024 utbetalade Veritas i löner och övriga förmåner till verkställande direktören sammanlagt 411 333,17 euro, varav 66 371,09 euro är incitament för år 2023. Naturaförmånernas andel av summan är 15 412,29 euro.

Till övriga direktörer i ledningsgruppen betalades sammanlagt 1 415 866,88 euro i löner och övriga förmåner. I denna summa ingår incitament för år 2022 omfattande 23 609,29 euro och incitament för år 2023 omfattande 233 131,11 euro. Naturaförmånernas andel av summan är 49 039,12 euro.

Bilaga 2

Pensionsförsäkringsaktiebolaget Veritas avvikelser från Finska koden för bolagsstyrning som administreras av Värdepappersmarknadsföreningen (Corporate Governance 2025, 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 årligen 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. Valutskottets förslag till förvaltningsrådets sammansättning och arvoden framgår ändå ur bolagsstämmans dokument.
- 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.