



VERITAS
ELÄKEVAKUUTUS

Selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä

2023

Sisällysluettelo

Selvityksen taustalla hallinnon läpinäkyvyys	3
Yhtiön johto ja hallinto	3
Hallituksen jäsenten valitseminen	4
Hallituksen valiokunnat ja niiden työjärjestyksien mukaiset keskeiset tehtävät	4
Toimitusjohtaja ja hänen tehtävänsä	5
Johtoryhmä	5
Palkat, johdon eläkeikä ja muut edut	5
Tasehallintaryhmä	5
Eläkeasiain neuvottelukunta	5
Hallintoneuvosto	6
Vaalivaliokunta	7
Omistajat	7
Yhtiökokous ja työeläkeyhtiön omistajien erityisasema	7
Sisäinen valvonta	7
Tilintarkastajat	9
Liitteet	9

Eläkevakuutusosakeyhtiö Veritas

PL 133, 20101 Turku
www.veritas.fi

veritas@veritas.fi
Y-tunnus 0141187-2

Selvityksen taustalla hallinnon läpinäkyvyys

Työeläkeyhtiössä noudatetaan soveltuvin osin Arvopaperimarkkinayhdistyksen hallinnoimaa Hallinnointikoodia (Corporate Governance 2020), joka säätelee yhtiöiden hallintoa.

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

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

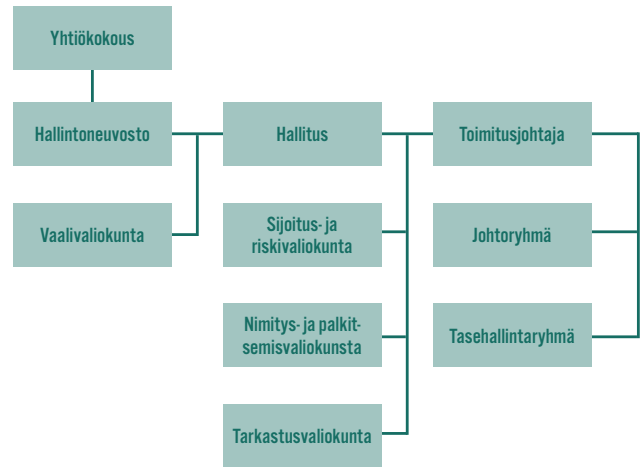
Yhtiön johto ja hallinto

Eläkevakuutusosakeyhtiö Veritas on noteeraamaton osakeyhtiö. Sen keskeiset hallintoelimet ovat yhtiökokous, hallintoneuvosto, hallitus ja toimitusjohtaja. Veritas Eläkevakuutuksen hallinto ja johto perustuvat työeläkeyhtiöiden, vakuutusyhtiöiden ja osakeyhtiöiden hallintoa koskevaan lainsäädäntöön sekä yhtiöjärjestykseen.

Lisäksi Veritas noudattaa soveltuvin osin Arvopaperimarkkinayhdistyksen hallinnoimaa Hallinnointikoodia, joka on saatavissa Arvopaperimarkkinayhdistyksen verkkosivuilta (www.cgfinland.fi).

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

Veritas Eläkevakuutuksen hallinnon ja johdon rakenne



Hallitus ja sen työjärjestyksen mukaiset keskeiset tehtävät

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

Hallituksen keskeisinä tehtävinä ovat sen työjärjestyksen mukaan muun muassa

- nimittää ja erottaa toimitusjohtaja ja toimitusjohtajan sijainen sekä päämatemaatikko, sekä päättää heidän työehdoistaan ja palkitsemisestaan
- valvoa toimitusjohtajan ja hänen sijaisensa toimintaa
- päättää strategisista tavoitteista ja yhtiön kokonaisstrategiasta laatia ja vahvistaa yhtiön tilinpäätös sekä tehdä toimintakertomus
- laatia ja vahvistaa sijoitussuunnitelma sekä valvoa sijoitustoimintaa
- hyväksyä jatkuvuus-suunnitelma
- vahvistaa kirjalliset omistajaohjauksen periaatteet, jotka sisältävät toiminnan muissa yhteisöissä tai säätiöissä
- vahvistaa kirjalliset toimintaperiaatteet yhtiön sisäisestä valvonnasta, riskienhallintajärjestelmästä, sisäisestä tarkastuksesta, palkitsemisesta, toimintojen ulkoistamisen järjestämisestä sekä niistä menettelytavoista, joita noudetaan eturistiriitojen tunnistamisessa ja ennaltaehkäisemisessä
- laatia ja vahvistaa yhtiön riskienhallintajärjestelmän toimintaperiaatteet ja vuosittain arvioida sisäisen valvonnan järjestämistä tarkoituksenmukaisella tavalla
- päättää henkilöstön palkitsemisjärjestelmään tehtävistä periaatteellisista muutoksista

- säännöllisesti arvioida yhtiön hallintojärjestelmää kokonaisuudessaan sekä kirjallisia toimintaperiaatteita ja jatkuvuussuunnitelmaa
- päättää yhtiön johtoon tai johdon lähipiiriin kuuluvien henkilöiden kanssa tehtävistä merkittävistä liiketoimista
- kutsua yhtiökokous koolle sekä päättää yhtiökokouksen ajankohta
- päättää yhtiön nimenkirjoitusoikeudesta.

Hallitus kokoontuu yleensä kerran kuukaudessa heinäkuuta lukuun ottamatta. Hallitus kokoontui 11 kertaa vuonna 2023. Hallituksen jäsenten osallistumisaktiivisuus oli 95 prosenttia.

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

Hallituksen jäsenten valitseminen

Veritaksen yhtiöjärjestyksen mukaan hallitukseen kuuluu vähintään neljä ja enintään kaksitoista jäsentä. Hallintoneuvosto valitsee syyskokouksessaan hallituksen jäsenet kalenterivuodeksi kerrallaan. Asia valmistellaan vaalivaliokunnassa hallintoneuvoston hyväksymien linjausten ja lain asettamien vaatimusten pohjalta: Hallituksen jäsenten pitää olla hyvämaineisia ja heillä pitää olla hyvä asiantuntemus työeläkevakuutustoiminnasta. Lisäksi hallituksessa pitää olla hyvää asiantuntemusta sijoitustoiminnasta. Hallituksen jäsenistä vähintään kuudesosa valitaan työnantajien ja vähintään kolmasosa työntekijöiden keskusjärjestöjen ehdotusten pohjalta.

Hallitus valitsee vuosittain ensimmäisessä kokouksessaan itselleen puheenjohtajan ja varapuheenjohtajan.

Hallitus vuonna 2023

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

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

Håkan Ekström, s. 1967, ylioppilas, toimialajohtaja (JHL)

Stefan Kapténs, s. 1983, KTM, talousjohtaja

Henrik Karlsson, s. 1960, VTM, toimitusjohtaja

Kristiina Linna, s. 1962, ylioppilas, alue- ja järjestöasiantuntija (SAK)

Martin Paasi, s. 1972, KTM, toimitusjohtaja (Akava)

Andreas Remmer, s. 1974, OTK, johtaja

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

Lasse Svens, s. 1962, KTM, toimitusjohtaja

Antti Tanskanen, s. 1971, FT, SHV, asiantuntija (Elinkeinoelämän keskusliitto EK)

Björn Teir, s. 1969, VTM, toimitusjohtaja

Hallituksen valiokunnat ja niiden työjärjestyksien mukaiset keskeiset tehtävät

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

- Sijoitus- ja riskivaliokunta osallistuu sijoitussuunnitelman ja riskienhallintasuunnitelman sekä näiden asiakirjojen oleellisten muutosten valmisteluun.
- Nimitys- ja palkitsemisvaliokunta valmistelee yhtiön ylimmän johdon nimitykset hallituksen käsiteltäväksi. Valiokunta valmistelee myös yhtiön palkitsemispolitiikan ja siihen sisältyvän kannustinohjelman sekä johtoryhmää koskevat korvauskysymykset.
- Tarkastusvaliokunta käsittelee yhtiön taloudelliseen tilanteeseen ja talouden raportointiin sekä sisäiseen tarkastukseen liittyvät asiat. Valiokunta valmistelee myös kuluksen tilikauden tilintarkastajien ja varatilintarkastajien valintaa koskevat ehdotukset yhtiökokoukselle.

Sijoitus- ja riskivaliokunta 2023

Lasse Svens (puheenjohtaja), Gisela Knuts, Martin Paasi ja Björn Teir

Nimitys- ja palkitsemisvaliokunta 2023

Gisela Knuts (puheenjohtaja), Henrik Karlsson, Antti Tanskanen ja Taina Vallander

Tarkastusvaliokunta 2023

Stefan Kapténs (puheenjohtaja), Andreas Remmer, Panu Routila ja Taina Vallander

Sijoitus- ja riskivaliokunta kokoontui 6 kertaa vuonna 2023 ja jäsenten osallistumisaktiivisuus oli 100 prosenttia. Nimitys- ja palkitsemisvaliokunta kokoontui 4 kertaa ja jäsenten osallistumisaktiivisuus oli 100 prosenttia. Tarkastusvaliokunta kokoontui 5 kertaa ja jäsenten osallistumisaktiiviteetti oli 100 prosenttia.

Toimitusjohtaja ja hänen tehtävänsä

Carl Haglund, 1979, KTM

Toimitusjohtaja vastaa yhtiön operatiivisesta johtamisesta ja strategisesta suunnittelusta.

Johtoryhmä

Johtoryhmä toimii toimitusjohtajan tukena operatiivisen toiminnan johtamisessa ja suunnittelussa. Toimitusjohtaja rinnallaan johtoryhmä vastaa yhtiön toiminnan ohjaamisesta hallituksen asettamien pitkän tähtäimen tavoitteiden saavuttamiseksi.

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

Toimitusjohtajan johtaman johtoryhmän kokoonpano vuonna 2023:

Carl Haglund, toimitusjohtaja ja puheenjohtaja, KTM

Tommy Sandås, talousjohtaja, KTM, toimitusjohtajan sijainen

Michael Isaksson, asiakkuusjohtaja (myyntijohtaja 31.5.2023 asti), tradenomi (jäsen 1.6.2023 alkaen)

Jenni Kosunen, henkilöstöjohtaja, DI

Linda Magnusson, lakiasiaintohtaja, OTM, MBA

Mika Paananen, eläke- ja työkykyjohtaja, tradenomi, eMBA (jäsen 31.5.2023 asti)

Teppo Rakkolainen, päämatematiikko, FT, SHV

Kari Vatanen, sijoitusjohtaja, FM, DI

Staffan Åberg, eläke- ja vakuutuspalvelujohtaja (asiakkuusjohtaja 31.5.2023 asti), KTM

Henkilöstön edustaja:

Pirta Toivonen, tuoteasiantuntija, tradenomi

Palkat, johdon eläkeikä ja muut edut

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

Tasehallintaryhmä

Veritaksessa on tasehallintaryhmä, joka käsittelee sijoituksiin ja sijoitusriskeihin liittyviä periaatteellisia kysymyksiä. Ryhmään kuuluvat toimitusjohtajan ja hänen sijaisensa lisäksi edustajat sijoitus-, riskienhallinta-, aktuaari- ja taloushallintotoiminnoista.

Eläkeasiain neuvottelukunta

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

Neuvottelukunta kokoontui vuonna 2023 joka toinen kuukausi.

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

Veritaksen hallitus valitsee jäsenet neuvottelukuntaan vuosittain.

Eläkeasiain neuvottelukunnan jäsenet vuonna 2023

Puheenjohtaja ja sihteeri

Katariina Collin (Veritas, juristi) 19.9.2023 alkaen

Tiina Laine (Veritas, juristi) 18.9.2023 asti

Minna Etu-Seppälä, johtaja (Kemianteollisuus ry)

Mikaela Luoma, aluetoiminnan asiantuntija (SAK)

Ida Saavalainen, toimitusjohtaja (Elinkeinoelämän keskusliitto EK)

Lotta Savinko, tasa-arvo- ja työympäristöpäällikkö (Akava)

Taina Vallander, johtaja (STTK)

Nina Wessberg, järjestötoimitsija (Teollisuusliitto ry.)

Eläkeasiain neuvottelukunnan asiantuntijat

Hanna Elonheimo, ylilääkäri, LL, työterveyshuollon erikoislääkäri, vakuutuslääketieteen erityispätevyys
Kristiina Kallio-Soukainen, LL, psykiatrian erikoislääkäri
Elina Kinnunen, LL, psykiatrian erikoislääkäri, vakuutuslääketieteen erityispätevyys
Tiina Leistevo, LT, fysiatrian erikoislääkäri, kuntoutuksen erityispätevyys
Marja Mattsson, LL, psykiatrian erikoislääkäri
Maria Oksa, asiantunteva esittelijä, (Veritas, tuoteasiantuntija)
Teemu Takala, LT, sisätautien erikoislääkäri, vakuutuslääketieteen sekä kuntoutuksen erityispätevydet

Hallintoneuvosto

Työeläkevakuutusyhtiöitä koskevan lain mukaisesti Veritaksella on hallintoneuvosto. Hallintoneuvosto valitsee työeläkevakuutusyhtiön hallituksen jäsenet, vahvistaa heidän palkkionsa sekä valvoo hallituksen ja toimitusjohtajan vastuulla olevaa yhtiön hallintoa.

Hallintoneuvoston jäsenistä vähintään kuudesosa valitaan työnantajien ja vähintään kolmasosa työntekijöiden keskusjärjestöjen ehdotusten perusteella.

Hallintoneuvoston jäsenten toimikausi on kolme vuotta siten, että vuosittain korkeintaan kaksitoista jäsentä on eroamisvuorossa. Toimikausi alkaa heti yhtiökokouksen jälkeen.

Hallintoneuvosto kokoontuu kaksi kertaa vuodessa. Tiedot hallintoneuvoston jäsenille maksetuista palkkioista löytyvät Veritaksen palkitsemisraportista (liite 1).

Hallintoneuvosto valitsi syyskokouksessaan 21.11.2023 keskuudestaan hallinto- ja riskienhallintatoiminnan valvontaryhmän, joka perehtyy koko hallintoneuvostoa syvällisemmin yhtiön toimintaan ja raportoi toiminnastaan hallintoneuvoston kokouksissa. Toiminto kokoontui kaksi kertaa vuoden 2023 aikana.

Hallintoneuvoston kokoonpano 2023 (valittiin yhtiökokouksessa 13.5.2023)

Kim Wikström (puheenjohtaja), professori, tekniikan tohtori
Johan Ramsland (varapuheenjohtaja), toiminnanjohtaja (STTK)
Ulrika Ahlbäck, hallintojohtaja, insinööri, MBA
Johan Aura, kansliapäällikkö, kasvatustieteen maisteri
Inger Damlin, puheenjohtaja Finlands svenska lärarförbund FSL, kasvatustiet. maist. (Akava)
Jussi Holopainen, toimitusjohtaja (Elinkeinoelämän keskusliitto EK)
Karoliina Huovila, toiminnanjohtaja, OTK (SAK)
Timo Korpijärvi, sijoituspäällikkö (Teollisuusliitto ry)
Mika Kuismanen, johtaja, pääekonomisti, PhD
Wilhelm Liljeqvist, toimitusjohtaja, ylioppilas
Michael Lindholm, varatoimitusjohtaja
Samuel von Martens, sijoituspäällikkö
Thomas Mård, puheenjohtaja, DIFF Ingenjörerna i Finland rf (Akava)
Pekka Määttä, myyntijohtaja
Mikael Mörn, johtaja, yo-merkonomi
Riina Nousiainen, kouluttamisen ja osaamisen asiantuntija, kasvatustieteen maisteri (STTK)
Paula Nygård-Ojanperä, HR-johtaja, yhtiöjuristi
Mathias Nylund, toimitusjohtaja, kauppatieteiden maisteri
Niklas Näsman, CFO, kauppatieteen maisteri (Elinkeinoelämän keskusliitto EK)
Tuomas Pere, toimitusjohtaja (Elinkeinoelämän keskusliitto EK)
Ida Saavalainen, toimitusjohtaja (Elinkeinoelämän keskusliitto EK)
Lotta Savinko, tasa-arvo- ja työympäristöpäällikkö (Akava)
Elin Sundback, liiton edustaja, valtiot. maist. (Palvelualojen ammattiliitto PAM)
Lea Väänänen, liittosihteeri, yhteisöpedagogi (SAK)
Dag Wallgren, kauppatieteiden maisteri
Nina Wessberg, järjestötoimitsija (Teollisuusliitto)
Tommy Wikman, toimitusjohtaja
Patrik Wikström, kauppatieteen maisteri (Elinkeinoelämän keskusliitto EK)
Georg Henrik Wrede, toimitusjohtaja, KTM
Mikaela Öberg, Chief People Operations Officer, kasvatustieteen maisteri*

* Mikaela Öberg on omalla ilmoituksellaan eronnut Veritaksen hallintoneuvostosta 6.9.2023. Uusi jäsen valitaan Veritaksen 2024 yhtiökokouksessa.

Vaalivaliokunta

Hallintoneuvoston vaalivaliokuntaan kuuluivat vuonna 2023 puheenjohtaja Kim Wikström, varapuheenjohtaja Taina Vallander (1.1.–21.4.2023), varapuheenjohtaja Karoliina Huovila (21.4.2023–31.12.2023), Tuomas Pere, Lotta Savinko ja Lasse Svens.

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

Hallinto- ja riskienhallintatoiminnan valvontaryhmä 2023

Hallinto- ja riskienhallintatoiminnan valvontaryhmään kuuluivat vuonna 2023 Henri Lindholm (21.4.2023 asti), Michael Lindholm (21.4.2023 alkaen), Taru Narvanmaa (21.4.2023 asti), Johan Ramsland (21.4.2023 alkaen), Ida Saavalainen, Lotta Savinko, Kim Wikström, ja Georg Henrik Wrede.

Omistajat

Veritas Eläkevakuutus on noteeraamaton osakeyhtiö. Sen omistajat ovat pääsääntöisesti säätiöitä ja yhteisöjä. Veritaksen omistajia 31.12.2023 olivat:

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

Yhtiökokous ja työeläkeyhtiön omistajien erityisasema

Veritaksen yhtiökokous pidetään yhtiöjärjestyksen mukaisesti kerran vuodessa ennen toukokuun loppua. Yhtiökokouksen ajankohdasta päättää yhtiön hallitus. Vuonna 2023 yhtiökokous pidettiin 8. toukokuuta.

Yhtiökokouksessa käsitellään yhtiöjärjestyksen mukaisesti edellisen tilikauden tilinpäätös. Yhtiökokous hyväksyy tilinpäätöksen ja antaa vastuuvapauden yhtiön hallintoneuvos-

ton ja hallituksen jäsenille sekä toimitusjohtajalle. Lisäksi yhtiökokous valitsee tilintarkastajat ja varatilintarkastajat sekä jäsenet yhtiön hallintoneuvostoon.

Lisätietoja yhtiökokouksesta löytyy Veritaksen yhtiöjärjestyksestä.

Työeläkeyhtiön omistajien asema poikkeaa muiden osakeyhtiöiden omistajien asemasta. Eroavaisuuksia on myös hallitustyöskentelyssä työmarkkinaosapuolten osallistumisen sekä sijoitus- ja työeläkealaa koskevien osaamisvaatimusten osalta.

Erityisen säännelyä on yhtiön varallisuuden omistaminen ja voitonjako. Työeläkeyhtiöstä annettussa laissa säädetään, että velat ylittävistä varoista kuuluu osakkeenomistajille määrä, joka vastaa yhtiön omaan pääomaan tehtyjä sijoituksia ja näille sijoituksille laskettua kohtuullista tuottoa. Muu osa velat ylittävistä varoista kuuluu vakuutuksenottajille osana vakuutusmaksua. Nämä varat on käytettävä vakuutettujen eläketurvan toteutukseen.

Sisäinen valvonta

Veritaksen sisäinen valvonta varmistaa, että yhtiö noudattaa sille asetettuja sääntöjä, toimii tehokkaasti asetettujen tavoitteiden saavuttamiseksi ja että yhtiön julkistama taloudellinen ja muu informaatio on luotettavaa. Yhtiön hallitus vastaa sisäisen valvonnan järjestämisestä. Hallitus vahvistaa sisäisen valvonnan toimintaperiaatteet ja arvioi vuosittain, onko yhtiön sisäinen valvonta järjestetty tarkoituksenmukaisesti.

Riskienhallinta osana sisäistä valvontaa

Veritaksen hallitus vastaa yhtiön riskienhallinnan järjestämisestä. Hallitus vahvistaa vuosittain riskienhallintajärjestelmän toimintaperiaatteet, joissa on kuvattu yhtiön toiminnan kannalta tärkeimmät riskit ja niiden hallintaperiaatteet (tunnistamis-, arviointi-, mittaus-, kontrollointi- ja seurantatavat). Periaatteissa määritellään lisäksi eri toimintoihin liittyvien riskien kuvaukset, rajat, vastuualueet ja mittausmenetelmät. Riskienhallintajärjestelmän toimintaperiaatteet ja yhtiön riskienhallinta kattavat yhtiön koko toiminnan. Yhtiön kaikki olennaiset riskit ja riskienhallintatoimenpiteiden riittävyys arvioidaan osana yhtiön riski- ja vakavaraisuusarviota (ORSA). Hallitus ja johto osallistuvat aktiivisesti ORSA-prosessiin. Johtoryhmällä on noin kahden kuukauden välein riskienhallintaan ja sisäiseen valvontaan liittyviin asioihin keskittyvä kokous.

Riskit luokitellaan Veritaksessa vakuutusteknisiin riskeihin, sijoitustoiminnan riskeihin sekä operatiivisiin ja muihin riskeihin. Yhtiöllä on riskienhallintatoiminto, joka raportoi päämatemaatikolle. Riskienhallintatoiminto koordinoi yhtiön

kokonaisriskienhallinnan ja toimii välittömässä yhteydessä muuhun yhtiön riskien arvioimiseksi.

Veritaksen riskienhallinnasta kerrotaan tarkemmin virallisen tilinpäätöksen riskienhallintaa käsittelevässä osassa.

Compliance osana sisäistä valvontaa

Yhtiön riskiä ottavista toiminnoista riippumaton compliance-toiminto tukee organisaatiota toiminnan lain ja viranomaismääräysten sekä yhtiön sisäisten sääntöjen noudattamisessa. Liiketoimintojen vastuuhenkilöt vastaavat säännösten noudattamisesta toiminnassa tukena riippumaton compliance-toiminto ja nimetyistä asiantuntijoista muodostuva compliance-verkosto. Compliance-verkoston kuuluvat seuraavat lainsäädännön kehitystä sekä kouluttavat ja neuvovat liiketoimintaa vastuullaan olevista laki- ja säädösasioista.

Sisäisen valvonnan toteuttamisessa compliance-toiminto tekee yhteistyötä riskienhallinnan kanssa. Compliance-toiminto ylläpitää yhtiön sisäisiä säännösten noudattamiseen liittyviä ohjeistuksia ja kouluttaa niistä. Compliance-toiminto seuraa säännösten noudattamista yhtiön toiminnassa ja arvioi puutteellisen säännösten noudattamisen ennaltaehkäisemiseksi ja puutteiden korjaamiseksi tehtyjen toimenpiteiden riittävyttä muun muassa erillisten tarkastuksien ja organisaation havaituista puutteista tekemien ilmoitusten seurannan avulla. Hallitus vahvistaa vuosittain Compliance-toiminnon toimintaperiaatteet. Compliance-toiminto raportoi vähintään kahdesti vuodessa hallitukselle sekä noin kahden kuukauden välein johtoryhmälle ja tarvittaessa.

Sisäinen tarkastus osana sisäistä valvontaa

Sisäisen tarkastuksen arviointi- ja tarkastustyö kohdistuu usein sisäisen valvonnan toimivuuteen. Sen tärkeimpänä tehtävänä on auttaa turvaamaan yhtiön riskienhallinta-, kontrolli- ja hallintoprosessien tehokkuus ja varmistaa, että ne toimivat asetettujen tavoitteiden ja vahvistettujen toimintamallien mukaisesti. Hallitus vahvistaa vuosittain sisäisen tarkastuksen toimintaperiaatteet ja tarkastussuunnitelman. Sisäinen tarkastus valvoo myös sitä, että toiminnan riskejä kontrolloidaan tehokkaasti ja että taloudellinen sekä muu informaatio on luotettavaa ja oikeaa. Veritaksen sisäinen tarkastaja toimii hallinnollisesti suoraan toimitusjohtajan alaisuudessa, mutta työn sisällön osalta hallituksen ja hallituksen tarkastusvaliokunnan alaisuudessa.

Sisäpiirisäännökset

Veritaksessa noudatetaan yhtiön hallituksen vahvistamaa sisäpiiriohjetta. Ohje perustuu EU:n markkinoiden väärinkäyttöasetukseen ja työeläkevakuutusyhtiöistä annettuun lakiin (12 g-i §).

Ohjeen tarkoituksena on yhtiön toiminnan läpinäkyvyyden edistäminen ja julkisen luotettavuuden lisääminen ja varmistaminen. Tavoitteena on tiedottaa yhtiön johtoa ja henkilöstöä sisäpiiritietoa koskevasta sääntelystä ja siten ehkäistä sisäpiiritiedon väärinkäyttöä koskevien säännösten rikkomista tahattomasti sekä estää tilanteita, joissa ulkopuolisille saattaisi syntyä epäily sisäpiiritiedon väärinkäytöstä.

Sisäpiirisäännöksiä sovelletaan sekä Veritaksen omaan sijoitustoimintaan, että tiettyjen työntekijöiden omaan henkilökohtaiseen arvopaperikauppaan.

Veritas ylläpitää työeläkevakuutusyhtiöistä annetun lain 12 i §:n edellyttämää julkista rekisteriä seuraavien henkilöiden omistuksista

- hallituksen jäsen ja varajäsen, toimitusjohtaja ja toimitusjohtajan varamies sekä tilintarkastaja, varatilintarkastaja ja tilintarkastusyhteisön toimihenkilö, jolla on päävastuu yhtiön tilintarkastuksesta
- muu yhtiön palveluksessa oleva henkilö, jolla on mahdollisuus vaikuttaa varojen sijoittamista koskevan päätöksen tekemiseen tai joka muutoin saa säännöllisesti haltuunsa sisäpiiritietoa – nämä ovat Veritaksen pysyviä sisäpiiriläisiä.

Pysyvään sisäpiiriin kuuluu henkilöitä joko asemansa tai tehtävänsä perusteella. Rekisteri sisältää tiedot omistuksista säännellyllä markkinalla tai monenkeskisessä kaupankäyntijärjestelmässä kaupankäynnin kohteena Suomessa olevissa osakkeissa ja sellaisissa rahoitusvälineissä, joiden arvo määräytyy kyseisten osakkeiden perusteella.

Julkisen sisäpiirirekisterin tiedot ovat nähtävillä Euroclear Finlandin NetSire-palvelussa.

Liiketoimet lähipiirin kanssa

Toimitusjohtajan ja johdon toimien läpinäkyvyyden korostamiseksi Veritaksen hallitus on määritellyt linjaukset nk. lähipiiritransaktiolla, merkittäville liiketoimelle, jonka yhtiö tekee lähipiirinsä kanssa. Nämä liiketoimet tulee työeläkeyhtiöitä koskevan lain 10 e§:n mukaisesti käsitellä myös hallituksessa sekä julkaista.

Liiketoimet lähipiirin kanssa käsitellään hallituksessa aina kun yhtiön intressi on yli 5 000 euroa tai kun liiketoimi muista syistä voidaan katsoa merkittäväksi. Lain perusteluissa

mainitaan esimerkkeinä tällaisista muista syistä "liiketoimen kytkeytyminen johonkin muuhun merkittävään olosuhteeseen". Arviointi tehdään tapauskohtaisesti. Liiketoimi on käsiteltävä hallituksessa muun muassa silloin kun kyse on omaisuutta koskevasta kaupasta, vuokrasopimuksesta, sopimuksesta palvelujen hankkimisesta tai näihin rinnastettavasta oikeustoimesta.

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

Päätös merkittävistä liiketoimista tehdään Veritaksen hallituksessa kuvatulla tavalla, mikäli liiketoimi tehdään Veritaksen kanssa ja toinen osapuoli transaktiossa on:

- 1) työeläkevakuutusyhtiön hallintoneuvoston tai hallituksen jäsen, toimitusjohtaja, tilintarkastaja, varatilintarkastaja tai tilintarkastusyhteisön toimihenkilö, jolla on päävastuu tilin tarkastuksesta;
- 2) työeläkevakuutusyhtiön muu ylimpään johtoon kuuluva henkilö, jolla on oikeus tehdä yhtiön tulevaa kehitystä ja toiminnan järjestämistä koskevia päätöksiä;
- 3) kohdassa 1 tai 2 tarkoitetun henkilön aviopuoliso, rekisteröidystä parisuhteesta annetussa laissa (950/2001) tarkoitettu parisuhteen osapuoli, edunvalvonnassa oleva vajaavaltainen taikka vähintään vuoden samassa taloudessa kohdassa 1 tai 2 tarkoitetun henkilön kanssa asunut avopuoliso.

Vuonna 2023 ei tehty lainkaan lähipiiritransaktioita.

Omistajaohjaus ja jäsenyydet muissa yhteisöissä

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

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

Veritas ylläpitää julkista luetteloa hallituksen jäsenten, toimitusjohtajan sekä johtoryhmän jäsenten ja sijoitustoimintaan osallistuvan henkilökunnan jäsenyyksistä taloudellisesti ja yhteiskunnallisesti merkittävien muiden yhteisöjen tai säätiöiden hallintoelimissä.

Tilintarkastajat

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

Veritaksen tilintarkastajina vuonna 2023 toimivat:

Kristina Sandin KHT

Erika Grönlund, KHT

Ernst & Young Oy, varatilintarkastaja

Liitteet

Liite 1 Palkitsemispolitiikka ja palkitsemisraportti

Liite 2 Veritaksen poikkeamat hallinnointikoodista

Liite 1

Palkitsemispolitiikka

Tämä palkitsemispolitiikka kuvaa Eläkevakuutusosakeyhtiö Veritaksen (jäljempänä Veritas) henkilöstön ja toimielimien (hallintoneuvosto, hallitus, toimitusjohtaja ja toimitusjohtajan sijainen) palkitsemista työeläkevakuutusyhtiötä koskevan sääntelyn sekä vapaaehtoisesti ja soveltuvin osin noudatettavan pörssi-yhtiötä koskevan hallinnointikoodin (Corporate Governance 2020) mukaisesti. Työeläkeyhtiötä koskeva sääntely ei velvoita laatimaan ja julkaisemaan toimielinten palkitsemispolitiikkaa ja -raporttia eikä esittämään näitä yhtiökokouksessa.

1. Palkitsemisjärjestelmän tavoite ja periaatteet

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

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

Veritaksen palkitsemisjärjestelmä koostuu seuraavista elementeistä:

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

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

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

2. Päätöksentekoprosessin kuvaus

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

Hallintoneuvosto puolestaan valitsee hallituksen jäsenet ja vahvistaa heidän palkkionsa.

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

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

Hallituksen nimitys- ja palkitsemisvaliokunta valmistele yhtiön palkitsemispolitiikkaan liittyviä kysymyksiä, seuraa bonusjärjestelmän toteutumista ja ajantasaisuutta sekä valmistele hallituksen käsittelyyn tulevat nimitys- ja palkitsemisasiat. Valiokunta valmistele myös johtoryhmän palkitsemiseen liittyvät asiat hallituskäsittelyä varten. Hallituksen nimitys- ja palkitsemisvaliokunnan työjärjestyksen mukaan se kokoontuu vähintään kerran vuodessa.

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

3. Hallituksen ja hallintoneuvoston palkitsemisen kuvaus

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

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

Matkakustannukset korvataan Verohallinnon verovapaista matkakustannuksista antaman kulloinkin ajantasaisen päätöksen mukaisesti. Palkkioista maksetaan TyEL:n mukaisesti

eläkettä. Veritaksella ei ole lisäeläkevelvoitteita hallinto-neuvoston ja hallituksen jäsenten osalta.

Hallituksen ja hallintoneuvoston jäsenille maksettavat palkkiot käyvät ilmi vuosittain julkaistavasta palkitsemisraportista (vuoteen 2019 asti palkka- ja palkkioselvityksestä, joka on julkaistu Veritaksen hallinto- ja ohjausjärjestelmän liitteenä).

4. Toimitusjohtajan ja hänen sijaisensa palkitsemisen kuvaus

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

Toimitusjohtajan ja hänen sijaisensa bonuksen suuruus on 0–40 prosenttia vuosiansiosta. Perustaso bonukselle tavoitteiden täytyessä on 25 prosenttia. Toimitusjohtajan bonuksen perustan muodostavat Veritaksen hallituksen hyväksymät tavoitteet kalenterivuodelle. Toimitusjohtajan sijaisen bonukseen vaikuttavat yhtiön tavoitteiden lisäksi kehityskeskustelussa määritellyt henkilökohtaiset tavoitteet (vastaavasti kuin koko muulle henkilöstöllekin). Lisätietoa bonusjärjestelmästä kappaleessa 5.4.

Toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa eläköityvät työeläkelainsäädännön mukaisesti.

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

5. Henkilöstön palkitsemisen kuvaus

5.1. Tehtäväkuvaus palkitsemisen perusteena

Jokaisella Veritaksessa työskentelevällä henkilöllä on tehtäväkuva, jonka perusteella tehtävä vaativuusluokitellaan. Vaativuusluokittelu on yksi päätekijöistä, kun henkilön peruspalkkaa määritellään. Tehtävien vaativuuden arvioimiseksi käytetään Korn Ferryn HAY-menetelmää. Palkkauksen tasavertaisuutta ja ajantasaisuutta seurataan Veritaksessa

osallistumalla valtakunnalliseen palkkatutkimukseen ja sitä kautta vertaamalla Veritaksen palkkatasoa valtakunnalliseen mediaanipalkkatasoon.

5.2. Palkkakeskustelut

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

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

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

5.3. Muut edut

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

Perehdyttämisestä ja väliaikaisten lisävastuiden vastaanottamisesta voidaan lisäksi maksaa määräaikaista palkanlisää.

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

5.4. Bonusjärjestelmä

Yhtiön hallitus vahvistaa vuosittain yhtiön toiminnan tavoitteet seuraavalle kalenterivuodelle sekä päättää bonusjärjestelmän jatkamisesta ja perusteista. Veritaksen bonusjärjestelmä kattaa yhtiön koko henkilöstön lukuun ottamatta

lääkäreitä, joiden työsuhde on sivutoiminen ja myyntikentällä toimivia työntekijöitä. Heidän palkkauksensa pääpaino on provisiopalkassa siihen liittyvine kannusteineen.

Bonusjärjestelmä ei koske työntekijää, joka on ollut yhtiön palveluksessa vähemmän kuin kolmen kuukauden ajan sen kalenterivuoden aikana, jolta bonus maksettaisiin.

Jos bonusjärjestelmään kuuluva työntekijä eroaa yhtiön palveluksesta ennen bonuksen maksuajankohtaa, hänelle ei makseta bonusta. Vaikka työsuhde olisi voimassa, bonusta ei makseta, jos työntekijä on irtisanonut työsuhteensa ennen maksuajankohtaa tai jos työnantaja on irtisanonut tai lopettanut työsuhteen ennen maksuajankohtaa muista kuin taloudellisista tai tuotannollisista syistä. Poikkeuksena edellä mainittuihin sääntöihin bonus maksetaan kuitenkin työntekijöille, jotka siirtyvät eläkkeelle bonuskauden aikana tai sen jälkeen, jos työsuhde on ollut voimassa vähintään viisi vuotta ennen eläkkeelle siirtymisen ajankohtaa. Tämä koskee myös henkilöitä, jotka ovat olleet yhtiön palveluksessa alle kolmen kuukauden ajan bonuskauden aikana.

5.4.1. Bonus

Henkilökohtaisen bonuksen suuruuteen vaikuttava yhtiökohtaisten tavoitteiden lisäksi mahdolliset sektori-, osasto- tai tiimikohtaiset ja henkilökohtaiset tavoitteet, jotka määritellään kehityskeskusteluprosessin yhteydessä.

Osa sijoitusorganisaatiosta kuuluu erilliseen bonusjärjestelmään, joka osittain eroaa yleisestä bonusjärjestelmästä.

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

Bonus edelliseltä kalenterivuodelta maksetaan huhtikuussa. Mikäli bonussumma kyseisenä vuotena ylittää 50 000 euroa, maksetaan 2/3 bonuksesta huhtikuun puolivälissä seuraavana vuonna ja 1/3 huhtikuun puolivälissä sitä seuraavana vuonna.

Bonusta ei makseta, jos yhtiön vakavaraisuusaste on alle vakavaraisuusrajan maksuajankohtana tai sen kalenterivuoden lopussa, jolta bonus maksettaisiin. Jos bonusjärjestelmään kuuluva työntekijä on bonuskauden aikana toiminut lain, viranomaismääräysten tai Veritaksen sisäisten ohjeiden vastaisesti, hallitus voi päättää olla maksamatta bonusta tai periä jo maksetun bonuksen takaisin.

5.4.2. Henkilöstörahasto

Vahvistettu bonus voidaan työntekijän valinnan mukaan maksaa henkilöstörahastoon. Henkilöstörahastoon maksettavaa bonusta ei lueta työntekijän työeläkettä kerryttäväksi tuloksi eikä se siten vaikuta työeläkkeeseen.

Palkitsemisraportti

1. Johdanto

Tämä palkitsemisraportti kuvaa Eläkevakuutusosakeyhtiö Veritaksen (jäljempänä Veritas) toimielinten eli hallintoneuvoston, hallituksen, toimitusjohtajan ja toimitusjohtajan sijaisen toteutunutta palkitsemista vuonna 2023. Raportissa annetut tiedot perustuvat työeläkeyhtiötä koskevaan sääntelyyn ja pörssiyrityksiä koskevaan hallinnointikoodiin (Corporate Governance 2020), jota työeläkeyhtiöt noudattavat vapaaehtoisesti ja muuhun sääntelyyn nähden soveltuvin osin. Työeläkeyhtiötä koskeva sääntely ei velvoita laatimaan ja julkaisemaan toimielinten palkitsemispolitiikkaa ja -raporttia eikä esittämään näitä yhtiökokouksessa.

Vuonna 2023 Veritaksen toimielinten palkitseminen on noudattanut yhtiön palkitsemispolitiikkaa eikä vuoden aikana ole ollut tilanteita, joissa olisi ollut tarvetta palkkioiden takaisinperintään.

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

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

Taulukko 1. Palkitsemisen kehitys Veritaksessa.

	2019	2020	2021	2022	2023
Henkilöstön palkat ja palkkiot/HTV, €	73 315,35	70 315,62	68 280,25	74 530,62	87 688,85
Toimitusjohtajan palkat ja palkkiot, €	334 609,82	376 929,46	373 453,04*	270 493,74**	335 207,52
Hallituksen vuosipalkkiot, €	26 000,00	26 000,00	26 500,00	26 500,00	32 150,00
Hallituksen kokouspalkkio, €	460,00	460,00	460,00	460,00	500,00
Hallintoneuvoston vuosipalkkiot, €	8 800,00	8 800,00	8 800,00	8 800,00	8 800,00
Hallintoneuvoston kokouspalkkio, €	330,00	330,00	330,00	330,00	330,00
Vakavaraisuus, M€	820,50	891,90	1 081,00	818,80	826,30
Vakuutusmaksutulo, M€	592,70	551,60	614,30	696,50	724,10

* Toimitusjohtaja Carl Petterssonin toimitusuhde päättyi 6.7.2021. Väliaikaisena toimitusjohtajana on toiminut Tommy Sandås 12.4.2021-14.6.2022.

** Tommy Sandås toimi väliaikaisena toimitusjohtajana 14.6.2022 saakka. Toimitusjohtaja Carl Haglundin toimitusuhde alkoi 15.6.2022.

2. Hallintoneuvoston ja hallituksen palkkiot vuodelta 2023

Hallintoneuvoston puheenjohtajan vuosipalkkio oli 8 800 euroa, jonka lisäksi maksetaan 330 euroa kokoukselta. Hallintoneuvoston jäsenen kokouspalkkio oli 330 euroa kokoukselta. Hallintoneuvoston vuosi- ja kokouspalkkioihin ei tehty muutoksia vuonna 2023.

Veritaksen hallintoneuvosto päätti kokouksessaan 21.11.2022 korottaa hallituksen puheenjohtajan, varapuheenjohtajan ja jäsenten vuosipalkkioita ja kokouspalkkioita sekä valiokuntajäsenten kokouspalkkiota 1.1.2023 alkaen.

Vuonna 2023 hallituksen puheenjohtajan vuosipalkkio oli 25 000 euroa, hallituksen varapuheenjohtajan 4 400 euroa ja rivijäsenen 2 750 euroa. Vuosipalkkioiden lisäksi maksettiin kokouspalkkiota 500 euroa kokoukselta. Valiokuntajäsenen kokouspalkkio oli 500 euroa ja valiokunnan puheenjohtajan kokouspalkkio 800 euroa kokoukselta.

Veritaksen hallintoneuvostolle ja hallitukselle vuonna 2023 maksetut vuosi- ja kokouspalkkiot on esitetty taulukoissa 2 ja 3. Osa vuonna 2023 ansaituista palkkioista tulee maksuun vasta vuonna 2024.

Taulukko 2. Hallintoneuvoston palkkiot vuodelta 2023.

	Hallintoneuvoston kokoukset, osallistuminen	Hallituksen kokoukset, osallistuminen	Vaalivaliokunta, osallistuminen	Hallinnon ja riskienhallintatoiminnon valvojat	Vuosipalkkio, €	Kokous- ja valiokuntapalkkio, €
Puheenjohtaja						
Wikström Kim Erik	2/2	9/11	4/4	2/2	8 800	6 640
Varapuheenjohtaja						
Ramsland Johan	2/2			1/2		990
Jäsenet						
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

*Lopettanut 8.5.2023

**Aloittanut 8.5.2023

***Aloittanut 8.5.2023 ja lopettanut 6.9.2023.

Taulukko 3. Hallituksen palkkiot vuodelta 2023.

	Hallituksen kokoukset, osallistuminen	Nimitys ja palkitsemisvaliokunta, osallistuminen	Tarkastusvaliokunta, osallistuminen	Sijoitus- ja riskivaliokunta, osallistuminen	Vaalivaliokunta, osallistuminen	Hallinto-neuvosto, osallistuminen	Vuosi-palkkio, €	Kokous- ja valiokunta-palkkio, €
Puheenjohtaja								
Gisela Knuts	11/11	4/4		6/6		2/2	25 000	10 900
Varapuheenjohtaja								
Taina Vallander	11/11	4/4	5/5		2/4	2/2	4 400	10 160
Jäsenet								
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. Toimitusjohtajan ja muun johdon palkitseminen vuonna 2023

Veritaksen toimitusjohtajan ja toimitusjohtajan sijaisen palkitseminen vuonna 2023 noudatti yhtiön palkitsemispolitiikkaa.

Veritas on vuonna 2023 maksanut toimitusjohtajalle palkkaa ja muita etuja yhteensä 335 207,52 euroa. Luontoistuuksien osuus summasta on 11 640,00 euroa.

Muille johtoryhmään kuuluville johtajille on maksettu palkkaa ja muita etuja yhteensä 1 112 964,76 euroa. Summaan sisältyy 47 218,58 euroa kannustepalkkioita vuodelta 2022. Luontoistuuksien osuus summasta on 33 712,51 euroa.

Liite 2

Eläkevakuutusosakeyhtiö Veritaksen poikkeamat Arvopaperimarkkinayhdistyksen hallinnoimasta Hallinnointikoodista (Corporate Governance 2020, www.cgfinland.fi) johtuvat työeläkeyhtiöitä koskevan lainsäädännön ja lakisääteisen eläkevakuutustoiminnan erityispiirteistä tai yhtiön vakiintuneista toimintatavoista:

- Suositukset 1, 3, 5–9: työeläkeyhtiössä hallituksen valintaa ja kokoonpanoa säädellään työeläkevakuutusyhtiöistä annetussa laissa. Työeläkeyhtiössä hallituksen valitsee hallintoneuvosto ottaen huomioon laissa valinnalle asetetut vaatimukset muun muassa työmarkkinaosapuolten edustuksesta sekä vaadittavasta sijoitus- ja työeläkeosaamisesta (laki työeläkevakuutusyhtiöistä). Hallituksen jäsenten valinnan valmistelee hallintoneuvoston vaalivaliokunta, jossa on jäseniä sekä hallintoneuvostosta että hallituksesta.
- Suositus 2: päivämäärää osakkeenomistajien aloitteille ei ole julkaistu yhtiön verkkosivuilla. Päivämäärä on julkaistu ennen vuoden 2023 varsinaista yhtiökokousta ja menettelyä tullaan jatkossa soveltamaan suosituksen mukaisesti.
- Suositus 4: yhtiökokousasiakirjoja ei julkaista, vaan ne toimitetaan suoraan osakkeenomistajille.
- Suositukset 10, 16–17: työeläkeyhtiössä hallituksen ja valiokuntien toiminta ja riippumattomuusarvio perustuvat työeläkevakuutusyhtiöistä annettuun lakiin. Työeläkevakuutusyhtiöistä annetun lain mukaan yhtiöllä on oltava hallituksen hyväksymät kirjalliset toimintaperiaatteet palkitsemisesta. Laissa määritellään myös, minkälainen palkitsemisjärjestelmä työeläkeyhtiöllä on oltava. Palkitsemispolitiikka käsitellään hallituksen nimitys- ja palkitsemisvaliokunnassa ja hyväksytään hallituksessa.
- Suositus 19: hallituksen valiokuntien osalta sovelletaan työeläkevakuutusyhtiöitä koskevaa sääntelyä. Vaalivaliokunta valmistelee hallintoneuvostolle ehdotuksen hallituksen jäsenten palkkioiksi ja hallituksen nimittämisen.
- Suositukset 22–23: hallituksen jäsenten palkkiot ja valiokuntatyöstä maksettavat palkkiot vahvistetaan hallintoneuvostossa työeläkevakuutusyhtiöitä koskevan lainsäädännön mukaisesti. Eläkeyhtiön omistaminen on laissa säänneltyä ja vaatii Finanssivalvonnan luvan uusien omistajien osalta. Työeläkevakuutusyhtiöistä annettu laki sääntelee myös voitonjakoa osakkaille. Osakeperusteisia palkkioita ei näin ollen ole käytössä.