



Veritas Eläkevakuutus - palkka ja palkkioselvitys

Palkka- ja palkkioselvitys perustuu Suomen listayhtiöiden hallinnointikoodiin, jota Eläkevakuutusosakeyhtiö Veritas (alla Veritas Eläkevakuutus) noudattaa soveltuvin osin. Tämä palkka- ja palkkioselvitys kuvaa tilannetta 7.4.2015.

I Palkitsemisen tavoitteet ja periaatteet

I.1 Yleistä

Palkitsemisen ja aktiivisen palkkapolitiikan tavoitteena on ohjata ja motivoida Veritas Eläkevakuutuksen henkilöstöä työssään, palkita heitä oikeudenmukaisesti ja tasapuolisesti sekä näin tukea yhtiön strategian toteutumista. Kilpailukykyinen palkitsemisjärjestelmä ja -tapa tukevat muiden työsuhte-etujen ohella myös Veritaksen houkuttelevuutta työnantajana.

Veritas Eläkevakuutus noudattaa Vakuutusalan työehtosopimusta, joka määrittelee yleisten palkankorotusten suuruuden ja ajankohdan.

Jokaisella Veritas Eläkevakuutuksessa työskentelevällä henkilöllä on kirjoitettu toimenkuva, jonka perusteella tehtävä vaativuusluokitellaan. Tehtävän palkkataso muodostuu osittain tehtävän vaativuusluokituksen perusteella.

I.2 Hallitus vastaa mm. palkitsemisen päälinjauksista

Veritas Eläkevakuutuksen hallitus päättää yhtiötä koskevista palkka- ja palkitsemispolitiikasta sekä linjaa Veritas Eläkevakuutuksessa käytettävät palkitsemisen periaatteet koko henkilöstön osalta.

Hallitus arvioi säännöllisesti yhtiön palkitsemisjärjestelmien ja palkkapolitiikan toimivuutta työeläkevakuutus-

yhtiölain säännösten ja Finanssivalvonnan suositusten mukaisesti. Hallitus päättää yhtiön toimitusjohtajan sekä johtoryhmän palkitsemisesta sekä hyväksyy vuosittain kannustepalkkio-ohjelman pohjana olevat mittarit ja niiden toteumat.

Hallituksen työjärjestyksen mukaan hallitus mm.

- nimittää ja erottaa toimitusjohtajan ja tämän sijaisen sekä päämatemaatikon sekä päättää heidän työehdoistaan sekä palkkioistaan
- päättää periaatteellisista muutoksista työntekijöiden palkitsemisjärjestelmiin

Hallituksen nimitys- ja palkitsemisvaliokunta valmistelee yhtiön palkkapolitiikkaan liittyviä kysymyksiä, seuraa kannustepalkkio-ohjelman toteutumista ja ajantasaisuutta sekä valmistelee hallituksen käsittelyyn tulevat nimitys- ja palkitsemisasiat. Valiokunta valmistelee myös johtoryhmän palkitsemiseen liittyvät asiat hallituskäsittelyä varten.

Hallituksen nimitys- ja palkitsemisvaliokunnan työjärjestyksen mukaan se kokoontuu vähintään kerran vuodessa, esityslistalla tuolloin

- yhtiön palkitsemispolitiikan mahdollinen tarkistus, ml. seuraavan vuoden kannustepalkkio-ohjelma
- kannustepalkkio-ohjelman toteuman seuranta
- mahdollinen johtoryhmän palkkioiden tarkistaminen

Nimitys- ja palkitsemisvaliokunnan puheenjohtajana toimii yhtiön hallituksen puheenjohtaja, jäseninä ovat hallituksen varapuheenjohtaja sekä yksi erikseen valittu jäsen. Veritas Eläkevakuutuksen talousjohtaja esittelee käsiteltävät asiat nimitys- ja palkitsemisvaliokunnalle yhdessä toimitusjohtajan kanssa. Talousjohtaja toimii myös valiokunnan sihteerinä.



2 Kannustepalkkiojärjestelmä

Veritas Eläkevakuutuksen hallitus vahvistaa vuosittain yhtiön toiminnan tavoitteet seuraavalle kalenterivuodelle. Osa tavoitteista muodostaa henkilöstölle maksettavien kannustepalkkioiden perustan. Tavoitteet koskevat seuraavia osa-alueita:

- uusmyynti ja siirtoliiketus
- hoitokustannustulos
- sijoitustoiminnan tulos
- asiakastytyväisyys
- henkilöstötytyväisyys

Henkilökohtaisen kannustepalkkion suuruuteen vaikuttavat yhtiötasoisien tavoitteiden lisäksi kehityskustelussa määriteltyjen henkilökohtaisten tavoitteiden toteutuminen. Maksettava kannustepalkkio lasketaan vuosiansiosta, josta on vähennetty edelliseltä vuodelta maksettu kannustepalkkio sekä ylityökorvaukset. Kannustepalkkion maksaminen edellyttää sen hyväksymistä 'yksi yli'-periaatteella. Näin ollen mm. keskijohdon kannustepalkkiot hyväksyy toimitusjohtaja yli lähimpien esimiesten.

Veritas Eläkevakuutuksen kannustepalkkio-ohjelma kattaa yhtiön koko henkilöstön lukuun ottamatta yritysyrityksen yhteyspäälliköitä, joiden palkkauksen pääpaino on provisiopalkassa siihen liittyvine kannusteineen. Vuonna 2015 toimitusjohtajan ja muun johtoryhmän jäsenten kannustepalkkion suuruus on 0–15 prosenttia, perustaso tavoitteiden täytyessä on 12 prosenttia palkkion perusteena olevasta vuosiansiosta.

Yhtiön hallitus vahvistaa yhtiötasoisien kannustepalkkio-kertoimen. Kannustepalkkio edelliseltä kalenterivuodelta maksetaan huhtikuussa.

Huhtikuussa 2015 maksetaan kannustepalkkiota vuodelta 2014 yhteensä 743 074,71 euroa 140 henkilölle. Vuodelta 2013 maksettiin yhteensä 577 722,56 euroa kannustepalkkiota 134 henkilölle.

3 Henkilöstörahasto

Veritas Eläkevakuutuksen henkilöstörahastoon kuuluvat kaikki yhtiön työsuhhteissa olevat seuraavan kuukauden alusta kun työsuhde on kestänyt viisi kuukautta.

Yhtiön hallituksen vahvistamien henkilöstörahaston voittopalkkioperusteiden mukaisesti henkilöstörahastoon siirretään 0–0,75 prosenttia vuonna 2015 maksetuista palkoista ja palkkioista pois lukien mahdollisesti maksetut kannustepalkkiot. Perustaso on 0,5 prosenttia edellyttäen, että asetetut tavoitteet toteutuvat.

Tavoitteet koskevat nettousmyyntiä, hoitokustannustulosta ja sijoitusten keskimääräistä tuottoa viimeksi kuluneiden kolmen vuoden ajalta. Näillä kolmella voittopalkkiokriteerillä on keskenään sama painoarvo voittopalkkiota laskettaessa. Kokonaisvoittopalkkio jaetaan jäsenten rahasto-osuuksiksi vuosittain tehtyjen työpäivien perusteella.

Henkilöstörahaston jäsenet ovat valinneet keskuudestaan rahastolle hallituksen, joka on valtuuttanut Innova henkilöstörahasto- ja Eläkepalvelut Oy:n hoitamaan jäsenosuuksien laskentaa, maksamista ja oikaisuvaatimusten käsittelyä. Rahaston hallitus vastaa mm. rahaston pääoman sijoittamisesta.

4 Toimitusjohtajan ja johtoryhmän palkitseminen

Toimitusjohtaja ja johtoryhmän jäsenet saavat sopimuspalkkaa, joka korottuu vakuutusalan yleiskorotusten mukaisesti. Johtoryhmän palkkojen muutokset käsitellään hallituksen nimitys- ja palkitsemisvaliokunnassa ja niistä päättää yhtiön hallitus. Peruskuukausipalkan lisäksi johtoryhmän jäsenillä on oikeus lounas- ja matkapuhelinetuun sekä vapaaseen autoetuun. Autoedun verotusarvo on osa kokonaispalkkaa, jonka suuruus ei muutu autoedun muuttuessa.

Veritas Eläkevakuutuksen johtoryhmän jäsenet eivät saa provisiota hankkimistaan asiakkuuksista.



Toimitusjohtaja ja johtoryhmän jäsenet eläköityvät työeläkelainsäädännön mukaisesti 63–68-vuotiaina. Toimitusjohtajalla ja toimitusjohtajan sijaisella on kuitenkin vapaaehtoiseen eläkevakuutukseen perustuva mahdollisuus jäädä niin halutessaan eläkkeelle 61-vuotiaina. Lisäeläkkeen määrä lasketaan siten, että lisäeläkkeen ja lakisääteisen eläkkeen yhteissumma muodostaa 50 prosenttia eläkepalkasta. Muulla henkilökunnalla, mukaan lukien johtoryhmän muut jäsenet, on ryhmäeläkevakuutus joka kartuttaa lisäeläkettä 0,2 prosenttia palkasta siitä lähtien kun työsuhde on ollut voimassa viisi vuotta ja kunnes henkilö täyttää 63 vuotta.

Toimitusjohtajan irtisanomisaika on kuusi kuukautta. Toimitusjohtaja on oikeutettu irtisanomisajan palkkaan ja 12 kuukauden palkkaa vastaavaan erokorvaukseen. Muut johtoryhmän jäsenet noudattavat vakuutusalan työehtosopimuksen mukaista irtisanomisaikaa.

Veritas Eläkevakuutus on vuonna 2014 maksanut toimitusjohtajalle palkkaa ja muita etuja yhteensä 289 112,02 euroa, josta 53 020,20 euroa on kannustepalkkiota vuodelta 2013. Johtoryhmään kuuluville muille johtajille on maksettu palkkaa ja muita etuja yhteensä 821 950,67 euroa. Summaan sisältyy 122 096,84 euroa kannustepalkkioita vuodelta 2013.

5 Hallituksen ja hallintoneuvoston jäsenten palkkiot

Veritas Eläkevakuutuksen yhtiökokous päättää vuosittain yhtiön hallintoneuvoston jäsenten kokouspalkkiosta ja hallintoneuvosto puolestaan vahvistaa hallituksen jäsenten kokouspalkkiot.

Hallintoneuvoston jäsenille on maksettu kokouspalkkiota vuonna 2014 yhteensä 33 110 euroa ja hallituksen jäsenille 105 680 euroa.

Kokouspalkkiosta ei makseta TyEL-maksuja. Veritas Eläkevakuutuksella ei ole lisäeläkevelvoitteita hallintoneuvoston ja hallituksen jäsenten osalta.

5.1 Hallintoneuvoston palkkiot 2015

Hallintoneuvoston puheenjohtajan vuosipalkkio vuonna 2015 on 8 800 euroa, jonka lisäksi maksetaan 330 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston jäsenen kokouspalkkio on 330 euroa/kokous.

5.2 Hallituksen palkkiot 2015

Hallituksen puheenjohtajan vuosipalkkio on 20 000 euroa, varapuheenjohtajan 3000 euroa ja rivijäsenen 1 000 euroa. Vuosipalkkioiden lisäksi maksetaan kokouspalkkiota 460 euroa kokoukselta.

Valiokuntajäsenen palkkio on 460 euroa kokoukselta.