Hallinto 2021

VARMA

2021

Sisällys

3 Hallinto
4 Selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä
4 Selonteko hallinnointikoodia koskevista poikkeuksista
4 Yhtiökokous
4 Hallintoneuvosto
4 Vaalivaliokunta
5 Hallintoneuvoston jäsenet
8 Hallituksen jäsenet
12 Hallituksen uudet jäsenet
13 Hallituksen valiokuntien kokoonpano ja toiminta
13 Toimitusjohtaja
14 Johtoryhmä
17 Lääkäritoiminto ja asiantuntijalääkärit
18 Sisäinen valvonta ja riskienhallinta
20 Selvitys palkitsemisesta Varmassa
20 Palkitsemisen periaatteet
20 Päätöksentekoprosessi
21 Hallintoneuvoston ja hallituksen palkitsemisen kuvaus
22 Palkitsemispolitiikka
24 Palkitsemisraportti 2021

Hallinto

Varman keskeiset toimielimet ovat yhtiökokous, hallintoneuvosto, hallitus ja toimitusjohtaja.

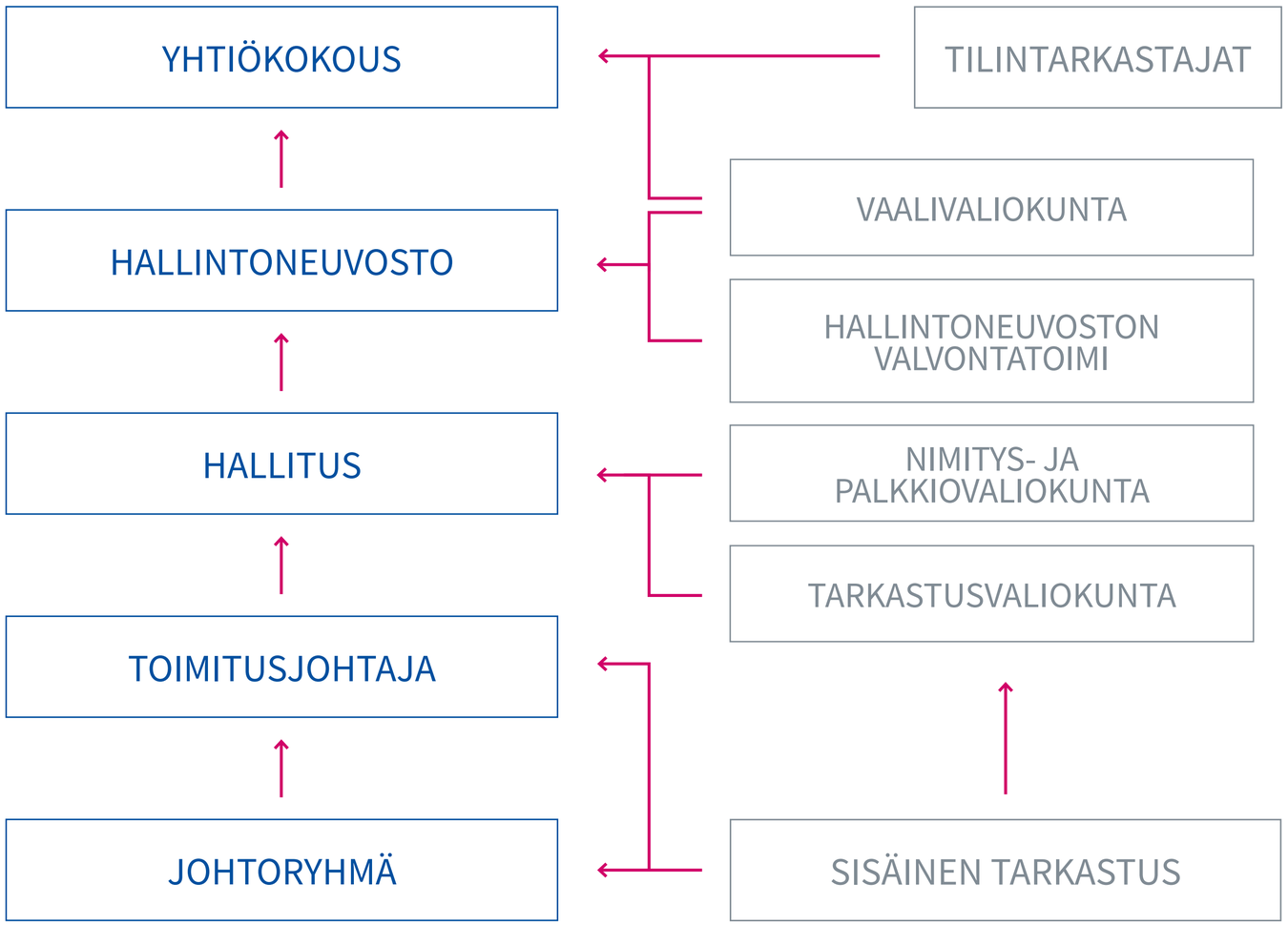
Varman hallinnon perustan muodostaa työeläkevakuutusyhtiöistä annettu laki. Varma noudattaa listayhtiöiden hallinnointikoodia työeläkeyhtiöiden toimintaan soveltuvin osin.

Varman hallintoperiaatteiden lähtökohtana on yhtiön perustehtävä, eläkkeiden turvaaminen. Lakisääteinen työeläkejärjestelmä syntyi valtiovallan ja työmarkkinajärjestöjen sopimuksella, ja kolmikannalla on edelleen tärkeä rooli järjestelmän kehittämisessä. Työmarkkinajärjestöt osallistuvat myös työeläkeyhtiöiden hallintoon.

Keskeinen tavoite on varmistaa tehokkaalla tavalla yhtiön toiminnan ja hallinnon läpinäkyvyys, mikä osaltaan edistää myös yleistä luottamusta työeläkejärjestelmää kohtaan.

Lisää tietoa Varman hallinnosta ja johtamisesta sekä yhtiöstä löytyy verkkosivuiltamme.

Hallinto- ja ohjausjärjestelmä



Selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä

Varman hallinto- ja ohjausjärjestelmä perustuu työeläkevakuutusyhtiöistä annettuun lakiin (TVYL). Tämä selvitys on laadittu Suomen listayhtiöiden hallinnointikoodin 2020 mukaisesti työeläkevakuutusyhtiöiden toimintaan soveltuvin osin ja annetaan yhtiön toimintakertomuksesta erillisenä. Poikkeamat selostetaan jäljempänä. Koodi on saatavilla Arvopaperimarkkinayhdistys ry:n verkkosivuilta. Tämä selvitys kuvaa tilannetta 31.12.2021.

Selonteko hallinnointikoodia koskevista poikkeuksista

Seuraavassa esitetään yhteenveto listayhtiöiden hallinnointikoodin suosituksia koskevista poikkeuksista Varmassa.

- Suositus nro 1, 3 ja 5 – hallituksen jäsenten valinta: Varma poikkeaa suosituksesta, sillä työeläkevakuutusyhtiöistä annettu laki edellyttää, että hallintoneuvosto valitsee kaikki työeläkevakuutusyhtiön hallituksen jäsenet.
- Suositus nro 6 – hallituksen jäsenten toimikausi: Varman hallituksen jäsenten toimikausi poikkeaa suositellusta yhdestä vuodesta. Kunkin hallituksen jäsenen toimikausi on yhtiöjärjestyksen mukaan kolme vuotta siten, että vuosittain neljä jäsentä on erovuorossa.
- Suositus nro 10, 16, 17 ja 18 – riippumattomien hallituksen ja sen valiokuntien jäsenten määrä: Varman hallituksen ja sen jäsenten kokoonpanon arviointi perustuu työeläkevakuutusyhtiöistä annettuun lakiin. Varma on keskinäinen työeläkevakuutusyhtiö, ja sen hallituksen ja hallituksen valiokuntien jäseninä voi olla henkilöitä, jotka kuuluvat Varman asiakasyritysten johtoon tai hallintoon.
- Suositus nro 22 – palkitsemista koskeva päätöksenteko: työeläkevakuutusyhtiöistä annetun lain mukaan päätöksenteko hallituksen ja sen valiokuntien palkitsemisesta kuuluu hallintoneuvostolle.

Yhtiökokous

Varman ylintä päätösvaltaa käyttävät yhtiökokouksessa osakkaat, jotka ovat:

- vakuutuksenottajat, joilla on Varmassa voimassa oleva työntekijöiden eläkkeitä koskevan lainsäädännön mukainen vakuutussopimus;
- yrittäjät, joilla on Varmassa voimassa oleva yrittäjien eläkkeitä koskevan lainsäädännön mukainen vakuutussopimus; ja
- ne vakuutetut vakuutuskohtaisesti yhdessä, jotka kuuluvat Varmassa voimassa olevan työntekijöiden eläkkeitä koskevan lainsäädännön mukaisen perusvakuutuksen piiriin.

Osakkaalla yhtiökokouksessa käytettävissä olevien äänten määrä määräytyy maksettujen vakuutusmaksujen perusteella yhtiöjärjestyksessä tarkemmin kuvatulla tavalla. Varsinainen yhtiökokous pidetään vuosittain ennen toukokuun loppua.

Ylimääräinen yhtiökokous pidetään, milloin hallitus tai hallintoneuvosto katsoo siihen olevan aihetta taikka milloin se vakuutusyhtiölain mukaan on pidettävä. Yhtiöjärjestyksen mukaan yhtiökokouksessa vahvistetaan tilinpäätös ja konsernitilinpäätös sekä päätetään tilikauden tuloksen käsittelystä, vastuuvapauden myöntämisestä vastuuhenkilöille ja hallintoneuvoston jäsenten sekä tilintarkastajien palkkioista. Yhtiökokous valitsee hallintoneuvoston jäsenet sekä tilintarkastajan ja tarvittaessa varatilintarkastajan.

Hallintoneuvosto

Työeläkevakuutusyhtiöistä annetun lain mukaisesti Varmalla on hallintoneuvosto, joka valvoo hallituksen ja toimitusjohtajan hoitamaa hallintoa. Lisäksi hallintoneuvosto:

- valitsee hallituksen jäsenet ja varajäsenet,
- vahvistaa hallituksen palkkiot sekä
- nimittää vaalivaliokunnan jäsenistään tai hallituksen jäsenistä.

Hallintoneuvostoon kuuluu 32 jäsentä, jotka valitsee varsinainen yhtiökokous. Yhtiökokous valitsee hallintoneuvostoon yhtiöjärjestyksen mukaan

- seitsemän jäsentä henkilöistä, joita ovat ehdottaneet keskeiset työnantajia edustavat keskusjärjestöt,
- yksitoista jäsentä henkilöistä, joita ovat ehdottaneet keskeiset palkansaajia edustavat keskusjärjestöt ja
- neljätoista muuta jäsentä.

Jäsenen toimikausi on kolmivuotinen siten, että vuosittain on erovuorossa enintään yksitoista jäsentä. Hallintoneuvosto valitsee keskuudestaan puheenjohtajan ja varapuheenjohtajat vuosittain. Työeläkevakuutusyhtiöistä annettu laki edellyttää, että yksi näistä valitaan vakuutettuja edustavien jäsenten ehdotuksesta.

Valvontatehtävänsä hoitamiseksi hallintoneuvosto on asettanut valvontatoimen, jossa hallintoneuvoston puheenjohtajisto, neljä hallintoneuvoston jäsentä, hallituksen puheenjohtajisto ja toimitusjohtaja keskustelevat yhtiön ja työeläkejärjestelmän ajankohtaisista asioista.

Vaalivaliokunta

Hallintoneuvosto nimittää vaalivaliokunnan jäsenistään tai hallituksen jäsenistä. Työeläkevakuutusyhtiöistä annettu laki edellyttää, että joko puheenjohtaja tai varapuheenjohtaja valitaan vakuutettuja edustavien hallintoneuvostojäsenten ehdotuksesta.

Puheenjohtajan ja varapuheenjohtajan lisäksi Varman vaalivaliokunnassa on neljä muuta jäsentä, joista

- kaksi valitaan vakuutuksenottajia edustavien hallintoneuvoston jäsenten ehdotuksesta ja
- kaksi valitaan vakuutettuja edustavien hallintoneuvoston jäsenten ehdotuksesta.

Vaalivaliokunnan puheenjohtajana toimi hallintoneuvoston puheenjohtaja Christoph Vitzthum sekä varapuheenjohtajana Petri Vanhala (hallintoneuvoston varapuheenjohtaja). Jäsenistä Antti Palola (hallituksen varapuheenjohtaja), Pekka Piispanen (hallituksen jäsen) ja Petri Vanhala edustavat vakuutettuja sekä puheenjohtaja Christoph Vitzthum, Jari Paasikivi (hallituksen puheenjohtaja) ja Jaakko Eskola (hallituksen varapuheenjohtaja) vakuutuksenottajia vuoden 2021 aikana. Hallintoneuvosto valitsi kokouksessaan 1.12.2021 vaalivaliokunnan jäseneksi Risto Penttisen (hallituksen varapuheenjohtaja) Jari Paasikiven tilalle 1.1.2022 alkaen.

Vaalivaliokunta tekee yhtiökokoukselle ehdotuksen hallintoneuvoston jäsenten valinnasta ja jäsenten palkkioista sekä vastaavanlaisen ehdotuksen hallintoneuvostolle hallituksen jäsenten osalta.

Hallintoneuvoston jäsenet 31.12.2021

Puheenjohtaja
Christoph Vitzthum
s. 1969
Konsernijohtaja, Fazer-konserni
Erovuorossa 2022

Varapuheenjohtaja
Petri Vanhala
s. 1963
Puheenjohtaja, Paperiliitto r.y.
Erovuorossa 2024

Varapuheenjohtaja
Satu Wrede
s. 1954
Hallituksen puheenjohtaja,
Metroauto Group Oy
Erovuorossa 2024

Juri Aaltonen
s. 1969
Puheenjohtaja,
Toimihenkilöliitto ERTO ry
Erovuorossa 2024

Kari Ahola
s. 1960
Puheenjohtaja, Ammattiliitto Unio ry
Erovuorossa 2023

Ari Akseli
s. 1972
Päivittäistavarakaupan toimialajohtaja,
Kesko Oyj
Erovuorossa 2022

Eero Broman
s. 1963
Hallituksen puheenjohtaja,
Broman Group Oy
Erovuorossa 2023

Petri Castrén
s. 1962
Talousjohtaja, Kemira Oyj
Erovuorossa 2022

Kim Forsström
s. 1976
Liiketoimintajohtaja, Danske Bank A/S
Suomen sivuliike
Erovuorossa 2022

Lasse Heinonen
s. 1968
Toimitusjohtaja, Ahlström Capital Oy
Erovuorossa 2023

Marko Hovinmäki
s. 1969
Puheenjohtaja, Myynnin ja markkinoinnin
ammattilaiset MMA
Erovuorossa 2023

Olavi Huhtala
s. 1962
Toimitusjohtaja, SSAB Europe Oy
Erovuorossa 2024

Mika Joukio
s. 1964
Toimitusjohtaja, Metsä Board Oy
Erovuorossa 2022

Jukka Jäämaa
s. 1965
Toimitusjohtaja, ISS Palvelut Oy
Erovuorossa 2023

Risto Kalliorinne
s. 1971
Järjestöjohtaja, Palvelualojen
ammattiliitto PAM ry
Erovuorossa 2024

Ilkka Kaukoranta
s. 1986
Pääekonomisti, Suomen Ammattiliittojen Keskusjärjestö SAK ry
Erovuorossa 2022

Mari Keturi
s. 1978
Neuvottelujohtaja, Julkisten ja hyvinvointialojen liitto JHL ry
Erovuorossa 2023

Ville Kopra
s. 1977
Toimitusjohtaja, Versowood Oy
Erovuorossa 2024

Tapio Korpeinen
s. 1963
Talous- ja rahoitusjohtaja, UPM-Kymmene Oyj
Johtaja, UPM Energy
Erovuorossa 2023

Pekka Kuusniemi
s. 1968
Toimitusjohtaja, Raisio Oyj
Erovuorossa 2022

Päivi Leiwo
s. 1964
Hallituksen varapuheenjohtaja, Oilon Group Oy
Erovuorossa 2024

Heljä Misukka
s. 1967
Koulutusjohtaja, Opetusalan Ammattijärjestö OAJ
Erovuorossa 2022

Johanna Moisio
s. 1977
Toiminnanjohtaja, Tieteentekijöiden liitto
Erovuorossa 2024

Teo Ottola
s. 1968
Finanssijohtaja, Konecranes Oyj
Eronnut hallintoneuvostosta 31.12.2021

Perttu Puro
s. 1971
Toimitusjohtaja, Osuuskunta Tradeka
Erovuorossa 2024

Mika Rautiainen
s. 1962
Toimitusjohtaja, Tokmanni Group Oyj
Erovuorossa 2023

Eeva Sipilä
s. 1973
Talous- ja rahoitusjohtaja ja varatoimitusjohtaja, Metso Outotec Oyj
Erovuorossa 2022

Jari Suominen
s. 1969
Divisioonan johtaja, Stora Enso Oyj
Erovuorossa 2023

Pekka Tiitinen
s. 1967
Toimitusjohtaja, ABB Oy
Erovuorossa 2024

Jorma Vehviläinen
s. 1967
Johtaja, Suomen Osuuskauppojen Keskuskunta SOK
Erovuorossa 2024

Anssi Vuorio
s. 1965
Teollisuussektorin johtaja, Ammattiliitto Pro
Erovuorossa 2023

Sauli Väntti
s. 1961
Puheenjohtaja, Sähköalojen ammattiliitto ry
Erovuorossa 2022

Varsinaisessa yhtiökokouksessa 16.3.2021 päättyi Kari Kauniskankaan ja Timo Koskisen jäsenyys.
Ajantasainen luettelo hallintoneuvoston jäsenistä on luettavissa Varman verkkosivuilla.

Hallintoneuvosto kokoontui 3 kertaa vuonna 2021 ja jäsenten osallistumisaste oli keskimäärin 96 prosenttia.

Hallituksen kokoonpano ja toiminta

Hallituksen tehtävänä on huolehtia Varman hallinnosta ja toiminnan asianmukaisesta järjestämisestä. Työeläkevakuutusyhtiöistä annettu laki edellyttää, että hallituksen on johdettava yhtiötä ammattitaitoisesti, terveiden ja varovaisten liikeperiaatteiden sekä luotettavaa hallintoa koskevien periaatteiden mukaisesti, ja että hallitus laatii sijoitussuunnitelman yhtiön varojen sijoittamisesta sekä tekee yhdessä toimivan johdon kanssa strategisen päätöksenteon ja riskienhallinnan osana riski- ja vakavaraisuusarvion.

Työeläkevakuutusyhtiöistä annetun lain edellyttämällä tavalla ja työjärjestyksensä mukaisesti hallitus vahvistaa kuvauksen Varman hallintojärjestelmästä ja jatkuvuussuunnitelman sekä toimintaperiaatteet sisäisestä valvonnasta, riskienhallintajärjestelmästä, sisäisen tarkastuksen järjestämisestä, eturistiriitojen tunnistamisesta ja ehkäisemisestä, palkitsemisesta, toimintojen ulkoistamisesta ja omistajaohjauksesta. Vuosittain hallituksen arvioinnin kohteena ovat hallintojärjestelmä, kirjalliset toimintaperiaatteet ja jatkuvuussuunnitelma.

Hallitus nimittää ja erottaa toimitusjohtajan.

Hallituksen tehtävänä on työjärjestyksen mukaan myös:

- valita vuosittain tarkastusvaliokunnan samoin kuin nimitys- ja palkkiovaliokunnan jäsenet
- nimittää vakuutusmatemaatikko ja ylilääkäri sekä toimitusjohtajalle suoraan raportoivat johtajat
- päättää toimitusjohtajan ja hänelle suoraan raportoivien johtajien työehdot ja palkkiojärjestelmät
- nimittää tarvittaessa toimitusjohtajan sijainen
- nimittää neuvottelukuntien jäsenet sekä vahvistaa neuvottelukuntien säännöt ja palkkiot
- arvioida toimitusjohtajan, toimitusjohtajan sijaisen ja toimitusjohtajalle suoraan raportoivien johtajien toimintaa sekä johtamisresursseja ja niiden riittävyyttä
- päättää henkilöstön palkitsemisjärjestelmistä
- vahvistaa yhtiön arvot
- päättää strategisista tavoitteista sekä kokonaisstrategiasta
- vahvistaa toimintasuunnitelma ja liikekulubudjetti
- käyttää sijoitustoimintaan liittyvää ylintä päätösvaltaa ja vahvistaa sijoitustoiminnan päätösvaltuudet
- päättää toiminimenkirjoitusoikeuksista
- hyväksyä tilinpäätös ja allekirjoittaa tilinpäätösasiakirjat
- huolehtia yhtiökokouksen koollekutsumisesta
- valmistella yhtiökokouksessa ja hallintoneuvoston kokouksissa käsiteltäviä asioita
- päättää compliance-toiminnasta
- määrittää sisältö ja suuntaviivat sisäiselle valvonnalle, huolehtia sisäisen valvonnan organisoinnista ja arvioida vuosittain, onko sisäinen valvonta asianmukaisesti järjestetty sekä ryhtyä tarvittaessa korjaaviin toimenpiteisiin
- päättää hyvityspolitiikasta ja laskuperustehakemuksista ja
- päättää vakuutuskannan siirroista.

Hallituksen valinta kuuluu hallintoneuvostolle työeläkevakuutusyhtiöistä annetun lain nojalla. Valintaa valmistelee vaalivaliokunta siten, että hallituksessa olisi jatkuvasti Varman toiminnan ja kilpailukyvyn vaatima kokoonpano, jossa täyttyisivät asetetut kelpoisuusvaatimukset kokonaisuutena ja kunkin jäsenen kohdalla erikseen. Hallituksen jäsenen on oltava hyvämaineinen ja hänellä on oltava hyvä työeläkevakuutustoiminnan asiantuntemus. Hallituksessa kokonaisuutena on oltava hyvä sijoitustoiminnan asiantuntemus.

Varman hallituksen kokoonpanoa suunnitellaan pitkäjänteisesti. Tehokas työskentely edellyttää, että hallituksessa on riittävästi monipuolista asiantuntemusta, osaamista ja kokemusta ja että molemmat sukupuolet ovat riittävästi edustettuna.

Hallitukseen kuuluu 12 jäsentä ja kolme varajäsentä. Valintamenettely on seuraava:

- Kaksi jäsentä ja yksi varajäsen valitaan keskeisten työnantajakeskusjärjestöjen ehdottamista henkilöistä.
- Neljä jäsentä ja yksi varajäsen valitaan keskeisten palkansaajakeskusjärjestöjen ehdottamista henkilöistä.
- Lisäksi valitaan kuusi jäsentä ja yksi varajäsen.

Hallituksesta on vuosittain erovuorossa neljä varsinaista jäsentä. Hallitus valitsee keskuudestaan puheenjohtajan ja kaksi varapuheenjohtajaa. Hallituksen jäsenenä ei ole Varman toimivaan johtoon kuuluvia henkilöitä. Kukaan hallituksen jäsenistä ei ole ollut työ- tai toimisuhteessa Varmaan vuonna 2021 tai kahtena sitä edeltävänä vuonna eikä kukaan heistä saa Varmalta konsultointi- tai muita korvauksia hallitustehtäviin liittymättömistä palveluista tai muusta neuvonnasta. Jäsenillä ja heidän määräysvaltayrityksillään ei ole osakeomistuksia eikä osakeperusteisia oikeuksia Varman konserniyhtiöissä. Tiedot hallitukselle maksetuista palkkioista on esitetty erillisessä selvityksessä palkitsemisesta Varmassa.

Hallituksen jäsenet 31.12.2021

Varsinaiset jäsenet

Puheenjohtaja Jari Paasikivi
s. 1954
Vuorineuvos, kauppatieteiden maisteri
Hallituksen puheenjohtaja, Oras Invest Oy
Jäsen vuodesta 2014
Jäsenyys päättyi 31.12.2021

Varapuheenjohtaja Jaakko Eskola
s. 1958
Vuorineuvos, diplomi-insinööri
Jäsen vuodesta 2021
Erovuorossa 2023

Varapuheenjohtaja Antti Palola
s. 1959
Merikapteeni
Puheenjohtaja, STTK ry
Jäsen vuodesta 2014
Erovuorossa 2024

Riku Aalto
s. 1965
Hallintotieteiden maisteri
Puheenjohtaja, Teollisuusliitto ry
Jäsen vuodesta 2012
Erovuorossa 2023

Varsinaiset jäsenet

Eila Annala
s. 1962
Kauppatieteiden maisteri
Jäsen vuodesta 2018,
varajäsen vuosina 2017–2018
Jäsenyys päättyi 31.3.2021

Anu Ahokas
s. 1979
Valtiotieteiden maisteri
Konsernijohtaja, StaffPoint-konserni
Jäsen 1.4.2021 alkaen
Erovuorossa 2022

Rolf Jansson
s. 1969
Diplomi-insinööri,
kauppatieteiden maisteri
Toimitusjohtaja, Aspo Oyj
Jäsen vuodesta 2017
Jäsenyys päättyi 31.12.2021

Ari Kaperi
s. 1960
Kauppatieteiden maisteri
Suomen maajohtaja, Nordea Bank Oyj
Jäsen vuodesta 2010
Erovuorossa 2024

Varsinaiset jäsenet

Jyri Luomakoski
s. 1967
MBA
Jäsen vuodesta 2015
Erovuorossa 2023

Petri Niemisvirta
s. 1970
Oikeustieteen kandidaatti
Toimitusjohtaja, Mandatum-konserni
Jäsen vuodesta 2014
Erovuorossa 2023

Pekka Piispanen
s. 1960
Filosofian maisteri
Johtaja, Akava ry
Jäsen vuodesta 2017
Erovuorossa 2022

Saana Siekkinen
s. 1972
Yhteiskuntatieteiden maisteri
Johtaja, Suomen Ammattiliittojen Keskusjärjestö SAK ry
Jäsen vuodesta 2020
Erovuorossa 2022

Varsinaiset jäsenet

Mari Walls
s. 1961
Filosofian tohtori
Rehtori, Tampereen yliopisto
Jäsen vuodesta 2020
Erovuorossa 2022

Varajäsenet

Jouni Hakala
s. 1961
Varatuomari, MBA
Asiamies, Teollisuuden ja Työnantajain Keskusliiton (TT-) säätiö, Elinkeinoelämän keskusliitto EK ry
Jäsen vuodesta 2021
Erovuorossa 2022

Risto Penttinen
s. 1968
Kauppatieteiden maisteri
Johtaja, Strategia, kehitys ja yritysjärjestelyt, Uniper SE
Varajäsen vuodesta 2018
Varajäsenyys päättyi 31.12.2021, varsinainen jäsen ja varapuheenjohtaja 1.1.2022 alkaen

Timo Saranpää
s. 1965
Kauppatieteiden maisteri
Puheenjohtaja, AKY-Akavalaiset yrittäjät
Varajäsen vuodesta 2020
Erovuorossa 2022

Hallituksen uudet jäsenet 1.1.2022

Varsinainen jäsen

Teo Ottola
s. 1968
Kauppatieteiden maisteri
Finanssijohtaja, Konecranes Oyj
Erovuorossa 2024

Varajäsen

Kari Välimäki
s. 1954
Filosofian maisteri
Senior advisor, Rud Pedersen Public Affairs
Erovuorossa 2022

Ajantasainen luettelo hallituksen jäsenistä on luettavissa Varman verkkosivuilla. Hallituksen luottamustoimet on koottu Varman verkkosivuille. Hallitus kokoontui 11 kertaa vuonna 2021 ja varsinaisen jäsenten osallistumisaste kokouksiin oli 97,7. Kun varajäsenten läsnäolo huomioidaan, osallistumisaste oli 100 prosenttia.

Hallituksen valiokuntien kokoonpano ja toiminta

Tarkastusvaliokunta

Tarkastusvaliokunnan keskeisenä tehtävänä on Varman sisäisen valvonnan ja riskienhallinnan tilan sekä taloudellisen ja muun raportoinnin valvonta sekä tilintarkastajien ja sisäisen tarkastuksen työn etenemisen ja havaintojen seuranta. Valiokunnalla ei ole itsenäistä päätösvaltaa. Valiokunta raportoi toimistaan ja havainnoistaan hallitukselle.

Vuonna 2021 tarkastusvaliokuntaan kuuluivat Ari Kaperi (puheenjohtaja) sekä Jaakko Eskola, Jyri Luomakoski ja Antti Palola. Vuonna 2022 tarkastusvaliokunnassa aloittaa Teo Ottola Jaakko Eskolan tilalla.

Valiokunta kokoontui 8 kertaa vuonna 2021 ja jäsenten osallistumisaste oli 100 prosenttia.

Nimitys- ja palkkiovaliokunta

Nimitys ja palkkiovaliokunta valmistelee Varman palkitsemis- ja kannustinjärjestelmät sekä johdon toimi- ja työsopimusten ehdot. Valiokunnan esitykset tuodaan hallituksen päätettäviksi.

Vuonna 2021 nimitys- ja palkkiovaliokuntaan kuuluivat hallituksen puheenjohtaja Jari Paasikivi sekä varapuheenjohtajat Jaakko Eskola ja Antti Palola. Vuodeksi 2022 nimitys- ja palkkiovaliokuntaan on valittu Risto Penttinen Jari Paasikiven tilalle.

Valiokunta kokoontui 7 kertaa vuonna 2021 ja jäsenten osallistumisaste oli 95 prosenttia.

Toimitusjohtaja

Toimitusjohtaja hoitaa Varman hallintoa hallituksen määräysten ja ohjeiden mukaisesti. Toimitusjohtaja vastaa siitä, että yhtiön kirjanpito on lain mukainen ja varainhoito luotettavalla tavalla järjestetty.

Toimitusjohtajan tehtävänä on edistää yhtiön etua. Toimitusjohtaja johtaa yhtiötä ammattitaitoisesti, terveiden ja varovaisten liikeperiaatteiden sekä luotettavaa hallintoa koskevien periaatteiden mukaisesti. Toimitusjohtaja edustaa Varmaa asiassa, joka lain mukaan kuuluu hänen tehtäviinsä.

Varman toimitusjohtajana toimii Risto Murto.

Toimitusjohtajaa tukee Varman johtoryhmä, johon kuuluu toimitusjohtajan lisäksi seitsemän johdon edustajaa ja kaksi henkilöstön edustajaa. Vuonna 2022 johtoryhmään kuuluu toimitusjohtajan lisäksi kahdeksan johdon edustajaa ja kaksi henkilöstön edustajaa. Johtoryhmän tehtävä on ohjata ja kehittää Varman toimintaa siten, että yhtiön hallituksen hyväksymät strategiset tavoitteet saavutetaan.

Toimitusjohtajan ja muiden johtoryhmään kuuluvien johtajien palkoista ja palkkaeduista päättää hallitus. Näitä koskevat tiedot on esitetty erillisessä selvityksessä palkitsemisesta Varmassa.

Kun päätetään toimitusjohtajan uudesta hallitus- tai hallintoneuvostoedustuksesta, päätöksen tekee hallituksen puheenjohtaja. Johtoryhmään kuuluvan muun johtajan uudesta hallitus- tai hallintoneuvostoedustuksesta yhteisössä, joka ei ole Varman tytäryritys, päättää hallituksen puheenjohtaja toimitusjohtajan esityksestä, kun taas hallitus- tai hallintoneuvostoedustuksesta Varman tytäryrityksessä samoin kuin Varman edustuksesta työeläkealan yhteistoimintayhteisöissä päättää toimitusjohtaja.

Edustusta koskevaa päätöstä tehdessään päätöksentekijä arvioi:

- onko edustus mahdollisten eturistiriitojen vuoksi omiaan heikentämään luottamusta lainsäädännössä korostettujen työeläkevakuutusyhtiön itsenäisyys- ja riippumattomuusvaatimusten toteutumiseen
- vaikuttaako edustus haitallisesti Varman sijoitustoiminnan päätöksentekoon
- vaikuttaako edustus muutoin haitallisesti työtehtävien hoitoon Varmassa.

Sijoitustoimikunta käsittelee keskeiset, toimitusjohtajan päätettäväksi tulevat sijoitusasiat.

Toimikuntaan kuuluvat toimitusjohtaja ja sijoitustoiminnasta vastaavat johtajat. Toimikunta valmistelee sijoitusesitykset hallitukselle ja tekee päätökset asioissa, joissa sillä on vuosittain hallituksen vahvistaman sijoitussuunnitelman nojalla päätösvalta ja joita ei ole delegoitu organisaatiossa alemmalle tasolle. Lisäksi toimikunta seuraa sijoitusriskejä.

Johtoryhmä 1.1.2022

Risto Murto
Toimitusjohtaja
s. 1963
Kauppatieteiden tohtori
Toimitusjohtaja vuodesta 2014
Johtoryhmän jäsen vuodesta 2006
Varman palvelukseen 2006

Pauli Forma
Johtaja, työkyvyttömyysriskin hallinta
s. 1970
Valtiotieteiden tohtori, dosentti, EMBA
Johtoryhmän jäsen vuodesta 2020
Varman palvelukseen 2019

Suvi Hintsanen
Johtaja, asiakkuudet
s. 1967
Kauppatieteiden maisteri
Johtoryhmän jäsen vuodesta 2019
Varman palvelukseen 2019

Tuula Kallio
Johtaja, eläkepalvelut ja lakiasiat
s. 1961
Varatuomari
Johtoryhmän jäsen vuodesta 2022
Varman palvelukseen 2018

Tiina Kurki
Johtaja, tietohallinto
s. 1961
Master of Business Administration
Johtoryhmän jäsen vuodesta 2012
Varman palvelukseen 2012

Pasi Mustonen
Johtaja, aktuaari- ja vakuutuspalvelut
s. 1964
Filosofian maisteri, SHV
Johtoryhmän jäsen vuodesta 2004
Varman palvelukseen 1989

Pekka Pajamo
Johtaja, talous ja sisäiset palvelut
s. 1962
Kauppatieteiden maisteri
Johtoryhmän jäsen vuodesta 2012
Varman palvelukseen 2012

Reima Rytsölä
Varatoimitusjohtaja, sijoitukset
s. 1969
Valtiotieteiden maisteri, CEFA, AMP
Johtoryhmän jäsen vuodesta 2014
Varman palvelukseen 2014

Katri Viippola
Johtaja, HR ja viestintä
s. 1976
Executive MBA, Master of Arts
Johtoryhmän jäsen vuodesta 2016
Varman palvelukseen 2016

Eeva Hautala
Eläkeratkaisuasiantuntija
s. 1963
Sosionomi (AMK)
Henkilöstön edustaja vuodesta 2016
Varman palvelukseen 2006

Hanna Laitinen
Eläkeasiantuntija
s. 1978
Sosionomi (AMK)
Henkilöstön edustaja vuodesta 2022
Varman palvelukseen 2004

Varman ylimatemaatikko on Pasi Mustonen. Yhtiön ylilääkärinä toimii Jan Schugk.
Johtoryhmän luottamustoimet on koottu Varman verkkosivuille.

Lääkäritoiminto ja asiantuntijalääkärit

Lääkäritoiminto:

Jan Schugk
Ylilääkäri
s. 1966, LL

Asiantuntijalääkärit:

Kirsi Karvala
Mervi Fearnley
Aki Karhunen
Tiia Reho
Sari Siivola
Minna Sadeniemi
Tuula Kieseppä
Heikki Nikkilä
Otto Lindberg
Mikael Ojala
Sami Riekki

Sisäinen valvonta ja riskienhallinta

Varman hallitus päättää sisäisen valvonnan sisällöstä ja organisoinnista, sisäisen valvonnan osa-alueiden ja periaatteiden toteuttamisesta sekä vahvistaa yhteiset suuntaviivat sisäiselle valvonnalle, vahvistaa riskienhallintasuunnitelman ja päättää compliance-toiminnasta. Sisäinen valvonta on osa yhtiön johtamista, hyvää hallintoa ja päivittäistä toimintaa. Hallitus arvioi vuosittain, onko yhtiön sisäinen valvonta asianmukaisesti järjestetty.

Riskienhallinta on osa sisäistä valvontaa ja sillä tarkoitetaan liiketoiminnasta aiheutuvien ja siihen olennaisesti liittyvien riskien tunnistamista, mittaamista, seurantaa, valvontaa ja raportointia. Sisäisellä valvonnalla yhtiön johto pyrkii varmistamaan tehokkaan, taloudellisen ja luotettavan toiminnan.

Compliance-toiminta on osa sisäistä valvontaa. Sen tehtävänä on varmistaa, että säädöksiä, viranomaismääräyksiä, hallintoelinten päätöksiä ja sisäisiä ohjeita noudatetaan. Toiminnan lähtökohtana on riskiperusteisuus, ja siinä panostetaan tiedonkulkuun, neuvontaan, ohjeistusten laadintaan sekä koulutusten järjestämiseen. Compliance officer on toimitusjohtajan suora alainen.

Toimitusjohtaja hoitaa yhtiön juoksevaa hallintoa hallituksen antamien ohjeiden ja määräysten mukaisesti. Toimitusjohtaja vastaa siitä, että yhtiön kirjanpito on lain mukainen ja varainhoito luotettavalla tavalla järjestetty sekä valvoo riskejä riskienhallinta, sijoitus- ja muissa suunnitelmissa vahvistettuja periaatteita noudattaen.

Linjajohtajat ja muut esihenkilöt vastaavat sisäisen valvonnan, riskienhallinnan, compliance-toiminnan ja hyvän hallinnon järjestämisestä vastuualueellaan, jolloin kyseessä on normaali toiminnan järjestäminen. Talousjohtaja vastaa riippumattomasta sijoituspositioiden ja -riskien seurannasta sekä operatiivisten riskien valvonnasta. Taloushallinnossa koordinoidaan toimintojen operatiivisten riskien tunnistamista ja hallintakeinoja sekä laaditaan yhteenveto toiminnoissa laadittavista riskikartoituksista. Taloushallinnossa seurataan sijoitusten riskirajojen, valtuuksien käytön ja allokaation noudattamista.

Seuranta koskee sijoitusorganisaation ja toimitusjohtajan päätöksien pysymistä sijoitussuunnitelman puitteissa.

Aktuaaritoimessa on riippumattoman sijoitusriskienhallinnan tehtävinä mm. sijoitusten sisältämien riskien tunnistaminen, riskitason mittaaminen ja näistä raportointi.

Yhtiön vakuutusmatemaatikon on tehtävä hallitukselle selvitys vastuuvelan luonteen asettamista vaatimuksista Varman sijoitustoiminnalle ja riskienhallinnalle. Hänen on myös tehtävä kirjallinen lausunto siitä, täyttääkö sijoitussuunnitelma edellä mainitut vaatimukset.

Sisäpiirihallinto

Varmassa noudatetaan hallituksen hyväksymää sisäpiiriohjetta, jonka tarkoituksena on edistää sijoitustoiminnan julkista luotettavuutta ja varmistaa henkilöstön tietämys sisäpiirisäännöksistä niin, ettei niitä tahattomastikaan rikota. Varmalla on työeläkevakuutusyhtiöistä annetun lain mukainen työeläkevakuutusyhtiön julkinen sisäpiirirekisteri. Lisäksi Varmassa ylläpidetään ei-julkista sisäpiirirekisteriä, jonka tavoitteena on tehostaa sisäpiiritiedon hallinnointia sekä henkilöstön kaupankäynnin valvontaa.

Varman lakiasiat ylläpitää sisäpiirirekistereitä ja vastaa sisäpiiriasioiden koulutuksesta ja neuvonnasta sekä sisäpiiriin kuuluvien henkilöiden kaupankäynnin valvonnasta. Julkisen sisäpiirirekisterin tiedot ovat nähtävillä Euroclear Finlandin NetSire-palvelussa. Compliance officer valvoo, että sisäpiiriasioissa menetellään lainsäädännön ja ohjeistuksen mukaisesti.

Lähipiiritoimet

Varman lähipiiriin kuuluvat hallintoneuvoston jäsenet, hallituksen jäsenet, toimitusjohtaja, johtoryhmän jäsenet ja tilintarkastajat sekä edellä mainittujen puolisot, edunvalvottavat ja määräysvallassa olevat yritykset.

Lähipiirin kanssa tehtävät liiketoimet käsitellään lähipiiriohjeistuksen mukaisesti siten, että Varman hallitus päättää merkittävästä liiketoimesta silloin, kun liiketoimen osapuolena on lähipiiriin kuuluva. Lähipiiriliiketoimet raportoidaan Varman verkkosivuilla. Lähipiiriliiketoimia ei ole ollut kalenterivuoden 2021 aikana.

Sisäinen tarkastus

Varman sisäinen tarkastus toimii sisäisen tarkastuksen ammattistandardeissa määriteltyjen periaatteiden mukaisesti. Sisäinen tarkastus on riippumatonta ja objektiivista arviointi-, varmistus- ja konsultointitoimintaa, jonka tarkoitus on tukea organisaation tavoitteiden saavuttamista tuottamalla riskienhallinnan ja muun sisäisen valvonnan tilaa koskevia arvioita ja kehitysehdotuksia.

Sisäisen tarkastuksen organisaatioasema, tehtäväalueet, vastuu ja toimivalta on määritelty hallituksen hyväksymässä toimintaohjeessa. Tarkastuskohteet määritellään vuosittain laadittavassa tarkastussuunnitelmassa, joka johtoryhmän ja tarkastusvaliokunnan käsittelyn jälkeen hyväksytään hallituksessa. Tarkastushavainnot raportoidaan yhtiön johdolle, tarkastusvaliokunnalle ja hallitukselle.

Sisäinen tarkastus on hallinnollisesti organisoitu toimitusjohtajan alaisuuteen.

Kuvaus taloudelliseen raportointiprosessiin liittyvien sisäisen valvonnan ja riskienhallinnan järjestelmien pääpiirteistä

Varman taloudellista raportointia sääntelevät
työeläkevakuutusyhtiöistä annettu
laki, vakuutusyhtiölaki, osakeyhtiölaki,
vakavaraisuusrajan laskemisesta ja
sijoitusten hajauttamisesta annettu laki,
kirjanpitolaki, sosiaali- ja terveysministeriön
asetus vakuutusyrityksen tilinpäätöksestä ja
konsernitilinpäätöksestä, kirjanpitoasetus,
sosiaali- ja terveysministeriön vahvistamat
laskuperusteet sekä Finanssivalvonnan antamat
määräykset.

Varman taloudelliseen raportointiin liittyvät operatiiviset riskit kartoitetaan säännöllisesti. Tunnistettujen riskien vaikutusten merkittävyyttä ja toteutumisen todennäköisyyttä arvioidaan riskikohtaisesti.

Hallitukselle toimitettavan taloudellisen raportoinnin sisältö on määritelty hallituksen työjärjestyksessä. Taloudellinen raportointi hallitukselle, johdolle sekä viranomaisille toteutetaan raportoitavasta toiminnosta riippumattomasti Varman taloushallinnossa. Yhtiön tulos ja vakavaraisuusasema lasketaan päivittäin.

Hallitukselle raportoidaan säännöllisesti mm. kokonaistulos, tase ja tuloslaskelma käyvin arvoin, myyntitulos, vakavaraisuusasema, sijoitukset tuottoineen riskin mukaan luokiteltuina, joh-

dannais- ja valuuttapositiot sekä riskikeskittymät. Lisäksi taloushallinto raportoi sijoitussuunnitelman mukaisten riskirajojen seurannasta ja päätösvaltuuksien käytöstä sekä suorittaa sijoitusten arvostukseen kohdistuvia kontrolleja. Edellisen lisäksi sijoitustoiminto raportoi toiminnastaan erikseen hallitukselle.

Päätösvaltuuksien ja allokaation noudattamista sekä sijoitustoimeksiantoja seurataan päivittäin.

Aktuaaritoimi huolehtii siitä, että vakuutusmaksut ja vastuuvelka lasketaan lainsäädännön, laskuperusteiden sekä sosiaali- ja terveysministeriön ja Finanssivalvonnan määräysten mukaisesti. Työeläkelaitosten vastuunjako tehdään Eläketurvakeskuksen kautta vuosittain.

Säännösten edellyttämän informaation lisäksi Varma raportoi taloudellisesta tuloksestaan vuosineljänneksittäin. Varma julkaisee läpinäkyvyyden lisäämiseksi mm. taseen ja tuloslaskelman käyvin arvoin sekä sijoitukset ja niiden tuotot riskin mukaisesti ryhmiteltyinä.

Varman taloudellisen raportoinnin kannalta merkittävimmät elementit ovat sijoitusten arvostus ja sijoitustoiminnan tulos käyvin arvoin, vastuuvelalle hyvitettävä korko sekä yhtiön vakavaraisuuspääoma suhteessa vakavaraisuusrajaan, joka puolestaan määräytyy sijoitusten riskialttiudesta (vakavaraisuusluokittelusta). Vakavaraisuustunnuslukujen pohjalta määräytyy sijoitustoiminnan riskinkantokyky.

Riskiä ottavasta toiminnosta riippumattoman, aktuaaritoimessa sijaitsevan sijoitusriskienhallinnan tehtävänä on mm. sijoitusten sisältämien riskien tunnistaminen, riskitason mittaaminen ja raportointi.

Vakavaraisuusrajan laskennan osalta hallitus päättää välillisten sijoitusten riskien huomioon ottamisen perusteista, johdannaissopimusten käyttämistä koskevista perusteista, vakavaraisuuslaskentaohjeiden mukaisten muiden olennaisten sijoitusriskien eli riskiluokan 18 käyttämistä koskevista perusteista sekä korko- ja luottomarginaaliriskille altistuneiden sijoitusten duraation laskemisesta koskevista perusteista. Hallitus seuraa perusteiden ajantasaisuutta ja soveltamista.

Taloudellisesta raportoinnista on yhtiössä laadittu yksityiskohtaisia toiminnan kuvauksia ja työohjeita. Taloudellisen raportoinnin luotettavuutta tukee periaate, jonka mukaan yhtiön liikekirjanpito on aina jaksotettuna ajan tasalla käyvin arvoin, ja se, että sen tiedot täsmäävät sekä reskontrina toimivien eri sijoituslajireskontrajärjestelmien että raportoinnissa käytettävän tietovaraston kanssa.

Vastuuvelka lasketaan vuosittain. Vuoden aikana vastuuvelan laskennassa käytetään eläkevakuutustoiminnan rekisteritietojen ohella vakuutusteknisiä analyysejä. Vakuutusriskejä analysoidaan mm. riskiperusteanalyysillä (kuolevuus, työkyvyttömyysintensiteetti), tilinpäätös- ja liiketulosanalyyseilla (vakuutustekniikka, vastuunjako) sekä muun muassa maksutappioita ja työkyvyttömyyseläkemenoa tilastoitaessa.

Tilintarkastus

Varman yhtiöjärjestyksen mukaan yhtiökokous valitsee yhden tilintarkastajan ja, ellei tilintarkastaja ole tilintarkastusyhteisö, tälle varatilintarkastajan.

Vuonna 2021 yhtiökokous valitsi voimassa olleen yhtiöjärjestyksen mukaisesti yhtiölle yhden tilintarkastajan, joka on tilintarkastusyhteisö.

Tilintarkastajan toimikausi päättyy ensimmäisen vaalia seuraavan varsinaisen yhtiökokouksen päättyessä.

Voimassa olevan tilintarkastusta koskevan lainsäädännön mukaan tilintarkastajien tehtävänä on tarkastaa Varman kirjanpito, tilinpäätös ja konsernitilinpäätös sekä hallinto. Tilintarkastus tulee tehdä hyvän tilintarkastustavan mukaisesti.

Tilintarkastaja raportoi työstään, havainnoistaan ja johtopäätöksistään yhtiökokoukselle osoitettavassa tilintarkastuskertomuksessa. Tämän lisäksi tarkastaja raportoi sisäistä valvontaa, taloudellista raportointia sekä muita tarkastustoimenpiteitä koskevista havainnoistaan hallituksen tarkastusvaliokunnalle, hallitukselle, hallintoneuvostolle, toimivalle johdolle sekä valvovalle viranomaiselle.

Tilintarkastaja toimittaa vuosittain yhtiön hallitukselle voimassa olevan lainsäädännön mukaisen kirjallisen vahvistuksen riippumattomuudestaan. Yhtiön hallitus arvioi tilintarkastajan riippumattomuutta vuosittain.

Yhtiökokouksen 16.3.2021 päätöksen mukaisesti Varman tilintarkastajana tilikaudella 2021 toimii Ernst & Young Oy päävastuullisena tilintarkastajanaan KHT Antti Suominen.

Tilintarkastajan palkkio vuoden 2021 lakisääteisestä tilintarkastuksesta oli 253 270 euroa. Ernst & Young Oy:n palkkio muista kuin tilintarkastukseen liittyvistä asiantuntijapalveluista oli vuonna 2021 yhteensä 111 874 euroa.

Selvitys palkitsemisesta Varmassa

Tässä selvityksessä kuvataan voimassa olevat Varman palkitsemisen toimintaperiaatteet ja niiden osana toimitusjohtajan, muun johdon ja henkilöstön palkitsemista koskeva palkitsemispolitiikka. Selvitys on nähtävissä Varman verkkosivuilla ja perustuu tilanteeseen 31.12.2021.

Selvitys perustuu työeläkevakuutusyhtiöistä annettuun lakiin ja Finanssivalvonnan sen perusteella antamiin ohjeisiin. Varma noudattaa edellä mainittujen perusteiden lisäksi Suomen listayhtiöiden hallinnointikoodia työeläkevakuutusyhtiöiden toimintaan soveltuvin osin. Nämä listayhtiöitä lakisääteisesti velvoittavat määräykset ovat työeläkeyhtiöille suosituksia.

1 Palkitsemisen periaatteet

Palkitsemisen lähtökohtana on Varman toiminnan tarkoitus sosiaaliturvaan kuuluvan lakisääteisen eläkevakuutusliikkeen harjoittajana ja eläkevarojen hoitajana, Varmassa vakuutettujen etujen turvaaminen sekä Varman pitkän aikavälin etu ja strategisten tavoitteiden saavuttaminen.

Palkitsemista ohjaavat periaatteet ovat:

1. Kaikessa palkitsemisessa on lähtökohtana suoriutuminen, yhdenvertaisuus ja kilpailukyky.
2. Tavoitteena on palkita konkreettisista saavutuksista yhtiön strategian toteutumisessa ja tavoitteiden saavuttamisessa.
3. Palkitsemisessa huomioidaan erinomainen suoriutuminen ja kannustetaan Varman arvojen mukaiseen käyttäytymiseen.
4. Palkitsemisjärjestelmien tavoitteet ja palkkiot ovat tasapainossa pitkän aikavälin arvonluonnin ja lyhyen aikavälin tavoitteiden saavuttamisen välillä sekä sopusoinnussa riskienhallinnan kanssa.
5. Yhtiön palkitseminen on kilpailukykyistä asianomaisilla markkinoilla.
6. Palkitsemisella halutaan varmistaa, että Varma työnantajana houkuttelee osaavia ja motivoituneita asiantuntijoita.
7. Näitä palkitsemisen periaatteita noudatetaan yhdenvertaisesti kaikkiin Varman työntekijöihin johto mukaan lukien.

2 Päätöksentekoprosessi

Hallitus vahvistaa Varman palkitsemisen toimintaperiaatteet ja sen osana palkitsemispolitiikan sekä seuraa ja valvoo sen täytäntöönpanoa nimitys- ja palkkiovaliokunnan suorittaman valmistelutyön pohjalta.

Yhtiön palkitsemista koskevassa päätöksenteossa noudatetaan periaatteita, joiden tarkoituksena on varmistaa eturistiriitojen ehkäiseminen ja hallinta.

Perusperiaatteena on se, että se yhtiön toimielin, joka valitsee tietyn toimielimen, myös päättää kyseisen toimielimen palkitsemisesta. Periaatteella pyritään varmistamaan, että päätökset ovat oikeudenmukaisia ja tasapuolisia.

Palkitsemisen päätöksentekoprosessi

Yhtiökokous
- päättää hallintoneuvoston jäsenten palkitsemisesta.

Hallintoneuvosto
- päättää hallituksen ja sen valiokuntien jäsenten palkitsemisesta.

Vaalivaliokunta
- valmistelee yhtiökokoukselle vuosittain hallintoneuvoston jäseniä koskevan palkitsemisehdotuksen ja
- valmistelee hallintoneuvostolle vuosittain hallituksen jäseniä koskevan palkitsemisehdotuksen.

Hallitus
- vahvistaa Varman palkitsemisen toimintaperiaatteet ja sen osana palkitsemispolitiikan sekä seuraa ja valvoo sen täytäntöönpanoa nimitys- ja palkkiovaliokunnan suorittaman valmistelutyön pohjalta
- päättää Varman kaikista palkitsemisjärjestelmistä ja niihin liittyvistä tavoitteista nimitys- ja palkkiovaliokunnan valmistelutyön pohjalta ja
- päättää toimitusjohtajan ja toimitusjohtajan suorien alaisten palkoista nimitys- ja palkkiovaliokunnan suorittaman valmistelutyön pohjalta.

Hallituksen nimitys- ja palkkiovaliokunta
- valmistelee hallitukselle päätettävät palkitsemiseen liittyvät asiat, palkitsemisen toimintaperiaatteet ja palkitsemispolitiikan
- valmistelee Varman kaikki palkitsemisjärjestelmät ja
- valmistelee toimitusjohtajan sekä toimitusjohtajan suorien alaisten palkitsemisen periaatteet, palkat sekä muut palkitsemisen osa-alueet.

Toimitusjohtaja
- osallistuu nimitys- ja palkkiovaliokunnan kokouksiin, paitsi silloin kun käsitellään toimitusjohtajan työsuhteen ehtoihin ja palkitsemiseen liittyviä asioita
- valvoo roolinsa mukaisesti, että palkitsemisjärjestelmiä noudatetaan ja sovelletaan hallituksen päättämien periaatteiden mukaisesti ja
- päättää henkilöstön palkoista lukuun ottamatta hänelle suoraan raportoivia henkilöitä.

2.1 Yhtiökokous

- päättää hallintoneuvoston jäsenten palkitsemisesta.

2.2 Hallintoneuvosto

- päättää hallituksen ja sen valiokuntien jäsenten palkitsemisesta.

2.3 Vaalivaliokunta

- valmistelee yhtiökokoukselle vuosittain hallintoneuvoston jäseniä koskevan palkitsemisehdotuksen ja
- valmistelee vuosittain hallituksen jäseniä koskevan palkitsemisehdotuksen.

2.4 Hallitus

- vahvistaa Varman palkitsemisen toimintaperiaatteet ja sen osana palkitsemispolitiikan sekä seuraa ja valvoo sen täytäntöönpanoa nimitys- ja palkkiovaliokunnan suorittaman valmistelutyön pohjalta,
- päättää Varman kaikista palkitsemisjärjestelmistä ja niihin liittyvistä tavoitteista nimitys- ja palkkiovaliokunnan valmistelutyön pohjalta ja
- päättää toimitusjohtajan ja toimitusjohtajan suorien alaisten palkoista nimitys- ja palkkiovaliokunnan suorittaman valmistelutyön pohjalta.

2.5 Hallituksen nimitys- ja palkkiovaliokunta

- valmistelee hallitukselle palkitsemiseen liittyvät päätettävät asiat, palkitsemisen toimintaperiaatteet ja palkitsemispolitiikan,
- valmistelee Varman kaikki palkitsemisjärjestelmät ja
- valmistelee toimitusjohtajan ja toimitusjohtajan suorien alaisten palkitsemisen periaatteet, palkat ja muut palkitsemisen osa-alueet.

2.6 Toimitusjohtaja

- osallistuu nimitys- ja palkkiovaliokunnan kokouksiin, paitsi silloin kun käsitellään toimitusjohtajan työsuhteen ehtoihin ja palkitsemiseen liittyviä asioita,
- valvoo roolinsa mukaisesti, että palkitsemisjärjestelmiä noudatetaan ja sovelletaan hallituksen päättäminen periaatteiden mukaisesti ja
- päättää henkilöstön palkoista lukuun ottamatta hänelle suoraan raportoivia henkilöitä.

3 Hallintoneuvoston ja hallituksen palkitsemisen kuvaus

Hallintoneuvosto

Yhtiökokous päättää hallintoneuvoston palkitsemisesta vaalivaliokunnan valmistelun perusteella. Palkitseminen koostuu vuosipalkkiosta ja kokouspalkkioista. Hallintoneuvoston puheenjohtajalle ja varapuheenjohtajille maksetaan korkeampaa vuosipalkkiota kuin jäsenille. Kokouspalkkioita maksetaan hallintoneuvoston, vaalivaliokunnan ja hallintoneuvoston valvontatoimen kokouksista.

Hallintoneuvoston jäsenet kuuluvat työntekijän eläkelain 8 §:n mukaisen vakuutuksen piiriin, jonka perusteella palkkiokorvauksesta maksetaan TyEL-maksu. Matka- ja majoituskustannusten korvauksena ja päivärahana suoritetaan verohallinnon hyväksymän ohjeen mukaiset enimmäismäärät.

Hallitus

Hallintoneuvosto päättää hallituksen palkitsemisesta vaalivaliokunnan valmistelun perusteella. Palkitseminen koostuu vuosipalkkiosta ja kokouspalkkioista. Hallituksen puheenjohtajalle, varapuheenjohtajille ja tarkastusvaliokunnan puheenjohtajalle maksetaan korkeampaa vuosipalkkiota kuin jäsenille. Hallituksen varajäsenille maksetaan matalampaa vuosipalkkiota kuin jäsenille. Kokouspalkkioita maksetaan hallituksen, hallituksen valiokuntien, samoin kuin hallituksen puheenjohtajiston erillisistä kokouksista sekä vaalivaliokunnan ja hallintoneuvoston valvontatoimen kokouksista.

Hallituksen jäsenet kuuluvat työntekijän eläkelain 8 §:n mukaisen vakuutuksen piiriin, jonka perusteella palkkiokorvauksesta maksetaan TyEL-maksu. Matka- ja majoituskustannusten korvauksena ja päivärahana suoritetaan verohallinnon hyväksymän ohjeen mukaiset enimmäismäärät.

4 Palkitsemispolitiikka

4.1 Toimitusjohtajan palkitseminen

- Hallitus nimittää toimitusjohtajan sekä päättää hänen palkitsemisestaan ja johtajasopimuksen muista ehdoista.
- Varman lähtökohta toimitusjohtajan palkitsemiseen on, että palkitsemisen tulee edistää toimitusjohtajan etujen ja yhtiön etujen yhteneväisyyttä.
- Varma käyttää palkitsemisessa eri osatekijöitä houkutellakseen, kannustaakseen ja sitouttaakseen tehtävään henkilön, jolla on lainsäädännön edellyttämä hyvä työeläkevakuutustoiminnan, sijoitustoiminnan ja liikkeenjohdon tuntemus.
- Palkitsemistaso korreloi suoritustason kanssa, mikä edistää kestävää tuloksentekoa ja keskittymistä Varman tavoitteisiin ja strategian toteutumiseen.
- Palkitsemisen rakenteen ja tason tulee vastata toimialan vertailuarvoja ja olla kilpailukykyinen. Merkittävä osa palkitsemisesta perustuu suoriutumiseen. Toimitusjohtajan kokonaispalkitsemisen tason arvioimiseksi nimitys- ja palkkiovaliokunta tarkastelee toimitusjohtajan kokonaispalkitsemista vastaavien suomalaisten finanssi- ja työeläkealan toimijoiden palkkatasoon. Kyseiset tiedot ovat suuntaa antavia, eikä palkka määräydy suoraan niiden perusteella. Muita huomioon otettavia tekijöitä ovat henkilön vastuut ja kokemus, henkilökohtainen suoriutuminen ja Varman tulos.
- Toimitusjohtajan irtisanomisaika on kuusi kuukautta, minkä lisäksi hän on oikeutettu kuuden kuukauden palkkaa vastaavaan erokorvaukseen.

Toimitusjohtajan palkitseminen

Peruspalkka	• Määrittyy tehtävän vaativuuden, vastuiden, kokemuksen ja suoriutumisen perusteella. • Lounasraha maksetaan säännöllisen palkan päälle.
Muut etuudet	• Mahdollisuus puhelinetuun • Mahdollisuus autoetuun (verotusarvo sisältyy kiinteään kuukausipalkkaan) • Terveysvakuutus (verotusarvo sisältyy kiinteään kuukausipalkkaan) • Muut koko henkilöstöä koskevat edut
Tulospalkitseminen	• Toimitusjohtaja kuuluu avainhenkilöiden palkitsemisjärjestelmän piiriin, ja hänen maksimipalkkionsa on 12 kuukauden palkkaa ja puhelinetua vastaava summa. Palkitsemisesta 7 kuukautta on sidottu avainhenkilöiden järjestelmän tavoitteisiin ja 5 kuukautta sijoitustoiminnon järjestelmän tavoitteisiin. • Palkkiosta maksetaan enintään 6 kuukauden palkkaa vastaava osuus yhden kuukauden kuluttua palkkion myöntämisestä ja sen ylittävä osuus kolmessa erässä seuraavien kolmen vuoden aikana (1. vuosi: 1/3, 2. vuosi: 1/3 ja 3. vuosi: 1/3). • Hallituksella on painavasta syytä oikeus muuttaa palkkion suuruutta tai peruuttaa palkkio tai lykätä sen maksamista.
Lisäeläke	• Maksuperusteinen lisäeläke

4.2 Johtoryhmän jäsenten palkitseminen

- Hallitus päättää Varman johtoryhmään kuuluvien johtajien palkitsemisesta ja työsuhteiden muista ehdoista.
- Varman lähtökohta johtoryhmän palkitsemiseen on, että palkitsemisen tulee edistää johtoryhmän jäsenten ja yhtiön etujen yhteneväisyyttä.
- Varma käyttää palkitsemisessa eri osatekijöitä houkutellakseen, kannustaakseen ja sitouttaakseen tehtävään henkilön, jolla on tehtävään vaadittavat oikeat taidot, kyvyt ja osaaminen.
- Palkitsemistaso korreloi suoritustason kanssa, mikä edistää kestävää tuloksentekoa ja keskittymistä Varman tavoitteisiin ja strategian toteutumiseen.
- Palkitsemisen rakenteen ja tason tulee vastata toimialan vertailuarvoja ja olla kilpailukykyinen. Merkittävä osa palkitsemisesta perustuu suoriutumiseen.
- Johtoryhmän jäsenten kokonaispalkitsemisen tason arvioimiseksi ja vertailemiseksi nimitys- ja palkkiovaliokunta tarkastelee johtajien palkkoja vastaavien suomalaisten toimijoiden palkkatasoon. Kyseiset tiedot ovat suuntaa antavia, eikä palkka määräydy suoraan niiden perusteella. Muita huomioon otettavia tekijöitä ovat henkilön vastuut ja kokemus, henkilökohtainen suoriutuminen ja Varman tulos.

Johtoryhmän jäsenten palkitseminen

Peruspalkka	• Määrittyy tehtävän vaativuuden, vastuiden, kokemuksen ja suoriutumisen perusteella. • Lounasraha maksetaan säännöllisen palkan päälle.
Muut etuudet	• Mahdollisuus puhelinetuun • Mahdollisuus autoetuun (verotusarvo sisältyy kiinteään kuukausipalkkaan) • Terveysvakuutus (verotusarvo sisältyy kiinteään kuukausipalkkaan) • Muut koko henkilöstöä koskevat edut
Tulospalkitseminen	• Sijoitusjohtaja kuuluu sijoitustoiminnon palkitsemisjärjestelmän piiriin. Maksimipalkkio vastaa 12 kuukauden palkkaa ja puhelinetua. • Muut johtoryhmäjohtajat kuuluvat avainhenkilöiden järjestelmän piiriin. Maksimipalkkio on 6,5 kuukauden palkkaa ja puhelinetua vastaava summa. • Hallituksella on painavasta syytä oikeus muuttaa palkkion suuruutta tai peruuttaa palkkio tai lykätä sen maksamista.
Lisäeläke	• Maksuperusteinen lisäeläke ennen vuotta 2019 aloittaneilla.

4.3 Henkilöstön palkitseminen

Varma käyttää koko henkilöstön, johto mukaan lukien, palkkatason määrittelyn pohjana tehtävien vaativuusluokittelua ja tehtävässä suoriutumista. Vaativuusluokka perustuu tehtävän vaativuuteen ja vastuuseen, mikä mahdollistaa johdonmukaisen ja kilpailukykyisen palkkatason määrittelyn sekä yhtiön sisällä, että ulkoisiin markkinoihin nähden.

Tehtävän vaativuuden lisäksi palkan määrittelyyn ja palkkakehitykseen vaikuttaa henkilökohtainen suoriutuminen. Henkilöstön palkkausta ja palkkakehitystä määrittävät lisäksi työlainsäädäntö ja vakuutusalan työehtosopimus.

Henkilöstön palkkausta ja palkitsemista koskevat periaatteet ja toteutus on kuvattu tarkemmalla tasolla erillisessä Varman palkkapolitiikassa.

4.4 Varman palkitsemisjärjestelmät 2021

Varmassa on käytössä kolme tulosperusteista palkitsemisjärjestelmää:

- avainhenkilöiden palkitsemisjärjestelmä
- sijoitustoiminnon palkitsemisjärjestelmä
- henkilöstön palkitsemisjärjestelmä.

Jokainen varmalainen kuuluu yhteen Varman kolmesta palkitsemisjärjestelmästä, joten kaikki varmalaiset ovat tulospalkitsemisen piirissä.

Palkitsemisjärjestelmien keskeiset periaatteet:

- Kaikkien palkitsemisjärjestelmien kohdalla tavoitteet ja mittarit pohjautuvat yhtiön strategian mukaisen tuloksenteon onnistumiseen ja sitä tukeviin toimenpiteisiin.
- Palkitsemisjärjestelmät tukevat Varman pitkän aikavälin tavoitteita, joihin kuuluvat vakavaraisuuden kehittyminen ja hoitokustannustehokkuus.
- Mittarit kuvastavat erityisesti eläkejärjestelmän tehokasta toimeenpanoa, vakavaraisuutta sekä toiminnan vastuullisuutta osana sosiaaliturvan toimeenpanoa.
- Palkitsemisjärjestelmät suunnitellaan epätervettä riskinottoa estävällä tavalla. Järjestelmissä on ennalta määrätyt palkkiomaksimit, jotka rajoittavat palkkion enimmäismäärän. Hallituksella on oikeus järjestelmien keskeyttämiseen kesken kauden, jos yhtiön taloudellinen asema on vaarantunut.
- Palkitsemismittarit ovat keskeisiltä osiltaan samat henkilöstöjärjestelmän ja avainhenkilöjärjestelmän osalta.
- Palkitsemisjärjestelmissä asetettujen tavoitteiden saavuttaminen määrää lineaarisesti sen, kuinka suuri osa palkkion maksimimäärästä toteutuu ja tulee maksettavaksi.
- Tulospalkitsemisen suhde kokonaispalkitsemiseen määritellään kunkin varmalaisen roolin perusteella. Vastuun ja tehtävän suoran tulosvaikutuksen kasvaessa tulospalkitsemisen osuus ja palkkiomaksimi kasvavat.
- Järjestelmiin perustuvien tulospalkkioiden maksamisesta päättää hallitus ja päätös tehdään vuosittain palkitsemiskauden päätyttyä. Palkkioista päätettäessä noudatetaan yksi yli yhden -periaatetta.
- Palkitsemisesta päätettäessä otetaan huomioon myös se, onko asianomainen varmalainen noudattanut toimintaa koskevia normeja. Tulospalkkiota ei makseta ja se voidaan periä takaisin perusteettomana etuna, jos ilmenee, että asianomainen on menetellyt vastoin Varman sisäisiä ohjeita tai eettisiä periaatteita, lainsäädäntöä tai viranomaisten antamia määräyksiä tai ohjeita.

Palkitsemisjärjestelmät

Avainhenkilöiden palkitsemisjärjestelmä	• Avainhenkilöiden palkitsemisjärjestelmän yhteistä tavoiteasetantaa korostetaan siten, että palkitsemisjärjestelmän maksimipalkkio määräytyy yhtiön tavoitteiden toteuman perusteella. • Hallitus määrittää kunkin vuoden alussa järjestelmän piiriin eli palkkiopooliin kuuluvat henkilöt ja heidän maksimipalkkionsa, järjestelmän mittarit ja periaatteet. • Palkkiopoolista jaettavan palkkion maksimisumman määrittelee tavoitteiden toteuma, avainhenkilöiden määrä, kuukausipalkka ja maksimipalkkiokuukaudet. • Henkilötason palkkion määräytyminen perustuu avainhenkilön vastuulla olevan vastuualueen tavoitteiden saavuttamiseen sekä henkilökohtaiseen suoriutumiseen. • Avainhenkilöiden palkitsemisjärjestelmässä toimitusjohtajan maksimipalkkio vastaa hänen 7 kuukauden palkkaansa, johtoryhmään kuuluvilla johtajilla 6,5 kuukauden palkkaa ja keskijohdolla 4,5 kuukauden palkkaa. • Toimitusjohtajan palkkiosta maksetaan enintään 6 kuukautta vastaava osuus yhden kuukauden kuluttua palkkion myöntämisestä. Täyttä kuukausipalkkaa vastaava ylittävä osuus maksetaan vuoden kuluttua ja vajaa kuukausi edellisen maksun yhteydessä.
Sijoitustoiminnon palkitsemisjärjestelmä	• Hallituksen vahvistamalla sijoitustoiminnon palkitsemisjärjestelmällä tavoitellaan lisäarvoa, jota kertyy vakavaraisuuden kehittymisestä ja siitä, että Varman sijoitusten tuotto ja vakavaraisuus kehittyvät pidemmällä aikavälillä kilpailijoista koostuvaa vertailuryhmää paremmin. • Järjestelmässä on käytössä poolimalli avainhenkilöiden järjestelmän tapaan. • Henkilötason palkkion määräytyminen perustuu vastuualueen tavoitteiden saavuttamiseen sekä henkilökohtaiseen suoriutumiseen. • Sijoitustoiminnon palkitsemisjärjestelmään kuuluu toimitusjohtajan ja sijoituksista vastaavan johtajan lisäksi sijoitustoiminnon avainhenkilöitä. • Henkilökohtaiset palkkiomaksimit ovat enintään 12 tai 6 kuukauden palkan suuruiset. Toimitusjohtajalla on 5 kuukauden maksimipalkkio tästä järjestelmästä. • Palkkiosta maksetaan enintään 6 kuukauden palkkaa vastaava osuus yhden kuukauden kuluttua palkkion myöntämisestä ja sen ylittävä osuus kolmessa erässä seuraavien kolmen vuoden aikana (1. vuosi: 1/3, 2. vuosi: 1/3 ja 3. vuosi: 1/3).
Henkilöstön palkitsemisjärjestelmä	• Henkilöstön palkitsemisjärjestelmään kuuluvat kaikki varmalaiset (pl. avainhenkilöjärjestelmän ja sijoitustoiminnon järjestelmän piirissä olevat henkilöt, tuntityöntekijät sekä henkilöt, joiden työsuhteen kesto on ollut palkitsemiskaudella alle 6 kuukautta). • Palkkiomaksimit ovat 1–4 kuukautta. • Palkitsemisjärjestelmän mittausjaksona on kalenterivuosi, ja se muodostuu yhtiötason tai yhtiötason ja yhden muun tason (toiminto-, osasto-, tiimi- tai henkilötason) tavoitteista. • Tavoitteiden painoarvot vaihtelevat henkilöstöryhmittäin. • Toiminto- tai osastotason tavoitteet vahvistetaan johtoryhmässä, henkilötason tavoitteet päättää toiminnon johtaja. Tavoitteet tukevat strategian toteutumista ja tähtäävät perustyön ylittävään suoriutumiseen. • Toiminto- ja osastotason tulostoteumat vahvistaa johtoryhmä, henkilötason tulostoteumat vahvistaa toiminnon johtaja.

5 Palkitsemisraportti 2021

5.1 Hallintoneuvoston jäsenten palkkiot

Hallintoneuvosto kokoontui kolme kertaa vuonna 2021. Osallistumisaste oli keskimäärin 96 prosenttia.

- Hallintoneuvoston puheenjohtajan vuosipalkkio on 8 160 euroa, varapuheenjohtajien 6 120 euroa ja muiden jäsenten 4 080 euroa. Hallintoneuvoston jäsenille maksetaan lisäksi 612 euron kokouspalkkio. Kokouspalkkioita korotettiin yhtiökokouksessa 16.3.2021, ensimmäisen hallintoneuvoston kokouksen 3.3.2021 kokouspalkkio oli 600 euroa.
- Kokouspalkkio maksetaan myös vaalivaliokunnan ja hallintoneuvoston valvontatoimen kokouksista.
- Hallintoneuvoston jäsenet ovat työntekijän eläkelain 8 §:n mukaisessa vakuutuksessa, jonka perusteella palkkiokorvauksesta maksetaan TyEL-maksu.

Hallintoneuvosto

Kokoontumiset 2021	• Hallintoneuvosto kokoontui 3 kertaa • Osallistumisaste oli keskimäärin 96 prosenttia
Vuosipalkkio	• puheenjohtaja: 8 160 euroa • varapuheenjohtaja: 6 120 euroa • muut jäsenet: 4 080 euroa
Kokouspalkkiot	• Hallintoneuvoston jäsenille maksetaan lisäksi 612 euron kokouspalkkio. Kokouspalkkioita korotettiin yhtiökokouksessa 16.3.2021, ensimmäisen hallintoneuvoston kokouksen 3.3.2021 kokouspalkkio oli 600 euroa.
TyEL:n alainen ansio	• Hallintoneuvoston jäsenet ovat työntekijän eläkelain 8 §:n mukaisessa vakuutuksessa, jonka perusteella palkkiokorvauksesta maksetaan TyEL-maksu.

5.2 Hallituksen jäsenten palkkiot

- Hallitus kokoontui 11 kertaa vuonna 2021, ja varsinaisten jäsenten osallistumisaste kokouksiin oli 97,7. Kun varajäsenten läsnäolo huomioidaan, osallistumisaste oli 100 prosenttia.
- Vuonna 2021 vuosipalkkiot olivat: puheenjohtajalle 48 195 euroa, varapuheenjohtajille 34 272 euroa, tarkastusvaliokunnan puheenjohtajalle 34 272 euroa, jäsenille 19 278 euroa ja varajäsenille 13 923 euroa. Lisäksi maksettiin kokouspalkkiota 612 euroa kokoukselta.
- Myös hallituksen valiokuntien, samoin kuin hallituksen puheenjohtajiston erillisistä kokouksista, vaalivaliokunnan kokouksista, hallintoneuvoston valvontatoimen kokouksista ja hallintoneuvoston kokouksiin osallistumisesta maksetaan mainittu kokouspalkkio.
- Hallituksen jäsenet ovat työntekijän eläkelain 8 §:n mukaisessa vakuutuksessa, jonka perusteella palkkiokorvauksesta maksetaan TyEL-maksu.
- Hallintoneuvosto päätti kokouksessaan 1.12.2021 pitää hallituksen palkkiot ennallaan vuonna 2022.

Hallitus

Kokoontumiset 2021	• Hallitus kokoontui 11 kertaa vuonna 2021. • Osallistumisaste kokouksiin oli 97,7 prosenttia. Kun varajäsenten läsnäolo huomioidaan, osallistumisaste oli 100 prosenttia.
Vuosipalkkio	• Puheenjohtaja: 48 195 euroa • Varapuheenjohtaja: 34 272 euroa • Tarkastusvaliokunnan puheenjohtaja: 34 272 euroa • Muut jäsenet: 19 278 euroa • Varajäsenet: 13 923 euroa
Kokouspalkkiot	• Hallituksen jäsenille maksettiin lisäksi 612 euroa kokoukselta. • Hallituksen valiokuntien, samoin kuin hallituksen puheenjohtajiston erillisistä kokouksista, hallintoneuvoston valvontatoimen kokouksista ja hallintoneuvoston kokouksiin osallistumisesta maksettiin mainittu kokouspalkkio.
TyEL:n alainen ansio	• Hallituksen jäsenet ovat työntekijän eläkelain 8 §:n mukaisessa vakuutuksessa, jonka perusteella palkkiokorvauksesta maksetaan TyEL-maksu.

Varman hallintoneuvosto 2021 – osallistuminen ja palkkiot

Nimi	Hallintoneuvoston kokoukset, osallistuminen	Vaalivaliokunta	Hallintoneuvoston valvontatoimi	Vuosipalkkio, €	Kokous- ja valiokuntapalkkiot, €	Yhteensä, €
Puheenjohtaja Christoph Vitzthum	3/3	3/3	2/2	8 160	4 884	13 044
Varapuheenjohtajat						
Petri Vanhala	3/3	3/3	2/2	6 120	4 884	11 004
Satu Wrede	3/3		2/2	6 120	3 048	9 168
Jäsenet						
Juri Aaltonen	3/3		2/2	4 080	3 048	7 128
Anu Ahokas	1/1			1 020	600	1 620
Kari Ahola	3/3			4 080	1 824	5 904
Ari Akseli	2/2			3 060	1 224	4 284
Eero Broman	3/3			4 080	1 824	5 904
Petri Castrén	3/3			4 080	1 824	5 904
Kim Forsström	2/2			3 060	1 224	4 284
Lasse Heinonen	3/3			4 080	1 824	5 904
Marko Hovinmäki	3/3			4 080	1 824	5 904
Olavi Huhtala	3/3		2/2	4 080	3 048	7 128
Mika Joukio	3/3			4 080	1 824	5 904
Jukka Jäämaa	2/3			4 080	1 212	5 292
Risto Kalliorinne	3/3			4 080	1 824	5 904
Ilkka Kaukoranta	2/3			4 080	1 224	5 304
Kari Kauniskangas	1/1			0	600	600
Mari Keturi	3/3			4 080	1 824	5 904
Ville Kopra	3/3			4 080	1 824	5 904
Tapio Korpeinen	3/3			4 080	1 824	5 904
Timo Koskinen	1/1			1 020	600	1 620
Pekka Kuusniemi	3/3			4 080	1 824	5 904
Päivi Leiwo	2/3			4 080	1 212	5 292
Heljä Misukka	2/2			3 060	1 224	4 284
Johanna Moisio	3/3		2/2	4 080	3 048	7 128
Teo Ottola	3/3			4 080	1 824	5 904
Perttu Puro	3/3		2/2	4 080	3 048	7 128
Mika Rautiainen	2/2			3 060	1 224	4 284
Eeva Sipilä	2/2			3 060	1 224	4 284
Jari Suominen	3/3			0	0	0
Pekka Tiitinen	2/2			3 060	1 224	4 284
Jorma Vehviläinen	3/3			4 080	1 824	5 904
Anssi Vuorio	3/3			4 080	1 824	5 904
Sauli Väntti	2/3			4 080	1 212	5 292

Varman hallitus 2021 – osallistuminen ja palkkiot

Nimi	Hallituksen kokoukset, osallistuminen	Nimitys- ja palkkio -valiokunta	Tarkastus-valiokunta	Vaali-valiokunta	Hallinto-neuvoston valvontatoimi	Hallinto-neuvosto	Vuosi-palkkio, €	Kokous- ja valiokunta-palkkiot, €	Yhteensä, €
Puheenjohtaja Jari Paasikivi	11/11	7/7		3/3	2/2	3/3	48 195	15 912	64 107
Varapuheenjohtajat									
Antti Palola	11/11	7/7	8/8	3/3	2/2	3/3	34 272	20 808	55 080
Jaakko Eskola	10/11	6/7	8/8	3/3	2/2	3/3	34 272	19 584	53 856
Jäsenet									
Riku Aalto	10/11					3/3	19 278	7 956	27 234
Anu Ahokas 1.4.2021 alkaen	8/8					2/2	14 458,50	6 120	20 578,50
Eila Annala 31.3.2021 asti	3/3					1/1	4 819,50	2 448	7 267,50
Rolf Jansson	11/11					3/3	19 278	8 568	27 846
Ari Kaperi	10/11		8/8			1/3	34 272	11 628	45 900
Jyri Luomakoski	11/11		8/8			3/3	19 278	13 464	32 742
Petri Niemisvirta	11/11					3/3	19 278	8 568	27 846
Pekka Piispanen	11/11			3/3		3/3	19 278	10 404	29 682
Saana Siekkinen	11/11					3/3	19 278	8 568	27 846
Mari Walls	11/11					3/3	19 278	8 568	27 846
Varajäsenet									
Jouni Hakala	11/11					3/3	13 923	8 568	22 491
Risto Penttinen	11/11					2/3	13 923	7 956	21 879
Timo Saranpää	11/11					3/3	13 923	8 568	22 491

5.3 Toimitusjohtajan palkitseminen ja muut etuudet

Toimitusjohtaja Risto Murron palkka- ja luontoisedut vuonna 2021 olivat 569 941,98 euroa ja tulospalkkio 102 300 euroa (vuodelta 2020) ja viivästetty palkkio 44 020,00 euroa (vuodelta 2019) eli yhteensä 716 261,98 euroa (veronalainen ansio).

Avainhenkilöjärjestelmässä Murron palkkiomaksimi on 12 kuukauden palkkaa ja puhelinetua vastaava summa. Palkitsemisesta 7 kuukautta on sidottu avainhenkilöjärjestelmän tavoitteisiin ja 5 kuukautta sijoitustoiminnon järjestelmän tavoitteisiin. Avainhenkilö- ja sijoitustoiminnon järjestelmät on kuvattu edellä kohdassa 4.4.

Toimitusjohtaja Murrolle maksettava kiinteä kuukausipalkka on 44 880 euroa. Toimitusjohtajalla ei ole asuntoetua. Hänen autoetunsa arvo vuonna 2021 oli alkuvuodelta 860 euroa/kk ja 31.3.2021 alkaen 1 100 euroa/kk. Matkapuhelinedun arvo oli 20 euroa/kk ja lounasrahan arvo oli 144,90 euroa/kk. Terveysvakuutuksen verotusarvo oli 54 euroa/kk.

Autoedun ja terveysvakuutuksen verotusarvot sisältyvät kiinteään kuukausipalkkaan. Toimitusjohtaja Murron eläkeikää nostettiin vuonna 2019 eläkeuudistuksen yhteydessä 63 vuodesta 65 vuoteen.

Murto kuuluu johtoryhmän maksuperusteisen lisäeläkejärjestelmän piiriin. Murron lisäeläkemaksu oli 158 400 euroa vuonna 2021.

Toimitusjohtaja

Veronalainen ansio	• Palkka ja luontoisedut vuonna 2021 yhteensä 569 941,98 € • Koko veronalainen ansio ml. palkkiot vuonna 2021 yhteensä 716 261,98 €
Kiinteä kuukausipalkka	• 44 880 €/kk
Edut	• Lounasraha 144,90 €/kk • Puhelinetu 20 €/kk • Autoetu 1 100 €/kk (sisältyy kiinteään kuukausipalkkaan) 30.3.2021 saakka 860 €/kk • Terveysvakuutus 54 €/kk (sisältyy kiinteään kuukausipalkkaan) • Ei asuntoetua
Tulospalkitseminen	• Avainhenkilöjärjestelmä (maksimipalkkio 7 kk) • Sijoitustoiminnon järjestelmä (maksipalkkio 5 kk) • Viivästettyä palkkiota 2019 vuodelta 44 020 € • Kaikki yhteensä: 146 320 €
Lisäeläke	• Kuuluu maksuperusteisen lisäeläkejärjestelmän piiriin • Lisäeläkemaksut vuonna 2021 olivat 158 400 €
Eläkeikä	• 65 vuotta

5.4 Johtoryhmään kuuluvien johtajien palkitseminen ja muut etuudet

Johtoryhmäjohtajat kuuluvat Varman avainhenkilöiden palkitsemisjärjestelmään edellä kuvatulla tavalla (kohta 4.4). Sijoituksista vastaava johtoryhmäjohtaja kuuluu sijoitustoiminnon kannustinjärjestelmään (kohta 3.2).

Johtoryhmäjohtajien (pois lukien toimitusjohtaja) palkat, palkkiot ja luontoisedut vuonna 2021 olivat yhteensä 1 710 112,95 euroa (veronalaiset ansiot) ja tulospalkkiot yhteensä 196 450 euroa (vuodelta 2020).

Johtoryhmäjohtajien maksuperusteisten lisäeläkesopimusten mukaiset maksut olivat yhteensä 257 712 euroa vuonna 2021.

Johtoryhmäjohtajilla ei ole asuntoetua. Johtoryhmäjohtajilla on mahdollisuus autoetuun ja terveysvakuutusetuun, ja lisäksi heillä on matkapuhelinetu sekä lounasrahaetu.

Autoedun ja terveysvakuutuksen verotusarvot sisältyvät kiinteään kuukausipalkkaan.

Johtoryhmään kuuluvat johtajat

Veronalaiset ansiot (kaikkien yhteensä)	• Palkka ja luontoisedut vuonna 2021 yhteensä 1 513 662,95 € • Koko veronalainen ansio ml. palkkiot vuonna 2021 yhteensä 1 7 10 112,95 €
Edut	• Lounasraha 144,90 €/kk • Puhelinetu 20 €/kk • Autoetu (sisältyy kiinteään kuukausipalkkaan) • Terveysvakuutus (sisältyy kiinteään kuukausipalkkaan) • Ei asuntoetua
Tulospalkitseminen	• Sijoitusjohtaja sijoitustoiminnon järjestelmässä, maksimipalkkio 12 kk • Muut johtoryhmän jäsenet avainhenkilöjärjestelmässä, maksimipalkkio 6,5 kk • Viivästettyjä palkkioita: ei viivästettyjä palkkioita • Kaikki yhteensä: 196 450 €
Lisäeläke	• Ennen vuotta 2019 aloittaneet kuuluvat maksuperusteisen lisäeläkejärjestelmän piiriin • Lisäeläkemaksut vuonna 2021 olivat 257 712 €

VARMA

www.varma.fi