

Hyvä hallintotapa ohjaa toimintaa



Etera on keskinäinen työeläkevakuutusyhtiö, jonka perustehtävä on tuottaa vakuutetuille ja vakuutuksenottajille hyvinvointia ja taloudellista turvaa. Eteran hallinto määräytyy pääasiassa työeläkevakuutusyhtiöistä annetun lain sekä sen perusteella vakuutusyhtiölain ja osakeyhtiölain mukaisesti.

Lisäksi Etera noudattaa Suomen listayhtiöiden hallinnointikoodi (Corporate Governance) 2008 -suositusta niiltä osin kuin se on mahdollista työeläkevakuutusyhtiöille. Suositus on julkisesti saatavilla internetsivulla www.cgfinland.fi. Eterassa on kirjallinen hallinnon työjärjestys, joka perustuu kyseisiin säännöksiin ja suositukseen.

Etera noudattaa toiminnassaan ja raportoinnissaan lakeja ja asetuksia, sosiaali- ja terveysministeriön ja Finanssivalvonnan ohjeita ja määräyksiä sekä soveltuvin osin kirjanpitolautakunnan suosituksia.

Ylin päätösvalta Eterassa on yhtiökokouksella, ja Eteran toimielimiä ovat hallintoneuvosto, hallitus ja toimitusjohtaja. Toimielinten jäsenten kelpoisuudesta ja valinnasta on säännöksiä työeläkevakuutusyhtiöistä annetussa laissa. Vakuutuksenottajien ja vakuutettujen edustus hallinnossa on varmistettu lakisääteisesti työmarkkinajärjestöjen kautta.

Hyvän hallintotavan tavoitteena on varmistaa Eteran toiminnan ja hallinnon läpinäkyvyyttä ja edistää vakuutuksenottajien ja vakuutettujen sekä Eteran muiden sidosryhmien luottamusta yhtiön toimintaan. Samalla hyvä hallintotapa vahvistaa yleistä luottamusta työeläkejärjestelmään osana suomalaista lakisääteistä sosiaaliturvaa.

Yhtiökokous

Keskinäisyys tarkoittaa Eteran osalta sitä, että sen osakkaita ovat vakuutuksenottajat, joilla on yhtiössä voimassaoleva TyEL- tai YEL-vakuutus. Lisäksi osakkaita ovat TyEL-vakuutetut vakuutuskohtaisesti yhdessä sekä takuupääoman omistajat.

Yhtiökokouksessa käyttävät äänioikeuttaan Eteran osakkaat. Vakuutetut käyttävät äänioikeuttaan keskuudestaan valitsemansa edustajan kautta. Vakuutuksenottajien ja vakuutettujen äänet määräytyvät yhtiölle maksettujen vakuutusmaksujen perusteella. Takuuosuuden äänimäärä on 10 kutakin takuusuutta kohti.

Eteralla on 112 000 euron takuupääoma, joka jakaantuu 112 takuusuuteen. Eteran 37 takuusuuden omistajaa ovat Eteran asiakasyrityksiä. Takuusuuden omistajat on lueteltu sivulla 49.

Varsinainen yhtiökokous pidetään vuosittain ennen toukokuun loppua hallituksen määräämänä ajankohtana. Varsinai- sessa yhtiökokouksessa esitetään tilinpäätös ja toimintakerto- mus sekä tilintarkastuskertomus ja päätetään

- tilinpäätöksen vahvistamisesta
- taseen osoittaman voiton käyttämisestä
- hallituksen ja hallintoneuvoston jäsenille sekä toimitus- johtajalle myönnettävästä vastuuvapaudesta
- hallintoneuvoston jäsenten palkkioista ja matkakustan- nusten perusteista
- tilintarkastajien ja varatilintarkastajien palkkioista ja mat- kakustannusten perusteista
- muista kokouskutsussa mainituista asioista.

Yhtiökokouksessa valitaan hallintoneuvoston jäsenet sekä tilintarkastajat ja varatilintarkastajat.

Eteran varsinainen yhtiökokous pidettiin 23.4.2008, ja siinä päätettiin varsinaiselle yhtiökokoukselle kuuluvista asioista.

Hallintoneuvosto

Työeläkevakuutusyhtiöistä annetun lain mukaan työeläkeva- kuutusyhtiöllä on oltava hallintoneuvosto. Hallintoneuvoston tehtävänä on valvoa hallituksen ja toimitusjohtajan vastuulla olevaa yhtiön hallintoa. Hallintoneuvosto päättää hallituk- sen jäsenten palkkiot sekä valitsee hallituksen jäsenet ja va- rajäsenet. Hallintoneuvosto valitsee myös vaalivaliokunnan jäsenet ja sille puheenjohtajan ja varapuheenjohtajan sekä päättää vaalivaliokunnan jäsenten palkkiot.

Eteran hallintoneuvostoon kuuluu 28 jäsentä. Jäsenet valitaan varsinaisessa yhtiökokouksessa kahdeksi vuodeksi kerrallaan siten, että vuosittain on erovuorossa puolet jäse- nistä. Jäsenistä seitsemän on valittava keskeisten työnantaja- edustavien keskusjärjestöjen ehdottamista henkilöistä ja seit- semän keskeisten palkansaajia edustavien keskusjärjestöjen ehdottamista henkilöistä.

Hallintoneuvosto valitsee vuosittain keskuudestaan pu- heenjohtajan ja yhden tai useamman varapuheenjohtajan. Hallintoneuvoston puheenjohtajan tai yhden varapuheenjoh- tajan tulee olla vakuutettujen edustajien ehdottama henkilö.

Hallintoneuvosto kokoontui vuonna 2008 kaksi kertaa ja

kokouksiin osallistumisprosentti oli keskimäärin 75. Hallinto- neuvoston kokoonpano on esitelty sivulla 43.

Vaalivaliokunta

Eteran vaalivaliokunta aloitti toimintansa vuoden 2008 alusta. Vaalivaliokuntaan kuuluu kuusi hallintoneuvoston vuosittain valitsemaa jäsentä, joiden tulee olla hallintoneuvoston tai hallituksen jäseniä. Valiokunnan jäsenistä puolet valitaan va- kuutuksenottajien ja puolet vakuutettujen hallintoneuvosto- edustajien ehdottamista henkilöistä.

Vaalivaliokunnan tehtävänä on valmistella yhtiökokoukselle hallintoneuvoston nimittämistä ja hallintoneuvoston jäsen- ten palkkioita koskevat ehdotukset sekä valmistella hallinto- neuvostolle hallituksen jäsenten nimittämistä ja hallituksen jäsenten palkkioita koskevat ehdotukset.

Vaalivaliokunnan kokoonpano on esitelty sivulla 43.

Hallitus

Hallitus huolehtii yhtiön hallinnosta ja toiminnan asianmu- kaisesta järjestämisestä. Hallitus nimittää toimitusjohtajan. Hallitus voi nimittää myös varatoimitusjohtajia ja muita joh- tajia sekä nimittää yhden varatoimitusjohtajan toimitusjoh- tajan sijaiseksi. Hallituksen tehtäviin kuuluu tarpeellisten oh- jeiden antaminen toimitusjohtajalle, yhtiön toiminnalle tar- peellisen organisaation luominen sekä tämän organisaation toiminnan järjestäminen, turvaaminen ja valvonta. Hallitus hyväksyy yhtiön arvot ja strategiset tavoitteet, sijoitussuunni- telman, sisäisen tarkastuksen suunnitelman sekä riskienhal- lintasuunnitelman. Hallitus arvioi työtään vuosittain.

Eteran hallitukseen kuuluu 12 jäsentä ja neljä varajäsentä. Hallintoneuvosto valitsee hallituksen jäsenet ja varajäsenet kahdeksi vuodeksi kerrallaan. Jäsenistä kolme ja varajäsenistä yksi valitaan keskeisten työnantajia edustavien keskusjärjes- töjen ehdottamista henkilöistä ja kolme jäsentä ja yksi varajā- sen keskeisten palkansaajia edustavien keskusjärjestöjen eh- dottamista henkilöistä. Viime vuonna Eteran hallitus kokoon- tui 12 kertaa. Kokouksiin osallistumisprosentti oli varajäsenet huomioon ottaen keskimäärin 77.

Hallituksen itsearviointia varten tehdyssä kyselyssä hallituk- sen jäsenet arvioivat hallitustyöskentelyyn liittyviä asioita as-

teikolla 1–5. Vastausten keskiarvo oli 4,14 ja vastausprosentti 75. Positiivisina asioina nähtiin muun muassa hallituksen koontuminen riittävän usein (4,83), yhtiön johdon toimiminen hallituksen strategialinjausten puitteissa (4,67), hallituksen ja toimitusjohtajan selkeät roolit (4,50) ja hallituksen avoin keskusteluilmapiiri (4,42). Kehitettävää kyselyn perusteella on erityisesti strategiavaihtoehtojen käsittelyssä, oikea-aikaisessa keskustelussa ja valiokuntatyöskentelyssä. Hallituksen kokoonpano on esitelty sivuilla 44–46.

Hallituksen valiokunnat

Puheenjohtajisto

Eteran hallituksen puheenjohtajistoon kuuluu hallituksen puheenjohtaja, kaksi varapuheenjohtajaa sekä yksi hallituksen valitsema jäsen. Puheenjohtajisto valmistelee hallituksen kokousten asioita. Puheenjohtajisto toimii myös nimittämis- ja palkitsemisasioiden valmisteluna valiokuntana. Tällöin sen tehtävänä on muun muassa valmistella toimitusjohtajan ja muun johdon nimitys- ja palkitsemisasioiden sekä kannustinjärjestelmiä koskevia asioita.

Puheenjohtajisto kokoontuu hallitusten kokousten edellä. Puheenjohtajiston kokoonpano on esitelty sivulla 44.

Tarkastusvaliokunta

Tarkastusvaliokuntaan kuuluu kolme hallituksen keskuudestaan valitsemaa jäsentä, joilla tulee olla riittävä laskentatoimen ja tilinpäätöskäytännön tuntemus. Valiokunnan tehtävänä on seurata yhtiön taloudellista raportointia ja valvontaa, pitää yhteyttä tilintarkastajiin, compliance officeriin ja sisäiseen tarkastajaan sekä seurata riskienhallinnan toimeenpanoa.

Tarkastusvaliokunta kokoontui kolme kertaa. Tarkastusvaliokunnan kokoonpano on esitelty sivulla 45.

Neuvottelukunnat

Eterassa toimii hallituksen nimittämien eläkeasiain, työntajien ja yrittäjien sekä vakuutettujen neuvottelukunnat. Hallitus vahvistaa neuvottelukuntien säännöt sekä päättää niiden jäsenten palkkioista ja nimittämisestä.

OHJEET JA PERIAATTEET, JOITA ETERA NOUDATTAÄ

- Hallinnon työjärjestys
- Johtoryhmän työjärjestys
- Hyvä vakuutustapa -ohje
- Sijoitussuunnitelma
- Omistajaohjauksen periaatteet
- Sisäpiiriohje
- Ohje rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämisestä ja selvittämisestä
- Kuvaus Eteran sisäisestä valvontajärjestelmästä
- Riskienhallintasuunnitelma
- Juridinen compliance -ohjeistus
- Eteran tietoturvapoliittikka
- Kriisiviestintäohje
- Tasa-arvosuunnitelma
- Työpaikkakiusaamisen ja henkisen väkivallan käsittelyohje.

Eläkeasiain neuvottelukunta on Eteran ja työmarkkinajärjestöjen välinen yhteistyöelin, joka antaa linjauksia eläkeratkaisussa ottaen huomioon tietoturvan mahdollisesti asettamat rajoitukset. Neuvottelukuntaan kuuluu kahdeksan hallituksen nimittämää jäsentä.

Työntajien ja yrittäjien neuvottelukunta ylläpitää yhteistyötä Eteran ja siellä vakuuttavien yritysten ja yrittäjien kesken. Yhteistyön luonne on neuvoa-antavaa ja tiedon välitymistä molempiin suuntiin edistävää. Neuvottelukuntaan kuuluu enintään 40 jäsentä, jotka Eteran hallitus nimittää työntajien ja yrittäjien edustajista. Kokoonpano edustaa Suomen eri osia ja eri alojen yrityksiä ja yrittäjiä.

Vakuutettujen neuvottelukunta on Eteran ja siellä vakuutettujen työntekijöiden välinen neuvoa-antava yhteistyöelin. Toiminnalla edistetään yhtiön ja palkansaajien välistä tiedonvälitystä ja lisätään tietoa eläkeasioihin vaikuttavasta työolojen tuntemuksesta. Etera puolestaan antaa neuvottelukunnalle tietoa toiminnastaan ja työeläkejärjestelmän ajankohtaisista asioista. Neuvottelukuntaan kuuluu enintään 30 hallituksen nimeämää Eterassa vakuutettujen työntekijöiden edustajaa siten, että 20 nimitetään Suomen Ammattiliittojen Keskusjärjestö SAK ry:n esityksestä, seitsemän Toimihenkilökeskusjärjestö STTK ry:n esityksestä ja kolme AKAVA ry:n esityksestä.

Vuoden 2008 aikana eläkeasiain neuvottelukunta kokoontui kymmenen kertaa, työntajien ja yrittäjien neuvottelukunta kaksi kertaa ja vakuutettujen neuvottelukunta kaksi kertaa.

Neuvottelukuntien kokoonpanot on esitelty sivulla 47.

Toimitusjohtaja ja toimitusjohtajan sijainen

Eteran toimitusjohtajan ja toimitusjohtajan sijaisena toimivan varatoimitusjohtajan nimittää hallitus. Toimitusjohtaja huolehtii yhtiön juoksevasta hallinnosta hallituksen antamien ohjeiden mukaisesti ja vastaa yhtiön operatiivisesta johtami-

sesta. Toimitusjohtajan sijainen toimii toimitusjohtajana silloin, kun toimitusjohtaja on estynyt hoitamasta tehtäviään.

Eteran toimitusjohtaja on Kalevi Hemilä. Toimitusjohtajan sijaisena toimii varatoimitusjohtaja Hannu Tarkkonen.

Johtoryhmä

Toimitusjohtajaa tukee yhtiön johtamisessa johtoryhmä, jonka hän nimittää. Johtoryhmään kuuluu toimitusjohtajan lisäksi yhdeksän jäsentä, joista yksi on henkilöstön edustaja. Johtoryhmä ohjaa ja kehittää Eteran toimintaa siten, että yhtiön hallituksen hyväksymät strategiset tavoitteet saavutetaan.

Johtoryhmä kokoontui 44 kertaa vuonna 2008. Johtoryhmän kokoonpano on esitetty sivulla 48.

Palkkiot, palkitseminen ja eläkejärjestelyt

Hallintoneuvoston palkkioista päättää yhtiökokous. Hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksettiin vuonna 2008 vuosipalkkiota 2 000 euroa, varapuheenjohtajalle 1 500 euroa ja jäsenille 1 000 euroa. Lisäksi hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksettiin kokouspalkkiota 800 euroa kokoukselta ja hallintoneuvoston varapuheenjohtajalle ja jäsenille 600 euroa kokoukselta.

Hallituksen jäsenten palkkioista päättää hallintoneuvosto. Hallituksen puheenjohtajalle maksettiin vuonna 2008 vuosipalkkiota 15 000 euroa, hallituksen varapuheenjohtajalle 10 000 euroa, jäsenille 8 000 euroa ja varajäsenille 5 000 euroa. Lisäksi hallituksen puheenjohtajalle maksettiin kokouspalkkiota 400 euroa, varapuheenjohtajalle 375 euroa ja jäsenille ja varajäsenille 360 euroa kokoukselta. Hallituksen puheenjohtajiston ja tarkastusvaliokunnan kokouksista maksettiin 360 euroa kokouspalkkiota.

Toimitusjohtajalle maksettiin vuonna 2008 palkkaa luontoisetuineen 267 372,54 euroa. Toimitusjohtajan irtisanomisaika on kuusi kuukautta. Lisäksi hän on oikeutettu 12 kuukauden palkkaa vastaavaan korvaukseen, mikäli yhtiö irtisanoi hänet.

Toimitusjohtajalle ja Eteran muulle johdolle ei ole sovittu erityistä eläkeikää.

Koko Eteran henkilöstö kuuluu tulospalkkiojärjestelmän piiriin. Järjestelmän tarkoituksena on tukea Eteran strategisten tavoitteiden saavuttamista.

Eteran tilintarkastajat vaihtuivat vuonna 2008, kun yhtiökokous valitsi tilintarkastusyhteisöksi PricewaterhouseCoopers Oy:n tilalle Ernst & Young Oy:n. Etera maksoi vuonna 2008 palkkioita tilintarkastuksesta yhteensä 91 991,59 euroa ja muusta konsultoinnista yhteensä 41 687,40 euroa.

Sisäpiiri

Eterassa on sisäpiiriohje, jonka tarkoituksena on edistää Eteran sijoitustoiminnan luotettavuutta ja lisätä tietämystä sisäpiirimääräyksistä niin, ettei niitä tahattomastikaan rikota. Ohjeen piiriin pysyvinä sisäpiiriläisinä kuuluvat henkilöt, jotka saavat säännöllisesti haltuunsa sisäpiirintietoa.

Sisäinen valvonta

Sisäisellä valvonnalla pyritään varmistamaan Eteran strategisten tavoitteiden saavuttaminen, taloudellinen ja tehokas toiminta, riskien riittävä hallinta, taloudellisen ja muun johtamisinformaation luotettavuus sekä lakien, määräysten ja ohjeiden noudattaminen. Hallitus määrittelee sisäisen valvonnan sisällön ja organisoinnin sekä seuraa ja arvioi valvonnan toimivuutta.

Hallitus hyväksyy vuosittain koko toiminnan kattavan riskienhallintasuunnitelman. Riskienhallinnan suunnittelu, koordinointi ja raportointi kuuluu riskienhallintapäällikölle, joka tukee tarvittaessa toimintojen ja työryhmien riskienhallinnan järjestämistä. Riskienhallintapäällikkönä toimii 1.3.2009 alkaen Eteran sisäinen tarkastaja.

Sisäisen tarkastuksen tehtävänä on Finanssivalvonnan määräysten ja ohjeiden sekä hallituksen hyväksymän tarkastussuunnitelman mukaisesti arvioida ja kehittää sisäisen valvonnan ja johtamisjärjestelmien tilaa. Sisäinen tarkastaja raportoi havainnoistaan toimitusjohtajalle ja hallitukselle.

Toiminnan lainmukaisuuden varmistamista varten Eterassa on organisoitu juridinen compliance -toiminta, joka sisäisesti tukee ja ohjeistaa yhtiötä koskevien säännösten ja määräysten soveltamista.

Eteran raportointijärjestelmä tuottaa hallituksen tarvitseman säännöllisen raportoinnin yhtiön liiketoiminnan eri osaluveilta. Lisäksi tuotetaan johdon raportointi ja operatiivinen raportointi. Yhtiön sisäisellä tiedonvälityksellä ja viestinnällä varmistetaan tiedonkulku organisaatiossa.