

## **Palkka- ja palkkioselvitys**

### **Päätöksentekojärjestys**

Yhtiökokous päättää hallintoneuvoston palkkioista. Vaalivaliokunta tekee niistä ehdotuksen yhtiökokoukselle.

Hallintoneuvosto päättää hallituksen palkkioista. Vaalivaliokunta tekee niistä ehdotuksen hallintoneuvostolle. Hallintoneuvosto päättää myös vaalivaliokunnan ja hallituksen valiokuntien palkkioista.

Hallitus vahvistaa Eteran palkitsemispolitiikan, joka johdetaan yhtiön liiketoimintastrategiasta. Palkitsemispolitiikka määrittelee palkitsemistavat ja niiden perusteet. Hallitus päättää toimitusjohtajan ja toimitusjohtajalle suoraan raportoivien johtajien palkoista ja muusta palkitsemisesta sekä Eteran kaikista tulospalkkiojärjestelmistä ja tulospalkkioiden maksamisesta.

Eterassa hallituksen puheenjohtajisto toimii hallituksen nimitys- ja palkitsemisvaliokuntana ja valmistelee kaikki palkitsemiseen liittyvät asiat hallitukselle. Puheenjohtajistoon kuuluu hallituksen puheenjohtaja ja varapuheenjohtajat. Puheenjohtajistoon kuului 2015 Tero Kiviniemi, Mikko Nyyssölä ja Kyösti Suokas. Puheenjohtajisto osallistuu palkitsemispolitiikan valmisteluun ja sen toimivuuden varmistamiseen.

Toimitusjohtaja päättää muilta osin henkilöstön palkoista ja palkitsemisesta.

### **Hallintoneuvostolle ja vaalivaliokunnalle maksettavat palkkiot**

Hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksettiin vuonna 2015 vuosipalkkiota 3 500 euroa, varapuheenjohtajalle 2 000 euroa ja jäsenille 1 500 euroa. Lisäksi hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksettiin kokouspalkkiota 800 euroa kokoukselta ja varapuheenjohtajalle ja jäsenille 600 euroa kokoukselta.

Eteran vaalivaliokunnan jäsenille maksettiin vuonna 2015 kokouspalkkiota 460 euroa kokoukselta. Vaalivaliokunnan jäsenet ovat hallintoneuvoston tai hallituksen jäseniä.

Hallintoneuvoston jäsenten palkkioista maksetaan työntekijän eläkelain mukainen vakuutusmaksu.

Hallintoneuvoston jäsenten osallistumistiedot ja palkkiot liitteenä.

### **Hallitukselle ja sen valiokunnalle maksettavat palkkiot**

Eteran hallituksen jäsenten vuosipalkkiot olivat hallintoneuvoston päätöksen mukaan vuonna 2015 puheenjohtajalle 20 000 euroa, hallituksen varapuheenjohtajalle 15 000 euroa, jäsenille 10 000 euroa ja varajäsenille 7 000 euroa. Lisäksi hallituksen puheenjohtajalle maksettiin kokouspalkkiota 580 euroa, varapuheenjohtajalle 480 euroa ja jäsenille ja varajäsenille 460 euroa kokoukselta. Hallituksen puheenjohtajiston ja tarkastusvaliokunnan kokouksista maksettiin 460 euroa kokouspalkkiota.

Hallituksen jäsenten palkkioista maksetaan työntekijän eläkelain mukainen vakuutusmaksu.

Hallituksen jäsenten osallistumistiedot ja palkkiot liitteenä.

### **Toimitusjohtajalle ja toimitusjohtajan sijaiselle maksetut palkkiot**

Toimitusjohtaja Stefan Björkmanille maksettiin vuonna 2015 palkkaa luontoisetuineen (auto- ja puhelinetu) 327 739,49 euroa. Summaan sisältyy 38 000,00 euroa tulospalkkiota johdon tulospalkkiojärjestelmän perusteella.

Toimitusjohtajan sijaiselle Timo Hietaselle maksettiin vuonna 2015 palkkaa luontoisetuineen (auto- ja puhelinetu) yhteensä 227 102,07 euroa. Summaan sisältyy 4 645,44 euroa tulospalkkiota myynnin tulospalkkiojärjestelmän perusteella.

Toimitusjohtajan irtisanomisaika on kuusi kuukautta. Lisäksi hän on oikeutettu kuuden kuukauden palkkaa vastaavaan korvaukseen, mikäli yhtiö irtisanoo hänet. Toimitusjohtajan sijaisen irtisanomisaika on kuusi kuukautta.

Toimitusjohtajalle, toimitusjohtajan sijaiselle ja Eteran muulle johdolle ei ole sovittu erityistä eläkeikää. Eläkeikä ja maksettava eläke määräytyvät työntekijän eläkelain perusteella.

## **Toimitusjohtajan, muun johdon ja henkilöstön palkitsemisen keskeiset periaatteet**

Eterassa noudatettavan palkitsemispolitiikan perustarkoitus on tukea Eteran menestymistä itsenäisenä eläkeyhtiönä markkinoilla ja kilpailussa muiden työeläkeyhtiöiden kanssa sekä turvata kaikissa tilanteissa vakuutetut edut. Eteran palkitsemispolitiikan tehtävä on toisaalta myös tukea hyvää ja tehokasta riskienhallintaa sekä ohjata toimintaa siten, että liiallista riskinottoa ei palkita.

Erityisesti johdon tulospalkitseminen perustuu ns. kovien tavoitteiden eli myynnin ja sijoitustoiminnan tulosten saavuttamisen lisäksi aina myös toiminnan pitkäjänteisyyttä ja tasapainoisuutta mittaaviin elementteihin, kuten hoitokulutulokseen ja vakavaraisuuteen.

Tulospalkkiojärjestelmän tavoitteena on tukea Eteran strategisten tavoitteiden toteutumista. Strategiset tavoitteet kuvataan yhtiötason tuloskortissa, josta johdetaan tavoitteet kaikille tasoille. Tulospalkkiojärjestelmän tavoitteena on erityisesti kehittää asiakkuuksien hoitoa, edistää ryhmien välistä ja ryhmien sisäistä yhteistyötä prosessien onnistumiseksi, tukea toiminnan tehokkuutta ja kustannustietoisuutta, kannustaa toiminnan ja itsensä kehittämiseen sekä sitouttaa ja motivoida johtoa ja muuta henkilöstöä tavoitteiden saavuttamiseen. Tulospalkkio palkitsee etukäteen asetettujen, strategiasta johdettujen henkilökohtaisten, ryhmätason ja/tai yhtiötason tavoitteiden saavuttamisesta. Tulospalkkiotavoitteet määritellään vuositasolla kuitenkin siten, että ne tukevat aina myös Eteran pitkän aikavälin tavoitteita.

Lisäksi voidaan maksaa henkilökohtainen harkinnanvarainen tulospalkkio yhtiön kannalta merkittävästä työsuorituksesta. Tällaisesta henkilökohtaisesta tulospalkkiosta päättää puheenjohtajisto toimitusjohtajan esityksestä ja se voi olla korkeintaan samansuuruinen kuin mitä kyseinen henkilö voi saada sen tulospalkkiojärjestelmän mukaan, jonka piiriin hän kuuluu, mutta kuitenkin enintään kolmen kuukauden palkan suuruinen.

Tulospalkkion maksimimäärä edellyttää erittäin haastavan tavoitetason saavuttamista ja todennettavia tuloksia. Jos tulostavoite on saavutettu ottamalla sellaista riskiä, joka realisoituu ennen palkkion maksamista, taikka jos Eteran taloudellinen tilanne heikkenee merkittävästi, hallitus voi päättää, että tulospalkkioiden maksamisesta pidättäydytään kokonaan tai osittain.

### **Tulospalkkiojärjestelmät**

Eterassa on erikseen tulospalkkiojärjestelmät johdolle, sijoitustoiminnolle ja myynnille. Eteran yleinen tulospalkkiojärjestelmä koskee muuta henkilöstöä. Kaikki eteralaiset kuuluvat jonkun tulospalkkiojärjestelmän piiriin.

Toimitusjohtajalla, hänelle raportoivilla johtajilla ja sijoitusriskien hallinnasta vastaavalla henkilöllä tulospalkkio voi olla enintään kolmen kuukauden kuukausipalkkaa vastaavan summan

suuruinen. Sijoituksista vastaava johtaja kuuluu lisäksi sijoitustoiminnon tulospalkkiojärjestelmän piiriin. Hänen tulospalkkionsa voi olla kokonaisuudessaan enintään kahdeksan kuukauden kuukausipalkkaa vastaavan summan suuruinen. Kaikille johtoryhmän jäsenille voidaan maksaa lisäksi enintään kolmen kuukauden palkan suuruinen harkinnanvarainen tulospalkkio yhtiön hyväksi tehdystä merkittävästä työstä.

Sijoitustoiminnon tulospalkkiojärjestelmään kuuluvilla tulospalkkio voi olla enintään kahdeksan kuukauden kuukausipalkkaa vastaavan summan suuruinen ja myynnin tulospalkkiojärjestelmään kuuluvilla enintään kolmen kuukauden kuukausipalkkaa vastaavan summan suuruinen. Yleisen tulospalkkiojärjestelmän piiriin kuuluvilla tulospalkkio voi olla enintään yhden kuukauden kuukausipalkkaa vastaavan summan suuruinen.

Tulospalkkiomaksimin ollessa yli kuuden kuukauden kuukausipalkan suuruinen tai ylittäessä 50.000 euroa vuodessa, maksetaan ylittävä osa viivästettynä.

<b>Eteran hallintoneuvosto, osallistuminen kokouksiin ja palkkiot 2015</b>					
<b>Nimi</b>	<b>Hallinto- neuvosto</b>	<b>Vaalivalio- kunta</b>	<b>Vuosi- palkkio €</b>	<b>Kokous- ja valiokunta- palkkiot €</b>	<b>Yhteensä €</b>
<b>Puheenjohtaja</b>					
Harri Kailasalo	2/2	3/3	3 500,00	2 520,00	6 020,00
<b>Varapuheenjohtaja</b>					
Markus Ainasoja	2/2		2 000,00	1 200,00	3 200,00
<b>Jäsenet</b>					
Mika Halttunen	1/2		1 500,00	600,00	2 100,00
Kimmo Hovi	2/2		1 500,00	1 200,00	2 700,00
Ari Hämäläinen**	1/1		750,00	600,00	1 350,00
Olavi Järvenpää	2/2		1 500,00	1 200,00	2 700,00
Timo Keinänen*	1/1		750,00	600,00	1 350,00
Kristiina Kero	1/2		1 500,00	600,00	2 100,00
Else-Mai Kirvesniemi*	1/1		750,00	600,00	1 350,00
Lauri Kivekäs*	1/1		750,00	600,00	1 350,00
Ari Kohonen**	1/1		750,00	600,00	1 350,00
Ari Kunelius	2/2		750,00	1 200,00	1 950,00
Hannu Lamminen*	1/1		750,00	600,00	1 350,00
Harri Lemmetti	2/2		1 500,00	1 200,00	2 700,00
Timo Nieminen	2/2		1 500,00	1 200,00	2 700,00
Jari Nilosaari*	1/1		750,00	600,00	1 350,00
Jari Niska*	1/1		750,00	600,00	1 350,00
Tuovi Orpana	2/2		1 500,00	1 200,00	2 700,00
Olli Peltola	2/2		1 500,00	1 200,00	2 700,00
Ilkka Pensola	2/2		1 500,00	1 200,00	2 700,00
Asko Piirainen	2/2		1 500,00	1 200,00	2 700,00
Tarmo Pipatti	1/2		1 500,00	600,00	2 100,00
Arto Pohjonen	2/2		1 500,00	1 200,00	2 700,00
Pii Raulo	1/2		750,00	600,00	1 350,00
Eija Sorjamaa	2/2		1 500,00	1 200,00	2 700,00
Arto Sorvali	2/2		1 500,00	1 200,00	2 700,00
Riitta Suonpää**	1/1		750,00	600,00	1 350,00
Yrjö Taivainen**	1/1		750,00	600,00	1 350,00
Jorma Tilander*	1/1		750,00	600,00	1 350,00
Jaakko Tuominen	1/2		1 500,00	600,00	2 100,00
Seija Turunen**	1/1		750,00	600,00	1 350,00

Eteran hallintoneuvosto, osallistuminen kokouksiin ja palkkiot 2015					
Nimi	Hallinto- neuvosto	Vaalivalio- kunta	Vuosi- palkkio €	Kokous- ja valiokunta- palkkiot €	Yhteensä €
<b>Jäsenet</b>					
Minna Vanhala-Harmanen	0/2		1 500,00	0,00	1 500,00
Tom Walldén	2/2		1 500,00	1 200,00	2 700,00

\* 7.5.2015 alkaen

\*\* 7.5.2015 asti

Vaalivaliokunnan kokous 2/2015 pidettiin sähköpostikokouksena ja siitä ei maksettu kokouspalkkioita

Eteran hallitus, osallistuminen kokouksiin ja palkkiot 2015							
Nimi	Hallitus	Puheen- johtajisto	Tarkastus- valiokunta	Vaalivalio- kunta	Vuosi- palkkio €	Kokous- ja valiokunta- palkkiot €	Yhteensä €
<b>Puheenjohtaja</b>							
Tero Kiviniemi	10/11	10/11		3/3	20 000,00	11 320,00	31 320,00
<b>Varapuheenjohtajat</b>							
Mikko Nyysölä	10/11	11/11		3/3	15 000,00	10 780,00	25 780,00
Kyösti Suokas	11/11	10/11	4/5		15 000,00	11 720,00	26 720,00
<b>Jäsenet</b>							
Marja Aarnio-Isohanni	10/11		3/5		10 000,00	5 980,00	15 980,00
Heimo Hakkarainen	11/11				10 000,00	5 060,00	15 060,00
Kirsi Hokka	10/11				10 000,00	4 600,00	14 600,00
Sixten Korkman	10/11		5/5		10 000,00	6 900,00	16 900,00
Topi Piela	10/11		4/5		10 000,00	6 440,00	16 440,00
Pertti Porokari	10/11			3/3	10 000,00	5 520,00	15 520,00
Marja-Liisa Rajakangas	11/11			3/3	10 000,00	5 980,00	15 980,00
Juha Sarsama	8/11		4/5		10 000,00	5 520,00	15 520,00
Harri Savolainen	8/11				10 000,00	3 680,00	13 680,00
<b>Varajäsenet</b>							
Matti Huutola	11/11				7 000,00	5 060,00	12 060,00
Mika Katajisto	1/11				7 000,00	460,00	7 460,00
Henri Kuitunen	1/11				7 000,00	460,00	7 460,00
Matti Peltola	11/11				7 000,00	5 060,00	12 060,00

Vaalivaliokunnan kokous 2/2015 pidettiin sähköpostikokouksena ja siitä ei maksettu kokouspalkkioita