



# BOLAGSSTYRNINGSRAPPORT

## INNEHÅLL

1. Bolagsstämman
2. Förvaltningsrådet
  - 2.1. Valutskottet
3. Styrelsen
  - 3.1. Revisionsutskottet
  - 3.2. Utnämnings- och ersättningsutskottet
4. Verkställande direktören och ledningsgruppen
5. Intern kontroll och riskhantering
6. Beskrivning av den interna kontrollens och riskhanteringssystemens huvuddrag i anslutning till den ekonomiska rapporteringsprocessen
7. Avvikelser från rekommendationerna

**Elos bolagsstyrningsrapport för räkenskapsperioden 1.1–31.12.2014 grundar sig på rekommendation 54 i Finsk kod för bolagsstyrning och publiceras skilt från verksamhetsberättelsen. Elo iakttar koden för bolagsstyrning till de delar den är tillämplig på arbetspensionsbolaget. För avvikelserna från rekommendationerna i koden för bolagsstyrning redogörs i slutet av rapporten. Finsk kod för bolagsstyrning kan läsas på Värdepappersmarknadsförningens webbplats [www.cgfinland.fi](http://www.cgfinland.fi).**

## 1. BOLAGSSTÄMMAN

I Elo utövas högsta beslutanderätt av delägarna på bolagsstämman. På bolagsstämman innehas röst-rätten av försäkringstagarna. Rösträtt har också den representant som valts av de försäkrade som omfattas av varje enskild grundförsäkring enligt lagen om pension för arbetstagare i bolaget.

Bolagsstämman fattar beslut om antalet förvaltningsrådsledamöter och revisorer, väljer ledamöter till förvaltningsrådet och revisorer samt fattar beslut om fastställandet av bokslutet och disponeringen av den vinst som balansräkningen utvisar. Bolagsstämman fattar beslut om beviljande av ansvarsfrihet till ledamöterna i styrelsen och förvaltningsrådet samt till verkställande direktören. Därtill beslutar bolagsstämman om arvoden till förvaltningsrådsledamöter och revisorer samt om andra ärenden som anges i möteskallelsen.

Elos ordinarie bolagsstämma hölls den 23 april 2014.

## 2. FÖRVALTNINGSRÅDET

Enligt lagen om arbetspensionsförsäkringsbolag ska ett arbetspensionsförsäkringsbolag ha ett förvaltningsråd.

Förvaltningsrådet har till uppgift att övervaka den bolagsförvaltning som handhas av styrelsen och verkställande direktören. Förvaltningsrådet beslutar om antalet ledamöter i styrelsen och väljer sty-

relseledamöter och suppleanter samt medlemmar i valutskottet. Förvaltningsrådet beslutar också om styrelsens och valutskottets arvoden. Förvaltningsrådet kan inte ges andra uppgifter än de som nämns i lagen.

Elos förvaltningsråd har 56 ledamöter, vilka väljs på den ordinarie bolagsstämman. Mandattiden för en ledamot är tre år. En tredjedel av ledamöterna står i tur att avgå varje år. Hälften av ledamöterna i förvaltningsrådet väljs bland kandidater som utses av arbetsgivarcentralorganisationerna och löntagarcentralorganisationerna. Antalet valda ledamöter bland de personer som föreslagits av arbetsgivarna respektive löntagarna ska vara lika många.

Förvaltningsrådet väljer varje år bland sig en ordförande och vice ordförande, av vilka den ena väljs på förslag av de ledamöter som representerar de försäkrade.

Elos förvaltningsråd sammanträdde två gånger år 2014, den 25 mars och den 18 november. Ledamöterna i förvaltningsrådet deltog i genomsnitt till 78 procent i sammanträdena. Förvaltningsrådets sammansättning presenteras i årsrapporten på sidan 96. För ledamöternas deltagande i förvaltningsrådets och valutskottets sammanträden samt de arvoden som utbetalats redogörs i Elos ersättningspolicy på [www.elo.fi](http://www.elo.fi) – Tietoa Elostä – Hallinto ja johto (på finska).

Till Elos närmaste krets hör förvaltningsrådsledamöterna och deras äkta hälfter, omyndiga som de är intressebevakare för samt företag som de har bestämmande inflytande i. Transaktioner med personer som hör till bolagets närmaste krets behandlas i enlighet med bolagets insiderregler. Beslut om betydande transaktioner med Elos ledning och ledningens närmaste krets fattas alltid av Elos styrelse. Eventuella transaktioner med den närmaste kretsen rapporteras på Elos webbplats.

### **2.1. VALUTSKOTTET**

Elo har ett av förvaltningsrådet valt valutskott som har i uppgift att bereda förslag till val av ledamöter i förvaltningsrådet och styrelsen och till deras arvoden.

I valutskottet väljs antingen ordföranden eller vice ordföranden på förslag av de förvaltningsrådsledamöter som representerar de försäkrade.

Till valutskottet, som består av sex medlemmar, hörde år 2014 på förslag av försäkringstagarna från Elos förvaltningsråd Ilkka Brotherus, Klaus Saarikalio och Jouko Vehmas. Som medlemmar i valutskottet på förslag av de försäkrade hörde från Elos förvaltningsråd Håkan Nystrand, Mika Varjonen och Jaana Ylitalo. Klaus Saarikalio var ordförande för förvaltningsrådet och Håkan Nystrand var vice ordförande.

Valutskottets sammanträdde två gånger år 2014, den 11 februari och den 14 oktober. Medlemmarna i valutskottet deltog i genomsnitt till 90 procent i sammanträdena.

### **3. STYRELSEN**

Elos styrelse har i uppgift att ombesörja att bolagets administration och verksamhet är ändamålsenligt organiserade och att se till att tillsynen över

bokföring och medelsförvaltning är organiserad på behörigt sätt. Enligt lagen om arbetspensionsförsäkringsbolag ska styrelsen tillsammans med verkställande direktören leda bolaget med yrkesskicklighet, enligt sunda och försiktiga affärsprinciper samt enligt principerna för en tillförlitlig förvaltning.

De uppgifter som ankommer på Elos styrelse uppräknas i styrelsens arbetsordning och i bolagsordningen. Elos styrelse bland annat

- utnämner och avskedar verkställande direktören, vice verkställande direktören, medlemmarna i bolagets ledningsgrupp, medlemmarna i ledningsgruppen för placeringsverksamheten, den interna revisorn samt bolagets medicinska direktör och beslutar om deras anställningsvillkor och arvoden
- beslutar om riktlinjerna för bolagets organisation
- godkänner bolagets strategi och budget samt övervakar genomförandet av dem
- godkänner bolagets personalstrategi och ersättningspolicy samt principerna för personalens målbonus samt bedömer och övervakar utfallet av dem
- godkänner placeringsplanen och övervakar genomförandet av den
- godkänner riskhanteringspolitiken och -planen och övervakar genomförandet av dem
- godkänner den interna revisionens revisionsplan varje år
- bedömer bolagets interna kontroll varje år
- godkänner bokslutet
- beslutar om sammankallande av bolagsstämma.

Elos styrelse består av representanter för arbetsmarknadsparterna, kunderna och intressegrupperna. Styrelsen består av sexton ordinarie medlemmar och fyra suppleanter. Förvaltningsrådet väljer

styrelseledamöterna och suppleanterna för en mandatperiod på tre kalenderår. Av styrelseledamöterna har hälften föreslagits av arbetsgivarcentralorganisationerna och löntagarcntralorganisationerna. Antalet valda representanter bland de personer som föreslagits av arbetsgivarna respektive löntagarna ska vara lika många.

Styrelsen väljer ordförande och vice ordförande bland sig för ett kalenderår i sänder, och av dem väljs den ena på förslag av de försäkrades representanter. Styrelsens ordförande och bägge vice ordförande bildar tillsammans styrelsens presidium.

Styrelsen biträds i sitt arbete av revisionsutskottet samt av utnämnings- och ersättningsutskottet.

Elos styrelse sammanträdde 13 gånger år 2014. Styrelseledamöterna deltog i genomsnitt till 86 procent i sammanträdena. Styrelsens sammansättning presenteras i årsrapporten på sidorna 93–95. För ledamöternas deltagande i styrelsens och utskottens sammanträden samt de arvoden som utbetalats redogörs i Elos ersättningspolicy på [www.elo.fi](http://www.elo.fi) – Tietoa Elostä – Hallinto ja johto (på finska).

Till Elos närmaste krets hör styrelseledamöter och deras äkta hälfter, omyndiga som de är intressebevakare för samt företag som de har bestämmande inflytande i. Transaktioner med personer som hör till bolagets närmaste krets behandlas i enlighet med bolagets insiderregler. Beslut om betydande transaktioner med Elos ledning och ledningens närmaste krets fattas alltid av Elos styrelse. Eventuella transaktioner med den närmaste kretsen rapporteras på Elos webbplats.

### **3.1. REVISIONSUTSKOTTET**

Revisionsutskottet har i uppgift att följa upp att bolagets ekonomiska rapportering, interna kontroll

och riskhantering är tillräcklig och ändamålsenlig och att följa den interna revisionens verksamhet. Utskottet följer också revisionernas arbete och bereder förslag till valet av revisorer.

Styrelsen väljer medlemmarna i utskottet bland sig för ett år åt gången och fastställer arbetsordningen. Av medlemmarna i utskottet ska en representera löntagarcentralorganisationerna, en ska representera arbetsgivarcentralorganisationerna och en vara en annan styrelsemedlem.

År 2014 bestod Elos revisionsutskott av Jari Karlsson (ordförande), Heikki Kauppi och Jussi Mustonen. Revisionsutskottet sammanträdde fyra gånger och deltagarprocenten var 100.

### **3.2. UTNÄMNINGS- OCH ERSÄTTNINGsutskottet**

Utnämnings- och ersättningsutskottet har i uppgift att biträda styrelsen genom att bereda och utveckla ärenden som ansluter sig till bolagets löne- och ersättningsystem samt till utnämnings- och ersättningsärenden för högsta ledningen.

Presidiet för Elos styrelse bildar utnämnings- och ersättningsutskottet. År 2014 bestod utnämnings- och ersättningsutskottet av Harri Miettinen (ordförande), Ann Selin och Pekka Sairanen. Utnämnings- och ersättningsutskottet sammanträdde 6 gånger och deltagarprocenten var i genomsnitt 94 procent.

## **4. VERKSTÄLLANDE DIREKTÖREN OCH LEDNINGSGRUPPEN**

Verkställande direktören leder bolagets löpande administration i enlighet med styrelsens anvisningar och direktiv. Verkställande direktörens ställföreträdare sköter uppgiften som verkställande direktör när verkställande direktören inte själv kan sköta sin uppgift. Styrelsen utnämner verkställande direktören och ställföreträdaren för verkställande direktören.

Verkställande direktören leder bolaget med yrkesskicklighet, enligt sunda och försiktiga affärsprinciper samt enligt principerna för en tillförlitlig förvaltning. Verkställande direktören ansvarar för att bolagets bokföring är lagenlig och att medelsförvaltningen är ordnad på ett betryggande sätt.

Elos verkställande direktör är filosofie magister, SGF Lasse Heiniö (f. 1951). Som ställföreträdare för verkställande direktören fungerar vice verkställande direktör, ekon. mag. Satu Huber (f. 1958). Närmare information om verkställande direktören och vice verkställande direktören ges i årsrapporten på sidan 97.

Ledningsgruppen, som består av de direktörer som styrelsen utser, stöder verkställande direktören i bolagets operativa verksamhet och planeringen av verksamheten. Ledningsgruppen deltar bland annat i beredningen av ärenden i anslutning till bolagets strategi, budgetering och organisation för styrelsen.

Till Elos ledningsgrupp hör förutom verkställande direktören och ställföreträdaren för verkställande direktören även Mika Ahonen (juridiska ärenden, planering och kommunikation, compliance), Matti Carpen (kundkontakter och kundkanaler, ICT), Hanna Hiidenpalo (placeringar), Mikko Karpoja (aktuariefunktionen, ansvarig försäkringsmatematiker), Erja Ketko (oberoende riskövervakning och business control), Sarianne Kirvesmäki (ekonomi och övervakning av placeringsrisker) och Keijo Kouvonen (försäkringar och pensioner). Medlemmarna i ledningsgruppen presenteras noggrannare i årsrapporten på sidan 97.

Elos placeringsverksamhet har i uppgift att placera arbetspensionstillgångarna på ett lönsamt och betryggande sätt. Ledningsgruppen för placeringsverksamheten sköter genomförandet av denna uppgift. Till ledningsgruppen för Elos placerings-

verksamhet hör Lasse Heiniö (ordförande), Eeva Grannenfelt, Hanna Hiidenpalo, Satu Huber, Erja Ketko, Sarianne Kirvesmäki, Jonna Ryhänen och Timo Stenius.

Styrelsen fattar beslut om ersättning till verkställande direktören och medlemmarna i ledningsgrupperna. För dessa uppgifter redogörs i Elos redogörelse för löner och arvoden.

Till Elos närmaste krets hör medlemmarna i ledningsgruppen och deras äkta hälfter, omyndiga som de är intressebevakare för samt företag som de har bestämmande inflytande i. Transaktioner med personer som hör till bolagets närmaste krets behandlas i enlighet med bolagets insiderregler. Beslut om betydande transaktioner med Elos ledning och ledningens närmaste krets fattas alltid av Elos styrelse. Eventuella transaktioner med den närmaste kretsen rapporteras på Elos webbplats.

## **5. INTERN KONTROLL OCH RISKHANTERING**

Styrelsen har totalansvar för ordnandet av den interna kontrollen och riskhanteringen samt för utvärderingen av den interna kontrollen varje år. Styrelsen ska regelbundet utvärdera bolagsstyrningen, de skriftliga handlingsprinciperna och kontinuitetsplanen. Styrelsen godkänner de allmänna riktlinjerna, ansvarsfördelningen och de viktigaste principerna (riskhanteringspolicyn) för riskhanteringen och riskhanteringsplanen i anslutning till bolagsstyrningen varje år samt följer upp hur de föreslagna styråtgärderna framskrider. Styrelsen biträds av revisionsutskottet.

Verkställande direktören ansvarar gentemot styrelsen för ordnandet av riskhanteringen samt för beredningen av innehållet i riskhanteringsplanen som innehåller bolagets viktigaste risker och som ska godkännas av styrelsen samt för uppföljningen av riskhanteringen. Verkställande direktören biträds i

dessa uppgifter av den oberoende övervakningen, som utgörs av oberoende riskövervakning och business control, ekonomi och övervakning av placeringsrisker, aktuariefunktionen och compliance.

Direktörerna för affärsfunktionerna och stödenheterna ansvarar för den interna kontrollen, för att riskhanteringsåtgärderna genomförs och för att bolagets riskhanteringsprinciper och förfaranden iakttas inom sina respektive ansvarsområden. Affärsfunktionerna deltar i upprättandet av bolagets riskhanteringsplan och kontinuitetsplanering. Den interna revisionen stöder bolagets ledning och styrelse i att uppnå målen genom att utvärdera om bolagsstyrnings-, riskhanterings-, och kontrollprocesserna är tillräckliga och effektiva, genom att utfärda rekommendationer och konsultering i syfte att förbättra och utveckla dem.

Compliance-funktionen utgör en del av Elos interna kontroll och utgångspunkten är att följa myndighetsbestämmelser samt den allmänna bästa praxisen för intern kontroll. Compliance-funktionen utgör också en del av Elos riskhantering, inom vilken målet är att stöda affärsverksamheten speciellt i hanteringen av juridiska risker och compliance-risker samt att övervaka och rapportera om dem till revisionsutskottet och ledningen. Utöver att övervaka att bestämmelserna efterföljs ansvarar Elos compliance officer även för bl.a. ärenden som gäller Elos insiders och närmaste krets samt för att förebygga intressekonflikter.

En revidering av lagen om arbetspensionsförsäkringsbolag trädde i kraft 1.1.2015. År 2014 beredde Elo nya förfaranden och anvisningar samt följde de nya skyldigheterna på offentlighet.

Kraven på organiserandet av intern kontroll och intern revision i lagen har beskrivits ovan. Elos styrelse har fastställt den kontinuitetsplan som lagen förutsätts samt skriftliga handlingsprinciper

som gäller utläggning på entreprenad och intressekonflikter samt fastställt bolagets principer för ägarstyrning, vilka lagts ut på bolagets webbplats. I redogörelsen för Elos ersättningspolicy beskrivs ersättningssystemets ändamålsenlighet för uppnåendet av bolagets mål. Styrelsens och ledningens förtroendeuppdrag, insiders värdepappersinnehav samt eventuella transaktioner med ledningen och dess närmaste krets finns till påseende på Elos webbplats.

## **6. BESKRIVNING AV HUVUDDRAGEN INOM DEN INTERNA KONTROLLEN OCH RISKHANTERINGSSYSTEMEN I ANSLUTNING TILL DEN EKONOMISKA RAPPORTERINGSPROCESSEN**

Elos ekonomiska rapporter har upprättats i enlighet med bokföringslagen, aktiebolagslagen, försäkringsbolagslagen och lagen om arbetspensionsförsäkringsbolag som reglerar bokföringen, bokslutet och rapporteringen i arbetspensionsbolag samt i enlighet med lagen om beräkning av solvensgränsen för pensionsanstalter och om täckning av ansvarsskulden, social- och hälsovårdsministeriets förordning om försäkringsföretags bokslut och koncernbokslut, bokföringsförordningen, de beräkningsgrunder som social- och hälsovårdsministeriet fastställer samt Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar.

Styrelsen har godkänt bolagets riskhanteringspolicy samt riskhanteringsplanen, i vilken rapporteringen av ekonomiska risker beaktas.

Elo publicerar preliminära uppgifter om sitt bokslut och det officiella bokslutet på sina webbplats. I mitten av året publiceras en delårsrapport för årets första sex månader. Därtill publicerar Elo en kortare delårsrapport om placeringsverksamheten och solvensen för det första och tredje kvartalet.

Ansvaret för den ekonomiska rapporteringen till styrelsen, ledningen, myndigheterna och för offentligheten ankommer på enheten för ekonomi och övervakningen av placeringsrisker oberoende av den rapporterande funktionen. För den oberoende rapporteringen av driftskostnader ansvarar enheten för oberoende riskövervakning och business control.

Enheten ekonomi och övervakning av placeringsrisker rapporterar till bolagets styrelse minst varje månad om solvensnyckeltalen och stresstesten, uppkomsten och disponeringen av totalresultatet, placeringarna jämte avkastning till marknadsvärde och klassificerade enligt risk, placeringsverksamhetens mål och utfall samt om riskgränserna enligt placeringsplanen och efterlevnaden av dem. Till styrelsen har därtill varje kvartal rapporterats mer omfattande om den totala riskställningen och solvensen utifrån bolagets egna modeller.

Solvensställningen följs upp i enheten för ekonomi och övervakning av placeringsrisker varje dag och ledningen rapporteras flera gånger i veckan om solvensställningen enligt myndighetsbestämmelserna och bolagets egna modeller. Övriga viktiga nyckeltal om bolagets resultat och placeringsverksamheten rapporteras till ledningen varje vecka. Riskerna och avkastningen per tillgångsslag, inklusive derivat, rapporteras till portföljförvaltarna och medlemmarna i ledningsgruppen för placeringsverksamheten varje vecka. Inom placeringsystemen upprätthålls en position på dagsnivå, varför även rapportering på dagsnivå kan genomföras vid behov. Inom enheten för ekonomi och övervakning av placeringsrisker följer man därtill upp riskgränserna enligt placeringsplanen och efterlevnaden av dem.

Vid bedömningen av Elos totala riskställning och risktäckningskapacitet har de viktigaste nyckeltalen utgjorts av solvenskapitalet i förhållande till ansvarsskulden (solvensnivå) och solvenskapitalet i

förhållande till solvensgränsen i enlighet med bestämmelserna (solvensställning). Beräkningen av solvenskapitalet och solvensnyckeltalen beskrivs i principerna för upprättande av bokslut och i guiden för läsandet av nyckeltalen. Övriga betydande poster med tanke på den ekonomiska rapporteringen är avkastningskravet på ansvarsskulden, värderingen av placeringar och resultatet av placeringsverksamheten till verkligt värde.

Aktuariefunktionen och bolagets ansvariga försäkringsmatematiker säkerställer att ansvarsskulden är rätt i bolagets system, bokslut och i beräkningen av solvensgränsen. Mitt under året bedöms ansvarsskulden i enheten för ekonomi och övervakning av placeringsrisker, och dess riktighet säkerställs med arbetsanvisningar, avstämningsrutiner och genom ett nära samarbete med aktuariefunktionen och den ansvariga försäkringsmatematikern. I bokslutet är förändringsprocenten för den försäkrade ArPL-lönesumman en uppskattning som grundar sig på Areks plock ur försäkringsbeståndet samt på aktuariefunktionens analyser. Förändringen i lönesumman under året har bedömts utifrån Pensionsskyddscentralens prognoser och bolagets egna analyser. Uppskattningen av lönesumman inverkar på premieinkomsten inom ArPL-försäkringen och ansvarsskulden, men den har just inte någon inverkan på bolagets totalresultat. Den exakta ansvarsskulden räknas varje år efter att årsavräkningarna färdigställts.

Värdet på placeringarna i bokslutet fastställs på det sätt som anges i principerna för upprättandet av bokslutet. Beträffande onoterade aktier, kapitalfonder, fastighetsfonder och fastigheter säkerställer enheten för ekonomi och övervakning av placeringsrisker att marknadsvärdena är prissatta enligt avtalade principer. För att säkerställa riktigheten av placeringsystemets marknadsvärden och kre-

ditklasser tillämpar enheten för ekonomi och övervakning av placeringsrisker en regelbunden avstämningsrutin. Fastställandet av marknadsvärdena sker med ett tidsmässigt dröjsmål, men dess inverkan har varit liten.

I bolagets affärsbokföring görs periodiseringar som hänför sig till räkenskapsperioden och uppgifterna i huvudbokföringen avstäms med delbokföringens system. Under räkenskapsåret görs avstämningsrutiner mellan olika källsystem och data-lager, arbetsbeskrivningar, en god yrkeskompetens samt genom ett nära samarbete och informationsutbyte mellan enheten för ekonomi och övervakning av placeringsrisker och placeringsenheten.

Operativa risker som hänför sig till den ekonomiska rapporteringen, övervakningen av placeringsrisker, bokföringen och betalningsrörelsen kartläggs varje halvår på riskkartläggningsmöten som koordineras av enheten för oberoende riskövervakning och business control. De identifierade riskernas betydelse och sannolikhet utvärderas i fråga om varje enskild risk och för varje risk upprättas en riskhanteringsplan och deras realisering följs upp. Risker som varit nära att realiseras eller som realiserats i rapporterings- och övervakningsprocessen samt i bokföringen och betalningstrafiken rapporteras som en avvikande compliance-risk eller operativ risk.

## **7. AVVIKELSER FRÅN REKOMMENDATIONERNA I FINSK KOD FÖR BOLAGSSTYRNING**

**Rekommendation 1:** Kallelsen till bolagsstämman publiceras minst två veckor före bolagsstämman enligt bolagsordningen.

**Rekommendationerna 4, 8 och 11–12:** Enligt lagen om arbetspensionsförsäkringsbolag väljs styrelsen av förvaltningsrådet genom iakttagande av

det valförfarande som anges i lagen och bolagsordningen.

**Rekommendation 10:** Mandattiden för ledamöterna i Elos styrelse är tre år.

**Rekommendationerna 14–15, 26, 29 och 32:** Antalet ledamöter i styrelsen och dess oberoende utskott samt bedömningen av deras oberoende grundar sig på lagstiftningen (lagen om arbetspensionsförsäkringsbolag). Styrelsens sammansättning och medlemmarnas behörighetsvillkor regleras i lag. Elos styrelse kan bestå av personer som hör till den verkställande ledningen eller förvaltningen i Elos mest betydande kundföretag. Detta beror på Elos ömsesidiga bolagsform. Verkställande direktören kan inte höra till styrelsen.

**Rekommendationerna 16, 35, 38, 42–47:** Tillämpas, förutom i fråga om ersättning i aktier. Ömsesidiga arbetspensionsförsäkringsbolag har inga aktier.

**Rekommendation 40:** Tillämpas, förutom i fråga om de arvoden som ska betalas för styrelse- och utskottsarbete, som förvaltningsrådet ska fatta beslut om enligt lagen om arbetspensionsförsäkringsbolag.

**Rekommendation 51:** Elo iakttar insiderreglerna i tillämpliga delar på det ömsesidiga arbetspensionsförsäkringsbolaget. I lagen har från 1.1.2015 införts bestämmelser om ett arbetspensionsförsäkringsbolags insiderförvaltning.

**Rekommendation 55:** Tillämpas med ovan nämnda avvikelser i tillämpliga delar på arbetspensionsförsäkringsbolaget.

# STYRELSEN



Ordförande  
**HARRI MIETTINEN**  
f. 1962  
ekon. mag.

direktör, medlem i koncernledningsgruppen, Centrallaget för Handelslagen i Finland SOK Kundrelationer och information

Medlem i Finlands Näringsliv EK:s forskningsutskott



Första vice ordförande  
**ANN SELIN**  
f. 1960  
eMBA

ordförande, Servicefacket PAM rf

Ledamot i styrelsen för WVO-koncernen Abp, ledamot i styrelsen för och medlem i arbetsutskottet för FFC, medlem i Arbetslöshetsförsäkringsfondens förvaltningsråd, medlem i Utbildningsfondens förvaltningsråd, vice ordförande för UNI Global Union, ledamot i styrelsen för och medlem i arbetsutskottet för UNI Europa



Andra vice ordförande  
**PEKKA SAIRANEN**  
f. 1957  
ekon. mag.

verkställande direktör, Domus Gruppen Ab

Medlem i Finlands Näringslivs företagardelegation, medlem i direktionen för Byggproduktindustrin RTT, ordförande för Snickeriindustrin rf, ledamot i styrelsen för Skogsindustrin, vice ordförande i direktionen för Förbundet för finländskt arbete, medlem i familjeföretagsdelegationen vid Familjeföretagarnas förbund, ledamot i styrelsen för Ekonomiska informationsbyrån (TAT), ledamot i styrelsen för Åbo handelskammare



**HEIMO J. AHO**  
f. 1949  
diplomekonom,  
kommerseråd

styrelsens ordförande, SKS Group Oy och SKS Groups dotterbolag

Medlem i Finlands Näringslivs valutskott, ordförande för valutskottet vid Handelsförbundet i Finland, ledamot i styrelsen för Elfving Oy Ab, medlem i Finlands Näringslivs företagardelegation, ordförande för Nordeas Delegation, medlem i Familjeföretagens delegation, medlem i garantiföreningen för Liikesivistysrahasto, ordförande för Linturantasäätiö, medlem i delegationen för Helsingforsregionens handelskammare, medlem i Centralhandelskammarens delegation, ordförande för stödstitfelsen för Helsingfors Handelshögskola, ordförande för Teknikakademiens Näringslivsråd



**EEVA-LIISA  
INKEROINEN**  
f. 1963  
juris kand.

direktör och medlem i ledningsgruppen, Teknologindustri rf

Ordförande för Centralarkivet för Finlands Näringslivs delegation, medlem i Pensions-skyddscentralens representantskap, ledamot i styrelsen för Arbetslöshetsförsäkringsfonden



**JARI KARLSON**  
f. 1961  
ekon. mag.

ekonomi- och förvaltningsdirektör, Orion Abp

Ledamot i styrelsen för Polttimo Oy, ledamot i styrelsen för Finlands veterinärmedicinska stiftelse



**HEIKKI KAUPPI**  
f. 1955  
diplomingenjör,  
MBA

verksamhetsledare, Teknikens Akademikerförbund TEK rf

Medlem i styrelsen för Akava rf, vice ordförande i styrelsen för Förhandlingsorganisationen för högre tjänstemän FHT rf, ordförande för Akava rf:s pensionspolitiska arbetsgrupp



**ANTTI KULJUKKAN**  
f. 1961  
pol. mag., eMBA

verkställande direktör, Ömsesidiga Försäkringsbolaget Fennia

Ledamot i styrelsen för Fennia Liv, ledamot i styrelsen för Finansbranschens Centralförbund, medlem i Helsingforsregionens handelskammarens delegation, medlem i Kadettkårens ekonomisektion, medlem i Helsinki Missions delegation, ordförande för Trafikförsäkringscentralen, ledamot i styrelsen för Jägarstiftelsen, vice ordförande för Orienteringsstiftelsens delegation



# STYRELSEN

**REIJA LILJA**  
f. 1954  
Ph.D.



forskningsdirektör, Löntagarnas forskningsinstitut

*Docent inom samhällsvetenskapliga fakulteten vid Aalto-universitetets handelshögskola, medlem i Kommunikationsförvaltningens delegation*

**OUTI LÄHTENMÄKI-LINDMAN**  
f. 1965  
juris kand.,  
vicehäradshövding



landsdirektör för Finland och koncernens direktör i juridiska ärenden, medlem i koncernens ledningsgrupp, koncernen Accountor

*Ledamot i styrelsen för Bokföringsbyråernas arbetsgivarförening*

**JORMA MALINEN**  
f. 1959  
automationsplanerare



ordförande, Fackförbundet Pro rf

*Ledamot i styrelsen för Tjänstemannacentralorganisationen STTK, ledamot i Arbetslöshetsförsäkringsfondens förvaltningsråd, ordförande för styrelsen för Levin Matkailukeskus Oy, ledamot i styrelsen för Majvik Oy, ledamot i styrelsen för Meyer Turku Oy, ordförande för styrelsen för STTK-Lomat Oy*

styrelseledamot fr.o.m. 18.11.2014

**ERKKI MOISANDER**  
f. 1953  
ekonom



chefdirektör, LokalTapiola-gruppen

*Ledamot i styrelsen för Finansbranschens Centralförbund, medlem i Kooperationens delegation, medlem i Helsingforsregionens Handelskammarens delegation, ledamot i styrelsen för Eurapcon*

**JUSSI MUSTONEN**  
f. 1955  
pol. lic.



direktör, Finlands Näringsliv EK rf

*Medlem i utredningskommissionen för inkomst- och kostnadsutveckling, ledamot i styrelsen för Etlatiето Oy, ledamot i styrelsen för EK-Tieto Oy, ledamot i styrelsen för Skattebetalarnas Centralförbund*

**ANTTI NEIMALA**  
f. 1963  
vicehäradshövding,  
LL.M



vice verkställande direktör, Företagarna i Finland

*Ledamot i styrelsen för Skattebetalarnas Centralförbund*

styrelseledamot fr.o.m. 18.11.2014

**OLAVI NIEMINEN**  
f. 1952  
optiker,  
utbildning  
i hållbar tillväxt



styrelsens ordförande, Piiloset by Finnsusp Oy

*Ordförande för Företagarna i Finlands arbetsmarknadsdelegation, vice ordförande för styrelsen för Optikbranschen i Finland (OBF) och medlem i organisationens grossistutskott, medlem i familjeföretagsdelegationen vid Familjeföretagarnas förbund, medlem i Egentliga Finlands Ely-centrals delegation, ordförande för läroavtalsdelegationen i Åbo*

**TIMO VALLITTU**  
f. 1953  
folkskola



ordförande, TEAM Industribranschens fackförbund rf

*Ledamot i styrelsen för Finlands Fackförbunds Centralorganisation FFC, ledamot i Finnveras förvaltningsråd*

**TIMO LINDHOLM** fram till 18.11.2014  
**ANTTI RINNE** fram till 24.5.2014

**SUPPLEANTER:**

# STYRELSEN



**ANTTI AHO**  
f. 1969  
ekon. mag.



**JOUKO LIIMATAINEN**  
f. 1954  
ekon. mag., fil. stud.



**DANIELA  
YRJÖ-KOSKINEN**  
f. 1971  
ekon. mag.

verkställande direktör, Lääkärikeskus Aava Oy,  
Aava Terveyspalvelut Oy

*Styrelseordförande för Orto-Lääkärit Lääkäriasema Oy, styrelseordförande för Medimagneetti Oy, styrelseordförande för Grow Medical Oy, styrelseordförande för Uudenmaan Seniorikodit Oy, styrelseordförande för Yhtyneet Laboratoriot Oy, vice ordförande för styrelsen för Kiinteistö Oy Luna, ledamot i styrelsen för Klinisen Kemian Tutkimussäätiö, ledamot i styrelsen för Kiinteistö Oy Vega, ledamot i styrelsen för Lääkäripalveluyritykset ry, ledamot i styrelsen för Aho Group Oy, ledamot i styrelsen för Docrates Oy, ledamot i styrelsen för Lasten ja nuorten lääkärinasema Pikkujätti Oy, ledamot i styrelsen för Medix Laboratoriot Oy, vice ordförande för styrelsen för Medicity Oy, ledamot i Ömsesidiga Försäkringsbolaget Fennias förvaltningsråd*

styrelsesuppleant fr.o.m. 18.11.2014

vice verkställande direktör, Scandic Hotels Ab

*Ledamot i styrelsen för Scandic Hotels Ab, medlem i Finlands Näringslivs energidelegation, suppleant i styrelsen för Turism- och Restaurangförbundet rf*

verkställande direktör, Novita Oy

*Ledamot i styrelsen för Novita Oy, ledamot i styrelsen för TMA Tekstiili ja Muotialat ry, ledamot i styrelsen för Textil- och beklädnadsindustrin FINATEX rf*

**JANNE METSÄMÄKI**  
f. 1960  
juris kand.

intressebevakningsdirektör, FFC rf

**MIKKO MERIVIRTA** fram till 24.9.2014



# FÖRVALTNINGSRÅDET

Ordförande

**KLAUS SAARIKALLIO**, f. 1955  
ledamot i styrelsen, Normek Oy

Första vice ordförande

**HÅKAN NYSTRAND**, f. 1955  
ordförande, METO – Skogsbranschens Experter rf

Andra vice ordförande

**ILKKA BROTHERUS**, f. 1951  
verkställande direktör, Sinituote Oy

Ledamöter:

**VESA AALLOSIVIRTA**, f. 1961 (fr.o.m. 23.4.2014)  
organisationschef, Metallarbetarnas Förbund rf

**ANTTI HAKALA**, f. 1967  
direktör, Fackförbundet Pro rf

**MARIA HANHO**, f. 1982  
verkställande direktör, Vaissi Oy

**MIA HARKKO**, f. 1971  
säljare, huvudförtroendeman, Kymen Seudun  
Osuuskauppa

**JOHANNA HEIKKILÄ**, f. 1962  
personaldirektör, Apetit Oyj

**MARKKU HOLM**, f. 1953 (fr.o.m 23.4.2014)  
verkställande direktör, RTV-Yhtymä Oy

**SAULI HUIKURI**, f. 1958  
verkställande direktör, Joutsen Media Oy

**IRENE HÄMÄLÄINEN**, f. 1956  
förhandlingschef, TEAM Industribranschernas  
fackförbund rf

**TIMO JAACKOLA**, f. 1953  
verkställande direktör, Nestor Cables Oy

**KAARLO JULKUNEN**, f. 1955  
andra vice ordförande, Servicefacket PAM rf

**MERJA JUSELIUS**, f. 1958  
systemplanerare, personalens representant,  
Ömsidiga Arbetspensionsförsäkringsbolaget  
Elo

**TERO JUSSILA**, f. 1958  
ekonomidirektör, Maintpartner Group Oy

**JUSSI JÄRVENTAUS**, f. 1951  
verkställande direktör, Företagarna i Finland rf

**ESKO JÄÄSKELÄINEN**, f. 1956  
verkställande direktör, Suur-Seudun  
Osuuskauppa

**TOM KAISLA**, f. 1974  
företagare, verkställande direktör, Eilakaisla Oy

**PEKKA KAMPMAN**, f. 1962  
projektchef, Y-säätiö

**PERTTI KARJALAINEN**, f. 1969  
verkställande direktör, Attendo Finland Oy

**OLAVI KAUKONEN**, f. 1956  
verkställande direktör, A-klinikkasäätiö

**ANTTI KEMPPI**, f. 1978  
verkställande direktör, Kempinvest Oy

**ISMO KOKKO**, f. 1971  
förhandlingsdirektör, Ingenjörsförbundet rf

**MARKKU KOSKINEN**, f. 1962  
verkställande direktör, Koskisen Oy

**TAPIO KUITTINEN**, f. 1959  
verkställande direktör, Ideal Keittiöt Oy

**KALLE KUJANPÄÄ**, f. 1969  
ekonomidirektör, Finn-Power Oy

**VILLE LAINE**, f. 1970  
verkställande direktör, Lojer Oy

**TIMO LEHTINEN**, f. 1964  
CFO, YIT Oyj

**TIMO LEPISTÖ**, f. 1959  
verkställande direktör, Nordic Morning Oyj

**TAUNO MAKSNIEMI**, f. 1959  
verkställande direktör, G4S Suomi Oy

**OTTO MIKKONEN**, f. 1949  
industriråd

**TIMO MÄKI-ULLAKKO**, f. 1963  
verkställande direktör, Pirkanmaan Osuuskauppa

**HEIKKI NIKKU**, f. 1956  
verkställande direktör, CGI Suomi Oy

**MARKKU PALOKANGAS**, f. 1957  
direktör, Fackförbundet Pro rf

**TUULA A. PAUNONEN**, f. 1955  
huvudbokförare, förtroendeman, Länsi-Savo Oy

**ANTTI PELTONEN**, f. 1954  
verkställande direktör, Kolster Oy Ab

**TERHI PENTTILÄ**, f. 1972  
verkställande direktör, Länsilinjat Oy

**KYÖSTI PÖYRY**, f. 1952  
verkställande direktör, Paperinkeräys Oy

**PEKKA RANTAMÄKI**, f. 1953  
koncernchef, Teknos Group Oy

**ANSU SAARELA**, f. 1978  
ekonomidirektör, Bauhaus & Co Kb

**ANTTI SAHI**, f. 1956  
verksamhetsledare, Centralförbundet för lant- och  
skogsbruksproducenter MTK rf

**KIMMO SIMBERG**, f. 1959  
verkställande direktör, Etelä-Pohjanmaan  
Osuuskauppa

**KEIJO TARNANEN**, f. 1972  
jurist, Förbundet för den offentliga sektorn och  
välfärdsområdena JHL rf

**HANNU TARSARANTA**, f. 1962

**MAIJA TERVONEN**, f. 1952

**JUKKA TIKKA**, f. 1953  
styrelseordförande, Länsi-Savo Oy

**MIKA VARJONEN**, f. 1974  
verksamhetsledare, Tradenomförbundet TRAL rf

**JOUKO VEHMAS**, f. 1956  
verkställande direktör, kommerseråd, Kymen  
Seudun Osuuskauppa

**KATJA VEIRTO**, f. 1972  
chef för pensions- och arbetskarriärsfrågor, FFC rf

**PENTTI VIRTANEN**, f. 1964  
verkställande direktör,  
FSP Finnish Steel Painting Oy

**OLLI VORMISTO**, f. 1967 (fr.o.m. 23.4.2014)  
verkställande direktör, Osuuskauppa  
Hämeenmaa

**JANNE YLINEN**, f. 1975  
verkställande direktör, Kokkolan Halpa-Halli Oy

**JAANA YLITALO**, f. 1969  
första vice ordförande, Servicefacket PAM rf

**HARRI KOPONEN** (fram till 16.1.2014)  
**TIMO KORPIJÄRVI** (fram till 16.1.2014)  
**REIJO MESIMÄKI** (fram till 11.12.2014)  
**JUKKA MÄNNISTÖ** (fram till 20.5.2014)  
**JUHA RUOHOLA** (fram till 17.6.2014)

# LEDNINGSGRUPPEN



**LASSE HEINIÖ**  
verkställande direktör  
f. 1951, fil. mag., SGF

*Ledamot i Pensionsskyddscentralens styrelse, ledamot i styrelsen för Arbetspensionsförsäkrarna TELA rf, ledamot i styrelsen för AEIP*



**SATU HUBER**  
vice verkställande direktör  
f. 1958, ekon. mag.

*Ledamot i styrelsen för YIT Oyj, ledamot i styrelserna för EVA och ETLA, Ledamot i förvaltningsrådet för Finska kulturfonden, medlem i Försörjningsberedskapsrådet, medlem i Trilateral Commission, medlem i Strategic Committee of Agence France Tresor, kurator för studentkåren vid Svenska handels-högskolan, medlem i Hanken Centre for Corporate Governance Advisory Board*



**MIKA AHONEN**  
direktör, juridiska ärenden, planering, kommunikation och compliance  
f. 1967, juris kandidat

**MATTI CARPÉN**  
direktör, kundrelationer och kundkanaler, ICT  
f. 1960, diplomingenjör

*Ledamot i styrelsen för Tieto Esy Oy, ledamot i styrelsen för Arek Oy, ordförande för ekonomiskottet vid Aalto-universitetets studentkår*



**HANNA HIIDENPALO**  
direktör, placeringar  
f. 1966, ekon. mag.

*Ledamot i styrelsen för Finska Kulturfonden och ordförande för finansutskottet, Ledamot i styrelsen för Lindström Invest Oy, medlem i Aalto-högskolestiftelsens investeringskommitté, medlem i direktionen för Kyrkans centralfonds pensionsfond, medlem i ekonomiskottet vid Aalto-universitetets studentkår, medlem i kapitalförvaltningsutskottet vid Stiftelsen för diabetesforskning*



**MIKKO KARPOJA**  
direktör, aktuariefunktionen, ansvarig försäkringsmatematiker  
f. 1962, pol. mag., SGF



**ERJA KETKO**  
direktör, oberoende riskövervakning och business control  
f. 1967, ekon. mag., forstmästare

*Ledamot i styrelsen för LokalTapiola Fastighetsförvaltning Ab*



**SARIANNE KIRVESMÄKI**  
direktör, ekonomi och övervakning av placeringsrisker  
f. 1966, kand. i naturvetenskaper, MBA



**KEIJO KOUVONON**  
direktör, försäkringar och pensioner  
f. 1953, fil. kand.

*Medlem i Pensionsskyddscentralens representantskap, ledamot i Ömsesidiga Försäkringsbolaget Turvas förvaltningsråd, ledamot i styrelsen för Tieto-Tapiola Oy, ordförande för Försörjningsberedskapscentralens försäkringspool*

## **LEDNINGSGRUPPEN FÖR PLACERINGSVERKSAMHETEN**

verkställande direktör Lasse Heiniö (ordförande)  
vice verkställande direktör Satu Huber  
direktör Hanna Hiidenpalo  
direktör Jonna Ryhänen  
direktör Eeva Grannenfelt  
direktör Timo Stenius  
direktör Erja Ketko  
direktör Sarianne Kirvesmäki