

Keskinäinen Työeläkevakuutusyhtiö Elo

Elon hallintoneuvoston vahvistamat hallituksen jäsenten valitsemista koskevat periaatteet

1. Periaatteiden tarkoitus

Työeläkevakuutusyhtiön hallituksen ja toimitusjohtajan on johdettava yhtiötä ammattitaitoisesti, terveiden ja varovaisten liikeperiaatteiden sekä luotettavaa hallintoa koskevien periaatteiden mukaisesti. Tämä on yksi peruslähtökohta, kun arvioidaan hallituksen kokoonpanoa ja jäsenten valitsemista hallitukseen. Elossa noudatetaan hyvän hallinnon periaatteita ja lainsäädännössä tarkemmin asetettuja hallintoa koskevia vaatimuksia (esim. esteellisyysäännöt ja eturistiriitatilanteita koskevat periaatteet) ja nämä huomioidaan myös hallituksen jäseniä valittaessa.

Elon hallituksen jäsenten valitsemista koskevat useat lainsäädäntöön (Laki työeläkevakuutusyhtiöistä, 25.41997/354), yhtiön yhtiöjärjestykseen ja Finanssivalvonnan määräys- ja ohjekokoelmaan sisältyvät vaatimukset. Nämä koskevat mm. hallituksen kokoonpanoa, jäsenten kelpoisuusvaatimuksia ja jäsenten valintamenettelyä. Hallituksen jäseniä valittaessa noudatetaan kulloinkin voimassa olevia normeja.

Finanssivalvonta edellyttää, että työeläkevakuutusyhtiön hallintoneuvosto määrittelee hallituksen valitsemista koskevissa periaatteissaan, mitkä vaatimukset hallituksen sijoitustoiminnan ja riskienhallinnan asiantuntemuksen tulee täyttää.

Elon hallintoneuvoston vahvistamat hallituksen jäsenten valitsemista koskevat periaatteet toimivat edellä lueteltuja normeja täydentävinä suuntaviivoina sille mitä Elon hallituksen jäseniä valittaessa on huomioitava ottaen erityisesti huomioon hallituksen jäsenten kelpoisuuteen liittyvät osaamisvaatimukset.

2. Elon hallituksen kokoonpanoa ja jäsenten kelpoisuutta koskevat vaatimukset

Elon hallituksen jäsenen kelpoisuudella tarkoitetaan hänen luotettavuutta ja sopivuutta hallituksen jäsenen tehtävään.

Lain mukaan jokaisen Elon hallituksen jäsenen on oltava *hyvämaineinen*. Hallitukseen valittavan henkilön luotettavuutta (hyvämaineisuus) arvioidaan selvittämällä henkilön rehellisyyteen ja taloudelliseen asemaan liittyviä tietoja siten kuin Finanssivalvonta on asian erikseen tarkemmin ohjeistanut.

Elon hallituksen jäsenen sopivuuden arviointi perustuu lain asettamiin vaatimuksiin. Jokaisella hallituksen jäsenellä on oltava *hyvä työeläkevakuutustoiminnan asiantuntemus*. Tämän vaatimuksen katsotaan Finanssivalvonnan mukaan täyttyvän, mikäli jäsenellä on vastaavaa kokemusta toisen työeläkevakuutusyhtiön hallituksesta, mikäli hänellä on muuta hallitusjäsenyyteen rinnastettavaa kokemusta työeläkelaitoksesta tai hän suorittaa työeläkevakuutusyhtiön järjestämän kattavan perehdytyskoulutuksen.

Hallituksessa on oltava myös *hyvä sijoitustoiminnan asiantuntemus*. Vaatimus täyttyy Finanssivalvonnan mukaan, mikäli vähintään yhdellä kolmasosalla hallituksen jäsenistä on hyvä sijoitustoiminnan asiantuntemus. Hallitus vastaa yhtiön varojen sijoittamisesta, sijoitusvaltuuksien asianmukaisuudesta sekä sijoittamisen riskeistä. Sijoitusasiantuntemuksen ja riskienhallinnan osaamisen tulee olla riittävää suhteessa yhtiön harjoittaman sijoitustoiminnan laatuun ja

laajuuteen siten, että hallitus kykenee itsenäisesti täyttämään sijoitustoiminnan ja sen riskienhallinnan ohjaamista ja valvontaa koskevat tehtävänsä.

Hallituksen ja sen valiokuntien kokoonpanossa on otettava huomioon yhtiön toiminnan asettamat vaatimukset ja yhtiön kehitysvaihe. Kokoonpanon on mahdollistettava hallituksen tehtävien tehokas hoitaminen. Hallituksen on oltava monimuotoinen ja siinä on oltava naisia ja miehiä. Hallituksen jäseneksi valittavalla tulee olla mahdollisuus käyttää riittävästi aikaa tehtävän hoitamiseen.

Hallituksen monimuotoisuudella pyritään mahdollistamaan tehokas hallituksen tehtävien hoitaminen ja tukemaan Elon strategisten tavoitteiden saavuttamista. Kun hallitus kokonaisuutena ja kunkin jäsenen tuoman osaamisen, kokemuksen ja ominaispiirteiden avulla pystyy haastamaan ja tukemaan toimivaa johtoa proaktiivisesti, toteutuu hallituksen monimuotoisuus tavoitellussa muodossaan. Elolle olennaisia monimuotoisuustekijöitä ovat jäsenten toisiaan täydentävä kokemus, jäsenten henkilökohtaiset ominaisuudet, maantieteellinen jakauma sekä ikä- ja sukupuolijakauma. Elon monimuotoisuuspolitiikan yhtenä tavoitteena on ylläpitää tasapainoista sukupuolijakaumaa Elon hallituksessa. Tavoitteen saavuttamiseksi vaalivaliokunta pyrkii löytämään uusien jäsenten haku- ja arviointiprosessissa eri sukupuolten edustajia. Tavoitteen toteutumista arvioidaan ja seurataan vaalivaliokunnan kokouksissa.

Hallituksen jäsenten ammattitaidon ja kokemuksen tulisi mahdollisuuksien mukaan täydentää toisiaan, jotta Elon hallituksessa olisi edustettuna monipuolinen ja laaja osaaminen. Lisäksi on huomioitava, että hallituksessa on sellaista osaamista, jolla varmistetaan, että hallituksen valiokunnissa (tarkastus- ja riskivaliokunta ja nimitys- ja palkitsemisvaliokunta) on niiden toimialaan nähden riittävä ammattitaito ja pätevyys.

Edellä mainittujen lakiin perustuvien hyvän työeläkevakuutustoiminnan ja sijoitustoiminnan asiantuntemuksen lisäksi hallituksen jäsenillä tulee olla kokonaisuutena arvioiden sopiva ammatillinen pätevyys ja kokemus. Hallituksessa tulisi olla tietoa seuraavilta osa-alueilta:

- vakuutus- ja finanssimarkkinat
- liiketoimintastrategiat
- yritystoiminta ja sen osa-alueet mm. laskentatoimi, rahoitus ja henkilöstötyö
- hallintojärjestelmä (tietämystä sisäisestä valvonnasta, riskienhallinnasta ja sisäisestä tarkastuksesta)
- sääntelykehikko ja sen asettamat vaatimukset

3. Hallituksen jäsenvalintoja koskevan ehdotuksen valmistelu

Elon hallituksen jäsenten valinta valmistellaan lain ja yhtiön yhtiöjärjestyksen mukaisesti hallintoneuvoston vaalivaliokunnassa.

Vaalivaliokunnan on huolehdittava siitä, että edellä mainitut hallituksen jäsenten valitsemista koskevat periaatteet huomioidaan jäsenvalintoja koskevan ehdotuksen valmistelun yhteydessä.

Hallituksen jäsen ehdokkaita asettaville tahoille on toimitettava tieto edellä mainituista hallituksen jäsenten valitsemista koskevista periaatteista. Jäsen ehdokkaita asettavilta tahoilta pyydetään arvio siitä miten periaatteissa mainitut näkökohdat täyttyvät yksittäisen jäsen ehdokkaan kohdalla. Lisäksi edellytetään, että asettavalta taholta saadaan valmistelun yhteydessä tarvittava selvitys

jäsenehdokkaan osaamisesta ja kokemuksesta. Hallituksen ns. vapaasti valittavia jäsenehdokkaita asetettaessa on heidän osaamisensa ja kokemuksensa selvitettävä huolellisesti vastaavalla tavalla.

Hallituksen jäsenvalintoja koskevien esitysten valmistelun yhteydessä vaalivaliokunta voi harkintansa mukaan kuulla hallituksen puheenjohtajaa jäsenvalintoihin liittyvistä kysymyksistä.

Hallituksen jäsenkandidaattien kartoituksessa ja jäsenten valintaa koskevien esitysten valmistelussa vaalivaliokunta voi käyttää apunaan ulkopuolista asiantuntijaa. Vaalivaliokunnan edustaja tai edustajat haastattelevat jäsenehdokkaat.

4. Voimaantulo

Elon hallintoneuvosto on vahvistanut nämä periaatteet kokouksessaan 23.11.2021.