

Keskinäinen Työeläkevakuutusyhtiö Elon palkka- ja palkkioselvitys

Selvitys perustuu Suomen listayhtiöiden hallinnointikoodiin 2015, jota Elo noudattaa työeläkeyhtiön toimintaan soveltuvin osin.

Palkitsemisen päätöksentekojärjestys Elossa

Elon hallitus päättää koko yhtiötä koskevasta palkitsemispolitiikasta sekä linjaa Elossa käytettävät palkitsemisen periaatteet koko henkilöstön osalta. Hallitus päättää yhtiön toimitusjohtajan sekä yhtiön hallituksen nimittämien johtajien palkat, tulospalkkiot ja muut etuudet. Hallitus hyväksyy myös vuosittain henkilöstön tulospalkkiojärjestelmän periaatteet sekä tulospalkkion pohjana olevien mittareiden toteumat. Muiden henkilöstöryhmien osalta toimitusjohtaja hyväksyy tulospalkkiomittarit ja maksettavat palkkiot nimitys- ja palkitsemisvaliokunnan linjausten mukaisesti.

Elon hallituksen nimitys- ja palkitsemisvaliokunnan tehtävänä on valmistella, suunnitella ja kehittää hallitukselle kuuluvia palkitsemis- ja nimitysasioita. Nimitys- ja palkitsemisvaliokunnan puheenjohtaja on Elon hallituksen puheenjohtaja ja jäseninä ovat Elon hallituksen varapuheenjohtajat.

Elon yhtiökokous päättää vuosittain yhtiön hallintoneuvoston jäsenten palkkioista. Hallintoneuvosto puolestaan vahvistaa vuosittain yhtiön hallituksen palkkiot. Elossa toimii lisäksi hallintoneuvoston vaalivaliokunta, jonka tehtävänä on valmistella esitykset hallintoneuvoston ja hallituksen jäsenvalinnoista ja palkkioista.

Palkitsemisen periaatteet Elossa

Palkitsemisen tavoitteena on edistää Elon strategisten tavoitteiden saavuttamista. Palkkaus- ja palkitsemisjärjestelmien avulla kehitetään työn tuloksellisuutta sekä henkilöstön osaamista ja sitoutumista.

Palkitsemisesta päätettäessä on pyritty varmistamaan, että se ei johda epätoivottuihin toimintatapoihin tai hallitsemattomaan riskinottoon. Palkitsemisjärjestelmät on pyritty rakentamaan siten, että ne tukevat todennettavasti asetettujen tavoitteiden saavuttamista. Palkitsemisen periaatteissa on huomioitu Finanssivalvonnan antama kannanotto palkitsemisesta.

Elossa käytössä olevat rahalliset palkitsemismuodot peruspalkan lisäksi ovat eri henkilöstöryhmille samoilla periaatteilla määritellyt tulospalkkiot sekä ns. kertapalkkiot. Tulospalkkiot ovat

työehtosopimuksen sekä työnantajan ja työntekijän välisen sopimuksen mukaista palkkausta täydentävä kannustus- ja palkitsemistapa.

Finanssivalvonnan suosituksen mukaan hallituksen on arvioitava säännöllisesti yhtiön palkitsemisjärjestelmien toimivuus ja yrityksen sisäisen liiketoiminnoista riippumattoman valvontatoimen on vähintään kerran vuodessa todennettava, onko hallituksen hyväksymää palkitsemisjärjestelmää noudatettu. Elon sisäinen tarkastus arvioi järjestelmien toimivuutta ja periaatteiden noudattamista osana hallitukselle tehtävää selvitystä sisäisen valvonnan tilasta. Tarvittaessa järjestelmien toimivuutta ja periaatteiden noudattamista voidaan arvioida myös ulkopuolisella taholla.

Hallituksen jäsenten palkitseminen

Elon hallituksen jäsenten vuosipalkkiot ovat puheenjohtajalle 28 000 euroa, varapuheenjohtajille 20 000 euroa, varsinaisille jäsenille 13 000 euroa ja varajäsenille 10 000 euroa. Kokouspalkkiota maksetaan hallituksen puheenjohtajalle ja varapuheenjohtajille 750 euroa kokoukselta sekä jäsenille ja varajäsenille 500 euroa kokoukselta. Hallituksen jäsenille ei ole myönnetty rahalainoja tai vakuuksia. Palkitsemisraportti sisältää jäsenkohtaiset tiedot vuodelta 2017.

Hallituksen nimitys- ja palkitsemisvaliokunnan kokouksista maksetaan puheenjohtajalle 750 euroa kokoukselta ja jäsenille 500 euroa kokoukselta. Hallituksen tarkastusvaliokunnan puheenjohtajan kokouspalkkio on 750 euroa kokoukselta ja jäsenten 500 euroa kokoukselta. Hallituksen valiokuntien kokouksesta maksetaan sama päiväraha ja matkakulujen korvaus kuin maksetaan hallituksen kokouksista.

Hallituksen jäsenet on vakuutettu työntekijän eläkelain 8 §:n mukaisesti, jonka perusteella luottamustehtävästä kertyy eläke ja luottamustoimipalkkiosta maksetaan TyEL-vakuutusmaksu. Lisäksi hallituksen jäsenille maksetaan päiväraha ja matkakulut verohallituksen päätöksen mukaisesti. Hallituksen jäsenet kuuluvat muun matkustavan henkilöstön ilmoitusperusteiseen matkavakuutukseen.

Vuosi- ja kokouspalkkioiden lisäksi Elon hallituksen jäsenille ei makseta muita palkkioita tai taloudellisia tai tulokseen perustuvia etuuksia.

Hallintoneuvoston ja vaalivaliokunnan jäsenten palkitseminen

Elon hallintoneuvoston jäsenten vuosipalkkiot ovat puheenjohtajalle 5 000 euroa ja varapuheenjohtajille 3 800 euroa. Kokouspalkkiota maksetaan kaikille jäsenille 800 euroa kokoukselta. Hallintoneuvoston

jäsenille ei ole myönnetty rahalainoja tai vakuuksia. Palkitsemisraportti sisältää jäsenkohtaiset tiedot vuodelta 2017.

Vaalivaliokunnan kokouspalkkiot ovat puheenjohtajalle 460 euroa ja jäsenille 345 euroa kokoukselta. Vaalivaliokunnan jäsenille ei ole annettu rahalainoja tai vakuuksia. Lisäksi vaalivaliokunnan jäsenille maksetaan päiväraha sekä matkakulut verohallituksen päätöksen mukaisesti.

Hallintoneuvoston jäsenet on vakuutettu työntekijän eläkelain 8 §:n mukaisesti, jonka perusteella luottamustehtävästä kertyy eläke ja luottamustoimipalkkiosta maksetaan TyEL-vakuutusmaksu. Lisäksi hallintoneuvoston jäsenille maksetaan päiväraha ja matkakulut verohallituksen päätöksen mukaisesti.

Vuosi- ja kokouspalkkioiden lisäksi Elon hallintoneuvoston ja vaalivaliokunnan jäsenille ei makseta muita palkkioita tai taloudellisia tai tulokseen perustuvia etuuksia.

Toimitusjohtajan palkitseminen

Toimitusjohtaja Satu Huberin palkka muodostuu peruspalkasta, luontoiseduista (auto-, puhelin- ja lounasetu) sekä tulospalkkiosta. Vuonna 2018 toimitusjohtajan kokonaiskuukausipalkka on 30 783 euroa, josta peruspalkan osuus on 29 676,50 euroa ja luontoisetujen arvo yhteensä 1 106,50 euroa kuukaudessa. Luontoiseduista toimitusjohtajan autoedun arvo on 950 euroa, matkapuhelinedun arvo on 20 euroa ja lounasedun arvo on 136,50 euroa kuukaudessa. Luontoisetujen verotusarvo sisältyy kokonaiskuukausipalkkaan.

Toimitusjohtajan tulospalkkio määräytyy Elon strategisten tavoitteiden ja erityisesti toimitusjohtajalle asetettujen tavoitteiden toteuman perusteella. Toimitusjohtajalle on asetettu strategisia tavoitteita yhtiön kasvun, vakavaraisuuden, suorituskyvyn ja henkilöstön osalta. Osana toimitusjohtajan ja johdon kokonaispalkitsemista Elossa otettiin hallituksen päätöksellä käyttöön pitkäaikavälin palkitseminen vuoden 2018 alusta.

Toimitusjohtajan tulospalkkio-ohjelma koostuu lyhyen ja pitkän aikavälin kannustinohjelmasta. Kokonaisuudessaan palkkiomahdollisuudet vastaavat 16 kuukauden palkkaa. Hallitus haluaa edistää pitkän aikavälin menestysedellytysten luomista ja vakavaraisuuden hyvää kehitystä pitkän aikavälin tavoitteiden painotuksella. Lyhyen aikavälin kannustinohjelman maksimi vastaa 10 kuukauden palkkaa ja pitkän aikavälin kannustinohjelman palkkiomahdollisuus vastaa maksimissaan 6 kuukauden palkkaa ja ensimmäinen toteuma arvioidaan 2020. Vuosipalkkio katsotaan huomattavaksi, mikäli se määrältään

ylittää 50 000 € tai palkkionsaajan kahden laskennallisen kuukausipalkan määrän maksuhetkellä, jos se on suurempi kuin 50 000 €. Huomattavasta palkkiosta maksetaan ansaintavuoden päättymistä seuraavana vuonna 60 prosenttia ja loput 40 prosenttia maksetaan kolmen seuraavan vuoden aikana tasasuuruissa erissä.

Toimitusjohtajan eläkeikä on 64 vuotta. Toimitusjohtajalla on Elon edeltäjäyhtiöstä siirtynyt maksuperusteinen kollektiivinen henkilöstön ryhmäeläkevakuutus, joka kartuttaa eläkettä vuosittain 0,2 prosenttia. Vuonna 2018 Huberin lisäeläkevakuutuksen kustannukset ovat noin 30 640 euroa.

Toimitusjohtajan irtisanomisaika on yhtiön irtisanoessa 6 kuukautta, toimitusjohtajan irtisanoutuessa 6 kuukautta. Irtisanomisajalta maksetaan normaali palkka. Lisäksi toimitusjohtajalla on oikeus 6 kuukauden kokonaispalkan suuruiseen erokorvaukseen yhtiön irtisanoessa sopimuksen tai mikäli yhtiö on rikkonut sopimusehtoja vakavalla tavalla.

Muun johdon palkitseminen

Elon johtoryhmän jäsenten määrä kasvoi johtamisjärjestelmän muutoksen yhteydessä 1.9.2017 alkaen kahdeksasta kymmeneen jäseneseen. Johtoryhmään kuuluvien johtajien (poislukien toimitusjohtaja) peruspalkat ovat 1.1.2018 alkaen yhteensä 126 882,20 euroa kuukaudessa ja luontoisedut yhteensä 9 266,10 euroa kuukaudessa. Johtoryhmän jäsenillä on mahdollisuus autoetuun. Lisäksi heillä on matkapuhelin- ja lounasetu. Elossa ei ole käytössä asuntoetua. Oikeus asuntoetuun on kuitenkin säilynyt niillä johtoryhmän jäsenillä, joilla se on ollut käytössä aiemmassa työsuhteessa Elon edeltäjäyhtiössä. Luontoisetujen verotusarvo sisältyy kokonaiskuukausipalkkaan.

Johdon tulospalkkiojärjestelmässä kullekin johtajalle on asetettu yhtiön strategisista tavoitteista johdetut yhtiö- ja prosessikohtaiset tavoitteet ja mittarit sekä pitkälle että lyhyelle aikavälille. Tulospalkkioissa huomioidaan riskit, joilla tulos on saavutettu. Jokaiselle johtajalle on vahvistettu asetettujen tavoitteiden paino-osuudet, joiden avulla korostetaan eri tavoitteiden tärkeysjärjestystä. Palkkion maksimimäärä vaihtelee vastuualueesta riippuen 4–14 kuukauden palkkaan. Vuosipalkkio katsotaan huomattavaksi, mikäli se määrältään ylittää 50 000 € tai palkkionsaajan kahden laskennallisen kuukausipalkan määrän maksuhetkellä, jos se on suurempi kuin 50 000 €. Huomattavasta palkkiosta maksetaan ansaintavuoden päättymistä seuraavana vuonna 60 prosenttia ja loput 40 prosenttia maksetaan kolmen seuraavan vuoden aikana tasasuuruissa erissä.

Hallitus hyväksyy vuosittain johtoryhmään kuuluvien ja muiden hallituksen nimittämien johtajien tulospalkkiojärjestelmän tavoitteet ja toteumat nimitys- ja palkitsemisvaliokunnan esityksestä.

Elossa ei ole käytössä lisäeläkejärjestelyjä, eikä muille johtoryhmän jäsenille ole sovittu erityistä eläkeikää, vaan eläkeikä määräytyy työntekijän eläkelain mukaisesti. Osalla johtoryhmän jäsenistä on aiemmasta työsuhteesta Elon edeltäjäyhtiöstä siirtynyt maksuperusteinen kollektiivinen henkilöstön ryhmäeläkevakuutus, joka kartuttaa eläkettä vuosittain 0,2 prosenttia ja lisäksi kolme muuta toisesta edeltäjäyhtiöstä siirtynyttä lisäeläkevakuutusta. Vuonna 2018 nämä lisäeläkevakuutuksien arvioidut kustannukset ovat yhteensä noin 141 870 euroa.

Elon henkilöstön palkitsemisjärjestelmät

Elossa on käytössä toimitusjohtajan ja muun johdon palkitsemisjärjestelmien (n. 4 prosenttia henkilöstöstä) lisäksi seuraavat tulospalkkiojärjestelmät:

- henkilöstön tulospalkkiojärjestelmä (n. 77 prosenttia henkilöstöstä)
- sijoitusjohdon ja -organisaation tulospalkkiojärjestelmä (n. 10 prosenttia henkilöstöstä)
- myynnin tulospalkkiojärjestelmä (n. 4 prosenttia henkilöstöstä)
- riippumattoman riskienvalvonnan ja raportoinnin tulospalkkiojärjestelmä (n. 5 prosenttia henkilöstöstä).

Henkilö voi kuulua vain yhden järjestelmän piiriin kerrallaan. Tulospalkkiot maksetaan pääsääntöisesti kerran vuodessa ennalta sovittujen tavoitteiden toteuman selvittyä. Hallitus varaa itselleen oikeuden leikata osittain tai kokonaan maksettavia tulospalkkioita yhtiön vakavaraisuuden tai muun taloudellisen tilanteen johdosta.

Henkilöstön tulospalkkiojärjestelmä

Elon henkilöstön tulospalkkiojärjestelmän piiriin kuuluvat kaikki elolaiset, jotka eivät kuulu jonkin erillispalkitsemisjärjestelmän piiriin. Tulospalkkio muodostuu kahdesta osasta, yhtiökohtaisten tavoitteiden saavuttamisesta (50 % palkkiosta) ja prosesseille asetettujen tavoitteiden saavuttamisesta (50 % palkkiosta). Hallitus asettaa vuosittain yhtiökohtaiset tavoitteet ja johtoryhmä päättää prosessikohtaisten mittareiden tavoitearvot. Hallitus päättää tulospalkkiojärjestelmän käyttönotosta, järjestelmän perusteista ja hyväksyy maksettavan palkkion nimitys- ja palkitsemisvaliokunnan esityksestä. Vuonna 2018 tulospalkkion maksimimäärä on 10-17 prosenttia vuosipalkasta.

Sijoitusjohdon ja -organisaation tulospalkkiojärjestelmä

Sijoitusjohdon ja -organisaation tulospalkkiojärjestelmän tavoitteet muodostuvat yhtiön ja sijoitustoiminnan strategisista tavoitteista sekä omaisuuslaji- tai tiimikohtaisista ja henkilökohtaisista tavoitteista. Vuonna 2018 tulospalkkion maksimimäärä on vastuualueesta riippuen 2–14 kuukauden palkka. Sijoitusallokaation riskillisyyys rajoittaa sijoitustoiminnan osalta palkkion määrää. Asetetut tavoitteet, mittarit ja maksettavat palkkiot hyväksyy toimitusjohtaja. Palkkioihin sovelletaan hallituksen johtoryhmän palkkioihin tekemiä linjauksia. Vuosipalkkio katsotaan huomattavaksi, mikäli se määrältään ylittää 50 000 € tai palkkionsaajan kahden laskennallisen kuukausipalkan määrän maksuhetkellä, jos se on suurempi kuin 50 000 €. Huomattavasta palkkiosta maksetaan ansaintavuoden päättymistä seuraavana vuonna 60 prosenttia ja loput 40 prosenttia maksetaan kolmen seuraavan vuoden aikana tasasuuruuisissa erissä.

Riippumattoman riskienvalvonnan ja raportoinnin tulospalkkiojärjestelmä

Riippumattoman riskienvalvonnan ja raportoinnin tulospalkkiojärjestelmän tavoitteet on johdettu hallituksen asettamista yhtiökohtaisista tavoitteista, riskienhallinnan kehittämistavoitteista sekä henkilökohtaisista tavoitteista. Palkitsemisjärjestelmän tavoitteet ja mittarit ovat riippumattomia valvottavan kohteen tuloksesta. Vuonna 2018 tulospalkkion maksimimäärä on vastuualueesta riippuen 2–4 kuukauden palkka. Toimitusjohtaja hyväksyy asetetut mittarit ja maksettavat palkkiot. Palkkioihin sovelletaan hallituksen johtoryhmän palkkioihin tekemiä linjauksia.

Myyntin tulospalkkiojärjestelmä

Myyntin tulospalkkiojärjestelmän palkkiot määräytyvät asetettujen alueellisten ja kanavakohtaisten myyntitavoitteiden saavuttamisen perusteella. Asetetuista tavoitteista ja maksettavasta tulospalkkiosta päättää toimitusjohtaja.

Kertapalkkiot

Elossa on mahdollisuus antaa erikseen sovittavia kertapalkkioita henkilön hyvästä suoriutumisesta. Kertapalkkioita koskevat yleislinjaukset ja korotuksen taso määritellään erikseen vuosittain. Palkkion maksimimäärä on työntekijän puolen kuukauden palkka. Alle 3 000 euron palkkiot hyväksytään yhden yli-hyväksymisperiaatteella ja tämän ylittävät palkkiot hyväksyy toimitusjohtaja.

Palkitsemisraportti

Elon hallituksen jäsenten osallistuminen kokouksiin ja palkkiot vuonna 2017

	Hallituksen kokous	Nimitys- ja palkitsemisvaliokunnan/ Puheenjohtajiston kokous	Tarkastusvaliokunnan kokous	Vuospalkkio, euroa	Kokouspalkkiot pj ja varapj sekä valiokunnan pj 750 €/kokous	Kokouspalkkiot, jäsenet 500 €/kokous	Yhteensä, euroa
Puheenjohtaja							
Eeva-Liisa Inkeroinen	11/12	10/10		28 000	15 750		43 750
Varapuheenjohtajat							
Ann Selin	11/12	8/10		20 000	14 250		34 250
Antti Aho	7/12	8/10		20 000	11 250		31 250
Varsinaiset jäsenet							
Jari Karlson	12/12		5/5	13 000	3 750	6 000	22 750
Antti Kuljukka	8/12			13 000		4 000	17 000
Outi Lähteenmäki	10/11		5/5	11 916		7 500	19 416
Niklas Sonkin	1/1			1 083		500	1 583
Jorma Malinen	10/12			13 000		5 000	18 000
Janne Makkula	12/12			13 000		6 000	19 000
Marjo Matikainen-Kallström	11/12		5/5	13 000		8 000	21 000
Erkki Moisander	8/12			13 000		4 000	17 000
Susa Nikula	12/12			13 000		6 000	19 000
Olavi Nieminen	11/12			13 000		5 500	18 500
Varajäsenet							
Jouko Liimatainen	11/12			10 000		5 500	15 500
Sinikka Näätsaari	11/12			10 000		5 500	15 500
Penna Urrila	12/12			10 000		6 000	16 000
Daniela Yrjö-Koskinen	8/12			10 000		4 000	14 000

Elon hallintoneuvoston jäsenten osallistuminen kokouksiin ja palkkiot vuonna 2017

	Hallintoneuvoston kokous	Vaalivaliokunnan kokous	Vuosipalkkio, euroa	Kokouspalkkiot, euroa ***	Yhteensä, euroa
Puheenjohtaja					
Klaus Saarikallio	2/2	2/2	5 000*	2 520	7 520
Varapuheenjohtajat					
Håkan Nystrand	2/2	2/2	3 800**	2 290	6 090
Ilkka Brotherus	1/2	1/2	3 800**	1 145	4 945
Jäsenet					
Vesa Aallosvirta	2/2			1 600	1 600
Antti Hakala	1/2			800	800
Maria Hanho	1/2			800	800
Johanna Heikkilä	2/2			1 600	1 600
Maija Hjelt	1/2			800	800
Markku Holm	1/1			800	800
Sauli Huikuri	2/2			1 600	1 600
Tero Jussila	2/2			1 600	1 600
Esko Jääskeläinen	2/2			1 600	1 600
Pekka Kampman	2/2			1 600	1 600
Olavi Kaukonen	2/2			1 600	1 600
Jaakko Kiiski	2/2			1 600	1 600
Kalle Kujanpää	2/2			1 600	1 600
Veli-Matti Kunttonen	2/2			1 600	1 600
Heikki Kyntäjä	2/2			1 600	1 600
Ville Laine	1/2			800	800
Timo Lepistö	1/1			800	800
Mikko Leppälä	0/1			0	0
Pekka Metsi	1/1			800	800
Harri Miettinen	1/1			800	800
Timo Mäki-Ullakko	2/2			1 600	1 600
Heikki Nikku	1/1			800	800
Mikael Pentikäinen	2/2			1 600	1 600
Terhi Penttilä	2/2			1 600	1 600
Marko Piirainen	2/2			1 600	1 600
Heikki Pesu	1/1			800	800
Katariina Poskiparta	2/2			1 600	1 600
Kyösti Pöyry	1/2			800	800
Merja Rinne	2/2			1 600	1 600
Ansu Saarela	2/2			1 600	1 600
Hannu Saarikangas	1/2			800	800
Antti Sahi	2/2			1 600	1 600
Paula Salastie	0/2			0	0
Kimmo Simberg	2/2			1 600	1 600
Jukka Tikka	1/2			800	800
Mika Varjonen	1/2	2/2		1 490	1 490
Jouko Vehmas	0/0	1/1		345	345
Pentti Virtanen	2/2			1 600	1 600
Tapio Volanen	1/1			800	800

	Hallintoneuvoston kokous	Vaalivaliokunnan kokous	Vuosipalkkio, euroa	Kokouspalkkiot, euroa ***	Yhteensä, euroa
Olli Vormisto	2/2			1 600	1 600
Janne Ylinen	1/2			800	800
Jaana Ylitalo	1/2	2/2		1 490	1 490
Satu Yrjänä	1/1			800	800

* Puheenjohtajan vuosipalkkio oli 5 000 e/vuosi.

** Varapuheenjohtajan vuosipalkkio oli 3 800 e/vuosi.

*** Hallintoneuvoston kokouksen kokouspalkkio on 800 e/kokous. Vaalivaliokunnan puheenjohtajan kokouspalkkio on 460 e/kokous ja muiden jäsenten palkkio on 345 e/kokous.

Toimitusjohtajalle maksetut palkkiot tilikaudelta 1.1.-31.12.2017

Vuonna 2017 Satu Huberille maksettiin palkkaa 358 959,65 euroa (sis. luontoisedut ja lomarahat). Tulospalkkiota hänelle maksettiin 98 449,77 euroa vuoden 2017 osalta (ko. summa on 60 % kokonaispalkkiosta 164 082,95 euroa, loput 40 % viivästetään maksuun vuosille 2019–2021). Lisäksi Huberille maksettiin vuosilta 2014-2016 viivästettyjä tulospalkkioita yhteensä 46 673,11 euroa.

Vuonna 2017 Huberin lisäeläkevakuutuksen kustannukset olivat 25 900,82 euroa.

Muulle johdolle maksetut palkkiot tilikaudelta 1.1.-31.12.2017

Vuonna 2017 Elon muulle johtoryhmälle maksettiin palkkaa 1 552 055,19 euroa (sis. luontoisedut ja lomarahat). Tulospalkkiota maksettiin 230 722,61 euroa vuoden 2017 osalta (ko. summa on 60% kokonaispalkkiosta 384 537,68 euroa, loput 40% viivästetään maksuun vuosille 2019-2021). Lisäksi johtoryhmälle maksettiin vuosilta 2014-2016 viivästettyjä tulospalkkioita yhteensä 120 500,90 euroa.

Vuonna 2017 lisäeläkevakuutuksen kustannukset olivat 141 373 euroa.

Selvitys on päivitetty 1.6.2018.