

BOLAGSSTYRNINGSRAPPORT

INNEHÅLL

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

Elos bolagsstyrningsrapport för räkenskapsperioden 1.1–31.12.2015 grundar sig på rekommendation 54 i Finsk kod för bolagsstyrning 2010 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 början av rapporten. Finsk kod för bolagsstyrning kan läsas på Värdepappersmarknadsföreningens webbplats www.cgfinland.fi.

1 AVVIKELSER FRÅN REKOMMENDATIONERNA I FINSK KOD FÖR BOLAGSSTYRNING

Rekommendation 1: Kallelsen till bolagsstämman publiceras inom den frist som anges i 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 oberoende ledamöter i styrelsen och dess 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 och 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 följer bestämmelserna om insiderförvaltning i arbetspensionsbolag enligt lagen om arbetspensionsförsäkringsbolag.

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

2. BOLAGSSTÄMMAN

I Elo utövas högsta beslutanderätt av delägarna på bolagsstämman. På bolagsstämman innehas rösträtten 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 21 april 2015.

3. FÖRVALTNINGSRÅDET

Enligt lagen om arbetspensionsförsäkringsbolag ska ett arbetspensionsförsäkringsbolag ha ett förvaltningsråd.

Förvaltningsrådet har till uppgift att övervaka bolagsförvaltningen som handhas av styrelsen och verkställande direktören. Förvaltningsrådet beslutar om antalet ledamöter i styrelsen och väljer styrelseledamöter och suppleanter samt medlemmarna i valutskottet. Förvaltningsrådet beslutar också om styrelsens och valutskottets arvoden. Förvaltningsrådet kan inte ges andra uppgifter än de som nämns i lagen. För förvaltningsrådets sammansättning, uppgifter och mötespraxis redogörs i förvaltningsrådets arbetsordning.

Elos förvaltningsråd har 54 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 2015, den 26 mars och den 24 november. Ledamöterna i förvaltningsrådet deltog i genomsnitt till 76 procent i sammanträdena. Förvaltningsrådets sammansättning presenteras i årsrapporten på sidan 94. För ledamöternas deltagande i förvaltningsrådets och valutskottets sammanträden samt för utbetalade arvoden redogörs i Elos ersättningsförklaring på 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.

3.1. 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 2015 på förslag av försäkringstagarna från Elos förvaltningsråd Ilkka Brotherus, Klaus Saarikallio och Jouko Vehmas. Som medlemmar i valutskottet på förslag av de försäkrade hörde från Elos förvaltningsråd Håkan Nystrand, Mika Varjonen och Jaana Ylitalo. Klaus Saarikallio var ordförande för förvaltningsrådet och Håkan Nystrand var vice ordförande.

Valutskottet sammanträdde två gånger år 2015, den 10 februari och den 6 oktober. Medlemmarna i valutskottet deltog i genomsnitt till 83 procent i sammanträdena.

4. 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 direktö-

ren 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 ersättningsförklaring samt principerna för personalens målbonussystem 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
- fastställer de skriftliga handlingsprinciper som föresätts i lagen om arbetspensionsförsäkringsbolag.

Elos styrelse består av representanter för arbetsmarknadsparterna, kunderna och intressegrupperna. Styrelsen består av sexton ordinarie ledamöter och fyra suppleanter. Förvaltningsrådet väljer styrelseledamöterna och suppleanterna för en mandatperiod på tre kalenderår. Av styrelseledamöterna har hälften föreslagits av arbetsgivar- och löntagarcentralorganisationerna. Antalet valda ledamöter 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 elva gånger år 2015. Styrelseledamöterna deltog i genomsnitt till 83,5 procent i sammanträdena. Styrelsens sammansättning presenteras i årsrapporten på sidorna 91–93. För ledamöternas deltagande i styrelsens och utskottens sammanträden samt för utbetalade arvoden redogörs i Elos ersättningsförklaring på www.elo.fi – Tietoa Elosta – 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.

4.1. 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 2015 bestod Elos revisionsutskott av Jari Karlsson (ordförande), Heikki Kauppi och Jussi Mustonen. Revisionsutskottet sammanträdde fyra gånger och deltagandeprocenten var 100.

4.2. UTNÄMNINGS- OCH ERSÄTTNINGSPROCENTEN

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 2015 bestod utnämnings- och ersättningsutskottet av Pekka Sairanen (ordförande), Ann Selin och Heimo J. Aho. För att säkerställa informationsöverföringen och en fortlöpande verksamhet deltog styrelsens ordförande år 2014, styrelseledamot Harri Miettinen i utnämnings- och ersättningsutskottets möten år 2015. Utnämnings- och ersättningsutskottet sammanträdde nio gånger och deltagandeprocenten var 100.

5. VERKSTÄLLANDE DIREKTÖREN OCH LEDNINGSGRUPPEN

Verkställande direktören leder bolagets löpande administration i enlighet med styrelsens anvisningar och direktiv. Styrelsen utser bolagets verkställande direktör.

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.

Som verkställande direktör för Elo fungerar ekon. mag. Satu Huber (f. 1958). Under perioden 1.1.–31.5.2015 fungerade fil.mag. SGF Lasse Heiniö (f. 1951) som bolagets verkställande direktör, medan Satu Huber var vice verkställande direktör och ställföreträdare för verkställande direktören. Närmare information om verkställande direktören ges i årsrapporten på sidan 95.

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 strategier, budgetering och organisation för styrelsen.

Till Elos ledningsgrupp hör förutom verkställande direktören även Mika Ahonen (juridiska ärenden, planering och kommunikation, compliance), Matti Carpén (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), Keijo Kouvonen (försäkringar och pensioner) och Hilikka Malinen (HR). Medlemmarna i ledningsgruppen presenteras noggrannare i årsrapporten på sidan 95.

Elos placeringsverksamhet har i uppgift att placera arbetspensionstillgångarna lönsamt och betryggande. Ledningsgruppen för placeringsverksamheten sköter genomförandet av denna uppgift. Till ledningsgruppen för Elos placeringsverksamhet hör Satu Huber (ordförande), Hanna Hiidenpalo, Erja Ketko, Sarianne Kirvesmäki, Jonna Ryhänen och Timo Stenius.

Styrelsen fattar beslut om ersättning till verkställande direktören och medlemmarna i ledningsgrupper-

na. För dessa uppgifter redogörs i Elos ersättningsförklaring.

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.

6. 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 (inkl. riktlinjerna för intern kontroll och riskhantering) och kontinuitetsplanen. Styrelsen godkänner riktlinjerna för intern kontroll samt de allmänna riktlinjerna, ansvarsfördelningen och de viktigaste principerna (riskhanteringspolicyn) för riskhantering och riskhanteringsplanen i anslutning till bolagsstyrningen samt följer varje år upp hur de föreslagna styråtgärderna framskrider. Styrelsen biträds av revisionsutskottet.

Verkställande direktören ansvarar gentemot styrelsen för ordnandet av intern kontroll och riskhantering 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 genomförandet av riskhanteringsåtgärderna och för att bolagets riskhanteringsprinciper och förfaranden efterföljs 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 meddela rekommendationer och ge konsultering i syfte att förbättra och utveckla dem.

Elo har en koordineringsgrupp för den interna kontrollen, som är ett beredande och koordinerande organ bestående av verkställande direktören och representanter för den andra och tredje försvarslinjen med uppgift att stärka ett gott förvaltningsätt och den interna kontrollen. Gruppen bereder, utreder och behandlar ärenden som avviker från den normala affärsrörelsen.

Compliance-funktionen utgör en del av Elos interna kontroll med uppgift att verkställa myndighetsbestämmelser samt allmän bästa praxis 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 efterlevnaden av bestämmelser ansvarar Elos compliance officer även för bl.a. ärenden som gäller Elos insiders och närmaste krets samt för att förebygga intressekonflikter.

7. BESKRIVNING AV DEN INTERNA KONTROLLENS OCH RISKHANTERINGSSYSTEMENS HUVUDDRAG 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 sin webbplats. Efter det första halvåret publiceras en delårsrapport för årets första sex månader. Därtill publicerar Elo kortare delårsrapporter om placeringsverksamheten och solvensen för det första och tredje kvartalet.

Ansvar för den ekonomiska rapporteringen till styrelsen, ledningen, myndigheterna och för offentligheten ankommer på enheten för ekonomi och övervakningen av placeringsrisker oberoende av den rapporterade 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 klassificera-

de enligt risk, placeringsverksamhetens mål och utfall samt om riskgränserna enligt placeringsplanen och efterlevnaden av dem. Den totala riskställningen och solvenstalen har därtill rapporterats till styrelsen varje månad enligt 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 place-

ringsrisker, 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 placeringssystemets marknadsvärden och kreditklasser 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 i delbokföringens system. Under räkenskapsåret görs avstämningsrutiner varje månad. De ekonomiska rapporternas riktighet säkerställs med regelbundna avstämningsrutiner mellan olika källsystem och datalager, arbetsbeskrivningar, processbeskrivningar, en god yrkeskompetens samt genom ett nära samarbete och informationsutbyte mellan enheten för ekonomi och övervakningen 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. Enheten för oberoende riskövervakning och business control koordinerar därtill varje år uppdateringarna i kontinuitetsplanen för enheten för ekonomi och övervakning av placeringsrisker.

STYRELSEN

Ordförande:

PEKKA SAIRANEN

f. 1957, ekon.mag.
direktör, Domus Gruppen Ab

Medlem i Finlands Näringslivs företagardelegation, medlem i direktionen för Byggproduktindustrin RTT, ordförande för Snickeriindustrin rf, ledamot i styrelsen för Skogsindustrin rf, 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, medlem i fullmäktige för Centralhandelskammaren

Första vice ordförande:

ANN SELIN

f. 1960, eMBA
ordförande, Servicefacket PAM rf

Ledamot i styrelsen för VVO-koncernen Abp, styrelseledamot och medlem i arbetsutskottet för FFC, medlem i Arbetslöshetsförsäkringsfondens förvaltningsråd, medlem i Utbildningsfondens förvaltningsråd, styrelseordförande och medlem i arbetsutskottet för UNI Global Union, ledamot i styrelsen för UNI Europa

Andra vice ordförande:

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 och valutskottets ordförande, ordförande för Nordeas Delegation, medlem i Familjeföretagens delegation, medlem i garantiföreningen för Liikesivistysrahasto, styrelseordförande för Linturantasäätiö, medlem i delegationen för Helsingforsregionens handelskammare och medlem i valutskottet, medlem i Centralhandelskammarens delegation, ordförande för stödstitelsen för Helsingfors Handelshögskola, ordförande för Teknikakademiens Näringslivsråd

EEVA-LIISA INKEROINEN

f. 1963, juris kand.
direktör och medlem i ledningsgruppen, Teknologiiindustrin rf

Medlem i Centralarkivet för Finlands Näringslivs delegation, medlem i Pensionsskyddscentralens 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
verkställande direktör, Teknikens Akademikerförbund TEK rf

Medlem i styrelsen för Akava, ordförande i styrelsen för Förhandlingsorganisationen för högre tjänstemän FHT rf, ordförande för AKAVA rf:s pensionspolitiska arbetsgrupp, ledamot i styrelsen för Industrins löntagare rf

ANTTI KULJUKKA

f. 1961, pol.mag., eMBA
verkställande direktör, Ömsesidiga Försäkringsbolaget Fennia

Medlem i styrelsen för Försäkringsaktiebolaget Fennia Liv, medlem i styrelsen för Finansbranschens Centralförbund, medlem i delegationen för Helsingforsregionens handelskammare, medlem i Kadettkårens ekonomisektion, medlem i delegationen för HelsinkiMission, ordförande för Trafikförsäkringscentralen, medlem i styrelsen för Jägarstiftelsen, vice ordförande för den finska Orienteringsstiftelsens delegation

REIJA LILJA

f. 1954, Ph.D.
docent, Aalto-universitetets handelshögskola

STYRELSEN

OUTI LÄHTENMÄKI-LINDMAN

f. 1965, juris kand., vicehäradshövding
Senior Vice President, Outsourcing Division,
Client Solutions, Accountor

*Ledamot i styrelsen för Bokföringsbyråernas arbetsgivar-
förening*



JORMA MALINEN

f. 1959, automationsplanerare
ordförande, Fackförbundet Pro rf

*Ledamot i styrelsen för Fackförbundet Pro rf, styrelseledamot
och medlem i arbetsutskottet för STTK, ordförande för Öm-
sesidiga Försäkringsbolaget Turvas förvaltningsråd, medlem i
Arbetslöshetsförsäkringsfondens förvaltningsråd, ordförande
för styrelsen för Levin Matkailukeskus Oy, ledamot i styrel-
sen för Majvik Oy, ordförande för styrelsen för STTK-Lomat
Oy, ledamot i styrelsen för Kustavin Matkailu Oy, ledamot i
styrelsen för VVO-koncernen Abp, ordförande för styrelsen för
Industrins Löntagare TP rf, ledamot i styrelsen för Löntagarnas
forskningsinstitut*



HARRI MIETTINEN

f. 1962, ekon.mag.
direktör, Centrallaget för Handelslagen i Finland
SOK Fältgruppen

Vice ordförande för Finlands Näringsliv EK:s forskningsutskott



ERKKI MOISANDER

f. 1953, ekonom
chefdirektör, LokalTapiola-gruppen

*Vice ordförande för styrelsen för Finansbranschens Central-
förbund, medlem i Andelsrörelsens förhandlingsdelegation,
medlem i Helsingforsregionens handelskammars delegation,
ledamot i styrelsen för Eurapcon*



JUSSI MUSTONEN

f. 1955, pol.lic.
direktör, Finlands Näringsliv EK rf

*Ledamot i styrelsen för Etlatiety Oy, ledamot i styrelsen för
EK-Tiety Oy, ledamot i styrelsen för Skattebetalarnas Central-
förbund, medlem i direktionen för Förbundet för finländskt
arbete*



ANTTI NEIMALA

f. 1963, vicehäradshövding, LL.M
vice verkställande direktör, Företagarna
i Finland

*Ledamot i styrelsen för Skattebetalarnas
Centralförbund rf*



OLAVI NIEMINEN

f. 1952, optiker, utbildad i hållbar tillväxt
ordförande för styrelsen, Piiliset by Finnsusp Oy

*Vice ordförande för styrelsen för Ocuspecto Oy, ordförande för
Företagarna i Finlands arbetsmarknadsdelegation, medlem i
familjeföretagsdelegationen vid Familjeföretagarnas förbund,
medlem i delegationen för Egentliga Finlands NMT-central,
ordförande för delegationen för läroavtalsverksamheten i Åbo*



SINIKKA NÄÄTSAARI

f. 1961, mag. i samhällsvetenskaper
chef för sociala frågor, FFC rf

*Ledamot i Pensionsskyddscentralens styrelse, ledamot i
styrelsen för Olycksfallsförsäkringsanstaltens förbund,
ledamot i Vanda stadsstyrelse*

styrelseledamot fr.o.m. 24.11.2015

TIMO VALLITTU fram till 24.11.2015

STYRELSEN

SUPPLEANTER

ANTTI AHO

f. 1969, ekon.mag.
verkställande direktör, Aava Terveyspalvelut Oy

Ordförande i styrelsen för Läkarcentralen Aava Ab, ordförande i styrelsen för Medimagneetti Oy, ordförande i styrelsen för Uudenmaan Seniorikodit Oy, ordförande i styrelsen för Yhtyneet Laboratoriot Oy, vice ordförande i styrelsen för Kiinteistö Oy Luna, ledamot i styrelsen för Klinisen Kemian Tutkimusäätiö, 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 Cancersjukhus, ledamot i styrelsen för läkarcentralen Pikkujätti för barn och unga, ledamot i styrelsen för Yhtyneet Medix Laboratoriot Oy, ledamot i Ömsesidiga Försäkringsbolaget Fennias förvaltningsråd



JUKKA IHANUS

f. 1977, juris kand.
direktör, STTK rf

Suppleant i Pensionsskyddscentralens styrelse, ledamot i styrelsen för Studenternas hälsovårdsstiftelse, ordförande i styrelsen för Utbildningsfonden

styrelsesuppleant fr.o.m. 24.11.2015



JOUKO LIIMATAINEN

f. 1954, ekon. mag. och fil. stud.
vice verkställande direktör, Scandic Hotels Oy

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



DANIELA YRJÖ-KOSKINEN

f. 1971, ekon. mag.
verkställande direktör, Novita Oy

Ledamot i styrelsen för Novita Oy, ledamot i styrelsen för TMA Tekstiili ja Muotialat ry, ledamot i styrelsen för Suomen Tekstiili & Muoti ry



KATJA VEIRTO fram till 24.11.2015

FÖRVALTNINGSRÅDET

Ordförande:

KLAUS SAARIKALLIO, f. 1955
styrelseledamot, 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 AALLOSVRTA, f. 1961
organisationschef, Metallarbetarnas Förbund rf

ANTTI HAKALA, f. 1967
direktör, Fackförbundet Pro rf

MARIA HANHO, f. 1982
verkställande direktör, Vaissi Oy

MIA HARKKO, f. 1971
huvudförtroendeman, Kymen Seudun Osuuskauppa

JOHANNA HEIKKILÄ, f. 1962
personaldirektör, Apetit Oy

MAIJA HJELT, f. 1970 (fr.o.m. 21.4.2015)
ekonomidirektör, Veikkaus Ab

MARKKU HOLM, f. 1953
verkställande direktör, RTV-Yhtymä Oy

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

IRENE HÄMÄLÄINEN, f. 1956
senior expert, TEAM Industribranschernas
fackförbund rf

TIMO JAAKKOLA, f. 1953
verkställande direktör, Nestor Cables Oy

KAAKRO JULKUNEN, f. 1955
andra vice ordförande, Servicefacket PAM rf

MERJA JUSELIUS, f. 1958
systemplanerare, personalens representant,
Ömsesidiga 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

PEKKA KAMPAN, f. 1962
byggchef, Y-stiftelsen

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

VELI-MATTI KUNTONEN, f. 1965
(fr.o.m. 21.4.2015)
ordförande, Finlands Livsmedelsarbetareförbund
SEL rf

HEIKKI KYNTÄJÄ, f. 1952 (fr.o.m. 21.4.2015)
ekonomidirektör, Atria Abp

VILLE LAINE, f. 1970
verkställande direktör, Lojer Oy

TIMO LEHTINEN, f. 1964
ekonomidirektör, YIT Abp

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

OTTO MIKKONEN, f. 1949
industriråd

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

HEIKKI NIKKU, f. 1956
verkställande direktör, CGI Nordic

MARKKU PALOKANGAS, f. 1957
direktör, Fackförbundet Pro rf

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

TERHI PENTTILÄ, f. 1972
verkställande direktör, Länsilinjat Oy

KUSTAA PIHA, f. 1978 (fr.o.m. 21.4.2015)
verkställande direktör, Med Group Oy

MARKO PIIRAINEN, f. 1975 (fr.o.m. 21.4.2015)
ordförande, Bil- och Transportbranschens Arbetar-
förbund AKT rf

KATARIINA POSKIPARTA, f. 1961 (fr.o.m.
21.4.2015)
verkställande direktör, Studenternas hälsovårdsstif-
telse

KYÖSTI PÖRY, f. 1952
verkställande direktör, Paperinkeräys Oy

PEKKA RANTAMÄKI, f. 1953
koncernidirektör, 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 Osuus-
kauppa

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

MAIJA TERVONEN, f. 1952

JUKKA TIKKA, f. 1953
styrelsens ordförande, Länsi-Savo Oy

MIKA VARJONEN, f. 1974
verksamhetsledare, Tradenomförbundet TRAL rf

JOUKO VEHMAS, f. 1956
kommerseråd, Kymen Seudun Osuuskauppa

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

OLLI VORMISTO, f. 1967
verkställande direktör, Osuuskauppa Hämeenmaa

ANTTI YLIKORKALA, f. 1974 (fr.o.m. 21.4.2015)
vice verkställande direktör, Attendo Terveyspalvelut

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

JAANA YLITALO, f. 1969
intressebevakningsdirektör, Servicefacket PAM rf

TOM KAISLA (fram till 21.4.2015)
TAUNO MAKSNIEMI (fram till 21.4.2015)
TUULA A. PAUNONEN (fram till 21.4.2015)
HANNU TARSARANTA (fram till 21.4.2015)

LEDNINGSGRUPPEN

SATU HUBER

verkställande direktör
f. 1958, ekonomie magister

Ledamot i styrelsen för YIT Abp, ledamot i styrelsen för Arbetspensionsförsäkrarna TELA rf, medlem i Helsingforsregionens handelskammare och Centralhandelskammarens delegationer, ledamot i styrelsen för Näringslivets delegation EVA och Näringslivets forskningsinstitut ETLA, medlem i förvaltningsrådet för Finlands Kulturfond, medlem i Trilateral Commission, medlem i Strategic Committee of Agence France Tresor, kurator för studentkåren vid Svenska handelshögskolan, medlem i Advisory Board för Hanken Centre for Corporate Governance

verkställande direktör fr.o.m. 1.6.2015



MIKA AHONEN

direktör för 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 Ab, ledamot i styrelsen för Arek Ab, ledamot i styrelsen för LTC-Otso Oy



HANNA HIIDENPALO

direktör, placeringsverksamhet
f. 1966, ekonomie magister

Ledamot i styrelsen för och ordförande för finanskommittén vid Finlands Kulturfond, ledamot i styrelsen för Lindström Invest Oy, medlem i direktionen för Kyrkans pensionsfond, medlem i styrelsen för Suomen Lääketieteiden säätiö, medlem i ekonomiutskottet vid Aalto-universitetets studentkår, medlem i Aalto-högskolestiftelsens investeringskommitté, medlem i kapitalförvaltningsutskottet vid Stiftelsen för diabetesforskning



MIKKO KARPOJA

direktör, aktuariefunktionen, ansvarig
försäkringsmatematiker
f. 1962, politices magister, SGF



ERJA KETKO

direktör, oberoende riskövervakning och
business control
f. 1967, ekonomie magister,
forstmästare



SARIANNE KIRVESMÄKI

direktör, ekonomi och övervakning
av placeringsrisker
f. 1966, kandidat i naturvetenskaper,
MBA



KEIJO KOUVONEN

direktör, försäkringar och pensioner
f. 1953, filosofie kandidat

Medlem i Pensionskyddscentralens representantskap, medlem i Ömsesidiga Försäkringsbolaget Turvas förvaltningsråd, ordförande för Försörjningsberedskapscentralens försäkringspool



HILKKA MALINEN

direktör, personaltjänster
f. 1963, pedagogie magister

Vice ordförande för personalutvecklingskommittén och medlem i arbetsmarknadskommittén vid Finansbranschens Centralförbund, medlem i utbildnings- och arbetskraftsutskottet vid Helsingforsregionens handelskammare

medlem i ledningsgruppen fr.o.m. 1.6.2015

LEDNINGSGRUPPEN FÖR PLACERINGSVERKSAMHETEN

verkställande direktör Satu Huber
(ordförande)
direktör Hanna Hiidenpalo
direktör Jonna Ryhänen
direktör Timo Stenius
direktör Erja Ketko
direktör Sarianne Kirvesmäki