

Selvitys Keskinäinen Eläkevakuutusyhtiö Tapiolan hallinto- ja ohjausjärjestelmästä 2010

Keskinäinen Eläkevakuutusyhtiö Tapiola (myöh. Eläke-Tapiola) antaa selvityksen hallinto- ja ohjausjärjestelmästä Suomen listayhtiöiden hallinnointikoodin suosituksen 54 mukaisesti työeläkevakuutusyhtiön toimintaan soveltuvin osin. Eläke-Tapiola on työeläkevakuutusyhtiöistä annetun lain mukainen työeläkevakuutusyhtiö. Eläke-Tapiolan hallintomalli perustuu keskinäisyyteen ja keskeisten työmarkkinajärjestöjen oikeuteen nimetä osa hallintoelinten jäsenistä.

Tämä selvitys annetaan Eläke-Tapiolan toimintakertomuksesta erillisenä. Hallinnointikoodi on saatavilla Arvopaperimarkkinayhdistys ry:n internet-sivuilta, www.cgfinland.fi.

Poikkeamat hallinnointikoodin suosituksista ja perustelut poikkeamiselle

Eläke-Tapiola noudattaa pääosin Suomen listayhtiöiden hallinnointikoodia. Seuraavassa esitetään yhteenveto niistä hallinnointikoodin suosituksista, joista Eläke-Tapiola poikkeaa työeläkevakuutusyhtiön erityispiirteistä johtuen.

Suosituksset 4, 8, 11 ja 12 – hallitusjäsenten erityinen asettamisjärjestys

Työeläkevakuutusyhtiöistä annetun lain mukaan yhtiön hallituksen valitsee hallintoneuvosto, ei yhtiökokous. Vaalivaliokunnan ehdotus hallituksen kokoonpanoksi ilmoitetaan hallintoneuvoston kokouskutsussa. Hallituksen kokoonpanosta ja jäsenten kelpoisuusehdoista on säädetty työeläkevakuutusyhtiöistä annetussa laissa. Vaalivaliokunnan ehdotus hallintoneuvoston jäsenten valitsemiseksi julkaistaan Tapiolan verkkosivuilla yhtiökokousinformaation yhteydessä.

Suositus 10 - hallituksen jäsenten toimikausi

Eläke-Tapiolan hallituksen jäsenen toimikausi on kolme vuotta.

Suosituksset 14, 15, 26 ja 29 – riippumattomien hallitusjäsenten määrä

Hallituksen ja valiokuntien riippumattomien jäsenten määrä ja riippumattomuuden arviointi perustuu työeläkevakuutusyhtiöistä annettuun lakiin sekä yhtiömuodon keskinäisyyteen.

Suosituksset 16, 35, 38, 42, 43, 44, 45, 46, 47 – palkkioiden maksaminen osakkeina

Keskinäisellä työeläkevakuutusyhtiöllä ei ole osakkeita, joten yhtiö ei maksa hallituspalkkioita eikä toimitusjohtajan tai muun johdon palkkioita osakkeina.

Suositus 51 -sisäpiiriohjeistus

Helsingin pörssin sisäpiiriohjetta noudatetaan keskinäiseen vakuutusyhtiöön soveltuvien osin.

Hallintoneuvosto

Työeläkevakuutusyhtiöistä annetun lain mukaan yhtiössä tulee olla hallintoneuvosto. Yhtiökokous valitsee yhtiölle hallintoneuvoston, jonka tehtävänä on valvoa yhtiön hallintoa ja valita Eläke-Tapiolan hallitus. Hallintoneuvoston jäsenistä vähintään puolet valitaan keskeisten työmarkkinajärjestöjen ehdottamista henkilöistä. Työnantajien ja palkansaajien ehdottamista henkilöistä valittavia edustajia on oltava yhtä monta. Lisäksi hallintoneuvoston jäseniä valittaessa otetaan huomioon yhtiön asiakaskannan rakenne ja alueellinen maksutulojakauma. Hallintoneuvoston jäsenten nimityksen yhtiökokoukselle valmistelee yhtiön vaalivaliokunta.

Hallintoneuvostoon kuuluu 26 jäsentä ja jäsenten toimikausi on kolme vuotta.

Hallintoneuvosto kokoontui vuonna 2010 kolme kertaa. Jäsenten osallistumisprosentti oli 82. Hallintoneuvoston jäsenten kokouspalkkio on 800 euroa kokouksesta. Kokouspalkkion lisäksi puheenjohtajan vuosipalkkio 7 000 euroa ja varapuheenjohtajan 4 200 euroa. Hallintoneuvoston jäsenten matkakustannukset korvataan valtion matkustussäännön I luokan mukaan. Hallintoneuvoston jäsenten kokouspalkkioista maksetaan TyEL-maksu.

Hallintoneuvoston kokoonpano:

Hannu Anttila, s. 1955, puheenjohtaja, strategiajohtaja, Metsäliitto-konserni
Kaarlo Julkunen, s. 1955, varapuheenjohtaja, 2.varapuheenjohtaja, Palvelualojen ammattiliitto PAM ry
Ilkka Brotherus, s. 1951, toimitusjohtaja, Sinituote Oy
Jarkko Eloranta, s. 1966, toimialajohtaja, Julkisten ja hyvinvointialojen liitto ry
Hannu Hakala, s. 1952, laatuinsinööri, Konecranes Oyj
Mia Harkko, s. 1971, pääluottamusmies
Juhani Hyytiäinen, s. 1954, puheenjohtaja, Rakennusinsinöörit ja arkkitehdit RIA ry
Irene Hämäläinen, s. 1956, neuvottelupäällikkö, Teollisuusalojen ammattiliitto TEAM ry
Pekka Immeli, s. 1947, johtaja, AKAVA
Timo Jaakkola, s. 1953, Business Line Director, Road Freight
Merja Juselius, s. 1958, järjestelmäsuunnittelija, Eläke-Tapiola
Esko Jääskeläinen, s. 1956, toimitusjohtaja, Suur-Seudun Osuuskauppa
Tapani Kinnunen, s. 1954, toimitusjohtaja, Lumon Invest Oy
Reijo Kivelä, s. 1954, toimitusjohtaja, Jutel Oy
Harri Koponen, s. 1964, toimitusjohtaja, Turun Osuuskauppa
Timo Lehtinen, s. 1964, talousjohtaja, YIT Oyj
Timo Lepistö, s. 1959, toimitusjohtaja, Edita Oyj
Seppo Maskonen, s. 1945, toimitusjohtaja, Suomenmaa-yhtiöt
Otto Mikkonen, s. 1949, teollisuusneuvos
Timo Mäki-Ullakko, s. 1963, toimitusjohtaja, Pirkanmaan Osuuskauppa
Jukka Männistö, s. 1954, toimitusjohtaja, Ylioppilaiden terveydenhoitosäätiö
Juha Ruohola, s. 1965, liiketoiminta-alueen johtaja, Atria Oyj
Antti Sahi, s. 1956, toiminnanjohtaja, MTK ry
Tina Schrey, s. 1955, johtaja, Pretax-konserni

Kimmo Simberg, s. 1959, toimitusjohtaja, Etelä-Pohjanmaan Osuuskauppa
Jouko Vehmas, s. 1956, kauppaneuvos, Osuuskauppa Ympäristö

Yhtiökokouksessa 15.4.2010 hallintoneuvoston erovuoroisista jäsenistä valittiin uudelleen Hannu Anttila, Ilkka Brotherus ja Pekka Immeli. Uusina jäseninä hallintoneuvostoon valittiin Irene Hämäläinen, Merja Juselius, Esko Jääskeläinen, Timo Lehtinen, Jukka Männistö, Antti Sahi ja Tina Schrey.

Vaalivaliokunta

Eläke-Tapiolassa on työeläkevakuutusyhtiöistä annetun lain mukainen, hallintoneuvoston valitsema vaalivaliokunta, jonka tarkoituksena on yhtiön vakuutuksenottajien ja vakuutettujen edustajien yhteisen näkemyksen muodostaminen ja ehdotuksen tekeminen yhtiön hallintoneuvoston ja hallituksen kokoonpanoiksi ja näiden palkkioiksi. Valiokuntaan kuuluu kuusi jäsentä, jotka ovat joko yhtiön hallintoneuvoston tai hallituksen jäseniä. Hallintoneuvosto valitsee puheenjohtajan ja varapuheenjohtajan, joista toisen tulee olla vakuutettujen edustajien ehdottama henkilö. Vaalivaliokunnan jäsenten toimikausi on kolme vuotta.

Vaalivaliokunta kokoontui vuonna 2010 kolme kertaa. Jäsenten osallistumisprosentti oli 83. Hallintoneuvosto päättää vaalivaliokunnan palkkiot ja matkakustannusten korvausperusteet. Jäsenten kokouspalkkio on 345 euroa kokoukselta ja puheenjohtajan kokouspalkkio 460 euroa kokoukselta. Matkakustannukset korvataan valtion matkustussäännön I matkakustannusluokan mukaisesti.

Vaalivaliokunnan kokoonpano:

Hannu Anttila, puheenjohtaja (Elinkeinoelämän Keskusliitto)
Kaarlo Julkunen, varapuheenjohtaja (Palvelualojen ammattiliitto, SAK)
Ilkka Brotherus (Elinkeinoelämän Keskusliitto)
Juhani Hyytiäinen (Rakennusinsinöörit ja -arkkitehdit RIA ry)
Pekka Immeli (AKAVA)
Jouko Vehmas (Elinkeinoelämän Keskusliitto)

Hallitus

Hallituksen tehtävänä on huolehtia yhtiön hallinnosta ja toiminnan asianmukaisesta järjestämisestä. Sen tulee myös huolehtia kirjanpidon ja varainhoidon valvonnan asianmukaisesta järjestämisestä. Hallitus hyväksyy muun muassa yhtiön strategiasuunnitelman ja toimintaperiaatteet, vuosittaisen toimintasuunnitelman ja budjetin sekä valvoo niiden toteuttamista. Se hyväksyy myös sijoitussuunnitelman ja riskienhallintasuunnitelman. Sijoitusasiat ja riskien hallinta korostuvat hallitustyöskentelyssä. Hallitus arvioi säännöllisesti omaa toimintaansa käymällä vuosittain tätä koskevan arviointi- ja kehityskeskustelun, joka pohjautuu kirjallisista arviointikyselyistä laadittuun yhteenvetoon.

Eläke-Tapiolan hallituksessa tarkastusasioiden sekä nimitys- ja palkitsemisasioiden käsittelyä valmistelevat nimetyt valiokunnat, joista on säädetty työeläkevakuutusyhtiöistä annetussa laissa.

Eläke-Tapiolan hallitukseen kuuluu 12 varsinaista jäsentä ja 3 varajäsentä. Työeläkevakuutusyhtiölain mukaan vähintään puolet hallituksen jäsenistä on valittava keskeisten työnantajia ja palkansaajia edustavien keskusjärjestöjen ehdottamista henkilöistä. Hallintoneuvosto valitsee hallitukselle puheenjohtajan ja varapuheenjohtajan, joista toisen tulee olla vakuutettujen edustajien ehdottama henkilö.

Hallituksen jäsenet nimittää hallintoneuvosto vaalivaliokunnan ehdotuksesta. Hallituksen jäsenillä tulee työeläkevakuutusyhtiöistä annetun lain mukaan olla hyvä työeläkevakuutustoiminnan tuntemus. Hallituksessa on myös oltava hyvä sijoitustoiminnan asiantuntemus. Jäsenen toimikausi on kolme vuotta.

Hallituksen jäsenistä työmarkkinajärjestöjen valitsevat kuusi jäsentä ja kaksi varajäsentä on hallintokoodin tarkoittamalla tavalla (suositus 15) riippumattomia yhtiöstä. Neljä jäsentä kuuluu Eläke-Tapiolan asiakasyrityksen toimivaan johtoon.

Kaksi hallituksen jäsentä ja yksi varajäsen kuuluvat Tapiola-ryhmän ylimpään johtoon. Tapiola-ryhmän ja Eläke-Tapiolan välillä on merkittävä yhteistyösuhde (suositus 15 d ja i kohdat). Eläke-Tapiola ostaa Tapiola-ryhmältä palveluita, joita ovat muun muassa yhteinen jakeluverkosto ja markkinointi, taloushallinto, maksuliikenne, henkilöstöpalvelut. Tapiola-ryhmä kuuluu Eläke-Tapiolan suurimpien asiakkaiden joukkoon. Keskinäinen Vakuutusyhtiö Tapiola sekä Keskinäinen Henkivakuutusyhtiö Tapiola omistavat Eläke-Tapiolan takuupääoman.

Eläke-Tapiolan hallitus kokoontui 12 kertaa vuonna 2010. Kokouksiin osallistui keskimäärin 90,28 prosenttia varsinaisista jäsenistä. Hallituksen puheenjohtajan kuukausipalkkio on 1.700 euroa, varapuheenjohtajan kuukausipalkkio 1.200 euroa, jäsenen kuukausipalkkio 800 euroa ja varajäsenen kuukausipalkkio 500 euroa. Kuukausipalkkion lisäksi kokouspalkkiona maksetaan 400 euroa kokoukselta. Tapiola-ryhmän palveluksessa oleville hallituksen jäsenille ei makseta hallitustyöstä erikseen kuukausi- tai kokouspalkkioita.

Hallituksen jäsenten palkkioista maksetaan TyEL-maksu.

Hallituksen kokoonpano 2010-2012:

Varsinaiset jäsenet:

Harri Miettinen, hallituksen puheenjohtaja, s.1962, KTM, johtaja, SOK

Ann Selin, hallituksen varapuheenjohtaja, s.1960, puheenjohtaja Palvelualojen ammattiliitto PAM ry

Aarne Hallama, s. 1952, KTM, toimitusjohtaja, Scandic Hotels Oy

Eeva-Liisa Inkeroinen, s.1963, oikeust.kand, johtaja, Elinkeinoelämän keskusliitto

Kaija Kallinen, s. 1950, SAK:n yhteiskuntapoliittisen edunvalvontaosaston apulaisjohtaja, SAK

Asmo Kalpala, s. 1950, KTM, KHT, pääjohtaja, Tapiola-ryhmä

Jari Karlson, s.1961, KTM, talousjohtaja, Orion Oyj

Timo Lindholm, s. 1959, VTM, eMBA, pääekonomisti, Suomen Yrittäjät

Arto Okkonen, s.1956, hallituksen puheenjohtaja, Imagon Oy

Heli Puura, s. 1965, oikeust.kand., lakimies, STTK

Jari Saine, s. ,1951, FM, SHV, yhtiöryhmän johtaja, Tapiola-ryhmä

Penna Urrila, s. 1976, VTM, johtava ekonomisti, Elinkeinoelämän keskusliitto

Varajäsenet:

Antti Calonius, s. 1950, VTM, yhtiöryhmän johtaja, Tapiola-ryhmä, 31.5.2010 saakka
Harri Hietala, s. 1958, VT, toimitusjohtaja, Palvelualojen työnantajat PALTA ry
Jari Sundström, s. 1960, VT, yhtiöryhmän johtaja, Tapiola-ryhmä
Jorma Tilander, s. 1965, oikeust.kand., toiminnanjohtaja, Suomen Lakimiesliitto

Uusina hallituksen jäseninä aloittivat vuoden 2010 alusta Aarne Hallama, Timo Lindholm, Jari Karlson ja Penna Urrila sekä varajäsenenä 1.6.2010 alkaen Jari Sundström.

Hallituksen valiokunnat

Tarkastusvaliokunta käsittelee taloudellista raportointia, sisäistä valvontaa sekä riskienhallintaa koskevat asiat. Tarkastusvaliokunnan puheenjohtajana toimii Eeva-Liisa Inkeroinen ja jäseninä Jari Karlson ja Heli Puura. Tarkastusvaliokunta kokoontui vuonna 2010 viisi kertaa. Jäsenten osallistumisprosentti oli 100.

Tarkastusvaliokunnan jäsenistä Inkeroinen ja Puura ovat riippumattomia yhtiöstä. Karlson kuuluu Eläke-Tapiolan asiakasyrityksen toimivaan johtoon.

Nimitys- ja palkitsemisvaliokunta käsittelee johdon palkitsemis- ja nimitysasioiden sekä muun henkilöstön palkitsemisjärjestelmiä. Nimitys- ja palkitsemisvaliokunnan puheenjohtajana toimii Harri Miettinen ja jäseninä Asmo Kalpala ja Ann Selin. Nimitys- ja palkitsemisvaliokunta kokoontui vuonna 2010 kuusi kertaa, joista kahdessa kokouksessa Asmo Kalpalan sijaisena toimi Jari Saine. Jäsenten osallistumisprosentti oli 100.

Nimitys- ja palkitsemisvaliokunnan jäsenistä Selin on riippumaton yhtiöstä. Miettinen kuuluu Eläke-Tapiolan asiakasyrityksen toimivaan johtoon. Kalpala on Tapiola-ryhmän pääjohtaja ja Keskinäinen Vakuutusyhtiö Tapiolan sekä Keskinäinen Henkivakuutusyhtiö Tapiolan hallitusten puheenjohtaja.

Valiokuntien puheenjohtajille maksetaan kokouspalkkiona 500 euroa kokoukselta ja valiokuntien jäsenille 400 euroa kokoukselta. Tapiola-ryhmän palveluksessa oleville valiokuntien jäsenille ei makseta kokouspalkkioita.

Toimitusjohtaja

Työeläkevakuutusyhtiön toimitusjohtajalta edellytetään hyvää työeläkevakuustustoiminnan, sijoitustoiminnan ja liikkeenjohdon tuntemusta. Toimitusjohtajan tulee johtaa työeläkevakuutusyhtiötä ammattitaitoisesti, terveiden ja varovaisten liikeperiaatteiden mukaisesti sekä luotettavaa hallintoa koskevien periaatteiden mukaisesti. Yhtiön toimitusjohtajan ja varatoimitusjohtajan nimitää hallitus. Toimitusjohtaja hoitaa yhtiön asioita hallituksen ohjeiden ja määräysten mukaisesti. Toimitusjohtaja vastaa siitä, että yhtiön kirjanpito on lain mukainen ja varainhoito luotettavalla tavalla järjestetty.

Eläke-Tapiolan toimitusjohtajana toimii KTM Satu Huber (s. 1958). Toimitusjohtajan sijaisena toimii varatoimitusjohtaja FM Keijo Kouvonon (s. 1953).

Toimitusjohtajan palkkaeduista päättää hallitus. Toimitusjohtajan kokonaispalkkio koostuu palkasta luontoisetuineen ja vuosittain vahvistettavasta tulospalkkiosta. Hallitus on vahvistanut

strategiatulospalkkion, jossa palkitseminen perustuu kolmen vuoden strategiajaksolle vahvistettujen tavoitteiden toteutumisesta.

Toimitusjohtaja Satu Huberin palkka- ja luontoisedut vuonna 2010 olivat 328 891 euroa, mistä 75 359 euroa on tulospalkkiota vuosilta 2008-2009. Toimitusjohtajan tulospalkkio määräytyy hallituksen asettamien tulostavoitteiden toteumaprosenttina.

Toimitusjohtajan eläkeikä on 63 vuotta. Toimitusjohtajalla on lakisääteisen työeläkkeen lisäksi lisäeläkejärjestely, joka on sama kuin koko Eläke-Tapiolan henkilöstöllä. Lisäeläkettä karttuu 0,2% vuodessa. Toimisuhteen ennaikaisen päättymisen korvaus on 12 kuukauden palkka.

Johtoryhmä avustaa toimitusjohtajaa yhtiön operatiivisessa toiminnassa ja toiminnan suunnittelussa.

Johtoryhmän kokoonpano:

Satu Huber, s. 1958, toimitusjohtaja, KTM
Keijo Kouvonon, s. 1953, toimitusjohtajan sijainen; FM
Anne Blomster, s. 1966, lakiasiat, oikeust. kand
Hanna Hiidenpalo, s. 1966, sijoitustoiminta, KTM
Maija-Liisa Kervinen, 1955, vakuutuspalvelut, FM
Erja Ketko, s. 1967, talous ja riskit, KTM, metsänhoitaja
Hannu Parviainen, s. 1950, aktuaaritoimi, FM, SHV
Lauri Rämö, s. 1952, asiakasyhteydet, sosionomi
Jouni Seppänen, s. 1969, eläkepalvelut, YTM

Sijoitustoiminnan johtoryhmässä käsitellään keskeiset toimitusjohtajan päätettäviksi tulevat sijoitusasiat sekä valmistellaan hallituksen päätettäviksi tulevat sijoitusten päätösesitykset ja sijoitussuunnitelma.

Sijoitustoiminnan johtoryhmän kokoonpano:

Satu Huber, s. 1958, toimitusjohtaja, KTM
Anne Blomster, s. 1966, lakiasiat, oikeust. kand
Hanna Hiidenpalo, s. 1966, sijoitustoiminta, KTM
Esko Raunio, s. 1962, pääomamarkkinat, oikeust.kand
Jonna Ryhänen, s. 1975, arvopaperit, VTM

Kuvaus taloudelliseen raportointiprosessiin liittyvien sisäisen valvonnan ja riskienhallinnan järjestelmien pääpiirteistä

Normiperusta ja raportoinnin avainsisältö

Eläke-Tapiolan taloudellista raportointia sääntelevät kirjanpito-, osakeyhtiö-, vakuutusyhtiö- ja työeläkevakuutusyhtiöistä annetun lain lisäksi sosiaali- ja terveysministeriön asetus vakuutusyhtiön tilinpäätöksestä ja konsernitilinpäätöksestä, kirjanpitoasetus, sosiaali- ja terveysministeriön vahvistamat laskuperusteet sekä Finanssivalvonnan antamat määräykset. IFRS ja Solvenssi II eivät koske työeläkevakuutusyhtiöitä.

Eläke-Tapiolan hallitus vahvistaa sisäisen valvonnan ja riskienhallinnan periaatteet. Riskienhallinnan osalta hallitus hyväksyy vuosittain yhtiön riskienhallintasuunnitelman. Sisäisen valvonnan ja riskienhallinnan periaatteet ja suunnitelmat sisältävät myös taloudellisen raportointiprosessin.

Työeläkevakuutusyhtiön taloudellisen raportoinnin kannalta merkittävimmät elementit ovat sijoitusten arvostus ja sijoitustoiminnan tulos käyvin arvoon, vastuuvälille hyvitetävä korko sekä yhtiön vakavaraisuusaste eli toimintapääoma suhteessa vakavaraisuuslaskennan vastuuvälkaan sekä vakavaraisuusaste eli toimintapääoma suhteessa vakavaraisuusrajaan. Viimeksi mainittu puolestaan määräytyy sijoitusten riskialttiudesta jota kuvaa laissa määritetty vakavaraisuusluokittelu. Vakavaraisuus määrittää yhtiön sijoitusriskin kantokyvyn. Myös vastuuvälän katteena olevan omaisuuden riittävyys tulee olla jatkuvasti tiedossa. Hallitus saa vakiomuotoisen sijoitusraportin kuukausittain.

Tuloslaskelman vakuutusmaksutulo ja korvausmeno lasketaan TyEL:n osalta pääosin palkkasumma-arvion perusteella, korvausmenoon sisältyy myös yhtiön vastuulla oleva korvausmeno sekä korvaustoiminnan liikekulut. Yel-vakuutuksen osalta maksutulo on tilivuoteen kohdistuva maksutulo, korvausmeno määräytyy maksutulon perusteella. Tilinpäätöksessä ja osavuosikatsauksissa Eläke-Tapiolan vastuuvälkä lasketaan sosiaali- ja terveysministeriön vahvistamien laskuperusteiden mukaisesti käyttäen vakuutusteknisiä arvioita. Kunkin vuoden vastuuvälän tarkka määrä selviää pääosin seuraavana keväänä vuosilaskennan jälkeen, kun vakuutuksenottajat ovat ilmoittaneet palkkasumat. Raportoitavien tunnuslukujen pohjana on aina kulloinkin laskettu arvio vastuuvälän määrästä.

Säännösten edellyttämän tilinpäätös- ja puolivuotisen osavuosisraportin informaation lisäksi Eläke-Tapiola antaa tulostiedotteen myös ensimmäiseltä ja kolmannelta vuosineljännekseltä. Eläke-Tapiola julkaisee läpinäkyvyyden lisäämiseksi sijoitukset ja niiden tuotot riskin mukaisesti ryhmiteltyinä Työeläkevakuuttajat TELA ry:n suositusten mukaisesti.

Taloudellisen raportoinnin varmistaminen

Taloudellisen raportoinnin varmistamisen kulmakivet ovat raportoinnin asianmukainen organisointi ja toimintamallit, kontrollit sekä oikeellisuutta tukeva yrityskulttuuri. Eläke-Tapiolan yrityskulttuuri tukee avointa tiedonvälitystä, virheistä oppimista ja henkilökohtaista vastuunottoa.

Ulkoinen tarkastus (tilintarkastus) ja sisäinen tarkastus arvioivat raportoinnin laadun osana tarkastustoimintaansa. Toimitusjohtajan alaisuuteen organisoitu Eläke-Tapiolan sisäinen tarkastus tarkastaa taloudellisen raportoinnin sisäistä valvontaa ja riskienhallintaa ja raportoi havaintonsa yhtiön johdolle, tarkastusvaliokunnalle ja hallitukselle. Tilintarkastaja toimii tilintarkastusrutiinien mukaisesti. Sekä sisäisen että ulkoisen tarkastuksen näkemykset otetaan huomioon toimintatapojen kehittämisessä.

Taloudellinen raportointi toteutetaan raportoitavasta toiminnosta riippumattomasti. Aktuaaritoimi huolehtii siitä, että vakuutusmaksut, vastuuvälkä ja vakavaraisuus lasketaan laskuperusteiden sekä sosiaali- ja terveysministeriön että Finanssivalvonnan määräysten mukaisesti. Tilinpäätös, kirjanpito sekä sijoituksia koskeva osakirjanpito ja raportointi toteutetaan Tapiola-ryhmän yhtiöryhmäpalveluiden toimesta. Eläke-Tapiolan ja Tapiola-ryhmän välillä asiasta on sovittu palvelusopimuksin. Eläke-Tapiolan talous- ja riskit toiminto vastaa sijoitustoiminnan raportoinnin ja taloushallinnollisten asioiden koordinoinnista. Yhtiön riskienhallinnan toimikunnan vastuulla on riskienhallintajärjestelmän, mukaan lukien taloudellisen raportoinnin toimivuus.

Raportoinnin varmistamiseksi pyritään jatkuvasti kehittämään hyvän sisäisen valvonnan mukaisia menettelytapoja, joita ovat muun muassa prosessien selkeät vastuut, dokumentointi, työ-
kulkujen selkeät työohjeet ja aikataulut. Erityistä huomiota tulee kiinnittää Eläke-Tapiolan ja Tapiola-ryhmän yhtiöryhmäpalveluissa yhteisesti hoidettavien prosessien sujuvuuteen ja selkeisiin vastuutuksiin. Tietojärjestelmäkontroleilla ja automaation kehittämisellä pyritään vähentämään inhimillisten virheiden määrää.