



HYPO

SUOMEN HYPOTEEKKIYHDISTYS
TOIMIELINTEN PALKITSEMISPOLITIikka

Käsitelty hallituksessa 27.2.2023
Käsitelty hallintoneuvostossa 28.2.2023
Hyväksyttäväksi varsinaisessa kokouksessa 22.3.2023

Laatija: Mikko Huopio



Sisällys

1. Johdanto	3
2. Päätöksentekoprosessin kuvaus	3
3. Hallituksen ja hallintoneuvoston palkitsemisen kuvaus	4
4. Toimitusjohtajan ja varatoimitusjohtajan palkitsemisen kuvaus	4
5. Väliaikaista poikkeamista koskevat edellytykset.....	5

1. Johdanto

Tämä Suomen Hypoteekkiyhdistyksen (jäljempänä ”Hypoteekkiyhdistys”) toimielinten palkitsemispolitiikka koskee hallintoneuvoston jäsenten, hallituksen jäsenten, toimitusjohtajan ja varatoimitusjohtajan palkitsemista vuodesta 2023 eteenpäin.

Hypoteekkiyhdistyksen toimielinten palkitsemispolitiikka perustuu palkitsemisen kohtuulliseen tasoon, terveen ja kannattavan liiketoimintaan tavoitteluun sekä vastuuhenkilöiden sitouttamiseen edistämällä yhtiön ja koko konsernin pitkän aikavälin taloudellista menestystä. Palkitsemisjärjestelmä ei kannusta harkitsemattomaan riskinottoon eikä Hypoteekkiyhdistyksen erityistarkoituksen kannalta kyseenalaisiin liiketoimintamalleihin.

Toimielimiin sovellettavat palkitsemisperiaatteet poikkeavat muuhun henkilöstöön sovellettavista palkitsemisperiaatteista seuraavasti:

- Hallintoneuvoston jäsenillä sekä hallituksen muilla jäsenillä kuin toimitusjohtajalla ja varatoimitusjohtajalla ei ole muuttuvia palkitsemisen osia.
- Toimitusjohtajan ja varatoimitusjohtajan muuttuvan palkitsemisen osien enimmäismäärä voi olla suurempi kuin muulla henkilöstöllä.
- Toimitusjohtajan ja varatoimitusjohtajan muuttuvat palkitsemisen osat maksetaan täysimääräisesti vakuutusmaksuna Suomen Hypoteekkiyhdistyksen Eläkesäätiön maksuperusteiseen M-osastoon. Muun henkilöstön muuttuvista palkitsemisen osista maksetaan vakuutusmaksuna vain osa ja loppuosa rahana.
- Toimitusjohtajan ja varatoimitusjohtajan muuttuvat palkitsemisen osat voidaan peruuttaa kolmen vuoden ajan ansaintavuoden päättymisestä lukien. Muun henkilöstön muuttuvat palkitsemisen osat voidaan vakuutusmaksun osalta peruuttaa kolmen vuoden ajan ansaintavuoden päättymisestä lukien, mikäli saaja on menetellyt ohjeiden, säännösten tai toimintaperiaatteiden vastaisesti (riskiasemaan olennaisesti vaikuttavat henkilöt) tai vuoden kuluessa (muut kuin toimitusjohtaja, varatoimitusjohtaja ja riskiasemaan olennaisesti vaikuttavat henkilöt).

Hypoteekkiyhdistyksellä on julkisen kaupankäynnin kohteena olevien joukkovelkakirjojen liikkeeseenlaskijana velvollisuus noudattaa monelta osin listayhtiöitä koskevia säännöksiä. Hypoteekkiyhdistys noudattaa toiminnassaan Arvopaperimarkkinayhdistys ry:n vahvistamaa Suomen listayhtiöiden hallinnointikoodia, joka tuli voimaan 1.1.2020 (jäljempänä ”hallinnointikoodi”).

2. Päätöksentekoprosessin kuvaus

Hypoteekkiyhdistyksen varsinainen kokous määrää hallintoneuvoston jäsenten palkkiot palkkiovaliokunnan esityksestä.

Hallintoneuvosto määrää hallituksen jäsenten sekä toimitusjohtajan ja varatoimitusjohtajan palkat ja palkkiot palkkiovaliokunnan esityksestä.

Hallintoneuvosto päättää myös muun johtoryhmän palkoista ja palkitsemisesta, mutta on sääntöjen mahdollistamalla tavalla delegoinut päätösvallan edelleen hallitukselle ja toimitusjohtajalle.

Hallitus vahvistaa toimitusjohtajan, varatoimitusjohtajan ja muun henkilöstön muuttuvien palkitsemisen osien ansaintaperiaatteet ja maksamiskriteerit hallituksen määräämäksi ansaintajaksoksi kerrallaan.

3. Hallituksen ja hallintoneuvoston palkitsemisen kuvaus

Hallintoneuvoston ja hallituksen jäsenille (pois lukien toimitusjohtaja ja varatoimitusjohtaja) maksetaan vuosipalkkio sekä kokouspalkkio kokouksiin osallistumisesta. Vuosipalkkiosta puolet maksetaan rahana ja puolet vakuutusmaksuna Suomen Hypoteekkiyhdistyksen Eläkesäätiön maksuperusteiseen M-osastoon.

Hallituksen jäsenille on otettu vapaaehtoinen TyEL-vakuutus, josta muodostuva luontoisetuarvo lisätään hallituksen jäsenten rahana maksettaviin palkkioihin.

Hallintoneuvoston tarkastajille maksetaan kokouspalkkio kokouksiin osallistumisesta. Jäsenet ovat lisäksi oikeutettuja matka- ja majoituskulujen korvaukseen valtion matkustussäännön mukaisesti.

Nimitysvaliokunnan jäsenille maksetaan kokouspalkkio nimitysvaliokunnan kokouksiin osallistumisesta.

Palkkiovaliokunnan jäsenille ei makseta kokouksista kokouspalkkiota.

Hallituksen alaisuudessa toimivan riskivaliokunnan jäsenille maksetaan kokouspalkkio kokouksiin osallistumisesta.

4. Toimitusjohtajan ja varatoimitusjohtajan palkitsemisen kuvaus

Hallintoneuvosto vahvistaa toimitusjohtajan ja varatoimitusjohtajan toimisuhteen ehdot nimitysvaliokunnan esityksestä sekä määrää palkat ja palkkiot palkkiovaliokunnan esityksestä.

Toimitusjohtajaa sekä varatoimitusjohtajaa koskevat lähtökohtaisesti samat palkitsemisperiaatteet kuin muuta henkilöstöä. Erot muuhun henkilöstöön verrattuna on selostettu edellä kohdassa 1. Palkitseminen koostuu kiinteästä palkasta sekä tulos- ja kannustinpalkkausjärjestelmän perusteella suoritettavasta muuttuvasta palkitsemisen osasta (jälj. muuttuva palkkio).

Toimitusjohtajalla ja varatoimitusjohtajalla on kiinteä kuukausipalkka. Kiinteä kuukausipalkka on kokonaispalkka, joka sisältää luontoisedut. Toimitusjohtajan ja varatoimitusjohtajan oikeus eläkkeeseen määräytyy työntekijän eläkelain mukaisesti, eivätkä heidän toimisopimuksensa sisällä eläkettä koskevia erityisehtoja. Toimitusjohtajan ja varatoimitusjohtajan irtisanomisaika on kuusi (6) kuukautta. Irtisanomistilanteessa toimitusjohtajalle ja varatoimitusjohtajalle maksetaan irtisanomisajan palkan lisäksi neljän (4) kuukauden palkkaa vastaava korvaus.

Toimitusjohtaja ja varatoimitusjohtaja voivat tulos- ja kannustinpalkkausjärjestelmässä ansaita enintään 20 viikon palkkaa vastaavan muuttuvan palkkion, joka suoritetaan kokonaisuudessaan vakuutusmaksuna Suomen Hypoteekkiyhdistyksen Eläkesäätiön maksuperusteiseen M-osastoon. Muuttuva palkkio suoritetaan lykättynä ansaintajakson päättymistä seuraavan kalenterivuoden kuluessa. Ennen muuttuvan palkkion vahvistushetkeä annettu irtisanoutumisilmoitus estää vakuutusmaksun vahvistuksen. Jo vahvistetut tai maksetut toimitusjohtajan tai varatoimitusjohtajan muuttuvat palkkiot ovat hallituksen yksipuolisella päätöksellä peruttavissa tai takaisin perittävässä kolmen (3) vuoden ajan ansaintajakson päättymisestä lukien. Päätöstä ei tarvitse perustella.

Muuttuvan palkkion maksamiskriteerit perustuvat toimitusjohtajan osalta hallituksen kokonaisarvioon koko Hypoteekkiyhdistyksen konsernin tulokortissa määriteltyjen tulostavoitteiden saavuttamisesta. Keskeisimmät toimitusjohtajan tulos- ja kannustinpalkkaukseen vaikuttavat tavoitteet perustuvat konsernin tulokortille määriteltyjen keskeisten tunnuslukujen täyttymiseen. Varatoimitusjohtajan osalta muuttuvan palkkion maksamiskriteerit perustuvat hänen vastualueensa tai vastaavan kokonaisuuden tulokortissa määriteltyjen tavoitteiden saavuttamiseen. Muuttuvan palkkion ansaitseminen täysimääräisenä edellyttää asetettujen tavoitteiden merkittävää ylittämistä.

5. Väli aikaista poikkeamista koskevat edellytykset

Hallitus voi tilapäisesti muuttaa toimitusjohtajan ja varatoimitusjohtajan muuttuvien palkkioiden määriä ja ansaintaperiaatteita, mikäli Hypoteekkiyhdistyksen liiketoiminnan muutokset tai esimerkiksi merkittävät kehityshankkeet edellyttävät vakiintuneesta palkkiomallista poikkeamista Palkkioiden suorittamisesta toimitusjohtajalle ja varatoimitusjohtajalle myös poikkeavien palkkioiden osalta päättää hallintoneuvosto palkkiovaliokunnan esityksestä.