

KESKINÄINEN TYÖELÄKEVAKUUTUSYHTIÖ VARMA
Varsinainen yhtiökokous 13.3.2026
Kokouspöytäkirja 1/2026

Aika	Perjantai 13.3.2026 klo 10.00–11.02
Paikka	Keskinäinen työeläkevakuutusyhtiö Varma, Salmisaarenranta 11, auditorio, Helsinki
Läsnä	Kokouksessa olivat läsnä tai edustettuina liitteenä kohdassa 5 olevasta ääniluettelosta ilmenevät osakkaat.

Läsnä olivat lisäksi hallintoneuvoston puheenjohtaja Christoph Vitzthum, hallituksen puheenjohtaja Jaakko Eskola, toimitusjohtaja Risto Murto, asianajaja Pekka Jaatinen ja päävastuullinen tilintarkastaja KHT Kristina Sandin. Paikalla olivat lisäksi talousjohtaja Pekka Pajamo, aktuaarijohtaja Pasi Mustonen ja yhteiskuntasuhdepäällikkö Sampo Varjonen sekä lakiasiaintojohtaja Tuula Kallio.

1 Kokouksen avaaminen

Yhtiön hallintoneuvoston puheenjohtaja Christoph Vitzthum avasi kokouksen ja toivotti läsnäolijat tervetulleiksi.

2 Kokouksen järjestäytyminen

Yhtiökokouksen puheenjohtajaksi valittiin asianajaja Pekka Jaatinen, joka kutsui kokouksen sihteeriksi johtavan juristin Kaisu Viitasalon.

Puheenjohtaja selosti kokouksen asialistalla olevien asioiden käsittelyä koskevat menettelytavat ja että asiat käsitellään osanottajille jaetun esityslistan mukaisessa järjestyksessä.

3 Pöytäkirjantarkastajien ja ääntenlaskun valvojien valitseminen

Todettiin, että yhtiöjärjestyksen mukaan pöytäkirjan tarkastaa ja allekirjoittaa kokouksen puheenjohtajan lisäksi kaksi kokouksen tätä tehtävää varten valitsemaa pöytäkirjantarkastajaa.

Pöytäkirjantarkastajiksi valittiin Ina Englund-Siironen ja Ella Katainen, jotka toimivat tarvittaessa myös ääntenlaskun valvojina.

4 Kokouksen laillisuuden toteaminen

Todettiin, että kokouskutsu oli julkaistu 27.2.2026 yhtiön internetsivuilla.

Todettiin, että yhtiökokous oli kutsuttu koolle yhtiöjärjestyksen, osakeyhtiölain ja vakuutusyhtiölain määräyksiä noudattaen.

Kokouskutsu otettiin pöytäkirjan liitteeksi (Liite 1).

KESKINÄINEN TYÖELÄKEVAKUUTUSYHTIÖ VARMA
Varsinainen yhtiökokous 13.3.2026
Kokouspöytäkirja 1/2026

Todettiin, että kokous on laillinen.

5 Läsnä olevien toteaminen ja ääniluettelon vahvistaminen

Esitettiin luettelo osallistumistilanteesta kokouksen alkaessa sekä ääniluettelo, joiden mukaan yhtiökokouksessa oli edustettuna 100 222 ääntä.

Todettiin, että vakuutusyhtiölain mukaan kokouksessa saa äänestää enintään yhdellä kymmenesosalla kokouksessa edustetusta äänimäärästä eli tässä kokouksessa 10 022 äänellä.

Kokouksen alkamisajankohtaa koskeva osallistumistilanne ja ääniluettelo otettiin pöytäkirjan liitteeksi (Liite 2). Todettiin, että ääniluettelo vahvistetaan vastaamaan osallistumistilannetta mahdollisen äänestyksen alkaessa.

6 Toimitusjohtajan katsaus

Toimitusjohtaja Risto Murto esitteli katsauksessaan Varman tavoitteiden toteutusta, tilikauden 2025 taloudellista tulosta ja tunnuslukuja sekä muita yhtiön ajankohtaisia asioita. Yhteiskuntasuhdepäällikkö Sampo Varjonen esitti samassa yhteydessä esityksen aiheesta "Eläkeleikkauskeskustelun anatomia".

Toimitusjohtajan sekä yhteiskuntasuhdepäällikön katsaukset otettiin pöytäkirjan liitteeksi (Liite 3 ja Liite 4).

7 Vuoden 2025 tilinpäätöksen, konsernitilinpäätöksen, toimintakertomuksen, tilintarkastuskertomuksen ja kestävyysraportoinnin varmennuskertomuksen esittäminen

Todettiin, että tilikauden 2025 tilinpäätöstä ja konsernitilinpäätöstä koskevat tilinpäätösasiakirjat olivat olleet nähtävinä yhtiön internetsivuilla 12.2.2026 lähtien, minkä lisäksi alkuperäiset tilinpäätösasiakirjat olivat nähtävillä myös kokouspaikalla.

Esitettiin tilinpäätös tilikaudelta 2025, joka käsitti tuloslaskelman, taseen ja rahoituslaskelman liitetietoineen, sekä konsernitilinpäätös. Esitettiin lisäksi hallituksen toimintakertomus, tilintarkastuskertomus ja kestävyysraportin varmennuskertomus.

Otettiin pöytäkirjan liitteeksi tilinpäätös, konsernitilinpäätös ja toimintakertomus (Liite 5), tilintarkastuskertomus (Liite 6) ja kestävyysraportin varmennuskertomus (Liite 7).

Todettiin tilikauden 2025 tilinpäätös, konsernitilinpäätös sekä toimintakertomus, tilintarkastuskertomus ja kestävyysraportin varmennuskertomus esitetyiksi.

8 Tilinpäätöksen ja konsernitilinpäätöksen vahvistaminen

Yhtiökokous vahvisti tilinpäätöksen ja konsernitilinpäätöksen tilikaudelta 2025.

KESKINÄINEN TYÖELÄKEVAKUUTUSYHTIÖ VARMA
Varsinainen yhtiökokous 13.3.2026
Kokouspöytäkirja 1/2026

9 Vahvistetun taseen ja konsernitaseen mukaisen voiton aiheuttamista toimenpiteistä päättäminen

Todettiin, että yhtiön taseen 31.12.2025 mukaan yhtiön jakokelpoiset varat olivat 155 684 434,70 euroa, josta tilikauden 2025 voitto on 8 171 893,08 euroa.

Todettiin, että hallitus oli ehdottanut yhtiökokoukselle, että tilikauden voitto 8 171 893,08 euroa käytetään seuraavasti:

- varmuusrahastoon siirretään 8 000 000 euroa ja
- voitto- ja tappioutilille jätetään 171 893,08 euroa.

Yhtiökokous päätti hyväksyä hallituksen ehdotuksen voittovarojen käytöstä.

10 Vastuuvapaudesta päättäminen

Yhtiökokous päätti myöntää vastuuvapauden kaikille tilikautena 2025 hallituksen ja hallintoneuvoston jäseninä toimineille sekä toimitusjohtajalle.

11 Hallintoneuvoston jäsenten palkkioista päättäminen

Todettiin, että vaalivaliokunta oli ehdottanut, että hallintoneuvoston palkkioita korotetaan ja että palkkiot ovat seuraavat:

- vuosipalkkio puheenjohtajalle 8 810 euroa, varapuheenjohtajille 6 600 euroa ja muille jäsenille 4 400 euroa vuodessa ja
- kokouspalkkio hallintoneuvoston, vaalivaliokunnan sekä hallintoneuvoston valvontatoimen kokouksilta 660 euroa kokoukselta.

Vaalivaliokunta oli lisäksi ehdottanut, että hallintoneuvoston jäsenten matka- ja majoituskustannusten korvauksena ja päivärahana suoritetaan verohallinnon hyväksymän ohjeen mukaiset enimmäismäärät.

Todettiin, että hallintoneuvoston jäsenet ovat työntekijän eläkelain 8 §:n mukaisessa vakuutuksessa, jonka mukaan palkkiokorvauksesta maksetaan TyEL-maksu.

Yhtiökokous päätti hyväksyä vaalivaliokunnan ehdotuksen hallintoneuvoston jäsenten palkkioista.

12 Tilintarkastajan ja kestävyysraportoinnin varmentajan palkkiosta päättäminen

Todettiin, että hallitus oli ehdottanut, että tilintarkastajalle ja kestävyysraportoinnin varmentajalle maksetaan palkkio yhtiön hyväksymän kohtuullisen laskun mukaan.

Yhtiökokous päätti hyväksyä hallituksen ehdotuksen tilintarkastajalle ja kestävyysraportoinnin varmentajalle maksettavasta palkkiosta.

KESKINÄINEN TYÖELÄKEVAKUUTUSYHTIÖ VARMA
Varsinainen yhtiökokous 13.3.2026
Kokouspöytäkirja 1/2026

13 Hallintoneuvoston jäsenten valitseminen

Todettiin hallintoneuvoston tehtävät ja nykyinen kokoonpano.

Todettiin vaalivaliokunnan esitys keskusjärjestöjen esityksestä valittaviksi hallintoneuvoston jäseniksi:

- EK on ehdottanut, että nykyinen jäsen *Jukka Jäämaa* sekä uusi jäsen *Toni Stigzelius* (konsernijohtaja, Broman Group Oy) valitaan toimikaudelle, joka päättyy vuoden 2029 varsinaiseen yhtiökokoukseen
- SAK on ehdottanut, että nykyinen jäsen *Anne Karjalainen* valitaan toimikaudelle, joka päättyy vuoden 2029 varsinaiseen yhtiökokoukseen.
- Akava on ehdottanut, että nykyinen jäsen *Marko Hovinmäki* valitaan toimikaudelle, joka päättyy vuoden 2029 varsinaiseen yhtiökokoukseen.
- STTK on ehdottanut, että nykyinen jäsen *Anssi Vuorio* sekä uusi jäsen *Kari Tiainen* (lakiasiaintohtaja, Tehy ry) valitaan toimikaudelle, joka päättyy vuoden 2029 varsinaiseen yhtiökokoukseen sekä *Teemu Miettinen* (toiminnanjohtaja, Erto ry) toimikaudelle, joka päättyy vuoden 2027 varsinaiseen yhtiökokoukseen.

Todettiin vaalivaliokunnan esitys muiden jäsenten valinnasta:

- toimikaudelle, joka päättyy vuoden 2029 varsinaiseen yhtiökokoukseen, valitaan nykyinen jäsen *Tapio Korpeinen* sekä uusiksi jäseniksi *Markku Luoto* (johtaja, Foodservice and Liquid Board, Stora Enso Oy), *Virpi Holmqvist* (toimitusjohtaja, Attendo Oy) ja *Thomas Hietto* (CEO, Sweco Finland Oy) sekä uusiksi jäseniksi toimikaudelle, joka päättyy vuoden 2028 varsinaiseen yhtiökokoukseen valitaan *Tuomas Mäkipeska* (talousjohtaja, Kemira Oy 1.4.2026 alkaen) sekä *Esa Kaikkonen* (CEO, Metsä Board).

Vaalivaliokunnan ehdotus ja hallintoneuvoston jäsenten kelpoisuusvaatimukset otettiin pöytäkirjan liitteiksi (Liite 8 ja liite 9).

Todettiin, että hallintoneuvoston jäsenten kelpoisuusvaatimusten täyttyminen on yhtiössä varmistettu.

Yhtiökokous päätti hyväksyä vaalivaliokunnan ehdotuksen hallintoneuvoston jäsenten valitsemisesta.

Luettelo hallintoneuvoston uudesta kokoonpanosta otettiin pöytäkirjan liitteeksi (Liite 10).

14 Tilintarkastajan ja kestävyysraportoinnin varmentajan valitseminen

Todettiin, että yhtiöjärjestyksen mukaan yhtiön hallintoa ja tilejä tarkastamaan varsinainen yhtiökokous valitsee yhden tilintarkastajan. Tilintarkastajan toimikausi päättyy ensimmäisen vaalia seuraavan varsinaisen yhtiökokouksen päättyessä.

Yhtiön tilintarkastajana on päättäneellä tilikaudella toiminut tilintarkastusyhteisö Ernst & Young Oy päävastuullisena tilintarkastajana KHT Kristina Sandin.

KESKINÄINEN TYÖELÄKEVAKUUTUSYHTIÖ VARMA

Varsinainen yhtiökokous 13.3.2026

Kokouspöytäkirja 1/2026

Todettiin, että hallitus on tarkastusvaliokunnan esitykseen perustuen ehdottanut, että yhtiön tilintarkastajaksi toimikaudelle, joka päättyy vuoden 2027 varsinaisen yhtiökokouksen päättyessä, valitaan tilintarkastusyhteisö Ernst & Young Oy. Tilintarkastusyhteisö Ernst & Young Oy on ilmoittanut, että päävastuullisena tilintarkastajana toimii KHT Kristina Sandin.

Todettiin lisäksi, että hallitus on tarkastusvaliokunnan esitykseen perustuen ehdottanut, että yhtiön kestävyysraportoinnin varmentajaksi toimikaudelle, joka päättyy vuoden 2027 varsinaisen yhtiökokouksen päättyessä, valitaan kestävyystarkastusyhteisö Ernst & Young Oy. Kestävyystarkastusyhteisö Ernst & Young Oy on ilmoittanut, että päävastuullisena kestävyysraportoinnin varmentajana toimii KRT Kristina Sandin.

Yhtiökokous päätti hyväksyä hallituksen ehdotuksen tilintarkastajan ja kestävyysraportoinnin varmentajan valitsemisesta.

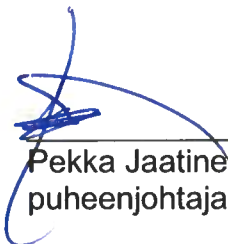
Merkittiin myös, että tilintarkastajaa pyydettiin antamaan tilikautta 2026 koskevassa tilintarkastuskertomuksessaan lausunnot tilinpäätöksen vahvistamisesta, hallituksen ehdotuksesta voitonjakokelpoisten varojen käsittelystä sekä vastuuvapauden myöntämisestä hallintoneuvoston ja hallituksen jäsenille sekä toimitusjohtajalle.

15 Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja totesi, että asialistan asiat olivat tulleet käsitellyiksi ja että pöytäkirja on osakkaiden nähtävillä yhtiön internetsivuilla osoitteessa varma.fi viimeistään 27.3.2026 lukien.

Puheenjohtaja päätti kokouksen.

Vakuudeksi

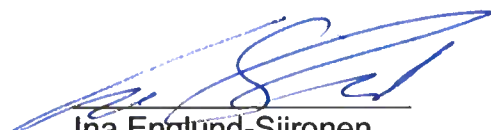


Pekka Jaatinen
puheenjohtaja

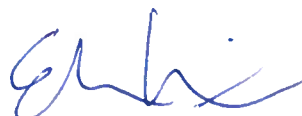


Kaisu Viitasalo
sihteeri

Pöytäkirja tarkastettu ja hyväksytty



Ina Englund-Siironen
pöytäkirjan tarkastaja



Ella Katainen
pöytäkirjan tarkastaja