

YHTIÖKOKOUSHUTSU

Keskinäisen työeläkevakuutusyhtiön Varman osakkaat kutsutaan varsinaiseen yhtiökokoukseen, joka pidetään perjantaina 13.3.2026 klo 10.00 alkaen yhtiön pääkonttorissa osoitteessa Salmisaarenranta 11, Helsinki. Kokoukseen ilmoittautuneiden luetteloiminen ja äänestyslippujen jako alkaa klo 9.00.

A. Yhtiökokouksessa käsiteltävät asiat

1. Kokouksen avaaminen
2. Kokouksen järjestäytyminen
3. Pöytäkirjantarkastajien ja ääntenlaskun valvojien valitseminen
4. Kokouksen laillisuuden toteaminen
5. Läsnä olevien toteaminen ja ääniluettelon vahvistaminen
6. Toimitusjohtajan katsaus
7. Vuoden 2025 tilinpäätöksen, konsernitilinpäätöksen, toimintakertomuksen ja tilintarkastuskertomuksen sekä kestävyysraportoinnin varmennuskertomuksen esittäminen
8. Tilinpäätöksen ja konsernitilinpäätöksen vahvistaminen
9. Vahvistetun taseen ja konsernitaseen mukaisen voiton aiheuttamista toimenpiteistä päättäminen

Hallitus ehdottaa, että tilikauden 2025 voitosta 8 171 893,08 euroa siirretään varmuusrahastoon (vapaa rahasto) 8 000 000 euroa ja voitto- ja tappioutilille jätetään 171 893,08 euroa.

10. Vastuuvapaudesta päättäminen

11. Hallintoneuvoston jäsenten palkkioista päättäminen

Vaalivaliokunta ehdottaa hallintoneuvoston jäsenten palkkioiden korottamista seuraavasti:

- vuosipalkkio puheenjohtajalle 8 810 euroa (aikaisemmin 8 640), varapuheenjohtajille 6 600 euroa (aikaisemmin 6 480) ja muille jäsenille 4 400 (aikaisemmin 4 320) euroa vuodessa ja
- kokouspalkkio hallintoneuvoston, vaalivaliokunnan sekä hallintoneuvoston valvontatoimen kokouksilta 660 (aikaisemmin 650) euroa kokoukselta.

Vaalivaliokunta ehdottaa lisäksi, että hallintoneuvoston jäsenten matka- ja majoituskustannusten korvauksena ja päivärahana suoritetaan verohallinnon hyväksymän ohjeen mukaiset enimmäismäärät ja että jäsenet ovat työntekijän eläkelain 8 §:n mukaisessa vakuutuksessa, jonka mukaan palkkiokorvauksesta maksetaan TyEL-maksu.

12. Tilintarkastajan ja kestävyysraportoinnin varmentajan palkkiosta päättäminen

Hallitus ehdottaa, että tilintarkastajalle ja kestävyysraportoinnin varmentajalle maksetaan palkkio yhtiön hyväksymän kohtuullisen laskun mukaan.

13. Hallintoneuvoston jäsenten valitseminen

Vaalivaliokunta ehdottaa, että

- keskeisten palkansaajakeskusjärjestöjen ehdotuksesta valitaan
 - nykyinen jäsen Anne Karjalainen toimikaudelle, joka päättyy vuoden 2029 varsinaiseen yhtiökokoukseen (SAK ry:n ehdotus).
 - nykyinen jäsen Marko Hovinmäki toimikaudelle, joka päättyy vuoden 2029 varsinaiseen yhtiökokoukseen (Akava ry:n ehdotus).

- nykyinen jäsen Anssi Vuorio sekä uusiksi jäseniksi Kari Tiainen (lakiasiaintojohtaja, Tehy ry) toimikaudelle, joka päättyy vuoden 2029 varsinaiseen yhtiökokoukseen sekä Teemu Miettinen (toiminnanjohtaja, Toimihenkilöliitto Erto ry) toimikaudelle, joka päättyy vuoden 2027 varsinaiseen yhtiökokoukseen (STTK ry:n ehdotus).
- keskeisen työnantajakeskusjärjestön (Elinkeinoelämän keskusliitto EK) ehdotuksesta valitaan
 - nykyinen jäsen Jukka Jäämaa sekä uusi jäsen Toni Stigzelius (konsernijohtaja, Broman Group Oy) toimikaudelle, joka päättyy vuoden 2029 varsinaiseen yhtiökokoukseen.
- muiksi jäseniksi valitaan
 - toimikaudelle, joka päättyy vuoden 2029 varsinaiseen yhtiökokoukseen, 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).
 - uusiksi jäseniksi toimikaudelle, joka päättyy vuoden 2028 varsinaiseen yhtiökokoukseen Tuomas Mäkipeska (talousjohtaja, Kemira Oyj 1.4.2026 alkaen) sekä Esa Kaikkonen (CEO, Metsä Board Oyj).

14. Tilintarkastajan ja kestävyysraportoinnin varmentajan valitseminen

Hallitus ehdottaa tarkastusvaliokunnan esitykseen perustuen, että yhtiön tilintarkastajaksi toimikaudelle, joka päättyy vuoden 2026 varsinaisen yhtiökokouksen päättyessä, valitaan tilintarkastusyhteisö Ernst & Young Oy. Tilintarkastusyhteisö Ernst & Young Oy on ilmoittanut, että päävastuullisena tilintarkastajana toimii KHT Kristina Sandin.

Lisäksi hallitus ehdottaa tarkastusvaliokunnan esitykseen perustuen, että yhtiön kestävyysraportoinnin varmentajaksi toimikaudelle, joka päättyy vuoden 2026 varsinaisen yhtiökokouksen päättyessä, valitaan kestävyystarkastusyhteisö Ernst & Young Oy. Kestävyystarkastusyhteisö Ernst & Young Oy on ilmoittanut, että päävastuullisena kestävyysraportoinnin varmentajana toimii KRT Kristina Sandin.

15. Kokouksen päättäminen

B. Yhtiökokousasiakirjat

Tilinpäätöstä koskevat asiakirjat ja tämä kutsu liitteineen ovat osakkaiden nähtävinä perjantaina 27.2.2026 alkaen yhtiön internetsivuilla www.varma.fi

C. Osallistumisoikeus

Yhtiöjärjestyksen 3 §:n mukaan yhtiön osakkaita ovat: 1) vakuutuksenottajat, joilla on yhtiössä voimassa oleva työntekijöiden eläkkeitä koskevan lainsäädännön mukainen vakuutus; 2) yrittäjät, joilla on yhtiössä voimassa oleva yrittäjien eläkkeitä koskevan lainsäädännön mukainen vakuutus; ja 3) ne vakuutetut vakuutuskohtaisesti yhdessä, jotka kuuluvat yhtiössä voimassa olevan työntekijöiden eläkkeitä koskevan lainsäädännön mukaisen perusvakuutuksen piiriin.

Äänioikeus yhtiökokouksessa on vakuutuksenottajalla ja yrittäjällä, jotka yhtiöjärjestyksen 3 §:n 1 ja 2 kohdan mukaan ovat yhtiön osakkaita sekä yhtiöjärjestyksen 3 §:n 3 kohdassa mainittujen vakuutettujen edustajalla.

Työeläkevakuutusyhtiöistä annetun lain 4 luvun 9 §:n 3 momentin nojalla äänioikeutettu saa käyttää oikeuttaan asiamiehen välityksellä.

D. Ilmoittautuminen

Osakkaan ja vakuutettujen edustajan tulee ilmoittaa osallistumisestaan yhtiökokoukseen viimeistään **maanantaina 9.3.2026 klo 16.00** mennessä sähköpostitse: yhtiokokous@varma.fi tai puhelimitse numeroon 010 244 4769 / Sanna Savolainen. Ilmoittautumisten on oltava perillä ennen ilmoittautumisajan päättymistä.

Mahdolliset valtakirjat ja vakuutettujen edustajan valinnan osoittavat asiakirjat pyydetään toimittamaan ennakkoilmoittautumisen yhteydessä.

Helsingissä 11. helmikuuta 2026

KESKINÄINEN TYÖELÄKEVAKUUTUSYHTIÖ VARMA
Hallitus