

VARSINAINEN YHTIÖKOKOUS

Aika: Maanantaina 20. päivänä huhtikuuta 2026 kello 17.00 alkaen

Paikka: Elon toimitalo, Revontulentie 7, Espoo

Läsnä: Kokouksessa läsnä olivat ääniluettelosta (liite 1) ilmenevät osakkaat. Lisäksi kokouksessa olivat läsnä

- yhtiön hallintoneuvoston puheenjohtaja Antti Määttä, Teams-yhteyden välityksellä
- yhtiön edustajina toimitusjohtaja Carl Pettersson ja lakiasianpäällikkö Minna Tanska
- asianajaja Olli Iiro
- yhtiön vastuullinen tilintarkastaja KHT, KRT Heikki Ilkka
- yhtiön tilintarkastaja, KHT, KRT Max Raanti
- vastuullinen vakuutusmatemaatikko Mikko Karpoja
- lakiasiantuntija Eveliina Repo
- juristi Maarit Sivula

1 KOKOUKSEN AVAUS JA HALLINTONEUVOSTON PUHEENJOHTAJAN PUHEENVUORO

Yhtiön hallintoneuvoston puheenjohtaja Antti Määttä piti avauspuheenvuoron ja avasi kokouksen.

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin asianajaja Olli Iiro.

2 KOKOUKSEN JÄRJESTÄYTYMINEN

Kokouksen puheenjohtaja kutsui Minna Tanskan kokouksen sihteeriksi.

Esityslista, joka sisältyi kokouskutsun yhteydessä julkaistuun aineistoon, vahvistettiin työjärjestykseksi ja otettiin pöytäkirjan liitteeksi 2.

3 PÖYTÄKIRJAN TARKASTAJAN VALITSEMINEN

Päätettiin yksimielisesti valita pöytäkirjan tarkastajaksi Maarit Sivula, joka tarvittaessa toimii myös ääntenlaskun valvojana.

4 KOKOUKSEN LAILLISUUDEN JA PÄÄTÖSVALTAISUUDEN TOTEAMINEN

Todettiin, että kokouskutsu oli toimitettu osakkaille julkaisemalla se yhtiön internetsivuilla 30.3.2026 (liite 3).

Merkittiin, että vakuutusyhtiölain 5 luvun 17 §:ssä tarkoitetut kokousasiakirjat olivat olleet viimeistään 7.4.2026 alkaen osakkaiden nähtävänä yhtiön pääkonttorissa ja osa materiaalista lisäksi 30.3.2026 alkaen yhtiön internetsivuilla. Merkittiin, että kokousmateriaali on asetettu nähtäväksi yhtiökokouksessa ja että kokousmateriaalista oli lähetetty kopiot osakkaille, jotka olivat niitä pyytäneet.

Merkittiin, että kokous on laillinen ja päätösvaltainen.

5 LÄSNÄOLEVIEN TOTEAMINEN JA ÄÄNILUETTELOON VAHVISTAMINEN

Esitettiin luettelo osallistumistilanteesta kokouksen alkaessa ja ääniluettelo, joiden mukaan läsnä oli 1 osakasta ja vakuutettujen edustajaa joko henkilökohtaisesti tai lakimääräisen edustajan tai valtuutetun asiamiehen edustamana.

Keskinäinen Työeläkevakuutusyhtiö Elon yhtiöjärjestyksen ja vakuutusyhtiölain 5 luvun 9 §:n mukaan kokouksessa sai äänestää omasta puolesta tai toisen valtuuttamana enintään 1/10 kokouksessa edustetusta äänimäärästä ja äänestysrajoitus huomioiden kokouksessa oli edustettuna yhteensä 277.062 ääntä (ilman äänestysrajoituksen huomioimista).

Edellä mainittu äänirajoitus huomioiden yksittäisen kokousedustajan enimmäisäänimäärä oli 27.706.

Ääniluettelo on pöytäkirjan liitteenä 1. Todettiin, että ääniluettelo vahvistetaan vastaamaan osallistumistilannetta mahdollisen äänestyksen alkaessa.

6 TILINPÄÄTÖKSEN, KONSERNITILINPÄÄTÖKSEN, TOIMINTAKERTOMUKSEN, TILINTARKASTUSKERTOMUKSEN, KESTÄVYYSRAPORTIN JA KESTÄVYYSRAPORTIN VARMENNUSKERTOMUKSEN ESITTÄMINEN SEKÄ TOIMITUSJOHTAJAN KATSAUS

Puheenjohtaja totesi, että tilinpäätösasiakirjat olivat olleet nähtävänä 30.3.2026 alkaen yhtiön internetsivuilla sekä yhtiön pääkonttorissa 7.4.2026 lähtien.

Toimitusjohtaja Carl Pettersson esitteli tilinpäätöksen, konsernitilinpäätöksen ja toimintakertomuksen, joka sisältää kestävyysraportin, tilikaudelta 1.1.

– 31.12.2025. Pettersson piti lisäksi toimitusjohtajan katsauksen. Otettiin em. dokumentit ja toimitusjohtajan katsaus pöytäkirjan liitteeksi 4.

Puheenjohtaja esitteli tilintarkastuskertomuksen ja kestävyysraportin varmennuskertomuksen, jotka otettiin pöytäkirjan liitteeksi 5 ja liitteeksi 6.

7 TILINPÄÄTÖKSEN SEKÄ KONSERNITILINPÄÄTÖKSEN VAHVISTAMINEN

Päätettiin vahvistaa Keskinäinen Työeläkevakuutusyhtiö Elon tilinpäätös sekä konsernitilinpäätös tilikaudelta 1.1. – 31.12.2025 esitetystä muodosta.

8 VAHVISTETUN TASEEN OSOITTAMAN VOITON KÄYTTÄMINEN

Päätettiin hallituksen päätösehdotuksen mukaisesti siirtää tilikauden ylijäämä 5 195,87 euroa käyttörahastoon.

9 VASTUUVAPAUESTA PÄÄTTÄMINEN HALLINTONEUVOSTON JA HALLITUKSEN JÄSENILLE SEKÄ TOIMITUSJOHTAJALLE

Päätettiin myöntää hallintoneuvoston ja hallituksen jäsenille sekä toimitusjohtajalle vastuuvapaus tilikaudelta 1.1. – 31.12.2025.

10 HALLINTONEUVOSTON JÄSENTEN PALKKIOISTA JA MATKAKUSTANNUSTEN KORVAUSPERUSTEISTA PÄÄTTÄMINEN

Todettiin, että hallintoneuvoston vaalivaliokunnan tulee yhtiöjärjestyksen 12 §:n mukaisesti valmistella yhtiökokoukselle ehdotukset hallintoneuvoston jäsenten palkkioiksi ja matkakustannusten korvausperusteiksi, hallintoneuvoston jäsenten lukumääräksi ja hallintoneuvoston jäsenten valinnaksi (pöytäkirjan asiakohdat 10 – 12). Otettiin hallintoneuvoston vaalivaliokunnan yhtiökokoukselle valmistelema ehdotus liitteeksi 7.

Todettiin, että vaalivaliokunta oli esittänyt, että hallintoneuvoston jäsenille suoritettaisiin vuoden 2026 varsinaisesta yhtiökokouksesta seuraavaan varsinaiseen yhtiökokoukseen asti seuraavat palkkiot: vuosipalkkiona puheenjohtajalle 7 000 euroa ja varapuheenjohtajalle 4 000 euroa sekä kullekin hallintoneuvoston jäsenelle kokouspalkkiona 900 euroa. Päiväraha ja matkakulut maksettaisiin kaikille jäsenille perustuen Verohallinnon päätöksiin kulloinkin voimassaolevia verovapaita korvauksia koskevien enimmäismäärien mukaisesti. Vuosipalkkio maksettaisiin kahdessa erässä. Vaalivaliokunta on edelleen esittänyt, että hallintoneuvoston jäsenet vakuutettaisiin työntekijän eläkelain 8 §:n mukaisesti, jonka perusteella luottamustehtävästä kertyy eläke ja luottamustoimipalkkiosta maksetaan TyEL-vakuutusmaksu.

Päätettiin maksaa hallintoneuvoston jäsenille palkkiot, korvata päiväraha ja matkakulut sekä maksaa luottamustoimen palkkiosta TyEL-vakuutusmaksu edellä mainitun hallintoneuvoston vaalivaliokunnan ehdotuksen mukaisesti.

11**HALLINTONEUVOSTON JÄSENTEN LUKUMÄÄRÄSTÄ PÄÄTTÄMINEN**

Todettiin, että yhtiöjärjestyksen 9 §:n mukaan hallintoneuvostoon kuuluu vähintään 28 ja enintään 56 jäsentä. Hallintoneuvostossa on oltava sellaisia vakuutuksenottajien ja vakuutettujen edustajia, jotka valitaan keskeisten työnantajia ja palkansaajia edustavien keskusjärjestöjen ehdottamista henkilöistä. Keskeisten palkansaajia edustavien keskusjärjestöjen ehdottamista henkilöistä valittuja edustajia on oltava vähintään kolmasosa hallintoneuvoston jäsenmäärästä ja keskeisten työnantajia edustavien keskusjärjestöjen ehdottamista henkilöistä valittuja edustajia on oltava vähintään kuudesosa hallintoneuvoston jäsenmäärästä. Hallintoneuvoston jäsenen toimikausi on kolme vuotta. Jäsenistä eroaa vuosittain kolmasosa tai sitä lähinnä vastaava määrä.

Todettiin, että hallintoneuvoston vaalivaliokunta oli yhtiöjärjestyksen 12 §:n mukaisesti valmistellut yhtiökokoukselle ehdotuksen hallintoneuvoston jäsenten lukumäärästä ja että valiokunta oli ehdottanut jäsenmääräksi päätettävän 36.

Päätettiin, että hallintoneuvoston jäsenmäärä on 36.

12**HALLINTONEUVOSTON JÄSENTEN VALINTA**

Todettiin, että hallintoneuvoston vaalivaliokunta oli yhtiöjärjestyksen 12 §:n mukaisesti valmistellut yhtiökokoukselle ehdotuksen hallintoneuvoston jäsenten valinnasta. Todettiin, että edellä mainitusti yhtiöjärjestyksen 9 §:n mukaan hallintoneuvoston jäsenistä eroaa vuosittain kolmasosa tai sitä lähinnä vastaava määrä.

Todettiin seuraavien yhtiön hallintoneuvoston jäsenten toimikauden päättyvän tämän varsinaisen yhtiökokouksen päättyessä säännöllisen erovuorojärjestyksen mukaisesti: Vesa Aallosvirta (SAK), Henrik Karvonen, Ismo Kokko (SAK), Tommi Luukkonen (STTK), Terhi Penttilä (EK), Mikael Pentikäinen, Mari Puoskari, Ville-Veikko Rantamäki (Akava), Ville Rantala, Tommi Sova ja Pasi Vilhunen. Erovuoroisista Tuomas Mäkipeska (EK) oli ilmoittanut eroavansa jo 25.2.2026.

Todettiin myös, että Katariina Poskiparta ja Harri Miettinen olivat ilmoittaneet eroavansa kesken kautensa siten, että heidän molempien jäsenyydet päättyvät yhtiökokoukseen 20.4.2026. Lisäksi Mikko Salo (Akava) oli ilmoittanut erostaan 17.3.2026 kesken kautensa.

Todettiin, että hallintoneuvoston vaalivaliokunta oli yhtiöjärjestyksen 12 §:n mukaisesti valmistellut yhtiökokoukselle ehdotuksen hallintoneuvoston jäsenten valinnasta.

Hallintoneuvoston vaalivaliokunta oli ehdottanut, että varsinainen yhtiökokous valitsisi hallintoneuvoston jäseniksi kolmivuotiskaudeksi 2026–2029 erovuorossa olevista jäsenistä uudelleen: Vesa Aallosvirta (SAK), Henrik Karvonen, Ismo Kokko (SAK), Mikael Pentikäinen, Terhi Penttilä (EK), Mari Puoskari, Ville Rantala, Ville-Veikko Rantamaula (Akava) ja Tommi Sova.

Hallintoneuvoston vaalivaliokunta oli lisäksi ehdottanut, että varsinainen yhtiökokous valitsisi hallintoneuvoston uusiksi jäseniksi kolmivuotiskaudeksi 2026–2029 seuraavat henkilöt: EK:n esityksestä toimitusjohtaja Tuomas Hyyryläinen (Pihlajalinna Oyj), Deputy Managing Director Tero Kähkönen (Murata Electronics) ja STTK:n esityksestä puheenjohtaja Tiia Tuomi (Rakennusinsinöörit- ja arkkitehdit RIA ry) sekä toimikaudeksi 2026–2028 seuraavat henkilöt: toimitusjohtaja Antti Heikkinen (Pirkanmaan Osuuskauppa) ja toimitusjohtaja Annika Saarikko (Ylioppilaiden terveydenhoitosäätiö YTHS) ja toimikaudeksi 2026–2027 Akavan esityksestä toiminnanjohtaja Olli Kaure (Akavan Erityisalat).

Todettiin, että kaikki hallintoneuvoston jäseniksi valittaviksi ehdotetut henkilöt olivat antaneet kirjalliset suostumuksensa valintaan ja lisäksi heiltä oli saatu työeläkevakuutusyhtiölain 12 §:ssä edellytetyt selvitykset johdon erityisten kelpoisuusvaatimusten täyttämistä. Todettiin lisäksi työeläkevakuutusyhtiölain edellyttämien osaamis- ja kelpoisuusvaatimusten täyttymisen hallintoneuvoston osalta.

Päätettiin valita hallintoneuvoston jäsenet edellä todetun hallintoneuvoston vaalivaliokunnan ehdotuksen mukaisesti.

13

TILINTARKASTAJIEN PALKKIOISTA JA MATKAKUSTANNUSTEN KORVAUSPERUSTEISTA PÄÄTTÄMINEN

Todettiin, että hallitus oli ehdottanut varsinaiselle yhtiökokoukselle tarkastus- ja riskivaliokunnan esityksen perusteella, että tilintarkastuspalkkio suoritettaisiin yhtiön hyväksymän laskun mukaan eikä tilintarkastajalle suoritettaisi erikseen päivärahaa eikä matkakustannusten korvauksia.

Päätettiin hallituksen ehdotuksen mukaisesti, että tilintarkastuspalkkio suoritetaan yhtiön hyväksymän laskun mukaan eikä tilintarkastajalle suoriteta erikseen päivärahaa eikä matkakustannusten korvauksia.

14

TILINTARKASTAJIEN JA VARATILINTARKASTAJIEN LUKUMÄÄRÄSTÄ PÄÄTTÄMINEN

Todettiin, että hallitus oli ehdottanut varsinaiselle yhtiökokoukselle tarkastus- ja riskivaliokunnan esityksen perusteella, että yhtiölle valittaisiin tilintarkastajaksi yksi tilintarkastusyhteisö eikä varatilintarkastajaa valittaisi.

Päätettiin hallituksen ehdotuksen mukaisesti, että yhtiölle valitaan tilintarkastajaksi yksi tilintarkastusyhteisö eikä varatilintarkastajaa valita.

15 TILINTARKASTAJAN VALINTA

Todettiin, että hallitus oli ehdottanut varsinaiselle yhtiökokoukselle tarkastus- ja riskivaliokunnan esityksen perusteella, että tilintarkastajaksi valittaisiin tilintarkastusyhteisö Ernst & Young Oy, joka oli ilmoittanut, että päävastuullisena tilintarkastajana toimisi KHT, KRT Max Raanti. Todettiin, että tilintarkastaja oli antanut kirjallisen suostumuksen valintaansa.

Päätettiin hallituksen ehdotuksen mukaisesti, että tilintarkastajaksi valitaan tilintarkastusyhteisö Ernst & Young Oy.

16 CSRD-KESTÄVYYSRAPORTIN VARMENTAJAN PALKKIOSTA JA MATKAKUSTANNUSTEN KORVAUSPERUSTEISTA PÄÄTTÄMINEN

Todettiin, että hallitus oli ehdottanut varsinaiselle yhtiökokoukselle tarkastus- ja riskivaliokunnan esityksen perusteella, että CSRD-kestävyysraportin varmentajan palkkio suoritetaan yhtiön hyväksymän laskun mukaan eikä kestävyystarkastajalle suoriteta erikseen päivärahaa eikä matkakustannusten korvauksia.

Päätettiin hallituksen ehdotuksen mukaisesti, että CSRD-kestävyysraportin varmentajan palkkio suoritetaan yhtiön hyväksymän laskun mukaan eikä kestävyystarkastajalle suoriteta erikseen päivärahaa eikä matkakustannusten korvauksia.

17 CSRD-KESTÄVYYSRAPORTIN VARMENTAJAN LUKUMÄÄRÄSTÄ PÄÄTTÄMINEN SEKÄ CSRD-KESTÄVYYSRAPORTIN VARMENTAJAN VALINTA

Hallitus oli ehdottanut tarkastus- ja riskivaliokunnan esityksen perusteella, että CSRD-kestävyysraportin varmentajaksi valittaisiin yksi kestävyystarkastusyhteisö, eikä varakestävyystarkastajaa valita. Lisäksi hallitus ehdottaa tarkastus- ja riskivaliokunnan esityksen perusteella, että CSRD-kestävyysraportin varmentajaksi valitaan tilin- ja kestävyystarkastusyhteisö Ernst & Young Oy, joka on myös rekisteröity PRH:n ylläpitämään rekisteriin kestävyystarkastusyhteisöksi. Ernst & Young Oy oli ilmoittanut, että päävastuullisena kestävyystarkastajana toimii KHT, KRT Max Raanti, mikäli yhtiö valitaan CSRD-kestävyysraportin varmentajaksi.

Ehdotettu päävastuullinen kestävyystarkastaja KHT, KRT Max Raanti oli antanut kirjallisen suostumuksen valintaansa.

Päätettiin hallituksen ehdotuksen mukaisesti, että yhtiölle valitaan CSRD-kestävyysraportin varmentajaksi yksi kestävyystarkastusyhteisö eikä varakestävyystarkastajaa valita ja, että CSRD-kestävyysraportin varmentajaksi valitaan tilin- ja kestävyystarkastusyhteisö Ernst & Young Oy.

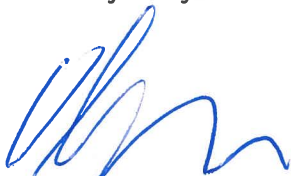
18

KOKOUKSEN PÄÄTTÄMINEN

Puheenjohtaja totesi, että kaikki esityslistassa olevat asiat on käsitelty ja että kaikki päätökset tehtiin yksimielisesti.

Puheenjohtaja totesi, että pöytäkirja on viimeistään kahden (2) viikon kuluessa kokouksesta eli viimeistään 4.5.2026 pidettävä osakkaiden nähtävänä yhtiön pääkonttorissa tai internetsivuilla.

Puheenjohtaja kiitti osanottajia ja päätti kokouksen kello 17.30.

Vakuudeksi:

Olli Iirola
kokouksen puheenjohtaja



Minna Tanska
kokouksen sihteeri

Tarkastettu ja hyväksytty:

Maarit Sivula
pöytäkirjantarkastaja