

**Aika** Torstai 27.4.2017 klo 15.00 – 16.00

**Paikka** Keskinäinen Eläkevakuutusyhtiö Etera, Pasilankatu 4 B, 00240 Helsinki, Auditorio

**Läsnäolijat** Kokouksessa olivat läsnä pöytäkirjan liitteenä 2 olevan ääniluettelon mukaiset osakkaat.

Lisäksi läsnä olivat hallituneuvoston puheenjohtaja Harri Kailasalo, hallituksen puheenjohtaja Tero Kiviniemi, tilintarkastaja Marcus Tötterman ja asianajaja Ilmo Korpelainen.

Yhtiöstä kokouksessa olivat läsnä toimitusjohtaja Stefan Björkman, varatoimitusjohtaja Timo Hietanen, yhtiön vakuutusyhtiölaissa tarkoitettu vakuutusmatemaatikko Timo Mäkelä, riskienhallintajohtaja Matias Klemelä, henkilöstöjohtaja Sami Ärilä sekä yhtiön muita toimihenkilöitä.

## 1 Kokouksen avaaminen

Hallituneuvoston puheenjohtaja Harri Kailasalo avasi kokouksen ja toivotti läsnäolijat tervetulleiksi.

## 2 Kokouksen järjestäytyminen ja puheenjohtajan valinta

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin Kailasaloon ehdotuksesta asianajaja Ilmo Korpelainen. Korpelainen kutsui kokouksen sihteeriksi yhtiölakimies Näbil Radin.

Osallistujille oli jaettu esityslista, hallituksen ja vaalivaliokunnan esitykset ja tilinpäätösasiakirjat. Mainitut asiakirjat ovat olleet nähtävänä Eteran internetsivulla kokoukutsun julkaisemisesta lähtien.

## 3 Pöytäkirjantarkastajien ja ääntenlaskun valvojien valitseminen

Yhtiöjärjestyksen mukaan yhtiökokouksen pöytäkirjan allekirjoittaa puheenjohtaja ja kaksi kokouksessa sitä varten valittua henkilöä.

**Päätettiin valita Juha Korkiamäki ja Juha Murtopuro pöytäkirjantarkastajiksi, jotka toimivat tarvittaessa myös ääntenlaskun valvojina.**

## 4 Kokouksen laillisuuden ja päätösvaltaisuuden toteaminen

Yhtiöjärjestyksen mukaan virallinen kokoukutsu on julkaistava yhtiön internetsivuilla viimeistään kaksi viikkoa ennen kokousta. Kokoukutsua koskeva ilmoitus, joka sisältää tiedon yhtiökokouksen ajasta ja paikasta sekä yhtiön internetsivujen osoitteen, on julkaistava viimeistään kaksi viikkoa ennen kokousta vähintään kahdessa hallituksen määräämässä Helsingissä ilmestyvässä sanomalehdessä, joista toinen on ruotsinkielinen.

Merkittiin, että kokoukutsu on julkaistu yhtiön internetsivuilla 6.4.2017.

Merkittiin, että kokoukutsua koskeva ilmoitus on julkaistu hallituksen 7.3.2017 tekemän päätöksen mukaisesti Helsingin Sanomissa ja Hufvudstadsbladetissa 6.4.2017, ja että viimeinen ilmoittautumispäivä kokoukseen oli 24.4.2017 klo 12.00 mennessä. Merkittiin, että nämä sanomalehdet olivat kokouksessa nähtävillä. Liitettiin kutsu pöytäkirjaan.

**Liite 1 Yhtiökokoukutsu**



Merkittiin, että yhtiökokouksutsu on toimitettu yhtiöjärjestyksen ja lain edellyttämällä tavalla.

**Todettiin, että yhtiökokous on siten laillinen ja päätösvaltainen.**

## 5 Läsä olevien toteaminen ja ääniluettelon vahvistaminen

Merkittiin, että kokouksessa oli nähtävillä takuuosuusluettelo ja luettelo takuuosuuden omistajista.

**Todettiin, että kokouksessa edustettuina olevista osakkaista sekä heidän asiamiehistään ja edustajistaan on laadittu ääniluettelo, johon on merkitty heidän äänimääränsä. Ääniluettelo liitettiin pöytäkirjaan.**

*Liite 2 Ääniluettelo*

## 6 Vuoden 2016 tilinpäätöksen, toimintakertomuksen ja tilintarkastuskertomuksen esittäminen

Yhtiöjärjestyksen mukaan varsinaisessa yhtiökokouksessa on esitettävä yhtiön tilinpäätös, toimintakertomus ja tilintarkastuskertomus.

Toimitusjohtaja Björkman esitteli tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen sekä ajankohtaisia asioita.

Merkittiin esitys yhtiökokouksen tiedoksi. Liitettiin esitys pöytäkirjaan.

Todettiin, että alkuperäiset tilinpäätösasiakirjat ovat kokouksessa nähtävänä ja että ne ovat olleet laissa säädetyn ajan nähtävänä ennen kokousta yhtiön pääkonttorissa.

Esitettiin tilintarkastuskertomus vuodelta 2016.

**Merkittiin tilinpäätös, toimintakertomus ja tilintarkastuskertomus yhtiökokoukselle esitetyiksi lain ja yhtiöjärjestyksen edellyttämällä tavalla.**

*Liite 3 Tilinpäätös ja toimintakertomus 2016*

*Liite 4 Tilintarkastuskertomus 2016*

## 7 Tilinpäätöksen vahvistaminen

**Päätettiin vahvistaa tilikauden 2016 tilinpäätös hallituksen esittämässä muodossa.**

## 8 Taseen osoittaman voiton käyttäminen

Todettiin, että vuodelta 2016 maksetaan takuupääomalle korkoa, joka on perustekorko lisättyä yhdellä prosenttiyksiköllä eli yhteensä 5,50 prosenttia. Takuupääoma oli vuoden 2016 lopussa 112 000 euroa.

Todettiin, että yhtiön jakokelpoinen vapaa oma pääoma tilinpäätöksessä 31.12.2016 on 51 304 136,12 euroa, josta tilikauden 2016 voitto on 2.431.000 euroa.

Todettiin hallituksen esittävän tilikauden 2016 voiton osalta, että

- takuupääomalle maksetaan korkoa 6.160,00 euroa

- varataan 100.000,00 euroa hallituksen käytettäväksi yleishyödyllisiin tai sitä vastaaviin tarkoituksiin
- muu osuus voitosta eli 51 197 976,12 euroa jätetään vapaaseen omaan pääomaan

Todettiin hallituksen esittävän lisäksi, että mikäli yhtiökokous hyväksyy hallituksen erillisen esityksen yhtiön takuupääoman takaisinmaksamisesta, takuupääomalle vuodelta 2017 takaisinmaksupäivään kertynyt korko maksetaan vapaasta omasta pääomasta takaisinmaksupäivänä.

**Päätettiin tilikauden 2016 voiton käyttämisestä hallituksen ehdotuksen mukaan.**

## **9 Vastuuvapaudesta päättäminen hallituksen ja hallintoneuvoston jäsenille sekä toimitusjohtajalle**

Yhtiöjärjestyksen mukaan varsinaisessa yhtiökokouksessa on päätettävä hallituksen ja hallintoneuvoston jäsenille sekä toimitusjohtajalle myönnettävästä vastuuvapaudesta.

Todettiin, ettei tilintarkastuskertomuksesta ilmene vastuuvapauden myöntämisen estäviä seikkoja.

**Päätettiin myöntää hallituksen ja hallintoneuvoston jäsenille sekä toimitusjohtajalle vastuuvapaus tilikaudelta 2016.**

## **10 Takuupääoman takaisinmaksusta päättäminen**

Vakuutusyhtiölain 17 luvun 6 §:n mukaan keskinäisen vakuutusyhtiön takuupääoma tai osa siitä voidaan maksaa takaisin voitonjakokelpoisilla varoilla muodostamalla takaisinmaksettua määrää vastaava pohjarahasto.

Takuupääoman takaisinmaksamisesta päättää yhtiökokous. Yhtiöjärjestykseen on tehtävä tarvittavat muutokset samassa yhtiökokouksessa, jossa takuusuuksia päätetään maksaa takaisin.

Todettiin yhtiön hallituksen esittävän yhtiön takuupääoman takaisinmaksamista.

**Päätettiin maksaa yhtiön 112 000 euron takuupääoma takaisin takuusuusien omistajille hallituksen esittämällä tavalla. Yhtiöllä ei ole tämän jälkeen enää takuupääomaa.**

**Valtuutettiin toimitusjohtaja huolehtimaan takaisinmaksun käytännön järjestelyistä takuusuusien omistajille yhtiöjärjestyksimuutosten rekisteröinnin jälkeen.**

*Liite 5 Hallituksen esitys takuupääoman takaisinmaksamisesta*

## **11 Yhtiöjärjestyksen muutoksista päättäminen**

Todettiin, että Eteran hallitus on 7.3.2017 päättänyt ehdottaa yhtiökokoukselle yhtiöjärjestyksen muuttamista. Pöydille oli jaettu hallituksen ehdotus yhtiöjärjestyksen muuttamiseksi (nykyinen pykälä, ehdotettu pykälä, perustelut muutokselle) sekä Eteran uusi yhtiöjärjestys.

**Päätettiin hyväksyä muutokset hallituksen ehdotuksen mukaisesti. Liitettiin ne pöytäkirjaan.**

*Liite 6 Hallituksen ehdotus yhtiöjärjestyksen muuttamiseksi*

*Liite 7 Keskinäinen Eläkevakuutusyhtiö Eteran yhtiöjärjestys*



Päätettiin valtuuttaa toimitusjohtaja tekemään yhtiöjärjestykseen viranomaisten mahdollisesti edellyttämät teknisluonteiset korjaukset tai muutokset.

Todettiin, että Finanssivalvonnan on vahvistettava yhtiöjärjestyksen muuttaminen ennen päätöksen ilmoittamista kaupparekisteriin ja että muutokset tulevat voimaan rekisteröinnin jälkeen.

## 12 Hallintoneuvoston jäsenten palkkioista ja matkakustannusten perusteista päättäminen

Yhtiöjärjestyksen mukaan varsinaisessa yhtiökokouksessa on esitettävä vaalivaliokunnan ehdotus hallintoneuvoston jäsenten palkkioista ja päätettävä hallintoneuvoston jäsenten palkkioista ja matkakustannusten perusteista.

Todettiin, että vaalivaliokunnan ehdotus asiasta sisältyi jaettuun kokousmateriaaliin.

Todettiin hallintoneuvoston jäsenten nykyiset palkkiot.

Päätettiin hallintoneuvoston jäsenten palkkiot ja matkakustannusten korvaamisen perusteet vaalivaliokunnan ehdotuksen mukaisesti.

*Liite 8 Vaalivaliokunnan ehdotukset yhtiökokoukselle*

## 13 Hallintoneuvoston jäsenten valitseminen

Todettiin hallintoneuvoston jäsenten valintaa koskevat yhtiöjärjestyksen määräykset.

Finanssivalvonnan ohjeen mukaan hallintoneuvoston jäsenen kelpoisuusvaatimukset tulee saattaa nimityspäätöksen tekemisen hallintoelimen tietoon otettavaksi huomioon päätöstä tehtäessä. Jäsenten kelpoisuusvaatimukset oli jaettu pöydille.

Todettiin erovuorossa olevat hallintoneuvoston jäsenet. Etera oli pyytänyt ennen vaalivaliokunnan kokousta työmarkkinakeskusjärjestöiltä ehdotukset niiden ehdotuksesta valittujen jäsenten tilalle.

Yhtiöjärjestyksen mukaan varsinaisessa yhtiökokouksessa on esitettävä vaalivaliokunnan ehdotus hallintoneuvoston jäsenten nimittämiseksi. Vaalivaliokunnan ehdotus oli jaettu pöydille ja ehdotetut henkilöt oli mainittu myös kokouskutsussa. Käytiin ehdotus läpi.

Pöydille oli jaettu myös uusien jäsen ehdokkaiden ansioluetteloiden keskeiset tiedot.

Todettiin vaalivaliokunnan ehdotus yhtiöjärjestyksen mukaan esitetyksi.

Päätettiin valita hallintoneuvoston jäsenet vaalivaliokunnan ehdotuksen mukaisesti ja todettiin hallintoneuvoston kokoonpano valintojen jälkeen. Liitettiin liitteet pöytäkirjaan.

*Liite 8 Vaalivaliokunnan ehdotukset yhtiökokoukselle*

*Liite 9 Kelpoisuusvaatimukset*

Yhtiöjärjestyksen 16.4 § mukaan yhtiökokous voi määrätä erovuorojen tasaamiseksi jäsenen toimikauden 16.2 § todettua toimikautta lyhyemmäksi.

Määrättiin, että valittujen hallintoneuvoston jäsenten toimikausi alkaa heti tämän yhtiökokouksen jälkeen ja päättyy vuoden 2018 varsinaisen yhtiökokouksen päättyessä.

**14 Tilintarkastajan palkkiosta ja matkakustannusten perusteista päättäminen**

Yhtiöjärjestyksen mukaan varsinaisessa yhtiökokouksessa on päätettävä tilintarkastajien ja varatilintarkastajien palkkiosta ja matkakustannusten korvaamisen perusteista.

Todettiin hallituksen esittävän, että tilintarkastajalle maksettaisiin palkkiota laskun mukaan ja matkakustannusten korvauksia kulloinkin voimassa olevan Verohallinnon asianomaisen päätöksen mukaiset enimmäismäärät. Hallituksen esitykset liitettiin pöytäkirjaan.

**Päätettiin tilintarkastajien palkkioiden ja matkakustannusten korvaamisen maksamisesta hallituksen esityksen mukaisesti.**

*Liite 10 Hallituksen esitykset yhtiökokoukselle*

**15 Tilintarkastajan valitseminen**

Yhtiöjärjestyksen mukaan yhtiön tilinpäätöksen ja kirjanpidon sekä hallinnon tarkistamista varten varsinaisen yhtiökokous valitsee tilikaudeksi kerrallaan vähintään yhden ja enintään kaksi tilintarkastajaa. Ellei tilintarkastajana ole tilintarkastusyhteisö, yhtiöön on valittava vähintään yksi ja enintään kaksi varatilintarkastajaa.

Todettiin, että nykyisenä tilintarkastajana toimii tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab, päävastuullisena tilintarkastajanaan KHT Marcus Tötterman. Todettiin myös hallituksen esitys tilintarkastajan valitsemiseksi. Hallituksen esitykset liitettiin pöytäkirjaan.

**Valittiin tilintarkastaja hallituksen esityksen mukaisesti.**

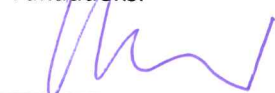
*Liite 10 Hallituksen esitykset yhtiökokoukselle*

**16 Kokouksen päättäminen**


**Merkittiin, että kaikki yhtiökokouksen päätökset tehtiin yksimielisesti.**

Puheenjohtaja päätti kokouksen ja totesi, että kokouksen pöytäkirja on osakkaiden nähtävänä yhtiön pääkonttorissa ja internetsivulla viimeistään kahden viikon kuluttua kokouksesta.

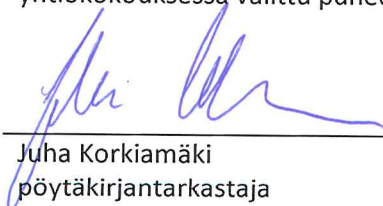
Vakuudeksi



Ilmo Korpelainen  
yhtiökokouksessa valittu puheenjohtaja



Näbil Radi  
sihteeri



Juha Korkiamäki  
pöytäkirjantarkastaja



Juha Murtopuro  
pöytäkirjantarkastaja