

# Tervetuloa seuraamaan Aktia Pankki Oyj:n varsinaista yhtiökokousta

Pörssitalo, 5.4.2023

**Aktia**

# 1. Kokouksen avaaminen

Lasse Svens, hallituksen puheenjohtaja

**Aktia**

# 2. Kokouksen järjestäytyminen

# Yhtiökokouksen esityslista

1. Kokouksen avaaminen
2. Kokouksen järjestäytyminen
3. Pöytäkirjantarkastajien ja ääntenlaskun valvojen valitseminen
4. Kokouksen laillisuuden toteaminen
5. Läsnä olevien toteaminen ja ääniluettelon vahvistaminen
6. Vuoden 2022 tilinpäätöksen, konsernitilinpäätöksen, toimintakertomuksen ja tilintarkastuskertomuksen esittäminen
7. Tilinpäätöksen ja konsernitilinpäätöksen vahvistaminen
8. Taseen osoittaman voiton käyttäminen ja osingonmaksusta päättäminen
9. Vastuuvapauden myöntämisestä päättäminen hallituksen jäsenille, toimitusjohtajalle ja hänen sijaiselleen
10. Toimielinten palkitsemisraportin käsittely
11. Hallituksen jäsenten palkkioista päättäminen
12. Hallituksen jäsenten lukumäärästä päättäminen
13. Hallituksen jäsenten valitseminen
14. Tilintarkastajan palkkiosta päättäminen
15. Tilintarkastajien lukumäärästä päättäminen
16. Tilintarkastajan valitseminen
17. Yhtiöjärjestyksen muuttaminen
18. Hallituksen valtuuttaminen päättämään osakeannista tai osakeyhtiölain 10 luvussa tarkoitettujen osakkeisiin oikeuttavien erityisten oikeuksien annista yhdessä tai useammassa erässä
19. Hallituksen valtuuttaminen päättämään omien osakkeiden hankkimisesta
20. Hallituksen valtuuttaminen päättämään yhtiön omien osakkeiden luovuttamisesta
21. Kokouksen päättäminen

# 3. Pöytäkirjantarkastajien ja ääntenlaskun valvojien vahvistaminen

# 4. Kokouksen laillisuuden toteaminen

# 5. Läsnä olevien toteaminen ja ääniluettelon vahvistaminen

**6. Vuoden 2022 tilinpäätöksen,  
konsernitilinpäätöksen,  
toimintakertomuksen ja  
tilintarkastuskertomuksen  
esittäminen**

# Toimitusjohtajan katsaus

# Aktian vuosi 2022

Aktian yhtiökokous 5.4.2023

Juha Hammarén, Aktian vt. toimitusjohtaja

**Aktia**

# Aktian vuosi 2022 lyhyesti

EUR **13,5** mrd

Hallinnoidut asiakasvarat (AuM)

EUR **12,4** mrd

Taseen arvo

**40 000**

Osakkeenomistajaa

EUR **740** milj.

Markkina-arvo

**270 000**

Asiakasta

EUR **65,2** milj.

Vertailukelpoinen liikevoitto

Päivitetty  
vastuullisuusohjelma

**10,8 %**

Ydinpääoman suhde (CET1)

**100 000**

Vakuutussopimusta

**950**

Aktialaisia

## Liiketoiminta-alueet



Pankki-  
liiketoiminta



Varainhoito



Henkivakuutus

# Aktia on rakentanut hyvinvointia ja vauraampaa yhteiskuntaa jo vuodesta 1825



# Strategia ja vastuullisuus

---

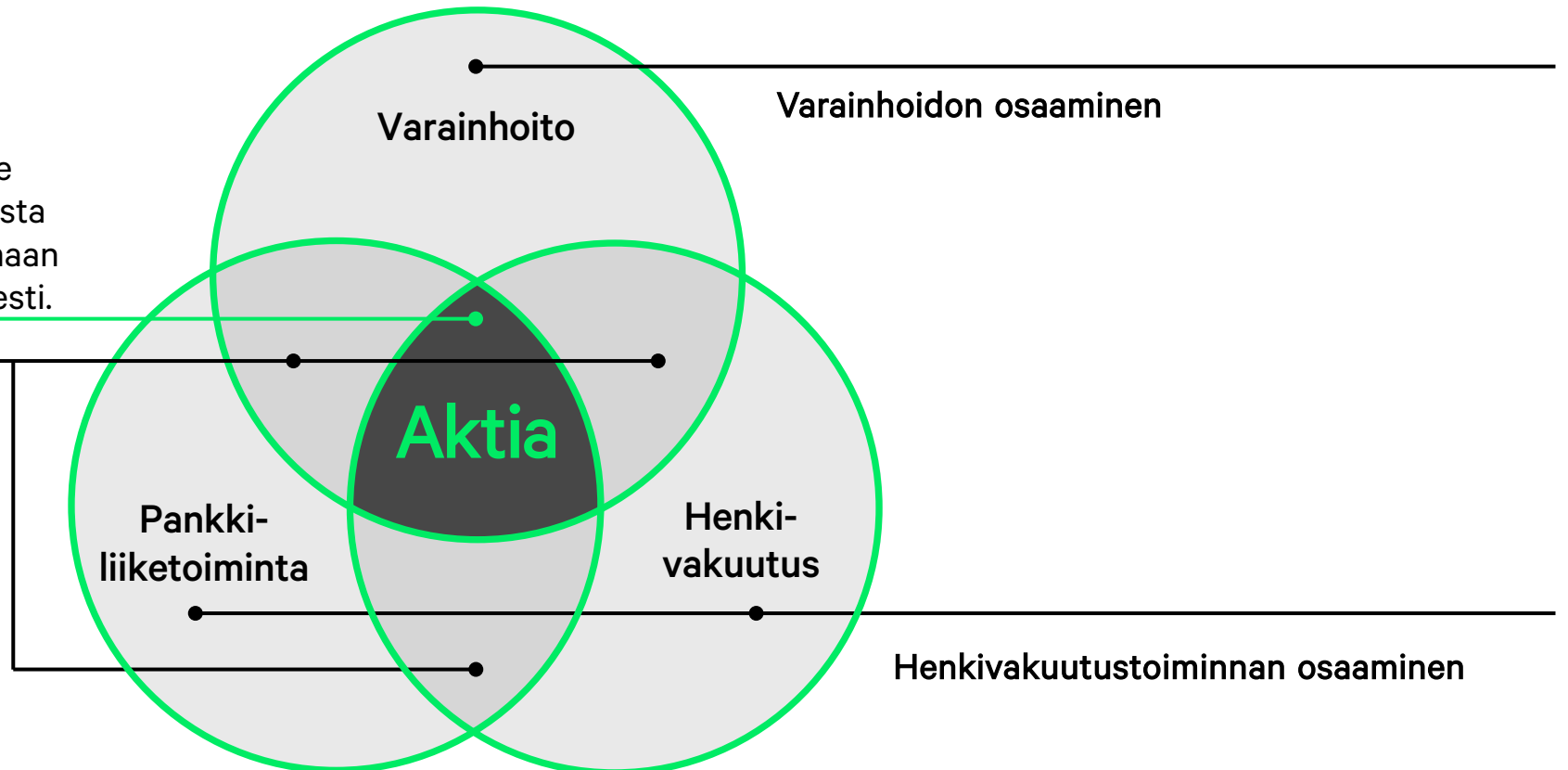


# Aktian asiakkaalle tuottama lisäarvo perustuu kokonaisvaltaiseen neuvonantoon

## Tuotamme lisäarvoa

Yhdistämällä kolme osaamisaluettamme tarjoamme laadukasta ja kokonaisvaltaista neuvonantoa. Autamme sinua ajattelemaan pidemmälle ja vaurastumaan vastuullisesti.

## Pankkitoiminnan osaaminen



## Asiakaskokemus Aktian strategian ytimessä

### STRATEGISET PRIORITEETTIMME

1. Erinomainen asiakaskokemus
2. Paras varainhoitaja
3. Kasvua asiakkaista, joilla on halu vaurastua

### STRATEGISET TAVOITTEEMME

1. Kasvu kohdesegmenteissämme & erinomainen asiakaskokemus
2. Valittujen strategisten ohjelmien edistäminen erinomaisen asiakaskokemuksen & vankan operatiivisen perustan rakentamiseksi
3. Kustannusten hallinta
4. Kasvustrategiaa ja operatiivista joustavuutta tukeva pääomarakenne

### VISIONNME

Johtava  
varainhoitajapankki

### MISSIONNME

Luomme vaurautta  
asiakkaille ja  
yhteiskunnalle



Rohkeasti

Osaavasti

Yhdessä



# Aktian vastuullinen vuosi 2022

Missiomme on luoda vaurautta asiakkaille ja yhteiskunnalle, ei ainoastaan nykyhetkeen vaan myös tuleville sukupolville. Näemme, että rahoitusalaalla voi olla tärkeä rooli vihreässä siirtymässä. Vuoden 2022 aikana Aktia on mm. **työstänyt EU:n kestävän rahoituksen sääntelyn implementointia, uusia aloitteita, Net Zero -tavoitteita ja skenaarioanalyyssejä lisätäkseen läpinäkyvyyttä ja ilmastotoimia sekä parantaakseen riskienhallintaa ja positiivista reaali maailman vaikutusta.**

## 2022 kohokohdat

### **Vastuullisuusohjelman päivitys**

Päivitimme vastuullisuusohjelmamme tukemaan paremmin Aktian strategiaa.

### **Ilmastostrategian välitavoitteet**

Asetimme sijoittamiselle, luotonannolle ja omalle toiminnallemme päästövähennystavoitteet vuosille 2025 ja 2030.

### **Kahden vastuullisen rahaston lanseeraus**

Lanseerasimme kaksi uutta SFDR artikla 9 rahastoa, jolloin Aktian tummanvihreiden rahastojen kokonaismäärä nousi kolmeen.

# Aktian vastuullisuusohjelma päivitettiin vuoden 2022 lopussa

☑ = 2025 tavoite saavutettu

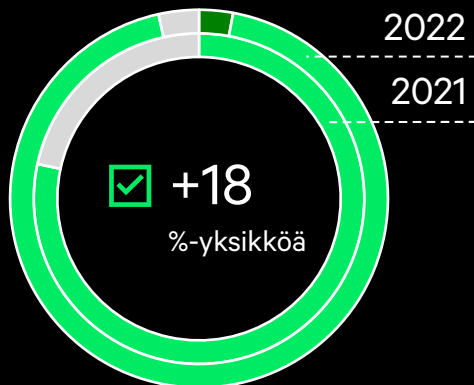
## Vaurastuminen

## Aktialaiset

## Hallintotapa

## Ympäristö

SFDR Artikla 8 ja 9 luokitellun asiakasvarallisuuden osuus  
Tavoite: Kasvattaa osuutta



SFDR Artikla



Siqni Liekki-indeksi\*  
Tavoite: 80  
72

\* Liekki-indeksi on keskiarvo viiden työntekijälle merkityksellisimmän asian toteutumisesta työpaikalla. Asteikko 0-100

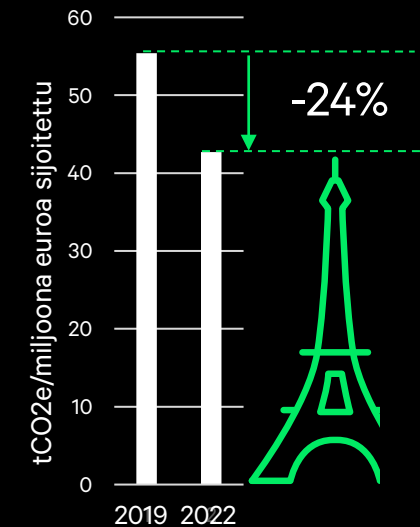
Aktian ESG-luokitukset  
Tavoite: Saavuttaa vähintään toimialan keskiarvo

MSCI  AA  
Sustainalytics  Matala riski  
ISS-ESG  D+

Aktian nettovaikuttavuus  
Tavoite: positiivinen  
nettovaikuttavuus Upright Projectin mallin mukaan

+31%

Osake- ja yrityslainasalkkujen suhteellinen hiilijalanjälki  
Tavoite: -30% vs 2019



# UI-Aktia Sustainable Corporate Bond

Aktia toi markkinoille Suomessa harvinaisen tummanvihreän yrityslainarahaston syyskuussa 2022. Rahasto ylitti 100 miljoonan euron tavoitekuon joulukuussa.

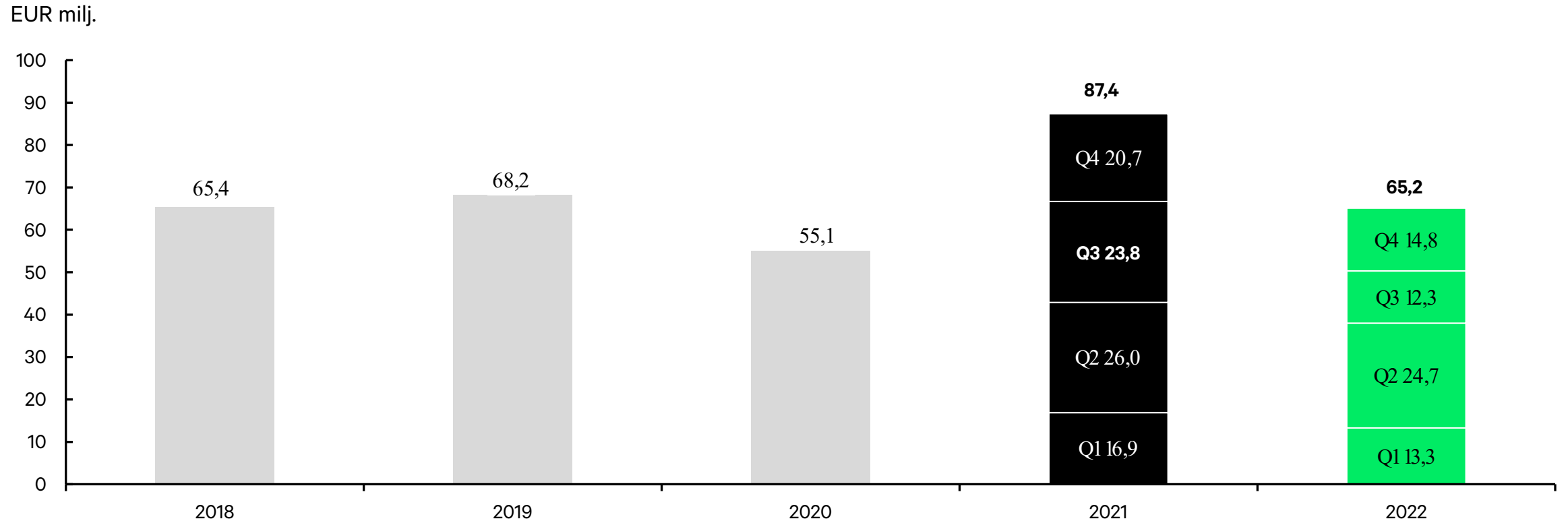
EU:n kestävän rahoituksen tiedonantoasetuksen 9. artiklan mukaisesti rahasto sijoittaa pelkästään vihreisiin, sosiaalisiin ja vastuullisiin joukkovelkakirjoihin sekä kestävyteen sidottuihin joukkovelkakirjoihin (Sustainability-linked bonds, SLB). Lisäksi jokaiselta sijoituskohteelta edellytetään positiivista nettovaikutusta huomioiden mm. vaikutukset yhteiskuntaan ja ympäristöön.

# Taloudellinen katsaus

---

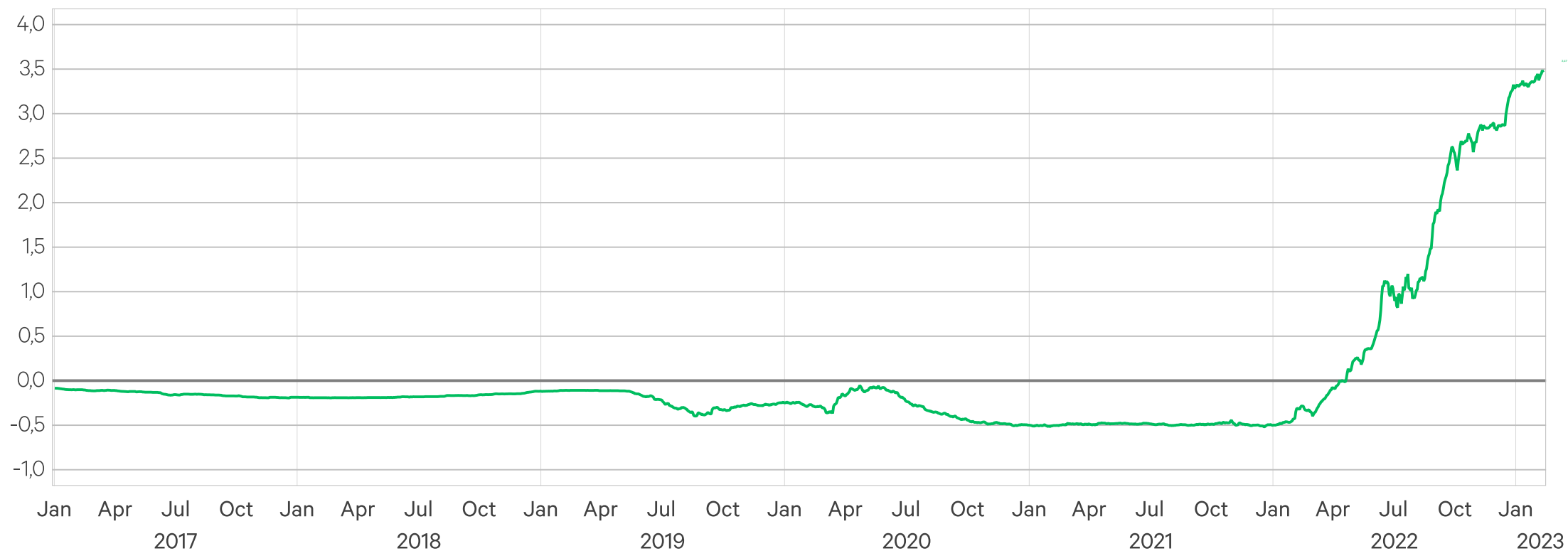
# Haastava toimintaympäristö painoi Aktian vertailukelpoista liikevoittoa vuonna 2022

## Vertailukelpoinen liikevoitto 2018–2022



# Negatiivisten korkojen aikakausi päättyi

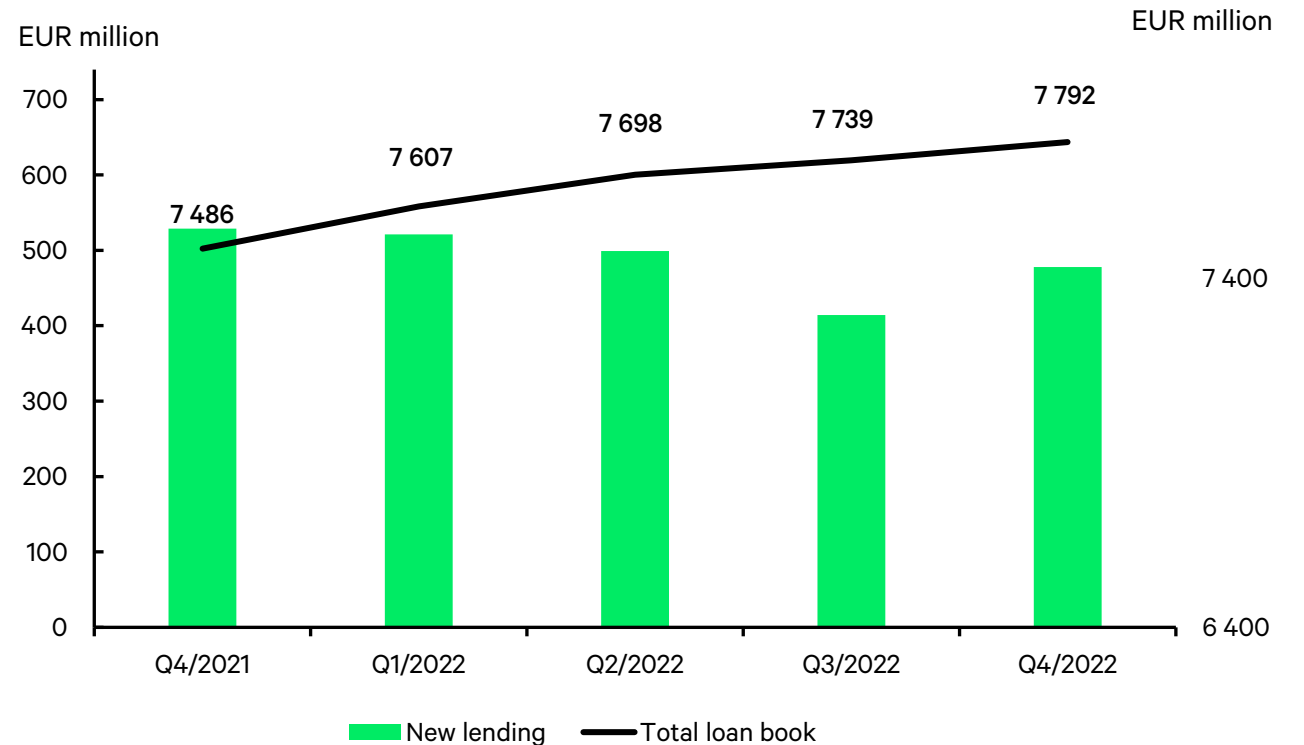
## 12 month Euribor rate



# Aktian luottokannan laatu on edelleen vakaa

- Korkotuotot kääntyivät korkojen nousun myötä vahvaan kasvuun, korkeammat rahoitus- ja suojauskustannukset rasittivat kuitenkin korkokatetta.
- Asuntolainojen kysyntä hiljeni heikentyneen yleisen taloustilanteen ja kuluttajaluottamuksen laskun myötä.
- Antolainaus yrityksille säilyi vahvana. Aktiivinen hinnoittelu ja volyymikasvu kasvattivat yritysasiakkaiden korkotuottoja.
- Koko lainasalkun keskimarginaali parani.
- Aktia teki ennätysmäärän vaurastumissuunnitelmia vuoden 2022 aikana.
- Aktia on konservatiivinen luottottaja. Luottokannan laatu on edelleen vakaa.

Aktian lainasalkun kehitys Q-o-Q



# Finnair Visa Credit

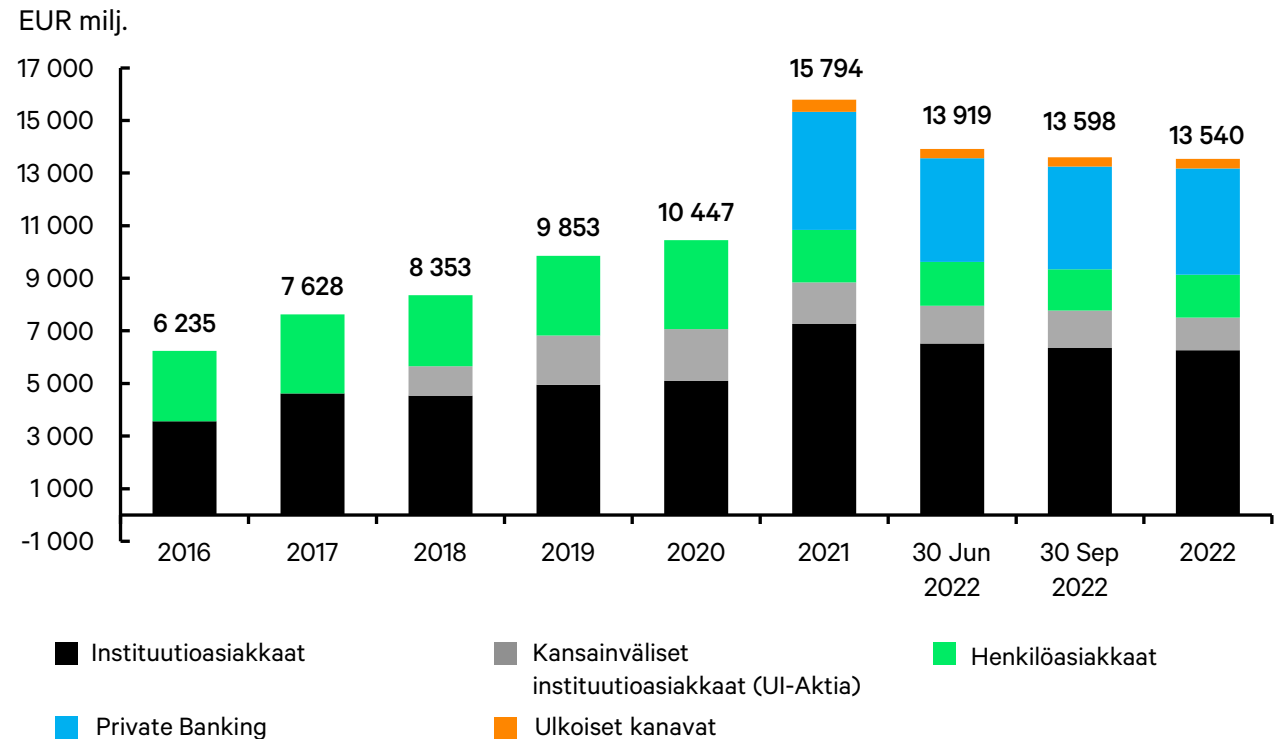
Earn award points  
with every purchase



# Hallinnoidut varat laskivat markkinalaskun myötä

- Epävakaa sijoitusmarkkina painoi hallinnoitavia varoja – vuoden 2022 kaikki pääosakeindeksit jäivät miinukselle.
- Nettomerkinnät koko vuodelta olivat -69 miljoonaa euroa.
- Kotimaisten Private Banking- ja instituutioasiakkaiden nettomerkinnät kasvoivat vuoden aikana 190 milj. euroa.
- Aktian kehittyvien markkinoiden korkorahastojen kansainvälinen jakelu laajeni uusille markkinoille, Aktian rahastoja myydään nyt Suomen lisäksi 17 eri maassa.
- Erityisesti aurinko- ja tuulienergiaan sijoittavien rahastojen arvot kehittyivät positiivisesti.

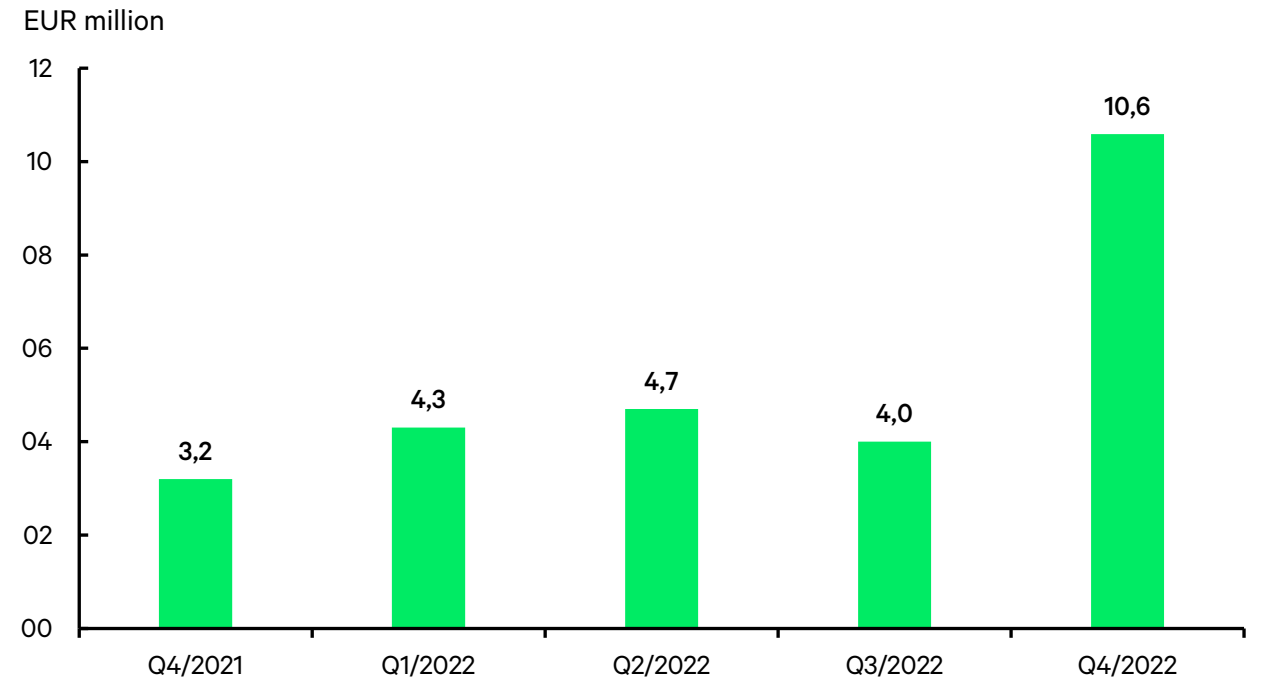
Hallinnoidut varat (ilman säilytystä)



# Henkivakuutusliiketoiminnan hyvä kehitys jatkuu

- Riskihenkivakuuttamisen uusmyynti jatkui vahvana, myös sijoitussidonnaisten vakuutusten nettomerkinnot kasvoivat.
- Aktia toi markkinoille Avara-sijoitusvakuutuksen.
- Muuttuneen korkotilanteen johdosta Aktia purki osan aiemmin tehdyistä korkovarauksista, mikä kasvatti vakuutusteknistä tulosta viimeisellä neljänneksellä.
- Nousevat korot painoivat henkivakuutusliiketoiminnan sijoitussalkun realisoimattomia arvonmuutoksia.

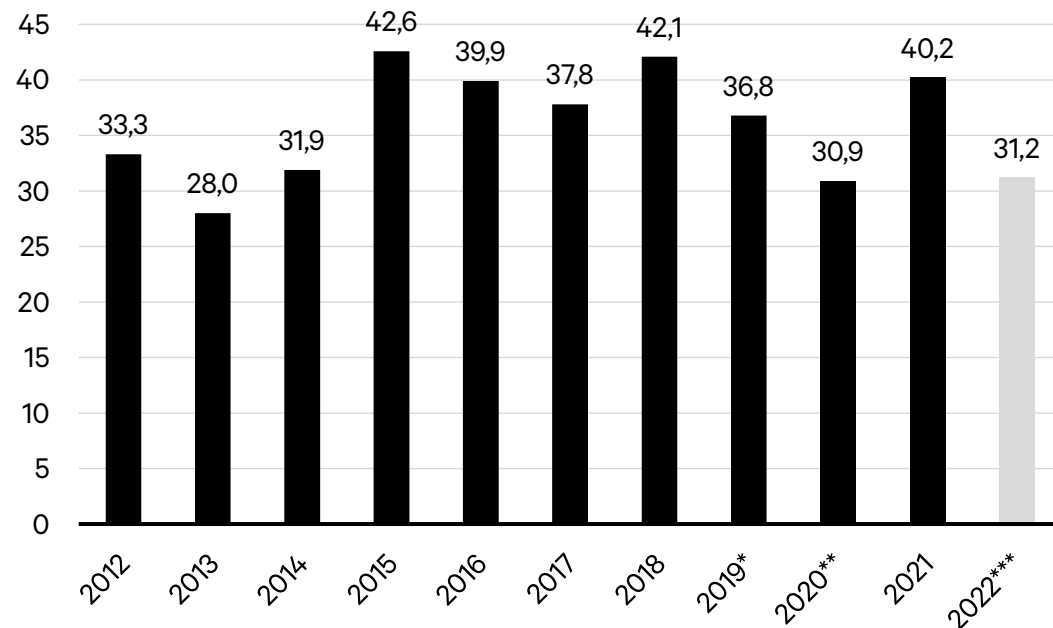
Vakuutustekninen tulos vuosineljänneksittäin



# Osinkoehdotus 0,43 euroa osakkeelta

Aktian osinkopolitiikka: 60–80 % tilikauden voitosta

Aktian osingonjako 2012–2021  
milj. euroa

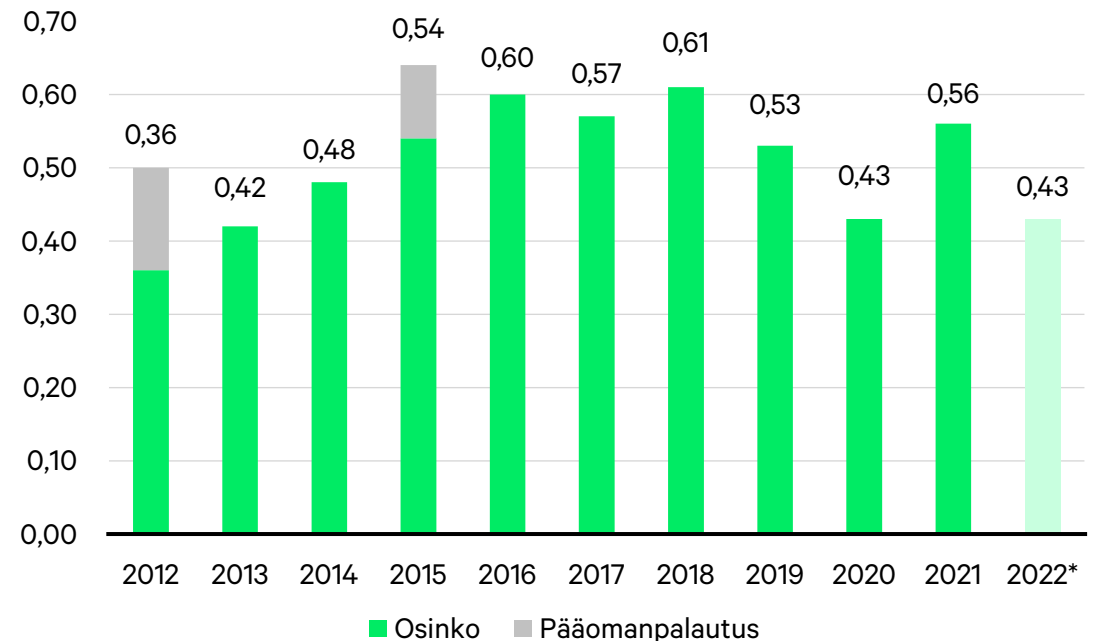


\*) Osingonmaksu tammikuussa 2021

\*\*) Osingonmaksu lokakuussa 2021

\*\*\*) Aktian hallituksen ehdotus osingosta vuodelle 2022

Aktian osinko per osake 2012–2022  
euroa



\*) Aktian hallituksen ehdotus osingosta vuodelle 2022

## Näkymät 2023

Aktian vertailukelpoisen liikevoiton odotetaan olevan vuonna 2023 selvästi korkeampi kuin vuonna 2022.

Näkymät on laadittu seuraavin odotuksin:

- Korkokatteen odotetaan olevan selvästi korkeammalla tasolla kuin vuonna 2022.
- Palkkiotuottojen odotetaan kääntyvän lievään kasvuun vuonna 2023.
- Henkivakuutusliiketoiminnan odotetaan kehittyvän vakaasti. Liiketoiminnan tulos on kuitenkin riippuvainen markkina-arvojen muutoksista.
- Liiketoiminnan kulujen odotetaan pysyvän vuoden 2022 kulujen tasolla.
- Luottotappiovarausten odotetaan olevan vuoden 2022 tasolla.

# Taloudelliset tavoitteet vuodelle 2025

<p>Vertailukelpoinen liikevoitto yli <u>120 milj. euroa</u></p> <p>1-12/2022; 65,2 milj. euroa</p>	<p>Oman pääoman tuotto (ROE) yli <u>12 %</u></p> <p>31. joulukuuta 2022; 8,0 %</p>	<p>Vertailukelpoinen kulu-tuotto-suhde alle <u>0,60</u></p> <p>1-12/2022; 0,70</p>	<p>Ydinpääoman suhde (CET1) yli 1,5 prosenttiyksikköä yli <u>viranomaisvaateen</u></p> <p>31. joulukuuta 2022; 3,1 prosenttiyksikköä yli viranomaisvaateen 7,7 %</p>
--	--	--	--

**Aktia on muuttunut asiakkaiden, talouden ja yhteiskunnallisten murrosten mukana lähes 200 vuoden ajan. Aiomme olla varteenotettava toimija myös seuraavat 200 vuotta.**

**Aktia**



# Yhtiökokous

Aktia Pankki Oyj

Marcus Tötterman, KHT

—

5.4.2023

CONFIDENTIAL



# Tilikauden 2022 tilintarkastus



**Tarkastusta on suoritettu kaikissa konserniyhtiöissä.**



**Tarkastukseen on osallistunut erityisasiantuntijoita muun muassa seuraavilta osa-alueilta: tietojärjestelmät, arvonmääritys, vakuutusvelan laskenta ja rahoitusinstrumentit.**



**Tarkastusvaliokunnalle on raportoitu tilintarkastussuunnitelma, tilikauden aikana suoritettun tarkastuksen havainnot sekä tilinpäätöstarkastuksen johtopäätökset.**



**Hallituksen kokoukseen on osallistuttu kerran vuodessa**

# Tilikauden 2022 tilintarkastuksen kannalta keskeiset seikat

Saamiset yleisöltä ja niiden arvostus

Vakuutusvelka

Palkkiotuotot rahastoista, varainhoidosta ja arvopaperivälityksestä

# Lausunnot

## Lausuntonamme esitämme, että

- Konsernitilinpäätös antaa oikean ja riittävän kuvan konsernin taloudellisesta asemasta sekä sen toiminnan tuloksesta ja rahavirroista EU:ssa käyttöön hyväksytyjen kansainvälisten tilinpäätösstandardien (IFRS) mukaisesti,
- Tilinpäätös antaa oikean ja riittävän kuvan emoyhtiön toiminnan tuloksesta ja taloudellisesta asemasta Suomessa voimassa olevien tilinpäätöksen laatimista koskevien säännösten mukaisesti ja täyttää lakisääteiset vaatimukset,
- Toimintakertomuksen ja tilinpäätöksen tiedot ovat yhdenmukaisia ja että toimintakertomus on laadittu toimintakertomuksen laatimiseen sovellettavien säännösten mukaisesti.



[kpmg.com/socialmedia](https://kpmg.com/socialmedia)

© 2023 KPMG Oy Ab, a Finnish limited liability company and a member firm of the KPMG global organization of independent member firms affiliated with KPMG International Limited, a private English company limited by guarantee. All rights reserved.

The KPMG name and logo are registered trademarks or trademarks of KPMG International.

Document Classification: KPMG Confidential

# 7. Tilinpäätöksen ja konsernitilinpäätöksen vahvistaminen

# 8. Taseen osoittaman voiton käyttäminen ja osingonmaksusta päättäminen

---

# Taseen osoittaman voiton käyttäminen ja osingonmaksusta päättäminen

- Hallitus ehdottaa, että tilikaudelta 2022 maksetaan osinkoa 0,43 euroa osakkeelta.
- Oikeus osinkoon on osakkeenomistajalla, joka on osingonmaksun täsmäytyspäivänä 11.4.2023 merkitty Euroclear Finland Oy:n pitämään yhtiön osakasluetteloon. Hallitus ehdottaa, että osinko maksetaan Euroclear Finland Oy:n sääntöjen mukaisesti 18.4.2023.

**9. Vastuuvapauden  
myöntämisestä päättäminen  
hallituksen jäsenille,  
toimitusjohtajalle ja hänen  
sijaiselleen**

---

# Vastuuvapauden myöntämisestä päättäminen hallituksen jäsenille, toimitusjohtajalle ja hänen sijaiselleen

## Hallitus

1.1.2022–31.12.2022: Lasse Svens, Timo Vättö, Johan Hammarén, Maria Jerhamre Engström, Harri Lauslahti, Olli-Petteri Lehtinen, Johannes Schulman,

1.1.2022–16.2.2022: Arja Talma

6.4.2022–31.12.2022: Sari Pohjonen

## Toimitusjohtaja

Mikko Ayub

## Toimitusjohtajan varamies

Juha Hammarén

# 10. Toimielinten palkitsemisraportin käsittely

---

# Aktia Pankki Oyj:n palkitsemisraportti vuodelta 2022

Hallitus ehdottaa yhtiökokoukselle, että yhtiön toimielinten palkitsemisraportti vahvistetaan.

Yhtiön toimielinten vuoden 2022 palkitsemisraportti on julkistettu pörssitiedotteena 15.3.2023, ja on saatavilla yhtiön verkkosivuilla [www.aktia.com](http://www.aktia.com).

# 11. Hallituksen jäsenten palkkioista päättäminen

# Hallituksen jäsenten palkkioita ja valintaa koskevien ehdotusten esittely

Kaj-Gustaf Bergh, osakkeenomistajien nimitystoimikunnan puheenjohtaja

---

# Nimitystoimikunnan kokoonpano

Aktia Pankin osakkeenomistajien nimitystoimikunnan puheenjohtajana toimii

- Kaj-Gustaf Bergh (tehtävään nimenneet Eläkevakuutusosakeyhtiö Veritas, 8,34 % osakkeista, sekä Erkki Etolan määräysvaltayhtiöt, 8,17 % osakkeista)

ja jäseninä

- Matts Rosenberg (tehtävään nimennyt RG Partners Oy, 10,20 % osakkeista)
- Gisela Knuts (tehtävään nimennyt Stiftelsen för Åbo Akademi, 4,13 % osakkeista)
- Johan Hammarén (tehtävään nimennyt Hammarén & Co Oy Ab, 3,45 % osakkeista)

sekä asiantuntijana

- Aktia Pankin hallituksen puheenjohtaja Lasse Svens

# Hallituksen jäsenten palkkioista päättäminen

Osakkeenomistajien nimitystoimikunta ehdottaa, että hallituksen jäsenten palkkiot toimikaudelle vahvistetaan samansuuruisina kuin nykyiselle toimikaudelle, eli seuraavasti:

- puheenjohtaja, 64 300 euroa (2022: 64 300 euroa)
- varapuheenjohtaja, 43 000 euroa (2022: 43 000 euroa)
- jäsen, 35 000 euroa (2022: 35 000 euroa)

Valiokuntien puheenjohtajien vuosipalkkioiden sekä jäsenille maksettavien kokouspalkkioiden ehdotetaan säilyvän muuttumattomina, eli ehdotetaan, että kunkin valiokunnan puheenjohtajalle maksetaan 8 000 euron suuruinen vuosipalkkio. Ehdotetaan, että kokouspalkkiona hallituksen ja valiokunnan kokouksista maksetaan 700 euroa/henkilö per osallistuttu kokous (500 euroa/henkilö per osallistuttu kokous vuonna 2022). Jos osallistuminen hallituksen kokoukseen edellyttää hallituksen jäseneltä matkustamista oman asuinmaansa ulkopuolelle, on kokouspalkkio 1 400 euroa/henkilö per osallistuttu kokous (500 euroa/henkilö per osallistuttu kokous vuonna 2022). Matka- ja majoittumiskustannusten korvaamisessa ja päivärahan maksamisessa noudatetaan verohallinnon ohjeita ja yhtiön matkustusohjeita.

Nimitystoimikunta ehdottaa, että noin 40 prosenttia vuosipalkkiosta (brutto) maksetaan jäsenille Aktian osakkeiden muodossa. Yhtiö hankkii hallituksen jäsenten lukuun markkinoilta Aktian osakkeita julkisessa kaupankäynnissä muodostuvaan hintaan tai luovuttaa yhtiön hallussa olevia osakkeita, ja jäljelle jäävä summa vuosipalkkiosta maksetaan käteisenä. Osakkeet hankitaan tai luovutetaan kahden viikon aikana alkaen seuraavasta päivästä sen jälkeen, kun yhtiön osavuositarkastus kaudelta 1.1.2023–30.6.2023 julkistetaan tai mahdollisimman pian soveltuvan lainsäädännön mukaan. Jos palkkiota ei voida maksaa osakkeina, voidaan palkkio kokonaisuudessaan maksaa rahana. Yhtiö maksaa kaikki kulut ja mahdollisen varainsiirtoveron osakkeiden hankintaan tai luovutukseen liittyen.

# 12. Hallituksen jäsenten lukumäärästä päättäminen

---

# Hallituksen jäsenten lukumäärästä päättäminen

Osakkeenomistajien nimitystoimikunta ehdottaa, että hallituksen jäsenten lukumäärä pidetään ennallaan ja lukumääräksi vahvistetaan kahdeksan (8) jäsentä.

Mikäli yksi tai useampi alla kohdassa 13 esitetyistä ehdokkaista on kuitenkin estynyt, hallituksen jäsenten lukumääräksi ehdotetaan vahvistettavan vastaavasti pienempi lukumäärä.

# 13. Hallituksen jäsenten valitseminen

## Asiakaskokemus Aktian strategian ytimessä

### STRATEGISET PRIORITEETTIMME

1. Erinomainen asiakaskokemus
2. Paras varainhoitaja
3. Kasvua asiakkaista, joilla on halu vaurastua

### STRATEGISET TAVOITTEEMME

1. Kasvu kohdesegmenteissämme & erinomainen asiakaskokemus
2. Valittujen strategisten ohjelmien edistäminen erinomaisen asiakaskokemuksen & vankan operatiivisen perustan rakentamiseksi
3. Kustannusten hallinta
4. Kasvustrategiaa ja operatiivista joustavuutta tukeva pääomarakenne

### VISIOMME

Johtava  
varainhoitajapankki

### MISSIONME

Luomme vaurautta  
asiakkaille ja  
yhteiskunnalle

2025

Rohkeasti

Osaavasti

Yhdessä



# Hallituksen jäsenten valitseminen

- Osakkeenomistajien nimitystoimikunta ehdottaa, että hallituksen nykyiset jäsenet Maria Jerhamre Engström, Harri Lauslahti, Sari Pohjonen, Johannes Schulman, Lasse Svens ja Timo Vättö suostumustensa mukaisesti valitaan uudelleen toimikaudelle, joka jatkuu seuraavan varsinaisen yhtiökokouksen loppuun saakka.
- Nimitystoimikunta ehdottaa lisäksi, että Ann Grevelius ja Carl Haglund valitaan suostumustensa mukaisesti uusiksi hallituksen jäseniksi samalle toimikaudelle. Mikäli yksi tai useampi yllä esitetystä ehdokkaista on estynyt, valittavaksi ehdotetaan vastaavasti käytettävissä olevat henkilöt.
- Kaikki ehdotetut henkilöt ovat hallinnointikoodin määritelmän mukaisesti riippumattomia yhtiöstä. Ainoastaan Timo Vättö ei ole riippumaton yhtiön merkittävästä osakkeenomistajasta, sillä hän on Aktia Pankin suurimman omistajan RG Partners Oy:n (10,22 %) suurimman omistajan Rettig Group Oy Ab:n hallituksen jäsen.
- Kaikki hallitukseen ehdolla olevat henkilöt ovat ilmoittaneet, että mikäli he tulevat valituiksi, he valitsevat keskuudestaan Lasse Svensin hallituksen puheenjohtajaksi ja Timo Vätön varapuheenjohtajaksi.
- Aktia Pankin hallituksen jäsenenä toimineet Johan Hammarén ja Olli-Petteri Lehtinen ovat ilmoittaneet, että he eivät ole käytettävissä hallituksen jäseneksi.

# Nykyisten hallituksen jäsenten uudelleenvalinta

## **Maria Jerhamre Engström**

s. 1969, eMBA

hallituksessa vuodesta 2018

## **Harri Lauslahti**

s. 1961, kauppätieteen maisteri

hallituksessa vuodesta 2020

## **Sari Pohjonen**

s. 1966, kauppätieteen maisteri

hallituksessa vuodesta 2022

## **Johannes Schulman**

s. 1970, kauppätieteen maisteri

hallituksessa vuodesta 2018

## **Lasse Svens**

Hallituksen puheenjohtaja

s. 1962, kauppätieteen maisteri

hallituksessa vuodesta 2016

## **Timo Vättö**

Hallituksen varapuheenjohtaja

s. 1964, kauppätieteen maisteri

hallituksessa vuodesta 2021

# Ann Grevelius

s. 1966, ekonomi, Ruotsin kansalainen

## Keskeinen työkokemus

- Alecta, vt. Head of Equities 2023–
- Optise AB, perustaja ja hallituksen puheenjohtaja 2014–
- GP Bullhound, osakas/senior adviser 2015–2020
- SEB 2010–2015
  - Chief Investment Officer & Global Head of Investment Strategy, SEB Wealth Management 2013–2015
  - Head of Family Office, SEB Private Banking 2010–2011
  - Head of Swedish & Nordic Equities, SEB Investment Management 2010–2011
- Handelsbanken Asset Management - eri johtotehtäviä 1996–2010

## Keskeiset luottamustehtävät

- Stena Sessan AB, hallituksen jäsen 2022–
- OX2 AB, hallituksen jäsen 2021–
- Alecta, hallituksen jäsen 2020–
- Stenvalvet AB, hallituksen jäsen 2020–
- Slättö Förvaltning AB, hallituksen jäsen 2020–
- The European Smaller Companies Trust PLC, hallituksen jäsen 2019–
- Hallvarsson & Hallvarsson Group, hallituksen jäsen 2018–
- Stiftelsen för Strategisk Forskning, puheenjohtaja, Kapitalförvaltningskommittén 2017–

# Carl Haglund

s. 1979, kauppatieteen maisteri, Suomen kansalainen

## Keskeinen työkokemus

- Eläkevakuutusyhtiö Veritas 2021–
  - Toimitusjohtaja 2022–
  - Johtaja 2021–2022
- Accenture Financial Services, johtaja 2018–2021
- Sunshine Kaidi New Energy Group, Vice President, Europe and Strategy, CEO Sunshine Kaidi (Finland) 2016–2018
- Suomen eduskunta, kansanedustaja 2015–2016

- Suomen hallitus 2012–2015
  - Puolustusministeri 2012–2015
  - Urheilu- ja liikuntaministeri 2014–2015
- Euroopan parlamentin jäsen 2009–2012

## Keskeiset luottamustehtävät

- Työeläkevakuuttajat TELA ry., hallituksen jäsen 2022–
- Nordic Rescue Group Oy, hallituksen puheenjohtaja 2020–
- EVA ja ETLA, hallituksen puheenjohtaja 2018–

# 14. Tilintarkastajan palkkiosta päättäminen

---

# Tilintarkastajan palkkiosta päättäminen

Hallitus ehdottaa hallituksen tarkastusvaliokunnan suosituksen mukaisesti, että tilintarkastajan palkkio maksetaan kohtuullisen laskun perusteella.

# 15. Tilintarkastajien lukumäärästä päättäminen

---

# Tilintarkastajien lukumäärästä päättäminen

Hallitus ehdottaa hallituksen tarkastusvaliokunnan suosituksen mukaisesti, että tilintarkastajien lukumääräksi vahvistetaan yksi (1).

# 16. Tilintarkastajan valitseminen

---

# Tilintarkastajan valitseminen

Hallitus ehdottaa hallituksen tarkastusvaliokunnan suositukseen mukaisesti, että tilintarkastajaksi valitaan tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab päävastuullisena tilintarkastajana KTM, KHT Marcus Tötterman vuoden 2023 varsinaisen yhtiökokouksen päättyessä alkavaksi ja vuoden 2024 varsinaisen yhtiökokouksen loppuun jatkuvaksi toimikaudeksi.

# 17. Yhtiöjärjestyksen muuttaminen

# Yhtiöjärjestyksen muuttaminen

Osakeyhtiölain 5 lukuun tehtyjen muutosten vuoksi hallitus ehdottaa yhtiökokoukselle, että yhtiökokous muuttaa yhtiön yhtiöjärjestystä mahdollistaakseen etäyhtiökokouksen järjestämisen ilman kokouspaikkaa vaihtoehtona fyysiselle yhtiökokoukselle tai hybridikokoukselle. Muutoksen tarkoitus on helpottaa etäyhtiökokouksen järjestämistä odottamattomissa tai poikkeuksellisissa olosuhteissa, mutta ei kuitenkaan rajoitettuna näihin tilanteisiin. Osakeyhtiölain mukaan osakkeenomistajan tulee etäyhtiökokouksessa pystyä käyttämään oikeuksiaan täysimääräisesti samalla tavalla kuin perinteisessä fyysisesti järjestettävässä yhtiökokouksessa. Muutokset eivät estä fyysisen tai hybridikokouksen järjestämistä. Samassa yhteydessä määritetään fyysisten yhtiökokousten kokouspaikat.

Hallituksen ehdotuksen mukaisesti yhtiön yhtiöjärjestyksen 5 §:ää muutetaan seuraavasti:

"5 § Oikeus osallistua yhtiökokoukseen ja yhtiökokouksen paikka

Yhtiökokoukseen osallistuminen edellyttää, että osakkeenomistaja ilmoittaa osallistumisestaan yhtiölle kokouskutsussa ilmoitettuun määräaikaan mennessä. Ilmoittautumisen määräaika voi olla aikaisintaan kymmenen päivää ennen yhtiökokousta.

Yhtiökokous voidaan järjestää Helsingissä, Espoossa tai Vantaalla. Hallitus voi päättää, että yhtiökokous järjestetään ilman kokouspaikkaa siten, että osakkeenomistajat käyttävät päätösvaltaansa kokouksen aikana täysimääräisesti ja ajantasaisesti tietoliikenneyhteyden ja teknisen apuvälineen avulla (etäkokous)."

**18. Hallituksen valtuuttaminen  
päättämään osakeannista tai  
osakeyhtiölain 10 luvussa tarkoitettujen  
osakkeisiin oikeuttavien erityisten  
oikeuksien annista yhdessä tai  
useammassa erässä**

---

# Osakeantivaltuutus

- Hallitus ehdottaa, että yhtiökokous antaa hallitukselle valtuutuksen laskea liikkeeseen osakkeita tai osakeyhtiölain 10 luvun mukaisia osakkeisiin oikeuttavia erityisiä oikeuksia seuraavin ehdoin:
  - Tämän valtuutuksen nojalla liikkeeseen laskettavien osakkeiden lukumäärä voi olla enintään 7 238 000, mikä vastaa noin 10 prosenttia yhtiön kaikista osakkeista.
  - Hallitus päättää kaikista osakeannin ja osakkeisiin oikeuttavien erityisten oikeuksien liikkeeseenlaskun ehdoista. Valtuutus koskee uusien osakkeiden antia. Osakeanti ja osakkeisiin oikeuttavien erityisten oikeuksien liikkeeseenlasku voidaan toteuttaa poiketen osakkeenomistajien merkintäetuoikeudesta (suunnattu anti).
  - Hallituksella on oikeus käyttää valtuutusta muun muassa yhtiön oman pääoman vahvistamiseksi, yhtiön osakepalkkio-ohjelmaan, yritysostoihin ja/tai yritysjärjestelyihin.
  - Valtuutus on voimassa 18 kuukautta yhtiökokouksen päätöksestä ja se kumoaa varsinaisen yhtiökokouksen 6.4.2022 antaman osakeantivaltuutuksen.

# 19. Hallituksen valtuuttaminen päättämään omien osakkeiden hankinnasta

# Valtuutus omien osakkeiden hankkimiseen

- Hallitus ehdottaa, että yhtiökokous antaa hallitukselle valtuutuksen päättää yhteensä enintään 500 000 osakkeen, mikä vastaa noin 0,7 prosenttia kaikista yhtiön osakkeista, hankkimisesta.
- Yhtiön omia osakkeita voidaan hankkia yhdessä tai useammassa erässä käyttäen yhtiön vapaata omaa pääomaa.
- Omia osakkeita voidaan hankkia julkisessa kaupankäynnissä hankintapäivänä vahvistettuun hintaan tai muutoin markkinoilla määräytyvään hintaan. Omia osakkeita voidaan hankkia osakkeenomistajien omistamien osakkeiden suhteesta poiketen (suunnattu hankinta).
- Yhtiön omia osakkeita voidaan hankkia käytettäväksi yhtiön osakepalkkio-ohjelmaan ja/tai yhtiön hallituksen jäsenten palkkioiden maksuun, luovutettaviksi edelleen, pidettäväksi yhtiössä tai mitätöitäviksi.
- Hallitus päättää kaikista muista omien osakkeiden hankkimiseen liittyvistä ehdoista.
- Valtuutus on voimassa 18 kuukautta yhtiökokouksen päätöksestä ja se kumoaa varsinaisen yhtiökokouksen 6.4.2022 antaman valtuutuksen hankkia yhtiön omia osakkeita.

# 20. Hallituksen valtuuttaminen päättämään yhtiön omien osakkeiden luovuttamisesta

---

# Valtuutus omien osakkeiden luovuttamiseen

- Hallitus ehdottaa, että yhtiökokous valtuuttaa hallituksen päättämään yhtiön hallussa olevien omien osakkeiden luovuttamisesta seuraavin ehdoin.
- Valtuutuksen nojalla voidaan luovuttaa enintään 500 000 osaketta.
- Hallitus päättää kaikista omien osakkeiden luovuttamiseen liittyvistä ehdoista. Yhtiön omien osakkeiden luovuttaminen voi tapahtua osakkeenomistajien merkintäetuoikeudesta poiketen (suunnattu anti), esimerkiksi yhtiön osakepalkkio-ohjelman ja palkitsemisen toteuttamiseksi, mukaan lukien yhtiön omien osakkeiden luovuttaminen hallituksen jäsenille hallituspalkkioiden maksamiseksi.
- Valtuutus on voimassa 18 kuukautta yhtiökokouksen päätöksestä ja se kumoaa varsinaisen yhtiökokouksen 6.4.2022 antaman valtuutuksen luovuttaa yhtiön omia osakkeita.

# 21. Kokouksen päättäminen

**Aktia**