



**Selvitys LähiTapiola  
Keskinäisen  
Vakuutusyhtiön  
hallinto- ja ohjaus-  
järjestelmästä 2021**

# 1. Johdanto

Tämä selvitys LähiTapiola Keskinäisen Vakuutusyhtiön (jäljempänä LähiTapiola Vahinkoyhtiö) hallinto- ja ohjausjärjestelmästä on laadittu Suomen listayhtiöiden hallinnointikoodin (1.1.2020) mukaisella tavalla. Selvitys annetaan yhtiön toimintakertomuksesta erillisenä. LähiTapiola Vahinkoyhtiön hallinnoinnissa noudatetaan hyvää hallinnointitapaa, joka perustuu vakuutusalaan koskevaan lainsäädäntöön sekä Finanssivalvonnan määräyksiin ja ohjeisiin. LähiTapiola Vahinkoyhtiö noudattaa hallinnointikoodia keskinäiseen vakuutusyhtiöön soveltuvin osin. Poikkeamat koodista selostetaan jäljempänä. Ne johtuvat pääosin keskinäisestä yhtiömuodosta ja vakuutustoimialan erityispiirteistä. Hallinnointikoodi on julkisesti saatavilla Arvopaperimarkkinayhdistys ry:n Internet-sivuilta, [www.cgfinland.fi](http://www.cgfinland.fi).

## LähiTapiola-ryhmän hallinto- ja johtamisjärjestelmä

LähiTapiola-ryhmän muodostavat LähiTapiola Vahinkoyhtiö, LähiTapiola Keskinäinen Henkivakuutusyhtiö (LähiTapiola Henkiyhtiö) ja 19 alueellista keskinäistä vahinkovakuutusyhtiötä (Alueyhtiöt).

LähiTapiola-ryhmään kuuluu lisäksi sijoituspalveluyritys LähiTapiola Varainhoito Oy, sijoitusrahastoyhtiö Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj, kiinteistö- ja kiinteistöpalveluja tarjoava LähiTapiola Kiinteistövarainhoito Oy, vaihtoehtorahastojen hallinnointiyhtiö LähiTapiola Vaihtoehtorahastot Oy sekä ajoneuvojen ja koneiden osamaksurahoitusta tarjoava LähiTapiola Rahoitus Oy. LähiTapiola-ryhmään kuuluvat vakuutusyhtiöt sekä varainhoito- ja kiinteistö- ja sijoitusliiketoimintaa harjoittavat yhtiöt omistavat yhdessä LähiTapiola Palvelut Oy:n (Palveluyhtiö), joka tuottaa omistajinaan oleville yhtiöille liiketoiminnan ohjaamiseen liittyviä palveluita sekä erilaisia asiantuntija- ja tukipalveluita. Lisäksi ryhmään kuuluu Tieto-Tapiola Oy, joka hallinnoi LähiTapiolan ICT-palvelujen tuottamista.

LähiTapiola-ryhmän varainhoito- ja rahastoyhtiöt ovat 1.1.2022 alkaen muodostaneet konsernin, jonka emoyhtiö on LähiTapiola Varainhoito Oy ja tytäryhtiöt Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj, LähiTapiola Kiinteistövarainhoito Oy ja LähiTapiola Vaihtoehtorahastot Oy.

LähiTapiola-ryhmän hallintojärjestelmän tarkoituksena on varmistaa, että ryhmää ja siihen kuuluvia yhtiöitä johdetaan terveiden ja varovaisten liikeperiaatteiden mukaisesti ja että ryhmän toiminnassa noudatetaan näitä

periaatteita. LähiTapiola-ryhmän hallintomalliin vaikuttaa keskeisesti sen vakuutusyhtiöiden keskinäinen yhtiömuoto, jossa vakuutusosastajat ovat vakuutusyhtiöiden osakkaita. Koska osakkaiden määrä on näin ollen hyvin laaja, on yhtiöiden hallintoneuvostoilla ja hallituksilla juridisten tehtäviensä ohella merkittävä rooli vakuutusyhtiöiden omistajaohjauksessa sekä yhtiöiden ja niiden osakkaiden välisenä vuorovaikutuskanavana. Alueyhtiöissä sekä LähiTapiola Henkiyhtiössä osakkaita ovat lisäksi takuupääoman omistajina muut ryhmään kuuluvat vakuutusyhtiöt.

Vakuutusyhtiöiden toiminnan tarkoituksena on vakuutusyhtiölain mukaisesti voiton tai muun taloudellisen edun tuottaminen osakkaille. Keskinäisyyden periaatteiden ja yhtiöjärjestyksiin otettujen määräysten mukaisesti ryhmään kuuluvien vakuutusyhtiöiden toiminnan kerryttämä ylijäämä käytetään asiakashyvityksiin tai -alennuksiin, asiakkaille tarjottavien tuotteiden ja palveluiden kehittämiseen sekä toiminnan kannalta turvaavan vakavaraisuuden säilyttämiseen.

LähiTapiola-ryhmä muodostaa vakuutusyhtiölain tarkoittaman vakuutusyhtiöryhmän, jonka lain mukainen ylin emoyritys on LähiTapiola Vahinkoyhtiö.

LähiTapiola Vahinkoyhtiö vastaa ryhmittymän ylimpänä emoyrityksenä LähiTapiola-ryhmän ja sen yhtiöiden luotettavan hallinnon, vakava-raisuuden valvonnan, riskienhallinnan, sisäisen valvonnan sekä näihin liittyvän viranomaisraportoinnin järjestämisestä.

LähiTapiola-ryhmä muodostaa myös rahoitus- ja vakuutusryhmittymien valvonnasta annetun lain tarkoittaman ryhmän. Ryhmän koordinoivana valvontaviranomaisena toimii Finanssi-valvonta.

LähiTapiola-ryhmän yhtiöt ovat järjestäneet keskinäiset vastuunsa ja työnjakonsa ryhmän sisäisin sopimuksin. Keskeisenä ryhmän strategisten ja muiden ryhmätason yhteisten asioiden valmistelusta, päätöksenteosta ja täytäntöönpanosta sekä yhtiöryhmän ohjaamisen ja kehittämisen kokonaisuudesta vastaavana toimielimenä LähiTapiola-ryhmässä toimii yhtiöryhmän johtoryhmä, jossa ovat edustettuina laajasti LähiTapiola-ryhmään kuuluvien eri yhtiöiden toimitusjohtajat ja yhtiöryhmätason palveluista vastaavat johtajat.

LähiTapiola-ryhmää ja sen hallintojärjestelmää koskevia tietoja ja kuvauksia on laajemmin ja ajantasaisina saatavilla yhtiön Internet-sivuilla [www.lahitapiola.fi/tietoa-lahitapiolasta/lahitapiola-ryhma/yhtioryhmatietoa/ryhman-rakenne-ja-johto](http://www.lahitapiola.fi/tietoa-lahitapiolasta/lahitapiola-ryhma/yhtioryhmatietoa/ryhman-rakenne-ja-johto)

## Poikkeamat hallinnointikoodin 2020 suosituksista

Suosituksien 1, 3, 5, 6, 7 (yhtiökokouskutsu ja päätösehdotukset, läsnäolo yhtiökokouksessa, hallituksen valinta, hallituksen toimikausi, hallituskokoonpanoa koskevan ehdotuksen valmistelu):

Yhtiöjärjestyksen mukaan yhtiökokous valitsee hallintoneuvoston, ja yhtiökokouksen valitsema hallintoneuvosto valitsee hallituksen ja sen puheenjohtajan ja varapuheenjohtajan sekä päättää hallituksen jäsenten palkkioista. Yhtiön internet-sivuilla ilmoitetaan yhtiökokousinformaation yhteydessä hallintoneuvoston jäseneksi ehdolla olevat henkilöt sekä ehdotuksen valmistelussa noudatettu menettelytapa. Hallintoneuvoston jäsen ehdokkaat osallistuvat valintansa mukaan yhtiökokoukseen. LähiTapiola Vahinkoyhtiön hallituksen jäsenen toimikausi on yhtiöjärjestyksen mukaan kolme vuotta, mikä on perusteltua ottaen huomioon vakuutuslainsäädännön ja viranomaismääräysten asettamat erityiset vaatimukset hallituksen jäsenten ammatillista pätevyyttä ja kokemusta koskien.



## Suositus 9 (monimuotoisuutta koskevat periaatteet):

LähiTapiola Vahinkoyhtiö ei ole määritellyt erillisiä hallituksen monimuotoisuutta koskevia periaatteita, mutta on huomionnut monimuotoisuutta koskevat tavoitteet muun muassa yhtiöryhmän yhtiöiden välisessä ryhmäsopimuksessa, hallintoneuvoston nimitystoimikunnan työjärjestyksessä, hallituksen hyväksymissä johdon sopivuutta ja luotettavuutta koskevissa periaatteissa sekä tasa-arvo- ja yhdenvertaisuussuunnitelmassaan.



## Suositus 10 (hallituksen jäsenten riippumattomuus):

LähiTapiola Vahinkoyhtiön hallituksen kahdeksasta jäsenestä kaksi on vuonna 2021 ollut LähiTapiola-ryhmän palveluksessa olevia henkilöitä. Nämä ovat olleet päätoimisia hallituksen jäseniä ja loput sivutoimisia. Hallituksen jäsenistä yksi on toiminut myös LähiTapiola-ryhmään kuuluvan Alueyhtiön hallituksen puheenjohtajana ja yksi Alueyhtiön hallintoneuvoston jäsenenä. Vakuutusyhtiölaki ja viranomaismääräykset asettavat erityisvaatimuksia vakuutusyhtiön hallituksen jäsenten ammatilliselle pätevyydelle ja kokemukselle, mikä vaikuttaa hallituksen kokoonpanoon.

## Suositus 17 ja 22 (palkitsemisvaliokunta ja palkitsemista koskeva päätöksenteko):

Yhtiö poikkeaa suosituksen mukaisesta päätöksentekojärjestyksestä hallitus- ja valiokuntatyöskentelystä maksettavien palkkioiden osalta. Yhtiöjärjestyksen mukaan hallintoneuvosto päättää hallituksen jäsenten nimittämisestä ja palkkioista. Yhtiökokous päättää hallintoneuvoston jäsenten palkkioista. Yhtiössä ei ole hallintomallista johtuen laadittu yhtiökokoukselle esitettävää toimielinten palkitsemispolitiikkaa eikä yhtiökokous myöskään käsittele tilikausikohtaista palkitsemisraport-

tia. Yhtiön palkitsemispolitiikasta ja palkitsemisraportista annetaan hallinnointikoodia vastaavat tiedot yhtiön Internet-sivuilla [Palkitseminen LähiTapiolassa | LähiTapiola \(lahitapiola.fi\)](#)

## Suositus 23 (hallituksen palkitseminen ja osakeomistus):

Keskinäisestä yhtiömuodosta johtuen yhtiö ei maksa hallituspalkkioita eikä toimitusjohtajan ja muun johtoryhmän palkkioita osakkeina. Muun johtoryhmän palkitsemisesta annetaan tietoa toimintakertomuksessa ja yhtiön internet-sivuilla [www.lahitapiola.fi](http://www.lahitapiola.fi).

# 2. Hallinnointia koskevat tiedot

## Yhtiökokous

Yhtiökokous on yhtiön ylin päätöksentekuelin, jossa yhtiön osakkaat käyttävät päätösvaltaansa yhtiön asioissa. Osakkaita ovat LähiTapiola Vahinkoyhtiön vakuutuksenottajat, joilla on yhtiössä voimassa viimeistään edellisen kalenterivuoden aikana otettu vakuutus. Yhtiökokous mm. valitsee hallintoneuvoston jäsenet ja tilintarkastajat ja päättää näiden palkkioista sekä päättää tilinpäätöksen vahvistamisesta ja vastuuvapaudesta hallintoelin-

ten jäsenille ja toimitusjohtajalle. Varsinainen yhtiökokous pidetään vuosittain ennen toukokuun loppua hallituksen määräämänä aikana.

LähiTapiola Vahinkoyhtiön varsinainen yhtiökokous pidettiin 4.5.2021.

## Hallintoneuvosto

Hallintoneuvoston jäsenten valinta tehdään LähiTapiola Vahinkoyhtiön yhtiökokouksessa hallintoneuvoston nimitystoimikunnan valmisteleman esityksen pohjalta. Lisäksi kullakin LähiTapiola-ryhmään kuuluvalla Alueyhtiöllä on yhtiöjärjestyksen mukaan oikeus valita hallintoneuvostoon yksi jäsen, kuitenkin niin, että Alueyhtiöiden valitsemien jäsenten yhteinen lukumäärä tulee olla vähemmän kuin puolet hallintoneuvoston jäsenmäärästä. Hallintoneuvoston jäsenten toimikausi on kolme vuotta.

Varsinaisessa yhtiökokouksessa 4.5.2021 hallintoneuvostoon valittiin ja alueyhtiöiden osalta todettiin valituksi yhteensä 43 jäsentä.

Hallintoneuvoston kokoonpanossa tulisi hallintoneuvoston nimitystoimikunnan työjärjestyksen mukaan olla edustettuna monipuolisesti yhtiön omistaja-asiakkaita ottaen huomioon näiden jakautumisen mm. maantieteellisesti, asiakassegmenteittäin sekä toimialoittain. Kokoonpanon monimuotoisuuden

edistämiseksi jäsenissä tulisi olla tasapainoisesti kummankin sukupuolen edustajia sekä eri-ikäisiä ja erilaisten koulutus- ja kokemustaustan omaavia henkilöitä. Hallintoneuvoston jäsenten tulisi nauttia arvostusta ja luottamusta yhteiskunnassa ja/tai yhteisössään. Jäseneditystä laadittaessa otetaan huomioon esteellisyysperiaatteet, joiden mukaan esteellisiä hallintoneuvoston jäseniksi ovat kilpailevan finanssiryhmän palveluksessa tai hallinnossa toimivat henkilöt.

Hallintoneuvoston tehtävänä on valvoa hallituksen ja toimitusjohtajan vastuulla olevaa yhtiön hallintoa. Hallintoneuvosto päättää hallituksen jäsenten määrystä ja valitsee hallituksen jäsenet sekä päättää näiden palkkioista. Hallintoneuvosto vahvistaa ryhmän strategian ja päättää asioista, jotka koskevat rakennejärjestelyjä, toiminnan huomattavaa supistamista tai laajentamista taikka yhtiön organisaation olennaista muuttamista. Hallintoneuvoston puheenjohtajalla on läsnäolo-oikeus yhtiön hallituksen kokouksissa.

Yhtiökokous päättää vuosittain hallintoneuvoston palkkiot ja matkakustannusten korvausperiaatteet.

#### **LähiTapiola Vahinkoyhtiön hallintoneuvoston kokoonpano 4.5.2021 alkaen**

- Kjell Adolfsson, s. 1959, toimitusjohtaja, Oy Medi+KEM Ab (4.11.2021 saakka)
- Philip Aminoff, s. 1962, hallituksen puheenjohtaja, Helvar Merca Oy Ab
- Tom Ekman, s. 1972, divisioonan johtaja, YIT Suomi Oy
- Markus Granlund, s. 1967, professori, Turun kauppakorkeakoulu
- Seppo Haapalainen, s. 1961, talousjohtaja, ISS Palvelut Oy
- Jaakko Halkilahti, s. 1967, maatilayrittäjä
- Hannes Heiskala, s. 1954, varatuomari, yrittäjä, KTM, Lakiasiantointimisto Hannes Heiskala
- Pertti Hietaniemi, s. 1967, henkilöstöjohtaja, Metsä Group
- Timo Holopainen, s. 1965, talousjohtaja, Skanska Oy
- Jouni Huttunen, s. 1962, Group Treasurer, Fortum Oyj
- Jussi Huttunen, hallintoneuvoston puheenjohtaja, s. 1952, maakuntaneuvos
- Jouko Huumarkangas, s. 1954, maatalousyrittäjä
- Heikki Häggkvist, s. 1955, hallituksen puheenjohtaja, Wetteri-yhtiöt Oy
- Markku Karjalainen, s. 1963, kenttäpäällikkö, MTK-Pohjois-Suomi ry

- Anssi Keinänen, s. 1977, professori, Itä-Suomen Yliopisto
- Iiro Ketola, s. 1972, pääluottamusmies, LähiTapiola-ryhmä
- Mikko Koivisto, s. 1973, myynti- ja markkinointijohtaja, Tukimet Oy
- Hannu Krook, s. 1965, pääjohtaja, hallituksen puheenjohtaja, S-ryhmä
- Turkka Kuusisto, s. 1979, toimitusjohtaja, Posti Group Oyj
- Vesa Lauronen, s. 1976, hallituksen jäsen, Reaktor Innovations Oy (17.12.2021 saakka)
- Sanna Leivo, s. 1973, hallituksen puheenjohtaja, Leivon Leipomo Oy
- Timo Leppänen, s. 1954, toimitusjohtaja, Kajaanin tilitaito Oy
- Virpi Martikainen, s. 1969, toimitusjohtaja, Digital Media Finland Oy
- Juha Marttila, 1. varapuheenjohtaja, s. 1967, maatalous- ja metsätieteiden tohtori, puheenjohtaja, MTK
- Jyrki Mattinen, s. 1970, maatalousyrittäjä, käyntiinajoinsinööri, Tmi Jomserving
- Jussi Miilukangas, s. 1966, johtaja, Miilukangas Oy
- Jorma Mikkonen, s. 1963, yhteiskuntasuhteiden johtaja, Lassila & Tikanoja Oyj
- Mikko Mäkimattila, s. 1971, toimitusjohtaja, Rockrobot Oy

- Kimmo Määttänen, s. 1973, toimitusjohtaja, Entop Oy
- Eero Nykänen, s. 1952, konstaapeli, evp
- Bo-Erik Nyström, s. 1956, maatalousyrittäjä
- Anu Ojala, s. 1970, 2. varapuheenjohtaja, talous- ja rahoitusjohtaja, Lujatalo Oy
- Yrjö Ojaniemi, s. 1959, toiminnanjohtaja, MTK Etelä-Pohjanmaa
- Markus Oksa, s. 1976, toimitusjohtaja, Bravedo Oy
- Mari Onkamo, s. 1966, toimitusjohtaja, Lapin Liha Oy
- Heikki J. Perälä, s. 1958, toimitusjohtaja, Helsingin seudun kauppakamari
- Ann-Mari Pihlajamäki, s. 1966, toimitusjohtaja, yrittäjä, Passiflora Oy
- Erkki Pärssinen, s. 1955, toimitusjohtaja, Espoon ja Pääkaupunkiseudun Yrittäjät
- Risto Rantala, s. 1962, yrittäjä, Tilitoimisto Rantala Ky
- Katja Taimela, s. 1974, kansanedustaja, Eduskunta
- Harri Talonen, s. 1957, kehitysjohtaja, Tampereen Yliopisto
- Juha Tornainen, s. 1966, talousjohtaja, Valmet Automotive Oy
- Pertti Yliniemi, s. 1954, hallituksen puheenjohtaja, North European Invest Oy

## Hallintoneuvoston toiminta vuonna 2021

LähiTapiola Vahinkoyhtiön hallintoneuvosto piti järjestäytymiskokouksensa 2.6.2021. Kokouksessa valittiin hallintoneuvoston puheenjohtaja ja varapuheenjohtajat. Hallintoneuvoston puheenjohtajaksi valittiin maankuntaneuvos Jussi Huttunen. Hallintoneuvoston 1. varapuheenjohtajaksi valittiin MTK:n puheenjohtaja Juha Marttila ja 2. varapuheenjohtajaksi Lujatalo Oy:n talous- ja rahoitusjohtaja Anu Ojala.

Hallintoneuvosto kokoontui kolme kertaa. Kokouksiin osallistui keskimäärin 85,9 prosenttia jäsenistä.

## Hallintoneuvoston valiokunnat

Koska hallintoneuvostolla on yhtiössä keskeinen rooli ja valvontatehtävä, sen työn tehostamiseksi on perustettu seuraavat valiokunnat:

## Hallintoneuvoston nimitystoimikunta

Hallintoneuvoston nimitystoimikunnan tarkoituksena on varmistaa valintaesitysten valmistelun monipuolisuus ja läpinäkyvyys valittaessa jäseniä yhtiön hallintoneuvostoon ja hallitukseen.



Nimitystoimikunnan muodostavat hallintoneuvoston puheenjohtaja ja hallintoneuvoston keskuudestaan valitsemat kolme (3) puheenjohtajiston ulkopuolista jäsentä. Toimikunnan puheenjohtajana toimii hallintoneuvoston puheenjohtaja. Jäsenten toimikausi on vuoden mittainen ja kestää kunkin vuoden yhtiökokouksen jälkeisestä hallintoneuvoston järjestäytymiskokouksesta seuraavan vuoden järjestäytymiskokoukseen saakka edellyttäen, että jäsen on edelleen myös hallintoneuvoston jäsen.

Nimitystoimikunnan puheenjohtajana vuonna 2021 toimi hallintoneuvoston puheenjohtaja Jussi Huttunen sekä jäsenenä hallintoneuvoston jäsenet Sanna Leivo ja Heikki J. Perälä sekä Yrjö Ojaniemi.

Nimitystoimikunta kokoontui neljä (4) kertaa. Kokouksiin osallistui 100 prosenttia jäsenistä.

### Hallintoneuvostojen yhteistyövaliokunta

Yhteistyövaliokunta muodostuu LähiTapiola Vahinkoyhtiön ja LähiTapiola Henkiyhtiön hallintoneuvostojen puheenjohtajista ja varapuheenjohtajista. Se valmistelelee päätösesitykset hallintoneuvostolle ja muut hallintoneuvoston kokouksessa käsiteltävät asiat. Yhteistyövaliokunta valvoo hallituksen, pääjohtajan ja toimitusjohtajien sekä koko yhtiöryhmän toimintaa ja raportoi siitä hallintoneuvostolle. Yhteistyö-

valiokunta tekee hallintoneuvoston antaman valtuutuksen perusteella päätökset LähiTapiola Vahinkoyhtiön ja LähiTapiola Henkiyhtiön päätoimisten hallitusten jäsenten palkka- ja palkitsemisasioiden sekä toimi- ja työsuhteisasioiden sekä kehittää hallitusten jäsenten palkitsemisjärjestelmää.

Yhteistyövaliokunnan järjestäytymiskokous pidettiin 2.6.2021.

Yhteistyövaliokunnan jäseninä toimivat vuonna 2021 Jukka Hertti 4.5.2021 saakka, Jussi Huttunen, Juha Marttila, Anu Ojala, Saara Perho 2.6.2021 alkaen, Totti Salko ja Päivi Uusitalo. Yhteistyövaliokunnan puheenjohtajana toimi Jussi Huttunen. Varapuheenjohtajana toimi Totti Salko.

Yhteistyövaliokunta kokoontui kuusi (6) kertaa. Kokouksiin osallistui 97 prosenttia jäsenistä.

### Hallitus

Hallituksen tehtävänä on huolehtia yhtiön hallinnosta ja toiminnan asianmukaisesta järjestämisestä sekä huolehdittava osaltaan, että yhtiötä johdetaan ammattitaitoisesti, terveiden ja varovaisten liikeperiaatteiden sekä luotettavaa hallintoa koskevien periaatteiden mukaisesti. Hallituksen tulee myös huolehtia kirjanpidon ja varainhoidon valvonnan asianmukaisesta järjestämisestä.

Hallituksen työjärjestykseen on kirjattu hallituksen keskeiset tehtävät sekä siellä käsiteltävät asiat ja kokouskäytännöt. Työjärjestyksen mukaan hallituksen tärkeimmät tehtävät ovat:

- yhtiön strategiasuunnitelmien, tärkeimpien toimintaperiaatteiden ja -politiikkojen sekä toimintasuunnitelman ja budjetin vahvistaminen ja niiden toteutumisen valvonta
- tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen sekä osavuosikatsausten käsitteleminen ja hyväksyminen.
- organisaatorakenteen vahvistaminen
- toimitusjohtajan ja tämän sijaisen sekä yhtiön johdon nimittäminen ja toimisuhteiden ehdoista päättäminen
- palkkaus-, palkkiointi- ja kannustinjärjestelmien vahvistaminen
- sijoitussuunnitelman vahvistaminen ja sen ajantasaisuudesta huolehtiminen sekä sijoitussuunnitelman noudattamisen valvonta
- vakuutusyhtiöryhmän vakavaraisuussuunnitelman ja riskienhallintasuunnitelman vahvistaminen ja niiden noudattamisen valvonta
- päättäminen muista asioista, joista voi aiheutua yhtiölle laajoja tai kauaskantoisia seurauksia



Palvelujen kehittäminen omistaja-asiakkaille, sijoitusasiat ja riskienhallinta korostuvat Lähi-Tapiola-ryhmän yhtiöiden hallitusten työskentelyssä. Hallitus arvioi säännöllisesti omaa toimintaansa käymällä vuosittain tätä koskevan arviointi- ja kehityskeskustelun.

Hallintoneuvosto nimittää hallituksen jäsenet ja puheenjohtajan. Hallituksen puheenjohtaja on yhtiöjärjestyksen mukaan LähiTapiola-ryhmän pääjohtaja. Hallituksen jäsenen tulee olla hyvämaineinen ja hänellä tulee vakuutusyhtiölain mukaan olla tehtävän hoitamisen vaatima

ammattillinen pätevyys ja kokemus. Jäsenen toimikausi on yhtiöjärjestyksen mukaan kolme vuotta.

Hallituksen jäsenistä muut paitsi Juha Koponen ja Jari Eklund ovat hallinnointikoodin tarkoittamalla tavalla yhtiöstä riippumattomia hallituksen jäseniä. Ulla-Maija Moisio toimii Lähi-Tapiola Varsinais-Suomen hallintoneuvoston jäsenenä, ja Sami Kulla toimii LähiTapiola Pohjanmaa Keskinäisen Vakuutusyhtiön hallituksen puheenjohtajana. Näistä hallituksen ja hallintoneuvoston jäsenyyksistä huolimatta Ulla-Maija

Moisio ja Sami Kulla ovat hallinnointikoodin tarkoittamalla tavalla LähiTapiola Vahinkoyhtiön riippumattomia hallituksen jäseniä.

## Hallituksen toiminta vuonna 2021

Hallitus kokoontui 11 kertaa, minkä lisäksi kolme (3) kokousta pidettiin sähköpostitse. Varsinaisiin kokouksiin osallistui keskimäärin 97 prosenttia jäsenistä.

Tilikauden merkittävimpiä tapahtumia on kuvattu hallituksen toimintakertomuksessa.

## LähiTapiola Keskinäisen Vakuutusyhtiön hallituksen jäsenet ja osallistuminen kokouksiin vuonna 2021

Hallituksen jäsenet 2021	Syntymävuosi	Koulutus	Päätoimi	Läsnäolo kokouksissa
Juha Koponen, hallituksen puheenjohtaja	1966	KTM	pääjohtaja, LähiTapiola-ryhmä	11/11
Jari Eklund, varapuheenjohtaja	1963	KTM	yhtiöryhmän johtaja, LähiTapiola-ryhmä	11/11
Timo Hiltunen	1964	yo-merkonomi	hallituksen puheenjohtaja, Tietokeskus	11/11
Anu Kallio	1968	KTM, eMBA	toimitusjohtaja, Humana Suomi	11/11
Sami Kulla	1976	KTK	Partneri, Nordic 4sight Communities Oy	10/11
Minna Metsälä	1967	KTM, HHJ PJ	Partneri, Ocio Oy	11/11
Ulla-Maija Moisio	1962	OTK, VT	lakiasiaintohtaja, Teollisuuden Voima Oyj	10/11
Hannu Niilekselä	1952	KTM, KHT (tutkinto)	toimitusjohtaja, Hanicon Oy	10/11





## Hallituksen monimuotoisuus

Vakuutusyhtiölaissa ja viranomaismääräyksissä asetetaan erityisiä osaamis- ja ammattitaitovaatimuksia vakuutusyhtiön hallituksen kollektiiviselle osaamiselle. Säännökset edellyttävät, että vakuutusyhtiöllä on hallituksen hyväksymät kirjalliset toimintaperiaatteet johdon ja keskeisistä toiminnoista vastaavien henkilöiden kelpoisuusvaatimusten täyttämisen varmistamisesta. Hallituksessa on oltava edustettuna sellainen yleinen vakuutustoiminnan tuntemus kuin vakuutusyhtiön toiminnan laatuun ja laajuuteen katsoen on tarpeen. Hallituksen kokoonpanossa tulee olla ammatillista pätevyyttä, kokemusta ja tietoa vähintään vakuutus- ja rahamarkkinoista, liiketoimintastrategioista ja -malleista, hallintojärjestelmästä, rahoitus- ja vakuutusmatemaattisista analyysistä, sijoitustoiminnasta sekä sääntelyn toiminnalle asettamista vaatimuksista.

Hallintoneuvoston nimitystoimikunnan työjärjestyksen mukaan hallituksen jäsenesityksiä valmisteltaessa ensisijainen kriteeri on hallitukseen esitettävän henkilön osaaminen ja pätevyys. Valmistelussa huomioidaan vakuutusalan hallituksen kokoonpanoa koskevien viranomaismääräysten lisäksi se, että hallituksen kokoon-

panon monimuotoisuuden edistämiseksi jäsenissä tulisi olla tasapainoisesti kummankin sukupuolen edustajia sekä eri-ikäisiä ja erilaisen koulutus- ja kokemustaustan omaavia henkilöitä. LähiTapiola-ryhmässä on lisäksi hyväksytty tasa-arvo- ja yhdenvertaisuusperiaatteet, joissa on määritelty tavoitteet yhdenvertaisuuden edistämiseksi. Näissä on huomioitu tavoitteena myös hallinnon jäsenten yhdenvertaisuuden ja monimuotoisuuden lisääminen yhtiöiden hallinnossa.

## LähiTapiola Vahinkoyhtiön ja LähiTapiola Henkiyhtiön hallitusten tarkastus- ja riskienhallintavaliokunta

Valiokunnan tarkoituksena on avustaa LähiTapiola Vahinkoyhtiön ja LähiTapiola Henkiyhtiön hallituksia niiden lakisääteisissä ja työjärjestyksen mukaisissa asioissa liittyen yhtiöiden ja LähiTapiola-ryhmän talouteen, kirjanpitoon, vaka-varaisuuteen, riskienhallintaan, tilintarkastukseen, sisäiseen valvontaan ja sisäiseen tarkastukseen.

Ottaen huomioon LähiTapiola Vahinkoyhtiön rooli LähiTapiola-ryhmän ylimpänä emoyrityksenä (VYL 26 luvun 3 § mukaisesti) valiokunnan toiminta käsittää myös

LähiTapiolan Alueyhtiöiden sekä muiden ryhmään kuuluvien yhtiöiden asioita siltä osin kuin ne ryhmätason asioina kuuluvat yhtiön vastuulle.

Valiokunnan muodostavat sen työjärjestyksen mukaan LähiTapiola Vahinkoyhtiön hallituksen keskuudestaan valitsemat valiokunnan puheenjohtaja ja yksi valiokunnan jäsen sekä vähintään yksi ja enintään kaksi LähiTapiola Henkiyhtiön hallituksen keskuudestaan valitsemaa jäsentä. Valiokunnan jäsenten on oltava LähiTapiola-ryhmästä riippumattomia hallituksen jäseniä ja heillä tulee olla valiokunnan tarkoituksen ja tehtävien suorittamisessa tarvittava pätevyys ja osaaminen. Vähintään yhdellä sen jäsenistä tulee olla asiantuntevasta erityisesti laskentatoimesta, kirjanpidosta tai tilintarkastuksesta.

Valiokunnan puheenjohtajana toimi vuonna 2021 Hannu Niilekselä (LähiTapiola Vahinkoyhtiö) sekä jäseninä Ulla-Maija Moisio (LähiTapiola Vahinkoyhtiö), Olli Latola (LähiTapiola Henkiyhtiö) ja Mirel Leino-Haltia (LähiTapiola Henkiyhtiö).

Valiokunta kokoontui vuonna 2021 seitsemän (7) kertaa. Kokouksiin osallistui 100 prosenttia valiokunnan jäsenistä.

## **LähiTapiola Vahinkoyhtiön ja LähiTapiola Henkiyhtiön hallitusten henkilöstö- ja palkitsemisvaliokunta**

Valiokunnan tarkoituksena on avustaa LähiTapiola Vahinkoyhtiön ja LähiTapiola Henkiyhtiön hallituksia henkilöstöön ja palkitsemiseen liittyvien asioiden käsittelyssä sekä linjata LähiTapiola-ryhmän johdon ja henkilöstön kehittämiseen liittyviä asioita.

Valiokunnan muodostavat valiokunnan puheenjohtajana toimiva LähiTapiola Vahinkoyhtiön ja Henkiyhtiön hallituksen puheenjohtaja sekä kahdesta neljään muuta LähiTapiola-ryhmästä riippumatonta hallituksen jäsentä, joista osa valitaan LähiTapiola Vahinkoyhtiön ja osa LähiTapiola Henkiyhtiön hallitusten jäsenten keskuudesta.

Valiokunnan puheenjohtajana vuonna 2021 toimi Juha Koponen ja jäseninä Anu Kallio (LähiTapiola Vahinkoyhtiö), Sami Kulla (LähiTapiola Vahinkoyhtiö), Olli Latola (LähiTapiola Henkiyhtiö) ja Kati Sulin (LähiTapiola Henkiyhtiö).

Valiokunta kokoontui vuonna 2021 seitsemän (7) kertaa. Kokouksiin osallistui 100 prosenttia valiokunnan jäsenistä.

## **Toimitusjohtaja**

LähiTapiola Vahinkoyhtiön toimitusjohtajan tehtäviä hoiti 30.4.2021 saakka toimitusjohtajan sijainen OTK, MBA Mika Makkonen (s. 1967). Yhtiön uutena toimitusjohtajana aloitti 1.5.2021 KTM Hanna Hartikainen (s. 1971).

Yhtiön toimitusjohtajan valitsee yhtiön hallitus. Toimitusjohtaja hoitaa yhtiön asioita hallituksen ohjeiden ja määräysten mukaisesti. Toimitusjohtajaa avustaa yhtiön operatiivisessa johtamisessa johtoryhmä, jonka jäsenet toimitusjohtaja valitsee.

## **Yhtiöryhmän johtoryhmä ja muut yhteiset johtoryhmät**

LähiTapiola-ryhmässä toimii Vahinkoyhtiön hallituksen nimittämä yhtiöryhmän johtoryhmä (Johtoryhmä), jonka työjärjestyksen LähiTapiola Vahinkoyhtiön hallitus vahvistaa. Yhtiöryhmän johtoryhmä vastaa hallituksen sille antamien sekä LähiTapiola-ryhmän yhtiöiden välillä solmitun ryhmäsopimuksen mukaisien valtuuksien puitteissa LähiTapiola-ryhmän strategisten ja muiden ryhmätason yhteisten asioiden valmistelusta, päätöksenteosta ja täytäntöönpanosta sekä yhtiöryhmän ohjauksen ja kehittämisen kokonaisuudesta.

Johtoryhmän tarkoituksena on varmistaa LähiTapiola-ryhmän omistaja-asiakkaiden etujen tuottaminen ja kehittäminen, ryhmän positiivisen yrityskuvan säilyminen sekä ryhmän toiminnan synergiaetujen toteutuminen. Johtoryhmässä valmistellaan ja muodostetaan LähiTapiola-ryhmän yhteinen näkemys ja linjat ryhmän yhteisiin asioihin.

Johtoryhmän kokoonpanossa ovat edustettuina laajasti ryhmään kuuluvien yhtiöiden toimitusjohtajat sen varmistamiseksi, että johtoryhmän päätöksenteon pohjaksi saadaan monipuolisesti näkemyksiä ryhmästä.

Johtoryhmän puheenjohtajana toimi LähiTapiola-ryhmän pääjohtaja Juha Koponen ja jäsenenä ryhmän yhteisten toimintojen johtajat Harri Aho, Pekka Antikainen, Jari Eklund ja Vesa-Matti Kultanen sekä toimitusjohtajat Olli Aakula (LähiTapiola Varsinais-Suomi) 1.7.2021 alkaen, Pasi Aakula (LähiTapiola Länsi-Suomi), Juha Antikainen (LähiTapiola Etelä-Pohjanmaa) 1.7.2021 alkaen, Pasi Haarala (LähiTapiola Pohjanmaa) 30.6.2021 saakka, Hanna Hartikainen (LähiTapiola Vahinkoyhtiö) 1.5.2021 alkaen, Minna Kohmo (LähiTapiola Henkiyhtiö), Ari Lagerström (LähiTapiola Etelä), Veli Rajakangas (LähiTapiola Pohjoinen) 30.6.2021 saakka ja Erik Valros (LähiTapiola Uusimaa).

Yhtiöryhmän johtoryhmä kokoontui vuonna 2021 pääsääntöisesti joka toinen viikko heinäkuuta lukuun ottamatta.

Yhtiöryhmän johtoryhmän lisäksi LähiTapiola-ryhmässä toimivia ryhmätason valmistelu- ja päätöksentekuelimiä ovat sijoitusasioiden johtoryhmä sekä riskienhallintakomitea ja taseenhallintakomitea.

### **Lähipiiriliiketoimet**

Yhtiö ylläpitää luetteloa lähipiiriin kuuluvista osapuolista. Lähipiirin kanssa tehtävien liiketoimien hyväksyminen tapahtuu lähipiiriohjeistuksen mukaisesti. Merkittävistä lähipiiriliiketoimista päättää hallitus. Mahdollisista lähipiiriliiketoimista raportoidaan yhtiön tilinpäätöksen yhteydessä.

### **Sisäpiirihallinto**

LähiTapiola-ryhmän sisäpiiriohjeistus perustuu markkinoiden väärinkäyttöasetuksen lisäksi viranomaisen antamiin määräyksiin ja ohjeisiin. LähiTapiola-ryhmässä ylläpidetään vakuutusalan itsesääntelyyn perustuvaa LähiTapiolan sijoitustoiminnan sisäpiirirekisteriä sekä LähiTapiola Varainhoito Oy:n sijoituspalvelun mukaista sisäpiirirekisteriä.

Sisäpiiriohjeistusta sovelletaan LähiTapiola-ryhmän sijoitustoimintaan ja LähiTapiola-ryhmän yhtiöiden palveluksessa olevien henkilöiden omaan arvopaperisijoittamiseen.

LähiTapiola-ryhmän sisäpiirirekistereitä ylläpidetään LähiTapiola Varainhoito Oy:ssä.

Sisäpiirirekistereihin kuuluvien omaa arvopaperikaupankäyntiä koskee ns. lyhyen kaupan kieltö, millä tarkoitetaan sitä, että samanlaisen arvopaperin hankinnan ja luovutuksen ja vastaavasti luovutuksen ja hankinnan välisen ajan tulee olla vähintään yksi kuukausi.

### **Tilintarkastaja**

LähiTapiola Vahinkoyhtiön tilintarkastaja on KPMG Oy Ab, jonka nimeämänä yhtiön päävastuullisena tilintarkastajana toimi Timo Nummi, KHT.

### **Tilintarkastajan palkkiot 2021**

LähiTapiola Vahinkoyhtiö maksoi tilintarkastajalle tilintarkastuksesta palkkioita 49 692,48 euroa, veroneuvonnasta 15 835,20 euroa ja muista palveluista 68 556,75 euroa.

## 3. Sisäinen valvonta

### Yleistä sisäisen valvonnan järjestämisestä

Sisäinen valvonta on oleellinen osa LähiTapiola-ryhmän johtamista, hallintoa ja päivittäistä toimintaa. Sisäisen valvonnan periaatteet on määritelty ryhmän yhtiöiden hallitusten hyväksymässä sisäisen valvonnan politiikassa, jossa kuvataan valvonnan käsitteet, tavoitteet ja osa-alueet sekä toteuttamisen roolit ja vastuut. Ryhmän yhtiöt järjestävät oman sisäisen valvonnan järjestelmänsä sisäisen valvonnan politiikkaan perustuen. Toimintaperiaatteilla ja niiden mukaan toimimisella on tarkoituksena varmistaa, että vakuutusnottajien, korvausten saajien ja muiden edunsaajien edut turvataan.

Sisäisellä valvonnalla tarkoitetaan kaikkia yhtiöiden sisäisiä toimenpiteitä, joilla varmistetaan asetettujen tavoitteiden saavuttaminen sekä tehokas, taloudellinen, luotettava ja mahdollisimman häiriötön liiketoiminta.

Sisäisellä valvonnalla pyritään varmistamaan

- asetettujen päämäärien ja tavoitteiden saavuttaminen
- voimavarojen taloudellinen ja tehokas käyttö
- toimintaan liittyvien riskien riittävä hallinta
- taloudellisen ja muun johtamisinformaation luotettavuus ja oikeellisuus
- ulkoisen sääntelyn ja sisäisten menettelytapojen sekä asiakassuhteissa asianmukaisien menettelytapojen noudattaminen
- toiminnan, tietojen, oman omaisuuden ja asiakkaiden varojen riittävä turvaaminen
- riittävät ja asianmukaisesti järjestetyt manuaaliset ja tietotekniset järjestelmät toiminnan tueksi.

### Toteuttamisen roolit ja vastuut

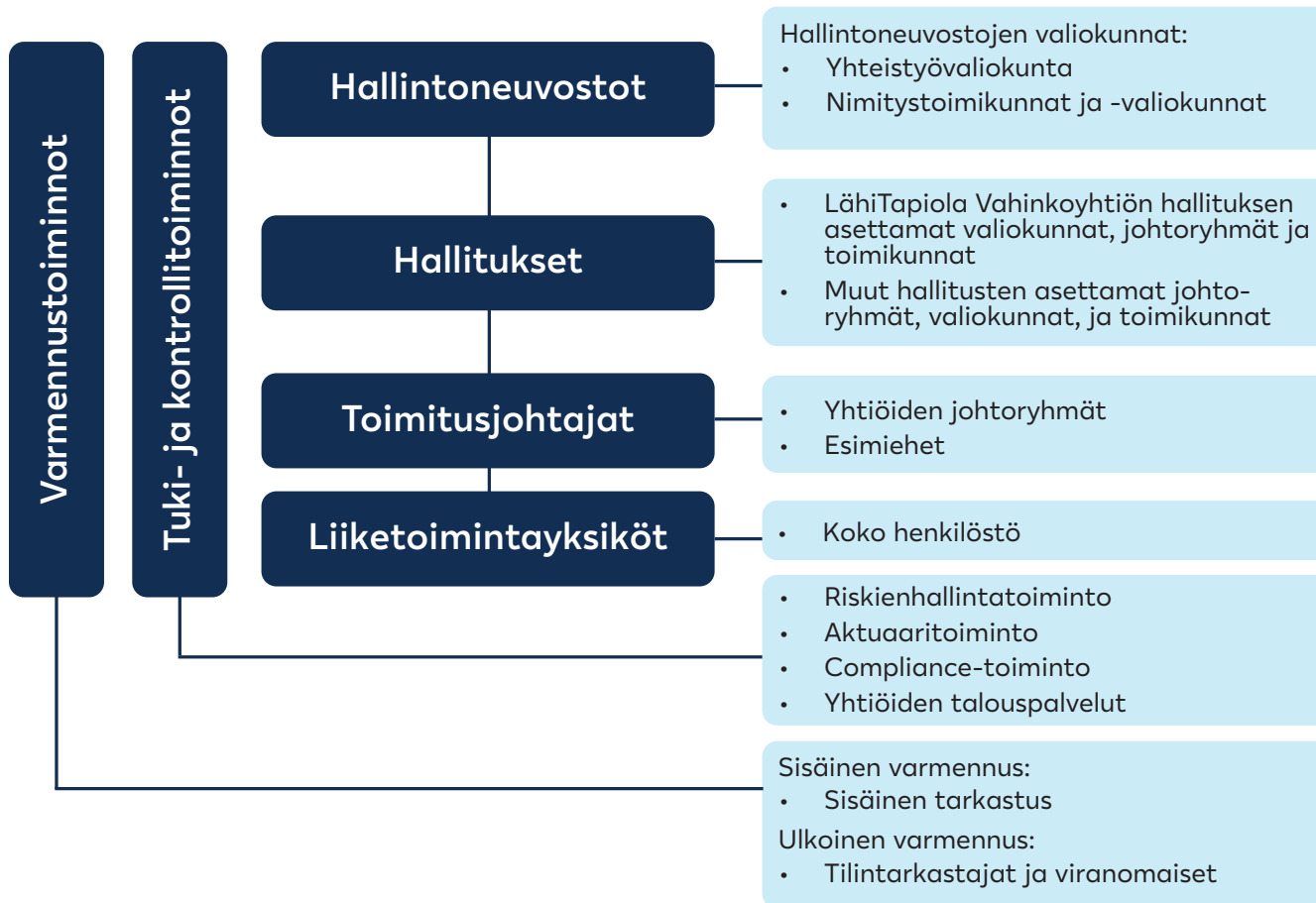
Kokonaisvastuu sisäisen valvonnan järjestämisestä on hallituksilla. Toimitusjohtaja vastaa hallinnon ja sisäisen valvonnan järjestämisestä käytännössä sekä operatiivisen toiminnan hoitamisesta hallituksen antamien ohjeiden ja määräysten mukaisesti. Hallituksen ja toimitusjohtajan on johdettava yhtiötä ammattitaitoisesti, terveiden ja varovaisten liikeperiaatteiden sekä luotettavaa hallintoa koskevien periaatteiden mukaisesti. LähiTapiolan organisaatorakenne ja esimiestoiminta muodostavat sisäisen valvonnan perustan. Valvontaa toteutetaan organisaation kaikilla tasoilla.

Sisäisen valvonnan politiikassa on määritelty roolit ja vastuut seuraaville elimille:

- hallituneuvostot ja hallituneuvostojen asettamat valiokunnat ja toimikunnat
- hallitukset
- LähiTapiola Vahinkoyhtiön ja LähiTapiola Henkiyhtiön hallitusten asettamat valiokunnat, johtoryhmät ja toimikunnat
- toimitusjohtajat
- yhtiön johtoryhmät ja esimiehet
- liiketoimintayksiköt ja koko henkilöstö
- riskienhallintatoiminto
- aktuaaritoiminto ja vastuullinen matemaatikko
- compliance-toiminto
- yhtiöiden talouspalvelut
- sisäinen varmennus: sisäinen tarkastus
- ulkoinen varmennus: tilintarkastajat ja viranomaiset



## Sisäisen valvonnan toteuttamisen roolit ja vastuut



## Sisäisen valvonnan toteuttaminen

Ylemmillä organisaatiotasolla valvonta toteutuu pääsääntöisesti ryhmän ja yhtiöiden johtoryhmätyöskentelyssä, joissa valvonnan näkökulmasta tärkeiksi tehtäviksi muodostuvat mm.

- yhtiöryhmän arvojen, politiikkojen ja toimintaperiaatteiden määrittely ja noudattamisen valvonta
- työjärjestysten määrittely ja noudattamisen valvonta
- riskienhallinnan periaatteiden määrittely ja noudattamisen valvonta
- eritasoisten strategisten, taloudellisten ja toiminnallisten tavoitteiden asettaminen, taloudellisen tilanteen ja tavoitteiden toteutumisen valvonta sekä korjaavien toimenpiteiden käynnistäminen
- valtuuksien, vastuiden ja raportointisuhteiden määrittely
- taloudellisen informaation oikeellisuuden valvonta
- päätöksenteon ja päätösten toteuttamisen valvonta
- valvonta- ja riskienhallintaprosessin tulosten ja toimivuuden valvonta sekä tarvittavien korjaustoimenpiteiden käynnistäminen.

Alemmilla organisaatiotasolla valvontatoimet kytkeytyvät keskeisesti operatiivisiin toimintaprosesseihin ja resurssien tehokkaan ja taloudellisen käytön varmistamiseen sekä sen varmistamiseen, että toimitaan erilaisten määräysten ja ohjeiden mukaisesti. Toimintaprosesseihin kytketyt valvontatoimet ennaltaehkäisevät ja paljastavat prosesseissa ilmeneviä puutteellisuuksia, häiriötä, virheitä ja mahdollisia väärinkäytöksiä. Ohjeistuksien ja perehdytyksen avulla määritellään oikeat toimintamallit. Valvontatoimilla tunnistetaan sovituista toimintamalleista poikkeavat tapahtumat ja luodaan edellytyksiä välttämättömille korjaustoimenpiteille. Valvonnan tuloksia käsitellään eri kokouksissa ja esimies-alaiskeskusteluissa.

### **Compliance-toiminto osana sisäisen valvonnan järjestämistä**

Compliance tarkoittaa lakien, asetusten, viranomaismääräysten, alan käytännesääntöjen, hyvien finanssitapojen sekä yhtiöryhmän ja yhtiön sisäisten ohjeiden noudattamista. Compliance-toiminto auttaa yhtiöitä noudattamaan näitä velvoitteitaan sekä edistää ja varmistaa compliancen huomioimista kaikessa toiminnassa. Compliance on keskeinen tekijä yhtiöryhmän hyvän yrityskuvan ylläpitämisessä ja se edistää omalta osaltaan LähiTapiola-ryhmän vastuullista yrityskuvaa ja -kulttuuria.

Compliance-toiminto on osa LähiTapiola-ryhmän sisäistä valvontaa, jonka lähtökohtana on noudattaa viranomaisten antamia säännöksiä sekä yleisiä sisäisen valvonnan parhaita käytäntöjä. Compliance-toiminnon tavoitteena on tukea liiketoimintaa erityisesti juridisten ja compliance-riskien hallinnassa sekä valvoa ja raportoida näistä hallitukselle ja johdolle.

LähiTapiola Vahinkoyhtiön hallitus on hyväksynyt LähiTapiola-ryhmän compliance-toimintaa koskevat periaatteet noudatettaviksi koko ryhmässä. Periaatteet on käsitelty ja hyväksytty erikseen myös muiden LähiTapiola-ryhmään kuuluvien vakuutusyhtiöiden hallituksissa.

## **4. Riskien- ja vakavaraisuudenhallinta**

### **Yleistä riskienhallinnan järjestämisestä**

Riskienhallinta on aktiivista ja ennakoivaa toimintaa, joka tunnistaa, arvioi, rajoittaa, hyödyntää ja valvoo liiketoiminnan uhkia sekä uusia mahdollisuuksia, jotka johtuvat muuttuvista ulkoisista ja sisäisistä olosuhteista tai LähiTapiolan omasta strategisesta tahtotilasta. Tavoitteena on edistää asiakkaiden taloudellisen turvan jatkuvuutta ja tukea liiketoiminnan toiminnallisten ja taloudellisten tavoitteiden

toteutumista. Vastuullisen yritystoiminnan periaatteiden mukaisesti ryhmässä huolehditaan ja tiedotetaan riskeistä sekä niiden hallinnasta asiakkaille ja muille sidosryhmille.

LähiTapiolan riskienhallintaa ohjaa LähiTapiola-ryhmän yhtiöiden hallitusten hyväksymä riskienhallintapolitiikka, jossa on kuvattu yleiset periaatteet, joita sovelletaan pysyväisohjeina riskienhallinnan järjestämisessä. Poliitikassa määritellään riskienhallinnan käsitteet, pääalueet, prosessit sekä toteuttamisen ja valvonnan vastuut. Ryhmän yhtiöt ovat järjestäneet riskienhallintajärjestelmänsä riskienhallintapolitiikkaan perustuen.

Riskienhallinnasta ja merkittävimmistä riskeistä kerrotaan tarkemmin tilinpäätöksen riskienhallinnan liitetiedoissa ja vakavaraisuutta ja taloudellista tilaa koskevassa kertomuksessa osoitteessa [www.lahitapiola.fi](http://www.lahitapiola.fi).

### **Yleistä vakavaraisuuden hallinnasta**

Vakavaraisuuden hallinta on osa ryhmän riskienhallintaa. Keskinäisen yhtiömuodon vuoksi vakavaraisuuden hallinnassa korostetaan asiakkaiden taloudellisen turvan jatkuvaa varmistamista koko ryhmän ja sen yhtiöiden hyvällä vakavaraisuudella.



LähiTapiola-ryhmän ja sen vakuutusyhtiöiden vakavaraisuuden valvonta perustuu EU-tason Solvenssi II-säännöstöön, joka tuli voimaan 1.1.2016. LähiTapiola-ryhmä muodostaa myös rahoitus- ja vakuutusryhmittymän valvonnasta annetun lain mukaisen vakuutus- ja rahoitusryhmittymän.

Vakavaraisuuden hallinnasta kerrotaan tarkemmin vakavaraisuutta ja taloudellista tilaa koskevassa kertomuksessa osoitteessa [www.lahitapiola.fi](http://www.lahitapiola.fi).

### **Toteuttamisen roolit ja vastuut**

Ryhmän yhtiöiden hallituksilla on kokonaisvastuu riskien- ja vakavaraisuudenhallinnan järjestämisestä. Hallitukset määrittävät riskienhallinnan tavoitteet, riskinoton rajat, vastuut, mittarit ja valvontaperiaatteet. Hallitukset vahvistavat vuosittain riskienhallintaa käsittelevät suunnitelmat, varmistavat niiden huomioimisen toimintasuunnitelmissa ja valvovat suunnitelmien noudattamista. Hallitukset seuraavat säännöllisesti riskienhallinnan tilaa ja keskeisimpien riskien kehitystä.

Riskien- ja vakavaraisuudenhallinnan vastuu ja eri osapuolten tehtävät voidaan kuvata kolmen puolustuslinjan avulla. Jokaisella puolustuslinjalla ja jokaisella toimijalla on oma roolinsa osana riskienhallintajärjestelmän kokonaisuutta.

Ensimmäisen puolustuslinjan toimijoina toimitusjohtajat ja yhtiöiden muu johto vastaavat riskienhallinnan käytännön valmistelusta, toteuttamisesta ja toteuttamisen seurannasta. Yhtiöiden johtoryhmien ja riskienhallintaan liittyvien eri toimikuntien työjärjestyksissä on määritelty näiden tehtävät riskienhallinnassa ja -valvonnassa. Liiketoimintayksiköt vastaavat oman toimintansa riskien kartoittamisesta sekä niihin liittyvien riskienhallintatoimenpiteiden toteuttamisesta. Jokainen työntekijä on velvollinen kertomaan havaitsemistaan riskeistä tai riskienhallinnan kehittämiskohteista.

Toisen puolustuslinjan muodostavat tuki- ja kontrollitoiminnot. Riskienhallinnan valvonnasta vastaa aina muu kuin operatiivisesta toiminnasta vastaava taho. Aktuaari-, riskienhallinta- ja compliance- toiminnot avustavat hallitusta ja johtoa riskienhallinnan valvonnassa. Myös talous- ja taseenhallintatoiminnot avustavat hallituksia liiketoiminnan seurannan käytännön toteuttamisessa. Kolmannen puolustuslinjan toimijana sisäinen tarkastus tukee esimiehiä valvontavelvollisuuden toteuttamisessa arvioimalla liiketoimintojen sisäisen valvonnan tilaa sekä tuottamalla johdolle ja toimintojen vastuuhenkilöille informaatiota ja toimenpide-ehtotuksia valvonnan tehostamiseksi. Lisäksi tilintarkastus valvoo riskienhallinnan toteuttamista.

LähiTapiola Vahinkoyhtiön hallituksella on LähiTapiola-ryhmän ylimmän emoyrityksen hallituksena vastuu ryhmän riskienhallinnan ja vakavaraisuuden hallinnan järjestämisestä ja valvonnasta. Ryhmän riskienhallintakomitealla on keskeinen rooli ryhmän riskienhallinnan toimintaperiaatteiden valmistelussa sekä ryhmän riskien seurannassa ja valvonnassa. Ryhmän taseenhallintakomitea on taseriskien hallinnan, seurannan ja kehittämisen asiantuntijaelin, ja se raportoi suoraan hallitukselle. Komitea vastaa siitä, että taseriskien hallinta on järjestetty asianmukaisesti ja pääomat ovat tehokkaassa käytössä. Hallitus nimittää sijoitustoiminnan johtoryhmän, joka vastaa sijoitustoiminnan käytännön organisoinnista.

## Riskien- ja vakavaraisuudenhallinnan organisointi





## Riskienhallintatoiminto

Riskienhallintatoiminnon tehtävänä on avustaa yhtiöiden hallituksia ja muita toimintoja tehokkaan riskienhallinnan varmistamiseksi. Toiminto seuraa riskienhallintajärjestelmän toimivuutta ja yhtiöiden riskiprofiilia kokonaisuutena sekä raportoi riskeille altistumisesta. Lisäksi toiminto neuvoo hallitusta riskienhallintaa koskevissa asioissa sekä tunnistaa ja arvioi kehittyviä riskejä sekä kestävyysriskejä.

Riskienhallintatoiminto on riippumaton riskejä ottavista toiminnoista. Riippumattomuus toteutetaan käytännössä siten, että toiminnolle on mahdollistettu suora raportointi yhtiöiden hallituksille ja sillä, että toiminto ei ole vastuussa toiminnoista, jotka edellyttävät riskinottoa. LähiTapiola-ryhmässä on määritelty yhtiökohtaiset riskienhallinnan vastuuhenkilöt, joiden tehtäviin kuuluu riskienhallintotoiminnolle osoitettujen tehtävien käytännön toteuttaminen yhtiötasolla. Ryhmätasolla riskienhallintatoiminnon tehtäviin kuuluu mm. riskienhallinnan seuranta riskienhallintakomitean työskentelyn avulla, riskienhallinnan toimintatapojen ja ohjeiden mukaisuuden seuranta ryhmässä sekä toimintaympäristön seuranta ja uusien riski-ilmiöiden havainnointi.

Kokonaisuutena toiminto muodostuu ryhmän ja yhtiökohtaisten vastuuhenkilöiden sekä riskienhallintatoimintoon kuuluvien palveluyhtiön organisaatioyksiköiden kokonaisuudesta ja niiden yhteistoiminnasta.

## Riskienhallinnan osa-alueet ja pääluokat

LähiTapiolan riskiluokitus perustuu seuraavaan pääluokka- ja alaluokkajakoon:

### Taloudelliset riskit

- Vakavaraisuuden hallinnan riskit
- Markkinariskit
- Luottoriskit
- Likviditeettiriskit
- Keskittymäriskit
- Vakuutusriskit

### Operatiiviset riskit

- Toiminnan suunnittelun riskit
- Prosessiriskit
- Järjestelmäriskit
- Henkilöstöriskit
- Juridiset riskit
- Tapahtuma- ja vahinkoriskit

### Toimintaympäristön ja strategian riskit

- Yleisen toimintaympäristön riskit
- Markkinoiden ja asiakaskäyttäytymisen muutoksien riskit
- Kilpailun ja kilpailijoiden aiheuttamat riskit
- Strategisten valintojen riskit
- Ryhmätason erityisriskit

Kestävyysriskillä tarkoitetaan ympäristöön, yhteiskuntaan tai hallintotapaan liittyvää tapahtumaa tai olosuhdetta, jonka toteutumisella saattaisi olla sijoituksen arvoon, vastuun arvoon, yhtiön ansaintaan tai maineeseen liittyvä kielteinen vaikutus. Kestävyysriskeille on tyypillistä, että ne eivät muodosta omaa erillistä riskiluokkaa vaan realisoituvat olemassa olevien riskiluokkien kautta, jonka vuoksi niiden kartoitus on kytketty säännöllisesti toteutettavien liiketoiminnan riskikartoitusten yhteyteen.

## 5. Sisäinen tarkastus

Sisäinen tarkastus on riippumatonta ja objektiivista arviointi-, varmistus- ja konsultointitoimintaa, joka on luotu tuottamaan lisäarvoa organisaatiolle ja parantamaan sen toimintaa. Sisäinen tarkastus tukee organisaatiota sen tavoitteiden saavuttamisessa tarjoamalla järjestelmällisen lähestymistavan organisaation riskienhallinta-, valvonta- sekä johtamis- ja hallintoprosessien tuloksellisuuden arviointiin ja kehittämiseen.

Sisäinen tarkastus tukee esimiehiä valvontavelvollisuuden toteuttamisessa arvioimalla liiketoimintojen sisäisen valvonnan tilaa sekä tuottamalla johdolle ja toimintojen vastuuhenkilöille informaatiota ja toimenpide-ehdotuksia valvonnan tehostamiseksi. Sisäinen tarkastus raportoi toteutetuista arviointi- ja varmistuspalveluista tarkastuskertomuksilla ja -muistioilla toimintojen vastuuhenkilöille. Sisäinen tarkastus toimii Vahinkoyhtiön hallituksen toimeksiannosta ja toiminnallisesti Vahinko- ja Henkiryhtiön tarkastus- ja riskienhallintavaliokunnan alaisuudessa. Hallinnollisesti sisäinen tarkastus toimii pääjohtajan alaisuudessa.

Sisäisellä tarkastuksella on hallituksissa hyväksytyt toimintaperiaatteet, jotka sisältävät tarkemman kuvauksen sisäisen tarkastuksen järjestämisestä ja menetelmistä. Toimintaperiaatteet käydään läpi ja hyväksytään säännöllisesti LähiTapiola-ryhmän yhtiöiden hallituksissa.

## 6. Ulkoinen valvonta

### Tilintarkastus

Tilintarkastajan valitsee yhtiökokous. LähiTapiola Vahinkoyhtiön yhtiöjärjestyksen mukaan yhtiön tilintarkastajan tulee olla Keskuskauppa-kamarin hyväksymä tilintarkastaja tai tilintarkastusyhteisö.

Tilintarkastaja arvioi yhtiön antamien taloudellisten raporttien oikeellisuutta. Tilintarkastuksen pääasiallisena tehtävänä on yhtiön ja sen konsernin kirjanpidon, tilinpäätöksen ja hallinnon tarkastaminen sen varmistamiseksi, että yhtiön ja sen hallintoelinten toiminta on lain mukaan hoidettu ja tilinpäätös on laadittu kirjanpitolain ja muiden tilinpäätöksen laatimista koskevien määräysten mukaisesti sekä että tilinpäätös antaa oikean ja riittävän kuvan yhtiön toiminnan tuloksesta ja taloudellisesta asemasta.



Vakuutusyhtiön tilintarkastusta koskevien säännösten mukaan vakuutusyhtiön tilintarkastajan suorittaman tilikauden aikaisen jatkuvan tarkastuksen on riittävänä pidettävässä laajuudessa ulotuttava vastuuelkaan, sijoitustoimintaan, vakuuttamis- ja korvaustoimintaan sekä vakuutusyhtiön ja sen kanssa samaan konserniin tai vakuutusyhtyrühmään kuuluvien yhteisöjen välisiin keskinäisiin liiketoimiin. Vakuutusyhtiön tilintarkastajan on tilinpäätöksen tarkastuksen yhteydessä käytävä läpi vastuuelan vakuutusmatemaattiset laskennat ja niiden vastaavuus vastuuelan e, kir-

janpitoon sekä raportointiin. Vastuuelkaan liittyvää laskentaa, perusteita sekä siihen liittyviä prosesseja ja kontroleja käydään läpi myös tilikauden aikaisen tarkastuksen yhteydessä.

Tilintarkastaja osallistuu säännöllisesti hallituksen tarkastus- ja riskienhallintavaliokunnan kokouksiin ja raportoi sille havainnoistaan. Valiokunta arvioi vuosittain tilintarkastusyhteisön riippumattomuutta ja tilintarkastus- ja oheispalvelujen laatua sekä selvityksen oheispalveluista. Yhtiön hallitus ja hallintoneuvosto kuulevat vuosittain kokouksessaan tilintarkastajaa yhtiön taloudellisesta asemasta ja sisäisestä valvonnasta sekä muista tilintarkastuksessa esiin tulleista seikoista. Tilintarkastaja antaa vuosittain tilintarkastuskertomuksen yhtiökokoukselle.

## Viranomaisvalvonta

LähiTapiola Vahinkoyhtiö on julkisen valvonnan alainen vahinkovakuutusyhtiö, jota valvoo Suomen Pankin yhteydessä toimiva Finanssivalvonta. Finanssivalvonta valvoo ja tarkastaa, että vakuutuslaitokset noudattavat lakia ja hyvää vakuutus tapaa ja käyttävät toiminnassaan asianmukaisia menettelytapoja. Se seuraa ja arvioi valvottaviensa taloudellista asemaa, johtamis-, valvonta- ja riskienhallintajärjestelmiä, toimintaedellytyksiä sekä toimintaympäristön muutoksia.

# 7. Taloudellinen raportointiprosessi

## Yleistä taloudellisesta raportoinnista

LähiTapiola-ryhmän taloudellista kehitystä ja taloudellisten tavoitteiden toteutumista seurataan koko ryhmän kattavalla taloudellisella raportoinnilla. Raportoinnin tavoitteena on tuottaa luotettavaa, kattavaa ja ajan tasalla olevaa taloudellista informaatiota päätöksenteon pohjaksi.

## Toteuttamisen roolit ja vastuut

Hallitus on talouden ohjaukseen liittyvissä asioissa ylin päättävä elin. Hallitus käsittelee osavuosikatsaukset ja käsittelee sekä hyväksyy toimintakertomuksen ja tilinpäätöksen. Toimitusjohtaja vastaa siitä, että yhtiön kirjanpito ja varainhoito on järjestetty lakien ja säädösten mukaisesti.

Taloudellisen raportoinnin valvonta kuuluu hallituksen tarkastus- ja riskienhallintavaliokunnalle, jolle esitetään osavuosikatsaukset sekä toimintakertomus ja tilinpäätös. Hallintoneuvosto antaa varsinaiselle yhtiökokoukselle lausuntonsa tilinpäätöksen ja tilintarkastuskertomuksen johdosta. Yhtiökokous yhtiön ylimpänä päätöksentekuelimenä päättää tilinpäätöksen vahvistamisesta ja vastuuvapaudesta hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle päättyneeltä tilikaudelta.

LähiTapiola-ryhmän talousjohtajan alaisuudessa toimivan taloushallinnon tehtävänä on huolehtia LähiTapiola-ryhmän konsernitilinpäätöksen ja sovitujen erillisyyhtiöiden osavuosikatsaus- ja tilinpäätösprosessista ja -raportoinnista sekä viranomaisraportoinnista. Controlling-toiminto tukee yhtiöitä taloudenohjauksessa ja vastaa ryhmän vuosisuunnittelu- prosessista ja ennusteista sekä tuottaa raportointia ja analyysyjä päätöksenteon tueksi.

Tilintarkastajat ja sisäinen tarkastus arvioivat myös taloudellisen raportoinnin oikeellisuutta ja luotettavuutta.

## Taloudellisen raportoinnin järjestäminen

Kuukausittaiseen tulosraportointiin sisältyvät yhtiökohtaiset toteumatiedot, kehitys edelliseen vuoteen verrattuna ja vertailu budjettiin. Osavuosikatsaukset laaditaan neljännesvuosittain. Julkinen tulosraportointi

käsittää puolivuosisikatsauksen ja tilinpäätöksen. Pitkän aikavälin tuloskenaarioita tarkastellaan vuosittain yhtiön oman riski- ja vakavaraisuusarvioinnin (ORSA-prosessi) yhteydessä.

Tilikaudelta tuotetaan LähiTapiola-ryhmän konsernitilinpäätös sekä yhtiöiden tilinpäätökset ja toimintakertomukset tilinpäätöksen laatimista koskevien standardien ja säännösten sekä viranomaismääräysten mukaisesti. Lisäksi konsernitilinpäätös laaditaan LähiTapiola Henkiyhtiöstä ja LähiTapiola Kiinteistövarainhoito Oy:stä.

Taloudellisen informaation oikeellisuus varmistetaan riittävän ajantasaisella ja tiheällä raportoinnilla, säännöllisillä täsmäytyksillä, kattavilla sekä ajan tasalla olevilla dokumentaatioilla raportoinnissa käytettävistä prosesseista, laskentamenetelmistä ja järjestelmistä. Oikeellisuuden varmistamisen kontrolleja ovat mm. seuraavat: tiliöintien ja tositteiden oikeellisuustarkastukset, hyväksymisvaltuudet, pääkirjaerojen ja virhelistojen käsittely sekä laskentajärjestelmien sisäiset kontrollit ja käyttöoikeushallinta. Liiketoimintojen päätöksenteko ja raportointitoiminnot on organisatorisesti eriytetty.

Finanssivalvonnalle raportoidaan neljännesvuosittain viranomaismääräysten mukaisesti.

## Hallituksen toimintakertomus

LähiTapiola Vahinkoyhtiön hallitus on antanut toimintakertomuksensa 9.3.2022. Hallituksen toimintakertomus ja selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä julkaistaan yhtiön internet-sivuilla osoitteessa [www.lahitapiola.fi](http://www.lahitapiola.fi).



## Hallituksen jäsenet 2021

**Juha Koponen**  
s. 1966

Kauppatieteiden maisteri  
(Åbo Akademi 1990)

Hallituksen puheenjohtaja,  
pääjohtaja



LähiTapiola Keskinäinen Vakuutusyhtiö ja LähiTapiola Keskinäinen Henkivakuutusyhtiö, hallitusten puheenjohtaja, pääjohtaja vuodesta 2020

**Keskeinen aiempi työkokemus**

LähiTapiola-ryhmä, johtaja 2019

Build Care Oy, toimitusjohtaja, yrittäjä 2017–2019

Veikkaus Oy, toimitusjohtaja 2012–2016

Tamro Oyj, konsernitulosjohtaja / toimitusjohtaja / konsernijohtaja 2002–2012

PerkinElmer Inc., erilaiset taloushallinnon johdon tehtävät 1993–2002

YIT-Yhtymä Oy, talouspäällikkö Länsi-Suomen alueyksikkö 1990–1993

**Keskeiset luottamustehtävät**

Finanssiala ry, hallituksen puheenjohtaja vuodesta 2022

Elinkeinoelämän keskusliitto EK, hallituksen jäsen vuodesta 2022

Keskinäinen Eläkevakuutusyhtiö Elo, hallituksen jäsen vuodesta 2020

Stella Care Oy (Stella Kotipalvelut Oy:n emoyhtiö), hallituksen puheenjohtaja 2017–2019

LähiTapiola Pääkaupunkiseutu, hallituksen jäsen 2017–2019

Suomen Yrittäjät ry, Kansainvälisyysvaliokunnan puheenjohtaja 2018–2019

Keskuskauppakamari, valtuuskunnan jäsen vuodesta 2021

Helsingin Seudun Kauppakamari ry, eri luottamustehtäviä vuodesta 2009

SPR Veripalvelu, hallituksen jäsen 2014–2017

Stiftelsen för Åbo Akademi, Valtuuskunnan jäsen 2013–2017

Onninen Oy, hallituksen jäsen 2010–2013

Suomen Kaupan Liitto ry, hallituksen jäsen 2009–2012

Apteekkitavaratukkukauppiat ry, hallituksen jäsen / varapuheenjohtaja / puheenjohtaja 2006–2012

**Jari Eklund**  
s. 1963

Kauppatieteiden maisteri

Yhtiöryhmän johtaja



LähiTapiola Keskinäinen Vakuutusyhtiö ja LähiTapiola Keskinäinen Henkivakuutusyhtiö, hallitusten jäsen vuodesta 2013 (alueena ryhmäpalvelut, rahoitusyhtiö, varainhoito ja sijoitus-toiminnan valvonta)

LähiTapiola Kiinteistövarainhoito Oy, hallituksen puheenjohtaja 6/2014–12/2021

LähiTapiola Varainhoito Oy, hallituksen puheenjohtaja 6/2014 alkaen

LähiTapiola Vaihtoehtorahastot Oy, hallituksen puheenjohtaja 2/2015–12/2021

Keskinäinen Vakuutusyhtiö Turva, hallituksen jäsen 6/2014 alkaen

LähiTapiola Palvelut Oy, hallituksen jäsen

LähiTapiola Rahoitus Oy, hallituksen puheenjohtaja 1/2021 alkaen

**Keskeinen aiempi työkokemus**

Tapiola-ryhmä, sijoitusjohtaja 1998–2011, yksikönjohtaja 1996–1997, osastopäällikkö 1994–1995, arvopaperipäällikkö 1993–1994

Vahinko- ja Henki-Tapiola, hallitusten jäsen 2012

Vahinko- ja Henki-Tapiola, hallitusten varajäsen 1998–2012

LähiTapiola Keskinäinen Eläkeyhtiö, hallituksen varajäsen 2013

LähiTapiola Kiinteistövarainhoito Oy, hallituksen jäsen 2007–6/2014, puheenjohtaja 2007–5/2013

LähiTapiola Varainhoito Oy, hallituksen jäsen 2000–2007–6/2014, hallituksen puheenjohtaja 2012–4/2013

LähiTapiola Pankki Oy, hallituksen jäsen 2002–4/2014, hallituksen puheenjohtaja 2012–4/2013

**Keskeiset luottamustehtävät**

AMICE, hallituksen jäsen 1/2018 alkaen

Pellervon Taloustutkimus PTT ry, hallituksen jäsen 4/2016 alkaen

Ilkka-Yhtymä Oyj, hallitustalon jäsen vuodesta 1998

**Timo Hiltunen**  
s. 1964

Toimitusjohtaja  
Ahjo Venture Oy



LähiTapiola Keskinäinen Vakuutusyhtiön hallituksen jäsen vuodesta 2016

**Keskeinen aiempi työkokemus**

Fonecta Oy, toimitusjohtaja, 2008–2016

Fonecta Oy, varatoimitusjohtaja, 2007–2008

Findexa Oy, perustaja ja toimitusjohtaja, 2000–2005

Telefakta Oy, perustaja ja toimitusjohtaja, 1997–2000

Telia Infomedia Oy, myyntijohtaja, 1992–1997

**Keskeiset luottamustehtävät**

LähiTapiola Keskinäinen Vakuutusyhtiö, hallituksen jäsen vuodesta 2016

Hallituksen puheenjohtaja, Tietokeskus vuodesta 2017

Hallituksen puheenjohtaja, LTP Group 10/2018 alkaen

Hallituksen jäsen, Profinder Oy 01/2020 alkaen

Hallituksen jäsen, Ilona Works Oy 01/2021 alkaen

**Anu Kallio**  
s. 1968

Kauppätieteiden maisteri,  
eMBA

Human Finland, toimitusjohtaja  
3/2020 alkaen



LähiTapiola Keskinäisen  
Vakuutusyhtiön hallituksen  
jäsen vuodesta 2019

**Keskeinen aiempi  
työkokemus**

Rinnekoti-Säätiö konserni,  
toimitusjohtaja 10/2016–  
8/2020

Helsingin Diakonissalaitos  
konsernin talous-  
johtaja 2014–2016

Lindorff-Finland Oy, talous-  
johtaja 2012–2014

Lindorff-Finland Oy,  
talous- ja henkilöstöjohtaja  
2012–2013

Keskinäinen eläkevakuutus-  
yhtiö Ilmarinen, Osastopääl-  
likkö 2008–2012

Nokia Oyj / Nokian Eläke-  
säätiö, Senior Manager Cor-  
porate Finance, Eläkesäätiön  
johtaja 2006–2008

Apteekkien Eläkekassa, ta-  
louspäällikkö 2002–2006

Credit Agricole Indosuez  
Helsinki Branch, Assistant  
Manager, Manager, Senior  
Manager 2000–2002

**Keskeiset luottamus-  
tehtävät**

Kaisa Kallion kansalaislahja-  
säätiö, hallituksen puheen-  
johtaja vuodesta 2019

Hyvinvointiala HALI ry, halli-  
tuksen jäsen vuodesta 2021

Yhteiskunnallisten yritysten  
liitto Arvo ry, hallituksen  
jäsen 2016–2018

Caritas Lääkärit Oy, halli-  
tuksen jäsen 2015–2017

Tampereen Lääkärikes-  
kus Oy, hallituksen jäsen  
2014–2015

Rinnekoti Säätiö rs., halli-  
tuksen jäsen 2014–2016

Kiinteistökehitysytio Uusi  
Lakisto Oy, hallituksen  
puheenjohtaja, hallituksen  
jäsen 2014–2017

Työeläkevakuuttajat TELA,  
hallituksen jäsen 2007–2008

Eläkesäätiöyhdistys ESY,  
hallituksen jäsen 2007–2008

Nokian Eläkesäätiö, halli-  
tuksen jäsen, Nokia UK  
Pension Fund, hallituksen  
jäsen 2006–2008

**Sami Kulla**  
s. 1976

Kauppätieteiden kandidaatti,  
Hyväksytyt hallituksen jäsen-  
-tutkinto, Vakuutus-tutkinto

Partneri, Nordic 4sight  
Communities Oy 1/2021 alkaen

Heimland Invest Oy, toimitus-  
johtaja, vuodesta 2019



LähiTapiola Keskinäisen  
Vakuutusyhtiön hallituksen  
jäsen vuodesta 2019

**Keskeinen aiempi  
työkokemus**

Oy Buorre Ab, toimitusjoh-  
taja, 2017–8/2019

Anvia Oyj, Liiketoiminnan  
kehityspäällikkö / Tulosityks-  
köiden vetäjä 2008–2016

Visualweb Oy, perustaja /  
toimitusjohtaja 2000–2008

Tapiola, yhteyspäällikkö,  
1998–2004

Marketing S. Kulla Oy,  
yrittäjä 1996–2000

**Keskeiset luottamus-  
tehtävät**

Hallituspartnerit Pohjanmaa,  
hallituksen puheenjohtaja  
vuodesta 2020

LähiTapiola Keskinäinen  
Vakuutusyhtiö, hallituksen  
jäsen, henkilöstö- ja  
palkitsemistoimikunnan  
jäsen vuodesta 2019

LähiTapiola Pohjanmaa  
Keskinäinen Vakuutusyhtiö,  
hallituksen puheenjohtaja  
vuodesta 2012

Fliq Oy, hallituksen puheen-  
johtaja 2016–2020

LähiTapiola-ryhmä, puheen-  
johtajien puheenjohtaja  
2016–2018

LähiTapiola Keskinäinen  
Vakuutusyhtiö, hallintoneu-  
voston nimitystoimikunnan  
jäsen 2015–2018

LähiTapiola Keskinäinen  
Vakuutusyhtiö, hallinto-  
neuvoston jäsen 2014–2018

Hibox Systems Oy, hallituk-  
sen jäsen, 2010–2016

Igence Oy, hallituksen jäsen,  
2010–2012

Visualweb Oy, hallituksen  
jäsen 1996–2008

**Minna Metsälä**  
s. 1967

Kauppätieteiden maisteri,  
Hyväksytyt hallituksen jäsen,  
puheenjohtajatutkinto

Partneri, Ocio Oy

Senior Adviser, Finva/AaltoEE



LähiTapiola Keskinäisen  
Vakuutusyhtiön hallituksen  
jäsen vuodesta 2019

**Keskeinen aiempi  
työkokemus**

Tays Sydänkeskus Oy, liike-  
toimintajohtaja, 2018–2019

Keskinäinen Vakuutusyh-  
tiö Turva, toimitusjohtaja,  
2008–2018

Nokian Renkaat Oyj, logis-  
tiikan ylemmät keski johdon  
tehtävät, 2000–2008

Intrum Justitia Oy, asiakas-  
palvelupäällikkö, 1997–1999

Keskinäinen Vakuutusyhtiö  
Turva, korvauspäällikkö  
1992–1994, asiakaspalvelu-  
päällikkö 1994–1996

Sampo-yhtiöt, Nokian  
konttorin myyntipäällikkö  
(Kaleva) 1991–1992, yritys-  
myyntipäällikkö (Kaleva)  
1990–1991

**Keskeiset luottamus-  
tehtävät**

Med Group Oy, hallituksen  
jäsen vuodesta 2021

Tampereen Sähkölaitos Oy,  
hallituksen jäsen vuodesta  
2019

Kojamo Oyj, hallituksen  
jäsen ja palkitsemisvaliokun-  
nan jäsen 2018–2022

Tampereen Ammattikorkea-  
koulu Oy, hallituksen jäsen  
vuodesta 2019–2021

Tampereen kauppakamari,  
puheenjohtaja 2017–2020

Tampereen Ensi- ja turva-  
koti, hallituksen jäsen  
2018–2020

Veikkaus Oy, hallituksen  
jäsen ja palkitsemisvaliokun-  
nan jäsen 2015–2017

Tampereen Työväen Teat-  
teri Oy, hallituksen jäsen  
2011–2018

LähiTapiola Keskinäinen  
Henkivakuutusyhtiö, hallinto-  
neuvoston jäsen 2009–2019

Finanssiala ry, vahinkova-  
kuutusjohtokunnan jäsen  
2009–2018

Tampereen Kauppaka-  
mari, finanssivaliokunnan  
puheenjohtaja 2015–2017,  
finanssivaliokunnan jäsen  
2010–2015

Hallituspartneri ry, halli-  
tuksen jäsen ja välitystoi-  
mikunnan puheenjohtaja  
2016–2017

**Ulla-Maija Moisio**  
s. 1962

Oikeustieteen kandidaatti  
ja varatuomari

Lakiasianjohtaja,  
Teollisuuden Voima Oyj



LähiTapiola Keskinäisen  
Vakuutusyhtiön hallituksen  
jäsen vuodesta 2019

**Keskeinen aiempi  
työkokemus**

Teollisuuden Voima Oyj,  
Päälakimies (Head of Legal  
Affairs) 2009–2018

Asianajotoimisto Krogerus  
Oy, Asianajaja, Turun  
toimisto 2007–2009

Ernst&Young Oy, Senior  
Legal Counsel, Turun alue-  
toimisto 2005–2007

Asianajotoimisto Mali-  
nen Moisio & Partners Oy,  
Asiakasvastuullinen asian-  
ajaja, osakas ja hallituksen  
jäsen vuodesta 1997 lukien  
maaliskuuhun asti 2005,  
1995–2005

**Keskeiset luottamus-  
tehtävät**

Euroopan Ydinenergia-  
tuomioistuimen tuomari  
2020–2025

LähiTapiolan Keskinäinen  
Vakuutusyhtiö, hallintoneu-  
voston jäsen 2007–2018,  
hallintoneuvoston 2. vara-  
puheenjohtaja 2017–2018,  
yhteistyövaliokunnan jäsen  
2017–2018, palkitsemis-  
valiokunnan jäsen 2017,

nimitystoimikunnan jäsen  
2015–2017

LähiTapiola Varsinais-Suomi  
Keskinäinen Vakuutusyhtiö,  
hallituksen puheenjohtaja  
2013–2019, hallituksen jäsen  
2019, hallintoneuvoston  
jäsen 2019 alkaen

Posiva Oy, hallituksen sihteeri  
2011 alkaen

Teollisuuden Voima Oyj, halli-  
tuksen sihteeri 2018 alkaen

TVO Nuclear Service Oy, halli-  
tuksen jäsen 2013–2019

Turun Osuuskauppa, hallinto-  
neuvoston jäsen 2015 alkaen

Merimaskun Vesiosuuskunta,  
toiminnan tarkastaja  
2017–2019

Tapiola-yhtiöiden Varsinais-  
Suomen neuvottelukunnan  
jäsen 1999–2007, puheen-  
johtaja 2001–2005

Varsinais-Suomen Kiinteistö-  
yhdistyksen neuvontalaki-  
mies 2001–2005

Varsinais-Suomen Yrittäjien  
neuvontalakimies 1996–  
2005, tilintarkastaja 2005

**Hannu Niilekselä**  
s. 1952

Kauppatieteiden maisteri,  
KHT (tutkinto)

Partner ja toimitusjohtaja  
vuodesta 2007, Hanicon Oy



LähiTapiola Keskinäisen  
Vakuutusyhtiön hallituksen  
jäsen vuodesta 2014

**Keskeinen aiempi  
työkokemus**

KPMG Oy Ab, tilintarkastaja  
1976–2007, toimitusjoh-  
taja 1998–2002, osakas  
1983–2007

**Toiminta yhtiökokouksen  
valitsemana tilintarkastajana  
seuraavissa yhtiöissä**

Pohjola-Yhtymä,  
2005–2006

Pohjola Pankki (OKO) ja  
Op-ryhmä, 2002–2006

StoraEnso, 1998–2001

YIT, 1996–1997

Finnvera, 1983–2006

Rautarukki, 1992–2003

Kemira, 1990–2005

**Keskeiset luottamus-  
tehtävät**

LähiTapiola Keskinäinen  
Henkivakuutusyhtiö,  
hallituksen jäsen  
2014–2015

## Toimitusjohtaja

**Hanna Hartikainen**  
s. 1971

Kauppätieteiden maisteri,  
eMBA

Toimitusjohtaja,  
LähiTapiola Keskinäinen  
Vakuutusyhtiö



Toimitusjohtaja, LähiTapiola  
Keskinäinen Vakuutusyhtiö  
5/2021 alkaen

### **Keskeinen aiempi työkokemus**

Toimitusjohtaja,  
OP-Henkivakuutus 2020

Korvausjohtaja, Pohjola Vakuutus  
2019–2020

Henkilöasiakasliiketoiminnan  
johtaja, Pohjola Vakuutus  
2014–2019

Johtaja, OP-Palvelut Oy  
2013–2014

Aluejohtaja, Pohjola Vakuutus  
2011–2012

Johtaja, OP-Pohjola osk  
2007–2010

Hallinto- ja hankintapalvelut  
Johtaja, 2006–2007

Yksikönpäällikkö, OP-Keskus  
2002–2006

Pankinjohtaja, Savonlinnan  
Osuuspankki 1999–2002

Dealer, OKO Treasury 1995–1999

Meklari, Opstock Pankkiiriliike  
1994–1995

### **Keskeiset luottamustehtävät**

FA Vahinkovakuutuksen johto-  
kunta, varapuheenjohtaja 2022  
alkaen

Suomen Golfliiton puheenjohtaja  
11/2016 alkaen

Suomen Golfin Edistämissäätiön  
puheenjohtaja 11/2016 alkaen

Suomen Olympiakomitean  
hallituksen jäsen 11/2020 alkaen

Hintsa Performance,  
hallituksen jäsen 2020–2021

Liikennevakuutuskeskus,  
hallituksen jäsen 2017–2021

## Varatoimitusjohtaja

**Mika Makkonen**  
s. 1967

Oikeustieteen kandidaatti,  
Henley MBA

Varatoimitusjohtaja,  
LähiTapiola Keskinäinen  
Vakuutusyhtiö



LähiTapiola Keskinäisen Vakuu-  
tusyhtiön varatoimitusjohtaja  
vuodesta 2013 alkaen

### **Keskeinen aiempi työkokemus**

LähiTapiola-ryhmän liiketoimin-  
tajohtaja 2010–2013 ja yksikön-  
johtaja 2007–2009

Zurich Financial Services (Sveitsi),  
Group Insurance Manager  
2004–2006

Zurich Financial Services (Suomi),  
Senior Casualty Underwriter,  
1999–2003

Trygg-Hansa Vakuutus, Casualty  
Manager 1997–1998

Tapiola-ryhmän riskipäällikkö  
1994–1996

### **Keskeiset luottamustehtävät**

Tapaturmavakuutuskeskus,  
hallituksen jäsen 2011–2015,  
varapuheenjohtaja 2016–2018,  
puheenjohtaja vuodesta 2019

Pohjoismainen Ydinvakuutus-  
pooli, hallituksen jäsen 2016

Nordic Reinsurance Days,  
järjestelykomitean jäsen  
vuodesta 2015

Eurapco, Partner's committee,  
jäsen vuodesta 2010, puheen-  
johtaja 2014 asti



