



**Selvitys LähiTapiola
Keskinäisen
Vakuutusyhtiön
hallinto- ja ohjaus-
järjestelmästä 2023**

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.

LähiTapiola-ryhmän hallinto- ja johtamisjärjestelmä

LähiTapiola-ryhmän muodostavat LähiTapiola Vahinkoyhtiö, LähiTapiola Keskinäinen Henkivakuutusyhtiö (LähiTapiola Henkiyhtiö) ja 19 alueellista keskinäistä vahinkovakuutusyhtiötä (Alueyhtiöt). LähiTapiola-ryhmän vakuutusyhtiöihin on 25.5.2023 alkaen kuulunut myös Suomen Vahinkovakuutus Oy, joka tarjoaa

vahinkovakuutuksia henkilöasiakkaille hyödyntäen erityisesti digitaalisia palvelukanavia.

LähiTapiola-ryhmään kuuluu lisäksi sijoituspalveluyritys LähiTapiola Varainhoito Oy, sijoitusrahastoyhtiö Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj, kiinteistösijoitus- ja kiinteistöpalveluja tarjoava LähiTapiola Kiinteistövarainhoito Oy, vaihtoehtorahastojen hallinnointiyhtiö LähiTapiola Vaihtoehtorahastot Oy sekä ajoneuvojen ja koneiden osamaksurahoitusta tarjoava LähiTapiola Rahoitus Oy. LähiTapiola-ryhmään kuuluvat keskinäiset vakuutusyhtiöt sekä varainhoito- ja kiinteistösijoitusliiketoimintaa 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 muodostavat 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 vakuutusosentajat 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 vakuutusyritysten toiminnan kerryttäminen ylijäämää käytetään asiakashyvityksiin tai -alennuksiin, asiakkaille tarjottavien tuotteiden ja palveluiden kehittämiseen sekä toiminnan kannalta turvaavan vakavaraisuuden säilyttämiseen.

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

LähiTapiola Vahinkoyhtiö vastaa ryhmittymän ylimpänä emoyrityksenä LähiTapiola-ryhmän ja sen yhtiöiden luotettavan hallinnon, vaka-
varaisuuden 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/

Poikkeamat hallinnointikoodin 2020 suosituksista

Suosituksat 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 yhtiökokouksinformaatio yhteydessä hallintoneuvoston jäseneksi ehdolla olevat henkilöt sekä ehdotuksen valmistelussa noudatettu menettelytapa. Hallintoneuvoston jäsenehdokkaat 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 seitsemästä jäsenestä kaksi on vuonna 2023 ollut LähiTapiola-ryhmän palveluksessa olevia henkilöitä. He ovat toimineet päätoimisina hallituksen jäsenenä ja loput sivutoimisina. Hallituksen jäsenistä yksi on toiminut myös LähiTapiola-ryhmään kuuluvan Alueyhtiön hallituksen puheenjohtajana ja jäsenenä ja yksi Alueyhtiön hallintoneuvoston jäsenenä. Vakuutusyhtiölaki ja viranomais määräykset 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 palkitsemisraporttia. Yhtiön

palkitsemispolitiikasta ja palkitsemisraportista annetaan hallinnointikoodia vastaavat tiedot yhtiön Internet-sivuilla www.lahitapiola.fi/tietoa-lahitapiolasta/lahitapiola-ryhma/yhtio-ryhmatietoa/palkitseminen-lahitapiolassa/

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.

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

LähiTapiola Vahinkoyhtiön varsinainen yhtiökokous pidettiin 10.5.2023.

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 10.5.2023 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 eri sukupuolten edustajia sekä eri-ikäisiä ja erilaisten koulutus- ja kokemustaan 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 määrästä ja valitsee hallituksen jäsenet sekä päättää näiden palkkioista. Hallintoneuvosto vahvistaa ryhmän strategian ja päättää asioista, jotka koskevat rakennejärjestelyjä taikka toiminnan huomattavaa supistamista, laajentamista tai olennaista muuttamista. Hallintoneuvoston puheenjohtajalla on läsnäolo-oikeus yhtiön hallituksen kokouksissa.

Yhtiökokous päättää vuosittain hallintoneuvoston palkkiot ja matkakustannusten korvausperiaatteet.

LähiTapiola Vahinkoyhtiön hallintoneuvoston kokoonpano 10.5.2023 alkaen

- Philip Aminoff, s. 1962, hallituksen puheenjohtaja, Helvar Merca Oy Ab
- Tom Ekman, s. 1972, divisioonan johtaja, YIT Suomi Oy
- Markus Granlund, s. 1967, professori, dekaani, Turun yliopiston kauppakorkeakoulu
- Seppo Haapalainen, s. 1961, talousjohtaja, ISS Palvelut Oy
- Jari Haapaniemi, s. 1966, yrittäjä, Priiffari Oy
- Timo Haapaniemi, s. 1956, TV-tuottaja, MTV Oy
- Jaakko Halkilahti, s. 1967, maatilayrittäjä
- Pertti Hietaniemi, s. 1967, henkilöstöjohtaja, Metsä Group
- Timo Holopainen, s. 1965, talousjohtaja, Skanska Oy
- Jouni Huttunen, s. 1962, Group Treasurer, Fortum Oyj
- Jouko Huumarkangas, s.1954, maatalousyrittäjä
- Sirpa Huuskonen, s. 1961, johtaja, henkilöstö ja vastuullisuus, Tokmanni Group Oyj
- Heikki Häggkvist, s. 1955, hallituksen puheenjohtaja, Majalis Oy
- Miika Julin, s. 1977, Treasurer, Group Finance, Valmet Automotive Oy
- Jari Kauhanen, s. 1969, toiminnanjohtaja, MTK Pohjois-Savo

- Anssi Keinänen, hallintoneuvoston puheenjohtaja, s. 1977, professori, Itä-Suomen Yliopisto
- Iiro Ketola, s. 1972, pääluottamusmies, LähiTapiola-ryhmä
- Mikko Koivisto, s. 1973, myynti- ja markkinointijohtaja, Tukimet Oy
- Timo Koskinen, s. 1968, henkilöstöjohtaja, Posti Group Oyj
- Hannu Krook, s. 1965, pääjohtaja, hallituksen puheenjohtaja, S-ryhmä
- Sanna Leivo, s. 1973, hallituksen puheenjohtaja, Leivon Leipomo 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, käyntinajoinsinööri, Tmi Jomservering
- Jussi Miilukangas, s. 1966, johtaja, Miilukangas Oy
- Jorma Mikkonen, s. 1963, yhteiskuntasuhde- ja vastuullisuusjohtaja, Lassila & Tikanoja Oyj
- Kimmo Määttänen, s. 1973, toimitusjohtaja, Entop Oy
- 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, hallituksen puheenjohtaja, Lapin Liha Oy
- 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 Oy
- Esa Rautalinko, s. 1962, toimitusjohtaja, Patria Oyj
- Sari Schwartz, s. 1970, pääkirjanpitäjä, Lounais-Suomen koulutuskuntayhtymä
- Johanna Sipola, s. 1977, varatoimitusjohtaja, Keskuskaupakamari
- Helena Skopa, s. 1979, palveluesimies, Etelä-Savon ELY-keskus
- Jukka Suutari, s. 1962, toimitusjohtaja, Sunit Oy
- Maarit Sääksi, s. 1970, toimitusjohtaja, Arkta Oy
- Harri Talonen, s. 1957, kehitysjohtaja, Tampereen Yliopisto
- Mikael Thuneberg, s. 1980, toimitusjohtaja, Supermetrics Oy

Hallintoneuvoston toiminta vuonna 2023

LähiTapiola Vahinkoyhtiön hallintoneuvosto piti järjestäytymiskokouksensa 1.6.2023. Kokouksessa valittiin hallintoneuvoston puheenjohtaja ja varapuheenjohtajat. Hallintoneuvoston puheenjohtajaksi valittiin professori Anssi Keinänen. 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 86 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 valitsevat 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 2023 toimi hallintoneuvoston puheenjohtaja Anssi Keinänen sekä jäsenenä hallintoneuvoston jäsenet Sanna Leivo, Yrjö Ojaniemi sekä Philip Aminoff.

Nimitystoimikunta kokoontui kahdeksan (8) kertaa. Kokouksiin osallistui keskimäärin 97 prosenttia jäsenistä.

Hallintoneuvostojen yhteistyövaliokunta

Yhteistyövaliokunta muodostuu LähiTapiola Vahinkoyhtiön ja LähiTapiola Henkiyhtiön hallintoneuvostojen puheenjohtajista ja varapuheenjohtajista. Se valmistelee päätösesitykset hallintoneuvostolle ja muut hallintoneuvoston kokouksessa käsiteltävät asiat. Yhteistyövaliokunta valvoo hallituksen, pääjohtajan ja toimitusjohtajien sekä koko yhtiöryhmän toimintaa ja raportoi siitä hallintoneuvostolle. Yhteistyövaliokunta tekee hallintoneuvoston antaman valtuutuksen perusteella päätökset LähiTapiola

Vahinkoyhtiön ja LähiTapiola Henkiyhtiön päätoimisten hallitusten jäsenten palkka- ja palkitsemisasioiden sekä toimi- ja työsuhteasioissa sekä kehittää hallitusten jäsenten palkitsemisjärjestelmää.

Yhteistyövaliokunnan järjestäytymiskokous pidettiin 1.6.2023.

Yhteistyövaliokunnan jäsenenä toimivat vuonna 2023 Anssi Keinänen, Juha Marttila, Anu Ojala, Saara Perho, Totti Salko ja Päivi Uusitalo. Yhteistyövaliokunnan puheenjohtajana toimi Anssi Keinänen. Varapuheenjohtajana toimi Totti Salko.

Yhteistyövaliokunta kokoontui kuusi (6) kertaa. Kokouksiin osallistui keskimäärin 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 LähiTapiola Varsinais-Suomi Keskinäisen Vakuutusyhtiön hallintoneuvoston jäsenenä. Sami Kulla toimi LähiTapiola Pohjanmaa Keskinäisen Vakuutusyhtiön hallituksen puheenjohtajana 5.6.2023 saakka ja sen jälkeen hallituksen

jäsenenä. Näistä hallituksen ja hallintoneuvoston jäsenyyksistä huolimatta Ulla-Maija Moisio ja Sami Kulla ovat hallinnointikoodin tarkoittamalla tavalla LähiTapiola Vahinkoyhtiön riippumattomia hallituksen jäseniä.

Hallituksen toiminta vuonna 2023

Hallitus kokoontui 12 kertaa, minkä lisäksi viisi (5) kokousta pidettiin sähköpostitse. Varsinaisiin kokouksiin osallistui 100 prosenttia jäsenistä.

Tilikauden merkittävimpiä tapahtumia on kuvattu hallituksen toimintakertomuksessa.

LähiTapiola Keskinäisen Vakuutusyhtiön hallituksen jäsenet ja osallistuminen kokouksiin vuonna 2023

Hallituksen jäsenet 2023	Syntymävuosi	Koulutus	Päätoimi	Läsnäolo kokouksissa
Juha Koponen, hallituksen puheenjohtaja	1966	KTM	pääjohtaja, LähiTapiola-ryhmä	17/17
Jari Eklund, varapuheenjohtaja	1963	KTM	yhtiöryhmän johtaja, LähiTapiola-ryhmä	17/17
Eeva Ahdekivi	1966	KTM, DBA	Aalto-Yliopisto, hallitusammattilainen	17/17
Anu Kallio	1968	KTM, eMBA	toimitusjohtaja, Humana Suomi	17/17
Sami Kulla	1976	KTK	toimitusjohtaja, Heimland Invest Oy	17/17
Ulla-Maija Moisio	1962	OTK, VT	lakiasiaintoiminnan johtaja, Teollisuuden Voima Oyj	17/17
Timo Vuorinen	1964	OTK	hallitusammattilainen	17/17



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 eri sukupuolten edustajia sekä eri-ikäisiä ja erilaisen koulutus- ja kokemustaan 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 lakisäätöissä ja työjärjestyksen mukaisissa asioissa liittyen yhtiöiden ja LähiTapiola-ryhmän talouteen, kirjanpitoon, vakavaraisuuteen, 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 Vahinkoyhtiön 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 puheenjohtajan ja 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 asiantuntemusta erityisesti laskentatoimesta, kirjanpidosta tai tilintarkastuksesta.

Valiokunnan puheenjohtajana toimi vuonna 2023 Ulla-Maija Moisio (LähiTapiola Vahinkoyhtiö) sekä jäsenenä Olli Latola (LähiTapiola Henkiyhtiö), Mirel Leino-Haltia (LähiTapiola Henkiyhtiö) ja Timo Vuorinen (LähiTapiola Vahinkoyhtiö).

Valiokunta kokoontui vuonna 2023 11 kertaa. Kokouksiin osallistui keskimäärin 98 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 2023 toimi Juha Koponen ja jäsenenä Anu Kallio (LähiTapiola Vahinkoyhtiö), Sami Kulla (LähiTapiola Vahinkoyhtiö), Olli Latola (LähiTapiola Henkiyhtiö) ja Kati Sulin (LähiTapiola Henkiyhtiö).

Valiokunta kokoontui vuonna 2023 kuusi (6) kertaa. Kokouksiin osallistui keskimäärin 97 prosenttia valiokunnan jäsenistä.

LähiTapiola Vahinkoyhtiön ja LähiTapiola Henkiyhtiön hallitusten sijoitus- ja taseenhallintavaliokunta

Valiokunnan tarkoituksena on avustaa LähiTapiola Vahinkoyhtiön ja LähiTapiola Henkiyhtiön hallituksia niiden varainhoidon asianmukaiseen järjestämiseen sekä vakavaraisuuden valvontaan liittyvissä lakisääteisissä ja työjärjestyksen mukaisissa asioissa. Valiokunnan työskentely painottuu erityisesti yhtiöiden ja LähiTapiola-ryhmän sijoitustoimintaan ja taseenhallintaan.

Valiokunnan muodostavat valiokunnan puheenjohtajana toimiva LähiTapiola Vahinkoyhtiön ja LähiTapiola Henkiyhtiön hallitusten varapuheenjohtaja sekä neljä (4) muuta hallituksen jäsentä, joista osa valitaan LähiTapiola Vahinkoyhtiön ja osa LähiTapiola Henkiyhtiön hallitusten jäsenten keskuudesta.

Valiokunnan puheenjohtajana vuonna 2023 toimi Jari Eklund ja jäsenenä Eeva Ahdekivi (LähiTapiola Vahinkoyhtiö), Timo Vuorinen (LähiTapiola Vahinkoyhtiö), Antti Pulkkanen (LähiTapiola Henkiyhtiö) ja Timo Laakso (LähiTapiola Henkiyhtiö).

Valiokunta kokoontui vuonna 2023 viisi (5) kertaa. Kokouksiin osallistui 100 prosenttia valiokunnan jäsenistä.

Toimitusjohtaja

LähiTapiola Vahinkoyhtiön toimitusjohtajana toimi vuonna 2023 KTM Hanna Hartikainen (s. 1971) ja toimitusjohtajan sijaisena OTK, MBA Mika Makkonen (s. 1967). 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 mukaisesti valtuuksien puitteissa LähiTapiola-ryhmän strategisten ja muiden ryhmätason yhteisten asioiden valmistelusta, päätöksenteosta ja täytäntöönpanosta sekä yhtiöryhmän ohjaimisen 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 linjaukset ryhmän yhteisiin asioihin.

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

Johtoryhmän puheenjohtajana toimi LähiTapiola-ryhmän pääjohtaja Juha Koponen ja jäsenenä yhtiöryhmän yhteisten toimintojen johtajat Harri Aho 31.5.2023 saakka, Pekka Antikainen, Jari Eklund, Vesa-Matti Kultanen ja 1.6.2023 alkaen Esa Tihilä sekä toimitusjohtajat Olli Aakula (LähiTapiola Varsinais-Suomi), Pasi Aakula (LähiTapiola Länsi-Suomi), Juha Antikainen (LähiTapiola Etelä-Pohjanmaa), Pasi Haarala (LähiTapiola Henkiyhtiö), Hanna Hartikainen (LähiTapiola Vahinkoyhtiö), Teemu Toivanen (LähiTapiola Keski-Suomi) ja Erik Valros (LähiTapiola Uusimaa).

Yhtiöryhmän johtoryhmä kokoontui vuonna 2023 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 väärinkäyttöasetukseen, sijoituspalvelu- ja sijoitusrahastolakiin sekä viranomaisen antamiin määräyksiin ja ohjeisiin. LähiTapiola-ryhmässä ylläpidetään LähiTapiolan sijoitustoiminnan sisäpiirirekisteriä, LähiTapiola Varainhoito Oy:n sijoituspalvelulain mukaista sisäpiirirekisteriä, Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj:n sijoitusrahastolain mukaista sisäpiirirekisteriä sekä tilapäisiä hankekohtaisia sisäpiiriluetteloita.

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

LähiTapiolan sijoitustoiminnan sisäpiirirekisteriä ja LähiTapiola Varainhoito Oy:n sisäpiirirekisteriä ylläpidetään LähiTapiola Varainhoito Oy:ssä. Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj:n sisäpiirirekisteriä ylläpitää Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj.

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 oli vuonna 2023 KPMG Oy Ab, jonka nimeämänä yhtiön päävastuullisena tilintarkastajana toimi Timo Nummi, KHT.

Tilintarkastajan palkkiot 2023

LähiTapiola Vahinkoyhtiö maksoi tilintarkastajalle tilintarkastuksesta palkkioita 58 738,80 euroa, tilintarkastuslain 1 §:n 1 momentin 2 kohdassa tarkoitetuista toimeksiannoista 0,00 euroa, veroneuvonnasta 0,00 euroa ja muista palveluista 45 302,40 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 vakuutuksenottajien, 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 asianmukaisten 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

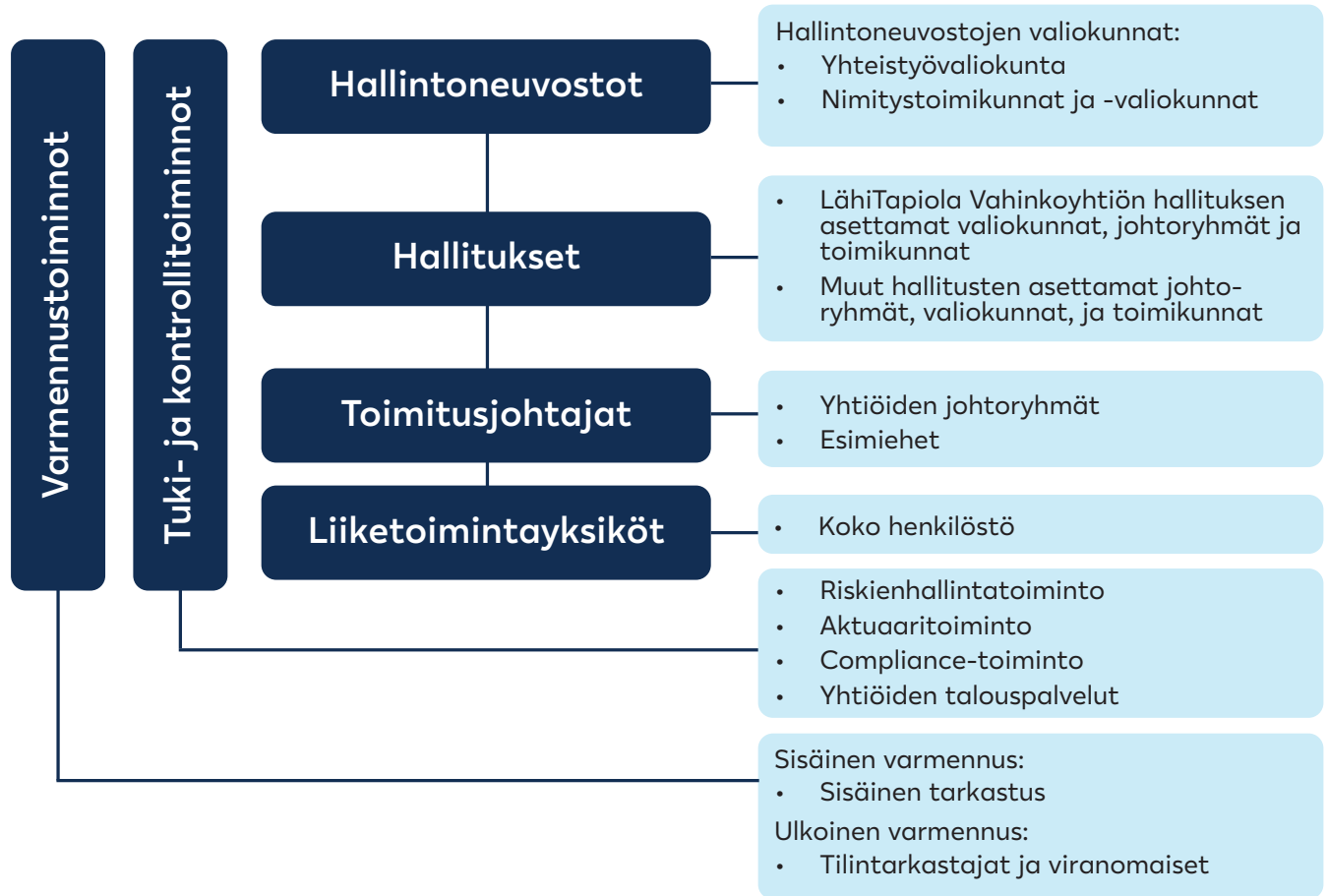
Kokonaisvastuu sisäisen valvonnan järjestämisestä on hallituksilla. Toimitusjohtaja vastaa hallinnon ja sisäisen valvonnan järjestämisestä käytännössä sekä operatiivisen toiminnan hoitamisesta hallituksen antamien ohjeiden ja määräysten mukaisesti. Hallituksen ja toimitusjohtajan on johdettava yhtiötä ammattitaitoisesti, terveiden ja varovaisten liikeperiaatteiden sekä luotettavaa hallintoa koskevien periaatteiden

mukaisesti. LähiTapiolan organisaatorakenne ja esihenkilötoiminta muodostavat sisäisen valvonnan perustan. Valvontaa toteutetaan organisaation kaikilla tasoilla.

Sisäisen valvonnan politiikassa on määritelty roolit ja vastuut seuraaville elimille:

- hallintoneuvostot ja hallintoneuvostojen asettamat valiokunnat ja toimikunnat
- hallitukset
- LähiTapiola Vahinkoyhtiön ja LähiTapiola Henkiyhtiön hallitusten asettamat valiokunnat, johtoryhmät ja toimikunnat
- toimitusjohtajat
- yhtiön johtoryhmät ja esihenkilöt
- liiketoimintayksiköt ja koko henkilöstö
- riskienhallintatoiminto
- aktuaaritoiminto ja vastuullinen matemaatikko
- compliance-toiminto
- 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 johdoryhmytyöskentelyssä, 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 kytkeytyvät valvontatoimet ennaltaehkäisevät ja paljastavat prosesseissa ilmeneviä puutteellisuuksia, häiriötä, virheitä ja mahdollisia väärinkäytöksiä. Ohjeistuksien ja perehdytyksen avulla määritellään oikeat toimintamallit. Valvontatoimilla tunnistetaan sovitusta toimintamalleista poikkeavat tapahtumat ja luodaan edellytyksiä välttämättömille korjaustoimenpiteille. Valvonnan tuloksia käsitellään eri kokouksissa ja henkilöstön kanssa käytävissä tulos- ja onnistumiskeskusteluissa.

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 yhtiötä noudattamaan näitä veloitteitaan 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 lähtökohdiana on noudattaa viranomaisten antamia säännöksiä sekä yleisiä sisäisen valvonnan parhaita käytäntöjä. Compliance-toiminnon tavoitteena on tukea liiketoimintaa erityisesti 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.

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.

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 keskeimpien riskien kehitystä.

Riskien- ja vakavaraisuudenhallinnan vastuutus 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. Kolmannen puolustuslinjan toimijana sisäinen tarkastus tukee esimiehiä valvontavelvollisuuden toteuttamisessa arvioimalla liiketoimintojen sisäisen valvonnan tilaa sekä tuottamalla johdolle ja toimintojen vastuuhenkilöille informaatiota ja toimenpide-ehdotuksia 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 vastuuelvelaan, sijoitustoimintaan, vakuuttamis- ja korvaustoimintaan sekä vakuutusyhtiön ja sen kanssa samaan konserniin tai vakuutusyrittäjäryhmään kuuluvien yhteisöjen välisiin keskinäisiin liiketoimiin. Vakuutusyhtiön tilintarkastajan on tilinpäätöksen tarkastuksen yhteydessä käytävä läpi vastuuelvan vakuutusmatemaattiset laskennat ja niiden

vastaavuus vastuuvelan laskuperusteisiin, kirjanpitoon sekä raportointiin. Vastuuvelkaan 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 hallintolinten 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 analyysijä 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 tulostenaarioita 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 LähiTapiola Varainhoito Oy:n ja sen tytäryritysten muodostamasta konsernista laaditaan alakonsernitilinpäätös, joka yhdistellään edelleen LähiTapiola-ryhmän konsernitilinpäätökseen.

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 6.3.2024. Hallituksen toimintakertomus ja selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä julkaistaan yhtiön internet-sivuilla osoitteessa www.lahitapiola.fi.

Hallituksen jäsenet 2023

Juha Koponen
s. 1966

Kauppätieteiden maisteri
(Åbo Akademi 1990)

Hallituksen puheenjohtaja,
pääjohtaja



LähiTapiola Keskinäinen Vakuutusyhtiö ja LähiTapiola Keskinäinen Henkivakuutusyhtiö, LähiTapiola Palvelut Oy, hallitusten puheenjohtaja, LähiTapiola-ryhmän pääjohtaja vuodesta 2020

Keskeinen aiempi työkokemus

Build Care Oy, 2017–2019

Veikkaus Oy, toimitusjohtaja 2012–2016

Tamro Oyj, talousjohtaja 2002–2006, toimitusjohtaja 2006–2012, konsernijohtaja 2009–2012

PerkinElmer Inc., talousjohtaja ja muita rooleja 1993–2002

YIT-Yhtymä Oy, talouspäällikkö 1990–1993

Keskeiset luottamustehtävät

Finanssiala ry, hallituksen varapuheenjohtaja vuodesta 2024

Elinkeinoelämän keskusliitto EK, hallituksen jäsen ja nimitysvaliokunnan jäsen vuodesta 2024

Keskinäinen Työeläkevakuutusyhtiö Elo, hallituksen jäsen vuodesta 2020

Eurapco European Alliance Partners Company AG, hallituksen puheenjohtaja vuodesta 2024

Build Care Oy, hallituksen puheenjohtaja vuodesta 2017

Keskuskauppakamari, valtuuskunnan jäsen vuodesta 2012

Helsingin seudun kauppakamari, valtuuskunnan jäsen vuodesta 2010

Suomen Yrittäjät, Kansainvälisyysvaliokunnan puheenjohtaja 2018–2019

LähiTapiola Pääkaupunkiseutu Keskinäinen Vakuutusyhtiö, hallituksen jäsen 2017–2019

Stella Care Oy / Stella Kotipalvelut Oy, hallituksen puheenjohtaja 2016–2019

SPR Veripalvelu, hallituksen jäsen 2014–2017

Stiftelsen för Åbo Akademi, valtuuskunnan jäsen 2013–2017

Jari Eklund
s. 1963

Kauppätieteiden 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 6/2014–12/2023

LähiTapiola Palvelut Oy, hallituksen jäsen 10/2014 alkaen

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

Ilkka-Yhtymä Oyj, hallintoneuvoston jäsen vuodesta 1998

Eeva Ahdekivi
s. 1966

DBA (Doctor of Business Administration), Aalto-Yliopisto

Ekonomi, KTM, Helsingin kauppakorkeakoulu

Sijoitusammattilainen



LähiTapiola Vahinkoyhtiön hallituksen jäsen vuodesta 2022

Keskeinen aiempi työkokemus

IPR.VC Management Oy, pääomarahastoyhtiö, partneri, hallituksen puheenjohtaja vuodesta 2023

Pilotos Oy, Managing Partner 2020–2022

Oy Hartwall Capital Ab, toimitusjohtaja 2015–2018

Solidium Oy, sijoitusjohtaja 2009–2015

Omistajaohjausosasto, vanhempi erikoisasiantuntija 2007–2009

Pohjola Omaisuudenhoidon Oy, johtaja 2004–2006

Conventum Oyj, osakas ja johtaja 1997–2002

Keskeiset luottamustehtävät

Terveystalo Oyj, hallituksen jäsen, tarkastusvaliokunnan jäsen 2018–2019

Tikkurila Oyj, hallituksen jäsen, tarkastusvaliokunnan puheenjohtaja 2009–2018

Patria Oyj, hallitusjäsen, tarkastus- ja palkitsemisvaliokuntien jäsen 2008–2009

Aalto-Yliopiston Ylioppilaskunnan taloustoimikunta vuodesta 2020

Sibelius-Akatemian tukisäätiö vuodesta 2019

John Nurmisen Säätiö 2014–2024

Partiosäätiön neuvottelukunta 2015–2024

Anu Kallio
s. 1968

Kauppatieteiden 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
konserni, 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
Corporate Finance, Eläke-
säätiön johtaja 2006–2008

Apteekkien Eläkekassa,
talouspäällikkö 2002–2006

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

**Keskeiset luottamus-
tehtävät**

Hyvinvointiala HALI ry, halli-
tuksen jäsen vuodesta 2021

Kaisa Kallion kansalaislahja-
säätiö, hallituksen puheen-
johtaja 2019–2020

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

Kiinteistökehitysyhtiö 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

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

Heimland Invest Oy, toimitus-
johtaja, 9/2019 alkaen



LähiTapiola Keskinäisen
Vakuutusyhtiön hallituksen
jäsen vuodesta 2019

**Keskeinen aiempi
työkokemus**

Nordic 4sight Communities
Oy, partneri 2021

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

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

Visualweb Oy, perustaja /
toimitusjohtaja 2000–2008

Tapiola, yhteyspäällikkö
1998–2004

Marketing S. Kulla Oy,
yrittäjä 1996–2000

**Keskeiset luottamus-
tehtävät**

LähiTapiola Keskinäinen
Vakuutusyhtiö, hallituksen
jäsen, henkilöstö- ja
palkitsemistoimikunnan
jäsen 2019–2023

Hallituspartnerit Pohjanmaa,
hallituksen jäsen vuodesta
2023

LähiTapiola Pohjanmaa
Keskinäinen Vakuutusyhtiö,
hallituksen jäsen vuodesta
2023

LähiTapiola Pohjanmaa
Keskinäinen Vakuutusyhtiö,
hallituksen puheenjohtaja
2012–2023

Hallituspartnerit Pohjanmaa,
hallituksen puheenjohtaja
2020–2023

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

Ulla-Maija Moisio
s. 1962

Oikeustieteen kandidaatti
ja varatuomari

Lakiasiaintoimisto,
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

Timo Vuorinen

s. 1964

OTK , Helsingin yliopisto

Executive Master of Consulting and Coaching for Change, 2014, INSEAD (Ranska)

Hallitusammattilainen



LähiTapiola Keskinäisen Vakuutusyhtiön hallituksen jäsen vuodesta 2022

Keskeinen aiempi työkokemus

Vakuutus konserni If, liike-toiminta-alueen Balttia johtaja 2005–2017, Venäjän liiketoimintojen johtaja 2008–2011, kehitysjohtaja, Yrityisasiakkaat liiketoiminta-alue 2003–2005

Vahinkovakuutusosakeyhtiö If (Suomi), toimitusjohtaja 2008–2017, myynti- ja asiakaspalvelutoiminnan johtaja, Yksityisasiakkaat liiketoiminta-alue 2013–2017

Sampo Oyj, konsernin johtoryhmän jäsen 2009–2017

Kaleva Keskinäinen Henkivakuutusyhtiö, toimitusjohtaja 2013

Henki Sampo, maajohtaja (Puola) 2001–2002, kehitysjohtaja 2000–2001

Sampo Oyj, asiakasrahoitusjohtaja, Sampo-ryhmä 1998–2000, perintöpäällikkö, Sampo-ryhmä asiakasrahoitus 1996–1997, luottovakuutus päällikkö, Sampo-ryhmä asiakasrahoitus 1994–1996

Kansa, asiakasrahoitus-päällikkö, Kansa-ryhmä Sijoitusyksikkö, 1991–1994, luottovakuutus päällikkö, Kansa-ryhmä Sijoitusyksikkö 1989–1991

Nordea, työsuhteita Nordea-konsernissa 1987–1989

Keskeiset luottamustehtävät

Foodiq Oy, hallituksen jäsen vuodesta 2022

OIKIO Digital Performance Agency, hallituksen jäsen 2018–2021

If P&C Insurance Baltic, hallituksen puheenjohtaja 2006–2017

If P&C Insurance Russia, hallituksen puheenjohtaja 2008–2011

Autovahinkokeskus, hallituksen jäsen 2009–2013

Keskinäinen Henkivakuutusyhtiö Kaleva, hallituksen jäsen 2013–2017

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-
kunnan jäsen ja puheenjohtaja
1/2024 alkaen

Mehiläisen hallituksen jäsen
10/2022 alkaen

Suomen Golfliiton puheenjohtaja
11/2016–12/2022

Suomen Golfin Edistämissäätiön
puheenjohtaja 11/2016–12/2022

Suomen Olympiakomitean
hallituksen jäsen 11/2020 alkaen

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 2019–2021,
varapuheenjohtaja 2022

Pohjoismainen Ydinvakuutus-
pooli, hallituksen jäsen 2016

Nordic Reinsurance Days,
järjestelykomitean jäsen
vuodesta 2015

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

