



**Selvitys LähiTapiola
Keskinäisen
Vakuutusyhtiön
hallinto- ja ohjaus-
järjestelmästä 2020**

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 alueelliset keskinäiset vahinkovakuutusyhtiöt (Alueyhtiöt), joita oli 20 vuonna 2020. Alueelliset vahinkovakuutusyhtiöt LähiTapiola Satakunta Keskinäinen

Vakuutusyhtiö ja LähiTapiola Lännen Keskinäinen Vakuutusyhtiö päättivät sulautumisesta vuonna 2020. Sulautumisen jälkeen yhtiö on toiminut 1.1.2021 alkaen nimellä LähiTapiola Länsi-Suomi Keskinäinen Vakuutusyhtiö, ja Alueyhtiöiden määrä on 19.

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 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 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 vakuutuksenottajat ovat vakuutusyhtiöiden osakkaita. Alueyhtiöissä sekä Henkiyhtiössä on lisäksi takuupääoman omistajina muita ryhmään kuuluvia vakuutusyhtiöitä. 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 on lisäksi takuupääoman omistajina muita ryhmään kuuluvia vakuutusyhtiöitä.

Vakuutusyhtiöiden toiminnan tarkoituksena on vakuutusyhtiölain mukaisesti voiton tai muun taloudellisen edun tuottaminen osakkaille. Keskinäisyyden periaatteiden ja yhtiöjärjestykseen otettujen määräysten mukaisesti ryhmään kuuluvien vakuutusyritysten toiminnan kerryttämä ylijäämä käytetään ensisijaisesti 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.

Vahinkoyhtiö vastaa ryhmittymän ylimpänä emoyrityksenä LähiTapiola-ryhmän ja sen yhtiöiden luotettavan hallinnon, vakavaraisuuden 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-rakene-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 jäsenehdotukset osallistuvat valintansa mukaan yhtiökokoukseen. LähiTapiola Vahinkoyhtiön hallituksen jäsenen toimikausi on yhtiöjärjestyksen mukaan kolme vuotta, mikä on perusteltua ottaen huomioon vakuutuslain säädännön 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 2020 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 jäsenenä 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 palkitsemisraporttia.

Yhtiön palkitsemispolitiikasta ja palkitsemisraportista annetaan hallinnointikoodia vastaavat tiedot yhtiön Internet-sivuilla www.lahitapiola.fi/tietoa-lahitapiolasta/lahitapiola-ryhma/yhtioryhmatietoa/yhtioryhman-hallintomalli/palkka--ja-palkkioselvitys

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 vah-

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

LähiTapiola Vahinkoyhtiön varsinainen yhtiökokous pidettiin 24.4.2020.

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 24.4.2020 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 erilaisen koulutus- ja kokemustaustan omaavia henkilöitä. Hallintoneuvoston jäsenten tulisi nauttia arvostusta ja luottamusta yhteiskunnassa ja/tai yhteisössään. Jäsenesitystä 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 ja yhtiön strategian ja päättää asioista, jotka koskevat rakennejärjestelyjä, toiminnan huomattavaa supistamista tai laajentamista taikka yhtiön organisaation olennaista muuttamista. Hallintoneuvoston puheenjohtajalla on länäolo-oikeus yhtiön hallituksen kokouksissa.

Yhtiökokous päättää vuosittain hallintoneuvoston palkkiot ja matkakustannusten korvausperiaatteet.

LähiTapiola Vahinkoyhtiön hallintoneuvoston kokoonpano 24.4.2020 alkaen

- Kjell Adolfsson, s. 1959, toimitusjohtaja, Oy Medi+KEM Ab
- 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
- Taavi Heikkilä, s.1962, pääjohtaja, SOK
- Hannes Heiskala, s.1954, varatuomari, yrittäjä, KTM, Lakiasiantoimisto Hannes Heiskala
- Sari Helander, s. 1967, toimitusjohtaja, Greenstep Oy
- 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

- Anneli Karhula, s. 1955, henkilöstöjohtaja, Metsä Group
- 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
- Turkka Kuusisto, s. 1979, toimitusjohtaja, Posti Group Oyj
- Vesa Lauronen, s. 1976, hallituksen jäsen, Reaktor Innovations Oy
- Sanna Leivo, s. 1973, hallituksen puheenjohtaja, Leivon Leipomo Oy
- Timo Leppänen, s. 1954, toimitusjohtaja, Kajaanin tilitaito Oy
- Marjukka Manninen, s. 1976, kunnanjohtaja, Tyrnävän kunta
- Juha Marttila, 1. varapuheenjohtaja, s. 1967, maatalous- ja metsätieteiden tohtori, puheenjohtaja, MTK
- Jyrki Mattinen, s. 1970, maatalousyrittäjä, käyntiinajoinsinööri, Tmi Jomservering
- Jussi Miilukangas, s. 1966, johtaja, Miilukangas Ky
- Jorma Mikkonen, s. 1963, yhteiskuntasuhteiden johtaja, Lassila & Tikanoja Oyj

- Mikko Mäkimattila, s. 1971, toimitusjohtaja, Dometal Oy
- Tero Mölsä, s. 1951, kunnallisneuvos, agrologi
- 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, Wildea 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
- Olli Vihanta, s. 1952, kehittämisspäällikkö, ELY-keskus
- Pertti Yliniemi, s. 1954, hallituksen puheenjohtaja, North European Invest Oy

Hallintoneuvoston toiminta vuonna 2020

LähiTapiola Vahinkoyhtiön hallintoneuvosto piti järjestäytymiskokouksensa sähköpostitse ajalla 13.–15.5.2020. Kokouksessa valittiin hallintoneuvoston puheenjohtaja ja varapuheenjohtajat. Hallintoneuvoston puheenjohtajaksi valittiin maakuntaneuvos 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 88,4 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 2020 toimi hallintoneuvoston puheenjohtaja Jussi Huttunen sekä jäseninä hallintoneuvoston jäsenet Sanna Leivo ja Heikki J. Perälä sekä Anssi Keinänen 15.5.2020 saakka ja Yrjö Ojaniemi 15.5.2020 alkaen.

Nimitystoimikunta kokoontui kolme (3) kertaa. Kokouksiin osallistui 100 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 päätösten hallitusten jäsenten palkka- ja palkitsemisasioiden sekä toimi- ja työsuhteasioissa sekä kehittää hallitusten jäsenten palkitsemisjärjestelmää.

Yhteistyövaliokunnan järjestäytymiskokous pidettiin 27.5.2020.

Yhteistyövaliokunnan jäseninä toimivat vuonna 2020 Jukka Hertti, Jussi Huttunen, Juha Marttila, Anu Ojala ja Päivi Uusitalo sekä Timo U. Korhonen 24.4.2020 saakka ja Anu Ojala 15.5.2020 lukien. Yhteistyövaliokunnan puheenjohtajana toimi 24.4.2020 saakka Timo U. Korhonen ja 27.5.2020 lukien Jussi Huttunen. Varapuheenjohtajana toimi Totti Salko.

Yhteistyövaliokunta kokoontui kuusi (6) kertaa, minkä lisäksi se piti yhden (1) sähköpostikokouksen. Kokouksiin osallistui 100 prosenttia jäsenistä.

Hallitus

Hallituksen tehtävänä on huolehtia yhtiön hallinnosta ja toiminnan asianmukaisesta järjestämisestä sekä huolehdittava osaltaan, että yhtiötä johdetaan ammattitaitoisesti, terveen 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:

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 toimitusuhden ehtoista päättäminen
- palkkaus-, palkkiointi- ja kannustinjärjestelmien vahvistaminen
- sijoitussuunnitelman vahvistaminen ja sen ajantasaisuudesta huolehtiminen sekä sijoitussuunnitelman noudattamisen valvonta
- rahoitus- ja vakuutusryhmittymän 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 LähiTapiola-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-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 2020

Hallitus kokoontui 13 kertaa, minkä lisäksi kolme (3) kokousta pidettiin sähköpostitse. Varsinaisiin kokouksiin osallistui keskimäärin 96 prosenttia jäsenistä.

Tilikauden merkittävimpiä tapahtumia on kuvattu hallituksen toimintakertomuksessa.

LähiTapiola Keskinäisen Vakuutusyhtiön hallituksen jäsenet ja osallistuminen kokouksiin vuonna 2020

Hallituksen jäsenet 2020	Syntymävuosi	Koulutus	Päätoimi	Läsnäolo kokouksissa
Juha Koponen, hallituksen puheenjohtaja	1966	KTM	pääjohtaja, LähiTapiola-ryhmä	13/13
Jari Eklund, varapuheenjohtaja	1963	KTM	yhtiöryhmän johtaja, LähiTapiola-ryhmä	13/13
Timo Hiltunen	1964	yo-merkonomi	hallituksen puheenjohtaja, Tietokeskus	12/13
Anu Kallio	1968	KTM, eMBA	toimitusjohtaja, Humana Suomi	13/13
Sami Kulla	1976	KTK	digital strategist, Heimland Invest Oy	13/13
Minna Metsälä	1967	KTM, HHJ PJ	partner, Ocio Oy	12/13
Ulla-Maija Moisio	1962	OTK, VT	lakiasiaintohtaja, Teollisuuden Voima Oyj	13/13
Hannu Niilekselä	1952	KTM, KHT (tutkinto)	toimitusjohtaja, Hanicon Oy	11/13



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 analyyseistä, sijoitustoiminnasta sekä sääntelyn toiminnalle asettamista vaatimuksista.

Hallituneuvoston 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 kokoonpanon monimuotoisuuden edistämiseksi jäsenissä tulisi olla tasapainoisesti kummankin sukupuolen 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 lakisääteisissä 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 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 asiantuntemusta erityisesti laskentatoimesta, kirjanpidosta tai tilintarkastuksesta.

Valiokunnan puheenjohtajana toimi vuonna 2020 Hannu Niilekselä (LähiTapiola Vahinkoyhtiö) sekä jäsenenä Ulla-Maija Moisio (LähiTapiola Vahinkoyhtiö), Olli Latola ja Mirel Leino-Haltia (LähiTapiola Henkiyhtiö).

Valiokunta kokoontui vuonna 2020 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 2020 toimi Juha Koponen ja jäsenenä Anu Kallio, Sami Kulla (LähiTapiola Vahinkoyhtiö), Olli Latola ja Kati Sulin (LähiTapiola Henkiyhtiö).

Valiokunta kokoontui vuonna 2020 kuusi (6) kertaa. Kokouksiin osallistui 100 prosenttia valiokunnan jäsenistä.

Toimitusjohtaja

LähiTapiola Vahinkoyhtiön toimitusjohtajana toimi 31.10.2020 saakka varatuomari, OTM Jari Sundström (s.1960) ja toimitusjohtajan sijaisena OTK, MBA Mika Makkonen (s. 1967). Yhtiön uudeksi toimitusjohtajaksi valittiin 27.10.2020 KTM Hanna Hartikainen, joka aloittaa tehtävässään 1.5.2021.

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 mukaisen 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 linjaukset 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 Juha Koponen (pääjohtaja) 1.7.2020 alkaen ja jäsenenä Jari Sundström (toimitusjohtaja, LähiTapiola Vahinkoyhtiö) 31.10.2020 saakka (lisäksi puheenjohtajana 30.6.2020 saakka), Mika Makkonen (toimitusjohtajan sijainen, LähiTapiola Vahinkoyhtiö) 1.11.2020 alkaen, Minna Kohmo (toimitusjohtaja, LähiTapiola Henkiyhtiö), Pekka Antikainen (toimitusjohtaja, Palveluyhtiö), Pasi Haarala (toimitusjohtaja, LähiTapiola Pohjanmaa Keskinäinen Vakuutusyhtiö), Ari Lagerström (toimitusjohtaja, LähiTapiola Etelä Keskinäinen Vakuutusyhtiö), Jukka Kinnunen (toimitusjohtaja, LähiTapiola Pääkaupunkiseutu Keskinäinen Vakuutusyhtiö), Jussi Seppälä (toimitusjohtaja, LähiTapiola Lännen Keskinäinen Vakuutusyhtiö), Veli Raja-

kangas (toimitusjohtaja, LähiTapiola Pohjoinen Keskinäinen Vakuutusyhtiö), Jari Eklund (yhtiöryhmän johtaja), Harri Aho (kehitysjohtaja), Vesa-Matti Kultanen (vakuutusliiketoiminnan ryhmätason palveluista vastaava johtaja) 1.8.2020 alkaen, Tom Liljeström (toimitusjohtaja, LähiTapiola Varainhoito) 9.3.2020 saakka, Mikko Vastela (tietohallintojohtaja) 9.3.2020 saakka, Olli-Pekka Pohjanmäki (markkinointijohtaja) 9.3.2020 saakka, Tomi Sinisaari (henkilöstöjohtaja) 9.3.2020 saakka ja Timo Laakso (talousjohtaja) 30.9.2020 saakka.

Yhtiöryhmän johtoryhmä kokoontui vuonna 2020 pääsääntöisesti joka toinen viikko.

Yhtiöryhmän johtoryhmän lisäksi LähiTapiola-ryhmässä toimivia ryhmätason valmistelu- ja päätöksentekoelemiä 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 varsinaiseen yhtiökokoukseen 24.4.2020 saakka

Mikko Haavisto, KHT ja 24.4.2020 lukien Timo Nummi, KHT.

Tilintarkastajan palkkiot 2020

LähiTapiola Vahinkoyhtiö maksoi tilintarkastajalle tilintarkastuksesta palkkioita 48 402,16 euroa, veroneuvonnasta 0,00 euroa ja muista palveluista 54 833,39 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

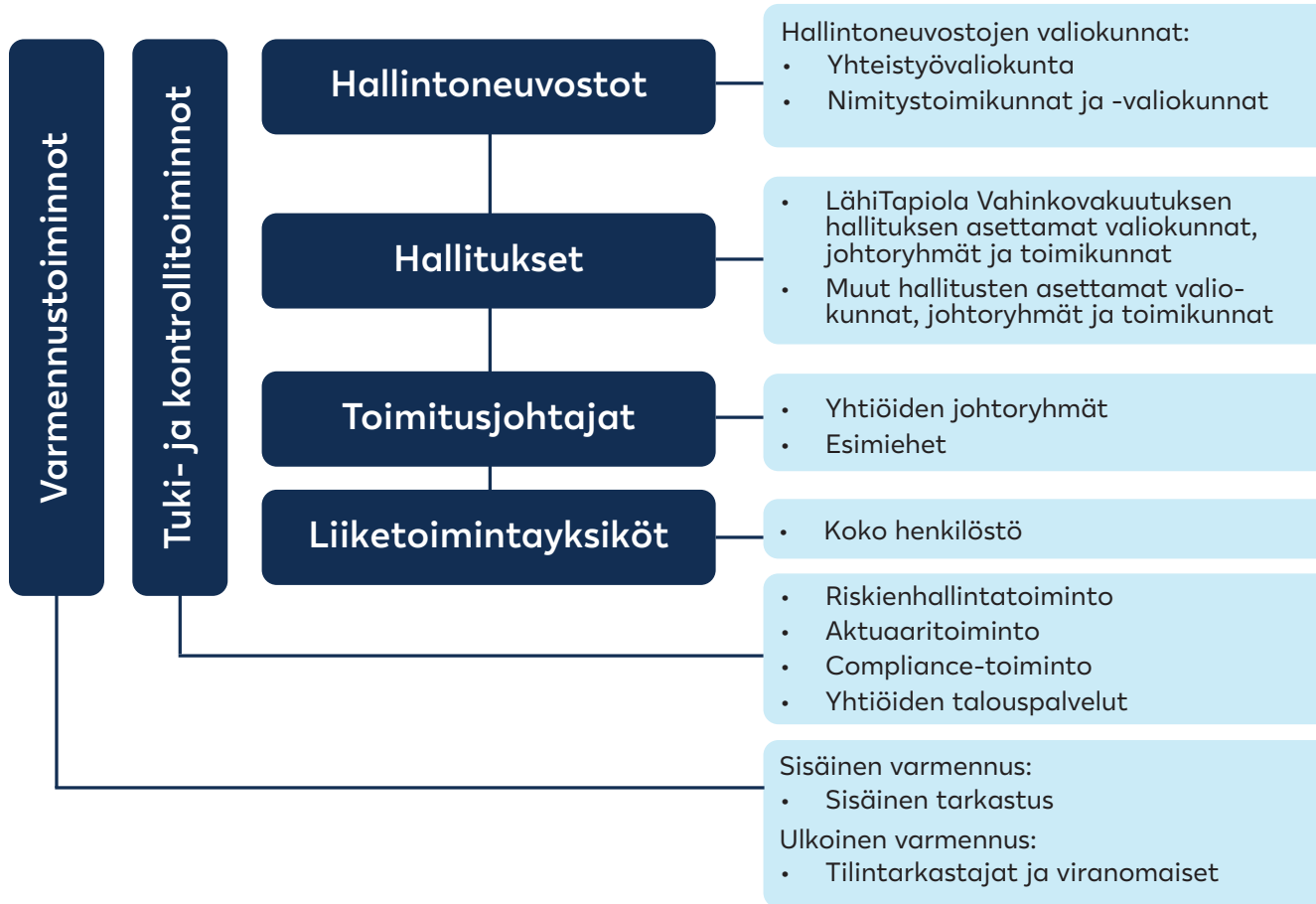
Kokonaisvastuu sisäisen valvonnan järjestämisestä on hallituksilla. Toimitusjohtaja vastaa hallinnon ja sisäisen valvonnan järjestämisestä käytännössä sekä operatiivisen toiminnan hoitamisesta hallituksen antamien ohjeiden ja

määräysten mukaisesti. Hallituksen ja toimitusjohtajan on johdettava yhtiötä ammattitaitoisesti, terveiden ja varovaisten liikeperiaatteiden sekä luotettavaa hallintoa koskevien periaatteiden mukaisesti. LähiTapiolan organisaatiorakenne 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
- 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 erilaisien 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 sovitusta toimintamalleista poikkeavat tapahtumat ja luodaan edellytyksiä välttämättömille korjaustoimenpiteille. Valvonnan tuloksia käsitellään eri kokouksissa ja esimiesalaiskeskusteluissa.

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.

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-säännöstyöhön, 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 keskeisimpien 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. 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-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.

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

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 Henkiyhtiön tarkastus- ja riskienhallinta-valiokunnan 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 laskuperusteisiin, kirjanpitoon 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 vakuutustapaa ja käyttävät toiminnassaan asianmukaisia menettelytapoja. Se seuraa ja arvioi valvottaviansa 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 päätöksentekaelimenä päättää tilinpäätöksen vahvistamisesta ja vastuuvapaudesta hallintoelinten jäsenille ja toimitusjohtajalle päättyneeltä tilikaudelta.

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

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

Taloudellisen raportoinnin järjestäminen

Kuukausittaiseen tulosraportointiin sisältyvät yhtiökohtaiset totematiedot, kehitys edelliseen vuoteen verrattuna ja vertailu budjettiin. Osavuosikatsaukset laaditaan neljännesvuosittain. Julkinen tulosra-

portointi käsittää puolivuosisikatsauksen ja tilinpäätöksen. Pitkän aikavälin tulosskenaarioita 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 Henkivahinkoyhtiöstä 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 10.3.2021. Hallituksen toimintakertomus ja selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä julkaistaan yhtiön internet-sivuilla osoitteessa www.lahitapiola.fi.

Hallituksen jäsenet 2020

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 varapuheenjohtaja vuodesta 2020

Keskinäinen Eläkevakuutusyhtiö Elo, hallituksen jäsen vuodesta 2020

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

LähiTapiola Pääkaupunki-seutu, hallituksen jäsen vuodesta 2017

Suomen Yrittäjät ry, Kansainvälisyysvaliokunnan puheenjohtaja vuodesta 2018

Helsingin Seudun Kauppa-kamari ry, eri luottamustehtäviä 2009–2019

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 alkaen

LähiTapiola Varainhoito Oy, hallituksen puheenjohtaja 6/2014 alkaen

LähiTapiola Vaihtoehtorahastot Oy, hallituksen puheenjohtaja 2/2015 alkaen

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, hallintoneuvoston jäsen vuodesta 1998

Timo Hiltunen

s. 1964

Toimitusjohtaja
Ahjo Venture Oy



LähiTapiola Keskinäisen 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, Profindex Oy 01/2020 alkaen

Hallituksen jäsen, Ilona Works Oy 01/2020 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
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 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

Hyvintointiala 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

Eläkesäätiöyhdystys 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, yhteispäällikkö,
1998–2004

Marketing S. Kulla Oy,
yrittäjä 1996–2000

**Keskeiset luottamus-
tehtävät**

Hallituspartnerit Pohjanmaa,
hallituksen varapuheenjohtaja
vuodesta 2020

LähiTapiola Keskinäinen
Vahinkovakuutusyhtiö,
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 Va-
hinkovakuutusyhtiö, 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

Kojamo Oyj, hallituksen
jäsen ja palkitsemisvaliokun-
nan jäsen vuodesta 2018

Tampereen Sähkölaitos Oy,
hallituksen jäsen vuodesta
2019

Tampereen Ammattikorkea-
koulu Oy, hallituksen jäsen
vuodesta 2019

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

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 va-
litsemana 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

Jari Sundström
s. 1960

Varatuomari

Pääjohtajan sijainen 1.1.–30.6.2020,
LähiTapiola Keskinäisen
Vakuutusyhtiön toimitusjohtaja



LähiTapiola Keskinäinen
Vakuutusyhtiö, toimitusjohtaja
2014–31.10.2020

LähiTapiola Kiinteistövarainhoito
Oy, hallituksen jäsen

LähiTapiola Varainhoito Oy,
hallituksen varapuheenjohtaja

LähiTapiola Palvelut Oy,
hallituksen jäsen

LähiTapiola Rahoitus Oy,
hallituksen puheenjohtaja

Keskinäinen Vakuutusyhtiö Turva,
hallituksen varapuheenjohtaja

Keskeinen aiempi työkokemus

LähiTapiola-ryhmän johtaja
2010–2014

Nordea Segment Corporate,
Finlandin yksikönjohtaja
2008–2009

Nordea Savings Products & Asset
Managementin yksikönjohtaja
2007–2008

Nordea Investment Manage-
ment & Fundsin yksikönjohtaja
2006–2007

Nordea Rahastoyhtiö Suomi Oy:n
toimitusjohtaja 1998–2006

Trygg-Hansa Vakuutus Suomen
toimitusjohtaja 1997–1998

Ilmarisen, Salaman ja Pohjolan
johtotehtävät 1991–1997

Keskinäinen Eläkevakuutusosa-
keyhtiö Ilmarisen yhteyspäällikkö,
osastopäällikkö, apulaisjohtaja
1986–1990

Kansallis-Osake-Pankin apulais-
johtaja 1984–1986

Keskeiset luottamus- tehtävät

Finanssialan keskusliitto, vahinko-
vakuutusjohtokunnan puheen-
johtaja ja jäsen

LähiTapiola Keskinäinen Vakuu-
tusyhtiö ja LähiTapiola Keski-
näinen Henkivakuutusyhtiö,
hallitusten jäsen 2010–2013,
varapuheenjohtaja 2013–2015

Pihlajalinna Oyj, hallituksen jäsen
2015–2019

Eläke-Tapiolan, Henki-Tapiolan,
Vahinko-Tapiolan ja Kiinteistö-
Tapiolan hallitusten jäsen
2010–2012

LähiTapiola Keskinäinen Eläke-
vakuutusyhtiö, hallituksen jäsen
2012–2013

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 luottamus- tehtävät

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

