



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

1. Johdanto

Tämä selvitys LähiTapiola Keskinäisen Henkivakuutusyhtiön (LähiTapiola Henkiyhtiö) hallinto- ja ohjausjärjestelmästä on laadittu Suomen listayhtiöiden hallinnointikoodin (1.1.2020) mukaisella tavalla. Selvitys annetaan yhtiön toimintakertomuksesta erillisenä. LähiTapiola Henkiyhtiön hallinnoinnissa noudatetaan hyvää hallinnointitapaa, joka perustuu vakuutusalaan koskevaan lainsäädäntöön sekä Finanssivalvonnan määräyksiin ja ohjeisiin. LähiTapiola Henkiyhtiö 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 ohjausjärjestelmä

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

LähiTapiola-ryhmän 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. 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 yhtiöjärjestyksiin otettujen määräysten mukaisesti ryhmään kuuluvien vakuutusyhtyritysten toiminnan kerryttämä ylijäämä käytetään ensisijaisesti asiakkaille tarjottavien tuotteiden ja palveluiden kehittämiseen sekä toiminnan kannalta turvaavan vakavaraisuuden säilyttämiseen.

LähiTapiola-ryhmä muodostaa vakuutusyhtiölain tarkoittaman vakuutusyhtyrityksryhmän, 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

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 yhtiökokousinformaation yhteydessä hallintoneuvoston jäseneksi ehdolla olevat henkilöt sekä ehdotuksen valmistelussa noudatettu tapa. Hallintoneuvoston jäsenehdokkaat osallistuvat valintansa mukaan yhtiökokoukseen. LähiTapiola Henkiyhtiön 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 Henkiyhtiö 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 Henkiyhtiön hallituksen seitsemästä jäsenestä neljä on vuonna 2020 ollut LähiTapiola-ryhmän palveluksessa olevia henkilöitä. Näistä kaksi on ollut päätoimisia hallituksen jäseniä ja loput sivutoimisia. Vakuutusyhtiölaki ja viranomaismääräykset asettavat erityisvaatimuksia vakuutusyhtiön hallituksen jäsenten ammatilliselle pätevyydelle ja kokeukselle, 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 hallitusten 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 päätöksentekoelin, jossa yhtiön osakkaat käyttävät päätösvaltaansa yhtiön asioissa. Osakkaita ovat LähiTapiola Henkiyhtiössä vakuutuksenottajat, joilla on yhtiössä voimassa viimeistään edellisen kalenterivuoden aikana otettu vakuutus sekä takuuosuuden omistajat. 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 Henkiyhtiön varsinainen yhtiökokous pidettiin 24.4.2020.

Hallintoneuvosto

Hallintoneuvoston jäsenten valinta LähiTapiola Henkiyhtiön hallintoneuvostoon tehdään hallintoneuvoston nimitystoimikunnan valmisteleman esityksen pohjalta.

24.4.2020 pidetyssä varsinaisessa yhtiökokouksessa hallintoneuvostoon valittiin 35 jäsentä.

Hallintoneuvoston kokoonpanossa tulisi hallintoneuvoston nimitystoimikunnan työjärjestyksen mukaan olla edustettuna monipuolisesti yhtiön omistaja-asiakkaita ottaen huomioon näiden jakautumisen mm. maantieteellisesti, asiakassegmenteittäin sekä toimialoittain. Kokoonpanon monimuotoisuuden edistämiseksi jäsenissä tulisi olla tasapainoisesti kummankin sukupuolen edustajia sekä eri-ikäisiä ja erilaisten koulutus- ja kokemustaustan omaavia henkilöitä. Hallintoneuvoston jäsenten tulisi nauttia arvostusta ja luot-

tamusta yhteiskunnassa ja/tai yhteisössään. Jäseneditystä laadittaessa otetaan huomioon esteellisyysperiaatteet, joiden mukaan esteellisiä hallintoneuvoston jäseniksi ovat kilpailevan finanssiryhmän palveluksessa tai hallinnossa toimivat henkilöt.

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

Yhtiökokous päättää vuosittain hallintoneuvoston palkkiot ja matkakustannusten korvausperiaatteet.

LähiTapiola Henkiyhtiön hallintoneuvoston kokoonpano 24.4.2020 alkaen

- Juha Aitamurto, s. 1959, toimitusjohtaja, Pohjois-Suomen Opiskelija-asuntosäätiö sr
- Jari Annala, s. 1964, johtaja, SOK
- Jari Bachmann, s. 1957, hallituksen puheenjohtaja, Kaso Oyj
- Tiina Brandt, s. 1975, dosentti, TKI-asiantuntija, Tampereen Ammattikorkeakoulu
- Juha Hakkarainen, s. 1962, metsäjohtaja, MTK
- Marianne Heikkilä, s. 1968, toiminnanjohtaja, Marttaliitto ry
- Jukka Hertti, 2. varapuheenjohtaja, s. 1953, vakuutusneuvos
- Suvi Honkanen, s. 1969, henkilöstöjohtaja, Osuuskauppa PeeÄssä
- Heikki Hämäläinen, s. 1966, toimitusjohtaja, Osuuskauppa Suur-Savo
- Pekka Ilmivalta, s. 1970, laki- ja vastuullisuusjohtaja, Veikkaus Oy (1.9.2020 saakka)
- Jari-Vesa Isokotamäki, s. 1968, työterveyslääkäri, Pihlajalinna Hämeenkyrö ja Ylöjärvi
- Jukka Joensuu, s. 1963, tuotepäällikkö, Ruukki Construction Oy
- Juha Kivelä, s. 1966, toimitusjohtaja, Pohjois-Karjalan Osuuskauppa
- Eija Koivuranta, s. 1960, toimitusjohtaja, Väestöliitto ry
- Kati Käsmä, s. 1977, liiketoimintajohtaja, Komake Oy
- Arttu Laine, s. 1970, kenttäjohtaja, SOK
- Merja Lehtonen, s. 1953, kotitalousopettaja, Riihimäen kaupunki
- Jarkko Mettala, s. 1969, toimitusjohtaja, Tietopalvelu Group Oy
- Ari Monni, s. 1958, kehitysjohtaja, Ilkka-Yhtymä Oyj
- Marjut Nordström, s. 1956, yrittäjä
- Juha Paajanen, s. 1963, maa- ja metsätalousyrittäjä
- Tiina Palosaari, s. 1978, Retail Manager, JYSK Finland
- Saara Perho, s. 1979, toimitusjohtaja, Citrus Solutions Oy
- Ritva Pihlaja, s. 1967, Freelance-tutkija
- Hanne Pitkänen, s. 1986, toimitusjohtaja, Encore Digital Marketing Oy
- Ville Raunio, s. 1971, toimitusjohtaja, Keskinäinen Vakuutusyhtiö Turva
- Jarmo Rosendahl, s. 1968, henkilöstö-riskipäällikkö, LähiTapiola Keskinäinen Henkivakuutusyhtiö
- Totti Salko, puheenjohtaja, s. 1965, toimitusjohtaja, Merle Oy

- Katja Saraketo, s. 1973, toiminnanjohtaja, Varkauden Työterapinen Yhdistys ry
- Taru Tujunen, s. 1970, toimitusjohtaja, Ellun Kanat Oy
- Harri Tuomi, s. 1966, toimitusjohtaja, Satakunnan Osuuskauppa
- Päivi Uusitalo, 1. varapuheenjohtaja, s. 1966, Head of Financial Control, Caruna Networks Oy
- Tarja Virtanen, s. 1963, hallintojohtaja, Lohjan seurakunta
- Satu Ylisiurua-Hemminki, s. 1975, lakiasianjohtaja, 2 M-IT Oy
- Markku Äijälä, s. 1962, toimitusjohtaja, Boreal Kasvinjalostus Oy

Hallintoneuvoston toiminta vuonna 2020

LähiTapiola Henkiyhtiön hallintoneuvosto piti järjestäytymiskokouksensa sähköpostikokouksena ajalla 13.–15.5.2020. Kokouksessa valittiin hallintoneuvoston puheenjohtaja ja varapuheenjohtajat. Hallintoneuvoston puheenjohtajaksi valittiin Totti Salko, 1. varapuheenjohtajaksi Päivi Uusitalo ja 2. varapuheenjohtajaksi Jukka Hertti. Hallintoneuvosto kokoontui kolme (3) kertaa. Kokouksiin osallistui keskimäärin 72,2 prosenttia jäsenistä.

Hallintoneuvoston valiokunnat

Koska hallintoneuvostolla on yhtiössä merkittävä 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 Totti Salko sekä jäsenenä



hallintoneuvoston jäsenet Tiina Brandt ja Marjut Nordström sekä 24.4.2020 saakka Vesa Ekroos ja 15.5.2020 alkaen Juha Paajanen.

Nimitystoimikunta kokoontui vuonna 2020 kuusi (6) kertaa ja kokouksiin osallistui 100 prosenttia jäsenistä.

Hallintoneuvostojen yhteistyövaliokunta

Yhteistyövaliokunta muodostuu LähiTapiola Vahinkoyhtiön ja LähiTapiola Henkiyhtiön hallintoneuvostojen puheenjohtajista ja varapuheenjohtajista. Se valmistelelee päätösesitykset hallintoneuvostolle ja muut hallintoneuvoston kokouksessa käsiteltävät asiat. Yhteistyövaliokunta valvoo hallituksen, pääjohtajan ja toimitusjohtajien sekä koko yhtiöryhmän toimintaa ja raportoi siitä hallintoneuvostolle. Yhteistyövaliokunta tekee hallintoneuvoston antaman valtuutuksen perusteella päätökset LähiTapiola Vahinkoyhtiön ja LähiTapiola Henkiyhtiön päätoimisten hallitusten jäsenten palkka- ja palkitsemisasioiden sekä toimi- ja työsuhteisasioiden sekä kehittää hallitusten jäsenten palkitsemisjärjestelmää.

Yhteistyövaliokunnan järjestäytymiskokous pidettiin 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, 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 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, puheenjohtajan ja varapuheenjohtajan. Hallituksen puheenjohtaja on yhtiöjärjestyksen mukaan LähiTapiola-ryhmän pääjohtaja. Hallituksen jäsenen tulee olla hyvämaineinen ja jäsenellä tulee vakuutusyhtiölain mukaan olla tehtävän hoitamisen vaatima ammatillinen pätevyys ja kokemus. Jäsenen toimikausi on yhtiöjärjestyksen mukaan kolme vuotta.

Hallituksen jäsenistä Kati Sulin, Olli Latola ja Mirel Leino-Haltia ovat hallinnointikoodin tarkoittamalla tavalla yhtiöstä riippumattomia hallituksen jäseniä.

Hallituksen toiminta vuonna 2020

Hallitus kokoontui 13 kertaa, minkä lisäksi kolme (3) kokousta pidettiin sähköpostitse. Varsinaisiin kokouksiin osallistui keskimäärin 99 prosenttia jäsenistä.

Tilikauden merkittävimpiä tapahtumia on kuvattu hallituksen toimintakertomuksessa.

LähiTapiola Keskinäisen Henkivakuutusyhtiön 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
Janne Kaippio	1976	FM, SHV, EMBA	aktuaarijohtaja, LähiTapiola Keskinäinen Vakuutusyhtiö	12/13
Olli Latola	1955	OTK, varatuomari		13/13
Mirel Leino-Haltia	1971	KTT, CFA	työelämäprofessori, Aalto-yliopisto Managing Partner, Exito Consulting	13/13
Lauri Riekkola	1964	HTK	toimitusjohtaja, LähiTapiola Loimi-Häme Keskinäinen Vakuutusyhtiö	13/13
Kati Sulin	1974	FM	toimitusjohtaja, Ifolor Oy	13/13



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 analyseista, sijoitustoiminnasta sekä sääntelyn toiminnalle asettamista vaatimuksista.

Hallintoneuvoston nimitystoimikunnan työjärjestyksen mukaan hallituksen jäsenesityksiä valmisteltaessa ensisijainen kriteeri on hallitukseen esitettävän henkilön osaaminen ja pätevyys. Valmistelussa huomi-

oidaan 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 kokemustaustan omaavia henkilöitä. LähiTapiola-ryhmässä on lisäksi hyväksytty tasa-arvo- ja yhdenvertaisuusperiaatteet, joissa on määritelty tavoitteet yhdenvertaisuuden edistämiseksi. Näissä on huomioitu tavoitteena myös hallinnon jäsenten yhdenvertaisuuden ja monimuotoisuuden lisääminen yhtiöiden hallinnossa.

LähiTapiola Vahinkoyhtiön ja LähiTapiola Henkiyhtiön hallitusten tarkastus- ja riskienhallintavaliokunta

Valiokunnan tarkoituksena on avustaa LähiTapiola Vahinkoyhtiön ja LähiTapiola Henkiyhtiön hallituksia niiden lakisääteisissä ja työjärjestyksen mukaisissa asioissa liittyen yhtiöiden ja LähiTapiola-ryhmän talouteen, kirjanpitoon, 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 asiantuntevasta erityisesti laskentatoimesta, kirjanpidosta tai tilintarkastuksesta.

Valiokunnan puheenjohtajana toimi vuonna 2020 Hannu Niilekselä (LähiTapiola Vahinkoyhtiö) sekä jäseninä 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 jäseninä 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 Henkiyhtiön toimitusjohtajana toimii kauppatieteiden maisteri Minna Kohmo (s. 1959). Toimitusjohtajan sijaisena toimi 30.11.2020 saakka filosofian maisteri, eMBA, SHV Samu Anttila (s. 1974). 1.1.2021 alkaen toimitusjohtajan sijaisena on toiminut filosofian maisteri, SHV Petri Vilksa.

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 laajasti 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 Rajakangas (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 päätöksentekuelimiä ovat sijoitusasioiden johtoryhmä sekä riskienhallintakomitea ja taseenhallintakomitea.

Lähipiiriliiketoimet

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

Sisäpiirihallinto

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

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

LähiTapiola-ryhmän sisäpiirirekistereitä ylläpidetään LähiTapiola Varainhoito Oy:ssä.

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

Tilintarkastaja

LähiTapiola Henkiyhtiön 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 Henkiyhtiö maksoi tilintarkastajalle tilintarkastuksesta 44 640,00 euroa, veroneuvonnasta 0,00 euroa ja muista palveluista 101 883,44 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

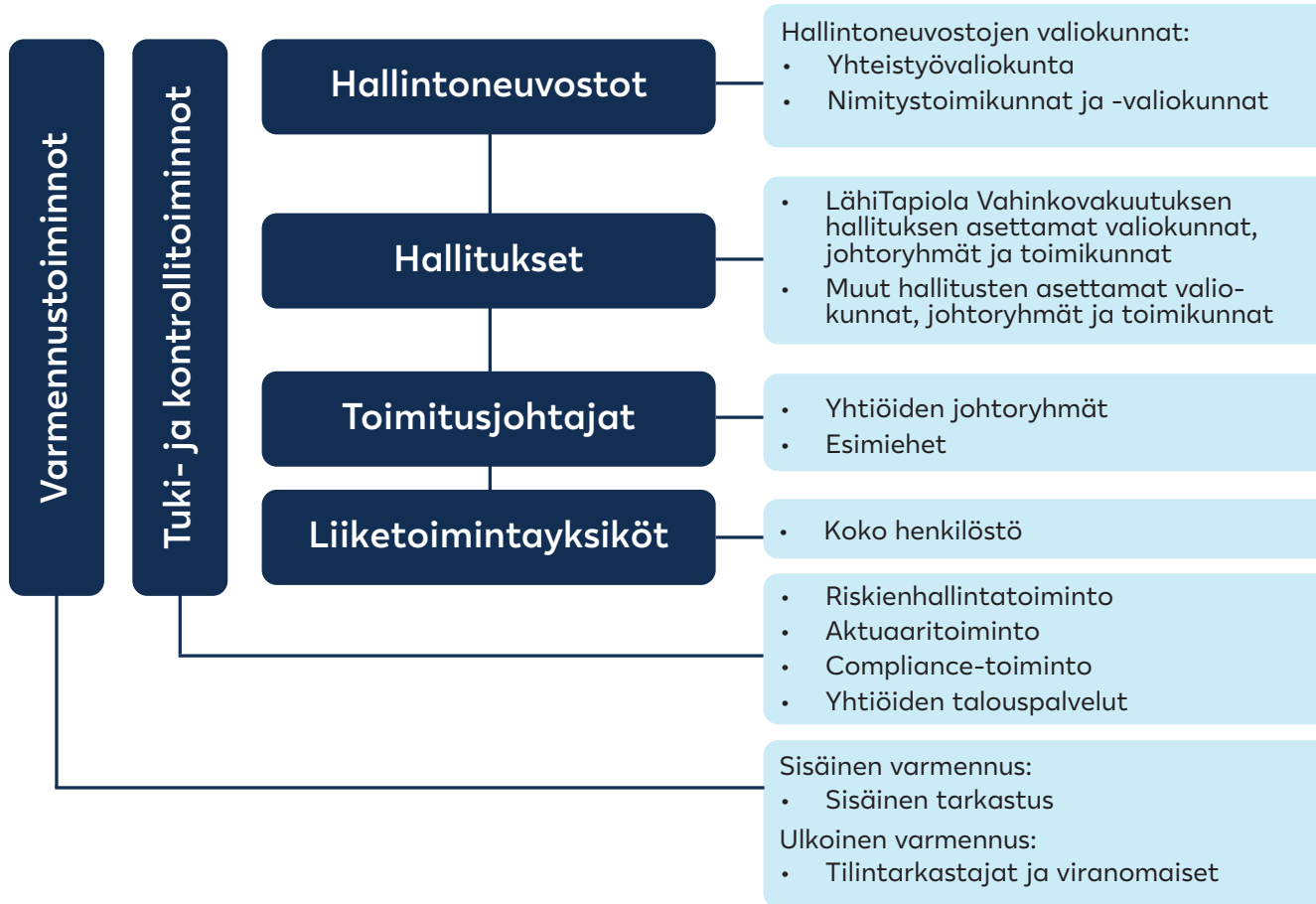
Kokonaisvastuu sisäisen valvonnan järjestämisestä on hallituksilla. Toimitusjohtaja vastaa hallinnon ja sisäisen valvonnan järjestämisestä käytännössä sekä operatiivisen toiminnan hoitamisesta hallituksen antamien ohjeiden ja

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 esimies-alaiskeskusteluissa.

Compliance-toiminto osana sisäisen valvonnan järjestämistä

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

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

LähiTapiola Vahinkoyhtiön hallitus on hyväksynyt LähiTapiola-ryhmän compliance-toimintaa koskevat periaatteet noudatettaviksi koko ryhmässä. Periaatteet on käsitelty ja hyväksytty erikseen myös LähiTapiola Henkiyhtiön hallituksessa.

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

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

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

Riskien- ja vakavaraisuudenhallinnan organisointi

Ryhmätason organisointi

LähiTapiola Vahinkoyhtiö, hallintoneuvosto

Yhteistyövaliokunta

LähiTapiola Vahinkoyhtiö, hallitus

Tarkastus- ja riskienhallintavaliokunta

Yhtiöryhmän johtoryhmä

Riskienhallinta-
komitea

Taseenhallinta-
komitea

Sijoitustoiminnan
johtoryhmä

Yhtiötason organisointi

Hallitus

Toimitusjohtaja

Liiketoimintayksiköt

Riippumattomat tuki- ja kontrollitoiminnot

Aktuaaritoiminto

Compliance-toiminto

Riskienhallintatoiminto

Taloustoiminto

Riippumattomat varmennustoiminnot

Sisäinen tarkastus

Ulkoinen tarkastus

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 sen Vahinko- ja Henkiyhtiön tarkastus- ja riskienhallintavaliokunnan alaisuudessa. Hallinnollisesti sisäinen tarkastus toimii pääjohtajan alaisuudessa.

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

6. Ulkoinen valvonta

Tilintarkastus

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

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

Vakuutusyhtiön tilintarkastusta koskevien säännösten mukaan vakuutusyhtiön tilintarkastajan suorittaman tilikauden aikaisen jatkuvan tarkastuksen on riittävänä pidettävässä laajuudessa ulotuttava vastuuelkaan,



sijoitustoimintaan, vakuuttamis- ja korvaustoimintaan sekä vakuutusyhtiön ja sen kanssa samaan konserniin tai vakuutusyhtyrühmään kuuluvien yhteisöjen välisiin keskinäisiin liiketoimiin. Vakuutusyhtiön tilintarkastajan on tilinpäätöksen tarkastuksen yhteydessä käytävä läpi vastuuelan vakuutusmatemaattiset laskennat ja niiden vastaavuus vastuuelan 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 Henkiyhtiö on julkisen valvonnan alainen henkivakuutusyhtiö, 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 osavuositarkastukset 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 osavuositarkastukset sekä toimintakertomus ja tilinpäätös. Hallintoneuvosto antaa varsinaiselle yhtiökokoukselle lausuntonsa tilinpäätöksen ja tilintarkastuskertomuksen johdosta. Yhtiökokous yhtiön ylimpänä päätöksentekeliminä 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 osavuositarkastus- 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. Osavuositarkastukset 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, säännösten sekä viranomaismääräysten mukaisesti. Lisäksi konsernitilinpäätös laaditaan LähiTapiola Henkiyhtiöstä ja LähiTapiola Kiinteistövarainhoito Oy:stä.

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

Finanssivalvonnalle raportoidaan neljännesvuosittain viranomaismääräysten mukaisesti.

Hallituksen toimintakertomus

LähiTapiola Henkiyhtiön hallitus on antanut toimintakertomuksensa 9.3.2021. 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 Henkivakuutus-
yhtiö, 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, konsernitalous-
johtaja/ toimitusjohtaja/
konsernijohtaja 2002–2012

PerkinElmer Inc., erilaiset
taloushallinnon johdon
tehtävät 1993–2002

YIT-Yhtymä Oy, talous-
päällikkö Länsi-Suomen
alueyksikkö 1990–1993

Keskeiset luottamus- tehtävät

Finanssiala ry, hallituksen
varapuheenjohtaja vuodesta
2020

Keskinäinen Eläkevakuutus-
yhtiö Elo, hallituksen jäsen
vuodesta 2020

Stella Care Oy (Stella Koti-
palvelut Oy:n emoyhtiö),
hallituksen puheenjohtaja
2017–2019

LähiTapiola Pääkaupunki-
seutu, hallituksen jäsen
vuodesta 2017

Suomen Yrittäjät ry, Kansain-
välisyysvaliokunnan puheen-
johtaja vuodesta 2018

Helsingin Seudun Kauppa-
kamari ry, eri luottamus-
tehtäviä 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

Apteekkitavaratukkukaup-
piaat ry, hallituksen jäsen /
varapuheenjohtaja / puheen-
johtaja 2006–2012

Jari Eklund

s. 1963

Kauppatieteiden maisteri

Yhtiöryhmän johtaja



LähiTapiola Keskinäinen
Vakuutusyhtiö ja LähiTapiola
Keskinäinen Henkivakuutus-
yhtiö, hallitusten jäsen
vuodesta 2013 (alueena
ryhmäpalvelut, rahoitus-
yhtiö, varainhoito ja sijoitus-
toiminnan valvonta)

LähiTapiola Kiinteistövarain-
hoito Oy, hallituksen puheen-
johtaja 6/2014 alkaen

LähiTapiola Varainhoito Oy,
hallituksen puheenjohtaja
6/2014 alkaen

LähiTapiola Vaihtoehtorahas-
tot Oy, hallituksen puheen-
johtaja 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, sijoitusjohta-
ja 1998–2011, yksikönjohtaja
1996–1997, osastopäällikkö
1994–1995, arvopaperipääl-
likkö 1993–1994

Vahinko- ja Henki-Tapiola,
hallitusten jäsen 2012

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

LähiTapiola Keskinäinen
Eläkeyhtiö, hallituksen
varajäsen 2013

LähiTapiola Kiinteistövarain-
hoito Oy, hallituksen jäsen
2007–6/2014, puheenjohta-
ja 2007–5/2013

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

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

Keskeiset luottamus- tehtävät

AMICE, hallituksen jäsen
1/2018 alkaen

Pellervon Taloustutkimus PTT
ry, hallituksen jäsen 4/2016
alkaen

Ilkka-Yhtymä Oyj, hallinto-
neuvoston jäsen vuodesta
1998

Janne Kaippio

s. 1976

Filosofian maisteri, SHV EMBA

Aktuaarijohtaja, LähiTapiola
Keskinäinen Vakuutusyhtiö



LähiTapiola Keskinäinen
Vakuutusyhtiö, hallituksen
jäsen vuodesta 2016

LähiTapiola Keskinäinen
Vakuutusyhtiö, Vahinkova-
kuutuksen aktuaaripalvelut,
aktuaarijohtaja vuodesta
2012

Vakuutusosakeyhtiö Garan-
tia, vakuutusmatemaatikko,
aktuaaritoiminto

Valio Keskinäinen Vakuutus-
yhtiö, vakuutusmatemaatik-
ko, aktuaaritoiminto

Keskeinen aiempi työkokemus

Pohjola Pankki, yksikön
päällikkö, Talous ja Rahoitus
2011–2012

Pohjola Vakuutus, yksikön
päällikkö, Aktuaaritoimi
2008–2011

Pohjola Pankki, matemaat-
tikko, Talous ja Rahoitus
2006–2008

Pohjola Vakuutus, mate-
maatikko, Aktuaaritoimi,
2004–2006

If Vahinkovakuutus, Suomi,
matemaatikko, Aktuaari-
toimi 2001–2004

Keskeiset luottamus- tehtävät

Suomen Aktuaariyhdistyksen
edustaja: AAE education
comittee

STM SHV-lautakunnan
puheenjohtaja

Olli Latola
s. 1955

Oikeustieteen kandidaatti,
varatuomari



LähiTapiola Keskinäisen Henkivakuutusyhtiön hallituksen jäsen vuodesta 2016

Keskeinen aiempi työkokemus

OP-Pohjola-ryhmä
2006–2015

Pohjola Vakuutus, Yritysasiakkaat, johtaja

Pohjola Vakuutus, Myynti ja asiakaspalvelu, kentän johtaja

Pohjola Vakuutus, Yritys ja henkilöasiakkaat, johtaja

Pohjola Vakuutuksen toimitusjohtajan sijainen
2009–2014

Pohjola-konserni, Henkilö- sekä pienet ja keskisuuret yritysasiakkaat (matriisi-tehtävä), johtaja

Vahinkovakuutusosakeyhtiö Pohjola, johtajatehtävät
2000–2006,

Virtuaalinen Suomi Oy (Mainio.fi), toimitusjohtaja
1999–2000

Optum, Kiinteistöpalvelut Oy, toimitusjohtaja
1997–1999

Osuuspankki Realum, toimitusjohtaja
1996–1999

Suur-Helsingin OP, johtaja
1990–1996

Henkivakuutus Oy Viva, toimitusjohtaja
1988–1990

Suur-Helsingin OP, pankinjohtaja
1983–1988

Keskeiset luottamustehtävät

Pop & Jazz konservatorio, hallituksen puheenjohtaja
vuoteen 2019 asti

Adecco Finland Advisory Board, puheenjohtaja

Mirel Leino-Haltia
s. 1971

Kauppatieteiden tohtori (Hanken),
Chartered Financial Analyst (CFA)

Työelämäprofessori (Professor of Practice), Aalto Yliopisto

Managing Partner, Exito Consulting



LähiTapiola Keskinäinen Henkivakuutusyhtiö, hallituksen jäsen vuodesta 2019

LähiTapiola Kiinteistövarainhoito Oy, hallituksen jäsen
vuodesta 2019

LähiTapiola Vaihtoehtorahastot Oy, hallituksen jäsen
vuodesta 2019

LähiTapiola Varainhoito Oy, hallituksen jäsen
vuodesta 2019

Keskeinen aiempi työkokemus

PwC Suomi (PricewaterhouseCoopers Oy), Partner
2009–2018

PwC Suomi (PricewaterhouseCoopers Oy), useita tehtäviä
2000–2008

Keskeiset luottamustehtävät

Arvopaperikeskuksen rahasto, hallituksen jäsen
vuodesta 2018

Euroclear Finland Oy, hallituksen jäsen ja tarkastusvaliokunnan puheenjohtaja
vuodesta 2018

Indufor Oy, hallituksen puheenjohtaja
vuodesta 2019

Telest Oyj, hallituksen jäsen ja tarkastusvaliokunnan puheenjohtaja
vuodesta 2020

Säästöpankkien Tutkimussäätiö, hallituksen jäsen
vuodesta 2020

Lauri Riekkola
s. 1964

Toimitusjohtaja,
LähiTapiola Loimi-Häme Keskinäinen Vakuutusyhtiö



LähiTapiola Keskinäisen Henkivakuutusyhtiön hallituksen jäsen vuodesta 2016

LähiTapiola Loimi-Häme Keskinäinen Vakuutusyhtiö, toimitusjohtaja
vuodesta 2012

Keskeinen aiempi työkokemus

Lähivakuutusyhdistys Loimi-Häme, toimitusjohtaja
2006–2012

Lähivakuutusyhdistys Loimi-Häme, myyntijohtaja
1999–2006

Keskeiset luottamustehtävät

AKK-autourheilun keskusjärjestö, Finrace sarjatyöryhmä

Kati Sulin
s. 1974

Filosofian maisteri
Toimitusjohtaja, Ifolor Oy



LähiTapiola Keskinäisen
Henkivakuutusyhtiön halli-
tuksen jäsen vuodesta 2016

**Keskeinen aiempi
työkokemus**

DNA Oyj, Online-liiketoimin-
nan johtaja, 2016–2020

Head Office Finland Oy,
toimitusjohtaja, 2014–2015

Fazer Group, Vice President,
Online and Media
2011–2014

Hill and Knowlton Finland
Oy, Interactive Strategy
Director, EMEA, COO,
2007–2011

Helsingin Sähköinen
Toimisto / Endero, yksikön-
johtaja, digitaaliset palvelut
2001–2007

Nokia Ventures, Brand
manager 1999–2001

**Keskeiset luottamus-
tehtävät**

Kalevala Koru, hallituksen
varapuheenjohtaja

Pihlajalinna, hallituksen
jäsen

Viestimedia, hallituksen
jäsen

Toimitusjohtaja

Minna Kohmo
s. 1959

Kauppatieteiden maisteri

Toimitusjohtaja, LähiTapiola
Keskinäinen Henkivakuutusyhtiö



LähiTapiola Keskinäisen Henki-
vakuutusyhtiön toimitusjohtaja
vuodesta 2008 alkaen

LähiTapiola Palvelut Oy,
hallituksen jäsen

LähiTapiola-ryhmä, Yhtiöryhmän
johtoryhmän jäsen

Keskeinen aiempi työkokemus

Toimitusjohtaja, Yritysten Henki-
vakuutus Oy Tapiola 2008–2009

Vakuutusosakeyhtiö Henki-Sam-
mon Baltian liiketoiminta-aluees-
ta vastaava johtaja 2001–2008,
Henki-Sammon johtoryhmän
jäsen 2003–2008

Sampo-konsernin Puolan liiketoi-
minta-alueesta vastaava johtaja
2001–2005

Sampo-Leonia -konsernin Baltian
maista ja Puolasta muodostetun
CEE (Central East European)
-liiketoiminta-alueen johtaja
2000–2001

Yritys-Sammon kansainvälisen
yksikön johtaja 1999–2000

Yritys-Sammon Pohjois-Suomen
yritysalueen aluejohtaja
1997–1999

Vakuutusosakeyhtiö Yritys-Sam-
mon kansainvälisten toimintojen
johtaja 1994–1997

Sammon luotto- ja takaus-
vakuutusosaston osastopäällikkö
ja sijoitustoimikunnan jäsen
1987–1994

Vakuutusosakeyhtiö Sammon
luotto- ja takausvakuutusosas-
ton luottovakuutusapäällikkö
1982–1987

Keskeiset luottamus- tehtävät

Mehiläinen Konserni Oy,
hallituksen jäsen

Mehiläinen Yhtymä Oy ja Mehi-
läinen Yhtiöt Oy, hallituksen jäsen

Keskinäinen Vakuutusyhtiö
Turvan hallintoneuvoston jäsen

Finanssialan Keskusliitto, Henki-
vakuutuksen johtokunnan jäsen

Varatoimitusjohtaja

Samu Anttila
s. 1974

Filosofian maisteri, eMBA, SHV,
AMP

Varatoimitusjohtaja, LähiTapiola
Keskinäinen Henkivakuutusyhtiö
12/2020 asti

Toimitusjohtaja LähiTapiola
Varainhoito Oy 1.12.2020 alkaen



LähiTapiola Keskinäisen Henki-
vakuutusyhtiön varatoimitus-
johtaja vuodesta 2018 alkaen

LähiTapiola Kiinteistövarainhoito
Oy, hallituksen jäsen 1.12.2020
asti

LähiTapiola Varainhoito Oy,
hallituksen jäsen 1.12.2020 asti

LähiTapiola Vaihtoehtorahastot
Oy, hallituksen jäsen 1.12.2020
asti

Keskeinen aiempi työkokemus

Tapiola Keskinäisen Henkivakuu-
tusyhtiön aktuaari 2000–2004

Tapiola-ryhmän markkina-
riskienhallinnan osastopäällikkö
2004–2011

ING (ING Verzekeringen N.V.)
Insurance Risk Officer 2011–2012

LähiTapiola Keskinäisen Henki-
vakuutusyhtiön sijoitusjohtaja
2012–2019

Keskeiset luottamus- tehtävät

Seligson & Co rahastoyhtiö Oyj,
hallituksen jäsen

