



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

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 vakuutus- alaa koskevaan lainsäädäntöön sekä Finanssi- valvonnan määräyksiin ja ohjeisiin. LähiTapiola Henkiyhtiö noudattaa hallinnointikoodia keskinäiseen vakuutusyhtiöön soveltuvien osien poikkeamat koodista selostetaan jäljempänä. Ne johtuvat pääosin keskinäisestä yhtiömuodosta ja vakuutustoimialan erityispiirteistä. Hallinnointikoodi on julkisesti saatavilla Arvo- paperimarkkinayhdistys 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 19 alueellista keskinäistä vahinkovakuutusyhtiötä (Alueyhtiöt). LähiTapiola-ryhmän vakuutusyhtiöihin on 25.5.2023 alkaen kuulunut myös Suomen Vahinkovakuutus Oy, joka tarjoaa vahin-

kovakuutuksia henkilöasiakkaille hyödyntäen erityisesti digitaalisia palvelukanavia.

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

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

LähiTapiola-ryhmän hallintojärjestelmän tarkoituksena on varmistaa, että ryhmää ja siihen kuuluvia yhtiöitä johdetaan terveiden ja

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

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

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

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

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

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

LähiTapiola-ryhmää ja sen hallintojärjestelmää koskevia tietoja ja kuvauksia on laajemmin ja ajantasaisina saatavilla yhtiön internet-sivuilla www.lahitapiola.fi/tietoa-lahitapiolasta/lahitapiola-ryhma/yhtioryhmatietoa/.

Poikkeamat hallinnointikoodin 2020 suosituksista

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

Yhtiöjärjestyksen mukaan yhtiökokous valitsee hallintoneuvoston, ja yhtiökokouksen valitsema hallintoneuvosto valitsee hallituksen ja sen puheenjohtajan ja varapuheenjohtajan sekä päättää hallituksen jäsenten palkkioista. Yhtiön internet-sivuilla ilmoitetaan yhtiökokousinformaation yhteydessä hallintoneuvoston jäseneksi ehdolla olevat henkilöt sekä ehdotuksen valmistelussa noudatettu menettelytapa. 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 ammatillisista pätevyyyttä ja kokemusta koskien.



Suositus 9 (monimuotoisuutta koskevat periaatteet):

LähiTapiola Henkiyhtiö ei ole määritellyt erillisiä hallituksen monimuotoisuutta koskevia periaatteita, mutta on huomioinut 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 kolme on vuonna 2023 ollut LähiTapiola-ryhmän palveluksessa olevia henkilöitä. Näistä kaksi on ollut päätoimisia hallituksen jäseniä. 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 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/palkitseminen-lahitapiolassa/.

Suositus 23 (hallituksen palkitseminen ja osakeomistus):

Keskinäisestä yhtiömuodosta johtuen yhtiö ei maksa hallituspalkkioita eikä toimitusjohtajan ja muun johtoryhmän palkkioita osakkeina. Muun johtoryhmän palkitsemisesta annetaan tietoa toimintakertomuksessa ja yhtiön Internet-sivuilla www.lahitapiola.fi.

2. Hallinnointia koskevat tiedot

Yhtiökokous

Yhtiökokous on yhtiön ylin päätöksentekuelin, jossa yhtiön osakkaat käyttävät päätösvaltaansa yhtiön asioissa. Osakkaita ovat LähiTapiola 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 10.5.2023.

Hallintoneuvosto

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

10.5.2023 pidetyssä varsinaisessa yhtiökokouksessa hallintoneuvostoon valittiin 31 jäsentä.

Hallintoneuvoston kokoonpanossa tulisi hallintoneuvoston nimitystoimikunnan työjärjestyksen mukaan olla edustettuna monipuolisesti yhtiön omistaja-asiakkaita ottaen huomioon näiden jakautumisen mm. maantieteellisesti, asiakassegmenteittäin sekä toimialoittain. Kokoonpanon monimuotoisuuden edistämiseksi jäsenissä tulisi olla tasapainoisesti eri sukupuolten edustajia sekä eri-ikäisiä ja erilaisten koulutus- ja 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 päättää asioista, jotka koskevat rakennejärjestelyjä sekä toiminnan huomattavaa supistamista, laajentamista taikka olennaista muuttamista. Hallintoneuvoston puheenjohtajalla on läsnäolo-oikeus yhtiön hallituksen kokouksissa.

Yhtiökokous päättää vuosittain hallintoneuvoston palkkiot ja matkakustannusten korvausperiaatteet.

LähiTapiola Henkiyhtiön hallintoneuvoston kokoonpano 10.5.2023 alkaen

- Jari Bachmann, s. 1957, hallituksen puheenjohtaja, Kaso Oy
- Tiina Brandt, s. 1975, KTT, dosentti, yliopettaja, Haaga-Helia ammattikorkeakoulu
- Birgitta Forsström, s. 1973, taloustieteen tohtori, Stiftelsen Brita Maria Renlunds Minne
- Marianne Heikkilä, s. 1968, pääsihteeri, Marttaliitto ry
- Vesa Kallio, s. 1967, kansanedustaja
- 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
- Mika Maliranta, s. 1968, johtaja, Työn ja talouden tutkimus Labore
- Ari Nopanen, s. 1976, kehityspäällikkö, maatilayrittäjä, ProAgria Keskusten Liitto
- Marjut Nordström, s. 1956, yrittäjä
- Juha Paajanen, s. 1963, maa- ja metsätalousyrittäjä
- Saara Perho, 2. varapuheenjohtaja, s. 1979, toimitusjohtaja, Lawder Oy, Citrus-konserni
- Jarmo Pietilä, s. 1956, toimitusjohtaja, JVP-Partners Oy
- Hanne Pitkänen, s. 1986, toimitusjohtaja, Encore Digital Marketing Oy
- Hannu Pitkänen, s. 1959, PhD
- Vesa Puhakka, s. 1968, professori, Oulun Yliopisto
- Mariaana Pykäläinen, s. 1958, yrittäjä (eläkkeellä)
- Ville Raunio, s. 1971, toimitusjohtaja, Keskinäinen Vakuutusyhtiö Turva
- Jarmo Rosendahl, s. 1968, myyntipäällikkö, LähiTapiola Keskinäinen Henkivakuutusyhtiö
- Totti Salko, hallintoneuvoston puheenjohtaja, s. 1965, toimitusjohtaja, Merle Oy
- Katja Saraketo, s. 1973, päihdetyöntekijä / Korona yhteiskunnan marginaaleissa -hanke, Porin Sininauha ry
- Liisa Suvikumpu, s. 1975, toimitusjohtaja, Säätöt ja rahastot ry
- Taru Tujunen, s. 1970, toimitusjohtaja, Ellun Kanat Oy
- Harri Tuomi, s. 1966, toimitusjohtaja, Satakunnan Osuuskauppa

- Aarne Töllinen, s. 1985, markkinointi- ja viestintäjohtaja, K-Auto Oy
- Päivi Uusitalo, 1. varapuheenjohtaja, s. 1966, Head of Financial Control, Caruna Networks Oy
- Jari Valkola, s. 1972, maatalousyrittäjä
- Rose Marie Yli-Kaila, s. 1978, Sr HR Manager, SYKES Finland Oy
- Satu Ylisiurua-Hemminki, s. 1975, lakiasiaintohtaja, 2 M-IT Oy

Hallintoneuvoston toiminta vuonna 2023

LähiTapiola Henkiyhtiön hallintoneuvosto piti järjestäytymiskokouksensa 1.6.2023. Kokouksessa valittiin hallintoneuvoston puheenjohtaja ja varapuheenjohtajat. Hallintoneuvoston puheenjohtajaksi valittiin Totti Salko, 1. varapuheenjohtajaksi Päivi Uusitalo ja 2. varapuheenjohtajaksi Saara Perho. Hallintoneuvosto kokoontui kolme (3) kertaa. Kokouksiin osallistui keskimäärin 91 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 valitsevat kolme (3) puheenjohtajiston ulkopuolista jäsentä. Toimikunnan puheenjohtajana toimii hallintoneuvoston puheenjohtaja. Jäsenten toimikausi on vuoden mittainen ja kestää kunkin vuoden yhtiökokouksen jälkeisestä hallintoneuvoston järjestäytymiskokouksesta seuraavan vuoden järjestäytymiskokoukseen saakka edellyttäen, että jäsen on edelleen myös hallintoneuvoston jäsen.

Nimitystoimikunnan puheenjohtajana vuonna 2023 toimi hallintoneuvoston puheenjohtaja Totti Salko sekä jäsenenä hallintoneuvoston jäsenet Tiina Brandt ja Marjut Nordström sekä Juha Paajanen.

Nimitystoimikunta kokoontui vuonna 2023 yhdeksän (9) kertaa ja 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 päätoimisten hallitusten jäsenten palkka- ja palkitsemisasioiden sekä toimi- ja työsuhteasioissa sekä kehittää hallitusten jäsenten palkitsemisjärjestelmää.

Yhteistyövaliokunnan järjestäytymiskokous pidettiin 1.6.2023.

Yhteistyövaliokunnan jäseninä toimivat vuonna 2023 Anssi Keinänen, Juha Marttila, Anu Ojala, Saara Perho, Totti Salko ja Päivi Uusitalo.

Yhteistyövaliokunnan puheenjohtajana toimi Anssi Keinänen. Varapuheenjohtajana toimi Totti Salko.

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

Hallitus

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

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

- yhtiön strategiasuunnitelmien, tärkeimpien toimintaperiaatteiden ja -politiikkojen sekä toimintasuunnitelman ja budjetin vahvistaminen ja niiden toteutumisen valvonta
- tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen sekä osavuosisikatsausten käsitteleminen ja hyväksyminen
- organisaatorakenteen vahvistaminen
- toimitusjohtajan ja tämän sijaisen sekä yhtiön johdon nimittäminen ja toimisuhteiden ehdoista päättäminen
- palkkaus-, palkkiointi- ja kannustinjärjestelmien vahvistaminen

- sijoitussuunnitelman vahvistaminen ja sen ajantasaisuudesta huolehtiminen sekä sijoitussuunnitelman noudattamisen valvonta
- yhtiön 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 Timo Laakso, Olli Latola, Mirel Leino-Haltia ja Kati Sulin ovat hallinnointikoodin tarkoittamalla tavalla yhtiöstä riippumattomia hallituksen jäseniä.

Hallituksen toiminta vuonna 2023

Hallitus kokoontui 12 kertaa, minkä lisäksi kaksi (2) kokousta pidettiin sähköpostitse. Varsinaisiin kokouksiin osallistui keskimäärin 97 prosenttia jäsenistä.

Tilikauden merkittävimpiä tapahtumia on kuvattu hallituksen toimintakertomuksessa.

LähiTapiola Keskinäisen Henkivakuutusyhtiön hallituksen jäsenet ja osallistuminen kokouksiin vuonna 2023

Hallituksen jäsenet 2023	Syntymävuosi	Koulutus	Päätoimi	Läsnäolo kokouksissa
Juha Koponen, hallituksen puheenjohtaja	1966	KTM	pääjohtaja, LähiTapiola-ryhmä	14/14
Jari Eklund, varapuheenjohtaja	1963	KTM	yhtiöryhmän johtaja, LähiTapiola-ryhmä	14/14
Timo Laakso	1967	KTM	hallinto- ja talousjohtaja, Turun ja Kaarinan seurakuntayhtymä	14/14
Olli Latola	1955	OTK, varatuomari	hallitusammattilainen	14/14
Mirel Leino-Haltia	1971	KTT, CFA	työelämäprofessori, Aalto-yliopisto	14/14
Antti Pulkkanen	1979	DI	toimitusjohtaja, LähiTapiola Savo Keskinäinen Vakuutusyhtiö	14/14
Kati Sulin	1974	FM	toimitusjohtaja, Heltti Oy	11/14



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 vakuutus toiminnan 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 vakuutusmatematisista 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 eri sukupuolten 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 Vahinkoyhtiön vastuulle.

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

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

Valiokunta kokoontui vuonna 2023 11 kertaa. Kokouksiin osallistui keskimäärin 98 prosenttia valiokunnan jäsenistä.

LähiTapiola Vahinkoyhtiön ja LähiTapiola Henkiyhtiön hallitusten henkilöstö- ja palkitsemisvaliokunta

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

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

Valiokunnan puheenjohtajana vuonna 2023 toimi Juha Koponen ja jäseninä Anu Kallio (LähiTapiola Vahinkoyhtiö), Sami Kulla (LähiTapiola Vahinkoyhtiö), Olli Latola (LähiTapiola Henkiyhtiö) ja Kati Sulin (LähiTapiola Henkiyhtiö).

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

LähiTapiola Vahinkoyhtiön ja LähiTapiola Henkiyhtiön hallitusten sijoitus- ja taseenhallintavaliokunta

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

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

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

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

Toimitusjohtaja

LähiTapiola Henkiyhtiön toimitusjohtajana toimi vuonna 2023 KTM Pasi Haarala (s. 1972). Toimitusjohtajan sijaisena toimi filosofian maisteri, SHV Petri Vilksa (s. 1986).

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

Yhtiöryhmän johtoryhmä ja muut yhteiset johtoryhmät

LähiTapiola-ryhmässä toimii Vahinkoyhtiön hallituksen nimittämä yhtiöryhmän johtoryhmä (Johtoryhmä), jonka työjärjestyksen LähiTapiola Vahinkoyhtiön hallitus vahvistaa. Yhtiöryhmän johtoryhmä vastaa hallituksen sille antamien sekä LähiTapiola-ryhmän yhtiöiden välillä solmitun ryhmäsopimuksen mukaisesti valtuuksien puitteissa LähiTapiola-ryhmän strategisten ja muiden ryhmätason yhteisten asioiden valmistelusta, päätöksenteosta ja täytäntöönpanosta sekä yhtiöryhmän 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 sekä ryhmätason palveluista vastaavia johtajia sen varmistamiseksi, että johtoryhmän päätöksenteon pohjaksi saadaan laajasti näkemyksiä ryhmästä.

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

Yhtiöryhmän johtoryhmä kokoontui vuonna 2023 pääsääntöisesti joka toinen viikko heinäkuuta lukuun ottamatta.

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

Lähipiiriliiketoimet

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

Sisäpiirihallinto

LähiTapiola-ryhmän sisäpiiriohjeistus perustuu markkinoiden väärinkäyttöasetukseen, sijoituspalvelu- ja sijoitusrahastolakiin sekä viranomaisen antamiin määräyksiin ja ohjeisiin. LähiTapiola-ryhmässä ylläpidetään LähiTapiolan sijoitustoiminnan sisäpiirirekisteriä, LähiTapiola Varainhoito Oy:n sijoituspalvelulain mukaista sisäpiirirekisteriä, Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj:n sijoitusrahastolain mukaista sisäpiirirekisteriä sekä tilapäisiä hankekohtaisia sisäpiirilueteloita.

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

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

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

Tilintarkastaja

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

Tilintarkastajan palkkiot 2023

LähiTapiola Henkiyhtiö maksoi tilintarkastajalle tilintarkastuksesta 51 993,21 euroa, tilintarkastuslain 1 §:n 1 momentin 2 kohdassa tarkoitetuista toimeksiannoista 0,00 euroa, veroneuvonnasta 0,00 euroa ja muista palveluista 262,50 euroa.

3. Sisäinen valvonta

Yleistä sisäisen valvonnan järjestämisestä

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

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

Sisäisellä valvonnalla pyritään varmistamaan

- asetettujen päämäärien ja tavoitteiden saavuttaminen
- voimavarojen taloudellinen ja tehokas käyttö
- toimintaan liittyvien riskien riittävä hallinta
- taloudellisen ja muun johtamisinformaation luotettavuus ja oikeellisuus
- ulkoisen sääntelyn ja sisäisten menettelytapojen sekä asiakassuhteissa 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

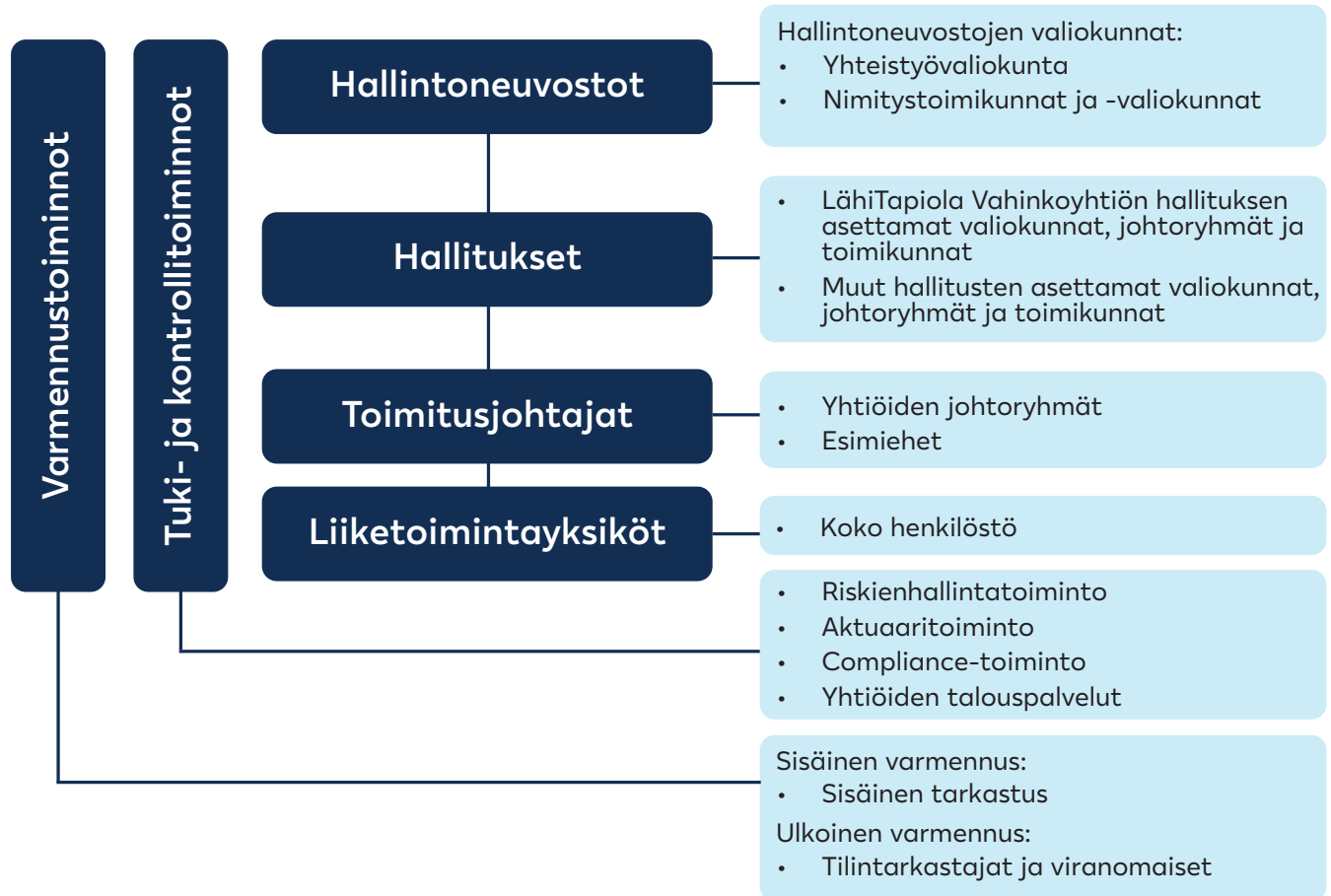
Kokonaisvastuu sisäisen valvonnan järjestämisestä on hallituksilla. Toimitusjohtaja vastaa hallinnon ja sisäisen valvonnan järjestämisestä käytännössä sekä operatiivisen toiminnan hoitamisesta hallituksen antamien ohjeiden ja määräysten mukaisesti. Hallituksen ja toimitusjohtajan on johdettava yhtiötä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

sekä luotettavaa hallintoa koskevien periaatteiden mukaisesti. LähiTapiolan organisaatiot rakenne ja esihenkilötoiminta muodostavat sisäisen valvonnan perustan. Valvontaa toteutetaan organisaation kaikilla tasoilla.

Sisäisen valvonnan politiikassa on määritelty roolit ja vastuut seuraaville elimille:

- hallintoneuvostot ja hallintoneuvostojen asettamat valiokunnat ja toimikunnat
- hallitukset
- LähiTapiola Vahinkoyhtiön ja LähiTapiola Henkiyhtiön hallitusten asettamat valiokunnat, johtoryhmät ja toimikunnat
- toimitusjohtajat
- yhtiön johtoryhmät ja esihenkilöt
- liiketoimintayksiköt ja koko henkilöstö
- riskienhallintatoiminto
- aktuaaritoiminto ja vastuullinen matemaatikko
- compliance-toiminto
- sisäinen varmennus: sisäinen tarkastus
- ulkoinen varmennus: tilintarkastajat ja viranomaiset

Sisäisen valvonnan toteuttamisen roolit ja vastuut



Sisäisen valvonnan toteuttaminen

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

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

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

Compliance-toiminto osana sisäisen valvonnan järjestämistä

Compliance tarkoittaa lakien, asetusten, viranomaismääräysten, alan käytännesääntöjen, hyvien finanssitapojen sekä yhtiöryhmän ja yhtiön sisäisten ohjeiden noudattamista. Compliance-toiminto auttaa yhtiötä noudattamaan näitä 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 lähtökohdiana on noudattaa viranomaisten antamia säännöksiä sekä yleisiä sisäisen valvonnan parhaita käytäntöjä. Compliance-toiminnon tavoitteena on tukea liiketoimintaa erityisesti compliance-riskien hallinnassa sekä valvoa ja raportoida näistä hallitukselle ja johdolle.

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

4. Riskien- ja vakavaraisuuden-hallinta

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-säännöstyön, 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. Kolmannen puolustuslinjan toimijana sisäinen tarkastus tukee esimiehiä valvontavelvollisuuden toteuttamisessa arvioimalla liiketoimintojen sisäisen valvonnan tilaa sekä tuottamalla johdolle ja toimintojen vastuushenkilöille 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 ja operatiivisesta markkinariskien valvonnasta.

Riskien- ja vakavaraisuudenhallinnan organisointi



Riskienhallintatoiminto

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

Riskienhallintatoiminto on riippumaton riskejä ottavista toiminnoista. Riippumattomuus toteutetaan käytännössä siten, että toiminnolle on mahdollistettu suora raportointi yhtiöiden hallituksille ja sillä, että toiminto ei ole vastuussa toiminnoista, jotka edellyttävät riskinottoa. LähiTapiola-ryhmässä on määritelty yhtiökohtaiset riskienhallinnan vastuhenkilöt, joiden tehtäviin kuuluu riskienhallintatoiminnolle osoitettujen tehtävien käytännön toteuttaminen yhtiötasolla.

Ryhmätasolla riskienhallintatoiminnon tehtäviin kuuluu mm. riskienhallinnan seuranta riskienhallintakomitean työskentelyn avulla, riskienhallinnan toimintatapojen ja ohjeiden mukaisuuden seuranta ryhmässä sekä toimintaympäristön seuranta ja uusien riski-ilmiöiden havainnointi.

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

Riskienhallinnan osa-alueet ja pääluokat

LähiTapiolan riskiluokitus perustuu seuraavaan pääluokka- ja alaluokkajakoon:

Taloudelliset riskit

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

Operatiiviset riskit

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

Toimintaympäristön ja strategian riskit

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

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

5. Sisäinen tarkastus

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

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

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

6. Ulkoinen valvonta

Tilintarkastus

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

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



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

vakuutusmatemaattiset laskennat ja niiden vastaavuus vastuuvelan laskuperusteisiin, kirjanpitoon sekä raportointiin. Vastuuvelkaan liittyvää laskentaa, perusteita sekä siihen liittyviä prosesseja ja kontroleja käydään läpi myös tilikauden aikaisen tarkastuksen yhteydessä.

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

Viranomaisvalvonta

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

7. Taloudellinen raportointiprosessi

Yleistä taloudellisesta raportoinnista

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

Toteuttamisen roolit ja vastuut

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

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

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

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

Taloudellisen raportoinnin järjestäminen

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

käsittää puolivuosisikatsauksen ja tilinpäätöksen. Pitkän aikavälin 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 LähiTapiola Varainhoito Oy:n ja sen tytäryritysten muodostamasta konsernista laaditaan alakonsernitilinpäätös, joka yhdistellään edelleen LähiTapiola-ryhmän konsernitilinpäätökseen.

Taloudellisen informaation oikeellisuus varmistetaan riittävän ajantasaisella ja tiheällä raportoinnilla, säännöllisillä täsmäytyksillä, kattavilla sekä ajan tasalla olevilla dokumentaatioilla raportoinnissa käytettävistä prosesseista, laskentamenetelmistä ja järjestelmistä. Oikeellisuuden varmistamisen kontroleja 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 5.3.2024. Hallituksen toimintakertomus ja selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä julkaistaan yhtiön internet-sivuilla osoitteessa www.lahitapiola.fi.

Hallituksen jäsenet 2023

Juha Koponen
s. 1966

Kauppätieteiden maisteri
(Åbo Akademi 1990)

Hallituksen puheenjohtaja,
pääjohtaja



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

Keskeinen aiempi työkokemus

Build Care Oy, 2017–2019

Veikkaus Oy, toimitusjohtaja 2012–2016

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

PerkinElmer Inc., talousjohtaja ja muita rooleja 1993–2002

YIT-Yhtymä Oy, talouspäällikkö 1990–1993

Keskeiset luottamustehtävät

Finanssiala ry, hallituksen varapuheenjohtaja vuodesta 2024

Elinkeinoelämän keskusliitto EK, hallituksen jäsen ja nimitysvaliokunnan jäsen vuodesta 2024

Keskinäinen Työeläkevakuutusyhtiö Elo, hallituksen jäsen vuodesta 2020

Eurapco European Alliance Partners Company AG, hallituksen puheenjohtaja vuodesta 2024

Build Care Oy, hallituksen puheenjohtaja vuodesta 2017

Keskuskauppakamari, valtuuskunnan jäsen vuodesta 2012

Helsingin seudun kauppakamari, valtuuskunnan jäsen vuodesta 2010

Suomen Yrittäjät, Kansainvälisyysvaliokunnan puheenjohtaja 2018–2019

LähiTapiola Pääkaupunkiseutu Keskinäinen Vakuutusyhtiö, hallituksen jäsen 2017–2019

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

SPR Veripalvelu, hallituksen jäsen 2014–2017

Stiftelsen för Åbo Akademi, valtuuskunnan jäsen 2013–2017

Jari Eklund
s. 1963

Kauppätieteiden maisteri

Yhtiöryhmän johtaja



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

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

LähiTapiola Varainhoito Oy, hallituksen puheenjohtaja 6/2014 alkaen

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

Keskinäinen Vakuutusyhtiö Turva, hallituksen jäsen 6/2014–12/2023

LähiTapiola Palvelut Oy, hallituksen jäsen 10/2014 alkaen

LähiTapiola Rahoitus Oy, hallituksen puheenjohtaja 1/2021 alkaen

Keskeinen aiempi työkokemus

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

Vahinko- ja Henki-Tapiola, hallitusten jäsen 2012

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

LähiTapiola Keskinäinen Eläkeyhtiö, hallituksen varajäsen 2013

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

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

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

Keskeiset luottamustehtävät

AMICE, hallituksen jäsen 1/2018 alkaen

Ilkka-Yhtymä Oyj, hallituston jäsen vuodesta 1998

Timo Laakso
s. 1967

Laskentaekonomi (KTM),
Turun kauppakorkeakoulu
1992

Hallinto- ja talousjohtaja,
Turun ja Kaarinan seurakunta-
yhtymä 10/2020 alkaen



LähiTapiola Keskinäinen Henkivakuutusyhtiö, hallituksen jäsen vuodesta 2021

Keskeinen aiempi työkokemus

LähiTapiola-ryhmä, talousjohtaja (CFO) 1/2013–10/2020

Tapiola-ryhmä, talousjohtaja 9/2010–12/2012

Tapiola-ryhmä, suunnittelujohtaja 4/2008–8/2010

Vakuutusvalvontavirasto, johtaja 11/2001–4/2008

Fennia-ryhmä, talousjohtaja 9/1999–11/2001

Pohjola-ryhmä, controller 10/1997–9/1999

A-Vakuutus, laskenta-päällikkö 5/1995–10/1997

Sampo, Turku, erilaisia perustaloushallinnon käytännön tehtäviä mm. kirjanpitäjä, laskenta-suunnittelija 6/1988–5/1995

Keskeiset luottamustehtävät

Turun Diakoniasäätiö, hallituksen jäsen 1/2021 alkaen

Vuontispirtti Oy, hallituksen jäsen 6/2021 alkaen

LähiTapiola Varsinais-Suomi Keskinäinen Vakuutusyhtiö, hallituksen jäsen 5/2022 alkaen

Olli Latola
s. 1955

Oikeustieteen kandidaatti,
varatuomari

Hallitusammattilainen



LähiTapiola Keskinäisen
Henkivakuutusyhtiön
hallituksen jäsen vuodesta
2016

**Keskeinen aiempi
työkokemus**

OP-Pohjola-ryhmä
2006–2015

Pohjola Vakuutus,
Yritysassiakkaat, 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
(matriisitehtävä), 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 luottamus-
tehtävät**

Armstrong Ammattiturva Oy,
hallituksen puheenjohtaja

VIMS, hallituksen jäsen

TFF Oy, hallituksen jäsen

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 Varainhoito Oy,
hallituksen jäsen vuodesta
2019

**Keskeinen aiempi
työkokemus**

PwC Suomi (Pricewater-
houseCoopers Oy),
Partner 2009–2018

PwC Suomi (Pricewater-
houseCoopers Oy), useita
tehtäviä 2000–2008

**Keskeiset luottamus-
tehtävät**

Teleste Oyj, hallituksen jäsen
ja tarkastusvaliokunnan
puheenjohtaja vuodesta
2020

Sitowise Oyj, hallituksen
jäsen vuodesta 2021,
tarkastusvaliokunnan
puheenjohtaja vuodesta
2022

Euroclear Finland Oy,
hallituksen jäsen ja
tarkastusvaliokunnan
puheenjohtaja vuodesta
2018

Indufor Oy, hallituksen
puheenjohtaja vuodesta
2019

Suomen Tilintarkastajat ry,
hallituksen jäsen vuodesta
2021

Ålandsbanken Abp,
hallituksen jäsen vuodesta
2022

Boardman Oy, hallituksen
jäsen vuodesta 2022 ja
hallituksen puheenjohtaja
vuodesta 2023

Antti Pulkkanen
s. 1979

Tuotantotalouden diplomi-
insinööri 2005 (Tampereen
teknillinen yliopisto)

Toimitusjohtaja, LähiTapiola
Savo Keskinäinen Vakuutusyhtiö



LähiTapiola Keskinäinen
Henkivakuutusyhtiö,
hallituksen jäsen vuodesta
2021

**Keskeinen aiempi
työkokemus**

Danske Bank A/S, First Vice
President, Head of Frontline
Excellence 2016–2019

Danske Bank A/S, Business
Process Owner 2014–2016

Danske Bank Oyj, asiakas-
vastuujohtaja 2011–2014

Hoffrén Consultancy Oy,
liikkeenjohdon konsultti
2005–2011

Elektrobit Oyj Automation,
Controller 2004–2005

**Keskeiset luottamus-
tehtävät**

Gisgro Oy (ent. VRT Finland
Oy), hallituksen puheenjoh-
taja vuodesta 2022, hallituk-
sen jäsen 2014–2022

Nostetta Oy, hallituksen
jäsen 2014–2016 & partneri
vuodesta 2014

Kati Sulin
s. 1974

Filosofian maisteri

Heltti Oy, toimitusjohtaja
08/2023 alkaen



LähiTapiola Keskinäisen
Henkivakuutusyhtiön
hallituksen jäsen vuodesta
2016

**Keskeinen aiempi
työkokemus**

Terveystalo, SVP, Digital
Business 2022–2023

Ifolor Oy, toimitusjohtaja
11/2020–08/2022

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

**Keskeiset luottamus-
tehtävät**

Transmeri, hallituksen
puheenjohtaja

Apetit, hallituksen jäsen

Viestimedia, hallituksen
jäsen

Toimitusjohtaja

Pasi Haarala
s. 1972

Kauppatieteiden maisteri 1997
(Vaasan yliopisto)

Toimitusjohtaja, LähiTapiola
Keskinäinen Henkivakuutus-
yhtiö



LähiTapiola Keskinäisen Henki-
vakuutusyhtiön toimitusjohtaja
08/2022 alkaen

LähiTapiola Palvelut Oy hallituk-
sen jäsen 08/2022 alkaen

LähiTapiola-ryhmä, Yhtiöryhmän
johtoryhmän jäsen 08/2022
alkaen

Sijoitustoiminnan johtoryhmän
jäsen 08/2022 alkaen

Keskeinen aiempi työkokemus

LähiTapiola Pohjanmaa Keskinäi-
nen Vakuutusyhtiö, toimitusjoh-
taja 2013–2022

Keskinäinen vakuutusyhtiö Fen-
nia, myynti- ja esimiestehtävät
1996–2013, asiakasvastuullisena
myyjänä niin yksityis- kuin yritys-
puolella. Viimeiset 10 vuotta
esimiestehtävissä ja vastuualue-
eseen on kuulunut mm. yksityis- ja
yritysassiakkaat, korvauspalvelut,
edustajatoiminta ja autoliike-
kanava.

Keskeiset luottamustehtävät

EK Liiketoiminnan uudistuminen
-valiokunnan jäsenyys 1/2024
alkaen

Keskinäinen Vakuutusyhtiö Turva,
hallintoneuvoston jäsen 08/2022
alkaen

Finanssiala Ry, Henkivakuutuk-
sen johtokunnan jäsen 08/2022
alkaen

WasaGroup Funds Oy, hallinto-
neuvoston puheenjohtaja (WGFII
ja WGFIII-rahastot) 2015 alkaen

Pohjanmaan Kauppakamari,
hallituksen jäsen 2017–2022

Loihde Oyj, hallintoneuvoston
jäsen 2018–10/2021

Tuohex Kiinteistörahasto I Ky,
sijoitusneuvoston puheenjohtaja
2020–2022

Wedeco Oy, hallituksen jäsen
2017–2019

Varatoimitusjohtaja

Petri Vilksa
s. 1986

Filosofian maisteri, SHV

Johtaja, liiketoiminta
ja tuotteet, LähiTapiola
Keskinäinen Henkivakuutus-
yhtiö 1/2023 alkaen



LähiTapiola Varainhoito Oy,
hallituksen jäsen 3/2023 alkaen

LähiTapiola Keskinäisen
Henkivakuutusyhtiön
varatoimitusjohtaja 1/2021
alkaen

LähiTapiola Keskinäinen
Henkivakuutusyhtiö, johtaja,
liiketoiminta ja tuotteet 1/2023
alkaen

Keskeinen aiempi työkokemus

LähiTapiola Keskinäinen
Henkivakuutusyhtiö, johtaja,
talous ja tiedolla johtaminen,
6/2018–12/2022

LähiTapiola Keskinäinen Hen-
kivakuutusyhtiö, vastuullinen
matemaatikko, apulaisjohtaja
7/2013–6/2018

Keskinäinen Vakuutusyhtiö
Tapiola ja LähiTapiola
Keskinäinen Vakuutusyhtiö,
matemaatikko 3/2011–3/2013,
Henkiyhtiön vastuullisen
matemaatikon varahenkilö
4/2012 alkaen

If Vahinkovakuutusyhtiö Oy,
matemaatikko 6/2010–3/2011

