

Arvoisa Asiakkaamme

LähiTapiola Pohjanmaan ja LähiTapiola Länsi-Suomen hallitukset ovat allekirjoittaneet sulautumista koskevan suunnitelman, jonka mukaan LähiTapiola Pohjanmaa Keskinäinen Vakuutusyhtiö sulautuu LähiTapiola Länsi-Suomi Keskinäiseen Vakuutusyhtiöön. Yhtiön nimeksi sulautumisen jälkeen tulee LähiTapiola Länsi-Suomi Keskinäinen Vakuutusyhtiö. Lainsäädäntö edellyttää tällaisessa tilanteessa yhtiökokouksutsum lähettämistä kaikille sulautuvan yhtiön asiakkaille kirjeitse. Sulautuminen ei edellytä asiakkaalta mitään toimenpiteitä.

Sulautumisen taustalla on osapuolten yhteinen tavoite ja tahtotila edistää länsisuomalaisten etua pitkäjänteisesti ja vaikuttavasti. Kahden Länsi-Suomen alueella toimivan vahinkovakuutuksen markkinajohtajan yhdistymisen tavoitteena on vahvistaa taloudellisia edellytyksiä entistä kilpailukykyisempien palvelujen kehittämiseksi asiakasomistajille. Sulautumisen arvioidaan tuovan merkittäviä myönteisiä vaikutuksia yhtiöiden toimialueelle sekä parantavan suuremman yhtiön valmiuksia vastata tulevaisuuden kasvaviin ja monipuolistuviin vaatimuksiin.

Yhteistyöterveisin Joel Sunabacka, LähiTapiola Pohjanmaan toimitusjohtaja

KUTSU VARSINAISEEN YHTIÖKOKOUKSEEN

LähiTapiola Pohjanmaa Keskinäisen Vakuutusyhtiön varsinainen yhtiökokous pidetään tiistaina 2.6.2026 klo 16.00 Sokos Hotel Royalin tiloissa osoitteessa Hovioikeudenpuistikko 18, Vaasa.

YHTIÖKOKOUKSESSA KÄSITELTÄVÄT ASIAT

Yhtiökokouksessa käsitellään yhtiöjärjestyksen 10 §:n mukaan varsinaiselle yhtiökokoukselle kuuluvat asiat sekä hallituksen esitys koskien yhtiön sulautumista LähiTapiola Länsi-Suomi Keskinäiseen Vakuutusyhtiöön. Kokouksen asialista on seuraava:

- 1 Kokouksen avaaminen
- 2 Kokoustekniset asiat
 - 2.1 Kokouksen puheenjohtajan valitseminen ja sihteerin kutsuminen
 - 2.2 Esityslistan hyväksyminen kokouksen työjärjestykseksi
 - 2.3 Pöytäkirjantarkastajan valitseminen
 - 2.4 Kokouksen laillisuuden ja päätösvaltaisuuden toteaminen
 - 2.5 Läsnä olevien osakkaiden toteaminen
- 3 Tilinpäätöksen, toimintakertomuksen, tilintarkastuskertomuksen ja hallintoneuvoston lausunnon esittäminen
- 4 Tilinpäätöksen vahvistaminen

5 Vahvistetun taseen osoittaman voiton käyttämisestä päättäminen

Hallitus ehdottaa yhtiökokoukselle, että vuoden 2025 tilikauden voitto, 9 111 940,50 euroa, siirretään varmuusrahastoon, josta maksetaan takuupääoman korkona 70 509,00 euroa ja siirretään käyttörahastoon 3 000 000,00 euroa.

6 Vastuuvapaudesta päättäminen

7 Hallintoneuvoston jäsenten ja tilintarkastajan palkkioiden ja matkakustannusten korvausperusteiden päättäminen

Hallintoneuvoston jäsenille on maksettu tähän asti palkkioita seuraavasti:

- Hallintoneuvoston puheenjohtajalle kuukausipalkkiona 750 euroa
- Hallintoneuvoston jäsenille kokouspalkkiona 400 euroa kokoukselta
- Hallintoneuvoston puheenjohtajalle palkkiona osallistumisesta hallituksen kokoukseen 800 euroa kokoukselta
- Nimitystoimikunnan jäsenille kokouspalkkiona 600 euroa
- Kokouspalkkiona ryhmätason kokouksista 550 euroa

Hallintoneuvoston jäsenten matkakustannukset on korvattu verohallinnon antaman ja kulloinkin voimassa olevan verovapaiden matkakustannusten korvausten enimmäismääriä koskevan päätöksen mukaisesti.

Tilintarkastajalle on maksettu palkkio yhtiön hyväksymän laskun mukaan.

Yhtiökokoukselle esitetään, että hallintoneuvoston jäsenten ja tilintarkastajan palkkiot ja matkakustannusten korvausperusteet pidetään ennallaan.

8 Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärä ja valitseminen toimikaudelle, joka päättyy 31.12.2026

Hallintoneuvoston tämänhetkinen kokoonpano ja jäsenten toimikaudet löytyvät yhtiön internet-sivuilta osoitteesta:

<https://www.lahitapiola.fi/tietoa-lahitapiolasta/lahitapiola-ryhma/yhtiot/pohjanmaa/#hallintoneuvosto>

Hallintoneuvoston nimitystoimikunta esittää, että hallintoneuvoston jäsenmääräksi vahvistetaan 20.

Hallintoneuvostosta ovat erovuorossa: Luzilla Backa, Tuija Biskop, Mark Engelholm, Anne Lindgren-Slotte, Felix Ljungqvist, Andreas Rönnqvist, Tuomas Saikkonen ja Ulla Åstrand.

Nimitystoimikunta esittää, että erovuorossa olevista hallintoneuvoston jäsenistä valitaan uudelleen Luzilla Backa, Anne Lindgren-Slotte, Felix Ljungqvist, Tuomas Saikkonen ja Ulla Åstrand.

9 Tilintarkastajan ja varatilintarkastajan valitseminen

Yhtiökokoukselle esitetään, että yhtiön tilintarkastajaksi valitaan tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab, joka on ilmoittanut nimeävänsä yhtiön päävastuulliseksi tilintarkastajaksi KHT Petter Westerbackin.

10 Yhtiön sulautuminen LähiTapiola Länsi-Suomi Keskinäiseen Vakuutusyhtiöön

Yhtiökokoukselle esitetään, että LähiTapiola Pohjanmaa Keskinäinen Vakuutusyhtiö sulautuu LähiTapiola Länsi-Suomi Keskinäiseen Vakuutusyhtiöön vakuutusyhtiölain 19 luvun 2 §:n 1 momentissa

tarkoitettulla absorptiosulautumisella kokouskutsun liitteenä olevan sulautumissuunnitelman ehtojen mukaisesti. Sulautumisen suunniteltu täytäntöönpanoajankohta on 31.12.2026.

Sulautumissuunnitelman mukaan LähiTapiola Pohjanmaa Keskinäisen Vakuutusyhtiön varat ja velat siirtyvät selvitysmenettelyttä LähiTapiola Länsi-Suomi Keskinäiselle Vakuutusyhtiölle. Sulautuvan yhtiön vakuutuksenottajat tulevat sulautumisen yhteydessä vastaanottavan vakuutusyhtiön osakkaiksi yhtiöjärjestyksen mukaisine oikeuksineen.

11 Kokouksen päättäminen

YHTIÖKOKOUSASIAKIRJAT

Tilinpäätösasiakirjat, sulautumissuunnitelma liitteineen sekä kokoukselle tehtävät päätösehdotukset ovat osakkaiden nähtävänä 23.4.2026 alkaen yhtiön pääkonttorissa osoitteessa Kauppapuistikko 19-21, 65100 Vaasa. Tilinpäätösasiakirjat ovat nähtävissä myös Internet-osoitteessa <https://www.lahitapiola.fi/tietoa-lahitapiolasta/lahitapiola-ryhma/yhtiot/pohjanmaa/>

OHJEITA KOKOUKSEEN OSALLISTUJILLE

Osallistumis- ja äänioikeus

Oikeus osallistua yhtiökokoukseen on yhtiön osakkailla, joita ovat vakuutuksenottajat ja takuuosuudenomistajat siten kuin yhtiöjärjestyksessä on säädetty. Yhtiön vakuutuksenottajalla on yhtiökokouksessa yksi ääni kutakin hänen vuonna 2025 maksamansa vakuutusmaksun kutakin alkavaa 200 euroa kohden, kuitenkin vähintään yksi ääni. Takuuosuudenomistajalla on 404 ääntä kutakin omistamaansa takuuosuutta kohden.

Yhtiökokouksessa saa omasta puolesta tai toisen valtuuttamana äänestää enintään yhdellä kymmenesosalla kokouksessa edustetusta äänimäärästä.

Takuuosuuksien omistajien takuuosuuksiin perustuvien äänten yhteismäärä saa olla, ottaen huomioon edellä mainittu rajoitus, enintään 55 % yhtiökokouksessa edustettuina olevien vakuutuksenottajien vakuutuksiin perustuvien äänten yhteismäärästä. Tämän yhtiöjärjestyksensä soveltaminen yhtiökokouksessa johtaa siihen, että äänestystilanteissa takuuosuuksien tuottama äänimäärä on enintään 35 prosenttia käytettävissä olevasta äänten yhteismäärästä.

Ilmoittautuminen

Osakkaan, joka haluaa osallistua yhtiökokoukseen, tulee ilmoittaa osallistumisestaan yhtiölle viimeistään maanantaina 25.5.2026 klo 16. Ilmoittautuminen voi tapahtua:

- Lyyti-ilmoittautumislomakkeen kautta: https://www.lyyti.in/LahiTapiola_Pohjanmaan_yhtiokokus_2026_7674/fi

- postitse osoitteella Kauppapuistikko 19-21, 65100 Vaasa

Ilmoittautumisten on oltava perillä ennen ilmoittautumisajan päättymistä.

Vaasassa 20.4.2026

LÄHITAPIOLA POHJANMAA KESKINÄINEN VAKUUTUSYHTIÖ
Hallitus