

LähiTapiola Vellamo Keskinäinen Vakuutusyhtiö

KUTSU VARSINAISEEN YHTIÖKOKOUKSEEN

LähiTapiola Vellamo Keskinäisen Vakuutusyhtiön varsinainen yhtiökokous pidetään tiistaina 19.5.2026 klo 13.00 yhtiön pääkonttorissa, Aleksanterinkatu 10, 15110 Lahti.

YHTIÖKOKOUKSESSA KÄSITELTÄVÄT ASIAT

Yhtiökokouksessa käsitellään seuraavat, yhtiöjärjestyksen 10 §:n mukaan varsinaiselle yhtiökokoukselle kuuluvat asiat:

- 1 Kokouksen avaaminen
- 2 Kokoustekniset asiat
 - 2.1 Kokouksen puheenjohtajan valitseminen ja sihteerin kutsuminen
 - 2.2 Esityslistan hyväksyminen kokouksen työjärjestykseksi
 - 2.3 Pöytäkirjantarkastajan valinta, joka tarvittaessa toimii ääntenlaskijana
 - 2.4 Kokouksen laillisuuden ja päätösvaltaisuuden toteaminen
 - 2.5 Läsnä olevien osakkaiden toteaminen

3 Yhtiöjärjestykseen muutos

Hallitus esittää yhtiöjärjestyksen 12 § ja 15 §:ien muuttamista.

Yhtiöjärjestyksen 12 §:stä poistetaan kohta: Hallintoneuvoston jäseneksi valittavan tulee toimikauden alkaessa olla alle 67-vuotias.

Yhtiöjärjestyksen 15 §:stä poistetaan kohta: Hallituksen jäseneksi valittavan tulee toimikauden alkaessa olla alle 67-vuotias.

- 4 Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen, tilintarkastuskertomuksen ja hallintoneuvoston lausunnon esittäminen
- 5 Tilinpäätöksen vahvistaminen
- 6 Vahvistetun taseen osoittaman voiton käyttämisestä päättäminen

Hallitus ehdottaa LähiTapiola Vellamon yhtiökokoukselle, että vuoden 2025 tilikauden voitto, 8 582 130,09 euroa, siirretään varmuusrahastoon, josta maksetaan takuupääoman korkona 663 997,91 euroa ja sieltä käyttörahastoon 400 000,00 euroa.

Mikäli hallituksen ehdotus voiton käyttämisestä hyväksytään, jakautuu yhtiön oma pääoma sen jälkeen oheisen taulukon mukaisesti.

Oma pääoma, 83 755 437,74 €
- Pohjarahasto 4 081 072,21

- Takuupääoma 20 243 838,77
- Varmuusrahasto 58 645 859,76
- Käyttörahoasto 784 667,00

7 Vastuuvapaudesta päättäminen

8 Hallintoneuvoston jäsenten ja tilintarkastajien palkkioiden ja matkakustannusten korvausperusteiden vahvistaminen

Hallintoneuvoston jäsenille on maksettu tähän asti palkkioita seuraavasti:

- Hallintoneuvoston puheenjohtajalle kuukausipalkkiona 750 euroa ja varapuheenjohtajille 0 euroa
- Hallintoneuvoston jäsenille kokouspalkkiona 500 euroa kokoukselta
- Hallintoneuvoston puheenjohtajalle palkkiona osallistumisesta hallituksen kokoukseen 750 euroa kokoukselta.
- Nimitystoimikunnan jäsenille kokouspalkkiona 725 euroa

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

Tilintarkastajille on maksettu palkkio yhtiön hyväksymän laskun mukaan.

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

9 Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärä ja valitseminen

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

[LähiTapiola Vellamo | Tutustu | LähiTapiola](#)

Hallintoneuvoston nimitystoimikunta esittää, että hallintoneuvoston jäsenmääräksi vahvistetaan 25.

Hallintoneuvostosta ovat erovuorossa:

1. Maarit Helkala
2. Timo Jurkkola
3. Sari Jussila
4. Kari Koskimaa
5. Antti Mikkola

Nimitystoimikunta esittää, että erovuorossa olevista hallintoneuvoston jäsenistä valitaan uudeen:

1. Maarit Helkala
2. Sari Jussila
3. Antti Mikkola

Uusina jäseninä hallintoneuvostoon esitetään valittaviksi:

1. Pia Lampinen, asumispalvelupäällikkö, Hollola
2. Elina Rantala, asiantuntija/korvauspalvelut, Kouvola (henkilökunnan edustaja)

10 Tilintarkastajien ja varatilintarkastajien lukumäärä ja valitseminen

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

11 Kokouksen päättäminen

YHTIÖKOKOUSASIAKIRJAT

Tilinpäätösasiakirjat sekä kokoukselle tehtävät päätösehdotukset ovat osakkaiden nähtävänä pe 24.4.2026 alkaen yhtiön pääkonttorissa Aleksanterinkatu 10, 15110 Lahti. Tilinpäätösasiakirjat ovat nähtävissä myös Internet-osoitteessa lahitapiola.fi/yhtiokokoukset.

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 38 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 keskiviikkona 13.5.2026 kello 16 mennessä. Ilmoittautuminen voi tapahtua:

- Osoitteessa: https://www.lyyti.in/LhiTapiola_Vellamon_yhtikokous_1952026_9364

- puhelimitse Satu Varpula-Kiuru, puh. 040 352 7386

Ilmoittautumisten on oltava perillä ennen ilmoittautumisajan päättymistä. Valtakirjat pyydämme toimittamaan ilmoittautumisen yhteydessä tai sähköpostitse osoitteeseen tilaisuudet.vellamo@lahitapiola.fi.

Lahdessa 4.3.2026

LÄHITAPIOLA VELLAMO KESKINÄINEN VAKUUTUSYHTIÖ

Hallitus