

KUTSU VARSINAISEEN YHTIÖKOKOUKSEEN

LähiTapiola Lappi Keskinäisen Vakuutusyhtiön varsinainen yhtiökokous pidetään torstaina 7.5.2026 klo 15 yhtiön toimistolla, osoitteessa Rovakatu 27, Rovaniemi.

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 valitseminen
 - 2.4 Kokouksen laillisuuden ja päätösvaltaisuuden toteaminen
 - 2.5 Läsnä olevien osakkaiden toteaminen
- 3 Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen, tilintarkastuskertomuksen ja hallintoneuvoston lausunnon esittäminen
- 4 Tilinpäätöksen vahvistaminen
- 5 Vahvistetun taseen osoittaman voiton käyttämisestä päättäminen

Hallitus ehdottaa, että tilikauden 2025 voitto, 3 474 329,13 euroa, siirretään varmuusrahastoon, josta maksetaan takuupääoman korkona 184 059,00 euroa ja siirretään käyttörahastoon 200 000,00 euroa.

Hallintoneuvosto on antanut lausunnon, jossa se puoltaa voiton käyttämistä hallituksen ehdottamalla tavalla.

- 6 Vastuuvapaudesta päättäminen
- 7 Hallintoneuvoston jäsenten sekä tilintarkastajien palkkioiden ja matkakustannusten korvausperusteiden vahvistaminen

Hallintoneuvoston jäsenille on maksettu tähän asti palkkioita seuraavasti:

- Hallintoneuvoston puheenjohtajalle vuosipalkkiona 5 400 euroa
- Hallintoneuvoston jäsenille kokouspalkkiona 400 euroa kokoukselta
- Hallintoneuvoston puheenjohtajalle palkkiona osallistumisesta hallituksen kokoukseen 450 euroa kokoukselta
- Nimitystoimikunnan jäsenille kokouspalkkiona 575 euroa kokoukselta

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.

Palkkiot ovat perustuneet LähiTapiola-ryhmän alueyhtiöiden hallinnon palkkiosuositukseen, jonka pohjana on yhtiön vuotuinen vakuutusmaksutulo. LähiTapiola Lapin maksutulo on aiemmin ollut suosituksen luokassa 4 (alle 41 Meur), mutta on noussut nyt luokkaan 3 (41-57 Meur). Tämän takia palkkioita esitetään jatkossa maksettavaksi seuraavasti:

- Hallintoneuvoston puheenjohtajalle vuosipalkkiona 6 600 euroa
- Hallintoneuvoston jäsenille kokouspalkkiona 450 euroa kokoukselta
- Hallintoneuvoston puheenjohtajalle palkkiona osallistumisesta hallituksen kokoukseen 550 euroa kokoukselta
- Nimitystoimikunnan jäsenille kokouspalkkiona 650 euroa kokoukselta

Esitys on LähiTapiola-ryhmän alueyhtiöiden hallinnon palkkiosuosituksen 2026 mukainen.

Matkakustannusten korvaamiseen ja tilintarkastajan palkkioon ei esitetä muutoksia.

8 Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärä ja valitseminen

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

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

Hallintoneuvoston nimitystoimikunta esittää, että hallintoneuvoston jäsenmääräksi vahvistetaan 24.

Hallintoneuvoston jäsenistä ovat erovuorossa vuonna 2026 Helena Kristo, Sirkku Martti, Johanna Niemelä, Arttu Saastamoinen, Katja Savilakso, Mika Simoska, Matti Tervonen ja Mika Valtonen.

Nimitystoimikunta esittää, että erovuorossa olevista hallintoneuvoston jäsenistä Helena Kristo, Johanna Niemelä, Arttu Saastamoinen, Katja Savilakso, Mika Simoska ja Matti Tervonen valitaan edelleen hallintoneuvoston jäseniksi kaudelle 2026-2029.

Uusina jäseninä hallintoneuvostoon esitetään valittaviksi Ville Häkkinen Sodankylästä ja Marko Tiainen Inarista, kumpikin kolmen vuoden toimintakaudeksi 2026-2029.

9 Tilintarkastajien ja varatilintarkastajien lukumäärä ja valitseminen

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

10 Kokouksen päättäminen

YHTIÖKOKOUSASIAKIRJAT

Tilinpäätösasiakirjat sekä kokoukselle tehtävät päätösehdotukset ovat osakkaiden nähtävinä 22.4.2026 alkaen yhtiön pääkonttorissa, osoitteessa Rovakatu 27, Rovaniemi. Tilinpäätösasiakirjat ovat nähtävissä myös Internet-osoitteessa <https://www.lahitapiola.fi/tietoa-lahitapiolasta/lahitapiola-ryhma/yhtiot/lappi/>.

OHJEITA KOKOUKSEEN OSALLISTUJILLE

Osallistumis- ja äänioikeus

Oikeus osallistua yhtiökokoukseen on yhtiön osakkailla, joita ovat vakuutusnottajat ja takuusuudenomistajat siten kuin yhtiöjärjestyksessä on säädetty. Yhtiön vakuutusnottajalla on yhtiökokouksessa yksi ääni kutakin hänen vuonna 2025 maksaman vakuutusmaksun kutakin alkavaa 200 euroa kohden, kuitenkin vähintään yksi ääni. Takuusuudenomistajalla on 68 ääntä kutakin omistamaansa takuusuutta kohden.

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

Takuusuuksien omistajien takuusuuksiin perustuvien äänten yhteismäärä saa olla, ottaen huomioon edellä mainittu rajoitus, enintään 55 % yhtiökokouksessa edustettuina olevien vakuutusnottajien vakuuksiin perustuvien äänten yhteismäärästä. Tämän yhtiöjärjestyksessä soveltaminen yhtiökokouksessa johtaa siihen, että äänestystilanteissa takuusuuksien tuottama äänimäärä on enintään 35 prosenttia käytettävissä olevasta äänten yhteismäärästä.

Ilmoittautuminen

Osakkaan, joka haluaa osallistua yhtiökokoukseen, tulee ilmoittaa osallistumisestaan yhtiölle viimeistään torstaina 30.4.2026 klo 15. Ilmoittautuminen voi tapahtua:

- sähköpostitse osoitteeseen sinikka.saari@lahitapiola.fi,
- puhelimitse numeroon 050 568 0812 tai
- postitse osoitteella LähiTapiola Lappi, Sinikka Saari, Länsiranta 7, 95400 Tornio.

Ilmoittautumisten on oltava perillä ennen ilmoittautumisajan päättymistä.

Rovaniemellä 22.4.2026

LÄHITAPIOLA LAPPI KESKINÄINEN VAKUUTUSYHTIÖ

Hallitus