

**KUTSU VARSINAISEEN YHTIÖKOKOUKSEEN**

LähiTapiola Länsi-Suomi Keskinäisen Vakuutusyhtiön varsinainen yhtiökokous pidetään tiistaina 02.06.2026 klo 16.00 LähiTapiola Länsi-Suomen toimistolla, osoitteessa Gallen-Kallelankatu 9, 28100 Pori.

**YHTIÖKOKOUKSESSA KÄSITELTÄVÄT ASIAT**

Yhtiökokouksessa käsitellään yhtiöjärjestyksen 10 § mukaan varsinaiselle yhtiökokoukselle kuuluvat asiat sekä hallituksen esitys koskien yhtiön sulautumista LähiTapiola Pohjanmaa Keskinäinen Vakuutusyhtiön kanssa. 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 Läsä olevien osakkaiden toteaminen

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

Hallitus ehdottaa, että vuoden 2025 tilikauden voitto, 13 081 142,49 euroa, siirretään varmuusrahaan, josta maksetaan takuupääoman korkona 151 129,00 euroa, ja sieltä käyttörahastoon 300 000 euroa.

**6 Vastuuvapaudesta päättäminen****7 Yhtiön sulautuminen LähiTapiola Pohjanmaa Keskinäinen Vakuutusyhtiön kanssa ja yhtiöjärjestyksen muutokset**

Yhtiökokoukselle esitetään, että LähiTapiola Pohjanmaa Keskinäinen Vakuutusyhtiö sulautuu LähiTapiola Länsi-Suomi Keskinäiseen Vakuutusyhtiöön vakuutusyhtiölain 19 luvun 2 §:n 1 momentissa tarkoitetulla absorptiosulautumisella kokouskutsun liitteenä olevan sulautumissuunnitelman ehtojen mukaisesti. Sulautumisen suunniteltu täytäntöönpanoajankohta on 31.12.2026.

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

Sulautumiseen liittyen hallitus esittää yhtiökokoukselle yhtiöjärjestyksen muuttamista seuraavista kohdista:

- 4 §:n pohjarahastoa koskeva teksti muutetaan seuraavasti: "Yhtiön pohjarahaston määrä on 33.919.700,58 euroa. Sitä voidaan yhtiöjärjestyksestä muuttamatta korottaa yhtiökokouksen päätöksellä enintään 45.000.000 euroon."
- 4 §:n takuupääomaa koskevan osan ensimmäisen kappaleen teksti muutetaan seuraavasti: "Yhtiön takuupääoma on vähintään 2.000.000 euroa ja enintään 8.000.000 euroa, joissa rajoissa takuupääomaa voidaan korottaa ja alentaa yhtiöjärjestyksestä muuttamatta. Takuupääoma jakaantuu vähintään 250 ja enintään 1.000 takuuosuuteen. Takuuosuuksilla ei ole nimellisarvoa."
- 8 §:n osakkaiden äänimäärää yhtiökokouksessa koskevan toisen kappaleen teksti muutetaan seuraavasti: "Takuuosuuden omistajalla on 361 ääntä kutakin omistamaansa takuuosuutta kohden."

Lisäksi hallitus esittää niin sanottujen ikäpykälien poistamista hallituksen ja hallintoneuvoston jäseniä koskevista yhtiöjärjestyksen määräyksistä eli poistettavat kohdat ovat:

- 12 §: "Hallintoneuvoston jäseneksi valittavan tulee toimikauden alkaessa olla alle 67-vuotias."
- 15 §: "Hallituksen jäseneksi valittavan tulee toimikauden alkaessa olla alle 67-vuotias."

## **8 Hallintoneuvoston jäsenten ja tilintarkastajien palkkioiden ja matkakustannusten korvausperusteiden päättäminen**

Hallintoneuvoston jäsenille on maksettu tähän asti palkkioita seuraavasti:

- Hallintoneuvoston puheenjohtajalle kuukausipalkkiona 750 euroa
- Hallintoneuvoston jäsenille kokouspalkkiona 500 euroa kokoukselta
- Nimitystoimikunnan jäsenille kokouspalkkiona 725 euroa
- LähiTapiola-ryhmän ryhmätason koulutukseen ja kokouksiin osallistumisesta 550 euroa
- Hallintoneuvoston puheenjohtajalle palkkiona osallistumisesta hallituksen kokoukseen hallituksen jäsenen kokouspalkkio.

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

Hallintoneuvoston nimitystoimikunta esittää yhtiökokoukselle, että hallintoneuvoston jäsenten palkkiot pidetään ennallaan 31.12.2026 asti.

Edellyttäen, että LähiTapiola Länsi-Suomi Keskinäinen Vakuutusyhtiön ja LähiTapiola Pohjanmaa Keskinäinen Vakuutusyhtiön sulautuminen toteutuu asiakohdassa 7 päätetyn mukaisesti, hallintoneuvoston nimitystoimikunta esittää yhtiökokoukselle hallintoneuvoston jäsenten uusiksi palkkioiksi 01.01.2027 alkaen LähiTapiola-ryhmän suosituksen mukaisesti:

- hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio on 1.050 euroa
- hallintoneuvoston jäsenten kokouspalkkio on 550 euroa kokoukselta
- nimitystoimikunnan jäsenen kokouspalkkio on 800 euroa
- LähiTapiola-ryhmän ryhmätason koulutukseen ja kokouksiin osallistumisesta 550 euroa

- Hallintoneuvoston puheenjohtajalle palkkiona osallistumisesta hallituksen kokoukseen hallituksen jäsenen kokouspalkkio.

Tilintarkastajille on maksettu palkkio yhtiön hyväksymän laskun mukaan. Yhtiökokoukselle esitetään, että tilintarkastajan palkkiot ja matkakustannusten korvauserusteet pidetään ennallaan.

## 9 Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärä ja valitseminen

Hallintoneuvoston tämänhetkinen kokoonpano ja jäsenten toimikaudet löytyvät yhtiön internet-sivuilta [täältä](#).

Hallintoneuvoston jäsenmäärä on nyt 25. Yhtiökokouksessa ovat erovuorossa Johanna Huhtala, Ilkka Härmäläinen, Tapio Kallioniemi, Jouni Lounas, Ilkka Markkula, Esa Mäki, Alf Ojala, Hanna Pere ja Harri Tuomi.

Edellyttäen, että LähiTapiola Länsi-Suomi Keskinäinen Vakuutusyhtiön ja LähiTapiola Pohjanmaa Keskinäinen Vakuutusyhtiön sulautuminen toteutuu asiakohdassa 7 päätetyn mukaisesti, hallintoneuvoston nimitystoimikunta esittää, että ajalle 02.06. – 31.12.2026 hallintoneuvoston jäsenmääräksi vahvistetaan 25 ja että erovuorossa olevat hallintoneuvoston jäsenet valitaan uudelleen.

Edellyttäen, että LähiTapiola Länsi-Suomi Keskinäinen Vakuutusyhtiön ja LähiTapiola Pohjanmaa Keskinäinen Vakuutusyhtiön sulautuminen toteutuu asiakohdassa 7 päätetyn mukaisesti, hallintoneuvoston nimitystoimikunta esittää yhtiökokoukselle, että hallintoneuvoston jäsenmääräksi vahvistetaan 01.01.2027 lukien XX (*tämä vahvistuu 28.04.2026*) jäsentä.

Edellyttäen, että LähiTapiola Länsi-Suomi Keskinäinen Vakuutusyhtiön ja LähiTapiola Pohjanmaa Keskinäinen Vakuutusyhtiön sulautuminen toteutuu asiakohdassa 7 päätetyn mukaisesti, hallintoneuvoston nimitystoimikunta esittää, että 01.01.2027 alkaen hallintoneuvoston jäseniksi valitaan: YY (*nämä vahvistuvat 28.04.2026*)

## 10 Tilintarkastajien ja varatilintarkastajien lukumäärä ja valitseminen

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

## 11 Kokouksen päättäminen

### YHTIÖKOKOUSASIAKIRJAT

Tilinpäätösasiakirjat sekä kokoukselle tehtävät päätösehdotukset ovat osakkaiden nähtävänä 22.04.2026 alkaen yhtiön toimistolla Gallen-Kallelankatu 9, 28100 Pori. [Katso tilinpäätösasiakirjat](#).

### 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 maksamansa vakuutusmaksun kutakin alkavaa 200 euroa kohden, kuitenkin vähintään yksi ääni. Takuusuudenomistajalla on 270 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 vakuutuksiin perustuvien äänten yhteismäärästä. Tämän yhtiöjärjestyksensä 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 maanantaina 25.05.2026 klo 16.00. Ilmoittautuminen voi tapahtua:

- sähköpostitse: [jussi.seppala@lahitapiola.fi](mailto:jussi.seppala@lahitapiola.fi)
- puhelimitse Jussi Seppälälle 0500 226 941
- postitse: LähiTapiola Länsi-Suomi, Jussi Seppälä, Gallen-Kallelankatu 9, 28100 Pori.

Ilmoittautumisten on oltava perillä ennen ilmoittautumisajan päättymistä.

Porissa 21.04.2026

LÄHITAPIOLA LÄNSI-SUOMI KESKINÄINEN VAKUUTUSYHTIÖ  
Hallitus