

VARSINAISEN YHTIÖKOKOUKSEN PÖYTÄKIRJA 1/2026

Aika ja paikka 13.5.2026 klo 15.00 LähiTapiola-ryhmän pääkonttori, 6C3 Karjalanruusu, Revontulenkujä 1, Espoo.

Läsnä Liitteenä olevan ääniluettelon mukaisesti 8 osakasta edustaen 83.968 ääntä.

1**Kokouksen avaaminen**

Hallituksen puheenjohtaja Sari Heinonen avasi kokouksen ja toivotti osanottajat tervetulleiksi.

2**Kokoustekniset asiat****2.1 Kokouksen puheenjohtajan valitseminen ja sihteerin kutsuminen**

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin varatuomari Petri Heikkinen, joka kutsui kokouksen sihteeriksi lakiasiaintohtaja Teija Kermisen.

2.2 Esityslistan hyväksyminen kokouksen työjärjestykseksi

Hyväksyttiin osanottajille jaettu esityslista kokouksen työjärjestykseksi.

Liite: Esityslista

2.3 Pöytäkirjantarkastajan valitseminen

Päätettiin valita yksi pöytäkirjantarkastaja, johon tehtävään valittiin Päivi Kouri.

Päätettiin, että pöytäkirjantarkastaja toimii tarvittaessa myös äänntenlaskun valvojana.

2.4 Kokouksen laillisuuden ja päätösvaltaisuuden toteaminen

Todettiin, että yhtiökokouskutsu oli julkaistu yhtiöjärjestyksen 14 §:n ja vakuutusyhtiölain 5 luvun 15 §:n mukaisesti 22.4.2026 yhtiön internet-sivuilla, missä myös tilinpäätösasiakirjat sekä yhtiökokoukselle tehtävät esitykset olivat olleet nähtävänä. Kokouskutsun mukainen viimeinen ilmoittautumispäivä oli ollut 7.5.2026.

Kokous todettiin laillisesti koolle kutsutuksi ja päätösvaltaiseksi.

Liite: Kokouskutsu

2.5 Läsä olevien osakkaiden toteaminen

Todettiin, että kokouksessa oli läsnä 8 osakasta, joiden käytettävissä oleva äänimäärä oli yhteensä 83.968 ääntä.

Merkittiin, että yhtiöjärjestyksen 16 §:n ja vakuutusyhtiölain 5 luvun 9 §:n rajoitusten mukaan kukaan ei saa yhtiökokouksessa äänestää enemmällä kuin 10 prosentilla kokouksessa edustetusta äänimäärästä eli enintään 8.396 äänellä.

Liite: Ääniluettelo

3

Tilinpäätöksen, toimintakertomuksen, tilintarkastuskertomuksen, kestävyysraportoinnin varmennuskertomuksen ja hallintoneuvoston lausunnon esittäminen

Todettiin, että yhtiön tilinpäätös sisältäen konsernitilinpäätöksen ja toimintakertomuksen tilikaudelta 2025 olivat olleet asianmukaisesti osakkaiden nähtävinä ennen yhtiökokousta, ja että ne oli jaettu yhtiökokouksen osanottajille.

Esitettiin toimitusjohtaja Antti Pulkkasen katsaus yhtiön vuoden 2025 toimintaan käymällä läpi tilinpäätöksen keskeiset tunnusluvut ja niihin vaikuttaneita tekijöitä.

Sihteeri esitteli tilintarkastuskertomuksen, kestävyysraportin varmennuskertomuksen ja hallintoneuvoston lausunnon.

Liitteet: Tilinpäätös ja toimintakertomus 2025, tilintarkastuskertomus, kestävyysraportin varmennuskertomus ja hallintoneuvoston lausunto.

4

Tilinpäätöksen ja konsernitilinpäätöksen vahvistaminen

Vahvistettiin yhtiön tilikauden 2025 tilinpäätös sekä konsernitilinpäätös.

5

Vahvistetun taseen osoittaman voiton käyttämisestä päättäminen

Hallituksen ehdotuksen mukaisesti päätettiin, että tilikauden 2025 voitto 86.288.374,59 euroa siirretään varmuusrahastoon, josta siirretään käyttörahastoon 4.000.000,00 euroa.

Todettiin, että hallitus päättää käyttörahastoon siirrettyjen varojen lahjoittamisesta yleishyödyllisiin tai niihin rinnastettaviin tarkoituksiin.

6**Vastuuvapaudesta päättäminen**

Päätettiin myöntää vastuuvapaus yhtiön hallintoneuvoston ja hallituksen jäsenille sekä toimitusjohtajille ja toimitusjohtajan sijaiselle tilikaudelta 2025.

7**Hallintoneuvoston jäsenten palkkioiden ja matkakustannusten korvauserusteista päättäminen**

Vahvistettiin hallintoneuvoston jäsenille sekä hallintoneuvoston jäsenistä koostuvien valiokuntien jäsenille maksettavat kokouspalkkiot seuraavasti:

- Hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan kuukausipalkkiona 2.650 euroa ja varapuheenjohtajille 2.400 euroa.
- Hallintoneuvoston puheenjohtajalle ja varapuheenjohtajille maksetaan kokouspalkkiona 550 euroa kokoukselta ja hallintoneuvoston muille jäsenille 1.100 euroa kokoukselta.
- Hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan palkkiona osallistumisesta hallituksen kokoukseen 550 euroa kokoukselta.
- Hallintoneuvostojen yhteistyövaliokunnan puheenjohtajalle maksetaan kuukausipalkkiona 2.000 euroa ja varapuheenjohtajalle 1.500 euroa.
- Hallintoneuvostojen yhteistyövaliokunnan puheenjohtajalle ja varapuheenjohtajalle sekä jäsenille maksetaan kokouspalkkiona 550 euroa.
- Hallintoneuvoston nimitystoimikunnan puheenjohtajalle ja jäsenille maksetaan kokouspalkkiona 550 euroa.
- Osallistumisesta hallintoneuvoston varsinaisten kokousten ulkopuolisiin, hallintoneuvostotyöhön liittyviin kokouksiin sekä hallinnon puheenjohtajakokouksiin maksetaan palkkiona 550 euroa.

Päätettiin, että hallintoneuvoston jäsenten matkakustannukset korvataan verohallinnon antaman ja kulloinkin voimassa olevan verovapaiden matkakustannusten korvausten enimmäismääriä koskevan päätöksen mukaisesti.

8**Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärä ja valitseminen**

Vahvistettiin hallintoneuvoston jäsenten lukumääräksi 42.

Puheenjohtaja totesi, että hallintoneuvostosta ovat erovuorossa Jouni Huttunen, Sirpa Huuskonen, Mikko Koivisto, Jyrki Mattinen, Yrjö Ojaniemi, Markus Oksa, Mari Onkamo, Ann-Mari Pihlajamäki, Esa Rautalinko, Anna Salmi, Sari Schwartz ja Maarit Sääksi. Jorma Mikkonen, jonka toimikausi

olisi jatkunut vuoden 2026 varsinaiseen yhtiökokoukseen saakka, on eronnut hallintoneuvostosta 13.10.2025. Juha Marttila Juha, jonka toimikausi olisi jatkunut vuoden 2027 varsinaiseen yhtiökokoukseen saakka, on ilmoittanut eroavansa hallintoneuvostosta 13.5.2026.

Todettiin, että LähiTapiola Loimi-Häme on yhtiöjärjestyksen 8 §:n mukaisesti valinnut erovuorossa olevan edustajansa Sari Schwartzin jatkamaan yhtiön hallintoneuvostossa kolmivuotiskauden, joka alkaa tämän yhtiökokouksen päättyessä ja päättyy vuoden 2029 varsinaisen yhtiökokouksen päättyessä. Lisäksi LähiTapiola Etelä-Pohjanmaa on nimennyt hallintoneuvoston uudeksi jäseneksi Jouni Mäenpään, LähiTapiola Kaakkois-Suomi Ari Nopasen, LähiTapiola Länsi-Suomi Petri Peltomaan ja LähiTapiola Pohjanmaa on Jarno Puution, kukin kolmivuotiseksi toimikaudeksi vuoden 2029 varsinaiseen yhtiökokoukseen saakka.

Puheenjohtaja esitteli nimitystoimikunnan ehdotuksen hallintoneuvoston jäseniksi.

Erovuoroisista jäsenistä valittiin uudelleen Jouni Huttunen, Sirpa Huuskonen, Esa Rautalinko ja Anna Salmi kolmivuotiseksi toimikaudeksi, joka alkaa tämän yhtiökokouksen päättyessä ja päättyy vuoden 2029 varsinaisen yhtiökokouksen päättyessä. Uusiksi jäseniksi hallintoneuvostoon valittiin Katja Forsman, Anu Heikkilä, Tero Hemmilä ja Mira Prinz, kukin kolmivuotiseksi toimikaudeksi vuoden 2029 varsinaiseen yhtiökokoukseen saakka.

Liite: Hallintoneuvoston nimitystoimikunnan ehdotus

9

Tilintarkastajan ja kestävyysraportoinnin varmentajan palkkioista päättäminen

Päätettiin, että tilintarkastajille ja kestävyysraportoinnin varmentajalle maksetaan palkkio yhtiön hyväksymän kohtuullisen laskun mukaan.

10

Tilintarkastajan ja kestävyysraportoinnin varmentajan valitseminen

Päätettiin valita yksi tilintarkastaja. Hallituksen ehdotuksen mukaisesti valittiin tilintarkastajaksi ja kestävyysraportoinnin varmentajaksi tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab, joka on ilmoittanut nimeävänsä yhtiön päävastuulliseksi tilintarkastajaksi ja kestävyysraportointitarkastajaksi Timo Nummen, KHT, KRT.

Todettiin, että koska varsinaiseksi tilintarkastajaksi ja kestävyysraportoinnin varmentajaksi valittiin tilintarkastusyhteisö, ei varatilintarkastajaa eikä kestävyysraportointitarkastajan sijaista tarvinnut valita.

11**Yhtiöjärjestyksen muuttaminen**

Sihteeri esitteli hallituksen ehdotuksen yhtiöjärjestyksen 6, 8 ja 17 §:ien muuttamisesta. Yhtiöjärjestyksestä esitetään poistettavaksi ikärajoitteet, joiden mukaan hallituksen tai hallintoneuvoston jäsenen tulee toimikauden alkaessa olla alle 67-vuotias. Lisäksi yhtiökokouksessa säännönmukaisesti käsiteltäviin asioihin esitetään lisättäväksi kestävyysraportoinnin varmentajan valintaa ja palkkiointia koskevat kohdat.

Hyväksyttiin esityksen mukaiset yhtiöjärjestysmuutokset.

Liite: Hallituksen esitys yhtiöjärjestyksen muuttamiseksi.

12**Kokouksen päättäminen**

Merkittiin, että kaikki kokouksessa tehdyt päätökset tehtiin yksimielisesti.

Puheenjohtaja ilmoitti, että kokouksesta laadittava pöytäkirja on osakkaiden nähtävänä yhtiön pääkonttorissa kahden viikon kuluttua.

Puheenjohtaja kiitti osanottajia ja totesi kokouksen päättyneeksi.

Pöytäkirjan vakuudeksi

Petri Heikkinen
Puheenjohtaja


Teija Kerminen
Sihteeri

Olen tarkastanut tämän pöytäkirjan ja todennut sen sisällöltään kokouksen kulkua vastaavaksi.



Päivi Kouri
Pöytäkirjantarkastaja