

**VARSINAISEN YHTIÖKOKOUKSEN PÖYTÄKIRJA 1/2026**

**Aika ja paikka** 13.5.2026 klo 13.00 LähiTapiola-ryhmän pääkonttori, 6C3 Karjalanruusu, Revontulenkujä 1, Espoo.

**Läsnä** Liitteenä olevan ääniluettelon mukaisesti 7 osakasta edustaen 593.764 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 ääntenlaskun valvojana.

**2.4 Kokouksen laillisuuden ja päätösvaltaisuuden toteaminen**

Todettiin, että yhtiökokouskutsu oli julkaistu yhtiöjärjestyksen 16 §: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 7 osakasta, joiden käytettävissä oleva äänimäärä oli yhteensä 593.764 ääntä.

Merkittiin, että yhtiöjärjestyksen 18 §:n ja vakuutusyhtiölain 5 luvun 9 §:n rajoitusten mukaan kukaan ei saa yhtiökokouksessa äänestää enemmällä kuin 10 prosentilla kokouksessa edustetusta äänimäärästä eli enintään 59.376 äänellä ja että takuuosuuksien äänimäärä saa olla enintään yhtä suuri kuin vakuutuksenottajien äänimäärä.

Liite: Ääniluettelo

### **3**

#### **Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen, tilintarkastuskertomuksen ja hallintoneuvoston lausunnon esittäminen**

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

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

Sihteeri esitteli tilintarkastuskertomuksen ja hallintoneuvoston lausunnon.

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

### **4**

#### **Tilinpäätöksen vahvistaminen**

Vahvistettiin yhtiön tilikauden 2025 tilinpäätös.

### **5**

#### **Vahvistetun taseen osoittaman voiton käyttämisestä päättäminen**

Hallituksen ehdotuksen mukaisesti päätettiin, että tilikauden 2025 voitto 79.837.009,47 euroa siirretään varmuusrahastoon, josta maksetaan takuupääomalle korkoa 2,3 % eli 864.200 euroa ja siirretään edelleen käyttörahastoon 2.000.000 euroa.

Takuupääoman koron maksuajankohdaksi vahvistettiin 20.5.2026.

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 toimitusjohtajalle 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 31.

Puheenjohtaja totesi, että hallintoneuvoston jäsenistä erovuorossa ovat Jari Bachmann, Eija Koivuranta, Mika Maliranta, Juha Paajanen, Saara Perho, Hanne Pitkänen, Totti Salko, Liisa Suvikumpu, Harri Tuomi ja Satu Ylisiurua-Hemminki. Jarmo Rosendahl, jonka toimikausi olisi jatkunut vuo-

den 2028 varsinaiseen yhtiökokoukseen saakka, on eronnut hallintoneuvostosta 15.9.2025 ja Kimmo Hyvärinen, jonka toimikausi olisi jatkunut vuoden 2028 varsinaiseen yhtiökokoukseen saakka, on eronnut hallintoneuvostosta 31.12.2025.

Puheenjohtaja esitteli nimitystoimikunnan ehdotuksen hallintoneuvoston jäseniksi.

Erovooroisista jäsenistä valittiin uudelleen Mika Maliranta, Saara Perho, Hanne Pitkänen, Totti Salko, Liisa Suvikumpu, Harri Tuomi ja Satu Ylisiurua-Hemminki, kaikki kolmivuotiseksi toimikaudeksi, joka alkaa tämän yhtiökokouksen päättyessä ja jatkuu vuoden 2029 varsinaisen yhtiökokouksen päättymiseen saakka.

Jarmo Rosendahlin tilalle hänen jäljellä olevaksi toimikaudekseen vuoden 2028 varsinaiseen yhtiökokoukseen saakka valittiin Mika Mäkisalo. Kimmo Hyvärisen tilalle hänen jäljellä olevaksi toimikaudekseen vuoden 2028 varsinaiseen yhtiökokoukseen saakka valittiin Tiina Haanpää. Uutena jäsenenä hallintoneuvostoon valittiin Auli Hänninen kolmivuotiseksi toimikaudeksi vuoden 2029 varsinaiseen yhtiökokoukseen saakka.

Liite: Hallintoneuvoston nimitystoimikunnan ehdotus

## 9

### Tilintarkastajan palkkiosta päättäminen

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

## 10

### Tilintarkastajan valitseminen

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

Todettiin, että koska varsinaiseksi tilintarkastajaksi valittiin tilintarkastusyhteisö, ei varatilintarkastajaa tarvinnut valita.

## 11

### Yhtiöjärjestyksen muuttaminen

Sihteeri esitteli hallituksen ehdotuksen yhtiöjärjestyksen 8 ja 10 §:ien muuttamisesta. Yhtiöjärjestyksestä esitetään poistettavaksi ikärajoitteet, joiden mukaan hallituksen tai hallintoneuvoston jäsenen tulee toimikauden alkaessa olla alle 67-vuotias.

Hyväksyttiin esityksen mukaiset yhtiöjärjestyksmuutokset.

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