

LähiTapiola Keskinäinen Vakuutusyhtiö

KUTSU VARSINAISEEN YHTIÖKOKOUKSEEN

LähiTapiola Keskinäisen Vakuutusyhtiön varsinainen yhtiökokous pidetään keskiviikkona 13.5.2026 klo 15.00 LähiTapiola-ryhmän pääkonttorissa, osoitteessa Revontulenkujä 1, Espoo.

YHTIÖKOKOUKSESSA KÄSITELTÄVÄT ASIAT

Yhtiökokouksessa käsitellään yhtiöjärjestyksen 17 §:n mukaan varsinaiselle yhtiökokoukselle kuuluvat asiat.

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 Läsnä olevien osakkaiden toteaminen
- 3 Tilinpäätöksen, toimintakertomuksen, tilintarkastuskertomuksen, kestävyysraportin varmennuskertomuksen ja hallintoneuvoston lausunnon esittäminen
- 4 Tilinpäätöksen ja konsernitilinpäätöksen vahvistaminen
- 5 Vahvistetun taseen osoittaman voiton käyttämisestä päättäminen

Hallitus ehdottaa, että tilikauden voitto 86.288.374,59 euroa siirretään varmuusrahastoon, josta siirretään käyttörahastoon 4.000.000 euroa.

Hallitus voi päättää käyttörahastoon siirrettyjen varojen lahjoittamisesta yleishyödyllisiin tai niihin rinnastettaviin tarkoituksiin.

- 6 Vastuuvapaudesta päättäminen

7 Hallintoneuvoston jäsenten palkkioiden ja matkakustannusten korvausperusteista päättäminen

Hallintoneuvoston jäsenille on maksettu palkkioita seuraavasti:

- Hallintoneuvoston puheenjohtajalle kuukausipalkkiona 2.650 euroa ja varapuheenjohtajalle 2.400 euroa
- Hallintoneuvoston puheenjohtajalle ja varapuheenjohtajille kokouspalkkiona 550 euroa kokoukselta ja hallintoneuvoston muille jäsenille 1.100 euroa kokoukselta
- Hallintoneuvoston puheenjohtajalle palkkiona osallistumisesta hallituksen kokoukseen 550 euroa kokoukselta
- Hallintoneuvostojen yhteistyövaliokunnan puheenjohtajalle kuukausipalkkiona 1.850 euroa ja varapuheenjohtajalle 1.350 euroa
- Hallintoneuvostojen yhteistyövaliokunnan puheenjohtajalle ja varapuheenjohtajalle sekä jäsenille kokouspalkkiona 550 euroa
- Hallintoneuvoston nimitystoimikunnan puheenjohtajalle ja jäsenille kokouspalkkiona 550 euroa
- Osallistumisesta hallintoneuvoston varsinaisten kokousten ulkopuolisiin, hallintoneuvostotyöhön liittyviin kokouksiin sekä hallinnon puheenjohtajakokouksiin palkkiona 550 euroa.

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

Yhtiökokoukselle esitetään, että hallintoneuvoston jäsenten palkkiot ja matkakustannusten korvausperusteet pidetään muilta osin ennallaan, mutta hallintoneuvostojen yhteistyövaliokunnan puheenjohtajan kuukausipalkkio esitetään korotettavaksi 2.000 euroon ja varapuheenjohtajan 1.500 euroon. Korotusesityksen perusteena on hallintoneuvostojen yhteistyövaliokunnan puheenjohtajan ja varapuheenjohtajan kasvanut työmäärä.

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/lahitapiola-vahinkoyhtio/#hallintoneuvosto>

Hallintoneuvoston nimitystoimikunta esittää, että hallintoneuvoston jäsenmääräksi vahvistetaan 43.

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.

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

LähiTapiola-ryhmään kuuluvat alueyhtiöt ovat yhtiöjärjestyksen 8 §:n mukaisesti nimenneet hallintoneuvoston jäseneksi uudelleen kolmivuotiseksi toimikaudeksi vuoden 2029 varsinaiseen yhtiökokoukseen saakka Sari Schwartzin (LähiTapiola Loimi-Häme).

LähiTapiola Etelä-Pohjanmaa on nimennyt hallintoneuvoston uudeksi jäseneksi Jouni Mäenpään, LähiTapiola Kaakkois-Suomi on nimennyt hallintoneuvoston uudeksi jäseneksi Ari Nopasen, LähiTapiola Länsi-Suomi on nimennyt hallintoneuvoston uudeksi jäseneksi Petri Peltomaan ja LähiTapiola Pohjanmaa on nimennyt hallintoneuvoston uudeksi jäseneksi Jarno Puution niin ikään kolmivuotiseksi toimikaudeksi vuoden 2029 varsinaiseen yhtiökokoukseen saakka.

Nimitystoimikunta esittää, että erovuorossa olevista hallintoneuvoston jäsenistä valitaan uudelleen kolmivuotiseksi toimikaudeksi vuoden 2029 varsinaiseen yhtiökokoukseen saakka Jouni Huttunen, Sirpa Huuskonen, Esa Rautalinko ja Anna Salmi. Uusina jäseninä hallintoneuvostoon esitetään valittaviksi Katja Forsman, Anu Heikkilä, Tero Hemmilä ja Mira Prinz, kukin kolmivuotiseksi toimikaudeksi vuoden 2029 varsinaiseen yhtiökokoukseen saakka.

9 Tilintarkastajan ja kestävyysraportoinnin varmentajan palkkioista päättäminen

Yhtiökokoukselle esitetään, että tilintarkastajalle ja kestävyysraportoinnin varmentajalle maksetaan palkkio yhtiön hyväksymän kohtuullisen laskun mukaan.

10 Tilintarkastajan ja kestävyysraportoinnin varmentajan valitseminen

Hallitus ehdottaa tarkastus- ja riskienhallintavaliokunnan suosituksesta yhtiökokoukselle, että yhtiön tilintarkastajaksi toimikaudelle, joka päättyy seuraavan varsinaisen yhtiökokouksen päättyessä, valitaan tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab, joka on ilmoittanut nimeävänsä päävastuulliseksi tilintarkastajaksi KHT Timo Nummen.

Hallitus ehdottaa tarkastus- ja riskienhallintavaliokunnan suosituksesta yhtiökokoukselle, että yhtiön kestävyysraportoinnin varmentajaksi toimikaudelle, joka päättyy seuraavan varsinaisen yhtiökokouksen päättyessä, valitaan kestävyystarkastusyhteisö KPMG Oy Ab, joka on ilmoittanut nimeävänsä päävastuulliseksi kestävyysraportointitarkastajaksi KRT Timo Nummen.

11 Yhtiöjärjestyksen muuttaminen

Yhtiön hallitus esittää, että yhtiöjärjestyksen 6 §:stä ja 8 §:stä poistetaan vaatimus, jonka mukaan hallituksen tai hallintoneuvoston jäsenen tulee toimikauden alkaessa olla alle 67-vuotias. Lisäksi yhtiöjärjestyksen 17 §:n mukaiseen luetteloon yhtiökokouksessa säännönmukaisesti käsiteltävistä asioista esitetään lisättäväksi kestävyysraportoinnin varmentajan valintaa ja palkkiointia koskevat kohdat.

12 Kokouksen päättäminen

YHTIÖKOKOUSASIAKIRJAT

Yhtiökokousasiakirjat ovat tämän kutsun liitteinä:

[linkki tilinpäätökseen, tilintarkastuskertomukseen](#) ja [kestävyyseraportin varmennuskertomukseen](#)
[linkki hallintoneuvoston lausuntoon](#)
[linkki nimitystoimikunnan esitykseen hallintoneuvoston valitsemiseksi](#)
[linkki yhtiöjärjestyksen muutosesitykseen](#)

Edellä todetut asiakirjat ovat myös osakkaiden nähtävinä 22.4.2026 alkaen LähiTapiola-ryhmän pääkonttorissa, osoitteessa: Revontulenkujat 1, Espoo.

OHJEITA KOKOUKSEEN OSALLISTUJILLE

Osallistumis- ja äänioikeus

Oikeus osallistua yhtiökokoukseen on yhtiön osakkailla, joita ovat vakuutusentottajat siten kuin yhtiöjärjestyksessä on säädetty. Yhtiön vakuutusentottajalla on yhtiökokouksessa yksi ääni kulta-kin vuonna 2025 maksetun täyden 170 euron suuruiselta vakuutusmaksun osalta, kuitenkin vähintään yksi ääni.

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

Yhtiön osakkaat voivat halutessaan osallistua kokoukseen myös valtuuttamansa edustajan välityksellä.

Ilmoittautuminen

Osakkaan, joka haluaa osallistua yhtiökokoukseen, tulee ilmoittaa osallistumisestaan yhtiölle viimeistään torstaina 7.5.2026 klo 16. Ilmoittautuminen voi tapahtua:

- internet-sivulla [LähiTapiola - Ilmoittautuminen yhtiökokoukseen - LähiTapiola Keskinäinen Vakuutusyhtiö - 2026 \(surveypal.com\)](#)
- sähköpostitse osoitteella yhtiokokous@lahitapiola.fi
- postitse osoitteella LähiTapiola-ryhmä/Yhtiökokoukset/Ryhmän lakiasiat, 02010 LÄHITAPIOLA

Ilmoittautumisten on oltava perillä ennen ilmoittautumisajan päättymistä.

Espoossa 10.3.2026

LÄHITAPIOLA KESKINÄINEN VAKUUTUSYHTIÖ
Hallitus