

VARSINAISEN YHTIÖKOKOUKSEN PÖYTÄKIRJA

Aika ja paikka 8.5.2014 klo 16.30, LähiTapiola-ryhmän pääkonttori, Revontulenkujä 1, Espoo

1 Kokouksen avaaminen

Hallintoneuvoston puheenjohtaja Antti Lemmetyinen avasi kokouksen ja toivotti osanottajat tervetulleiksi.

2 Kokoustekniset asiat

2.1 Kokouksen puheenjohtajan valitseminen ja sihteerin kutsuminen

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin varatuomari, lakiasianpäällikkö Ulla-Maija Moisio, joka kutsui kokouksen sihteeriksi varatuomari Petri Heikkisen.

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 Pertti Heikkala.

Päätettiin, että pöytäkirjantarkastaja toimii tarvittaessa myös ääntenlaskun valvojana.

2.4 Kokouksen laillisuuden ja päätösvaltaisuuden toteaminen

Todettiin, että kokouskutsu oli yhtiöjärjestyksen 14 §:n mukaisesti julkaistu Helsingin Sanomissa, Maaseudun Tulevaisuudessa ja Hufvudstadsbladetissa 16.4.2014. Kokouskutsun mukainen viimeinen ilmoittautumispäivä oli ollut 5.5.2014.

Kokous todettiin lailliseksi ja päätösvaltaiseksi.

Liite: kokouskutsu

2.5 Läsä olevien osakkaiden toteaminen

Todettiin, että kokouksessa oli läsnä 33 osakasta, joiden käytettävissä oleva äänimäärä oli yhteensä 23 627 ääntä.

Merkittiin, että vakuutusyhtiölain 5 luvun 9 §:ssä ja yhtiöjärjestyksen 18 §:ssä olevan rajoituksen mukaan kukaan ei saa yhtiökokouksessa äänestää enemmällä kuin 10 prosentilla kokouksessa edustetusta äänimäärästä eli enintään 2 362 äänellä.

Litteet: osanottajien valtakirjat ja ääniluettelo

3 Tilinpäätöksen ja konsernitilinpäätöksen vahvistaminen

Todettiin, että yhtiön tilinpäätös ja toimintakertomus vuodelta 2013 olivat olleet asianmukaisesti osakkaiden nähtävinä ennen yhtiökokousta, ja että ne oli jaettu yhtiökokouksen osanottajille.

Toimitusjohtaja Jukka Kinnunen esitti katsauksen yhtiön vuoden 2013 toimintaan käyden läpi tilinpäätöksen keskeiset tunnusluvut sekä tulokseen keskeisesti vaikuttaneita taloudellisia ja toiminnallisia tekijöitä.

Toimitusjohtaja Kinnunen selosti myös vuoden 2014 näkymiä sekä toiminnallisesti että tunnuslukujen valossa.

Toimitusjohtajan esityksen johdosta käydyssä keskustelussa Asmo Kalpala kysyi, mitä suuruusluokkaa fuusiokulut olivat vuonna 2013. Toimitusjohtaja Kinnunen kertoi niiden määräksi n. 20 miljoonaa euroa.

Asmo Kalpala tiedusteli vielä sitä, mitä kaikkia palveluita LähiTapiola alueyhtiöt ostavat jatkossa keskusorganisaatiolta. Kalpala viittaisi erityisesti siihen, että näistä asioista oli sovittu LähiTapiola-ryhmän perustamissopimuksessa.

Toimitusjohtaja Kinnunen selosti sitä, mitä korvaustoimintaan liittyviä palveluita alueyhtiöt ostavat keskusyhtiöiltä ja mitä ne tekevät itse. Lisäksi ryhmässä tuotetaan keskitetysti monia erilaisia ryhmäpalveluita. Suuri osa niistä ostetaan 100-prosenttisesti, mutta jotkut alueyhtiöt tuottavat myös osan palveluista itse, jos niillä on tähän riittävät valmiudet. Kinnunen totesi vielä, että lopullinen työnjako ryhmään kuuluvien yhtiöiden välillä hakee vielä muotoaan.

Pertti Heikkala kysyi pääjohtajalta, miten vuosi 2013 kokonaisuutena meni ja miten on järjestetty alueyhtiöiden välinen taloudellinen vertailu sekä alueyhtiöiden ja Keskusyhtiön yhteinen seuranta ja raportointi.

Pääjohtaja Moisander totesi, että ryhmällä on mm. yhteiset sisäinen tarkastus, riskienhallintatoiminto ja compliance-toiminto. Alueyhtiöitä verrataan koko ajan toisiinsa, joskin eri perua olevien tietojärjestelmien hajanaisuus haittaa vielä seurantaa. Parhaillaan tehdään kuitenkin kovasti työtä tietojen ja tietojärjestelmien yhdistämiseksi. Pääjohtaja Moisanderin mukaan ICT on

fuusion vaikein asia ja vie aikaa päästä tässä asiassa ”maaliin”. Ryhmällä on kuitenkin vahva tahto ja suunta, johon ollaan menossa.

Kokonaisuutena pääjohtaja Moisander arvioi integraatiovaiheen menneen yllättävänkin hyvin. Vahinkosuhteet olleet alhaisia ja sijoitustoiminta on tuottanut hyvää tulosta. Perusliiketoiminta ei kuitenkaan ole edennyt niin hyvin kuin on haluttu. Tässä on yksi syy yhteistyön hakemiseen S-ryhmän kanssa, minkä Moisander uskoi vaikuttavan positiivisesti asiakasmäärän ja maksutulon kehittymiseen. Henkivakuutusyhtiö on pääjohtajan mukaan ollut ”hyvässä vedossa”. Moisander piti myös perusteilla olevaa uutta palveluyhtiötä hyvänä keinona kulujen kohdentamiseksi oikein ja läpinäkyvästi. Tältä osin ei ole tarkoitus luoda päällekkäisiä toimintoja, vaan kaikkien pitää toimia joko keskitetyn tai hajautetun mallin mukaisesti. Moisander viittasi vielä alueyhtiöiden keskenään tekemään päätökseen siitä, että vähintään 14 alueyhtiön toimitusjohtajan kannattaessa jotain ratkaisua tästä tulee ryhmän yhteinen päätös, jonka takana kaikki sitten seisovat.

Sihteerin esiteltyä tilintarkastuskertomuksen ja hallintoneuvoston lausunnon vahvistettiin yhtiön vuoden 2013 tilinpäätös ja konsernitilinpäätös.

Liitteet: tilinpäätös ja toimintakertomus 2013, tilintarkastuskertomus ja hallintoneuvoston lausunto, toimitusjohtajan katsaus

4 Vahvistetun taseen osoittaman voiton käyttämisestä päättäminen

Hallituksen ehdotuksen mukaisesti päätettiin, että tilikauden 2013 voitto 54.127.347,49 euroa käytetään seuraavasti:

Varmuusrahastoon siirretään 54.000.000,00 euroa
Käyttörahastoon siirretään 127.347,49 euroa

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

5 Vastuuvapaudesta päättäminen

Päätettiin myöntää vastuuvapaus yhtiön hallintoneuvoston ja hallituksen jäsenille sekä toimitusjohtajalle tilivuodelta 2013.

Merkittiin, että kokouksen puheenjohtaja Ulla-Maija Moisio ei esteellisenä ottanut osaa tämän asian käsittelyyn.

6 Hallintoneuvoston jäsenten ja tilintarkastajien palkkioiden ja matkakustannusten korvausperusteiden vahvistaminen

Vahvistettiin hallintoneuvoston jäsenten kokouspalkkioksi 1 000 euroa kokoukselta ja sen lisäksi hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkioksi 2 000 euroa ja varapuheenjohtajan kuukausipalkkioksi 1 000 euroa. Vahvistettiin lisäksi, että hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan palkkiota osallistumisesta yhtiön hallituksen kokouksiin 300 euroa kokoukselta.

Vahvistettiin LähiTapiolan hallintoneuvostojen yhteistyövaliokuntaan kuuluvien hallintoneuvoston jäsenten kokouspalkkioksi 800 euroa ja puheenjohtajan kokouspalkkioksi 1 000 euroa kokoukselta. Vahvistettiin yhteistyövaliokunnan tarkastusvaliokunnan ja palkitsemisvaliokunnan jäsenten kokouspalkkioiksi 500 euroa kokoukselta ja valiokuntien puheenjohtajien kokouspalkkioiksi 670 euroa kokoukselta.

Vahvistettiin Tapiola-ryhmän yhteistyöneuvottelukuntaan kuuluvien hallintoneuvoston jäsenten kokouspalkkioksi yhteistyöneuvottelukunnan jäsenten osalta 345 euroa ja puheenjohtajan osalta 460 euroa kokoukselta.

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

Päätettiin, että tilintarkastajille maksetaan palkkio yhtiön hyväksymän laskun mukaan.

7 Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärä ja valitseminen

Todettiin, että hallintoneuvoston jäsenistä erovuorossa ovat Raimo Alhoke, Philip Aminoff, Pauliina Haijanen, Hannes Heiskala, Jukka Kola, Timo U. Korhonen, Antti Lemmetyinen, Jyrki Mattinen, Jorma Mikkonen, Mikko Mäkimattila, Pirkko Rantanen-Kervinen, Antero Vesterinen ja Kaisa Vikkula.

Lisäksi todettiin, että Dan Liljedal on eronnut hallintoneuvostosta 24.10.2013.

Todettiin, että erovuorossa olevista hallintoneuvoston jäsenistä Raimo Alhoke, Pauliina Haijanen, Hannes Heiskala, Jyrki Mattinen ja Mikko Mäkimattila ovat LähiTapiola alueyhtiöiden yhtiöjärjestyksen mukaisesti nimeämiä.

Lakiasiaainjohtaja Teija Kerminen esitteli hallintoneuvostojen yhteistyövaliokunnan ehdotuksen hallintoneuvoston jäseniksi.

Vahvistettiin hallintoneuvoston jäsenten lukumääräksi 45.

Todettiin, että alueyhtiöt ovat yhtiöjärjestysmääräyksen mukaisesti valinneet erovuorossa olevat edustajansa Raimo Alhokkeen, Pauliina Haijaseen, Hannes Heiskalan, Jyrki Mattisen ja Mikko Mäkimattilan jatkamaan yhtiön hallintoneuvostossa kolmivuotiskauden, joka alkaa tämän yhtiökokouksen päättyessä ja päättyy vuoden 2017 varsinaisen yhtiökokouksen päättyessä. Lisäksi LokalTapiola Österbotten Ömsesidigt Försäkringsbolag on valinnut edustajakseen hallintoneuvostosta eronneen Dan Liljedalin tilalle toimikaudeksi, joka alkaa tämän yhtiökokouksen päättyessä ja päättyy vuoden 2017 varsinaisen yhtiökokouksen päättyessä, Sami Kullan.

Erovooroisista jäsenistä valittiin uudelleen Philip Aminoff, Jukka Kola, Timo U. Korhonen, Jorma Mikkonen, Pirkko Rantanen--Kervinen ja Antero Vesterrinen, kaikki kolmivuotiskaudeksi, joka alkaa tämän yhtiökokouksen päättyessä ja päättyy vuoden 2017 varsinaisen yhtiökokouksen päättyessä. Uusina jäseninä hallintoneuvostoon valittiin Jari Enberg, Iiro Jussila, Katja Taimela ja Pertti Yliniemi kolmivuotiskaudeksi, joka alkaa tämän yhtiökokouksen päättyessä ja päättyy vuoden 2017 varsinaisen yhtiökokouksen päättyessä.

Liite: hallintoneuvoston yhteistyövaliokunnan ehdotus

8 Tilintarkastajien ja varatilintarkastajien lukumäärä ja valitseminen

Vahvistettiin tilintarkastajien lukumääräksi yksi.

Valittiin tilintarkastajaksi KHT-yhteisö KPMG Oy Ab.

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

9 Yhtiöjärjestyksen muuttaminen

Johtaja Petri Heikkinen esitteli hallituksen esityksen yhtiön yhtiöjärjestyksen 3 §:n muuttamiseksi. Heikkinen totesi, että muutos on tarpeen, jotta yhtiö voi ryhtyä tarjoamaan asiakkailleen LähiTapiola-ryhmän strategian mukaisesti uusia palveluita, joihin liittyy liitännäistoimintana harjoitettavaa terveys- ja hyvinvointipalveluita tarjoavien yritysten markkinointia.

Päätettiin yhtiöjärjestyksen muuttamisesta esityksen mukaisesti sekä annettiin hallitukselle valtuudet tarvittaessa tehdä yhtiöjärjestysmääräykseen viiranomaisten mahdollisesti edellyttämät tekniset muutokset.

Liite: Esitys yhtiöjärjestyksen muuttamiseksi

10 Kokouksen päättäminen

Asmo Kalpalan ehdotuksesta yhtiökokous esitti hallintoneuvoston väistyväälle puheenjohtajalle Antti Lemmetyiselle kiitokset hänen panoksestaan hallintoneuvoston jäsenenä ja pitkäaikaisena puheenjohtajana.

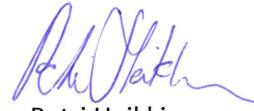
Merkittiin, että kaikki kokouksessa tehdyt päätökset tehtiin yksimielisesti.

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

Pöytäkirjan vakuudeksi

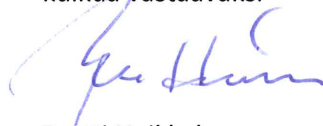


Ulla-Maija Moisio
Puheenjohtaja



Petri Heikkinen
Sihteeri

Olen tarkastanut tämän pöytäkirjan ja todennut sen sisällöltään kokouksen kulkua vastaavaksi



Pertti Heikkala
Pöytäkirjantarkastaja