

## VARSINAISEN YHTIÖKOKOUKSEN PÖYTÄKIRJA

**Aika ja paikka** 27.5.2015 klo 10.00, Finlandia-talon kongressisiipi, B-sali, Helsinki

### 1 Kokouksen avaaminen

Hallituksen puheenjohtaja Erkki Moisander avasi kokouksen ja toivotti osanottajat tervetulleiksi.

### 2 Kokoustekniset asiat

#### 2.1 Kokouksen puheenjohtajan valitseminen ja sihteerin kutsuminen

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin varatuomari, asianajaja Pauliina Tenhunen, 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 Hannu Larkela.

Päätettiin, että pöytäkirjantarkastaja toimii tarvittaessa myös ääntenlaskun valvojana.

#### 2.4 Kokouksen laillisuuden ja päätösvaltaisuuden toteaminen

Todettiin, että kokouskutsu oli yhtiöjärjestyksen 16 §:n mukaisesti julkaistu Helsingin Sanomissa, Maaseudun Tulevaisuudessa ja Hufvudstadsbladetissa 20.4.2015. Kokouskutsun mukainen viimeinen ilmoittautumispäivä oli ollut 22.5.2015.

Kokous todettiin lailliseksi ja päätösvaltaiseksi.

Liite: Kokouskutsu.

### 2.5 Läsä olevien osakkaiden toteaminen

Todettiin, että kokouksessa oli lāsä 31 osakasta, joiden äänimäärä oli yhteensä 710.752 ääntä. Vakuutuksenottajien äänimäärä oli yhteensä 20.739 ääntä ja takuusuuden omistajien äänimäärä yhteensä 690.013 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 71.075 äänellä, ja että takuusuuksien äänimäärä saa olla enintään yhtä suuri kuin vakuutuksenottajien äänimäärä.

Liitteet: Osanottajien valtakirjat ja ääniluettelo

### 3 Tilinpäätöksen ja konsernitilinpäätöksen vahvistaminen

Todettiin, että yhtiön tilinpäätös ja toimintakertomus vuodelta 2014 olivat olleet asianmukaisesti osakkaiden nähtävänä ennen yhtiökokousta, ja että ne oli jaettu yhtiökokouksen osanottajille.

Toimitusjohtaja Minna Kohmo esitti katsauksen yhtiön toimintaan vuonna 2014 käyden läpi tilinpäätöksen keskeiset tunnusluvut ja niihin vaikuttaneita tekijöitä. Lisäksi hän esitteli lyhyesti vuoden 2015 keskeisiä suunnitelmia ja tavoitteita.

Toimitusjohtajan esityksen johdosta käydyssä keskustelussa Jari Saine katsoi, että on syytä kiinnittää huomiota yhtiön asiakasmäärän kehitykseen. LähiTapiola-ryhmän muodostumisen myötä käytettävissä on nyt aikaisempaa suurempi asiakaspotentiaali, jota pitäisi voida hyödyntää myös henkivakuutusmyynnissä. Lisäksi Saine kysyi, miten ryhmän uusi TerveysHelppi-palvelu on otettu vastaan asiakkaiden taholta.

Toimitusjohtaja Minna Kohmo kertoi, että TerveysHelpin saama palaute on ollut erittäin hyvä ja liki 100 % asiakkaista on suhtautunut siihen positiivisesti.

Sihteerin esiteltyä tilintarkastuskertomuksen ja hallintoneuvoston lausunnon vahvistettiin yhtiön vuoden 2014 tilinpäätös sekä konsernitilinpäätös.

Liitteet: Tilinpäätös ja toimintakertomus 2014, tilintarkastuskertomus ja hallintoneuvoston lausunto, toimitusjohtajan katsaus

### 4 Vahvistetun taseen osoittaman voiton käyttämisestä päättäminen

Hallituksen ehdotuksen mukaisesti päätettiin, että tilikauden 2014 voitto 63.423.569,58 euroa käytetään siten, että takuupääoman korkoa suoritetaan takuusuuden omistajille 5,5 prosenttia eli 2.067.203,00 euroa ja varmuusrahastoon siirretään 61.356.366,58 euroa.

Takuupääoman koron maksuajankohdaksi vahvistettiin 29.5.2015.

## 5 Vastuuvapaudesta päättäminen

Päätettiin myöntää vastuuvapaus yhtiön hallintoneuvoston ja hallituksen jäsenille sekä toimitusjohtajalle tilivuodelta 2015.

## 6 Hallintoneuvoston jäsenten ja tilintarkastajien palkkioiden ja matkakustannusten korvausperusteiden vahvistaminen

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

- Hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan kuukausipalkkiona 2.000 euroa ja varapuheenjohtajille 1.750 euroa.
- Hallintoneuvoston puheenjohtajalle ja varapuheenjohtajille maksetaan kokouspalkkiona 500 euroa kokoukselta ja hallintoneuvoston muille jäsenille 1.000 euroa kokoukselta.
- Hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan palkkiona osallistumisesta hallituksen kokoukseen 500 euroa kokoukselta.
- Hallintoneuvostojen yhteistyövaliokunnan puheenjohtajalle maksetaan kuukausipalkkiona 1.500 euroa ja varapuheenjohtajalle 1.000 euroa.
- Hallintoneuvostojen yhteistyövaliokunnan puheenjohtajalle ja varapuheenjohtajalle sekä jäsenille maksetaan kokouspalkkiona 500 euroa.
- Muiden hallintoneuvoston jäsenistä koostuvien valiokuntien kaikille jäsenille maksetaan kokouspalkkiona 500 euroa.

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 Marianne Heikkilä, Heikki Hämäläinen, Jari-Vesa Isokotamäki, Veikko Kantero, Tommi Karjalainen, Sisko Lehtola, Minna Metsälä, Marjut Nordström, Heikki Puntila, Marita Ruohonen, Hannu Väinölä ja Tuula Väätäinen.

Lakiasiaintohtaja, yhteistyövaliokunnan sihteeri Teija Kerminen esitteli hallintoneuvostojen yhteistyövaliokunnan ehdotuksen hallintoneuvoston jäseniksi.

Vahvistettiin hallintoneuvoston jäsenten lukumääräksi 40.

Erovuoroisista jäsenistä valittiin uudelleen Marianne Heikkilä, Heikki Hämäläinen, Minna Metsälä ja Marjut Nordström kolmivuotiskaudelle, joka alkaa tämän yhtiökokouksen päättyessä ja jatkuu vuoden 2018 varsinaisen yhtiökokouksen päättymiseen saakka.

Uusina jäseninä valittiin Tiina Brandt, Jouko Huumarkangas, Mikko Kurtti, Juha Paajanen, Mariella Ramstedt, Taru Tujunen, Päivi Uusitalo ja Matti Vanhakartano niin ikään kolmivuotiskaudelle, joka alkaa tämän yhtiökokouksen päättyessä ja jatkuu vuoden 2018 varsinaisen yhtiökokouksen päättymiseen saakka.

Liite: Hallintoneuvostojen yhteistyövaliokunnan ehdotus

## **8 Tilintarkastajien ja varatilintarkastajien lukumäärä ja valitseminen**

Vahvistettiin tilintarkastajien lukumääräksi yksi.

Valittiin tilintarkastajaksi KHT-yhteisö KPMG Oy Ab, joka on ilmoittanut nimeävänsä yhtiön päävastuulliseksi tilintarkastajaksi Mikko Haaviston, KHT.

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

## **9 Yhtiöjärjestyksen muuttaminen**

Johtaja Petri Heikkinen esitteli hallituksen esityksen yhtiön yhtiöjärjestyksen 3 §:n ja 16 §:n muuttamiseksi. Heikkinen totesi, että 3 §:n muuttaminen on tarpeen, jotta yhtiö voi ryhtyä tarjoamaan asiakkailleen LähiTapiola-ryhmään muodostetun uuden, ns. vaihtoehtorahastojen hoitajana toimivan yhtiön LähiTapiola Kiinteistö- ja pääomarahastot Oy:n palveluita. Yhtiöjärjestyksen 16 §:n muuttaminen puolestaan on tarpeen, jotta virallinen kutsu yhtiökokoukseen voidaan haluttaessa julkaista lehti-ilmoituksen asemesta yhtiön internet-sivuilla.


Päätettiin yhtiöjärjestyksen muuttamisesta esityksen mukaisesti.

Liite: Esitys yhtiöjärjestyksen muuttamiseksi

**10 Kokouksen päättäminen**

Merkittiin, että kaikki kokouksessa tehdyt päätökset tehtiin yksimielisesti.

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

**Pöytäkirjan vakuudeksi**

Pauliina Tenhunen  
Puheenjohtaja



Petri Heikkinen  
Sihteeri

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



Hannu Larkela  
Pöytäkirjantarkastaja