



**Selvitys LähiTapiola
Keskinäisen
Henkivakuutusyhtiön
hallinto- ja ohjaus-
järjestelmästä 2019**

1. Johdanto

Tämä selvitys LähiTapiola Keskinäisen Henkivakuutusyhtiön (LähiTapiola Henkiyhtiö) hallinto- ja ohjausjärjestelmästä on laadittu Suomen listayhtiöiden hallinnointikoodin (1.1.2020) mukaisella tavalla. Selvitys annetaan yhtiön toimintakertomuksesta erillisenä. LähiTapiola Henkiyhtiön hallinnoinnissa noudatetaan hyvää hallinnointitapaa, joka perustuu vakuutusalaan koskevaan lainsäädäntöön sekä Finanssivalvonnan määräyksiin ja ohjeisiin. LähiTapiola Henkiyhtiö noudattaa hallinnointikoodia keskinäiseen vakuutusyhtiöön soveltuvin osin. Poikkeamat koodista selostetaan jäljempänä. Ne johtuvat pääosin keskinäisestä yhtiömuodosta ja vakuutus toimialan erityispiirteistä. Hallinnointikoodi on julkisesti saatavilla Arvopaperimarkkinayhdistys ry:n internet-sivuilla, www.cgfinland.fi.

LähiTapiola-ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmä

LähiTapiola-ryhmän muodostavat LähiTapiola Keskinäinen Vakuutusyhtiö (LähiTapiola Vahinkoyhtiö), LähiTapiola Keskinäinen Henkivakuutusyhtiö (LähiTapiola Henkiyhtiö) ja 20 alueellista keskinäistä vahinkovakuutusyhtiötä (Alueyhtiöt), sijoituspalveluyritys LähiTapiola Varainhoito Oy, kiinteistösijoitus- ja kiinteistöpalveluja tarjoava LähiTapiola Kiinteistövarainhoito Oy sekä sen tytär-

yhtiö LähiTapiola Vaihtoehtorahastot Oy (30.9.2019 saakka LähiTapiola Kiinteistö-pääomarahastot Oy) sekä ajoneuvojen ja koneiden osamaksurahoitusta tarjoava LähiTapiola Rahoitus Oy. Lisäksi ryhmään kuuluvat LähiTapiola Palvelut Oy, joka tuottaa vakuutus- ja korvaustoiminnan palveluita ja hallinnollisia tukipalveluja ryhmän yhtiöille sekä Tieto-Tapiola Oy, joka hallinnoi LähiTapiolan ICT-palvelujen tuottamista.

LähiTapiola-ryhmän hallintomalliin vaikuttaa keskeisesti sen vakuutusyhtiöiden keskinäinen yhtiömuoto, jossa vakuutuksenottajat ovat vakuutusyhtiöiden osakkaita. Koska osakkaiden määrä on näin ollen hyvin laaja, on yhtiöiden hallintoneuvostoilla ja hallituksilla juridisten tehtäviensä ohella merkittävä rooli vakuutusyhtiöiden omistajaohjauksessa sekä yhtiöiden ja niiden osakkaiden välisenä vuorovaikutuskanavana.

LähiTapiola-ryhmä muodostaa vakuutusyhtiölain tarkoittaman vakuutusyrittäjäryhmän, jonka lain mukainen ylin emoyritys on LähiTapiola Vahinkoyhtiö. Vahinkoyhtiö vastaa ryhmittymän ylimpänä emoyrityksenä LähiTapiola-ryhmän ja sen yhtiöiden luotettavan hallinnon, vakavaraisuuden valvonnan, riskienhallinnan, sisäisen valvonnan sekä näihin liittyvän viranomaisraportoinnin järjestämisestä.

LähiTapiola-ryhmän yhtiöt ovat järjestäneet keskinäiset vastuunsa ja työnjakonsa ryhmän sisäisin sopimuksin. Keskeisenä ryhmän strategisten ja muiden ryhmätason yhteisten asioiden valmistelusta, päätöksenteosta ja täytäntöönpanosta vastaavana toimielimenä LähiTapiola-ryhmässä toimii yhtiöryhmän johtoryhmä, jossa ovat edustettuina LähiTapiola-ryhmän eri yhtiöt ja keskeisistä yhteisistä toiminnoista vastaavat johtajat.

LähiTapiola-ryhmää ja sen hallintojärjestelmää koskevia tietoja ja kuvauksia on laajemmin ja ajantasaisina saatavilla yhtiön internet-sivuilla www.lahitapiola.fi/tietoa-lahitapiolasta/lahitapiola-ryhma/yhtioryhma-tietoa/ryhman-rakenne-ja-johto.

Poikkeamat hallinnointikoodin 2020 suosituksista

Suosituksien 1, 3, 5, 6, 7 (yhtiökokouskutsu ja päätösehdotukset, läsnäolo yhtiökokouksessa, hallituksen valinta, hallituksen toimikausi, hallituskokoonpanoa koskevan ehdotuksen valmistelu):

Yhtiöjärjestyksen mukaan yhtiökokous valitsee hallintoneuvoston, ja yhtiökokouksen valitsema hallintoneuvosto valitsee hallituksen ja sen puheenjohtajan ja varapuheenjohtajan sekä päättää hallituksen jäsenten palkkioista. Yhtiön internet-sivuilla ilmoitetaan yhtiökokousinformaation yhteydessä hallin-

toneuvoston jäseneksi ehdolla olevat henkilöt sekä ehdotuksen valmistelussa noudatettu tapa. Hallintoneuvoston jäsenehdokkaat osallistuvat valintansa mukaan yhtiökokoukseen. LähiTapiola Henkiyhtiön hallituksen jäsenen toimikausi on yhtiöjärjestyksen mukaan kolme vuotta, mikä on perusteltua ottaen huomioon vakuutuslainsäädännön ja viranomaismääräysten asettamat erityiset vaatimukset hallituksen jäsenten ammatillista pätevyyttä ja kokemusta koskien.

Suositus 9 (monimuotoisuutta koskevat periaatteet):

LähiTapiola Henkiyhtiö ei ole määritellyt erillisiä hallituksen monimuotoisuutta koskevia periaatteita, mutta on huomionnut monimuotoisuutta koskevat tavoitteet muun muassa yhtiöryhmän yhtiöiden välisessä ryhmäsopimuksessa, nimitystoimikunnan työjärjestyksessä, hallituksen hyväksymissä johdon sopivuutta ja luotettavuutta koskevissa periaatteissa sekä tasa-arvo ja yhdenvertaisuussuunnitelmassaan.

Suositus 10 (hallituksen jäsenten riippumattomuus):

LähiTapiola Henkiyhtiön hallituksen seitsemästä jäsenestä neljä on vuonna 2019 ollut LähiTapiola-ryhmän palveluksessa olevia

henkilöitä. Näistä kaksi on ollut päätoimisia hallituksen jäseniä ja loput sivutoimisia. Vakuutusyhtiölaki ja viranomaismääräykset asettavat erityisvaatimuksia vakuutusyhtiön hallituksen jäsenten ammatilliselle pätevyydelle ja kokemukselle, mikä vaikuttaa hallituksen kokoonpanoon.

Suositus 17 ja 22 (palkitsemisvaliokunta ja palkitsemista koskeva päätöksenteko):

Yhtiö poikkeaa suosituksen mukaisesta päätöksentekojärjestyksestä hallitus- ja valiokuntatyöskentelystä maksettavien palkkioiden osalta. Koska hallintoneuvosto päättää yhtiöjärjestyksen mukaan hallitusten jäsenten nimittämisestä, se päättää myös hallitus- ja valiokuntatyöskentelystä maksettavista palkkioista. Yhtiökokous päättää hallintoneuvoston jäsenten palkkioista. Palkitsemisvaliokunta ei ole valmistellut yhtiön toimielinten palkitsemispolitiikkaa eikä palkitsemisraporttia, eikä yhtiössä ole laadittu yhtiökokouksen vahvistamaa toimielinten palkitsemispolitiikkaa.

Suositus 23 (hallituksen palkitseminen ja osakeomistus):

Keskinäisestä yhtiömuodosta johtuen yhtiö ei maksa hallituspalkkioita eikä toimitusjohtajan

ja muun johtoryhmän palkkioita osakkeina. Muun johtoryhmän palkitsemisesta annetaan tietoa toimintakertomuksessa ja yhtiön Internet-sivuilla www.lahitapiola.fi.



2. Hallinnointia koskevat tiedot

Yhtiökokous

Yhtiökokous on yhtiön ylin päätöksentekaelin, jossa yhtiön osakkaat käyttävät päätösvaltaansa yhtiön asioissa. Osakkaita ovat Lähi-Tapiola Henkiyhtiössä vakuutuksenottajat, joilla on yhtiössä voimassa viimeistään edellisen kalenterivuoden aikana otettu vakuutus sekä takuuosuuden omistajat. Yhtiökokous mm. valitsee hallintoneuvoston jäsenet ja tilintarkastajat ja päättää näiden palkkioista sekä päättää tilinpäätöksen vahvistamisesta ja vastuuvapaudesta hallintoelinten jäsenille ja toimitusjohtajalle. Varsinainen yhtiökokous pidetään vuosittain ennen toukokuun loppua hallituksen määräämänä aikana.

LähiTapiola Henkiyhtiön varsinainen yhtiökokous pidettiin 21.5.2019.

Hallintoneuvosto

Hallintoneuvoston jäsenten valinta LähiTapiola Henkiyhtiön hallintoneuvostoon tehdään hallintoneuvoston nimitystoimikunnan valmisteleman esityksen pohjalta.

21.5.2019 pidetyssä varsinaisessa yhtiökokouksessa hallintoneuvostoon valittiin 34 jäsentä.

Hallintoneuvoston kokoonpanossa tulisi hallintoneuvoston nimitystoimikunnan työjärjestyksen mukaan olla edustettuna monipuolisesti yhtiön omistaja-asiakkaita ottaen huomioon näiden jakautumisen mm. maantieteellisesti, asiakassegmenteittäin sekä toimialoittain. Kokoonpanon monimuotoisuuden edistämiseksi jäsenissä tulisi olla tasapainoisesti kummankin sukupuolen edustajia sekä eri-ikäisiä ja erilaisten koulutus- ja kokemustaan omaavia henkilöitä. Hallintoneuvoston jäsenten tulisi nauttia arvostusta ja luottamusta yhteiskunnassa ja/tai yhteisössään. Jäsenesitystä laadittaessa otetaan huomioon esteellisyysperiaatteet, joiden mukaan esteellisiä hallintoneuvoston jäseniksi ovat kilpailevan finanssiryhmän palveluksessa tai hallinnossa toimivat henkilöt.

Hallintoneuvoston tehtävänä on valvoa hallituksen ja toimitusjohtajan vastuulla olevaa yhtiön hallintoa. Hallintoneuvosto päättää hallituksen jäsenten määrästä ja valitsee hallituksen jäsenet sekä päättää näiden palkkioista. Hallintoneuvosto vahvistaa yhtiön strategian ja päättää asioista, jotka koskevat rakennejärjestelyjä, toiminnan huomattavaa supistamista tai laajentamista taikka yhtiön organisaation olennaista muuttamista. Yhtiökokous päättää vuosittain hallintoneuvoston palkkiot ja matkakustannusten korvausperiaatteet.

LähiTapiola Henkiyhtiön hallintoneuvoston kokoonpano 21.5.2019 alkaen

- Juha Aitamurto, s. 1959, toimitusjohtaja, Pohjois-Suomen Opiskelija-asuntosäätiö sr
- Jari Annala, s. 1964, johtaja, S-ryhmä
- Jari Bachmann, s. 1957, toimitusjohtaja, Kaso Oyj
- Tiina Brandt, s. 1975, dosentti, TKI-asiantuntija, Tampereen Ammattikorkeakoulu
- Vesa Ekroos, s. 1950, hallituksen puheenjohtaja, Balustrade Oy
- Juha Hakkarainen, s. 1962, metsäjohtaja, MTK
- Marianne Heikkilä, s. 1968, toiminnanjohtaja, Marttaliitto ry
- Jukka Hertti, 2. varapuheenjohtaja, s. 1953, vakuutusneuvos
- Suvi Honkanen, s. 1969, henkilöstöjohtaja, Osuuskauppa PeeÄssä
- Heikki Hämäläinen, s. 1966, toimitusjohtaja, Osuuskauppa Suur-Savo
- Pekka Ilmivalta, s. 1970, laki- ja vastuullisuusjohtaja, Veikkaus Oy
- Jari-Vesa Isokotamäki, s. 1968, työterveyslääkäri, Pihlajalinna Hämeenkyrö ja Ylöjärvi
- Jukka Joensuu, s. 1963, tuotepäällikkö, Ruukki Construction Oy
- Juha Kivelä, s. 1966, toimitusjohtaja, Pohjois-Karjalan Osuuskauppa

- Kati Käsmä, s. 1977, liiketoimintajohtaja, Komake Oy
- Arttu Laine, s. 1970, kenttäjohtaja, S-ryhmä
- Merja Lehtonen, s. 1953, kotitalousopettaja, Riihimäen kaupunki
- Ahti Manninen, s. 1950, kauppaneuvos
- Jarkko Mettala, s. 1969, toimitusjohtaja, Tietopalvelu Group Oy
- Ari Monni, s. 1958, kehitysjohtaja, Ilkka-Yhtymä Oyj
- Marjut Nordström, s. 1956, toimitusjohtaja, EL-Kori Oy
- Juha Paajanen, s. 1963, maa- ja metsätalousyrittäjä
- Saara Perho, s. 1979, toimitusjohtaja, Citrus Solutions Oy
- Ritva Pihlaja, s. 1967, Freelance-tutkija
- Ville Raunio, s. 1971, toimitusjohtaja, Keskinäinen Vakuutusyhtiö Turva
- Jarmo Rosendahl, s. 1968, henkilöstöriskipäällikkö, LähiTapiola Keskinäinen Henkivakuutusyhtiö
- Totti Salko, puheenjohtaja, s. 1965, toimitusjohtaja, Merle Oy
- Katja Saraketo, s. 1973, toiminnanjohtaja, Varkauden Työterapinen Yhdistys ry

- Taru Tujunen, s. 1970, toimitusjohtaja, Ellun Kanat Oy
- Harri Tuomi, s. 1966, toimitusjohtaja, Satakunnan Osuuskauppa
- Päivi Uusitalo, 1. varapuheenjohtaja, s. 1966, talouspäällikkö, Caruna Networks Oy
- Tarja Virtanen, s. 1963, hallintojohtaja, Lohjan seurakunta
- Satu Ylisiurua-Hemminki, s. 1975, lakiasianjohtaja, 2 M-IT Oy
- Markku Äijälä, s. 1962, toimitusjohtaja, Boreal Kasvinjalostus Oy

Hallintoneuvoston toiminta vuonna 2019

LähiTapiola Henkiyhtiön hallintoneuvosto piti järjestäytymiskokouksensa 28.5.2019. Kokouksessa valittiin hallintoneuvoston puheenjohtaja ja varapuheenjohtajat. Hallintoneuvoston puheenjohtajaksi valittiin Totti Salko, 1. varapuheenjohtajaksi Päivi Uusitalo ja 2. varapuheenjohtajaksi Jukka Hertti. Hallintoneuvosto kokoontui kolme kertaa. Kokouksiin osallistui keskimäärin 87,4 prosenttia jäsenistä.



Hallintoneuvoston valiokunnat

Koska hallintoneuvostolla on yhtiössä merkittävä rooli ja valvontatehtävä, sen työn tehostamiseksi on perustettu seuraavat valiokunnat:

Hallintoneuvoston nimitystoimikunta

Hallintoneuvoston nimitystoimikunnan tarkoituksena on varmistaa valintaesitysten valmistelun monipuolisuus ja läpinäkyvyys valittaessa jäseniä yhtiön hallintoneuvostoon ja hallitukseen.

Nimitystoimikunnan muodostavat hallintoneuvoston puheenjohtaja ja hallintoneuvoston keskuudestaan valitsevat 3 puheenjohtajiston ulkopuolista jäsentä. Toimikunnan puheenjohtajana toimii hallintoneuvoston puheenjohtaja. Jäsenten toimikausi on vuoden mittainen ja kestää kunkin vuoden yhtiökokouksen jälkeisestä hallintoneuvoston järjestäytymiskokouksesta seuraavan vuoden järjestäytymiskokoukseen saakka edellyttäen, että jäsen on edelleen myös hallintoneuvoston jäsen.

Nimitystoimikunnan puheenjohtajana on vuonna 2019 toiminut hallintoneuvoston puheenjohtaja Totti Salko sekä jäseninä hallintoneuvoston jäsenet Tiina Brandt, Vesa Ekroos ja Marjut Nordström.

Nimitystoimikunta kokoontui vuonna 2019 kaksi kertaa ja kokouksiin osallistui 100 prosenttia jäsenistä.

Yhteistyövaliokunta

Yhteistyövaliokunta valmistelelee päätösesitykset hallintoneuvostolle ja muut hallintoneuvoston kokouksessa käsiteltävät asiat. Yhteistyövaliokunta valvoo hallituksen, pääjohtajan ja toimitusjohtajien sekä koko yhtiöryhmän toimintaa ja raportoi siitä hallintoneuvostolle. Yhteistyövaliokunta tekee päätökset LähiTapiola Vahinkoyhtiön ja LähiTapiola Henkiyhtiön päätoimisten hallitusten jäsenten palkka- ja palkitsemisasioiden sekä toimi- ja työsuhdeasioissa sekä kehittää hallitusten jäsenten palkitsemisjärjestelmää.

LähiTapiola Vahinkoyhtiön ja LähiTapiola Henkiyhtiön hallintoneuvostojen puheenjohtajista ja varapuheenjohtajista muodostuvan yhteistyövaliokunnan järjestäytymiskokous pidettiin 28.5.2019.

Yhteistyövaliokunnan puheenjohtajana on vuonna 2019 toiminut Timo U. Korhonen ja varapuheenjohtajana Totti Salko.

Yhteistyövaliokunnan muina jäseninä ovat vuonna 2019 toimineet Juha Marttila, Päivi

Uusitalo ja Jukka Hertti sekä 28.5.2019 saakka Anneli Karhula ja siitä alkaen Jussi Huttunen.

Yhteistyövaliokunta kokoontui 9 kertaa, minkä lisäksi se on pitänyt 3 sähköpostikokousta. Kokouksiin osallistui keskimäärin 100 prosenttia jäsenistä.

Hallitus

Hallituksen tehtävänä on huolehtia yhtiön hallinnosta ja toiminnan asianmukaisesta järjestämisestä. Sen tulee myös huolehtia kirjanpidon ja varainhoidon valvonnan asianmukaisesta järjestämisestä.

Hallituksen työjärjestykseen on kirjattu hallituksen keskeiset tehtävät sekä siellä käsiteltävät asiat ja kokouskäytännöt. Työjärjestyksen mukaan hallituksen tärkeimmät tehtävät ovat:

- yhtiön strategiasuunnitelmien, tärkeimpien toimintaperiaatteiden ja -politiikkojen sekä toimintasuunnitelman ja budjetin vahvistaminen ja niiden toteutumisen valvonta
- tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen sekä osavuosikatsausten käsitteleminen ja hyväksyminen.
- organisaatorakenteen vahvistaminen



- toimitusjohtajan ja tämän sijaisen sekä yhtiön johdon nimittäminen ja toimitusuhdeiden ehdoista päättäminen
- palkkaus-, palkkiointi- ja kannustinjärjestelmien vahvistaminen
- sijoitussuunnitelman vahvistaminen ja sen ajantasaisuudesta huolehtiminen sekä sijoitussuunnitelman noudattamisen valvonta
- rahoitus- ja vakuutusryhmittymän vakavaraisuussuunnitelman ja riskienhallintasuunnitelman vahvistaminen ja niiden noudattamisen valvonta
- päättäminen muista asioista, joista voi aiheutua yhtiölle laajoja tai kauaskantoisia seurauksia

Palvelujen kehittäminen omistaja-asiakkaille, sijoitusasiat ja riskienhallinta korostuvat LähiTapiola-ryhmän yhtiöiden hallitusten työskentelyssä. Hallitus arvioi säännöllisesti omaa toimintaansa käymällä vuosittain tätä koskevan arviointi- ja kehityskeskustelun.

Hallituksen jäsenet, puheenjohtajan ja varapuheenjohtajan nimittää hallintoneuvosto. Hallituksen puheenjohtaja on yhtiöjärjestyksen mukaan Lähi-

Tapiola-ryhmän pääjohtaja. Hallituksen jäsenen tulee olla hyvämaineinen ja jäsenellä tulee vakuutusyhtiölain mukaan olla tehtävän hoitamisen vaatima ammatillinen pätevyys ja kokemus. Jäsenen toimikausi on yhtiöjärjestyksen mukaan kolme vuotta.

Hallituksen jäsenistä Kati Sulin, Olli Latola ja Mirel Leino ovat hallinnointikoodin tarkoittamalla tavalla yhtiöstä riippumattomia hallituksen jäseniä.

Hallituksen toiminta vuonna 2019

Hallitus kokoontui 11 kertaa, minkä lisäksi kolme kokousta pidettiin sähköpostitse. Varsinaisiin kokouksiin osallistui keskimäärin 93,5 prosenttia jäsenistä.

Hallintoneuvosto valitsi 24.4.2019 pidetyssä kokouksessaan 1.1.2020 alkavalle toimikaudelle hallituksen puheenjohtajaksi Juha Koposen ja kokouksessaan 12.11.2019 varapuheenjohtajaksi Jari Eklundin. Tilikauden muita merkittävimpiä tapahtumia on kuvattu hallituksen toimintakertomuksessa.

LähiTapiola Keskinäisen Henkivakuutusyhtiön hallituksen jäsenet ja osallistuminen kokouksiin vuonna 2019

Hallituksen jäsenet 2019	Syntymävuosi	Koulutus	Päätoimi	Läsnäolo kokouksissa
Erkki Moisander, puheenjohtaja	1953	ekonomi	pääjohtaja, LähiTapiola-ryhmä	10/11
Jari Eklund, varapuheenjohtaja	1963	ekonomi	yhtiöryhmän johtaja, LähiTapiola-ryhmä	11/11
Janne Kaippio	1976	FM, SHV, EMBA	aktuaarijohtaja, LähiTapiola Keskinäinen Vakuutusyhtiö	11/11
Olli Latola	1955	OTK, varatuomari		11/11
Mirel Leino	1971	KTT, CFA	työelämäprofessori, Aalto-yliopisto	11/11
Lauri Riekkola	1964	HTK	toimitusjohtaja, LähiTapiola Loimi-Häme Keskinäinen Vakuutusyhtiö	9/11
Kati Sulin	1974	FM	liiketoimintajohtaja, DNA Oy	9/11

Hallituksen monimuotoisuus

Vakuutusyhtiölaissa ja viranomaismääräyksissä asetetaan erityisiä osaamis- ja ammattitaitovaatimuksia vakuutusyhtiön hallituksen kollektiiviselle osaamiselle. Säännökset edellyttävät, että vakuutusyhtiöllä on hallituksen hyväksymät kirjalliset toimintaperiaatteet johdon ja keskeisistä toiminnoista vastaavien henkilöiden kelpoisuusvaatimusten täyttämisen varmistamisesta. Hallituksessa on oltava edustettuna sellainen yleinen vakuutustoiminnan tuntemus kuin vakuutusyhtiön toiminnan laatuun ja laajuuteen katsoen on tarpeen. Hallituksen kokoonpanossa tulee olla ammatillista pätevyyttä, kokemusta ja tietoa vähintään vakuutus- ja rahamarkkinoista, lii-

ketoimintastrategioista ja -malleista, hallintojärjestelmästä, rahoitus- ja vakuutusmatemaattisista analyyseistä, sijoitustoiminnasta sekä sääntelyn toiminnalle asettamista vaatimuksista.

Hallintoneuvoston nimitystoimikunnan työjärjestyksen mukaan hallituksen jäsenesityksiä valmisteltaessa ensisijainen kriteeri on hallitukseen esitettävän henkilön osaaminen ja pätevyys. Valmistelussa huomioidaan vakuutusalan hallituksen kokoonpanoa koskevien viranomaismääräysten lisäksi se, että hallituksen kokoonpanon monimuotoisuuden edistämiseksi jäsenissä tulisi olla tasapainoisesti kummankin sukupuolen edustajia sekä eri-ikäisiä ja erilaisen koulutus- ja kokemus-

taustan omaavia henkilöitä. LähiTapiola on hyväksynyt tasa-arvo- ja yhdenvertaisuusperiaatteet, joissa määritelty tavoitteet yhdenvertaisuuden edistämiseksi. Näissä on huomioitu tavoitteena myös hallinnon jäsenten yhdenvertaisuuden ja monimuotoisuuden lisääminen yhtiöiden hallinnossa.

LähiTapiola Vahinkoyhtiön ja LähiTapiola Henkiyhtiön hallitusten tarkastus- ja riskienhallintavaliokunta

Valiokunnan tarkoituksena on avustaa LähiTapiola Vahinkoyhtiön ja LähiTapiola Henkiyhtiön hallituksia niiden lakisäätöissä ja työjärjestyksen mukaisissa asioissa liittyen yhtiöiden ja LähiTapiola-ryhmän talouteen, kirjanpitoon,



vakavaraisuuteen, riskienhallintaan, tilin-tarkastukseen, sisäiseen valvontaan ja sisäiseen tarkastukseen.

Ottaen huomioon LähiTapiola Vahinkoyhtiön rooli LähiTapiola-ryhmän ylimpänä emoyrityksenä (VYL 26 luvun 3 § mukaisesti) valiokunnan toiminta käsittää myös LähiTapiolan alueyhtiöiden sekä muiden ryhmään kuuluvien yhtiöiden asioita siltä osin kuin ne ryhmätason asioina kuuluvat yhtiön vastuulle.

Valiokunnan muodostavat sen työjärjestyksen mukaan LähiTapiola Vahinkoyhtiön hallituksen keskuudesta valitsemat valiokunnan puheenjohtaja ja yksi valiokunnan jäsen sekä vähintään yksi ja enintään kaksi LähiTapiola Henkiyhtiön hallituksen keskuudesta valitsemaa jäsentä. Puheenjohtajan ja jäsenten on oltava LähiTapiola-ryhmästä riippumattomia hallituksen jäseniä.

Valiokunnan puheenjohtajana toimi vuonna 2019 Hannu Niilekselä sekä jäseninä Ulla-Maija Moisio, Olli Latola ja Mirel Leino.

Valiokunta kokoontui vuonna 2019 viisi kertaa. Kokouksiin osallistui 100 prosenttia valiokunnan jäsenistä.

LähiTapiola Vahinkoyhtiön ja LähiTapiola Henkiyhtiön hallitusten henkilöstö- ja palkitsemisvaliokunta

Valiokunnan tarkoituksena on avustaa LähiTapiola Vahinkoyhtiön ja LähiTapiola Henkiyhtiön hallituksia henkilöstöön ja palkitsemiseen liittyvien asioiden käsittelyssä sekä linjata LähiTapiola-ryhmän johdon ja henkilöstön kehittämiseen liittyviä asioita.

Valiokunnan muodostavat valiokunnan puheenjohtajana toimiva LähiTapiola Vahinkoyhtiön hallituksen puheenjohtaja sekä kahdesta neljään muuta LähiTapiola-ryhmästä riippumatonta hallituksen jäsentä, joista osa valitaan LähiTapiola Vahinkoyhtiön ja osa LähiTapiola Henkiyhtiön hallitusten jäsenten keskuudesta. Valiokunnan puheenjohtajana vuonna 2019 toimi Erkki Moisander ja jäseninä Merja Fischer 22.2.2019 - 12.10.2019, Anu Kallio 21.10.2019 alkaen, Sami Kulla 22.2.2019 alkaen, sekä Olli Latola ja Kati Sulin.

Valiokunta kokoontui vuonna 2019 seitsemän kertaa. Kokouksiin osallistui 97 prosenttia valiokunnan jäsenistä

Toimitusjohtaja

LähiTapiola Henkiyhtiön toimitusjohtajana toimii kauppatieteiden maisteri Minna Kohmo (s. 1959). Varatoimitusjohtajana toimii filosofian maisteri, eMBA, SHV Samu Anttila (s. 1974). Yhtiön toimitusjohtajan valitsee yhtiön hallitus. Toimitusjohtaja hoitaa yhtiön asioita hallituksen ohjeiden ja määräysten mukaisesti. Toimitusjohtajaa avustaa yhtiön operatiivisessa johtamisessa johtoryhmä, jonka jäsenet toimitusjohtaja valitsee.

Yhtiöryhmän johtoryhmä

Yhtiöryhmän johtoryhmän tehtävänä on LähiTapiola-ryhmään kuuluvien yhtiöiden yhteisten ja ryhmätason asioiden valmistelu ja päätöksenteko sekä täytäntöönpanosta huolehtiminen.

Johtoryhmän kokoonpanossa ovat edustettuina laajasti ryhmään kuuluvien yhtiöiden toimitusjohtajat sen varmistamiseksi, että johtoryhmän päätöksenteon pohjaksi saadaan laajasti näkemyksiä ryhmästä. Johtoryhmän jäseniä ovat vuoden 2019 lopussa olleet LähiTapiola Henkiyhtiön, LähiTapiola Vahinkoyhtiön, LähiTapiola Varainhoidon ja LähiTapiola Palveluyhtiön toimitusjohtajat, viisi (5) Alueyhtiöiden toimitusjohtajaa, ryhmän hallinnon hallintojärjestelmän ohjauksesta vastaava johtaja sekä ryhmän talouspalveluista,

ICT-palveluista, markkinoinnista, terveys- ja hyvinvointipalveluista ja innovaatioista vastaavat johtajat sekä henkilöstöjohtaja. Johtoryhmän puheenjohtajana toimii LähiTapiola-ryhmän pääjohtaja.

Yhtiöryhmän johtoryhmän lisäksi LähiTapiola-ryhmässä toimivia ryhmätason valmistelu- ja päätöksentekoolimiä ovat sijoitusasioiden johtoryhmä sekä riskienhallintakomitea ja taseenhallintakomitea.

Lähipiiriliiketoimet

Yhtiö ylläpitää luetteloa lähipiiriin kuuluvista osapuolista. Lähipiirin kanssa tehtävien liiketoimien hyväksyminen tapahtuu lähipiiriohjeistuksen mukaisesti. Merkittävistä lähipiiriliiketoimista päättää hallitus. Mahdollisista lähipiiriliiketoimista raportoidaan yhtiön tilinpäätöksen yhteydessä.

Sisäpiirihallinto

LähiTapiola-ryhmän sisäpiiriohjeistus perustuu markkinoiden väärinkäyttöasetuksen lisäksi viranomaisen antamiin määräyksiin ja ohjeisiin. LähiTapiola-ryhmässä ylläpidetään vakuutusalan itsesääntelyyn perustuvaa LähiTapiolan sijoitustoiminnan sisäpiirirekisteriä sekä LähiTapiola Varainhoito Oy:n sijoituspalvelulain mukaista sisäpiirirekisteriä.

Sisäpiiriohjeistusta sovelletaan LähiTapiola-ryhmän sijoitustoimintaan ja LähiTapiola-ryhmän yhtiöiden palveluksessa olevien henkilöiden omaan arvopaperisijoittamiseen. LähiTapiola-ryhmän sisäpiirirekistereitä ylläpidetään yhtiöryhmän Lakiasiat ja compliance -yksikössä.

Sisäpiirirekistereihin kuuluvien omaa arvopaperikaupankäyntiä koskee ns. lyhyen kaupan kieltö, millä tarkoitetaan sitä, että samanlaisen arvopaperin hankinnan ja luovutuksen ja vastaavasti luovutuksen ja hankinnan välisen ajan tulee olla vähintään yksi kuukausi.

Tilintarkastaja

LähiTapiola Henkiyhtiön tilintarkastaja on KPMG Oy Ab, jonka nimeämänä yhtiön päävastuullisena tilintarkastajana toimii Mikko Haavisto, KHT.

Tilintarkastajan palkkiot 2019

LähiTapiola Henkiyhtiö on maksanut tilintarkastajalle vuonna 2019 tilintarkastuksesta 58 646 euroa, veroneuvonnasta 4 672 euroa ja muista palveluista 1 767 euroa.

3. Sisäinen valvonta

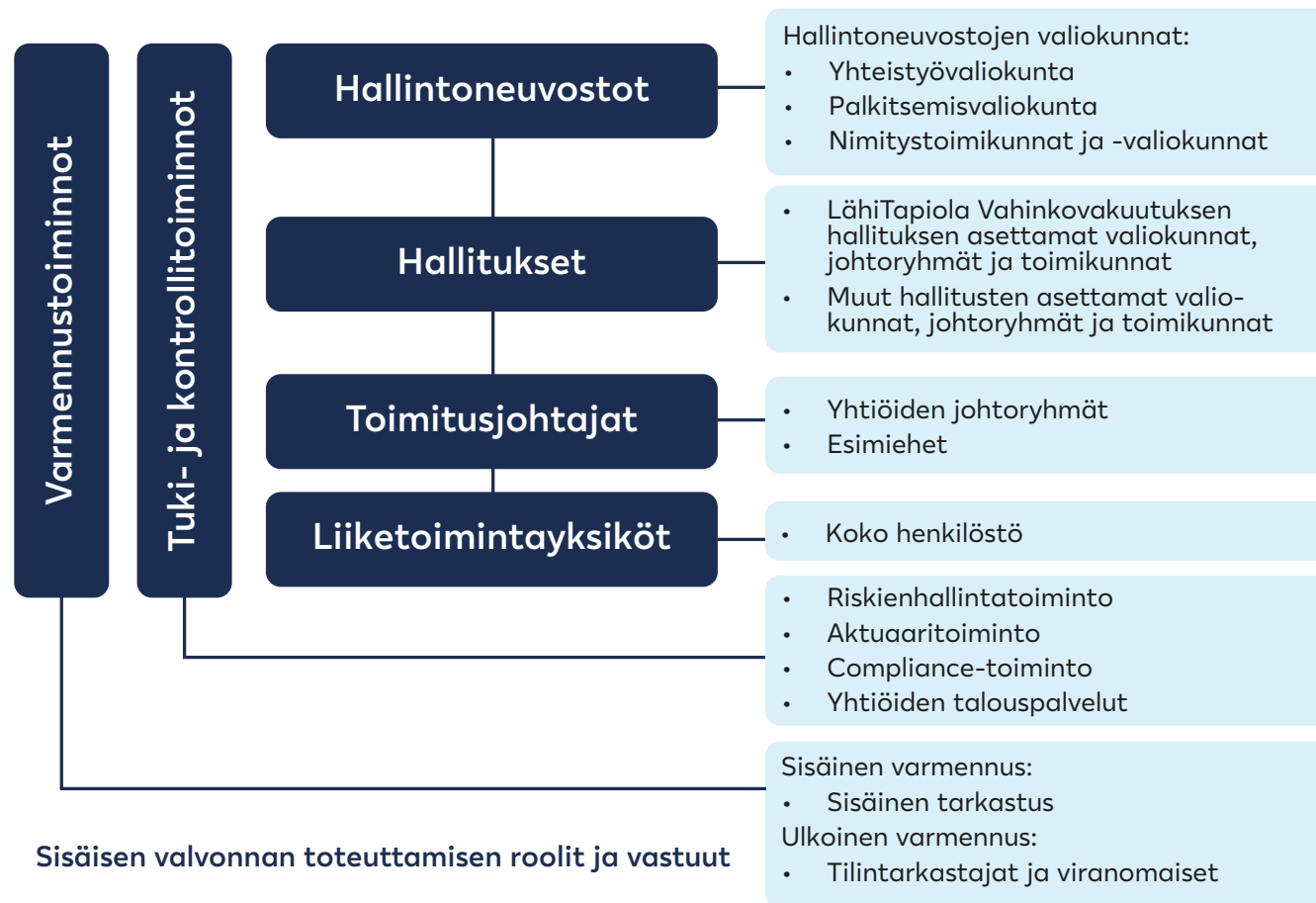
Yleistä sisäisen valvonnan järjestämisestä

Sisäinen valvonta on oleellinen osa LähiTapiola-ryhmän johtamista, hallintoa ja päivittäistä toimintaa. Sisäisen valvonnan periaatteet on määritelty ryhmän yhtiöiden hallitusten hyväksymässä sisäisen valvonnan politiikassa, jossa kuvataan valvonnan käsitteet, tavoitteet ja osa-alueet sekä toteuttamisen roolit ja vastuut. Ryhmän yhtiöt järjestävät oman sisäisen valvonnan järjestelmänsä sisäisen valvonnan politiikkaan perustuen.

Sisäisellä valvonnalla tarkoitetaan kaikkia yhtiöiden sisäisiä toimenpiteitä, joilla varmistetaan asetettujen tavoitteiden saavuttaminen sekä tehokas, taloudellinen, luotettava ja mahdollisimman häiriötön liiketoiminta.

Sisäisellä valvonnalla pyritään varmistamaan

- asetettujen päämäärien ja tavoitteiden saavuttaminen
- voimavarojen taloudellinen ja tehokas käyttö
- toimintaan liittyvien riskien riittävä hallinta
- taloudellisen ja muun johtamisinformaation luotettavuus ja oikeellisuus



- ulkoisen sääntelyn ja sisäisten menettelytapojen sekä asiakassuhteissa asianmukaisen menettelytapojen noudattaminen
- toiminnan, tietojen, oman omaisuuden ja asiakkaiden varojen riittävä turvaaminen
- riittävät ja asianmukaisesti järjestetyt manuaaliset ja tietotekniset järjestelmät toiminnan tueksi.

Toteuttamisen roolit ja vastuut

Kokonaisvastuu sisäisen valvonnan järjestämisestä on hallituksilla. Toimitusjohtaja vastaa hallinnon ja sisäisen valvonnan järjestämisestä käytännössä sekä operatiivisen toiminnan hoitamisesta hallituksen antamien ohjeiden ja määräysten mukaisesti. Hallituksen ja toimitusjohtajan on johdettava yhtiötä

ammattitaitoisesti, terveiden ja varovais-
ten liikeperiaatteiden sekä luotettavaa hal-
lintoa koskevien periaatteiden mukaisesti.
LähiTapiolan organisaatorakenne ja esimies-
toiminta muodostavat sisäisen valvonnan
perustan. Valvontaa toteutetaan organisaat-
tion kaikilla tasoilla.

Sisäisen valvonnan politiikassa on määritelty
roolit ja vastuut seuraaville elimille:

- hallituneuvostot ja hallituneuvostojen
asettamat valiokunnat
- hallitukset
- hallituksen asettamat valiokunnat,
johtoryhmät ja toimikunnat
- toimitusjohtajat
- yhtiön johtoryhmät ja esimiehet
- liiketoimintayksiköt ja koko henkilöstö
- riskienhallintatoiminto
- aktuaaritoiminto ja vastuullinen
matemaatikko
- compliance-toiminto
- yhtiöiden talouspalvelut
- sisäinen varmennus: sisäinen tarkastus
- ulkoinen varmennus: tilintarkastajat ja
viranomaiset

Sisäisen valvonnan toteuttaminen

Ylemmillä organisaatiotasoilla valvonta
toteutuu pääsääntöisesti ryhmän ja yhtiöi-
den johtoryhmätyöskentelyssä, joissa valvon-
nan näkökulmasta tärkeiksi tehtäviksi muo-
dostuvat mm.

- yhtiöryhmän arvojen, politiikkojen ja
toimintaperiaatteiden määrittely ja
noudattamisen valvonta
- työjärjestysten määrittely ja noudattami-
sen valvonta
- riskienhallinnan periaatteiden määrittely
ja noudattamisen valvonta
- eritasoisten strategisten, taloudellisten
ja toiminnallisten tavoitteiden asettami-
nen, taloudellisen tilanteen ja tavoitteiden
toteutumisen valvonta sekä korjaavien
toimenpiteiden käynnistäminen
- valtuuksien, vastuiden ja raportointisuhtei-
den määrittely
- taloudellisen informaation oikeellisuuden
valvonta
- päätöksenteon ja päätösten toteuttami-
sen valvonta
- valvonta- ja riskienhallintaprosessin tulost-
en ja toimivuuden valvonta sekä tarvitta-
vien korjaustoimenpiteiden käynnistäminen.

Alemmilla organisaatiotasoilla valvontatoi-
met kytkeytyvät keskeisesti operatiivisiin
toimintaprosesseihin ja resurssien tehok-
kaan ja taloudellisen käytön varmistamiseen
sekä sen varmistamiseen, että toimitaan
erilaisten määräysten ja ohjeiden mukai-
sesti. Toimintaprosesseihin kytketyt valvon-
tatoimet ennaltaehkäisevät ja paljastavat
prosesseissa ilmeneviä puutteellisuuksia, häi-
riötä, virheitä ja mahdollisia väärinkäytök-
siä. Ohjeistuksien ja perehdytyksen avulla
määritellään oikeat toimintamallit. Valvon-
tatoimilla tunnistetaan sovitusta toiminta-
malleista poikkeavat tapahtumat ja luodaan
edellytyksiä välttämättömille korjaustoimen-
piteille. Valvonnan tuloksia käsitellään eri
kokouksissa ja esimies-alaiskeskusteluissa.



Compliance-toiminto osana sisäisen valvonnan järjestämistä

Compliance tarkoittaa lakien, asetusten, viranomaismääräysten, alan käytänneseäntöjen, hyvän vakuutustavan sekä ryhmän ja yhtiön sisäisten ohjeiden noudattamista. Compliance-toiminto auttaa yhtiötä noudattamaan näitä velvoitteita sekä edistää ja varmistaa compliancen huomioimista kaikessa toiminnassa. Compliance on keskeinen tekijä yhtiöryhmän hyvän yrityskuvan ylläpitämisessä ja se edistää omalta osaltaan LähiTapiola-ryhmän vastuullista yrityskuvaa ja -kulttuuria.

Compliance-toiminto on osa LähiTapiola-ryhmän sisäistä valvontaa, jonka lähtökohtana on noudattaa viranomaisten antamia säännöksiä sekä yleisiä sisäisen valvonnan parhaita käytäntöjä. Compliance-toiminnon tavoitteena on tukea liiketoimintaa erityisesti juridisten ja compliance-riskien hallinnassa sekä valvoa ja raportoida näistä hallitukselle ja johdolle.

LähiTapiola Vahinkoyhtiön hallitus on hyväksynyt LähiTapiola-ryhmän compliance-toimintaa koskevat periaatteet noudatettaviksi koko ryhmässä. Periaatteet on käsitelty ja hyväksytty erikseen myös LähiTapiola Henkiyhtiön hallituksessa.

4. Riskien- ja vakavaraisuudenhallinta

Yleistä riskienhallinnan järjestämisestä

Riskienhallinta on aktiivista ja ennakoivaa toimintaa, joka tunnistaa, arvioi, rajoittaa, hyödyntää ja valvoo liiketoiminnan uhkia sekä uusia mahdollisuuksia, jotka johtuvat muuttuvista ulkoisista ja sisäisistä olosuhteista tai LähiTapiolan omasta strategisesta tahtotilasta. Tavoitteena on edistää asiakkaiden taloudellisen turvan jatkuvuutta ja tukea liiketoiminnan toiminnallisten ja taloudellisten tavoitteiden toteutumista. Vastuullisen yritystoiminnan periaatteiden mukaisesti ryhmässä huolehditaan ja tiedotetaan riskeistä sekä niiden hallinnasta asiakkaille ja muille sidosryhmille.

LähiTapiolan riskienhallintaa ohjaa LähiTapiola-ryhmän yhtiöiden hallitusten hyväksymä riskienhallintapolitiikka, jossa on kuvattu yleiset periaatteet, joita sovelletaan pysyväisohjeina riskienhallinnan järjestämisessä. Poliitikassa määritellään riskienhallinnan käsitteet, pääalueet, prosessit sekä toteuttamisen ja valvonnan vastuut. Ryhmän yhtiöt ovat järjestäneet riskienhallintajärjestelmänsä riskienhallintapolitiikkaan perustuen.

Riskienhallinnasta ja merkittävimmistä riskeistä kerrotaan tarkemmin tilinpäätöksen riskienhallinnan liitetiedoissa ja vakavaraisuutta ja taloudellista tilaa koskevassa kertomuksessa osoitteessa www.lahitapiola.fi.

Yleistä vakavaraisuuden hallinnasta

Vakavaraisuuden hallinta on osa ryhmän riskienhallintaa. Keskinäisen yhtiömuodon vuoksi vakavaraisuuden hallinnassa korostetaan asiakkaiden taloudellisen turvan jatkuvaa varmistamista koko ryhmän ja sen yhtiöiden hyvällä vakavaraisuudella.

LähiTapiola-ryhmän ja sen vakuutusyhtiöiden vakavaraisuuden valvonta perustuu EU-tason Solvenssi II-säännöstyöhön, joka tuli voimaan 1.1.2016. LähiTapiola-ryhmä muodostaa myös rahoitus- ja vakuutusryhmittymän valvonnasta annetun lain mukaisen vakuutus- ja rahoitusryhmittymän.

Vakavaraisuuden hallinnasta kerrotaan tarkemmin vakavaraisuutta ja taloudellista tilaa koskevassa kertomuksessa osoitteessa www.lahitapiola.fi.

Toteuttamisen roolit ja vastuut

Ryhmän yhtiöiden hallituksilla on kokonaisvastuu riskien- ja vakavaraisuudenhallinnan

järjestämisestä. Hallitukset määrittävät riskienhallinnan tavoitteet, riskinoton rajat, vastuut, mittarit ja valvontaperiaatteet. Hallitukset vahvistavat vuosittain riskienhallintaa käsittelevät suunnitelmat, varmistavat niiden huomioimisen toimintasuunnitelmissa ja valvovat suunnitelmien noudattamista. Hallitukset seuraavat säännöllisesti riskienhallinnan tilaa ja keskeisimpien riskien kehitystä.

Riskien- ja vakavaraisuudenhallinnan vastuu ja eri osapuolten tehtävät voidaan kuvata kolmen puolustuslinjan avulla. Jokaisella puolustuslinjalla ja jokaisella toimijalla on oma roolinsa osana riskienhallintajärjestelmän kokonaisuutta.

Ensimmäisen puolustuslinjan toimijoina toimitusjohtajat ja yhtiöiden muu johto vastaavat riskienhallinnan käytännön valmistelusta, toteuttamisesta ja toteuttamisen seurannasta. Yhtiöiden johtoryhmien ja riskienhallintaan liittyvien eri toimikuntien työjärjestyksissä on määritelty näiden tehtävät riskienhallinnassa ja -valvonnassa. Liiketoimintayksiköt vastaavat oman toimintansa riskien kartoittamisesta sekä niihin liittyvien riskienhallintatoimien toteuttamisesta. Jokainen työntekijä on velvollinen kertomaan havaitsemistaan riskeistä tai riskienhallinnan kehittämiskohteista.

Toisen puolustuslinjan muodostavat tuki- ja kontrollitoiminnot. Riskienhallinnan valvonnasta vastaa aina muu kuin operatiivisesta toiminnasta vastaava taho. Aktuaari-, riskienhallinta- ja compliance- toiminnot avustavat hallitusta ja johtoa riskienhallinnan valvonnassa. Myös talous- ja taseenhallintatoiminnot avustavat hallituksia liiketoiminnan seurannan käytännön toteuttamisessa. Kolmannen puolustuslinjan toimijana sisäinen tarkastus tukee esimiehiä valvontavelvollisuuden toteuttamisessa arvioimalla liiketoimintojen sisäisen valvonnan tilaa sekä

Sisäisen valvonnan toteuttamisen roolit ja vastuut





tuottamalla johdolle ja toimintojen vastuuhenkilöille informaatiota ja toimenpide-ehdotuksia valvonnan tehostamiseksi. Lisäksi tilintarkastus valvoo riskienhallinnan toteuttamista.

LähiTapiola Vahinkoyhtiön hallituksella on LähiTapiola-ryhmän ylimmän emoyrityksen hallituksena vastuu ryhmän riskienhallinnan ja vakavaraisuuden hallinnan järjestämisestä ja valvonnasta. Ryhmän riskienhallintakomitealla on keskeinen rooli ryhmän riskienhallinnan toimintaperiaatteiden valmistelussa sekä ryhmän riskien seurannassa ja valvonnassa. Ryhmän taseenhallintakomitea on taseriskien hallinnan, seurannan ja kehittämisen asiantuntijaelin, ja se raportoi suoraan hallitukselle. Komitea vastaa siitä, että taseriskien hallinta on järjestetty asianmukaisesti ja pääomat ovat tehokkaassa käytössä. Hallitus nimittää sijoitustoiminnan johtoryhmän, joka vastaa sijoitustoiminnan käytännön organisoinnista ja operatiivisesta markkinariskien valvonnasta.

Riskienhallintatoiminto

Riskienhallintatoiminnon tehtävänä on avustaa yhtiöiden hallituksia ja muita toimintoja tehokkaan riskienhallinnan varmistamiseksi. Toiminto seuraa riskienhallintajärjestelmän toimivuutta ja yhtiöiden riskiprofiilia kokonaisuutena sekä raportoi riskeille altistumisesta. Lisäksi toiminto neuvoo hallitusta riskienhallintaa koskevissa asioissa sekä tunnistaa ja arvioi kehittyviä riskejä.

Riskienhallintatoiminto on riippumaton riskejä ottavista toiminnoista. Riippumattomuus toteutetaan käytännössä siten, että toiminnolle on mahdollistettu suora raportointi yhtiöiden hallituksille ja sillä, että toiminto ei ole vastuussa toiminnoista, jotka edellyttävät riskinottoa. LähiTapiola-ryhmässä on määritelty yhtiökohtaiset riskienhallinnan vastuuhenkilöt, joiden tehtäviin kuuluu riskienhallintatoiminnolle osoitettujen tehtävien käytännön toteuttaminen yhtiötasolla.

Ryhmätasolla riskienhallintatoiminnon tehtäviin kuuluu mm. riskienhallinnan seuranta riskienhallintakomitean työskentelyn avulla, riskienhallinnan toimintatapojen ja ohjeiden mukaisuuden seuranta ryhmässä sekä toimintaympäristön seuranta ja uusien riski-ilmiöiden havainnointi.

Kokonaisuutena toiminto muodostuu ryhmän ja yhtiökohtaisten vastuuhenkilöiden sekä riskienhallintatoimintoon kuuluvien palveluyhtiön organisaatioyksiköiden kokonaisuudesta ja niiden yhteistoiminnasta

Riskienhallinnan osa-alueet ja pääluokat

LähiTapiolan riskiluokitus perustuu seuraavaan pääluokka- ja alaluokkajakoon:

Taloudelliset riskit

- Vakavaraisuuden hallinnan riskit
- Markkinariskit
- Luottoriskit
- Likviditeettiriskit
- Keskittymäriskit
- Vakuutusriskit

Operatiiviset riskit

- Toiminnan suunnittelun riskit
- Prosessiriskit
- Järjestelmäriskit
- Henkilöstöriskit
- Juridiset riskit
- Tapahtuma- ja vahinkoriskit

Toimintaympäristön ja strategian riskit

- Yleisen toimintaympäristön riskit
- Markkinoiden ja asiakaskäyttäytymisen muutoksien riskit
- Kilpailun ja kilpailijoiden aiheuttamat riskit
- Strategisten valintojen riskit
- Ryhmätason erityisriskit

5. Sisäinen tarkastus

Sisäinen tarkastus on riippumatonta ja objektiivista arviointi-, varmistus- ja konsultointitoimintaa, joka on luotu tuottamaan lisäarvoa organisaatiolle ja parantamaan sen toimintaa. Sisäinen tarkastus tukee organisaatiota sen tavoitteiden saavuttamisessa tarjoamalla järjestelmällisen lähestymistavan organisaation riskienhallinta-, valvonta- sekä johtamis- ja hallintoprosessien tuloksellisuuden arviointiin ja kehittämiseen.

Sisäinen tarkastus tukee esimiehiä valvontavelvollisuuden toteuttamisessa arvioimalla liiketoimintojen sisäisen valvonnan tilaa sekä tuottamalla johdolle ja toimintojen vastuuhenkilöille informaatiota ja toimenpide-ehdotuksia valvonnan tehostamiseksi. Sisäinen tarkastus raportoi toteutetuista arviointi- ja varmistuspalveluista tarkastuskertomuksilla ja -muistioilla toimintojen vastuuhenkilöille. Sisäinen tarkastus toimii Vahinkoyhtiön hallituksen toimeksiannosta ja toiminnallisesti sen Vahinko- ja Henkiyhtiön tarkastus- ja riskienhallintavaliokunnan alaisuudessa. Hallinnollisesti sisäinen tarkastus toimii pääjohtajan alaisuudessa.

Sisäisellä tarkastuksella on hallituksissa hyväksytyt toimintaperiaatteet, jotka sisältävät

tarkemman kuvauksen sisäisen tarkastuksen järjestämisestä ja menetelmistä. Toimintaperiaatteet käydään läpi ja hyväksytään säännöllisesti LähiTapiola-ryhmän yhtiöiden hallituksissa.

6. Ulkoinen valvonta

Tilintarkastus

Tilintarkastajan valitsee yhtiökokous. LähiTapiola Vahinkoyhtiön yhtiöjärjestyksen mukaan yhtiön tilintarkastajan tulee olla Keskuskaupakamarin hyväksymä tilintarkastaja tai tilintarkastusyhteisö.

Tilintarkastaja arvioi yhtiön antamien taloudellisten raporttien oikeellisuutta. Tilintarkastuksen pääasiallisena tehtävänä on yhtiön ja sen konsernin kirjanpidon, tilinpäätöksen ja hallinnon tarkastaminen sen varmistamiseksi, että yhtiön ja sen hallintoelinten toiminta on lain mukaan hoidettu ja tilinpäätös on laadittu kirjanpitolain ja muiden tilinpäätöksen laatimista koskevien määräysten mukaisesti sekä että tilinpäätös antaa oikean ja riittävän kuvan yhtiön toiminnan tuloksesta ja taloudellisesta asemasta.

Vakuutusyhtiön tilintarkastusta koskevien säännösten mukaan vakuutusyhtiön tilintarkastajan suorittaman tilikauden aikaisen

jatkuvan tarkastuksen on riittävänä pidettävässä laajuudessa ulotuttava vastuuelkaan, sijoitustoimintaan, vakuuttamis- ja korvaustoimintaan sekä vakuutusyhtiön ja sen kanssa samaan konserniin tai vakuutusyhtyrühmään kuuluvien yhteisöjen välisiin keskinäisiin liiketoimiin. Vakuutusyhtiön tilintarkastajan on tilinpäätöksen tarkastuksen yhteydessä käytävä läpi vastuuelan vakuutusmatemaattiset laskennat ja niiden vastaavuus vastuuelan laskuperusteisiin, kirjanpitoon sekä raportointiin. Vastuuelkaan liittyvää laskentaa, perusteita sekä siihen liittyviä prosesseja ja kontroleja käydään läpi myös tilikauden aikaisen tarkastuksen yhteydessä.

Tilintarkastaja osallistuu säännöllisesti hallituksen tarkastus- ja riskienhallintavaliokunnan kokouksiin ja raportoi sille havainnoistaan. Valiokunta arvioi vuosittain tilintarkastusyhteisön riippumattomuutta ja tilintarkastus- ja oheispalvelujen laatua sekä selvityksen oheispalveluista. Yhtiön hallitus ja hallintoneuvosto kuulevat vuosittain kokouksessaan tilintarkastajaa yhtiön taloudellisesta asemasta ja sisäisestä valvonnasta sekä muista tilintarkastuksessa esiin tulleista seikoista. Tilintarkastaja antaa vuosittain tilintarkastuskertomuksen yhtiökokoukselle.

Viranomaisvalvonta

LähiTapiola Henkiyhtiö on julkisen valvonnan alainen henkivakuutusyhtiö, jota valvoo Suomen Pankin yhteydessä toimiva Finanssivalvonta. Finanssivalvonta valvoo ja tarkastaa, että vakuutuslaitokset noudattavat lakia ja hyvää vakuutus tapaa ja käyttävät toiminnassaan asianmukaisia menettelytapoja. Se seuraa ja arvioi valvottaviensa taloudellista asemaa, johtamis-, valvonta- ja riskienhallintajärjestelmiä, toimintaedellytyksiä sekä toimintaympäristön muutoksia.



7. Taloudellinen raportointiprosessi

Yleistä taloudellisesta raportoinnista

LähiTapiola-ryhmän taloudellista kehitystä ja taloudellisten tavoitteiden toteutumista seurataan koko ryhmän kattavalla taloudellisella raportoinnilla. Raportoinnin tavoitteena on tuottaa luotettavaa, kattavaa ja ajan tasalla olevaa taloudellista informaatiota päätöksen teon pohjaksi.

Toteuttamisen roolit ja vastuut

Hallitus on talouden ohjaukseen liittyvissä asioissa ylin päättävä elin. Hallitus käsittelee ja hyväksyy osavuosikatsaukset sekä toimintakertomuksen ja tilinpäätöksen. Toimitusjohtaja vastaa siitä, että yhtiön kirjanpito ja varainhoito on järjestetty lakien ja säädösten mukaisesti.

Taloudellisen raportoinnin valvonta kuuluu hallituksen tarkastus- ja riskienhallintavaliokunnalle, jolle esitetään osavuosikatsaukset sekä toimintakertomus ja tilinpäätös. Hallituneuvosto antaa varsinaiselle yhtiökokoukselle lausuntonsa tilinpäätöksen ja tilintarkastuskertomuksen johdosta. Yhtiökokous yhtiön ylimpänä päätöksentekielimenä päättää tilinpäätöksen vahvistamisesta ja vastuuvapaudesta hallintoelinten jäsenille ja toimitusjohtajalle päättyneeltä tilikaudelta. LähiTapiola-ryhmän talousjohtajan alaisuudessa toimivan taloushallinnon tehtävänä on huolehtia LähiTapiola-ryhmän konsernitilinpäätöksen ja sovittujen erillisyhtiöiden osavuosikatsaus- ja tilinpäätöslaskennasta sekä viranomaisraportoinnista. Controlling-toiminto tukee yhtiöitä taloudenohjauksessa ja vastaa ryhmän vuosisuunnitteluprosessista ja ennusteista sekä tuottaa raportointia ja analyysijä päätöksenteon tueksi.

Tilintarkastajat ja sisäinen tarkastus arvioivat myös taloudellisen raportoinnin oikeellisuutta ja luotettavuutta.

Taloudellisen raportoinnin järjestäminen

Kuukausittaiseen tulosraportointiin sisältyvät yhtiökohtaiset totematiedot, kehitys edelliseen vuoteen verrattuna ja vertailu budjettiin. Osavuosikatsaukset laaditaan neljännesvuosittain. Julkinen

tulosraportointi käsittää puolivuositarkastuksen ja tilinpäätöksen. Pitkän aikavälin tulosskenaarioita tarkastellaan vuosittain yhtiön oman riski- ja vakavaraisuusarvioinnin (ORSA-prosessi) yhteydessä.

Tilikaudelta tuotetaan LähiTapiola-ryhmän konsernitilinpäätös sekä yhtiöiden tilinpäätökset ja toimintakertomukset tilinpäätöksen laatimista koskevien standardien, säännösten sekä viranomaismääräysten mukaisesti. Lisäksi konsernitilinpäätös laaditaan LähiTapiola Henkiyhtiöstä ja LähiTapiola Kiinteistövarainhoito Oy:stä.

Taloudellisen informaation oikeellisuus varmistetaan riittävän ajantasaisella ja tiheällä raportoinnilla, säännöllisillä täsmäytyksillä, kattavilla sekä ajan tasalla olevilla dokumentaatioilla raportoinnissa käytettävistä prosesseista, laskentamenetelmistä ja järjestelmistä. Oikeellisuuden varmistamisen kontrolleja ovat mm. seuraavat: tiliointien ja tositteiden oikeellisuustarkastukset, hyväksymisvaltuudet, pääkirjaerojen ja virhelistojen käsittely sekä laskentajärjestelmien sisäiset kontrollit ja käyttöoikeushallinta. Liiketoimintojen päätöksenteko ja raportointitoiminnot on organisatorisesti eriytetty.

Finanssivalvonnalle raportoidaan neljännesvuosittain viranomaismääräysten mukaisesti.

Hallituksen toimintakertomus

LähiTapiola Henkiyhtiön hallitus on antanut toimintakertomuksensa 11.3.2020. Hallituksen toimintakertomus ja selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä julkaistaan yhtiön internet-sivuilla osoitteessa www.lahitapiola.fi.

Hallituksen jäsenet 2019

Erkki Moisander
s. 1953

Ekonomi

Hallituksen puheenjohtaja, pääjohtaja



LähiTapiola Keskinäinen Vakuutusyhtiö ja LähiTapiola Keskinäinen Henkivakuutusyhtiö, hallitusten puheenjohtaja, pääjohtaja 2013-2019

Keskeinen aiempi työkokemus

Lähivakuutus osk, toimitusjohtaja 2007-2012

Lähivakuutus Keskinäinen Yhtiö, toimitusjohtaja 2009-2012

Toimitusjohtaja, Tristan Boats Oy, 2002-2007

Toimitusjohtaja, Advisory House, 2000-2006

Toimitusjohtaja, Kerax Oy/ VPG Finland Oy, 1997-2000

Kera Oy, varatoimitusjohtaja 1987-1989, toimitusjohtaja 1989-1997, johtokunnan jäsen 1987-1997, johtokunnan puheenjohtaja 1989-1997

Aluejohtaja, Fennia Vakuutus Oy, 1981-1983 ja 1987

Kansanedustaja, Eduskunta, 1983-1987

Toimitusjohtaja, Savon Yrittäjät ry, 1980-1981

Keskeiset luottamustehtävät

Työeläkevakuutusyhtiö Elo, hallituksen jäsen

Turva, hallituseuvoston jäsen

Osuustoiminnan neuvottelukunnan jäsen

Finanssiala ry, hallituksen varapuheenjohtaja

KPA Unicon Oy, hallituksen jäsen

Jari Eklund
s. 1963

Kauppatieteiden maisteri

Yhtiöryhmän johtaja



LähiTapiola Keskinäinen Vakuutusyhtiö ja LähiTapiola Keskinäinen Henkivakuutusyhtiö, hallitusten jäsen vuodesta 2013

LähiTapiola Kiinteistövarainhoito Oy, hallituksen puheenjohtaja

LähiTapiola Varainhoito Oy, hallituksen puheenjohtaja

LähiTapiola Vaihtoehdotrahastot Oy, hallituksen puheenjohtaja

LähiTapiola Palvelut Oy, hallituksen jäsen

Keskinäinen Vakuutusyhtiö Turva, hallituksen jäsen

Keskeinen aiempi työkokemus

Tapiola-ryhmä, sijoitusjohtaja 1998-2011, yksikönjohtaja 1996-1997, osastopäällikkö 1994-1995, arvopaperipäällikkö 1993-1994

Keskeiset luottamustehtävät

S-Pankki Oy, hallituksen jäsen

Association of Mutual Insurers and Insurance Cooperatives in Europe, AMICE, hallituksen jäsen

Pellervon Taloustutkimus PTT ry, hallituksen jäsen

Ilkka-Yhtymä Oyj, hallituseuvoston jäsen

Vahinko- ja Henki-Tapiola, hallitusten jäsen 2012

Vahinko- ja Henki-Tapiola, hallitusten varajäsen 1998-2012

LähiTapiola Keskinäinen Eläkeyhtiö, hallituksen varajäsen 2013

LähiTapiola Kiinteistövarainhoito Oy, hallituksen jäsen 2007-2014

LähiTapiola Varainhoito Oy, hallituksen jäsen 2000-2014

LähiTapiola Pankki Oy, hallituksen jäsen 2002-2014, hallituksen puheenjohtaja 2012-2013

Pihlajalinna Oyj, hallituksen jäsen 2016-2018

Janne Kaippio
s. 1976

Filosofian maisteri, SHV EMBA

Aktuaarijohtaja, LähiTapiola Keskinäinen Vakuutusyhtiö



LähiTapiola Keskinäinen Vakuutusyhtiö, hallituksen jäsen vuodesta 2016

LähiTapiola Keskinäinen Vakuutusyhtiö, Vahinkovakuutuksen aktuaaripalvelut, aktuaarijohtaja vuodesta 2012

Vakuutusosakeyhtiö Garantia, vakuutusmatemaatikko, aktuaaritoiminto

Valio Keskinäinen Vakuutusyhtiö, vakuutusmatemaatikko, aktuaaritoiminto

Keskeinen aiempi työkokemus

Pohjola Pankki, yksikön päällikkö, Talous ja Rahoitus 2011-2012

Pohjola Vakuutus, yksikön päällikkö, Aktuaaritoimi 2008-2011

Pohjola Pankki, matemaatikko, Talous ja Rahoitus 2006-2008

Pohjola Vakuutus, matemaatikko, Aktuaaritoimi, 2004-2006

If Vahinkovakuutus, Suomi, matemaatikko, Aktuaaritoimi 2001-2004

Keskeiset luottamustehtävät

Suomen Aktuaariyhdistyksen edustaja: AAE education committee

STM SHV-lautakunnan puheenjohtaja

Olli Latola
s. 1955

Oikeustieteen kandidaatti,
varatuomari



LähiTapiola Keskinäisen Henkivakuutusyhtiön hallituksen jäsen vuodesta 2016

Keskeinen aiempi työkokemus

OP-Pohjola-ryhmä 2006–2015

Pohjola Vakuutus, Yritysassakkaat, johtaja

Pohjola Vakuutus, Myynti ja asiakaspalvelu, kentän johtaja

Pohjola Vakuutus, Yritys ja henkilöasiakkaat, johtaja

Pohjola Vakuutuksen toimitusjohtajan sijainen 2009–2014

Pohjola-konserni, Henkilö- sekä pienet ja keskisuuret yritysasiakkaat (matriisitehtävä), johtaja

Vahinkovakuutusosakeyhtiö Pohjola, johtajatehtävät 2000–2006,

Virtuaalinen Suomi Oy (Mainio.fi), toimitusjohtaja 1999–2000

Optum, Kiinteistöpalvelut Oy, toimitusjohtaja 1997–1999

Osuuspankki Realum, toimitusjohtaja 1996–1999

Suur-Helsingin OP, johtaja 1990–1996

Henkivakuutus Oy Viva, toimitusjohtaja 1988–1990

Suur-Helsingin OP, pankinjohtaja 1983–1988

Keskeiset luottamustehtävät

Pop & Jazz konservatorio, hallituksen puheenjohtaja vuoteen 2019 asti

Adecco Finland Advisory Board, puheenjohtaja

Mirel Leino
s. 1971

Kauppatieteiden tohtori (Hanken),
Chartered Financial Analyst (CFA)

Työelämäprofessori (Professor of Practice), Aalto Yliopisto

Managing Partner, Exito Consulting



LähiTapiola Keskinäinen Henkivakuutusyhtiö, hallituksen jäsen vuodesta 2019

LähiTapiola Kiinteistövarainhoito Oy, hallituksen jäsen vuodesta 2019

LähiTapiola Vaihtoehtorahastot Oy, hallituksen jäsen vuodesta 2019

LähiTapiola Varainhoito Oy, hallituksen jäsen vuodesta 2019

Keskeinen aiempi työkokemus

PricewaterhouseCoopers Oy, Partner ja useissa johtotehtävissä linjajohdossa sekä myynnin ja asiakkuuksien kehittämisessä 2009–2018, Team Leader ja johdon konsultti (manager, senior manager, director) hyvän hallinnon ja riskienhallinnan palveluiden johtaja 2003–2009

Mecrator PricewaterhouseCoopers Oy/ IBM Business Consulting Services, liikkeenjohdon konsultti ja projektipäällikkö 2000–2003

Hanken Svenska handelshögskolan, tutkija 1999–2000

Radisson SAS Hotels, Finland (nyk. Radisson Blu), myyntijohtaja 1996–1999

Keskeiset luottamustehtävät

Arvopaperikeskuksen rahasto, hallituksen jäsenvuodesta 2018

Euroclear Finland Oy, hallituksen jäsen ja tarkastusvaliokunnan puheenjohtaja vuodesta 2018

Indufor Oy, hallituksen jäsen vuodesta 2019

Lauri Riekkola
s. 1964

Toimitusjohtaja,
LähiTapiola Loimi-Häme Keskinäinen Vakuutusyhtiö



LähiTapiola Keskinäisen Henkivakuutusyhtiön hallituksen jäsen vuodesta 2016

LähiTapiola Loimi-Häme Keskinäinen Vakuutusyhtiö, toimitusjohtaja vuodesta 2012

Keskeinen aiempi työkokemus

Lähivakuutusyhdistys Loimi-Häme, toimitusjohtaja 2006–2012

Lähivakuutusyhdistys Loimi-Häme, myyntijohtaja 1999–2006

Keskeiset luottamustehtävät

AKK-autourheilun keskusjärjestö, Finrace sarjatyöryhmä

Kati Sulin

s. 1974

Filosofian maisteri

Online-liiketoiminnan
johtaja, DNA Oyj



LähiTapiola Keskinäisen
Henkivakuutusyhtiön halli-
tuksen jäsen vuodesta 2016

**Keskeinen aiempi
työkokemus**

Head Office Finland Oy, toi-
mitusjohtaja, 2014–2015

Fazer Group, Vice Presi-
dent, Online and Media
2011–2014

Hill and Knowlton Finland
Oy, Interactive Strategy
Director, EMEA, COO,
2007–2011

Helsingin Sähköinen Toi-
misto / Endero, yksikönjoh-
taja, digitaaliset palvelut
2001–2007

Nokia Ventures, Brand ma-
nager 1999–2001

**Keskeiset luottamus-
tehtävät**

Pihlajalinna, hallituksen
jäsen

Kalevala Koru, hallituksen
jäsen

Toimitusjohtaja

Minna Kohmo

s. 1959

Kauppatieteiden maisteri

Toimitusjohtaja, LähiTapiola
Keskinäinen Henkivakuutusyhtiö



LähiTapiola Keskinäisen Henki-
vakuutusyhtiön toimitusjohtaja
vuodesta 2008 alkaen

LähiTapiola Palvelut Oy, hallituk-
sen jäsen

Keskeinen aiempi työkokemus

Toimitusjohtaja, Yritysten Henki-
vakuutus Oy Tapiola 2008–2009

Vakuutusosakeyhtiö Henki-Sam-
mon Baltian liiketoiminta-aluees-
ta vastaava johtaja 2001–2008,
Henki-Sammon johtoryhmän
jäsen 2003–2008

Sampo-konsernin Puolan liiketoi-
minta-alueesta vastaava johtaja
2001–2005

Sampo-Leonia -konsernin Baltian
maista ja Puolasta muodostetun
CEE (Central East European)
-liiketoiminta-alueen johtaja
2000–2001

Yritys-Sammon kansainvälisen
yksikön johtaja 1999–2000

Yritys-Sammon Pohjois-Suo-
men yritysalueen aluejohtaja
1997–1999

Vakuutusosakeyhtiö Yritys-Sam-
mon kansainvälisten toimintojen
johtaja 1994–1997

Sammon luotto- ja takausva-
kuutusosaston osastopäällikkö
ja sijoitustoimikunnan jäsen
1987–1994

Vakuutusosakeyhtiö Sammon
luotto- ja takausvakuutusosas-
ton luottovakuutus- ja sijoituspäällikkö
1982–1987

Keskeiset luottamus- tehtävät

Mehiläinen Konserni Oy, hallituk-
sen jäsen

Keskinäinen Vakuutusyhtiö Tur-
van hallintoneuvoston jäsen

Finanssialan Keskusliitto, Henki-
vakuutuksen johtokunnan jäsen

Varatoimitusjohtaja

Samu Anttila

s. 1974

Filosofian maisteri, eMBA, SHV,
AMP

Varatoimitusjohtaja, LähiTapiola
Keskinäinen Henkivakuutusyhtiö



LähiTapiola Keskinäisen Henki-
vakuutusyhtiön varatoimitusjohtaja
vuodesta 2018 alkaen

LähiTapiola Kiinteistövarainhoito
Oy, hallituksen jäsen

LähiTapiola Varainhoito Oy, halli-
tuksen jäsen

LähiTapiola Vaihtoehtorahastot
Oy, hallituksen jäsen

Keskeinen aiempi työkokemus

Tapiola Keskinäisen Henkivakuu-
tusyhtiön aktuaari 2000–2004

Tapiola-ryhmän markkinariskien-
hallinnan osastopäällikkö 2004
– 2011

ING (ING Verzekeringen N.V.)
Insurance Risk Officer 2011–2012

LähiTapiola Keskinäisen Henki-
vakuutusyhtiön sijoitusjohtaja 2012
–2019

Keskeiset luottamus- tehtävät

Seligson & Co rahastoyhtiö Oyj,
hallituksen jäsen

