



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

1. Johdanto

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

LähiTapiola-ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmä

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

Kiinteistövarainhoito Oy, sen tytäryhtiö 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 juristien 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/yhtioryhmatietoa/ryhman-rakenne-ja-johto.

Poikkeamat hallinnointikoodin 2020 suosituksista

Suosituksien 1, 3, 5, 6, 7 (yhtiökokouskutsu ja päätösehdotukset, läsnäolo yhtiökokouksessa, hallituksen valinta, hallituksen toimikausi, hallituskokoonpano 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 hallintoneuvoston jäseneksi ehdolla olevat henkilöt sekä ehdotuksen valmistelussa noudatettu menettelytapa. Hallintoneuvoston jäsen ehdokkaat osallistuvat valintansa mukaan yhtiökokoukseen. LähiTapiola Vahinkoyhtiön 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 Vahinkoyhtiö 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 yhdenvertaisuus-suunnitelmassaan.

Suositus 10 (hallituksen jäsenten riippumattomuus):

LähiTapiola Vahinkoyhtiön hallituksen kahdeksasta jäsenestä kaksi on vuonna 2019

ollut LähiTapiola-ryhmän palveluksessa olevia henkilöitä. Nämä ovat olleet päätoimisia hallituksen jäseniä ja loput sivutoimisia. Hallituksen jäsenistä kaksi on toiminut myös LähiTapiola-ryhmään kuuluvan alueyhtiön hallituksen jäsenenä. 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 hallituksen 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 internetsivuilla www.lahitapiola.fi.

2. Hallinnointia koskevat tiedot

Yhtiökokous

Yhtiökokous on yhtiön ylin päätöksentekaelin, jossa yhtiön osakkaat käyttävät päätösvaltaansa yhtiön asioissa. Osakkaita ovat Lähi-Tapiola Vahinkoyhtiön vakuutusnottajat, joilla on yhtiössä voimassa viimeistään edellisen kalenterivuoden aikana otettu vakuutus. 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 Vahinkoyhtiön varsinainen yhtiökokous pidettiin 21.5.2019.

Hallintoneuvosto

Hallintoneuvoston jäsenten valinta tehdään LähiTapiola Vahinkoyhtiön yhtiökokouksessa hallintoneuvoston nimitystoimikunnan valmistelemien esitysten pohjalta. Lisäksi kullakin LähiTapiola-ryhmään kuuluvalla Alueyhtiöllä on yhtiöjärjestyksen mukaan oikeus valita hallintoneuvostoon yksi jäsen, kuitenkin niin, että Alueyhtiöiden valitsemien jäsen-

ten yhteinen lukumäärä tulee olla vähemmän kuin puolet hallintoneuvoston jäsenmäärästä. Hallintoneuvoston jäsenten toimikausi on kolme vuotta. Varsinaisessa yhtiökokouksessa 21.5.2019 hallintoneuvostoon valittiin ja alueyhtiöiden osalta todettiin valituksi yhteensä 43 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. Jäsenestystä 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 ryhmän ja

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 Vahinkoyhtiön hallintoneuvoston kokoonpano 21.5.2019 alkaen

- Kjell Adolfsson, s. 1959, toimitusjohtaja, Oy Medi+KEM Ab
- Philip Aminoff, s. 1962, hallituksen puheenjohtaja, Helvar Merca Oy Ab
- Markus Granlund, s. 1967, professori, Turun kauppakorkeakoulu
- Seppo Haapalainen, s. 1961, talousjohtaja, ISS Palvelut Oy
- Jaakko Halkilahti, s. 1967, maatilayrittäjä
- Taavi Heikkilä, s. 1962, pääjohtaja, S-ryhmä
- Hannes Heiskala, s. 1954, varatuomari, KTM, Lakiasiaintoyritys Hannes Heiskala
- Sari Helander, s. 1967, toimitusjohtaja, Greenstep Oy
- Timo Holopainen, s. 1965, talousjohtaja, Skanska Oy
- Jouni Huttunen, s. 1962, Group Treasurer, Fortum Oyj

- Jussi Huttunen, 2. varapuheenjohtaja, s. 1952, maakuntaneuvos
- Jouko Huumarkangas, s. 1954, maatalousyrittäjä
- Heikki Häggkvist, s. 1955, hallituksen puheenjohtaja, Wetteri-yhtiöt Oy
- Anneli Karhula, s. 1955, henkilöstöjohtaja, Metsä Group
- Markku Karjalainen, s. 1963, kenttäpäällikkö, MTK-Pohjois-Suomi
- Anssi Keinänen, s. 1977, professori, Itä-Suomen Yliopisto
- Iiro Ketola, s. 1972, pääluottamusmies, LähiTapiola-ryhmä
- Mikko Koivisto, s. 1973, myynti- ja markkinointijohtaja, Tukimet Oy
- Timo U. Korhonen, puheenjohtaja s. 1952, vuorineuvos, LTQ-Partners Oy
- Mika Kovero, s. 1970, talousjohtaja, päällystyssegmentti, YIT Oy
- Vesa Lauronen, s. 1976, toimitusjohtaja, Reaktor Innovations Oy
- Sanna Leivo, s. 1973, hallituksen puheenjohtaja, Leivon Leipomo Oy
- Timo Leppänen, s. 1954, toimitusjohtaja, Kajaanin tilitalo Oy
- Marjukka Manninen, s. 1976, kunnanjohtaja, Tyrnävän kunta

- Juha Marttila, 1. varapuheenjohtaja, s. 1967, puheenjohtaja, MTK
- Jyrki Mattinen, s. 1970, maatalousyrittäjä, käyntiinajoinsinööri, Tmi Jomserving
- Jussi Miilukangas, s. 1966, johtaja, Miilukangas Ky
- Jorma Mikkonen, s. 1963, yhteiskuntasuhteiden johtaja, Lassila & Tikanoja Oyj
- Mikko Mäkimattila, s. 1971, toimitusjohtaja, Dometal Oy
- Tero Mölsä, s. 1951, kunnallisneuvos, agrologi
- Eero Nykänen, s. 1952, konstaapeli, evp
- Bo-Erik Nyström, s. 1956, maatalousyrittäjä
- Anu Ojala, s. 1970, talous- ja rahoitusjohtaja, Lujatalo Oy
- Yrjö Ojaniemi, s. 1959, toiminnanjohtaja, MTK-Etelä-Pohjanmaa
- Markus Oksa, s. 1976, toimitusjohtaja, Barona Group Oy
- Mari Onkamo, s. 1966, toimitusjohtaja, Wildea Oy
- Heikki J. Perälä, s. 1958, toimitusjohtaja, Helsingin seudun kauppakamari
- Ann-Mari Pihlajamäki, s. 1966, yrittäjä, Passiflora Oy



- Erkki Pärssinen, s. 1955, toimitusjohtaja, Espoon ja Pääkaupunkiseudun Yrittäjät
- Risto Rantala, s. 1962, yrittäjä, Tilitoimisto Rantala Ky
- Katja Taimela, s. 1974, kansanedustaja, eduskunta
- Olli Vihanta, s. 1952, kehittämisspällikkö, ELY-keskus
- Pertti Yliniemi, s. 1954, hallituksen puheenjohtaja, North European Invest Oy

Hallintoneuvoston toiminta vuonna 2019

LähiTapiola Vahinkoyhtiön hallintoneuvosto piti järjestäytymiskokouksensa 28.5.2019. Kokouksessa valittiin hallintoneuvoston puheenjohtaja ja varapuheenjohtajat. Hallintoneuvoston puheenjohtajaksi ajalle 28.5. – 31.12.2019 valittiin vuorineuvos Timo U. Korhonen ja 1.1.2020 alkaen maakuntaneuvos Jussi Huttunen. Hallintoneuvoston 1. varapuheenjohtajaksi valittiin MTK:n puheenjohtaja Juha Marttila ja 2. varapuheenjohtajaksi ajalle 28.5. – 31.12.2019 Jussi Huttunen ja 1.1.2020 alkaen Timo U. Korhonen.

Hallintoneuvosto kokoontui kolme kertaa. Kokouksiin osallistui keskimäärin 89,5 prosenttia jäsenistä.

Hallintoneuvoston valiokunnat

Koska hallintoneuvostolla on yhtiössä keskeinen 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 Timo U. Korhonen sekä jäsenenä hallintoneuvoston jäsenet Anssi Keinänen, Sanna Leivo ja Heikki J. Perälä.

Nimitystoimikunta kokoontui vuonna 2019 kuusi kertaa, joista kaksi kokousta pidettiin sähköpostitse. Kokouksiin osallistui 95,8 prosenttia jäsenistä.

Yhteistyövaliokunta

Yhteistyövaliokunta valmistelee 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. Varsinaiisiin 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 ja puheenjohtajan nimittää hallintoneuvosto. Hallituksen puheenjohtaja on yhtiöjärjestyksen mukaan LähiTapiola-ryhmän

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

Hallituksen jäsenistä muut paitsi Moisander ja Eklund ovat hallinnointikoodin tarkoittamalla tavalla riippumattomia hallituksen jäseniä. Ulla-Maija Moisio on toiminut LähiTapiola Varsinais-Suomen hallituksen puheenjohtajana 1.2.2019 saakka ja sen jälkeen LähiTa-

piola Varsinais-Suomen hallituksen jäsenenä 23.4.2019 saakka. Sami Kulla on toiminut LähiTapiola Pohjanmaan hallituksen puheenjohtajana. Näistä hallitusjäsenyyksistä huolimatta Ulla-Maija Moisio ja Sami Kulla ovat hallinnointikoodin tarkoittamalla tavalla LähiTapiola Keskinäisen Vakuutusyhtiön riippumattomia hallituksen jäseniä.

Hallituksen toiminta vuonna 2019

Hallitus kokoontui vuonna 2019 11 kertaa, minkä lisäksi 3 kokousta pidettiin sähköpos-

titse. Varsinaisiin kokouksiin osallistui keskimäärin 92,5 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 Vakuutusyhtiön hallituksen jäsenet ja osallistuminen kokouksiin vuonna 2019

Hallituksen jäsenet 2019	Syntymävuosi	Koulutus	Päätoimi	Läsnäolo kokouksissa
Erkki Moisander, hallituksen puheenjohtaja	1953	ekonomi	pääjohtaja, LähiTapiola-ryhmä	9/11
Jari Eklund, varapuheenjohtaja	1963	ekonomi	yhtiöryhmän johtaja, LähiTapiola-ryhmä	11/11
Matti Bergendahl (jäsenenä 24.4.2019 asti)	1966	dosentti, MBA	toimitusjohtaja, Realia Group Oy	4/4
Merja Fischer (jäsenenä 12.10.2019 asti)	1955	johtamistieteiden tohtori		4/8
Timo Hiltunen	1964	yo-merkonomi	hallituksen puheenjohtaja, Tietokeskus	11/11
Anu Kallio (jäsenenä 24.4.2019 alkaen)	1968	KTM, eMBA	toimitusjohtaja, Humana Finland	7/7
Sami Kulla	1976	KTK	toimitusjohtaja, Buorre Oy	11/11
Minna Metsälä (jäsenenä 12.11.2019 alkaen)	1967	KTM, HHJ PJ	partner, Ocio Oy	2/2
Ulla-Maija Moisio	1962	OTK, VT	lakiasianjohtaja, Teollisuuden Voima Oyj	10/11
Hannu Niilekselä	1952	KTM, KHT	toimitusjohtaja, Hanicon Oy	11/11



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, liiketoimintastrategioista 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 kokoon-

panon monimuotoisuuden edistämiseksi jäsenissä tulisi olla tasa-painoisesti kummankin sukupuolen edustajia sekä eri-ikäisiä ja erilaisen koulutus- ja kokemustaan omaavia henkilöitä. LähiTapiola on lisäksi hyväksynyt tasa-arvo- ja yhdenvertaisuusperiaatteet, joissa on 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 lakisääteisissä ja työjärjestyksen mukaisissa asioissa liittyen yhtiöiden ja LähiTapiola-ryhmän talouteen, kirjanpitoon, vaka-varaisuuteen, riskienhallintaan, tilintarkastukseen, 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 keskuudestaan valitsevat valiokunnan puheenjohtaja ja yksi valiokunnan jäsen sekä vähintään yksi ja enintään kaksi LähiTapiola Henkiyhtiön hallituksen keskuudestaan valitsemaa jäsentä. Puheenjohtajan ja jäsenten on oltava LähiTapiola-ryhmästä riippumattomia hallituksen jäseniä.

Valiokunnan puheenjohtajana toimi vuonna 2019 Hannu Niilekselä sekä jäsenenä 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 jäsenenä 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 Vahinkoyhtiön toimitusjohtajana toimii varatuomari, OTM Jari Sundström (s. 1960) ja varatoimitusjohtajana OTK, MBA Mika Makkonen (s. 1967). 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 monipuolisesti näkemyksiä ryhmästä. Johtoryhmän jäseniä ovat vuoden 2019 lopussa olleet LähiTapiola Vahinkoyhtiön, LähiTapiola Henkiyhtiön, LähiTapiola Varainhoidon ja LähiTapiola Palveluyhtiön toimitusjohtajat, viisi (5) Alueyhtiöiden toimitusjohtajaa, ryhmän hallintojärjestelmän ohjauksesta vastaava johtaja sekä ryhmän talouspalveluista, ICT-palveluista, markkinoinnista ja terveystoimintojen palveluista vastaavat johtajat sekä henkilöstöjohtaja. Johtoryhmän puheenjohtajana on toiminut LähiTapiola-ryhmän pääjohtaja.

Yhtiöryhmän johtoryhmän lisäksi LähiTapiola-ryhmässä toimivia ryhmätason valmistelu- ja päätöksentekuelimiä 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

kielto, millä tarkoitetaan sitä, että samanlaisen arvopaperin hankinnan ja luovutuksen ja vastaavasti luovutuksen ja hankinnan välisen ajan tulee olla vähintään yksi kuukausi.

Tilintarkastaja

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

Tilintarkastajan palkkiot 2019

LähiTapiola Vahinkoyhtiö maksoi tilintarkastajalle tilintarkastuksesta palkkioita 58 655 euroa, veroneuvonnasta 10 919 euroa ja muista palveluista 0 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 vas-

tuut. 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 asianmukaisten 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

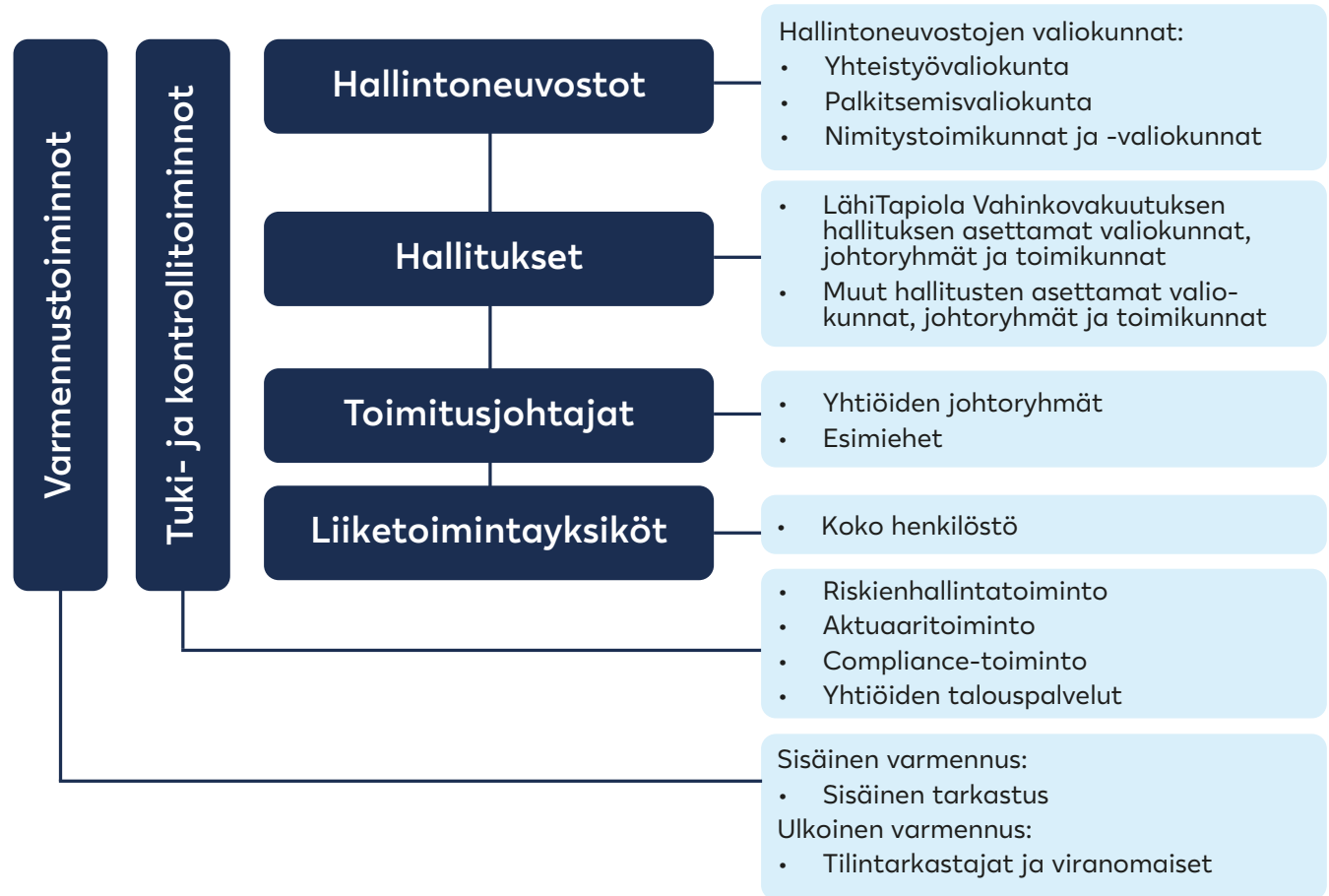
Kokonaisvastuu sisäisen valvonnan järjestämisestä on hallituksilla. Toimitusjohtaja vastaa

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 varovaisten liikeperiaatteiden sekä luotettavaa hallintoa koskevien periaatteiden mukaisesti. LähiTapiolan organisaatorakenne ja esimiestoiminta muodostavat sisäisen valvonnan perustan. Valvontaa toteutetaan organisaation kaikilla tasoilla.

Sisäisen valvonnan politiikassa on määritelty roolit ja vastuut seuraaville elimille:

- hallintoneuvostot ja hallintoneuvostojen asettamat valiokunnat
- hallitukset
- LähiTapiola Vahinkoyhtiön 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 toteuttamisen roolit ja vastuut



Sisäisen valvonnan toteuttaminen

Ylemmillä organisaatiotasoilla valvonta toteutuu pääsääntöisesti ryhmän ja yhtiöiden johtoryhmätyöskentelyssä, joissa valvonnan näkökulmasta tärkeiksi tehtäviksi muodostuvat mm.

- yhtiöryhmän arvojen, politiikkojen ja toimintaperiaatteiden määrittely ja noudattamisen valvonta
- työjärjestysten määrittely ja noudattamisen valvonta
- riskienhallinnan periaatteiden määrittely ja noudattamisen valvonta

- eritasoisten strategisten, taloudellisten ja toiminnallisten tavoitteiden asettaminen, taloudellisen tilanteen ja tavoitteiden toteutumisen valvonta sekä korjaavien toimenpiteiden käynnistäminen
- valtuuksien, vastuiden ja raportointisuhteiden määrittely
- taloudellisen informaation oikeellisuuden valvonta
- päätöksenteon ja päätösten toteuttamisen valvonta
- valvonta- ja riskienhallintaprosessin tulosten ja toimivuuden valvonta sekä tarvittavien korjaustoimenpiteiden käynnistäminen.

Alemmilla organisaatiotasolla valvontatoimet kytkeytyvät keskeisesti operatiivisiin toimintaprosesseihin ja resurssien tehokkaan ja taloudellisen käytön varmistamiseen sekä sen varmistamiseen, että toimitaan erilaisien määräysten ja ohjeiden mukaisesti. Toimintaprosesseihin kytkeytyvät valvontatoimet ennaltaehkäisevät ja paljastavat prosesseissa ilmeneviä puutteellisuuksia, häiriötä, virheitä ja mahdollisia väärinkäytöksiä. Ohjeistuksien ja perehdytyksen avulla määritellään oikeat toimintamallit. Valvontatoimilla tunnistetaan sovitusta toimintamalleista poikkeavat tapahtumat ja luodaan edellytyksiä välttämättömille korjaustoimenpiteille. Valvonnan tuloksia käsitellään eri kokouksissa ja esimies-alaiskeskusteluissa.

Compliance-toiminto osana sisäisen valvonnan järjestämistä

Compliance tarkoittaa lakien, asetusten, viranomaismääräysten, alan käytännösääntöjen, hyvän vakuutustavan sekä ryhmän ja yhtiön sisäisten ohjeiden noudattamista. Compliance-toiminto auttaa yhtiöitä noudattamaan näitä velvoitteitaan 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 muiden LähiTapiola-ryhmään kuuluvien vakuutusyhtiöiden hallituksissa.

4. Riskien- ja vakavaraisuudenhallinta

Yleistä riskienhallinnan järjestämisestä

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-säännöstöön, 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 riskienhallintatoimenpiteiden 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 tuottamalla johdolle ja toimintojen vastuuhenkilöille informaatiota ja toimenpidehdotuksia 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

Riskien- ja vakavaraisuudenhallinnan organisointi



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.

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 riskienhallintotoiminnolle 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-ehtotuksia valvonnan tehostamiseksi. Sisäinen tarkastus raportoi toteutetuista arviointi- ja varmistuspalveluista tarkastuskertomuksilla ja -muistioilla

toimintojen vastuuhenkilöille. Sisäinen tarkastus toimii Vahinkoyhtiön hallituksen toimeksiannosta ja toiminnallisesti 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 Keskuskauppa-kamarin 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 vastuuvetkaan, sijoitustoimintaan, vakuuttamis- ja korvaustoimintaan sekä



vakuutusyhtiön ja sen kanssa samaan konserniin tai vakuutusyrittäjäryhmään kuuluvien yhteisöjen välisiin keskinäisiin liiketoimiin. Vakuutusyhtiön tilintarkastajan on tilinpäätöksen tarkastuksen yhteydessä käytävä läpi vastuuvetkan vakuutusmatemaattiset laskennat ja niiden vastaavuus vastuuvetkan laskuperusteisiin, kirjanpitoon sekä raportointiin. Vastuuvetkaan 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 Vahinkoyhtiö on julkisen valvonnan alainen vahinkovakuutusyhtiö, jota valvoo Suomen Pankin yhteydessä toimiva Finanssivalvonta. Finanssivalvonta valvoo ja tarkastaa, että vakuutuslaitokset noudattavat lakia ja hyvää vakuutustapaa 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 päätöksenteon 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. Hallintoneuvosto antaa varsinaiselle yhtiökokoukselle lausuntonsa tilinpäätöksen ja tilintarkastuskertomuksen johdosta. Yhtiökokous yhtiön ylimpänä päätöksentekaelimenä 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 analysejä 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 tulos-

raportointi käsittää puolivuosisikatsauksen 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: tiliöintien 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 Vahinkoyhtiön hallitus on antanut toimintakertomuksensa 10.3.2020. Hallituksen toimintakertomus ja selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä julkaistaan yhtiön internetsivuilla 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, hallituneuvoston 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, hallituneuvoston 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

Matti Bergendahl
s. 1966

Dosentti, MBA

Senior Advisor,
Realia Group -konserni
(Realia Group Oy)



LähiTapiola Keskinäisen Vakuutusyhtiön hallituksen jäsen 2016-2019

Varsinais-Suomen sairaanhoitopiirin kuntayhtymän konsernijohtaja 05/2020 alkaen

Keskeinen aiempi työkokemus

Realia Group Oy toimitusjohtaja 2015-2019

Mehiläinen Oy, toimitusjohtaja 2012-2014

Ambea -konserni (Ambea Ab), varatoimitusjohtaja 2012-2014

Ambea -konserni (Ambea Ab), toimitusjohtaja 2010-2012

Ambea -konserni (Ambea Ab), varatoimitusjohtaja 2007-2010

Mehiläinen Oy, toimitusjohtaja 2005-2010

Mehiläinen Oy, liiketoimintajohtaja lääkärikeskukset 2003-2005

Mehiläinen Oy, liiketoimintajohtaja kuntapalvelut 2002-2005

Mehiläinen Oy, liiketoiminnan kehitysjohtaja 2002-2005

The Boston Consulting Group, konsultti 1998-1999

Keskeiset luottamustehtävät

Realia Isännöinti Oy, hallituksen puheenjohtaja

Realia Management Oy, hallituksen puheenjohtaja

Huoneistokeskus Oy, hallituksen puheenjohtaja

SKV Kiinteistönvälitys Oy, hallituksen puheenjohtaja

Huoneistomarkkinointi Oy, hallituksen puheenjohtaja

Pihlajalinna Oyj, hallituksen varapuheenjohtaja 2018-2019

Merivaara Oy, hallituksen puheenjohtaja 2014-2018

Merja Fischer
s. 1955

Johtamistieteiden tohtori,
Kauppätieteiden maisteri



Leadership Akatemia, toimitusjohtaja 2018-2019

LähiTapiola Keskinäisen Vakuutusyhtiön hallituksen jäsen vuonna 2019

Keskeinen aiempi työkokemus

Staria Digital Oyj, liiketoimintajohtaja 2016-2018

POS Emotions Oy, toimitusjohtaja, yrittäjä 2012-2019

ABB, johtaja 1995-2000

Nokia, johtaja 2000-2004

Wärtsilä, johtaja 2004-2012

Keskeiset luottamus-tehtävät

TEKES:n 6-vuotisen organisaatioiden kehittämishjelma Liiderin johtoryhmän puheenjohtaja

Kutsuttu vuonna 2017 ministeri Lintilän kansalliseen Tekoöly -työryhmään

Kutsuttu vuonna 2012 Suomen hallituksen Tulevaisuuden työelämä 2030 -ryhmän johtoon

Kuntatyönantajien KunTeko-hankkeen asiantuntija 2015-2017

Timo Hiltunen
s. 1964

Toimitusjohtaja,
Ahjo Ventures Oy



LähiTapiola Keskinäisen Vakuutusyhtiön hallituksen jäsen vuodesta 2016

Keskeinen aiempi työkokemus

Fonecta Oy, toimitusjohtaja, 2008-2016

Fonecta Oy, varatoimitusjohtaja, 2007-2008

Findexa Oy, perustaja ja toimitusjohtaja, 2000-2005

Telefakta Oy, perustaja ja toimitusjohtaja, 1997-2000

Telia Infomedia Oy, myyntijohtaja, 1992-1997

Keskeiset luottamus-tehtävät

Tietokeskus Oy, hallituksen puheenjohtaja

LTP Logistics Oy hallituksen puheenjohtaja

Anu Kallio
s. 1968

Kauppätieteiden maisteri,
eMBA

Toimitusjohtaja 3/2020 alkaen,
Humana Finland Oy



LähiTapiola Keskinäisen Vakuutusyhtiön hallituksen jäsen vuodesta 2019

Keskeinen aiempi työkokemus

Rinnekoti-Säätiö konserni, toimitusjohtaja 10/2016-8/2020

Helsingin Diakonissalaitos konserni, konsernin talousjohtaja 2014-2016

Lindorff-Finland Oy, talousjohtaja 2012-2014

Lindorff-Finland Oy, talous- ja henkilöstöjohtaja 2012-2013

Keskinäinen eläkevakuutusyhtiö Ilmarinen, Osastopäällikkö 2008-2012

Nokia OYj / Nokian Eläkesäätiö, Senior Manager Corporate Finance, Eläkesäätiön johtaja 2006-2008

Apteekkien Eläkekassa, talouspäällikkö 2002-2006

Credit Agricole Indosuez Helsinki Branch, Assistant Manager, Manager, Senior Manager 2000-2002

Keskeiset luottamus-tehtävät

Kaisa Kallion kansalaislahja-säätiö, hallituksen puheenjohtaja vuodesta 2019

Yhteiskunnallisten yritysten liitto Arvo ry, hallituksen jäsen 2016-2018

Caritas Lääkärit Oy, hallituksen jäsen 2015-2017

Tampereen Lääkärikeskus Oy, hallituksen jäsen 2014-2015

Rinnekoti Säätiö rs., hallituksen jäsen 2014-2016

Kiinteistökehitysyritys Uusi Lakisto Oy, hallituksen puheenjohtaja, hallituksen jäsen 2014-2017

Työeläkevakuuttajat TELA, hallituksen jäsen 2007-2008

Eläkesäätiöyhdystys ESY, hallituksen jäsen 2007-2008

Nokian Eläkesäätiö, hallituksen jäsen, Nokia UK Pension Fund, hallituksen jäsen 2006-2008

Sami Kulla

s. 1976

Kauppätieteiden kandidaatti,
Hyväksytty hallituksen jäsen
-tutkinto, Vakuutus­tutkinto

Digital Strategist,
Managing Partner,
Heimland Invest Oy



LähiTapiola Keskinäisen
Vakuutusyhtiön hallituksen
jäsen vuodesta 2019

**Keskeinen aiempi
työkokemus**

Oy Buorre Ab, toimitusjoh-
taja, 2017-2019

Anvia Oyj, Liiketoiminnan
kehityspäällikkö/Yritysostot
/Tulosyksikön päällikkö (BI,
CRM), 2008-2016

Visualweb Oy, perustaja
/toimitusjohtaja (Digital
Marketing), 2000-2008

Tapiola, yhteyspäällikkö,
1998-2004

Marketing S. Kulla Oy, yrit-
täjä (Myöhemmin Visualweb
Oy), 1996-2000

**Keskeiset luottamus-
tehtävät**

Älyarkisto Oy, hallituksen
jäsen vuodesta 2018

Fliq Oy, hallituksen puheen-
johtaja vuodesta 2016

LähiTapiola Keskinäinen
Vakuutusyhtiö, hallintoneu-
voston nimitystoimikunnan
jäsen 2015-2018

LähiTapiola Keskinäinen
Vakuutusyhtiö, hallintoneu-
voston jäsen 2014-2018

LähiTapiola Pohjanmaa
Keskinäinen Vakuutusyhtiö,
hallituksen puheenjohtaja
vuodesta 2012

Hibox Systems Oy, hallituk-
sen jäsen, 2010-2016

Igence Oy, hallituksen jäsen,
2010-2012

Minna Metsälä

s. 1967

Kauppätieteiden maisteri,
Hyväksytty hallituksen jäsen
-tutkinto

Partneri,
Ocio Oy



LähiTapiola Keskinäisen
Vakuutusyhtiön hallituksen
jäsen vuodesta 2019

**Keskeinen aiempi
työkokemus**

Tays Sydänkeskus Oy, liike-
toimintajohtaja, 2018-2019

Keskinäinen Vakuutusyh-
tiö Turva, toimitusjohtaja,
2008-2018

Nokian Renkaat Oyj, logis-
tiikan ylemmät keski­johdon
tehtävät, 2000-2008

Intrum Justitia Oy, asiakas-
palvelupäällikkö, 1997-1999

Keskinäinen Vakuutusyhtiö
Turva, korvauspäällikkö
1992-1994, asiakaspalvelu-
päällikkö 1994-1996

Sampo-yhtiöt, Nokian
konttorin myyntipäällikkö
(Kaleva) 1991-1992, yritys-
myyntipäällikkö (Kaleva)
1990-1991

**Keskeiset luottamus-
tehtävät**

Kojamo Oyj, hallituksen jä-
sen ja palkitsemisvaliokun-
nan jäsen vuodesta 2018

Tampereen Sähkölaitos Oy,
hallituksen jäsen vuodesta
2019

Tampereen Ammattikorkea-
koulu Oy, hallituksen jäsen
vuodesta 2019

Tampereen kauppakamari,
puheenjohtaja vuodesta
2017

Tampereen Ensi- ja tur-
vakoti, hallituksen jäsen
vuodesta 2018

Veikkaus Oy, hallituksen
jäsen ja palkitsemisvalio-
kunnan jäsen 2015-2017

Tampereen Työväen Teatteri
Oy, hallituksen jäsen 2011-
2018

LähiTapiola Keskinäinen
Henkivakuutusyhtiö, hallin-
toneuvoston jäsen 2009-
2019

Finanssiala ry, vahinkova-
kuutusjohtokunnan jäsen
2009-2018

Tampereen Kauppaka-
mari, finanssivaliokunnan
puheenjohtaja 2015-2017,
finanssivaliokunnan jäsen
2010-2015

Hallituspartneri ry, hallituk-
sen jäsen ja välitystoimikun-
nan puheenjohtaja

Ulla-Maija Moisio

s. 1962

Oikeustieteen kandidaatti
ja varatuomari

Lakiasiaainjohtaja,
Teollisuuden Voima Oyj



LähiTapiola Keskinäisen
Vakuutusyhtiön hallituksen
jäsen vuodesta 2019

**Keskeinen aiempi
työkokemus**

Teollisuuden Voima Oyj,
Päälakimies (Head of Legal
Affairs) 2009-2018

Asianajotoimisto Krogerus
Oy, Asianajaja, Turun toi-
misto 2007-2009

Ernst&Young Oy, Senior Le-
gal Counsel, Turun aluetoi-
misto 2005-2007

Asianajotoimisto Malinen
Moisio & Partners Oy, Asia-
kasvatuullinen asianaja-
ja, osakas ja hallituksen
jäsen vuodesta 1997 lukien
maaliskuuhun asti 2005,
1995-2005

**Keskeiset luottamus-
tehtävät**

Euroopan Ydinenergia-
tuomioistuimen tuomari
2020-2025

LähiTapiolan Keskinäinen
Vakuutusyhtiö, hallintoneu-
voston jäsen 2007-2018,
hallintoneuvoston 2. vara-
puheenjohtaja 2017-2018,
yhteistyövaliokunnan jäsen
2017-2018, palkitsemis-

valiokunnan jäsen 2017,
nimitystoimikunnan jäsen
2015-2017

LähiTapiola Varsinais-Suomi
Keskinäinen Vakuutusyhtiö
hallituksen puheenjohtaja
2013-2019, hallintoneuvoston
jäsen 2019 alkaen

Posiva Oy, hallituksen sih-
teeri 2011 alkaen

Teollisuuden Voima Oyj, hal-
lituksen sihteeri 2018 alkaen

TVO Nuclear Service Oy,
hallituksen jäsen 2013-2019

Turun Osuuskauppa, hal-
lintoneuvoston jäsen 2015
alkaen

Merimaskun Vesiosuuskun-
ta, toiminnan tarkastaja
2017-2019

Tapiola-yhtiöiden Varsi-
nais-Suomen neuvottelu-
kunnan jäsen 1999-2007,
puheenjohtaja 2001-2005

Varsinais-Suomen Kiinteis-
työyhdistyksen neuvontalaki-
mies 2001-2005

Varsinais-Suomen Yrittäjien
neuvontalakimies 1996-
2005, tilintarkastaja 2005

Hannu Niilekselä

s. 1952

Kauppätieteiden maisteri, KHT

Partner ja toimitusjohtaja,
Hanicon Oy



LähiTapiola Keskinäisen
Vakuutusyhtiön hallituksen
jäsen vuodesta 2014

**Keskeinen aiempi
työkokemus**

KPMG Oy Ab, tilintarkastaja
1976–2007, toimitusjohtaja
1998–2002, osakas
1983–2007

**Toiminta yhtiökokouksen
valitsemana tilintarkastajana
seuraavissa yhtiöissä**

Pohjola-Yhtymä, 2005–
2006

Pohjola Pankki (OKO) ja
Op-ryhmä, 2002–2006

StoraEnso, 1998–2001

YIT, 1996–1997

Finnvera, 1983–2006

Rautarukki, 1992–2003

Kemira, 1990–2005

**Keskeiset luottamus-
tehtävät**

LähiTapiola Keskinäinen
Henkivakuutusyhtiö, hallituk-
sen jäsen 2014–2015

Toimitusjohtaja

Jari Sundström

s. 1960

Varatuomari

Pääjohtajan sijainen,
LähiTapiola Keskinäisen
Vakuutusyhtiön toimitusjohtaja



LähiTapiola Keskinäinen Vakuutusyhtiö, toimitusjohtaja 2014 alkaen

LähiTapiola Kiinteistövarainhoito Oy, hallituksen jäsen

LähiTapiola Varainhoito Oy, hallituksen varapuheenjohtaja

LähiTapiola Palvelut Oy, hallituksen jäsen

LähiTapiola Rahoitus Oy, hallituksen puheenjohtaja

Keskinäinen Vakuutusyhtiö Turva, hallituksen varapuheenjohtaja

Keskeinen aiempi työkokemus

LähiTapiola-ryhmän johtaja 2010–2014

Nordea Segment Corporate, Finlandin yksikönjohtaja 2008–2009,

Nordea Savings Products & Asset Managementin yksikönjohtaja 2007–2008,

Nordea Investment Management & Fundsin yksikönjohtaja 2006–2007

Nordea Rahastoyhtiö Suomi Oy:n toimitusjohtaja 1998–2006

Trygg-Hansa Vakuutus Suomen toimitusjohtaja 1997–1998

Ilmarisen, Salaman ja Pohjolan johtotehtävät 1991–1997

Keskinäinen Eläkevakuutusosakeyhtiö Ilmarisen yhteispäällikkö, osastopäällikkö, apulaisjohtaja 1986–1990

Kansallis-Osake-Pankin apulaisjohtaja 1984–1986

Keskeiset luottamustehtävät

Finanssialan keskusliitto, vahinkovakuutusjohtokunnan puheenjohtaja ja jäsen

LähiTapiola Keskinäinen Vakuutusyhtiö ja LähiTapiola Keskinäinen Henkivakuutusyhtiö,

hallitusten jäsen 2010–2013, varapuheenjohtaja 2013–2015

Pihlajalinna Oyj, hallituksen jäsen 2015–2019

Eläke-Tapiolan, Henki-Tapiolan, Vahinko-Tapiolan ja Kiinteistö-Tapiolan hallitusten jäsen 2010–2012

LähiTapiola Keskinäinen Eläkevakuutusyhtiö, hallituksen jäsen 2012–2013

Varatoimitusjohtaja

Mika Makkonen

s. 1967

Oikeustieteen kandidaatti,
Henley MBA

Varatoimitusjohtaja,
LähiTapiola Keskinäinen
Vakuutusyhtiö



LähiTapiola Keskinäisen Vakuutusyhtiön varatoimitusjohtaja vuodesta 2013 alkaen

Keskeinen aiempi työkokemus

LähiTapiola-ryhmän liiketoimintajohtaja 2010–2013 ja yksikönjohtaja 2007–2009

Zurich Financial Services (Sveitsi), Group Insurance Manager 2004–2006,

Zurich Financial Services (Suomi), Senior Casualty Underwriter, 1999–2003

Trygg-Hansa Vakuutus, Casualty Manager 1997–1998

Tapiola-ryhmän riskipäällikkö 1994–1996

Keskeiset luottamustehtävät

Tapaturmavakuutuskeskus hallituksen jäsen 2011–2015, varapuheenjohtaja 2016–2018, puheenjohtaja vuodesta 2019

Pohjoismaainen Ydinvakuutuspooli, hallituksen jäsen 2016

Nordic Reinsurance Days, järjestelykomitean jäsen vuodesta 2015

Eurapco, Partner's committee, jäsen vuodesta 2010, puheenjohtaja 2014 asti

