



LähiTapiola Pirkanmaa

**Paikallinen ja
asiakkaiden omistama
elämönturvayhtiö**

LähiTapiola elämänturvayhtiönä

- LähiTapiola-ryhmä on keskinäinen eli **asiakkaiden omistama yhtiöryhmä**.
- Olemme **vahinkovakuuttamisen markkinajohtaja**.
- LähiTapiola-ryhmään kuuluvat
 - **20 itsenäistä ja paikallista alueyhtiötä**
 - valtakunnallisesti toimivat Vahinkoyhtiö, Henkiyhtiö, Rahoitusyhtiö, Varainhoito ja Kiinteistövarainhoito.
- Palvelemme henkilö-, maatila-, yrittäjä-, yritys- ja yhteisöasiakkaita paikallisesti ja henkilökohtaisesti, arvojemme mukaisesti hyvántahtoisesti, intohimoisesti ja rohkeasti.

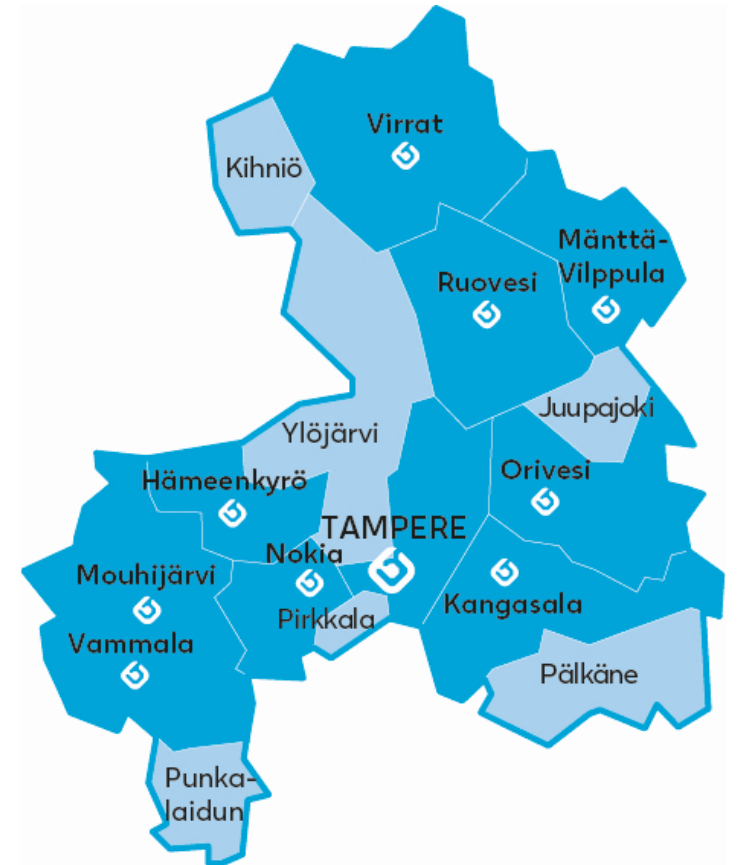


Visiomme on olla asiakkaidemme arvostetuin arjen kumppani elämänturvassa: turvallisuudessa, taloudessa ja terveydessä.

Tehtävämme on auttaa asiakkaitamme turvaamaan elämänsä ja liiketoimintaansa.

LähiTapiola Pirkanmaa on paikallinen toimija

- **Olemme asiakkaiden omistama, itsenäinen ja paikallinen vakuutusyhtiö.**
 - Olemme merkittävä toimija paikallisena työnantajana, veronmaksajana ja asiakkaille tuottamamme turvan ja maksettujen korvausten kautta.
 - Jokainen asiakkaamme on myös omistajamme.
- **99 000 omistaja-asiakasta**
 - Asiakkaita palvelee yli 100 paikallista finanssialan asiantuntijaa 13 toimistolla 15 kunnan alueella.
- **Asiat päätetään ja palvelu tuotetaan Pirkanmaalla**
 - Oma johto, palvelukeskus, talous, hr, markkinointi
- **Oma vahinkotarkastus ja korvauspalvelu**
 - Vahingon sattuessa apua saa nopeasti ja korvauspäätökset käsitellään joutuisasti.
 - Käytämme ensisijaisesti paikallisia pirkanmaalaisia kumppaneita: korjaamoita, hinausliikkeitä, eläinklinikoita, rakennusliikkeitä ja hoitolaitoksia.
 - Ostamiemme palveluiden rahavirrat jäävät hyödyntämään paikallista elinkeinoelämää.





**Laaja kumppanuus-
verkostomme tarjoaa lisäpalveluja,
etuja ja
vaivatonta asiointia
asiakkaillemme.**

Kumppanuudet

**Lukuisia paikallisia korvaustoiminnan kumppanuudet:
autokorjaamot, hinausliikkeet, rakennusliikkeet, eläinklinikat...**



Bonusta vakuutusmaksuista

LähiTapiolan henkilöasiakkaiden vakuutusmaksut kerryttävät S-ryhmän Bonusta, jopa 5%. Vuonna 2019 maksoimme Bonusta vakuutusmaksuista omistaja-asiakkaillemme 1,7 miljoonaa euroa.



Pankkiasiat S-Pankista

S-Pankki tarjoaa palveluita laajasti päivittäisten raha-asioiden hoitamiseen sekä asunnon ja muiden hankintojen rahoittamiseen.



Terveysasiat hoituvat Pihlajalinnassa ja Mehiläisessä

Asiakkaidemme käytössä ovat Pihlajalinnan ja Mehiläisen palvelut ja verkosto.



Työeläkevakuutukset Elosta

Elo huolehtii asiakasyritystemme työntekijöiden ja yrittäjien lakisääteisestä työeläketurvasta.



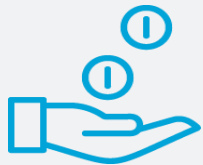
LähiTapiola Pirkanmaan yhteiskunnallinen jalanjälki 2019

Vahinkovakuutuksen maksetut korvaukset



39,4 milj. €

Vahinkovakuutuksen keskittämisedut



4,3 milj. €

S-ryhmän Bonusta vakuutusmaksuista



1,7 milj. €

Henkilöstö ja toimistot



105 hlöä
13 toimistoa

Yhteisöverot

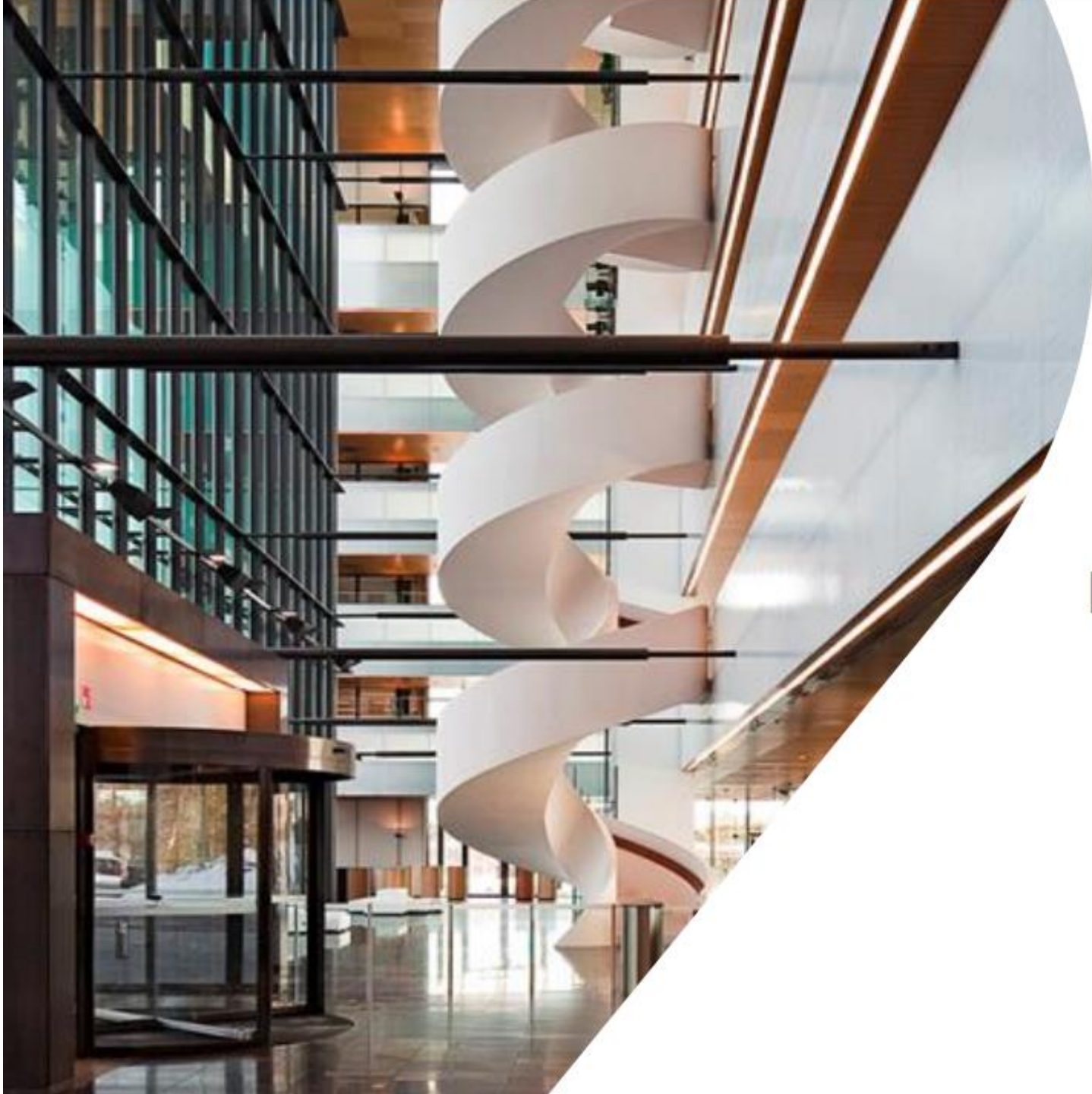


1,65 milj. €

Lahjoitukset



22 yhteisöä
46 000 €



LähiTapiola Sijoittajana

Käytössäsi vuosikymmenten sijoituskokemus

- Olemme hoitaneet omaa varallisuuttamme menestyksekkäästi jo 150 vuoden ajan. Haluamme tarjota osaamisemme myös sinun käyttöösi.
- Asiakkaanamme saat ammattisijoittajan palvelut. Saman näkemyksen ja sijoituskohteet, joilla LähiTapiola-ryhmä hoitaa omaa miljardien eurojen varallisuuttaan.
- Tarjoamme sinulle henkilökohtaista, ammattimaista ja vastuullista varainhoitoa kaikille sijoitussummille.

LähiTapiola Varainhoito
hallinnoi
yli 12 Mrd euron
varallisuutta

Olemme kotimainen toimija kansainvälisillä markkinoilla

- LähiTapiola Varainhoidon sijoituspäätökset Euroopassa ja Yhdysvalloissa perustuvat omaan analyysiin.
- Kehittyvillä markkinoilla hyödynnämme tarkkaan valittujen, kansainvälisten yhteistyökumppaneidemme paikallistuntemusta.
- Tapaamme henkilökohtaisesti yleensä yli 600 yritystä vuodessa, joista noin 50 suomalaisia.
- Hoidossa olevista osakevaroista on yli 90 % sijoitettu Suomen ulkopuolelle (v. 2019)





Vastuullista sijoittamista



LähiTapiola Varainhoito: 2020 Suomen paras vastuullisessa sijoittamisessa (Scandinavian Financial Research)

- Seuraamme ja analysoimme tarkasti kohdeyritysten vastuullisuutta
- Vaikutamme aktiivisesti yritysten toimintaan tapaamisten ja yhtiökokousten kautta
- Emme sijoita kansainvälisten normien rikkojiin tai kiistanalaisten aseiden valmistajiin
- Vältämme sijoittamista tupakan tai aseiden valmistajiin, aikuisviihde- tai uhkapeliyhtiöihin sekä kivihiiliyhtiöihin
- Vastuullisuuden huomioiminen sijoituspäätöksissä ei alenna sijoitustuottoja pitkällä tähtäimellä
(Lähde: Søren Hvidkjær (2017): ESG investing: a literature review)

Roolit

Asiakkuuden perusta

Käymme läpi:

1. elämäntilanteesi
2. sijoitustesi nykytilan
3. tavoitteesi taloushoidolle
4. muut toiveet.

Tältä pohjalta rakennamme sinulle parhaan ja pitkäaikaisen ratkaisun, joka tukee sinulle tärkeitä asioita.

Asiakkuuden hoito

Paikalliset sijoituspalvelut

Kokonaisvarallisuuden arviointi.

Henkilökohtainen yhteydenpito.

Varainhoidon verkkopalvelu.

Varainhoito

Sijoituskohteiden ja varojen keskitetty hoito.

Ekonomistimme tekevät päätöksen sijoitusmarkkinoiden kokonaiskuvasta ja salkunhoitajat yhtiötasoiset valinnat.

Tämä on perusta asiakassalkkujen hoidolle.

Palkittua ja vastuullista varainhoitoa!



**Suomen paras Private Banking
-palvelu, hinta-laatusuhde**

VIISAS RAHA YKSITYISPANKKIVERTAILU 2020



Suomen paras rahastotalo

MORNINGSTAR FUND AWARDS 2020



**Pohjoismaiden paras
varainhoitaja**

PIENET YHTIÖT, THOMSON REUTERS LIPPER 2020



**Paras varainhoitaja
vastuullisessa sijoittamisessa**

SCANDINAVIAN FINANCIAL RESEARCH 2020

LähiTapiolan Private Banking -palvelu palkittiin Viisas Raha -lehden yksityispankkivertailussa. LähiTapiola Varainhoito Oy palkittiin Thomson Reuters Lipperin, Morningstarin sekä SFR:n vertailuissa.

Sijoitusvakuutukset: LähiTapiola Keskinäinen Henkivakuutusyhtiö, Omaisuudenhoito, sijoitusneuvonta ja toimeksiantojen välittäminen LähiTapiola Varainhoito Oy. LähiTapiola Keskinäinen Henkivakuutusyhtiö toimii LähiTapiola Varainhoito Oy:n sidonnaisasiamiehinä. LähiTapiolan rahastoja hallinnoidaan FIM Varainhoito Oy:ssä ja LähiTapiola Vaihtoehtorahastot Oy:ssä. Tarkemmat tiedot avaintietoesitteessä ja muissa rahastomateriaaleissa.



Vastuuvapauslauseke

Varainhoito Varovainen, Varainhoito Maltillinen, Varainhoito Tasapainoinen ja Varainhoito Tuottohakuinen ovat LähiTapiolan sijoitusvakuutukseen valittavissa olevia sijoituskohteita, jotka määrittävät sopimuksen säästön arvonkehityksen. Salkun omaisuudenhoidosta vastaa LähiTapiola Varainhoito Oy.

Korkohyvitys on vakuutus sopimuksen perustekorkoinen säästönosa. Perustekorkoiselle säästönosalle maksettava korko koostuu perustekorosta, joka on nolla prosenttia ja vuosittain vahvistettavasta asiakashyvityksestä. Maksettavan asiakashyvityksen määrään vaikuttaa mm. yhtiön vakavaraisuus, jaettavissa oleva ylijäämä ja yleinen korkotaso. Korkohyvitystä käytetään osana LähiTapiolan laajan omaisuusluokkahajautuksen varainhoitosalkkuja tuomaan vakautta arvonkehitykseen eikä sen tuotto riipu muiden omaisuusluokkien kehityksestä. Esityksessä on käytetty Korkohyvityksen vuosituottona 1,5 %:ia, joka on LähiTapiola Keskinäinen Henkivakuutusyhtiön vuodelle 2021 vahvistama asiakashyvitys. Vuosittaisen asiakashyvityksen määrä voi tulevaisuudessa vaihdella ja se voi olla 0 %.

Sijoituskohteen historiallinen tuotto ei ole tae sijoituksen tulevasta arvonkehityksestä. Sijoittamiseen liittyy aina riski sijoituksen arvonkehityksestä. Sijoitusten arvo voi laskea, joten sijoittamiseen liittyy pääoman menettämisen riski kokonaan tai osittain.

Vakuutussäästöillä ei ole talletussuojaa, eivätkä ne kuulu sijoittajien korvausrahaston suojan piiriin.

Esitys ei ole sijoitussuositus tai –neuvo, vaan kunkin asiakkaan on itse arvioitava harkitsemansa tuotteen sopivuutta itselleen sijoituskohteena. Tutustu ennen sijoituspäätöksen tekemistä sijoitustuotetta tai –palvelua koskeviin materiaaleihin. Vakuutusten ja sijoituskohteiden avaintietoasiakirjat löydät osoitteesta www.lahitapiola.fi

Tuotto-odotukset ovat pitkän aikavälin tuottokehitykseen perustuvia arvioita. Sijoitusten arvo voi vaihdella ja sijoittaja saattaa menettää sijoittamansa pääoman kokonaan tai osittain.

Huomioithan, että vaikka laajan omaisuusluokkahajautuksen varainhoitosalkuissa on samoja sijoituskohteita kuin LähiTapiolalla, LähiTapiola Henkiyhtiön sijoitustoiminnan tuotot eivät ole suoraan verrattavissa valitsemasi varainhoitosalkun tuottoihin.

Palveluntarjoajat: Vakuutuksen myöntää LähiTapiola Keskinäinen Henkivakuutusyhtiö ja omaisuudenhoitajana toimii LähiTapiola Varainhoito Oy.

Tätä esitystä tai sen osaa ei saa jäljentää tai siirtää elektronisesti, kopioimalla, nauhoittamalla tai muuten tallentaa ilman LähiTapiolan kirjallista lupaa. Tämä julkaisu on tarkoitettu ainoastaan yksityiseen käyttöön. kaikki oikeudet pidätetään. Esitystä siteerattaessa on mainittava LähiTapiola. LähiTapiolaan ei voida kohdistaa vaatimuksia esityksen sisällön perusteella.

Säästämisen ja sijoittamisen yhteyshenkilönne Pirkanmaalla

Jussi Kujala
Sijoitusasiantuntija
040 590 0141
jussi.kujala@lahitapiola.fi





facebook.com/lahitapiola
twitter.com/Lahi_Tapiola
instagram.com/lahitapiola_lokaltapiola/
linkedin.com/company/l-hitapiola
youtube.com/user/TapiolaGroup



Turvallisuus • Talous • Terveys