

Keskinäinen Vakuutusyhtiö Fennia

Yhtiöjärjestys

voimassa 23.9.2015 alkaen

Keskinäinen Vakuutusyhtiö Fennia Yhtiöjärjestys

1 § Toiminimi ja kotipaikka

Yhtiön toiminimi on Keskinäinen Vakuutusyhtiö Fennia, ruotsiksi Ömsesidiga Försäkringsbolaget Fennia, englanniksi Fennia Mutual Insurance Company.

Yhtiön aputoiminimi on Yrittäjänvakuutus-Fennia, ruotsiksi Företagarnas Försäkring-Fennia, englanniksi Enterprise Fennia Insurance.

Yhtiön kotipaikka on Helsinki.

2 § Vakuutuslajit ja toiminta-alue

Yhtiö harjoittaa vahinkovakuutusluokkiin 1-17 kuuluvaa vakuutusta, jälleenvakuutusta ja tapaturmavakuutuslaissa (608/48) tarkoitettua vakuutusta.

Yhtiö voi liitännäistoimintanaan toimia sellaisen yrityksen edustajana, joka harjoittaa riskienhallintaan, vahingontarkastukseen, vahingontorjuntaan tai niihin rinnastettavaan toimintaan sisältyvien palvelujen tai tuotteiden tarjontaa sekä markkinoida ja myydä tällaisen yrityksen lukuun sen tarjoamia palveluja ja tuotteita asiakkaille. Yhtiö voi liitännäistoimintanaan toimia luottolaitoksen, sijoituspalveluyrityksen, rahastoyhtiön ja yhteissijoitusyrityksen edustajana ja näiden lukuun markkinoida ja myydä asiakkaille niiden tarjoamia palveluja ja tuotteita. Yhtiön organisaatiota ja jakelukanavia voi omassa markkinoinnissaan käyttää sellainenkin yritys, joka kuuluu yhtiön kanssa samaan konserniin tai samaan taloudelliseen yhteenliittymään tai sellaiseen taloudelliseen ryhmittymään, jonka kanssa yhtiö esiintyy yhtenäisesti markkinoilla ja jonka kanssa sillä on kiinteä taloudellinen yhteistyösuhde. Yhtiön toimilupa on voimassa Euroopan talousalueella ja jälleenvakuutuksen osalta myös sen ulkopuolella.

3 § Yhtiön oma pääoma ja tappion kattaminen

Yhtiön omat rahastot ovat:

Sidottu

- 1) pohjarahasto;
määrältään seitsemänmiljoonaa seitsemänsataakaksituhatta seitsemänsataayhdeksänkymmentäkolme euroa kahdeksänkymmentäkolme senttiä (7 702 793,83 euroa).

Vapaa

- 2) varmuusrahasto;
- 3) yhtiökokouksen päätöksellä eri tarkoituksia varten muodostetut muut rahastot.

Jos yhtiön tilinpäätös osoittaa tappiota, eivätkä käyttämättä olevat voittorahat riitä sen peittämiseen, täytetään vajaus yhtiön rahastoista seuraavassa järjestyksessä:

- 1) yhtiökokouksen päätöksellä perustetuista rahastoista
- 2) varmuusrahastosta
- 3) pohjarahastosta

4 § Osakkuus

Yhtiön osakkaita ovat sen vakuutuksenottajat, joilla on yhtiössä voimassa oleva viimeistään edellisenä tilivuotena alkanut vakuutus.

Jälleenvakuutuksen ottaminen ei kuitenkaan tuota osakkuutta.

Vakuutuksenottajan osakkuus yhtiössä päättyy, kun hänen vakuutuksensa lakkaavat. Eronneella osakkaalla on oikeus osuuteen yhtiön varoista ainoastaan 20 §:ssä mainitussa tapauksessa.

5 § Osakkaiden vastuu

Yhtiön osakas ei ole vastuussa yhtiön sitoumuksista.

6 § Hallitus

Yhtiön hallinnosta ja toiminnan asianmukaisesta järjestämisestä huolehtii hallitus. Hallitus nimittää toimitusjohtajan, toimitusjohtajan sijaisen ja varatoimitusjohtajan sekä päättää näiden palkkaeduista.

Hallitukseen kuuluu vähintään kuusi ja enintään kymmenen jäsentä sekä enintään neljä varajäsentä.

Hallintoneuvosto valitsee hallituksen jäsenet. Hallituksen jäsenet on valittava vakuutusnottajien piiristä, tai milloin osakas on yritys tai yhteisö, kyseisen yrityksen tai yhteisön hallintoelinten piiristä.

Hallituksen jäsenet valitaan määräajaksi kolmeksi vuodeksi kerrallaan. Hallituksen jäsenen toimikausi alkaa valintaa seuraavan kalenterivuoden alusta ja päättyy kolmannen kalenterivuoden päättyessä. Hallituksen jäsenen toimikausien määrä voi olla enintään kolme eli yhteensä 9 vuotta. Hallituksen puheenjohtaja voidaan erityisistä syistä valita neljännellekin toimikaudelle. Toimikausien enimmäismäärää koskevaa säännöstä aletaan soveltaa 1.1.2015 ja sen jälkeen alkaviin hallituksen jäsenten toimikausiin.

Jos hallituksen jäsenen toimi joutuu kesken toimikautta avoimeksi tai hallituksen jäsen menettää kelpoisuutensa tähän toimeen, valitaan hänen jäljellä olevaksi toimikaudekseen uusi jäsen.

Hallituksen kokouksissa on toimitusjohtajalla, toimitusjohtajan sijaisella, hallintoneuvoston puheenjohtajalla ja varapuheenjohtajalla puhevalta.

7 § Toimitusjohtaja ja johtajat

Yhtiöllä on toimitusjohtaja, jonka hallitus nimittää ja jonka tulee hallituksen ohjeiden ja määräysten mukaan hoitaa yhtiön juoksevaa hallintoa.

Yhtiöllä voi myös olla yksi tai useampi varatoimitusjohtaja, jotka hallitus nimittää. Hallitus voi nimittää yhden varatoimitusjohtajista toimitusjohtajan sijaiseksi.

Yhtiöllä on vastuullinen vakuutusmatemaatikko, jonka hallitus nimittää.

Yhtiöllä voi lisäksi olla hallituksen päättämä määrä muita johtajia, jotka hallitus nimittää.

8 § Hallintoneuvosto

Yhtiöllä on hallintoneuvosto, johon kuuluu vähintään 40 ja enintään 51 jäsentä sen mukaan kuin yhtiökokous lukumäärästä kutakin seuraavaa kalenterivuotta varten päättää. Hallintoneuvoston jäsenet on valittava vakuutuksenottajien piiristä tai, milloin osakas on yritys tai yhteisö, kyseisen yrityksen tai yhteisön hallintoelinten piiristä.

Hallintoneuvoston jäsenen toimikausi alkaa valintaa seuraavan kalenterivuoden alusta ja päättyy kolmannen kalenterivuoden päättyessä. Jos hallintoneuvoston jäsenen toimi joutuu kesken toimikautta avoimeksi tai hallintoneuvoston jäsen menettää kelpoisuutensa tähän toimeen, valitaan hänen jäljellä olevaksi toimikaudekseen uusi jäsen.

Jos hallintoneuvoston jäsenten lukumäärää lisätään entisestään, on ennen vaalia määrättävä kunkin uuden jäsenen toimikausi.

Hallintoneuvoston jäsenten vaalia toimitettaessa on pyrittävä siihen, että enemmän kuin puolet jäsenistä edustaa muualla kuin Helsingissä olevia vakuutuksenottajia. Hallintoneuvosto valitsee keskuudestaan vuodeksi kerrallaan puheenjohtajan ja kaksi varapuheenjohtajaa.

Hallintoneuvosto valitsee keskuudestaan vuodeksi kerrallaan puheenjohtajan ja kaksi varapuheenjohtajaa.

9 § Hallintoneuvoston kokoukset

Hallintoneuvosto kokoontuu tarvittaessa puheenjohtajansa kutsusta.

Hallintoneuvosto on päätösvaltainen, kun enemmän kuin puolet jäsenistä on saapuvilla. Puheenjohtajan ja varapuheenjohtajan estyneenä ollessa toimii puheenjohtajana kokouksen valitsema hallintoneuvoston jäsen.

Hallintoneuvoston kokouksessa on toimitusjohtajalla, toimitusjohtajan sijaisella, varatoimitusjohtajalla sekä hallituksen jäsenellä ja varajäsenellä puhevalta.

Päätökset tehdään yksinkertaisella äänten enemmistöllä. Äänien mennessä tasan tulee päätökseksi puheenjohtajan kannattama mielipide paitsi puheenjohtajan vaalissa ratkaisee arpa.

Hallintoneuvoston kokouksesta on tehtävä pöytäkirja, jonka laatii puheenjohtajan valitsema sihteeri ja jonka allekirjoittaa puheenjohtaja ja kaksi hallintoneuvoston valitsemaa pöytäkirjantarkastajaa.

10 § Hallintoneuvoston tehtävät

Hallintoneuvoston tulee valvoa hallituksen ja toimitusjohtajan hoitamaa yhtiön hallintoa.

Tämän lisäksi hallintoneuvoston tehtävänä on:

- a) antaa varsinaiselle yhtiökokoukselle lausuntonsa tilinpäätöksen, toimintakertomuksen ja tilintarkastuskertomuksen johdosta;
- b) päättää hallituksen jäsenten ja varajäsenten lukumäärästä ja valita hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä määrätä heidän palkkionsa sekä matkakustannusten korvauserusteet ja
- c) antaa hallitukselle ohjeita asioissa, jotka ovat laajakantoisia tai periaatteellisesti tärkeitä.

11 § Tilinpäätös ja -tarkastus

Yhtiön tilikautena on kalenterivuosi.

Tilinpäätös on jätettävä tilintarkastajille viimeistään huhtikuun 30. päivänä.

Tilintarkastajien on tarkastuksen toimitettuaan luovutettava yhtiön hallitukselle tilintarkastuskertomus viimeistään kaksi viikkoa ennen sitä yhtiökokousta, jossa tilinpäätös on vahvistettava.

12 § Tilintarkastajat

Varsinainen yhtiökokous valitsee tilikaudeksi kerrallaan vähintään yhden ja enintään kaksi tilintarkastajaa sekä vähintään yhden ja enintään kaksi aratilintarkastajaa tarkastamaan yhtiön hallintoa ja tilejä. Varatilintarkastajan valinta ei ole kuitenkaan pakollinen Keskuskauppakamarin hyväksymän KHT-yhteisön tultua valituksi tilintarkastajaksi. Tilintarkastajan ja varatilintarkastajan toimikausi päättyy ensimmäisen vaalia seuraavan varsinaisen yhtiökokouksen päättyessä.

Vähintään yhden tilintarkastajan on oltava Keskuskauppakamarin hyväksymä KHT-yhteisö.

13 § Yhtiökokoukset

Varsinainen yhtiökokous on pidettävä hallituksen määräämänä päivänä kesäkuun 15. päivään mennessä.

Ylimääräinen yhtiökokous on pidettävä, kun hallitus tai hallintoneuvosto katsoo siihen olevan aihetta tai Finanssivalvontavirasto tai yhtiön tilintarkastaja taikka vähintään kymmenettä osaa äänioikeutettujen osakkaiden koko äänimäärästä edustavat osakkaat sitä ilmoittamansa asian käsittelyä varten kirjallisesti vaativat.

Tilinpäätöstä koskevat asiakirjat tai niiden jäljennökset on pidettävä vähintään viikon ajan ennen kokousta yhtiön pääkonttorissa tai internet -verkkosivuilla osakkaiden nähtävänä. Osakkaille lähetetään pyynnöstä myös jäljennös näistä asiakirjoista.

Yhtiökokoukseen osallistuakseen osakkaan on ilmoittauduttava yhtiölle viimeistään kokouskutsussa mainittuna ajankohtana.

14 § Kutsu yhtiökokoukseen

Kutsu varsinaiseen yhtiökokoukseen on julkaistava vähintään kolmessa hallituksen määräämässä valtakunnallisessa Helsingissä, Espoossa tai Vantaalla ilmestyvässä sanomalehdessä, joista yhden tulee olla ruotsinkielinen, viimeistään kaksi viikkoa ennen kokousta. Kokouskutsussa on mainittava kokouksessa käsiteltäväksi tulevat asiat ja ilmoitettava, milloin osakkaan on viimeistään ilmoitettava yhtiölle kokoukseen osallistumisesta.

Kutsu ylimääräiseen yhtiökokoukseen on toimitettava neljäntoista päivän kuluessa sen jälkeen, kun vaatimus siitä on tehty niin kuin varsinaisesta yhtiökokouksesta on määrätty, kuitenkin siten, että kutsu on toimitettava viimeistään yhtä viikkoa ennen kokousta.

15 § Varsinainen yhtiökokous

Kokouksessa on

- esitettävä

- a) tilinpäätös, joka sisältää myös konsernitilinpäätöksen, ja toimintakertomus;
- b) tilintarkastuskertomus;
- c) hallintoneuvoston lausunto tilinpäätöksestä, toimintakertomuksesta ja tilintarkastuskertomuksesta;

- päätettävä

- d) tilinpäätöksen sekä konsernitilinpäätöksen vahvistamisesta;
- e) taseen osoittaman voiton käyttämisestä;
- f) vastuuvapaudesta hallituksen ja hallintoneuvoston jäsenille sekä toimitusjohtajalle;
- g) määrättävä hallintoneuvoston jäsenten lukumäärä seuraavaksi kalenterivuodeksi;
- h) hallintoneuvoston jäsenten palkkioista ja matkakustannusten korvauserusteista;
- i) tilintarkastajien ja varatilintarkastajien lukumäärä;

- valittava

- j) hallintoneuvoston jäsenet;
- k) tilintarkastajat ja tarvittaessa varatilintarkastajat sekä

- käsiteltävä

- l) muut kokouskutsussa mainitut asiat.

16 § Yhtiökokousmenettelyt

Yhtiökokouksen avaa hallintoneuvoston puheenjohtaja ja hänen estyneenä ollessaan varapuheenjohtaja taikka heidän kummankin estyneenä ollessa hallituksen määräämä henkilö. Tämän jälkeen valitaan kokouksen puheenjohtaja. Kokouksen puheenjohtajan tulee todeta, että kokouksen osanottajat ovat oikeutetut käyttämään äänioikeutta sekä lisäksi, montako ääntä kullakin heistä on, ja mikä on suurin äänimäärä, jolla kokouksen osanottaja 17 §:n mukaan saa äänestää.

Yhtiökokouksessa on hallintoneuvoston jäsenillä ja hallituksen jäsenillä sekä hallituksen varajäsenillä ja toimitusjohtajalla, toimitusjohtajan sijaisella sekä varatoimitusjohtajalla ja tilintarkastajien puhevalta, vaikka he eivät olisikaan yhtiön osakkaita.

Päätökset tehdään yksinkertaisella äänten enemmistöllä, ellei jonkin tapauksen varalta ole toisin määrätty. Äänten mennessä tasan ratkaisee puheenjohtajan ääni, paitsi vaaleissa, joissa arpa ratkaisee. Vaalit ratkaistaan kokouksissa umpilipuin äänestäen, jos vähintään kaksi äänioikeutettua sitä vaatii.

Yhtiökokouksesta on tehtävä pöytäkirja, jonka laatii puheenjohtajan valitsema sihteeri ja jonka allekirjoittaa kokouksen puheenjohtaja ja kaksi kokouksen valitsemaa pöytäkirjantarkastajaa.

17 § Äänioikeus

Kullakin vakuutuksenottajalla on yksi ääni jokaiselta alkavalta edellisestä kalenterivuotena maksetulta 200 euron vakuutusmaksuerältä.

Vakuutusmaksuna pidetään tällöin, jos vakuutus on myönnetty ainaisvakuutuksena kuutta (6) prosenttia kertamaksusta.

Osakas saa käyttää äänioikeuttaan myös asiamiehen välityksellä.

Kokouksessa saa omasta puolestaan tai toisen valtuuttamana äänestää enintään yhdellä kymmenesosalla kokouksessa edustetusta äänimäärästä.

18 § Yhtiön edustaminen

Yhtiön edustamisoikeus on

- a) toimitusjohtajalla ja hänen sijaisellaan yksin
- b) hallituksen jäsenillä ja varajäsenillä kaksi yhdessä
- c) niillä henkilöillä kaksi yhdessä, joille hallitus on antanut edustamisoikeuden tai kullakin heistä yhdessä a) -tai b) -kohdassa mainitun henkilön kanssa.

19 § Tiedonannot osakkaille

Muut tiedonannot kuin kutsu yhtiökokoukseen toimitetaan joko 14 §:ssä mainitulla tai hallituksen kussakin tapauksessa erikseen päättämällä tavalla.

20 § Yhtiön purkaminen

Yhtiön purkautuessa on sen jäljellä oleva omaisuus, jota ei ole laissa säädetyn etuoikeusjärjestyksen mukaan käytettävä muihin tarkoituksiin, jaettava seuraavasti: jäljellä olevat varat jaetaan niiden kesken, jotka selvitystilan alkaessa ovat yhtiön vakuutuksenottajaosakkaina, heidän purkamispäätöstä lähinnä edeltäneiden viiden kalenterivuoden aikana suorittamiensa vakuutusmaksujen yhteenlasketun määrän osoittamassa suhteessa.

Jos jaettava omaisuus on vähäinen, käytetään jäljelle jäävä omaisuus yksityisen yrittäjätoiminnan koulutusta tukevaan tarkoitukseen yhtiökokouksen päättämällä tavalla.

Keskinäinen Vakuutusyhtiö Fennia, Helsinki

Käyntiosoite: Televisiokatu 1

Postiosoite: 00017 FENNIA

puh. 010 5031

Y-tunnus 0196826-7

www.fennia.fi