



Ömsesidiga Försäkringsbolaget Fennia

BOLAGSORDNING

gäller från den 23 september 2015

Ömsesidiga Försäkringsbolaget Fennia Bolagsordning

1 § Firma och hemort

Bolagets firma är på finska Keskinäinen Vakuutusyhtiö Fennia, på svenska Ömsesidiga Försäkringsbolaget Fennia och på engelska Fennia Mutual Insurance Company.

Bolagets bifirma är på finska Yrittäjainvakuutus-Fennia, på svenska Företagarnas Försäkring-Fennia och på engelska Enterprise Fennia Insurance.

Bolagets hemort är Helsingfors.

2 § Försäkringsgrenar och verksamhetsområde

Bolaget bedriver försäkringsrörelse som hör till skadeförsäkringsklasserna 1–17, återförsäkringsrörelse och försäkringsrörelse enligt lagen om olycksfallsförsäkring (608/1948).

I form av anknytande verksamhet kan bolaget verka som representant för företag som bedriver riskhantering, skadeinspektion eller skadepreventivverksamhet eller som tillhandahåller tjänster och produkter i verksamhet som jämförs med dessa, och för ett sådant företags räkning marknadsföra och sälja dess tjänster och produkter. I form av anknytande verksamhet kan bolaget verka som representant för kreditinstitut, värdepappersföretag, fondbolag och företag för kollektiva investeringar i överlåtbara värdepapper, och för deras räkning marknadsföra och sälja tjänster och produkter som de erbjuder. Bolagets organisation och distributionskanaler kan även användas i ett sådant företags marknadsföring som hör till samma koncern som bolaget eller till samma finansiella sammanslutning eller en sådan finansiell grupp tillsammans med vilken bolaget uppträder gemensamt på marknaden och med vilken bolaget har ett fast ekonomiskt samarbete. Bolagets koncession gäller inom det Europeiska ekonomiska samarbetsområdet och för återförsäkringsrörelsens del också utanför detta område.

3 § Bolagets eget kapital och täckning av förlust

Bolagets egna fonder är:

Bundet eget kapital

- 1) grundfond:
sjumiljonersjuhundratvåtusensjuhundraåttiotre euro och
åttiotre cent (7 702 793,83 euro)

Fritt eget kapital

- 2) säkerhetsfond
- 3) övriga fonder som startats för olika ändamål på beslut
av bolagsstämman.

Om bolagets bokslut visar förlust och oanvända vinstmedel inte räcker för att täcka förlusten, täcks förlusten ur bolagets fonder i följande ordning:

- 1) ur fonder som startats på beslut av bolagsstämman
- 2) ur säkerhetsfonden
- 3) ur grundfonden.

4 § Delägarskap

Delägare i bolaget är dess försäkringstagare som i bolaget har en gällande försäkring som trätt i kraft senast under föregående räkenskapsår.

Teckning av en återförsäkring berättigar dock inte till delägarskap.

Försäkringstagarens delägarskap i bolaget upphör när dennas försäkringar upphör. En delägare som avgått har rätt till andel av bolagets medel endast i det fall som anges i 20 §.

5 § Delägares ansvar

Delägare i bolaget är inte ansvariga för bolagets förbindelser.

6 § Styrelse

Styrelsen ser till att bolagets förvaltning och verksamhet är ändamåls-enligt organiserad. Styrelsen utser en verkställande direktör, ställföreträdande verkställande direktör och vice verkställande direktör samt fattar beslut om deras löneförmåner.

Styrelsen har minst sex och högst tio medlemmar samt högst fyra suppleanter.

Förvaltningsrådet utser styrelsemedlemmarna. Styrelsemedlemmarna ska utses bland försäkringstagarna eller om delägaren är ett företag eller en organisation bland personerna i förvaltningsorganen i företaget eller i organisationen i fråga.

Styrelsemedlemmarna utses för en tidsbunden mandatperiod på tre år åt gången. Mandatperioden för en styrelsemedlem inleds vid ingången av det kalenderår som följer på valet och avslutas vid utgången av det tredje kalenderåret. Antalet mandatperioder för en styrelsemedlem kan vara högst tre, dvs. sammanlagt nio år. En styrelseordförande kan, om särskilda skäl föreligger, utses för en fjärde mandatperiod. Bestämmelsen om maximiantalet mandatperioder börjar tillämpas på styrelsemedlemmars mandatperioder som börjar den 1 januari 2015 och efter det.

Om en styrelsemedlems uppdrag upphör under mandatperioden eller om en styrelsemedlem förlorar sin behörighet för uppdraget, utses en ny medlem för den återstående mandatperioden.

Verkställande direktören, ställföreträdande verkställande direktören, förvaltningsrådets ordförande och vice ordförande har rätt att yttra sig vid styrelsemötena.

7 § Verkställande direktör och direktörer

Bolaget har en verkställande direktör som utnämns av styrelsen och som ska sköta bolagets löpande administration enligt styrelsens anvisningar och direktiv.

Bolaget kan också ha en eller flera vice verkställande direktörer, som utnämns av styrelsen. Styrelsen kan utnämna en av de vice verkställande direktörerna till ställföreträdande verkställande direktör.

Bolaget har en ansvarig försäkringsmatematiker, som styrelsens utnämner.

Bolaget kan dessutom ha andra direktörer, som utnämns av styrelsen och vars antal styrelsen bestämmer.

8 § Förvaltningsråd

Bolaget har ett förvaltningsråd med minst 40 och högst 51 medlemmar, allt efter vad bolagsstämman bestämmer för respektive följande kalenderår. Förvaltningsrådets medlemmar ska utses bland försäkrings-tagarna eller om delägaren är ett företag eller en organisation bland personerna i förvaltningsorganen i företaget eller i organisationen i fråga.

Mandatperioden för en medlem i förvaltningsrådet börjar vid ingången av det kalenderår som följer på valet och avslutas vid utgången av det tredje kalenderåret. Om uppdraget för en medlem i förvaltningsrådet upphör under mandatperioden eller om medlemmen förlorar sin behörighet för uppdraget, utses en ny medlem för den återstående mandatperioden.

Om antalet medlemmar i förvaltningsrådet ökas, ska mandatperioden för var och en av de nya medlemmarna fastställas före valet.

När valet av medlemmar i förvaltningsrådet förrättas ska man sträva efter att över hälften av medlemmarna representerar försäkringstagare på andra orter än Helsingfors. Förvaltningsrådet utser bland sig en ordförande och två vice ordförande för ett år i taget.

9 § Förvaltningsrådets möten

Förvaltningsrådet sammanträder vid behov på kallelse av ordföranden.

Förvaltningsrådet är beslutfört när mer än hälften av medlemmarna är närvarande. Om ordföranden och vice ordföranden är förhindrade, utser mötet en ordförande bland förvaltningsrådsmedlemmarna.

Verkställande direktören, ställföreträdande verkställande direktören, vice verkställande direktören, styrelsemedlemmen och styrelsesuppleanten har rätt att yttra sig vid förvaltningsrådets möten.

Beslut fattas med enkel majoritet. Vid lika röstetal avgör ordförandens röst, utom i val av ordförande, som avgörs genom lottning.

Över förvaltningsrådets möte ska föras protokoll, som skrivs av en sekreterare som utses av ordföranden. Protokollet undertecknas av ordföranden och av två protokolljusterare, som utses av förvaltningsrådet.

10 § Förvaltningsrådets uppgifter

Förvaltningsrådet ska övervaka den förvaltning av bolaget som handhas av styrelsen och verkställande direktören.

Dessutom är det förvaltningsrådets uppgift att

- a) ge ett utlåtande om bokslutet, verksamhetsberättelsen och revisionsberättelsen till den ordinarie bolagsstämman
- b) besluta om antalet styrelsemedlemmar och -suppleanter, utse styrelsemedlemmarna och -suppleanterna samt att fastställa deras arvoden och grunderna för ersättning av resekostnader
- c) ge styrelsen råd i omfattande och i principiellt viktiga ärenden.

11 § Bokslut och revision

Bolagets räkenskapsperiod är ett kalenderår.

Bokslutet ska lämnas till revisorerna senast den 30 april.

Efter genomförd granskning ska revisorerna överlämna revisionsberättelsen till bolagets styrelse senast två veckor före den bolagsstämma vid vilken bokslutet fastställs.

12 § Revisorer

Den ordinarie bolagsstämman utser minst en och högst två revisorer för en redovisningsperiod i taget och minst en och högst två biträdande revisorer för granskning av bolagets förvaltning och konton. Det är dock inte obligatoriskt att utse en biträdande revisor om en CGR-sammanslutning, som godkänts av Centralhandelskammaren, utses som revisor. En revisors och biträdande revisors mandatperiod upphör vid utgången av den första ordinarie bolagsstämma som följer på valet.

Minst en revisor ska vara en CGR-sammanslutning, som godkänts av Centralhandelskammaren.

13 § Bolagsstämmor

Den ordinarie bolagsstämman ska hållas före den 15 juni, på den dag som bestäms av styrelsen.

En extra bolagsstämma ska hållas när styrelsen eller förvaltningsrådet anser skäl därtill föreligga eller när Finansinspektionen eller bolagets revisorer eller delägare som representerar minst en tiondedel av alla röstberättigade delägars totala röstetal skriftligen så kräver för behandling av ett visst meddelat ärende.

Bokslutshandlingar eller kopior av dessa ska finnas till delägarnas påseende i minst en vecka före bolagsstämman på bolagets huvudkontor eller webbplats. Kopior av handlingarna skickas på begäran till delägarna.

För att delta i bolagsstämman ska delägaren anmäla deltagandet till bolaget senast på den tidpunkt som anges i bolagsstämmokallelsen.

14 § Kallelse till bolagsstämma

Kallelsen till den ordinarie bolagsstämman ska publiceras senast två veckor före stämman i minst tre riksomfattande dagstidningar, som styrelsen bestämmer och som utkommer i Helsingfors, Esbo eller Vanda, varav en ska vara svenskspråkig. I möteskallelsen ska de ärenden som kommer upp till behandling vid stämman anges samt meddelas när delägaren senast ska meddela bolaget om deltagandet i bolagsstämman.

Kallelsen till en extra bolagsstämma ska lämnas inom fjorton dagar från det att kravet på den framställts och den ska publiceras på samma sätt som gäller för en ordinarie bolagsstämma, dock så att kallelsen ska publiceras senast en vecka före stämman.

15 § Ordinarie bolagsstämma

Vid bolagsstämman ska

- läggas fram

- a) bokslutet som också inkluderar koncernbokslutet samt verksamhetsberättelsen
- b) revisionsberättelsen
- c) förvaltningsrådets utlåtande om bokslutet, verksamhetsberättelsen och revisionsberättelsen

- beslutas

- d) om fastställande av bokslutet och koncernbokslutet
- e) om användning av vinsten som balansräkningen visar
- f) om beviljande av ansvarsfrihet för medlemmarna av styrelsen och förvaltningsrådet samt för verkställande direktören
- g) om antalet förvaltningsrådsmedlemmar för följande kalenderår
- h) om arvoden för förvaltningsrådsmedlemmarna samt grunderna för ersättning av resekostnader
- i) om antalet revisorer och biträdande revisorer

- utses

- j) förvaltningsrådets medlemmar
- k) revisorer och vid behov biträdande revisorer

- behandlas

- l) övriga ärenden som anges i möteskallelsen.

16 § Bolagstämmodförande

Bolagsstämman öppnas av förvaltningsrådets ordförande eller om han eller hon är förhindrad av förvaltningsrådets vice ordförande eller om båda är förhindrade av den person som styrelsen utser. Därefter väljs ordföranden för stämman. Ordföranden för stämman ska konstatera att bolagsstämmans deltagare är berättigade att använda rösträtt och dessutom hur många röster var och en har samt vilket som är det största röstetal med vilket en mötesdeltagare enligt 17 § får rösta.

Medlemmarna av förvaltningsrådet och styrelsen, styrelsesuppleanterna, verkställande direktören, ställföreträdande verkställande direktören, vice verkställande direktören och revisorerna har rätt att yttra sig vid bolagsstämman, även om de inte är delägare i bolaget.

Beslut fattas med enkel majoritet, om inte annat har bestämts för ett visst fall. Vid lika röstetal avgör ordförandens röst, utom i val, som avgörs genom lottning. Vid bolagsstämman förrättas val med slutna sedlar, om minst två av de röstberättigade så kräver.

Över bolagsstämman ska föras protokoll, som skrivs av en sekreterare som utses av ordföranden. Protokollet undertecknas av ordföranden för stämman och av två protokolljusterare, som utses av stämman.

17 § Rösträtt

Varje försäkringstagare har en röst för varje påbörjad delpremie på 200 euro som betalats föregående kalenderår.

Om försäkringen har beviljats som allframtidsförsäkring betraktas sex (6) procent av engångspremien som försäkringspremie.

En delägare kan också utnyttja sin rösträtt genom ombud.

Vid stämman får man för egen del eller med fullmakt av någon annan rösta med högst en tiondedel av det röstetal som är representerat vid stämman.

18 § Företräda bolaget

Rätt att företräda bolaget har

- a) verkställande direktören och hans eller hennes ställföreträdande ensam
- b) styrelsemedlemmarna och -suppleanterna två tillsammans
- c) de personer två tillsammans som styrelsen beviljat rättigheter att företräda eller var och en av dem tillsammans med den person som anges i punkt a) eller b).

19 § Meddelanden till delägare

Övriga meddelanden än bolagsstämmokallelsen tillkännages antingen på det sätt som anges i 14 § eller på det sätt som styrelsen i respektive fall separat beslutar.

20 § Upplösning av bolaget

Vid upplösning av bolaget ska bolagets kvarvarande egendom, som inte enligt den prioritetsordning som bestäms i lagen ska användas för andra ändamål, uppdelas enligt följande: Kvarvarande tillgångar delas mellan dem som vid inledandet av likvidationen var försäkringstagar-delägare i proportion till vad det sammanlagda beloppet av de försäkrings-premier som de betalat under de närmaste fem föregående kalenderåren innan upplösningsbeslutet visar.

Om den egendom som ska delas är ringa, används den återstående egendomen på det sätt som beslutas av bolagsstämman för ändamål som stödjer utbildning inom privat företagarkerksamhet.

Ömsesidiga Försäkringsbolaget Fennia, Helsingfors

Besöksadress: Televisionsgatan 1

Postadress: 00017 FENNIA

tfn 010 5031

FO-nummer 0196826-7

www.fennia.fi