

Ehdotetut muutokset on merkitty alleviivauksella ja kursivilla.

Yhtiöjärjestys

KESKINÄINEN VAKUUTUSYHTIÖ FENNIA

1 § Toiminimi ja kotipaikka

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

Yhtiön aputoiminimet ovat Yrittäjäinvakuutus - Fennia, ruotsiksi Företagarnas Försäkring - Fennia ja englanniksi Enterprise Fennia Insurance, sekä Yrittäjän Fennia, ruotsiksi Företagarens Fennia ja englanniksi Entrepreneur's Fennia.

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 taikka jonka tarjoamat palvelut tai tuotteet liittyvät yhtiön joko omaan lukuunsa tai toisen vakuutusyrityksen edustajana myymiin vakuutustuotteisiin sekä markkinoita ja myydä tällaisen yrityksen lukuun sen tarjoamia palveluja ja tuotteita asiakkaille.

Yhtiö voi liitännäistoimintanaan toimia luottolaitoksen, sijoituspalveluyrityksen, rahastoyhtiön, yhteissijoitusyrityksen ja vaihtoehtorahastojen hoitajan edustajana ja näiden lukuun markkinoita 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 seitsemänmiljoonaaseitsemänsataakaksituhattaseitsemänsataayhdeksänkymmentäkolme 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 vajeus 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.

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

Hallintoneuvosto valitsee hallituksen jäsenet.

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.

7 § Toimitusjohtaja

Yhtiöllä on toimitusjohtaja, jonka tulee hallituksen ohjeiden ja määräysten mukaan hoitaa yhtiön juoksevaa hallintoa. Yhtiöllä voi myös olla yksi tai useampi varatoimitusjohtaja, jotka hallitus nimittää.

8 § Hallintoneuvosto

Yhtiöllä on hallintoneuvosto, johon kuuluu vähintään 30 ja enintään 51 jäsentä sen mukaan kuin yhtiökokous lukumäärästä kutakin seuraavaa kalenterivuotta varten päättää.

Hallintoneuvoston jäsenet on valittava vakuutusnottajien piiristä tai, milloin osakas on yritys tai yhteisö, kyseisen yrityksen tai yhteisön hallintoelinten piiristä. Hallintoneuvoston jäsenten vaalia toimitettaessa on pyrittävä siihen, että myös muualla kuin Helsingissä olevat vakuutusnottajat tulevat asianmukaisesti edustetuiksi.

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.

Hallintoneuvoston jäsenen kokonaisten toimikausien määrä voi olla kerrallaan enintään kolme kokonaista toimikautta. Hallintoneuvoston puheenjohtaja voidaan erityisistä syistä valita neljännellekin kokonaiselle toimikaudelle. Toimikausien enimmäismäärää koskevaa säännöstä aletaan soveltaa 1.1.2021 ja sen jälkeen alkaviin hallintoneuvoston jäsenten toimikausiin.

Hallintoneuvosto valitsee keskuudestaan vuodeksi kerrallaan puheenjohtajan ja yksi tai kaksi varapuheenjohtajaa.

9 § Hallintoneuvoston kokoukset

Hallintoneuvosto kokoontuu tarvittaessa puheenjohtajansa kutsusta. Hallintoneuvosto on päätösvaltainen, kun enemmän kuin puolet jäsenistä on saapuvilla.

Päätökset tehdään yksinkertaisella äänen 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 yhtiökousta, jossa tilinpäätös on vahvistettava.

12 § Tilintarkastajat ja kestävyysraportointitarkastaja

Varsinainen yhtiökokous valitsee tilikaudeksi kerrallaan vähintään yhden ja enintään kaksi tilintarkastajaa sekä vähintään yhden ja enintään kaksi varatilintarkastajaa tarkastamaan yhtiön hallintoa ja tilejä. Varatilintarkastajan valinta ei ole kuitenkaan pakollinen tilintarkastusyhteisön tultua valituksi tilintarkastajaksi.

Varsinainen yhtiökokous valitsee tilikaudeksi kerrallaan kestävyysraportoinnin varmentajaksi kestävyysraportointitarkastajan ja tälle sijaiseksi toisen kestävyysraportointitarkastajan. Kestävyysraportointitarkastajan sijaisen valinta ei ole kuitenkaan pakollinen kestävyystarkastusyhteisön tultua valituksi kestävyysraportointitarkastajaksi.

Tilintarkastajan ja varatilintarkastajan sekä kestävyysraportointitarkastajan ja tämän sijaisen toimikausi päättyy ensimmäisen vaalia seuraavan varsinaisen yhtiökokouksen päättyessä. Vähintään yhden tilintarkastajan on oltava tilintarkastusyhteisö.

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.

Yhtiökokoukseen osallistuakseen osakkaan on ilmoitauduttava yhtiölle viimeistään kokouskutsussa mainittuna ajankohtana, joka voi olla aikaisintaan kymmenen (10) päivää ennen kokousta.

14 § Kutsu yhtiökokoukseen

Kutsu varsinaiseen yhtiökokoukseen on julkaistava yhtiön internetsivuilla viimeistään viikko ennen yhtiöjärjestyksen mukaista viimeistä ilmoittautumispäivää. Hallitus voi lisäksi harkintansa mukaan julkaista tiedon yhtiökouksesta yhdessä tai useammassa sanomalehdessä.

Kokouskutsussa on mainittava kokouksessa käsiteltäväksi tulevat asiat ja ilmoitettava, milloin osakkaan on viimeistään ilmoitettava yhtiölle kokoukseen osallistumisesta.

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) hallintoneuvoston jäsenten lukumäärästä seuraavaksi kalenterivuodeksi;
- h) hallintoneuvoston jäsenten palkkioista ja matkakustannusten korvauserusteista;
- i) tilintarkastajien ja varatilintarkastajien lukumäärä sekä näille maksettavista palkkioista;

- valittava

- j) hallintoneuvoston jäsenet;
- k) tilintarkastajat ja tarvittaessa varatilintarkastajat;
- l) kestävyyseraportointitarkastaja ja tarvittaessa tämän sijainen sekä

- käsiteltävä

- m) 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.

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

Päätökset tehdään yksinkertaisella äänen enemmistöllä, ellei jonkin tapauksen varalta ole toisin määrätty. Äänen mennessä tasan päätökseksi tulee se mielipide, johon puheenjohtaja yhtyy, paitsi vaalissa, jossa 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.