

LÄHITAPIOLA KESKINÄINEN VAKUUTUSYHTIÖ

YHTIÖJÄRJESTYS

1 § Yhtiön nimi ja kotipaikka

Yhtiön toiminimi on LähiTapiola Keskinäinen Vakuutusyhtiö, ruotsiksi LokalTapiola Ömsesidigt Försäkringsbolag ja englanniksi LocalTapiola General Mutual Insurance Company, ja sen kotipaikka on Espoo.

2 § Yhtiön toiminnan tarkoitus

Yhtiön toiminnan tarkoituksena on tuottaa voittoa tai muuta taloudellista etua osakkaille ottaen huomioon vakuutettujen etujen turvaamiseksi vakuutustoimintaa koskevassa lainsäädännössä säädetyt periaatteet. Taloudellisen edun tuottamiseen kuuluu myös vakuutuksenottajille tarjottavien palvelujen jatkuva kehittäminen.

Yhtiö voi tuottaa taloudellista etua osakkailleen myös tytär- tai osakkuusyhtiönsä tai yhteistyökumppaninsa välityksellä.

Yhtiö toimii LähiTapiola-ryhmän emoyrityksenä ja tuottaa samaan ryhmään kuuluville vakuutusyhtiöille jälleenvakuutus- ja muita palveluita.

3 § Yhtiön toimiala ja toiminta-alue

Yhtiön toiminta käsittää vahinkovakuutusluokkiin 1-17 kuuluvan ensivakuutuksen sekä jälleenvakuutuksen ja tapaturmavakuutuslaissa tarkoitetun vakuutuksen harjoittamisen Euroopan talousalueella ja sen ulkopuolella.

Liitännäistoimintana yhtiö voi toimia luottolaitoksen, sijoituspalveluyrityksen, rahastoyhtiön, Euroopan talousalueella olevan muun rahoituslaitoksen sekä sellaisen yrityksen, jonka tarjoamat palvelut tai tuotteet liittyvät yhtiön vakuutustuotteisiin, edustajana ja markkinoida ja myydä näiden yhtiöiden lukuun palveluja ja tuotteita.

Vahingontarkastusta, riskienhallintaa tai vahingontorjuntaa harjoittava yritys sekä yhtiön kanssa samaan taloudelliseen yhteenliittymään kuuluva kiinteistösijoituspalveluita tarjoava tai kiinteistövälitystoimintaa, kiinteistöhuoltoa tai isännöintiä harjoittava yritys voi sopimuksen perusteella käyttää yhtiön organisaatiota ja jakelukanavia omien tuotteittensa ja palvelujensa markkinoinnissa.

4 § Peruspääoma ja rahastot

Yhtiön omat rahastot ovat:

- 1) Pohjarahasto, määrältään 8 641 380,35 euroa ja enintään 27 000 000 euroa. Sitä voidaan yhtiökokouksen päätöksellä korottaa, ja sitä saadaan käyttää ainoastaan tilinpäätöksen osoittaman tappion peittämiseen siten, kuin tässä pykälässä jäljempänä määrätään.
- 2) Varmuusrahasto, jonka korottamisesta ja käytöstä päättää yhtiökokous.
- 3) Käyttörahoasto, jonka korottamisesta päättää yhtiökokous. Rahaston käytöstä päättää hallitus.

Yhtiöllä voi olla muitakin rahastoja, joiden kartuttamisesta ja käytöstä päättää yhtiökokous.

Hyväksytty varsinaisessa yhtiökokouksessa 17.5.2017

Jos tilinpäätös osoittaa tappiota, täytetään vajeus rahastoista seuraavassa järjestyksessä:

- 1) yhtiökokouksen päätöksellä mahdollisesti perustetuista rahastoista,
- 2) käyttörahastosta,
- 3) varmuusrahastosta ja
- 4) pohjarahastosta.

5 § Yhtiön osakkuus

Yhtiön osakkaita ovat vakuutuksenottajat, joilla on yhtiössä voimassa viimeistään edellisen kalenterivuoden aikana otettu ensi- tai jälleenvakuutus.

Vakuutuksenottajan osakkuus lakkaa samalla, kun hänen ottamansa vakuutussopimus päättyy.

Yhtiön osakkaat eivät vastaa henkilökohtaisesti yhtiön velvoitteista.

6 § Hallitus

Yhtiön hallinnosta ja toiminnan asianmukaisesta järjestämisestä huolehtii hallitus, johon kuuluu vähintään kuusi (6) ja enintään kahdeksan (8) jäsentä.

Hallituksen jäsenten, puheenjohtajan ja varapuheenjohtajan toimikausi on kolme kalenterivuotta.

Hallituksen puheenjohtaja on yhtiön pääjohtaja.

Hallituksen jäseneksi valittavan tulee toimikauden alkaessa olla alle 67-vuotias.

Hallitus kokoontuu puheenjohtajan tai hänen estyneenä ollessaan varapuheenjohtajan kutsusta ja on päätösvaltainen, kun enemmän kuin puolet sen jäsenistä on saapuvilla. Hallituksen päätökseksi tulee se mielipide, jota enemmän kuin puolet läsnäolevista on kannattanut tai äänten mennessä tasan se mielipide, johon puheenjohtaja on yhtynyt.

Hallituksen kokouksesta on laadittava pöytäkirja.

7 § Toimitusjohtaja ja varatoimitusjohtajat

Yhtiöllä on toimitusjohtaja, jonka nimittää hallitus. Yhtiöllä voi olla toimitusjohtajan sijainen sekä yksi tai useampia varatoimitusjohtajia, jotka nimittää hallitus.

8 § Hallintoneuvosto

Yhtiöllä on hallintoneuvosto, johon kuuluu vähintään 20 ja enintään 60 jäsentä. Kullakin LähiTapiola-ryhmään kuuluvalla alueyhtiöllä on oikeus valita hallintoneuvostoon yksi jäsen, kuitenkin niin, että alueyhtiöiden valitsemien jäsenten yhteinen lukumäärä tulee olla vähemmän kuin puolet hallintoneuvoston jäsenmäärästä. Muut hallintoneuvoston jäsenet valitsee yhtiökokous.

Hallintoneuvoston jäsenen toimikausi on kolme vuotta. Se alkaa sen yhtiökokouksen päättyessä, jossa jäsen on valittu ja alueyhtiön valitseman jäsenen jäsenyys on todettu. Toimikausi päättyy sen varsinaisen yhtiökokouksen päättyessä, jossa jäsen on erovuorossa. Jäsenistä eroaa vuosittain kolmasosa tai sitä lähinnä vastaava määrä. Yhtiökokous voi määrätä jäsenen toimikauden kolmea vuotta lyhyemmäksi, mikäli se on tarpeen erovuorojen tasaamiseksi.

Jos hallintoneuvoston jäsenten lukumäärää lisätään entisestä, yhtiökokouksen on samalla määrättävä kunkin uuden jäsenen toimikausi. Jos jäsen eroaa kesken toimikauttaan, kestää hänen tilalleen valittavan uuden jäsenen toimikausi eronneen jäljellä olevan toimikauden.

Hallintoneuvoston jäseneksi valittavan tulee toimikauden alkaessa olla alle 67-vuotias.

9 § Hallintoneuvoston kokoukset

Hallintoneuvosto valitsee vuosittain keskuudestaan puheenjohtajan ja vähintään kaksi ja enintään kolme varapuheenjohtajaa.

Hallintoneuvosto kokoontuu puheenjohtajan tai hänen estyneenä ollessaan varapuheenjohtajan kutsusta taikka hallituksen päätöksestä. Kokouksessa on puheenjohtajana, jos sekä hallintoneuvoston puheenjohtaja että varapuheenjohtajat ovat estyneitä, kokouksen valitsema hallintoneuvoston jäsen.

Hallintoneuvosto on päätösvaltainen, kun enemmän kuin puolet jäsenistä on saapuvilla. Asiat ratkaistaan yksinkertaisella äänten enemmistöllä. Jos äänet jakautuvat tasan, voittaa se mielipide, johon puheenjohtaja on yhtynyt, paitsi puheenjohtajan vaalissa, jossa arpa ratkaisee.

Hallintoneuvoston puheenjohtaja ja varapuheenjohtajat kuuluvat yhtiön ja LähiTapiola Keskinäisen Henkivakuutusyhtiön hallintoneuvostojen yhteistyövaliokuntaan, jonka työjärjestyksen vahvistaa kummankin yhtiön hallintoneuvosto.

Hallintoneuvoston kokouksessa on hallituksen jäsenillä, toimitusjohtajalla ja varatoimitusjohtajalla oikeus olla läsnä ja käyttää puhevaltaa.

Hallintoneuvoston kokouksesta on laadittava pöytäkirja.

10 § Hallintoneuvoston tehtävät

Hallintoneuvoston tehtävänä on

- 1) valvoa hallituksen ja toimitusjohtajan vastuulla olevaa yhtiön hallintoa,
- 2) antaa varsinaiselle yhtiökokoukselle lausuntonsa tilinpäätöksen ja tilintarkastuskertomuksen johdosta,
- 3) päättää hallituksen jäsenten lukumäärästä,
- 4) valita ja vapauttaa hallituksen jäsenet, puheenjohtaja ja varapuheenjohtaja sekä määrätä jäsenten palkkiot ja matkakustannusten korvausperusteet,
- 5) vahvistaa ryhmän ja yhtiön strategia,
- 6) päättää asioista, jotka koskevat toiminnan huomattavaa supistamista tai laajentamista taikka yhtiön organisaation olennaista muuttamista
- 7) päättää esityksestä yhtiökokoukselle koskien yhtiön sulautumista, jakautumista, vakuutuskannan tai sen osan luovutusta tai muuta vastaavaa rakennejärjestelyä sekä yhtiön yhtiömuodon muuttamista vakuutusosakeyhtiöksi,
- 8) päättää esityksestä yhtiökokoukselle koskien yhtiön yhtiöjärjestyksen muuttamista.

Hallintoneuvosto voi lisäksi antaa hallitukselle ohjeita asioissa, jotka ovat laajakantoisia tai periaatteellisesti tärkeitä sekä tarvittaessa hallituksen ohella kutsua koolle ylimääräisen yhtiökokouksen.

11 § Edustaminen

Yhtiötä edustavat

- 1) hallituksen jäsenet, toimitusjohtaja ja toimitusjohtajan sijainen kaksi yhdessä
- 2) ne muut henkilöt, joille hallitus on antanut oikeuden yhtiön edustamiseen yhdessä jonkun 1-kohdassa mainitun henkilön tai toisen oikeutetun kanssa.

12 § Tilintarkastajat

Yhtiössä on vähintään yksi (1) ja enintään kaksi (2) tilintarkastajaa. Ellei tilintarkastajana ole tilintarkastusyhteisö, yhtiöön on valittava vähintään yksi (1) ja enintään kaksi (2) varatilintarkastajaa. Tilintarkastajan ja varatilintarkastajan on oltava Keskuskauppakamarin hyväksymä tilintarkastaja tai tilintarkastusyhteisö.

Tilintarkastajaksi valittavan henkilön tulee toimikauden alkaessa olla alle 67-vuotias.

Tilintarkastajien tehtävä päättyy vaalia seuraavan varsinaisen yhtiökokouksen päättyessä.

13 § Tilikausi

Yhtiön tilikausi on kalenterivuosi.

14 § Yhtiökokouksen koolle kutsuminen

Varsinainen yhtiökokous pidetään vuosittain ennen toukokuun loppua hallituksen määräämänä aikana hallituksen päätöksen mukaisesti yhtiön kotipaikassa Espoossa, Helsingissä tai Vantaalla.

Kutsu varsinaiseen yhtiökokoukseen on toimitettava vähintään kaksi viikkoa ja ylimääräiseen yhtiökokoukseen vähintään viikkoa ennen viimeistä kokoukseen ilmoittautumispäivää. Kutsu toimitetaan julkaisemalla se joko vähintään yhdessä suomenkielisessä ja yhdessä ruotsinkielisessä sanomalehdessä, jotka hallitus määrää, tai yhtiön internet-sivuilla.

Tilinpäätös, toimintakertomus, hallintoneuvoston lausunto ja tilintarkastuskertomus on jäljennöksinä pidettävä vähintään viikon ajan ennen varsinaista yhtiökokousta nähtävinä yhtiön pääkonttorissa tai internet-verkkosivuilla.

Saadakseen osallistua kokoukseen osakas on velvollinen ilmoittautumaan yhtiölle viimeistään kokouskutsussa mainittuna ajankohtana, joka voi olla aikaisintaan viisi päivää ennen kokousta.

15 § Yhtiökokous

Yhtiökokouksen avaa hallintoneuvoston puheenjohtaja tai hänen estyneenä ollessaan varapuheenjohtaja tai hallituksen puheenjohtaja tai varapuheenjohtaja.

Hallituksen jäsenillä, hallintoneuvoston jäsenillä, toimitusjohtajalla ja varatoimitusjohtajalla on oikeus olla läsnä ja käyttää puhevaltaa yhtiökokouksessa.

Äänestys toimitetaan suljetuin lipuin, jos joku läsnäolevista osakkaista sitä vaatii. Äänten mennessä tasan ratkaisee puheenjohtajan ääni, paitsi vaaleissa arpa.

Yhtiökokouksessa on pidettävä pöytäkirjaa. Sen laatii yhtiökokouksen puheenjohtajan määräämä sihteeri. Pöytäkirjan allekirjoittavat puheenjohtaja ja sihteeri. Lisäksi pöytäkirjan tarkastaa ja allekirjoittaa vähintään yksi kokouksen valitsema äänioikeutettu henkilö.

16 § Äänestäminen yhtiökokouksessa

Yhtiökokouksessa on kullakin vakuutuksenottajaosakkaalla yksi ääni kultakin edellisen kalenterivuoden aikana suoritetun täyden 170 euron suuruiselta vakuutusmaksun osalta, kuitenkin vähintään yksi ääni.

Osakkaan, jolla on ainaisvakuutus, vuosivakuutusmaksuksi katsotaan kuusi prosenttia siitä määrästä, joka vakuutuksesta kertakaikkiaan on maksettu tai olisi ollut maksettava.

Yhtiökokouksessa saa omasta puolesta tai toisen valtuuttamana äänestää enintään yhdellä kymmenesosalla kokouksessa edustetusta äänimäärästä.

17 § Yhtiökokouksessa käsiteltävät asiat

Varsinaisessa yhtiökokouksessa on

esitettävä

- 1) tilinpäätös ja toimintakertomus,
- 2) tilintarkastuskertomus,
- 3) hallintoneuvoston lausunto,

päätettävä

- 4) tilinpäätöksen sekä konsernitilinpäätöksen vahvistamisesta,
- 5) vahvistetun taseen osoittaman voiton käyttämisestä,
- 6) vastuuvapaudesta hallintoneuvoston ja hallituksen jäsenille sekä toimitusjohtajalle,
- 7) hallintoneuvoston jäsenten lukumäärästä,
- 8) tilintarkastajien ja varatilintarkastajien lukumäärästä,
- 9) hallintoneuvoston jäsenten ja tilintarkastajien palkkioista ja matkakustannusten korvauserusteista,

valittava

- 10) hallintoneuvoston jäsenet,
- 11) tilintarkastajat ja varatilintarkastajat

18 § Osakkaan oikeus saada asia yhtiökokouksen käsiteltäväksi

Osakkaan, joka haluaa jonkin lain nojalla yhtiökokoukselle kuuluvan asian käsittelemistä yhtiökokouksessa, on tehtävä siitä kirjallinen vaatimus hallitukselle niin hyvissä ajoin, että asia voidaan sisällyttää kokouskutsuun.

19 § Yhtiökokouspäätösten määräenemmistövaatimukset

Käsiteltäessä yhtiökokouksessa

- 1) yhtiön sulautumista vakuutusosakeyhtiöön
- 2) yhtiön vakuutuskannan tai sen osan luovuttamista vakuutusosakeyhtiölle
- 3) yhtiömuodon muuttamista vakuutusosakeyhtiöksi
- 4) suunnattua takuuosuusantia
- 5) yhtiön toiminnan tarkoitusta
- 6) yhtiön osakkuutta
- 7) hallintoneuvoston olemassaoloa tai tehtäviä
- 8) äänten määräytymistä ja äänivallan käytön rajoittamista yhtiökokouksessa tai
- 9) näitä koskevien yhtiöjärjestysmääräysten tai tämän neljä viidesosaa määräenemmistövaatimusta koskevan yhtiöjärjestysmääräyksen muuttamista

yhtiökokouksen päätökseksi tulee ehdotus, jota on kannattanut vähintään neljä viidesosaa annetuista äänistä.

Käsiteltäessä yhtiökokouksessa

- 1) yhtiön sulautumista keskinäiseen vakuutusyhtiöön
- 2) yhtiön vakuutuskannan tai sen osan luovuttamista keskinäiselle vakuutusyhtiölle
- 3) yhtiön selvitystilaan asettamista
- 4) yhtiöjärjestyksen muiden määräysten kuin edellä mainittujen neljä viidesosaa määräenemmistöpäätöstä edellyttävien määräysten muuttamista

yhtiökokouksen päätökseksi tulee ehdotus, jota on kannattanut vähintään kaksi kolmasosaa annetuista äänistä.

20 § Riitojen ratkaiseminen

Riidat toisaalta yhtiön ja toisaalta hallituksen, hallituksen jäsenen, varajäsenen, toimitusjohtajan, varatoimitusjohtajan, tilintarkastajan tai takuuosuuden omistajan välillä ratkaistaan välimiesmenettelyä noudattaen niin kuin osakeyhtiölaissa ja välimiesmenettelystä annetussa laissa säädetään.

Välimiesten puheenjohtajan määrää Keskuskauppamari.

21 § Yhtiön purkautuminen

Yhtiön purkautuessa jaetaan yhtiön jäljelle jäävä omaisuus selvitystilan alkaessa osakkaina oleville vakuutuksenottajille. Omaisuuden jakamisen perusteista päättää yhtiökokous selvitys- tai toimitusmiesten antaman lopputilityksen tarkastamisen yhteydessä siten, että omaisuus jakautuu osakkaille oikeudenmukaisesti ja tasapuolisesti huomioon ottamalla jako-osaan oikeutettujen vakuutusten laatu, suoritettut vakuutusmaksut, vakuutussopimusten solmimisajankohta, mahdollisesti merkitsemät rahasto-osuudet sekä muut asiaan vaikuttavat seikat.

Mikäli omaisuus on vähäinen, yhtiökokous voi päättää sen luovuttamisesta johonkin yhtiölle läheiseen tarkoitukseen.