

LÄHITAPIOLA KESKINÄINEN HENKIVAKUUTUSYHTIÖ

YHTIÖJÄRJESTYS

Toiminimi, kotipaikka, toiminnan tarkoitus ja toiminta-alue

1 §

Yhtiön toiminimi on LähiTapiola Keskinäinen Henkivakuutusyhtiö, ruotsiksi LokalTapiola Ömsesidigt Livförsäkringsbolag ja englanniksi LocalTapiola Mutual Life Insurance Company, ja sen kotipaikka on Espoo.

2 §

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.

3 §

Yhtiön toiminta käsittää henkivakuutusluokkiin 1, 3 ja 6 sekä vahinkovakuutusluokkiin 1-2 kuuluvan vakuutuksen sekä näiden vahinkovakuutusten ja henkivakuutuksen jälleenvakuutuksen harjoittamisen Euroopan talousalueella ja sen ulkopuolella.

Liitännäistoimintana yhtiö voi toimia luottolaitoksen, sijoituspalveluyrityksen, rahastoyhtiön ja vaihtoehtorahastojen hoitajan sekä sellaisen yrityksen, joka harjoittaa riskienhallintaan, vahingontorjuntaan tai niihin rinnastettavaan toimintaan sisältyvien palvelujen tai tuotteiden tarjontaa sekä yrityksen, jonka tarjoamat palvelut tai tuotteet liittyvät yhtiön vakuutustuotteisiin, edustajana ja myydä näiden yhtiöiden lukuun palveluja ja tuotteita.

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.

Peruspääoma ja rahastot

4 § Yhtiön omat rahastot ovat:

- 1) Takuupääoma, määrältään vähintään 19.990.812,50 euroa ja enintään 79.963.250 euroa, jaettuna vähintään 396.250 ja enintään 1.585.000 nimetylle henkilölle asetettuun takuusuuteen. Jos takuupääomaa korotetaan, annetaan korotusta vastaava määrä edellä mainitunlaisia takuusuuksia. Yhtiön takuusuusien omistajilla on etuoikeus uusien takuusuusien saamiseen entisten takuusuusien suhteessa. Takuusuudet tuottavat yhtäläisen oikeuden yhtiöön.
- 2) Pohjarahasto, määrältään 4.482.208,24 euroa ja enintään 17.000.000 euroa. Sitä voidaan yhtiökokouksen päätöksellä korottaa, ja sitä saadaan käyttää ainoastaan tilinpäätöksen osoittaman tappion peittämiseen siten, kuin tässä pykälässä jäljempänä määrätään.

- 3) Varmuusrahasto, jonka korottamisesta ja käytöstä päättää yhtiökokous.
- 4) Käyttörahasto, jonka korottamisesta päättää yhtiökokous. Rahaston käytöstä päättää hallitus.

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

Jos tilinpäätös osoittaa tappiota, täytetään vajeus rahastoista seuraavassa järjestyksessä:

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

5 §

Takuupääomalle suoritetaan yhtiökokouksen tarkoitukseen varaamista voittovaroista korkoa enintään 10 % vuodessa.

Yhtiö voi maksaa takaisin takuuosuudet tai osan niistä muodostettuaan takuupääoman sijaan vastaavan suuruisen pohjarahaston. Takuuosuuden takaisinmaksuhinta saadaan jakamalla takuupääoman määrä takuuosuuksien lukumäärällä. Takaisin maksamisen tulee tapahtua suhteessa kunkin takuuosuuden omistajan takuuosuusmäärään ellei toisin sovita.

Jos takuuosuus on siirtynyt muulle kuin yhtiön takuuosuuden omistajalle, on takuuosuuden vastaanottajan viipymättä ilmoitettava siirrosta kirjallisesti yhtiön hallitukselle. Hallituksen on viimeistään 15 päivän kuluessa tiedoksisaannista annettava siitä kirjatun kirjein tieto muille takuuosuuden omistajille, joilla on oikeus lunastaa osuus määrästä, joka vastaa takuupääoman määrää jaettuna takuuosuuksien lukumäärällä. Takuuosuuden omistajan, joka haluaa käyttää lunastusoikeuttaan, on ilmoitettava siitä kirjallisesti hallitukselle 30 päivän kuluessa edellä mainitusta tiedoksiannosta ja samalla suoritettava hallitukselle lunastushinta.

Jos lunastettavana on yksi takuuosuus ja useat takuuosuuden omistajat haluavat käyttää lunastusoikeuttaan, on lunastusoikeus heidän kesken arvottava. Milloin useita takuuosuuksia on samalla kertaa lunastettavana, on ne, mikäli asiasta sovitaan ilman arpajakoa, jaettava lunastajiksi ilmoittautuneiden kesken heidän omistamiensa takuuosuuksien suhteessa. Arvonta tai jako on toimitettava hallituksen kokouksessa.

Tämä pykälä on kirjoitettava takuuosuuskirjaan.

6 § Osakkuus

Yhtiö osakkaita ovat

- 1) takuuosuuden omistaja, jonka takuuosuus on merkitty niistä pidettävään luetteloon tai joka on yhtiölle ilmoittanut saantonsa ja esittänyt siitä selvityksen,
- 2) vakuutuksenottaja, jolla on yhtiössä voimassa viimeistään edellisen kalenterivuoden aikana otettu vakuutus.

Vakuutuksenottajan osakkuus lakkaa samalla, kun hänen ottamansa vakuutus sopimus päättyy.

Jälleenvakuutuksenottaja ei ole yhtiön osakas.

7 §

Yhtiön osakkaat eivät vastaa henkilökohtaisesti yhtiön velvoitteista.

8 § 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.

9 § Toimitusjohtaja ja varatoimitusjohtajat

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

10 § Hallintoneuvosto

Yhtiöllä on hallintoneuvosto, johon kuuluu vähintään 15 ja enintään 45 jäsentä.

Hallintoneuvoston jäsenen toimikausi on kolme vuotta. Se alkaa sen yhtiökokouksen päättyessä, jossa hänet on valittu ja päättyy sen varsinaisen yhtiökokouksen päättyessä, jossa hän 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 entisestään, 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.

11 § 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 Vakuutusyhtiön hallintoneuvostojen yhteistyövaliokuntaan, jonka työjärjestyksen vahvistaa kunkin yhtiön hallintoneuvosto.

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

Hallintoneuvoston kokouksesta on laadittava pöytäkirja.

12 § 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) päättää asioista, jotka koskevat toiminnan huomattavaa supistamista tai laajentamista taikka yhtiön organisaation olennaisia muuttamista,
- 6) päättää esityksestä yhtiökokoukselle koskien yhtiön sulautumista, jakautumista, vakuutuskannan tai sen osan luovutusta tai muuta vastaavaa rakennejärjestelyä sekä yhtiön yhtiömuodon muuttamista vakuutusosakeyhtiöksi
- 7) 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.

13 § 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.

14 § 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.

15 § Tilikausi

Yhtiön tilikausi on kalenterivuosi.

16 § Yhtiökokous

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.

17 §

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 umpilipuin, 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.

18 §

Yhtiökokouksessa on kullakin vakuutuksenottajalla yksi ääni ja lisäksi ääniä yhtiökokoukseen ilmoittautuessa voimassaolevien vakuutustensa edeltävän kalenterivuoden päättyessä olevien säästöosuuksien yhteismäärän mukaan niin, että kultakin täydeltä 1.700 euron määrältä lasketaan yksi ääni. Vakuutuksenottajan säästöosuuksien yhteismäärän ylittäessä 7.000.000 euroa lasketaan ääniä ylittävältä määrältä niin, että kultakin täydeltä 17.000 euron määrältä lasketaan yksi ääni.

Jos vakuutuksessa on kaksi tai useampia vakuutuksenottajia, voi kukin vakuutuksenottajista halutessaan yksin osallistua yhtiökokoukseen ja käyttää osuuttaan vakuutuksen tuottamasta äänimäärästä. Äänimäärän jakautuminen vakuutuksen vakuutuksenottajien kesken lasketaan tällöin säästöosuuksien jakautumisesta esitetyn selvityksen perusteella tai muun selvityksen puuttuessa siten, että kunkin vakuutuksenottajan osuus vakuutuksen tuottamista äänistä on yhtä suuri.

Kullakin takuuosuuden omistajalla on yhtä monta ääntä kuin takuuosuutta.

Yhtiökokouksessa saa omasta puolesta tai toisen valtuuttamana äänestää enintään yhdellä kymmenesosalla kokouksessa edustetusta äänimäärästä. Kokouksessa edustettuina olevien takuuosuuden omistajien takuuosuuksiin perustuvien äänten yhteismäärä saa olla ottaen huomioon ensimmäisessä virkkeessä mainittu rajoitus enintään yhtä suuri kuin kokouksessa edustettuina olevien vakuutuksenottajien vakuutuksiin perustuvien äänten yhteismäärä, ellei vakuutusyhtiölaista muuta johdu. Kunkin takuuosuuden omistajan takuuosuuksiin perustuvien äänten määrää rajoitetaan tarvittaessa vakuutusyhtiölain mukaan.

19 §

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 korvausperusteista,

valittava

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

20 §

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.

Erinäisiä määräyksiä

21 § Yhtiökokouspäätösten määräänemmistövaatimukset

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) äänen 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 jakautumista
- 4) yhtiön selvitystilaan asettamista
- 5) yhtiöjärjestyksen muiden määräysten kuin edellä mainittujen neljä viidesosaa määräenemmistöpäätöstä edellyttävien määräysten muuttamista

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

22 §

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 Keskuskauppakamari.

23 §

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 sekä muut asiaan vaikuttavat seikat.

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