

POHJANTÄHTI
KESKINÄINEN VAKUUTUSYHTIÖ

YHTIÖJÄRJESTYS

YHTIÖN TOIMINIMI

1 § Yhtiön toiminimi on
suomeksi Pohjantähti Keskinäinen Vakuutusyhtiö
ruotsiksi Pohjantähti Ömsesidiga Försäkringsbolaget
englanniksi Pohjantähti Mutual Insurance Company
saksaksi Pohjantähti Versicherungs-Gesellschaft auf
Gegenseitigkeit

Yhtiön aputoiminimi on Hämeen Vakuutus.

YHTIÖN KOTIPAIKKA

2 § Yhtiön kotipaikka on Hämeenlinna.

YHTIÖN TOIMINTA-ALUE JA TOIMINNAN KÄSITTÄMÄT VAKUUTUSLUOKAT

3 § Yhtiön toimiala on vakuutustoiminta Euroopan talousalueella sekä sen ulkopuolella. Yhtiö harjoittaa vahinkovakuutusta. Yhtiön vakuutustoiminta käsittää vahinkovakuutusluokkien 1-17 mukaisen vakuutuksen ja jälleenvakuutuksen sekä tapaturmavakuutuslaissa ja laissa urheilijoiden tapaturma- ja eläketurvasta tarkoitettun vahinkovakuutuksen harjoittamisen.

TILIKAUSI

4 § Yhtiön tilikautena on kalenterivuosi.

RAHASTOT

5 § Yhtiön omat rahastot ovat:

sidottu oma pääoma

1. pohjarahasto

2. takuupääoma

3. arvonorotusrahasto

vapaa oma pääoma

4. vararahasto.

Vapaan pääoman muista rahastoista päättää yhtiökokous.

6 § Pohjarahasto on 2.520.563,78 euroa, jota voidaan yhtiökokouksen päätöksellä yhtiöjärjestystä muuttamatta korottaa enintään 12.536.000 euroon.

Yhtiön takuupääoman vähimmäismäärä on 2.500.000 euroa ja enimmäismäärä 10.000.000 euroa, missä rajoissa takuupääomaa voidaan korottaa tai alentaa yhtiöjärjestystä muuttamatta. Takuuosuudet jakautuvat A-sarjaan ja B-sarjaan. A-sarjan takuuosuuksien lukumäärä on 0-96 kappaletta ja niiden kirjanpidollinen vasta-arvo on 84.000 euroa. B-sarjan takuuosuuksien lukumäärä on 0-10.000 kappaletta ja niiden kirjanpidollinen vasta-arvo on 1.000 euroa. A ja B-sarjan takuuosuuksia voi olla yhteensä enintään määrä, joka vastaa kirjanpidollisilla vasta-arvoilla takuupääoman enimmäismäärää.

A-sarjan takuuosuuksille maksetaan kirjanpidollisen vasta-arvon mukaan korko, joka on viiden vuoden TEL-viitekorko lisättynä marginaalilla 2 % p.a. Korko määräytyy alkavalle tilikaudelle edeltävän tilikauden viimeisen päivän noteerauksen mukaan. Korko erääntyy maksettavaksi viikon kuluessa tilinpäätöksen vahvistamisesta. Koronmaksun on tapahduttava voitonjakokelpoisilla varoilla.

B-sarjan takuuosuuksille maksetaan korkoa vain, jos yhtiön edellisen tilikauden tulos on ollut voitollinen. B-sarjan takuuosuuksille maksetaan kirjanpidollisen vasta-arvon mukaan korko, jonka varsinainen yhtiökokous vahvistaa joka vuosi erikseen. Jos korkoa maksetaan, sen määrä on vähintään tilikautta edeltäneen tilikauden viimeisenä päivänä noteerattu 12 kk euribor lisättynä 0,5 prosentin marginaalilla. Korko erääntyy maksettavaksi viikon kuluessa tilinpäätöksen

vahvistamisesta. Koronmaksun on tapahduttava voitonjakokelpoisilla varoilla.

Hallituksen päätöksellä voidaan A-sarjan takuuosuus muuttaa 84:ksi B-sarjan takuuosuudeksi, jos takuuosuuden omistaja sitä kirjallisesti pyytää. B-sarjan takuuosuuksia ei voi muuttaa A-sarjan takuuosuuksiksi.

Takuuosuuden omistajilla ei ole etuoikeutta uusiin B-sarjan takuuosuuksiin, jos niiden luovutus- tai merkintähinta on vähintään 1.000 euroa.

Takuupääomaa osittain tai kokonaan takaisin maksettaessa takuuosuuden takaisinmaksuhinta on takuuosuuden kirjanpidollinen vasta-arvo. Takaisinmaksun on tapahduttava voitonjakokelpoisilla varoilla muodostamalla takaisin maksettua määrää vastaava pohjarahasto. Takaisinmaksun yhteydessä maksetaan ensin kaikki erääntyneet korot. Takuupääoman takaisinmaksu tapahtuu takuuosuuksien numerjärjestyksessä alkaen suurimmasta pienimpään. A-sarjan takuuosuudet maksetaan pois ennen B-sarjan takuuosuuksia. Maksu voi tapahtua ainoastaan kokonaisin takuuosuuksin.

TAKUUOSUUDEN LUOVUTUS

7 § Jos A-sarjan takuuosuus siirtyy sellaiselle taholle, jolla ei ole ennestään A-sarjan takuuosuuksia, siirron saajan on viipymättä ilmoitettava siitä yhtiön hallitukselle kirjallisesti. A-sarjan takuuosuudenomistajilla ja yhtiöllä on oikeus lunastaa kaikki siirron kohteena olevat A-sarjan takuuosuudet, seuraavilla ehdoilla:

1. Jos yhtiö itse tai useammat takuuosuudenomistajat haluavat käyttää lunastusoikeuttaan, on etuoikeus ensin yhtiöllä ja sen jälkeen sillä takuuosuudenomistajalla, joka ennestään omistaa useimmat osuudet. Jos takuuosuudenomistajilla on yhtä suuri määrä takuuosuuksia, hallitus jakaa takuuosuudet lunastukseen halukkaiden kesken heidän omistamiensa takuuosuuksien suhteessa. Mikäli takuuosuuksien jako ei mene näin tasan, jaetaan ylijääneet lunastusta haluavien kesken arvalla.
2. Lunastushinta on siirtäjän ja siirronsaajan todistettavasti sopima hinta, kuitenkin enintään kirjanpidollinen vasta-arvo.
3. Hallituksen tulee antaa tieto takuuosuudenomistajille takuuosuuden siirtymisestä kirjallisesti viimeistään kahden viikon kuluessa siirtoilmoituksesta lukien. Tiedon tulee sisältää lunastushinta ja päivämäärä, jolloin lunastusvaatimus viimeistään on tehtävä.
4. Takuuosuudenomistajien tulee esittää lunastusvaatimukset todisteellisesti ja kirjallisesti hallitukselle yhden kuukauden kuluessa siitä, kun takuuosuuden siirtymisestä on ilmoitettu hallitukselle.
5. Yhtiöllä on oikeus lunastaa takuuosuus yhtiölle voitonjakokelpoisella pääomalla. Päätöksen takuuosuuden lunastamisesta tekee yhtiökokous, ja yhtiön on esitettävä lunastusvaatimuksensa todistettavasti kirjallisesti siirron saajalle kahden kuukauden kuluessa hallitukselle tehdystä siirtoilmoituksesta.
6. Lunastushinta on suoritettava siirron saajalle viimeistään kuukauden kuluessa lunastusvaatimuksen tekemiseen varatun ajan päättymisestä.

Tämä pykälän määräys on merkittävä A-sarjan takuuosuuskirjaan ja mahdollisesti annettavaan väliaikaistodistukseen. B-sarjan takuuosuuksiin ei ole lunastusoikeutta.

YHTIÖN OSAKKUUS

8 § Yhtiön osakkaita ovat vakuutuksenottajat ja takuuosuuden omistajat. Osakas on jokainen vakuutuksenottaja, jolla on

yhtiössä voimassa viimeistään edellisenä tilivuotena alkanut vakuutus.

Jälleenvakuutuksen ottaminen ei tuota osakkuutta yhtiössä.

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

Takuuosuuden omistajaosakkaan osakkuus lakkaa, kun hänen omistamansa takuuosuus on poistettu niistä pidettävästä luettelosta.

OSAKKAAN VASTUU YHTIÖN SITOUKSIKSI

9 Vakuutuksenottajaosakkaat ovat keskinäisessä, rajatussa vastuussa yhtiön sitoumuksista. Kunkin osakkaan vastuu yhtiön sitoumuksista on enintään edellisen vuoden vakuutusmaksun suuruinen.

YHTIÖN JOHTO

10 § Yhtiön toimielimet ovat hallitus ja toimitusjohtaja.

Yhtiön hallitukseen tai toimitusjohtajaksi ei voida valita henkilöä, joka on täyttänyt 68 vuotta.

HALLITUS

11 § Hallitukseen kuuluu vähintään kolme ja enintään kuusi jäsentä. Yhtiökokous päättää hallituksen jäsenten lukumäärästä sekä valitsee hallituksen jäsenet vuodeksi kerrallaan.

12 § Hallitus valitsee kunkin toimikautensa alussa sihteerin sekä keskuudestaan puheenjohtajan ja varapuheenjohtajan. Hallitus kokoontuu puheenjohtajan kutsusta.

Hallitus on päätösvaltainen, kun enemmän kuin puolet sen jäsenistä on saapuvilla.

Hallituksen päätökseksi tulee se mielipide, jota enemmän kuin puolet läsnä olevista on kannattanut tai äänten mennessä tasan, johon puheenjohtaja yhtyy.

Hallituksen kokouksesta on laadittava pöytäkirja, jonka allekirjoittavat kokouksen puheenjohtaja ja yksi jäsen.

13 § Hallituksen tehtävänä on:

1. huolehtia siitä, että yhtiön hallinto ja toiminta sekä kirjanpidon ja varainhoidon valvonta on asianmukaisesti järjestetty;
2. nimittää ja vapauttaa yhtiön toimitusjohtaja sekä päättää hänen palkkaeduistaan;
3. antaa toimitusjohtajalle yhtiön juoksevan hallinnon hoitamista varten tarvittavat ohjeet ja määräykset;
4. vahvistaa ne korkeimmat määrät, jotka yhtiö jälleenvakuuttamatta saa pitää omalla vastuullaan, sekä samalla valvoa, että syntyy vakuutettujen etuja turvaava suhde vastuunomien todennäköisen vaihtelun ja toimintapäätösten välillä;
5. valvoa, että yhtiön omaisuutta ei käytetä yhtiön toiminnalle ilmeisesti vieraaseen tarkoitukseen;
6. päättää lainojen ottamisesta yhtiölle sekä yhtiön takaussitoumuksista;
7. laatia sijoitussuunnitelma ja hyväksyä yhtiön riskienhallintasuunnitelma, toimintasuunnitelma ja tulosbudjetti;
8. päättää asioista, jotka koskevat yhtiön toiminnan supistamista tai laajentamista;
9. päättää osakkaan pyynnöstä A-sarjan takuuosuuden muuttamisesta B-sarjan takuuosuudeksi;
10. antaa ja peruuttaa oikeudet yhtiön toiminimen kirjoittamiseen;
11. laatia tilintarkastajille tarkastettavaksi tilinpäätös sekä konsernitilinpäätös kuluneelta tilivuodelta sekä yhdessä toimitusjohtajan kanssa päivätä ja allekirjoittaa se. Lisäksi hallituksen tulee liittää tilinpäätökseen toimintakertomus;
12. päättää yhtiökokouksen kokoonkutsumisesta;
13. tehdä yhtiökokoukselle ehdotukset voittovarojen käytöstä;

TOIMITUSJOHTAJA

14 § Toimitusjohtajan tulee hallituksen ohjeiden ja määräysten mukaan hoitaa yhtiön juoksevaa hallintoa.

TOIMINIMEN KIRJOITTAMISOIKEUS

15 § Yhtiön toiminimen kirjoittavat toimitusjohtaja, hallituksen jäsenet ja ne henkilöt, jotka hallitus siihen oikeuttaa, aina kaksi yhdessä.

TILINTARKASTAJAT

16 § Yhtiön tilinpäätöksen ja kirjanpidon sekä hallinnon tarkastamista varten varsinainen yhtiökokous valitsee vuodeksi kerrallaan vähintään kaksi ja enintään neljä tilintarkastajaa ja kaksi varatilintarkastajaa, joiden tulee olla Keskuskauppakamarin hyväksymiä tilintarkastajia tai tilintarkastusyhteisöjä.

Tilintarkastajien toimikausi päättyy ensimmäisen vaalia seuraavan varsinaisen yhtiökokouksen päättyessä.

ÄÄNIOIKEUS

17 § Äänioikeus yhtiökokouksessa on vakuutuksenottajilla ja takuusuuden omistajilla seuraavasti:

Jokainen äänioikeuden tarkastushetkellä voimassaolevaan vakuutukseen tarkastushetkeä edeltävänä kalenterivuotena maksettu euro antaa yhden äänen.

Vakuutuksenottajaosakkaan äänimäärä on siten edeltävän kalenterivuoden aikana maksamiensa vakuutusmaksujen summa.

A-sarjan takuusuuden omistajan takuusuuksiin perustuva äänimäärä on 125.000 ääntä kultakin takuusuudelta. B-sarjan takuusuuden omistajan äänimäärä on 200 ääntä kultakin takuusuudelta.

Yhtiökokouksessa saa omasta puolestaan tai toisen valtuuttamana äänestää enintään yhdellä kahdeskymmenesosalla kokouksessa edustetusta äänimäärästä. Kokouksessa edustettuina olevien takuusuuden omistajien takuusuuksiin perustuvien äänten yhteismäärä saa olla ottaen huomioon yllä mainittu rajoitus enintään yksi neljäsosa kokouksessa edustettuina olevien vakuutuksenottajien vakuutuksiin perustuvien äänten yhteismäärästä.

YHTIÖKOKOUS

18 § Varsinainen yhtiökokous pidetään vuosittain hallituksen määräämänä päivänä ennen kesäkuun loppua.

Osakkuus yhtiöön tarkistetaan yhtiökokousta edeltävän kuukauden 1. päivän tilanteen mukaisesti.

Kutsu yhtiökokoukseen julkaistaan valtakunnallisessa, hallituksen päättämässä sanomalehdessä sekä yhtiön omilla Internet-kotisivuilla.

Milloin asia koskee yhtiöjärjestyksen muuttamista, on muutoksen pääasiallinen sisältö mainittava kutsussa.

Kutsu yhtiökokoukseen on julkaistava viimeistään kahta viikkoa ennen kokousta. Kokouskutsussa on mainittava kokouksessa käsiteltäväksi tulevat asiat ja ilmoitettava, milloin ja miten osakkaan on viimeistään ilmoitettava yhtiölle kokoukseen osallistumisestaan. Ilmoittautuminen on edellytyksenä kokoukseen osallistumiselle.

Muiden tiedonantojen toimittamistavasta yhtiön osakkaille päättää hallitus kussakin tapauksessa erikseen.

19 § Yhtiökokouksen avaa hallituksen puheenjohtaja tai sen varapuheenjohtaja tai hallituksen määräämä henkilö, minkä jälkeen äänioikeutetut valitsevat kokouksen puheenjohtajan.

Kokouksen päätökseksi tulee, jollei laissa toisin säädetä tai asia ole lain mukaan määräenemmistöä vaativa, se mielipide, jota on kannattanut enemmän kuin puolet annetuista äänistä tai äänten mennessä tasan, johon puheenjohtaja yhtyy. Vaalissa katsotaan valituksi se, joka saa eniten ääniä. Äänten mennessä tasan ratkaistaan vaali arvalla. Mahdollisen äänestyksen järjestämisestä vastaa kokouksen puheenjohtaja.

Seuraavat päätökset vaativat hyväksytyksi tullakseen 3/4 määräenemmistön:

- sulautuminen
- jakautuminen
- A-sarjan takuuosuuksien lisääminen tai yhtiön hallusta olevien A-sarjan takuuosuuksien edelleen luovuttaminen
- vakuutuskannan luovuttaminen
- yhtiön asettaminen selvitystilaan tai yhtiön lopettaminen
- yhtiöjärjestyksen muuttaminen määräenemmistö säännösten osalta lievemmäksi.

Vaalit toimitetaan suljetuin lipuin, jos joku läsnä oleva äänioikeutettu sitä vaatii.

Kokouksessa pitää pöytäkirjaa puheenjohtajan kutsuma sihteeri. Pöytäkirja on puheenjohtajan, sihteerin ja kahden kokouksessa tehtävään valitun tarkastajan allekirjoitettava.

20 § Varsinaisessa yhtiökokouksessa on

esitettävä

1. tilinpäätös konsernitilinpäätöksineen ja siihen liitetty toimintakertomus;
2. tilintarkastuskertomus ja konsernitilintarkastuskertomus;

päätettävä

3. tuloslaskelman ja taseen sekä konsernituloslaskelman ja konsernitaseen vahvistamisesta;
4. toimenpiteistä, joihin vahvistetun taseen ja konsernitaseen mukainen voitto tai tappio antaa aiheutta;
5. vastuuvapaudesta hallituksen jäsenille sekä toimitusjohtajalle;
6. hallituksen jäsenten lukumäärästä ja palkkioista;
7. tilintarkastajien lukumäärästä sekä heidän ja varatilintarkastajien palkkioista;

valittava

8. hallituksen jäsenet;
9. tilintarkastajat ja varatilintarkastajat;

käsiteltävä

10. kokouksutsussa mainitut muut asiat.

YHTIÖN PURKAMINEN

21 § Jos on tehty päätös yhtiön purkamisesta, yhtiö joutuu selvitystilaan, jolloin sen toiminta on lopetettava laissa säädetyllä tavalla.

Jos yhtiöllä sitten kun velat on maksettu tai niitä varten tarvittavat varat on varattu ja kaikki muut sitoumukset on täytetty ja takuupääoma korkoineen on maksettu takaisin, vielä on varoja, on ne jaettava niiden kesken, jotka selvitystilan alkaessa ovat vakuutuksenottajina yhtiön oskkaina, heidän purkamispäätöstä lähinnä edeltäneiden viiden kalenterivuoden aikana suorittamiensa vakuutusmaksujen yhteenlasketun määrän osoittamassa suhteessa.

Mikäli jaettava omaisuus on VYL 15 luvun 18 §:n tarkoittamalla tavalla vähäinen, varat käytetään yhtiön purkamispäätöksen tehneen yhtiökokouksen päätöksellä yleishyödyllisiin tarkoituksiin.