

POHJANTÄHTI KESKINÄISEN VAKUUTUSYHTIÖN OSAKKAIDEN NIMITYSTOIMIKUN- NAN TYÖJÄRJESTYS

1. Nimitystoimikunnan tarkoitus

Pohjantähti Keskinäisen Vakuutusyhtiön ("Yhtiö") osakkaiden nimitystoimikunta ("Nimitystoimikunta") on Yhtiön osakkaiden toimielin, jonka tehtävänä on valmistella hallituksen jäsenten valintaa ja palkitsemista koskevat ehdotukset varsinaiselle yhtiökokoukselle sekä tarvittaessa ylimääräiselle yhtiökokoukselle. Nimitystoimikunnan on varmistettava, että hallituksella ja sen jäsenillä on Yhtiötä koskevaa sääntelyä ja Yhtiön tarpeita vastaava riittävä asiantuntemus, osaaminen ja kokemus.

Nimitystoimikunta noudattaa toiminnassaan voimassa olevaa lainsäädäntöä, Yhtiön kulloinkin voimassa olevaa yhtiöjärjestystä sekä sovellettavaa muuta säännöstöä.

2. Nimitystoimikunnan kokoonpano, jäsenten nimittäminen ja valintakriteerit, koollekutsuminen sekä jäsenen toimikausi

2.1. Nimitystoimikunnan kokoonpano

Nimitystoimikuntaan nimitetään vähintään kuusi ja enintään kymmenen jäsentä yhdeksi toimikaudeksi kerrallaan. Nimitystoimikuntaan nimitetään vähintään kaksi ja enintään neljä järjestyksessä suurimpien takuuosuuden omistajien edustajaa. Lisäksi nimitystoimikuntaan nimitetään vähintään neljä ja enintään kuusi Yhtiön vakuutuksenottajien edustajaa. Nimitystoimikuntaan kuuluvat lisäksi asiantuntijajäsenenä Yhtiön hallituksen puheenjohtaja ja varapuheenjohtaja. He eivät osallistu Nimitystoimikunnan päätöksentekoon. Yhtiön toimitusjohtaja tai muita Yhtiön edustajia voidaan erikseen kutsua Nimitystoimikunnan kokouksiin, mutta heillä ei ole äänivaltaa. Nimitystoimikunnan sihteerinä toimii Yhtiön lakimies tai hänen estyneenä ollessaan Yhtiön hallituksen puheenjohtajan nimeämä henkilö. Nimitystoimikunta voi harkintansa mukaan käyttää Yhtiön hyväksymin kustannuksin myös ulkopuolisia asiantuntijoita.

2.2. Nimitystoimikunnan jäsenten nimittäminen ja valintakriteerit

Yhtiön hallitus päättää Nimitystoimikunnan jäsenten lukumäärästä (6–10 jäsentä) viimeistään neljän kuukauden kuluttua varsinaisen yhtiökokouksen jälkeen pidettävässä kokouksessaan ja nimittää samalla Nimitystoimikunnan jäsenet.

Takuuosuuden omistajia edustavat jäsenet nimitetään takuuosuuden omistajista, joiden osuudet Yhtiön kaikkien takuuosuuksien tuottamista äänistä Yhtiön osakasluettelon mukaan ovat suurimmat. Nimittäessään vakuutuksenottajia edustavat jäsenet, hallituksen on otettava huomioon Yhtiön harjoittaman liiketoiminnan maantieteellinen kattavuus ja se, että nimitettävät jäsenet edustavat monipuolisesti Yhtiön asiakaskuntaa. Nimitystoimikuntaan valittavalla jäsenellä tulee olla kyky ja osaaminen toimia Nimitystoimikunnan jäsenenä.

Hallitus pyytää valintakriteerit täyttäviä takuuosuuden omistajia ja vakuutuksenottajaosakkaita nimeämään yhden jäsenen palveluksessaan olevista henkilöistä Nimitystoimikuntaan. Lisäksi hallitus pyytää suostumuksen jäsenyyteen Nimitystoimikuntaan niiltä vakuutuksenottajaosakkailta, jotka ovat luonnollisia henkilöitä.

Mikäli kahdella tai useammalla takuusuuden omistajalla on sama määrä ääniä, eikä kaikkien näiden takuusuuden omistajien nimeämiä edustajia voida nimittää jäseniksi, asia ratkaistaan arvalla.

Mikäli takuusuuden omistaja tai vakuutuksenottajaosakas ei halua käyttää nimeämisoikeuttaan, oikeus siirtyy seuraavalle, valintakriteerit täyttävälle takuusuuden omistajalle tai vakuutuksenottajaosakkaalle, jolla muutoin ei olisi nimeämisoikeutta. Mikäli jäsenehdokkaaksi valittu vakuutuksenottajaosakas, joka on luonnollinen henkilö, ei suostu jäsenyyteen, hallitus valitsee ehdokkaaksi uuden, valintakriteerit täyttävän vakuutuksenottajaosakkaan.

Takuusuuden omistajalla tai vakuutuksenottajaosakkaalla on oikeus vaihtaa nimeämänsä jäsen kesken toimikauden ilmoittamalla siitä Nimitystoimikunnan puheenjohtajalle ja Yhtiön hallitukselle.

Nimitystoimikunnan jäsenen on erottava Nimitystoimikunnasta tai hallitus voi katsoa hänet eronneeksi, jos jäsen taikka jäsenen nimennyt takuusuuden omistaja tai vakuutuksenottajaosakas ei ole enää Yhtiön osakas. Jäsenen on erottava tai hallitus voi katsoa jäsenen eronneeksi myös, jos jäsen ei pysty muusta syystä jatkamaan tehtävässä.

Hallitus voi täydentää tarvittaessa Nimitystoimikuntaa, jos sen jäsen on estynyt toimimaan Nimitystoimikunnan jäsenenä. Tällöin hallitus pyytää estyneen jäsenen nimenneen osakkaan nimeämään uuden jäsenen, joka korvaa estyneen jäsenen tämän jäljellä olevaksi toimikaudeksi. Mikäli Nimitystoimikuntaan nimitettyjen jäsenten lukumäärä laskee alle kuuteen jäseneseen toimikauden aikana, hallituksen on nimitettävä uusia jäseniä.

2.3. Nimitystoimikunnan kokouksen koollekutsuminen

Nimitystoimikunnan toimikauden ensimmäisen kokouksen koollekutsujana toimii hallituksen puheenjohtaja. Hän toimii Nimitystoimikunnan puheenjohtajana, kunnes Nimitystoimikunta on valinnut keskuudestaan puheenjohtajan. Järjestäytymiskokous on kutsuttava koolle kuukauden kuluessa hallituksen nimitettyä Nimitystoimikunnan jäsenet.

Nimitystoimikunnan puheenjohtajaksi valitaan suurimman takuusuuden omistajan edustaja, ellei Nimitystoimikunta toisin nimenomaisesti päättä. Mikäli kahdella suurimmalla takuusuuden omistajalla on sama määrä osuuksia, ratkaistaan puheenjohtajan valinta arvalla, elleivät kyseiset takuusuuden omistajat sovi asiasta toisin. Nimitystoimikunta kokoontuu ensimmäisen kokouksen jälkeen Nimitystoimikunnan puheenjohtajan kutsusta.

2.4. Nimitystoimikunnan jäsenen toimikausi

Nimitystoimikunnan jäsenen toimikausi alkaa hallituksen nimitettyä Nimitystoimikunnan jäsenen ja päättyy nimittämistä seuraavan varsinaisen yhtiökokouksen jälkeen hallituksen nimitettyä Nimitystoimikunnan uudet jäsenet.

3. Nimitystoimikunnan tehtävät

Nimitystoimikunnan tehtävänä on:

1. valmistella ja esitellä yhtiökokoukselle ehdotus hallituksen jäsenten palkitsemisesta;
2. valmistella ja esitellä yhtiökokoukselle ehdotus hallituksen jäsenten lukumääräksi;
3. valmistella ja esitellä yhtiökokoukselle ehdotus hallituksen jäseniksi;
4. valmistella ja esitellä yhtiökokoukselle ehdotus hallituksen valiokuntien, toimikuntien ja työryhmien jäsenten palkitsemisesta ja
5. hallituksen jäsenten seuraajaehdokkaiden etsiminen.

Nimitystoimikunnan jäsenet eivät saa palkkiota Nimitystoimikunnan työhön osallistumisesta lukuun ottamatta asiantuntijajäseniä. Jäsenten ja asiantuntijajäsenten matkakulut korvataan Yhtiön matkustussäännön mukaisesti.

4. Päätöksenteko

Nimitystoimikunta on päätösvaltainen, kun paikalla jäsenistä on vähintään puolet sekä takuusuuden omistajien edustajista että vakuutuksenottajaosakkaiden edustajista. Nimitystoimikunta ei saa tehdä päätöstä, ellei kaikille jäsenille ole varattu tilaisuutta osallistua asian käsittelyyn ja kokoukseen.

Nimitystoimikunnan on tehtävä päätöksensä yksinkertaisella äänten enemmistöllä. Äänten mennessä tasan puheenjohtajan ääni ratkaisee.

Kaikista Nimitystoimikunnan kokouksista pidetään pöytäkirjaa. Pöytäkirja on päivättävä, numeroitava ja säilytettävä luotettavalla tavalla. Nimitystoimikunnan puheenjohtaja ja vähintään yksi Nimitystoimikunnan jäsen allekirjoittavat pöytäkirjan.

5. Nimitystoimikunnan puheenjohtajan tehtävät

Nimitystoimikunnan puheenjohtajan on ohjattava Nimitystoimikunnan työskentelyä siten, että Nimitystoimikunta saavuttaa sille asetetut tavoitteet ja ottaa huomioon osakkaiden odotukset sekä Yhtiön edun mukaan lukien kohdassa 8 tarkoitetut seikat.

Nimitystoimikunnan puheenjohtajan tehtävänä on:

1. kutsua koolle Nimitystoimikunnan kokoukset, valmistella kokouksen asialista ja kokousmateriaali sekä toimia kokouksissa puheenjohtajana;
2. valvoa, että Nimitystoimikunnan kokoukset toteutuvat sovitun aikataulun mukaisesti ja
3. kutsua koolle tarvittaessa ylimääräisiä kokouksia ja joka tapauksessa 14 päivän kuluessa Nimitystoimikunnan jäsenen esittämästä pyynnöstä.

6. Hallituksen kokoonpanoa koskevan ehdotuksen valmistelu

Nimitystoimikunta valmistelee ehdotuksen hallituksen kokoonpanoksi Yhtiön varsinaiselle yhtiökokoukselle ja tarvittaessa ylimääräiselle yhtiökokoukselle. Jokainen Yhtiön osakas voi tästä riippumatta kuitenkin tehdä oman ehdotuksensa suoraan varsinaiselle yhtiökokoukselle vakuutusyhtiölain (521/2008, muutoksineen) ja osakeyhtiölain (624/2006, muutoksineen) mukaisesti.

Nimitystoimikunnan on otettava hallituksen kokoonpanoa koskevan ehdotuksen valmistelussa huomioon voimassa oleva lainsäädäntö ja sovellettavat muut säännöt, kuten Solvenssi II -direktiivi ja asetus, European Insurance and Occupational Pensions Authorityn (EIOPA) ohjeistus ja Finanssivalvonnan määräykset ja ohjeet. Nimitystoimikunnan tulee huolehtia siitä, että hallituksessa on yhdessä edustettuna sellainen yleinen vakuutustoiminnan tuntemus, joka Yhtiön toiminnan laatuun ja laajuuteen nähden on tarpeen. Lisäksi Nimitystoimikunnan tulee huolehtia, että hallitus kokonaisuutena täyttää asianmukaisen monimuotoisuusvaatimuksen koulutuksen, kokemuksen ja pätevyyden osalta sen varmistamiseksi, että Yhtiön liiketoimintaa johdetaan ja harjoitetaan terveiden ja varovaisten liikeperiaatteiden mukaisesti.

Nimitystoimikunnan on tiedostettava, että hallituksella on kollektiivisesti oltava kokonaispätevyys ainakin seuraavilla osa-alueilla: (i) vakuutus- ja sijoitustoiminta, (ii) liiketoimintastrategia ja liiketoimintamalli, (iii) hallintojärjestelmä, (iv) rahoitus- ja vakuutusmatemaattinen analyysi, ja (v) vakuutusyhtiöitä koskeva sääntelykehikko ja sen asettamat vaatimukset. Koska nimityksistä on ilmoitettava Finanssivalvonnalle hallituksen jäsenen luotettavuuden ja sopivuuden arvioimiseksi ja koska Finanssivalvonta valvoo säännösten noudattamista, Nimitystoimikunnan on huolehdittava Finanssivalvonnan informoinnista jo ennen ehdotuksen antamista yhtiökokoukselle.

7. Hallituksen jäsenten pätevyys

Hallituksen jäsenen tulee olla luotettava ja sopiva tehtävänsä, ja hänellä tulee olla tehtävän edellyttämä ammattitaito. Hallituksen osalta kyse on myös hallinnon luotettavuudesta, joka on toimiluvanvaraisen toiminnan keskeinen edellytys.

Luotettavuuden, sopivuuden ja pätevyyden arvioinnissa Nimitystoimikunnan tulee ottaa huomioon arvioinnin taustaksi hankitut rekisteritiedot, henkilön ilmoittamat tiedot ja mahdolliset muut tiedot, joita voidaan pitää objektiivisesti arvioiden luotettavina.

Henkilöä ei voida pitää hyvämaineisena ja luotettavana, jos esimerkiksi:

- henkilö on konkurssissa;
- henkilö on liiketoimintakiellossa;
- henkilön toimintakelpoisuutta on muutoin rajoitettu;
- henkilö on lainvoiman saaneella tuomiolla viiden viime vuoden aikana tuomittu vankeusrangaistukseen tai kolmen viime vuoden aikana sakkorangaistukseen rikoksesta, jonka voidaan katsoa osoittavan hänen olevan ilmeisen sopimaton tehtävänsä tai
- henkilö on muutoin aikaisemmalla toiminnallaan osoittanut olevansa ilmeisen sopimaton tehtävänsä.

Nimitystoimikunnan on hallituksen jäsenen sopivuutta ja luotettavuutta arvioidessaan varmistuttava siitä, että hallituksen jäsenellä on riittävä vakuutusmarkkinoiden ja niiden sääntelyn, taloudellisen raportoinnin sekä Yhtiön liiketoimintaympäristön tuntemus, tai hänen on kirjallisesti sitouduttava koulutukseen siltä osin kuin se katsotaan hänen aiemman koulutuksensa ja kokemuksensa perusteella tarpeelliseksi. Lisäksi hallituksen jäsenellä tulee olla itsenäinen harkinta- ja päätöksentekokyky. Hänen tulee kyetä kyseenalaistamaan päätöksiä rakentavasti ja valvomaan Yhtiön toimivaa johtoa tehokkaasti.

8. Ehdotukset yhtiökokoukselle

Nimitystoimikunnan tulee antaa ehdotuksensa Yhtiön hallitukselle hyvissä ajoin ennen varsinaisen yhtiökokouksen yhtiökokoukutsun toimittamista. Nimitystoimikunnan ehdotukset sisällytetään yhtiökokoukutsuun. Nimitystoimikunta myös esittää ja perustelee ehdotuksensa sekä antaa toiminnastaan selvityksen varsinaiselle yhtiökokoukselle.

Mikäli Nimitystoimikunnan valmisteltavaksi kuuluva asia tulee päätettäväksi ylimääräisessä yhtiökokouksessa, Nimitystoimikunnan on toimitettava ehdotuksensa Yhtiön hallitukselle niin hyvissä ajoin, että se on mahdollista sisällyttää yhtiökokoukutsuun.

9. Luottamuksellisuus

Nimitystoimikunnan jäsenten sekä heidän edustamiensa osakkaiden on pidettävä yhtiökokoukselle esitettäviä ehdotuksia koskevat tiedot luottamuksellisina, kunnes Nimitystoimikunta on tehnyt lopulliset ehdotuksensa ja Yhtiö on julkistanut ne.

Nimitystoimikunnan puheenjohtaja voi, katsoessaan sen tarpeelliseksi, esittää Yhtiön hallitukselle, että Yhtiö tekee salassapitosopimukset Nimitystoimikunnan jäsenten kanssa.

10. Työjärjestyksen muuttaminen

Nimitystoimikunnan on tarkistettava tämän työjärjestyksen sisältö vuosittain ja ehdotettava mahdolliset muutokset varsinaiselle yhtiökokoukselle sen hyväksyttäväksi. Nimitystoimikunta on valtuutettu tekemään tähän työjärjestykseen tarpeen vaatiessa teknisluonteisia päivityksiä ja muutoksia.

Yhtiökokous on hyväksynyt tämän työjärjestyksen 15.6.2021.