

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 työtapaturma- ja ammattitautilaissa ja laissa urheilijan tapaturma- ja eläketurvasta tarkoitettun vahinkovakuutuksen harjoittamisen.

Yhtiö voi liitännäistoimintanaan toimia sellaisen yrityksen edustajana, joka harjoittaa riskienhallintaan, vahinkotarkastukseen, 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 markkinoida ja myydä tällaisen yrityksen lukuun sen tarjoamia palveluja ja tuotteita asiakkaille.

Tilikausi

4 § Yhtiön tilikausi on kalenterivuosi.

Rahastot

5 § Yhtiön omat rahastot ovat:

- sidottu oma pääoma
- 1) pohjarahasto
- 2) takuupääoma
- 3) arvonkorotusrahasto 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 25.000.000 euroa, missä rajoissa takuupääomaa voidaan korottaa tai alentaa yhtiöjärjestystä muuttamatta.

Yhtiön takuupääoma muodostuu B -sarjan takuuosuuksista. Takuuosuuksien lukumäärä on 0-25.000 kappaletta ja kunkin takuuosuuden kirjanpidollinen vasta-arvo tuhat (1.000) euroa.

Takuuosuuksille maksetaan kirjanpidollisen vasta-arvon mukaan korko, jonka varsinainen yhtiökokous vahvistaa joka vuosi erikseen. Jos korkoa maksetaan, sen määrä on tilikautta edeltäneen tilikauden viimeisenä päivänä noteerattu 12 kuukauden euribor lisätynä 2 prosenttiyksikön marginaalilla, mutta vähintään 4,5

prosenttia. Koronmaksun on tapahduttava voitonjakokelpoisilla varoilla. Takuuosuuksille maksetaan korkoa vain, jos koronmaksu voidaan toteuttaa vaarantamatta yhtiön vakavaraisuutta. Korko erääntyy maksettavaksi viikon kuluessa tilinpäätöksen vahvistamisesta.

Takuupääomaa osittain tai kokonaan takaisin maksettaessa takuuosuuden takaisinmaksuhinta on takuuosuiden 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 numerojärjestyksessä alkaen suurimmasta pienimpään. Maksu voi tapahtua ainoastaan kokonaisin takuuosuuksin.

Yhtiön osakkuus

7 § Yhtiön osakkaita ovat vakuutuksenottajat ja takuuosuuden omistajat. Osakas on jokainen vakuutuksenottaja, jolla on yhtiössä voimassa viimeistään edellisenä tilikautena 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 sitoumuksista

8 § Vakuutuksenottajaosakkaat ovat keskinäisessä, rajatussa vastuussa yhtiön sitoumuksista. Kunkin osakkaan vastuu yhtiön sitoumuksista on enintään edellisen vuoden vakuutusmaksujen määrän suuruinen.

Yhtiön johto

9 § Yhtiön toimielimet ovat hallitus ja toimitusjohtaja.

Hallituksen jäsenen ja toimitusjohtajan on oltava hyvämaineinen ja hänellä on oltava tehtävän hoitamisen vaatima ammatillinen pätevyys ja kokemus. Lisäksi hallituksessa on oltava edustettuna sellainen yleinen vakuutustoiminnan tuntemus kuin vakuutusyhtiön toiminnan laatuun ja laajuuteen katsoen on tarpeen.

Hallitus

10 § Hallitukseen kuuluu vähintään kolme ja enintään kuusi jäsentä. Yhtiökokous päättää hallituksen jäsenten lukumäärästä. Hallituksen jäsenen toimikausi päättyy valintaa seuraavan varsinaisen yhtiökokouksen päättyessä.

11 § Hallitus valitsee kunkin toimikautensa alussa keskuudestaan puheenjohtajan ja varapuheenjohtajan. Hallitus kokoontuu puheenjohtajan kutsusta. Hallitus on päätösvaltainen, kun kokoukseen osallistuu yli puolet sen jäsenistä. Hallituksen päätökseksi tulee enemmistön mielipide. Jos äänet menevät tasan, puheenjohtajan ääni ratkaisee. Jos äänet menevät puheenjohtajan tai varapuheenjohtajan valinnassa tasan, vaali ratkaistaan arvalla.

Hallituksen kokouksesta on laadittava pöytäkirja, jonka allekirjoittavat kokouksen puheenjohtaja ja vähintään yksi hallituksen siihen valitsema jäsen.

12 § 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 toimintapääoman 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) antaa ja peruuttaa oikeudet yhtiön toiminimen kirjoittamiseen;
- 10) laatia tilintarkastajille tarkastettavaksi tilinpäätös sekä konsernitilinpäätös kuluneelta tilikaudelta sekä yhdessä toimitusjohtajan kanssa päivätä ja allekirjoittaa se. Lisäksi hallituksen tulee liittää tilinpäätökseen toimintakertomus;
- 11) päättää yhtiökokouksen kokoon kutumisesta;
- 12) tehdä yhtiökokoukselle ehdotukset voittovarojen käytöstä;

Toimitusjohtaja

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

Toiminimen kirjoittamisoikeus

14 § Yhtiön toiminimen kirjoittavat hallituksen puheenjohtaja ja toimitusjohtaja kumpikin yksin. Lisäksi yhtiön toiminimen kirjoittavat hallituksen jäsenet ja ne henkilöt, jotka hallitus siihen oikeuttaa, aina kaksi yhdessä.

Tilintarkastaja

15 § Yhtiön tilinpäätöksen ja kirjanpidon sekä hallinnon tarkastamista varten varsinainen yhtiökokous valitsee tilintarkastusyhteisön, jonka päävastuullinen tilintarkastaja on KHT-tilintarkastaja.

Tilintarkastajan toimikausi päättyy ensimmäisen valintaa seuraavan varsinaisen yhtiökokouksen päättyessä.

Äänioikeus

16 § Äänioikeus yhtiökokouksessa on vakuutuksenottajilla ja takuuosuuden omistajilla seuraavasti:

Jokainen äänioikeuden tarkastushetkellä voimassa olevaan vakuutukseen tarkastushetkeä edeltävänä tilikautena maksettu euro antaa yhden äänen.

Takuuosuuden omistajan äänimäärä on 200 ääntä kultakin takuuosuudelta, joka on omistajalle merkitty takuuosuuksista pidettävään luetteloon äänioikeuden tarkastushetkellä.

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

Yhtiökokous

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

Hallitus voi päättää, että yhtiökokous järjestetään ilman kokouspaikkaa siten, että osakkaat käyttävät täysimääräisesti päätösvaltaansa ajantasaisesti tietoliikenneyhteyden ja teknisen apuvälineen avulla kokouksen aikana.

Osakkuus yhtiöön ja äänioikeus tarkastetaan yhtiökokousta edeltävän kuukauden 1. päivän tilanteen mukaisesti.

Kutsu yhtiökokoukseen toimitetaan julkaisemalla se yhtiön internetsivuilla.

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

Kutsu yhtiökokoukseen on julkaistava aikaisintaan kaksi kuukautta ja viimeistään viikkoa ennen kokousta. Kokouskutsussa on mainittava kokouksessa käsiteltäväksi tulevat asiat ja ilmoitettava, milloin ja miten osakkaan on viimeistään ilmoitettava yhtiölle kokoukseen osallistumisestaan. Osakkaan on ilmoitettava yhtiölle

osallistumisestaan viimeistään kokouskutsussa mainittuna päivänä. Ilmoittautuminen on edellytyksenä kokoukseen osallistumiselle.

Muiden tiedonantojen toimittamistavasta yhtiön osakkaille päättää hallitus kussakin tapauksessa erikseen.

18 § 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 yli puolet annetuista äänistä. Vaalissa tulee valituksi eniten ääniä saanut. Äänen mennessä tasan vaali ratkaistaan arvalla ja muu äänestys puheenjohtajan äänellä.

Mahdollisen äänestyksen järjestämisestä vastaa kokouksen puheenjohtaja.

Seuraavat päätökset vaativat hyväksytyksi tullakseen kolmen neljäsosan määräenemmistön:

- sulautuminen
- jakautuminen
- 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.

19 § Varsinaisessa yhtiökokouksessa on

esitettävä

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

päätettävä

3. tilinpäätöksen sekä konsernitilinpäätöksen vahvistamisesta;
4. taseen osoittaman voiton käyttämisestä;
5. vastuuvapaudesta hallituksen jäsenille ja toimitusjohtajalle;
6. hallituksen jäsenten lukumäärästä ja palkkioista;
7. tilintarkastajan palkkiosta;

valittava

8. hallituksen jäsenet;
9. tilintarkastaja;

käsiteltävä

10. kokouskutsussa mainitut muut asiat.

Nimitystoimikunta

20 § Yhtiöllä on nimitystoimikunta, johon kuuluu vähintään kuusi ja enintään kymmenen jäsentä. Nimitystoimikuntaan nimitetään vähintään kaksi ja enintään neljä suurimpien takuuosuuden omistajien edustajaa. Lisäksi nimitystoimikuntaan nimitetään vähintään neljä ja enintään kuusi vakuutusosittajien edustajaa. Lisäksi nimitystoimikuntaan kuuluvat äänioikeudettomina asiantuntijajäseninä hallituksen puheenjohtaja ja hallituksen varapuheenjohtaja.

Nimitystoimikunnan tehtävänä on valmistella ja esitellä yhtiökokoukselle ehdotus hallituksen jäseniksi. Nimitystoimikunta valmistelee ja esittelee lisäksi valittavien henkilöiden palkitsemiseen liittyvät asiat.

Nimitystoimikunnan tarkoitus ja tehtävät määritellään yksityiskohtaisesti nimitystoimikunnan työjärjestyksessä, jonka yhtiökokous hyväksyy.

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 osakkaina, heidän purkamispäätöstä lähinnä edeltäneiden viiden kalenterivuoden aikana suorittamiensa vakuutusmaksujen yhteenlasketun määrän osoittamassa suhteessa. Mikäli jaettava omaisuus on VYL 23 luvun 22 §:n tarkoittamalla tavalla vähäinen, varat käytetään yhtiön purkamispäätöksen tehneen yhtiökokouksen päätöksellä yleishyödyllisiin tarkoituksiin.