

LÄHITAPIOLA KAINUU-KOILLISMAA KESKINÄISEN VAKUUTUSYHTIÖN YHTIÖJÄRJESTYS

1 § Yhtiön toiminimi ja kotipaikka

Yhtiön toiminimi on LähiTapiola Kainuu-Koillismaa Keskinäinen Vakuutusyhtiö ja sen kotipaikka on Kajaani.

2 § Yhtiön toiminnan tarkoitus

Yhtiön toiminnan tarkoituksena on tuottaa voittoa tai muuta taloudellista etua osakkaille ottaen huomioon vakuutettujen etujen turvaamiseksi vakuutustoimintaa koskevassa lainsäädännössä säädetty 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 kuuluu alueellisena keskinäisenä vakuutusyhtiönä LähiTapiola-ryhmään ja tuottaa lisäksi vakuutusten myyntiin, kannanhoitoon ja korvaustoimintaan liittyviä palveluita muille ryhmään kuuluville vakuutusyhtiöille.

3 § Yhtiön toimiala ja toiminta-alue

Yhtiön toiminta-alue on Euroopan talousalue pääasiallisen toiminta-alueen ollessa Kajaanin, Kehys-Kainuun ja Koillismaan seutukunnat, sekä Oulunkaaren seutukunnasta Vaalan kunta.

Yhtiön toiminta käsittää vahinkovakuutusluokkien 1 - 13 ja 16 - 17 harjoittamisen lukuun ottamatta työtaturma- ja ammattitautilaissa, potilasvahinkolaissa, ydinvastuulaissa tai ympäristövahinkovakuutuksesta annetussa laissa tarkoitettuja vakuutuksia.

Liitännäistoimintana yhtiö voi toimia seuraavien yritysten edustajana ja markkinoida ja myydä niiden lukuun palveluja ja tuotteita:

- luottolaitos, sijoituspalveluyritys tai rahastoyhtiö,
- Euroopan talousalueella oleva muu kuin edellisessä kohdassa tarkoitettu rahoituslaitos,
- yritys, joka harjoittaa joukkorahoituksen välitystä
- yritys, joka harjoittaa riskienhallintaan, vahingontarkastukseen, vahingontorjuntaan tai niihin rinnastettavaan toimintaan sisältyvien palvelujen tai tuotteiden tarjontaa,
- yritys, jonka tarjoamat palvelut tai tuotteet liittyvät niihin yhtiön vakuutustuotteisiin, joita yhtiö myy joko omaan lukuunsa tai toisen vakuutusyrityksen edustajana.

Lisäksi yhtiön kanssa samaan taloudelliseen yhteenliittymään kuuluva yritys voi sopimuksen perusteella käyttää yhtiön organisaatiota ja jakelukanavia omien tuotteittensa ja palvelujensa markkinoinnissa.

4 § Peruspääoma ja rahastot

Yhtiön peruspääoma muodostuu pohjarahastosta ja takuupääomasta.

Pohjarahasto

Yhtiön pohjarahaston määrä on 1.472.260,72 euroa. Sitä voidaan yhtiöjärjestystä muuttamatta korottaa yhtiökokouksen päätöksellä enintään 10.000.000 euroon.

Takuupääoma

Yhtiön takuupääoma on vähintään 2.500.000 euroa ja enintään 10.000.000 euroa, joissa rajoissa takuupääomaa voidaan korottaa ja alentaa yhtiöjärjestyksestä muuttamatta. Takuupääoma jakautuu vähintään 200 ja enintään 800 takuuosuuteen. Takuuosuuksilla ei ole nimellisarvoa.

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

Jos takuupääoma maksetaan takaisin joko kokonaan tai osittain, takaisin maksamisen tulee tapahtua suhteessa kunkin takuuosuuden omistajan takuuosuusmäärään. Takuuosuuden takaisinmaksuhinta saadaan jakamalla takuupääoman määrä takuuosuuksien lukumäärällä.

Jos takuuosuus on siirtynyt muulle kuin yhtiön takuuosuuden omistajalle, on takuuosuuden vastaanottajan viipymättä ilmoitettava siirrosta kirjallisesti yhtiön hallitukselle. Hallituksen on viimeistään 15 päivän kuluessa tiedoksaannista annettava siitä kirjatuin 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 jaettava lunastajiksi ilmoittautuneiden kesken heidän omistamiensa takuuosuuksien suhteessa. Jos jako ei mene tasan, on loput takuuosuudet arvottava.

Arvonta tai jako on toimitettava hallituksen kokouksessa.

Tämä pykälä on kirjoitettava takuuosuuskirjaan.

Lisäksi yhtiössä on

- 1) Varmuusrahasto, jonka korottamisesta ja käytöstä päättää yhtiökokous.
- 2) Käyttörahassto, johon voidaan yhtiökokouksen päätöksellä siirtää varoja käytettäväksi yleishöydyllisiin tai niihin rinnastettaviin tarkoituksiin annettaviin lahjoituksiin. Rahaston käytöstä päättää hallitus.

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

5 § Osakkuus

Yhtiön osakkaita ovat vakuutusnottajat sekä takuuosuuksien omistajat, joiden takuuosuudet on merkitty niistä pidettävään luetteloon tai jotka ovat yhtiölle ilmoittaneet saantonsa ja esittäneet siitä selvityksen. Jälleenvakuutuksen ottaminen ei kuitenkaan tuota osakkuutta yhtiössä.

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

Yhtiön osakkaat eivät vastaa henkilökohtaisesti yhtiön velvoitteista.

6 § Hallintoelimet

Yhtiön hallintoelimet ovat hallintoneuvosto, hallitus ja toimitusjohtaja.

7 § Yhtiökokous

Osakkaat käyttävät päätösvaltaansa yhtiökokouksissa.

Varsinainen yhtiökokous on pidettävä vuosittain kuuden kuukauden kuluessa tilikauden päättymisestä.

Ylimääräinen yhtiökokous on pidettävä, kun yhtiöjärjestyksessä niin määrätään tai hallitus tai hallintoneuvosto katsoo siihen olevan aihetta tai kun äänioikeutetut osakkaat, joilla on vähintään yksi kymmenesosa (1/10) osakkaiden yhteenlasketusta äänimäärästä, taikka Finanssivalvonta tai yhtiön tilintarkastaja kirjallisesti sitä vaativat ilmoittamansa asian käsittelemistä varten. Kutsu yhtiökokoukseen on toimitettava kahden viikon kuluessa edellä tarkoitetun vaatimuksen saapumisesta.

Osakkaalla on oikeus saada yhtiökokoukselle tämän lain nojalla kuuluva asia yhtiökokouksen käsiteltäväksi, jos hän kirjallisesti sitä vaatii hallitukselta niin hyvissä ajoin, että asia voidaan sisällyttää kokouksut-suun.

Yhtiökokous voidaan yhtiön kotipaikan lisäksi pitää Kuusamon kaupungissa.

8 § Osakkaiden äänimäärä yhtiökokouksessa

Yhtiökokouksessa on jokaisella vakuutusosastajaosakkaalla yksi ääni tämän edellisen tilikauden aikana maksaman vakuutusmaksun kutakin alkavaa 200 euroa kohden, kuitenkin aina vähintään yksi ääni.

Takuuosuuden omistajalla on 57 ääntä kutakin omistamaansa takuuosuutta kohden.

Yhtiökokouksessa saa omasta puolesta tai toisen valtuuttamana äänestää enintään kymmenesosalla (1/10) kokouksessa edustetusta äänimäärästä.

Takuuosuuksien omistajien takuuosuuksiin perustuvien äänten yhteismäärä saa olla, ottaen huomioon edellä 3 momentissa mainittu rajoitus, enintään 55 % yhtiökokouksessa edustettuina olevien vakuutusosastajien vakuutuksiin perustuvien äänten yhteismäärästä. Tämän yhtiöjärjestyksessä määrätyn soveltaminen yhtiökokouksessa johtaa siihen, että äänestystilanteissa takuuosuuksien tuottama äänimäärä on enintään 35 prosenttia käytettävissä olevasta äänten yhteismäärästä.

9 § Päätöksenteko yhtiökokouksessa

Jollei vakuutusyhtiölaista tai tästä yhtiöjärjestyksestä muuta johdu, yhtiökokouksen päätökseksi tulee se mielipide, jota on kannattanut enemmän kuin puolet annetuista äänistä tai äänten mennessä tasan, johon puheenjohtaja yhtyy. Vaaleissa katsotaan valituksi se, joka saa eniten ääniä.

Yhtiökokous voi kuitenkin ennen vaalia päättää, että valituksi tulee se, joka saa enemmän kuin puolet annetuista äänistä. Äänten mennessä tasan ratkaistaan vaali arvalla.

Käsiteltäessä yhtiökokouksessa

- 1) yhtiön sulautumista vakuutusosakeyhtiöön
- 2) yhtiön vakuutuskannan tai sen osan luovuttamista vakuutusosakeyhtiölle
- 3) yhtiömuodon muuttamista vakuutusosakeyhtiöksi
- 4) suunnattua takuuosuusantia
- 5) takuupääoman takaisinmaksamista
- 6) yhtiön toiminnan tarkoitusta
- 7) yhtiön osakkuutta
- 8) hallintoneuvoston olemassaoloa tai tehtäviä
- 9) äänten määräytymistä ja äänivallan käytön rajoittamista yhtiökokouksessa, tai

- 10) 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.

Äänestys yhtiökokouksessa toimitetaan avoimesti, mutta vaalit, kokouksen puheenjohtajan vaalia lukuun ottamatta, toimitetaan suljetuin lipuin, jos yksikin läsnä oleva äänioikeutettu osakas sitä vaatii.

Yhtiökokouksen avaa hallintoneuvoston puheenjohtaja tai hänen estyneenä ollessaan varapuheenjohtaja.

Yhtiökokouksessa pidetään pöytäkirjaa, johon merkitään saapuvilla olevat osakkaat ja heidän äänimääränsä, tehdyt päätökset sekä, milloin päätöksestä on äänestetty, äänestyksen tulos. Pöytäkirja on kokouksen puheenjohtajan ja vähintään yhden kokouksessa sitä varten valitun tarkastajan allekirjoitettava.

10 § Varsinaisessa yhtiökokouksessa on:

esitettävä

- 1) tilinpäätös ja toimintakertomus edelliseltä vuodelta, tilintarkastuskertomus ja hallintoneuvoston lausunto

päätettävä

- 2) tilinpäätöksen vahvistamisesta
- 3) voiton käyttämisestä tai tappion peittämisestä
- 4) vastuuvapauden myöntämisestä hallintoneuvoston ja hallituksen jäsenille ja toimitusjohtajalle
- 5) hallintoneuvoston jäsenten lukumäärästä ja palkkioista
- 6) tilintarkastajien ja varatilintarkastajien palkkioista

valittava

- 7) hallintoneuvoston jäsenet
- 8) tilintarkastajat ja varatilintarkastajat, sekä

käsiteltävä

- 9) muut kokouskutsussa mainitut asiat

Ylimääräisessä yhtiökokouksessa käsitellään kokouskutsussa mainitut asiat.

11 § Kutsu yhtiökokoukseen

Kutsu yhtiökokoukseen on toimitettava viimeistään viikkoa ennen kokousta tai jäljempänä mainittua ilmoittautumispäivää siten, että se julkaistaan joko kahdessa hallituksen määräämässä sanomalehdessä tai yhtiön internet-sivuilla.

Osakkaan on saatukseen osallistua yhtiökokoukseen ilmoittauduttava yhtiölle viimeistään kokouksut-
sussa mainittuna päivänä, joka saa olla aikaisintaan 10 päivää ennen kokousta.

12 § Hallintoneuvosto

Hallintoneuvostoon kuuluu vähintään 12 ja enintään 27 yhtiökokouksen kolmeksi vuodeksi valitsemaa
jäsentä.

Hallintoneuvoston jäsenten toimikausi alkaa heti sen yhtiökokouksen päättyessä, jossa hänet on valittu,
ja päättyy vaalia seuraavan kolmannen varsinaisen yhtiökokouksen päättyessä. Yhtiökokous voi määrätä
jäsenen toimikauden kolmea vuotta lyhyemmäksi, mikäli se on tarpeen erovuorojen tasaamiseksi.

Hallintoneuvoston jäsenistä eroaa vuosittain kolmannes, aluksi arvalla ja sen jälkeen vuoroittain.

Jos hallintoneuvoston jäsen eroaa kesken toimikauttaan, valitaan hänen tilalleen uusi jäsen eronneen jäl-
jellä olevaksi toimikaudeksi.

**Esitetään poistettavaksi: Hallintoneuvoston jäseneksi valittavan tulee toimikauden alkaessa olla alle 67-
vuotias.**

Hallintoneuvosto valitsee keskuudestaan puheenjohtajan ja vähintään yhden ja enintään kaksi varapu-
heenjohtajaa vuodeksi kerrallaan.

13 § Hallintoneuvoston tehtävät

Hallintoneuvoston tehtävänä on:

- 1) valvoa hallituksen ja toimitusjohtajan vastuulla olevaa yhtiön hallintoa
- 2) päättää hallituksen jäsenten lukumäärä sekä valita tarvittavat hallituksen jäsenet
- 3) määrätä hallituksen puheenjohtajan ja jäsenten palkkiot
- 4) antaa varsinaiselle yhtiökokoukselle lausuntonsa tilinpäätöksestä ja tilintarkastuskertomuksesta
- 5) päättää asioista, jotka koskevat toiminnan huomattavaa supistamista tai laajentamista taikka muuta
olennaista muuttamista, ellei asia lain mukaan kuulu yhtiön muun toimielimen päätösvaltaan.

Hallintoneuvosto voi antaa hallitukselle ohjeita asioissa, jotka ovat laajakantoisia ja periaatteellisesti tär-
keitä.

14 § Hallintoneuvoston kokoukset

Hallintoneuvosto kokoontuu puheenjohtajan kutsusta niin usein kuin asiain käsittely sitä vaatii.

Hallintoneuvosto on päätösvaltainen, kun saapuvilla on enemmän kuin puolet sen jäsenistä. Asiaa ei kui-
tenkaan saa ottaa päätettäväksi, ellei kaikille hallintoneuvoston jäsenille ole mahdollisuuksien mukaan
varattu tilaisuutta osallistua asian käsittelyyn.

Hallintoneuvoston kokouksessa tulee päätökseksi enemmistön mielipide. Jos äänet menevät tasan, pää-
tökseksi tulee puheenjohtajan kannattama mielipide.

Kokouksesta on laadittava pöytäkirja, joka on puheenjohtajan ja vähintään yhden hallintoneuvoston jäse-
nen allekirjoitettava. Pöytäkirjat on numeroitava juoksevasti ja säilytettävä luotettavalla tavalla.

15 § Hallitus

Hallitukseen kuuluu vähintään viisi (5) ja enintään kahdeksan (8) hallintoneuvoston kolmeksi vuodeksi valitsemaa jäsentä.

Hallituksen jäsenen toimikausi alkaa heti sen hallintoneuvoston kokouksen päättyessä, jossa hänet on valittu, ja päättyy vaalia seuraavan kolmannen vuoden vastaavan hallintoneuvoston kokouksen päättyessä.

Hallituksen jäsenistä eroaa vuosittain kolmannes, aluksi arvalla ja sen jälkeen vuoroittain.

Edellä esitetyn jäsenmäärän lisäksi LähiTapiola Keskinäisellä Vakuutusyhtiöllä on oikeus valita yhtiön hallitukseen kaksi jäsentä. Valinnasta ilmoitetaan kirjallisesti yhtiön hallitukselle. Näin valittujen jäsenten toimikausi alkaa ilmoituksen tekemisestä ja päättyy kolmen vuoden kuluttua valintailmoituksen tekemisestä.

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

Hallitus valitsee keskuudestaan vuodeksi kerrallaan puheenjohtajan ja varapuheenjohtajan.

16 § Hallituksen kokoukset

Hallitus kokoontuu puheenjohtajan kutsusta ja on päätösvaltainen, kun yli puolet jäsenistä on saapuvilla. asiat ratkaistaan yksinkertaisella äänten enemmistöllä. Jos äännet menevät tasan, voittaa se mielipide, jota puheenjohtaja on kannattanut, paitsi puheenjohtajan vaalissa, jossa arpa ratkaisee. Hallituksen kokouksissa on pidettävä pöytäkirjaa, jonka allekirjoittaa kokouksen puheenjohtaja ja yksi kokouksen siihen valitsema jäsen.

17 § Toimitusjohtaja

Toimitusjohtajan hoitaa yhtiön juoksevaa hallintoa hallituksen antamien ohjeiden ja määräysten mukaisesti. Toimitusjohtaja vastaa siitä, että yhtiön kirjanpito on lain mukainen ja varainhoito luotettavalla tavalla järjestetty.

18 § Yhtiön edustaminen

Hallituksen puheenjohtajalla, toimitusjohtajalla ja toimitusjohtajan sijaisella on kullakin erikseen oikeus edustaa yhtiötä. Muilla hallituksen jäsenillä on oikeus edustaa yhtiötä kaksi yhdessä.

Hallitus voi antaa oikeuden yhtiön edustamiseen yhtiön palveluksessa oleville henkilöille siten, että he edustavat yhtiötä kaksi yhdessä tai kukin yhdessä jonkun hallituksen jäsenen kanssa.

19 § Tilintarkastajat

Yhtiöllä tulee olla vähintään yksi tilintarkastaja

Tilintarkastajana voi olla vain tilintarkastuslain 1 luvun 2 §:ssä tarkoitettu KHT-tilintarkastaja tai tilintarkastusyhteisö.

Jos yhtiölle on valittu vain yksi tilintarkastaja eikä tämä ole tilintarkastusyhteisö, on lisäksi valittava ainakin yksi varatilintarkastaja.

Tilintarkastajan toimikausi alkaa sen yhtiökokouksen päättyessä, jossa hänet on valittu, ja päättyy ensimmäisen vaalia seuraavan varsinaisen yhtiökokouksen päättyessä.

20 § Yhtiön purkaminen

Yhtiön purkautuessa on, sen jälkeen, kun yhtiön tiedossa olevat velat on maksettu, takuupääoma korkoineen maksettava takaisin. Tämän jälkeen on jäljelle jäävä omaisuus jaettava selvitystilan alkaessa osakkaina olevien vakuutusnottajien kesken. Omaisuuden jakamisen perusteista päättää yhtiökokous selvitys- tai toimitusmiesten antaman lopputilityksen tarkastamisen yhteydessä siten, että omaisuus jakautuu osakkaille oikeudenmukaisesti ja tasapuolisesti huomioon ottamalla jako-osaan oikeuttavien vakuutusten laatu, suoritettut vakuutusmaksut, vakuutussopimusten solmimisajankohta sekä muut asiaan vaikuttavat seikat.

Jos jaettava omaisuus on vähäinen, yhtiökokous voi kuitenkin päättää omaisuuden luovuttamisesta vakuutustoimintaa edistävään tarkoitukseen.