

Toiminimi: Vakuutusosakeyhtiö Henki-Fennia
Yritys- ja yhteisötunnus: 1496059-8

VAKUUTUSOSAKEYHTIÖ HENKI-FENNIAN YHTIÖJÄRJESTYS

1 § Yhtiön toiminimi

Yhtiön toiminimi on Vakuutusosakeyhtiö Henki-Fennia, ruotsiksi Försäkringsaktiebolaget Fennia Liv ja englanniksi Fennia Life Insurance Company Ltd.

2 § Yhtiön kotipaikka

Yhtiön kotipaikka on Helsinki.

3 § Yhtiön toiminta-alue ja toiminnan käsittämät vakuutusluokat

Yhtiön toiminta-alue on Suomi ja ulkomaat.

Yhtiön toiminta käsittää seuraaviin henkivakuutusluokkiin ja vahinkovakuutusluokkiin kuuluvan vakuutuksen sekä näiden vakuutusten jälleenvakuutuksen harjoittamisen:

- a) henkivakuutusluokka 1, "Henkivakuutus";
- b) henkivakuutusluokka 3, "Sijoitussidonnainen vakuutus";
- c) henkivakuutusluokka 6, "Kapitalisaatio-sopimustoiminta";
- d) vahinkovakuutusluokka 1, "Tapaturmat" ja
- e) vahinkovakuutusluokka 2, "Sairaus".

Yhtiö voi liitännäistoimintanaan toimia luottolaitoksen, sijoituspalveluyrityksen, rahastoyhtiön, yhteissijoitusyrityksen ja vaihtoehtorahastojen hoitajan edustajana ja näiden lukuun markkinoida ja myydä asiakkaille niiden tarjoamia palveluja ja tuotteita. Yhtiön organisaatiota ja jakelukanavia voi omassa markkinoinnissaan käyttää sellainenkin yritys, joka kuuluu yhtiön kanssa samaan konserniin tai samaan taloudelliseen yhteenliittymään tai sellaiseen taloudelliseen ryhmittymään, jonka kanssa yhtiö esiintyy yhtenäisesti markkinoilla ja jonka kanssa sillä on kiinteä taloudellinen yhteistyösuhde. Yhtiön toimilupa on voimassa Euroopan talousalueella ja jälleenvakuutuksen osalta myös sen ulkopuolella.

4 § Yhtiön osakepääoma

Yhtiön vähimmäispääoma on 16.818.792,65 euroa ja enimmäispääoma 67.275.170,60 euroa, joissa rajoissa osakepääomaa voidaan yhtiöjärjestyksestä muuttamatta korottaa tai alentaa.

5 § Osakkeiden vähimmäis- ja enimmäismäärä

Osakkeiden vähimmäismäärä on 100.000 osaketta ja enimmäismäärä 400.000 osaketta.

6 § Hallitus

Yhtiöllä on hallitus, johon kuuluu vähintään neljä ja enintään kuusi (4 - 6) jäsentä sekä enintään kaksi (0 - 2) varajäsentä, jotka valitaan vuodeksi kerrallaan.

Hallituksen jäsenen ja varajäsenen toimikausi alkaa heti sen yhtiökokouksen päätyttyä, jossa hänet on valittu, ja päättyä valitsemista seuraavan varsinaisen yhtiökokouksen päättyessä.

Hallitus kokoontuu puheenjohtajan kutsusta ja on päätösvaltainen, kun enemmän kuin puolet sen jäsenistä on saapuvilla.

Hallituksen tulee huolehtia yhtiön hallinnosta ja toiminnan asianmukaisesta järjestämisestä.

Tämän lisäksi hallitus:

- a) hyväksyy yhtiön harjoittamien vakuutuslajien vakuutusehdot ja laskuperusteet,
- b) vahvistaa ne korkeimmat vakuutusmäärät, jotka yhtiö ilman jälleenvakuutusta saa pitää omalla vastuullaan,
- c) päättää lainojen ottamisesta yhtiölle ja yhtiön takaussitoumuksista,
- d) nimittää yhtiön toimitusjohtajan, johtajat ja vakuutusmatemaatikon sekä päättää heidän palkkaeduistaan,
- e) laatii ja hyväksyy yhtiölle sijoitussuunnitelman.

7 § Toimitusjohtaja

Yhtiöllä on toimitusjohtaja. Toimitusjohtajalle voi hallitus nimittää sijaisen.

8 § Yhtiön edustaminen

Yhtiön edustamisoikeus on hallituksen jäsenillä, toimitusjohtajalla ja toimitusjohtajan sijaisella kaksi yhdessä tai hallituksen oikeuttamilla henkilöillä kaksi yhdessä tai kullakin erikseen yhdessä toimitusjohtajan, toimitusjohtajan sijaisen tai hallituksen jäsenen kanssa.

9 § Tilintarkastajat

Yhtiön hallintoa ja tilejä tarkastamaan varsinainen yhtiökokous valitsee tilikaudeksi kerrallaan vähintään yhden ja enintään kaksi tilintarkastajaa. Vähintään yhden tilintarkastajan on oltava tilintarkastusyhteisö. Lisäksi yhtiökokous voi valita tilikaudeksi kerrallaan yhden ja enintään kaksi varatilintarkastajaa, mutta varatilintarkastajan valinta ei ole pakollinen.

Tilintarkastajan ja varatilintarkastajan toimikausi päättyy ensimmäisen vaalia seuraavan varsinaisen yhtiökokouksen päättyessä.

10 § Yhtiökokous

Varsinainen yhtiökokous pidetään vuosittain ennen toukokuun loppua hallituksen määräämänä aikana.

Kutsu yhtiökokoukseen on toimitettava osakkeenomistajille viimeistään kaksi viikkoa ennen kokousta ilmoituksella, joka julkaistaan ainakin yhdessä hallituksen määräämässä sanomalehdessä tai lähettämällä kutsu kirjatulla kirjeillä osakkeenomistajille heidän yhtiön osakeluetteloon merkittyihin osoitteisiinsa tai muutoin todisteellisesti.

Varsinaisessa yhtiökokouksessa on:

esitettävä

- a) tilinpäätös, joka sisältää myös konsernitilinpäätöksen
- b) toimintakertomus
- c) tilintarkastuskertomus

päätettävä

- d) tilinpäätöksen vahvistamisesta, joka käsittää myös konsernitilinpäätöksen vahvistamisen
- e) taseen osoittaman voiton käyttämisestä
- f) vastuuvapaudesta hallituksen jäsenille ja toimitusjohtajalle
- g) hallituksen jäsenten ja varajäsenten lukumäärästä ja palkkioista
- h) tilintarkastajien ja varatilintarkastajien lukumäärästä ja palkkioista,

valittava

- i) hallituksen jäsenet ja varajäsenet,
- j) hallituksen puheenjohtaja ja varapuheenjohtaja,
- k) tilintarkastajat ja varatilintarkastajat

käsiteltävä

- l) muut kokouskutsussa ilmoitetut asiat.

11 § Muut tiedonannot

Muut tiedonannot osakkeenomistajille toimitetaan samoin kuin kutsu yhtiökokoukseen.

12 § Lunastuslauseke

Jos osake siirtyy muulle kuin yhtiön osakkeenomistajalle, siirronsaajan on viipymättä ilmoitettava siitä yhtiön hallitukselle.

Hallituksen tulee antaa osakkeenomistajille tieto osakkeen siirtymisestä kahden viikon kuluessa siirtoilmoituksesta lukien. Tiedoksiantamisen tulee tapahtua osakkeenomistajalle lähetettävällä kirjatulla kirjeellä osakeluetteloon merkityllä osoitteella. Kirjeessä tulee ilmoittaa lunastushinta ja päivämäärä, johon mennessä lunastusvaatimus on tehtävä.

Osakkeenomistajan tulee tehdä lunastusvaatimus kirjallisesti yhtiölle kahden kuukauden kuluessa siitä, kun osakkeen siirtymisestä ilmoitettiin hallitukselle.

Jos useat osakkeenomistajat haluavat käyttää lunastusoikeuttaan, hallituksen on jaettava osakkeet lunastukseen halukkaiden kesken heidän omistamiensa osakkeiden mukaisessa suhteessa. Mikäli jako ei mene tasan, yli jääneet osakkeet jaetaan lunastusta haluavien kesken arvalla.

Lunastushinta on osakkeenomistajan ja siirronsaajan sopima hinta kuitenkin enintään hinta, joka vastaa osakkeen suhteellista osuutta yhtiön viimeksi vahvistetun taseen osoittamasta nettovarallisuudesta. Nettovarallisuudella tarkoitetaan tätä pykälää sovellettaessa yhtiön omaa pääomaa lisättynä varauksilla ja arvostuseroilla.

Lunastushinta on suoritettava hallituksen ilmoittamalle, yhtiön nimellä olevalle pankkitilille kahden viikon kuluessa lunastusvaatimuksen tekemisestä lukien.

Lunastusoikeutta sekä lunastushintaa koskevat erimielisyydet on siirrettävä välimiesten ratkaistaviksi välimiesmenettelystä annetun lain mukaisessa järjestyksessä.

Tämä pykälä on merkittävä osakekirjoihin, osakeluetteloon, mahdollisesti annettavaan väliaikaistodistukseen ja osakeanttilippuun.

13 § Tilikausi

Yhtiön tilikausi on kalenterivuosi.