

Aika Torstai 27.4.2017 klo 15.00 – 16.00
Paikka Keskinäinen Eläkevakuutusyhtiö Etera, Pasilankatu 4 B, 00240 Helsinki, Auditorio

Läsnäolijat Kokouksessa olivat läsnä pöytäkirjan liitteenä 2 olevan ääniluettelon mukaiset osakkaat.

Lisäksi läsnä olivat hallintoneuvoston puheenjohtaja Harri Kailasalo, hallituksen puheenjohtaja Tero Kiviniemi, tilintarkastaja Marcus Tötterman ja asianajaja Ilmo Korpelainen.

Yhtiöstä kokouksessa olivat läsnä toimitusjohtaja Stefan Björkman, varatoimitusjohtaja Timo Hietanen, yhtiön vakuutusyhtiölaissa tarkoitettu vakuutusmatemaatikko Timo Mäkelä, riskienhallintajohtaja Matias Klemelä, henkilöstöjohtaja Sami Ärilä sekä yhtiön muita toimihenkilöitä.

1 Kokouksen avaaminen

Hallintoneuvoston puheenjohtaja Harri Kailasalo avasi kokouksen ja toivotti läsnäolijat tervetulleiksi.

2 Kokouksen järjestäytyminen ja puheenjohtajan valinta

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin Kailasalon ehdotuksesta asianajaja Ilmo Korpelainen. Korpelainen kutsui kokouksen sihteeriksi yhtiölakimies Näbil Radin.

Osallistujille oli jaettu esityslista, hallituksen ja vaalivaliokunnan esitykset ja tilinpäätösasiakirjat. Mainitut asiakirjat ovat olleet nähtävänä Eteran internetsivulla kokouskutsun julkaisemisesta lähtien.

3 Pöytäkirjantarkastajien ja äänenlaskun valvojen valitseminen

Yhtiöjärjestyksen mukaan yhtiökokouksen pöytäkirjan allekirjoittaa puheenjohtaja ja kaksi kokouksessa sitä varten valittua henkilöä.

Päätettiin valita Juha Korkiamäki ja Juha Murtopuro pöytäkirjantarkastajiksi, jotka toimivat tarvittaessa myös äänenlaskun valvojina.

4 Kokouksen laillisuuden ja päätösvaltaisuuden toteaminen

Yhtiöjärjestyksen mukaan virallinen kokouskutsu on julkaistava yhtiön internetsivuilla viimeistään kaksi viikkoa ennen kokousta. Kokouskutsua koskeva ilmoitus, joka sisältää tiedon yhtiökokouksen ajasta ja paikasta sekä yhtiön internetsivujen osoitteen, on julkaistava viimeistään kaksi viikkoa ennen kokousta vähintään kahdessa hallituksen määräämässä Helsingissä ilmestyvässä sanomalehdessä, joista toinen on ruotsinkielinen.

Merkittiin, että kokouskutsu on julkaistu yhtiön internetsivuilla 6.4.2017.

Merkittiin, että kokouskutsua koskeva ilmoitus on julkaistu hallituksen 7.3.2017 tekemän päätöksen mukaisesti Helsingin Sanomissa ja Hufvudstadsbladetissa 6.4.2017, ja että viimeinen ilmoittautumispäivä kokoukseen oli 24.4.2017 klo 12.00 mennessä. Merkittiin, että nämä sanomalehdet olivat kokouksessa nähtävillä. Liitettiin kutsu pöytäkirjaan.

Liite 1 Yhtiökokouskutsu



Merkittiin, että yhtiökokouskutsu on toimitettu yhtiöjärjestyksen ja lain edellyttämällä tavalla.

Todettiin, että yhtiökokous on siten laillinen ja päätösvaltainen.

5 Läsne olevien toteaminen ja ääniluettelon vahvistaminen

Merkittiin, että kokouksessa oli nähtävillä takuusuusluettelo ja luettelo takuusuuden omistajista.

Todettiin, että kokouksessa edustettuina olevista osakkaista sekä heidän asiamiehistään ja edustajistaan on laadittu ääniluettelo, johon on merkitty heidän äänimääränsä. Ääniluettelo liitettiin pöytäkirjaan.

Liite 2 Ääniluettelo

6 Vuoden 2016 tilinpäätöksen, toimintakertomuksen ja tilintarkastuskertomuksen esittäminen

Yhtiöjärjestyksen mukaan varsinaisessa yhtiökokouksessa on esitettävä yhtiön tilinpäätös, toimintakertomus ja tilintarkastuskertomus.

Toimitusjohtaja Björkman esitteli tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen sekä ajankohtaisia asioita.

Merkittiin esitys yhtiökokouksen tiedoksi. Liitettiin esitys pöytäkirjaan.

Todettiin, että alkuperäiset tilinpäätösasiakirjat ovat kokouksessa nähtävänä ja että ne ovat olleet laissa säädetyn ajan nähtävänä ennen kokousta yhtiön pääkonttorissa.

Esitettiin tilintarkastuskertomus vuodelta 2016.

Merkittiin tilinpäätös, toimintakertomus ja tilintarkastuskertomus yhtiökokoukselle esitetyiksi lain ja yhtiöjärjestyksen edellyttämällä tavalla.

Liite 3 Tilinpäätös ja toimintakertomus 2016

Liite 4 Tilintarkastuskertomus 2016

7 Tilinpäätöksen vahvistaminen

Päätettiin vahvistaa tilikauden 2016 tilinpäätös hallituksen esittämässä muodossa.

8 Taseen osoittaman voiton käyttäminen

Todettiin, että vuodelta 2016 maksetaan takuupääomalle korkoa, joka on perustekorko lisättyä yhdellä prosenttiyksiköllä eli yhteensä 5,50 prosenttia. Takuupääoma oli vuoden 2016 lopussa 112 000 euroa.

Todettiin, että yhtiön jakokelpoinen vapaa oma pääoma tilinpäätöksessä 31.12.2016 on 51 304 136,12 euroa, josta tilikauden 2016 voitto on 2.431.000 euroa.

Todettiin hallituksen esittävän tilikauden 2016 voiton osalta, että

- takuupääomalle maksetaan korkoa 6.160,00 euroa

- varataan 100.000,00 euroa hallituksen käytettäväksi yleishyödyllisiin tai sitä vastaaviin tarkoituksiin
- muu osuus voitosta eli 51 197 976,12 euroa jätetään vapaaseen omaan pääomaan

Todettiin hallituksen esittävän lisäksi, että mikäli yhtiökokous hyväksyy hallituksen erillisen esityksen yhtiön takuupääoman takaisinmaksamisesta, takuupääomalle vuodelta 2017 takaisinmaksupäivään kertynyt korko maksetaan vapaasta omasta pääomasta takaisinmaksupäivänä.

Päätettiin tilikauden 2016 voiton käyttämisestä hallituksen ehdotuksen mukaan.

9 Vastuuvapaudesta päättäminen hallituksen ja hallintoneuvoston jäsenille sekä toimitusjohtajalle

Yhtiöjärjestyksen mukaan varsinaisessa yhtiökokouksessa on päätettävä hallituksen ja hallintoneuvoston jäsenille sekä toimitusjohtajalle myönnettävästä vastuuvapaudesta.

Todettiin, ettei tilintarkastuskertomuksesta ilmene vastuuvapauden myöntämisen estäviä seikkoja.

Päätettiin myöntää hallituksen ja hallintoneuvoston jäsenille sekä toimitusjohtajalle vastuuvapaus tilikaudelta 2016.

10 Takuupääoman takaisinmaksusta päättäminen

Vakuutusyhtiölain 17 luvun 6 §:n mukaan keskinäisen vakuutusyhtiön takuupääoma tai osa siitä voidaan maksaa takaisin voitonjakokelpoisilla varoilla muodostamalla takaisinmaksettua määrää vastaava pohjarahasto.

Takuupääoman takaisinmaksamisesta päättää yhtiökokous. Yhtiöjärjestykseen on tehtävä tarvittavat muutokset samassa yhtiökokouksessa, jossa takuuosuuksia päätetään maksaa takaisin.

Todettiin yhtiön hallituksen esittävän yhtiön takuupääoman takaisinmaksamista.

Päätettiin maksaa yhtiön 112 000 euron takuupääoma takaisin takuuosuuksien omistajille hallituksen esittämällä tavalla. Yhtiöllä ei ole tämän jälkeen enää takuupääomaa.

Valtuutettiin toimitusjohtaja huolehtimaan takaisinmaksun käytännön järjestelyistä takuuosuuksien omistajille yhtiöjärjestyksien muutosten rekisteröinnin jälkeen.

Liite 5 Hallituksen esitys takuupääoman takaisinmaksamisesta

11 Yhtiöjärjestyksen muutoksista päättäminen

Todettiin, että Eteran hallitus on 7.3.2017 päättänyt ehdottaa yhtiökokoukselle yhtiöjärjestyksen muuttamista. Pöydille oli jaettu hallituksen ehdotus yhtiöjärjestyksen muuttamiseksi (nykyinen pykälä, ehdotettu pykälä, perustelut muutokselle) sekä Eteran uusi yhtiöjärjestys.

Päätettiin hyväksyä muutokset hallituksen ehdotuksen mukaisesti. Liitettiin ne pöytäkirjaan.

Liite 6 Hallituksen ehdotus yhtiöjärjestyksen muuttamiseksi

Liite 7 Keskinäinen Eläkevakuutusyhtiö Eteran yhtiöjärjestys

Päätettiin valtuuttaa toimitusjohtaja tekemään yhtiöjärjestyksen viranomaisten mahdollisesti edellyttämät teknisluonteiset korjaukset tai muutokset.

Todettiin, että Finanssivalvonnan on vahvistettava yhtiöjärjestyksen muuttaminen ennen päätöksen ilmoittamista kaupparekisteriin ja että muutokset tulevat voimaan rekisteröinnin jälkeen.

12 Hallintoneuvoston jäsenten palkkioista ja matkakustannusten perusteista päättäminen

Yhtiöjärjestyksen mukaan varsinaisessa yhtiökokouksessa on esitettävä vaalivaliokunnan ehdotus hallintoneuvoston jäsenten palkkioista ja päätettävä hallintoneuvoston jäsenten palkkioista ja matkakustannusten perusteista.

Todettiin, että vaalivaliokunnan ehdotus asiasta sisältyi jaettuun kokousmateriaaliin.

Todettiin hallintoneuvoston jäsenten nykyiset palkkiot.

Päätettiin hallintoneuvoston jäsenten palkkiot ja matkakustannusten korvaamisen perusteet vaalivaliokunnan ehdotuksen mukaisesti.

Liite 8 Vaalivaliokunnan ehdotukset yhtiökokoukselle

13 Hallintoneuvoston jäsenten valitseminen

Todettiin hallintoneuvoston jäsenten valintaa koskevat yhtiöjärjestyksen määräykset.

Finanssivalvonnan ohjeen mukaan hallintoneuvoston jäsenen kelpoisuusvaatimukset tulee saattaa nimityspäätöksen tekvän hallintoelimen tietoon otettavaksi huomioon päätöstä tehtäessä. Jäsenten kelpoisuusvaatimukset oli jaettu pöydille.

Todettiin erovuorossa olevat hallintoneuvoston jäsenet. Etera oli pyytänyt ennen vaalivaliokunnan kokousta työmarkkinakeskusjärjestöiltä ehdotukset niiden ehdotuksesta valittujen jäsenten tilalle.

Yhtiöjärjestyksen mukaan varsinaisessa yhtiökokouksessa on esitettävä vaalivaliokunnan ehdotus hallintoneuvoston jäsenten nimittämiseksi. Vaalivaliokunnan ehdotus oli jaettu pöydille ja ehdotetut henkilöt oli mainittu myös kokouskutsussa. Käytiin ehdotus läpi.

Pöydille oli jaettu myös uusien jäsen ehdokkaiden ansioluetteloiden keskeiset tiedot.

Todettiin vaalivaliokunnan ehdotus yhtiöjärjestyksen mukaan esitettyksi.

Päätettiin valita hallintoneuvoston jäsenet vaalivaliokunnan ehdotuksen mukaisesti ja todettiin hallintoneuvoston kokoonpano valintojen jälkeen. Liitettiin liitteet pöytäkirjaan.

Liite 8 Vaalivaliokunnan ehdotukset yhtiökokoukselle

Liite 9 Kelpoisuusvaatimukset

Yhtiöjärjestyksen 16.4 § mukaan yhtiökokous voi määrätä erovuorojen tasaamiseksi jäsenen toimikauden 16.2 § todettua toimikautta lyhyemmäksi.

Määrättiin, että valittujen hallintoneuvoston jäsenten toimikausi alkaa heti tämän yhtiökokouksen jälkeen ja päättyy vuoden 2018 varsinaisen yhtiökokouksen päättyessä.

14 Tilintarkastajan palkkiosta ja matkakustannusten perusteista päättäminen

Yhtiöjärjestyksen mukaan varsinaisessa yhtiökokouksessa on päätettävä tilintarkastajien ja varatilintarkastajien palkkioista ja matkakustannusten korvaamisen perusteista.

Todettiin hallituksen esittävän, että tilintarkastajalle maksettaisiin palkkiota laskun mukaan ja matkakustannusten korvauksia kulloinkin voimassa olevan Verohallinnon asianomaisen päätöksen mukaiset enimmäismäärät. Hallituksen esitykset liitettiin pöytäkirjaan.

Päätettiin tilintarkastajien palkkioiden ja matkakustannusten korvaamisen maksamisesta hallituksen esityksen mukaisesti.

Liite 10 Hallituksen esitykset yhtiökokoukselle

15 Tilintarkastajan valitseminen

Yhtiöjärjestyksen mukaan yhtiön tilinpäätöksen ja kirjanpidon sekä hallinnon tarkistamista varten varsinaisen yhtiökokous valitsee tilikaudeksi kerrallaan vähintään yhden ja enintään kaksi tilintarkastajaa. Ellei tilintarkastajana ole tilintarkastusyhteisö, yhtiöön on valittava vähintään yksi ja enintään kaksi varatilintarkastajaa.

Todettiin, että nykyisenä tilintarkastajana toimii tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab, päävastuullisena tilintarkastajanaan KHT Marcus Tötterman. Todettiin myös hallituksen esitys tilintarkastajan valitsemiseksi. Hallituksen esitykset liitettiin pöytäkirjaan.

Valittiin tilintarkastaja hallituksen esityksen mukaisesti.

Liite 10 Hallituksen esitykset yhtiökokoukselle

16 Kokouksen päättäminen

Merkittiin, että kaikki yhtiökokouksen päätökset tehtiin yksimielisesti.

Puheenjohtaja päätti kokouksen ja totesi, että kokouksen pöytäkirja on osakkaiden nähtävänä yhtiön pääkonttorissa ja internetsivulla viimeistään kahden viikon kuluttua kokouksesta.

Vakuudeksi



Ilmo Korpelainen
yhtiökokouksessa valittu puheenjohtaja



Näbil Radi
sihteeri



Juha Korkiamäki
pöytäkirjantarkastaja



Juha Murtopuro
pöytäkirjantarkastaja

Keskinäisen Eläkevakuutusyhtiön Eteran osakkaat kutsutaan varsinaiseen yhtiökokoukseen, joka pidetään torstaina 27.4.2017 kello 15.00 alkaen Eteran auditoriossa osoitteessa Pasilankatu 4 B, 00240 Helsinki. Kokoukseen ilmoittautuneiden vastaanottaminen aloitetaan kello 14.30.

Yhtiökokouksessa käsiteltävät asiat

Yhtiökokouksessa käsitellään yhtiöjärjestyksen 15 §:n mukaan varsinaiselle yhtiökokoukselle kuuluvat asiat, joita ovat mm. tilinpäätöksen vahvistaminen sekä hallintoneuvoston jäsenten ja tilintarkastajien valitseminen. Lisäksi kokouksessa käsitellään hallituksen esitykset takuupääomaosuuksien takaisinmaksusta sekä yhtiöjärjestyksen muuttamisesta.

1 Yhtiön takuupääomaosuuksien takaisinmaksu

Hallitus esittää, että yhtiön takuupääomaosuudet maksetaan takaisin takuuosuuksien omistajille siten, kun Vakuutusosakeyhtiölain 17 luvun 6 §:ssä ja yhtiöjärjestyksen 9 §:ssä määrätään. Yhtiöllä ei olisi enää takuupääomaa.

2 Yhtiöjärjestyksen muutokset

2.1 Yhtiön takuupääomaosuuksien takaisinmaksu

Hallitus esittää yhtiöjärjestykseen takuupääoman takaisinmaksusta johtuvat tekniset muutokset ja korjaukset.

2.2 Yhtiön toimielimiä koskevat muutokset

Hallitus esittää, että yhtiön yhtiöjärjestyksessä määrätystä hallintoneuvoston jäsenten vuosittaisesta erovuorosta luovutaan. Hallintoneuvosto valitaan jatkossa kaksivuotiselle toimikaudelle.

2.3 Muut muutokset

Hallitus esittää yhtiökokouskutsun toimitustapaan, hallintoelinten koollekutsumiseen, tilintarkastusyhteisön valintaan ja yhtiön johtoon liittyviä muutoksia, jotka ovat luonteelta teknisiä. Lisäksi hallitus esittää kaikista yhtiöjärjestyksimuutoksista johtuvat tekniset korjaukset mm. yhtiöjärjestyksipykälien numerointiin.

3 Hallintoneuvoston jäsenten valitseminen

Vaalivaliokunta esittää, että hallintoneuvoston jäseniksi valitaan

Työnantajia edustavien keskeisten keskusjärjestöjen ehdotuksesta

- Mika Halttunen, hallituksen puheenjohtaja, Halton Group Ltd
- Tarmo Pipatti, toimitusjohtaja, Rakennusteollisuus RT ry
- Minna Vanhala-Harmanen, toimitusjohtaja, Opteam Yhtiöt Oy
- Juha Murtopuro, toimitusjohtaja, Avarn Patrol Security Oy

Palkansaajia edustavien keskeisten keskusjärjestöjen ehdotuksesta

- Sauli Väntti, puheenjohtaja, Sähköalojen Ammattiliitto ry

- Else-Mai Kirvesniemi, johtaja, Ammattiliitto Pro ry
- Jore Tilander, toiminnanjohtaja, Suomen Lakimiesliitto ry

sekä

- Kimmo Hovi, maatalousyrittäjä, Hovin tila
- Timo Keinänen, toimitusjohtaja, Trimble Solutions Oy
- Lauri Kivekäs, hallituksen puheenjohtaja, Rudus Oy
- Hannu Lamminen, toimitusjohtaja, Kuljetusliike Mikko Lamminen Oy
- Harri Lemmetti, toimitusjohtaja, Yleisradion eläkesäätiö
- Asko Piirainen, toimitusjohtaja, Metsäurakointi Piirainen Oy
- Pii Raulo, henkilöstöjohtaja, YIT Oyj
- Pasi Sydänlammi, toimitusjohtaja, Oma Säästöpankki Oy

Erovuorojen tasaamiseksi nyt valittavat hallintoneuvoston jäsenet erovuoroisten tilalle valitaan vuoden toimikaudeksi (yhtiöjärjestys 16 § 4 momentti). Nyt valittavien jäsenten toimikausi alkaa yhtiökokouksen päättyessä ja päättyy vuoden 2018 varsinaisen yhtiökokouksen päättyessä.

4 Tilintarkastajan valitseminen

Hallitus esittää, että yhtiön tilintarkastajaksi valittaisiin KHT-tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab, päävastuullisena tilintarkastajanaan KHT Marcus Tötterman.

Yhtiökokousasiakirjat

Yhtiökokouksen asialistalla olevat hallituksen ja vaalivaliokunnan ehdotukset, tämä kokouskutsu sekä Eteran vuosikertomus, tilinpäätös, konsernitilinpäätös, toimintakertomus ja tilintarkastuskertomus ovat saatavilla Eteran internetsivuilla osoitteessa etera.fi/yhtiokokous.

Ehdotukset ja tilinpäätösasiakirjat ovat saatavilla myös yhtiökokouksessa, ja niistä sekä tästä kokouskutsusta lähetetään pyydettäessä jäljennökset osakkaille. Yhtiökokouksen pöytäkirja on nähtävillä mainituilla internetsivuilla viimeistään 11.5.2017.

Ohjeita kokoukseen osallistujille

Osallistumisoikeus ja ilmoittautuminen

Oikeus osallistua yhtiökokoukseen on osakkaalla. Yhtiöjärjestyksen 4 §:n mukaan yhtiön osakkaita ovat

- 1 ne vakuutuksenottajat, joilla on yhtiössä voimassa oleva työntekijän eläkelain tai yrittäjän eläkelain mukainen vakuutus sopimus
- 2 ne vakuutetut vakuutuskohtaisesti yhdessä, jotka kuuluvat yhtiössä voimassa olevan työntekijän eläkelain mukaisen vakuutuksen piiriin
- 3 takuusuuden omistajat.

Vakuutettujen edustajan valintaa koskevat seuraavat yhtiöjärjestyksen 11 §:n määräykset:

- 1 Yhtiön osakkaina oleville vakuutetuille kuuluvaa päättämisvaltaa yhtiökokouksessa käyttää vakuutuskohtaisesti vakuutettujen keskuudestaan valitsema edustaja. Saman vakuutuksenottajan yhtiössä voimassa olevien vakuutusten osalta voidaan valita myös yhteinen edustaja.
- 2 Edustajan on vakuutettuna kuuluttava jonkin edustamansa vakuutuksen piiriin.
- 3 Edustajan valitsevat yhteistoiminnasta yrityksissä annetussa laissa tarkoitetut henkilöstön edustajat kokouksessaan. Jos yritykseen ei sovelleta mainittua lakia, valinnan suorittavat kaikki vakuutuksenottajan työntekijät kokouksessaan. Kunkin vakuutuksen osalta voidaan valita vain yksi edustaja.
- 4 Edustajan valinta todetaan asiakirjassa, jonka allekirjoittavat valintakokouksen puheenjohtaja ja yksi tätä varten valittu tarkastaja. Asiakirjasta tulee ilmetä vakuutuksenottaja ja vakuutus tai vakuutukset, joiden piiriin kuuluvia vakuutettuja edustaja edustaa. Asiakirja on esitettävä yhtiökokouksessa.

Osakkaan ja vakuutettujen edustajan, joka haluaa osallistua yhtiökokoukseen, tulee ilmoittautua viimeistään maanantaina 24.4.2017 kello 12.00 mennessä.

Yhtiökokoukseen voi ilmoittautua

a. puhelimitse numeroon 010 553 3410

b. sähköpostitse osoitteeseen merja.pakkanen@etera.fi tai

c. kirjeitse osoitteeseen Keskinäinen Eläkevakuutusyhtiö Etera, Merja Pakkanen, PL 20, 00241 Helsinki.

Ilmoittautumisen on oltava perillä ennen ilmoittautumisajan päättymistä. Ilmoittautumisen yhteydessä vakuutuksenottajan ja takuuosuuden omistajan on ilmoitettava edustamansa yritys tai yritykset sekä asiamiehen ja mahdollisen avustajan nimi. Vakuutettujen edustajan on ilmoitettava, minkä vakuutuksen tai vakuutusten piiriin (vakuutuksenottaja ja vakuutusten numerot) kuuluvia vakuutettuja hän edustaa, oma nimensä ja mahdollisen avustajan nimi.

Asiamiehen käyttäminen ja valtakirjat

Osakas ja vakuutettujen edustaja saa osallistua yhtiökokoukseen ja käyttää siellä oikeuksiaan asiamiehen välityksellä. Osakkaan asiamiehen on esitettävä päivätty valtakirja, tai hänen on muuten luotettavalla tavalla osoitettava olevansa oikeutettu edustamaan osakasta. Vakuutettujen edustajan on esitettävä hänen valintaansa koskeva asiakirja. Mahdolliset valtakirjat ja vakuutettujen edustajan valinnan osoittavat asiakirjat pyydetään toimittamaan alkuperäisinä ennen ilmoittautumisajan päättymistä osoitteeseen Keskinäinen Eläkevakuutusyhtiö Etera, Merja Pakkanen, PL 20, 00241 Helsinki.

Helsingissä 7. päivänä maaliskuuta 2017

Keskinäinen Eläkevakuutusyhtiö Etera

Hallitus

Nimi	Äänilipun numero	Äänilaji	Käytettävissä olevat äänet	Ääniä
AVARN CASH SOLUTIONS OY	0000002	VAK.OTTAJA	3	3
Valtakirja: MURTOPURO JUHA		Yhteensä	3	3
AVARN MANNED SECURITY OY	0000003	VAK.OTTAJA	3	3
Valtakirja: MURTOPURO JUHA		Yhteensä	3	3
AVARN PATROL SECURITY OY	0000004	VAK.OTTAJA	3	3
Valtakirja: MURTOPURO JUHA		Yhteensä	3	3
AVARN RETAIL AND AVIATION SECURITY OY	0000005	VAK.OTTAJA	3	3
Valtakirja: MURTOPURO JUHA		Yhteensä	3	3
AVARN SECURITY OY	0000026	VAK.OTTAJA	3	3
Valtakirja: MURTOPURO JUHA		Yhteensä	3	3
CONTAINERSTEVE OY AB	0000007	VAK.OTTAJA	261	261
Valtakirja: PIPPINGSKÖLD TOM		Yhteensä	261	261
FINNSTEVE OY AB	0000009	VAK.OTTAJA	626	626
Valtakirja: PIPPINGSKÖLD TOM		Yhteensä	626	626
FS TERMINALS OY AB	0000008	VAK.OTTAJA	369	369
Valtakirja: PIPPINGSKÖLD TOM		Yhteensä	369	369
HARTELA ETELÄ-SUOMI OY	0000011	TAKUUOSUUS	70	70
Valtakirja: KORIAMÄKI JUHA		VAK.OTTAJA	253	253
		Yhteensä	323	323
HARTELA LÄNSI-SUOMI OY	0000012	VAK.OTTAJA	543	543
Valtakirja: KORIAMÄKI JUHA		Yhteensä	543	543
HARTELA POHJOIS-SUOMI OY	0000013	VAK.OTTAJA	165	165
Valtakirja: KORIAMÄKI JUHA		Yhteensä	165	165
LEMMINKÄINEN INFRA OY	0000015	VAK.OTTAJA	853	2 068
Valtakirja: KAILASALO HARRI		Yhteensä	853	2 068
LEMMINKÄINEN OYJ	0000027	TAKUUOSUUS	29	70
Valtakirja: KAILASALO HARRI		Yhteensä	29	70
LEMMINKÄINEN TALO OY	0000017	VAK.OTTAJA	748	1 815
Valtakirja: KAILASALO HARRI		Yhteensä	748	1 815
LUJATALO OY	0000019	TAKUUOSUUS	20	40
Valtakirja: HUTTUNEN TAPIO		VAK.OTTAJA	1 610	3 276
		Yhteensä	1 630	3 316
RUDUS OY	0000023	VAK.OTTAJA	1 435	1 435
Valtakirja: SUVIRANTA LEENA		Yhteensä	1 435	1 435
YIT RAKENNUS OY	0000025	TAKUUOSUUS	22	70
Valtakirja: VIHOLAINEN ANTTI		VAK.OTTAJA	1 608	5 232
		Yhteensä	1 630	5 302
		TAKUUOSUUS	140	250
		VAK.OTTAJA		16 058
		Vak-äännet yhteensä	8 487	
Yhteensä 17 osakasta		Yhteensä	8 627	16 308
Yksittäisen osallistujan käytettävissä oleva äänimäärä enintään				1 630

VAR SINAINEN YHTIÖKOKOUS 27.04.2017 14:00

Edustetut osakkaat 17

- joista ennakkoon äänestäneitä 0

Kokouspaikalla: - osakkaita 0

- asiamiehiä 7

- päällekkäiset edustukset 0

- avustajia 0

Yhteensä kokouspaikalla 7

Äänilajikohtainen edustus:

Äänilaji	Omistus- erien lkm	Äänimäärä	Äänen osuus äänilajin äänimäärästä
TAKUUOSUUS	4	250	89,28571 %
VAK.OTTAJA	16	16 058	87,11550 %
Yhteensä		16 308	87,14797 %

Yksittäisen osallistujan käytettävissä oleva äänimäärä enintään 1 630

Kokouksessa käytettävissä oleva kokonaisäänimäärä äänestysrajoitukset huomioiden 8 627

		Edustetuista äänistä	Käytettävissä olevista äänistä
Kaikki äänilajit			
Kokouksessa käytettävissä oleva äänimäärä			8 627,0
1/2 käytettävissä olevista äänistä			4 313,5
1/4 käytettävissä olevista äänistä			2 156,8
2/3 käytettävissä olevista äänistä			5 751,3
3/4 käytettävissä olevista äänistä			6 470,2
9/10 käytettävissä olevista äänistä			7 764,3
1/2 edustetuista äänistä		8 041,5	
1/3 edustetuista äänistä		5 361,0	
2/3 edustetuista äänistä		10 722,0	
9/10 edustetuista äänistä		14 474,7	
1/10 koko äänimäärästä	1 846,1		
1/10 koko osall.oik. äänimäärästä	1 846,1		
Äänilaji TAKUUOSUUS			
Kokouksessa käytettävissä oleva äänimäärä			140,0
1/2 käytettävissä olevista äänistä			70,0
1/4 käytettävissä olevista äänistä			35,0
2/3 käytettävissä olevista äänistä			93,3
3/4 käytettävissä olevista äänistä			105,0
9/10 käytettävissä olevista äänistä			126,0
1/2 edustetuista äänistä		12,5	
1/3 edustetuista äänistä		8,3	
2/3 edustetuista äänistä		16,7	
9/10 edustetuista äänistä		22,5	
1/2 koko osall.oik. äänimäärästä	14,0		
1/3 koko osall.oik. äänimäärästä	9,3		
1/10 koko osall.oik. äänimäärästä	2,8		
Äänilaji VAK.OTTAJA			
Kokouksessa käytettävissä oleva äänimäärä			8 487,0
1/2 käytettävissä olevista äänistä			4 243,5
1/4 käytettävissä olevista äänistä			2 121,8
2/3 käytettävissä olevista äänistä			5 658,0
3/4 käytettävissä olevista äänistä			6 365,2
9/10 käytettävissä olevista äänistä			7 638,3
1/2 edustetuista äänistä		8 029,0	
1/3 edustetuista äänistä		5 352,7	
2/3 edustetuista äänistä		10 705,3	
9/10 edustetuista äänistä		14 452,2	
1/2 koko osall.oik. äänimäärästä	9 216,5		
1/3 koko osall.oik. äänimäärästä	6 144,3		
1/10 koko osall.oik. äänimäärästä	1 843,3		

Hallituksen esitys Eteran yhtiökokoukselle 27.04.2017 takuupääoman takaisinmaksamisesta

1 Yhtiön takuupääoman takaisinmaksu

1.1 Tausta

Vakuutusyhtiölain 17 luvun 6 §:n mukaan keskinäisen vakuutusyhtiön takuupääoma tai osa siitä voidaan maksaa takaisin voitonjakokelpoisilla varoilla muodostamalla takaisinmaksettua määrää vastaava pohjarahasto. Takuupääoman takaisinmaksamisesta päättää yhtiökokous.

Yhtiöjärjestykseen täytyy tehdä tarvittavat muutokset samassa yhtiökokouksessa, jossa takuuosuuksia päätetään maksaa takaisin.

Eteran 112 000 euron takuupääoma on osa yhtiön sidottua omaa pääomaa. Toinen sidotun oman pääoman erä taseessa on yhtiön pohjarahasto.

Takuupääoman muodostaa 112 takuuosuutta, kukin nimellisarvoltaan 1 000 euroa. Takuuosuuksien omistajia on tällä hetkellä 37 yritystä. Näistä yrityksistä 25 kappaleella (67 %) on voimassa oleva vakuutusasiakassuhde Eteraan.

Takuuosuuden omistajat ovat yhtiön osakkaita. Omistajat eivät kuitenkaan käytä merkittävää puhevaltaa yhtiökokouksessa:

- takuuosuudet antavat 10 ääntä/ osuus --> yhteensä 1 120 ääntä
- voimassa oleva TyEL tai YEL – vakuutus sopimus antaa vähintään 3 ääntä/sopimus
- vakuutetut työntekijät vakuutuskohtaisesti saavat vähintään 1 äänen
- lisä-ääniä edeltävän kalenterivuoden vakuutusmaksuista (1 ääni/2000 euron maksukertymä)

1.2 Hallituksen esitys

Hallitus esittää, että

- yhtiön takuupääoma maksetaan takaisin takuuosuuksien omistajille siten, kuin vakuutusosakeyhtiölain 7 luvun 6 §:ssä ja yhtiön yhtiöjärjestyksen 9 §:ssä määrätään;
- takuupääoma maksetaan takaisin voitonjakokelpoisilla varoilla siirtämällä takaisinmaksettua määrää vastaava rahamäärä yhtiön pohjarahastoon, jolloin takuupääomaosuudet katsotaan mitätöidyiksi;
- takuuosuuden takaisin maksaminen tapahtuu takuuosuuden nimellisarvosta samassa suhteessa kunkin takuuosuuden omistajan takuupääomasta;
- vuodelta 2017 takaisinmaksupäivään kertynyt korko maksetaan yhtiön vapaasta omasta pääomasta takaisinmaksupäivänä asialistan kohdassa 8. esitetyllä tavalla;
- yhtiökokous valtuuttaa toimitusjohtajan huolehtimaan takaisinmaksun käytännön järjestelyistä takuuosuuksien omistajille yhtiöjärjestysmuutosten rekisteröinnin jälkeen.

Yhtiöllä ei ole tämän jälkeen enää takuupääomaa.

7.3.2017

Keskinäinen Eläkevakuutusyhtiö Etera

Hallitus

Hallituksen esitys yhtiökokoukselle 27.4.2017 Eteran yhtiöjärjestyksen muuttamisesta

Hallitus esittää, että yhtiökokous hyväksyy ehdotetut muutokset yhtiöjärjestykseen:

Voimassa oleva yhtiöjärjestys	Hallituksen ehdotus muutoksesta	Hallituksen perustelut (asialliset ja teknisuonteiset muutokset)
(muutoskohta lihavoitu)		
Keskinäisen Eläkevakuutusyhtiön Eteran yhtiöjärjestys	Keskinäinen Eläkevakuutusyhtiö Eteran yhtiöjärjestys	Tekninen muutos
TOIMINIMI JA KOTIPAikka	TOIMINIMI JA KOTIPAikka	Ei muutoksia
<p>1 § Yhtiön toiminimi on Keskinäinen Eläkevakuutusyhtiö Etera, ruotsiksi Ömsesidiga Pensionsförsäkringsbolaget Etera ja englanniksi Etera Mutual Pension Insurance Company.</p> <p>2 § Yhtiön kotipaikka on Helsinki.</p>	<p>1 § Yhtiön toiminimi on Keskinäinen Eläkevakuutusyhtiö Etera, ruotsiksi Ömsesidiga Pensionsförsäkringsbolaget Etera ja englanniksi Etera Mutual Pension Insurance Company.</p> <p>2 § Yhtiön kotipaikka on Helsinki.</p>	
YHTIÖN TOIMINNAN KÄSITTÄMÄT VAKUUTUSLAJIT	YHTIÖN TOIMINNAN KÄSITTÄMÄT VAKUUTUSLAJIT	Ei muutoksia
<p>3 § Yhtiön toiminta käsittää työntekijän eläkelain ja yrittäjän eläkelain mukaisen vakuutusliikkeen sekä siihen suoranaisesti liittyvän jälleenvakuutuksen harjoittamisen.</p>	<p>3 § Yhtiön toiminta käsittää työntekijän eläkelain ja yrittäjän eläkelain mukaisen vakuutusliikkeen sekä siihen suoranaisesti liittyvän jälleenvakuutuksen harjoittamisen.</p>	
OSAKKUUS	OSAKKUUS	Takuupääoman takaisinmaksusta seuraa, että yhtiön osakkaita eivät jatkossa enää ole takuusuuden omistajat.
<p>4 § Yhtiön osakkaita ovat 1) ne vakuutuksenottajat, joilla on yhtiössä voimassa oleva työntekijän eläkelain mukainen vakuutussopimus, ja</p>	<p>4 § Yhtiön osakkaita ovat 1) ne vakuutuksenottajat, joilla on yhtiössä voimassa oleva työntekijän eläkelain mukainen vakuutussopimus, ja</p>	

<p>2) ne vakuutuksenottajat, joilla on yhtiössä voimassa oleva yrittäjän eläkelain mukainen vakuutus sopimus, ja 3) ne vakuutetut vakuutuskohtaisesti yhdessä, jotka kuuluvat yhtiössä voimassa olevan työntekijän eläkelain mukaisen vakuutuksen piiriin, ja 4) takuusuuden omistajat.</p>	<p>2) ne vakuutuksenottajat, joilla on yhtiössä voimassa oleva yrittäjän eläkelain mukainen vakuutus sopimus, ja 3) ne vakuutetut vakuutuskohtaisesti yhdessä, jotka kuuluvat yhtiössä voimassa olevan työntekijän eläkelain mukaisen vakuutuksen piiriin</p>	
<p>5 § Osakas ei ole vastuussa yhtiön sitoumuksista.</p>	<p>5 § Osakas ei ole vastuussa yhtiön sitoumuksista.</p>	<p>Ei muutoksia.</p>
<p>OMA PÄÄOMA</p> <p>6 § Omaan pääomaan kuuluvat: sidottu oma pääoma 1) takuupääoma, jonka suuruus on vähintään 80.000 euroa ja enintään 320.000 euroa, joissa rajoissa takuupääomaa voidaan korottaa tai alentaa yhtiöjärjestyksestä muuttamatta ja joka jakaantuu vähintään kahdeksaankymmeneen ja enintään kolmeensataankahteenkymmeneen 1.000 euron nimellisarvoiseen takuusuuteen, 2) pohjarahasto, jonka suuruus on 5.000.000 euroa ja jota voidaan yhtiökokouksen päätöksellä korottaa enintään 18.000.000 euroon ja jota saadaan käyttää ainoastaan tappion peittämiseen, sekä vapaa oma pääoma 3) yhtiöllä voi olla varmuusrahasto, jonka perustamisesta, korottamisesta ja käytöstä yhtiökokous määrää. Yhtiökokous voi perustaa muitakin rahastoja.</p>	<p>OMA PÄÄOMA</p> <p>6 § Omaan pääomaan kuuluvat: sidottu oma pääoma 1) pohjarahasto, jonka suuruus on 5.112.000 euroa ja jota voidaan yhtiökokouksen päätöksellä korottaa enintään 18.000.000 euroon ja jota saadaan käyttää ainoastaan tappion peittämiseen, sekä vapaa oma pääoma 3) yhtiöllä voi olla varmuusrahasto, jonka perustamisesta, korottamisesta ja käytöstä yhtiökokous määrää. Yhtiökokous voi perustaa muitakin rahastoja. Yhtiöllä ei ole takuupääomaa.</p>	<p>Takuupääoman takaisinmaksamisesta seuraa, että yhtiön oman pääoman rakenne muuttuu.</p> <p>Takuupääomaan liittyvät viittaukset pykälästä poistetaan.</p> <p>Pykälään lisätään maininta, että yhtiöllä ei ole takuupääomaa.</p>
<p>YHTIÖN VARAT</p> <p>7 § Yhtiön selvitystilän, purkamisen, vakuutuskannan luovuttamisen tai muun varojen jakamista koskevan järjestelyn yhteydessä yhtiön velat ylittävistä varoista kuuluu takuusuuksien omistajille takuusuuksia</p>	<p>YHTIÖN VARAT</p> <p>7 § Yhtiön selvitystilän, purkamisen, vakuutuskannan luovuttamisen tai muun varojen jakamista koskevan järjestelyn yhteydessä yhtiön varat arvonkorotusrahasto mukaan lukien vähennettynä</p>	<p>Takuupääoman takaisinmaksamisesta johtuen pykälästä poistetaan viittaukset ja maininnat takuusuuksiin ja näiden omistajien etuoikeuteen yhtiön varallisuudesta.</p>

<p>vastaava osuus yhtiön omaan pääomaan tehdyistä sijoituksista ja niille laskettu 8 §:ssä määritelty kohtuullinen tuotto. Muu osa velat ylittävistä varoista arvonkorotusrahoista mukaan lukien kuuluu vakuutusosittajille osana vakuutuskantaa, johon kuuluvat varat on käytettävä vakuutettujen eläketurvan toteuttamiseen.</p> <p>Tämä pykälä on merkittävä takuuosuuskirjoihin.</p>	<p>yhtiön veloilla kuuluvat vakuutusosittajille osana vakuutuskantaa, johon kuuluvat varat on käytettävä vakuutettujen eläketurvan toteuttamiseen.</p>	
<p>TAKUUPÄÄOMALLE MAKSETTAVA KORKO</p> <p>8 §</p> <p>Takuupääomalle hyvitetään vuosittain kohtuullista tuottoa vastaava korko, joka on työntekijän eläkelain mukaisessa vakuutuksessa käytettävä perustekorko lisättynä yhdellä prosenttiyksiköllä. Takuupääoman koron maksamisesta päättää yhtiökokous vuosittain ottaen huomioon laissa säädetyt voitonjaon rajoitukset. Rajoitusten johdosta maksamatta jäänyt korko maksetaan ensimmäisenä sellaisena vuonna, jona yhtiöön ei kohdistu rajoituksia. Tämä pykälä on merkittävä takuuosuuskirjoihin.</p>		<p>Takuupääoman takaisinmaksamisesta johtuen koko pykälä kumotaan.</p>
<p>TAKUUPÄÄOMAN TAKAISIN MAKSAMINEN JA TAKUUOSUUDEN LUNASTAMINEN</p> <p>9 §</p> <p>Takuuosuuden takaisin maksaminen tapahtuu takuosuuden nimellisarvosta samassa suhteessa kunkin takuosuuden omistajan takuupääomasta. Takuupääomaa ei voida maksaa takaisin, jos yhtiöön kohdistuu edellä 8 §:ssä tarkoitettuja voitonjaon rajoituksia. Jos takuosuus on siirtynyt muulle kuin yhtiön takuosuuden omistajalle, siirronsaajan on viipymättä ilmoitettava siirrosta kirjallisesti yhtiön hallitukselle. Yhtiöllä ja takuosuuden omistajilla on oikeus lunastaa takuosuus seuraavilla ehdoilla:</p> <p>1) Lunastusoikeus on ensisijaisesti yhtiöllä ja toissijaisesti niillä takuosuuden omistajilla, jotka</p>		<p>Takuupääoman takaisinmaksamisesta johtuen koko pykälä kumotaan.</p>

<p>omistivat takuusuuden silloin, kun lunastettavan takuusuuden siirtyminen tapahtui.</p> <p>2) Jollei yhtiö käytä lunastusoikeuttaan kuukauden kuluessa siitä, kun takuusuuden siirtymisestä on hallitukselle ilmoitettu, hallituksen on viimeistään kahden viikon kuluttua yhtiön lunastusajan päättymisestä, annettava takuusuuden omistajille tieto takuusuuden siirtymisestä ja siitä, ettei yhtiö käytä lunastusoikeuttaan. Ilmoitus on lähetettävä kirjattuna kirjeenä takuusuuden omistajan yhtiölle viimeksi ilmoittamalla osoitteella ja sen tulee sisältää tiedot siirtyneiden takuusuuksien lukumäärästä, lunastus hinnasta sekä päivämäärästä, jolloin lunastusvaatimus on viimeistään tehtävä.</p> <p>3) Takuusuuden omistajan, joka haluaa käyttää lunastusoikeuttaan, on ilmoitettava siitä kirjallisesti hallitukselle kahden kuukauden kuluessa siitä, kun takuusuuden siirtymisestä on hallitukselle ilmoitettu.</p> <p>4) Jos useat takuusuuden omistajat haluavat käyttää lunastusoikeuttaan, takuusuudet on jaettava lunastusoikeuttaan käyttäneiden kesken heidän aikaisemmin omistamien takuusuuksien mukaisessa suhteessa. Mikäli takuusuuksien jako ei mene tasan, ylittäneet takuusuudet jaetaan lunastusoikeuttaan käyttäneiden takuusuuden omistajien kesken arpomalla. Jako ja arvonta on toimitettava hallituksen kokouksessa.</p> <p>5) Kunkin lunastettavan takuusuuden lunastushinta on sen nimellisarvo.</p> <p>6) Lunastushinta on maksettava yhtiölle yhtiön hallituksen osoittamalle pankkitilille kuukauden kuluessa lunastusvaatimuksen tekemisestä lukien. Takuusuuksien luovutuksessa on lisäksi noudatettava työeläkevakuutusyhtiöistä annetun lain 7 §:n määräyksiä ilmoittamisvelvollisuudesta. Tämä pykälä on merkittävä takuusuuskirjoihin.</p>		
<p style="text-align: center;">YHTIÖKOKOUS</p>	<p style="text-align: center;">YHTIÖKOKOUS</p>	<p>Takuupääoman takaisinmaksamisesta johtuen pykälään tehdään tekniset korjaukset osakkaiden</p>

<p style="text-align: center;">10 §</p> <p>Äänioikeus yhtiökokouksessa on tämän yhtiöjärjestyksen 4 §:n 1 momentin 1, 2 ja 4 kohdassa mainituilla osakkailla sekä 4 §:n 1 momentin 3 kohdassa mainittujen vakuutettujen edustajalla.</p> <p>Yhtiökokouksessa kullakin 4 §:n 1 momentin 1 ja 2 kohdassa tarkoitettulla vakuutusnottajalla on vähintään kolme ääntä ja 4 §:n 1 momentin 3 kohdassa tarkoitetuilla vakuutetuilla vähintään yksi ääni, minkä lisäksi vakuutusnottaja ja vakuutetut saavat lisääääniä yhtiökokousta edeltävänä kalenterivuonna suoritettujen työntekijän eläkelain mukaisten vakuutusten tai yrittäjän eläkelain mukaisten vakuutusten vakuutusmaksujen perusteella siten, että kultakin täydeltä 2.000 euron määrän osalta lasketaan yksi ääni. Työntekijän eläkelain mukaisten vakuutusten vakuutusmaksujen perusteella saavat lisääään jaetaan vakuutusnottajan ja vakuutettujen kesken työntekijän eläkelain työnantajan ja työntekijäin keskimääräisen maksuprosentin mukaisessa suhteessa. Saadut äänimäärät pyöristetään ylöspäin täysiksi ääniksi.</p> <p>Jaettaessa vakuutuksen äänimääriä 2 momentin mukaisesti vakuutusnottajien ja vakuutettujen edustajien kesken, maksuprosentteina käytetään sen vuoden maksuprosentteja, jonka vakuutusmaksuun äänimäärä perustuu.</p> <p>Takuuosuuden omistajalla on kymmenen ääntä kutakin takuuosuutta kohden.</p> <p>Yhtiökokouksessa saa omasta puolesta tai toisen valtuuttamana äänestää enintään kymmenesosalla kokouksessa edustetusta äänimäärästä ja lisäksi kokouksessa edustettuina olevien takuuosuuden omistajien takuuosuuksiin perustuvien äänten yhteismäärä saa olla enintään yhtä suuri kuin edustettuina olevien vakuutuksiin perustuvien vakuutusnottajien ja vakuutettujen äänien yhteismäärä.</p>	<p style="text-align: center;">8 §</p> <p>Äänioikeus yhtiökokouksessa on tämän yhtiöjärjestyksen 4 §:n 1 momentin 1 ja 2 kohdassa mainituilla osakkailla sekä 4 §:n 1 momentin 3 kohdassa mainittujen vakuutettujen edustajalla.</p> <p>Yhtiökokouksessa kullakin 4 §:n 1 momentin 1 ja 2 kohdassa tarkoitettulla vakuutusnottajalla on vähintään kolme ääntä ja 4 §:n 1 momentin 3 kohdassa tarkoitetuilla vakuutetuilla vähintään yksi ääni, minkä lisäksi vakuutusnottaja ja vakuutetut saavat lisääääniä yhtiökokousta edeltävänä kalenterivuonna suoritettujen työntekijän eläkelain mukaisten vakuutusten tai yrittäjän eläkelain mukaisten vakuutusten vakuutusmaksujen perusteella siten, että kultakin täydeltä 2.000 euron määrän osalta lasketaan yksi ääni. Työntekijän eläkelain mukaisten vakuutusten vakuutusmaksujen perusteella saavat lisääään jaetaan vakuutusnottajan ja vakuutettujen kesken työntekijän eläkelain työnantajan ja työntekijäin keskimääräisen maksuprosentin mukaisessa suhteessa. Saadut äänimäärät pyöristetään ylöspäin täysiksi ääniksi.</p> <p>Jaettaessa vakuutuksen äänimääriä 2 momentin mukaisesti vakuutusnottajien ja vakuutettujen edustajien kesken, maksuprosentteina käytetään sen vuoden maksuprosentteja, jonka vakuutusmaksuun äänimäärä perustuu.</p> <p>Yhtiökokouksessa saa omasta puolesta tai toisen valtuuttamana äänestää enintään kymmenesosalla kokouksessa edustetusta äänimäärästä.</p>	<p>äänioikeudesta yhtiön yhtiökokouksessa ja äänivallan käyttämisestä.</p> <p>Viittaukset takuuosuuksien omistajiin poistetaan.</p> <p>Korjataan pykälässä olleet kirjoitusvirheet.</p> <p>Pykälän numerointi muutetaan vastaamaan muita pykälämuutoksia.</p>
--	--	---

<p style="text-align: center;">11 §</p> <p>Tämän yhtiöjärjestyksen 4 §:n 1 momentin 3 kohdassa tarkoitetuille vakuutetuille kuuluvaa päättämivaltaa yhtiökokouksessa käyttää vakuutuskohtaisesti vakuutettujen keskuudestaan valitsema edustaja. Saman vakuutuksenottajan yhtiössä voimassa olevien vakuutusten osalta voidaan valita myös yhteinen edustaja.</p> <p>Edustajan on vakuutettuna kuuluttava jonkun edustamansa vakuutuksen piiriin.</p> <p>Edustajan valitsevat yhteistoiminnasta yrityksissä annetussa laissa tarkoitetut henkilöstön edustajat kokouksessaan. Jos yritykseen ei sovelleta edellä mainittua lakia, valinnan suorittavat kaikki vakuutuksenottajan työntekijät kokouksessaan. Kunkin vakuutuksen osalta voidaan valita vain yksi edustaja.</p> <p>Edustajan valinta todetaan asiakirjassa, jonka allekirjoittavat valintakokouksen puheenjohtaja ja yksi tätä varten valittu tarkastaja. Asiakirjasta tulee ilmetä vakuutuksenottaja ja vakuutus tai vakuutukset, joiden piiriin kuuluvia vakuutettuja edustaja edustaa. Asiakirja on esitettävä yhtiökokouksessa.</p>	<p style="text-align: center;">9 §</p> <p>Tämän yhtiöjärjestyksen 4 §:n 1 momentin 3 kohdassa tarkoitetuille vakuutetuille kuuluvaa päättämivaltaa yhtiökokouksessa käyttää vakuutuskohtaisesti vakuutettujen keskuudestaan valitsema edustaja. Saman vakuutuksenottajan yhtiössä voimassa olevien vakuutusten osalta voidaan valita myös yhteinen edustaja.</p> <p>Edustajan on vakuutettuna kuuluttava jonkun edustamansa vakuutuksen piiriin.</p> <p>Edustajan valitsevat yhteistoiminnasta yrityksissä annetussa laissa tarkoitetut henkilöstön edustajat kokouksessaan. Jos yritykseen ei sovelleta edellä mainittua lakia, valinnan suorittavat kaikki vakuutuksenottajan työntekijät kokouksessaan. Kunkin vakuutuksen osalta voidaan valita vain yksi edustaja.</p> <p>Edustajan valinta todetaan asiakirjassa, jonka allekirjoittavat valintakokouksen puheenjohtaja ja yksi tätä varten valittu tarkastaja. Asiakirjasta tulee ilmetä vakuutuksenottaja ja vakuutus tai vakuutukset, joiden piiriin kuuluvia vakuutettuja edustaja edustaa. Asiakirja on esitettävä yhtiökokouksessa.</p>	<p>Pykälän numerointi muutetaan vastaamaan muita pykälämuutoksia.</p>
<p style="text-align: center;">12 §</p> <p>Varsinainen yhtiökokous pidetään vuosittain ennen toukokuun loppua hallituksen määräämänä aikana. Ylimääräinen yhtiökokous pidetään, milloin hallitus tai hallintoneuvosto katsoo siihen olevan aihetta taikka milloin se vakuutusyhtiölain mukaan on pidettävä.</p> <p>Virallinen kokouskutsu on julkaistava yhtiön internetsivuilla viimeistään kaksi viikkoa ennen kokousta. Kokouskutsua koskeva ilmoitus, joka sisältää tiedon yhtiökokouksen ajasta ja paikasta sekä yhtiön internetsivujen osoitteen, on julkaistava viimeistään kaksi viikkoa ennen kokousta vähintään kahdessa hallituksen määräämässä Helsingissä ilmestyvässä sanomalehdessä, joista toinen on ruotsinkielinen.</p> <p>Muut tiedonannot osakkaille julkaistaan samalla tavalla. Kutsussa on mainittava kokouksessa käsiteltävät asiat.</p>	<p style="text-align: center;">10 §</p> <p>Varsinainen yhtiökokous pidetään vuosittain ennen toukokuun loppua hallituksen määräämänä aikana. Ylimääräinen yhtiökokous pidetään, milloin hallitus tai hallintoneuvosto katsoo siihen olevan aihetta taikka milloin se vakuutusyhtiölain mukaan on pidettävä.</p> <p>Virallinen kokouskutsu on julkaistava yhtiön internetsivuilla viimeistään kaksi viikkoa ennen kokousta. Muut tiedonannot osakkaille julkaistaan samalla tavalla.</p> <p>Kutsussa on mainittava kokouksessa käsiteltävät asiat. Milloin asia koskee yhtiöjärjestyksen muuttamista, on muutoksen pääasiallinen sisältö mainittava kutsussa. Saadakseen osallistua yhtiökokoukseen osakkaan ja 11 §:n 1momentissa sanotun vakuutettujen edustajan tulee ilmoittautua yhtiölle viimeistään kokouskutsussa</p>	<p>Yhtiökokouskutsun julkaisua koskevia määräyksiä muutetaan. Kokouskutsua koskevaa ilmoitusta ei enää julkaista sanomalehdissä vaan kokouskutsuprosessi hoidetaan yksinomaan yhtiön internetsivuja hyödyntämällä. Samalla osakkaille suunnatut muut tiedoksiannot julkaistaan ainoastaan yhtiön kotisivuilla.</p> <p>Pykälän numerointi muuttuu muiden pykälämuutosten johdosta.</p>

<p>Milloin asia koskee yhtiöjärjestyksen muuttamista, on muutoksen pääasiallinen sisältö mainittava kutsussa. Saadakseen osallistua yhtiökokoukseen osakkaan ja 11 §:n 1momentissa sanotun vakuutettujen edustajan tulee ilmoittautua yhtiölle viimeistään kokouskutsussa mainittuna päivänä, joka voi olla aikaisintaan viisi päivää ennen kokousta.</p> <p>Työntekijän eläkelain mukaisen tai yrittäjän eläkelain mukaisen vakuutuksen voimassaolo tarkistetaan ilmoittautumisen yhteydessä.</p>	<p>mainittuna päivänä, joka voi olla aikaisintaan viisi päivää ennen kokousta.</p> <p>Työntekijän eläkelain mukaisen tai yrittäjän eläkelain mukaisen vakuutuksen voimassaolo tarkistetaan ilmoittautumisen yhteydessä.</p>	
<p style="text-align: center;">13 §</p> <p>Yhtiökokouksen avaa hallintoneuvoston puheenjohtaja tai varapuheenjohtaja taikka heidän estyneenä ollessaan hallituksen puheenjohtaja tai varapuheenjohtaja. Äänioikeutetut valitsevat kokouksen puheenjohtajan.</p> <p>Hallituksen ja hallintoneuvoston jäsenillä on oikeus olla läsnä ja käyttää puhevaltaa yhtiökokouksessa.</p> <p>Tarvittavien selvitysten antamista varten on hallituksen puheenjohtajan, yhtiön toimitusjohtajan ja yhtiön vakuutusmatemaatikon tai heidän sijaistensa oltava kokouksessa saapuvilla.</p> <p>Yhtiökokouksessa pitää pöytäkirjaa puheenjohtajan kutsuma sihteeri. Pöytäkirja on puheenjohtajan ja kahden kokouksessa sitä varten valitun tarkastajan allekirjoitettava.</p>	<p style="text-align: center;">11 §</p> <p>Yhtiökokouksen avaa hallintoneuvoston puheenjohtaja tai varapuheenjohtaja taikka heidän estyneenä ollessaan hallituksen puheenjohtaja tai varapuheenjohtaja. Äänioikeutetut valitsevat kokouksen puheenjohtajan.</p> <p>Hallituksen ja hallintoneuvoston jäsenillä on oikeus olla läsnä ja käyttää puhevaltaa yhtiökokouksessa.</p> <p>Tarvittavien selvitysten antamista varten on hallituksen puheenjohtajan, yhtiön toimitusjohtajan ja yhtiön vakuutusmatemaatikon tai heidän sijaistensa oltava kokouksessa saapuvilla.</p> <p>Yhtiökokouksessa pitää pöytäkirjaa puheenjohtajan kutsuma sihteeri. Pöytäkirja on puheenjohtajan ja kokouksessa sitä varten valitun tarkastajan allekirjoitettava.</p>	<p>Poistetaan yhtiökokouksen pöytäkirjaa koskeva vaatimus kahdesta pöytäkirjantarkastajasta. Lain mukaan riittää yksi.</p> <p>Pykälän numerointi muuttuu muiden pykälämuutosten johdosta.</p>
<p style="text-align: center;">14 §</p> <p>Yhtiöjärjestys voidaan muuttaa, jos sitä ovat kannattaneet osakkaat, joilla on 2/3 annetuista äänistä. Muut asiat ratkaistaan yksinkertaisella äänten enemmistöllä, ellei yhtiötä koskevassa lainsäädännössä vaadita määräenemmistöä.</p> <p>Äänten mennessä tasan päätökseksi tulee se mielipide, johon puheenjohtaja yhtyy, paitsi vaalissa, jossa arpa ratkaisee. Äänestys toimitetaan suljettuna, jos joku läsnä olevista osakkaista sitä vaatii.</p>	<p style="text-align: center;">12 §</p> <p>Yhtiöjärjestys voidaan muuttaa, jos sitä ovat kannattaneet osakkaat, joilla on 2/3 annetuista äänistä. Muut asiat ratkaistaan yksinkertaisella äänten enemmistöllä, ellei yhtiötä koskevassa lainsäädännössä vaadita määräenemmistöä.</p> <p>Äänten mennessä tasan päätökseksi tulee se mielipide, johon puheenjohtaja yhtyy, paitsi vaalissa, jossa arpa ratkaisee. Äänestys toimitetaan suljettuna, jos joku läsnä olevista osakkaista sitä vaatii.</p>	<p>Pykälän numerointi muuttuu muiden pykälämuutosten johdosta.</p>

<p style="text-align: center;">15 §</p> <p>Varsinaisessa yhtiökokouksessa on</p> <p>esitettävä:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) tilinpäätös ja toimintakertomus; 2) tilintarkastuskertomus; 3) vaalivaliokunnan ehdotus hallintoneuvoston jäsenten palkkioista sekä hallintoneuvostoon valittavista jäsenistä; <p>päätettävä:</p> <ol style="list-style-type: none"> 4) tilinpäätöksen vahvistamisesta; 5) taseen osoittaman voiton käyttämisestä; 6) hallituksen ja hallintoneuvoston jäsenille sekä toimitusjohtajalle myönnettävästä vastuuvapaudesta; 7) hallintoneuvoston jäsenten palkkioista ja matkakustannusten perusteista; 8) tilintarkastajien ja varatilintarkastajien palkkioista ja matkakustannusten perusteista; <p>valittava:</p> <ol style="list-style-type: none"> 9) hallintoneuvoston jäsenet; 10) tilintarkastajat ja varatilintarkastajat; <p>käsiteltävä:</p> <ol style="list-style-type: none"> 11) kokouskutsussa mainitut muut asiat. 	<p style="text-align: center;">13 §</p> <p>Varsinaisessa yhtiökokouksessa on</p> <p>esitettävä:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) tilinpäätös ja toimintakertomus; 2) tilintarkastuskertomus; 3) vaalivaliokunnan ehdotus hallintoneuvoston jäsenten palkkioista sekä hallintoneuvostoon valittavista jäsenistä; <p>päätettävä:</p> <ol style="list-style-type: none"> 4) tilinpäätöksen vahvistamisesta; 5) taseen osoittaman voiton käyttämisestä; 6) hallituksen ja hallintoneuvoston jäsenille sekä toimitusjohtajalle myönnettävästä vastuuvapaudesta; 7) hallintoneuvoston jäsenten palkkioista ja matkakustannusten korvaamisen perusteista; 8) tilintarkastajien ja varatilintarkastajien palkkioista ja matkakustannusten korvaamisen perusteista; <p>valittava:</p> <ol style="list-style-type: none"> 9) hallintoneuvoston jäsenet; 10) tilintarkastajat ja varatilintarkastajat; <p>käsiteltävä:</p> <ol style="list-style-type: none"> 11) kokouskutsussa mainitut muut asiat. 	<p>Tehdään teknisiä korjauksia päätettäviin asioihin (matkakustannusten korvaamisen perusteet).</p> <p>Pykälän numerointi muuttuu muiden pykälämuutosten johdosta.</p>
<p style="text-align: center;">HALLINTONEUVOSTO</p> <p style="text-align: center;">16 §</p> <p>Hallintoneuvostoon kuuluu 28 varsinaisen yhtiökokouksen kahdeksi vuodeksi kerrallaan valitsemaa jäsentä. Jäsenistä seitsemän on valittava keskeisten työnantajia edustavien keskusjärjestöjen ehdottamista henkilöistä ja seitsemän keskeisten palkansaajia edustavien keskusjärjestöjen ehdottamista henkilöistä.</p> <p>Jäsenen toimikausi alkaa heti sen yhtiökokouksen jälkeen, jossa hänet valitaan, ja päättyy vaalia</p>	<p style="text-align: center;">HALLINTONEUVOSTO</p> <p style="text-align: center;">14 §</p> <p>Hallintoneuvostoon kuuluu 28 varsinaisen yhtiökokouksen kahdeksi vuodeksi kerrallaan valitsemaa jäsentä. Jäsenistä seitsemän on valittava keskeisten työnantajia edustavien keskusjärjestöjen ehdottamista henkilöistä ja seitsemän keskeisten palkansaajia edustavien keskusjärjestöjen ehdottamista henkilöistä.</p> <p>Jäsenen toimikausi alkaa heti sen yhtiökokouksen jälkeen, jossa hänet valitaan, ja päättyy vaalia</p>	<p>Hallintoneuvoston jäseniä koskevasta vuosittaisesta erovuorosta luovutaan. Hallintoneuvosto valittaisiin jatkossa kerralla kaksivuotiselle toimikaudelle.</p> <p>Pykälän numerointi muuttuu muiden pykälämuutosten johdosta.</p>

<p>seuranneen toisen varsinaisen yhtiökokouksen päättyessä. Jos jäsen eroaa kesken toimikauden, tulee varsinaisen tai ylimääräisen yhtiökokouksen valita uusi jäsen eronneen tilalle jäljellä olevaksi toimikaudeksi. Jos hallintoneuvosto jäljellä olevine jäsenineen on päätösvaltainen, vaali voidaan siirtää siihen seuraavaan yhtiökokoukseen, jossa vaali muutoinkin olisi toimitettava. Hallintoneuvoston jäsenistä eroaa vuosittain puolet. Yhtiökokous voi määrätä erovuorojen tasaamiseksi jäsenen toimikauden 2 momentissa tarkoitettua toimikautta lyhyemmäksi. Henkilöä, joka vaalia suoritettaessa on täyttänyt 68 vuotta, ei voida valita hallintoneuvoston jäseneksi.</p>	<p>seuranneen toisen varsinaisen yhtiökokouksen päättyessä. Jos jäsen eroaa kesken toimikauden, tulee varsinaisen tai ylimääräisen yhtiökokouksen valita uusi jäsen eronneen tilalle jäljellä olevaksi toimikaudeksi. Jos hallintoneuvosto jäljellä olevine jäsenineen on päätösvaltainen, vaali voidaan siirtää siihen seuraavaan yhtiökokoukseen, jossa vaali muutoinkin olisi toimitettava. Henkilöä, joka vaalia suoritettaessa on täyttänyt 68 vuotta, ei voida valita hallintoneuvoston jäseneksi.</p>	
<p style="text-align: center;">17§</p> <p>Hallintoneuvosto valitsee vuosittain keskuudestaan puheenjohtajan ja yhden tai useamman varapuheenjohtajan, joista yhden tulee olla vakuutettujen edustajien ehdottama henkilö. Hallintoneuvosto kokoontuu puheenjohtajansa kutsusta. Hallintoneuvosto on päätösvaltainen, kun enemmän kuin puolet jäsenistä on saapuvilla. Asiat ratkaistaan yksinkertaisella äänen enemmistöllä. Äänen mennessä tasan päätökseksi tulee se mielipide, johon puheenjohtaja yhtyy, paitsi vaalissa, jossa arpa ratkaisee. Hallintoneuvoston kokouksesta on laadittava pöytäkirja, jonka allekirjoittavat kokouksen puheenjohtaja ja yksi hallintoneuvoston valitsema jäsen. Hallintoneuvoston kokouksissa on, mikäli mahdollista, hallituksen jäsenten oltava saapuvilla.</p>	<p style="text-align: center;">15§</p> <p>Hallintoneuvosto valitsee keskuudestaan puheenjohtajan ja yhden tai useamman varapuheenjohtajan, joista yhden tulee olla vakuutettujen edustajien ehdottama henkilö. Hallintoneuvosto on päätösvaltainen, kun enemmän kuin puolet jäsenistä on saapuvilla. Asiat ratkaistaan yksinkertaisella äänen enemmistöllä. Äänen mennessä tasan päätökseksi tulee se mielipide, johon puheenjohtaja yhtyy, paitsi vaalissa, jossa arpa ratkaisee. Hallintoneuvoston koolle kutsumisesta vastaa sen puheenjohtaja. Hallintoneuvoston kokouksesta on laadittava pöytäkirja, jonka allekirjoittavat kokouksen puheenjohtaja ja yksi hallintoneuvoston valitsema jäsen.</p>	<p>Pykälän numerointi muuttuu muiden pykälämuutosten johdosta.</p> <p>Hallintoneuvosto valitaan kaksivuotiselle toimikaudelle. Puheenjohtajan ja varapuheenjohtajan vuosittainen valinta jää tarpeettomaksi.</p> <p>Hallintoneuvoston kokouksiin osallistumisesta olevat asiat ehdotetaan poistettavaksi yhtiöjärjestyksestä.</p>
<p style="text-align: center;">18 §</p> <p>Hallintoneuvoston tehtävänä on valvoa hallituksen ja toimitusjohtajan vastuulla olevaa yhtiön hallintoa. Lisäksi hallintoneuvosto</p>	<p style="text-align: center;">16 §</p> <p>Hallintoneuvoston tehtävänä on valvoa hallituksen ja toimitusjohtajan vastuulla olevaa yhtiön hallintoa. Lisäksi hallintoneuvosto</p>	<p>Pykälän numerointi muuttuu muiden pykälämuutosten johdosta.</p> <p>Tekniset korjaukset päätettäviin asioihin:</p>

<p>1) päättää hallituksen jäsenten ja varajäsenten palkkioista ja matkakustannusten korvaamisesta; 2) valitsee hallituksen jäsenet ja varajäsenet 3) päättää vaalivaliokunnan jäsenten palkkioista ja matkakustannusten korvaamisesta 4) valitsee vaalivaliokunnan jäsenet sekä näistä puheenjohtajan ja varapuheenjohtajan, joista toiseksi on valittava vakuutettujen edustajien ehdottama henkilö.</p>	<p>1) päättää hallituksen jäsenten ja varajäsenten palkkioista ja matkakustannusten korvaamisen perusteista; 2) valitsee hallituksen jäsenet ja varajäsenet 3) päättää vaalivaliokunnan jäsenten palkkioista ja matkakustannusten korvaamisen perusteista 4) valitsee vaalivaliokunnan jäsenet sekä näistä puheenjohtajan ja varapuheenjohtajan, joista toiseksi on valittava vakuutettujen edustajien ehdottama henkilö.</p>	<p>matkakustannusten korvaamisen perusteet</p>
<p style="text-align: center;">VAALIVALIOKUNTA</p> <p style="text-align: center;">19 §</p> <p>Vaalivaliokuntaan kuuluu kuusi hallintoneuvoston vuosittain valitsemaa jäsentä, joiden tulee olla yhtiön hallintoneuvoston tai hallituksen jäseniä. Vaalivaliokunnan jäsenistä puolet valitaan vakuutusentottajien ja puolet vakuutettujen hallintoneuvostoedustajien ehdottamista henkilöistä. Vaalivaliokunta valmistelee yhtiökokoukselle ehdotuksen hallintoneuvoston jäsenten palkkioiksi ja hallintoneuvoston nimittämisen sekä hallintoneuvostolle ehdotuksen hallituksen jäsenten palkkioiksi ja hallituksen nimittämisen. Vaalivaliokunta kokoontuu puheenjohtajansa kutsusta. Vaalivaliokunta on päätösvaltainen, kun enemmän kuin puolet sen jäsenistä on paikalla. Asiat ratkaistaan yksinkertaisella äänten enemmistöllä. Äänten mennessä tasan päätökseksi tulee se mielipide, johon puheenjohtaja yhtyy, paitsi henkilövalintoja koskevissa asioissa, joissa arpa ratkaisee. Vaalivaliokunnan kokouksesta on laadittava pöytäkirja, jonka allekirjoittavat kokouksen puheenjohtaja ja yksi vaalivaliokunnan valitsema jäsen.</p>	<p style="text-align: center;">VAALIVALIOKUNTA</p> <p style="text-align: center;">17 §</p> <p>Vaalivaliokuntaan kuuluu kuusi hallintoneuvoston vuosittain valitsemaa jäsentä, joiden tulee olla yhtiön hallintoneuvoston tai hallituksen jäseniä. Vaalivaliokunnan jäsenistä puolet valitaan vakuutusentottajien ja puolet vakuutettujen hallintoneuvostoedustajien ehdottamista henkilöistä. Vaalivaliokunta valmistelee yhtiökokoukselle ehdotuksen hallintoneuvoston jäsenten palkkioiksi ja hallintoneuvoston nimittämisen sekä hallintoneuvostolle ehdotuksen hallituksen jäsenten palkkioiksi ja hallituksen nimittämisen. Vaalivaliokunta on päätösvaltainen, kun enemmän kuin puolet sen jäsenistä on paikalla. Asiat ratkaistaan yksinkertaisella äänten enemmistöllä. Äänten mennessä tasan päätökseksi tulee se mielipide, johon puheenjohtaja yhtyy, paitsi henkilövalintoja koskevissa asioissa, joissa arpa ratkaisee. Vaalivaliokunnan koolle kutsumisesta vastaa valiokunnan puheenjohtaja. Vaalivaliokunnan kokouksesta on laadittava pöytäkirja, jonka allekirjoittavat kokouksen puheenjohtaja ja yksi vaalivaliokunnan valitsema jäsen.</p>	<p>Pykälän numerointi muuttuu muiden pykälämuutosten johdosta.</p> <p>Valiokunnan koolle kutsumista koskevat määräykset muutetaan vastaaviksi kuin hallintoneuvoston osalta.</p>
<p style="text-align: center;">HALLITUS</p>	<p style="text-align: center;">HALLITUS</p>	<p>Pykälän numerointi muuttuu muiden pykälämuutosten johdosta.</p>

<p style="text-align: center;">20 §</p> <p>Hallintoneuvosto valitsee hallitukseen kahdeksi vuodeksi kerrallaan 12 jäsentä ja neljä varajäsentä. Hallituksen jäsenistä kolme ja varajäsenistä yksi on valittava keskeisten työnantajia edustavien keskusjärjestöjen ehdottamista henkilöistä ja kolme jäsentä ja yksi varajäsen keskeisten palkansaajia edustavien keskusjärjestöjen ehdottamista henkilöistä. Varajäsenistä yksi toimii työnantajia edustavien keskusjärjestöjen ja yksi palkansaajia edustavien keskusjärjestöjen ehdottamista henkilöistä valittujen jäsenten varajäsenenä sekä kaksi hallintoneuvoston valitsemien muiden jäsenien varajäsenenä. Hallituksen jäsenen ja varajäsenen toimikausi alkaa valintaa seuraavan tilikauden alussa ja päättyy valintaa seuraavan toisen tilikauden lopussa. Eronneen tilalle valitun uuden jäsenen ja varajäsenen toimikausi kestää eronneen jäljellä olevan toimikauden loppuun.</p>	<p style="text-align: center;">18 §</p> <p>Hallintoneuvosto valitsee hallitukseen kahdeksi vuodeksi kerrallaan 12 jäsentä ja neljä varajäsentä. Hallituksen jäsenistä kolme ja varajäsenistä yksi on valittava keskeisten työnantajia edustavien keskusjärjestöjen ehdottamista henkilöistä ja kolme jäsentä ja yksi varajäsen keskeisten palkansaajia edustavien keskusjärjestöjen ehdottamista henkilöistä. Varajäsenistä yksi toimii työnantajia edustavien keskusjärjestöjen ja yksi palkansaajia edustavien keskusjärjestöjen ehdottamista henkilöistä valittujen jäsenten varajäsenenä sekä kaksi hallintoneuvoston valitsemien muiden jäsenien varajäsenenä. Hallituksen jäseneksi valittavan tulee toimikauden alkaessa olla alle 68 – vuotias. Hallituksen jäsenen ja varajäsenen toimikausi alkaa valintaa seuraavan tilikauden alussa ja päättyy valintaa seuraavan toisen tilikauden lopussa. Eronneen tilalle valitun uuden jäsenen ja varajäsenen toimikausi kestää eronneen jäljellä olevan toimikauden loppuun.</p>	<p>Siirretään hallituksen jäsentä koskeva ikävaatimusyläraja kelpoisuuspykälään samalla systematiikalla kuin hallintoneuvoston jäsenten kelpoisuuden osalta.</p>
<p style="text-align: center;">21 §</p> <p>Hallitus valitsee keskuudestaan puheenjohtajan ja yhden tai useampia varapuheenjohtajia, joista yhden tulee olla vakuutettujen edustajien ehdottama henkilö. Hallitus kokoontuu puheenjohtajansa kutsusta. Hallitus on päätösvaltainen, kun yli puolet sen jäsenistä on saapuvilla. Hallituksen jäseneksi valittavan tulee toimikauden alkaessa olla alle 68 – vuotias. Yhtiön vakuutusmatemaatikolla on oikeus olla saapuvilla hallituksen kokouksissa käsiteltäessä hänen toimialaansa kuuluvia asioita. Hallituksen kokouksissa asiat päätetään yksinkertaisella äänen enemmistöllä. Jos äänet jakautuvat tasan, tulee päätökseksi puheenjohtajan kannattama mielipide. Kuitenkin päätettäessä tai tehtäessä ehdotusta yhtiön</p>	<p style="text-align: center;">19 §</p> <p>Hallitus valitsee keskuudestaan puheenjohtajan ja yhden tai useampia varapuheenjohtajia, joista yhden tulee olla vakuutettujen edustajien ehdottama henkilö. Hallituksen koolle kutumisesta vastaa sen puheenjohtaja. Hallitus on päätösvaltainen, kun yli puolet sen jäsenistä on saapuvilla. Yhtiön vakuutusmatemaatikolla on oikeus olla saapuvilla hallituksen kokouksissa käsiteltäessä hänen toimialaansa kuuluvia asioita. Hallituksen kokouksissa asiat päätetään yksinkertaisella äänen enemmistöllä. Jos äänet jakautuvat tasan, tulee päätökseksi puheenjohtajan kannattama mielipide. Kuitenkin päätettäessä tai tehtäessä ehdotusta yhtiön sulautumisesta, vakuutuskannan luovuttamisesta tai vastaanottamisesta, voitonjaosta tai yhtiön</p>	<p>Pykälän numerointi muuttuu muiden pykälämuutosten johdosta.</p> <p>Hallituksen koollekutsuminen muutetaan yhteneväksi muiden toimielinten koollekutsumisesta.</p> <p>Poistetaan viittaukset takuupääomaan hallituksen päätöksentekoaasioissa.</p> <p>Keskitetään hallituksen yleistehtäviä koskevat määräykset tähän pykälään. Lisätään yleistehtäviin hallituksen vastuu yhtiön kirjanpidon ja varainhoidon asianmukaisesta järjestämisestä.</p>

<p>takuupääoman korottamisesta tai alentamisesta, sulautumisesta, vakuutuskannan luovuttamisesta tai vastaanottamisesta, takuupääomasta, voitonjaosta tai yhtiön sijoitussuunnitelmasta on päätös tehtävä vähintään kahden kolmasosan enemmistöllä annetuista äänistä. Hallitus valitsee valmisteluvaliokunnat ainakin käsittelemiään nimitys, palkkio ja tarkastusasioita varten.</p>	<p>sijoitussuunnitelmasta on päätös tehtävä vähintään kahden kolmasosan enemmistöllä annetuista äänistä. Hallitus huolehtii yhtiön hallinnosta ja toiminnan asianmukaisesta järjestämisestä. Hallitus vastaa siitä, että yhtiön kirjanpidon ja varainhoidon valvonta on asianmukaisesti järjestetty. Hallitus laatii yhtiön sijoitussuunnitelman ja valmistelee yhtiökokouksessa käsiteltävät asiat. Hallitus valitsee valmisteluvaliokunnat ainakin käsittelemiään nimitys-, palkkio- ja tarkastusasioita varten.</p>	
<p>22 § Hallitus huolehtii yhtiön hallinnosta ja toiminnan asianmukaisesta järjestämisestä. Lisäksi hallitus laatii yhtiön sijoitussuunnitelman ja valmistelee yhtiökokouksessa käsiteltävät asiat.</p>		<p>Kumotaan koko pykälä -> asiat siirretty uuteen 19 §:ään.</p>
<p>TOIMITUSJOHTAJA, VARATOIMITUSJOHTAJAT JA JOHTAJAT</p> <p>23 § Yhtiöllä on toimitusjohtaja, jonka hallitus nimittää. Yhtiöllä voi olla myös varatoimitusjohtajia ja johtajia, jotka hallitus nimittää. Hallitus voi nimittää yhden varatoimitusjohtajan toimitusjohtajan sijaiseksi. Toimitusjohtaja nimittää muut toimihenkilöt.</p>	<p>20 § Yhtiöllä on toimitusjohtaja, jonka hallitus nimittää. Yhtiöllä on toimitusjohtajan sijainen, jonka hallitus nimittää.</p>	<p>Pykälän numerointi muuttuu muiden pykälämuutosten johdosta. Yhtiöjärjestykseen riittää maininta, että yhtiöllä on toimitusjohtaja ja toimitusjohtajan sijainen, jotka hallitus nimittää.</p>
<p>TOIMINIMEN KIRJOITTAMINEN</p> <p>24 § Yhtiön toiminimen kirjoittavat a) hallituksen puheenjohtaja, toimitusjohtaja ja toimitusjohtajan sijainen kaksi yhdessä, sekä b) ne henkilöt, jotka hallitus on oikeuttanut kirjoittamaan toiminimen kaksi yhdessä tai yhdessä a) kohdassa mainitun henkilön kanssa.</p>	<p>TOIMINIMEN KIRJOITTAMINEN</p> <p>21 § Yhtiön toiminimen kirjoittavat a) hallituksen puheenjohtaja, toimitusjohtaja ja toimitusjohtajan sijainen kaksi yhdessä, sekä b) ne henkilöt, jotka hallitus on oikeuttanut kirjoittamaan toiminimen kaksi yhdessä tai yhdessä a) kohdassa mainitun henkilön kanssa.</p>	<p>Pykälän numerointi muuttuu muiden pykälämuutosten johdosta.</p>

<p style="text-align: center;">TILINTARKASTAJAT</p> <p style="text-align: center;">25 §</p> <p>Yhtiön tilinpäätöksen ja kirjanpidon sekä hallinnon tarkistamista varten varsinainen yhtiökokous valitsee tilikaudeksi kerrallaan vähintään yhden ja enintään kaksi tilintarkastajaa.</p> <p>Ellei tilintarkastajana ole tilintarkastusyhteisö, yhtiöön on valittava vähintään yksi ja enintään kaksi varatilintarkastajaa.</p> <p>Tilintarkastajan ja varatilintarkastajan tulee olla Keskuskauppakamarin tilintarkastuslautakunnan hyväksymä tilintarkastaja tai tilintarkastusyhteisö.</p> <p>Tilintarkastajan toimikausi päättyy ensimmäisen vaalia seuraavan varsinaisen yhtiökokouksen päättyessä.</p>	<p style="text-align: center;">TILINTARKASTAJAT</p> <p style="text-align: center;">22 §</p> <p>Yhtiön tilinpäätöksen ja kirjanpidon sekä hallinnon tarkistamista varten varsinainen yhtiökokous valitsee tilikaudeksi kerrallaan vähintään yhden ja enintään kaksi tilintarkastajaa.</p> <p>Ellei tilintarkastajana ole tilintarkastusyhteisö, yhtiöön on valittava vähintään yksi ja enintään kaksi varatilintarkastajaa.</p> <p>Tilintarkastajan ja varatilintarkastajan tulee olla kulloinkin voimassa olevan lainsäädännön mukaan tilintarkastusvalvonnasta vastaavan tahon hyväksymä tilintarkastaja tai tilintarkastusyhteisö.</p> <p>Tilintarkastajan toimikausi päättyy ensimmäisen vaalia seuraavan varsinaisen yhtiökokouksen päättyessä.</p>	<p>Pykälän numerointi muuttuu muiden pykälämuutosten johdosta.</p> <p>Tilintarkastuslain uusien sääntöjen mukaan tilintarkastajien hyväksyntä on siirretty PRH:lle. PRH vastaa tilintarkastusvalvonnasta. Yhtiöjärjestyksen sanamuotoa on muutettava tältä osin. Edelleen Eteralle valittavan tilintarkastajan tai tilintarkastusyhteisön pitää olla valvojan hyväksymä.</p>
--	---	--

KESKINÄINEN ELÄKEVAKUUTUSYHTIÖ ETERAN YHTIÖJÄRJESTYS

TOIMINIMI JA KOTIPAIKKA

1 §

Yhtiön toiminimi on Keskinäinen Eläkevakuutusyhtiö Etera, ruotsiksi Ömsesidiga Pensionsförsäkringsbolaget Etera ja englanniksi Etera Mutual Pension Insurance Company.

2 §

Yhtiön kotipaikka on Helsinki.

YHTIÖN TOIMINNAN KÄSITTÄMÄT VAKUUTUSLAJIT

3 §

Yhtiön toiminta käsittää työntekijän eläkelain ja yrittäjän eläkelain mukaisen vakuutusliikkeen sekä siihen suoraanaisesti liittyvän jälleenvakuutuksen harjoittamisen.

OSAKKUUS

4 §

Yhtiön osakkaita ovat

- 1) ne vakuutuksenottajat, joilla on yhtiössä voimassa oleva työntekijän eläkelain mukainen vakuutussopimus, ja
- 2) ne vakuutuksenottajat, joilla on yhtiössä voimassa oleva yrittäjän eläkelain mukainen vakuutussopimus, ja
- 3) ne vakuutetut vakuutuskohtaisesti yhdessä, jotka kuuluvat yhtiössä voimassa olevan työntekijän eläkelain mukaisen vakuutuksen piiriin

5 §

Osakas ei ole vastuussa yhtiön sitoumuksista.

OMA PÄÄOMA

6 §

Omaan pääomaan kuuluvat:

sidottu oma pääoma

- 1) pohjarahasto, jonka suuruus on 5.112.000 euroa ja jota voidaan yhtiökokouksen päätöksellä korottaa enintään 18.000.000 euroon ja jota saadaan käyttää ainoastaan tappion peittämiseen

sekä vapaa oma pääoma

- 2) yhtiöllä voi olla varmuusrahasto, jonka perustamisesta, korottamisesta ja käytöstä yhtiökokous määrää

Yhtiökokous voi perustaa muitakin rahastoja.

Yhtiöllä ei ole takuupääomaa.

YHTIÖN VARAT

7 §

Yhtiön selvitystilan, purkamisen, vakuutuskannan luovuttamisen tai muun varojen jakamista koskevan järjestelyn yhteydessä yhtiön varat arvonorotusrahasto mukaan lukien vähennettynä yhtiön veloilla kuuluvat vakuutuksenottajille osana vakuutuskantaa, johon kuuluvat varat on käytettävä vakuutettujen eläketurvan toteuttamiseen.

YHTIÖKOKOUS

8 §

Äänioikeus yhtiökokouksessa on tämän yhtiöjärjestyksen 4 §:n 1 momentin 1 ja 2 kohdassa mainituilla osakkailta sekä 4 §:n 1 momentin 3 kohdassa mainittujen vakuutettujen edustajalla.

Yhtiökokouksessa kullakin 4 §:n 1 momentin 1 ja 2 kohdassa tarkoitettulla vakuutuksenottajalla on vähintään kolme ääntä ja 4 §:n 1 momentin 3 kohdassa tarkoitetuilla vakuutetuilla vähintään yksi ääni, minkä lisäksi vakuutuksenottaja ja vakuutetut saavat lisä-ääniä yhtiökokousta edeltävänä kalenterivuonna suoritettujen työntekijän eläkelain mukaisten vakuutusten tai yrittäjän eläkelain mukaisten vakuutusten vakuutusmaksujen perusteella siten, että kultakin täydeltä 2.000 euron määrän osalta lasketaan yksi ääni. Työntekijän eläkelain mukaisten vakuutusten vakuutusmaksujen perusteella saatavat lisä-äännet jaetaan vakuutuksenottajan ja vakuutettujen kesken työntekijän eläkelain työnantajan ja työntekijäin keskimääräisen maksuprosentin mukaisessa suhteessa. Saadut äänimäärät pyöristetään ylöspäin täysiksi ääniksi.

Jaettaessa vakuutuksen äänimääriä 2 momentin mukaisesti vakuutuksenottajien ja vakuutettujen edustajien kesken, maksuprosentteina käytetään sen vuoden maksuprosentteja, jonka vakuutusmaksuun äänimäärä perustuu.

Yhtiökokouksessa saa omasta puolesta tai toisen valtuuttamana äänestää enintään kymmenesosalla kokouksessa edustetusta äänimäärästä.

9 §

Tämän yhtiöjärjestyksen 4 §:n 1 momentin 3 kohdassa tarkoitetuille vakuutetuille kuuluvaa päättämisvaltaa yhtiökokouksessa käyttää vakuutuskohtaisesti vakuutettujen keskuudestaan valitsema edustaja. Saman vakuutuksenottajan yhtiössä voimassa olevien vakuutusten osalta voidaan valita myös yhteinen edustaja.

Edustajan on vakuutettuna kuuluttava jonkun edustamansa vakuutuksen piiriin.

Edustajan valitsevat yhteistoiminnasta yrityksissä annetussa laissa tarkoitetut henkilöstön edustajat kokouksessaan. Jos yritykseen ei sovelleta edellä mainittua lakia, valinnan suorittavat kaikki vakuutuksenottajan työntekijät kokouksessaan. Kunkin vakuutuksen osalta voidaan valita vain yksi edustaja.

Edustajan valinta todetaan asiakirjassa, jonka allekirjoittavat valintakokouksen puheenjohtaja ja yksi tätä varten valittu tarkastaja. Asiakirjasta tulee ilmetä vakuutuksenottaja ja vakuutus tai vakuutukset, joiden piiriin kuuluvia vakuutettuja edustaja edustaa. Asiakirja on esitettävä yhtiökokouksessa.

10 §

Varsinainen yhtiökokous pidetään vuosittain ennen toukokuun loppua hallituksen määräämänä aikana. Ylimääräinen yhtiökokous pidetään, milloin hallitus tai hallintoneuvosto katsoo siihen olevan aihetta taikka milloin se vakuutusyhtiölain mukaan on pidettävä.

Virallinen kokouskutsu on julkaistava yhtiön internetsivuilla viimeistään kaksi viikkoa ennen kokousta. Muut tiedonannot osakkaille julkaistaan samalla tavalla.

Kutsussa on mainittava kokouksessa käsiteltävät asiat. Milloin asia koskee yhtiöjärjestyksen muuttamista, on muutoksen pääasiallinen sisältö mainittava kutsussa. Saadakseen osallistua yhtiökokoukseen osakkaan ja 11 §:n 1momentissa sanotun vakuutettujen edustajan tulee ilmoittautua yhtiölle viimeistään kokouskutsussa mainittuna päivänä, joka voi olla aikaisintaan viisi päivää ennen kokousta.

Työntekijän eläkelain mukaisen tai yrittäjän eläkelain mukaisen vakuutuksen voimassaolo tarkistetaan ilmoittautumisen yhteydessä.

11 §

Yhtiökokouksen avaa hallintoneuvoston puheenjohtaja tai varapuheenjohtaja taikka heidän estyneenä ollessaan hallituksen puheenjohtaja tai varapuheenjohtaja. Äänioikeutetut valitsevat kokouksen puheenjohtajan.

Hallituksen ja hallintoneuvoston jäsenillä on oikeus olla läsnä ja käyttää puhevaltaa yhtiökokouksessa. Tarvittavien selvitysten antamista varten on hallituksen puheenjohtajan, yhtiön toimitusjohtajan ja yhtiön vakuutusmatemaatikon tai heidän sijaistensa oltava kokouksessa saapuvilla.

Yhtiökokouksessa pitää pöytäkirjaa puheenjohtajan kutsuma sihteeri. Pöytäkirja on puheenjohtajan ja kokouksessa sitä varten valitun tarkastajan allekirjoitettava.

12 §

Yhtiöjärjestys voidaan muuttaa, jos sitä ovat kannattaneet osakkaat, joilla on 2/3 annetuista äänistä.

Muut asiat ratkaistaan yksinkertaisella äänen enemmistöllä, ellei yhtiötä koskevassa lainsäädännössä vaadita määräenemmistöä.

Äänen mennessä tasan päätökseksi tulee se mielipide, johon puheenjohtaja yhtyy, paitsi vaalissa, jossa arpa ratkaisee. Äänestys toimitetaan suljettuna, jos joku läsnä olevista osakkaista sitä vaatii.

13 §

Varsinaisessa yhtiökokouksessa on

esitettävä:

- 1) tilinpäätös ja toimintakertomus;
- 2) tilintarkastuskertomus;
- 3) vaalivaliokunnan ehdotus hallintoneuvoston jäsenten palkkioista sekä hallintoneuvostoon valittavista jäsenistä;

päätettävä:

- 4) tilinpäätöksen vahvistamisesta;
- 5) taseen osoittaman voiton käyttämisestä;

- 6) hallituksen ja hallintoneuvoston jäsenille sekä toimitusjohtajalle myönnettävästä vastuuvapaudesta;
- 7) hallintoneuvoston jäsenten palkkioista ja matkakustannusten perusteista;
- 8) tilintarkastajien ja varatilintarkastajien palkkioista ja matkakustannusten perusteista;

valittava:

- 9) hallintoneuvoston jäsenet;
- 10) tilintarkastajat ja varatilintarkastajat;

käsiteltävä:

- 11) kokouskutsussa mainitut muut asiat.

HALLINTONEUVOSTO

14 §

Hallintoneuvostoon kuuluu 28 varsinaisen yhtiökokouksen kahdeksi vuodeksi kerrallaan valitsemaa jäsentä. Jäsenistä seitsemän on valittava keskeisten työnantajia edustavien keskusjärjestöjen ehdottamista henkilöistä ja seitsemän keskeisten palkansaajia edustavien keskusjärjestöjen ehdottamista henkilöistä.

Jäsenen toimikausi alkaa heti sen yhtiökokouksen jälkeen, jossa hänet valitaan, ja päättyy vaalia seuranneen toisen varsinaisen yhtiökokouksen päättyessä.

Jos jäsen eroaa kesken toimikauden, tulee varsinaisen tai ylimääräisen yhtiökokouksen valita uusi jäsen eronneen tilalle jäljellä olevaksi toimikaudeksi. Jos hallintoneuvosto jäljellä olevine jäsenineen on päätösvaltainen, vaali voidaan siirtää siihen seuraavaan yhtiökokoukseen, jossa vaali muutoinkin olisi toimitettava.

Henkilöä, joka vaalia suoritettaessa on täyttänyt 68 vuotta, ei voida valita hallintoneuvoston jäseneksi.

15 §

Hallintoneuvosto valitsee keskuudestaan puheenjohtajan ja yhden tai useamman varapuheenjohtajan, joista yhden tulee olla vakuutettujen edustajien ehdottama henkilö.

Hallintoneuvosto on päätösvaltainen, kun enemmän kuin puolet jäsenistä on saapuvilla. Asiat ratkaistaan yksinkertaisella äänten enemmistöllä. Äänten mennessä tasan päätökseksi tulee se mielipide, johon puheenjohtaja yhtyy, paitsi vaalissa, jossa arpa ratkaisee.

Hallintoneuvoston koolle kutsumisesta vastaa sen puheenjohtaja. Hallintoneuvoston kokouksesta on laadittava pöytäkirja, jonka allekirjoittavat kokouksen puheenjohtaja ja yksi hallintoneuvoston valitsema jäsen.

16 §

Hallintoneuvoston tehtävänä on valvoa hallituksen ja toimitusjohtajan vastuulla olevaa yhtiön hallintoa.

Lisäksi hallintoneuvosto

- 1) päättää hallituksen jäsenten ja varajäsenten palkkioista ja matkakustannusten korvaamisen perusteista;
- 2) valitsee hallituksen jäsenet ja varajäsenet
- 3) päättää vaalivaliokunnan jäsenten palkkioista ja matkakustannusten korvaamisen perusteista

- 4) valitsee vaalivaliokunnan jäsenet sekä näistä puheenjohtajan ja varapuheenjohtajan, joista toiseksi on valittava vakuutettujen edustajien ehdottama henkilö.

VAALIVALIOKUNTA

17 §

Vaalivaliokuntaan kuuluu kuusi hallintoneuvoston vuosittain valitsemaa jäsentä, joiden tulee olla yhtiön hallintoneuvoston tai hallituksen jäseniä.

Vaalivaliokunnan jäsenistä puolet valitaan vakuutusentottajien ja puolet vakuutettujen hallintoneuvostoedustajien ehdottamista henkilöistä.

Vaalivaliokunta valmistelee yhtiökokoukselle ehdotuksen hallintoneuvoston jäsenten palkkioiksi ja hallintoneuvoston nimittämisen sekä hallintoneuvostolle ehdotuksen hallituksen jäsenten palkkioiksi ja hallituksen nimittämisen.

Vaalivaliokunta on päätösvaltainen, kun enemmän kuin puolet sen jäsenistä on paikalla. asiat ratkaistaan yksinkertaisella äänten enemmistöllä. Äänten mennessä tasan päätökseksi tulee se mielipide, johon puheenjohtaja yhtyy, paitsi henkilövalintoja koskevissa asioissa, joissa arpa ratkaisee.

Vaalivaliokunnan koolle kutsumisesta vastaa valiokunnan puheenjohtaja. Vaalivaliokunnan kokouksesta on laadittava pöytäkirja, jonka allekirjoittavat kokouksen puheenjohtaja ja yksi vaalivaliokunnan valitsema jäsen.

HALLITUS

18 §

Hallintoneuvosto valitsee hallitukseen kahdeksi vuodeksi kerrallaan 12 jäsentä ja neljä varajäsentä.

Hallituksen jäsenistä kolme ja varajäsenistä yksi on valittava keskeisten työntantajia edustavien keskusjärjestöjen ehdottamista henkilöistä ja kolme jäsentä ja yksi varajäsen keskeisten palkansaajia edustavien keskusjärjestöjen ehdottamista henkilöistä.

Varajäsenistä yksi toimii työntantajia edustavien keskusjärjestöjen ja yksi palkansaajia edustavien keskusjärjestöjen ehdottamista henkilöistä valittujen jäsenten varajäsenenä sekä kaksi hallintoneuvoston valitsemien muiden jäsenien varajäsenenä.

Hallituksen jäseneksi valittavan tulee toimikauden alkaessa olla alle 68 – vuotias.

Hallituksen jäsenen ja varajäsenen toimikausi alkaa valintaa seuraavan tilikauden alussa ja päättyy valintaa seuraavan toisen tilikauden lopussa.

Eronneen tilalle valitun uuden jäsenen ja varajäsenen toimikausi kestää eronneen jäljellä olevan toimikauden loppuun.

19 §

Hallitus valitsee keskuudestaan puheenjohtajan ja yhden tai useampia varapuheenjohtajia, joista yhden tulee olla vakuutettujen edustajien ehdottama henkilö.

Hallituksen koolle kutsumisesta vastaa sen puheenjohtaja. Hallitus on päätösvaltainen, kun yli puolet sen jäsenistä on saapuvilla. Yhtiön vakuutusmatemaatikolla on oikeus olla saapuvilla hallituksen kokouksissa käsiteltäessä hänen toimialaansa kuuluvia asioita.

Hallituksen kokouksissa asiat päätetään yksinkertaisella äänten enemmistöllä. Jos äänet jakautuvat tasan, tulee päätökseksi puheenjohtajan kannattama mielipide. Kuitenkin päätettäessä tai tehtäessä ehdotusta yhtiön sulautumisesta, vakuutuskannan luovuttamisesta tai vastaanottamisesta, voitonjaosta tai yhtiön sijoitussuunnitelmasta on päätös tehtävä vähintään kahden kolmasosan enemmistöllä annetuista äänistä.

Hallitus huolehtii yhtiön hallinnosta ja toiminnan asianmukaisesta järjestämisestä. Hallitus vastaa siitä, että yhtiön kirjanpidon ja varainhoidon valvonta on asianmukaisesti järjestetty. Hallitus laatii yhtiön sijoitussuunnitelman ja valmistelee yhtiökokouksessa käsiteltävät asiat.

Hallitus valitsee valmisteluvaliokunnat ainakin käsittelemiään nimitys-, palkkio- ja tarkastusasioita varten.

TOIMITUSJOHTAJA, VARATOIMITUSJOHTAJAT JA JOHTAJAT

20 §

Yhtiöllä on toimitusjohtaja, jonka hallitus nimittää.

Yhtiöllä on toimitusjohtajan sijainen, jonka hallitus nimittää.

TOIMINIMEN KIRJOITTAMINEN

21 §

Yhtiön toiminimen kirjoittavat

- 1) hallituksen puheenjohtaja, toimitusjohtaja ja toimitusjohtajan sijainen kaksi yhdessä, sekä
- 2) ne henkilöt, jotka hallitus on oikeuttanut kirjoittamaan toiminimen kaksi yhdessä tai yhdessä 1) kohdassa mainitun henkilön kanssa.

TILINTARKASTAJAT

22 §

Yhtiön tilinpäätöksen ja kirjanpidon sekä hallinnon tarkistamista varten varsinainen yhtiökokous valitsee tilikaudeksi kerrallaan vähintään yhden ja enintään kaksi tilintarkastajaa.

Ellei tilintarkastajana ole tilintarkastusyhteisö, yhtiöön on valittava vähintään yksi ja enintään kaksi varatilintarkastajaa.

Tilintarkastajan ja varatilintarkastajan tulee olla kulloinkin voimassa olevan lainsäädännön mukaan tilintarkastusvalvonnasta vastaavan tahon hyväksymä tilintarkastaja tai tilintarkastusyhteisö.

Tilintarkastajan toimikausi päättyy ensimmäisen vaalia seuraavan varsinaisen yhtiökokouksen päättyessä.

Vaalivaliokunnan esitykset yhtiökokoukselle

Vaalivaliokunta päätti 7.2.2017 pitämässään kokouksessa tehdä yhtiökokoukselle 27.4.2017 seuraavat esitykset:

Yhtiökokouksen esityslistan kohta 12:

Hallintoneuvoston jäsenten palkkiot ja matkakustannusten korvaaminen

Valiokunta ehdottaa yhtiökokoukselle, että Eteran hallintoneuvoston jäsenille maksetaan vuosipalkkiota ja kokouspalkkioita seuraavasti:

- puheenjohtajan vuosipalkkio 3 500 euroa ja kokouspalkkio 800 euroa
- varapuheenjohtajan vuosipalkkio 2 000 euroa ja kokouspalkkio 600 euroa
- jäsenen vuosipalkkio 1 500 euroa ja kokouspalkkio 600 euroa

Vaalivaliokunnan kokouksiin osallistumisesta maksetaan osallistujalle 460 euron kokouspalkkio.

Matkakustannukset korvataan kulloinkin voimassa olevan Verohallinnon ohjeiden mukaan.

Yhtiökokouksen esityslistan kohta 13:

Hallintoneuvoston jäsenten nimittäminen

Vaalivaliokunta esittää seuraavien henkilöiden nimittämistä Eteran hallintoneuvoston jäseniksi:

Vakuutusentottajien edustajien ehdotuksesta

- **Mika Halttunen**, hallituksen puheenjohtaja, Halton Group Ltd
- **Tarmo Pipatti**, toimitusjohtaja, Rakennusteollisuus RT ry
- **Minna Vanhala-Harmanen**, toimitusjohtaja, Opteam Yhtiöt Oy
- **Juha Murtopuro**, toimitusjohtaja, Avarn Patrol Security Oy

Vakuutettujen edustajien ehdotuksesta

- **Sauli Väntti**, puheenjohtaja, Sähköalojen Ammattiliitto ry
- **Else-Mai Kirvesniemi**, johtaja, Ammattiliitto Pro ry
- **Jore Tilander**, toiminnanjohtaja, Suomen Lakimiesliitto ry

sekä

- **Kimmo Hovi**, maatalousyrittäjä, Hovin tila
- **Timo Keinänen**, toimitusjohtaja, Trimble Solutions Oy
- **Lauri Kivekäs**, hallituksen puheenjohtaja, Rudus Oy
- **Hannu Lamminen**, toimitusjohtaja, Kuljetusliike Mikko Lamminen Oy
- **Harri Lemmetti**, toimitusjohtaja, Yleisradion eläkesäätiö
- **Asko Piirainen**, toimitusjohtaja, Metsäurakointi Piirainen Oy
- **Pii Raulo**, henkilöstöjohtaja, YIT Oyj
- **Pasi Sydänlammi**, toimitusjohtaja, Oma Säästöpankki Oyj

Hallintoneuvoston jäsenen kelpoisuusvaatimukset

(Laki työeläkevakuutusyhtiöistä ja Eteran yhtiöjärjestys)

- 1) Hallintoneuvoston jäsenenä ei voi olla oikeushenkilö eikä alaikäinen tai se, jolle on määrätty edunvalvoja, jonka toimintakelpoisuutta on rajoitettu tai joka on konkurssissa. Liiketoimintakiellon vaikutuksesta kelpoisuuteen säädetään liiketoimintakiellosta annetussa laissa (1059/1985).
- 2) Vähintään puolella hallintoneuvoston jäsenistä on oltava asuinpaikka Euroopan talousalueella, jollei Finanssivalvonta myönnä tästä poikkeusta. Poikkeus voidaan myöntää, jos se ei vaaranna yhtiön tehokasta valvontaa eikä yhtiön hoitamista terveiden ja varovaisten liikeperiaatteiden mukaisesti.
- 3) Hallintoneuvoston puheenjohtajan sekä kahden kolmasosan muista jäsenistä on oltava henkilöitä, jotka eivät ole saman tai toisen vakuutusyhtiön tai vakuutusomistusyhteisön taikka luotto- tai rahoituslaitoksen tai luotto- tai rahoituslaitoksessa määräämisvaltaa käyttävän luottolaitostoiminnasta annetun lain 1 luvun 15 §:ssä tarkoitetun omistusyhteisön tai rahastoyhtiön, yhteissijoitusyrityksen, ulkomaisen ETA-rahastoyhtiön, vaihtoehtorahastojen hoitajan, ETA-vaihtoehtorahastojen hoitajan tai kolmannen maan vaihtoehtorahastojen hoitajan taikka niiden kanssa samaan konserniin tai rahoitus- ja vakuutusryhmittymien valvonnasta annetussa laissa (699/2004) tarkoitettuun ryhmittymään kuuluvan yhteisön palveluksessa, toimitusjohtajana tai niiden hallintoneuvoston tai hallituksen jäsenenä. (8.8.2014/629)
- 4) Hallintoneuvoston jäsen ei saa olla toisen työeläkevakuutusyhtiön hallintoneuvoston tai hallituksen jäsen.
- 5) Hallintoneuvoston jäsen ei saa olla yhtiön toimitusjohtaja.
- 6) Hallintoneuvoston jäseneksi ei voida valita 68 vuotta täyttänyttä henkilöä.

Varsinainen yhtiökokous 27.4.2017

Hallituksen ehdotukset yhtiökokoukselle

Esityslistan kohta 8

Taseen osoittaman voiton käyttäminen ja muun vapaan oman pääoman jakamisesta päättäminen

Hallitus esittää, että vuodelta 2016 maksetaan takuupääomalle korkoa, joka on perustekorko lisättyä yhdellä prosenttiyksiköllä eli 5,50 prosenttia. Takuupääoma oli vuoden lopussa 112 000 euroa.

Yhtiön jakokelpoinen vapaa oma pääoma tilinpäätöksessä 31.12.2016 on 51.304.136,12 euroa, josta tilikauden voitto on 2.431.000 euroa.

Hallitus esittää, että tilikaudelta 2016

- takuupääomalle maksetaan korkoa 6.160,00 euroa
- varataan 100.000,00 euroa hallituksen käytettäväksi yleishyödyllisiin tai sitä vastaaviin tarkoituksiin
- muu osuus voitosta eli 51.197,976,12 euroa jätetään vapaaseen omaan pääomaan

Hallitus esittää lisäksi, että mikäli yhtiökokous hyväksyy hallituksen erillisen esityksen yhtiön takuupääoman takaisinmaksamisesta, takuupääomalle vuodelta 2017 takaisinmaksupäivään kertynyt korko maksetaan vapaasta omasta pääomasta takaisinmaksupäivänä.

Esityslistan kohta 10

Takuupääoman takaisinmaksu

Hallitus esittää, että yhtiön takuupääoma maksetaan takaisin takuuosuuksien omistajille siten, kun Vakuutusosakeyhtiölain 7 luvun 6 §:ssä ja yhtiöjärjestyksen 9 §:ssä määrätään. Takuupääoma maksetaan takaisin voitonjakokelpoisilla varoilla siirtämällä takaisinmaksettua määrää vastaava rahamäärä yhtiön pohjarahastoon, jolloin takuupääomaosuudet katsotaan mitätöidyiksi. Takuuosuuden takaisin maksaminen tapahtuu takuuosuuden nimellisarvosta samassa suhteessa kunkin takuuosuuden omistajan takuupääomasta.

Yhtiöllä ei ole tämän jälkeen enää takuupääomaa.

Yhtiökokous hyväksyi kohdassa 8, että takuupääomalle vuodelta 2017 takaisinmaksupäivään kertynyt korko maksetaan vapaasta omasta pääomasta takaisinmaksupäivänä.

Hallitus esittää, että yhtiökokous valtuuttaa toimitusjohtajan huolehtimaan takaisinmaksun käytännön järjestelyistä takuuosuuksien omistajille yhtiöjärjestyksien muutosten rekisteröinnin jälkeen.

Esityslistan kohta 11

Yhtiöjärjestyksen muutoksista päättäminen

Hallitus esittää, että yhtiöjärjestyksestä muutetaan seuraavasti:

- 1 takuupääoman takaisinmaksusta johtuen
 - tekniset korjaukset pykäliin 4, 6, 7,10 ja 21
 - kumotaan pykälät 8 ja 9
- 2 hallintoneuvoston jäsenten vuosittaisen erovuoron sekä toimielinten koollekutsumisen muutoksista johtuen
 - korjaukset pykäliin 16, 17, 19 ja 21
- 3 yhtiön johtoa koskevien muutosten johdosta
 - kumotaan nykyinen pykälä 22 (hallitus) ja siirretään siinä olevat asiat uuteen pykälään, johon yhdistetty muita hallitusta koskevia määräyksiä
 - korjaukset pykälään 23 (toimitusjohtaja, varatoimitusjohtaja ja johtajat)
- 4 yhtiökokouksen koollekutsumisen tapaa koskevasta muutoksesta johtuen
 - korjaus pykälään 12
- 5 tilintarkastusta koskevasta muutoksesta johtuen
 - tekninen korjaus pykälään 25
- 6 muut tekniset korjaukset sekä ehdotetuista muutoksista johtuvat tekniset korjaukset yhtiöjärjestykseen
 - teknisiä korjauksia pykäliin 13, 15 ja 18
 - ehdotettujen kumottavien pykäliden poistumisesta johtuvat pykäliden numerokorjaukset koko yhtiöjärjestykseen

Hallituksen ehdotus muutoksista on liitteenä. Ehdotuksessa on voimassa olevan yhtiöjärjestyksen määräykset, ehdotettu uusi yhtiöjärjestyksen määräys sekä muutoksen perustelut.

Esityslistan kohta 12

Tilintarkastajan palkkiosta ja matkakustannusten perusteista päättäminen

Hallitus esittää varsinaiselle yhtiökokoukselle, että tilintarkastajalle maksettaisiin palkkiota laskun mukaan ja matkakustannusten korvauksia kulloinkin voimassa olevan Verohallinnon asianomaisen päätöksen mukaiset enimmäismäärät.

Esityslistan kohta 13

Tilintarkastajan valitseminen

Hallitus esittää varsinaiselle yhtiökokoukselle tilintarkastajien valintaa seuraavasti:

- Tilintarkastajaksi valittaisiin KHT-tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab, päävastuullisena tilintarkastajanaan KHT Marcus Tötterman.



Esitys

07.03.2017

Liite

Ehdotetut yhtiöjärjestysmuutokset

