



Yhtiöjärjestys

Toiminimi ja kotipaikka

1 §

Yhtiön toiminimi on Keskinäinen työeläkevakuutusyhtiö Varma, ruotsiksi Ömsesidiga arbetspensionsförsäkringsbolaget Varma ja englanniksi Varma Mutual Pension Insurance Company. Yhtiön kotipaikka on Helsinki.

Yhtiön toiminnan käsittämät vakuutuslajit

2 §

Yhtiön toiminta käsittää työntekijöiden ja yrittäjien eläkkeitä koskevan lainsäädännön mukaisen vakuutusliikkeen sekä siihen liittyvän jälleenvakuutuksen harjoittamisen.

Osakkuus

3 §

Yhtiön osakkaita ovat:

1. vakuutuksenottajat, joilla on yhtiössä voimassa oleva työntekijöiden eläkkeitä koskevan lainsäädännön mukainen vakuutus sopimus
2. yrittäjät, joilla on yhtiössä voimassa oleva yrittäjien eläkkeitä koskevan lainsäädännön mukainen vakuutus sopimus
3. ne vakuutetut vakuutuskohtaisesti yhdessä, jotka kuuluvat yhtiössä voimassa olevan työntekijöiden eläkkeitä koskevan lainsäädännön mukaisen perusvakuutuksen piiriin.

4 §

Osakkaat eivät henkilökohtaisesti vastaa yhtiön velvoitteista.

Pohjarahasto

5 §

Varman omaan pääomaan kuuluu pohjarahasto, jonka suuruus on 11 941 342,78 euroa.

Varmalla ei ole takuupääomaa.

Yhtiökokous

6 §

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.

Kutsu yhtiökokoukseen on toimitettava julkaisemalla se yhtiön internetsivuilla. Kokouskutsu on toimitettava aikaisintaan kahta kuukautta ja viimeistään viikkoa ennen yhtiöjärjestyksen mukaista viimeistä ilmoittautumispäivää.

Osakkaan ja 7 §:ssä tarkoitetun vakuutettujen edustajan tulee ilmoittaa yhtiölle osallistumisestaan yhtiökokoukseen viimeistään kokouskutsussa mainittuna päivänä, joka voi olla aikaisintaan viisi päivää ennen kokousta.

7 §

Äänioikeus yhtiökokouksessa on vakuutusnottajalla ja yrittäjällä, jotka 3 §:n 1 ja 2 kohdan mukaan ovat yhtiön osakkaita, sekä 3 §:n 3 kohdassa mainittujen vakuutettujen edustajalla. Äänioikeutettu saa käyttää oikeuttaan asiamiehen välityksellä.

Edustaja saa edustaa vain yhden vakuutusnottajan tai jäljempänä mainitun konsernin vakuutettuja ja edustajan tulee vakuutettuna kuulua jonkin edustamansa perusvakuutuspiiriin.

Yhtiössä voimassa olevien vakuutusnottajan useampien perusvakuutusten ja osakeyhtiölain mukaiseen konserniin kuuluvien yhtiöiden perusvakuutusten osalta vakuutettuja edustamaan voidaan valita yksi tai useampi edustaja. Kunkin perusvakuutuspiirin osalta voidaan valita kuitenkin vain yksi edustaja.

Edustajan valinnasta ja siitä, valitaanko 2 momentin mukaisesti yksi tai useampi edustaja ja mitä vakuutuspiiriä edustajat edustavat, päättävät yhteistoiminnasta yrityksissä annetussa laissa tarkoitetut henkilöstön edustajat ja edellä mainitun konsernin osalta mainitussa laissa tarkoitetut konserniyhteistyötä varten valitut henkilöstön edustajat.

Jollei vakuutusnottajalla ole mainittuja henkilöstön edustajia, edellä mainitun valinnan suorittavat kunkin perusvakuutuspiiriin kuuluvat vakuutetut yhteisessä kokouksessa vakuutuskohtaisesti tai, jos vakuutusnottajalla on yhtiössä useampia perusvakuutuspiirejä, perusvakuutuspiiriin kuuluvat vakuutetut yhteisessä kokouksessa.

Edustajan valinta todetaan asiakirjassa, jonka allekirjoittaa valintakokouksen puheenjohtaja. Asiakirjasta tulee ilmetä vakuutus tai ne vakuutukset, joiden piiriin kuuluvia vakuutettuja edustaja edustaa.

Kunkin vakuutuspiirin äänimäärä on yksi ääni kultakin edellisen kalenterivuoden aikana suoritetun täyden 2 000 euron suuruiselta vakuutusmaksun osalta. Vakuutuspiirin äänimäärä on kuitenkin vähintään kaksi ääntä.

Työntekijöiden eläkkeitä koskeva lainsäädännön mukainen perusvakuutuspiiriin kuuluvien äänimäärä tai, jos vakuutusnottajalla on yhtiössä voimassa useampia perusvakuutuspiirejä, näiden äänimäärät jaetaan vakuutusnottajan ja vakuutettujen edustajan kesken työnantajan ja työntekijän keskimääräisen maksuprosentin mukaisessa suhteessa. Näin saadut äänimäärät pyöristetään ylöspäin seuraavaan kokonaislukuun. Jos vakuutuspiirin äänimäärä on kaksi ääntä, kuuluu toinen ääni vakuutusnottajalle ja toinen vakuutettujen edustajalle.

Jaettaessa vakuutuspiirin äänimääriä vakuutusnottajan ja vakuutettujen edustajan kesken maksuprosentteina käytetään sen vuoden maksuprosentteja, jonka vakuutusmaksuun äänimäärä perustuu.

8 §

Varsinaisessa yhtiökokouksessa on:

1. esitettävä tilinpäätös, toimintakertomus, konsernitilinpäätös ja tilintarkastuskertomus
2. päätettävä tilinpäätöksen ja konsernitilinpäätöksen vahvistamisesta
3. päätettävä toimenpiteistä, joihin vahvistetun taseen tai konsernitaseen mukainen voitto tai tappio antaa aihetta
4. päätettävä vastuuvapauden myöntämisestä hallituksen ja hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle
5. päätettävä hallintoneuvoston jäsenten palkkioista
6. päätettävä tilintarkastajien ja varatilintarkastajien palkkioista
7. valittava hallintoneuvoston jäsenet
8. valittava tilintarkastaja ja mahdollinen varatilintarkastaja
9. käsiteltävä muut kokouskutsussa ilmoitetut asiat.

9 §

Yhtiökokouksen avaa hallintoneuvoston puheenjohtaja tai hänen estyneenä ollessaan varapuheenjohtaja tai varapuheenjohtajankin ollessa estynyt joku saapuvilla oleva hallintoneuvoston jäsen.

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

Yhtiökokouksesta on tehtävä pöytäkirja, jonka laatii ja allekirjoittaa kokouksen puheenjohtajan määräämä henkilö. Pöytäkirjan tarkastaa ja allekirjoittaa kokouksen puheenjohtaja ja kaksi kokouksen tähän tehtävään valittua henkilöä.

Hallintoneuvosto

10 §

Yhtiöllä on hallintoneuvosto, johon kuuluu 32 jäsentä.

Hallintoneuvoston jäsenet valitaan kolmeksi vuodeksi kerrallaan siten, että vuosittain on erovuorossa enintään 11 jäsentä.

Yhtiökokous valitsee hallintoneuvostoon:

1. seitsemän jäsentä henkilöistä, joita ovat ehdottaneet keskeiset työnantajat edustavat keskusjärjestöt
2. 11 jäsentä henkilöistä, joita ovat ehdottaneet keskeiset palkansaajat edustavat keskusjärjestöt
3. 14 muuta jäsentä.

Hallintoneuvoston jäsenen toimikausi alkaa sen yhtiökokouksen päättyessä, jossa hänet on valittu.

Jos hallintoneuvoston jäsen eroaa kesken toimikautaan, valitaan hänen tilalleen uusi jäsen jäljellä olevaksi toimikaudeksi. Jos hallintoneuvosto jäljellä olevine jäsenineen on päätösvaltainen, vaali voidaan siirtää siihen seuraavaan yhtiökokoukseen, jossa vaali muutoinkin olisi toimitettava.

11 §

Hallintoneuvosto valitsee vuosittain varsinaisen yhtiökokouksen jälkeen pidettävässä hallintoneuvoston kokouksessa keskuudestaan puheenjohtajan ja yhden tai useamman varapuheenjohtajan, joista yhden on oltava vakuutettujen edustajien ehdottama henkilö.

Hallintoneuvosto kokoontuu puheenjohtajan tai hänen estyneenä ollessaan varapuheenjohtajan kutsusta ja on päätösvaltainen, kun yli puolet jäsenistä on saapuvilla.

Hallintoneuvoston kokouksissa asiat päätetään yksinkertaisella äänten enemmistöllä. Jos äänet jakautuvat tasan, tulee päätökseksi puheenjohtajan kannattama mielipide. Puheenjohtajan vaalissa äänten mennessä tasan ratkaisee arpa.

Hallintoneuvoston kokouksissa on, mikäli mahdollista, hallituksen jäsenten oltava saapuvilla.

12 §

Hallintoneuvoston tulee valvoa hallituksen ja toimitusjohtajan hoitamaa yhtiön hallintoa. Tämän lisäksi hallintoneuvoston tehtävänä on:

1. vahvistaa hallituksen puheenjohtajan, varapuheenjohtajien sekä muiden jäsenten ja varajäsenten palkkiot
2. valita hallituksen jäsenet ja varajäsenet
3. nimittää 13 §:ssä tarkoitettu vaalivaliokunta jäsenistään tai hallituksen jäsenistä.

Vaalivaliokunta

13 §

Vaalivaliokunnan tehtävänä on valmistella yhtiökokoukselle ehdotus hallintoneuvoston jäsenten nimittämisestä ja heidän palkkioistaan sekä hallintoneuvostolle ehdotus hallituksen jäsenten nimittämisestä ja heidän palkkioistaan.

Vaalivaliokunnan puheenjohtajana toimii hallintoneuvoston puheenjohtaja. Vaalivaliokunnalla on myös varapuheenjohtaja. Näistä toinen tulee valita vakuutettuja edustavien hallintoneuvostojäsenten ehdotuksesta.

Puheenjohtajan ja varapuheenjohtajan lisäksi vaalivaliokunnassa on neljä muuta jäsentä, joista:

1. kaksi valitaan vakuutusentoutajia edustavien hallintoneuvostojäsenten ehdotuksesta
2. kaksi valitaan vakuutettuja edustavien hallintoneuvostojäsenten ehdotuksesta.

Vaalivaliokunta kokoontuu puheenjohtajan tai hänen estyneenä ollessaan varapuheenjohtajan kutsusta ja on päätösvaltainen, kun yli puolet jäsenistä on saapuvilla.

Vaalivaliokunta tekee päätökset yksinkertaisella äänten enemmistöllä. Jos äänet jakautuvat tasan, tulee päätökseksi puheenjohtajan kannattama mielipide.

Hallitus

14 §

Yhtiön hallinnosta ja toiminnan asianmukaisesta järjestämisestä huolehtii hallitus, johon kuuluu 12 jäsentä ja kolme varajäsentä. Hallituksen jäsenet ja varajäsenet valitaan kolmeksi kalenterivuodeksi kerrallaan siten, että vuosittain neljä varsinaista jäsentä on erovuorossa.

Hallintoneuvosto valitsee hallitukseen:

1. kaksi jäsentä ja heille yhden varajäsenen henkilöistä, joita ovat ehdottaneet keskeiset työnantajat edustavat keskusjärjestöt
2. neljä jäsentä ja heille yhden varajäsenen henkilöistä, joita ovat ehdottaneet keskeiset palkansaajat edustavat keskusjärjestöt
3. kuusi muuta jäsentä ja heille yhden varajäsenen.

Jos hallituksen jäsen tai varajäsen eroaa kesken toimikautaan, valitaan hänen tilalleen uusi jäsen jäljellä olevaksi toimikaudeksi.



15 §

Hallitus valitsee keskuudestaan puheenjohtajan ja yhden tai useamman varapuheenjohtajan, joista yhden on oltava vakuutettujen edustajien ehdottama henkilö. Hallitus kokoontuu puheenjohtajan kutsusta ja on päätösvaltainen, kun yli puolet sen jäsenistä on saapuvilla.

Hallituksen kokouksissa asiat päätetään yksinkertaisella äänten enemmistöllä. Jos äänet jakautuvat tasan, tulee päätökseksi puheenjohtajan kannattama mielipide. Kuitenkin päätettäessä tai tehtäessä yhtiökokoukselle ehdotusta sulautumisesta, vakuutuskannan luovuttamisesta tai vastaanottamisesta, takuupääomasta, voitonjaoista tai yhtiön sijoitussuunnitelmasta tulee päätökseksi se mielipide, jota vähintään 2/3 hallituksen läsnä olevista jäsenistä on kannattanut.

Yhtiön vakuutusmatemaatikolla on oikeus olla saapuvilla hallituksen kokouksissa käsiteltäessä hänen toimialaansa kuuluvia asioita.

Hallituksen valiokunnat

16 §

Hallitus nimittää jäsenistöstään nimitys- ja palkkiovaliokunnan sekä tarkastusvaliokunnan.

Toimitusjohtaja ja muut hallituksen nimittämät johtajat

17 §

Yhtiöllä on toimitusjohtaja, jonka hallitus nimittää. Yhtiöllä voi olla toimitusjohtajan sijainen, jonka hallitus nimittää.

Hallitus voi nimittää muita johtajia. Hallitus nimittää yhtiön vakuutusmatemaatikon ja yhtiön ylilääkärin.

Edustaminen

18 §

Yhtiötä edustavat:

1. toimitusjohtaja yksin
2. hallituksen jäsenet kaksi yhdessä sekä ne henkilöt, jotka hallitus on oikeuttanut kirjoittamaan toiminimen kaksi yhdessä tai yhdessä hallituksen jäsenen kanssa.

Tilinpäätös ja tilintarkastus

19 §

Yhtiön tilinpäätöstä, kirjanpitoa ja hallintoa tarkastamaan varsinainen yhtiökokous valitsee yhden tilintarkastajan. Ellei tilintarkastaja ole tilintarkastusyhteisö, yhtiöön on valittava yksi varatilintarkastaja. Tilintarkastajan ja varatilintarkastajan on oltava KHT-tilintarkastaja tai tilintarkastusyhteisö. Tilintarkastajan toimikausi päättyy ensimmäisen vaalia seuraavan varsinaisen yhtiökokouksen päättyessä.

Tilinpäätös ja toimintakertomus sekä konsernitilinpäätös on jätettävä tilintarkastajille viimeistään kuukautta ennen varsinaista yhtiökokousta.

Erinäisiä määräyksiä

20 §

Tiedonannot osakkaille toimitetaan kuten kutsu yhtiökokoukseen.

21 §

Yhtiöjärjestyksen muuttamista koskeva päätös on tehtävä määräenemmistöllä siten, että muutosehdotusta ovat yhtiökokouksessa kannattaneet osakkaat, joilla on vähintään 2/3 kokouksessa annetuista äänistä.

22 §

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

Finanssivalvonta on viimeksi vahvistanut muutokset tähän yhtiöjärjestykseen 27.3.2020.