



# 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; ja
4. takuusuuden omistajat.

#### 4 §

Osakkaat eivät henkilökohtaisesti vastaa yhtiön velvoitteista.

## Hallitus

#### 5 §

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. kolme jäsentä ja heille yhden varajäsenen henkilöistä, joita ovat ehdottaneet 11 §:ssä tarkoitetun vaalivaliokunnan jäsenistä ne, jotka edustavat keskeisiä työnantajakeskusjärjestöjä;
2. kolme jäsentä ja heille yhden varajäsenen henkilöistä, joita ovat ehdottaneet vaalivaliokunnan jäsenistä ne, jotka edustavat keskeisiä palkansaajakeskusjärjestöjä; sekä
3. kuusi jäsentä ja heille yhden varajäsenen vaalivaliokunnan yhteisen ehdotuksen perusteella.

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

#### 6 §

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 äännet jakautuvat tasan, tulee päätökseksi puheenjohtajan kannattama mielipide. Kuitenkin päätettäessä tai tehtäessä yhtiökokoukselle ehdotusta takuupääoman korottamisesta tai alentamisesta, sulautumisesta, vakuutuskannan luovuttamisesta tai vastaanottamisesta, voitonjaosta tai yhtiön sijoitussuunnitelmasta on päätös tehtävä vähintään 2/3:n enemmistöllä annetuista äänistä.

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

#### 7 §

Hallitus nimittää jäsenistöstään nimitys- ja palkkiovaliokunnan sekä tarkastusvaliokunnan.

## Hallintoneuvosto

#### 8 §

Yhtiöllä on hallintoneuvosto, johon kuuluu 28 jäsentä vuoden 2019 varsinaiseen yhtiökokoukseen, jonka jälkeen jäsenten lukumäärä on 32.

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

Hallintoneuvostoon valitaan:

1. keskeisiä työnantajakeskusjärjestöjä edustavien vaalivaliokunnan jäsenten ehdotuksesta seitsemän jäsentä;
2. keskeisiä palkansaajakeskusjärjestöjä edustavien vaalivaliokunnan jäsenten ehdotuksesta yksitoista jäsentä alkaen vuoden 2019 varsinaisesta yhtiökokouksesta; vuoden 2018 varsinaisessa yhtiökokouksessa valittavien jäsenten määrä on seitsemän;
3. vaalivaliokunnan yhteisen ehdotuksen perusteella neljätoista jäsentä.

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

Jos hallintoneuvoston jäsen eroaa kesken toimikauttaan, 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.

Toimikausien tasaamiseksi voidaan vuoden 2019 varsinaisessa yhtiökokouksessa valita jäseniä kolmea vuotta lyhemmiksi toimikausiksi.

#### 9 §

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 äänen enemmistöllä.

Jos äänet jakautuvat tasan, tulee päätökseksi puheenjohtajan kannattama mielipide.

Puheenjohtajan vaalissa äänen mennessä tasan ratkaisee arpa.

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

#### **10 §**

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

1. vahvistaa vaalivaliokunnan ehdotuksen perusteella hallituksen puheenjohtajan, varapuheenjohtajien sekä muiden jäsenten ja varajäsenten palkkiot;
2. valita vaalivaliokunnan ehdotuksen perusteella hallituksen jäsenet ja varajäsenet;
3. nimittää 11 §:ssä tarkoitettu vaalivaliokunta jäsenistään tai hallituksen jäsenistä; sekä
4. antaa varsinaiselle yhtiökokoukselle lausuntonsa tilinpäätöksen, konsernitilinpäätöksen ja toimintakertomuksen sekä tilintarkastuskertomuksen johdosta.

## Vaalivaliokunta

#### **11 §**

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; ja
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.

Muissa kuin 5 §:n 2 momentin 1 ja 2 kohdassa sekä 8 §:n 3 momentin 1 ja 2 kohdassa tarkoitetuissa asioissa vaalivaliokunta tekee päätökset yksinkertaisella äänen enemmistöllä.

Jos äänet jakautuvat tasan, tulee päätökseksi puheenjohtajan kannattama mielipide.

## Toimitusjohtaja ja muut hallituksen nimittämät johtajat

#### **12 §**

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 ylläkkärin.

## Edustaminen

#### **13 §**

Yhtiötä edustavat:

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

## Takuupääoma

#### **14 §**

Varman omaan pääomaan kuuluu takuupääoma, jonka suuruus on 11 941 342,78 euroa ja joka jakaantuu seitsemäänkymmeneen yhteen numeroilla 1–71 merkittyyn takuusuuteen.

Takuupääomalle suoritetaan vuosittain yhtiökokouksen päättämä korko. Korko saa olla enintään 23 §:ssä määrätyn kohtuullisen tuoton suuruisen. Tämän lisäksi voidaan korkona jakaa joinakin edellisinä vuosina mahdollisesti jakamatta jäänyt jakokelpoinen vapaa oma pääoma.

## Takuupääoman takaisin maksaminen

### 15 §

Takuupääoman takaisin maksaminen tapahtuu arvosta, joka saadaan jakamalla takuupääoman määrä takuuosuuksien määrällä, samassa suhteessa kunkin takuuosuuden omistajan takuupääomasta.

## Tilinpäätös ja tilintarkastus

### 16 §

Yhtiön hallintoa ja tilejä tarkastamaan yhtiökokous valitsee tilikaudeksi kerrallaan kaksi tilintarkastajaa ja kaksi varatilintarkastajaa. Tilintarkastajien ja varatilintarkastajien tulee olla Keskuskauppakamarin hyväksymiä tilintarkastajia. Tilintarkastajaksi ja varatilintarkastajaksi voidaan valita myös tilintarkastusyhteisö.

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

## Yhtiökokous

### 17 §

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.

Kokouskutsu on toimitettava viimeistään kaksi viikkoa ennen kokousta siten, että se julkaistaan vähintään kahdessa hallintoneuvoston määräämässä Helsingin kaupungissa ilmestyvässä sanomalehdessä, joista yksi on ruotsinkielinen.

Osakkaan ja 18 §:ssä tarkoitetun vakuutettujen edustajan tulee ilmoittaa yhtiölle osallistumisestaan yhtiökokouseen viimeistään kokouskutsussa mainittuna päivänä, joka voi olla aikaisintaan viisi päivää ennen kokousta.

### 18 §

Äänioikeus yhtiökokouksessa on vakuutusnottajalla, yrittäjällä ja takuuosuuden omistajalla, jotka 3 §:n 1, 2 ja 4 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 perusvakuutuksen osalta voidaan valita kuitenkin vain yksi edustaja.

Edustajan valinnasta ja siitä, valitaanko 2 momentin mukaisesti yksi tai useampi edustaja ja mitä vakuutuksia 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 perusvakuutuksen piiriin kuuluvat vakuutetut yhteisessä kokouksessa vakuutuskohtaisesti tai, jos vakuutusnottajalla on yhtiössä useampia perusvakuutuksia, perusvakuutusten piiriin 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 vakuutuksen äänimäärä on yksi ääni kultakin edellisen kalenterivuoden aikana suoritetun täyden 2 000 euron suuruiselta vakuutusmaksun osalta. Vakuutuksen äänimäärä on kuitenkin vähintään kaksi ääntä.

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

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

Takuuosuuden äänimäärä on 420.

## 19 §

Varsinaisessa yhtiökokouksessa on:

1. esitettävä tilinpäätös, toimintakertomus, konsernitilinpäätös ja tilintarkastuskertomus sekä hallintoneuvoston lausunto niistä;
2. päätettävä tilinpäätöksen ja konsernitilinpäätöksen vahvistamista;
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 tilintarkastajat ja varatilintarkastajat; sekä
9. käsiteltävä muut kokouksutuksessa ilmoitetut asiat.

## 20 §

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 vakuutusmatemaatikon 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 valitsemaa henkilöä.

## Erinäisiä määräyksiä

### 21 §

Muut tiedonannot osakkaille toimitetaan kuten kutsu yhtiökokoukseen.

### 22 §

Yhtiöjärjestyksen muutosta koskeva päätös on pätevä ainoastaan siinä tapauksessa, että osakkaat, joilla on vähintään 2/3 kokouksessa edustetusta äänimäärästä, ovat sitä kannattaneet.

### 23 §

Yhtiön selvitystilan, purkamisen, vakuutuskannan luovuttamisen tai muun varojen jakamista koskevan järjestyksen yhteydessä yhtiön velat ylittävistä varoista kuuluu takuusuuksien omistajille takuusuuksia vastaava osuus yhtiön omaan pääomaan tehdyistä sijoituksista ja niille lasketusta kohtuullisesta tuotosta. Muu osa velat ylittävistä varoista arvonkorotusrahasto mukaan lukien kuuluu vakuutuksenottajille osana vakuutuskantaa, johon kuuluvat varat on käytettävä vakuutettujen eläketurvan toteuttamiseen.

Kohtuullisella tuotolla tarkoitetaan työntekijöiden eläkeitä koskevan lainsäädännön mukaisessa vakuutuksessa sovellettavan perustekorona mukaista tuottoa lisättyinä yhdellä prosenttiyksiköllä.

Finanssivalvonta on viimeksi vahvistanut muutokset tähän yhtiöjärjestykseen 19.3.2018.