

----- Osnovni kapital in delnice-----

----- 3 (tretji) . člen-----

Osnovni kapital zavarovalnice znaša 73.701.391,79 (triinsedemdesetmilijonovsedemstoentisočtristoenaidevetdeset 79/100) EUR. -----

Osnovni kapital je razdeljen na 22.735.148 (dvaindvajsetmilijonovsedemstopetintridesettisočstooseminštirideset) navadnih imenskih kosovnih delnic. Vsaka delnica ima enak delež in pripadajoči znesek v osnovnem kapitalu. Delež posamezne kosovne delnice v osnovnem kapitalu se določa glede na število izdanih kosovnih delnic.-----

Delnice so izdane v nematerializirani obliki v skladu z zakonom.-----

----- 4 (četrti) . člen-----

Delniška knjiga se vodi pri Klirinško-depotni družbi, d.d., Ljubljana.-----

Vsak delničar ima pravico vpogleda v delniško knjigo v skladu z zakonom.-----

----- 5 (peti) . člen-----

Navadna delnica daje vsakokratnemu imetniku pravico do:-----

- udeležbe pri upravljanju družbe,-----
- dela dobička (dividenda),-----
- ustreznega dela preostalega premoženja po likvidaciji ali stečaju družbe.-----

----- 6 (šesti) . člen-----

Uprava je pooblaščenca povečati osnovni kapital zavarovalnice za največ 14.740.278,36 (štirinajstmilijonovsedemstoštiridesettisočdvestooseminsedemdeset 36/100) EUR z izdajo novih delnic za denarne vloške v petih letih po vpisu sprememb tega statuta v register. O izdaji novih delnic, višini povečanja osnovnega kapitala, vsebini pravic iz novih delnic in pogojih za izdajo delnic odloča uprava s soglasjem nadzornega sveta.-----

Nadzorni svet je pooblaščen, da po povečanju osnovnega kapitala skladno s tem členom ustrezno uskladi besedilo statuta zavarovalnice, zaradi povečanja osnovnega kapitala in izdaje novih delnic.-----

----- 7 (sedmi) . člen-----

Prisilni umik delnic je dovoljen v primeru pokrivanja izgube z zmanjšanjem osnovnega kapitala in mora temeljiti na sklepu skupščine.-----

----- 8 (osmi) . člen -----

Zavarovalnica objavlja podatke ali sporočila, za katere je določena dolžnost javne objave, na elektronski način preko sistema elektronskega obveščanja Ljubljanske borze (SEOnet), če veljavni predpisi ne določajo kot obveznega drugačnega načina javne objave.

----- Organizacija zavarovalnice -----

----- 9 (deveti) . člen -----

Zavarovalnica v Republiki Sloveniji in v tujini opravlja svojo dejavnost na sedežu zavarovalnice, v območnih enotah, preko podružnic in v okviru organizacijskih delov, določenih v pravilniku, ki ureja organizacijo in poslovanje zavarovalnice.

Organizacijo in poslovanje ureja pravilnik, ki ga sprejme Uprava zavarovalnice.

----- 10 (deseti) . člen -----

S posebnim aktom zavarovalnice, ki ga sprejme uprava, se določijo pogoji ureditve zavarovalniške skupine ter zahteve glede obvezne določitve in uporabe dodatnih sestavin imena povezanih družb.

----- Organi zavarovalnice -----

----- 11 (enajsti) . člen -----

Organi zavarovalnice so: uprava, nadzorni svet, skupščina.

Organi zavarovalnice delajo v skladu z zakoni in drugimi predpisi, Statutom zavarovalnice in svojim poslovníkom.

----- 12 (dvanajsti) . člen -----

Zavarovalnico vodi uprava, ki jo imenuje nadzorni svet.

Uprava ima najmanj 3 (tri) in največ 6 (šest) članov, od katerih je eden predsednik uprave. Točno število članov uprave ter področja, ki so v pristojnosti posameznega člana uprave, določi nadzorni svet z Aktom o upravi.

Predsednik uprave predlaga nadzornemu svetu imenovanje ali odpoklic vseh ali posameznega člana uprave.

Predsednik in vsi člani uprave morajo biti v zavarovalnici v delovnem razmerju za nedoločen čas in polni delovni čas.

----- 13 (triinajsti) . člen-----

Kadar to zahteva poseben zakon ima Zavarovalnica delavskega direktorja, ki je po položaju član uprave. Delavskega direktorja kot člana uprave zavarovalnice imenuje nadzorni svet na predlog sveta delavcev.-----

Nadzorni svet lahko odpokliče posameznega člana uprave oziroma predsednika pod pogoji, ki jih določa zakon.-----

----- 14 (štirinajsti) . člen-----

Mandat predsednika in članov uprave je do 5 (pet) let in so lahko ponovno imenovani brez omejitve.-----

----- 15 (petnajsti) . člen-----

Zavarovalnico zastopa in predstavlja uprava brez omejitev.-----

V pravnem prometu zastopata in predstavljata zavarovalnico vedno dva člana uprave skupaj, in sicer predsednik in član uprave. V primeru nezmožnosti takega zastopanja lahko nadzorni svet odloči, da zavarovalnico zastopata dva člana uprave. Posamezni član uprave lahko zastopa zavarovalnico za tisti obseg dela, za katerega je pooblaščen.-----

Delitev dela med predsednikom in člani uprave ter pooblastila pri zastopanju in predstavljanju zavarovalnice se določijo v Aktu o upravi, ki ga sprejme nadzorni svet.-----

----- 16 (šestnajsti) . člen-----

Uprava sprejema odločitve z enostavno večino. Pri neodločenem izidu glasovanja odloča glas predsednika.-----

----- 17 (sedemnajsti) člen-----

Za predsednika oziroma člana uprave zavarovalnice je lahko imenovana oseba, ki izpolnjuje pogoje, določene z veljavno zakonodajo ter na tej podlagi sprejetim aktom ocenjevanja usposobljenosti in primernosti članov uprave in nadzornega sveta zavarovalnice ter raznolikosti sestave organov.-----

Posamezni kandidati za predsednika oziroma člana uprave in sestava organa kot celota morajo biti v predhodno izvedenem nominacijskem postopku ocenjeni kot usposobljeni in primerni.-----

----- 18 (osemnajsti) . člen-----

S pogodbo, ki jo sklene nadzorni svet s predsednikom oziroma posameznimi člani uprave, se določijo obveznosti in pravice predsednika in posameznih članov uprave. - -

Udeležba predsednika in članov uprave pri dobičku družbe ni dovoljena, razen če zakon, ki ureja udeležbo delavcev pri dobičku, določa drugače. - - - - -

Pogodbo s predsednikom uprave in člani uprave sklene predsednik nadzornega sveta. -

- - - - - 19 (devetnajsti) . člen - - - - -

Zavarovalnica ima 9 (devet) članski nadzorni svet, ki ga sestavlja: - - - - -

- 6 (šest) članov, predstavnikov delničarjev in - - - - -
- 3 (tri)je člani, predstavniki delavcev. - - - - -

Člane nadzornega sveta, predstavnike delničarjev, izvoli skupščina zavarovalnice. - - -

Za člana nadzornega sveta zavarovalnice je lahko imenovana oseba, ki izpolnjuje pogoje, določene z veljavno zakonodajo ter na tej podlagi sprejetim aktom ocenjevanja usposobljenosti in primernosti članov uprave in nadzornega sveta zavarovalnice ter raznolikosti sestave organov. - - - - -

Posamezni kandidati za člane nadzornega sveta in sestava organa kot celota morajo biti v predhodno izvedenem nominacijskem postopku ocenjeni kot usposobljeni in primerni. - - - - -

Člane nadzornega sveta, predstavnike delavcev, izvoli svet delavcev zavarovalnice, ki s svojim sklepom seznanijo skupščino zavarovalnice. - - - - -

Nadzorni svet izmed sebe izvoli predsednika in namestnika. Predsednik in namestnik sta predstavnika delničarjev. - - - - -

- - - - - 20 (dvajseti) . člen - - - - -

Skupščina lahko odpokliče člane nadzornega sveta, ki jih je izvolila, pred potekom mandatne dobe. - - - - -

Vsak član nadzornega sveta lahko odstopi s funkcije člana nadzornega sveta pred potekom mandatne dobe z odpovednim rokom, ki traja do dneva imenovanja novega člana nadzornega sveta, vendar najdlje 3 (tri) mesece od dneva, ko je bila odpoved podana. Odpovedni rok iz prejšnjega stavka začne teči z dnem, ko zavarovalnica prejme njegovo pisno izjavo o odstopu. Funkcija člana nadzornega sveta, ki je podal odstopno izjavo, za katero velja odpovedni rok, preneha z imenovanjem novega člana nadzornega sveta ali z iztekom odpovednega roka, kar je prej. - - - - -

Če obstajajo jasno obrazloženi in utemeljeni razlogi, zaradi katerih je članu onemogočeno opravljanje funkcije, lahko član nadzornega sveta s pisno izjavo, odstopi brez odpovednega roka. V primeru odstopa zaradi utemeljenega razloga članu nadzornega sveta funkcija preneha z dnem, ko zavarovalnica prejme njegovo pisno izjavo o odstopu z navedenim utemeljenim razlogom.-----

----- 21 (enaindvajseti) . člen-----

Mandat članov nadzornega sveta je 4 (štiri) leta in so lahko ponovno izvoljeni brez omejitve.-----

----- 22 (dvaindvajseti) . člen-----

Poleg pristojnosti in dolžnosti, ki jih ima po zakonu o gospodarskih družbah, ima nadzorni svet tudi naslednje pristojnosti:-----

- daje soglasje upravi k poslovni strategiji zavarovalnice;-----
- daje soglasje upravi k finančnemu načrtu zavarovalnice;-----
- daje soglasje upravi k pisnim pravilom sistema upravljanja skladno z zakonom o zavarovalništvu;-----
- daje soglasje upravi k letnemu načrtu dela notranje revizije;-----
- odloča o drugih zadevah, določenih z zakonom o zavarovalništvu.-----

Pri nadzorovanju vodenja poslov zavarovalnice mora nadzorni svet:-----

- nadzirati primernost postopkov in učinkovitost delovanja notranje revizije-----
- obravnavati ugotovitve Agencije za zavarovalni nadzor, davčne inšpekcije in drugih nadzornih organov v postopkih nadzora nad zavarovalnico-----
- preveriti letna in druga finančna poročila zavarovalnice in o tem izdati obrazloženo mnenje-----
- obrazložiti skupščini delničarjev svoje mnenje k letnemu poročilu notranje revizije in sestaviti o tem pisno poročilo za skupščino-----
- preveriti predlog za uporabo bilančnega dobička, ki ga je predložila uprava in o tem sestaviti pisno poročilo za skupščino-----
- preveriti sestavljeno letno poročilo, ki ga je predložila uprava, zavzeti stališče do revizijskega poročila, in o tem sestaviti pisno poročilo za skupščino ter v njem navesti morebitne pripombe ali pa ga sprejeti.-----

V okviru izvajanja svojih pristojnosti nadzorni svet lahko pregleduje zadevne sklepe pristojnih organov, poslovne knjige zavarovalnice, shranjene vrednostne papirje ter blagajniško in drugo dokumentacijo, s katero se seznanja s podatki in dejstvi o poslovanju zavarovalnice.-----

Nadzorni svet lahko določi vrste poslov, ki se opravljajo le z njegovim soglasjem.-----

----- 23 (triindvajseti) . člen-----

Nadzorni svet je sklepčen, če je pri sklepanju navzočih vsaj polovica članov, med katerimi mora biti predsednik nadzornega sveta ali njegov namestnik.-----

Nadzorni svet odloča z večino oddanih glasov navzočih članov.-----

----- 24 (štiriindvajseti) . člen-----

Člani nadzornega sveta so za svoje delo upravičeni do sejnine, osnovnega plačila za opravljanje funkcije in doplačil za posebne naloge, če tako odloči skupščina in v višini kot jo določa skupščina.-----

Člani nadzornega sveta so upravičeni do povračila stroškov prevoza, dnevnic in stroškov prenočevanja in sicer do višine, določene v predpisih, ki urejajo povračilo stroškov v zvezi z delom in drugimi dohodki, ki se ne všttevajo v davčno osnovno-----

Skupščina lahko s sklepom podrobneje opredeli pogoje za upravičenost do povračila stroškov prenočevanja.-----

----- Skupščina -----

----- 25 (petindvajseti) člen-----

Skupščino delničarjev sestavljajo delničarji, ki na njej uresničujejo svoje pravice.-----

Pravico do udeležbe na skupščini imajo delničarji, ki so kot imetniki delnic konec sedmega dne pred zasedanjem skupščine vpisani v delniško knjigo, ki se vodi pri KDD. Če je v delniški knjigi kot imetnik delnic vpisan posrednik, ki ni končni delničar, lahko uresničuje glasovalno pravico na skupščini delničar na podlagi dokazila, iz katerega izhaja, kdo je na presečni dan končni delničar.-----

Delničar, ki ima pravico do udeležbe na skupščini, se lahko udeleži skupščine in uresničuje glasovalno pravico, če najpozneje konec četrtega dne pred dnevom skupščine prijavi svojo udeležbo.-----

Delničar, ki ima pravico do udeležbe na skupščini, lahko pooblasti pooblaščenca za udeležbo in za uresničevanje glasovalne pravice na skupščini. Pooblaščenec mora pisno pooblastilo predložiti najkasneje do začetka zasedanja skupščine. Delničar lahko pisno pooblastilo pošlje družbi tudi po elektronski pošti na naslov, ki ga bo družba določila v vsakokratnem sklicu skupščine. Pooblastilo, ki se posreduje po elektronski pošti mora biti podpisano s kvalificiranim elektronskim podpisom fizične osebe, pri pravnih osebah pa zakonitega zastopnika in žigom, če ga pravna oseba uporablja.-----

Na enak način in v obliki, kot je določeno v prejšnjem odstavku lahko delničarji pošiljajo družbi tudi zahtevo za dodatne točke dnevnega reda ter predloge sklepov k točkam dnevnega reda, vključno z volilnimi predlogi.-----

Delničarju, katerega delež v osnovnem kapitalu zavarovalnice znaša najmanj 5 (pet) (pet) %, se gradivo in popolna vsebina predlaganih sklepov pošlje na sedež oziroma naslov stalnega bivališča oziroma elektronski naslov, ki ga sporoči delničar. V kolikor ima družba te podatke objavljene na spletni strani družbe, zadošča, da v pisnem obvestilu navede zgolj spletno stran, na kateri so ti podatki dostopni. - - - - -

- - - - - 26 (šestindvajseti) . člen- - - - -

Skupščina ima naslednje pristojnosti:- - - - -

- sprejema letno poročilo o poslovanju zavarovalnice če nadzorni svet letnega poročila ni potrdil ali če uprava in nadzorni svet prepustita odločitev o sprejemu letnega poročila skupščini- - - - -
- odloča o uporabi bilančnega dobička, na predlog uprave in na podlagi poročila nadzornega sveta- - - - -
- odloča o imenovanju in odpoklicu članov nadzornega sveta- - - - -
- odloča o spremembah statuta- - - - -
- odloča o ukrepih za povečanje in zmanjšanje kapitala- - - - -
- odloča o prenehanju zavarovalnice in o statusnih spremembah- - - - -
- odloča o drugih zadevah, določenih z zakonom o gospodarskih družbah in s - - - - - tem statutom- - - - -
- odloča o nagradah za delo članov nadzornega sveta- - - - -
- imenuje revizorja, na predlog nadzornega sveta- - - - -
- odloča o podelitvi razrešnice članom uprave in nadzornega sveta- - - - -

- - - - - 27 (sedemindvajseti) . člen- - - - -

Skupščina veljavno odloča, če so navzoči delničarji z glasovalno pravico, ki predstavljajo vsaj 10 (deset) % osnovnega kapitala.- - - - -

Za sprejem skupščinskega sklepa je potrebna večina oddanih glasov delničarjev, razen če zakon določa višjo potrebno večino za sprejem posameznega sklepa. - - - - -

Delničarji uresničujejo glasovalno pravico na skupščini z uporabo tehničnih sredstev oziroma z uporabo pisnih glasovnic. - - - - -

Glasovalno pravico lahko uresničuje delničarjev pooblaščenec, ki ima pisno pooblastilo. - - - - -

- - - - - 28 (osemindvajseti) . člen- - - - -

Redna skupščina se skliče enkrat letno in to najkasneje do konca avgusta vsakega leta.- - - - -

Skupščina se skliče tudi v drugih primerih, določenih z zakonom in statutom in takrat, kadar je to v interesu zavarovalnice. - - - - -

Skupščina se praviloma opravi v fizični obliki na sedežu družbe ali na območni enoti družbe ali v drugem primernem prostoru v kraju sedeža družbe. -----

Uprava lahko s soglasjem nadzornega sveta v sklicu skupščine določi, da se lahko delničarji po svoji izbiri udeležijo skupščine ter glasujejo na njej s pomočjo uporabe elektronskih sredstev na daljavo brez fizične prisotnosti (elektronska skupščina) ali da se delničarji udeležijo skupščine ter glasujejo na njej zgolj s pomočjo uporabe elektronskih sredstev na daljavo, pri čemer fizična prisotnost na skupščini ni možna - (virtualna skupščina). Virtualne skupščine v digitalnem okolju z uporabo elektronskih sredstev se udeležijo tudi člani uprave, člani nadzornega sveta, predsednik skupščine ter notar. -----

Pri izvedbi elektronske ali virtualne skupščine si družba prizadeva, da v največji možni meri, upošteva naslednja pravila: -----

- tehnična rešitev zagotavlja prenos slike in tona celotne skupščine v realnem času,- -----
- družba zagotovi pogoje in način za ugotavljanje identitete delničarjev ali njihovih pooblaščenecv na način, ki je sorazmeren s ciljem elektronske ali virtualne skupščine, ki je delničarjem olajšati izvrševanje glasovalne pravice na varen način, -----
- tehnična rešitev omogoča delničarjem glasovanje o skupščinskih predlogih, vložitev nasprotnih predlogov ter podajo izjav o napovedi izpodbijanja sklepov v realnem času,- -----
- tehnična rešitev omogoča postavljanje vprašanj ter sodelovanje v razpravi v realnem času, s tem, da delničar najmanj 1 (ena) delovni dan pred zasedanjem skupščine družbi najavi uresničevanje teh pravic,- -----
- tehnična rešitev zagotavlja varno elektronsko komuniciranje.- -----

Upravo družbe se pooblašča, da določi podrobnejša pravila postopka za udeležbo in glasovanje na elektronski ali virtualni skupščini ter druge vidike izvedbe elektronske ali virtualne skupščine, ki jih objavi v sklicu skupščine in na spletni strani družbe, pri čemer sta lahko taka udeležba in glasovanje odvisna samo od zahtev in omejitev, ki so potrebne za ugotavljanje identitete delničarjev ter varnega elektronskega komuniciranja in do mere, sorazmerne za uresničitev tega cilja.-----

----- Ključne funkcije-----

----- 29 (devetindvajseti). člen-----

Zavarovalnica ima v skladu z zakonom o zavarovalništvu, v okviru sistema upravljanja organizirane ključne funkcije, in sicer funkcijo upravljanja tveganj, funkcijo spremljanja skladnosti, funkcijo notranje revizije in aktuarsko funkcijo ter funkcijo, s katero zavarovalnica zagotovi pravilno izvajanje politik in postopkov za distribucijo zavarovalnih produktov. Ključne funkcije so organizirane in imajo naloge ter odgovornosti kot jih določa zakon.-----

----- Uporaba bilančnega dobička-----

----- 30 (trideseti) . člen-----

Uprava pri oblikovanju predloga za uporabo bilančnega dobička, ki ga skupaj z revidiranim letnim poročilom predloži v preverbo nadzornemu svetu, upošteva ustrezne določbe zakona o gospodarskih družbah in drugih zakonov in predpisov in statuta zavarovalnice.-----

Bilančni dobiček se lahko uporabi za naslednje namene:-----

- za izplačila delničarjem,-----
- za nagrade članom uprave, ki pa skupaj ne smejo presegati 10 (deset) % izkazanega čistega dobička, če to dopušča veljavna zakonodaja,-----
- za izplačila delavcem skladno z zakonom, ki ureja udeležbo delavcev pri dobičku,
- za druge rezerve iz dobička, ki jih ni mogoče uporabiti za izplačilo delničarjem ali drugim osebam s sklepom o uporabi bilančnega dobička po postopku v skladu z zakonom.-----

----- 31 (enaintrideseti) . člen-----

Uprava zavarovalnice je pooblaščenca, da po poteku poslovnega leta izplača vmesno dividendo glede na predvideni bilančni dobiček, če predhodni obračun za preteklo poslovno leto izkazuje čisti dobiček.-----

Pri določitvi višine vmesne dividende mora uprava upoštevati zakonske omejitve.-----

Izplačilo vmesnih dividend mora odobriti nadzorni svet zavarovalnice.-----

----- Oblikovanje statutarnih rezerv in rezervacij-----

----- 32 (dvaintrideseti) . člen-----

Zavarovalnica lahko oblikuje statutarne rezerve v višini 20 (dvajset) % osnovnega kapitala zavarovalnice, ki se oblikujejo tako, da uprava vanje v posameznem poslovnem letu odvede 5 (pet) % čistega dobička, zmanjšanega za morebitne zneske, uporabljene za kritje prenesene izgube, oblikovanje zakonskih rezerv in rezerv iz dobička.-----

Statutarne rezerve se lahko uporabijo za kritje čiste izgube poslovnega leta in kritje prenesene izgube, za rezerve za lastne delnice, za povečanje osnovnega kapitala iz sredstev družbe in za uravnavanje dividendne politike.-----

----- Prepoved konkurence-----

----- 33 (triintrideseti) . člen-----

Člani nadzornega sveta in člani uprave ne smejo za svoj ali za tuj račun opravljati dejavnosti, ki bi lahko bila konkurenčna dejavnosti zavarovalnice.-----

----- Poslovna skrivnost-----

----- 34 (štiriintrideseti) . člen -----

Uprava s posebnim sklepom določi podatke, ki so poslovna skrivnost in osebe, ki so dolžne varovati poslovno skrivnost.-----

----- Prehodne in končne določbe-----

----- 35 (petintrideseti) . člen -----

Nadzorni svet je pooblaščen za spremembe tega statuta, če spremembe zadevajo le uskladitev besedila z veljavno sprejetimi odločitvami.-----

----- 36 (šestintrideseti) . člen -----

Statut stopi v veljavo z dnem vpisa v sodni register.-----

----- 37 (sedemintrideseti) . člen -----

Statut je sestavljen in podpisan v enem izvorniku, notar pa za potrebe vpisa v sodni register in arhiva družbe izda notarske odpravke.-----

Ljubljana, 24.8.2021 (štiriindvajsetega avgusta dvatisočenaindvajset)-----

Lastnoročni podpis notarke in žig: