

VAKUUTUSOSAKEYHTIÖ HENKI-FENNIAN CORPORATE GOVERNANCE -KUVAUS

1. Yleinen lähtökohta

Vakuutusosakeyhtiö Henki-Fennian ("Henki-Fennia") Corporate Governance -kuvaus on laadittu 1.1.2016 voimaan tulleeseen Suomen listayhtiöiden hallinnointikoodiin tukeutuen.

Hallinnointikoodi on pörssiyhtiöille laadittu kokoelma hyvää hallinnointia koskevista suosituksista. Vaikka Henki-Fennia ei ole pörssiyhtiö, on se merkittävää taloudellista valtaa käyttävänä vakuutusyhtiönä päättänyt noudattaa hallinnointikoodia soveltuvien osin.

Hallinnointikoodi on laadittu noudatettavaksi ns. noudata tai selitä -periaatteen mukaisesti. Yhtiö voi siis poiketa suosituksista, mikäli sillä on poikkeamiseen perusteltu syy. Henki-Fennian osalta poikkeamat hallinnointikoodin suosituksista johtuvat pääosin vakuutusalan erityispiirteistä. Poikkeamat hallinnointikoodista selostetaan jäljempänä.

2. Hallinnointikoodin noudattaminen

Henki-Fennia ei noudata hallinnointikoodin raportointia koskevan jakson määräyksiä vaan se noudattaa raportoinnissa Henki-Fenniaa sitovia lainsäädännön ja viranomaisten asettamia vaatimuksia sekä omia sisäisiä linjauksiaan.

Hallinnointikoodin suositusjakson yksittäisiä suosituksia Henki-Fennia noudattaa alla kuvatus mukaisesti. Vasemmalla on Hallinnointikoodin suositus ja oikealla Henki-Fennian kannanotto.

SUOSITUS 1 – Yhtiökokouskutsu ja päätösehdotukset

<p>Yhtiökokouskutsussa on laissa ja yhtiöjärjestyksessä säädetyn lisäksi esitettävä seuraavat ehdotukset (mikäli asia on yhtiökokouksen käsiteltävänä):</p> <ul style="list-style-type: none">• ehdotus hallituksen kokoonpanoksi;• tieto mahdollisesta osakeyhtiölain 6:9 mukaisesta erityisestä hallitusten jäsenten asettamisjärjestyksestä;• ehdotus hallituksen jäsenten palkkioiksi; ja• ehdotus tilintarkastajiksi. <p>Mahdolliset hallituksen kokoonpanoa ja palkkioita sekä tilintarkastajien valintaa koskevat osakkeenomistajien päätösehdotukset tulee sisällyttää yhtiökokouskutsuun, mikäli</p>	<p>Henki-Fennia noudattaa suositusta sellaisenaan</p>
--	--

<ul style="list-style-type: none">• päätösehdotuksen antaneilla osakkeenomistajilla on vähintään 10 %:n osuus osakkeiden tuottamasta äänimäärästä;• ehdokkaat ovat antaneet suostumuksensa valintaan; ja• päätösehdotus on toimitettu yhtiölle siten, että päätösehdotus voidaan sisällyttää yhtiökokoukseen. <p>Yhtiökokouksen julkistamisen jälkeen vähintään 10 % omistavien osakkeenomistajien tekemät vastaavat ehdotukset on julkistettava erikseen.</p>	
--	--

SUOSITUS 2 – Osakkeenomistajien aloitteet yhtiökokouksen käsiteltäviksi asioiksi

<p>Yhtiön on ilmoitettava internetsivuillaan päivämäärä, johon mennessä osakkeenomistajan on esitettävä yhtiön hallitukselle varsinaisen yhtiökokouksen käsiteltäväksi vaatimansa asia. Yhtiön on ilmoitettava päivämäärä viimeistään varsinaista yhtiökokousta edeltävän tilikauden loppuun mennessä.</p>	<p>Henki-Fennia on Keskinäinen Vakuutusyhtiö Fennian täysimääräisesti omistama tytäryhtiö ja tieto annetaan osakkeenomistajalle tarkoituksenmukaisella tavalla.</p>
--	--

SUOSITUS 3 – Läsnäolo yhtiökokouksessa

<p>Hallituksen puheenjohtajan, hallituksen jäsenten sekä toimitusjohtajan on oltava läsnä yhtiökokouksessa.</p> <p>Tilintarkastajan on oltava läsnä varsinaisessa yhtiökokouksessa.</p> <p>Hallituksen jäseneksi ehdolla olevan henkilön on oltava läsnä valinnasta päättävässä yhtiökokouksessa.</p>	<p>Hallituksen nykyisillä ja ehdolla olevilla jäsenillä sekä tilintarkastajalla on oikeus mutta ei velvollisuutta olla läsnä yhtiökokouksessa.</p>
---	---

SUOSITUS 4 – Yhtiökokousasiakirjojen arkisto

<p>Yhtiökokousasiakirjat on pidettävä yhtiön internetsivuilla vähintään viiden vuoden ajan yhtiökokouksesta.</p>	<p>Henki-Fennia on Keskinäinen Vakuutusyhtiö Fennian täysimääräisesti omistama tytäryhtiö ja asiakirjat annetaan osakkeenomistajan saataville tarkoituksenmukaisella tavalla.</p>
--	--

SUOSITUS 5 – Hallituksen valinta

<p>Yhtiökokous valitsee hallituksen.</p>	<p>Henki-Fennia noudattaa suositusta sellaisenaan.</p>
--	---

SUOSITUS 6 – Hallituksen toimikausi

<p>Hallitus valitaan vuosittain varsinaisessa yhtiökokouksessa.</p>	<p>Henki-Fennia noudattaa suositusta sellaisenaan.</p>
---	---

SUOSITUS 7 – Hallituskokoonpanoa koskevan ehdotuksen valmistelu

Yhtiön on ilmoitettava hallituskokoonpanoa koskevan ehdotuksen valmistelussa noudatettu tapa.	Keskinäinen Vakuutusyhtiö Fennian nimitys- ja palkitsemisvaliokunta valmistelee päätöksen hallituskokoonpanosta.
---	---

SUOSITUS 8 – Hallituksen kokoonpano

Hallituskokoonpanossa on otettava huomioon yhtiön toiminnan asettamat vaatimukset ja yhtiön kehitysvaihe. Hallituksen jäseneksi valittavalla on oltava tehtävän edellyttämä pätevyys ja mahdollisuus käyttää riittävästi aikaa tehtävän hoitamiseen. Hallituksen jäsenten lukumäärän ja hallituskokoonpanon on mahdollistettava hallituksen tehtävien tehokas hoitaminen. Hallituksessa on oltava molempia sukupuolia.	Henki-Fennian hallituksessa ei tällä hetkellä ole molempia sukupuolia.
---	---

SUOSITUS 9 – Hallituksen monimuotoisuus

Yhtiön on määriteltävä hallituksen monimuotoisuutta koskevat periaatteet.	Hallituksen monimuotoisuutta koskevat tavoitteet on kuvattu hallituksen työjärjestyksessä. Yhtiökokous huomioi monimuotoisuuden päättäessään hallituksen kokoonpanosta.
---	--

SUOSITUS 10 – Hallituksen riippumattomuus

Hallituksen tehtävänä on arvioida jäsentensä riippumattomuus. Hallituksen jäsenten enemmistön on oltava riippumattomia yhtiöstä. Vähintään kahden yhtiöstä riippumattoman hallituksen jäsenen on oltava riippumattomia myös yhtiön merkittävistä osakkeenomistajista.	Henki-Fennia on Keskinäinen Vakuutusyhtiö Fennian täysimääräisesti omistama tytäryhtiö. Tämän johdosta hallituksen jäsenten enemmistö ei välttämättä ole riippumaton yhtiöstä tai sen merkittävästä osakkeenomistajasta.
---	---

SUOSITUS 11 – Hallituksen työjärjestys

Hallituksen on laadittava toimintaansa varten kirjallinen työjärjestys.	Henki-Fennia noudattaa suositusta sellaisenaan.
---	--

SUOSITUS 12 – Hallituksen tiedonsaanti

Yhtiön on huolehdittava siitä, että kaikki hallituksen jäsenet saavat riittävät tiedot yhtiön toiminnasta, toimintaympäristöstä ja taloudellisesta asemasta ja että uusi hallituksen jäsen perehdytetään yhtiön toimintaan.	Henki-Fennia noudattaa suositusta sellaisenaan.
---	--

SUOSITUS 13 – Hallituksen toiminnan arviointi

Hallituksen on arvioitava vuosittain toimintaansa ja työskentelytapojaan.	Henki-Fennia noudattaa suositusta sellaisenaan.
---	--

SUOSITUS 14 – Valiokunnan perustaminen

Hallitus päättää valiokuntien perustamisesta, jolle yhtiöjärjestyksessä toisin määrätään. Hallituksen on vahvistettava kunkin valiokunnan keskeiset tehtävät ja toimintaperiaatteet kirjallisessa työjärjestyksessä. Valiokunnan on säännöllisesti raportoitava työstään hallitukselle.	Henki-Fennia noudattaa suositusta sellaisenaan.
---	--

SUOSITUS 15 – Valiokunnan jäsenten valinta

Hallitus valitsee keskuudestaan valiokunnan jäsenet ja valiokunnan puheenjohtajan. Valiokunnassa on oltava vähintään kolme jäsentä. Jäsenillä on oltava valiokunnan tehtävien edellyttämä asiantuntemus ja kokemus.	Henki-Fennian ja sen emoyhtiö Fennian hallitusten yhteiseen tarkastusvaliokuntaan Henki-Fennia valitsee yhden jäsenen ja Fennia kaksi jäsentä. Hallitusten yhteistyövaliokuntaan kukin hallitus valitsee kaksi jäsentä.
---	--

SUOSITUS 16 – Tarkastusvaliokunta

Hallitus voi perustaa tarkastusvaliokunnan valmistelemaan yhtiön taloudellista raportointia ja valvontaa koskevia asioita. Tarkastusvaliokunta on perustettava sellaisessa yhtiössä, jonka liiketoiminnan laajuus edellyttää taloudellista raportointia ja valvontaa koskevien asioiden valmistelua koko hallitusta pienemmässä kokoonpanossa. Tarkastusvaliokunnan jäsenten enemmistön on oltava riippumattomia yhtiöstä ja vähintään yhden jäsenen on oltava riippumaton yhtiön merkittävistä osakkeenomistajista. Tarkastusvaliokunnalla on oltava valiokunnan tehtäväalueen edellyttämä asiantuntemus ja kokemus.	Henki-Fennia noudattaa suositusta sellaisenaan
---	---

SUOSITUS 17 – Palkitsemisvaliokunta

Hallitus voi perustaa palkitsemisvaliokunnan valmistelemaan toimitusjohtajan ja yhtiön muun johdon palkitsemis- ja nimitysasioita sekä yhtiön noudattamia palkitsemisen periaatteita.	Henki-Fennialla ei ole palkitsemisasiota valmistelevaa valiokuntaa. Hallitus tekee päätökset palkitsemisasiossa.
---	---

Palkitsemisvaliokunnan jäsenistä enemmistön on oltava yhtiöstä riippumattomia. Toimitusjohtaja tai yhtiön muuhun johtoon kuuluva henkilö ei saa olla palkitsemisvaliokunnan jäsen.	
--	--

SUOSITUS 18a – Nimitysvaliokunta

Hallitus voi perustaa hallituksen valinnan ja palkitsemisen valmistelua varten nimitysvaliokunnan. Nimitysvaliokunnan jäsenistä enemmistön on oltava yhtiöstä riippumattomia. Toimitusjohtaja tai yhtiön muuhun johtoon kuuluva henkilö ei saa olla nimitysvaliokunnan jäsen.	Henki-Fennian emoyhtiön nimitys- ja palkitsemisvaliokunta valmistelee Henki-Fennian hallitusjäsenien valinnan.
--	---

SUOSITUS 19 – Toimitusjohtajan toimitusuhteen ehdot

Toimitusjohtajan toimitusuhteen ehdot on määriteltävä kirjallisessa toimitusjohtajasopimuksessa, joka on hyväksyttävä hallituksessa. Toimitusjohtajasopimuksessa määritellään myös toimitusuhteen taloudelliset etuudet, mukaan lukien erokorvaus ja muut mahdolliset korvaukset.	Henki-Fennia noudattaa suositusta sellaisenaan.
---	--

SUOSITUS 20 – Toimitusjohtajaa koskeva rajoitus

Toimitusjohtajaa ei tule valita hallituksen puheenjohtajaksi.	Henki-Fennia noudattaa suositusta sellaisenaan.
---	--

SUOSITUS 21 – Muun johdon organisaatio

Yhtiön on määriteltävä muun johdon kokoonpano, tehtävät sekä muuhun johtoon kuuluvien henkilöiden vastualueet.	Henki-Fennia noudattaa suositusta sellaisenaan.
--	--

SUOSITUS 22 – Palkitsemista koskeva päätöksenteko

Yhtiökokous päättää hallitus- ja valiokuntatyöskentelystä maksettavista palkkioista ja niiden määräytymisperusteista. Toimitusjohtajan palkitsemisesta ja hänelle maksettavista muista korvauksista päättää hallitus. Yhtiön on määriteltävä muun johdon palkitsemista koskeva päätöksentekojärjestys.	Henki-Fennia noudattaa suositusta sellaisenaan.
--	--

SUOSITUS 23 – Hallituksen palkitseminen ja osakeomistus

--	--

Hallitus- ja valiokuntapalkkiot voidaan kokonaan tai osittain maksaa yhtiön osakkeina. Yhtiön ulkopuolisen hallituksen jäsenen palkitseminen on järjestettävä erillään yhtiön toimitusjohtajaan, muuhun johtoon tai henkilöstöön sovellettavista osakeperusteisista palkitsemisjärjestelmistä.	Henki-Fennian ei maksa palkkioita yhtiön osakkeina.
---	--

SUOSITUS 24 – Johdon palkitsemisen rakenne

Palkitsemisen tavoitteena on edistää yhtiön pitkän aikavälin taloudellista menestystä, kilpailukykyä ja omistaja-arvon suotuisaa kehitystä. Palkitsemisen on perustuttava ennalta määrättyihin ja mitattaviin suoritus- ja tuloskriteereihin.	Henki-Fennia noudattaa suositusta sellaisenaan.
---	--

SUOSITUS 25 – Sisäinen valvonta

Yhtiön on määriteltävä sisäisen valvonnan toimintaperiaatteet.	Henki-Fennia noudattaa suositusta sellaisenaan.
--	--

SUOSITUS 26 – Riskienhallinta

Yhtiön on määriteltävä periaatteet, joiden mukaan yhtiön riskienhallinta on järjestetty.	Henki-Fennia noudattaa suositusta sellaisenaan.
--	--

SUOSITUS 27 – Sisäinen tarkastus

Yhtiön on määriteltävä, miten sisäisen tarkastuksen tehtävät on yhtiössä järjestetty.	Henki-Fennia noudattaa suositusta sellaisenaan.
---	--

SUOSITUS 28 – Lähipiiriliiketoimet

Yhtiön on arvioitava ja seurattava lähipiirinsä kanssa tehtäviä liiketoimia ja huolehdittava siitä, että mahdolliset eturistiriidat tulevat asianmukaisesti huomioon otetuiksi yhtiön päätöksenteossa. Yhtiön on ylläpidettävä luetteloa sen lähipiiriin kuuluvista osapuolista. Jos lähipiiriliiketoimet ovat yhtiön kannalta olennaisia ja ne poikkeavat yhtiön tavanomaisesta liiketoiminnasta tai on tehty muutoin kuin tavanomaisin markkinaehdoin, yhtiön on selostettava tällaisia lähipiiriliiketoimia koskeva päätöksentekomenettely.	Henki-Fennia noudattaa kirjanpitolakiin perustuvia lähipiiriliiketoimiin liittyviä velvoitteita.
---	---

3. Voimaantulo

Henki-Fennian hallitus on hyväksynyt tämän kuvauksen 14.6.2017