

# Statut Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie Europa Spółka Akcyjna

- tekst jednolity uwzględniający zmiany uchwalone przez Walne Zgromadzenie w dniu 27.06.2003 r., 24.06.2004 r., 20.12.2004 r., 20.05.2005 r., 27.04.2006 r., 16.04.2007 r., 22.06.2007 r., 27.11.2007 r., 10.04.2008 r., 30.06.2008 r., 14.11.2008 r., 01.04.2009 r. 28-04-2009 r., 31.07.2009 r., 30.03.2010 r., 20.04.2010 r., 15.10.2010 r., 21.03.2011 r. 03.04.2012 r., 27.08.2012 r., 04.04.2013 r., 12.09.2013 r.

## Rozdział I Postanowienia Ogólne

### § 1

Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Europa Spółka Akcyjna, zwana dalej Spółką, prowadzi działalność na podstawie niniejszego Statutu, ustawy o działalności ubezpieczeniowej, Kodeksu spółek handlowych, ustawy o rachunkowości oraz innych właściwych przepisów prawa.

### § 2

1. Spółka prowadzi działalność pod firmą Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Europa Spółka Akcyjna.
2. Spółka może używać nazwy skróconej: Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Europa S.A. oraz TU na Życie Europa S.A.

### § 3

Siedzibą Spółki jest Wrocław.

### § 4

Przedmiotem działalności Spółki jest prowadzenie:

#### I. Działalności:

- a) ubezpieczeniowej bezpośredniej (PKD 65.11.Z)
- oraz
- b) reasekuracyjnej (PKD 65.20.Z)

w zakresie Działu I - Ubezpieczenia na życie, w następujących grupach wymienionych w Załączniku do ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej (Dz.U. Nr 124, poz. 1151 z 2003 r.) - Podział Ryzyka Według Działów, Grup i Rodzajów Ubezpieczeń:

1. Ubezpieczenia na życie,
  2. Ubezpieczenia posagowe, zaopatrzenia dzieci,
  3. Ubezpieczenia na życie, jeżeli są związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym,
  4. Ubezpieczenia rentowe,
  5. Ubezpieczenia wypadkowe i chorobowe, jeśli są uzupełnieniem ubezpieczeń wymienionych w grupach 1-4
- #### II. Działalności związanej z działalnością ubezpieczeniową w zakresie:
- a) działalności związanej z oceną ryzyka i szacowaniem poniesionych strat (PKD 66.21.Z)
  - b) pozostałej działalności wspomagającej ubezpieczenia i fundusze emerytalne (PKD 66.29.Z)."
- #### III. Działalności:
- 1) w zakresie pośrednictwa w imieniu lub na rzecz podmiotów wykonujących czynności bankowe określone w art. 5 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe (Dz. U. z 2002 r. Nr 72, poz. 665, z późn. zm.) przy zawieraniu umów w ramach wykonywania tych czynności, na zasadach określonych w ustawie Prawo bankowe (PKD 66.19.Z);
  - 2) w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych lub tytułów uczestnictwa funduszy zagranicznych, funduszy inwestycyjnych otwartych z siedzibą w państwach członkowskich Unii Europejskiej oraz funduszy inwestycyjnych otwartych z siedzibą w państwach należących do OECD innych niż państwo członkowskie Unii Europejskiej, na zasadach określonych w ustawie z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych (Dz. U. Nr 146, poz. 1546 oraz z 2005 r. Nr 83, poz. 719) (PKD 66.30.Z).

### § 5

Spółka rozpocznie działalność w zakresie określonym w § 4 po otrzymaniu zezwolenia ministra właściwego do spraw instytucji finansowych.

### § 6

Spółka została powołana na czas nieoznaczony.

## § 7

1. Kapitał zakładowy Spółki wynosi 307.200.000,00 zł. (słownie: trzysta siedem milionów dwieście tysięcy złotych) i dzieli się na:
  - 272.000 (słownie: dwieście siedemdziesiąt dwa tysiące) akcji imiennych zwykłych serii A, o wartości nominalnej 100,00 zł. (słownie: sto złotych) każda akcja; 100.000 (słownie: sto tysięcy) akcji zwykłych imiennych serii B o wartości nominalnej 100,00 zł. (słownie: sto złotych) każda akcja.
  - 200.000 (słownie: dwieście tysięcy) akcji zwykłych imiennych serii C o wartości nominalnej 100,00 zł. (słownie: sto złotych) każda akcja.
  - 200.000 (słownie: dwieście tysięcy) akcji zwykłych imiennych serii D o wartości nominalnej 100,00 zł. (słownie: sto złotych) każda akcja.
  - 500.000 (słownie: pięćset tysięcy) akcji zwykłych imiennych serii E o wartości nominalnej 100,00 zł. (słownie: sto złotych) każda akcja.
  - 200.000 (słownie: dwieście tysięcy) akcji zwykłych imiennych serii F o wartości nominalnej 100,00 zł. (słownie: sto złotych) każda akcja.
  - 600.000 (słownie: sześćset tysięcy) akcji zwykłych imiennych serii G o wartości nominalnej 100,00 zł (słownie: sto złotych) każda akcja.
  - 1.000.000 (słownie: jeden milion) akcji zwykłych imiennych serii H o wartości nominalnej 100,00 zł (słownie: sto złotych) każda akcja.

Wartość emisyjna jednej akcji serii A wynosi 125,00 zł. (słownie: sto dwadzieścia pięć złotych). Wartość emisyjna jednej akcji serii B, C, D, E, F, G i H równa jest jej wartości nominalnej i wynosi 100,00 zł. (słownie: sto złotych).

Akcje serii A obejmują numery od 000 001 do 272 000.

Akcje serii B obejmują numery od 272 001 do 372 000.

Akcje serii C obejmują numery od 372 001 do 572 000.

Akcje serii D obejmują numery od 572 001 do 772 000.

Akcje serii E obejmują numery od 772 001 do 1.272 000.

Akcje serii F obejmują numery od 1.272 001 do 1.472.000.

Akcje serii G obejmują numery 1.472.001 do 2.072.000.

Akcje serii H obejmują numery 2.072.001 do 3.072.000

2. Kapitał zakładowy Spółki w wysokości 27.200.000,00 zł (słownie: dwadzieścia siedem milionów dwieście tysięcy złotych) został opłacony w całości przed zarejestrowaniem Spółki.

## § 8

Założycielami Spółki są Towarzystwo Ubezpieczeniowe Europa Spółka Akcyjna z siedzibą we Wrocławiu oraz Europejski Fundusz Leasingowy Spółka Akcyjna z siedzibą we Wrocławiu.

## § 9

1. Spółka może prowadzić swoją działalność zarówno na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej jak i poza jego granicami.
2. Spółka może powoływać i prowadzić w kraju i za granicą oddziały, przedstawicielstwa lub inne jednostki organizacyjne.
3. Spółka może przystępować do krajowych i międzynarodowych organizacji gospodarczych i samorządowych.

# Rozdział II

## Akcje i wynikające z nich prawa i obowiązki, kapitał zakładowy

### § 10

Akcjonariusze są zobowiązani jedynie do świadczeń określonych w Statucie.

### § 11

Akcjonariusze nie odpowiadają osobiście za zobowiązania Spółki.

### § 12

1. Akcjonariusz obowiązany jest do wniesienia pełnego wkładu na akcje.
2. Wpłaty powinny być dokonywane równomiernie na wszystkie akcje.
3. Wpłaty na akcje powinny być dokonane na rachunek Spółki prowadzony przez bank w Rzeczypospolitej Polskiej, z zastrzeżeniem ust. 4.

### § 13

Akcje są niepodzielne i mogą być wydawane w odcinkach zbiorowych.

### § 14

1. Akcje są zbywalne z ograniczeniami przewidzianymi przez przepisy prawa i postanowienia niniejszego Statutu.
2. Rozporządzenie akcjami wymaga zgody Spółki. Zarząd udziela lub odmawia zgody, o której mowa w zdaniu pierwszym w terminie 2 miesięcy od dnia otrzymania wniosku. Zgoda lub odmowa powinna zostać udzielona w formie pisemnej pod rygorem nieważności.
3. Zgoda Zarządu na zbycie akcji udzielona zostaje na pisemny wniosek zbywcy, w którym zobowiązany jest on wskazać osobę zamierzającą nabyć zbywane przez niego akcje, jak również określić ich ilość.

4. Zarząd odmawiając zgody na przeniesienie akcji wskazuje jednocześnie innego nabywcę akcji.
5. W przypadku określonym w ust. 4, cenę za jaką nastąpi zbycie akcji, ustali powołany przez Zarząd biegły rewident w oparciu o wartość księgową Spółki ustaloną na podstawie ostatnio sporządzonego bilansu. Określenie ceny zbywanych akcji następuje na koszt Spółki, nie później niż w terminie 3 miesięcy od dnia otrzymania przez Spółkę wniosku, o którym mowa w ust. 3. Jeżeli zbycie akcji następuje przed sporządzeniem pierwszego bilansu, zbycie nastąpi po cenie nominalnej.
6. Zapłata za akcje następuje w formie przelewu na rachunek bankowy wskazany przez zbywcę akcji.
7. Zapłata za akcje przez osobę wskazaną przez Zarząd Spółki powinna nastąpić w terminie 30 dni roboczych od dnia, w którym zbywca akcji otrzymał informację o cenie o której mowa w ust. 5. Jeżeli zbycie następuje po cenie równej wartości nominalnej akcji zapłata nastąpi w terminie 30 dni roboczych od dnia, w którym Spółka wskazała innego nabywcę akcji. Nabywca akcji nie jest jednak zobowiązany do uiszczenia zapłaty za akcje wcześniej niż przed upływem 3 dni roboczych od dnia wskazania przez zbywcę akcji numeru rachunku bankowego na który powinna zostać dokonana zapłata ceny.

## § 15

1. Zbycie akcji bez uzyskania zgody Zarządu jest bezskuteczne wobec Spółki.
2. W przypadku, gdy Zarząd nie wyznaczy nabywcy w sposób określony w § 14 lub nabywca nie zapłaci ceny za akcję w terminie określonym w § 14 ust. 5, wówczas zbywca może zbyć akcje bez żadnych ograniczeń.
3. Zbycie akcji w postępowaniu egzekucyjnym nie wymaga zgody Spółki.

## § 16

Podmiot nabywający albo obejmujący akcje lub prawa z akcji Spółki albo zamierzający nabyć lub objąć akcje lub prawa z akcji jest zobowiązany do uzyskania zgody lub zawiadomienia organu nadzoru, o ile obowiązek taki wynika z przepisów prawa.

## § 17

Przeniesienie akcji następuje przez pisemne oświadczenie albo na samym dokumencie akcji albo w osobnym dokumencie oraz wymaga przeniesienia posiadania akcji.

## § 18

1. W Walnym Zgromadzeniu mogą uczestniczyć osoby, które zostały wpisane do księgi akcyjnej co najmniej na tydzień przed odbyciem walnego zgromadzenia, z tym że zastawnik lub użytkownik akcji może wykonywać prawo głosu z akcji wyłącznie za zgodą Zarządu pod warunkiem, że możliwość wykonywania prawa głosu przez zastawnika lub użytkownika przewiduje czynność prawna prawo to ustanawiająca oraz że w księdze akcyjnej znajduje się zapis o upoważnieniu zastawnika lub użytkownika do wykonywania prawa głosu.
2. Zgoda na wykonywanie prawa głosu przez zastawnika lub użytkownika udzielana jest przez Zarząd na piśmie pod rygorem nieważności na pisemny wniosek użytkownika lub zastawcy w terminie 1 miesiąca od dnia otrzymania wniosku.

## § 19

Wobec Spółki uważa się za akcjonariusza tylko tę osobę, która jest wpisana do księgi akcyjnej.

## § 20

Akcjonariuszom nie wolno pobierać odsetek od wniesionych wkładów jak również od posiadanych akcji.

## § 21

1. Zarząd jest upoważniony do wypłaty akcjonariuszom zaliczki na poczet przewidywanej dywidendy na koniec roku obrotowego, jeżeli Spółka posiada środki wystarczające na wypłatę. Wypłata zaliczki wymaga zgody Rady Nadzorczej.
2. Spółka może wypłacić zaliczkę na poczet przewidywanej dywidendy, jeżeli jej zatwierdzone sprawozdanie finansowe za poprzedni rok obrotowy wykazuje zysk. Zaliczka może stanowić najwyżej połowę zysku osiągniętego od końca poprzedniego roku obrotowego, wykazanego w sprawozdaniu finansowym, zbadanym przez biegłego rewidenta, powiększonego o kapitały rezerwowe utworzone z zysku, którymi w celu wypłaty zaliczek może dysponować zarząd, oraz pomniejszonego o niepokryte straty i akcje własne.

## § 22

1. Kapitał zakładowy może być podwyższony w drodze emisji nowych akcji lub podwyższenia wartości nominalnej akcji, przy czym podwyższenie może być dokonane dopiero po całkowitym wpłaceniu co najmniej 9/10 dotychczasowego kapitału zakładowego. W przypadku podwyższenia kapitału zakładowego pokrycie akcji może nastąpić poprzez przeniesienie środków z kapitału zapasowego lub z innych kapitałów rezerwowych utworzonych z zysku, jeżeli mogą być one przeznaczone na ten cel.
2. Obniżenie kapitału zakładowego nie może być uchwalone, gdyby miało to spowodować obniżenie środków własnych zakładu ubezpieczeń poniżej granicy wymaganego kapitału gwarancyjnego.

## Rozdział III Władze spółki

### § 23

Władzami Spółki są:

- A) Walne Zgromadzenie,
- B) Rada Nadzorcza
- C) Zarząd.

#### A. Walne Zgromadzenie

### § 24

Uchwały Walnego Zgromadzenia, poza innymi sprawami wymienionymi w przepisach prawa lub w Statucie, wymaga:

- 1) rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania Zarządu z działalności Spółki oraz sprawozdania finansowego za ubiegły rok obrotowy oraz udzielenie absolutorium członkom organów Spółki z wykonania przez nich obowiązków,
- 2) postanowienie dotyczące roszczeń o naprawienie szkody wyrządzonej przy zawiązaniu Spółki lub sprawowaniu Zarządu albo nadzoru,
- 3) zbycie i wydzierżawienie przedsiębiorstwa lub jego zorganizowanej części oraz ustanowienie na nich ograniczonego prawa rzeczowego,
- 4) emisja obligacji zamiennych lub z prawem pierwszeństwa,
- 5) nabycie własnych akcji w przypadku nabycia akcji, które mają być zaoferowane do nabycia pracownikom lub osobom, które były zatrudnione w Spółce lub w spółce z nią związanej przez okres co najmniej trzech lat.
- 6) każda istotna zmiana charakteru działalności Spółki
- 7) każda zmiana statusu prawnego Spółki
- 8) uchwalenie i dokonywanie zmian regulaminu Walnego Zgromadzenia
- 9) ustalanie liczby członków Rady Nadzorczej
- 10) uchwalenie zasad wynagradzania członków Rady Nadzorczej

### § 25

1. Zwyczajne Walne Zgromadzenie powinno się odbyć w terminie sześciu miesięcy po upływie każdego roku obrotowego.
2. Przedmiotem obrad zwyczajnego Walnego Zgromadzenia powinno być:
  - 1) rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania Zarządu z działalności Spółki oraz sprawozdania finansowego za ubiegły rok obrotowy,
  - 2) powzięcie uchwały o podziale zysku albo o pokryciu straty,
  - 3) udzielenie członkom organów Spółki absolutorium z wykonania przez nich obowiązków.
3. Postanowienie ust. 2 pkt 3 dotyczy wszystkich osób, które pełniły funkcję członków organów Spółki w ostatnim roku obrotowym. Członkowie organów Spółki, których mandaty wygasły przed dniem Walnego Zgromadzenia, mają prawo uczestniczyć w Zgromadzeniu, przeglądać dokumenty, o których mowa w ust. 4, oraz przedkładać do nich uwagi na piśmie. Żądanie dotyczące skorzystania z tych uprawnień powinno być złożone Zarządowi na piśmie najpóźniej na tydzień przed Walnym Zgromadzeniem.
4. Odpisy sprawozdania Zarządu z działalności Spółki i sprawozdania finansowego wraz z odpisem sprawozdania Rady Nadzorczej oraz opinii biegłego rewidenta są wydawane akcjonariuszom na ich żądanie, najpóźniej na piętnaście dni przed Walnym Zgromadzeniem.
5. Przedmiotem zwyczajnego Walnego Zgromadzenia może być również rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania finansowego grupy kapitałowej w rozumieniu przepisów o rachunkowości oraz inne sprawy niż wymienione w ust. 2.

### § 26

Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie zwołuje się w przypadkach określonych w przepisach prawa lub w Statucie, a także gdy organy lub osoby uprawnione do zwoływania Walnych Zgromadzeń uznają to za wskazane.

### § 27

1. Walne Zgromadzenie zwołuje Zarząd.
2. Rada Nadzorcza ma prawo zwołania Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia, jeżeli Zarząd nie zwoła go w terminie określonym w przepisach prawa lub w Statucie, oraz Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia, jeżeli zwołanie go uzna za wskazane.
3. Akcjonariusze reprezentujący co najmniej połowę kapitału zakładowego lub co najmniej połowę ogółu głosów w Spółce mogą zwołać Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie. Akcjonariusze wyznaczają przewodniczącego tego zgromadzenia
4. Odwołanie oraz zmiana terminu odbycia Walnego Zgromadzenia, choćby proponowany porządek obrad nie ulegał zmianie, następuje w tym samym trybie, co jego zwołanie.
5. Szczegółowe zasady działania Walnego Zgromadzenia określa Regulamin Walnego Zgromadzenia uchwalony przez Walne Zgromadzenie.

## § 28

Akcjonariusz lub akcjonariusze reprezentujący co najmniej 1/20 kapitału zakładowego mogą żądać zwołania Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia, jak również umieszczenia określonych spraw w porządku obrad najbliższego Walnego Zgromadzenia. Żądanie w zakresie umieszczenia określonych spraw w porządku obrad należy złożyć na piśmie do Zarządu najpóźniej na 14 dni przed proponowanym terminem Walnego Zgromadzenia.

## § 29

Walne Zgromadzenie odbywa się w siedzibie Spółki lub w Warszawie.

## § 30

Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej mają prawo uczestniczenia w Walnym Zgromadzeniu.

## § 31

1. Jeżeli przepisy prawa lub inne postanowienia Statutu nie stanowią inaczej, Walne Zgromadzenie jest ważne bez względu na liczbę reprezentowanych na nim akcji.
2. Walne Zgromadzenie może zarządzać przerwy w obradach większością dwóch trzecich głosów. Łącznie przerwy nie mogą trwać dłużej niż trzydzieści dni.

## § 32

1. Walne Zgromadzenie otwiera Przewodniczący Rady Nadzorczej albo Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej, a następnie spośród osób uprawnionych do uczestnictwa w Walnym Zgromadzeniu wybiera się Przewodniczącego. W razie nieobecności tych osób Walne Zgromadzenie otwiera Prezes Zarządu albo osoba wyznaczona przez Zarząd.
2. Przewodniczący Walnego Zgromadzenia nie ma prawa, bez zgody Walnego Zgromadzenia, usuwać lub zmieniać kolejności spraw zamieszczonych w porządku obrad.

## § 33

1. Akcja daje prawo do jednego głosu na Walnym Zgromadzeniu.
2. Prawo głosu przysługuje od dnia pełnego pokrycia akcji.

## § 34

Uchwały zapadają bezwzględną większością głosów, jeżeli przepisy prawa lub inne postanowienia niniejszego Statutu nie stanowią inaczej.

## § 35

Uchwała dotycząca emisji obligacji zamiennych i obligacji z prawem pierwszeństwa objęcia akcji, zmiany Statutu, umorzenia akcji, obniżenia kapitału zakładowego, zbycia przedsiębiorstwa albo jego zorganizowanej części i rozwiązania Spółki zapada większością trzech czwartych głosów.

## § 36

Nie dopuszcza się zmian przedmiotu przedsiębiorstwa wykraczających poza ramy działalności ubezpieczeniowej i z nią związanej oraz innej działalności dopuszczalnej w świetle obowiązujących przepisów prawa

## § 37

1. Uchwała Walnego Zgromadzenia sprzeczna ze Statutem bądź dobrymi obyczajami i godząca w interes Spółki lub mająca na celu pokrzywdzenie akcjonariusza może być zaskarżona w drodze wytoczonego przeciwko Spółce powództwa o uchylenie uchwały.
2. Uchwała Walnego Zgromadzenia sprzeczna z kodeksem spółek handlowych może zostać zaskarżona w celu stwierdzenia jej nieważności.
3. Wykaz osób lub organów uprawnionych do zaskarżenia uchwały z przyczyn określonych w ust. 1 lub 2, tryb w którym to następuje, jak również skutki zaskarżenia uchwały, określa Kodeks Spółek Handlowych.

## § 38

1. W sporze dotyczącym uchylenia lub stwierdzenia nieważności uchwały Walnego Zgromadzenia pozwana Spółkę reprezentuje Zarząd, jeżeli na mocy uchwały Walnego Zgromadzenia nie został ustanowiony w tym celu pełnomocnik.
2. Prawomocny wyrok uchylający uchwałę lub stwierdzający jej nieważność Zarząd powinien zgłosić w terminie tygodnia sądowi rejestrowemu.

## B. Rada Nadzorcza

## § 39

1. Rada Nadzorcza sprawuje stały nadzór nad działalnością Spółki we wszystkich dziedzinach jej działalności.
2. Rada Nadzorcza nie ma prawa do wydawania Zarządowi wiążących poleceń dotyczących prowadzenia spraw Spółki.
3. Do szczególnych obowiązków Rady Nadzorczej należy ocena sprawozdania z działalności Spółki i sprawozdania finansowego za ubiegły rok obrotowy,

w zakresie ich zgodności z księgami i dokumentami, jak i ze stanem faktycznym, oraz wniosków Zarządu dotyczących podziału zysku albo pokrycia straty, a także składanie Walnemu Zgromadzeniu corocznego pisemnego sprawozdania z wyników tej oceny.

4. Do kompetencji Rady Nadzorczej należy ponadto:

- 1) wytyczanie ogólnej polityki i kierunków działalności ubezpieczeniowej spółki, merytoryczny nadzór nad jej realizacją, oraz opiniowanie każdej istotnej zmiany charakteru działalności Spółki,
- 2) opiniowanie każdej zmiany statusu prawnego Spółki
- 3) zatwierdzanie zmiany standardów rachunkowości obowiązujących w Spółce,
- 4) wybór biegłego rewidenta przeprowadzającego badanie sprawozdania finansowego,
- 5) powołanie i odwołanie członków Zarządu Spółki; powierzenie jednemu z Członków Zarządu funkcji Prezesa Zarządu; powierzenie jednemu lub większej liczbie Członków Zarządu funkcji Wiceprezesa Zarządu,
- 6) czasowe zawieszenie poszczególnych bądź wszystkich członków Zarządu w czynnościach,
- 7) ustalanie zasad wynagradzania członków Zarządu,
- 8) zatwierdzanie regulaminu Zarządu Spółki,
- 9) udzielanie członkom Zarządu zgody na zaangażowanie się w działalność konkurencyjną,
- 10) udzielanie zgody na powołanie prokurenta,
- 11) zatwierdzanie rocznego budżetu i biznes planu oraz planu strategicznego spółki,
- 12) udzielanie zgody na zawarcie, zmianę lub odstąpienie przez spółkę od umowy, innej transakcji lub kilku powiązanych umów lub innych transakcji wykraczających poza zakres zwykłej działalności spółki lub niezwiązanych z podstawową działalnością spółki, których łączna wartość przekracza 200.000 USD,
- 13) udzielanie zgody na nabycie, zbycie, wydzierżawienie i rozporządzenie jakimkolwiek składnikami majątku lub innymi aktywami w ramach transakcji (i) wykraczającej poza zakres zwykłej działalności spółki lub niezwiązanych z podstawową działalnością spółki, których wartość przekracza 200.000 USD, bądź (ii) rezultatem których będzie nabycia przedsiębiorstwa, w rozumieniu art. 551 kodeksu cywilnego lub jego zorganizowanej części, prowadzącego działalność inną niż określoną w § 4 Statutu,
- 14) udzielanie zgody na udzielenie poręczenia, jego zmianę lub wypowiedzenie podpisanie w imieniu spółki jakichkolwiek weksli zabezpieczających zobowiązania osób lub podmiotów trzecich oraz podjęcie wszelkich czynności mających na celu zabezpieczenie zobowiązań innych osób lub podmiotów, których wartość przekracza 250.000 USD,
- 15) udzielanie zgody na nabycie lub zbycie akcji, w przypadku gdy saldo zaangażowania w akcje dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym danej spółki przekroczy 1 mln USD bądź próg 5 % głosów na walnym zgromadzeniu akcjonariuszy danej spółki oraz udzielanie zgody na nabycie lub zbycie przedsiębiorstwa, w rozumieniu art. 551 kodeksu cywilnego, prowadzącego działalność określoną w § 4 Statutu, pod warunkiem, że jego wartość lub wartość jego zorganizowanej części przekracza 200.000 USD; Zarząd jest zobowiązany każdorazowo uzyskiwać zgodę Rady Nadzorczej na nabycie udziałów, a także akcji nie dopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym bez względu na wartość transakcji,
- 16) udzielanie zgody na zawiązanie bądź likwidację jakiejkolwiek spółki lub przystąpienie do wspólnego przedsięwzięcia, współpracy bądź istotnego projektu w przypadku gdy wartość pojedynczej inwestycji przekracza 50.000 USD, bądź, które obejmują działalność inną niż określona w § 4 Statutu, w której to sytuacji próg kwotowy nie ma zastosowania,
- 17) udzielanie zgody na zawarcie, zmianę lub wypowiedzenie umowy dotyczącej podstawowej działalności Spółki, której wartość przekracza 25.000.000 USD, z tym, że dla wszelkich umów ubezpieczeń zawieranych przez Spółkę, wartość umowy wylicza się poprzez wskazanie prognozowanej, w pierwszych 12 miesiącach trwania danej umowy, wartości składki przypisanej brutto, liczonej według Międzynarodowych Standardów Rachunkowości.
- 18) udzielanie zgody na nabycie i zbycie przez Spółkę nieruchomości, użytkownika wieczystego, udziału w nieruchomości lub w udziału w użytkowaniu wieczystym, z wyłączeniem przypadków wskazanych w § 51 ust. 2 Statutu,
- 19) udzielanie zgody na połączenie lub konsolidację z innym podmiotem,
- 20) opiniowanie wniosku o likwidację spółki przed jego przedstawieniem Walnemu Zgromadzeniu,
- 21) opiniowanie proponowanych zmian Statutu Spółki oraz projektów innych uchwał, w szczególności dotyczących ustalania bądź zmiany polityki dywidendowej Spółki, podwyższenia i obniżenia kapitału zakładowego bądź zmiany firmy Spółki, przed ich przedstawieniem Walnemu Zgromadzeniu,
- 22) udzielanie zgody na zaciąganie przez Spółkę wszelkich zobowiązań finansowych o jakimkolwiek charakterze od podmiotów trzecich, których wartość przekracza limity zatwierdzone przez Radę Nadzorczą,
- 23) udzielanie zgody na ustanowienie przez spółkę obciążeń na składnikach jej majątku, w przypadku gdy wartość takich obciążeń przekracza limity zatwierdzone przez Radę Nadzorczą,
- 24) podejmowanie uchwał w innych sprawach przekazanych przez Walne Zgromadzenie,
- 25) udzielanie zgody na rozpoczęcie działalności przez Spółkę poza granicami Polski,
- 26) uchwalanie Regulaminu Rady Nadzorczej,
- 27) udzielanie zgody na zawarcie transakcji pomiędzy Spółką a jej akcjonariuszem,
- 28) wykonywanie zadań komitetu audytu, jeżeli liczba członków Rady Nadzorczej nie przekracza pięciu osób.

5. Wartości transakcji bądź wysokość limitu o których mowa w ust. 4 ustala się uwzględniając kurs dolara (USD) ogłaszany przez Prezesa Narodowego Banku Polskiego w Tabeli kursów NBP. Wartości transakcji wymagającej zgody Rady Nadzorczej ustala się stosując kurs dolara na dzień zwrócenia się

do Rady Nadzorczej o wyrażenia zgody. Szczegółowy sposób ustalania wartości transakcji określi Rada Nadzorcza.

6. W celu wykonania swoich obowiązków Rada Nadzorcza może badać wszystkie dokumenty Spółki, żądać od Zarządu i pracowników sprawozdań i wyjaśnień oraz dokonywać rewizji stanu majątku Spółki.
7. Rada Nadzorcza wykonuje zadania komitetu audytu, gdy liczba członków Rady Nadzorczej nie przekracza 5 osób. W przypadku gdy liczba członków Rady Nadzorczej przekracza 5 osób ustanawia się w ramach Rady Nadzorczej Komitet Audytu, składający się z trzech członków, wybieranych spośród członków Rady Nadzorczej, powoływanych i odwoływanych w drodze uchwały Rady Nadzorczej.
8. Szczegółowe zasady działania oraz zadania Komitetu Audytu, a także szczegółowy zakres działania i zadań Rady Nadzorczej wykonującej zadania komitetu audytu określa Regulamin Komitetu Audytu, zatwierdzany uchwałą Rady Nadzorczej.

#### § 40

1. Do kompetencji Rady Nadzorczej należy również zawieszanie, z ważnych powodów, w czynnościach poszczególnych lub wszystkich Członków Zarządu oraz delegowanie członków rady nadzorczej, na okres nie dłuższy niż trzy miesiące, do czasowego wykonywania czynności członków zarządu, którzy zostali odwołani, złożyli rezygnację albo z innych przyczyn nie mogą sprawować swoich czynności.
2. W przypadku niemożności sprawowania czynności przez Członka Zarządu Rada Nadzorcza powinna niezwłocznie podjąć odpowiednie działania w celu dokonania zmiany w składzie Zarządu.

#### § 41

Rada Nadzorcza składa się co najmniej z trzech Członków powoływanych i odwoływanych przez Walne Zgromadzenie, z tym że Członków pierwszej Rady Nadzorczej powołują założyciele. Uchwała o powołaniu Członka określa jego funkcję w Radzie. Członków Rady Nadzorczej powołuje się na okres wspólnej kadencji.

#### § 42

1. Kadencja Członka Rady Nadzorczej wynosi trzy lata.
2. Ponowne powołania tej samej osoby na Członka Rady Nadzorczej są dopuszczalne na kadencje nie dłuższe niż określona w ust. 1. Powołanie może nastąpić nie wcześniej niż na rok przed upływem bieżącej kadencji Członka Rady Nadzorczej.
3. Mandat Członka Rady Nadzorczej wygasa najpóźniej z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za ostatni pełny rok obrotowy pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej.

#### § 43

1. Członek Rady Nadzorczej może być w każdym czasie odwołany.
2. Mandat Członka Rady Nadzorczej wygasa również wskutek śmierci, rezygnacji albo odwołania go ze składu Rady.

#### § 44

1. Członek Zarządu, prokurent, likwidator, kierownik oddziału lub zakładu oraz zatrudniony w spółce główny księgowy, radca prawny lub adwokat nie może być jednocześnie Członkiem Rady Nadzorczej.
2. Postanowienie ust. 1 stosuje się również do innych osób, które podlegają bezpośrednio Członkowi Zarządu albo likwidatorowi.

#### § 45

1. Rada Nadzorcza podejmuje uchwały, jeżeli na posiedzeniu jest obecna co najmniej połowa jej Członków, a wszyscy jej Członkowie zostali zaproszeni.
2. Uchwały Rady Nadzorczej zapadają większością głosów oddanych, zaś przy równej ilości głosów „za” i „przeciw” decyduje głos Przewodniczącego Rady.
3. Członkowie Rady Nadzorczej mogą brać udział w podejmowaniu uchwał Rady, oddając swój głos na piśmie za pośrednictwem innego Członka Rady Nadzorczej. Oddanie głosu na piśmie nie może dotyczyć spraw wprowadzonych do porządku obrad na posiedzeniu Rady Nadzorczej.
4. Podejmowanie uchwał przez Radę Nadzorczą w trybie pisemnym lub przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość jest dopuszczalne. Uchwała jest ważna, gdy wszyscy Członkowie Rady zostali powiadomieni o treści projektu uchwały. Uchwała podjęta w takim trybie jest protokołowana i następnie podpisywana w drodze obiegu. Szczegółowe zasady określające sposób głosowania w trybie pisemnym oraz przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość określa Regulamin Rady Nadzorczej.
5. Podejmowanie uchwał w trybie określonym w ust. 3 i 4 nie dotyczy powołania Członków Zarządu oraz odwołania i zawieszania w czynnościach tych osób.

#### § 46

1. Zarząd lub Członek Rady Nadzorczej mogą żądać zwołania Rady Nadzorczej, podając proponowany porządek obrad. Przewodniczący Rady Nadzorczej zwołuje posiedzenie w terminie dwóch tygodni od dnia otrzymania wniosku.
2. Jeżeli Przewodniczący Rady Nadzorczej nie zwoła posiedzenia zgodnie z ust. 1, wnioskodawca może je zwołać samodzielnie, podając datę, miejsce i proponowany porządek obrad.
3. Rada Nadzorcza powinna być zwoływana w miarę potrzeb, nie rzadziej jednak niż trzy razy w roku obrotowym.

#### § 47

Rada Nadzorcza wykonuje swoje obowiązki kolegialnie, może jednak delegować swoich Członków do samodzielnego pełnienia określonych czynności nadzorczych.

#### § 48

1. Członkom Rady Nadzorczej może zostać przyznane wynagrodzenie. Wynagrodzenie określa uchwała Walnego Zgromadzenia.
2. Członkom Rady Nadzorczej przysługuje zwrot kosztów związanych z udziałem w pracach Rady.
3. Szczegółowe zasady funkcjonowania Rady Nadzorczej określa Regulamin Rady Nadzorczej.

### C. Zarząd

#### § 49

1. Zarząd prowadzi sprawy Spółki i reprezentuje Spółkę.
2. Zarząd składa się z co najmniej dwóch członków.
3. Do Zarządu mogą być powołane osoby spośród akcjonariuszy lub spoza ich grona.
4. Członków Zarządu powołuje i odwołuje Rada Nadzorcza na okres wspólnej kadencji i określa funkcje poszczególnych jego Członków z tym, że Członków pierwszego Zarządu powołują założyciele. Rada Nadzorcza powierza jednemu z Członków Zarządu funkcję Prezesa Zarządu, może też powierzyć jednemu bądź większej liczbie członków Zarządu funkcję Wiceprezesa Zarządu. Powołanie dwóch Członków Zarządu, w tym Prezesa krajowego zakładu ubezpieczeń, następuje za zgodą organu nadzoru, chyba że powołanie dotyczy osób, które pełniły funkcję Członka Zarządu w poprzedniej kadencji. Członek Zarządu może być odwołany lub zawieszony w czynnościach także przez Walne Zgromadzenie.

#### § 50

Okres sprawowania funkcji przez Członka Zarządu wynosi trzy lata (kadencja).

#### § 51

1. Wszyscy Członkowie Zarządu są obowiązani i uprawnieni do wspólnego prowadzenia spraw Spółki.
2. Do kompetencji Zarządu należą wszystkie sprawy nie zastrzeżone dla Walnego Zgromadzenia i Rady Nadzorczej w tym:
  - 1) uchwalanie ogólnych i szczególnych warunków ubezpieczenia oraz taryf składek w poszczególnych rodzajach ubezpieczenia,
  - 2) uchwalanie szczególnych zasad prowadzenia działalności prewencyjnej.
  - 3) nabywanie i zbywanie prawa własności nieruchomości, użytkowania wieczystego, udziału w prawie własności nieruchomości lub w użytkowaniu wieczystym, spółdzielczego własnościowego prawa do lokalu lub domu jednorodzinnego, w sytuacji gdy nabycie tych praw następuje w drodze ich przeniesienie na Spółkę przez ubezpieczającego w celu zwolnienia się przez ubezpieczającego z zapłaty składki ubezpieczeniowej wynikającej z umowy indywidualnego ubezpieczenia zawartej pomiędzy ubezpieczającym a Spółką jako ubezpieczycielem, zaś zbycie dotyczy prawa własności nieruchomości, użytkowania wieczystego, udziału w prawie własności nieruchomości lub w użytkowaniu wieczystym oraz spółdzielczego własnościowego prawa do lokalu lub domu jednorodzinnego nabytych w taki sposób.
3. Uchwały Zarządu zapadają bezwzględną większością głosów.
4. W przypadku równości głosów decyduje głos Prezesa Zarządu.
5. Uchwały Zarządu mogą być powzięte, jeżeli wszyscy Członkowie zostali prawidłowo zawiadomieni o posiedzeniu Zarządu.
6. Powołanie prokurenta wymaga zgody wszystkich Członków Zarządu.
7. Odwołać prokurę może każdy Członek Zarządu.
8. Rada Nadzorcza uchwała regulamin Zarządu.

#### § 52

Prawo Członka Zarządu do reprezentowania Spółki dotyczy wszystkich czynności sądowych i pozasądowych Spółki.

#### § 53

1. Do składania oświadczeń w imieniu Spółki wymagane jest współdziałanie dwóch Członków Zarządu albo jednego Członka Zarządu łącznie z prokurentem.
2. Oświadczenia składane Spółce oraz doręczenia pism Spółce mogą być dokonywane wobec jednego Członka Zarządu lub prokurenta.

#### § 54

Rada Nadzorcza ustala wynagrodzenie Członków Zarządu zatrudnionych na podstawie umowy o pracę lub innej umowy.

#### § 55

W umowie między Spółką a Członkiem Zarządu, jak również w sporze z nim, Spółkę reprezentuje Rada Nadzorcza albo pełnomocnik powołany uchwałą Walnego Zgromadzenia.



## Rozdział IV Gospodarka Finansowa Spółki

### § 56

1. Oprócz kapitału zakładowego Spółka tworzy:
  - 1) kapitał zapasowy,
  - 2) kapitał rezerwowy z aktualizacji wyceny,
  - 3) rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe,
  - 4) inne kapitały i fundusze, do utworzenia których Spółka zobowiązana jest przez bezwzględnie obowiązujące przepisy prawa,
2. Spółka może tworzyć fundusz prewencyjny oraz inne kapitały (fundusze) i rezerwy przewidziane przez prawo.

### § 57

1. Kapitał zapasowy przeznaczony jest na pokrycie straty.
2. Do kapitału zapasowego przelewa się:
  - 1) co najmniej 8% zysku za dany rok obrotowy, dopóki kapitał ten nie osiągnie co najmniej jednej trzeciej kapitału zakładowego,
  - 2) nadwyżki, osiągnięte przy emisji akcji powyżej ich wartości nominalnej, a pozostałe - po pokryciu kosztów emisji akcji,
  - 3) dopłaty, które uiszczają akcjonariusze w zamian za przyznanie szczególnych uprawnień ich dotychczasowym akcjonariuszom, o ile te dopłaty nie będą użyte na wyrównanie nadzwyczajnych odpisów lub strat.

### § 58

Kapitały rezerwowe Spółki tworzyć będzie na pokrycie szczególnych strat lub wydatków.

### § 59

1. Spółka tworzy rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe.
2. Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe są przeznaczone na pokrycie bieżących i przyszłych zobowiązań jakie mogą wynikać z zawartych przez Spółkę umów ubezpieczenia.
3. Rezerwy techniczno – ubezpieczeniowe obejmują następujące rodzaje rezerw:
  1. rezerwę składek,
  2. rezerwę na ryzyka niewygasłe,
  3. rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia, w tym rezerwę na skapitalizowaną wartość rent,
  4. rezerwę ubezpieczeń na życie,
  5. rezerwę ubezpieczeń na życie, jeżeli ryzyko lokaty ponosi ubezpieczający,
  6. rezerwę na premie i rabaty dla ubezpieczonych.
4. Rezerwy, o których mowa w ust. 3 pkt. 4-6 oraz rezerwa na skapitalizowaną wartość rent zwiększane są w całości lub w określonej części o dochody z tytułu lokat tych rezerw, z uwzględnieniem warunków umowy ubezpieczenia i odpowiednich formuł matematycznych wykorzystywanych przy obliczaniu rezerw.
5. Zarząd uchwała Regulamin tworzenia rezerw techniczno-ubezpieczeniowych.

### § 60

Fundusz prewencyjny przeznaczony jest na finansowanie działalności zapobiegawczej.

### § 61

Wyboru biegłego rewidenta dokonuje Rada Nadzorcza przed upływem roku obrotowego, jednakże ten sam podmiot nie może być wybrany na okres dłuższy niż 5 lat.

### § 62

1. Rokiem obrotowym Spółki jest rok kalendarzowy, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. Pierwszy rok obrotowy Spółki kończy się w dniu 31 grudnia 2002 roku.

## Rozdział V Podział zysku oraz pokrycie strat

### § 63

1. Walne Zgromadzenie podejmuje uchwałę o przeznaczeniu zysku.

2. Zysk może zostać przeznaczony na:
  - 1) pokrycie strat bilansowych za ubiegłe lata obrotowe,
  - 2) kapitał zapasowy lub inne fundusze (kapitały) i cele przewidziane przez prawo lub przez uchwały Walnego Zgromadzenia,
  - 3) wypłatę dywidend dla akcjonariuszy.
3. Stosownie do uchwały Walnego Zgromadzenia, roczna strata bilansowa Spółki może być w całości lub części pokryta w roku obrotowym z kapitału zapasowego, innych kapitałów lub przeniesiona na lata następne.

## Rozdział VI

### Likwidacja i rozwiązanie Spółki

#### § 64

1. Likwidacja działalności Spółki następuje w przypadkach przewidzianych przez prawo lub na podstawie uchwał Walnego Zgromadzenia.
2. Likwidacja może być przymusowa lub dobrowolna.

#### § 65

Likwidatorami będą Członkowie Zarządu, chyba że Walne Zgromadzenie lub uprawnione władze państwowe zadecydują inaczej.

#### § 66

W przypadku otwarcia likwidacji Spółki, Spółka nie może zawierać umów ubezpieczenia, umowy już zawarte nie mogą być przedłużane i nie przedłużają się, sumy ubezpieczeń zawartych umów ubezpieczenia nie mogą być podwyższane.

#### § 67

1. Jeżeli kapitału zakładowego nie wpłacono całkowicie, a majątek Spółki nie wystarcza na pokrycie jej zobowiązań, likwidatorzy ściągną od każdego akcjonariusza wpłaty należności w takiej wysokości, jakiej potrzeba do pokrycia zobowiązań.
2. W okresie likwidacji nie można, nawet częściowo, wypłacać akcjonariuszom zysków ani dokonywać podziału majątku Spółki przed spłaceniem wszystkich zobowiązań.

#### § 68

1. Podział pomiędzy akcjonariuszy majątku Spółki pozostałego po zaspokojeniu lub zabezpieczeniu wierzycieli nie może nastąpić przed upływem roku od dnia ostatniego ogłoszenia o otwarciu likwidacji i wezwaniu wierzycieli.
2. Majątek, o którym mowa w ust. 1 dzieli się między akcjonariuszy w stosunku do dokonanych przez każdego z nich wpłat na kapitał zakładowy.

#### § 69

Rozwiązanie Spółki następuje po przeprowadzeniu likwidacji z chwilą wykreślenia Spółki z Rejestru.

## Rozdział VII

### Koszty utworzenia Spółki i fundusz organizacyjny

#### § 70

Na dzień zawiązania Spółka nie poniosła żadnych kosztów i nie jest obciążona żadnymi kosztami.

#### § 71

1. Fundusz organizacyjny przeznaczony zostaje na utworzenie administracji i zorganizowanie sieci przedstawicielstw Spółki.
2. Fundusz organizacyjny wynosi 2.000.000 (słownie: dwa miliony) złotych.
3. Fundusz organizacyjny ma charakter bezzwrotny.

## Rozdział VIII

### Postanowienia Różne

#### § 72

1. W okresie, gdy Spółka jest spółką jednoosobową, jedyny akcjonariusz wykonuje wszystkie uprawnienia Walnego Zgromadzenia. Postanowienia Statutu i przepisy prawa o Walnym Zgromadzeniu stosuje się odpowiednio.

2. W przypadku gdy wszystkie akcje spółki przysługują jednemu akcjonariuszowi albo jednemu akcjonariuszowi i spółce, oświadczenie woli takiego akcjonariusza składane spółce wymaga formy pisemnej pod rygorem nieważności, chyba że przepisy prawa stanowią inaczej. W sprawach przekraczających zakres zwykłych czynności spółki oświadczenie takie wymaga formy pisemnej z podpisem notarialnie poświadczonym.

#### § 73

1. W sprzeczności postanowień Statutu z bezwzględnie obowiązującymi przepisami prawa Spółka stosować się będzie do przepisów prawa.
2. W razie zmiany bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa Zarząd, z zachowaniem zasad dotyczących zwoływania Walnego Zgromadzenia, przygotuje niezwłocznie, nie później niż na najbliższe zwyczajne Walne Zgromadzenie, projekt zmian Statutu, dostosowujący go do przepisów prawa.
3. W sprawach nie uregulowanych w niniejszym Statucie znajdują zastosowanie przepisy prawa, w szczególności przepisy Kodeksu spółek handlowych, chyba że Statut wyraźnie wyłącza ich zastosowanie, a przepisy prawa na to zezwalają.

#### § 74

Ogłoszenia Spółki wymagane przepisami prawa zamieszczane będą w Monitorze Sądowym i Gospodarczym.