

S T A T U T

DELNIŠKE DRUŽBE

GENERALI ZAVAROVALNICA, d.d.

LJUBLJANA

UVODNE DOLOČBE

Prvi člen

GENERALI Zavarovalnica d.d. Ljubljana (v nadaljevanju: družba) je vpisana v register Okrožnega sodišča v Ljubljani s sklepom št. Srg 8017/90 (osemtisočsedemnajst skozi devetdeset) z dne 20.12.1990 (dvajsetega decembra tisočdevetstodevetdeset), pod številko registrskega vložka št. 1/09815/00 (ena skozi nič-devet-osem-ena-pet skozi nič-nič).

Ustanovitelji družbe so pravne in fizične osebe, katerih imena in priimki fizičnih oseb oziroma firma in sedež pravnih oseb so navedeni v registrskem vložku št. 1/09815/00 (ena skozi nič-devet-osem-ena-pet skozi nič-nič) pri Okrožnem sodišču v Ljubljani.

Družba je članica oz. pripada zavarovalniški skupini Generali. Družba mora biti kot članica zavarovalniške skupine prilagojena ukrepom, ki jih sprejme družba Assicurazioni Generali S.p.A., z namenom izvedbe veljavne zakonodaje in ukrepov, določenih s strani njenega nadzornega organa to je IVASS, vse v interesu stabilnega in učinkovitega vodenja celotne zavarovalniške skupine. Uprava družbe je dolžna posredovati Assicurazioni Generali S.p.A. vse podatke in informacije za izpolnitev zgoraj opisanih ukrepov.

FIRMA IN SEDEŽ

Drugi člen

Firma družbe je: GENERALI Zavarovalnica d.d. (v nadaljevanju: družba).

Skrajšana firma družbe je: GENERALI d.d.

Sedež družbe je: Ljubljana.

Družba lahko pri svojem poslovanju poleg firme uporablja tudi znak (Logo), ki ga določi uprava s soglasjem nadzornega sveta.

DEJAVNOST DRUŽBE

Tretji člen

Družba opravlja zavarovalne posle v smislu določb, ki jih določa zakon o zavarovalništvu v zavarovalnih skupinah, ki jih je odobril nadzorni svet, in sicer opravlja naslednje dejavnosti:

- 65.110 dejavnost življenjskega zavarovanja
- 65.300 dejavnost pokojninskih skladov
- 65.120 dejavnost zavarovanja, razen življenjskega
- 66.290 druge pomožne dejavnosti za zavarovalništvo in pokojninske sklade.
- 65.200 dejavnost pozavarovanja
- 66.220 dejavnost zavarovalniških agentov

Družba sme opravljati samo zavarovalne posle, ki jih je odobrila Agencija za zavarovalni nadzor, ter takšne posle, ki so z njimi neposredno povezani. Zavarovalnica lahko opravlja tudi druge posle za druge družbe v zavarovalniški skupini zavarovalnice, vendar le, če ne povečujejo tveganj za zavarovalniško skupino, in le tiste vrste poslov, ki so del poslovanja zavarovalnice v okviru njene osnovne dejavnosti.

OSNOVNI KAPITAL IN DELNICE

Četrty člen

Osnovni kapital družbe znaša 39.520.347,18 EUR (devetintridesetmilijonov petstodvajsettisoč tristosedeminštirideset 18/00) ki je razdeljen na ustrezno skupno 2.364.563 (dva milijona tristo štiriinšestdeset tisoč petsto trinšestdeset) kosovnih delnic.

Navadne kosovne delnice se glasijo na ime; vsaka v celoti vplačana kosovna delnica daje njenemu upravičenemu imetniku na skupščini en glas.

Delnice družbe se lahko izdajo samo v nematerializirani obliki.

Delniška knjiga se vodi pri centralni depotni družbi ustanovljene v skladu z zakonom.

V razmerju do zavarovalnice šteje kot delničar tisti, ki je vpisan v delniško knjigo.

Peti člen

Za prenos lastništva delnic zaradi katerega koli pravnega razloga je potrebno soglasje skupščine družbe. Skupščina družbe lahko zavrne izdajo soglasja zgolj iz utemeljenih razlogov. Predvsem se šteje za utemeljen razlog, če bi prenos ogrozil uresničevanje ciljev družbe ali njeno gospodarsko samostojnost. Družba mora v roku 90 (devetdeset) dni od prejema pisne ponudbe za prenos lastništva navadnih imenskih delnic s priporočenim pisnim odgovorom sporočiti ponudniku, ki zahteva soglasje za prenos delnic, svojo odločitev. V primeru, da je pravni temelj pridobitve delnic dedovanje, delitev skupnega premoženja zakoncev ali prodaja, opravljena v

postopku prisilne izvršbe, lahko skupščina družbe zavrne dovoljenje za prenos delnic samo, če pridobitelju ponudi prevzem teh delnic za plačilo njihove tržne vrednosti.

V primerih, ko je za pridobitev delnic družbe potrebno soglasje nadzornega organa to je Agencije za zavarovalni nadzor v skladu z zakonom, ki ureja zavarovalništvo, je oseba, ki želi kupiti delnice družbe, dolžna zaprositi za posebno soglasje in o tem obvestiti družbo.

Šesti člen

Na podlagi sklepa skupščine lahko družba poveča svoj kapital v skladu z veljavnimi predpisi z izdajo in prodajo novih imenskih delnic, ki so lahko le v nematerializirani obliki.

Sedmi člen

Zakonske določene podatke in sporočila bo družba objavila na spletni strani Agencije Republike Slovenije za javnopravne evidence in storitve (v nadaljnjem besedilu: AJPES), kakor tudi v na elektronskem mediju družbe, če veljavni predpisi ne določajo kot obveznega drugačnega načina javne objave.

ORGANI DRUŽBE

Osmi člen

Družba ima dvotirni sistem upravljanja.

Organi družbe so:

- uprava,
- nadzorni svet,
- skupščina.

UPRAVA

Deveti člen

Družbo vodi uprava, ki jo imenuje nadzorni svet.

Uprava ima najmanj dva člana, ki ju za dobo največ pet let imenuje nadzorni svet. Dopustno je ponovno imenovanje člana uprave, vendar ne prej kot eno leto pred potekom njegovega mandata. Najmanj en član uprave zavarovalnice ima znanje slovenskega jezika, primerno za opravljanje dolžnosti člana uprave zavarovalnice.

Za člana uprave se lahko imenuje samo osebe, katerih imenovanje je odobrila in izdala dovoljenje Agencije za zavarovalni nadzor za opravljanje funkcije člana uprave in ki izpolnjujejo tudi druge zakonske pogoje za prevzem mandata v upravi zavarovalniške družbe.

Nadzorni svet je upravičen, da enega od članov uprave imenuje za predsednika uprave.

Vsak član uprave je upravičen, da svoj mandat odloži kadar koli, tako da pošlje predsedniku nadzornega sveta pisno izjavo.

Deseti člen

Poslovanje družbe vodi uprava družbe s polno lastno odgovornostjo in s skrbnostjo in vestnostjo dobrega gospodarja v skladu z veljavno zakonodajo, statutom družbe in poslovnikom o delu uprave družbe, sklepi skupščine in nadzornega sveta v izključnem interesu in prednosti za družbo in mora ob tem upoštevati tudi interese delničarjev in zaposlenih.

Uprava je dolžna pripraviti letno poročilo – bilance stanja, izkaz poslovnega izida, izkaz denarnih tokov, izkaz gibanja kapitala, priloge s pojasnili k izkazom, poslovno poročilo za poslovno leto, ki enako koledarskemu letu in ga skupaj s poročilom pooblaščenega aktuarja predložiti nadzornemu svetu in Agenciji za zavarovalni nadzor. Uprava je dolžna predložiti nadzornemu svetu tudi polletno poročilo notranje revizije ter poslovno poročilo o odnosih do povezanih družb.

Uprava mora nadzornemu svetu predložiti revidirano letno poročilo, skupaj z letnimi poročili, ki jih je uprava dolžna predložiti nadzornemu svetu v potrditev v skladu z zakonom, ki ureja zavarovalništvo in gospodarske družbe.

Uprava je dolžna predložiti skupščini:

- letno poročilo notranje revizije
- mnenje nadzornega sveta k letnemu poročilu notranje revizije in revidiranemu letnemu poročilu družbe.

Uprava mora nadzornemu svetu redno poročati in ga obveščati o vseh bistvenih zadevah poslovanja, zlasti mora kvartalno poročati o:

- načrtovani poslovni politiki in drugih načelnih vprašanjih poslovanja;
- donosnosti družbe, še posebej donosnosti lastnega kapitala;
- poteku poslov, še posebej prometu in finančnem stanju družbe, in
- poslih, ki lahko pomembno vplivajo na donosnost ali plačilno sposobnost družbe.

Enajsti člen

Uprava odloča soglasno. V primeru, da ima uprava več kot dva člana, uprava odloča z večino oddanih glasov; pri enakem številu glasov odloča glas predsednika uprave.

Seje uprave sklicuje predsednik uprave; o poteku teh sej se vodi zapisnik.

Uprava sprejme poslovnik za svojo dejavnost in organizacijo, ki zagotavlja, da družba posluje v skladu z zakonom, ki ureja zavarovalništvo in gospodarske družbe. Poslovnik in njegove spremembe mora odobriti nadzorni svet.

Dvanajsti člen

S pogodbo, ki jo sklene nadzorni svet s predsednikom oziroma članom uprave družbe, se določijo obveznosti in pravice predsednika ali posameznih članov uprave družbe.

S pogodbo med družbo in predsednikom oziroma članom uprave se lahko dogovori o drugih pravicah in dolžnostih, ki jih ima predsednik oziroma član uprave družbe poleg zakonsko določenih pravic in obveznosti.

Pravice in obveznosti predsednika in posameznih članov uprave družbe ter določenih drugih oseb se določajo skladno s veljavno Plačno politiko Skupine ter na njeni podlagi in skladno z njo izdanimi splošnimi internimi akti.

Predsednik oz. člani uprave družbe ne smejo brez izrecnega soglasja nadzornega sveta izvajati pridobitno usmerjene dejavnosti na področju dejavnosti družbe.

NADZORNI SVET

Trinajsti člen

Družba ima nadzorni svet, ki ga sestavlja od dva do sedem članov imenovanih s strani skupščine ter ustrezno število članov imenovanih s strani sveta delavcev v skladu z zakonom o sodelovanju delavcev pri upravljanju. Natančno število članov nadzornega sveta določi skupščina družbe.

Za člana nadzornega sveta se lahko izvoli samo fizično osebo, ki izpolnjuje pogoje, ki jih določa zakon o zavarovalništvu ter zakon o gospodarskih družbah.

Mandat članov nadzornega sveta, ki jih izvoli skupščina, traja največ štiri leta, pri čemer je dopustna ponovna izvolitev. Če trajanje mandata člana nadzornega sveta s sklepom skupščine ni natančno določeno s časom ali datumom poteka, preneha mandat nadzornega sveta s skupščino, ki sklepa o sprejetju tretjega poslovnega poročila po njegovi izvolitvi.

Skupščina lahko kadar koli odpokliče člana nadzornega sveta pred potekom njegovega mandata; za sklep o predčasnem odpoklicu člana nadzornega sveta se zahteva tričetrtinska večina oddanih glasov.

Vsak član nadzornega sveta lahko svoj mandat vrne tudi brez utemeljitve s priporočenim pismom, ki ga pošlje predsedniku nadzornega sveta oz. njegovemu namestniku ob upoštevanju 30 (trideset) dnevnega roka.

Član nadzornega sveta družbe je dolžan nemudoma obvestiti Agencijo za zavarovalni nadzor:

- da je bil imenovan ali da mu je prenehala funkcija v organih vodenja ali nadzora drugih pravnih oseb;
- o pravnih poslih, na podlagi katerih je posredno ali neposredno, sam ali njegov ožji družinski član pridobil delnice oziroma poslovne deleže pravne osebe, na podlagi katerih skupaj s svojimi ožjimi družinskimi člani v tej pravni osebi doseže

ali preseže kvalificirani delež oziroma se njihov delež zmanjša pod mejo kvalificiranega deleža.

Štirinajsti člen

Nadzorni svet nadzoruje celotno poslovanje družbe in mora izvrševati naloge, ki mu pripadajo po zakonu in tem statutu. Zlasti je Nadzorni svet upravičen, da pregleda knjige in dokumentacijo družbe ali to naroči pooblaščenemu revizorju ter od uprave kadar koli zahteva poročanje.

Nadzorni svet je upravičen sklicati Skupščino družbe.

Nadzorni svet je zlasti dolžan:

- nadzirati primernost postopkov in učinkovitost delovanja notranje revizije,
- obravnavati ugotovitve Agencije za zavarovalni nadzor, davčne inšpekcije in drugih nadzornih organov v postopkih nadzora nad zavarovalno delniško družbo,
- preveriti letna in druga finančna poročila zavarovalne delniške družbe in sestaviti o tem pisno poročilo za skupščino,
- obrazložiti skupščini delničarjev svoje mnenje k letnemu poročilu notranje revizije in sestaviti o tem pisno poročilo za skupščino;
- obrazložiti skupščini delničarjev svoje mnenje k sestavljenemu letnemu poročilu zavarovalnice ter poslovnemu poročilu uprave o povezanih osebah in sestaviti o tem pisno poročilo za skupščino;
- preveriti predlog za uporabo bilančnega dobička, ki ga je predložila uprava in sestaviti o tem pisno poročilo za skupščino.

Za naslednje posle mora Uprava pridobiti soglasje Nadzornega sveta:

- a) k poslovni strategiji zavarovalnice;
- b) k finančnemu načrtu zavarovalnice;
- c) akt o delovanju notranje revizije;
- d) letni in večletni načrt dela notranje revizije
- e) pisnim pravilom sistema upravljanja, ki določajo najmanj način upravljanja tveganj, spremljanje skladnosti, sistem notranjih kontrol, notranjo revizijo, aktuarsko funkcijo in izločene posle, če zavarovalnica del poslovanja prenese na drugo osebo;
- f) imenovanju oseb, kot nosilcev ključnih funkcij ter razrešitvi nosilca ključne funkcije notranje revizije vse v skladu z zakonom o zavarovalništvu;
- g) prejemkom oseb, kot nosilcev ključnih funkcij, ki morajo biti v skladu z veljavno Plačno politiko Skupine;
- h) v drugih zadevah, ki jih določa zakon o zavarovalništvu in zakon, ki ureja gospodarske družbe.

V okviru izvajanja svojih pristojnosti nadzorni svet lahko pregleduje in preverja knjige in dokumentacijo družbe, njeno blagajniško in drugo dokumentacijo družbe, s katero se seznanja s podatki in dejstvi o poslovanju družbe.

Petnajsti člen

Člani Nadzornega sveta iz svoje srede izvolijo predsednika in namestnika predsednika Nadzornega sveta družbe. Volitve se opravijo na seji nadzornega sveta, za katero ni potrebno posebno vabilo, neposredno po redni skupščini, na kateri so bili imenovani za člane Nadzornega sveta. Če predsednik Nadzornega sveta predčasno odstopi, ga do nadomestnih volitev nadomešča njegov namestnik.

Pri pravnih poslih med družbo in člani Uprave zastopa družbo predsednik Nadzornega sveta, pri tem pa zahteva sopodpis njegovega namestnika. Predsednik nadzornega sveta zastopa družbo tudi pri sklenitvi pogodbe z revizorjem letnega in konsolidiranega letnega poročila.

Šestnajsti člen

Nadzorni svet je obvezno sklican enkrat v četrtletju.

Na zahtevo Uprave ali člana Nadzornega sveta se seje Nadzornega sveta opravijo v štirinajstih dneh po zahtevi. Vloga za sklic se utemelji in pojasni namen. Če se seja ne skliče v predlaganem roku, jo lahko skličejo predlagatelji, ki tudi določijo dnevni red.

Redne seje sklicuje predsednik, ali – če je predsednik odsoten – njegov namestnik, predsednik lahko to poveri tudi Upravi družbe. Vabilo za sejo Nadzornega sveta mora biti pisno (pismo, telefaks, vabilo po elektronski pošti), poslano najmanj petnajst dni pred redno sejo ob navedbi dneva, kraja ter dnevnega reda in – po možnosti – s pisnimi podlogami k posameznim točkam dnevnega reda.

Sedemnajsti člen

Nadzorni svet je sklepčen, če so bili pravilno vabljeni vsi člani Nadzornega sveta in se seja udeleži vsaj polovica članov, ali če svoje pisne glasovnice izročijo drugemu članu nadzornega sveta.

Za sklepe Nadzornega sveta se zahteva večina oddanih glasov.

Član Nadzornega sveta, ki ni prisoten, se lahko glasovanja udeleži tudi tako, da izroči pisno glasovnico.

O obravnavi in sprejetih sklepih na sejah Nadzornega sveta se izdelata zapisnik, ki ga podpiše predsednik Nadzornega sveta.

Osemnajsti člen

Sej Nadzornega sveta se ne smejo udeležiti osebe, ki niso niti člani Uprave niti Nadzornega sveta. Za svetovanje o posameznih točkah dnevnega reda se lahko pritegne izvedence in poročevalce, če temu ne ugovarja predsednik Nadzornega sveta.

Devetnajsti člen

Nadzorni svet lahko iz svoje srede oblikuje enega ali več komisij, zlasti za pripravo svetovanj in predlogov Nadzornemu svetu ter za nadzor izvrševanja sklepov. Nadzorni svet obvezno oblikuje revizijsko komisijo, lahko pa imenuje tudi komisijo za upravljanje s tveganji, komisijo za imenovanja in komisijo za prejemke. Zadeve, ki so v pristojnosti Nadzornega sveta, se ne smejo prenesti na komisijo.

Člane komisij imenuje in odpokliče nadzorni svet.

Komisijo sestavljajo predsednik in najmanj dva člana. Predsednika komisije imenuje nadzorni svet izmed svojih članov. Plačilo članov komisije, ki niso tudi člani nadzornega sveta, določi nadzorni svet s sklepom.

Komisija poroča o svojem delu nadzornemu svetu.

Revizijsko komisijo sestavljajo predsednik revizijske komisije, ki ga imenuje nadzorni svet izmed svojih članov, vsaj en član mora biti neodvisen strokovnjak in usposobljen za računovodstvo ali revizijo. Ostali člani revizijske komisije so lahko le člani nadzornega sveta, ki so neodvisni v odnosu do družbe. Vsi člani revizijske komisije so ustrezno usposobljeni za področje delovanja družbe.

Dvajseti člen

Predsednik Nadzornega sveta lahko odredi, da se sklepi Nadzornega sveta sprejemajo z glasovanjem pisno ali telegrafsko ali po telefaksu oziroma elektronski pošti, če temu načinu ne ugovarja noben član Nadzornega sveta.

Predsednik nadzornega sveta posreduje članom predlog sklepa preko elektronske pošte, član nadzornega sveta odda svoj glas pisno predsedniku nadzornega sveta, ki na podlagi pisnih glasovnic sestavi zapisnik in ga podpiše. Glasovnice so sestavni del zapisnika. O rezultatu glasovanja se nato poroča na naslednji seji Nadzornega sveta.

Enaindvajseti člen

Nadzorni svet sprejme poslovnik za svojo dejavnost.

Dvaindvajseti člen

Višino nagrad članom Nadzornega sveta določi skupščina s sklepom.

SKUPŠČINA

Triindvajseti člen

Skupščina je najvišji organ družbe.

Nadzorni svet in Uprava sta po zakonu in statutu vezana na sklepe skupščine.

Štiriindvajseti člen

Skupščino sestavljajo imetniki delnic z glasovalno pravico.

Pristojnosti skupščine:

- a) sprejem revidiranega letnega poročila;
- b) sprejem letnega poročila o notranjem revidiranju;
- c) sklepanje o uporabi bilančnega dobička na predlog uprave in nadzornega sveta. Sklep mora obsegati podatke o višini bilančnega dobička, o delu bilančnega dobička, ki se razdeli delničarjem, o delu bilančnega dobička, ki se odvede v druge rezerve iz dobička, o prenesenem dobičku, o delu bilančnega dobička, ki se uporabi za druge namene določene v statutu;
- d) sklepanje o kritju izgube na predlog uprave in nadzornega sveta;
- e) sklepanje o imenovanju in odpoklicu članov nadzornega sveta in podelitvi razrešnice članom uprave in nadzornega sveta;
- f) sklepanje o spremembah statuta;
- g) sklepanje o ukrepih za zvišanje in znižanje kapitala;
- h) sklepanje o prenehanju družbe in spremembah statuta;
- i) imenovanje revizorja;
- j) soglasje k prenosu delnic;
- k) sklepanje o drugih zadevah, določenih v statutu ali v zakonu, ki ureja gospodarske družbe ali v zakonu o zavarovalništvu;
- l) sklepanje o nagradah članov nadzornega sveta;
- m) sklepanje o poslovniku skupščine;
- n) sklepanje o predlogih uprave za izvedbo poslov, za katere je nadzorni svet odklonil soglasje.

Skupščina odloča o sprejemu letnega poročila pod pogojem, da nadzorni svet sprejme ustrezn sklep v skladu z zakonom, ki ureja gospodarske družbe.

Skupščina ne more odločati o vprašanjih posloводства, razen če jih uprava predloži skupščini v odločanje.

Petindvajseti člen

Skupščine se lahko udeležijo le tisti delničarji, ki so na dan skupščine vpisani v delniško knjigo; če je delničar pravna oseba, ga predstavljajo osebe, pooblašene za njegovo zastopanje. Vsak delničar je upravičen do zastopanja na skupščini na podlagi pisnega pooblastila, danega za vsakokratno skupščino. Trajen prenos pravico do udeležbe na skupščini ter glasovalnih pravic na skupščini brez hkratnega prenosa lastništva delnic ni dopusten.

Člani uprave ali nadzornega sveta se lahko skupščine udeležijo sami, če niso delničarji.

Šestindvajseti člen

Skupščino lahko ob navedbi dnevnega reda skliče uprava, nadzorni svet in delničarji, katerih skupna udeležba dosega dvajset odstotkov osnovnega kapitala.

Skupščina se skliče v za to po zakonu ali tem statutu določenih primerih in vedno takrat, ko se to zdi potrebno za dobro družbe.

Vsem delničarjem se mora najmanj trideset dni pred skupščino na sedežu družbe omogočiti vpogled v dokumentacijo za skupščino. Vsak delničar je upravičen, da na svoje stroške dobi kopije celotne dokumentacije za skupščino.

Skupščina je sklepčna, če je zastopanega vsaj 50 (petdeset) odstotkov osnovnega kapitala družbe s pravico glasovanja. Če je na skupščini zastopan celotni osnovni kapital s pravico glasovanja, je skupščina upravičena, da sklepa o vseh zadevah v njeni pristojnosti, tudi če sklic ali dnevni red skupščine nista bila objavljena pravočasno ali pravilno.

Za sprejem veljavnih sklepov skupščine se zahteva večina oddanih glasov delničarjev (enostavna večina), razen če zakon ali ta statut predvidevata višjo večino ali dodatne pogoje.

Sedemindvajseti člen

Skupščino vodi predsednik Nadzornega sveta družbe; če je odsoten, jo vodi namestnik predsednika Nadzornega sveta.

Če ni prisoten nobeden od njiju, mora notar, povabljen za izdelavo notarskega zapisnika o skupščini, voditi postopek volitve predsednika, pri čemer v tem primeru prisotni delničarji izvolijo predsednika skupščine z enostavno večino glasov.

Osemindvajseti člen

Redna skupščina, ki sklepa o revidiranem letnem poročilu iz preteklega poslovnega leta, se opravi v prvih treh mesecih vsakega koledarskega leta.

Skupščina se opravi v Ljubljani ali drugem kraju, določenem v vabilu na skupščino.

ZASTOPANJE DRUŽBE

Devetindvajseti člen

Družbo vsakokrat neomejeno zastopata dva člana Uprave skupaj ali en član Uprave skupaj s prokuristom. Prokurist ni upravičen samostojno zastopati družbo. Prokurist zastopa družbo skupaj z še enim članom uprave. Omejitev zastopanja se vpiše v register.

Uprava lahko s soglasjem Nadzornega sveta imenuje prokurista.

Nobeden izmed članov Uprave ali prokurist ne sme biti pooblaščen za samostojno zastopanje družbe za celotni obseg poslovanja.

Uprava in prokuristi so v razmerju do družbe dolžni upoštevati omejitve njihovega pooblastila za zastopanje, ki jih določa statut, Nadzorni svet ali skupščina, v razmerju do tretjih oseb pa takšne omejitve niso veljavne.

Uprava s sklepom podeli in prekliče prokuro.

POSLOVNA TAJNOST IN KONKURENČNA PREPOVED

Trideseti člen

Člani Uprave in Nadzornega sveta se zavežejo, da bodo s poslovnimi tajnostmi družbe, ki so jih izvedeli na podlagi svoje dejavnosti, ravnali strogo zaupno in ne smejo dopustiti, da so dostopne ali jih razkriti tretjim osebam. Kot poslovne tajnosti zlasti veljajo dokumenti in informacije o družbi, katerih razkritje bi povzročilo škodo ali bi lahko nastala škoda za družbo, njeno poslovanje ali ugled. Upravi in Nadzornemu svetu je tudi prepovedano, da bi informacije, ki sta jih pridobila na podlagi svoje dejavnosti, uporabila zato, da pridobita korist zase ali tretjo osebo.

Za člane Uprave in Nadzornega sveta velja konkurenčna prepoved kakor jo določa zakon, ki ureja gospodarske družbe; pri tem je izjema sodelovanje pri družbah Skupini Generali.

KLJUČNE FUNKCIJE

Enaintrideseti člen

Družba ima v skladu z zakonom, ki ureja zavarovalništvo, v okviru sistema upravljanja organizirane ključne funkcije in sicer funkcijo upravljanja tveganj, funkcijo spremljanja skladnosti, funkcijo notranje revizije in aktuarsko funkcijo. Ključne funkcije so organizirane in imajo naloge, kot jih določa zakon, ki ureja zavarovalništvo.

NOTRANJA REVIZIJA

Dvaintrideseti člen

Družba mora vzpostaviti notranjo revizijo v skladu z zakonom, ki ureja gospodarske družbe in zakonom o zavarovalništvu, ki je neposredno podrejena Upravi ter funkcionalno in organizacijsko ločena od drugih delov organizacije.

Uprava s soglasjem Nadzornega sveta sprejme akt o delovanju notranje revizije in letni ter večletni načrt dela notranje revizije.

Notranja revizija dvakrat letno pisno poroča Upravi in Nadzornemu svetu. Uprava zavarovalnice seznanj skupščino z letnim poročilom o notranjem revidiranju skupaj z mnenjem nadzornega sveta.

LETNO POROČILO

Triintrideseti člen

Poslovno leto je koledarsko leto.

Uprava izdela skladno z zakonskimi določili v prvih treh mesecih letno poročilo (bilance stanja, izkaz poslovnega izida, izkaz denarnih tokov, izkaz gibanja kapitala, priloge s pojasnili k izkazom, in poslovno poročilo vključno z razkritji o prejemkih članov uprave in nadzornega sveta za preteklo poslovno leto in ga skupaj z revizijskim poročilom pooblaščenega revizorja in predlogom za uporabo bilančnega dobička ter poročilom o odnosih do povezanih družb o povezanih osebah predloži Nadzornemu svetu, da ga pregleda in izrazi svoje stališče skupščini.

Nadzorni svet mora v tridesetih dneh izraziti svoje stališče o predlaganem letnem poročilu in predlagani uporabi dobička in ga predložiti skupščini skupaj s pisnim poročilom nadzornega sveta, da sklepa o njem.

Štiriintrideseti člen

Skupščina sklepa o uporabi dobička v skladu z zakonom, ki ureja gospodarske družbe, zakonom, ki ureja zavarovalništvo in statutom družbe.

TRAJANJE DRUŽBE

Petintrideseti člen

Družba je ustanovljena za nedoločen čas.

Poleg zakonsko določenih razlogov za prenehanje družbe lahko sklep o likvidaciji družbe sprejme tudi skupščina; likvidacija se v tem primeru opravi ustrezno zakonskim določilom.

PREHODNE IN KONČNE DOLOČBE

Šestintrideseti člen

Skupščina pooblašča Nadzorni svet, da izvrši morebitne spremembe statuta, če spremembe zadevajo le uskladitev besedila z veljavno sprejetimi odločitvami.

Sedemintrideseti člen

Statut stopi v veljavo z dnem vpisa v sodni register.

Osemintrideseti člen

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