

*Tekst jednolity Statutu Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń na Życie Spółki Akcyjnej,
przyjęty uchwałą nr URN/50/2016 Rady Nadzorczej PZU Życie SA z dnia 29.09.2016 r., zarejestrowany w Krajowym
Rejestrze Sądowym w dniu 11 stycznia 2017 r.*

STATUT
Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń na Życie Spółki Akcyjnej

I. POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1

1. Spółka działa pod firmą „Powszechny Zakład Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna”.
2. Spółka może używać również skrótu firmy „PZU Życie SA”.

§ 2

1. Siedzibą Spółki jest Warszawa. Spółka działa na obszarze Rzeczypospolitej Polskiej i za granicą.
2. Spółka może powoływać i prowadzić na obszarze Rzeczypospolitej Polskiej swoje oddziały regionalne podlegające ujawnieniu w rejestrze przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego, jak również oddziały zagraniczne.

§ 3

Czas trwania Spółki jest nieograniczony.

§ 4

Spółka została zawiązana przez:

- 1) Państwowy Zakład Ubezpieczeń z siedzibą w Warszawie;
- 2) Bank Handlowy w Warszawie Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie;
- 3) Polski Bank Rozwoju Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie.

II. PRZEDMIOT DZIAŁALNOŚCI SPÓŁKI

§ 5

1. Przedmiotem działalności Spółki jest:
 - 1) wykonywanie działalności ubezpieczeniowej i bezpośrednio z nią związanej;
 - 2) wykonywanie działalności reasekuracyjnej (reasekuracji czynnej) i bezpośrednio z nią związanej.
2. Spółka może bezpośrednio lub poprzez pośredników ubezpieczeniowych:
 - 1) pośredniczyć 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, przy zawieraniu umów w ramach wykonywania tych czynności, na zasadach określonych w ustawie – Prawo bankowe;
 - 2) pośredniczyć 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;
 - 3) wykonywać działalność akwizycyjną na rzecz dobrowolnych funduszy emerytalnych, o których mowa w ustawie z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych, zarządzanych przez PTE PZU SA;
 - 4) zawierać umowy dotyczące odpłatnych świadczeń zdrowotnych.
3. Działalność ubezpieczeniowa i reasekuracyjna, o której mowa w ust. 1, prowadzona jest w zakresie ubezpieczeń na życie (Dział I), według grup określonych w załączniku do ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej:
 - 1) ubezpieczenia na życie;

- 2) ubezpieczenia posagowe, zaopatrzenia dzieci;
- 3) ubezpieczenia na życie, jeżeli są związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, a także ubezpieczenia na życie, w których świadczenie zakładu ubezpieczeń jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe;
- 4) ubezpieczenia rentowe;
- 5) ubezpieczenia wypadkowe i chorobowe, jeżeli są uzupełnieniem ubezpieczeń wymienionych w punktach 1-4.

III. KAPITAŁ ZAKŁADOWY

§ 6

1. Kapitał zakładowy Spółki wynosi 295.000.000,00 (dwieście dziewięćdziesiąt pięć milionów) złotych i dzieli się na 11.800.000 (jedenaście milionów osiemset tysięcy) akcji imiennych o wartości nominalnej 25 (dwadzieścia pięć) złotych każda, w tym:
 - 1) 800.000 (osiemset tysięcy) akcji serii A;
 - 2) 3.600.000 (trzy miliony sześćset tysięcy) akcji serii B;
 - 3) 1.400.000 (jeden milion czterysta tysięcy) akcji serii C;
 - 4) 6.000.000 (sześć milionów) akcji serii D.
2. Kapitał zakładowy może zostać podwyższony uchwałą Walnego Zgromadzenia. Podwyższenie kapitału zakładowego wymaga zmiany Statutu i następuje w drodze emisji nowych akcji lub podwyższenia wartości nominalnej dotychczasowych akcji.

§ 7

Spółka może emitować obligacje zamienne na akcje Spółki lub obligacje z prawem pierwszeństwa objęcia akcji Spółki.

§ 8

1. Akcje Spółki mogą być umarzone wyłącznie za zgodą akcjonariusza w drodze ich nabycia przez Spółkę. Nabycie przez Spółkę akcji własnych w celu umorzenia wymaga uchwały Walnego Zgromadzenia.
2. Umorzenie akcji wymaga obniżenia kapitału zakładowego Spółki. Umorzenie akcji następuje za wynagrodzeniem.
3. Tryb umorzenia akcji oraz wysokość wynagrodzenia za umarzone akcje określa uchwała Walnego Zgromadzenia.

IV. ORGANY SPÓŁKI

§ 9

Organami Spółki są:

- 1) Walne Zgromadzenie;
- 2) Rada Nadzorcza;
- 3) Zarząd.

WALNE ZGROMADZENIE

§ 10

1. Zwyczajne Walne Zgromadzenie powinno się odbyć w terminie sześciu miesięcy po upływie każdego roku obrotowego.
2. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie zwołuje Zarząd z własnej inicjatywy lub na pisemny wniosek Rady Nadzorczej, a także akcjonariusza lub akcjonariuszy reprezentujących co najmniej jedną dwudziestą kapitału zakładowego. Wniosek może być złożony w postaci elektronicznej.
3. Rada Nadzorcza zwołuje:
 - 1) Zwyczajne Walne Zgromadzenie w przypadku, gdy Zarząd nie zwołał Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia w przepisany terminie;
 - 2) Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie w przypadku, gdy uznaje to za wskazane;
 - 3) Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie w przypadku, gdy Zarząd nie zwołał Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia na wniosek uprawnionego akcjonariusza, uprawnionych akcjonariuszy lub Rady Nadzorczej w terminie czternastu dni od dnia złożenia wniosku.
4. Akcjonariusz lub akcjonariusze reprezentujący co najmniej połowę kapitału zakładowego lub co najmniej połowę

ogółu głosów w Spółce mogą zwołać Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie. Akcjonariusz lub akcjonariusze ci wyznaczają Przewodniczącego tego Zgromadzenia.

5. Walne Zgromadzenie zwołuje się przez ogłoszenie, bądź za pomocą listów poleconych za pisemnym potwierdzeniem odbioru lub przesyłek nadanych pocztą kurierską, wysłanych co najmniej dwa tygodnie przed terminem Walnego Zgromadzenia. Dzień wysłania listów uważa się za dzień ogłoszenia. Zamiast listu poleconego lub przesyłki nadanej pocztą kurierską, zawiadomienie może być wysłane akcjonariuszowi pocztą elektroniczną, jeżeli uprzednio wyraził na to zgodę, podając adres, na który zawiadomienie ma być wysłane.

§ 11

1. Rada Nadzorcza oraz akcjonariusz lub akcjonariusze reprezentujący co najmniej jedną dwudziestą kapitału zakładowego mogą żądać umieszczenia poszczególnych spraw w porządku obrad najbliższego Walnego Zgromadzenia. Żądanie powinno zawierać uzasadnienie lub projekt uchwały dotyczącej proponowanego punktu porządku obrad. Żądanie należy złożyć Zarządowi na piśmie lub w postaci elektronicznej.
2. Żądanie, o którym mowa w ust. 1, powinno zostać zgłoszone Zarządowi nie później niż na czternaście dni przed wyznaczonym terminem Walnego Zgromadzenia.
3. Zarząd niezwłocznie, jednak nie później niż na cztery dni przed wyznaczonym terminem Walnego Zgromadzenia, ogłasza zmiany w porządku obrad, wprowadzone na żądanie Rady Nadzorczej, akcjonariusza lub akcjonariuszy. Ogłoszenie następuje w sposób wskazany w § 10 ust. 5.

§ 12

Każdy z akcjonariuszy może podczas Walnego Zgromadzenia zgłaszać projekty uchwał dotyczące spraw wprowadzonych do porządku obrad.

§ 13

Wszystkie sprawy wnoszone przez Zarząd pod obrady Walnego Zgromadzenia powinny być uprzednio przedstawione Radzie Nadzorczej do rozpatrzenia i zaopiniowania. Opinie Rady Nadzorczej przedstawiane są Walnemu Zgromadzeniu nie później niż przed otwarciem jego obrad wraz z innymi dokumentami przekazywanymi akcjonariuszom uczestniczącym w Walnym Zgromadzeniu.

§ 14

Walne Zgromadzenia odbywają się w Warszawie.

§ 15

Walne Zgromadzenie może podejmować uchwały bez względu na liczbę obecnych akcjonariuszy lub reprezentowanych akcji.

§ 16

1. Większości trzech czwartych głosów wymagają uchwały Walnego Zgromadzenia dotyczące:
 - 1) zmiany Statutu;
 - 2) obniżenia kapitału zakładowego;
 - 3) zbycia i wydzierżawienia przedsiębiorstwa lub jego zorganizowanej części oraz ustanowienia na nich ograniczonego prawa rzeczowego;
 - 4) połączenia Spółki z inną spółką lub podziału Spółki;
 - 5) rozwiązania Spółki, chyba że następuje ono w trybie art. 397 Kodeksu spółek handlowych, w którym to przypadku wystarczy bezwzględna większość głosów.
2. Uchwały Walnego Zgromadzenia w innych sprawach niż wskazane w ust. 1 podejmowane są bezwzględną większością głosów, jeżeli Statut lub przepisy Kodeksu spółek handlowych nie stanowią inaczej.

§ 17

1. Głosowanie na Walnym Zgromadzeniu jest jawne. Tajne głosowanie zarządza się przy wyborach oraz nad wnioskami o odwołanie członków organów Spółki lub likwidatorów Spółki, w sprawach ich osobistej odpowiedzialności wobec Spółki, jak również w sprawach osobowych lub, z wyłączeniem przypadków, w których wymóg głosowania jawnego wynika z ustawy, na żądanie choćby jednego z akcjonariuszy obecnych lub reprezentowanych na Walnym Zgromadzeniu.

2. Walne Zgromadzenie otwiera osoba reprezentująca na Walnym Zgromadzeniu Powszechny Zakład Ubezpieczeń Spółkę Akcyjną.

§ 18

Do kompetencji Walnego Zgromadzenia należy, oprócz innych spraw zastrzeżonych do jego kompetencji zgodnie z Kodeksem spółek handlowych lub Statutem, podejmowanie uchwał w sprawach:

- 1) rozpatrzenia i zatwierdzenia sprawozdania Zarządu z działalności Spółki oraz sprawozdania finansowego za ubiegły rok obrotowy oraz udzielenia absolutorium poszczególnym członkom organów Spółki z wykonania przez nich obowiązków;
- 2) podziału zysku lub pokrycia straty;
- 3) postanowień, dotyczących roszczeń o naprawienie szkody wyrządzonej przy zawiązaniu Spółki lub sprawowaniu zarządu albo nadzoru;
- 4) zbycia i wydzierżawienia przedsiębiorstwa lub jego zorganizowanej części oraz ustanowienia na nich ograniczonego prawa rzeczowego;
- 5) umorzenia akcji;
- 6) emisji obligacji;
- 7) tworzenia kapitałów rezerwowych i rozstrzygania o ich użyciu lub sposobie ich użycia;
- 8) podziału Spółki, połączenia Spółki z inną spółką, likwidacji lub rozwiązania Spółki;
- 9) powołania i odwołania członków Rady Nadzorczej;
- 10) ustalania zasad wynagradzania członków Rady Nadzorczej;
- 11) nabycia lub zbycia przez Spółkę nieruchomości, użytkownia wieczystego lub udziału w nieruchomości lub w użytkowniu wieczystym o wartości przekraczającej równowartość 10.000.000 euro (dziesięć milionów euro) brutto.

§ 19

Walne Zgromadzenie może uchwalić swój Regulamin.

RADA NADZORCZA

§ 20

1. Z zastrzeżeniem ust. 2, Rada Nadzorcza składa się z pięciu do dziewięciu członków powoływanych i odwoływanych przez Walne Zgromadzenie. Członkowie Rady Nadzorczej są powoływani na okres wspólnej kadencji, która obejmuje trzy kolejne pełne lata obrotowe. Rada Nadzorcza wybiera spośród członków Rady Nadzorczej Przewodniczącego i Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej. Rada Nadzorcza może wybrać spośród swoich członków Sekretarza Rady i określić jego kompetencje w Regulaminie Rady Nadzorczej.
2. Co najmniej jeden członek Rady Nadzorczej musi spełniać kryteria niezależności („Członek Niezależny”). Kryteria niezależności są spełnione w przypadku osoby, która:
 - 1) nie była członkiem Zarządu Spółki, ani jej prokurentem w okresie pięciu lat poprzedzających dzień wyboru na członka Rady Nadzorczej;
 - 2) nie była zatrudniona na stanowisku kierownika lub dyrektora podległym służbowo Zarządowi lub Prezesowi Zarządu w Spółce lub w jednostce powiązanej ze Spółką w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, w ciągu trzech lat poprzedzających dzień wyboru na członka Rady Nadzorczej;
 - 3) nie otrzymuje od Spółki lub jednostki powiązanej ze Spółką innego wynagrodzenia niż z tytułu pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej;
 - 4) nie jest akcjonariuszem Spółki ani akcjonariuszem, udziałowcem lub podmiotem posiadającym inne tytuły własności w jednostce powiązanej ze Spółką;
 - 5) nie jest uprawniona do reprezentowania podmiotu, o którym mowa w pkt 4;
 - 6) nie utrzymuje i przez co najmniej jeden rok poprzedzający dzień wyboru na członka Rady Nadzorczej nie utrzymywała znaczących stosunków handlowych ze Spółką lub jednostką powiązaną ze Spółką, przy czym przez znaczące stosunki handlowe należy rozumieć stosunki handlowe, których wartość przekracza 5% przychodów Spółki za ostatni rok obrotowy;
 - 7) w ciągu trzech lat poprzedzających dzień wyboru na członka Rady Nadzorczej nie uczestniczyła w prowadzeniu ksiąg rachunkowych ani w sporządzaniu sprawozdań finansowych Spółki;
 - 8) nie jest i nie była w ciągu trzech lat poprzedzających dzień wyboru na członka Rady Nadzorczej zatrudniona w

podmiocie, który dokonuje badania sprawozdań finansowych Spółki;

9) nie wchodzi w skład organu zarządzającego ani nie jest prokurentem podmiotu, w którym członek Zarządu Spółki lub prokurent Spółki pełni funkcję członka rady nadzorczej;

10) nie pełni funkcji w Radzie Nadzorczej przez okres dłuższy niż trzy kolejne kadencje;

11) nie jest krewnym lub powinowatym w linii prostej do drugiego stopnia ani inną osobą blisko związaną z:

a) członkiem Zarządu Spółki, Rady Nadzorczej Spółki lub jednostki powiązanej ze Spółką,

b) prokurentem Spółki lub jednostki powiązanej ze Spółką,

c) osobą zatrudnioną na stanowisku kierownika lub dyrektora podległym służbowo Zarządowi lub Prezesowi Zarządu w Spółce lub w jednostce powiązanej ze Spółką, ani

d) akcjonariuszem Spółki posiadającym akcje Spółki reprezentujące co najmniej 5% kapitału zakładowego Spółki,

- przy czym przez osobę blisko związaną należy rozumieć osobę, o której mowa w przepisach ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi oraz

12) nie zatrudnia żadnej z osób, o których mowa w pkt 11, do wykonywania czynności rewizji finansowej w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 7 maja 2009 r. o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz o nadzorze publicznym.

3. Członek Niezależny Rady Nadzorczej jest obowiązany złożyć Spółce pisemne oświadczenie co do spełnienia wszystkich kryteriów niezależności wraz z zobowiązaniem do niezwłocznego informowania Spółki o zaprzestaniu spełniania kryteriów niezależności określonych w ust. 2.

4. Rada Nadzorcza powołuje komitet audytu. Szczegółowe zadania oraz zasady powoływania i funkcjonowania komitetu audytu określa uchwała Rady Nadzorczej, która przy wyborze członków komitetu audytu bierze pod uwagę kompetencje i doświadczenie kandydatów w zakresie spraw, którymi zajmuje się komitet. W skład komitetu audytu wchodzi trzech członków, w tym co najmniej jeden Członek Niezależny posiadający kwalifikacje w dziedzinie rachunkowości lub rewizji finansowej w rozumieniu i zgodnie z wymogami ustawy z dnia 7 maja 2009 r. o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz o nadzorze publicznym.

5. W przypadku, gdy wskutek wygaśnięcia mandatu członka Rady Nadzorczej, liczba członków Rady Nadzorczej zmniejszy się poniżej minimum określonego w ust. 1, Zarząd niezwłocznie zwołuje Walne Zgromadzenie w celu uzupełnienia składu Rady Nadzorczej.

§ 21

1. Przewodniczący Rady Nadzorczej, a w przypadku jego nieobecności Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej, zwołuje posiedzenia Rady Nadzorczej w drodze pisemnego zaproszenia wysłanego nie później niż w terminie siedmiu dni przed zaplanowanym terminem posiedzenia Rady Nadzorczej, i przewodniczy im. Niezwłocznie, jednak nie później niż w terminie czternastu dni, po powołaniu Rady Nadzorczej nowej kadencji jej pierwsze posiedzenie zwołuje i otwiera Przewodniczący Walnego Zgromadzenia, na którym nastąpił wybór Rady Nadzorczej, który przewodniczy posiedzeniu Rady Nadzorczej do czasu wyboru Przewodniczącego Rady Nadzorczej.

2. Termin, o którym mowa w ust. 1 zdanie pierwsze, w uzasadnionym przypadku może zostać skrócony przez Przewodniczącego Rady Nadzorczej.

3. Przedmiotem obrad pierwszego posiedzenia Rady Nadzorczej powinno być w szczególności ukonstytuowanie się Rady Nadzorczej, w tym wybór Przewodniczącego i Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej.

§ 22

Członkowie Rady Nadzorczej wykonują swoje obowiązki osobiście.

§ 23

1. Rada Nadzorcza odbywa posiedzenia w miarę potrzeb, nie rzadziej niż raz na kwartał.

2. Zarząd lub członek Rady Nadzorczej mogą żądać zwołania Rady Nadzorczej podając proponowany porządek obrad. Przewodniczący Rady Nadzorczej, a w razie jego nieobecności Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej, zwołuje posiedzenie na termin przypadający nie później, niż w ciągu dwóch tygodni od dnia otrzymania wniosku. Jeżeli Przewodniczący Rady Nadzorczej nie zwoła posiedzenia zgodnie z postanowieniem niniejszego ustępu, wnioskodawca może je zwołać samodzielnie, podając datę, miejsce i proponowany porządek obrad. Przedmiotem posiedzenia są sprawy zgłoszone we wniosku. Posiedzeniu przewodniczy członek Rady Nadzorczej, który wykonał uprawnienie do zwołania Rady Nadzorczej.

§ 24

1. Z zastrzeżeniem ust. 2, 4 i 5, dla ważności uchwał Rady Nadzorczej wymagane jest pisemne zaproszenie wszystkich jej członków oraz obecność na posiedzeniu co najmniej połowy członków Rady Nadzorczej, w tym Przewodniczącego lub Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej.
2. Z zastrzeżeniem art. 388 § 4 Kodeksu spółek handlowych, uchwały Rady Nadzorczej mogą być podejmowane przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość, o ile wszyscy członkowie Rady Nadzorczej zostali powiadomieni o treści projektu uchwały.
3. Uchwały Rady Nadzorczej podjęte w trybie, o którym mowa w ust. 2 i 4, zostają przedstawione na najbliższym posiedzeniu Rady Nadzorczej wraz z podaniem wyniku głosowania.
4. Z zastrzeżeniem art. 388 § 4 Kodeksu spółek handlowych, uchwała Rady Nadzorczej może zostać podjęta w trybie pisemnym, jeżeli wszyscy członkowie Rady Nadzorczej zostali powiadomieni o treści projektu uchwały. Oddanie głosu następuje poprzez odpowiednie podpisanie dokumentu uchwały – w przypadku głosu za jej podjęciem, albo złożeniem na dokumencie uchwały oświadczenia o oddaniu głosu przeciw uchwale.
5. Z zastrzeżeniem art. 388 § 4 Kodeksu spółek handlowych, 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.
6. Uchwały Rady Nadzorczej zapadają bezwzględną większością głosów. W przypadku równości głosów rozstrzyga głos Przewodniczącego Rady Nadzorczej.
7. Uchwały Rady Nadzorczej zapadają w głosowaniu jawnym, za wyjątkiem uchwał w sprawach, o których mowa w § 25 ust. 2 pkt 5 i 8, dla podjęcia których wymagane jest głosowanie tajne. Tajne głosowanie należy także zarządzić na wniosek choćby jednego z członków Rady Nadzorczej, chyba, że uchwała Rady Nadzorczej podejmowana jest w trybie, o którym mowa w ust. 2 lub 4.
8. Rada Nadzorcza uchwała Regulamin Rady Nadzorczej, określający jej organizację i sposób wykonywania czynności.
9. Rada Nadzorcza może delegować swoich członków do samodzielnego pełnienia określonych czynności nadzorczych, których zakres określa uchwała Rady Nadzorczej o delegowaniu członka Rady Nadzorczej, oraz powoływać w tym celu, spośród członków Rady Nadzorczej czasowe komisje, których zakres czynności określa uchwała Rady Nadzorczej w sprawie powołania komisji. Członkowie Rady Nadzorczej delegowani do samodzielnego pełnienia określonych czynności nadzorczych obowiązani są złożyć Radzie Nadzorczej pisemne sprawozdanie z dokonywanych czynności na najbliższym posiedzeniu Rady Nadzorczej, po dokonaniu jakichkolwiek czynności nadzoru w sposób samodzielny.

§ 25

1. Rada Nadzorcza sprawuje stały nadzór nad działalnością Spółki we wszystkich dziedzinach jej działalności.
2. Do kompetencji Rady Nadzorczej, oprócz innych spraw zastrzeżonych do jej kompetencji zgodnie z ustawą lub Statutem, należy:
 - 1) ocena sprawozdania Zarządu z działalności Spółki oraz sprawozdania finansowego za ubiegły rok obrotowy w zakresie ich zgodności z księgami i dokumentami, jak i ze stanem faktycznym;
 - 2) ocena wniosków Zarządu dotyczących podziału zysku albo pokrycia straty;
 - 3) składanie Walnemu Zgromadzeniu pisemnego sprawozdania z wyników oceny, o której mowa w pkt 1 i 2, corocznej zwięzłej oceny sytuacji Spółki, z uwzględnieniem oceny systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem istotnym dla Spółki, oraz corocznego sprawozdania z pracy Rady Nadzorczej;
 - 4) zawieranie, rozwiązywanie i zmiana umów z członkami Zarządu oraz ustalenie zasad ich wynagradzania i wynagrodzeń;
 - 5) powoływanie, zawieszanie oraz odwoływanie członków Zarządu lub całego Zarządu, jak również podejmowanie decyzji o ustaniu takiego zawieszenia;
 - 6) udzielanie zgody w sprawie przeniesienia całości lub części portfela ubezpieczeniowego;
 - 7) akceptowanie wniosków Zarządu w sprawie nabycia, objęcia lub zbycia udziałów oraz akcji spółek, jak również w sprawie uczestniczenia Spółki w innych podmiotach - Rada Nadzorcza może określić do jakiej kwoty, na jakich warunkach oraz w jakim trybie Zarząd może dokonywać wskazanych czynności bez obowiązku uzyskania akceptacji Rady Nadzorczej;
 - 8) delegowanie członków Rady Nadzorczej do czasowego wykonywania czynności członków Zarządu, którzy zostali odwołani, złożyli rezygnację albo z innych przyczyn nie mogą sprawować swych czynności;
 - 9) wybór podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, któremu powierzone zostanie badanie

rocznych sprawozdań finansowych Spółki;

10) ustalanie jednolitego tekstu zmienionego Statutu;

11) udzielanie zgody na nabycie lub zbycie nieruchomości, użytkownika wieczystego lub udziału w nieruchomości lub w użytkowaniu wieczystym, o wartości przekraczającej równowartość 3.000.000 euro (trzy miliony euro) brutto;

12) udzielanie zgody na wypłatę zaliczki na poczet przewidywanej dywidendy;

13) udzielanie zgody na tworzenie i znoszenie oddziałów regionalnych, o których mowa w § 2 ust. 2 oraz oddziałów zagranicznych;

14) zatwierdzanie opracowanych przez Zarząd wieloletnich planów rozwoju Spółki oraz rocznych planów finansowych;

15) zatwierdzanie Regulaminu Zarządu;

16) rozpatrywanie i opiniowanie spraw wnoszonych przez Zarząd pod obrady Walnego Zgromadzenia.

ZARZĄD

§ 26

1. W skład Zarządu wchodzi od 3 (trzech) do 11 (jedenastu) członków, w tym Prezes Zarządu.

2. Członkowie Zarządu, w tym Prezes Zarządu, są powoływani przez Radę Nadzorczą na okres wspólnej kadencji, która obejmuje trzy kolejne pełne lata obrotowe.

§ 27

1. Zarząd wykonuje wszelkie uprawnienia w zakresie zarządzania Spółką, z wyjątkiem uprawnień zastrzeżonych przez Kodeks spółek handlowych lub Statut dla pozostałych organów Spółki. Pracami Zarządu kieruje Prezes Zarządu.

2. Uchwały Zarządu zapadają bezwzględną większością głosów. W przypadku równości głosów rozstrzyga głos Prezesa Zarządu.

3. Zarząd podejmuje decyzje w formie uchwał w obecności co najmniej połowy członków Zarządu. Uchwały mogą być podejmowane jedynie w obecności Prezesa Zarządu lub osoby wyznaczonej do kierowania pracami Zarządu pod nieobecność Prezesa Zarządu.

4. Z zastrzeżeniem ust. 7, za zgodą Prezesa Zarządu, Zarząd może podejmować uchwały w trybie pisemnym. Uchwała podjęta w tym trybie jest ważna, jeżeli wszyscy członkowie Zarządu otrzymali projekt uchwały wraz z uzasadnieniem. Przyjmuje się, że uchwała zapada z dniem uzyskania bezwzględnej większości głosów oddanych za uchwałą.

5. W trybie pisemnym, o którym mowa w ust. 4, mogą być podejmowane przez Zarząd uchwały w postaci elektronicznej przy wykorzystaniu środków porozumiewania na odległość, pod warunkiem użycia bezpiecznego podpisu elektronicznego weryfikowanego przy użyciu ważnego kwalifikowanego certyfikatu. W takim przypadku wymogi wskazane w ust. 4 mają zastosowanie.

6. Z zastrzeżeniem ust. 7, posiedzenia Zarządu mogą odbywać się przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość, przy czym uchwały podjęte w tym trybie są ważne, jeżeli wszyscy członkowie Zarządu zostali powiadomieni o treści projektów uchwał.

7. Tryb działania Zarządu, a także sprawy, które mogą być powierzone poszczególnym jego członkom oraz sprawy, które wymagają uchwały Zarządu oraz sprawy, co do których uchwały Zarządu nie mogą być podejmowane w trybie wskazanym w ust. 4 lub 6, określa szczegółowo Regulamin Zarządu. Regulamin Zarządu uchwała Zarząd, a zatwierdza Rada Nadzorcza.

§ 28

1. Do składania oświadczeń woli i podpisywania w imieniu Spółki uprawnieni są dwaj członkowie Zarządu działający łącznie lub członek Zarządu działający łącznie z prokurentem.

2. Do dokonywania czynności określonego rodzaju lub poszczególnych czynności mogą być ustanawiani pełnomocnicy działający samodzielnie lub łącznie, w granicach udzielonego im umocowania.

§ 29

1. Zawarcie, zmiana lub rozwiązanie umowy o pracę lub innej umowy pomiędzy Spółką a członkiem Zarządu oraz ustalenie zasad wynagradzania i wynagrodzenia członka Zarządu wymaga uchwały Rady Nadzorczej. W umowach takich Spółkę reprezentuje Rada Nadzorcza, w imieniu której działa Przewodniczący lub Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej.

2. Postanowienia ust. 1 nie wyłączają możliwości ustanowienia przez Walne Zgromadzenie pełnomocnika do dokonania czynności określonych w treści pełnomocnictwa.

V. ORGANIZACJA SPÓŁKI

§ 30

Organizację wewnętrzną przedsiębiorstwa Spółki określa regulamin organizacyjny Spółki uchwalany przez Zarząd.

VI. GOSPODARKA SPÓŁKI

§ 31

Rokiem obrotowym Spółki jest rok kalendarzowy.

§ 32

1. Spółka tworzy następujące kapitały, rezerwy i fundusze specjalne:
 - 1) kapitał zakładowy;
 - 2) kapitał zapasowy;
 - 3) kapitał rezerwowy z aktualizacji wyceny;
 - 4) kapitał rezerwowy w celu sfinansowania wypłaty zaliczek na poczet przewidywanej dywidendy, którym w tym celu może dysponować Zarząd;
 - 5) kapitał rezerwowy w celu sfinansowania podwyższenia kapitału zakładowego ze środków Spółki;
 - 6) inne kapitały rezerwowe tworzone na pokrycie szczególnych strat lub wydatków, na podstawie przepisów prawa lub postanowień niniejszego Statutu;
 - 7) rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe;
 - 8) fundusz prewencyjny;
 - 9) fundusz dywidendowy.
2. Walne Zgromadzenie może zasilić kapitał określony w ust. 1 pkt 4 dokonując odpisu w ciężar zysku rocznego bądź przesunąć z funduszu dywidendowego, kapitału zapasowego lub między kapitałami rezerwowymi z pominięciem kapitału rezerwowego z aktualizacji wyceny oraz z uwzględnieniem ograniczeń wynikających z przepisów Kodeksu spółek handlowych lub innych przepisów prawa.

§ 33

Kapitał zapasowy tworzony jest na pokrycie strat oraz z przeznaczeniem na inne cele zgodnie z przepisami prawa. Do kapitału zapasowego przelewa się co najmniej 8% zysku za dany rok obrotowy, dopóki kapitał ten nie osiągnie co najmniej jednej trzeciej kapitału zakładowego.

§ 34

1. Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe są przeznaczone na pokrycie bieżących i przyszłych zobowiązań, jakie mogą wyniknąć z zawartych umów ubezpieczenia.
2. Oprócz rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, do których tworzenia Spółka jest zobowiązana zgodnie z przepisami prawa, Spółka tworzy:
 - 1) rezerwę na rewaloryzację świadczeń z ubezpieczeń jednostkowych na życie i rent przejętych z Państwowego Zakładu Ubezpieczeń (tzw. stary portfel);
 - 2) rezerwę na prowadzone procesy sądowe oraz wypłacane świadczenia w związku z orzeczeniami sądowymi (na podstawie art. 358¹§3 Kodeksu cywilnego) w sprawie zmiany wysokości lub sposobu spełnienia świadczenia;
 - 3) rezerwę na wypadek zaistnienia niskich stóp procentowych związanych z przychodami z lokat funduszu ubezpieczeniowego.
3. Zasady tworzenia, wykorzystywania i rozwiązywania rezerw techniczno-ubezpieczeniowych określa Zarząd Spółki.

§ 35

Fundusz dywidendowy jest przeznaczony na wypłatę dywidendy.

§ 36

W ciągu trzech miesięcy po upływie roku obrotowego Zarząd jest obowiązany sporządzić i przedłożyć Radzie Nadzorczej sprawozdanie finansowe za rok obrotowy oraz pisemne sprawozdanie z działalności Spółki w tym okresie.

§ 37

1. Zysk Spółki może być przeznaczony w szczególności na:
 - 1) kapitał zapasowy;
 - 2) kapitały rezerwowe;
 - 3) dywidendę dla akcjonariuszy;
 - 4) inne cele określone uchwałą Walnego Zgromadzenia.
2. Dzień, według którego ustala się listę akcjonariuszy uprawnionych do dywidendy za dany rok obrotowy (dzień dywidendy) oraz termin wypłaty dywidendy, ustala Walne Zgromadzenie. Dzień dywidendy powinien być wyznaczony na dzień podjęcia uchwały o podziale zysku albo na dzień przypadający nie później niż w okresie dwóch miesięcy, licząc od dnia powzięcia uchwały.
3. Zarząd jest upoważniony do wypłaty akcjonariuszom zaliczki na poczet dywidendy przewidywanej na koniec roku obrotowego, jeżeli Spółka posiada środki wystarczające na wypłatę. Wypłata zaliczki wymaga zgody Rady Nadzorczej.