

Mimoriadne valné zhromaždenie

Union poisťovňa, a.s.

IČO: 31322051, DIČ 2020800353

sídlo: 813 60 Bratislava, Bajkalská 29/A

zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, odd. Sa, vl. č. 383/B

I.

Pozvánka

Predstavenstvo Union poisťovňa, a.s. so sídlom v Bratislave, Bajkalská 29/A, Vás pozýva na **mimoriadne valné zhromaždenie**, ktoré sa bude konať **dňa 11.2.2016** o 09.00 h. v sídle spoločnosti v Bratislave, Bajkalská 29/A.

- Program: 1. Otvorenie
2. Voľba predsedu mimoriadneho valného zhromaždenia, zapisovateľa, overovateľov zápisnice a skrutátorov
3. Rozhodnutie o znížení základného imania znížením menovitej hodnoty akcií
4. Zmena stanov spoločnosti
5. Voľba člena dozornej rady, určenie predsedu dozornej rady, schválenie zmluvy o výkone funkcie člena dozornej rady
6. Záver

- Rozhodujúci deň na uplatnenie práva účasti akcionára na mimoriadnom valnom zhromaždení je 8.2.2016. Prezentácia akcionárov sa uskutoční v čase od 08.00 h. do 09.00 h. v deň a v mieste konania mimoriadneho valného zhromaždenia. Pri prezentácii je potrebné predložiť:
fyzická osoba: občiansky preukaz alebo pas
fyzická osoba splnomocnenec: občiansky preukaz alebo pas splnomocnenca, písomné splnomocnenie, v prípade ak je splnomocniteľ právnická osoba aj aktuálny výpis z obchodného registra splnomocniteľa
právnická osoba: občiansky preukaz alebo pas člena štatutárneho orgánu akcionára, aktuálny výpis z obchodného registra.
právnická osoba splnomocnenec: občiansky preukaz alebo pas člena štatutárneho orgánu splnomocnenca, aktuálny výpis z obchodného registra splnomocnenca (a splnomocniteľa ak je splnomocniteľ právnická osoba) a písomné splnomocnenie.
Originál splnomocnenia musí byť odovzdaný pre účely evidencie, a to aj v prípade, ak oznámenie o vymenovaní splnomocnenca bolo urobené prostredníctvom elektronických prostriedkov. To platí aj pre zmenu splnomocnenia alebo odvolanie udeleného splnomocnenia.

Poučenie pre akcionárov:

- Akcionár je oprávnený zúčastniť sa na valnom zhromaždení, hlasovať na ňom, požadovať na ňom informácie a vysvetlenia týkajúce sa záležitostí spoločnosti alebo záležitostí osôb ovládaných spoločnosťou, ktoré súvisia s predmetom rokovania mimoriadneho valného zhromaždenia a uplatňovať na ňom návrhy. Rozhodujúcim dňom na uplatnenie práv akcionára je tretí deň predchádzajúci dňu konania mimoriadneho valného zhromaždenia
- Akcionári, ktorí majú akcie, ktorých menovitá hodnota dosahuje najmenej 5% základného imania, môžu požiadať o zaradenie nimi určenej záležitosti na program rokovania valného zhromaždenia.
Žiadosť o doplnenie programu musí byť odôvodnená alebo k nej musí byť pripojený návrh uznesenia valného zhromaždenia, inak sa valné zhromaždenie nemusí takouto žiadosťou zaoberať.
Ak žiadosť akcionárov o zaradenie nimi určenej záležitosti bola doručená po zaslaní pozvánky na valné zhromaždenie alebo po uverejnení oznámenia o konaní valného zhromaždenia, zašle a uverejní predstavenstvo doplnenie programu valného zhromaždenia spôsobom ustanoveným zákonom a určeným stanovami na zvolávanie valného zhromaždenia najmenej desať dní pred konaním valného zhromaždenia; ak takéto oznámenie doplnenia programu valného zhromaždenia nie je možné, možno zaradiť určenú záležitosť na program rokovania valného zhromaždenia len za účasti a so súhlasom všetkých akcionárov spoločnosti; predstavenstvo je povinné oznámenie doplnenia programu zaslať a uverejniť do 10 dní pred konaním valného zhromaždenia vždy, ak ho akcionári, ktorí majú akcie, ktorých menovitá hodnota dosahuje najmenej 5% základného imania, doručia najneskôr 20 dní pred konaním valného zhromaždenia
- Akcionár sa zúčastňuje na valnom zhromaždení osobne alebo v zastúpení na základe písomného splnomocnenia. Vzor splnomocnenia je prílohou tejto pozvánky; osobitný hlasovací lístok pre splnomocnenca spoločnosť nevydáva, hlasovacie lístky

budú splnomocnencovi odovzdané pri zápise do listiny prítomných. Ak akcionár udelí splnomocnenie na výkon hlasovacích práv spojených s tými istými akciami na jednom valnom zhromaždení viacerým splnomocnencom, spoločnosť umožní hlasovanie tomu splnomocnencovi, ktorý sa na valnom zhromaždení zapísal do listiny prítomných skôr. Ak viacerí akcionári udelili písomné splnomocnenie na zastupovanie jednému splnomocnencovi, tento môže na valnom zhromaždení hlasovať za každého takto zastúpeného akcionára samostatne. Ak akcionár udelí splnomocnenie členovi dozornej rady spoločnosti, člen dozornej rady musí akcionárovi oznámiť všetky skutočnosti, ktoré by mohli mať vplyv na rozhodnutie akcionára o udelení splnomocnenia na zastupovanie. Súčasťou takéhoto splnomocnenia musia byť konkrétne pokyny na hlasovanie o každom uznesení alebo bode programu valného zhromaždenia, o ktorom má člen dozornej rady ako splnomocnenec hlasovať v mene akcionára..

Ak má akcionár verejnej akciovej spoločnosti akcie na viac ako jednom účte cenných papierov podľa osobitného predpisu, spoločnosť musí umožniť jeho zastúpenie jedným splnomocnencom za každý takýto účet cenných papierov podľa osobitného predpisu.

Spoločnosť prijíma oznámenie o vymenovaní splnomocnenca, o zmene a odvolaní splnomocnenca písomne na adrese sídla spoločnosti (uvedenej v záhlaví pozvánky) alebo na e- mailovej adrese elena.kusikova@union.sk.

- Korešpondenčné hlasovanie a možnosť účasti a hlasovania na valnom zhromaždení prostredníctvom elektronických prostriedkov nie je v zmysle stanov povolené.
- Návrhy uznesení, ktoré sa majú schváliť na mimoriadnom valnom zhromaždení spoločnosti a vzor tlačiva splnomocnenia sú súčasťou tejto pozvánky, zasielanej akcionárom v lehote najmenej 30 dní pred konaním mimoriadneho valného zhromaždenia.
- Akcionári majú právo nahliadnuť do zoznamu osôb, ktoré sa navrhujú za členov dozornej rady, a iných materiálov, ktoré sú predmetom rokovania mimoriadneho valného zhromaždenia, v sídle spoločnosti u Ing. Kušíkovej v pracovné dni od 8.00 h. do 16.00 h. Materiály sú k nahliadnutiu v dobe od odoslania pozvánok až do začiatku konania mimoriadneho valného zhromaždenia.
- Každý akcionár má právo vyžiadať si písomne alebo elektronicky na e- mailovej adrese elena.kusikova@union.sk zoznam osôb, ktoré sa navrhujú za členov dozornej rady, návrh zmeny stanov a ostatné materiály, ktoré sú predmetom rokovania mimoriadneho valného zhromaždenia a ich zaslanie na svoje náklady a nebezpečenstvo.
- Všetky náklady spojené s účasťou na valnom zhromaždení si hradí každý akcionár.
- Údaje a dokumenty vrátane návrhov uznesení mimoriadneho valného zhromaždenia, vzor tlačiva písomného splnomocnenia sú uverejnené na internetovej stránke spoločnosti www.union.sk, odkaz „valné zhromaždenie“ (<http://www.union.sk/union-valne-zhromazdenie>).

Informácie k navrhovanému zníženiu základného imania:

Dňa 27.6.2013 a 30.1.2014 valné zhromaždenie spoločnosti rozhodlo o zvýšení základného imania spoločnosti na sumu 25.000.020 EUR z dôvodu záujmu spoločnosti o rozšírenie možností pri vykonávaní zaistovacej činnosti (v nadväznosti na ustanovenie § 4 ods. 13 druhá veta a § 6 ods. 8 zákona č. 8/2008 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov). S účinnosťou od 1.1.2016 platí nový zákon č. 39/2015 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov, podľa ktorého nie je daná zákonná požiadavka na minimálnu výšku základného imania pre poisťovňu, ktorá vykonáva zaistovaciu činnosť. Aj po znížení základného imania bude miera solventnosti spoločnosti na veľmi dobrej úrovni (228%). Zdroje získané znížením základného imania spoločnosti sa použijú na úhradu akcionárom vo výške 18 EUR na jednu akciu. Navrhovaný rozsah a spôsob zníženia základného imania a spôsob použitia zdrojov získaných znížením základného imania sú uvedené v časti tejto pozvánky s názvom „Návrhy uznesení“.

Podstata navrhovaných zmien v stanovách spoločnosti:

V zhode s ustanovením § 192 ods. 4 zákona č. 39/2015 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov bolo dňa 14.12.2015 spoločnosti doručené zo strany Národnej banky Slovenska osvedčenie o rozsahu poisťovacej a zaistovacej činnosti č. ODT-14025/2015; táto zmena povolenia na vykonávanie poisťovacej a zaistovacej činnosti musí byť zohľadnená v stanovách, časť predmet činnosti. Stanovy sa menia aj v časti rozhodovanie predstavenstva, keď v prípade rovnosti hlasov sa hlas predsedu predstavenstva počíta za dva hlasy; táto zmena je navrhovaná v nadväznosti na párny počet členov predstavenstva. Napokon sa stanovy menia aj v časti konania za spoločnosť, keď predseda predstavenstva bude oprávnený podpisovať za spoločnosť sám alebo spoločne dvaja členovia predstavenstva.

Návrhy uznesení mimoriadneho valného zhromaždenia:

Návrh uznesenia č. 1 k bodu 2:

Mimoriadne valné zhromaždenie schvaľuje za predsedu mimoriadneho valného zhromaždenia JUDr. Martina Greša, za zapisovateľa Mgr. Andrea Vonkomerovú, za overovateľov zápisnice Ing. Elenú Májekovú a Ing. Jozefa Koma, PhD. a za skrutátora JUDr. Andreu Distlerovú.

Návrh uznesenia č. 2 k bodu 3:

Mimoriadne valné zhromaždenie schvaľuje zníženie základného imania o 10.000.008 EUR, t. j. zo sumy 25.000.020 EUR na sumu 15.000.012 EUR, pričom zníženie základného imania spoločnosti sa vykoná znížením menovitej hodnoty všetkých akcií (555.556 ks) zo súčasnej hodnoty 45 EUR na novú hodnotu 27 EUR, pričom zdroje získané znížením základného imania spoločnosti sa použijú na úhradu akcionárom vo výške 18 EUR na jednu akciu nasledovne:

- rozhodujúci deň na určenie osoby oprávnenej uplatniť právo na zdroje získané znížením základného imania je 11.3.2016,

- zdroje získané znížením základného imania spoločnosti budú akcionárom vyplatené najneskôr do 6 mesiacov po splnení podmienok podľa § 215 ods. 5 Obchodného zákonníka na adresu, ktorá je zapísaná v evidencii zaknihovaných cenných papierov Union poisťovne, a.s. vedenej Centrálnym depozitárom cenných papierov SR, a.s. (v Zozname akcionárov), alebo na bankový účet, pokiaľ najneskôr dňa 31.5.2016, písomne oznámi akcionár spoločnosti číslo svojho bankového účtu pre účely výplaty zdrojov; podpis akcionára na takejto žiadosti musí byť úradne overený.

Zdroje získané znížením základného imania spoločnosti sa nepoužijú na odpustenie povinnosti akcionárov spoločnosti splatiť nesplatenú časť emisného kurzu akcií spoločnosti, keďže emisný kurz všetkých akcií spoločnosti je úplne splatený. Zníženie menovitej hodnoty akcií sa vykoná zmenou zápisu o výške ich menovitej hodnoty v evidencii zaknihovaných cenných papierov Union poisťovne, a.s. vedenej Centrálnym depozitárom cenných papierov SR, a.s.

Dôvod a účel zníženia základného imania sú nasledovné:

Dňa 27.6.2013 a 30.1.2014 valné zhromaždenie spoločnosti rozhodlo o zvýšení základného imania spoločnosti na sumu 25.000.020 EUR z dôvodu záujmu spoločnosti o rozšírenie možností pri vykonávaní zaistovacej činnosti, keďže poisťovňa vykonávajúca zaistovaciu činnosť nad rozsah uvedený v § 4 ods. 13 druhá veta zákona č. 8/2008 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov musela mať základné imanie vo výške 25.000.000,00 EUR. S účinnosťou od 1.1.2016 platí nový zákon č. 39/2015 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov, podľa ktorého nie je stanovená zákonná požiadavka na minimálnu výšku základného imania pre poisťovňu (bez ohľadu na to, či vykonáva len poisťovaciu činnosť, alebo aj zaistovaciu činnosť).

Spoločnosť Union poisťovňa, a.s. je dlhodobo finančne stabilná akciová spoločnosť, s kladným hospodárskym výsledkom a vysokou mierou konkurencieschopnosti. Spoločnosť plní svoje záväzky vyplývajúce so zákona voči akcionárom spoločnosti, svoje záväzky voči obchodným partnerom a zároveň v plnom rozsahu zabezpečuje všetky činnosti a plní záväzky, ktoré jej vyplývajú vo vzťahu ku klientom a iným oprávneným osobám.

Vzhľadom na pozitívny vývoj hospodárenia, právneho prostredia a obchodných ukazovateľov nie je odôvodnené, aby spoločnosť naďalej disponovala základným imaním a vlastným imaním niekoľkonásobne prevyšujúcim zákonom požadovanú výšku. Aj po znížení základného imania bude miera solventnosti spoločnosti na vysokej úrovni (228%).

Zníženie základného imania nebude mať žiadne negatívne dopady na plnenie záväzkov voči obchodným partnerom, klientom, poškodeným a iným oprávneným osobám, ani na prebiehajúce procesy a činnosť spoločnosti a nebude mať ani iný negatívny dopad, ktorý by mohol vplývať na povinnosti, ktoré spoločnosti vyplývajú zo všeobecne záväzných právnych predpisov alebo zmluvných záväzkov.

Návrh uznesenia č. 3 k bodu 4:

Mimoriadne valné zhromaždenie schvaľuje zmenu stanov spoločnosti s účinnosťou od 11.2.2016 takto:

1. Článok II Predmet podnikania sa mení tak, že tento znie:

„Čl.II PREDMET PODNIKANIA

Poisťovacia činnosť v nasledovných poistných odvetviach:

Časť A - poistné odvetvia neživotného poistenia

1. Poistenie úrazu (vrátane pracovných úrazov a chorôb z povolania)

- a) fixné peňažné plnenie,*
- b) s plnením majúcim povahu odškodnenia,*
- c) s kombinovaným plnením,*
- d) cestujúcich,*
- e) individuálne zdravotné poistenie.*

2. Poistenie choroby

- a) fixné peňažné plnenie,*
- b) s plnením majúcim povahu odškodnenia,*
- c) s kombinovaným plnením,*
- d) individuálne zdravotné poistenie.*

3. Poistenie škôd na pozemných dopravných prostriedkoch iných než koľajových

- a) motorových dopravných prostriedkoch,*
- b) nemotorových dopravných prostriedkoch.*

4. Poistenie škôd na koľajových dopravných prostriedkoch.

5. Poistenie škôd na lietadlách.

6. Poistenie škôd na plávajúcich dopravných prostriedkoch

- a) riečnych a prieplavových dopravných prostriedkoch,*
- b) jazerných dopravných prostriedkoch,*
- c) námorných dopravných prostriedkoch.*

7. Poistenie dopravy tovaru počas prepravy vrátane batožín a iného majetku bez ohľadu na použitý dopravný prostriedok.

8. Poistenie škôd na inom majetku, ako je uvedené v treťom bode až siedmom bode, spôsobených

- a) požiarom,
- b) výbuchom,
- c) víchricou,
- d) prírodnými živlami inými ako víchrica,
- e) jadrovou energiou,
- f) zosuvom alebo zosadaním pôdy.

9. Poistenie iných škôd na inom majetku, ako je uvedené v treťom bode až siedmom bode, vzniknutých krupobitím alebo mrazom, alebo inými príčinami napríklad krádežou, ak nie sú tieto príčiny zahrnuté v ôsmom bode.

10. Poistenie zodpovednosti

- a) za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla,
- b) dopravcu.

11. Poistenie zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou lietadla vrátane zodpovednosti dopravcu.

12. Poistenie zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou riečneho, prieplavového, jazerného alebo námorného dopravného prostriedku vrátane zodpovednosti dopravcu.

13. Všeobecné poistenie zodpovednosti za škodu iné, ako je uvedené v bodoch 10 až 12.

15. Poistenie záruky

- a) priame záruky.

16. Poistenie rôznych finančných strát vyplývajúcich

- a) z výkonu povolania,
- b) z nedostatočného príjmu,
- c) zo zlých poveternostných podmienok,
- d) zo straty zisku,
- e) z trvalých všeobecných nákladov,
- f) z neočakávaných obchodných nákladov,
- g) zo straty trhovej hodnoty,
- h) zo straty pravidelného zdroja príjmov,
- i) z inej nepriamej obchodnej finančnej straty,
- k) z ostatných finančných strát.

18. Asistenčné služby.

Časť B - poisťné odvetvia životného poistenia

1. Poistenie

- a) pre prípad dožitia, pre prípad smrti, pre prípad smrti alebo dožitia, pre prípad dožitia s možnosťou vrátenia poisťného, poistenie spojené s kapitalizačnými zmluvami,
- b) dôchodkové poistenie,
- c) doplnkové poistenie uzavreté popri životnom poistení, najmä pre prípad ublíženia na zdraví vrátane práceneschopnosti, pre prípad smrti následkom úrazu a pre prípad invalidity následkom úrazu alebo choroby.

2. Poistenie pre prípad narodenia dieťaťa, poistenie prostriedkov na výživu a poistenie pre prípad uzavretia manželstva.

3. Poistenie uvedené v prvom bode písm. a) a b) a druhom bode spojené s investičnými fondmi.

6. Kapitalizačné operácie založené na aktuárskych výpočtoch, kde sa za vopred dohodnutú jednorazovú platbu alebo pravidelné platby prevezmú záväzky s určenou dobou trvania a v určenej výške.

9. Poistenie týkajúce sa dĺžky ľudského života, ktoré je upravené právnymi predpismi z oblasti sociálneho poistenia, ak zákon umožňuje jeho vykonávanie poisťovňou na jej vlastné riziko.

Zaistovacia činnosť pre poisťný druh neživotného poistenia.“

2. V článku IX bod 7 sa za tretiu vetu dopĺňa veta: “V prípade rovnosti hlasov sa hlas predsedu predstavenstva počíta ako dva hlasy.”.

3. Článok XXI sa bod 1 sa mení tak, že tento znie: „1) Vo všetkých veciach zaväzujúcich spoločnosť sú oprávnení podpísať všetci členovia predstavenstva, pričom za spoločnosť podpisujú predseda predstavenstva sám alebo spoločne dvaja členovia predstavenstva.“

4. V článku XXI bod 2 sa za slová „menu a priezvisku“ vkladajú slová „a funkcie“.

5. V článku XXIV bod 1 sa slová “právny odbor” nahrádzajú slovami “úsek právny a compliance”.

Návrh uznesenia č. 4 k bodu 3 a 4:

Mimoriadne valné zhromaždenie schvaľuje zmenu stanov spoločnosti s účinnosťou odo dňa zápisu zníženia základného imania spoločnosti do obchodného registra:

1. Článok III bod 1 sa mení tak, že tento znie: „Základné imanie spoločnosti: 15 000 012 EUR (slovom pätnásťmiliónovdvanásť eur) rozdelené na 555 556 ks (slovom päťstopäťdesiatpäťtisícpäťstopäťdesiatšesť kusov) akcií.

Menovitá hodnota akcie: 27,00 EUR (slovom dvadsaťsedem eur)

Druh akcie: kmeňová
Forma akcie: na meno
Podoba: zaknihovaná
Druh: kmeňová.

2. V článku IV bod 3 sa slová „45,00 EUR (slovom štyridsaťpäť eur)“ nahrádzajú slovami „27,00 EUR (slovom dvadsaťsedem eur)“.

Návrh uznesenia č. 5 k bodu 5:

Mimoriadne valné zhromaždenie zvolilo za člena dozornej rady

Meno a priezvisko: Uco Pieter Vegter

Dátum narodenia: 19.11.1969

Trvalý pobyt: Egelantiersgracht 32A, 1015 RL Amsterdam, Holandsko

Vznik funkcie: 11.2.2016.

Návrh uznesenia č. 6 k bodu 5:

Mimoriadne valné zhromaždenie určilo za predsedu dozornej rady

Meno a priezvisko: Uco Pieter Vegter

Dátum narodenia: 19.11.1969

Trvalý pobyt: Egelantiersgracht 32A, 1015 RL Amsterdam, Holandsko

Vznik funkcie: 11.2.2016.

Doterajší predseda dozornej rady pán Jacobus Maria Buckens je od 11.2.2016 členom dozornej rady.

Návrh uznesenia č. 7 k bodu 5:

Mimoriadne valné zhromaždenie schvaľuje zmluvu o výkone funkcie predsedu dozornej rady, ktorá bola uzavretá medzi Union poisťovňou, a.s. a pánom Uco Pieter Vegter dňa 11.2.2016.

Mgr. Michal Špaňár, MBA
predseda predstavenstva

Ryan Florijn
člen predstavenstva

II.

Celkový počet akcií:	555 556 ks
Menovitá hodnota akcie:	45,00 EUR
Počet hlasov spojených s jednou akciou:	1
Celkový počet hlasov spojených s akciami:	555 556

III.

Úplné znenia dokumentov, ktoré sa budú prerokúvať v rámci programu valného zhromaždenia sú uvedené v Pozvánke v časti Návrhy uznesení mimoriadneho valného zhromaždenia. Zoznam osôb, ktoré sa navrhujú za členov dozornej rady sú [tu](#) – predstavenstvo nemá námietky k navrhovaným kandidátom

IV.

Podmienky účasti akcionára na mimoriadnom valnom zhromaždení a spôsob a prostriedky, ktorými Union poisťovňa, a.s. prijíma oznámenia o vymenovaní splnomocnenca, o zmene udeleného splnomocnenia a o odvolaní splnomocnenca, sú uvedené v Pozvánke.

Vzory splnomocnenia, ktoré je možné použiť pre vymenovanie splnomocnenca, sú tu: [FO](#), [PO](#).