

Usean osakkaan mallisäännöt

(tasaava kirjanpitojärjestelmä)

ELÄKESÄÄTIÖN NIMI JA KOTIPAikka

- 1 §** 1 Eläkesäätiön nimi on
- 2 Eläkesäätiön kotipaikka on

ELÄKESÄÄTIÖN TARKOITUS

- 2 §** 1 Eläkesäätiön tarkoituksena on työntekijän eläkelaisissa (jäljempänä TyEL) ja työntekijän eläkelain voimaanpanolaissa (jäljempänä TyELVPL) säädetyn vähimmäiseläketurvan mukaisten etuuksien myöntäminen.
- 2 Eläkesäätiön toimintaan sovelletaan Eläkesäätiöistä ja eläkekassoista annettua lakia (946/2021, jäljempänä ESKL).

ELÄKESÄÄTIÖN TOIMINTAPIIRI

- 3 §** 1 Eläkesäätiöön toimintapiiriin kuuluvat ____ konserniin kuuluvat työnantajat. Eläkesäätiön osakkaat luetellaan osakasluettelossa.

ELÄKESÄÄTIÖSSÄ VAKUUTETTAVAT HENKILÖT

- 4 §** 1 Eläkesäätiössä on vakuutettuna osakkaaseen työsuhteessa oleva työntekijä, jolle työnantaja on TyEL:n ja TyELVPL:n (71/2016) perusteella velvollinen järjestämään eläketurvan.
- 2 Työntekijän edunsaajalla tarkoitetaan henkilöä, jolla TyEL:n ja TyELVPL:n (71/2016) säännösten mukaan on oikeus perhe-eläkkeeseen.

ETUUDET

- 5 §** 1 Eläkesäätiön vakuutetulla ja vakuutettuna olleella on TyEL:n ja TyELVPL:n mukaisesti oikeus saada eläkesäätiöltä niitä eläkkeitä ja etuuksia, joista TyEL:ssä säädetään ja hänen edunsaajillaan perhe-eläkettä.

2 Edellä 1 momentissa tarkoitettujen etuuksien saamisen ehdot ja määrä sekä niiden hakeminen ja maksaminen määräytyvät TyEL:n ja TyELVPL:n sekä niiden perusteella annettujen asetusten sekä näiden sääntöjen mukaisesti.

KIRJANPITO JA VAKUUTUSMAKSUT

6 §

1 Eläkesäätiön kirjanpidossa noudatetaan ESKL 6 luvun 3 §:n 3 momentissa tarkoitettua tasaavaa järjestelmää.

2 Eläkesäätiöön kuuluvat osakkaat suorittavat eläkesäätiölle vakuutusmaksuja niin paljon, että maksut yhdessä eläkesäätiön muiden tuottojen kanssa riittävät kattamaan vastuvelan vuotuisen lisäyksen ja mahdollisen vastuuvajauksen sekä eläkkeistä aiheutuneet suoritukset eläkesäätiön muut kulut sekä vastuvelan vuotuisen muutoksen ja täydentämään eläkesäätiön vakavaraisuuspääomaa siten, että sen määrä vastaa vähintään ESKL 7 luvun 6 §:ssä tarkoitettua vakavaraisuusrajaa.

3 Vakuutusmaksut määräytyvät osakkaiden vakuuttaman palkkasumman mukaisessa suhteessa.

4 Osakkaiden on suoritettava vakuutusmaksut eläkesäätiölle ____ (kuukausittain, joka toinen kuukausi – vapaasti valittavissa).

5 Jos vakuutusmaksua ei ole suoritettu viimeistään erääntymiskuukautta seuraavana ensimmäisenä pankkien aukiolopäivänä, maksulle lasketaan viivästyskorkoa sanotusta päivästä maksupäivään viimeksi mainittua päivää lukuun ottamatta. Viivästyskorko lasketaan TyEL 164 §:n perusteella korkolain 4 a §:n 1 momentissa tarkoitettun korkokannan mukaan.

6 Vakuutusmaksu viivästyy yli kuukauden laskettuna erääntymiskuukautta seuraavasta ensimmäisestä pankkien aukiolopäivästä, hallituksen on vaadittava asianomaista osakasta viipymättä asettamaan vakuus vakuutusmaksun maksamiseksi.

7 Jos työnantaja ei ole suorittanut vakuutusmaksua erääntymiskuukautta seuraavana ensimmäisenä pankkien aukiolopäivänä, tai asettanut vakuutta vakuutusmaksun maksamiseksi, hallituksen on viipymättä ryhdyttävä toimenpiteisiin vakuutusmaksun perimiseksi. Vakuutusmaksu ja 2 momentissa tarkoitettu viivästyskorko voidaan TyEL 159 §:n nojalla ulosmitata ilman tuomiota tai päätöstä niin kuin verojen ja maksujen perimisestä ulosottoin annetussa laissa säädetään.

8 Eläkesäätiön varat sijoitetaan hallituksen päättämällä tavalla ja jokaisella eläkesäätiöön kuuluvalla osakkaalla on vastuvelkaansa vastaava suhteellinen osuus eläkesäätiön varoihin.

HALLITUS

Vaihtoehto 1

7 §

- 1 Eläkesäätiöllä on hallitus, johon kuuluu viisi varsinaista jäsentä ja kaksi varajäsentä. Varsinaiset jäsenet ja varajäsenet valitaan neljäksi vuodeksi kerrallaan. Osakkaat valitsevat yhdessä kolme varsinaista jäsentä ja yhden varajäsenen. Vakuutetut valitsevat kaksi varsinaista jäsentä ja näille yhden varajäsenen.

Mahdollinen lisäys:

Jos vakuutettujen valitseman jäsenen tai varajäsenen työsuhde osakkaaseen päättyy, katsotaan hänen samalla eronneen hallituksesta.

- 2 Vakuutettujen hallituksen jäsenten valinta tapahtuu siten, että he eläkesäätiön hallituksen määräämässä ajassa ja määräämällä tavalla toimittavat äänestyslippunsa hallitukselle, jonka tehtävänä on todeta vaalin tulos. Vaalissa on jokaisella vakuutetulla oikeus äänestää kolme ehdolle asetettua henkilöä, joista äänestyslipussa ensimmäisenä oleva saa kolme ääntä, toisena oleva kaksi ääntä ja kolmantena oleva yhden äänen. Hallituksen varsinaisiksi jäseniksi tulevat kaksi eniten ääniä saanutta ja heidän varajäsenekseen seuraavaksi eniten ääniä saanut ehdokas.

Vaihtoehto momentille 2

Vakuutettujen hallituksen jäsenten valinnan suorittavat yhteistoiminnassa yrityksissä annetussa laissa tarkoitetut henkilöstön edustajat. Hallituksen asiana on vaalin toimittamista varten kutsua koolle edellä tarkoitetut henkilöstön edustajat. Tästä kokouksesta on soveltuvin osin voimassa, mitä eläkesäätiön hallituksen kokouksesta näissä säännöissä määrätään. Valintaa koskeva pöytäkirja on toimitettava eläkesäätiön hallitukselle.

- 3 Hallitus valitsee ensimmäisessä kokouksessaan keskuudestaan puheenjohtajan ja varapuheenjohtajan. Hallituksen kutsuu ensimmäisen kerran koolle osakkaiden valitsema hallituksen jäsen.
- 4 Hallituksen puheenjohtajalle ja jäsenille korvataan työaikana pidetystä kokouksesta aiheutunut ansion menetys.

Vaihtoehto:

Hallituksen puheenjohtajalle korvataan 500 euron palkkio kokousta kohti. Hallituksen muille jäsenille korvataan työaikana pidetystä kokouksesta aiheutunut ansion menetys.

8 §

- 1 Hallitus kokoontuu puheenjohtajan tai hänen estyneenä ollessaan varapuheenjohtajan kutsusta. Kokous voidaan tarvittaessa pitää puhelimitse,

sähköpostitse tai muuta soveltuvaa sähköistä tiedonvälitysmenetelmää käyttäen. Jos osakkaita edustava varsinainen jäsen on estynyt tai esteellinen, osakkaiden valitsema varajäsen on kutsuttava hänen tilalleen. Jos vakuutettuja edustava varsinainen jäsen on estynyt tai esteellinen, vakuutettujen valitsema varajäsen on kutsuttava hänen tilalleen.

- 2 Kokouskutsu on toimitettava vähintään kolme päivää ennen kokousta. Kokous voidaan kuitenkin pitää ilman edellä mainittua kutsua, jos kaikki varsinaiset jäsenet ovat saapuvilla.
- 3 Hallitus on päätösvaltainen, kun vähintään kolme jäsentä, joista yksi puheenjohtaja tai varapuheenjohtaja, on saapuvilla.
- 4 Hallituksen päätökseksi tulee se mielipide, jota enemmän kuin puolet läsnä olevista on kannattanut. Äänen mennessä tasan ratkaisee vaaleissa arpa ja muissa asioissa tulee päätökseksi se mielipide, johon puheenjohtaja on yhtynyt.
- 5 Hallituksen kokouksesta on laadittava pöytäkirja, johon merkitään saapuvilla olleet, tehdyt ehdotukset ja päätökset sekä toimitetut äänestykset. Pöytäkirjan allekirjoittavat kokouksen puheenjohtaja ja pöytäkirjan laatija.

Vaihtoehto momentille 5

Hallituksen kokouksesta on laadittava pöytäkirja, johon merkitään saapuvilla olleet, tehdyt ehdotukset ja päätökset sekä toimitetut äänestykset. Pöytäkirjan allekirjoittavat kokouksessa läsnä olleet hallituksen jäsenet ja pöytäkirjan laatija.

TOIMITUSJOHTAJA

- 9 §** 1 Eläkesäätiön hallitus nimittää toimitusjohtajan.

ELÄKESÄÄTIÖN NIMEN KIRJOITTAMINEN

- 10 §** 1 Eläkesäätiön nimen kirjoittavat hallituksen puheenjohtaja, varapuheenjohtaja ja toimitusjohtaja, kaksi yhdessä, tai kukin heistä yhdessä hallituksen muun varsinaisen jäsenen kanssa tai hallituksen siihen valtuuttaman henkilön kanssa.

Vaihtoehto

- 1 Eläkesäätiön nimen kirjoittavat hallituksen puheenjohtaja ja toimitusjohtaja, kumpikin yksin, kaksi muuta hallituksen varsinaista jäsentä yhdessä tai hallituksen siihen valtuuttama taikka valtuuttamat henkilöt.

TILINTARKASTAJAT

11 §

- 1 Eläkesäätiössä on yksi tilintarkastuslain mukaan määräytyvä tilintarkastaja ja varatilintarkastajaa. Jos tilintarkastajaksi on valittu KHT-yhteisö tai HTM-yhteisö, varatilintarkastajaa ei valita.
- 2 Tilintarkastajien ja varatilintarkastajien toimikausi on kolme vuotta (*toimikausi voi olla muukin. Toimikausien tai peräkkäisten toimikausien yhteenlaskettu kesto saa olla enintään 10 vuotta*). Toimikausi päättyy sen eläkesäätiön hallituksen kokouksen lopussa, jossa tilintarkastuskertomus heidän toimikauteensa sisältyvältä viimeiseltä tilikaudelta käsitellään.
- 3 Eläkesäätiön hallitus valitsee tilintarkastajan ja mahdollisen varatilintarkastajan.

12 §

- 1 Eläkesäätiön hallituksen on kunkin vuoden huhtikuun loppuun mennessä annettava tilinpäätös ja muut tarvittavat asiakirjat edelliseltä vuodelta tilintarkastajien tarkastettavaksi. Tilintarkastajien on annettava tilintarkastuskertomus kuukauden kuluessa hallitukselle.

ERINÄISIÄ MÄÄRÄYKSIÄ

13 §

- 1 Jos eläkesäätiö ajautuu tilanteeseen, jossa sillä ei ole riittävästi varoja lain edellytysten täyttämiseen eikä varoja ole mahdollisuutta saada myöskään osakkailta, eläkesäätiön hallituksen on viipymättä ryhdyttävä toimenpiteisiin eläkesäätiön toiminnan lopettamiseksi.
- 2 Jos jonkun eläkesäätiöön kuuluvan osakkaan taloudellinen tilanne heikkenee niin, että osakas ei enää kykene vastaamaan velvoitteistaan, hallituksen on viipymättä ryhdyttävä toimenpiteisiin kyseisen osakkaan erottamiseksi eläkesäätiöstä. Samoin on meneteltävä, jos osakas ei kuulu tai voi enää kuulua toimintapiiriin. Mitä ei maksukyvyttömältä osakkaalta saada perittyä, jää eläkesäätiön muiden osakkaiden vastuulle niiden vastuuvelan osuuksien mukaisessa suhteessa.
- 4 Osakas on velvollinen erotessaan tai tullessaan erotetuksi eläkesäätiöstä, joutuessaan konkurssitilaan sekä, jos eläkesäätiö niin vaatii, hakiessaan yrityksen saneerausesta annetun lain mukaista saneerausmenettelyä, lopettaessaan maksunsa tai, kun sen omaisuutta on ulosmitattu, heti suorittamaan eläkesäätiölle eräänntyneet vakuutusmaksut sekä jos eläkesäätiön vakavaraisuus on heikompi kuin vakavaraisuusraja, osakkaan vastuuvelan mukainen osa tästä erotuksesta. Sen lisäksi työnantaja on velvollinen erotessaan tai tullessaan erotetuksi eläkesäätiöstä täydentämään vakuutuskannan luovuttamisen yhteydessä siirrettävää vakavaraisuuspääomaa ESKL 12 luvun 11 §:n 2 momentissa tarkoitetuissa tilanteissa.

- 14 §** 1 Osakkaan erotessa tai erotettaessa osakas eläkesäätiöstä siirretään vakuutuskannan luovuttamisen yhteydessä vastaanottavalle työeläkelaitokselle osakkaan vastuovelkaa vastaavat varat ja siirtyvää vakavaraisuuspääomaa ESKL 12 luvun 11 § mukaisesti. Muut varat jäävät eläkesäätiöön.
- 15 §** 1 Eläkesäätiötä purettaessa vakuutetut etuudet turvataan siirtämällä vakuutuskanta toiseen työeläkelaitokseen.
- 16 §** 1 Jos vakuutuskannan siirron ja eläkesäätiön purkamisen jälkeen jää varoja kaikkien velkojen ja sitoumusten suorittamisen jälkeen, sanotut varat palautetaan osakkaille vastuvelan osuuksien mukaisessa suhteessa
- 2 Jos eläkesäätiö asetetaan ESKL 13 luvun mukaiseen lakisääteiseen selvitystilaan, eläkesäätiön osakkaat vastaavat eläkesäätiön velvoitteista vastuvelan osuuksien mukaisessa suhteessa. Vastuu määräytyy laissa säädetyin tavoin.