

ESTATUTS SOCIALS DE

“BANKIA VIDA, SOCIEDAD ANÓNIMA DE SEGUROS Y REASEGUROS”

TÍTOL I

NATURALESA. RAÓ SOCIAL. DOMICILI. OBJECTE I DURADA

ARTICLE 1R

La societat es denomina "BANKIA VIDA, SOCIEDAD ANÓNIMA DE SEGUROS Y REASEGUROS" i es regeix per la normativa específica sobre ordenació, supervisió i solvència de les entitats asseguradores i reasseguradores, la legislació vigent sobre societats de capital i aquests Estatuts.

Article 2n

Constitueix l'objecte social exclusiu:

- La pràctica de les operacions d'assegurança i reassegurança relatives als rams de vida i accidents per a les quals estigui autoritzada la societat.
- L'administració de fons de pensions, d'acord amb la legislació reguladora d'aquestes institucions.
- Aquelles altres activitats complementàries, accessòries o relacionades amb les establertes en els apartats anteriors, quan les permeti la legislació d'assegurances.

Article 3r

La Societat ha estat constituïda per temps indefinit.

Article 4t

El seu domicili social queda establert a Majadahonda, Madrid, Carretera de Pozuelo, núm. 50. El Consell d'Administració té competència per traslladar-lo dins de la localitat. El trasllat fora d'aquesta requereix l'acord de la Junta General.

El seu àmbit d'actuació s'estén a tot l'Espai Econòmic Europeu.

TÍTOL II

CAPITAL SOCIAL I ACCIONS

Article 5è

El capital social es fixa en la xifra de VINT-I-DOS MILIONS SIS-CENTS VUITANTA CINC MIL SIS-CENTS QUATRE EUROS (22.685.604 euros), representat per 22.685.604 accions nominatives ordinàries d'UN EURO (1 €) de valor nominal cadascuna, numerades correlativament del número 1 al 22.685.604, ambdós inclosos, subscrietes i desemborsades íntegrament.

Article 6è

Totes les accions tenen els mateixos drets econòmics i polítics i s'han d'inscriure en el Llibre Registre d'Accions establert per la Llei de societats de capital, en el qual s'han d'anotar les transferències successives i la constitució de drets reals sobre aquestes.

Article 7è

Les accions estaran representades per títols nominatius, que seran tallats de llibres talonaris i aniran signats per dos consellers. Aquestes signatures poden anar impreses o estampillades en els títols, d'acord amb les disposicions legals i reglamentàries vigents sobre la matèria. Es poden utilitzar títols múltiples, comprensius de diverses accions, en la forma que admeten les disposicions i els usos aplicables.

Igualment es poden lliurar, en substitució de les accions, extractes nominatius d'inscripció, que incloguin tots els requisits de les accions i que expressin el número, valor nominal, numeració de les accions que comprèn l'extracte i el número, data i foli del Llibre Registre en què consti la inscripció corresponent.

Article 8è

Si algun accionista projectés o pretengués transmetre *inter vivos* la totalitat o part de les seves accions a títol onerós o lucratiu, els altres accionistes gaudiran d'un dret de preferència per adquirir-les.

Amb aquesta finalitat, l'accionista que projecti o pretengui transmetre *inter vivos* la totalitat o part de les seves accions a títol onerós o lucratiu a una persona física o jurídica que no sigui accionista, ho ha de comunicar per escrit i per conducte notarial al president del Consell d'Administració, en què expressi el número, classe i sèrie de les accions que vol transmetre, el nom, el domicili i la nacionalitat de la persona a qui les vol transmetre, el preu de cada acció i les condicions de pagament. Aquesta comunicació del projecte de transmissió té els efectes d'una oferta irrevocable de contracte.

En el termini de vuit (8) dies naturals a comptar des de la recepció de la comunicació, el president del Consell d'Administració remetrà, per correu urgent, còpia de l'oferta de venda simultàniament a tots els accionistes que el dia de la tramesa de la còpia figurin inscrits en el Llibre Registre d'Accions nominatives de la societat, per si volen fer ús del dret d'adquisició preferent de les accions. La tramesa es farà al domicili que figuri al Llibre esmentat.

En el termini d'un (1) mes natural a comptar des de la data de recepció de la còpia de la comunicació, els accionistes que vulguin, bé a títol individual, bé conjuntament amb altres accionistes, podran exercir el dret d'adquisició preferent per la totalitat de les accions que s'ofereixen, comunicant-ho per qualsevol mitjà escrit al president del Consell d'Administració.

En el termini de vuit (8) dies naturals, comptats a partir de l'endemà del dia en què expiri la concessió perquè els accionistes exerceixin el dret d'adquisició preferent, el president del Consell d'Administració distribuirà les accions entre els qui hagin exercit aquest dret en temps i forma.

Si uns quants accionistes han exercit el dret, les accions seran distribuïdes en proporció amb la suma del valor nominal de les que siguin de la seva titularitat.

La distribució de les accions corresponents als accionistes que hagin exercit conjuntament el dret d'adquisició preferent s'ha de fer d'acord amb les regles establertes pels interessats. Si no és possible, s'aplicarà la regla de la distribució proporcional al valor nominal.

Una vegada adjudicades les accions, el president del Consell d'Administració comunicarà a l'accionista venedor el nom i domicili dels accionistes adjudicataris i el nombre d'accions adjudicades a cadascun. S'enviarà la mateixa comunicació a cadascun dels adjudicataris.

El preu i les condicions de l'adquisició de les accions seran els que figurin en el projecte de transmissió i els accionistes adjudicataris disposen d'un termini de sis mesos per efectuar l'adquisició.

En cas que cap accionista no manifesti el seu desig d'exercir el dret d'adquisició preferent en el termini establert per fer-ho, el president del Consell d'Administració convocarà els accionistes per a la celebració d'una Junta General Extraordinària en la qual es decidirà si la societat adquireix les accions ofertes, amb compliment formal del que disposa la Llei de societats de capital per a l'adquisició d'accions pròpies per part de la societat.

Si al cap de dos (2) mesos de la tramesa al president del Consell d'Administració de la comunicació relativa al propòsit de transmetre les accions, l'oferent no ha rebut la comunicació esmentada abans, l'accionista quedarà lliure per transmetre les accions conforme al projecte comunicat. La transmissió s'haurà d'efectuar en el termini màxim de trenta (30) dies.

Si la transmissió no s'efectua en aquest últim termini, l'accionista no podrà presentar un nou projecte de transmissió fins que transcorri un (1) any a comptar des de la data de l'anterior.

En els casos d'adquisició d'accions a conseqüència d'un procediment judicial, extrajudicial o administratiu d'execució, el president del Consell d'Administració pot rebutjar la inscripció de la transmissió en el Llibre Registre d'Accions nominatives, si presenta un o uns quants accionistes adquirents. La presentació de l'adquirent o adquirents tindrà lloc per conducte notarial en el termini màxim de dos (2) mesos a comptar del dia en què es va sol·licitar la inscripció en el Llibre Registre d'Accions nominatives.

Amb aquesta finalitat, en el termini de vuit (8) dies naturals des de la recepció de la sol·licitud d'inscripció, l'òrgan d'administració trametrà, per correu urgent, còpia de la sol·licitud simultàniament a tots els accionistes que figurin inscrits en el Llibre Registre d'Accions nominatives per si volen fer ús del dret d'adquisició preferent de les accions.

L'exercici del dret d'adquisició preferent, l'adquisició d'accions i la comunicació al sol·licitant de la inscripció s'han d'efectuar d'acord amb el que estableixen els paràgrafs anteriors.

El preu d'adquisició de les accions ha de ser necessàriament el valor real que tinguin el dia en què s'hagi sol·licitat la inscripció en el Llibre Registre d'Accions nominatives i es determinarà segons el que disposa la llei.

Els dividendes que la societat hagi acordat repartir en el període de temps comprès entre la sol·licitud d'inscripció en el Llibre Registre d'Accions nominatives i la comunicació al sol·licitant del nom de l'accionista o accionistes adquirents, correspondran al sol·licitant.

Les transmissions efectuades amb infracció del que disposa aquest procediment no seran oposables a la societat.

Independentment del procediment que fixa aquest article, els accionistes podran renunciar en qualsevol moment al seu dret d'adquisició preferent regulat en aquest article, mitjançant una carta dirigida al president del Consell d'Administració en què s'expressi aquesta renúncia. La renúncia esmentada també es podrà manifestar en Junta General convocada amb aquesta finalitat.

Totes les notificacions i comunicacions que s'hagin d'efectuar a l'empara d'aquest article s'han de fer per escrit, enviat per correu certificat urgent i amb justificant de recepció, o bé per conducte notarial quan s'hagi fet constar expressament així, als domicilis que figurin al Llibre Registre d'Accions nominatives de la societat.

La transmissió dels drets de subscripció preferent per actes *inter vivos* que corresponguin als accionistes en les ampliacions del capital social, la constitució de drets reals sobre les accions, així com per a qualsevol altre negoci jurídic que, directament o indirectament, produeixi o pugui produir l'efecte de transmetre la propietat o els drets de vot de les accions de la societat s'han de sotmetre, *mutatis mutandis*, a les mateixes regles aplicables a la transmissió d'accions.

Article 9è

Tot el que preveu l'article precedent no és aplicable a les transmissions d'accions que, per qualsevol títol, faci un accionista a favor d'entitats que pertanyin al seu propi Grup d'Empreses.

Els accionistes poden transmetre lliurement la totalitat de les accions de les quals siguin titulars, i en cap cas una part d'aquestes, a qualsevol entitat que pertanyi al seu mateix Grup d'Empreses.

A aquest efecte es considerarà que formen part del mateix Grup d'Empreses de l'accionista venedor:

- a) Les entitats filials de l'accionista venedor, entenent-se per tals les societats en què aquest tingui, directament o indirectament, més del cinquanta per cent (50 %) o controli el capital social amb dret a vot i tingui dret a designar més de la meitat dels membres de l'òrgan d'administració de l'entitat esmentada.
- b) Les entitats que controlin directament o indirectament la majoria dels vots en la Junta General de l'accionista venedor, quan aquest sigui al seu torn una societat.
- c) Les fundacions o institucions similars promogudes per l'accionista venedor o per les empreses del seu grup, sempre que aquests conservin la facultat de designar la majoria dels components dels seus patronats o òrgans de govern.

No obstant tot això, als efectes que preveu aquest article, no tenen la consideració d'entitat pertanyent al Grup d'Empreses de Mapfre aquelles entitats que estiguin participades en més d'un deu per cent (10 %) per entitats de crèdit amb presència a Espanya.

Així mateix, als efectes que preveu aquest article, no tenen la consideració d'entitat pertanyent al Grup d'Empreses de Bankia aquelles entitats que estiguin participades en més d'un deu per cent (10 %) per entitats asseguradores amb presència a Espanya.

L'accionista que vulgui transmetre la totalitat de les seves accions a una entitat del seu Grup d'Empreses ha de notificar aquesta intenció per escrit i per conducte notarial als altres accionistes i al president del Consell d'Administració amb almenys deu (10) dies d'antelació respecte a la data en què la transmissió hagi de ser efectiva. L'accionista interessat a transmetre i l'adquirent potencial de les accions presentaran al Consell d'Administració totes les proves que considerin pertinents i se'ls puguin requerir pel que respecta a la relació existent entre l'accionista interessat a transmetre i l'adquirent potencial. La transmissió no es farà fins que el Consell d'Administració estableixi, amb una majoria reforçada de

dos terços (2/3) dels consellers, que la relació entre l'accionista interessat a transmetre i l'adquirent potencial es troba sota el supòsit que preveu aquest article.

El Consell d'Administració s'haurà de reunir per prendre una decisió a aquest efecte en el termini màxim de cinc (5) dies des que l'accionista interessat a transmetre o l'adquirent potencial hagin lliurat la documentació pertinent amb base a la qual hagi de decidir si hi ha impediment o no a la transmissió d'acord amb el que disposa aquest article. En tot cas, el secretari del Consell d'Administració haurà d'emetre un certificat amb el vistiplau del president en el qual es declari si existeix o no impediment per procedir a la transmissió d'accions, en el termini màxim dels dos (2) dies següents a l'adopció de la decisió del Consell d'Administració.

Tampoc no és aplicable el que disposa l'article 8 en cas que un accionista transmeti la totalitat de les seves accions de la societat a una altra entitat de resultes d'un procediment o una operació societària que impliqui com a efecte la successió patrimonial universal (com són els de fusió, escissió o dissolució amb cessió global d'actius i passius), sempre que l'entitat beneficiària pertanyi al Grup d'Empreses de l'accionista transmissor, la qual cosa s'haurà d'acreditar prèviament a la resta dels accionistes i al Consell d'Administració de la societat, en els termes que estableix aquest article.

Article 10è

En tot el que faci referència a la indivisibilitat en la copropietat de les accions, l'adquisició d'aquestes per part de la mateixa societat o les seves filials, la submissió d'un titular als acords socials i usdefruit, penyora, extraviament, furt o robatori dels títols, cal ajustar-se al que disposa la legislació vigent.

TÍTOL III.

GOVERN I ADMINISTRACIÓ DE LA SOCIETAT

Capítol 1r Junta General d'Accionistes

Article 11è

És l'òrgan superior de govern de la societat i es regeix pel que disposa la llei i els estatuts socials. Els acords que adopti d'acord amb les disposicions indicades abans obliguen tots els accionistes, fins i tot els absents i dissidents.

Article 12è

Les seves reunions poden ser ordinàries o extraordinàries i han de ser convocades pel Consell d'Administració.

La Junta General Ordinària s'ha de celebrar necessàriament una vegada a l'any, dins dels sis mesos següents al tancament de cada exercici anual, per censurar la

gestió social, aprovar, si escau, els comptes de l'exercici anterior i decidir sobre l'aplicació del resultat.

La Junta General Extraordinària se celebrarà quan sigui convocada pel Consell d'Administració conforme als requisits legals establerts a aquest efecte.

Article 13è

Es reuneix al domicili social, o en el que sigui designat en la convocatòria, dins de la localitat del domicili social. No obstant això, la Junta General es pot celebrar en qualsevol altre lloc de la província de Madrid, si així ho disposa el Consell d'Administració amb motiu de la convocatòria. Així mateix, quan tingui caràcter de Junta Universal es pot reunir en qualsevol punt del territori nacional.

Tenen dret a assistir-hi els accionistes que tinguin inscrites les seves accions en el Llibre Registre d'Accions amb cinc dies d'antelació respecte a la data en què s'hagi de celebrar la Junta. Cada acció dona dret a un vot.

Hi actuen com a president i secretari els qui exerceixen els mateixos càrrecs en el Consell d'Administració o els qui els substitueixen accidentalment, d'acord amb les previsions d'aquests estatuts.

La Junta General queda vàlidament constituïda quan sigui present o degudament representat com a mínim el seixanta-cinc per cent (65 %) del capital subscrit amb dret a vot en primera convocatòria, i el cinquanta-un per cent (51 %) com a mínim del capital subscrit amb dret a vot en segona convocatòria.

Els acords de la Junta s'adopten per majoria absoluta del capital present o degudament representat, tret dels casos que preveu la llei i en els estatuts en què es requereixi, si escau, una majoria qualificada.

Com a excepció del que disposa el paràgraf anterior, perquè la Junta General pugui adoptar vàlidament acords sobre els afers que s'enumeren a continuació ("les Matèries Reservades de la Junta") caldrà el vot favorable de, com a mínim, el seixanta per cent (60 %) del capital social subscrit amb dret a vot:

- a) l'augment o la reducció de capital; l'emissió d'obligacions convertibles o bescanviables; l'emissió d'opcions sobre accions; la compra, venda o amortització d'accions pròpies de la societat; la delegació en el Consell de la facultat d'acordar, en una o unes quantes vegades, l'augment de capital social;
- b) la creació o modificació de classes o sèries especials d'accions amb drets preferents;
- c) qualsevol substitució o modificació de l'objecte social o de la naturalesa del negoci desenvolupat per la societat;

- d) la liquidació, dissolució, fusió, escissió (inclosa la segregació), cessió global d'actiu i passiu o la transformació de la societat o sol·licitud de declaració de concurs;
- e) qualsevol altra modificació dels estatuts de la societat, tret de les legalment obligatòries;
- f) el repartiment de dividendes;
- g) l'exclusió del dret de preferència en els augments de capital; i
- h) la modificació de l'òrgan d'administració de la societat, així com l'augment o la reducció del nombre de membres del Consell d'Administració, si s'escau.

Article 14è

En tot allò que no preveuen aquests estatuts, els requisits per a la constitució vàlida de la Junta General, assistència dels accionistes a aquesta, dret d'informació dels accionistes, majoria necessària per a l'adopció d'acords, submissió dels accionistes als acords de la majoria i, en general, tot el que sigui relatiu a aquest ordre administratiu s'ha de regir pel que estableix la legislació vigent.

Capítol 2n. Consell d'Administració

Article 15è

El Consell d'Administració és l'òrgan encarregat de dirigir, administrar i representar la societat. Té plenes facultats de representació, disposició i gestió i els seus actes obliguen la societat, sense més limitació que les atribucions que corresponguin de manera expressa a la Junta General d'Accionistes d'acord amb la llei i aquests estatuts.

Article 16è

Està format per un nombre de consellers que no ha de ser inferior a cinc ni superior a onze. La determinació del nombre de consellers correspon a la Junta General, sigui de manera directa o indirecta.

Les persones que exerceixin el càrrec de conseller han de tenir honorabilitat reconeguda en la seva activitat professional i comercial, així com la necessària qualificació o experiència professionals, en els mateixos termes exigits per les lleis

per a les entitats financeres o companyies d'assegurances sotmeses a supervisió de l'Administració pública.

Article 17è

D'entre els seus membres ha de triar un president. També nomenarà un secretari i podrà nomenar un vicesecretari, i per ocupar aquests càrrecs no cal ser conseller.

El president del Consell d'Administració assumeix la representació de la societat, convoca i dirigeix les reunions del Consell d'Administració i ordena el compliment dels seus acords, i exerceix les altres funcions que li assignen la Llei i aquests estatuts.

El Secretari signa en nom del president les convocatòries de la Junta General i del Consell, redacta les actes de les reunions i estén les certificacions necessàries. En cas d'absència actuarà al seu lloc el vicesecretari o, si no és possible, el conseller més jove d'entre els presents.

El vicesecretari, que té la condició de lletrat assessor del Consell, té dret a assistir a totes les reunions del Consell i de la Junta General d'Accionistes, així com a les de qualssevol altres òrgans col·legiats delegats del Consell d'Administració que es puguin constituir en els quals hi hagi secretari; custodia l'arxiu legal i vetlla perquè el funcionament del Consell d'Administració i altres òrgans delegats de la societat, així com l'adopció i la formalització dels seus acords, s'ajustin a allò que disposa la Llei i els estatuts socials. Respecte a la custòdia de l'arxiu legal societari i dels llibres oficials, actua amb la supervisió del secretari.

Article 18è

La Junta General pot efectuar el nomenament i la remoció de consellers en qualsevol moment. El Consell pot cobrir interinament per cooptació les vacants que es produeixin al seu si, en els termes establerts legalment.

Els consellers exerceixen el seu càrrec durant un termini de quatre anys i són reelegibles fins a assolir l'edat de setanta anys. En aquell moment, s'ha d'instrumentar la renúncia corresponent.

Article 19è

El càrrec de conseller és no retribuït.

Article 20è

Celebra les reunions que siguin necessàries per decidir sobre els assumptes de la seva competència que siguin sotmesos a la seva consideració pel president, pels altres òrgans de govern de la societat o per qualsevol dels consellers. Com a

mínim, celebra una reunió al trimestre en la qual rebrà, almenys, informació sobre les dades comptables, administratives, financeres, tècniques i estadístiques referents al trimestre natural anterior, tot plegat sense perjudici que el mateix Consell d'Administració pugui decidir una altra periodicitat superior.

És convocat pel president o per qui el substitueixi d'acord amb les previsions d'aquests estatuts, per iniciativa pròpia o a petició per escrit de dos consellers. En el cas que el president no convoqui una reunió del Consell d'Administració en un termini de cinc (5) dies des que l'hi hagin sol·licitat per escrit dos (2) consellers, els consellers esmentats estaran facultats per convocar directament la reunió.

La convocatòria de les reunions del Consell d'Administració s'ha de dur a terme mitjançant notificació per escrit, en què es faci constar amb prou detall l'ordre del dia dels assumptes que es tractaran en la sessió. Aquesta convocatòria per escrit s'enviarà per correu electrònic, burofax o carta certificada, en tots els casos amb justificació de recepció, dirigida a cadascun dels consellers a l'adreça que consti a la secretaria de la societat, com a mínim deu (10) dies naturals abans de la data prevista de la reunió, sense comptar ni el dia de la convocatòria ni el de la celebració de la reunió.

La reunió del Consell és vàlida sense necessitat de convocatòria prèvia quan estiguin reunits tots els seus membres i decideixin per unanimitat celebrar sessió.

El Consell d'Administració pot prendre igualment acords per escrit i sense sessió quan cap conseller no s'oposi a aquest procediment.

El Consell d'Administració quedarà vàlidament constituït, en primera convocatòria, quan assisteixin a la reunió, presents o representats per un altre conseller, la meitat més un dels seus membres.

En segona convocatòria serà vàlida la constitució del Consell d'Administració quan hi assisteixin, presents o representats per un altre conseller, més de la meitat dels seus membres, sempre que (i) entre la primera i la segona convocatòria hagin passat, almenys, quaranta-vuit (48) hores, i (ii) que la segona convocatòria s'hagi remès (sense necessitat que consti justificació de recepció) a tots els membres mitjançant correu electrònic, almenys, vint-i-quatre (24) hores abans de la seva celebració.

Els consellers poden participar en la reunió corresponent del Consell d'Administració per mitjà de conferència telefònica, videoconferència o qualsevol altre mitjà de comunicació en virtut del qual les persones que participin en la reunió es puguin sentir les unes a les altres i es garanteixi l'autenticitat de la voluntat del conseller. La persona que hi participi a través dels mitjans descrits anteriorment s'entendrà que hi assisteix personalment. Addicionalment, qualsevol conseller es pot fer representar per un altre conseller en les reunions del Consell mitjançant carta o correu electrònic tramès al president i al conseller apoderat.

En cas que un o més consellers assisteixin a una reunió del Consell d'Administració per qualsevol mitjà de comunicació visual o electrònic, es

considerarà com a lloc de celebració de la reunió esmentada el domicili social de la societat.

Les decisions s'adoptaran per majoria absoluta dels consellers assistents a la sessió, presents o representats, tret dels casos que preveu la legislació vigent. Sense perjudici de tot això, determinats acords (i) han de ser adoptats necessàriament pel Consell d'Administració, (ii) no són delegables, i (iii) per ser adoptats requereixen el vot favorable d'almenys dos terços (2/3) dels consellers que componguin el Consell. Aquests acords (les "Matèries Reservades del Consell") són les que s'enumeren a continuació:

- a) Transmissió, en un exercici social o en diversos exercicis però a conseqüència d'un mateix negoci jurídic, de més del 20 % dels actius de la societat no afectes a la cobertura de provisions tècniques.
- b) Marc de principis i criteris generals de la política d'inversió de la societat i l'atorgament, renovació o modificació dels mandats de gestió de les inversions a tercers, d'acord amb la política esmentada.
- c) Constitució de societats filials i adquisició o venda de participacions en altres entitats, excepte les operacions sobre els actius financers esmentats quan siguin afectes a la cobertura de provisions tècniques.
- d) Subscripció per part de la Societat de contractes d'operacions alienes a l'activitat asseguradora que representin imports superiors a 1.000.000 euros (incloent-hi, amb caràcter merament enunciatiu, la concessió de finançament o qualsevol classe d'assistència financera en favor de tercers, gravamen o disposició de béns immobles o la sol·licitud de finançament o endeutament en general).
- e) Decisions rellevants en relació amb els recursos humans de la societat (expedients de regulació de l'ocupació, modificacions substancials de les condicions de treball de caràcter col·lectiu, que afectin significativament l'estructura de la plantilla, etc.), incloses les condicions econòmiques de contractació del personal d'alta direcció.
- f) Subscripció, resolució, modificació o acceptació de la resolució operada per la contrapart de qualsevol classe de contracte o assumpció de qualsevol mena d'obligació amb algun dels accionistes de la societat o amb qualsevol de les entitats participades en més d'un 20 % pels accionistes de la societat, o amb persones que hi estiguin vinculades, excepte les operacions d'actius financers afectes a la cobertura de provisions tècniques, que s'hauran de fer sempre en condicions de mercat.
- g) Adquisició de béns immobles per un import superior a 3.000.000 d'euros per operació si el bé immoble és afecte a la cobertura de provisions tècniques i 500.000 euros per operació quan no sigui afecte a la cobertura de provisions tècniques.
- h) Participació de la societat en noves inversions o projectes empresarials i

qualsevol desinversió, excloses les derivades de les inversions de les provisions tècniques i el desenvolupament de branques de negoci diferents de les assegurances de vida, i les pròpies de l'activitat ordinària de la societat.

- i) Determinació del sentit del vot de la societat, dels seus representants o de les persones designades per la societat per exercir el càrrec de conseller als òrgans socials de qualssevol filials de la societat, sempre que els òrgans esmentats hagin de decidir sobre qüestions que tinguin la consideració de Matèria Reservada en aquests Estatuts. Es consideren filials de la societat les entitats que es trobin respecte d'aquesta en qualsevol dels supòsits que preveu l'article 42 del Codi de comerç.
- j) Contractació amb tercers amb la finalitat d'establir noves xarxes de distribució de productes de la societat diferents de la Xarxa Bankia.
- k) El repartiment de dividendes a compte.
- l) La delegació de facultats en un o més consellers amb independència dels càrrecs que exerceixin i l'apoderament que tingui per objecte qualsevol de les Matèries Reservades del Consell;
- m) Qualsevol decisió rellevant relativa a la relació de la societat amb la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions i altres organismes supervisors, sempre que hi hagi raons que ho justifiquin.

Sense perjudici del que preveu l'apartat a) d'aquest article, l'acord consistent en la transmissió, en un exercici social o en uns quants exercicis però a conseqüència d'un mateix negoci jurídic, del 20 % o menys dels actius de la Societat no afectes a la cobertura de provisions tècniques, sempre que representin imports superiors a 1.000.000 d'euros, (i) haurà de ser necessàriament adoptat per acord del Consell d'Administració, (ii) per majoria dels consellers assistents, presents o representats, i (iii) no serà delegable.

Les quanties previstes en aquest article s'actualitzaran amb caràcter anual en l'import corresponent a la variació anual experimentada per l'índex de preus de consum (IPC) per a cada any o índex equivalent.

De cada reunió s'ha d'aixecar una acta, que pot ser aprovada pel mateix Consell, al final de la reunió o en la reunió posterior, o pel president de la sessió i dos consellers en qui el Consell delegui amb aquesta finalitat. Les actes es transcriuran al llibre oficial corresponent i seran firmades pel secretari de l'òrgan o de la sessió, per qui hi hagi actuat com a president i, si escau, pels consellers que les hagin aprovades per delegació del Consell.

Article 21è

Tots els membres del Consell d'Administració estan facultats indistintament per elevar a públics els acords adoptats pel Consell d'Administració o per la Junta General, sense perjudici de les delegacions específiques que s'acordin per a

aquesta finalitat en cada una de les reunions d'aquests òrgans. Així mateix, el Consell pot concedir poders a terceres persones per elevar a públics els acords socials.

TÍTOL IV

DIRECTOR GENERAL

Article 22è

El Consell d'Administració designarà un director general que ocuparà, sota la dependència del Consell d'Administració, la direcció executiva de la societat en l'àmbit operatiu que se li assigni, tret que el Consell atribueixi aquesta condició al president amb subjecció al que preveu l'apartat l) de l'article 20è.

La designació i el cessament del director general corresponen al Consell d'Administració, que li atorgarà les delegacions de facultats o poders necessaris per a l'acompliment de les seves funcions, però no poden ser objecte de delegació en favor d'aquest cap de les Matèries Reservades que preveu l'article 20è.

TÍTOL V

INFORME DE GESTIÓ, COMPTES ANUALS I DISTRIBUCIÓ DE BENEFICIS

Article 23è

L'exercici social comença l'1 de gener i acaba el 31 de desembre de cada any.

Article 24è

El Consell d'Administració ha de formular en el termini màxim de tres mesos comptats a partir del tancament de cada exercici els comptes anuals, l'informe de gestió i la proposta d'aplicació del resultat de l'exercici, així com, quan escaigui, els comptes i l'informe de gestió consolidats.

Aquests documents, amb la verificació prèvia dels auditors de comptes si és preceptiva d'acord amb la llei, seran sotmesos a la Junta General Ordinària.

Article 25è

Els beneficis líquids es distribuiran tenint en compte, en primer lloc, la constitució de reserves legals, reconeixent després als accionistes el dividend que s'acordi i dedicant l'excedent, si n'hi ha, a compte nou o a la constitució de reserves voluntàries.

La Junta General i el Consell d'Administració podran avançar als accionistes dividends a compte, en la forma i amb els requisits que estableix la llei i aquests estatuts.

TÍTOL VI

DISSOLUCIÓ I LIQUIDACIÓ

Article 26è

La societat es dissoldrà en els casos establerts per la llei i quan ho acordi la Junta General d'Accionistes. La mateixa Junta establirà la manera de practicar la liquidació, i nomenarà a aquest efecte un o uns quants liquidadors, el nombre dels quals sempre serà senar. Aquest nomenament posarà fi als poders del Consell d'Administració. En la liquidació de la societat es tindrà en compte el que estableix la legislació vigent sobre societats anònimes i sobre ordenació i supervisió de les assegurances privades.
