

---

**TEXT REFÓS DELS ESTATUTS SOCIALS DE  
“VIDA-CAIXA, SOCIETAT ANÒNIMA D’ASSEGURANCES I  
REASSEGURANCES”**

## **ESTATUTS SOCIALS DE VIDA-CAIXA, SA D'ASSEGURANCES I REASSEGURANCES**

### **TÍTOL I. DENOMINACIÓ, OBJECTE, DURADA I DOMICILI**

**ARTICLE 1.** Amb la denominació de “VIDA-CAIXA, SOCIETAT ANÒNIMA D'ASSEGURANCES I REASSEGURANCES” (d'ara endavant, la “**Societat**”) queda constituïda una societat anònima que es regirà amb subjecció a aquests Estatuts i a la normativa que en cada moment li sigui aplicable, en particular per raó de les activitats que integren el seu objecte social.

**ARTICLE 2.** Constitueix l'objecte de la Societat la pràctica d'operacions en qualsevol modalitat d'assegurança i reassegurança sobre la vida, inclosa la de capitalització, així com la realització d'operacions en els rams d'accidents i malaltia, aquest últim ram tant en la seva prestació monetària com d'assistència sanitària. La Societat també podrà gestionar fons de pensions en qualitat d'Entitat Gestora.

La Societat podrà desenvolupar les activitats constitutives del seu objecte social a tot el territori nacional i en aquells països en els quals decideixi operar per acord del Consell d'Administració, de conformitat amb la normativa aplicable respecte d'això.

**ARTICLE 3.** La Societat tindrà durada indefinida. La Societat va començar les seves operacions el dia 23 de novembre de 1988, data en la qual va quedar inscrita en el Registre Especial d'Entitats Asseguradores del Ministeri d'Economia i Hisenda.

**ARTICLE 4.** La Societat té el seu domicili social a Madrid, Paseo de la Castellana, 51, i pot ser traslladada per acord de la Junta General. L'òrgan d'administració no serà competent per acordar el trasllat del domicili social dins el territori nacional. La Societat és de nacionalitat espanyola.

**ARTICLE 5.** Els administradors seran competents per acordar la creació, supressió o trasllat de sucursals, agències o delegacions, o qualssevol altres centres o establiments tant en territori nacional com en un altre estat membre de la Unió Europea o en un tercer estat, amb compliment dels requisits i garanties que li siguin aplicables, així com decidir prestar els serveis propis del seu objecte social, sense necessitat d'establiment permanent.

### **TÍTOL II. CAPITAL SOCIAL I ACCIONS**

**ARTICLE 6.** El capital social es fixa en la quantitat de mil tres-cents quaranta-set milions quatre-cents seixanta-un mil vuit-cents trenta-tres euros (1.347.461.833 €), representat per 224.203.300 accions nominatives, de 6,01 € de valor nominal cadascuna, de classe i sèrie única, numerades correlativament de l'1 a la 224.203.300, ambdues inclusivament, les quals es representaran mitjançant títols que podran ser unitaris o múltiples i contindran tots els requisits legals. El capital social està completament subscrit i desemborsat.

**ARTICLE 7.** El capital social podrà augmentar-se o disminuir-se per acord de la Junta General legalment convocada a l'efecte, amb el quòrum d'assistència i de votació previst per la Llei.

**ARTICLE 8.** Les accions són nominatives i estaran representades per títols, que s'estendran en llibres talonaris, aniran numerats correlativament, podran incorporar una o més accions de la mateixa sèrie i figuraran, a més, en un llibre registre, en el qual s'inscriuran les successives transferències i la constitució de drets reals i altres gravàmens sobre aquestes. El títol de l'acció contindrà totes les dades i requisits assenyalats per la Llei i anirà firmat almenys per un administrador. Les firmes podran estampar-se mitjançant producció mecànica, observant per a això els requisits establerts per la Llei.

**ARTICLE 9.** L'acció confereix al seu titular legítim la condició de soci, i implica per a ell el ple i total acatament del disposat a aquests Estatuts i en els acords vàlidament adoptats pels òrgans rectors de la Societat, mentre el faculta per a l'exercici dels drets inherents a la seva condició, conforme a aquests Estatuts i a la Llei.

**ARTICLE 10.** Les accions són transmissibles per tots els mitjans admesos en Dret de conformitat amb l'establert en les normes que resultin d'aplicació. En la mesura que la transmissió d'accions impliqui la pèrdua de la condició de societat unipersonal, s'haurà de procedir simultàniament a l'adaptació corresponent d'aquests Estatuts Socials.

**ARTICLE 11.** Les accions són indivisibles, els copropietaris d'una acció responen solidàriament davant la Societat de les obligacions que derivin de la condició d'accionistes, i hauran de designar una sola persona que exerciti en nom seu els drets inherents a la seva condició de soci. La mateixa regla s'aplicarà als altres supòsits de la cotitularitat de drets sobre les accions.

**ARTICLE 12.** En cas d'usdefruit d'accions, la qualitat de soci rau en el nu propietari. Les altres relacions entre l'usufructuari i el nu propietari i el restant contingut de l'usdefruit, respecte a la Societat, es regiran pel títol constitutiu d'aquest dret, notificat a la Societat, per a la seva inscripció en el llibre registre. En el seu defecte es regirà l'usdefruit per l'establert en la Llei de societats de capital i en allò no previst en ella, per la Llei civil aplicable.

**ARTICLE 13.** En cas de penyora o embargament d'accions, s'observarà el disposat en la Llei de societats de capital.

### **TÍTOL III. ÒRGANS DE LA SOCIETAT**

**ARTICLE 14.** Els òrgans de la Societat són la Junta General d'Accionistes i el Consell d'Administració, els quals tenen les facultats que, respectivament, se'ls assignin en la Llei i en aquests estatuts. Les facultats esmentades podran ser objecte de delegació en la forma i amb l'amplitud que es determini en la llei i en aquests estatuts.

#### **DE LA JUNTA GENERAL D'ACCIONISTES**

**ARTICLE 15.** Els accionistes, constituïts en Junta General degudament convocada, decidiran per majoria en els assumptes propis de la competència de la Junta. Tots els socis, fins i tot els dissidents i els que no hagin participat en la reunió, queden sotmesos als acords de

la Junta General. Se salven els drets de separació i impugnació establerts en la Llei.

**ARTICLE 16.** Les Juntes Generals podran ser ordinàries o extraordinàries, i les haurà de convocar el Consell d'Administració. Junta Ordinària és la que s'ha de reunir dins dels sis primers mesos de cada exercici, per, si s'escau, aprovar la gestió social, els comptes de l'exercici anterior i resoldre sobre l'aplicació del resultat, i pot adoptar acords sobre qualsevol altre assumpte de la seva competència, sempre que consti en l'ordre del dia de la convocatòria o escaigui legalment i s'hagi constituït la Junta General amb la concurrència del capital social requerit. Junta extraordinària és qualsevol altra que no sigui l'ordinària anual.

**ARTICLE 17.** La Junta General, ordinària o extraordinària, quedarà vàlidament constituïda, en primera convocatòria, quan els accionistes presents o representats, posseeixin almenys el vint-i-cinc per cent (25 %) del capital subscrit amb dret de vot. En segona convocatòria, serà vàlida la constitució de la Junta sigui quin sigui el capital que hi concorri.

**ARTICLE 18.** No obstant el que es disposa a l'article anterior, perquè la Junta pugui acordar vàlidament l'emissió d'obligacions, l'augment o la reducció del capital social, la supressió o limitació del dret de subscripció preferent de noves accions, la transformació, fusió, escissió, cessió global d'actiu i passiu i trasllat del domicili a l'estranger, així com qualsevol altra modificació estatutària, s'hi hauran de presentar, en primera convocatòria, accionistes presents o representats que tinguin almenys el cinquanta per cent (50 %) del capital subscrit amb dret de vot. En segona convocatòria, n'hi haurà prou amb l'assistència del vint-i-cinc per cent (25 %) del capital subscrit amb dret de vot.

**ARTICLE 19.** Tota Junta General haurà de ser convocada mitjançant un anunci publicat en la pàgina web de la Societat, almenys amb l'antelació mínima exigida per la Llei. L'anunci expressarà el nom de la Societat, la data i hora de la reunió, el lloc de celebració, així com l'ordre del dia en què figuraran els assumptes que hagin de tractar-se i el càrrec de la persona o persones que realitzin la convocatòria. Podrà també fer-s'hi constar la data, si s'escau, de la segona convocatòria, almenys 24 hores després de la primera. En tot cas, es farà menció del dret de qualsevol accionista a obtenir de la Societat, de forma immediata i gratuïta, els documents que han de ser sotmesos a la seva aprovació i, si s'escau, l'informe dels auditors de comptes. No obstant això, la Junta es podrà celebrar, sense necessitat de convocatòria prèvia, sempre que hi sigui present tot el capital social i els assistents acceptin per unanimitat la celebració de la Junta.

**ARTICLE 20.** Podran assistir a la Junta, en tot cas, els accionistes que amb cinc dies d'antelació respecte a la data en què hagi de celebrar-se, tinguin inscrites les seves accions en el Llibre Registre d'Accions.

**ARTICLE 21.** Tot accionista que tingui dret d'assistència es podrà fer representar en la Junta per una altra persona, encara que aquesta no sigui accionista. La representació s'haurà de conferir per escrit i amb caràcter especial per a cada Junta, en els termes i amb l'abast establert en la Llei de Societats de Capital. Aquest últim requisit no serà necessari quan el representant sigui cònjuge, ascendent o descendent del representat; ni tampoc quan

aquell tingui poder general conferit en escriptura pública amb facultats per administrar tot el patrimoni que el representat tingui en territori nacional. La representació és sempre revocable. L'assistència personal del representat a la Junta tindrà el valor de revocació.

**ARTICLE 22.** El Consell d'Administració podrà convocar Junta Extraordinària sempre que ho estimi convenient per als interessos socials. Així mateix, l'hauran de convocar quan ho sol·licitin accionistes que representin, almenys, el cinc per cent del capital social, i expressar a la sol·licitud els assumptes per tractar-hi. En aquest cas, la Junta haurà de ser convocada per celebrar-se dins dels dos mesos següents a la data de l'oportú requeriment notarial als administradors, que inclouran necessàriament en l'ordre del dia els assumptes que haguessin estat objecte de la sol·licitud.

**ARTICLE 23.** Actuaran de president i secretari en la Junta els que ocupin els esmentats càrrecs en el Consell d'Administració o, si no, els accionistes que escullin els assistents a la reunió.

**ARTICLE 24.** Cada acció dona dret a un vot. Els acords de la Junta s'adoptaran per majoria simple dels vots dels accionistes presents o representats en la Junta General, entenent-se adoptat l'acord quan obtingui més vots a favor que en contra del capital present o representat. Per a l'adopció dels acords que requereixin quòrum de constitució reforçat conforme a les lleis i al previst a l'article 18 d'aquests Estatuts, si el capital present o representat supera el 50 %, n'hi haurà prou que l'acord s'adopti per majoria absoluta; tanmateix, es requerirà el vot favorable dels dos terços del capital present o representat en la Junta General quan en segona convocatòria s'hi presentin accionistes que representin el 25 % o més del capital subscrit amb dret a vot sense assolir el 50 %.

**ARTICLE 25.** L'acta de la Junta podrà ser aprovada per la mateixa Junta després que aquesta s'hagi celebrat, i, si no, dins del termini de quinze dies, pel president de la Junta General i dos interventors, un en representació de la majoria i un altre, de la minoria. L'acta en qualsevol d'aquestes dues formes tindrà força executiva a partir de la data de la seva aprovació. Les certificacions de les actes seran expedides i els acords s'elevaran a públics per les persones legitimades per fer-ho segons determinen aquests Estatuts i el Reglament del Registre Mercantil.

Tot allò que preveuen els articles d'aquests Estatuts en relació amb la Junta General d'Accionistes s'entendrà sense perjudici que, en cas que la Societat disposi d'un únic accionista, aquest exercirà les competències de la Junta General i les seves decisions sobre això es consignaran en acta, amb la seva firma o la del seu representant, i podran ser executades i formalitzades pel mateix soci o pel Consell d'Administració de la Societat.

#### **DELS ADMINISTRADORS**

**ARTICLE 26.** La gestió i representació de la Societat en judici i fora d'aquest correspon a un Consell d'Administració, integrat per un mínim de tres i un màxim de quinze consellers que seran escollits per la Junta. El Consell d'Administració serà competent en

relació amb totes aquelles matèries compreses a l'objecte social, a excepció d'aquelles reservades expressament per la Llei o els Estatuts a la competència de la Junta General. Correspon al Consell d'Administració l'aprovació i seguiment de les polítiques de govern corporatiu, entre d'altres, en matèria de transparència informativa, remuneració, gestió de riscos, control i auditoria interna. Així mateix, correspon al Consell d'Administració establir els corresponents mecanismes de coordinació i supervisió en relació amb les seves societats dependents.

El Consell d'Administració podrà designar del seu si una Comissió Executiva, així com un o diversos Consellers Delegats, establint el contingut, els límits i les modalitats de la delegació i podent delegar-hi totes les facultats que no siguin indelegables conforme a la Llei i al previst als presents Estatuts.

#### **ARTICLE 27.**

1. El Consell d'Administració, sempre que la Junta no l'hagi designat, elegirà un president d'entre els seus membres i podrà tenir un o diversos vicepresidents. Quan coincideixin en una mateixa persona el càrrec de president del Consell d'Administració o vicepresident del Consell d'Administració i el càrrec de conseller delegat, se'l denominarà president executiu o vicepresident executiu. El Consell tindrà, així mateix, un secretari, i podrà tenir un vicesecretari. El secretari i el vicesecretari podran no ser consellers. El president i el secretari, en cas d'absència o impossibilitat, seran substituïts per un dels vicepresidents i pel vicesecretari i, si no, pel conseller de més edat i pel més jove, respectivament. El Consell es reunirà sempre que es consideri convenient i farà, almenys, una reunió cada trimestre. El Consell serà convocat pel president a iniciativa pròpia o a petició de, almenys, dos consellers, per qualsevol mitjà que permeti acreditar la seva recepció. També podran convocar-lo els administradors que constitueixin almenys un terç dels membres del Consell si, prèvia petició al president, aquest sense causa justificada no hauria fet la convocatòria en el termini d'un mes. Quedarà vàlidament constituït quan es presentin a la reunió la majoria dels seus components. Els consellers podran delegar la seva representació en un altre conseller. Els acords s'adoptaran per majoria absoluta dels consellers assistents a la reunió, excepte en relació amb aquells acords qualificats per als quals la Llei exigeix una majoria superior. Els acords podran prendre's mitjançant votació per escrit i sense sessió sempre que cap conseller no s'oposi a aquest procediment.

Així mateix, el Consell d'Administració podrà celebrar-se en diversos llocs connectats per sistemes que permetin el reconeixement i identificació dels assistents, la permanent comunicació entre els concurrents independentment del lloc en què es trobin, així com la intervenció i emissió del vot, tot això en temps real. Els assistents a qualsevol dels llocs es consideraran, a tots els efectes relatius al Consell d'Administració, assistents a la mateixa i única reunió. En cas que algun dels consellers es trobi al domicili social, la sessió s'entendrà celebrada en aquest. En cas de no ser així, la sessió s'entendrà celebrada on es trobi el conseller que la presideixi.

Les actes del Consell podran ser aprovades totalment o parcialment per dos consellers designats pel mateix Consell, i amb les signatures de president o vicepresident i de secretari o vicesecretari.

2. Els consellers hauran de ser persones de reconeguda honorabilitat comercial i professional i tenir coneixements i experiència adequats per exercir les seves funcions en la Societat. Així mateix, el Consell d'Administració haurà de comptar amb membres que, considerats en el seu conjunt, tinguin prou coneixements i experiència professional.

3. El Consell d'Administració designarà del seu si un Comitè d'Auditoria i Control format per un mínim de tres (3) i un màxim de cinc (5) membres, procurant afavorir la diversitat en la seva composició, que hauran de ser necessàriament consellers no executius. La majoria dels membres del Comitè d'Auditoria i Control seran independents i un d'ells serà designat tenint en compte els seus coneixements i experiència en matèria de comptabilitat, auditoria o en ambdues. Sense perjudici d'això, es procurarà que tots els membres del Comitè es designin tenint en compte els seus coneixements i experiència en matèria de comptabilitat, auditoria, finances, control intern, gestió de riscos i tecnologies de la informació. En el seu conjunt, els membres del Comitè tindran els coneixements tècnics pertinents en relació amb el sector d'activitat de l'entitat. El Comitè d'Auditoria i Control designarà d'entre els seus membres que siguin consellers independents el president, que haurà de ser substituït cada quatre anys, i pot ser reelegit una vegada transcorregut un termini d'un any des del seu cessament. També designarà un secretari que podrà no ser membre del Comitè, i en defecte d'aquesta designació o en cas d'absència actuarà com a tal qui ho sigui del Consell. El Comitè d'Auditoria i Control es reunirà les vegades que resulti necessari per al desenvolupament de les seves funcions i serà convocat per ordre del seu president, bé a iniciativa pròpia o bé a requeriment del president del Consell d'Administració o de dos (2) dels membres del mateix Comitè. El Comitè d'Auditoria i Control quedarà vàlidament constituït quan hi concorrin, presents o representats, la majoria dels seus membres. Els acords s'adoptaran per majoria dels membres concurrents, presents o representats. En cas d'empat, el president del Comitè tindrà vot de qualitat. Les actes del Comitè estaran a disposició de tots els membres del Consell d'Administració. El Comitè d'Auditoria i Control tindrà les competències següents, sense perjudici d'altres funcions que pugui assignar-li el Consell d'Administració:

- i. Informar en la Junta General d'Accionistes sobre les qüestions que hi plantegin els accionistes en matèries de la seva competència i, en particular, sobre el resultat de l'auditoria, explicant com aquesta ha contribuït a la integritat de la informació financera i la funció que el Comitè ha exercit en aquest procés.
- ii. Supervisar l'eficàcia del control intern de la societat, l'auditoria interna i els sistemes de gestió de riscos, així com discutir amb l'auditor de comptes les debilitats significatives del sistema de control intern detectades en el desenvolupament de l'auditoria, tot això sense crebantar la seva independència. A l'efecte, i si s'escau, podrà presentar recomanacions o propostes al Consell d'Administració i el corresponent termini per al seu seguiment.





- iii. Supervisar el procés d'elaboració i presentació de la informació financera preceptiva i presentar recomanacions o propostes al Consell d'Administració, dirigides a salvaguardar la seva integritat.
- iv. Elevar al Consell d'Administració les propostes de selecció, nomenament, reelecció i substitució de l'auditor de comptes, responsabilitzant-se del procés de selecció d'acord amb la normativa aplicable a la Societat, així com les condicions de la seva contractació i recollir-ne regularment informació sobre el pla d'auditoria i la seva execució, a més de preservar la seva independència en l'exercici de les seves funcions.
- v. Establir les oportunes relacions amb l'auditor extern per rebre informació sobre aquelles qüestions que puguin implicar una amenaça per a la seva independència, per al seu examen pel Comitè, i qualssevol altres de relacionades amb el procés de desenvolupament de l'auditoria de comptes i, quan escaigui, l'autorització dels serveis diferents dels prohibits, en els termes que preveu la normativa aplicable en relació amb el règim d'independència, així com aquelles altres comunicacions previstes en la legislació d'auditoria de comptes i en les normes d'auditoria.

En tot cas, haurà de rebre anualment dels auditors externs la declaració de la seva independència en relació amb la Societat o les entitats vinculades a aquesta directament o indirectament, així com la informació detallada i individualitzada dels serveis addicionals de qualsevol classe prestats i els corresponents honoraris percebuts d'aquestes entitats per l'auditor extern o per les persones o entitats vinculades a aquest, d'acord amb el que disposa la normativa reguladora de l'activitat d'auditoria de comptes.

- vi. Emetre anualment, amb caràcter previ a l'emissió de l'informe d'auditoria de comptes, un informe en el qual expressarà una opinió sobre si la independència de l'auditor de comptes resulta compromesa. Aquest informe haurà de contenir, en tot cas, la valoració motivada de la prestació de tots i cadascun dels serveis addicionals a què fa referència l'apartat anterior, individualment considerats i en el seu conjunt, diferents de l'auditoria legal i en relació amb el règim d'independència o amb la normativa reguladora de l'activitat d'auditoria de comptes.
- vii. Informar, amb caràcter previ, el Consell d'Administració sobre totes les matèries previstes en la Llei i els Estatuts Socials i, en particular, sobre la informació financera que la Societat hagi de fer pública periòdicament, la informació reportada pels responsables de les funcions fonamentals de l'entitat i la creació o adquisició de participacions en entitats de propòsit especial o domiciliades en països o territoris que tinguin la consideració de paradisos fiscals i les operacions amb parts vinculades.

4. Tot el que s'estableix en els subapartats (iv), (v) i (vi) de l'apartat anterior s'entendrà sense perjudici de la normativa reguladora de l'auditoria de comptes.

5. El Consell podrà designar del seu si un Comitè de Nomenaments, Retribucions i Sostenibilitat format per un mínim de tres (3) i un màxim de cinc (5) membres, que hauran de ser consellers no executius. El Comitè de Nomenaments, Retribucions i Sostenibilitat designarà el president d'entre els seus membres. També designarà un secretari que podrà no ser membre del Comitè, i en defecte d'aquesta designació o en cas d'absència actuarà com a tal qui ho sigui del Consell. El Comitè es reunirà cada vegada que el convoqui el seu president, que ho haurà de fer sempre que el Consell o el seu president sol·liciti l'emissió d'un informe o l'adopció de propostes i, en qualsevol cas, sempre que resulti convenient per al bon desenvolupament de les seves funcions. Serà convocat pel president del Comitè, bé a iniciativa pròpia, o bé a requeriment del president del Consell d'Administració o de dos

(2) dels membres del mateix Comitè. El Comitè de Nomenaments, Retribucions i Sostenibilitat quedarà vàlidament constituït quan hi concorrin, presents o representats, la majoria dels seus membres. Els acords s'adoptaran per majoria dels membres concurrents, presents o representats. Sense perjudici d'altres funcions que pugui assignar-li el Consell d'Administració, el Comitè de Nomenaments, Retribucions i Sostenibilitat tindrà les responsabilitats bàsiques següents:

- i. Avaluar les competències, coneixements i experiència necessaris en el Consell d'Administració.
- ii. Establir un objectiu de representació per al sexe menys representat en el Consell d'Administració i elaborar orientacions sobre com assolir l'esmentat objectiu.
- iii. Elevar al Consell d'Administració les propostes de nomenament de consellers independents per a la seva designació per cooptació o per a la seva submissió a la decisió de la Junta General d'Accionistes, així com les propostes per a la reelecció o separació dels esmentats consellers per la Junta General, i informar de les propostes de nomenament dels restants consellers;
- iv. Informar de les propostes de nomenament i separació d'alts directius i les condicions bàsiques dels seus contractes.
- v. Examinar i organitzar la successió del president del Consell d'Administració i del primer executiu de la Societat i, si s'escau, formular propostes al Consell d'Administració perquè l'esmentada successió es produeixi de manera ordenada i planificada.
- vi. Proposar al Consell d'Administració la política de retribucions dels consellers i dels directors generals o dels qui desenvolupin les seves funcions d'alta direcció sota la dependència directa del Consell, de comissions executives o de consellers delegats, així com la retribució individual i les altres condicions contractuals dels consellers executius, vetllant per la seva observança.
- vii. Supervisar l'actuació de la Societat en relació amb la sostenibilitat i elevar al Consell la política de sostenibilitat/responsabilitat corporativa perquè l'aprovi.

6. El Consell podrà designar del seu si un Comitè de Riscos compost per un mínim de tres (3) i un màxim de cinc (5) membres, que hauran de ser consellers no executius. Es procurarà



que tots els membres del Comitè es designin tenint en compte els seus coneixements, capacitat i experiència per entendre plenament i controlar l'estratègia de risc i la propensió al risc de la Societat. El Comitè de Riscos designarà d'entre els seus membres el president. També designarà un secretari que podrà no ser membre del Comitè, i en defecte d'aquesta designació o en cas d'absència actuarà com a tal qui ho sigui del Consell. El Comitè es reunirà les vegades que resulti necessari per al desenvolupament de les seves funcions i serà convocat per ordre del seu president, bé a iniciativa pròpia o bé a requeriment del president del Consell d'Administració o de dos (2) dels membres del mateix Comitè. El Comitè de Riscos quedarà vàlidament constituït quan hi concorrin, presents o representats, la majoria dels seus membres. Els acords s'adoptaran per majoria dels membres concurrents, presents o representats. En cas d'empat, el president del Comitè tindrà vot de qualitat. Les actes del Comitè estaran a disposició de tots els membres del Consell d'Administració. El Comitè de Riscos tindrà les competències següents, sense perjudici d'altres funcions que pugui assignar-li el Consell d'Administració:

- i. Suport al Consell d'Administració i assessorament d'aquest sobre la propensió global al risc, actual i futura, de la Societat i la seva estratègia en aquest àmbit, informant sobre el marc de gana pel risc, assistint en la vigilància de l'aplicació d'aquesta estratègia, vetllant perquè les actuacions de la Societat resultin consistents amb el nivell de tolerància del risc prèviament decidit i fent el seguiment del grau d'adequació dels riscos assumits al perfil establert.
- ii. Supervisar l'eficàcia dels sistemes de gestió de riscos.
- iii. Assessorar el Consell d'Administració en la definició i avaluació de les polítiques de riscos que afecten la Societat.
- iv. Vigilar l'execució de l'estratègia de gestió del capital, així com de tots els altres riscos rellevants de l'entitat, financers i no financers, inclosos els actuuarials, a fi d'avaluar la seva adequació a l'estratègia i la gana pel risc aprovades.
- v. Determinar juntament amb el Consell d'Administració, la naturalesa, la quantitat, el format i la freqüència de la informació sobre riscos que hagi de rebre el Consell d'Administració i fixar la que el Comitè de Riscos ha de rebre.
- vi. Revisar regularment exposicions principals, sectors econòmics d'activitat, àrees geogràfiques i tipus de risc.
- vii. Examinar els processos d'informació i control de riscos del Grup, així com els sistemes d'informació i indicadors, que hauran de permetre:
  - a) la idoneïtat de l'estructura i funcionalitat de la gestió del risc en tot el Grup;
  - b) conèixer l'exposició del risc en el Grup per valorar si aquesta s'adequa al perfil decidit per la Societat;
  - c) disposar de prou informació per al coneixement precís de l'exposició al risc per a la presa de decisions; i



- d) el funcionament adequat de les polítiques i els procediments que mitiguin els riscos operacionals.
- viii. Valorar el risc de compliment normatiu en el seu àmbit d'actuació i decisió, entès com la gestió del risc de sancions legals o normatives, pèrdua financera, material o reputacional que la Societat pugui tenir com a resultat de l'incompliment de lleis, normes, estàndards de regulació i codis de conducta, detectant qualsevol risc d'incompliment i, duent a terme el seu seguiment i l'examen de possibles deficiències amb els principis de deontologia.
- ix. Informar sobre els nous productes i serveis o de canvis significatius en els existents, amb l'objectiu de determinar:
  - a) els riscos a què s'enfronta la Societat amb la seva emissió i la seva comercialització en els mercats, així com dels canvis significatius en els ja existents;
  - b) els sistemes d'informació i control intern per a la gestió i control d'aquests riscos;
  - c) les mesures correctores per limitar l'impacte dels riscos identificats, en cas que arribin a materialitzar-se; i
  - d) els mitjans i els canals adequats per a la seva comercialització amb l'objectiu de minimitzar els riscos reputacionals i de defectuosa comercialització.

7. S'aplicaran als Comitès designats pel Consell d'Administració, en el no previst per a cadascun d'ells, les regles de funcionament del Consell d'Administració.

**ARTICLE 28.** Per ser administrador no cal tenir la condició d'accionista. Seran nomenats per la Junta General per un termini de quatre anys i podran ser reelegits indefinidament. Els administradors podran ser separats del seu càrrec en qualsevol moment per acord de la Junta General.

**ARTICLE 29.** No podran ser administradors els que es trobin incursos en causa legal d'incapacitat o incompatibilitat determinades per la normativa vigent.

**ARTICLE 30.** Si es nomena administrador una persona jurídica, aquesta designarà una persona física com a representant seu per a l'exercici de les funcions pròpies del càrrec.

**ARTICLE 31.** El càrrec de conseller serà retribuint.

L'import màxim de la remuneració anual del conjunt dels consellers per tots els conceptes retributius que se'ls puguin aplicar haurà de ser aprovat per la Junta General i romandrà vigent mentre no s'aprovi la seva modificació.

La retribució per la pertinença al Consell d'Administració i els seus comitès consistirà en una quantitat fixa anual que establirà el Consell d'Administració en la forma que consideri més oportuna, en consideració a les funcions, responsabilitats i dedicació de cada conseller (en especial les del president i vicepresidents), i també es pot tenir en compte la seva



pertinença als diferents comitès, fet que podrà donar lloc a retribucions diferents per a cadascun, respectant-se en tot cas el límit màxim aprovat per la Junta General.

Amb independència de l'anterior i també dins del referit límit màxim aprovat per la Junta General, els consellers que tinguin atribuïdes funcions delegades o executives en la Societat en virtut de qualsevol títol, sigui quin fos la naturalesa de la seva relació jurídica amb aquesta, tindran dret a percebre una retribució per la prestació d'aquestes funcions que determinarà el Consell d'Administració i que podrà consistir en una quantitat fixa, una quantitat complementària variable i, addicionalment, sistemes d'incentius conforme a determinats paràmetres, així com una part assistencial que podrà incloure un sistema de previsió i assegurances oportunes i, en el seu cas, la Seguretat Social. Les relacions amb els consellers que tinguin atribuïdes funcions executives hauran de constar en un contracte entre el conseller i la Societat que reguli les esmentades relacions i, en especial, la seva retribució conforme als conceptes retributius abans referits. L'esmentat contracte haurà de respectar la política de retribucions aprovada, en el seu cas, per la Junta General, haurà de ser aprovat pel Consell d'Administració amb la majoria legalment establerta i incorporar-se com annex a l'acta de la sessió del Consell.

#### **TÍTOL IV. EXERCICI SOCIAL I DELS COMPTES ANUALS**

**ARTICLE 32.** L'exercici social coincidirà amb l'any natural.

**ARTICLE 33.** La Societat haurà de portar, de conformitat amb allò que disposa el Codi de comerç, una comptabilitat ordenada, adequada a l'activitat de la seva empresa, que permeti un seguiment cronològic de les operacions, així com l'elaboració d'inventaris i balanços. Els Administradors estan obligats a formular en el termini màxim de tres mesos a comptar del tancament de l'exercici social, els comptes anuals, l'informe de gestió i la proposta d'aplicació del resultat. Els comptes anuals comprendran tots els documents previstos en la legislació vigent. Aquests documents, que formen una unitat, hauran de ser redactats amb claredat i mostrar la imatge fidel del patrimoni, de la situació financera i dels resultats de la Societat, d'acord amb allò que estableixen la Llei i el Codi de comerç i hauran d'estar signats per tots els administradors. Si hi falta la signatura d'algun d'ells, s'assenyalarà en cadascun dels documents en què falti amb expressa indicació de la causa.

**ARTICLE 34.** Dins del mes següent a l'aprovació dels comptes anuals, es presentaran, juntament amb l'oportuna certificació acreditativa de l'esmentada aprovació i aplicació del resultat, per al seu dipòsit al Registre Mercantil en la forma que determina la Llei.

**ARTICLE 35.** Dels beneficis obtinguts a cada exercici, i una vegada coberta la dotació per a reserva legal, i altres atencions legalment establertes, la Junta podrà aplicar el que estimi convenient per a reserva voluntària, fons de previsió per a inversions i qualsevol altra atenció legalment permesa. La resta, si s'escau, es distribuirà com dividends entre els accionistes en proporció amb el capital desemborsat per cada acció. El pagament de dividends a compte estarà sotmès al que disposi la Llei.





## TÍTOL V. DISSOLUCIÓ I LIQUIDACIÓ

**ARTICLE 36.** La Societat es dissoldrà per les causes legalment previstes. S'exceptuen del període de liquidació els supòsits de fusió o escissió total. En cas de dissolució, la liquidació quedarà a càrrec dels administradors, que amb el caràcter de liquidadors practican la liquidació i divisió d'acord amb els acords de la Junta General i les disposicions vigents.

**ARTICLE 37.** Una vegada satisfets tots els creditors i consignat l'import dels seus crèdits contra la Societat, i assegurats competentment els no vençuts, l'actiu resultant es repartirà entre els socis, conforme a la Llei.

\*\*\*\*\*