



Mutualidad de Seguros (a prima fija)

Donostia-San Sebastián, a 11 de octubre de 2021.

Muy Sr/a mío/a:

El Consejo de Administración, en su última reunión, de conformidad con los arts. 16 y 17 de sus Estatutos y con el vigente art. 21 del Reglamento de Ordenación y Supervisión de los Seguros Privados (R.D. 2486/1998 de 20 de Noviembre), acordó por unanimidad convocar a los señores Mutualistas a la **JUNTA GENERAL EXTRAORDINARIA** de Pakea Mutualidad de Seguros [a Prima Fija] prevista para el **MIÉRCOLES** día **27 de octubre**, a las **9 DE LA MAÑANA** en primera convocatoria, y **UNA HORA DESPUÉS** en segunda, en el **Kursaal (Cubo Pequeño)** de **Donostia-San Sebastián**, con sujeción al siguiente

ORDEN DEL DÍA

1. Disolución de la Mutua.
2. Cese del Consejo de Administración y nombramiento de liquidadores.
3. Criterio de reparto del haber líquido resultante de la liquidación.
4. Autorización para la enajenación de las acciones de GESTIÓN DE EDIFICIOS, INSTALACIONES SANITARIAS Y SERVICIOS, S.A.U. o de los inmuebles propiedad de GESTIÓN DE EDIFICIOS, INSTALACIONES SANITARIAS Y SERVICIOS, S.A.U., así como de los activos financieros de la Mutua y de GESTIÓN DE EDIFICIOS, INSTALACIONES SANITARIAS Y SERVICIOS, S.A.U., a los efectos del artículo 160.f) de la Ley de Sociedades de Capital.
5. Autorización para la eventual cesión de la cartera de contratos de seguro de la Mutua, de forma parcial o total.
6. Ruegos y preguntas.
7. Delegación de facultades.
8. Redacción, lectura y aprobación del Acta, si procede, o, en su caso, designación de tres mutualistas para la aprobación del mismo.

Al amparo de lo dispuesto en el artículo 17 de los Estatutos Sociales, los Mutualistas podrán solicitar a la Mutua por escrito, con anterioridad a la celebración de la Junta General, o verbalmente en la misma, los informes o aclaraciones que estimen precisos acerca de los asuntos comprendidos en el Orden del Día.

Agradeciendo su asistencia por sí, o por debida representación expresamente delegada, mediante la devolución del volante adjunto debidamente firmado y sellado, nos es grato reiterarnos con la mayor consideración, saludándole atentamente.

Juan María ARAMBERRI ARISTONDO

TRUST EIBARRÉS, S.A.

PRESIDENTE



Aseguruen Mutualitatea (prima finkoan)

Donostian, 2021ko urriaren 11an

Jaun /Andere agurgarria,

Administrazio-Kontseiluak, bere azken bileran, Erakundearen Estatutuetako 16 eta 17. Artikuluetan eta Aseguru Pribatuak Antolatu eta Gainbegiratzeko Araudiaren (2486/1998 ED, azaroaren 20koa) indarreko 21. Artikuluaren xedatuaren arabera, Mutualista jaun/andereak Pakea Aseguru Mutualitatearen (prima finkokoa) **EZ OHIKO BATZAR OROKORRERA** deitzea erabaki zuen datorren **URRIAREN 27an, ASTEAZKENA, GOIZEKO 9-TAN** lehenengo deialdian, eta **ORDU BETE BERANDUAGO** bigarren deialdian, **Donostiako Kursoal-ean (Kubo Txikian)**, ondorengo gai-zerrendari jarraituz

GAI ZERRENDA

1. Mutuaren desegitea.
2. Administrazio-Kontseiluaren kargu-uztea eta likidatzaileen izendapena.
3. Likidazioaren ondorioz aktibo likidoak banatzeko irizpidea.
4. GESTIÓN DE EDIFICIOS, INSTALACIONES SANITARIAS Y SERVICIOS, S.A.U.-ren akzioen edo ondasun higiezin baliatzearen baimena, bai eta Mutuaren eta GESTIÓN DE EDIFICIOS, INSTALACIONES SANITARIAS Y SERVICIOS, S.A.U.-ren finantza-aktibo baliatzearen baimena, Kapital Sozietateen Legearen 160.f artikulua arabera.
5. Mutuaren aseguru kontratuen kartera, partzialki edo guztiz, baliatze baimena.
6. Galde-eskeak.
7. Eginkizunen eskuordetzea.
8. Akta idaztea, irakurtzea eta onartzea, hala badagokio, edo, hala badagokio, hiru mutualista izendatzea akta onartzearen baimena.

Erakundearen Estatuen 17. artikulua arabera, mutualista/jaun andreek batzar orokorra egin aurretik idatziz, edota batzar orokorrean bertan ahoz, eguneko gai-zerrendaren inguruko edozein agiri zein azalpen eska diezaiokeke Mutuari.

Zure partaidetza eskertuz, bertara agertu edota honekin batera doan bolantea behar bezala sinatu eta zigilatu ondoren ordezkatua izango zarela, aukera honetaz baliatzen gara gure agurrik beroena zuri bidaltzeko.

Juan Maria ARAMBERRI ARISTONDO

TRUST EIBARRES, S.A.

LEHENDAKARIA

**TARJETA DE ASISTENCIA/DELEGACION DE VOTO
JUNTA GENERAL EXTRAORDINARIA DE MUTUALISTAS DE PAKEA DE 27/10/2021**

Nombre del Mutualista: _____.

Nº de Mutualista de Pakea Mutualidad de Seguros (a prima fija): _____

Acudiré a la Junta General Extraordinaria de Mutualistas de PAKEA Mutualidad de Seguros (a prima fija) que se celebrará el 27 de octubre en el Kursaal. En caso de ser persona jurídica, acudiré representado por (*administrador/apoderado/...*):

Nombre: _____ D.N.I.: _____

NO acudiré a la Junta General Extraordinaria de Mutualistas de PAKEA Mutualidad de Seguros (a prima fija) que se celebrará el 27 de octubre en el Kursaal, y en este caso

DELEGO

La representación y el voto para la Junta General Extraordinaria de la Mutua que tendrá lugar el miércoles día 27 de OCTUBRE, a las 9 de la mañana en primera convocatoria, y una hora después en segunda, en el Kursaal (Cubo Pequeño) de Donostia-San Sebastián, en el Mutualista _____ (*en su defecto, se entenderá que se delega en el presidente del Consejo de Administración*), quien votará en el sentido que se indica a continuación:

ORDEN DEL DÍA

1. Disolución de la Mutua (a favor/en contra/abstención/me adhiero a mi representante).
2. Cese del Consejo de Administración y nombramiento de liquidadores (a favor/en contra/abstención/me adhiero a mi representante).
3. Criterio de reparto del haber líquido resultante de la liquidación (a favor/en contra/abstención/me adhiero a mi representante).
4. Autorización para la eventual enajenación de las acciones de GESTIÓN DE EDIFICIOS, INSTALACIONES SANITARIAS Y SERVICIOS, S.A.U. o de los inmuebles propiedad de GESTIÓN DE EDIFICIOS, INSTALACIONES SANITARIAS Y SERVICIOS, S.A.U., así como de los activos financieros de la Mutua y de GESTIÓN DE EDIFICIOS, INSTALACIONES SANITARIAS Y SERVICIOS, S.A.U., a los efectos del artículo 160.f) de la Ley de Sociedades de Capital (a favor/en contra/abstención/me adhiero a mi representante).
5. Autorización para la eventual cesión de la cartera de contratos de seguro de la Mutua, de forma parcial o total (a favor/en contra/abstención/me adhiero a mi representante).
6. Ruegos y preguntas (a favor/en contra/abstención/me adhiero a mi representante).
7. Delegación de facultades (a favor/en contra/abstención/me adhiero a mi representante).
8. Redacción, lectura y aprobación del Acta, si procede, o, en su caso, designación de tres mutualistas para la aprobación del mismo (a favor/en contra/abstención/me adhiero a mi representante).

En _____, a ____ de octubre de 2021

Firma y sello: _____

ASISTENTZIA TXARTELA/BOTOAREN ESKUORDETZEA
2021EKO URRIAREN 27KO PAKEAKO MUTUALISTEN EZ OHIKO BATZAR OROKORRA

Mutualistaren izena: _____

Pakea Aseguru Mutualitateko (prima finkokoa) Mutualista zenbakia: _____

Urriaren 27an Kursaal-ean ospatuko den Pakea Aseguru Mutualitateko (prima finkokoa) ez ohiko batzarrera joango naiz. Pertsona juridikoa izanez gero, ondorengo pertsonak ordezkatzuko nau (*administratzailea/botereduna/...*):

Izena: _____ N.A.N.: _____

EZ naiz urriaren 27an Kursaal-ean ospatuko den Pakea Aseguru Mutualitateko (prima finkokoa) ez ohiko batzarrera joango eta, hala,

Datorren urriaren 27an, asteazkena, goizeko 9tan lehenengo deialdian, eta ordubete beranduago bigarren deialdian, Donostiako Kursaal-ean (kubo txikian) ospatuko den Mutuako ez ohiko batzar orokorrera joan dadin, nire ordezkapena eta bozka _____ Mutualistan delegatzen dut (*izenik ezean, Administrazio-Kontseiluko lehendakariari eskuordetzen zaiola ulertuko da*), akordioei ondorengo bozka eman diezaien:

GAI ZERREDA

1. Mutuaren desegitea (alde/aurka/abstentzioa/nire ordezkariaren irizpidearen arabera).
2. Administrazio-Kontseiluaren kargu-uztea eta likidatzaileen izendapena (alde/aurka/abstentzioa/nire ordezkariaren irizpidearen arabera).
3. Likidazioaren ondorioz aktibo likidoak banatzeko irizpidea (alde/aurka/abstentzioa/nire ordezkariaren irizpidearen arabera).
4. GESTIÓN DE EDIFICIOS, INSTALACIONES SANITARIAS Y SERVICIOS, S.A.U.-ren akzioen edo ondasun higiezin baimena, bai eta Mutuaren eta GESTIÓN DE EDIFICIOS, INSTALACIONES SANITARIAS Y SERVICIOS, S.A.U.-ren finantza-aktibo baimena, Kapital Sozietateen Legearen 160.f artikularen arabera (alde/aurka/abstentzioa/nire ordezkariaren irizpidearen arabera).
5. Mutuaren aseguru kontratuen kartera, partzialki edo guztiz, baimena (alde/aurka/abstentzioa/nire ordezkariaren irizpidearen arabera).
6. Galde-eskeak (alde/aurka/abstentzioa/nire ordezkariaren irizpidearen arabera).
7. Eginkizunen eskuordetzea (alde/aurka/abstentzioa/nire ordezkariaren irizpidearen arabera).
8. Akta idaztea, irakurtzea eta onartzea, hala badagokio, edo, hala badagokio, hiru mutualista izendatzea akta onar dezaten (alde/aurka/abstentzioa/nire ordezkariaren irizpidearen arabera).

_____-an, 2021ko urriaren ____-an

Sinadura eta zigilua: _____



Mutualidad de Seguros (a prima fija)

Estimado/a mutualista de **Pakea Mutualidad de Seguros (A Prima Fija)** (en adelante, “PAKEA” o la “Entidad”):

El pasado 29 de noviembre de 2019 PAKEA mantuvo una reunión en Madrid con la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones (en adelante, el “Centro Directivo”) a fin de analizar la situación actual de la Entidad y valorar las perspectivas de futuro de la misma.

En este orden, el Centro Directivo sugirió que, considerando las características y la dimensión actual de PAKEA, dado que ostenta un volumen de negocio insuficiente para sustentar una estructura de gastos razonable, lo que ha conducido en los últimos ejercicios a resultados negativos, sería conveniente proceder a la disolución y liquidación ordenada de la misma, atendiendo debidamente los derechos derivados de los contratos de seguro y procediendo a un oportuno reparto entre los mutualistas del haber social resultante.

En este sentido, una vez transcurrido el periodo de afectación más intenso del COVID-19, le comunicamos la intención de la Entidad de abrir un proceso disolución y liquidación que, según lo dispuesto en el artículo 175.2 de la Ley 20/2015, de 14 de julio, de ordenación, supervisión y solvencia de las entidades aseguradoras y reaseguradoras (LOSSEAR), daría **derecho a los mutualistas a participar en el reparto del relevante patrimonio resultante de la liquidación.**

Para ello, se prevé la celebración de la Junta General Extraordinaria de Mutualistas de PAKEA el próximo 27 de octubre de 2021, en el Kursaal, al objeto de adoptar, entre otros, el acuerdo de disolución de la Entidad, el cese del Consejo de Administración y el nombramiento de liquidadores, abriendo el periodo de liquidación de PAKEA.

La celebración de la citada Junta General Extraordinaria se realizará con asistencia de notario y de representantes del Centro Directivo, y estará sujeta, en todo caso, a los protocolos COVID-19 vigentes en dicho momento.

En caso de que Junta General acordase la disolución de la Entidad, le informamos que, a partir del día 1 de enero de 2022, por vencimiento del periodo de duración de los contratos de seguro, PAKEA dejará de prestar servicio como Entidad Aseguradora, por lo que le recordamos que, si desea mantener el aseguramiento de los riesgos que actualmente tiene cubiertos con nuestra Entidad, deberá buscar una nueva compañía que se los cubra.

Para cualquier aclaración, no dude en ponerse en contacto con esta Entidad (en horario de atención al público, de 8:00 a 14:00).

Sin otro particular, se le remite la presente, en atención al cumplimiento del principio de transparencia, junto con la convocatoria de la Junta General Extraordinaria de Mutualistas de PAKEA.

Se despide atentamente, en Donostia - San Sebastián, a 11 de octubre de 2021.

El Consejo de Administración de PAKEA



Aseguruen Mutualitatea (prima finkoan)

Pakea Aseguru Mutualitatearen (prima finkokoa) Mutualista agurgarria (aurrerantzean, “**PAKEA**” edo “**Erakundea**”):

Erakundearen egoera eta haren etorkizuna aztertu ahal izateko, 2019ko azaroaren 29an PAKEAko ordezkariak Aseguruen eta Pentsio Funtsen Zuzendaritza Orokorrekin bildu ziren Madrilen (aurrerantzean, “**Zuzendaritza**”).

Haren ustetan, arrazoizko gastu egitura bati eusteko behar besteko negozio zifra urria da eta horrek azken hiru ekitalditako emaitza negatiboa izatea eragin du. Hala, PAKEAren ezaugarriak eta gaur egun duen neurria kontutan hartuta, Zuzendaritzak Erakundea desegitea eta modu ordenatu batean likidatzea iradoki zuen, beti ere aseguru kontratuen ondoriozko eskubideak bermatuz eta Mutualisten artean Erakundearen hartzekoaren banaketa egokia eginez.

Zentzu horretan, COVID-19 delakoaren eragin-aldi trinkoena igaro ondoren, gutun honen bitartez jakinarazten dizugu Erakundeak desegite eta likidazio prozesua irekitzeko asmoa duela. Prozesu horrek, uztailearen 14ko aseguru eta berraseguru erakundearen ordenazio, gainbegiratze eta kaudimenari buruzko 20/2015eko legearen 175.2. artikuluan xedatutakoaren arabera, **Mutualistei likidazioaren ondoren geldituko den ondare garrantzitsuaren banaketan parte hartzeko eskubidea emango lieke.**

Horretarako, datorren 2021ko urriaren 27an, Donostiako Kursaal-ean, PAKEAko ez ohiko batzar orokorra ospatzea aurreikusten da, besteak beste, Mutuaren desegitea, Administrazio-Kontseiluaren kargu-uztea eta likidatzaileen izendapena, adosteko, hala PAKEAren likidazio aldia irekiaz.

Ez ohiko batzar orokorra, notarioaren eta Zuzendaritzako ordezkarien asistentziarekin ospatuko dela adierazten dizugu, beti ere, une horretan COVID-19ren inguruan indarrean dauden neurriak betez.

Ez ohiko batzar orokorrak Erakundearen desegitea adostuko balu, aseguru kontratuen iraupenaren amaiera dela eta, 2022ko urtarrilaren 1etik aurrera PAKEAk Aseguru-Etxe izateari utziko diola jakinarazten dizugu. Hori dela eta, gaur egun gure Erakundeari esker babestuta dituzun arriskuak babestuta mantentzen jarraitzeko, beste entitate bat bilatu beharko zenuke.

Argibiderik behar izanez gero, jarri harremanetan Erakunde honekin (herritarrentzako ordutegian, 8:00tatik 14:00tara).

Besterik gabe, PAKEAren ez ohiko batzar orokorraren deialdiarekin batera gutun hau bidaltzen dizugu, gardentasun printzipioa betetzearren.

Adeitasunez, Donostian, 2021ko urriaren 11an.

PAKEAko Administrazio Kontseilua