



Vedtægter for GF Forsikring a/s

Selskabets navn og hjemsted.

§ 1. Selskabets navn er GF Forsikring a/s. Dets hjemsted er Odense Kommune.

Formål

§ 2. Selskabets formål er at drive direkte og indirekte skadesforsikringsvirksomhed i Danmark, primært gennem den kluborganisation, der sammen med GF Fonden og dennes datterselskab, GF Fondens Ejerselskab a/s, direkte eller indirekte ejer selskabet.

Medlemskab

§ 3. Selskabets bilforsikringstagere er organiseret i foreninger, der benævnes forsikringsklubber.

Ejerskab

§ 4. Forsikringsklubberne ejer sammen med GF Fondens datterselskab, GF Fondens Ejerselskab a/s, direkte eller indirekte GF Forsikring a/s.

Kun hvis



- a. tvingende hensyn til forsikringselskabets vækst og virksomhed, herunder ufravigelige krav i lovgivningen om finansielle virksomheder, gør det bydende nødvendigt,
- b. og der herved er opstået en situation, som efter GF Fondens bestyrelses skøn er direkte i strid med forsikringselskabets interesser,

kan indtil 49 pct. af aktiekapitalen og stemmerne i forsikringselskabet direkte eller indirekte bliver ejet af andre end GF Fondens Ejerselskab a/s og forsikringsklubberne, herunder af a) én eller flere finansielle medejere, b) én eller flere strategiske medejere og/eller c) et større antal medejere gennem optagelse af aktierne i forsikringselskabet til notering på et reguleret marked i EU eller EØS.

Beslutning som nævnt ovenfor kræver - ud over vedtagelse som vedtægtsændring, jf. § 16 - forlæggelse for forsikringsklubberne, hvis svar skal indgå med betydelig vægt i overvejelserne om vedtægtsændring, forudsat at forsikringsklubbernes svar er tiltrådt af klubber, der tilsammen repræsenterer mindst 75 pct. af klubbernes kapitalandele i forsikringselskabet.

Selskabets kapital og aktier

§ 5. Selskabets aktiekapital er kr. 38.332.949 fordelt på aktier lydende på beløb delelige med 100 kr.

§ 6. Selskabets aktiekapital indbetales kontant fuldt ud.

§ 7. Ingen aktier skal have særlige rettigheder.



§ 8. Aktier i selskabet kan kun ejes direkte eller indirekte af GF Fondens Ejerselskab a/s og af forsikringsklubberne i GF Forsikring a/s, der er godkendt af generalforsamlingen, jf. dog § 3. Ophører en klubs tilknytning til selskabet, er denne pligtig til på opfordring på ethvert tidspunkt at lade sine aktier indløse til en af Selskabets bestyrelse anvist køber. Indløsningen sker til kurs pari.

§ 9. Aktierne er ikke omsætningspapirer, og aktierne skal stedse lyde på navn og skal stedse være noteret i selskabets aktiebog.

§ 10. Hvert aktiebeløb på kr. 100 har, efter notering i selskabets aktiebog, én stemme. Med undtagelse af aktier ejet direkte eller indirekte af GF Fonden eller GF Fondens Ejerselskab a/s kan ingen aktionær i selskabet stemme med flere stemmer end 15 pct. af den samlede aktiekapital.

§ 11. Aktiekapitalen kan efter bestyrelsens bestemmelse i perioden indtil den 30. april 2021 udvides ad en eller flere gange med indtil 10 mio. kr.

De nye aktier, der kan indbetales ved indskud af kontanter, andre værdier end kontanter (apportindskud) eller ved gældskonvertering, skal være fuldt indbetalt og skal være ikke omsætningspapirer. De skal lyde på navn, og der gælder samme omsættelighedsbegrænsning for de nye aktier som beskrevet i § 9. De nye aktier udbydes til kurs pari, og ingen af de tidligere aktionærer har ret til forlods tegning.

Bestyrelsen skal anvende sin bemyndigelse til udvidelse af aktiekapitalen til at sikre, at hver forsikringsklub ejer én aktie á 100 kr. i selskabet for hvert klubmedlem. Bestyrelsen skal endvidere anvende sin bemyndigelse til at sikre, at Fondens Ejerselskab a/s til stadighed har en tilstrækkelig andel aktier i forsikringsselskabet, der gør det muligt for ejerselskabet at blokere for vedtægtsændringer, jf. § 16.



Selskabet er endvidere inden for selskabslovgivningens rammer om erhvervelse af egne aktier bemyndiget til at træffe beslutning om erhvervelse af egne aktier under iagttagelse af selskabslovens § 196. Bemyndigelsen er gældende indtil den 30. april 2021.

Udstedelse af ejerbeviser

§ 12. Der udstedes ikke ejerbeviser, medmindre bestyrelsen bestemmer det.

Generalforsamlinger

§ 13. Selskabets generalforsamling skal afholdes i Region Syddanmark. Den ordinære generalforsamling afholdes inden udgangen af hvert års april måned.

Ordinær generalforsamling indkaldes af bestyrelsen med mindst 14 dages og højst fire ugers varsel via e-mail til aktionærerne. Ethvert medlem er efter begæring til GF Forsikring berettiget til at modtage en skriftlig indkaldelse. Indkaldelsen skal indeholde dagsordenen for generalforsamlingen. Hvis der skal behandles forslag, hvis vedtagelse kræver særlig majoritet, skal dette fremhæves i indkaldelsen.

Forslag fra aktionærerne til den ordinære generalforsamling skal være bestyrelsen i hænde senest 6 uger før generalforsamlingen. Modtages forslaget senere end denne frist, afgør bestyrelsen, om forslaget er modtaget i så god tid, at det kan optages på dagsordenen.

Ekstraordinær generalforsamling afholdes efter begæring fra bestyrelsen, selskabets revisor eller aktionærer, der tilsammen ejer mindst 5 pct. af hele aktiekapitalen. Indkaldelse til ekstraordinær generalforsamling skal ske inden 14 dage efter begæringens modtagelse, med mindst 14 dages og højst 4 ugers varsel.



Samtidigt med indkaldelsen til enhver generalforsamling fremlægges på selskabets kontor til eftersyn for aktionærerne dagsordenen og de forslag, der skal fremsættes på generalforsamlingen, og for den ordinære generalforsamlings vedkommende tillige årsrapporten, og et eventuelt koncernregnskab, forsynet med påtegning af revision og underskrift af direktionen og bestyrelsen.

Adgangskort til en generalforsamling skal være rekvireret via mail modtaget på Selskabets hovedkontor eller afhentet personligt. I alle tilfælde senest 5 dage før generalforsamlingen.

Selskabets aktionærer har ret til at møde på generalforsamlingen ved fuldmægtig. Aktionærerne eller eventuelle fuldmægtige herfor kan møde på generalforsamlingen sammen med en rådgiver.

§ 14. Dagsordenen for den ordinære generalforsamling skal omfatte:

1. Bestyrelsens beretning over selskabets virksomhed i det forløbne år.
2. Forelæggelse af årsrapporten til godkendelse samt forslag til beslutning om anvendelse af overskud eller dækning af underskud i henhold til den godkendte årsrapport.
3. Indkomne forslag fra bestyrelsen og fra aktionærer.
4. Valg af formand og øvrige medlemmer til bestyrelsen samt suppleanter og revision.
5. Eventuelt

§ 15. Generalforsamlingen vælger ved simpel stemmeflerhed en dirigent, der leder forhandlingerne. Dirigenten afgør alle spørgsmål vedrørende sagernes behandlingsmåde, stemmeafgivning og resultaterne heraf. Stemmeafgivningen skal dog altid ske skriftligt, når blot én aktionær begærer det.

§ 16. En kapitalejer er berettiget til ikke at stemme på samtlige sine kapitalandele eller ikke indløse adgangskort for samtlige sine kapitalandele.



På en generalforsamling kan beslutning kun tages om de forslag, der har været optaget i dagsordenen og ændringsforslag hertil. De på generalforsamlingen behandlede anliggender afgøres ved simpel stemmeflerhed, for så vidt der ikke efter lovgivningen eller nærværende vedtægter udkræves særlig stemmeflerhed.

Til vedtagelse af beslutninger om ændring af vedtægterne, gennemførelse af fusioner og spaltninger eller om selskabets opløsning kræves, at mindst 3/4 af aktiekapitalen ejet af forsikringsklubberne er repræsenteret på generalforsamlingen, og at beslutningen vedtages med mindst 3/4 af de repræsenterede stemmer.

Er den nødvendige stemmeberettigede aktiekapital ejet af forsikringsklubberne ikke repræsenteret på generalforsamlingen, men forslag i øvrigt er vedtaget med 3/4 af de repræsenterede stemmer, indkalder bestyrelsen inden 14 dage til en ny, ekstraordinær generalforsamling, på hvilken forslaget kan vedtages med 3/4 af de afgivne stemmer, uden hensyn til den repræsenterede aktiekapitals størrelse.

§ 17. Fuldmagter til at møde på den første generalforsamling skal, for så vidt de ikke udtrykkeligt måtte være tilbagekaldte, anses for gyldige, også med hensyn til den anden generalforsamling.

Over det på en generalforsamling passerende indføres beretning i en dertil af bestyrelsen autoriseret protokol, der underskrives af dirigenten og bestyrelsens tilstedeværende medlemmer.

Bestyrelse og direktion

§ 18. Bestyrelsen består af 12 medlemmer.



Det er selskabets intentioner, at en klub kun kan være repræsenteret i selskabets bestyrelse med ét medlem.

8 medlemmer, herunder formanden, vælges af generalforsamlingen.

Til 6 af posterne er kun klubbestyrelsesmedlemmer valgbare. Valget gælder for to år, således at 4 er på valg hvert år. Genvalg kan finde sted. Fratræder et fra klubbestyrelserne generalforsamlingsvalgt bestyrelsesmedlem som klubbestyrelsesmedlem, udtræder den pågældende samtidig som medlem af selskabets bestyrelse.

Ligeledes vælges på generalforsamlingen tre suppleanter, som efter stemmetal på generalforsamlingen indtræder for bestyrelsesmedlemmer, som fratræder i den valgte periode. Suppleanter følger den valgperiode, som var gældende for de bestyrelsesmedlemmer, de erstatter. Genvalg kan finde sted.

1 medlem skal leve op til de krav, som følger af bekendtgørelse om revisionsudvalg i virksomheder mv., som er underlagt tilsyn af finanstillsynet. Vedkommende skal være uafhængig af virksomheden og have kvalifikationer inden for regnskabsvæsen eller revision. Valget gælder for to år. Genvalg kan finde sted, idet der dog højst kan ske genvalg 3 gange i træk. Der kan vælges en suppleant for dette medlem.

4 medlemmer er valgt af og blandt selskabets medarbejdere efter reglerne i lovgivningen herom. Desuden er der af og blandt selskabets medarbejdere valgt et antal suppleanter efter valgudvalgets beslutning herom. Genvalg kan finde sted. Intet bestyrelsesmedlem eller suppleant valgt af medarbejderne kan samtidig være bestyrelsesmedlem eller suppleant valgt af generalforsamlingen eller udpeget af andre.

Bestyrelsens formand vælges af generalforsamlingen for 2 år ved direkte valg i lige år. Bestyrelsens formand skal være klubbestyrelsesmedlem. Genvalg kan finde sted.



Udtræder den valgte formand for bestyrelsen, fungerer næstformanden i formandens sted, indtil en ny formand er valgt af generalforsamlingen. Den nye formand vælges på en generalforsamling, der holdes snarest belejligt, dog senest ved den førstkommende ordinære generalforsamling. Vælges den nye formand på en ekstraordinær generalforsamling, følger den nye formand den valgperiode, der var gældende for den afgåede formand.

§ 19. Bestyrelsen har den overordnede ledelse af selskabets anliggender under ansvar over for generalforsamlingen. Bestyrelsen afholder møder efter behov, og i øvrigt når mindst ét af bestyrelsens medlemmer eller direktion måtte finde det nødvendigt. Bestyrelsen vælger af sin midte en næstformand.

Bestyrelsen fastsætter ved en forretningsorden nærmere bestemmelser om udførelse af sit hverv.

Over det på bestyrelsesmøderne passerede føres en protokol, der underskrives af samtlige medlemmer af bestyrelsen. På det første bestyrelsesmøde efter foretagens revision forelægges revisionsprotokollen, og de tilstedeværende bestyrelsesmedlemmer skal med deres underskrifter bekræfte, at de er gjort bekendt med indholdet.

Sagerne afgøres med simpel stemmeflerhed, men ingen gyldig beslutning kan fattes, medmindre mere end halvdelen af bestyrelsens medlemmer er til stede. Ved stemmelighed er formandens stemme udslagsgivende.

Bestyrelsen ansætter en direktion på et til tre medlemmer til at lede den daglige drift, fastsætter vilkårene for dens antagelse, og de nærmere regler for dens kompetence. Bestyrelsen kan meddele kollektiv prokura.

§ 20. Selskabet tegnes af et medlem af bestyrelsen i forening med en direktør, eller af to medlemmer af bestyrelsen i forening, eller af den samlede bestyrelse.



Regnskabsafslutning, overskuddets fordeling og anbringelse af selskabets midler

§ 21. Selskabets regnskabsår løber fra 1. januar til 31. december.

Den reviderede årsrapport aflægges på den årlige ordinære generalforsamling og fremlægges på selskabets kontor samtidig med indkaldelse.

Sammen med årsrapporten fremlægges på den ordinære generalforsamling bestyrelsens forslag til anvendelse af overskud eller dækning af underskud. Bestyrelsen er bemyndiget til at træffe beslutning om udlodning af ekstraordinært udbytte under iagttagelse af selskabslovens § 182.

Af et eventuelt overskud kan bl.a. ske henlæggelse til en sikkerhedsfond i henhold til § 293 i Lov om Finansiell Virksomhed.

Sikkerhedsfonden må ikke formindskes. Midler, der er henlagt til sikkerhedsfonden, kan derfor ikke fraføres denne. Er basiskapitalen, herunder medregnet sikkerhedsfonden, større end den nødvendige solvensdækning, kan den overskydende del af sikkerhedsfonden med Finanstilsynets samtykke anvendes til styrkelse af de tekniske reserver eller på anden måde til fordel for de forsikrede.

Bestyrelsen påser, at selskabets midler er anbragt på betryggende og til fremme af selskabets virksomhed tjenlig måde.

Selskabets midler skal under iagttagelse af bestemmelser i Lov om Finansiell Virksomhed og forskrifter udstedt i medfør af Lov om Finansiell Virksomhed anbringes på følgende måde:

1. I obligationer udstedt eller garanteret af den danske stat, danske realkreditinstitutter af Kreditforeningen af kommuner i Danmark eller af godkendte



- finansieringsinstitutter, danske kommuner og danske virksomheder
2. I obligationer udstedt eller garanteret af stater, realkreditinstitutter og virksomheder i udlandet
 3. I lån sikret ved tinglyst panteret i faste ejendomme, dog ikke ud over 2/3 af den offentlige vurdering til ejendomsværdi
 4. I lån mod sikkerhed, som må anses for lige så betryggende som de under pkt. 3 nævnte og i værdipapirer, som efter deres art og den sikkerhed, de frembyder, kan stilles i klasse med de under pkt. 1-2 nævnte
 5. I danske og udenlandske aktier
 6. Som indskud i danske banker eller sparekasser
 7. I fast ejendom
 8. Såfremt selskabets kapitalforhold skønnes at tillade det, kan bestyrelsen bestemme, at en efter omstændighederne rimeligt afpasset del af selskabets midler anbringes på anden måde end for under pkt. 1-7 angivet.

Revision

§ 22. Til revision af selskabets bøger og regnskab vælger generalforsamlingen en statsautoriseret revisor.

---oooOooo---

Således vedtaget på selskabets ekstraordinære generalforsamling den 1. december 2017.