

VEDTÆGTER

SØNDERJYSK FORSIKRING G/S

Forsikringsregister CVR-NR. 22602314

Vedtaget den 17. september 2015

§ 1

Selskabets navn er SØNDERJYSK FORSIKRING G/S. Selskabet har endvidere bifirmanavnene Alsisk Forsikring, gensidig og Brandforsikringen for Bygninger paa Als, gensidig og Den gensidige alsiske Brandforsikring for Løsøre samt Forsikringselskabet Sønderjylland Øst G/S.

§ 2

Selskabets formål er at drive forsikringsvirksomhed i alle skadesforsikringsbrancher, samt accessorisk virksomhed i henhold til overordnede myndigheders godkendelse.

§ 3

Medlemmer af forsikringselskabet er dets forsikringstagere.

Stk. 2. Medlemskabet begynder med forsikringens ikrafttræden og ophører med forsikringens ophør.

Stk. 3. Medlemmerne hæfter ikke for selskabets forpligtelser.

Stk. 4. Udtrædende medlemmer har ikke krav på andel i selskabets formue.

Stk. 5. De rettigheder og forpligtelser, der i øvrigt er knyttet til forsikringsforholdet, fastsættes i forsikringsvilkårene for de forskellige forsikringsarter af selskabet.

§ 4

Selskabets ledelse består af generalforsamlingen, bestyrelsen og en direktion.

§ 5

Generalforsamlingen er den højeste myndighed i alle selskabets anliggender. Den består af mindst 25 og højst 60 delegerede valgt af og blandt selskabets medlemmer.

Stk. 2. Stemmeretten på generalforsamlingen tilkommer alene de delegerede. Ikke-stemmeberettigede medlemmer har ret til at møde på generalforsamlingen og tage ordet dér, såfremt de senest 5 dage før generalforsamlingen har anmeldt deres deltagelse ved meddelelse til selskabets hovedkontor.

§ 6

Valgbare som delegerede er medlemmer bosiddende i Danmark, som på valgtidspunktet ikke er fyldt 67 år og som ikke har ansættelse i selskabet eller de med selskabet koncernforbundne selskaber. Medlemmer som er juridiske personer har ret til at lade en af vedkommende inden valget udpeget person opstille som kandidat, idet denne personligt skal opfylde valgbarhedsbetingelserne i øvrigt.

Stk. 2. Ingen som selv bestrider tillidshverv eller har ansættelse i andet forsikringselskab, eller hvis ægtefælle eller samlever bestrider tillidshverv eller har ansættelse i andet forsikringselskab, kan vælges som delegeret. Hvis der i øvrigt foreligger omstændigheder, der er egnede til at drage en opstillet kandidats loyalitet i tvivl, er det op til bestyrelsen at afgøre om vedkommende er valgbar.

Stk. 3. Valgbarhedsbetingelserne skal være opfyldt på såvel valgtidspunktet, som i hele valgperioden. Hvis betingelserne i løbet af valgperioden ikke længere er opfyldte, bortfalder mandatet for den resterende del af perioden. For delegerede valgt som udpegede af juridiske personer ophører hvervet som delegeret tillige, såfremt den juridiske person ophører med at have forsikringer indtegnet i selskabet. Delegerede, der i løbet af perioden fylder 67 år, fortsætter dog indtil udløbet af den periode de er valgt for.

§ 7

Delegerede vælges ved direkte valg af selskabets medlemmer i kredse efter bestyrelsens skøn, hvorved skal tilsigtes en ligelig repræsentation.

Stk. 2. Valget finder sted hvert år og gælder for en tre-årig periode, hvorved ca. en tredjedel af de delegerede er på valg hvert år. Genvalg kan finde sted.

Stk. 3. I oktober måned i året for valgperiodens udløb bekendtgøres det på selskabets hjemmeside, at opstilling af nye kandidater til det forestående valg kan ske ved anmeldelse til selskabet inden 14 dage. Anmeldelsen skal være skriftlig og være underskrevet af kandidaten sammen med mindst 4 øvrige medlemmer af selskabet. For opstilling til genvalg er anmeldelse dog ikke nødvendig.

Stk. 4. Er der ikke anmeldt flere kandidater end svarende til antallet af ledige mandater anses de anmeldte uden videre for valgt.

Stk. 5. I de kredse, hvor der er anmeldt flere kandidater end antallet af ledige mandater, afholdes egentligt valg. Valget bekendtgøres senest den 15. november på selskabets hjemmeside. Af bekendtgørelsen skal blandt andet fremgå, at ethvert stemmeberettiget medlem med fast bopæl i valgkredsen kan rekvirere en stemmeseddel inden 14 dage. Ved rekvireringen opgives medlemmets kundenummer. Stemmesedlen indsendes til direktionen, hvem den skal være i hænde senest 5. december. Optælling af stemmer forestås af den generalforsamlingsvalgte revision. Efter optælling af stemmesedler opgør revisionen valgets resultat. Står stemmerne lige afgøres valget af revisionen ved lodtrækning. Materialet forelægges sluttelig bestyrelsen til endelig godkendelse og afgørelse af eventuelle tvivlsspørgsmål. Valgets resultat offentliggøres for hver valgkreds på selskabets hjemmeside.

Stk. 6. Regler for valget i øvrigt fastsættes af selskabets bestyrelse.

Stk. 7. Valgresultatet offentliggøres på selskabets hjemmeside.

§ 8

Generalforsamlingen indkaldes med mindst 2 ugers varsel og højst 4 ugers varsel på selskabets hjemmeside samt med særskilt skriftlig indkaldelse til de delegerede. Bestyrelsen kan vælge tillige at indkalde via annoncering i et eller flere dagblade

Stk. 2. Indkaldelsen skal indeholde dagsorden for mødet, der er beslutningsdygtigt, når over halvdelen af de delegerede er til stede. Er dette ikke tilfældet indkaldes der senest 14 dage efter til ny generalforsamling, der er beslutningsdygtig uanset antal fremmødte delegerede.

Stk. 3. Hver delegeret har én stemme. Alle sager afgøres ved simpel stemmeflerhed. Se dog vedtægternes § 19.

Stk. 4. Generalforsamlingen vælger en dirigent, der leder forhandlingerne og afgør alle spørgsmål vedrørende sagernes behandlingsmåde, stemmeafgivningen og dens resultater. Over forhandlingerne og de vedtagne beslutninger føres protokol, som underskrives af dirigenten.

Stk. 5. Ekstraordinær generalforsamling afholdes, når det begæres af mindst 1/10 af medlemmerne eller 1/10 af de delegerede, eller når bestyrelsen eller den generalforsamlingsvalgte revisor anser det for påkrævet.

§ 9

Den ordinære generalforsamling afholdes hvert år inden udgangen af april måned.

Stk. 2. Dagsorden for den ordinære generalforsamling omfatter:

1. Beretning om selskabets virksomhed.
2. Fremlæggelse og godkendelse af den reviderede årsrapport, der på forhånd er underskrevet og godkendt af såvel bestyrelse som direktion.
3. Anvendelse af overskud eller dækning af evt. underskud i henhold til den godkendte årsrapport.
4. Eventuelle indkomne forslag fra bestyrelsen eller de delegerede.
5. Valg af medlemmer til bestyrelsen.
6. Valg af revisor.

Stk. 3. Eventuelle forslag skal være bestyrelsen skriftligt i hænde senest 1. februar.

§ 10

Bestyrelsen består af 7-9 medlemmer, hvoraf 5-7 medlemmer er generalforsamlingsvalgte, medens 2 medlemmer er valgt af og blandt selskabets medarbejdere.

Stk. 2. På den ordinære generalforsamling vælges af de delegerede blandt selskabets medlemmer 5-7 bestyrelsesmedlemmer. Genvælg kan finde sted. Valgbarhedsbetingelserne til bestyrelsen er de samme som for de delegerede. Valget gælder for 3 år, således at bestyrelsesmedlemmerne afgår kontinuerligt.

Ophører et bestyrelsesmedlems hverv i årets løb, eller opfylder vedkommende ikke længere lovgivningens eller vedtægternes betingelser for at være bestyrelsesmedlem, foranlediger de øvrige bestyrelsesmedlemmer, at der snarest afholdes generalforsamling til valg af et nyt medlem for perioden indtil næste ordinære generalforsamling. Er bestyrelsen beslutningsdygtig med de tilbageværende medlemmer, kan valget udskydes til næste ordinære generalforsamling.

Stk. 3. Med baggrund i gældende lovgivning og bekendtgørelser udstedt i overensstemmelse hermed, er der med selskabets medarbejdere indgået specifik aftale om medarbejderrepræsentation i bestyrelsen. I h.t. nævnte aftale vælger medarbejderne maksimalt 2 medlemmer blandt medarbejderne til bestyrelsen, ligesom der vælges 1 suppleant, der alene indtræder i bestyrelsen ved varigt forfald. Medarbejderne tilrettelægger selv forløbet af valghandling og valgmetode, herunder hvorvidt valgperioden for det enkelte medlem skal være 2, 3 eller maksimalt 4 år, og - ved valg af 2 medlemmer - med en forskydning af valgperioden på hhv. 2, 3 eller 4 år. Genvalg kan finde sted.

Stk. 4. Bestyrelsen vælger af sin midte en formand og en næstformand.

§ 11

Bestyrelsen holder møder mindst 4 gange årligt, når formanden eller næstformanden eller et andet af bestyrelsens medlemmer forlanger det. Direktionen og revisionen kan ligeledes forlange bestyrelsen indkaldt. Møderne indkaldes af formanden eller næstformanden ved skriftlig meddelelse med én uges varsel, medmindre særlige omstændigheder kræver et kortere varsel. Bestyrelsen er beslutningsdygtig, når over halvdelen af samtlige medlemmer er til stede.

Bestyrelsen afgør alle sager ved simpel stemmeflerhed. I tilfælde af stemmelighed gør formandens eller i dennes fravær næstformandens stemme udslaget. Over bestyrelsens forhandlinger, som ledes af formanden eller i dennes fravær af næstformanden, og de tagne beslutninger føres en protokol, som underskrives af medlemmerne. Bestyrelsen fastsætter selv yderligere bestemmelser for sin forretningsorden.

§ 12

Bestyrelsen har den overordnede ledelse af selskabet og er pligtig at føre tilsyn med selskabets virksomhed og påse, at dette ledes på forsvarlig måde og i overensstemmelse med gældende lovgivning og selskabets vedtægter.

§ 13

Til varetagelse af den daglige ledelse ansætter bestyrelsen en direktion, der består af 1-3 medlemmer. Det påhviler denne at lede selskabet forsvarligt og i overensstemmelse med gældende lovgivning og selskabets vedtægter.

Stk. 2. Direktionen har ret og pligt til at deltage i de delegeredes møder. Direktionen deltager i bestyrelsens møder, medmindre bestyrelsen i de enkelte tilfælde træffer en anden bestemmelse.

§ 14

Selskabet tegnes af 4 medlemmer af bestyrelsen eller af formanden for bestyrelsen og et medlem af direktionen i forening.

§ 15

Årsrapporten revideres af en revisor, som vælges for et år ad gangen.

§ 16

Som grundlag for selskabets virksomhed tjener en grundfond på 5.000.000 kr.

Stk. 2. Grundfonden må ikke uden Finanstilsynets tilladelse udloddes til medlemmerne eller på anden måde formindskes, medmindre det er nødvendigt for

at dække underskud, som ikke kan dækkes af selskabets øvrige formue.

Stk. 3. Ud over henlæggelse til fonds, som måtte være fornødne efter gældende lovgivning, kan der på grundlag af bestyrelsens indstilling foretages henlæggelser til en reservefond og til andre fonds efter generalforsamlingens bestemmelser.

Stk. 4. Selskabet kan foretage henlæggelser til en sikkerhedsfond. Sikkerhedsfonden må ikke formindskes. Midler, der er henlagt til sikkerhedsfonden, kan derfor ikke fraføres denne. Er basiskapitalen, herunder medregnet sikkerhedsfonden, større end den nødvendige solvensmargin, 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.

§ 17

Regnskabsåret løber fra 1. januar til 31. december.

Stk. 2. Årets nettooverskud fremkommer ved, at der fra årets samlede indtægter fratrækkes udgifterne, deri medregnet de efter direktionens og bestyrelsens skøn fornødne henlæggelser til præmie- og skadesreserver og andre tekniske reserver samt de afskrivninger vedrørende driften, som af direktionen og bestyrelsen skønnes nødvendige ifølge forskrifterne i gældende lovgivning og efter fradrag af eventuel tilbagebetaling af forsikringspræmie til selskabets medlemmer alt efter bestyrelsens beslutning, jf. stk. 3.

Stk. 3. Såfremt selskabets økonomiske stilling tillader det, kan bestyrelsen, på baggrund af årets skadesforløb eller resultat, træffe beslutning om tilbagebetaling af en del af den for året indbetalte forsikringspræmie til selskabets medlemmer.

Stk. 4. Det resterende overskud anvendes til yderligere henlæggelse til reservefonden eller andre af selskabets fonds eller overføres i ny regning, alt efter bestemmelse på den ordinære generalforsamling efter bestyrelsens indstilling.

Stk. 5. Årsrapporten offentliggøres på selskabets hjemmeside efter regnskabets endelige godkendelse af bestyrelsen og direktionen eller senest i forbindelse med godkendelsen på den ordinære generalforsamling.

§ 18

Bestyrelsen påser, at selskabets midler, bortset fra de i driften bundne beløb, først og fremmest placeres således, at de i gældende lovgivning og forskrifter udstedt i medfør af denne lov angivne placeringsregler er opfyldt. Bestyrelsen træffer beslutning om midlernes fordeling på de i den pågældende lovgivning angivne aktiver.

Stk. 2. Bestyrelsen træffer beslutning om, hvorledes selskabets øvrige midler placeres, idet bestyrelsen påser, at samtlige selskabet tilhørende midler anbringes på betryggende måde og til fremme af selskabets virksomhed.

§ 19

Ændring af selskabets vedtægter, herunder ændring af selskabets formål som nævnt i vedtægternes § 2, kan kun vedtages på en generalforsamling, hvor mindst 2/3 af de delegerede er til stede, og mindst 3/4 af de fremmødte stemmer for forslaget. Kan en beslutning ikke træffes på grund af, at 2/3 af de delegerede ikke har været til stede ved første generalforsamling, skal bestyrelsen inden 14 dage efter denne indkalde til en ny generalforsamling, på hvilken forslaget kan vedtages med 3/4 af de afgivne stemmer uden hensyn til antallet af de mødte delegerede.

Stk. 2. Beslutning om ændring af vedtægterne sker med forbehold af godkendelse af offentlig myndighed i det omfang, det er foreskrevet i lovgivningen.

Stk. 3. Beslutning om selskabets opløsning, som skal ske i forbindelse med bestemmelse om, hvorledes der skal forholdes med et muligt overskud, træffes efter tilsvarende regler om vedtægtsændringer.

----- 0 -----

Nærværende vedtægter er vedtaget på selskabets ekstraordinære generalforsamling den 17. september 2015.

Bestyrelsen:

Marianne Hvid
Formand

Gynther Kohls
Næstformand

Glenn Bernecker

Ole Jespersen

Jørgen Sørensen

Lars Clausen

Tina Holm

Kim Larsen