

VEDTÆGTER FOR

FORSIKRINGSSKABET BRANDKASSEN GENSIDIGT SELSKAB

I. Almindelige bestemmelser

§ 1.

Selskabets navn er FORSIKRINGSSKABET BRANDKASSEN G/S.

Selskabet driver tillige virksomheden under navnet GL. ROSKILDE AMTS BRANDFORSIKRING G/S.

Selskabets virkeområde er Sjælland med omkringliggende øer.

§ 2.

Selskabets formål er under gensidigt ansvar at tegne skadesforsikringer i overensstemmelse med selskabets koncession.

Selskabet kan indgå overenskomst om samarbejde med andre forsikringsselskaber om coassurance og om tegning af kombinerede forsikringer.

Overenskomsten kan endvidere omfatte virksomhed som forsikringsagentur.

Selskabet må ikke overtage genforsikring.

§ 3.

Medlemmer af selskabet er dets forsikringstagere.

Forsikringstagerne er gensidigt ansvarlige for selskabets forpligtelser.

De hæfter indbyrdes principielt pro rata i forhold til den ordinære præmie for regnskabsåret eller den del af dette, for hvilken forsikringstageren har været betalingspligtig.

Forsikringstageren kan højest hæfte med et beløb svarende til den sidst opkrævede årspræmie. Udtrådte eller udelukkede forsikringstagere vedbliver at hæfte for sådanne forpligtelser, som er stiftet inden udløbet af det pågældende regnskabsår. Denne hæftelse bortfalder, når der efter ophør af forsikringsåret foreligger en rigtig af generalforsamlingen opgjort, godkendt statusopgørelse, der mindst viser balance mellem aktiver og passiver.

§ 4.

Som grundlag for selskabets virksomhed tjener en grundfond på kr. 2.500.000.

Grundfonden må ikke uden Finanstilsynets tilladelse formindskes, medmindre det er nødvendigt for at dække underskud, som ikke kan dækkes af selskabets øvrige formue.

Såfremt grundfonden uden Finanstilsynets tilladelse er blevet formindsket, skal bestyrelsen opkræve ekstrapræmie, således at grundfonden derved bringes op på det fulde beløb.

§ 5.

Til dækning af selskabets udgifter betaler forsikringstagerne præmie i henhold til den fastsatte tarif.

Endvidere betaler forsikringstagerne den nødvendige ekstrapræmie, som i medfør af § 4 pålægges af bestyrelsen. Denne ekstrapræmie fastsættes som en procentdel af den ordinære præmie.

II. Selskabets organer og ledelse

§ 6.

De delegerede udgør generalforsamlingen og er selskabets øverste myndighed. Generalforsamlingen består af mindst 10 og maksimalt 15 delegerede efter generalforsamlingens beslutning.

De delegerede vælges i henhold til § 7.

Ordinær generalforsamling afholdes hvert år i så god tid, at den reviderede og godkendte årsrapport kan være Erhvervs- og Selskabsstyrelsen i hænde senest inden udløbet af den i lovgivningen fastsatte frist.

Forslag, der ønskes behandlet på den ordinære generalforsamling, skal skriftligt fremsættes til formanden i god tid inden fastlæggelse af dagsordenen. En delegeret kan kræve et emne optaget på dagsorden for den ordinære generalforsamling, hvis krav herom fremsættes senest 6 uger før generalforsamlingens afholdelse. For så vidt angår emner, der fremsættes senere end 6 uger før generalforsamlingens afholdelse, afgør bestyrelsen om, emnet kan optages på dagsorden.

Ekstraordinær generalforsamling kan indkaldes af bestyrelsen og skal indkaldes, når én delegeret eller revisor skriftligt begærer det med angivelse af forhandlingsemne. Indkaldelsen skal ske inden 14 dage efter begæringens modtagelse.

Enhver generalforsamling indkaldes af bestyrelsen med mindst 2 ugers og højst 4 ugers varsel ved brev til de delegerede bilagt dagsorden og ved en ordinær generalforsamling tillige regnskab.

§ 7.

De delegerede vælges for 4 år. Genvalg kan finde sted.

Valget afholdes i januar kvartal med henblik på tiltrædelse på den ordinære generalforsamling samme år.

Herudover skal der afholdes valg af delegerede, når en delegeret afgår i valgperioden, for et antal delegerede svarende til de(n) afgående delegerede medmindre generalforsamlingen inden for vedtægternes § 6 beslutter et lavere antal delegerede, eller når generalforsamlingen inden for vedtægternes § 6 beslutter at udvide antallet af delegerede. Valg kan i tilfælde af en delegerets afgang eller ved generalforsamlingens beslutning om at udvide antallet af delegerede afholdes udenfor januar kvartal. Valget sker for den resterende del af den igangværende 4 års valgperiode for de øvrige delegerede.

De delegerede vælges af de medlemmer, der bor eller har genstande forsikret inden for selskabets geografiske virkeområde på tidspunktet for udsendelsen af meddelelse om valget. Hvert medlem har 1 stemme.

Bestyrelsen eller et medlem, der bor eller har genstande forsikret inden for selskabets geografiske virkeområde, kan foreslå kandidater til valget.

Valgbar som delegeret er alle medlemmer. En delegeret skal udtræde, hvis betingelserne for valgbarhed i lov eller vedtægter ikke længere er opfyldt.

Valg af delegerede ledes af en valgformand, der udpeges af bestyrelsen. Valgformanden må ikke være foreslået som kandidat.

Selskabet offentliggør de foreslåede kandidater på selskabets hjemmeside. Efter offentliggørelsen på hjemmesiden kan forslag til kandidater skriftligt meddeles til valgformanden inden 8 dage, hvilket skal fremgå af offentliggørelsen.

Hvis antallet af foreslåede kandidater ikke overstiger det antal delegerede, der skal vælges, betragtes de foreslåede kandidater som valgt.

Hvis antallet af foreslåede kandidater overstiger det antal delegerede, der skal vælges, indkaldes til valg. Valg indkaldes på selskabets hjemmeside med mindst 2 ugers varsel. Indkaldelsen skal indeholde oplysninger om valgdato samt om proceduren for valget.

Medlemmerne stemmer ved at fremsende en stemmeseddel til valgformanden. Stemmesedlen rekvireres via selskabets hjemmeside eller ved skriftlig henvendelse på selskabets hjemadresse. Stemmesedler, der modtages inden kl. 16 på valgdagen, anses for rettidigt modtaget.

Valgformanden lader stemmesedlerne optælle og valgets resultat offentliggøres på selskabets hjemmeside.

Valgt som delegerede er den eller de kandidater, der opnår flest stemmer. Ved stemmelighed afgøres valget ved lodtrækning, der foretages af valgformanden.

Bestyrelsen påser, at valget sker i overensstemmelse med selskabets vedtægter.

De delegerede skal efter bedste evne virke for selskabets interesser, herunder søge at tilføre nye medlemmer og i det hele være bindeled mellem selskabet og medlemmerne.

De delegerede bør møde, når der indvarsles til generalforsamling.

§ 8.

På generalforsamlingen vælges en dirigent til at lede mødet.

På den ordinære generalforsamling foretages følgende:

- a) Beretning om selskabets virksomhed i det forløbne år.
- b) Forelæggelse af det reviderede og af bestyrelsen og direktøren underskrevne driftsregnskab og status til godkendelse.
- c) Beslutning om anvendelse af overskud eller dækning af tab i henhold til det godkendte regnskab.
- d) Eventuelle indkomne forslag.
- e) Valg af bestyrelsesmedlemmer og suppleanter.
- f) Valg for et år af statsautoriseret revisor.
- g) Eventuelt.

Bestyrelsen bemyndiges til at foretage de ændringer i vedtægterne, som Finanstilsynet måtte foreskrive.

Hver delegeret har 1 stemme. Alle beslutninger og valg sker ved simpel stemmeflerhed. I tilfælde af stemmelighed er bestyrelsesformandens stemme udslagsgivende, hvis denne er delegeret. Til ændring af vedtægterne eller opløsning af selskabet kræves dog fremmøde af mindst 2/3 af de delegerede, jf. også § 14.

§ 9.

Bestyrelsen består af 5 medlemmer, der vælges for 4 år ad gangen, således at de fratræder på den 4. ordinære generalforsamling efter den generalforsamling, på hvilken de er valgt. Fratrædende bestyrelsesmedlemmer kan genvælges.

Samtlige bestyrelsesmedlemmer skal være myndige og ingen af dem må være knyttet til konkurrerende selskab.

På det første bestyrelsesmøde efter hver ordinær generalforsamling vælger bestyrelsen af sin midte formand og næstformand for det kommende år.

På hver generalforsamling vælges der 2 suppleanter til bestyrelsen for det kommende år.

§ 10.

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

Bestyrelsen fastsætter selv sin forretningsorden.

Til varetagelse af den daglige ledelse ansætter bestyrelsen en direktør. Det påhviler denne at lede selskabet forsvarligt i overensstemmelse med gældende lovgivning og selskabets vedtægter.

Direktøren er berettiget og forpligtet til at deltage i delegeretmøder og bestyrelsesmøder, dog uden stemmeret.

§ 11.

Selskabet forpligtes af bestyrelsesformanden i forening med næstformanden eller direktøren.

III. Regnskab og revision m.v.

§ 12.

Selskabets regnskabsår er kalenderåret. Regnskabet opgøres snarest muligt efter årets afslutning og overgives til revisor. Revisor kan når som helst uanmeldt efterse regnskabsbøger og beholdninger.

Efter hver revision og kasseeftersyn skal revisor indføre beretning derom i en særlig revisionsprotokol, der oplæses på det nærmest følgende møde i bestyrelsen og underskrives af de tilstedeværende.

Regnskabet skal ligge til eftersyn for forsikringstagerne på selskabets kontor 2 uger før den ordinære generalforsamling. Inden en måned efter vedtagelsen på den ordinære generalforsamling skal regnskabet offentliggøres på selskabets hjemmeside.

§ 13.

Bestyrelsen påser, at selskabets midler er anbragt på betryggende vis til fremme for selskabets virke.

Bortset fra de i driften bundne beløb skal midlerne være anbragt på følgende måde:

1:

Obligationer eller gældsbreve udstedt eller garanteret af regeringer eller regionale myndigheder i zone A.

2:

Børsnoterede obligationer udstedt af internationale organisationer, der som medlem har mindst et af medlemslandene i Den Europæiske Union.

3:

Realkreditobligationer efter realkreditlovens § 1 stk. 4 samt andre obligationer udstedt her i landet eller i lande omfattet af zone A, og som frembyder tilsvarende sikkerhed.

4:

Tilgodehavender, eksklusive tilgodehavender, der er efterstillet andre kreditorer, hos kreditinstitutter under offentligt tilsyn i lande omfattet af zone A bortset fra kreditinstitutter omfattet af nr. 3 samt lån garanteret af kreditinstitutter eller forsikringsselskaber under offentligt tilsyn i lande omfattet af zone A.

5:

Grunde og bygninger hvis værdi er uafhængig af en særlig erhvervsudnyttelse.

6:

Lån sikret ved tinglyst panteret i grunde og bygninger omfattet af nr. 5 for et beløb op til to tredjedele af den seneste offentlige ejendomsvurdering.

7:

Lån mod sikkerhed i selskabets egne livsforsikringspolicer inden for disses genkøbsværdi.

8:

Andele og beviser i investeringsinstitutter omfattet af Rådets direktiv 85/611/EØF.

9:

Andre obligationer og lån noteret på en fondsbørs i lande omfattet af zone A.

10:

Aktier og andre kapitalandele noteret på en fondsbørs i lande omfattet af zone A.

11:

Grunde og bygninger, der ikke er omfattet af nr. 5 samt lån sikret ved tinglyst panteret i grunde og bygninger, der ikke er nr. 6.

12:

Kapitalandele og andre værdipapirer, der er noteret på en fondsbørs i lande uden for zone A fra udstedere, der er hjemmehørende i lande uden for zone A.

13:

Unoterede kapitalandele samt udlån og værdipapirer, som ikke omfattes af nr. 1-12.

IV. Selskabets ophør

§ 14.

Opløsning af selskabet eller sammenslutning (fusion) med andet selskab kan kun finde sted, når mindst 2/3 af de mødte delegerede har vedtaget dette på en generalforsamling. Ved beslutning om selskabets opløsning skal mindst 2/3 af de delegerede være fremmødt, jf. § 8.

Den i tilfælde af opløsning da tilstedeværende formue kan anbringes i en fond (erhvervsdrivende eller ikke-erhvervsdrivende), der anvendes til velgørende formål eller fordeles blandt medlemmerne i forhold til den i sidste regnskabsår før opløsningen indbetalte præmie, dog kun til dem, der har været medlem i de sidste 10 år, alt efter generalforsamlingens beslutning.

Således vedtaget på ekstraordinær generalforsamling den 10. september 2012.

Dirigent



Steen Jensen