



Hos os er du
aldrig alene

VEDTÆGTER

Sønderjysk Forsikring G/S - CVR 22602314

INDHOLD

INDHOLD	2
NAVN OG FORMÅL.....	3
MEDLEMMER.....	3
LEDESESORGANER.....	3
GENERALFORSAMLINGEN.....	3
DE DELEGEREDE	4
GENERALFORSAMLINGER.....	6
BESTYRELSEN.....	8
DIREKTIONEN.....	10
VEDTÆGTSÆNDRINGER OG OPLØSNING.....	10
TEGNINGSREGEL.....	11
REGNSKABSÅR OG REVISION	11

NAVN OG FORMÅL

1 Navn

- 1.1 Forsikringsselskabets navn er Sønderjysk Forsikring G/S.
- 1.2 Forsikringsselskabet driver tillige virksomhed under binavnet Alsisk Forsikring, Gensidig.

2 Formål

- 2.1 Forsikringsselskabets formål er at drive skadesforsikringsvirksomhed samt accessorisk virksomhed tilladt efter lovgivningen.

MEDLEMMER

3 Medlemmer

- 3.1 Medlemmer af forsikringsselskabet er dets direkte forsikringstagere.
- 3.2 Medlemskabet begynder med forsikringens ikrafttræden og ophører med forsikringens ophør.
- 3.3 Medlemmerne hæfter ikke for forsikringsselskabets forpligtelser.
- 3.4 Udtrådte medlemmer har ikke krav på andel i forsikringsselskabets formue.
- 3.5 Rettigheder og forpligtelser, der er knyttet til forsikringsforholdet, fastsættes i forsikringsvilkårene.

LEDELSESORGANER

4 Ledelsesorganer

- 4.1 Forsikringsselskabets ledelse varetages af generalforsamlingen, bestyrelsen og direktionen.

GENERALFORSAMLINGEN

5 Generalforsamlingen

- 5.1 Generalforsamlingen er i alle anliggender forsikringsselskabets øverste myndighed.
- 5.2 Generalforsamlingen består af forsikringsselskabets delegerede.

DE DELEGEREDE

6 Sammensætning og valgperiode

6.1 Forsikringsselskabets delegerede vælges af og blandt forsikringsselskabets medlemmer og er således i alle forhold kollektivt repræsenterende for disse. De delegeredes sammensætning skal være repræsentativ i forhold til forsikringsporteføljens sammensætning og afspejle forsikringsselskabets historiske ophav.

6.2 Der vælges mindst 25 og højst 60 delegerede, valgt personligt for en valgperiode af 3 år og med tiltrædelse umiddelbart efter valg har fundet sted. Der vælges delegerede i følgende 3 valgkredse og antal:

Valgkreds 1: Sønderjylland (kommunerne Sønderborg, Aabenraa, Tønder og Haderslev) med op til 20 delegerede.

Valgkreds 2: Øvrige Region Syddanmark med op til 20 delegerede.

Valgkreds 3: Øvrige Danmark med op til 20 delegerede.

6.3 Det er bestyrelsen, der bestemmer det endelige antal af delegerede, og bestyrelsen skal vedvarende arbejde for at sikre, at den valgte sammensætning blandt de delegerede afspejler forsikringsporteføljens sammensætning. Bestyrelsen kan fastsætte nærmere regler for de delegeredes sammensætning i forbindelse hermed.

7 Valgbarhed

7.1 Valgbare som delegerede er forsikringsselskabets medlemmer, som

1. på valgtidspunktet ikke er fyldt 69 år,
2. i hele valgperioden er medlem,
3. har bopæl i valgkredsen, hvori der opstilles til valg,
4. er myndig,
5. har rådighed over sit bo,
6. ikke har ansættelse i forsikringsselskabet eller koncernforbundne selskaber hertil,
7. ikke har ansættelse i, virker for, eller har tillidshverv, ledelseshverv eller lignende i en direkte eller indirekte konkurrerende virksomhed til forsikringsselskabet,
8. i øvrigt ikke er inhabile, og

9. vurderes egnede og hæderlige til varetagelsen af hvervet efter principperne herfor, gældende for finansielle virksomheder.

7.2 Delegerede, der i løbet af valgperioden ikke længere opfylder betingelser for valgbarhed, udtræder straks og automatisk som delegeret. Delegerede, der i en valgperiode fylder 69 år, fortsætter dog valgperioden ud.

7.3 For medlemmer, der er juridiske personer, finder det i punkt 7.1 og 7.2 anførte anvendelse for den fysiske person, som den juridiske person udpeger til varetagelse af sine interesser som medlem. Dette gælder dog ikke kravet om bopæl i valgkredsen.

7.4 Medlemmer med forsikringer i mere end én valgkreds kan alene opstille i den kreds, hvori hovedparten af det pågældende medlems forsikringer er knyttet. For medlemmer, der er juridiske personer, sker opstillingen i den valgkreds, hvor den juridiske person har sit hovedsæde, subsidiært hvor hovedparten af det pågældende medlems forsikringer er knyttet.

7.5 Endelig beslutning om valgbarhed som delegeret træffes af bestyrelsen.

8 Stemmeret og kommunikation

8.1 Ethvert medlem har stemmeret til valg af medlemmer til delegeret i den valgkreds, hvori hovedparten af det pågældende medlems forsikringer er knyttet, såfremt vedkommende er myndig og er medlem af forsikringsselskabet senest den 1. juli før valget.

8.2 Hvert medlem har én stemme.

8.3 Stemmeafgivningen er skriftlig og udøves pr. brev eller e-mail eller anden elektronisk kommunikation efter bestyrelsens nærmere beslutning.

8.4 Al kommunikation i øvrigt fra forsikringsselskabet og til de delegerede kan ske via e-mail eller anden elektronisk kommunikation efter bestyrelsens nærmere beslutning. Det er de delegeredes ansvar at sikre, at forsikringsselskabet til stadighed er i besiddelse af korrekte elektroniske kontaktoplysninger.

9 Opstilling og valg

9.1 Bestyrelsen eller et medlem kan foreslå kandidater til valg af delegerede.

9.2 Hvert år i oktober måned bekendtgøres på forsikringsselskabets hjemmeside om det forestående valg, hvor der er opfordring til at indsende kandidatforslag.

9.3 Kandidater, som ikke har været indvalgt i den forudgående valgperiode, skal have mindst 4 medlemmer som stillere ud over kandidaten selv.

9.4 Kandidatforslag skal anmeldes til forsikringsselskabet og skal være forsikringsselskabet i hænde inden 14 kalenderdage efter bekendtgørelsen efter punkt 9.2. Kandidatforslag skal indeholde redegørelse for

kandidatens valgbarhed samt en skriftlig erklæring fra kandidaten i forhold til, at denne er villig til at modtage valg.

- 9.5 Offentliggørelse af kandidater mv. sker på forsikringsselskabets hjemmeside.
- 9.6 For opstilling til genvalg som delegeret er anmeldelse ikke nødvendig.
- 9.7 Er der valgt flere kandidater i en valgkreds, end hvad der tilsigtes efter punkt 6.2 og kommunikeret af bestyrelsen, bekendtgøres det efter punkt 9.2 på forsikringsselskabets hjemmeside, og der vælges ikke nye delegerede hertil i forbindelse med det da forestående valg.
- 9.8 Er der opstillet flere kandidater i en valgkreds, som anført i punkt 6.2 og kommunikeret af bestyrelsen, end der skal vælges, bekendtgøres det samtidigt med offentliggørelsen af kandidater efter punkt 9.5 på forsikringsselskabets hjemmeside, at enhver stemmeberettiget kan rekvirere en stemmeseddel inden 14 kalenderdage efter bekendtgørelsen. Er der opstillet færre kandidater i en valgkreds, end som anført i punkt 6.2 og kommunikeret af bestyrelsen, kan bestyrelsen bekendtgøre på forsikringsselskabets hjemmeside, at alle de opstillede er valgt.
- 9.9 Stemmesedlen skal være forsynet med medlemmets underskrift og være forsikringsselskabet i hænde senest 5 kalenderdage efter udløbet af fristen efter punkt 9.8.
- 9.10 Valget som delegeret er den eller de kandidater, der opnår flest stemmer inden for et område, som anført i punkt 6.2. Ved stemmelighed afgøres valget ved lodtrækning af bestyrelsen. Er der ikke opstillet flere kandidater end det antal, der skal vælges, betragtes de opstillede kandidater som valgt.
- 9.11 Valgets resultat offentliggøres på forsikringsselskabets hjemmeside.
- 9.12 Bestyrelsen kan bestemme, at der skal afholdes suppleringsvalg til en ledig plads i en valgkreds, hvor en delegerets mandat er bortfaldet i løbet af valgperioden.

GENERALFORSAMLINGER

10 Afholdelsestidspunkt

- 10.1 Den ordinære generalforsamling afholdes hvert år inden udgangen af april måned på et af bestyrelsen valgt sted i Region Syddanmark.
- 10.2 Generalforsamlingen indkaldes af bestyrelsen skriftlig med mindst 2 ugers og højst 4 ugers varsel ved brev eller e-mail eller anden elektronisk kommunikation til hver enkelt delegeret samt ved offentliggørelse på forsikringsselskabets hjemmeside.
- 10.3 Indkaldelsen skal indeholde oplysning om tid og sted for generalforsamlingen samt en dagsorden, hvor det fremgår, hvilke anliggender der skal behandles på generalforsamlingen.

11 Dirigent og dagsorden

- 11.1 Bestyrelsen udpeger en dirigent, der leder generalforsamlingen og sikrer, at generalforsamlingen afholdes på en forsvarlig og hensigtsmæssig måde. Dirigenten råder over de nødvendige beføjelser hertil, herunder retten til at tilrettelægge drøftelser, udforme afstemningstemaer og -måde, herunder beslutte hvornår debatten er afsluttet, afskære indlæg og om nødvendigt bortvise deltagere fra generalforsamlingen. Forhandlingerne på generalforsamlingen indføres i en protokol, der underskrives af dirigenten.
- 11.2 Dagsordenen for den ordinære generalforsamling skal omfatte:
1. Bestyrelsens beretning om forsikringsselskabets virksomhed i det forløbne år.
 2. Direktionens forelæggelse af den reviderede og af bestyrelsen og direktionen underskrevne årsrapport til godkendelse.
 3. Beslutning om anvendelse af overskud eller dækning af tab i henhold til den godkendte årsrapport.
 4. Valg af medlemmer til bestyrelsen.
 5. Valg af revisor.
 6. Forslag fra bestyrelsen eller delegerede.
 7. Eventuelt.
- 11.3 I det omfang der er ændringer til forsikringsselskabets lønpolitik, skal denne medtages som et særskilt punkt på dagsordenen.
- 11.4 Forslag, der af delegerede ønskes behandlet på generalforsamlingen, må skriftligt meddeles forsikringsselskabet i så god tid, at emnet kan optages på dagsordenen for generalforsamlingen.
- 11.5 På den ordinære generalforsamling skal medtages forslag, der er meddelt forsikringsselskabet senest 6 uger før afholdelse af den ordinære generalforsamling. Modtager forsikringsselskabet forslaget senere end 6 uger før generalforsamlingens afholdelse, afgør bestyrelsen, om forslaget er fremsat i så god tid, at emnet kan optages på dagsordenen.
- 11.6 Dagsordenen og de fremsatte fuldstændige forslag, der skal behandles på generalforsamlingen, og for den ordinære generalforsamlings vedkommende tillige årsrapporten, fremsendes direkte til de delegerede og fremlægges til eftersyn for samme på forsikringsselskabets hovedkontor senest 2 uger før generalforsamlingen.

12 Afstemning og deltagelse

- 12.1 På generalforsamlingen har hver delegeret én stemme. Stemmeretten kan udøves ved fuldmagt, såfremt den meddeles skriftligt til en anden delegeret eller bestyrelsens formand. Fuldmagt kan alene meddeles for én generalforsamling ad gangen.
- 12.2 Alle sager afgøres ved simpel stemmeflerhed, medmindre andet er fastsat i lovgivningen eller i nærværende vedtægter. Står stemmerne lige, er forslaget ikke vedtaget.
- 12.3 Medlemmer, der ikke er delegerede, har ret til at møde på generalforsamlingen og tage ordet dér, såfremt forsikringsselskabet senest 3 dage før generalforsamlingen har modtaget skriftlig anmeldelse om medlemmets deltagelse.
- 12.4 Bestyrelsen er bemyndiget til at beslutte, at generalforsamlinger afholdes ved brevafstemning.
- 12.5 Bestyrelsen er bemyndiget til at beslutte, at generalforsamlinger afholdes fuldstændig eller delvis elektronisk. Bestyrelsen skal sørge for, at elektroniske generalforsamlinger afvikles på betryggende vis, og skal sikre, at det anvendte system er indrettet, så lovgivningens krav til afholdelse af generalforsamling opfyldes. I indkaldelsen til den elektroniske generalforsamling angives de nærmere krav til det elektroniske udstyr, som skal anvendes ved deltagelse i generalforsamlingen. Ligeledes angives, hvorledes tilmelding sker, samt hvor de delegerede og eventuelt medlemmerne kan finde oplysninger om fremgangsmåden i forbindelse med generalforsamlingen.

13 Ekstraordinær generalforsamling

- 13.1 Ekstraordinær generalforsamling afholdes, når bestyrelsen, forsikringsselskabets revisor, eller når mindst 5% af de delegerede begærer dette skriftligt og med angivelse af et bestemt angivet emne.
- 13.2 Indkaldelse til ekstraordinær generalforsamling skal ske senest 14 dage efter en begæring herom er fremsat. Indkaldelse skal ske på forsikringsselskabets hjemmeside.

BESTYRELSEN

14 Sammensætning og valgperiode

- 14.1 Forsikringsselskabet ledes af en bestyrelse bestående af 7-9 medlemmer, hvoraf 5-7 medlemmer vælges på den ordinære generalforsamling, og 2 medlemmer vælges af og blandt forsikringsselskabets medarbejdere.
- 14.2 De generalforsamlingsvalgte bestyrelsesmedlemmer vælges blandt forsikringsselskabets delegerede og kandidater indstillet af bestyrelsen. Mere end halvdelen af de generalforsamlingsvalgte bestyrelsesmedlemmer skal dog altid være fra delegeretforsamlingen.
- 14.3 Valget gælder for en periode af 3 år og med kontinuerlig afgang. Genvalg kan finde sted.

- 14.4 Ophører et bestyrelsesmedlems hverv i årets løb, eller opfylder medlemmet ikke længere lovgivningen 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. Et nyvalgt bestyrelsesmedlem indtræder i dette tilfælde i det ophørte bestyrelsesmedlems valgperiode. Er bestyrelsen beslutningsdygtig med de tilbageværende medlemmer, kan valget efter bestyrelsens beslutning, udskydes til næste ordinære generalforsamling.

15 Valgbarhed

- 15.1 Valgbare som bestyrelsesmedlemmer er alle, som

1. på valgtidspunktet ikke er fyldt 69 år,
2. ikke allerede har fungeret som bestyrelsesmedlemmer i forsikringsselskabet i 4 valgperioder eller maksimalt 12 år,
3. er myndig,
4. har rådighed over sit bo,
5. ikke har, eller indenfor de seneste 3 år har haft, ansættelse i forsikringsselskabet eller koncernforbundne selskaber, dog undtaget de medarbejdervalgte bestyrelsesmedlemmer,
6. ikke har ansættelse i, virker for, eller har tillidshverv, ledelseshverv eller lignende i en direkte eller indirekte konkurrerende virksomhed til forsikringsselskabet,
7. i øvrigt ikke er inhabile, og
8. kan godkendes af Finanstilsynet som egnede og hæderlige til varetagelsen af hvervet, efter de til enhver tid gældende regler om egnethed og hæderlighed, gældende for finansielle virksomheder.

- 15.2 Bestyrelsesmedlemmer, der i løbet af valgperioden ikke længere opfylder betingelser for valgbarhed, skal straks udtræde af bestyrelsen. Bestyrelsesmedlemmer, der i en valgperiode fylder 69 år eller når en samlet anciennitet som bestyrelsesmedlem i 12 år, fortsætter dog valgperioden ud.

- 15.3 Beslutning om valgbarhed som bestyrelsesmedlem, med undtagelse af Finanstilsynets godkendelse, træffes af den samlede bestyrelse. Ved uenighed i bestyrelsen, kan et bestyrelsesmedlem kræve beslutningen om valgbarhed forelagt generalforsamlingen til endelig beslutning.

16 Konstituering og afstemning

- 16.1 På det første bestyrelsesmøde efter den ordinære generalforsamling vælger bestyrelsen blandt sine medlemmer en formand og en næstformand, og det gældende for et år ad gangen.
- 16.2 Bestyrelsen er beslutningsdygtig, når formanden, eller i dennes forfald næstformanden og mindst 3 andre medlemmer, er til stede.

- 16.3 Bestyrelsen afgør alle sager ved simpel stemmeflerhed. I tilfælde af stemmelighed får formandens – respektive næstformandens stemme udslaget.
- 16.4 Bestyrelsesmøder afholdes, så ofte bestyrelsens formand skønner det nødvendigt, eller når det forlanges af et af bestyrelsens eller direktionens medlemmer eller af forsikringsselskabets revisor.
- 16.5 Der føres protokol over bestyrelsens forhandlinger, som underskrives af de i mødet tilstedeværende medlemmer og tiltrædes af eventuelle fraværende medlemmer på førstkommande efterfølgende møde.
- 16.6 Bestyrelsen fastsætter ved en forretningsorden de nærmere bestemmelser om udførelse af sit hverv.
- 16.7 Bestyrelsen skal etablere de bestyrelsesudvalg, som den er forpligtet til i lovgivningen, og kan i tillæg hertil etablere de øvrige bestyrelsesudvalg, som bestyrelsen måtte finde det nødvendigt at etablere til forberedelse af bestyrelsens beslutninger. Ved nedsættelse af bestyrelsesudvalg bevarer bestyrelsen kollektivt det overordnede ansvar.

DIREKTIONEN

17 Direktionen

- 17.1 Til varetagelse af forsikringsselskabets daglige ledelse ansætter bestyrelsen en direktion, bestående af 1-3 medlemmer.
- 17.2 Det skal påhvile direktionen at lede forsikringsselskabet forsvarligt og i overensstemmelse med gældende lovgivning, forsikringsselskabets vedtægter og bestyrelsens retningslinjer.
- 17.3 Direktionen er berettiget og forpligtet til at deltage i generalforsamlingen og i bestyrelsens møder, medmindre bestyrelsen i det enkelte tilfælde træffer anden bestemmelse. Direktionen har ingen stemmeret.

VEDTÆGTSÆNDRINGER OG OPLØSNING

18 Vedtægtsændringer

- 18.1 Ændring af forsikringsselskabets vedtægter kan kun vedtages på en generalforsamling, hvor mindst 2/3 af de delegerede er repræsenteret og mindst 3/4 af disse stemmer for forslaget. Kan en beslutning ikke træffes på grund af, at 2/3 af de delegerede ikke har været repræsenteret ved første generalforsamling, skal bestyrelsen inden 14 dage efter dette indkalde til en ny generalforsamling, på hvilken forslaget kan vedtages med 3/4 af de afgivne stemmer, uden hensyn til antallet af repræsenterede delegerede.

19 Opløsning

- 19.1 Beslutning om forsikringsselskabets opløsning træffes efter tilsvarende regler som vedtægtsændringer.

- 19.2 Såfremt forsikringsselskabets opløsning vedtages, skal der efter endt likvidationsbehandling, og efter at alle forsikringskontrakter er afviklet, og al skyldig gæld betalt, ske udlodning af forsikringsselskabets aktiver blandt de medlemmer, som forsikringsselskabet havde på tidspunktet for opløsningens vedtagelse. Udlodningen skal ske forholdsmæssigt i forhold til den af de enkelte medlemmer betalte præmie til forsikringsselskabet i de sidste 5 år før tidspunktet for opløsningens vedtagelse.

TEGNINGSREGEL

20 Tegningsregel

- 20.1 Forsikringsselskabet tegnes af 4 medlemmer af bestyrelsen eller af formanden for bestyrelsen og et medlem af direktionen i forening.

REGNSKABSÅR OG REVISION

21 Regnskabsår

- 21.1 Forsikringsselskabets regnskabsår løber fra 1. januar til 31. december.
- 21.2 Årsrapporten offentliggøres på forsikringsselskabets hjemmeside umiddelbart efter bestyrelsens endelige godkendelse af årsrapporten.

22 Revision

- 22.1 Årsrapporten revideres af en af generalforsamlingen valgt statsautoriseret revisor, som vælges for 1 år ad gangen.

Således vedtaget på forsikringsselskabets ordinære generalforsamling den 28. april 2022

(forsikringsselskabet opbevarer original med bestyrelsens og dirigentens underskrift)