

Til aksjeeierne i Gjensidige Forsikring ASA

INNKALLING TIL GENERALFORSAMLING

23. april 2015 kl. 17.00

i

Gjensidige Forsikring ASAs hovedkontor, Schweigaards gate 21, 0191 Oslo.

Registrering fra kl. 16.30.

DAGSORDEN

Sak 1 Åpning av generalforsamlingen ved representantskapets ordfører

Sak 2 Fremleggelse av fortegnelse over møtende aksjeeiere og fullmektiger

Sak 3 Godkjenning av innkalling og dagsorden

Sak 4 Valg av to representanter til å undertegne protokollen sammen med møteleder

Sak 5 Godkjenning av årsberetning og årsregnskap for 2014 – herunder disponering av årsresultatet

Styret foreslår at det for regnskapsåret 2014 utbetales et utbytte på 5,90 kroner per aksje på bakgrunn av årets resultat etter skatt. Utbytte tilfaller aksjeeiere som er eiere per 23. april 2015 og utbetales den 5. mai 2015.

Årsregnskap og årsberetning for 2014 er tilgjengelig på www.gjensidige.no/rapportering

Sak 6 Styrets erklæring om fastsettelse av lønn og annen godtgjørelse til ledende ansatte

- a) Styrets erklæring om fastsettelse av lønn og annen godtgjørelse
Det skal på generalforsamlingen holdes en rådgivende avstemming om erklæringen.
- b) Styrets veiledende retningslinjer for lederlønnfastsettelsen for det kommende regnskapsåret
Det skal på generalforsamlingen holdes en rådgivende avstemming om erklæringen.
- c) Styrets bindende retningslinjer for tildeling av aksjer, tegningsretter m.v. for det kommende regnskapsåret

Styrets erklæring om lønn og annen godtgjørelse til ledende ansatte etter allmennaksjeloven § 6-16a, er inntatt i note 18 til regnskapet for 2014, og er tilgjengelig på www.gjensidige.no/rapportering

Sak 7 Fullmakter til styret:

a) til å beslutte utdeling av utbytte

Generalforsamlingen kan gi styret fullmakt til å utdele utbytte. Slik fullmakt er betinget av at selskapet har utbyttekapasitet i henhold til det sist godkjente årsregnskapet. Det følger av allmennaksjeloven at fullmakten bare gjelder frem til neste ordinære generalforsamling og at fullmakten må være registrert i Foretaksregisteret før styret kan beslutte å utdele utbytte.

Generalforsamlingen ga styret fullmakt til å beslutte utdeling av utbytte på ordinær generalforsamling i 2014, og styret benyttet seg av fullmakten høsten 2014.

Etter styrets syn bør Gjensidige Forsikring ASA ta i bruk muligheten til at styret kan beslutte å utdele utbytte etter fullmakt fra generalforsamlingen. Dette vil gi selskapet fleksibilitet og medføre at selskapet, med utgangspunkt i utbyttekapasitet i henhold til det siste godkjente årsregnskap, kan utdele flere utbytter uten å måtte innkalle til

ekstraordinær generalforsamling. Utbytte knyttet til regnskapsårets driftsoverskudd skal fortsatt besluttes av generalforsamlingen i forbindelse med godkjenning av det enkelte årsregnskap.

Fullmakten kan tenkes benyttet dersom det med sikkerhet blir avklart at selskapet etter styrets syn har tilstrekkelige buffere til å overoppfylle de kapitalkravene som myndighetene setter til forsikringselskaper.

I tillegg må styret forholde seg til kravet i allmennaksjeloven § 3-4 om forsvarlig egenkapital, de til enhver tid gjeldende kapitalkrav for forsikringselskaper, krav fra långivere/ratingbyråer mv.

Innenfor de rammer som følger av fullmakten og allmennaksjeloven avgjør styret om fullmakten skal benyttes, om den eventuelt skal benyttes én eller flere ganger, størrelsen på det enkelte utbytte mv.

Forslag til vedtak:

Styret gis fullmakt til å beslutte utdeling av utbytte på grunnlag av selskapets årsregnskap for 2014, jf. allmennaksjeloven § 8-2 annet ledd, i tråd med vedtatt kapitalstrategi og utbyttepolitikk. Fullmakten gjelder frem til ordinær generalforsamling 2016, men ikke lenger enn til 30. juni 2016.

b) til erverv av egne aksjer i markedet for gjennomføring av aksjespareprogram og godtgjørelsesordning for ansatte

I ordinær generalforsamling 24. april 2014 fikk styret fullmakt til å erverve Gjensidige-aksjer i markedet for salg og overdragelse til ansatte i Gjensidige-konsernet som ledd i konsernets aksjespareprogram. Fullmakten som ble gitt gjelder frem til ordinær generalforsamling i 2015.

Formålet er å stimulere til god forretningskultur og lojalitet ved at de ansatte blir deleiere. Alle ansatte er invitert til å delta i et aksjespareprogram der de som velger å delta vil spare til rabatterte aksjer gjennom månedlige trekk i lønn.

I tråd med «Forskrift om godtgjørelsesordninger i finansinstitusjoner, verdipapirforetak og forvaltningsselskap for verdipapirfond», er det gitt et løfte om at halvparten av den variable godtgjørelsen utbetalt i 2015 for personer definert inn under forskriften, gis i form av Gjensidige-aksjer fordelt med en tredjedel over hvert av de kommende tre årene. Aksjene kjøpes i markedet før hvert års tildeling etter offentliggjørelsen av regnskapet for fjerde kvartal.

På bakgrunn av dette foreslår styret at generalforsamlingen gir styret fullmakt til å erverve inntil 500 000 aksjer i markedet for å gjennomføre det styrefastsatte aksjespareprogrammet og uttalt lønnspolitikk.

Forslag til vedtak:

Styret gis fullmakt til på vegne av selskapet å erverve Gjensidige-aksjer i markedet. Fullmakten kan benyttes til å erverve egne aksjer med samlet pålydende verdi på inntil 1.000.000 kroner.

Aksjer ervervet i henhold til fullmakten, kan bare benyttes til salg og overdragelse til ansatte i Gjensidige-konsernet som ledd i konsernets aksjespareprogram godkjent av styret eller til ledende ansatte i samsvar med godtgjørelsesregelverket og styrets uttalte lønnspolitikk. Minste og høyeste beløp som kan betales per aksje, skal være henholdsvis 20 kroner og 200 kroner.

Fullmakten gjelder frem til ordinær generalforsamling 2016, men ikke lenger enn til 30. juni 2016.

c) til opptak av ansvarlig lån og annen fremmedkapital

I henhold til ny lov om finansforetak og forslaget til nye vedtekter (se sak 8) skal opptak av ansvarlig lån og annen fremmedkapital som skal bidra til å oppfylle lovpålagte kapitalkrav, besluttet av generalforsamlingen. Bakgrunnen er nye virkemidler myndighetene får ved ny lov om finansforetak, og som kan påvirke eksisterende aksjonærs interesser. Generalforsamlingen kan også gi styret fullmakt. Vedtak eller fullmakt til å oppta ansvarlig lån eller annen fremmedkapital skal treffes med flertall som for vedtektsendring.

Det foreligger ingen planer om ytterligere opptak av fremmedkapital. Styret kan imidlertid ikke helt utelukke at det oppstår en slik situasjon frem til neste ordinære generalforsamling, og ber på denne bakgrunn om en slik fullmakt, oppad begrenset til NOK 3 mrd.

Forslag til vedtak:

Styret gis fullmakt til å foreta opptak av ansvarlig lån og annen fremmedkapital oppad begrenset til NOK 3 milliarder og på de betingelser styret fastsetter.

Fullmakten gjelder frem til ordinær generalforsamling 2016, men ikke lenger enn til 30. juni 2016.

Sak 8 Forslag til nye vedtekter

Styret foreslår endringer av selskapets vedtekter.

Forslaget til endringer er i det vesentligste knyttet til justeringer som samsvarer med forventet ny lov om finansforetak. På tidspunkt for utsendelse av denne innkallingen er lovforslaget til behandling i Stortinget. Det er forventet at loven blir vedtatt i samsvar med innstillingen fra Stortingets finanskomité før generalforsamlingen.

Generalforsamlingen kan vedta endringer betinget av et endelig lovvedtak. Vedtektsendringer er betinget av myndighetenes godkjenning, og vil ikke tre i kraft før slik godkjenning foreligger. Styret foreslår at vedtektsendringene uansett ikke trer i kraft før 1. juli 2015 slik at dagens organstruktur består minimum frem til det tidspunktet. Styret forventer at ny lov om finansforetak trer i kraft i løpet av 2015.

Ny lov om finansforetak avvikler organene representantskap og kontrollkomité. Myndighetene mener at dette innebærer en organisasjonsmessig forenkling og tydeliggjøring av ansvarsforholdene sammenlignet med dagens ordning. Forslaget må sees i sammenheng med nye krav til styreutvalg og uavhengige kontrollfunksjoner. Styret mener at nevnte endringer innebærer en styrking av styringsstrukturen. Valgkomiteen vil få en mer sentral rolle, og det vil bli lagt vekt på å styrke og utvikle valgkomiteen.

Forslaget til endringer i vedtektene er en teknisk tilpasning til forslaget til ny lov om finansforetak. Styret foreslår språklige endringer i § 1-2, ny § 2-8 og i ny § 4. I tillegg foreslår styret at nominasjonskomiteen skifter navn til valgkomité, som er Stortingets foretrukne navnevalg. Med bortfall av representantskap vil prosessen frem mot generalforsamling kortes ned, og styret foreslår at seneste tidspunkt for avholdelse av ordinær generalforsamling flyttes fra mai til april.

I ny styringsstruktur er det styrets leder som åpner generalforsamlingen. Styret foreslår også at valgkomiteen gis selvstendig rett til å kreve at det kalles inn til ekstraordinær generalforsamling.

Det er også gjort endringer i vedtektene ved at henvisning til brannkassene og sjøtrygdslagene, og deres forhold til Gjensidige tas ut av vedtektene. Dette er historisk betinget. Brannkassene og Sjøtrygdslagene vil fortsatt være nære partnere av Gjensidige.

Styret foreslår en ny bestemmelse om fremgangsmåten ved opptak av ansvarlig lånekapital og fremmedkapital. Bestemmelsen regulerer generalforsamlingens adgang til å fatte vedtak, eller å gi styret fullmakt til opptak av ansvarlig lån eller annen fremmedkapital.

Forslag til nye vedtekter er tilgjengelig på www.gjensidige.no/foretaksstyring

Styret fremlegger på denne bakgrunn forslag til følgende vedtektsendringer:

§§ 2-5 til 2-8 oppheves, dagens §§ 2-9 til 2-12 blir nye 2-5 til 2-8. I tillegg opprettes ny § 3, slik at dagens § 3 blir ny § 4.

§ 2-1 første ledd endres til å lyde:

Ordinær generalforsamling holdes hvert år innen utgangen av april måned.

§ 2-2 andre ledd endres til å lyde:

Generalforsamlingen åpnes og ledes av styres leder eller annen person utpekt av styret.

§ 2-2 fjerde ledd endres til å lyde:

Den ordinære generalforsamlingen skal:

- a) *godkjenne årsregnskap og årsberetning,*
- b) *godkjenne anvendelse av overskudd eller dekning av underskudd,*
- c) *velge styrets leder,*
- d) *velge seks styremedlemmer,*
- e) *velge revisor,*
- f) *godkjenne revisors godtgjørelse,*
- g) *velge medlemmer til og leder av valgkomiteen, og eventuelt justere den fastsatte instruks for valgkomiteen,*
- h) *fastsette godtgjørelse til medlemmer og varamedlemmer av styret og valgkomiteen, og*
- i) *behandle andre saker som etter lov eller vedtekter hører inn under generalforsamlingen.*

§ 2-3 første ledd endres til å lyde:

«Ekstraordinær generalforsamling holdes når styret, styrets leder eller valgkomiteen finner det nødvendig, eller når det til behandling av et bestemt angitt emne kreves skriftlig av revisor eller aksjeeiere som representerer en tyvendedel av aksjekapitalen.

§ 2-4 endrer navn til Valgkomité, bestemmelsen endres i sin helhet til å lyde:

Valgkomiteen har fire til seks medlemmer. Medlemmer og leder velges for ett år.

Ingen medlemmer av valgkomiteen kan samtidig være styremedlem. Medlemmene skal tilfredsstille myndighetenes krav til egnethet tilsvarende som for styremedlemmer. Komiteen skal i sum ha kvalifikasjoner til å bedømme styrets behov for kompetanse i lys av selskapets strategiske behov.

Ett av styremedlemmene valgt blant de ansatte skal delta i valgkomiteens arbeid med forberedelse til valg av styreleder.

Komiteen skal foreslå kandidater til:

- a) *styret og styrets leder,*
- b) *valgkomiteen og valgkomiteens leder,*
- c) *valg av revisor*

Komiteen skal også foreslå godtgjørelse til ovennevnte tillitsvalgte og revisor.

Komiteens innstillinger skal være skriftlige og begrunnet.»

Ny § 2-5 endres til å lyde:

Styret skal bestå av ti medlemmer.

Tre medlemmer med to varamedlemmer i nummerrekkefølge velges av og blant de ansatte i selskapet. Medlemmene og varamedlemmene velges for to år om gangen. Minimum ett medlem og varamedlem er på valg hvert år. Begge kjønn skal være representert.

Øvrige styremedlemmer og leder velges for ett år om gangen.»

Ny § 2-6 erstatter § 2-10

Ny § 2-7 endres til å lyde:

«Styret skal:

- a) *lede selskapets virksomhet, herunder å fastsette dets strategi og påse at selskapets og aksjonærenes interesser blir ivaretatt på forsvarlig måte,*
- b) *ansette og si opp / avskjedige daglig leder og fastsette dennes lønns- og arbeidsvilkår, samt beslutte de generelle lønns- og arbeidsvilkår for de øvrige ansatte,*
- c) *holde seg orientert om selskapets økonomiske stilling, og plikter å påse at virksomhet, regnskap og formuesforvaltning er gjenstand for betryggende kontroll.»*

Ny § 3 Ansvarlig lån og annen fremmedkapital:

«Selskapet kan foreta opptak av ansvarlig lånekapital og fremmedkapital. Beslutning om dette må foretas av generalforsamlingen med flertall som for vedtektsendring. Styret fastsetter de nærmere vilkårene.

Generalforsamlingen kan med flertall som for vedtektsendring gi styret fullmakt til å beslutte opptak av ansvarlig lånekapital og fremmedkapital og fastsette de nærmere vilkårene for det. Fullmakten skal begrenses oppad i beløp og ikke gjelde lenger enn frem til neste års ordinære generalforsamling.»

Forslag til vedtak:

Generalforsamlingen vedtar endringer i vedtektene i tråd med styrets forslag.

Vedtektsendringene trer i kraft fra det tidspunkt vedtektene godkjennes av myndighetene, dog tidligst 1. juli 2015.

Sak 9 Forslag til ny instruks for valgkomiteen

I tråd med ny lov om finansforetak og styrets forslag til endringer i vedtektene, foreslår styret også tekniske og språklige endringer i instruks for nominasjonskomiteen.

Forslag til ny instruks for valgkomiteen er tilgjengelig på www.gjensidige.no/foretaksstyring

I alle bestemmelser er nominasjonskomiteen erstattet med valgkomiteen. I §§ 3 og 4 er bestemmelsene justert som følge av at representantskap og kontrollkomité bortfaller.

I §§ 5, 6 og 7 foreslår styret å ta inn flere kriterier som valgkomiteen skal ta hensyn til i sitt arbeid med å nominere kandidater. Kriteriene samsvarer med anbefalingen i NUES.

Dette innebærer følgende endringer:

§ 2 første ledd endres til å lyde:

«Valgkomiteen har fire til seks medlemmer. Medlemmene bør reflektere interessene i aksjonærfellesskapet.»

§ 2 andre ledd endres til å lyde:

«Ett av styremedlemmene valgt blant de ansatte deltar som fast medlem ved drøftelser og innstillinger til valg av styrets leder. Komiteens leder kan invitere øvrige styremedlemmer valgt blant de ansatte til enkelte sentrale drøftelser av ledervalget.»

§ 5 første og andre ledd endres til å lyde:

«Valgkomiteen skal legge vekt på at alle foreslåtte kandidater har nødvendig erfaring, kompetanse og kapasitet til å utføre de aktuelle verv på en tilfredsstillende måte og innenfor rammen av styrets strategi. Det skal sikres at styret samlet har nødvendig og dekkende kompetanse til å bekle styrets underutvalg.

Det er et mål at begge kjønn er representert med minst 40 prosent av medlemmene i alle organer i selskapet. Valgkomiteen skal samarbeide med de ansattes organisasjoner om dette spørsmålet. Ved forslag på medlemmer til valgkomiteen bør det i samsvar med god eierstyring og selskapsledelse legges vekt på at hensynet til aksjonærfellesskapets interesser blir ivaretatt og at aksjonærsammensetningen reflekteres. Medlemmene bør være uavhengige av styret og selskapets daglige ledelse.»

§ 6 endres til å lyde:

«Valgkomiteen innhenter de opplysninger komiteen anser som relevante. Komiteen skal være åpen for innspill, og forankre sin innstilling hos de største aksjonærene. Valgkomiteen har anledning til å trekke på ressurser i selskapet, og hente råd og anbefalinger fra kilder utenfor selskapet. Komiteen kan ta kontakt med og bruke eksterne rådgivere.

Valgkomiteen skal ha kontakt med alle medlemmer av styret på individuell basis og med den daglige ledelsen. Styrets egenevaluering av sin virksomhet og kompetanse skal forelegges komiteen. Styrets leder skal møte i komiteen og orientere om evalueringen.

Valgkomiteen skal gjennomføre nødvendig egnethetsvurdering av alle foreslåtte kandidater i forkant av nomineringene. Det kan settes en frist for å foreslå kandidater på 2 måneder før ordinær generalforsamling. I tillegg skal valgkomiteen forespørre kandidater som foreslås gjenvalgt, om det er endringer i de opplysningene som i sin tid dannet grunnlag for egnethetsvurderingen.»

§ 7 endres til å lyde:

«Valgkomiteens innstillinger skal begrunnes og blant annet inneholde informasjon om kandidatene, herunder tid til utøvelse av vervet og uavhengighet. Informasjonen skal også omfatte alder, utdannelse og yrkesmessig erfaring. Det skal opplyses om hvor lenge de eventuelle har vært tillitsvalgt i selskapet, om eventuelle oppdrag for selskapet, og om vesentlige oppdrag i andre selskap og organisasjoner.

Innstillinger til generalforsamlingen skal gjøres tilgjengelige for aksjeeierne sammen med innkallingen til generalforsamlingen.»

Forslag til vedtak:

Generalforsamlingen vedtar ny instruks for valgkomiteen i Gjensidige Forsikring ASA. Instruksen trer i kraft fra det tidspunkt endrede vedtekter trer i kraft.

Sak 10 Valg

a) Representantskapet – Medlemmer, forslag på ordfører og varaordfører

Nominasjonskomiteen foreslår følgende personer som medlemmer av representantskapet:

*Bjørn, Benedikte Bettina
Daugaard, Knud Peder*

*Medlem
Medlem*

*Gjenvalg
Gjenvalg*

<i>Dille, Randi</i>	<i>Medlem</i>	<i>Gjenvalg</i>
<i>Frogner, Marit</i>	<i>Medlem</i>	<i>Gjenvalg</i>
<i>Hansen, Hanne Solheim</i>	<i>Medlem</i>	<i>Gjenvalg</i>
<i>Holtet, Geir</i>	<i>Medlem</i>	<i>Gjenvalg</i>
<i>Iversen, Bjørn</i>	<i>Medlem</i>	<i>Gjenvalg</i>
<i>Olimb, Pål</i>	<i>Medlem</i>	<i>Gjenvalg</i>
<i>Ottestad, John Ove</i>	<i>Medlem</i>	<i>Gjenvalg</i>
<i>Petersen, Stephen Adler</i>	<i>Medlem</i>	<i>Gjenvalg</i>
<i>Stakkeland, Lilly Tønnevold</i>	<i>Medlem</i>	<i>Gjenvalg</i>
<i>Stray, Christina</i>	<i>Medlem</i>	<i>Gjenvalg</i>
<i>Søfteland, Even</i>	<i>Medlem</i>	<i>Gjenvalg</i>
<i>Wold, Terje</i>	<i>Medlem</i>	<i>Gjenvalg</i>

<i>Kvinlaug, Ivar</i>	<i>1. Varamedlem</i>	<i>Gjenvalg</i>
<i>Myhra, Nils-Ragnar</i>	<i>2. Varamedlem</i>	<i>Gjenvalg</i>
<i>Kleiven, Bjørnar</i>	<i>3. Varamedlem</i>	<i>Gjenvalg</i>
<i>Raadim, Berit</i>	<i>4. Varamedlem</i>	<i>Nyvalg</i>

I overensstemmelse med bestemmelsene i finansieringsvirksomhetsloven § 2d-3, fjerde ledd, vil 1. og 2. varamedlem kun innkalles dersom det er meldt forfall fra personer som er valgt etter innstilling fra Gjensidigestiftelsen. Ved forfall fra aksjonærvalgte medlemmer vil 3. og 4. varamedlem innkalles.

Nominasjonskomiteen innstiller Bjørn Iversen som generalforsamlingens forslag til ordfører i representantskapet og Christina Stray som generalforsamlingens forslag til varaordfører.

b) Kontrollkomiteen – Medlemmer, ett varamedlem og leder

Nominasjonskomiteen foreslår følgende personer som medlemmer av kontrollkomiteen:

<i>Steen, Sven Iver</i>	<i>Leder</i>	<i>Gjenvalg</i>
<i>Lee, Liselotte Aune</i>	<i>Medlem</i>	<i>Gjenvalg</i>
<i>Strømme, Hallvard</i>	<i>Medlem</i>	<i>Gjenvalg</i>
<i>Næsseth, Vigdis Myhre</i>	<i>Varamedlem</i>	<i>Gjenvalg</i>

c) Nominasjonskomiteen – Medlemmer og leder

Nominasjonskomiteen foreslår følgende personer som medlemmer av nominasjonskomiteen:

<i>Iversen, Bjørn</i>	<i>Leder</i>	<i>Gjenvalg</i>
<i>Ibsen, Mai-Lill</i>	<i>Medlem</i>	<i>Gjenvalg</i>
<i>Kvinlaug, Ivar</i>	<i>Medlem</i>	<i>Gjenvalg</i>
<i>Ottestad, John Ove</i>	<i>Medlem</i>	<i>Gjenvalg</i>

Benedikte Bettina Bjørn meldte til nominasjonskomiteen i mars at hun frasa seg gjenvalg grunnet jobbmessige forhold. På grunn av kort tid fra beskjeden ble mottatt og frem til ferdigstilling av innstillingen, har nominasjonskomiteen drøftet og kommet til at de ikke fremmer forslag til kandidat på et femte medlem for 2015. Nominasjonskomiteens sammensetning vil fremdeles være i henhold til vedtektenes § 2-4 hvor det er krav om at nominasjonskomiteen har fire til seks medlemmer. Nominasjonskomiteen vil diskutere komiteens antall på ny etter at ordinær generalforsamling er gjennomført i 2015.

For nærmere informasjon om nominasjonskomiteens begrunnelse og kandidatene, se innstilling fra nominasjonskomiteen på www.gjensidige.no/foretaksstyring

Sak 11 Godtgjørelser

Se innstilling fra nominasjonskomiteen på www.gjensidige.no/foretaksstyring

Generell informasjon

Generalforsamlingen åpnes og ledes av representantskapets ordfører. Innkalling til generalforsamling med skjema for påmelding, fullmakt og forhåndsstemme, sendes alle aksjeeiere som er registrert i verdipapirsentralen per 31. mars 2015.

Ved årets generalforsamling vil det være anledning til å avgi forhåndsstemme. Aksjeeier som selv eller ved fullmektig ønsker å delta på generalforsamlingen, eller som ønsker å forhåndsstemme, må melde fra til selskapets kontofører DNB Bank ASA, Verdipapirservise, Postboks 1600 Sentrum, 0021 Oslo **innen 20. april 2015 kl. 12.00**. Vennligst benytt vedlagte møteseddel, fullmaktsskjema eller forhåndsstemmeskjema som inneholder nærmere veiledning. Skjemaene kan også fylles ut elektronisk via link på selskapets internettside www.gjensidige.no/investor eller VPS Investorservice.

Dersom aksjer er registrert i VPS på en forvalter, jf. allmennaksjeloven § 4-10, og den reelle aksjeeieren ønsker å avgi stemmer for sine aksjer, må den reelle aksjeeieren flytte aksjene over på en separat VPS-konto i den reelle aksjeeierens navn forut for avholdelse av generalforsamlingen.

Hvis eieren på denne måten kan godtgjøre at han har en reell aksjeeierinteresse i selskapet, kan han be om stemmerett. Beslutninger om stemmerett for aksjeeiere og fullmektiger treffes av den som åpner møtet.

Gjensidige Forsikring ASA er et børsnotert, norsk allmennaksjeselskap underlagt norsk lovgivning, herunder allmennaksjeloven og verdipapirhandeloven. Selskapet har per dagen for denne innkallingen utstedt 500.000.000 aksjer. Aksjene har like rettigheter. Selskapet har per dagen for denne innkallingen en beholdning på 64.929 egne aksjer det ikke kan avgis stemmer for. Stemmeberettigede aksjer er etter dette 499.935.071.

Aksjene vil på Oslo Børs bli handlet eksklusive utbytte fra og med 24. april 2015.

Innkalling til generalforsamlingen med tilhørende saksdokumenter er lagt ut på selskapets hjemmeside, www.gjensidige.no/foretaksstyring. Aksjeeier kan ved henvendelse til selskapet på e-post ir@gjensidige.no eller på telefon 03100 (spør etter investorkontakt) be om å få dokumentene tilsendt i papirformat.

Oslo, 31. mars 2015

Styret i Gjensidige Forsikring ASA

Oversikt over vedlegg til innkallingen:

Vedlegg 1: Skjema for påmelding og fullmakt til generalforsamlingen (er distribuert til aksjeeierne)

Ref.nr.:

Pinkode:

Innkalling til ordinær generalforsamling

Ordinær generalforsamling i Gjensidige Forsikring ASA avholdes 23. april 2015 kl. 17:00 på Gjensidiges hovedkontor i Schweigaards gate 21, 0191 Oslo

Dersom ovennevnte aksjeeier er et foretak, oppgi navnet på personen som representerer foretaket:

Navn på person som representerer foretaket
(Ved fullmakt benyttes blanketten under)

Møteseddel/forhåndsstemmer

Undertegnede vil delta på ordinær generalforsamling den 23. april 2015 og avgi stemme for:

I alt for _____ antall egne aksjer
_____ andre aksjer i henhold til vedlagte fullmakt(er)
_____ aksjer

Denne påmelding må være DNB Bank ASA i hende senest 20. april 2015 kl. 12.00.

Påmelding foretas elektronisk via selskapets hjemmeside www.gjensidige.no/investor eller via VPS Investortjenester.

Forhåndsstemme kan kun foretas elektronisk via selskapets hjemmeside www.gjensidige.no/investor samt via VPS Investortjenester. For å få tilgang til elektronisk påmelding og forhåndsstemming via selskapets hjemmeside, må ovennevnte pinkode og referansenummer oppgis.

Alternativt kan påmelding sendes per e-post: genf@dnb.no eller postadresse: DNB Bank ASA, Verdipapirservice, postboks 1600 Sentrum, 0021 Oslo.

Sted	Dato	Aksjeeiers underskrift (Undertegnes kun ved eget oppmøte. Ved fullmakt benyttes delen nedenfor)
------	------	--

Fullmakt uten stemmeinstruks

Ref.nr.:

Pinkode:

Denne fullmaktseddelen gjelder fullmakt uten stemmeinstruks. Dersom De ønsker å avgi stemmeinstruks, vennligst gå til side 2.

Dersom De selv ikke kan møte på ordinær generalforsamling, kan denne fullmakt benyttes av den De bemyndiger, eller De kan sende fullmakten uten å påføre navn på fullmektigen. I så fall vil fullmakten anses gitt styrets leder, eller den han bemyndiger. Fullmakten må være datert og signert.

Fullmakten må være DNB Bank ASA, Verdipapirservice, i hende senest 20. april 2015 kl. 12.00.

Elektronisk innsendelse av fullmakt via selskapets hjemmeside www.gjensidige.no/investor eller via Investortjenester.

Alternativt: e-post: genf@dnb.no. Postadresse: DNB Bank ASA, Verdipapirservice, Postboks 1600 Sentrum, 0021 Oslo.

Undertegnede: _____
gir herved (sett kryss på én):

Styrets leder (eller den han bemyndiger), eller

(Fullmektigens navn med blokkbokstaver)

fullmakt til å møte og avgi stemme i Gjensidige Forsikring ASAs ordinære generalforsamling 23. april 2015 for mine/våre aksjer.

Sted	Dato	Aksjeeiers underskrift (Undertegnes kun ved fullmakt)
------	------	--

Angående møte- og stemmerett vises til allmennaksjeloven, især lovens kapittel 5. Det gjøres spesielt oppmerksom på at ved avgivelse av fullmakt skal det legges frem skriftlig og datert fullmakt fra aksjepostens reelle eier. Dersom aksjeeier er et selskap, skal firmaattest vedlegges fullmakten.

Fullmakt med stemmeinstruks

Ref.nr.:

Pinkode:

Denne fullmaktseddelen gjelder fullmakt med stemmeinstruks. Dersom De selv ikke kan møte på ordinær generalforsamling, kan De benytte dette fullmaktsskjema for å gi stemmeinstruks til en fullmektig. De kan gi fullmakt med stemmeinstruks til den De bemyndiger, eller De kan sende fullmakten uten å påføre navn på fullmektigen. I så fall vil fullmakten anses gitt til styrets leder eller den han bemyndiger. Fullmakten må være datert og signert.

Fullmakten må være DNB Bank ASA, Verdipapirservice, i hende senest 20. april 2015 kl. 12.00.
E-post: genf@dnb.no (skannet blankett) eller **Postadresse:** DNB Bank ASA, Verdipapirservice, 0021 Oslo.

Undertegnede: _____
gir herved (sett kryss på én):

- Styrets leder (eller den han bemyndiger), eller
- _____
(Fullmektigens navn med blokkbokstaver)

fullmakt til å møte og avgi stemme på ordinær generalforsamling 23. april 2015 for mine/våre aksjer.

Stemmegivningen skal skje i henhold til instruksjonene nedenfor. Dersom det ikke krysses av i rubrikken nedenfor, vil dette anses som en instruks om å stemme "for" forslaget i innkallingen. Dersom det blir fremmet forslag i tillegg til, eller som erstatning for forslaget i innkallingen, avgjør fullmektigen stemmegivningen. Fullmektigen vil i så fall legge en for fullmektigen rimelig forståelse til grunn. Det samme gjelder dersom det er tvil om forståelsen av instruksene. Dersom en slik tolkning ikke er mulig, vil fullmektigen kunne avstå fra å stemme.

Agenda ordinær generalforsamling 2015	For	Mot	Avstå
1. Åpning av generalforsamlingen ved representantskapets ordfører			
2. Fremleggelse av fortegnelse over møtende aksjeeiere og fullmektiger			
3. Godkjenning av innkalling og dagsorden	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
4. Valg av to representanter til å undertegne protokollen sammen med møteleder			
5. Godkjenning av årsberetning og årsregnskap for 2014 – herunder disponering av årsresultatet	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
6. Styrets erklæring om fastsettelse av lønn og annen godtgjørelse til ledende ansatte			
a) Styrets erklæring om fastsettelse av lønn og annen godtgjørelse	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
b) Styrets veiledende retningslinjer for lederlønnfastsettelsen for det kommende regnskapsåret	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
c) Styrets bindende retningslinjer for tildeling av aksjer, tegningsretter m.v. for det kommende regnskapsåret	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
7. Fullmakter til styret:			
a) til å beslutte utdeling av utbytte	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
b) til erverv av egne aksjer i markedet for gjennomføring av aksjespareprogram og godtgjørelsesordning for ansatte	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
c) til opptak av ansvarlig lån og annen fremmedkapital	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
8. Forslag til nye vedtekter	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
9. Forslag til ny instruks for valgkomiteen	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
10. Valg			
a) Representantskapet – Medlemmer, forslag på ordfører og varaordfører			
Bjørn, Benedikte Bettina (medlem)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Daugaard, Knud Peder (medlem)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Dille, Randi (medlem)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Frogner, Marit (medlem)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Hansen, Hanne Solheim (medlem)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Holtet, Geir (medlem)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Iversen, Bjørn (medlem)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Olimb, Pål (medlem)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Ottestad, John Ove (medlem)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Petersen, Stephen Adler (medlem)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Stakkeland, Lilly Tønnevold (medlem)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Stray, Christina (medlem)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Søfteland, Even (medlem)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Wold, Terje (medlem)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Kvinlaug, Ivar (1. varamedlem)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Myhra, Nils-Ragnar (2. varamedlem)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Kleiven, Bjørnar (3. varamedlem)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Raadim, Berit (4. varamedlem)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Generalforsamlingens forslag til ordfører i representantskapet			
Iversen, Bjørn	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Generalforsamlingens forslag til varaordfører i representantskapet			
Stray, Christina	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
b) Kontrollkomiteen – Medlemmer, ett varamedlem og leder			
Forslag til medlemmer av kontrollkomiteen			
Steen, Sven Iver (leder)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Lee, Liselotte Aune (medlem)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Strømme, Hallvard (medlem)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Næsseth, Vigdis Myhre (varamedlem)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
c) Nominasjonskomiteen – Medlemmer og leder			
Forslag til medlemmer av nominasjonskomiteen			
Iversen, Bjørn (leder)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Ibsen, Mai-Lill (medlem)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Kvinlaug, Ivar (medlem)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Ottestad, John Ove (medlem)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
11. Godtgjørelser	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Sted	Dato	Aksjeeiers underskrift (Undertegnes kun ved fullmakt)
------	------	--

Angående møte- og stemmerett vises til allmennaksjeloven, især lovens kapittel 5. Det gjøres spesielt oppmerksom på at ved avgivelse av fullmakt skal det legges frem skriftlig og datert fullmakt fra aksjepostens reelle eier. Dersom aksjeeier er et selskap, skal firmaattest vedlegges fullmakten.

Ref.nr.:

Pinkode: