

# Vedtægter

**NEM Forsikring a/s**

CVR-nr. 24 25 63 83

## **Selskabets navn og formål**

### **§ 1**

- 1.1 Selskabets navn er NEM Forsikring a/s.
- 1.2 Selskabet kan tillige drive virksomhed under navnene:
- Forsikringsselskabet FYN a/s
  - Din & min forsikring a/s
  - Forsikringsselskabet Fynske Købstæder A/S
  - Forsikringsselskabet Fyn-Langeland A/S
  - Forsikringsselskabet Langeland A/S.
  - Midtjysk Forsikring a/s
  - Forsikringsselskabet Gl. Skanderborg a/s

### **§ 2**

- 2.1 Selskabets formål er at drive skadeforsikringsvirksomhed og de hertil knyttede naturlige og nødvendige forretningsområde, herunder virksomhed, der kan betegnes som accessorisk til denne virksomhed og til disse forretningsområder, alt inden for rammerne af og i overensstemmelse med den til enhver tid om forsikringsvirksomhed gældende lovgivning og på et værdigrundlag, som er præget af nærhed og troværdighed.

## **Kapitalforhold**

### **§ 3**

- 3.1 Selskabets kapital er kr. 162.500.000, skriver kroner ethundredesekstiomillionerfemhundredetusinde 00/100, fordelt i kapitalandele á kr. 10.000,00 eller multipla heraf.
- 3.2 Kapitalen er fuldt indbetalt. Kapitalandelene skal lyde på navn og er ikke-omsætningspapirer, hvorom de skal bære tydelig påtegning.

### **§ 4**

- 4.1 Selskabets ejerbog skal indeholde en fortegnelse over samtlige kapitalejeres navn og adresse, kapitalandelens størrelse samt antal kapitalandele. Ejerbogen skal være tilgængelig for enhver kapitalejer, jf. selskabslovens § 51, stk. 4. Bestyrelsen skal drage omsorg for, at ejerbogen føres.
- 4.2 Selskabets kapitalandele kan mortificeres uden dom efter de for ikke-omsætningspapirer til enhver tid gældende lovregler.
- 4.3 Der udstedes kun ejerbeviser, såfremt en kapitalejer begærer dette.

## § 5

- 5.1 For at en overdragelse af en kapitalandel kan noteres i selskabets ejerbog, skal der over for bestyrelsen foreligge skriftlig dokumentation for overdragelsen fra såvel overdrager som den, til hvem kapitalandelen overdrages. Herudover kræves en enig bestyrelses samtykke til overdragelsen.

## § 6

- 6.1 Ingen kapitalandel skal have særlige rettigheder og ingen kapitalejer er pligtig til at lade sine kapitalandele indløse.

## Kapitalandelsovergang

### § 7

#### A. Konsolidering

- 7.1 Selskabet konsolideres på en sådan måde, at de til enhver tid gældende kapitalkrav overholdes og således at selskabet har det fornødne kapitalberedskab der muliggør fortsat vækst.

#### B. Samtykke

- 7.2 Enhver overgang eller overdragelse af kapitalandele kræver bestyrelsens samtykke.
- 7.3 Begrebet overgang i pkt. 7.2. omfatter også - men er ikke begrænset til - hel eller delvis overgang af ejendomsretten og/eller stemmeretten til kapitalandele ved overgang/overdragelse til eje ved gave og tvangsmæssig overgang ved retsforfølgning. I det omfang en tredjepart måtte opnå en bestemmende indflydelse i en part, uanset på hvilken måde dette sker, vil dette ligeledes være omfattet af begrebet overgang i pkt. 7.2. Fusioner, sammenlægninger og lignende mellem de eksisterende parter i Selskabet er ikke omfattet af pkt. 7.2.

### § 8

- 8.1 Når den reviderede årsrapport er godkendt af generalforsamlingen, udbetales det årlige udbytte på selskabets kontor til den, der i ejerbogen står indtegnet som ejer af de pågældende kapitalandele.
- 8.2 Forslag fra bestyrelsen om udbytte skal altid fastsættes under hensyn til, at selskabet opnår og opretholder et forsvarligt om rimeligt niveau for egenkapitalens størrelse i forhold til vedtagne investerings-, finansierings- og likviditetsbudgetter, samt den vedtagne virksomhedspolitik og målsætning tillige med under nøje iagttagelse af den for forsikringsvirksomhed gældende lovgivning m.v. om kapitalberedskab (solvens). I øvrigt udbetales udbytte, såfremt der er simpelt flertal herfor.
- 8.3 Udbytte, der ikke er hævet inden 5 år efter forfaldsdagen, tilfalder selskabets dispositionsfond.

## Selskabets ledelse

### § 9

- 9.1 Selskabets generalforsamling afholdes elektronisk eller i en kommune efter bestyrelsens valg.
- 9.2 Den ordinære generalforsamling afholdes inden 3 måneder efter regnskabsårets slutning, jfr. § 18. Generalforsamlingen indkaldes af bestyrelsen med mindst 14 dages og højst 4 ugers varsel ved almindeligt brev med angivelse af dagsorden samt forslag til de i selskabets ejerbog noterede kapitalejere.
- 9.3 Indkaldelsen skal indeholde dagsorden for generalforsamlingen. Såfremt forslag til vedtægtsændringer skal behandles på generalforsamlingen, skal forslaget væsentligste indhold angives i indkaldelsen. Hvis der skal forhandles forslag, hvis vedtagelse kræver særlig majoritet, skal indkaldelsen indeholde den fulde ordlyd af forslaget til vedtægtsændringer.
- 9.4 Enhver kapitalejer har ret til at få et bestemt emne optaget på dagsordenen til den ordinære generalforsamling, hvis forslaget fremsendes skriftligt, evt. pr. e-mail, over for bestyrelsen senest 6 uger før generalforsamlingen. Modtager selskabet forslaget senere end 6 uger før generalforsamlingens afholdelse, afgør bestyrelsen, om kravet er fremsat i så god tid, at emnet kan optages på dagsordenen.
- 9.5 Senest 14 dage før enhver generalforsamling fremsendes til eftersyn for kapitalejerne dagsorden og de forslag, der agtes fremsat på generalforsamlingen, samt for den ordinære generalforsamlings vedkommende årsrapport med påtegning af revisor og underskrift af direktion samt bestyrelse. Subsidiært kan selskabet vælge at fremlægge de anførte dokumenter på selskabets kontor til eftersyn for kapitalejerne. Dokumenterne skal være tilgængelige til eftersyn for kapitalejerne senest 2 uger før generalforsamlingen.
- 9.6 Ekstraordinær generalforsamling skal afholdes, når generalforsamlingen, bestyrelsen eller den generalforsamlingsvalgte revisor har forlangt det, eller efter skriftlig anmodning til bestyrelsen fra kapitalejere, der ejer mindst 5% af selskabets kapital. Indkaldelse hertil skal derefter udfærdiges inden 2 uger efter, at det er forlangt.

### § 10

- 10.1 På den ordinære generalforsamling skal foretages:
1. Valg af dirigent.
  2. Bestyrelsens beretning om selskabets virksomhed i det forløbne år.
  3. Fremlæggelse af den reviderede årsrapport med revisionspåtegning til godkendelse samt årsberetning.
  4. Beslutning om anvendelse af overskud eller dækning af underskud i henhold til godkendt årsrapport.
  5. Eventuelle forslag fra bestyrelse eller kapitalejere.
  6. Valg af bestyrelse.
  7. Valg af revisor.
  8. Eventuelt.

## **§ 11**

- 11.1 På generalforsamlingen giver hver kapitalandel på kr. 10.000,00 en stemme.
- 11.2 For så vidt den pågældende kapitalandel er erhvervet ved overdragelse, skal kapitalandelen være noteret på vedkommendes navn i selskabets ejerbog inden indkaldelse til generalforsamlingen er udsendt. Dette gælder dog ikke, såfremt hele selskabets kapital er repræsenteret på generalforsamlingen, og generalforsamlingen enstemmigt vedtager at frafalde det nævnte krav om notering før udsendelse af indkaldelse til generalforsamlingen.
- 11.3 Stemmeret kan udøves i henhold til skriftlig og dateret fuldmagt, der kun kan meddeles gældende for en enkelt generalforsamling.
- 11.4 Kapitalejere kan endvidere afgive stemmer ved brevstemme på en af selskabet efter anmodning udleveret blanket. Brevstemmer skal afgives skriftligt og være selskabet i hænde senest dagen før generalforsamlingen.

## **§ 12**

- 12.1 Generalforsamlingen ledes af en af bestyrelsen udpeget dirigent, der leder forhandlingerne og afgør alle spørgsmål vedrørende sagernes behandlingsmåde. De stemmeberettigede kapitalejere kan forlange skriftlig afstemning om foreliggende forhandlingsemner.

## **§ 13**

- 13.1 Alle beslutninger på generalforsamlingen træffes med almindeligt stemmeflertal, med mindre andet følger af nærværende vedtægter eller præceptiv lovgivning.
- 13.2 Til vedtagelse af beslutninger om ændringer af vedtægterne, salg af hele eller overvejende dele af selskabets aktiver samt selskabets opløsning kræves, at 2/3 af selskabskapitalen er repræsenteret på generalforsamlingen, og at forslaget vedtages med 2/3 såvel af de afgivne stemmer som af den på generalforsamlingen repræsenterede stemmeberettigede selskabskapital.
- 13.3 Er der ikke på generalforsamlingen repræsenteret 2/3 af selskabskapitalen, men forslaget er vedtaget med 2/3 såvel af de afgivne stemmer som af den repræsenterede stemmeberettigede selskabskapital, indkaldes snarest muligt til ny generalforsamling, hvor forslaget kan vedtages med 2/3 af de afgivne stemmer, uden hensyn til den repræsenterede selskabskapitals størrelse.

## **§ 14**

- 14.1 Over det på generalforsamlingen passerende indføres en beretning i den dertil af bestyrelsen autoriserede forhandlingsprotokol, der underskrives af dirigenten.

## **§ 15**

- 15.1 Selskabets overordnede og strategiske ledelse varetages af en bestyrelse, der består af 3 - 10 medlemmer, hvortil kommer eventuelle medarbejdervalgte bestyrelsesmedlemmer.
- 15.2 Bestyrelsesformanden samt næstformanden vælges af generalforsamlingen.

- 15.3 Bestyrelsesmedlemmer vælges for et år ad gangen. Valg af bestyrelsesmedlemmer kan dog finde sted af hensyn til kontinuitet i bestyrelsesarbejdet eller såfremt et medlem af bestyrelsen udtræder eller bliver afsat.
- 15.4 Bestyrelsen ansætter en direktion, der består af 1 - 2 medlemmer til at forestå den daglige drift i selskabet. Forholdet mellem selskabet og den enkelte direktør reguleres af en direktørkontrakt. Direktionen skal forestå den daglige ledelse af virksomheden i overensstemmelse med lovgivningens bestemmelser, herunder selskabsloven og lov om finansiel virksomhed, de af bestyrelsen vedtagne politikker m.v. og de af bestyrelsen givne retningslinjer. Det præciseres, at det ligger inden for direktørfuldmagten at indgå kontrakter, der angår den daglige drift, herunder assurancekontrakter og andre driftsmæssige kontrakter.
- 15.5 Bestyrelsen har de i henhold til lovgivningen gældende beføjelser. Den skal således påse, at selskabet ledes på en fuld forsvarlig måde og i overensstemmelse med selskabets vedtægter og selskabslovgivningen. Bestyrelsen skal i en forretningsorden træffe nærmere bestemmelse om udførelsen af sit hverv, jf. selskabslovens § 130.
- 15.6 Det skal sikres, at selskabet til enhver tid har en bestyrelse og en direktion, der besidder de nødvendige kvalifikationer til at udføre de ledelsesmæssige opgaver i selskabet samt har den fornødne viden og erfaring om virksomhedens risici, således at der sikres en forsvarlig drift af virksomheden.

## **§ 16**

- 16.1 Selskabet forpligtes ved aftaler, som indgås af direktøren og formanden hver for sig eller ved aftaler, som indgås af to af bestyrelsens øvrige medlemmer i forening eller af den samlede bestyrelse.

Bestyrelsen kan give navngivne ansatte ret til at tegne selskabet. Bestyrelsen kan endvidere meddele prokura.

## **Regnskab og revision**

### **§ 17**

- 17.1 Revision af selskabets årsrapport foretages af en på hvert års ordinære generalforsamling valgt statsaut. revisor.

### **§ 18**

- 18.1 Selskabets regnskabsår løber fra 1/1 - 31/12.

### **§ 19**

- 19.1 Årsrapporten opgøres under omhyggelig hensyntagen til tilstedeværende værdier og forpligtelser og under foretagelse af forsvarlige afskrivninger.
- 19.2 Årets resultat anvendes efter generalforsamlingens bestemmelse til yderligere henlæggelse, overførsel til næste år eller inden for den gældende lovgivnings regler til udbytte til kapitalejere.

Således vedtaget på selskabets ekstraordinære generalforsamling den 7 . oktober  
2021.

Som dirigent:

A handwritten signature in blue ink, appearing to be 'Bo Holse', written over a horizontal line.

Bo Holse