

FUSIONSPLAN FOR GRÆNSEOVERSKRIDENDE FUSION

for	GJENSIDIGE FORSIKRING ASA Organisasjonsnummer 995 568 217 Schweigaards gate 21 0191 Oslo et norsk allmennaksjeselskap med forretningkontor i Oslo Kommune og registreret hos Brønnøysundregistrene ("det Fortsettende Selskapet")	GJENSIDIGE FORSIKRING ASA Registreringsnummer 995 568 217 Schweigaards gate 21 0191 Oslo et norsk aktieselskab med hjemsted i Oslo kommune og registreret ved Brønnøysundregistrene ("det Fortsættende Selskab")
og	GJENSIDIGE FORSIKRING TIDLIGERE PENSAM FORSIKRING A/S CVR-nummer 17118188 Jørgen Knudsens Vej 2 3520 Farum et dansk aksjeselskab med forretningkontor i Furesø Kommune og registrert hos Erhvervsstyrelsen ("det Ophørende Selskapet")	GJENSIDIGE FORSIKRING TIDLIGERE PENSAM FORSIKRING A/S CVR-nummer 17118188 Jørgen Knudsens Vej 2 3520 Farum et dansk aktieselskab med hjemsted i Furesø Kommune og registreret ved Erhvervsstyrelsen ("det Ophørende Selskab")

Undertegnede styrer i det Fortsettende selskapet, som er et norsk allmennaksjeselskap, og styret i det Ophørende selskapet, som er et dansk aksjeselskap, fastsetter herved i fellesskap følgende fusjonsplan.

Undertegnede bestyrelse for det Fortsættende Selskab, som er et norsk aktieselskab og bestyrelse for det Ophørende Selskab, som er et dansk aktieselskab opretter herved i forening følgende fusionsplan.

1. FREMGANGSMÅTE OG FUSJONSGRUNNLAG

Som nærmere beskrevet i denne Fusjonsplanen skal alle eiendeler, rettigheter og forpliktelser i det Ophørende Selskapet overføres til det Fortsettende Selskapet (det Ophørende Selskapet og det Fortsettende selskapet er heretter samlet omtalt som de "**Deltakende selskapene**") gjennom en grenseoverskridende fusjon ("**Fusjonen**") i henhold til §§ 13-36 i den norske allmennaksjeloven ("**Allmennaksjeloven**") og kapittel 12 av den norske finansforetaksloven, samt kapittel 16, herunder særlig § 290 i den danske selskabsloven (den "**Danske Selskapsloven**") og § 200 i den danske lov om forsikringsvirksomhet.

Fusjonen vil bli gjennomført når kreditorenes frist for å kreve innløsning eller sikkerhetsstillelse er utløpt, forholdet til kreditorene er avklart og ikrafttredelsesdatoen for fusjonen er registrert i det norske Foretaksregisteret, som vil foreta registreringen i henhold til §§ 13-32 i Allmennaksjeloven, og når de nødvendige tillatelser fra henholdsvis det danske og det norske Finanstilsynet er innhentet, hvorefter fusjonen trer i kraft i henhold til §§ 13-33 og 13-17 i Allmennaksjeloven, og kapittel 16 i den Danske Selskapsloven.

Ved fusjonen skal det Ophørende Selskapet oppløses uten likvidasjon ved at alle eiendelene, rettighetene og forpliktelsene overføres til det Fortsettende Selskapet. Aktiviteter i Danmark som utføres av Ophørende Selskapet vil etter Fusjonen bli utført av den danske filialen av det Fortsettende Selskapet, hvorved alle eiendelene, rettighetene og forpliktelsene i Ophørende Selskapet beholdes i filialen.

2. FORESLÅTT DATO FOR GJENNOMFØRING

FREMGANGSMÅTE OG FUSIONSGRUNNLAG

Som nærmere redegjort for i denne fusionsplan, skal alle aktiver og forpliktelser i det Ophørende Selskab overføres til det Fortsættende Selskab (det Ophørende Selskab og det Fortsættende Selskab refereres herefter samlet til som "**De Deltagende Selskaber**") gjennom en grenseoverskridende fusjon ("**Fusionen**") i henhold til §§ 13-36 i den norske allmennaksjeloven ("**Allmennaksjeloven**") og kapittel 12 i den norske finanstoretaksloven, samt kapittel 16, herunder særlig § 290 i den danske selskabslov (den "**Danske Selskabslov**") og § 200 i den danske lov om forsikringsvirksomhet.

Fusionen gjennomføres når kreditorernes frist for at kræve indfrielse eller sikkerhedsstillelse er udløbet, forholdet til kreditorer er afklaret og fusionens ikrafttræden er registreret i det norske Foretaksregisteret, som gennemfører registreringen i henhold til §§ 13-32 i Allmennaksjeloven, samt når nødvendige tilladelser fra henholdsvis det danske og det norske Finanstilsyn foreligger, hvorefter fusionen har virkning i henhold til §§ 13-33 og 13-17 i Allmennaksjeloven og kapittel 16 i den Danske Selskabslov.

Ved fusionen opløses det Ophørende Selskab uden likvidation ved overdragelse af selskabets samlede aktiver og forpligtelser til det Fortsættende Selskab. Aktiviteter i Danmark udført af det Ophørende Selskab vil efter Fusionen blive udført af den danske filial af det Fortsættende selskab, hvorved alle det Ophørende Selskabs aktiver og forpligtelser beholdes i filialen.

FORESLÅET GENNEMFØRSELSDATO

Fusjonen er planlagt gjennomført selskapsrettslig innen utgangen av 2024.

Fusionen er planlagt gjennomført selskapsrettslig innen utgangen av 2024.

3. NAVN

NAVN

Siden Gjensidige i forbindelse med ervervet av aksjene i det Ophørende Selskapet ikke har overtatt retten til navnet "PenSam" mv. skal ved gjennomføring av fusjonen det Fortsettende Selskapet heller ikke overta det Ophørende Selskapets navn.

Eftersom Gjensidige i forbindelse med erhvervelsen af aktierne i det Ophørende Selskab ikke overtog retten til navnet "PenSam" mv., overtager det Fortsættende Selskab ved gennemførslen af Fusionen heller ikke det Ophørende Selskabs navn.

4. VEDERLAG TIL AKSJONÆREN I DET OPHØRENDE SELSKAPET

VEDERLAG TIL KAPITALEJEREN I DET OPHØRENDE SELSKAB

Det Fortsettende Selskapet eier alle aksjene i det Ophørende Selskapet, og det er dermed en mor/datter-fusjon. Det ytes derfor ikke noe vederlag, jf. Allmennaksjeloven § 13-24 (1).

Det Fortsættende Selskab ejer samtlige kapitalandele i det Ophørende Selskab, og der er således tale om, en lodret fusion. Der ydes derfor ikke noget vederlag jf. Allmennaksjeloven § 13-24 (1).

5. FUSJONENS ANTATTE INNVIRKNING PÅ DE ANSATTE I DE DELTAKENDE SELSKAPENE

FUSIONENS SANDSYNLIGE FØLGER FOR BESKÆFTIGELSEN I DE DELTAGENDE SELSKABER

Det er ansatte i begge de Deltakende Selskapene. De som er ansatt i det Ophørende Selskapet på fusjonstidspunktet vil bli overført til en dansk filial av det Fortsettende Selskapet i samsvar med reglene i den danske virksomhetsoverdragelsesloven ved gjennomføring av Fusjonen.

Der er ansatte i begge de Deltagende Selskaber. De der er ansatt i det Ophørende Selskab på fusionstidspunktet vil blive overført til en dansk filial af det Fortsættende Selskab i overensstemmelse med reglerne i den danske lov om virksomhedsoverdragelse ved Fusionens gennemførelse.

Per datoen for denne fusjonsplanen foreligger det ingen planer om å iverksette spesifikke tiltak som vil føre til endringer i arbeidsstyrken.

Fra og med datoen for denne fusjonsplan er der ingen planer om at implementere nogle specifikke tiltag som vil medføre ændringer i arbeidsstyrken.

Fusjonen er gjenstand for drøfting i henhold til gjeldende regler og tariffavtaler/overenskomster i de respektive land.

Fusionen er gjenstand for drøftelser i henhold til gjeldende lovgivning og overenskomster i de respektive lande.

6. AKSJER OG GJELDSINSTRUMENTER MED SPESIELLE RETTIGHETER

KAPITALANDELE OG VÆRDIPAPIRER MED SÆRLIGE RETTIGHEDER

Det er ingen innehavere av aksjer og gjeldspapirer med særlige rettigheter (konvertible lån eller tegningsretter) utstedt av det Ophørende Selskapet, og det gis følgelig ikke noen rettigheter og skal ikke foretas noen avsetninger for slike personer.

Der er ikke innehavere af kapitalandele og gælds-breve med særlige rettigheder (konvertible lån eller tegningsretter) udstedt af det Ophørende Selskab, og der gives derfor ingen rettigheder og der skal ikke træffes foranstaltninger vedrørende sådanne personer.

7. SÆRLIGE FORDELER

Det gis ingen spesielle fordeler til uavhengige sakkyn-dige, medlemmer av tilsynsorganer, medlemmer av styrene eller daglig leder i de Deltakende Selskapene i forbindelse med Fusjonen.

SÆRLIGE FORDELE

Der gives ikke særlige fordele til uafhængige eksperter, medlemmer af tilsynsorganer, medlemmer af bestyrelsen eller medlemmer af direktionen i de Deltagende Selskaber i forbindelse med Fusionen.

8. STYRETS RAPPORT OM FUSJONEN FOR DET FORTSETTENDE SELSKAPET

Styret i det Fortsettende Selskapet har utarbeidet en redegjørelse om Fusjonen ("styrets rapport") i henhold til § 13-27 i Allmennaksjeloven. Styrets rapport er vedlagt denne fusjonsplanen som vedlegg 1.

BESTYRELSENS RAPPORT OM FUSIONEN FOR DET FORTSÆTTENDE SELSKAB

Bestyrelsen for det Forsættende Selskab har udarbejdet en redegjørelse om Fusionen ("bestyrelsens rapport") i henhold til §§ 13-27 i Allmennaksjeloven. Bestyrelsens rapport er vedlagt denne fusionsplan som bilag 1.

9. INFORMASJON OM PROSEDYRER FOR INVOLVERING AV DE ANSATTE I FASTSETTELSEN AV DERES RETTIGHETER MED HENSYN TIL MEDBESTEMMELSE I DET FORTSETTENDE SELSKAPET

Der er ingen ordning for de ansattes medbestemmelse og representasjon i styrende organer i det Ophørende Selskapet, mens der er en ordning for de ansattes medbestemmelse og representasjon i styrende organer i det Fortsettende Selskapet. Denne ordningen omfatter også rettigheter for det Fortsettende Selskapets ansatte i Danmark m.fl. Per datoen for denne Fusjonsplanen er det færre enn 28 ansatte i det Ophørende Selskapet.

OPLYSNING OM PROCEDURER FOR MEDARBEJDERNES INDDRAGELSE I FASTLÆGGELSEN AF DERES RETTIGHEDER MED HENSYN TIL MEDBESTEMMELSE I DET FORTSÆTTENDE SELSKAB

Der er ikke en medarbejdermedbestemmelsesordning i det Ophørende Selskab, mens der er en medarbejdermedbestemmelsesordning i det Fortsættende Selskab. Denne ordning omfatter også rettigheder for det Fortsættende Selskabs medarbejdere i Danmark mv. Der er pr. datoen for denne Fusjonsplan ansat færre end 28 medarbejdere i det Ophørende Selskab.

Fremgangsmåten for ansattes rett til medbestemmelse og representasjon i forbindelse med fusjon over landegrensene, skal ivaretas i henhold til gjeldende regler og prinsipper i registreringslandet (Norge) samt reglene i Danske Selskapsloven § 312, stk. 4. Det Fortsettende Selskapet vil treffe nødvendige tiltak og iverksette nødvendig prosess i dialog med arbeidstakernes representanter.

Medarbejdernes ret til medbestemmelse og repræsentation i forbindelse med grænseoverskridende fusjon håndteres i overensstemmelse med gjeldende regler og prinsipper i registreringslandet (Norge) samt den Danske Selskabslov § 312, stk. 4. Det Fortsættende Selskab vil tage de nødvendige tiltag og iværksætte den nødvendige proces i dialog med medarbejderrepræsentanterne.

10. VERDSETTELSE AV EIENDELER OG FORPLIKTELSER

Eiendelene, rettighetene og forpliktelsene til det Ophørende Selskapet overføres til det Fortsettende Selskapet til bokført verdi som det fremgår av årsrapporten for 2023 og i balansen per 31. desember 2023 til det Ophørende Selskapet.

Det legges til grunn at virkelig verdi av den overførte virksomheten utgjør mer enn bokført verdi av balanseførte eiendeler, rettigheter og gjeld. I tillegg til de bokførte verdier vil det bli overført ikke-balanseførte eiendeler i form av egenopparbeidet goodwill og andre immaterielle verdier.

VURDERING AF AKTIVER OG FORPLIGTELSER

Aktiverne og forpliktelsene i det Ophørende Selskab overføres til det Fortsættende Selskab til bogført verdi som anført i årsrapporten for 2023 og i balansen pr 31. december 2023 for det Ophørende Selskab.

Det antages, at den reelle verdi af den overdragne virksomhed udgør mere end den bogførte verdi af aktiver, rettigheder og forpligtelser i balancen. Derudover vil ikke indregnede aktiver i balancen i form af internt genereret goodwill og andre immaterielle aktiver blive overført.

11. REGNSKAPENE SOM ER LAGT TIL GRUNN FOR FUSJONSVILKÅRENE

Grunnlaget for fastsettelsen av vilkårene for Fusjonen har vært regnskapene til de Deltakende Selskapene for regnskapsåret 1. januar - 31. desember 2023 som er vedlagt denne fusjonsplanen som vedlegg 4.

REGNSKABER SOM HAR VÆRET ANVENDT SOM GRUNDLAG FOR BETINGELSERNE FOR FUSIONEN

Grunnlaget for at afgøre betingelserne for Fusjonen har vært årsregnskabene for de Deltagende Selskaber for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2023 som er vedlagt denne fusjonsplan som bilag 4.

12. BETINGELSER FOR GJENNOMFØRINGEN AV FUSJONEN

Gjennomføring av Fusjonen er betinget av at de nødvendige tillatelser og godkjenninger er mottatt for at Fusjonen skal tre i kraft, herunder at Finanstilsynet i Norge og Finanstilsynet i Danmark har gitt sin tillatelse til Fusjonen og til overdragelse av eksisterende forsikringskunder i det Ophørende Selskapet.

BETINGELSER FOR GENNEMFØRELSE AF FUSIONEN

Gennemførelse af Fusjonen er betinget af, at de nødvendige tilladelser og godkendelser for Fusionens ikrafttræden foreligger, herunder, at Finanstilsynet i Norge og Finanstilsynet i Danmark har givet tilladelse til Fusionen og til overdragelse af eksisterende forsikringskunder i det Ophørende Selskab.

13. SKATTE- OG REGNSKAPSMESSIG GJENNOMFØRING

Fusjonen gjennomføres med regnskapsmessig kontinuitet etter prinsippet om konsernkontinuitet og gjennomføres med regnskapsmessig virkning fra 1. januar 2024, fra hvilket tidspunkt det Ophørende Selskaps rettigheter og forpliktelser regnskapsmessig skal anses for overført til det Fortsettende Selskapet. Videre vil alle transaksjoner som utføres av det Ophørende Selskapet be ansett for å være tilhørende det Fortsettende Selskapet fra samme dato. Inntil fusjonens selskapsrettslige ikrafttredelse skal det føres separate regnskap for de Deltakende Selskapene.

Fusjonen gjennomføres som en skattefri fusjon i både Norge og Danmark. Den skattefrie fusjon har skattemessig virkning i Danmark fra 1. januar 2024 og i Norge fra det tidspunkt Fusjonen blir registrert gjennomført i det norske Foretaksregisteret.

Ved Fusjonen av det Ophørende Selskapet og det Fortsettende Selskapet vil aksjene i det Ophørende Selskapet bli slettet. Fusjonen innebærer således at skattemessig inngangsverdi og andre skatteposisjoner tilknyttet aksjene i det Ophørende Selskapet bortfaller.

14. VEDTEKTENE ETTER FUSJONEN

Vedtektene for det Fortsettende Selskapet vil ikke bli endret i forbindelse med gjennomføringen av Fusjonen. Vedtektene for det Fortsettende Selskapet i sin nåværende form og i den form de vil ha ved gjennomføringen av Fusjonen er derfor vedlagt som **vedlegg 2**.

15. BESKYTTELSESTILTAK SOM TILBYS KREDITORER

SKATTE- OG REGNSKAPSMÆSSIGE GENNEMFØRELSE

Fusionen gjennomføres med regnskapsmessig kontinuitet etter prinsippet om konsernkontinuitet og gjennomføres med regnskapsmessig virkning fra 1. januar 2024, fra hvilket tidspunkt det Ophørende Selskaps' rettigheter og forpliktelser regnskapsmessig skal anses for overført til det Fortsettende Selskab. Desuden vil alle transaksjoner utført av det Ophørende Selskab blive anset for at tilhøre det Fortsettende Selskab fra samme dato. Indtil Fusionens selskapsrettslige ikrafttræden skal der føres separate regnskaber for de Deltagende Selskaber.

Fusionen gennemføres som en skattefri fusion i både Norge og Danmark. Den skattefrie fusion har skattemæssig virkning i Danmark fra 1. januar 2024 og i Norge fra det tidspunkt Fusionen bliver registreret gennemført i det norske Foretaksregisteret.

Ved Fusionen af det Ophørende Selskab og det Fortsettende Selskab vil aktierne i det Ophørende Selskab blive slettet. Fusionen indebærer således, at den skattemæssige indgangsværdi og andre skattemæssige positioner tilknyttet aktierne i det Ophørende Selskab bortfalder.

VEDTÆGTERNE EFTER FUSIONEN

Det Fortsettende Selskabs vedtægter ændres ikke i forbindelse med gennemførelsen af Fusionen. Det Fortsettende Selskabs vedtægter i deres nuværende form og i den form, de vil have ved gennemførelse af Fusionen, er således vedlagt som **bilag 2**.

BESKYTTELSESFORANSTALTNINGER TILBUDT KREDITORER

I henhold til den Danske Selskabslovs § 277 har styret i det Ophørende Selskab utpekt Deloitte til å avgi en uttalelse om kreditorene i det Ophørende Selskab kan antas å være tilstrekkelig sikret etter Fusjonen sammenlignet med dagens situasjon. Dersom Deloitte i sin uttalelse konkluderer med at kreditorene ikke er tilstrekkelig sikret etter Fusjonen, kan kreditorene i det Ophørende selskapet fremsette krav i henhold til § 278 i den Danske Selskabslovs.

[Underskrifter følger]

I henhold til den Danske Selskabslovs § 277 har bestyrelsen i Det Ophørende Selskabs bestyrelse utpekt Deloitte til at afgive en erklæring hvorvidt kreditorene i det Ophørende Selskab må antages at være tilstrækkelig sikrede etter Fusjonen i forhold til den nuværende situation. Konkluderer Deloitte i sin erklæring, at kreditorene ikke er tilstrækkelig sikrede etter Fusjonen, vil kreditorene i det Ophørende Selskab kunne anmelde deres krav i henhold til den Danske Selskabslovs § 278.

Den 20. mars 2024

Styret i Gjensidige Forsikring ASA

Liv Gisele Marchand

Terje Seljeseth

Vibeke Krag

Hilde Merete Nafstad

Eivind Elnan

[Underskrifter følger]

Den 20. marts 2024

Bestyrelsen for Gjensidige Forsikring ASA

Ellen Kristin Enger

Tor Magne Lønnum

Ruben Pettersen

Gunnar Robert Sellæg

Sebastian Buur Kristiansen

Den 20. mars 2024

Styret til Gjensidige Forsikring tidligere PenSam Forsikring A/S:

Vivi Kofoed

Thomas Eriksen

Den 20. marts 2024

Bestyrelsen for Gjensidige Forsikring tidligere PenSam Forsikring A/S:

Thomas Pirmo

VEDLEGG

Vedlegg 1: Styrets redegjørelse (rapport) om fusjonen for Gjensidige Forsikring ASA

Vedlegg 2: Vedtektene for Gjensidige Forsikring ASA

Vedlegg 3: Vedtektene for Gjensidige Forsikring tidligere PenSam Forsikring A/S

Vedlegg 4: Årsregnskap, årsberetning og revisjonsberetning for tre siste år for Gjensidige Forsikring ASA

Vedlegg 5: Årsrapporter for de siste tre år for Gjensidige Forsikring tidligere PenSam Forsikring A/S

BILAG

Bilag 1: Bestyrelsens redegjørelse (rapport) om fusjonen for Gjensidige Forsikring ASA

Bilag 2: Vedtægter for Gjensidige Forsikring ASA

Bilag 3: Vedtægter for Gjensidige Forsikring tidligere PenSam Forsikring A/S

Bilag 4: Årsregnskap, årsberetning og revisjonsberetning for sidste tre år i Gjensidige Forsikring ASA

Bilag 5: Årsrapporter for de sidste tre år i Gjensidige Forsikring tidligere PenSam Forsikring A/S