

Vedtekter for Gjensidige Forsikring ASA

Vedtatt av generalforsamlingen (~~6. april 2017~~ 5. april 2018)

§ 1 Almennelige bestemmelser

§ 1-1 Navn og forretningskontor

Selskapets navn er Gjensidige Forsikring ASA. Selskapet er et allmennaksjeselskap.

Selskapets hovedkontor (forretningskontor) og sentrale konsernfunksjoner er i Oslo kommune.

§ 1-2 Formålet

Selskapets formål er å dekke kundenes trygghetsbehov ved å tilby konkurransedyktige forsikringsprodukter og andre tjenester som naturlig henger sammen med dette. Selskapet kan utøve enhver form for virksomhet som er lovlig for skadeforsikringsselskap, herunder:

- a) indirekte skade- og livsforsikring,
- b) overta rene risikoforsikringer av høyst ett års varighet i livsforsikring,
- c) eie selskap som driver skadeforsikrings-, livsforsikrings-, bank-, finansierings- og verdipapirvirksomhet,
- d) overta risikoforsikringer og gjenforsikringer innen livsforsikring i den grad loven tillater det,
- e) og annen virksomhet som naturlig henger sammen med dette.

§ 1-3 Aksjekapitalen

Aksjekapitalen er 1.000.000.000 kroner fordelt på 500.000.000 aksjer, hver pålydende 2 kroner. Aksjene skal være registrert i et verdipapirregister.

§ 2 Selskapets organer

§ 2-1 Generalforsamling

Ordinær generalforsamling holdes hvert år innen utgangen av april måned. Generalforsamlingen innkalles av styret med minst 21 dagers skriftlig varsel til alle aksjeeiere med kjent oppholdssted.

Daglig leder samt medlemmer av styret har rett til å være til stede og rett til å uttale seg. Daglig leder, styrets leder og valgkomiteens leder har plikt til å være til stede med mindre dette er åpenbart unødvendig eller det foreligger gyldig forfall. I sistnevnte tilfelle skal det utpekes stedfortreder.

På generalforsamlingen har hver aksje én stemme med mindre annet følger av lov eller offentlig vedtak.

Selskapet kan i innkallingen angi en frist for påmelding som ikke kan utløpe tidligere enn fem (5) dager før generalforsamlingen. En aksjeeier som ikke har meldt fra innen fristens utløp, kan nektes adgang til generalforsamlingen.

§ 2-2 Generalforsamlingens oppgaver

Selskapets øverste myndighet er generalforsamlingen.

Generalforsamlingen åpnes av styrets leder eller av annen person utpekt av styret. Møtelederen, som ikke behøver å være aksjeeier, velges av generalforsamlingen.

Den som åpner generalforsamlingen, skal opprette en fortegnelse over de møtende aksjeeiere og representanter for aksjeeiere med oppgave over hvor mange stemmer hver av dem representerer. Denne fortegnelse anvendes inntil den måtte bli endret av generalforsamlingen. Ved stemmelikhet gjelder det som møtelederen slutter seg til, også når denne ikke har stemmerett.

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 av styret og valgkomiteen, og
- i) behandle andre saker som etter lov eller vedtekter hører inn under generalforsamlingen.

Bare de saker som er nevnt i innkallingen, skal behandles på generalforsamlingen.

Saksdokumenter som gjelder saker som skal behandles på generalforsamlingen, sendes ikke til aksjeeiere, men skal gjøres tilgjengelige på selskapets internetsider. Aksjeeiere kan likevel kreve å få tilsendt saksdokumentene vederlagsfritt.

Styret kan beslutte at aksjonærene skal kunne delta på generalforsamlingen ved bruk av elektroniske hjelpemidler, herunder at de kan utøve sine rettigheter som aksjonærer elektronisk.

Styret kan beslutte at aksjonærene skal kunne avgi sin stemme forut for generalforsamlingen ved bruk av elektronisk kommunikasjon forutsatt at det foreligger en betryggende metode for å autentisere avsender. Slik beslutning må i så fall fremgå av generalforsamlingsinnkallingen. Styret må fastsette nærmere retningslinjer og rammer for slik stemmegivning. Retningslinjene må fremgå av innkallingen.

§ 2-3 Ekstraordinær generalforsamling

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.

For øvrig gjelder de samme regler som for ordinær generalforsamling.

§ 2-4 Valgkomité

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

Ingen medlemmer av valgkomiteen kan samtidig være styremedlem. Medlemmene skal tilfredsstillende 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.

§ 2-5 Styre

Styret skal bestå av ti medlemmer.

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

Øvrige styremedlemmer og styrets leder velges for ~~to~~ ett år om gangen. ~~Styrets leder velges for ett år om gangen.~~

§ 2-6 Styrets møter

Styret møter regelmessig etter innkalling fra styrets leder. Medlem av styret og daglig leder kan kreve at styret sammenkalles.

Styret er beslutningsdyktig når mer enn halvparten av medlemmene er til stede eller deltar i behandlingen av en sak. Styret kan likevel ikke treffe beslutning med mindre alle medlemmer av styret så vidt mulig er gitt anledning til å delta i sakens behandling.

§ 2-7 Styrets oppgaver

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.

§ 2-8 Selskapets firma

Selskapet forpliktes ved underskrift hver for seg av styrets leder og daglig leder. Selskapet forpliktes også ved underskrift av to av styrets øvrige medlemmer i fellesskap som ikke er valgt blant de ansatte. Styret kan gi navngitte ansatte rett til å tegne selskapets firma. Styret kan meddele prokura.

§ 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.

§ 4 Endringer i vedtektene. Godkjennelse

Når ikke annet følger av gjeldende lovgivning, må beslutning om å endre vedtektene få tilslutning fra minst to tredeler så vel av de avgitte stemmer som av den aksjekapital som er representert på generalforsamlingen.

Endringer i vedtektene må godkjennes av Finanstilsynet i den utstrekning dette er pliktig i henhold til gjeldende lovgivning.

Vedtekter for Gjensidige Forsikring ASA

Vedtatt av generalforsamlingen (5. april 2018)

§ 1 Almennelige bestemmelser

§ 1-1 Navn og forretningskontor

Selskapets navn er Gjensidige Forsikring ASA. Selskapet er et allmennaksjeselskap.

Selskapets hovedkontor (forretningskontor) og sentrale konsernfunksjoner er i Oslo kommune.

§ 1-2 Formålet

Selskapets formål er å dekke kundenes trygghetsbehov ved å tilby konkurransedyktige forsikringsprodukter og andre tjenester som naturlig henger sammen med dette. Selskapet kan utøve enhver form for virksomhet som er lovlig for skadeforsikringsselskap, herunder:

- a) indirekte skade- og livsforsikring,
- b) overta rene risikoforsikringer av høyst ett års varighet i livsforsikring,
- c) eie selskap som driver skadeforsikrings-, livsforsikrings-, bank-, finansierings- og verdipapirvirksomhet,
- d) overta risikoforsikringer og gjenforsikringer innen livsforsikring i den grad loven tillater det,
- e) og annen virksomhet som naturlig henger sammen med dette.

§ 1-3 Aksjekapitalen

Aksjekapitalen er 1.000.000.000 kroner fordelt på 500.000.000 aksjer, hver pålydende 2 kroner. Aksjene skal være registrert i et verdipapirregister.

§ 2 Selskapets organer

§ 2-1 Generalforsamling

Ordinær generalforsamling holdes hvert år innen utgangen av april måned. Generalforsamlingen innkalles av styret med minst 21 dagers skriftlig varsel til alle aksjeeiere med kjent oppholdssted.

Daglig leder samt medlemmer av styret har rett til å være til stede og rett til å uttale seg. Daglig leder, styrets leder og valgkomiteens leder har plikt til å være til stede med mindre dette er åpenbart unødvendig eller det foreligger gyldig forfall. I sistnevnte tilfelle skal det utpekes stedfortreder.

På generalforsamlingen har hver aksje én stemme med mindre annet følger av lov eller offentlig vedtak.

Selskapet kan i innkallingen angi en frist for påmelding som ikke kan utløpe tidligere enn fem (5) dager før generalforsamlingen. En aksjeeier som ikke har meldt fra innen fristens utløp, kan nektes adgang til generalforsamlingen.

§ 2-2 Generalforsamlingens oppgaver

Selskapets øverste myndighet er generalforsamlingen.

Generalforsamlingen åpnes av styrets leder eller av annen person utpekt av styret. Møtelederen, som ikke behøver å være aksjeeier, velges av generalforsamlingen.

Den som åpner generalforsamlingen, skal opprette en fortegnelse over de møtende aksjeeiere og representanter for aksjeeiere med oppgave over hvor mange stemmer hver av dem representerer. Denne fortegnelse anvendes inntil den måtte bli endret av generalforsamlingen. Ved stemmelikhet gjelder det som møtelederen slutter seg til, også når denne ikke har stemmerett.

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 av styret og valgkomiteen, og
- i) behandle andre saker som etter lov eller vedtekter hører inn under generalforsamlingen.

Bare de saker som er nevnt i innkallingen, skal behandles på generalforsamlingen.

Saksdokumenter som gjelder saker som skal behandles på generalforsamlingen, sendes ikke til aksjeeiere, men skal gjøres tilgjengelige på selskapets internetsider. Aksjeeiere kan likevel kreve å få tilsendt saksdokumentene vederlagsfritt.

Styret kan beslutte at aksjonærene skal kunne delta på generalforsamlingen ved bruk av elektroniske hjelpemidler, herunder at de kan utøve sine rettigheter som aksjonærer elektronisk.

Styret kan beslutte at aksjonærene skal kunne avgi sin stemme forut for generalforsamlingen ved bruk av elektronisk kommunikasjon forutsatt at det foreligger en betryggende metode for å autentisere avsender. Slik beslutning må i så fall fremgå av generalforsamlingsinnkallingen. Styret må fastsette nærmere retningslinjer og rammer for slik stemmegivning. Retningslinjene må fremgå av innkallingen.

§ 2-3 Ekstraordinær generalforsamling

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.

For øvrig gjelder de samme regler som for ordinær generalforsamling.

§ 2-4 Valgkomité

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

Ingen medlemmer av valgkomiteen kan samtidig være styremedlem. Medlemmene skal tilfredsstillende 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.

§ 2-5 Styre

Styret skal bestå av ti medlemmer.

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

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

§ 2-6 Styrets møter

Styret møter regelmessig etter innkalling fra styrets leder. Medlem av styret og daglig leder kan kreve at styret sammenkalles.

Styret er beslutningsdyktig når mer enn halvparten av medlemmene er til stede eller deltar i behandlingen av en sak. Styret kan likevel ikke treffe beslutning med mindre alle medlemmer av styret så vidt mulig er gitt anledning til å delta i sakens behandling.

§ 2-7 Styrets oppgaver

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.

§ 2-8 Selskapets firma

Selskapet forpliktes ved underskrift hver for seg av styrets leder og daglig leder. Selskapet forpliktes også ved underskrift av to av styrets øvrige medlemmer i fellesskap som ikke er valgt blant de ansatte. Styret kan gi navngitte ansatte rett til å tegne selskapets firma. Styret kan meddele prokura.

§ 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.

§ 4 Endringer i vedtektene. Godkjenning

Når ikke annet følger av gjeldende lovgivning, må beslutning om å endre vedtektene få tilslutning fra minst to tredeler så vel av de avgitte stemmer som av den aksjekapital som er representert på generalforsamlingen.

Endringer i vedtektene må godkjennes av Finanstilsynet i den utstrekning dette er pliktig i henhold til gjeldende lovgivning.