

**Protokoll fra ordinær generalforsamling i Gjensidige Forsikring BA
19. april 2008****Møtested, tid og ledelse:**

Ordinær generalforsamling i Gjensidige Forsikring BA ble avholdt 19. april 2008 kl 14.30 i Flagstadsalen på Thon Hotel Opera, Oslo.

Møtet ble ledet av representantskapets ordfører, Randi Braathe. Direksjonssekretær Marianne Vik førte protokollen.

Sak 1. Åpning

Ordføreren viste til den skriftlige møteinnkallingen av 4. april 2008 med dagsorden og saksdokumenter til møtet, samt endrede innstillinger til sak 3 og 5 som var delt ut i møtet.

Det var ingen bemerkninger til innkalling eller dagsorden. Ordføreren erklærte møtet for lovlig satt med godkjent dagsorden.

Følgende representanter med stemmerett var til stede:

Utsendinger fra brannkasser:

		Antall stemmer
Eidsberg	Magne Holsen	5
Hobøl	Valborg Lippestad	2
Rakkestad og Degernes	Ole Harald Grønnern	4
Marker	Arne Krog	2
Nord-Odal	Asgeir Vestli	2
Hadeland	Halvor Ulven	7
Valdres	Aslag Hamre	8
Hallingdal	Jan-Erik Børrestad	9
Modum, Sigdal og Krødsherad	Helge Grøstad	6
Andebu	Jan Skaug	2
Nordmøre og Romsdal	Knut Sjømæling	22
Halsa	Ola Skålvik	2
Tingvoll	Fredrik Holmeide	2
Sykkylven	Nils Terje Skylstad	3
Hemne	Jon Lian	2
Orkla	Heidi Hestnes	7
Oppdal-Rennebu	Asbjørn Stavne	3
Stjørdal	Iwar Arnstad	9

		Antall stemmer
<u>Utsendinger fra eierutvalg:</u>		
Øst	Hilde Antonsen	34
	Lars Martin Magnus	34
	Are Njåstein	34
	Per G. Ottosson	33
	Ingjerd Resen-Fellie	33
	Svein Stubberud	33
	Bernt Sørli	33
Innlandet	Ragnar Enger	26
	Pål Haugstad	26
	Astri Kløvstad	26
	Harald Christen Larsmon	26
	Knut Ragnar Nes	26
	Vigdis Myhre Næsseth	26
	Hege Pedersen	26
	Torunn Aass Taralrud	25
Syd	Karin Moen Bakke	34
	Liv Skaarud Karlsen	34
	Elisabeth Larsen	33
	Liselotte Aune Lee	33
	Bergit Li	33
	Åse Salvesvold	33
Vestlandet	Jon Gimmedstad	48
	Gøril Guddal	48
	Jarle Gunnarstein	48
	Halldor Lillebø	48
	Mathias Råheim	48
	Eldbjørg Gui Standal	47
Nord	Torun S. Bakken	30
	Marita Bjørnevik	29
	Eivind Elnan	29
	Bror Karlsen	29
	Kristine Lykke	29
	Ingelinn Pleym	29

Gjensidige Forsikring Surnadal (3 stemmer) og Indre Sunnmøre Gjensidige Branntrygdslag (3 stemmer) var ikke representert. Disse stemmene ble fordelt på utsendinger fra eierutvalg Vestlandet.

Representant for egenkapitalbeviser:

Gjensidigestiftelsen eier alle egenkapitalbevis, og har 400 stemmer. Styret i Gjensidigestiftelsen hadde gitt styrets leder i Gjensidige Forsikring BA, Inge K. Hansen, fullmakt til å møte og avgi stemme for egenkapitalbevisene.

Antall stemmer totalt: **1.600**
Antall stemmeberettigede: **52**

Fra representantskapet:

Randi Braathe (ordfører)

Fra konsernstyret:

Inge K. Hansen (leder)
Gunnhild H. Andersen
Marianne Bø Engebretsen
Kjetil Kristensen
Marianne Lie
Cato Litangen
Randi Sætershagen
Hans Ellef Wettre
Tor Øwre

Varamedlemmer:
Christian Kristensen
John Ove Ottestad
Trine Vekseth

Selskapets adm. direktør:

Helge Leiro Baastad

Selskapets revisor:

Tom Myhre, KPMG AS

Fra kontrollkomiteen:

Kåre Lund
Tove Melgård
Marit Tønsberg

Fra valgkomiteen:

Kirsten Indgjerd Værdal (leder)
Anne Cathrine Koren Larsen
Ivar Molteberg

Sak 2. Valg av to representanter til å undertegne protokollen***Knut Sjømæling og Torunn Aass Taralrud***

ble valgt til å undertegne protokollen sammen med ordføreren.

Sak 3. Individuelt utbytte til kunder

Ordføreren viste til utsendte og utdelte saksdokumenter, og ga ordet til konserndirektør Jørgen Ringdal og leder av utbytteutvalget Tor Øwre, som orienterte om saken.

I det etterfølgende ordskiftet deltok Liselotte Aune Lee, Pål Haugstad, Ingelinn Pleyrn, Eivind Elnan, Tor Øwre og Jørgen Ringdal.

Liselotte Aune Lee ønsket å gi styret et signal til arbeidet videre med en protokolltilførsel vedrørende siste punkt i de generelle retningslinjene for utbetaling av utbytte: "Nemndens flertall skal være uavhengig av selskapet."

Ordføreren refererte innstillingen:

"Generalforsamlingen vedtar følgende generelle retningslinjer for utbetaling av utbytte til kundene:

- Utbytte utbetales til medlemmer/kunder på grunnlag av ordinære forsikringsavtaler med utgangspunkt i premie selskapet har opptjent i det aktuelle regnskapsåret. Administrasjonsavtaler, frontingarrangementer, avtaler med gjenforsikringsløsninger og lignende avtaler hvor forsikringstakeren ikke fullt ut deltar i forsikringskollektivet i Gjensidige Forsikring BA, har ikke rett til utbytte.*

- *Merkostnadene ved utbetaling av utbytte til kundene i forhold til utbetaling av utbytte til egenkapitalbeviserne dekkes av den delen av utbyttebeløpet som tilordnes kundene. Investeringer i systemløsninger for utdeling av utbytte til kundene nedskrives i henhold til de til enhver tid gjeldende regnskapsprinsipper.*
- *Før fordeling av utbytte mellom kundene, avsettes det et beløp til et justeringsfond som skal benyttes for de tilfeller det er foretatt feilberegninger eller gjort andre feil. Fondet kan være på maksimalt 5 % av utbyttebeløpet. Konsernstyret gis fullmakt til å foreta slike justeringer eller delegerer fullmakt til å foreta slike justeringer.*
- *Konsernstyret, eller den som konsernstyret bemyndiger, kan justere utbyttebeløpet dersom beløpet fremstår som urimelig i forhold til kundefelleskapet og de prinsipper som gjelder for utbytte.*
- *Dersom en kunde etter klage ikke har fått medhold i sitt krav, kan kunden bringe sin sak inn for en nemnd oppnevnt av styret som, etter skriftlig behandling, avgjør spørsmålet med endelig virkning for selskapet og for den aktuelle kunde.*

Generalforsamlingen vedtar følgende retningslinjer for 2007:

- *Utbyttet fordeles i henhold til vedtektene mellom kunder som er kunder pr. generalforsamlingstidspunktet. For årets utdeling konkretiseres dette til kunder den siste dag i måneden før generalforsamlingstidspunktet (31.03.2008).*
- *Utbyttet etter fradrag av budsjetterte kostnader pr. utbetalingstidspunkt og avsetning til justeringsfondet på 5 % fordeles forholdsmessig mellom kundene basert på selskapets opptjente premie for den enkelte kunde i 2007.*
- *Tildelt utbytte på mindre enn 50 kroner utbetales ikke.*
- *For å få rett til utbytte må kunden oppgi et gyldig bankkontonr. til selskapet. Kunden kan ikke påberope seg at selskapet allerede har registrert gyldig bankkontonr. Dersom bankkontonr. ikke er oppgitt innen 01.12.2008, bortfaller retten til utbytte.*
- *Alle utbytteberettigede kunder skal varsles om sitt utbytte. Selskapet skal gjennom annonser og på annen måte sikre at flest mulig kunder blir gjort oppmerksomme på den tidsbegrensede muligheten til å hente ut utbyttet.*
- *Konsernstyret, eller den styret gir fullmakt, kan ekskludere eller inkludere medlemmer/kunder som har betalt premie i 2007 som utbytteberettigede.*
- *Konsernstyret får fullmakt til, etter sitt frie skjønn, å disponere de beløp hvor selskapet ikke har mottatt bankkontonr. innen fristen."*

Vedtak:

Enstemmig vedtatt.

Sak 4. Årsregnskapet og årsberetningen for 2007 – herunder disponering av årsresultatet

Ordføreren viste til utsendte saksdokumenter, og korrigerer en ordfeil i innstillingen. Ordføreren ga ordet til konsernsjef Helge Leiro Baastad, som orienterte om viktige hendelser i 2007, Gjensidige Forsikring konserns posisjon og ståsted, årsregnskapet for 2007 og fremtidsutsikter og forventninger.

Statsautorisert revisor Tom Myhre, KPMG AS, leste revisors uttalelse fra revisjonsberetningen for 2007 av 7. mars 2008. Han orienterte om andre tjenester levert av revisor enn ordinær revisjon samt honorar for disse.

Kontrollkomiteens leder, Kåre Lund, viste til kontrollkomiteens melding om sitt arbeid, og leste kontrollkomiteens uttalelse av 11. mars 2008.

Ordføreren refererte innstillingen:

"Generalforsamlingen godkjenner det fremlagte regnskapet som Gjensidige Forsikring BAs årsregnskap for 2007.

Generalforsamlingen godkjenner disponeringen av overskuddet slik det er anbefalt av styret:

- 1.021,5 millioner kroner av årsoverskuddet på 1.919,2 millioner kroner i Gjensidige Forsikring BA disponeres til utbytte, herav 255,4 millioner kroner til egenkapitalbevisiere og 766,1 millioner kroner til de stemmeberettigede skadeforsikringskundene.
- Av resterende beløp overføres 30,2 millioner kroner til fond for urealiserte gevinster Annen kapital klasse I, 194,2 millioner kroner til Utjevningsfond (klasse I), 90,5 millioner kroner til fond for urealiserte gevinster Annen egenkapital klasse II, og 582,8 millioner kroner til Opptjent egenkapital klasse II.

Generalforsamlingen godkjenner det fremlagte konsernregnskapet som Gjensidige Forsikring konserns regnskap for 2007.

Generalforsamlingen godkjenner årsberetningen for 2007."

Vedtak:

Enstemmig vedtatt.

Sak 5. Endringer i vedtekter

Ordføreren viste til utsendte og utdelte saksdokumenter, og ga ordet til konsernstyrets leder, Inge K. Hansen, som foreslo at vedtektenes § 12.11. b) endres slik at eierutvalgets valgkomité kan ha 3-6 medlemmer. Ordføreren ga ordet til juridisk direktør Jørn H. Hammer, som orienterte om saken.

Ordføreren refererte innstillingen:

"Konsernstyrets forslag til nye vedtekter vedtas med endringer fremlagt i møtet 19.04.2008."

Vedtak:

Enstemmig vedtatt.

Vedtektene er vedlagt protokollen.

Sak 6. Endringer i instruks og retningslinjer

Ordføreren viste til utsendte saksdokumenter, og ga ordet til juridisk direktør Jørn H. Hammer, som orienterte om saken.

I det etterfølgende ordsiftet deltok Knut Ragnar Nes og Jørn H. Hammer.

Ordføreren refererte innstillingen:

- a) *"Generalforsamlingen vedtar det fremlagte forslag til retningslinjer for valg til kundenes eierutvalg.*
- b) *Generalforsamlingen vedtar det fremlagte forslag til instruks for valgkomiteen i Gjensidige Forsikring BA.*
- c) *Generalforsamlingen vedtar det fremlagte forslag til instruks for eierutvalgets valgkomité."*

Vedtak:

Enstemmig vedtatt.

Retningslinjer og instruks er vedlagt protokollen.

Sak 7. Reduksjon av antall medlemmer i representantskapet

Ordføreren viste til de utsendte saksdokumenter, og ga ordet til juridisk direktør Jørn H. Hammer, som orienterte om saken.

Ordføreren refererte innstillingen:

"Antall medlemmer i representantskapet reduseres fra 60 til 48 fra generalforsamlings-tidspunktet. Én ansattrepresentant og 2 representanter for egenkapitalbeviserierne tiltrer fra og med børsnoteringstidspunktet."

Vedtak:

Enstemmig vedtatt.

Sak 8. Valg

Ordføreren viste til utsendte saksdokumenter om valg til representantskapet, kontrollkomiteen og valgkomiteen, og ga ordet til valgkomiteens leder, Kirsten Indgjerd Værdal, som orienterte om valgkomiteens arbeid og presenterte valgkomiteens innstillinger.

Det må foretas et suppleringsvalg for Per Arne Bjørge, som er innstilt til styret i Gjensidigestiftelsen. Varamedlem Anne Lise Hessen Følsvik foreslås som medlem for 1 år, og Kristian Westad foreslås som hennes varamedlem.

Eierutvalgene har behandlet forslag på disse samt de kandidater som er merket med * i innstillingen i sine møter tidligere i dag, og har innstilt i samsvar med forslagene.

Valgkomiteens medlem, Ivar Molteberg, orienterte om arbeidet med nominasjon av ordfører i representantskapet og presenterte denne innstillingen.

Ordføreren presenterte innstillingen på brannkassenes medlem og varamedlem i valgkomiteen.

I det etterfølgende ordskiftet deltok Harald Christen Larsmon og Jørn H. Hammer.

a) Medlemmer, varamedlemmer ordfører og varaordfører i representantskapet

Medlemmer og varamedlemmer

Valgkomiteens innstilling:

- *Medlem Marit Frogner (gjenvalg)*
- *Medlem Marthe Sondov (ny) (suppleringsvalg for 1 år)*
- *Varamedlem Anne Lovise Eriksen (for Trond Andersen) (ny)*
- *Varamedlem Jarle Øien (for Marthe Sondov) (ny)*
- *Varamedlem Sissel Monsvold (for Marit Frogner) (gjenvalg)*

- *Medlem Bjørn Iversen (ny)*
- *Medlem Tone Merete Lauten Skaar (ny) (suppleringsvalg for 1 år)*
- *Varamedlem Hans Løvehaug (for Trond Bakke) (gjenvalg)*
- *Varamedlem Arne Mohn (nå for Bjørn Iversen) (gjenvalg)*
- *Varamedlem Ole Helmer Englien Bjørlien (for Tone Merete Lauten Skaar) (ny)*

- *Varamedlem Tone Standal (nå for Terje Borsheim) (gjenvalg)*
- *Varamedlem Karl Tore Pedersen (for Ivar Kvinlaug) (gjenvalg)*
- *Varamedlem Hanne S. Fretheim (nå for Ingunn Vik) (gjenvalg)*

- Medlem Magny Husetuft Myklebust (ny)
- Medlem Tone Marie Ramsli (ny)
- Medlem Anne Lise Hessen Følsvik (ny) (suppleringsvalg for 1 år)
- Varamedlem Kristian Westad (for Anne Lise Hessen Følsvik) (ny)
- Varamedlem Ingun M. Leikvoll (for Ragnhild Skjerveggen) (ny)
- Varamedlem Per Hilleren (for Magny Husetuft Myklebust) (ny)
- Varamedlem Øystein Johan Kilane (for Tone Marie Ramsli) (ny)

- Medlem Kirsten I. Værdal (ny)
- Medlem Jon Øverås (gjenvalg)
- Varamedlem Per Martin Haugen (for Gisle Loso) (gjenvalg)
- Varamedlem Liv Kjeldstad Sundal (nå for Kirsten I. Værdal) (gjenvalg)
- Varamedlem Ragnhild Aslaksen (for Jon Øverås) (ny)

- Varamedlem Astrid Myro Rust (for Gunn Ellen Dybvik) (gjenvalg)
- Varamedlem Lars Muribø (for Ola Skålvik) (gjenvalg)

- Medlem Magne Revheim (ny)
- Medlem Odd Samuelsen (ny)
- Varamedlem Günter Lackmann (for Jarl E. Jakobsen) (ny)
- Varamedlem Kjersti Løge (for Magne Revheim) (ny)
- Varamedlem Astrid Hogseth (nå for Odd Samuelsen) (gjenvalg)
- Varamedlem Tore Pettersen (nå for Svein Rasen) (gjenvalg)

- Medlem Berit Hundåla (ny)
- Medlem Eli Reistad (gjenvalg)
- Medlem Harald Velsand (ny) (suppleringsvalg for 1 år)
- Varamedlem Veronica Andersen (nå for Harald Velsand) (gjenvalg)
- Varamedlem Arna Høyland (for Åse Ingebjørg Homme) (gjenvalg)
- Varamedlem Erik Hørlück Berg (for Eli Reistad) (ny)
- Varamedlem Hans Edvard Torp (for Berit Hundåla) (ny)

- Varamedlem Odd B. Gundersen (for Erik Prytz) (gjenvalg)

- Medlem Vegard Vigdenes (ny)
- Varamedlem John Petter Løvstad (nå for Vegard Vigdenes) (gjenvalg)

- Varamedlem Wenche Paulsrud (for Tore Eugen Kvalheim) (gjenvalg)
- Varamedlem Bjørn Tore Stølen (for Tore Holme) (gjenvalg)

I tillegg var følgende medlemmer og varamedlemmer innstilt med tiltredelse fra børsnoteringstidspunktet:

- Medlem Marte Kvaalen (ny)
- Medlem Leif Frode Onarheim (gjenvalg)
- Varamedlem Tove Elisabeth Pettersen (for Marte Kvaalen) (ny)
- Varamedlem Anton Ernst Tronstad (for Leif Frode Onarheim) (gjenvalg)

Vedtak:

Enstemmig valgt.

Ordfører og varaordfører

Valgkomiteens innstilling:

- Ordfører Kirsten Indgjerd Værdal (ny)
- Varaordfører Trond Bakke (gjenvalg)

Vedtak:

Enstemmig valgt.

b) Kontrollkomiteen

Valgkomiteens innstilling:

- Medlem Snorre Inge Roald (ny)
- Varamedlem Joar Kavli (ny)
- Leder Marit Tønsberg (ny)
- Nestleder Snorre Inge Roald (ny)

Vedtak:

Enstemmig valgt.

c) Medlem og varamedlem i valgkomiteen fra brannkassene

Brannkassenes representanter velger særskilt 1 medlem med varamedlem til valgkomiteen.

Ordførerens innstilling:

- Medlem Iwar Arnstad
- Varamedlem Halvor Ulven

Vedtak:

Enstemmig valgt.

Sak 9. Godtgjørelser

Ordføreren viste til saksdokumentene, og ga ordet til valgkomiteens leder, Kirsten Indgjerd Værdal, som orienterte og presenterte valgkomiteens innstillinger. Ordføreren presenterte innstillingen om godtgjørelser til valgkomiteen.

a) Representantskapet

Valgkomiteens innstilling:

Ordfører: Kr 70.000 i årshonorar + kr 3.500 pr styremøte ordføreren deltar på
Medlemmer: Kr 3.500 pr år + kr 3.500 pr møte
Varamedlemmer: Kr 3.500 pr møte

Årshonorar gjelder for 2007. Honorar pr møte gjelder fra fastsettelsen.

Vedtak:

Enstemmig vedtatt.

b) Kontrollkomiteen

Valgkomiteens innstilling:

Leder: Kr 125.000 pr år + kr 6.000 pr møte utover 8 møter
Nestleder: Kr 85.000 pr år + kr 5.000 pr møte utover 8 møter
Medlem: Kr 70.000 pr år + kr 5.000 pr møte utover 8 møter
Varamedlem: Kr 5.000 pr møte

Årshonorar gjelder for 2007. Tilleggshonorar for møter utover 8 møter gjelder f.o.m. 2007.

Vedtak:

Enstemmig vedtatt.

c) Daggodtgjørelse, diett- og reisegodtgjørelse

Valgkomiteens innstilling:

- *Daggodtgjørelsen økes til kr 3.500.*
- *Satser og regler for diett- og reisegodtgjørelse følger de regler som gjelder for ansatte i Gjensidige Forsikring BA.*

Vedtak:

Enstemmig vedtatt.

d) Valgkomiteen

Ordføreren refererte sin innstilling:

Leder: Kr 40.000 pr år + kr 6.000 pr møte utover 4 møter
Medlemmer: Kr 25.000 pr år + kr 5.000 pr møte utover 4 møter
Varamedlemmer: Kr 5.000 pr møte

Honorarer til leder og medlemmer gjelder for 2007. Honorar til varamedlemmer gjelder fra fastsettelsen.

Vedtak:

Enstemmig vedtatt.

To representanter fra de ansatte har deltatt i arbeidet med utvelgelse av ny styreleder. Ordføreren innstiller på kr 10.000 i honorar til den representanten som har vært mest involvert, og kr 7.500 i honorar til den andre.

Vedtak:

Enstemmig vedtatt.

Ordføreren rettet en takk til tillitsvalgte som går ut av sine verv etter valget, og ønsket nye tillitsvalgte velkommen. Hun rettet en spesiell takk til kontrollkomiteens leder, Kåre Lund, som har sittet i representantskapet og kontrollkomiteen fra 1990. Ordføreren takket for møtet, og leverte møteklubba videre til den nyvalgte ordføreren, Kirsten Indgjerd Værdal, som takket Randi Braathe for innsatsen og overrakte henne vekterstatuetten i bronse.

Møtet ble hevet kl 18.00

Randi Braathe

Knut Sjømæling

Torunn Aass Taralrud