

Vedtægter for Storstrøms Forsikring g/s CVR-nr. 18773015

Gældende pr. 23. februar 2017



Indhold

§ 1. Selskabets navn	2
§ 2. Selskabets hjemsted	2
§ 3. Selskabets formål	2
§ 4. Selskabets grundfond	2
§ 5. Medlemmer af selskabet	2
§ 6. Generalforsamlingen	3
§ 7. Valg af delegerede	3
§ 8. Ordinær generalforsamling	4
§ 9. Ekstraordinær generalforsamling	4
§ 10. Afvikling af generalforsamlingen	5
§ 11. Bestyrelsen	6
§ 12. Bestyrelsens virke	6
§ 13. Direktionen	7
§ 14. Tegningsret	7
§ 15. Regnskab	7
§ 16. Revisionen	7
§ 17. Selskabets opløsning	7

§ 1. Selskabets navn

- 1.1 Selskabets navn er Storstrøms Forsikring g/s.

§ 2. Selskabets hjemsted

- 2.1. Selskabets hjemsted er Vordingborg Kommune.

§ 3. Selskabets formål

- 3.1 Selskabets formål er at tegne skadesforsikring i overensstemmelse med selskabets tilladelser samt at drive virksomhed, som myndighederne har givet tilladelse til. Selskabet tegner ikke arbejdsskade- og livsforsikring.
- 3.2 Selskabet kan indgå overenskomst om samarbejde med andre forsikringselskaber om coassurance, overtagelse af genforsikring uden gensidigt ansvar og drive virksomhed som forsikringsagentur.
- 3.3 Selskabets geografiske område er Danmark.

§ 4. Selskabets grundfond

- 4.1 Som grundlag for selskabets virksomhed tjener en grundfond på 7 mio. kroner, som ikke må formindskes uden Finanstilsynets samtykke.

§ 5. Medlemmer af selskabet

- 5.1 Medlem af selskabet er enhver, der har tegnet forsikring i selskabet.
- 5.2 Medlemskabet indtræder ved forsikringens ikrafttræden og ophører ved forsikringens ophør eller udløb, uanset årsagen hertil.

- 5.3 Medlemmerne hæfter ikke for selskabets forpligtelser. Et medlem, der udtræder, har intet krav på selskabets formue.
- 5.4 Medlemmernes rettigheder udøves gennem de delegerede, som udgør selskabets generalforsamling, jf. vedtægternes § 6.

§ 6. Generalforsamlingen

- 6.1 Generalforsamlingen er i alle anliggender selskabets øverste myndighed.
- 6.2 Til at repræsentere medlemmerne på generalforsamlingen vælges delegerede i hver kreds, således at der for hver påbegyndt 200 medlemmer i kredsen vælges en (1) delegeret.
- 6.3 Taleret, men ikke stemmeret, har ethvert medlem, jævnfør § 5.1. For at have ret til at møde på generalforsamlingen og tage ordet, skal medlemmer senest 5 dage før generalforsamlingen have anmeldt deres deltagelse til selskabets hovedkontor og afhentet adgangskort til generalforsamlingen.
- 6.4 Det er alene de delegerede, der har stemmeret på generalforsamlingen.

§ 7. Valg af delegerede

- 7.1 Der stræbes efter en bred sammensat kreds af delegerede. I kredsen af delegerede tilsigtes en aldersmæssig, geografisk og kønsmæssig spredning, og en variation i kompetencer og erhvervsmæssig erfaring, samt en ligelig fordeling i selskabets tegningsområder. Tegningsområderne er opdelt i 4 kredse: Lolland Kommune, Guldborgsund Kommune, Vordingborg kommune og 'Øvrige Sjælland'. De delegerede skal virke for selskabets interesser, herunder søge at tilføre nye medlemmer og i det hele taget være bindeled mellem selskabet og medlemmerne.
- 7.2 På den ordinære generalforsamling afholdes valg af delegerede i de 4 kredse hvert år, hvor halvdelen af de delegerede er på valg i 2017 og den anden halvdel i 2018 og så fremdeles i årene efter. Valget er for en 2-årig periode og valgperioden starter den dag man vælges på generalforsamling og slutter på generalforsamlingen 2 år efter. Genvalg kan finde sted.
- 7.3 Antal delegerede i kredsene gøres op hvert år ultimo december.
- 7.4 Valg af delegerede afvikles på den ordinære generalforsamling.
- 7.5 De delegerede vælges af de medlemmer, der har stemmeret ved valget. Hvert medlem har en (1) stemme jf. § 10,4
- 7.6 Bestyrelsen eller et medlem, kan foreslå kandidater til valg af delegerede i lokalkredsen. Foreslåede kandidater meddeles bestyrelsesformanden inden 1 uge før generalforsamlingen.

- 7.7 Valgbar som delegeret er alle medlemmer, som ikke har interesser i et konkurrerende selskab og som har hovedparten af sine forsikringer i selskabet. En delegeret skal udtræde, hvis betingelserne for valgbarhed i lov eller vedtægter ikke længere er opfyldt.
- 7.8 Afstemningen foregår ved håndsoprækning eller ved skriftlig afstemning efter generalforsamlingens beslutning.
- 7.9 Valgt som delegerede er den eller de kandidater, der opnår flest stemmer. Ved stemmelighed afgøres valget ved lodtrækning, der foretages af dirigenten.
- 7.10 Stemmetællerne optæller stemmerne. Navnene på de valgte bliver offentliggjort på generalforsamlingen og selskabets hjemmeside.
- 7.11 Som udgangspunkt har de delegerede mødepligt til generalforsamlingen og delegeretmødet.

§ 8. Ordinær generalforsamling

- 8.1 Ordinær generalforsamling afholdes hvert år inden udgangen af april måned.
- 8.2 Generalforsamlingen afholdes et centralt sted i markedsområdet.
- 8.3 Forslag, som delegerede ønsker behandlet på den ordinære generalforsamling, skal være meddelt selskabet skriftligt inden 10 dage før den ordinære generalforsamlings afholdelse.
- 8.4 Indkaldelse til ordinær generalforsamling skal ske med højst 4 ugers og mindst 2 ugers varsel før generalforsamlingen. Indkaldelsen skal ske på selskabets hjemmeside, samt ved brev, e-mail eller andet tilsvarende elektronisk medie til de delegerede. Til selskabets medlemmer bekendtgøres generalforsamlingen i Søndagsavisen-Fritidsnyt og Søndagsavisen Sydsjælland. I enhver indkaldelse skal tidspunkt, sted og dagsorden for generalforsamlingen angives. Såfremt dagsordenen indeholder forslag om vedtægtsændringer, skal der i indkaldelsen angives det væsentligste indhold af ændringen. Andre forslag til vedtagelse, der kræver kvalificeret majoritet, skal ligeledes særligt angives i indkaldelsen.

§ 9. Ekstraordinær generalforsamling

- 9.1 Ekstraordinær generalforsamling afholdes, når selskabets bestyrelse eller selskabets revision finder det hensigtsmæssigt, eller på skriftlig begæring af 50 medlemmer eller 1/3-del af de delegerede, der skriftligt angiver et bestemt emne til behandling.
- 9.2 Ekstraordinær generalforsamling, som skriftlig begæres af medlemmer, delegerede eller revisor skal indkaldes inden 2 uger efter begæringens modtagelse og i øvrigt efter samme retningslinjer som til den ordinære generalforsamling.

§ 10. Afvikling af generalforsamlingen

- 10.1 Dagsordenen på den ordinære generalforsamling skal omfatte følgende:
- a) Valg af stemmetællere
 - b) Valg af dirigent
 - c) Bestyrelsens beretning om selskabets virksomhed for det forløbne regnskabsår
 - d) Forelæggelse af den reviderede, og af bestyrelsen og direktionen underskrevne årsrapport til godkendelse
 - e) Beslutning om resultatet og anvendelse heraf
 - f) Revisionsudvalgets arbejde
 - g) Beslutning om selskabets lønpolitik
 - h) Bestyrelsens vederlag
 - i) Valg af et eller flere bestyrelsesmedlemmer
 - j) Valg af revisor(er)
 - k) Valg af delegerede
 - l) Eventuelt
- 10.2 Generalforsamlingen ledes af en af bestyrelsen udpeget dirigent, som afgør alle spørgsmål vedrørende sagernes behandlingsmåde, stemmeafgivningen og dennes resultater.
- 10.3 Alle afstemninger sker ved håndsoprækning, medmindre en delegeret begærer skriftlig afstemning.
- 10.4 Hver delegeret har 1 stemme og kun ved personlig fremmøde.
- 10.5 Bortset fra nedennævnte undtagelser vedtages eller forkastes forslag med almindelig stemmeflerhed. Står stemmerne lige, er forslaget bortfaldet.
- 10.6 I tilfælde af stemmelighed ved personvalg foretages omvalg/bundet omvalg efter dirigentens nærmere bestemmelse og ved gentagen stemmelighed sker valget ved lodtrækning.
- 10.7 Forslag om vedtægtsændringer og selskabets opløsning kræver, at over 3/4 af de delegerede er til stede på generalforsamlingen, og at beslutningen vedtages med mindst 2/3 af de afgivne stemmer.
- 10.8 Er mindst 3/4 af de delegerede ikke til stede ved generalforsamlingen, og vedtages forslaget med mindst 2/3 af de afgivne stemmer, indkalder bestyrelsen til en ny generalforsamling tidligst 3 uger og senest 5 uger efter den første generalforsamling, på hvilken forslaget kan vedtages med 2/3 af de afgivne stemmer uden hensyntagen til antallet af tilstedeværende stemmer.
- 10.9 Beslutning om ændring af vedtægterne og selskabets opløsning sker med forbehold af godkendelse af offentlig myndighed i det omfang, det er foreskrevet i lovgivningen.
- 10.10 Bestyrelsen har ret til at overvære generalforsamlingen, til at stille ændringsforslag og til i øvrigt at tage ordet under forhandlingerne.

- 10.11 Over det på generalforsamlingen passerede føres en protokol, der underskrives af dirigenten.
- 10.12 Senest 14 dage efter generalforsamlingens afholdelse skal generalforsamlingsprotokollen eller en bekræftet udskrift af denne være tilgængelig for medlemmerne på selskabets hovedkontor.

§ 11. Bestyrelsen

- 11.1 Bestyrelsen består af 5 – 9 medlemmer, der vælges på den ordinære generalforsamling.
- 11.2 Bestyrelsesmedlemmer vælges for 2 år ad gangen. Genvalg kan finde sted.
- 11.2.1
- Ved 5 medlemmer afgår 3 henholdsvis 2 medlemmer årligt
 - Ved 6 medlemmer afgår 3 medlemmer årligt
 - Ved 7 medlemmer afgår 4 henholdsvis 3 medlemmer årligt
 - Ved 8 medlemmer afgår 4 medlemmer årligt
 - Ved 9 medlemmer afgår 5 henholdsvis 4 medlemmer årligt
- 11.3 Valgbare til bestyrelsen er medlemmer som opfylder lovgivningens krav til bestyrelsesmedlemmer. Herunder Finanstilsynets krav til bestyrelsesmedlemmer, Fit & Proper godkendelse, bestyrelsens sammensætning og kompetencer. Det er den til enhver tid siddende bestyrelse, der afgør, hvilke kompetencer et nyt bestyrelsesmedlem skal besidde. Et bestyrelsesmedlem skal udtræde, hvis lovens betingelser for at virke som bestyrelsesmedlem ikke længere er opfyldt, eller medlemskabet ophører.
- 11.4 Senest 14 dage efter ordinær generalforsamling vælger bestyrelsen af sin midte formand og næstformand for det kommende år.
- 11.5 Generalforsamlingen fastsætter, på basis af oplæg fra bestyrelsen, bestyrelsens vederlag.

§ 12. Bestyrelsens virke

- 12.1 Bestyrelsen fører på generalforsamlingens vegne tilsynet med direktionens daglige ledelse og træffer herigennem beslutninger om de selskabsanliggender, der ikke er henlagt til generalforsamlingen.
- 12.2 Bestyrelsen holder møde, når formanden skønner det påkrævet, eller når et bestyrelsesmedlem, direktionen eller revisionen begærer det, dog mindst 6 møder om året. Dertil kommer generalforsamlingen og delegeretmøde. Møderne indkaldes på formandens foranledning. Beslutninger træffes ved almindelig stemmeflerhed. Ved stemmelighed gør formandens subsidiært næstformandens stemme udslaget.

- 12.3 Bestyrelsen er beslutningsdygtig, når formanden, eller i dennes forfald næstformanden og mindst halvdelen af bestyrelsesmedlemmerne er til stede.
- 12.4 Bestyrelsen træffer beslutning om udførelsen af deres hverv i en skriftlig forretningsorden.
- 12.5 Over forhandlingerne føres en protokol, som bliver underskrevet, af samtlige tilstedeværende Bestyrelsesmedlemmer, på næstkommende bestyrelsesmøde.
- 12.6 Ingen kan deltage eller stemme i sager, der angår medlemmet selv.
- 12.7 Bestyrelsen godkender selskabets reassurance.

§ 13. Direktionen

- 13.1 Bestyrelsen ansætter en direktør, der leder selskabets daglige drift under bestyrelsens tilsyn.
- 13.2 Direktionens ansvarsområder og beslutningskompetencer synliggøres i forhold til direktøren i en skriftlig direktionsinstruks.
- 13.3 Direktionens ansættelsesvilkår fastsættes af bestyrelsen.

§ 14. Tegningsret

- 14.1 Selskabet tegnes af bestyrelsens formand og direktøren i forening eller af bestyrelsens formand, i dennes forfald næstformanden, i forening med 2/3 af bestyrelsesmedlemmerne

§ 15. Regnskab

- 15.1 Regnskabsåret følger kalenderåret.

§ 16. Revisionen

- 16.1 Revisionen foretages af mindst én statsautoriseret revisor, der vælges af generalforsamlingen for tiden indtil næste ordinære generalforsamling.

§ 17. Selskabets opløsning

- 17.1 I tilfælde af selskabets opløsning skal selskabets formue fordeles mellem medlemmerne i forhold til de 3 sidste regnskabsårs pålignede præmier.
- 17.2 Opløsning af selskabet varetages af en eller flere på generalforsamlingen valgte likvidatorer.

Således behandlet og godkendt på selskabets ekstraordinære generalforsamling den 23. februar 2017.



Storstrøms Forsikring G/S • Lohmannsvej 8 • 4780 Stege
Telefon 55 81 11 34 • CVR-nr. 18773015 • E-mail: post@stofo.dk