

VEDTÆGTER

FOR

Købstædernes Forsikring, Gensidig

CVR nr. 51 14 88 19

INDHOLD

1.	Navn og hjemsted	3
2.	Formål.....	3
3.	Medlemmer – hæftelse	3
4.	Rettigheder og forpligtelser i forsikringsforhold	4
5.	Elektronisk kommunikation.....	4
6.	Ledelsesorganer	4
7.	Delegeretforsamling	5
8.	Valgbarhed	5
9.	Ophør af hverv	5
10.	Valg til delegeretforsamlingen	6
11.	Suppleringsvalg.....	7
12.	Stemmeret	7
13.	Delegeretforsamlinger	8
14.	Generalforsamling.....	8
15.	Dagsorden.....	9
16.	Quorum og stemmeregler	10
17.	Delegeretforsamlingens formandskab	10
18.	Bestyrelse	11
19.	Forretningsorden	11
20.	Bestyrelsesmøder	12
21.	Vederlag	12
22.	Direktion.....	12
23.	Tegningsregel	12
24.	Regnskabsår.....	13
25.	Revision.....	13
26.	Grundfond – reserver – anbringelse af midler	13
27.	Overgangsregler for valg af delegerede	14
28.	Valgkredse	14

1. NAVN OG HJEMSTED

- 1.1 Selskabets navn er Købstædernes Forsikring, gensidig.
- 1.2 Selskabet driver tillige virksomhed under navnene Købstædernes almindelige Brandforsikring, gensidig, H-G-F Handicappedes Gruppeforsikring, gensidig samt DiBa Forsikring, gensidig.
- 1.3 Selskabets hjemsted er Københavns kommune.

2. FORMÅL

- 2.1 Selskabets formål er at drive enhver form for skadesforsikringsvirksomhed.
- 2.2 Selskabet kan herudover drive virksomhed, der må anses for accessorisk til selskabets forsikringsvirksomhed, eller drive anden virksomhed, der i øvrigt er tilladt efter lovgivningen.

3. MEDLEMMER – HÆFTELSE

- 3.1 Medlemmer af selskabet er dets forsikringstagere.
- 3.2 Medlemskabet begynder med medlemmets første forsikrings ikrafttræden og ophører med medlemmets sidste forsikrings ophør.
- 3.3 Udtrædende medlemmer har ikke krav på andel af selskabets formue.
- 3.4 De i selskabet indtegnede forsikringer placeres i valgkredse. For de personlige medlemmer afgøres kredsen af medlemmets folkeregisteradresse, og for de juridiske personer afgøres kredsen af den juridiske persons hjemsted. Forsikringstagere, der har folkeregisteradresse, respektive hjemsted, uden for de valgkredse, der fremgår af nærværende vedtægt, henføres til 35. kreds, jf. § 28.

3.5 Medlemmerne hæfter ikke for selskabets forpligtelser.

4. RETTIGHEDER OG FORPLIGTELSE I FORSIKRINGSFORHOLD

4.1 Rettigheder og forpligtelser, der er knyttet til forsikringsforholdet, fastsættes i forsikringsvilkårene.

5. ELEKTRONISK KOMMUNIKATION

5.1 Enhver meddelelse fra selskabet til medlemmerne i selskabet, til medlemmerne i en valgkreds og til medlemmerne af delegeretforsamlingen kan ske elektronisk. Medlemmet skal selv oplyse sin e-mailadresse til selskabet, og såfremt selskabet anvender e-mail som elektronisk kommunikation, kan selskabet anvende den af medlemmet oplyste e-mailadresse, indtil medlemmet oplyser en ny e-mailadresse til selskabet. Denne elektroniske kommunikation erstatter enhver anden kommunikation, herunder indkaldelse ved brev til de noterede medlemmer. Elektronisk kommunikation til alle selskabets medlemmer og til alle medlemmer i en valgkreds offentliggøres endvidere på selskabets hjemmeside. Selskabets hjemmeside, hvor nærmere information om den elektroniske information fremgår, findes på www.kfforsikring.dk.

5.2 Uanset bestemmelsen i § 5.1 er selskabet berettiget til at foretage kommunikation ved brev i stedet for den i § 5.1 anførte elektroniske kommunikation.

6. LEDELSESORGANER

6.1 Selskabets medlemmer vælger en delegeretforsamling.

6.2 Delegeretforsamlingen vælger en bestyrelse, der leder selskabet.

6.3 Bestyrelsen ansætter og afskediger en direktion, der varetager den daglige ledelse af selskabet.

7. DELEGERETFORSAMLING

7.1 Delegeretforsamlingen består af 35 medlemmer. Der vælges en delegeret i hver af selskabets valgkredse, jf. § 28.

8. VALGBARHED

8.1 Valgbar som personligt valgt delegeret i en valgkreds er medlemmer, som senest den 1. januar i året for valget har indtegnet mindst én forsikring i selskabet, som ikke på valgtidspunktet er fyldt 70 år og som i hele valgperioden (i) er medlem, (ii) har folkeregisteradresse i valgkredsen, som (iii) er myndig, og som (iv) har rådighed over sit bo.

8.2 For valgbarhed som delegeret for kreds 33, 34 og 35, jf. § 28, stilles der ingen bopælskrav.

8.3 Valgbar som delegeret udpeget af en juridisk person i en valgkreds, er en fysisk person, som ikke på valgtidspunktet er fyldt 70 år og som i hele valgperioden (i) er myndig, og som (ii) har rådighed over sit bo.

8.4 Enhver, der er knyttet til eller virker for en konkurrerende forsikringsvirksomhed, kan ikke vælges som delegeret. Hvorvidt en virksomhed er konkurrerende, afgøres i tvivlstilfælde endeligt af bestyrelsen.

8.5 Enhver med tillidshverv eller ansættelsesforhold i eller arbejdsforpligtelser for selskabet eller de med selskabet koncernforbundne selskaber, kan ikke vælges som delegeret.

9. OPHØR AF HVERV

9.1 Hvervet som delegeret ophører straks, når vedkommende ikke længere opfylder valgbarhedsbetingelserne. Delegerede, der fylder 70 år, fratræder først ved den førstkomende ordinære generalforsamling efter den delegerede er fyldt 70 år.

9.2 For delegerede valgt som udpegede af juridiske personer ophører hvervet som delegeret tillige straks, såfremt den juridiske person ophører med at have forsikringer indtegnet i selskabet, eller selskabet modtager meddelelse fra den juridiske person om, at den pågældende delegerede ikke længere skal anses som udpeget af den juridiske person.

10. **VALG TIL DELEGERETFORSAMLINGEN**

10.1 Valg af delegerede foretages i januar måned for en valgperiode på 4 år, der regnes fra afslutningen af den førstkommende ordinære generalforsamling, jf. § 14.

10.2 Valg af en delegeret foretages ved, at selskabet inden udgangen af november måned i året før et valg skal gennemføres ved kommunikation i henhold til § 5 til de i valgkredsen værende medlemmer orienterer om det forestående valg.

10.3 Kandidater skal have anmeldt sig til selskabet inden udgangen af december måned i året før et valg skal gennemføres. Det er en forudsætning for anmeldelse af kandidatur, at kandidaten til selskabet indsender en af mindst 10 af valgkredsens medlemmer underskrevet anmeldelse af kandidatur.

10.4 For opstilling til genvalg som delegeret, enten som personligt medlem eller som udpeget af en juridisk person, er anmeldelse ikke nødvendig.

10.5 Opstilles kun en kandidat betragtes denne som valgt uden valg. Opstilles ingen kandidat vælger bestyrelsen en delegeret blandt valgkredsens valgbare medlemmer.

10.6 Opstilles flere kandidater afholdes egentligt valg. Valg blandt de opstillede kandidater bekendtgøres senest den 20. januar i valgåret ved kommunikation i henhold til § 5 til valgkredsens medlemmer.

10.7 Efter optælling af stemmesedler opgør selskabet valgets resultat. Står stemmerne lige, afgøres valget ved lodtrækning af direktionen. Materialet forelægges sluttelig formandskabet for bestyrelsen til endelig godkendelse og afgørelse af tvivlsspørgsmål.

10.8 Valgets resultat offentliggøres ved kommunikation i henhold til § 5 inden udgangen af februar måned i valgåret.

10.9 Klage over et afholdt valg indgives til bestyrelsen senest 2 uger efter offentliggørelsen af valgets resultat.

11. **SUPPLERINGSVALG**

11.1 Bliver hvervet som delegeret for en valgkreds ledigt inden udløbet af en valgperiode, jf. § 10.1, foretages der suppleringsvalg for den resterende del af valgperioden.

12. **STEMMERET**

12.1 Stemmeberettiget til valget af medlemmer til delegeretforsamlingen er ethvert medlem, der senest den 1. januar i året for valget har indtegnet mindst en forsikring i selskabet og som fortsat har mindst en forsikring i selskabet på afstemningstidspunktet.

12.2 Stemmeretten udøves i den valgkreds, hvortil det pågældende medlems forsikring(er) er knyttet, jf. §§ 3.4 og 28.

12.3 Hvert medlem har én stemme. Herudover har medlemmer yderligere en stemme for hver hele kr. 50.000 i årligt præmiebeløb, medlemmet betaler til selskabet. Intet medlem kan have mere end ti stemmer.

12.4 Præmiebeløbet i § 12.3 reguleres en gang årligt i overensstemmelse med udviklingen i nettoprisindekset (2000=100) i henhold til følgende formel:

$$\text{kr. } 50.000 \times Z : \text{nettoprisindekset november 2014 (= 132,3)}$$

og hvor "Z" er det seneste november nettoprisindeks offentliggjort forud for et valg.

13. DELEGERETFORSAMLINGER

13.1 Delegeretforsamlinger afholdes så ofte, som formandskabet finder det nødvendigt, og indkaldes med et varsel på højst 4 uger og mindst 2 uger.

14. GENERALFORSAMLING

14.1 Generalforsamlingen i selskabet er den højeste myndighed i alle selskabets anliggender.

14.2 På generalforsamlinger har de delegerede adgang, og hver delegeret har en stemme.

14.3 Delegerede kan ved forfald give en skriftlig fuldmagt til en anden delegeret til at stemme på generalforsamlingen. Der kan alene gives fuldmagt vedrørende emner, som behandles på en generalforsamling i henhold til en på forhånd kendt dagsorden. Fuldmægtige skal fremlægge skriftlig og dateret fuldmagt.

14.4 Andre medlemmer af selskabet har adgang til generalforsamlingen og kan dér tage ordet, såfremt selskabets hovedkontor senest 5 dage før generalforsamlingen har modtaget skriftlig anmeldelse om medlemmets deltagelse. Alene de delegerede har stemmeret.

14.5 Generalforsamlinger afholdes i Storkøbenhavn eller i Århus, medmindre delegeretforsamlingen bestemmer andet.

14.6 Ordinær generalforsamling afholdes hvert år inden 1. maj.

14.7 Bestyrelsen indkalder de delegerede til generalforsamling ved kommunikation i henhold til § 5. Bestyrelsen indkalder til en generalforsamling med højst 4 ugers og mindst 2 ugers varsel. Endvidere offentliggøres indkaldelsen samtidig på selskabets hjemmeside. I indkaldelsen skal være angivet hvilke anliggender, der skal behandles på generalforsamlingen.

- 14.8 Dagsorden og fremsatte fuldstændige forslag samt for den ordinære generalforsamlings vedkommende tillige årsrapport fremlægges til gennemsyn for selskabets medlemmer på selskabets hovedkontor 2 uger inden generalforsamlingen og skal inden samme frist være tilgængelige på selskabets hjemmeside.
- 14.9 Forslag, der af en delegeret ønskes behandlet på en generalforsamling, skal skriftligt meddeles selskabets hovedkontor i så god tid, at emnet kan optages på dagsordenen for generalforsamlingen. På den ordinære generalforsamling vil altid kunne medtages forslag, der er meddelt selskabets hovedkontor inden 6 uger før afholdelsen af den ordinære generalforsamling.
- 14.10 Ekstraordinær generalforsamling skal afholdes, når et flertal af bestyrelsen, en af selskabets revisorer, eller når mindst 5 % af delegeretforsamlingens medlemmer begærer dette skriftligt med angivelse af et bestemt angivet emne. Ekstraordinære generalforsamlinger indkaldes inden 14 dage efter, at sådan begæring er modtaget og med et varsel som angivet i § 14.6.
- 14.11 Generalforsamlinger ledes af en af bestyrelsen udpeget dirigent.
- 14.12 Over forhandlingerne på generalforsamlingen føres en protokol, der underskrives af dirigenten. Senest 2 uger efter generalforsamlingens afholdelse skal generalforsamlingsprotokollen eller en bekræftet udskrift heraf være tilgængelig for medlemmerne på selskabets hovedkontor og på selskabets hjemmeside.

15. **DAGSORDEN**

- 15.1 Dagsordenen for den ordinære generalforsamling skal mindst omfatte:
- 1) Bestyrelsens beretning om selskabets virksomhed i det forløbne år.
 - 2) Forelæggelse af årsrapport til godkendelse.
 - 3) Forslag til beslutning om anvendelse af overskud eller dækning af underskud i henhold til den godkendte årsrapport.

- 4) Valg af formand eller næstformand for delegeretforsamlingen, der tillige fungerer som formand og næstformand for bestyrelsen.
- 5) Valg af øvrige medlemmer til bestyrelsen, jf. § 18.1 nr. 2) og 3).
- 6) Valg af revision.

16. QUORUM OG STEMMEREGLER

- 16.1 Generalforsamlingen er beslutningsdygtig, når mindst halvdelen af de delegerede er til stede.
- 16.2 Generalforsamlingens beslutninger tages ved simpel stemmeflerhed.
- 16.3 Beslutning om vedtægtsændringer, udlodning til medlemmerne eller om selskabets opløsning kan kun foretages, hvis mindst to tredjedele af de afgivne stemmer er for forslaget. Vedtagelse af forslag om en udlodning af frie reserver med mere end 5 % af egenkapitalen i henhold til den senest generalforsamlingsgodkendte årsrapport kræver dog, at mindst 90 % af de afgivne stemmer er for forslaget.

17. DELEGERETFORSAMLINGENS FORMANDSKAB

- 17.1 Delegeretforsamlingens formand og næstformand vælges af og blandt delegeretforsamlingens medlemmer på generalforsamlingen og udgør formandskabet. Valget er gældende for en treårig periode.
- 17.2 Valgperioden udløber ved afslutningen af den ordinære generalforsamling, som afholdes tre år efter valget, men således at formanden og næstformanden ikke er på valg i samme år.

18. **BESTYRELSE**

18.1 Bestyrelsen består af 6-7 generalforsamlingsvalgte medlemmer (inkl. formand og næstformand) som følger:

- 1) delegeretforsamlingens formand og næstformand, der tillige er formand og næstformand for bestyrelsen,
- 2) op til fire af og blandt delegeretforsamlingen valgte medlemmer, og
- 3) bestyrelsen kan bringe et yderligere bestyrelsesmedlem i forslag, som besidder særlige kompetencer, der er nødvendige for bestyrelsesarbejdet.

Herudover vælges eller udpeges medlemmer til bestyrelsen i henhold til særlig lovhjemmel.

18.2 Medlemmerne vælges for en treårig periode, således at en tredjedel vælges i år 1, en tredjedel vælges i år 2, og resten vælges i år 3. Valgperioden udløber ved afslutningen af den ordinære generalforsamling, som afholdes tre år efter valget.

18.3 Hvervet som bestyrelsesmedlem ophører for så vidt angår de i § 18.1 nr. 1) og 2) nævnte personer, når vedkommende ikke længere opfylder valgbarhedsbetingelserne.

18.4 Får bestyrelsens formand eller næstformand varigt forfald, påhviler det bestyrelsens tilbageværende medlemmer at indkalde til ekstraordinær generalforsamling til valg af en ny formand eller næstformand. Får øvrige bestyrelsesmedlemmer varigt forfald, afgør bestyrelsen, om der skal indkaldes til ekstraordinær generalforsamling til valg af nyt bestyrelsesmedlem. Bestyrelsen er dog berettiget til at undlade at indkalde til ekstraordinær generalforsamling og afvente nyvalg til bestyrelsen til næste ordinære generalforsamling under forudsætning af, at antallet af generalforsamlingsvalgte medlemmer er minimum fem. Nyvalgte medlemmer i henhold til denne bestemmelse fungerer i den resterende del af en valgperiode.

19. **FORRETNINGSORDEN**

19.1 Bestyrelsen vedtager selv sin forretningsorden.

20. BESTYRELSESMØDER

- 20.1 Bestyrelsen holder møde mindst 6 gange årligt og i øvrigt, for så vidt sagerne ikke kan afgøres ved skriftlig behandling, så ofte, som det måtte findes nødvendigt.
- 20.2 Et medlem af bestyrelsen eller af direktionen eller en af selskabets revisorer kan begære et bestyrelsesmøde afholdt.
- 20.3 Bestyrelsen er beslutningsdygtig, når mindst halvdelen af medlemmerne er til stede.

21. VEDERLAG

- 21.1 Vederlag til delegeretforsamlingens og bestyrelsens medlemmer fastsættes af generalforsamlingen, og vederlaget dækker perioden fra ordinær generalforsamling til ordinær generalforsamling.

22. DIREKTION

- 22.1 Til varetagelse af selskabets daglige ledelse ansætter bestyrelsen en direktion, der består af mindst 1 og højst 3 medlemmer, der registreres i Erhvervsstyrelsen.

23. TEGNINGSREGEL

- 23.1 Selskabet tegnes
- i) af bestyrelsens formand og et medlem af direktionen i forening eller
 - ii) af to medlemmer af den registrerede direktion i forening eller
 - iii) af bestyrelsens formand eller et medlem af direktionen i forening med to medlemmer af bestyrelsen i forening eller
 - iv) af den samlede bestyrelse

23.2 Bestyrelsen kan meddele andre ansatte personer kollektiv prokura i selskabet.

24. **REGNSKABSÅR**

24.1 Selskabets regnskabsår er kalenderåret.

25. **REVISION**

25.1 Årsregnskabet revideres af mindst det antal revisorer, som til enhver tid foreskrives af loven. Mindst en revisor skal være statsautoriseret revisor. Revisionen vælges af generalforsamlingen for et år ad gangen. Genvalg kan finde sted.

26. **GRUNDFOND – RESERVER – ANBRINGELSE AF MIDLER**

26.1 Selskabets formue består af en grundfond på kr. 50 mio. og reserver, hvortil selskabets øvrige formue henlægges.

26.2 Forslag om udlodning til medlemmerne af grundfonden kan ikke vedtages uden forudgående tilladelse fra Finanstilsynet, og vedtagelse kræver kvalificeret flertal i henhold til § 16.3. Reserverne skal anvendes til dækning af eventuelle underskud, og udlodning herfra til medlemmerne kræver vedtagelse med kvalificeret flertal i henhold til § 16.3.

26.3 Bestyrelsen påser, at selskabets midler er anbragt på betryggende vis. Midlerne skal i øvrigt være anbragt i overensstemmelse med lovgivningens regler.

26.4 I tilfælde af selskabets opløsning træffer generalforsamlingen bestemmelse om, hvorledes der skal forholdes med selskabets midler med det i § 16.3 anførte kvalificerede flertal.

27. **OVERGANGSREGLER FOR VALG AF DELEGEREDE**

27.1 De to delegerede, teknisk direktør Niels Erik Smith og advokat Ole Wagner, der fra og med den 1. januar 2007 begge skal henføres til 16. kreds fortsætter uændret, men således at teknisk direktør Niels Erik Smith repræsenterer 17. kreds. Denne overgangsordning ophører, når en eller begge de delegerede måtte udtræde af delegeretforsamlingen.

27.2 Valgperioden for de, der var valgt den 23. april 2015 udløb i henhold til de tidligere vedtægters § 18, stk. 1, fire år efter valget regnet fra 1. januar. Valgperioden for de delegerede, der var valgt den 23. april 2015 forlænges som følge af, at valgperioder i henhold til nærværende vedtægter regnes fra generalforsamling til generalforsamling, jf. § 10.1. De delegeredes valgperioder forlænges derfor i en overgangsperiode fra 1. januar til førstkommande ordinære generalforsamling i fratrædelsesåret.

28. **VALGKREDSE**

28.1 Selskabet er inddelt i valgkredse som følger:

<i>Kreds</i>	<i>Kommune</i>
1. Helsingør	Fredensborg Gribskov Helsingør Hørsholm
2. Hillerød	Allerød Egedal Frederikssund Halsnæs Hillerød
3. Roskilde	Greve Køge Lejre Roskilde

		Solrød
4.	Holbæk	Holbæk Odsherred
5.	Ringsted	Kalundborg Ringsted Sorø
6.	Slagelse	Slagelse
<i>Kreds</i>		<i>Kommune</i>
7.	Næstved	Faxe Næstved Stevns
8.	Nykøbing Falster	Guldborgsund Vordingborg
9.	Lolland	Lolland
10.	Bornholm	Bornholm
11.	Svendborg	Kerteminde Langeland Nyborg Svendborg Ærø
12.	Odense	Odense
13.	Faaborg	Assens Nordfyns Faaborg - Midtfyn Middelfart
14.	Frederikshavn	Frederikshavn Læsø
15.	Hjørring	Brønderslev

		Hjørring Jammerbugt
16.	Aalborg	Aalborg
17.	Hobro	Mariagerfjord Rebild Vesthimmerlands
18.	Nykøbing Mors	Morsø Skive Thisted
19.	Holstebro	Holstebro Lemvig Struer
20.	Viborg	Viborg
<i>Kreds</i>		<i>Kommune</i>
21.	Randers	Favrskov Randers
22.	Ebeltoft	Norrdjurs Syddjurs
23.	Herning	Herning Ikast – Brande Ringkøbing - Skjern
24.	Silkeborg	Odder Silkeborg Skanderborg
25.	Århus	Samsø Århus
26.	Varde	Billund Varde Vejen

27.	Vejle	Fredericia Vejle
28.	Horsens	Hedensted Horsens
29.	Esbjerg	Esbjerg Fanø
30.	Kolding	Kolding
31.	Haderslev	Haderslev Tønder
32.	Sønderborg	Aabenraa Sønderborg
33.	Storkøbenhavn - nord	Ballerup Furesø Gentofte Gladsaxe Herlev Lyngby-Taarbæk Rudersdal
34.	Storkøbenhavn - syd	Albertslund Brøndby Dragør Glostrup Hvidovre Høje-Taastrup Ishøj Rødovre Tårnby Vallensbæk
35.	København og Frederiksberg	Frederiksberg København

-o0o-

Således vedtaget på selskabets ordinære generalforsamling den 27. april 2017.

Som dirigent:
