

VEDTEKTER FOR MØRETRYGD GJENSIDIG FORSIKRING

KAP. 1. ALMINNELIGE BESTEMMELSER

§1-1. Firma og forretningskontor.

Selskapets navn er **Møretrygd Gjensidig Forsikring**.

Selskapet har forretningskontor i Ålesund og avdelingskontor i Volda og Herøy.

§1-2. Formålet.

Selskapets formål er å drive direkte skadeforsikringsvirksomhet i følgende bransjer;

1. Sjø og transportforsikring, forsikringsklassene 1 (fjerde strekpunkt), 4, 6, 7 og 12
2. Motorvognforsikring - forsikringsklassene 1 (fjerde strekpunkt), 3, 7 og 10
3. Ulykke - forsikringsklasse 1
4. Sykdom – forsikringsklasse 2
5. Brann- og naturskader – forsikringsklasse 8
6. Annen skade på eiendom og eiendeler – forsikringsklasse 9
7. Alminnelig ansvar – forsikringsklasse 13
8. Diverse økonomiske tap – forsikringsklasse 16
9. Utgifter til rettshjelp – forsikringsklasse 17
10. Assistanse – forsikringsklasse 18

samt gjenforsikringsvirksomhet og virksomhet som naturlig henger sammen med forsikringsvirksomhet.

§1-3. Minste forsikringssum.

Før virksomheten iverksettes skal et antall på tretti forsikringer med en samlet forsikringssum på minimum femti millioner kroner være tegnet.

§1-4. Medlemskap.

Medlem i selskapet er enhver direkte forsikringstaker. Inngående re- eller koassuransé berettiger ikke til medlemskap i selskapet.

Medlem er en når forsikringen er trådt i kraft og så lenge den løper.

Medlemmenes ansvar for selskapets forpliktelser kan bare gjøres gjeldende av selskapet.

Ved uttreden av selskapet er medlemmet ikke berettiget til noen andel i selskapets egenkapital eller overskudd.

KAP. 2. SELSKAPETS ORGANER

§2-1. Organene.

Selskapets organer er generalforsamling, styre, kontrollkomite og valgkomite.

§2-2. Styrets sammensetning.

Styret skal bestå av fem til syv valgte styremedlemmer med tre numeriske varamedlemmer og ett styremedlem med personlig varamedlem som velges av og blant de ansatte.

De valgte styremedlemmene velges for to(2) år om gangen og slik at halvparten uttrer hvert år, eller, hvis antallet er ulike, den mindre del av de valgte medlemmer. De som har fungert to år uttrer likevel alltid. Blant flere som har fungert like lenge etter siste valg, foretas loddtrekning.

Styrets leder og nestleder samt varamedlemmene velges for ett år om gangen.

Ved sammensetning av styret bør det tas hensyn til geografisk fordeling og at styret i størst mulig utstrekning består av representanter for de forskjellige grupper som er medlemmer i selskapet.

Styret skal samlet ha den kompetanse som ut fra selskapets organisasjon og virksomhet er nødvendig for å ivareta sine oppgaver som revisjonsutvalg for selskapet. Minst ett av medlemmene i styret skal være uavhengig av virksomheten og ha kvalifikasjoner innen regnskap eller revisjon.

§2-3. Styrets møter.

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

Styrets møter ledes av lederen.

Styret er beslutningsdyktig når mer enn halvparten av styremedlemmene er til stede. Styret kan likevel ikke treffe beslutning med mindre alle medlemmer av styret så vidt mulig er gitt anledning til å delta i sakens behandling. Har et styremedlem forfall, skal varamedlemmet gis anledning til å møte.

Styret treffer sine beslutninger med simpelt flertall blant de møtende. For at et vedtak skal være gyldig, må de som stemmer for beslutningen utgjøre mer enn en tredjedel av samtlige styremedlemmer. Ved stemmelikhet gjør lederens stemme utslaget.

Styret skal føre protokoll over sine forhandlinger. Protokollen undertegnes av samtlige møtende medlemmer. Fraværende styremedlem skal gjøre seg kjent med beslutninger som er truffet i deres fravær.

§2-4. **Selskapets firma.**

Selskapet forpliktes ved underskrift av styrets leder og administrerende direktør i fellesskap. Selskapet forpliktes også ved underskrift av to (2) av styrets øvrige medlemmer i fellesskap. Styret kan meddele prokura.

§2-5. **Styrets funksjoner.**

Styret skal lede selskapets virksomhet og påse at selskapets og medlemmenes interesser blir ivaretatt på forsvarlig måte.

Styret skal ellers:

Framlegge for generalforsamlingen fullstendig og revidert regnskap med beretning for foregående års virksomhet.

Ansette administrerende direktør og øvrig ledende personale og fastsette alle ansattes lønns- og arbeidsvilkår. Styret kan delegerer denne myndighet når det gjelder andre medarbeidere enn administrerende direktør.

Forvalte selskapets midler og fastsette de alminnelige forsikringsvilkår og premietariffer.

Sørge for en tilfredsstillende organisasjon av selskapet, herunder å påse at bokføring og formuesforvaltning er gjenstand for betryggende kontroll og at selskapet har internkontrollsystem i samsvar med offentlige regler.

Det samlede styret skal fungere som revisjonsutvalg for selskapet i henhold til Forsikringsvirksomhetslovens § 5-10 til § 5-12.

§2-6. **Administrerende direktør.**

Selskapet skal ha en administrerende direktør, som skal lede den daglige virksomhet, gjennomføre styrets vedtak og for øvrig ivareta selskapets interesser.

Den daglige ledelse omfatter ikke saker som etter selskapets forhold er av uvanlig art eller stor betydning. Slike saker kan administrerende direktør bare avgjøre om styret i det enkelte tilfelle har gitt ham myndighet til det, eller styrets beslutning ikke kan forventes uten vesentlig ulempe for selskapets virksomhet. Styret skal i så fall snarest mulig underrettes om saken.

Om styret ikke for det enkelte tilfelle bestemmer noe annet, har administrerende direktør rett og plikt til å være tilstede og å uttale seg på styremøter, selv om han ikke er medlem av styret. Han kan kreve sin oppfatning innført i protokollen hvis han ikke er enig i styrets beslutning.

§2-7. **Kontrollkomite.**

Selskapet skal ha en kontrollkomite med minst tre medlemmer og ett varamedlem. Ett medlem skal godkjennes av Kredittilsynet. Kontrollkomiteen skal føre tilsyn med selskapets virksomhet i samsvar med forsikringslovens §§ 5-6 og 5-7, og den instruks som fastsettes av generalforsamlingen. Instruksen skal godkjennes av Kredittilsynet.

Medlemmene i komiteen velges for tre (3) år, ett medlem trer ut hvert år, de første årene etter loddtrekning.

§2-8. **Ordinær generalforsamling.**

Ordinær generalforsamling holdes hvert år innen utgangen av juni måned.

Generalforsamlingen innkalles av styret med minst fjorten dagers varsel gjennom annonser i minst en regionavis og to lokalaviser på nordvestlandet.

Rett til å møte og avggi stemme på generalforsamlingen har ethvert medlem av selskapet, jfr. § 1-4. Frist for påmelding til generalforsamlingen er tre virkedager. Medlemmer som ikke har meldt seg på innen fristen kan nektes å stemme på generalforsamlingen.

På generalforsamlingen har hvert medlem en stemme for hver hele kroner tusen i betalt premie til selskapet siste avsluttede regnskapsår og kan dessuten gjennom skriftlig fullmakt utøve like mange stemmer som det antall han selv representerer. Ingen medlemmer kan ha mindre enn ett hundre stemmer eller representere mer enn ti prosent av stemmene på generalforsamlingen.

Twist om stemmeretten avgjøres av generalforsamlingen. Omtvistede stemmer deltar ikke ved slik avgjørelse.

Generalforsamlingen er beslutningsdyktig når minst ti medlemmer er representert på møtet. Møter ikke så mange, innkalles det til ekstraordinær generalforsamling som er beslutningsdyktig uansett antall representerte medlemmer.

§2-9. **Generalforsamlingens oppgaver m.v.**

Selskapets høyeste myndighet er generalforsamlingen.

Generalforsamlingen åpnes og ledes av styrets leder, i hans fravær av styrets nestleder eller møteleder valgt av generalforsamlingen.

Ved stemmelikhet gjør møteleders stemme utslaget.

Når generalforsamlingen er åpnet, skal møtelederen opprette en fortegnelse over de møtende medlemmer og representanter for medlemmer med oppgave over hvor mange stemmer hver av dem representerer. Denne fortegnelse anvendes inntil den måtte bli endret av generalforsamlingen.

Møtelederen skal sørge for at det føres protokoll over generalforsamlingen. I protokollen skal generalforsamlingens beslutninger inntas med angivelse av utfallet av stemmegivningen. Fortegnelsen over møtende medlemmer skal inntas i eller vedlegges protokollen.

Generalforsamlingen velger to medlemmer til å undertegne protokollen sammen med møtelederen.

Protokollen skal holdes tilgjengelig for medlemmene og oppbevares på betryggende måte.

På den ordinære generalforsamling skal årsoppgjøret, bestående av resultatregnskap, balanse og årsberetning, samt kontrollkomiteens og revisors beretninger, legges frem og utdeles til møtende som ikke har fått dokumentene tilsendt på forhånd.

Følgende spørsmål skal behandles og avgjøres:

1. fastsetting av årsberetning, resultatregnskap og balanse.
2. anvendelse av overskudd eller dekning av underskudd i henhold til den fastsatte balanse og §3-1 i vedtektene.
3. valg av styremedlemmer, varamedlemmer, styreleder og nestleder.
4. valg av medlemmer, leder og varamedlem til kontrollkomiteen, vedta instruks for komiteen og behandle komiteens innberetning.
5. valg av medlemmer og varamedlem til valgkomiteen
6. velge en eller flere statsautoriserte revisorer, revisor tjenestegjør inntil annen revisor velges i vedkommendes sted.
7. fastsette alle tillitsvalgtes og revisors godtgjørelse.

8. behandle og avgjøre andre saker som er nevnt i innkallelsen og fremsatt av styret eller medlem.
9. behandle andre saker som etter lov eller vedtekter hører inn under generalforsamlingen.

Bare de saker som er nevnt i innkallingen skal behandles på generalforsamlingen. Forslag som ønskes behandlet på den ordinære generalforsamlingen, må være styret i hende innen utgangen av februar måned.

Saksdokumentene skal legges ut til gjennomsyn på selskapets kontor senest fjorten dager før generalforsamlingen. Dokumentene skal sendes de medlemmer som ber om det.

§2-10 Ekstraordinær generalforsamling.

Ekstraordinær generalforsamling skal holdes når styret finner det nødvendig eller når det til behandling av et bestemt angitt emne kreves skriftlig av revisor eller av minst en tiendedel av medlemmene.

For øvrig gjelder de samme bestemmelser som for en ordinær generalforsamling.

§2-11 Valgkomite.

Alle valg som foretas av generalforsamlingen forberedes av en valgkomite.

Valgkomiteen skal bestå av tre medlemmer og ett varamedlem som ikke er medlemmer av foreningens styre eller kontrollkomite. Medlemmene i komiteen velges for tre (3) år, ett medlem trer ut hvert år, de første årene etter loddtrekning.

Valgkomiteen skal ha representanter for medlemmene i selskapet.

Administrerende direktør kan ikke være medlem av valgkomiteen.

Valgkomiteen skal virke i samsvar med instruks fastsatt av generalforsamlingen.

§2-12 Aldersgrense for funksjonærer.

Høyeste aldersgrense for administrerende direktør og andre fast ansatte er sytti år.

§2-13 Tjenestetid for tillitsvalgte.

Ingen tillitsvalgte kan gjenvelges til tillitsverv i samme organ etter en sammenhengende tjenestetid på ti år før etter to år. Tjenestetid som varamedlem regnes ikke med i beregningen av tjenestetid.

KAP. 3. DIVERSE BESTEMMELSER

§3-1 Anvendelse av overskudd og dekning av underskudd.

Har selskapet tilstrekkelig egenkapital til at lovgivningens krav er oppfylt, kan generalforsamlingen etter forslag fra styret beslutte at del av overskuddet skal utlignes på de som var medlemmer i samme regnskapstermin. Det resterende overskuddet overføres til egenkapitalen.

Generalforsamlingen kan etter forslag fra styret beslutte nærmere regler for overskuddsutligningen i selskapet.

Mulige underskudd dekkes ved overføring fra egenkapitalen.

§3-2 Endringer av vedtektene. Godkjenning.

Når ikke annet følger av gjeldende lovgivning, må beslutning om å endre vedtektene få tilslutning av minst to tredjedeler av det antall stemmer som er representert på generalforsamlingen.

Endringer i vedtektene må være godkjent av Kongen for å være gyldige.

§3-3 Minimum forsikringsbestand

Går antall forsikringer eller samlet forsikringssum ned til under det som er angitt i § 1-3 skal styret straks innkalle generalforsamlingen med høyst fjorten dagers varsel for å gjøre vedtak i henhold til § 10-2 i lov om forsikringsvirksomhet.

§3-4 Oppløsning.

Ved oppløsning skal selskapets kapital fordeles på medlemmene i forhold til betalt premie i de siste ti avsluttede regnskapsår. Medlemmer som har vært medlem i mindre enn ett år er unntatt fra denne fordelingen.

Som overgangsbestemmelse gjelder at tidligere medlemmer i VB-forsikring ikke opptjener rett i selskapets kapital for årene før 2008. Tidligere medlemmer i Sjøtrygdgruppen Gjensidig Skadeforsikringsselskap har ingen rett til andel av selskapets kapital.