

# VEDTÆGTER



HF FORSIKRING G/S  
AHLGADE 41  
4300 HOLBÆK

CVR. NR. 5469 8712

---

## INDHOLDSFORTEGNELSE

	Side
§ 1	Navn, virkeområde og hjemsted. 3
§ 2	Selskabets formål. 3
§ 3	Forsikringspræmie m.v. 3
§ 4	Grundfond. 3
§ 5	Medlemmer. 4
§ 6	Selskabets øverste myndighed. 4
§ 7	Valgbarhed for medlemmer af repræsentantskabet. 4
§ 8	Valg til repræsentantskabet. 5
§ 9	Repræsentantskabets opgaver og pligter. 6
§ 10	Bestyrelsens sammensætning og valg. 6
§ 11	Bestyrelsens opgaver og pligter. 7
§ 12	Bestyrelsens honorar m.v. 8
§ 13	Ordinær generalforsamling. 8
§ 14	Ekstraordinær generalforsamling. 9
§ 15	Afstemninger og beslutningsdygtighed. 9
§ 16	Direktionen. 9
§ 17	Tegningsberettigede. 9
§ 18	Midlernes anbringelse. 10
§ 19	Regnskab og revision. 10
§ 20	Selskabets opløsning. 10

## § 1

### Navn, virkeområde og hjemsted.

Selskabets navn er HF FORSIKRING G/S (herefter kaldet selskabet).  
Selskabets binavn er Odsherred Forsikring G/S.

Stk. 2.

Selskabets virkeområde er Danmark.

Stk. 3.

Selskabets hjemsted er Holbæk Kommune.

## § 2

### Selskabets formål.

Selskabets formål er at dække forsikringstagernes behov indenfor skadesforsikring.

Stk. 2.

Selskabet tegner de forsikringsarter som selskabet har koncession til at tegne.

Stk. 3.

Selskabet kan som agentur for andre selskaber tegne de forsikringsarter som selskabet ikke selv har koncession til at tegne.

Stk. 4.

Selskabet kan tillige overtage genforsikring af skadesforsikring. Den overtagne genforsikring er fritaget for medlemsansvar.

## § 3

### Forsikringspræmie m.v.

Til dækning af selskabets udgifter betales en præmie, der fastsættes i forhold til den af selskabet vedtagne tarif, således som denne til enhver tid er affattet.

Stk. 2.

Præmien betales forud og opkræves for en måned eller et kvart, et halvt eller et helt år ad gangen. Ved ikrafttræden udenfor forfaldsdatoerne opkræves præmien dog pro rata indtil førstkommende forfald.

Stk. 3.

Skadeforsikringsafgift, stormflodsbidrag, bidrag til garantifond o.lign., betales af medlemmerne.

## § 4

### Grundfond.

Som grundlag for selskabets virksomhed tjener en grundfond på kr. 7,5 mill.

Stk. 2.

Grundfonden kan til enhver tid forhøjes, såfremt der stilles krav herom af Finanstilsynet.

Stk. 3.

Grundfonden må ikke uden Finanstilsynets tilladelse udloddes til medlemmerne. Grundfonden må heller ikke på anden måde formindskes, medmindre det er nødvendigt for at dække underskud, som ikke kan dækkes af selskabets øvrige formue.

## § 5

### **Medlemmer.**

Medlemmer af forsikringsselskabet er dets forsikringstagere.

Stk. 2.

Medlemskabet begynder ved forsikringens ikrafttræden og medlemskabet ophører ved forsikringens ophør.

Stk. 3.

Medlemmerne hæfter ikke for selskabets forpligtelser.

Stk. 4.

Udtrædende medlemmer har ikke krav på andel i selskabets formue.

Stk. 5.

De rettigheder og forpligtelser, der i øvrigt er knyttet til forsikringsforholdet, fremgår af selskabets forsikringsbetingelser for de forskellige forsikringsarter.

## § 6

### **Selskabets øverste myndighed.**

Generalforsamlingen er i alle anliggender selskabets øverste myndighed. Kun de i henhold til paragraf 8 valgte medlemmer af repræsentantskabet har stemmeret.

Stk. 2.

Ikke stemmeberettigede har ret til at møde på generalforsamlingen og tage ordet der, såfremt de senest 5 dage før generalforsamlingen har anmeldt deres deltagelse ved skriftlig meddelelse om emnet, til selskabets hovedkontor.

## § 7

### **Valgbarhed for medlemmer af repræsentantskabet.**

Betingelserne for valgbarhed til repræsentantskabet blandt medlemmerne er følgende:

a)

Man skal være myndig på valgtidspunktet.

b)

Man må ikke være fyldt 72 år.

c)

Man skal være bosiddende i selskabets virkeområde.

d)  
Kandidaten eller dennes ægtefælle/samlever, må ikke være ansat i eller have relationer til selskabet eller andre forsikringsselskaber.

Stk. 2.

Mandatet bortfalder hvis disse betingelser, i løbet af en valgperiode bortfalder, pkt. b dog undtaget.

Stk. 3.

Genvalg er tilladt – dog ikke efter at det pågældende medlem af repræsentantskabet er fyldt 72 år.

## § 8

### **Valg til repræsentantskabet.**

Der afholdes valg hvert andet år (ulige år) i januar. Medlemmer af repræsentantskabet vælges ved direkte valg af selskabets medlemmer, hvorved der tilsigtes en ligelig repræsentation i selskabets virkeområde. Der tilsigtes et repræsentantskab bestående af 20 – 30 medlemmer.

Hvis man, på valgtidspunktet, er 69 år eller yngre, er man valgt for 4 år.

Hvis man, på valgtidspunktet, er fyldt 70 år men ikke 72 år, er man valgt for 2 år.

Stk. 2.

Ved annoncering i lokale aviser, foreslår bestyrelsen kandidater.

a)

Har et eller flere medlemmer noget at indvende mod forslaget, skal de inden 14 dage fra annonceringen anmelde dette til direktionen, med forslag til modkandidat. Anmeldelsen skal være skriftligt og være underskrevet af kandidaten og mindst 4 øvrige medlemmer af selskabet. Opstår sådan situation, afgøres valget mellem de opstillede kandidater af det siddende repræsentantskab, ved afstemning. Hvert medlem af repræsentantskabet har 1 stemme. Stemmeafgivningen er skriftlig. I tilfælde af stemmelighed afgøres valget ved lodtrækning.

b)

I tilfælde af, at der ikke indkommer flere forslag til kandidater end de af bestyrelsen foreslåede, anses den eller de foreslåede uden videre for valgt, når medlemskabet er godkendt på selskabets ordinære generalforsamling jf. § 13 stk. 4 pkt. g.

Stk. 3.

For opstilling til genvalg er anmeldelse ikke nødvendig.

Stk. 4.

Forslag til kandidater til repræsentantskabet i øvrigt, sker ved skriftlig henvendelse til direktionen inden 1. januar forud for valget.

Stk. 5.

Ved rekruttering af nye repræsentantskabsmedlemmer, lægges der vægt på, at der vælges personer, som i videst muligt omfang besidder de kompetencer, der kræves i henhold til bestyrelsens kompetencekrav, som medlem af bestyrelsen i forsikringsselskab.

## § 9

### Repræsentantskabets opgaver og pligter.

Medlemmer af repræsentantskabet bør i videst muligt omfang virke for selskabets interesser, herunder medvirke til tilgang af nye medlemmer, samt være bindeled mellem selskabet og medlemmerne.

Stk. 2.

Medlemmer af repræsentantskabet har pligt til at møde, når der indvarsles til generalforsamling, medmindre der er væsentligt grund til fravær.

Stk. 3.

Vederlag, befordringsgodtgørelse m.v. for medlemmer af repræsentantskabet fastsættes af bestyrelsen.

## § 10

### Bestyrelsens sammensætning og valg.

Bestyrelsen vælges blandt det valgte repræsentantskab. Bestyrelsen består af 7 medlemmer. Se dog § 10 stk. 2.

Stk. 2.

Hvis bestyrelsen skønner at have brug for særlige kompetencer, kan repræsentantskabet, efter indstilling fra bestyrelsen, herudover, for et år ad gangen, vælge 1 – 2 ekstra bestyrelsesmedlemmer.

For disse medlemmer er der ikke krav om medlemskab af repræsentantskabet.

Stk. 3.

Bestyrelsesmedlemmer valgt i.h.t. § 10 stk. 2 eller dennes ægtefælle/samlever, må ikke være ansat i eller have relationer til selskabet eller andre selskaber som selskabet er i konkurrence med.

Medlemskabet af bestyrelsen bortfalder hvis disse betingelser, i løbet af en valgperiode bortfalder.

Stk. 4.

For bestyrelsesmedlemmer valgt i.h.t. § 10 stk. 2 kræves, i lighed med øvrige bestyrelsesmedlemmer, at vedkommende til enhver tid besidder den egnethed og hæderlighed der stilles krav om i den finansielle lovgivning.

Stk. 5.

For bestyrelsesmedlemmer valgt i.h.t. § 10 stk. 2 gælder samme aflønning som er gældende for øvrige bestyrelsesmedlemmer, medmindre repræsentantskabet, efter indstilling fra bestyrelsen, har besluttet anden aflønning.

Stk. 6.

For bestyrelsesmedlemmer valgt i.h.t § 10 stk. 2 er § 10 stk. 8 og 10 ikke gældende.

Stk. 7.

Efter hver ordinær generalforsamling konstituerer bestyrelsen sig og vælger af sin midte en formand og en næstformand for det kommende år.

Stk. 8.

Der afholdes ordinære valg hvert andet år (ulige årstal), idet der afgår henholdsvis 4 og 3 bestyrelsesmedlemmer.

- a) Hvis man, på valgtidspunktet, er 69 år eller yngre, er man valgt for 4 år.
- b) Hvis man, på valgtidspunktet, er fyldt 70 år men ikke 72 år, er man valgt for 2 år.
- c) Hvis man indtræder i bestyrelsen, i stedet for et medlem, der ikke har virket i hele valgperioden jf. pkt. a eller b, indtræder man i restperioden heraf.
- d) Det påhviler bestyrelsen at indkalde til ekstraordinær generalforsamling, såfremt en af dets medlemmers hverv ophører før valgperiodens udløb, med det formål, at foretage valg af nyt medlem for den resterende valgperiode. Valget kan dog udskydes til næste ordinære generalforsamling, såfremt bestyrelsen stadig er beslutningsdygtig i.h.t. bestyrelsens forretningsorden.

Stk. 9.

Genvalg er tilladt.

Stk. 10.

Et bestyrelsesmedlem kan ikke ny-/genvælges efter det fyldte 72. år.

Stk. 11.

For at være medlem af bestyrelsen og direktionen kræves, at vedkommende til enhver tid besidder den egnethed og hæderlighed der stilles krav om i den finansielle lovgivning.

Stk. 12.

Ud over de i § 10 stk. 11 anførte forhold, er det et krav for valg til bestyrelsen, at vedkommende opfylder, eller vil kunne opfylde, de kompetencekrav der stilles til bestyrelsesmedlemmer i et forsikringselskab i.h.t. lovgivningen. Der henvises tillige til § 8 stk. 5.

## § 11

### **Bestyrelsens opgaver og pligter.**

Bestyrelsen har den overordnede ledelse af selskabet og er pligtig til at føre tilsyn med selskabets virksomhed og påse, at dette ledes i overensstemmelse med gældende lovgivning og selskabets vedtægter. For så vidt angår midlernes anbringelse – se § 18.

Stk. 2.

Bestyrelsen fører tilsyn med direktionens forretningsførelse og træffer bestemmelse om de selskabsanliggender, der ikke er henlagt til generalforsamlingen.

Stk. 3.

Bestyrelsen afholder møder efter behov, dog mindst 4 gange årligt. Møder afholdes i øvrigt når et medlem af bestyrelsen direktionen eller revisor fremsætter begæring herom.

Stk. 4.

Møderne ledes af formanden, i henhold til en af bestyrelsen vedtaget forretningsorden. Formanden har ansvaret for at alle medlemmer af bestyrelsen er indkaldt.

Stk. 5.

Bestyrelsens beslutninger træffes ved simpelt stemmeflertal. Ved stemmelighed gør formandens stemme udslaget.

Stk. 6.

Bestyrelsesmedlemmer og direktører skal forlade lokalet, når egne eller relaterede emner behandles i bestyrelsen. Det skal angives i protokollen, når sådanne emner behandles, og at de pågældende personer ikke har været til stede under sagens behandling.

## § 12

### **Bestyrelsens honorar m.v.**

Formanden og bestyrelsens honorar m.v. forelægges og vedtages på generalforsamlingen.

Honorar o.lign. reguleres i.h.t. Lønindeks for virksomheder og organisationer, udgivet af Danmarks Statistik. Såfremt dette indeks skulle ophøre, fortsættes reguleringen på basis af et andet af Danmarks Statistik offentliggjort indeks.

Stk. 2.

Befordringsgodtgørelse ydes efter "statens takster".

## § 13

### **Ordinær generalforsamling.**

Ordinær generalforsamling afholdes hvert år inden udgangen af April måned i Holbæk Kommune.

Stk. 2.

Enhver ordinær generalforsamling indkaldes af bestyrelsen med højst 4 ugers og mindst 2 ugers varsel ved meddelelse til medlemmer af repræsentantskabet pr. brev, e-mail eller andet tilsvarende elektronisk medie, samt ved offentliggørelse på selskabets hjemmeside.

Bestyrelsen kan vælge tillige at indkalde via annoncering i et eller flere dagblade.

Stk. 3.

Forslag fra bestyrelsen eller medlemmer af repræsentantskabet, der ønskes behandlet på generalforsamlingen, må skriftligt meddeles selskabet senest 1. februar – se dog §§ 8 og 10 for så vidt angår forslag til kandidater til repræsentantskabet og valg af bestyrelsen.

Stk. 4.

På generalforsamlingen vælges 2 stemmetællere, 2 protokolførere samt 1 dirigent, og antallet af fremmødte medlemmer af repræsentantskabet tilføjes protokollen.

På den ordinære generalforsamling foretages følgende:

- a) Beretning om selskabets virksomhed.
- b) Fremlæggelse af det reviderede og af bestyrelsen og direktionen underskrevne regnskab, til behandling og godkendelse.
- c) Beslutning om anvendelse af overskud eller dækning af eventuelt underskud i henhold til det godkendte regnskab.
- d) Eventuelle indkomne forslag fra bestyrelsen eller repræsentantskabet.
- e) Valg for 1 år af én statsautoriseret revisor.
- f) Valg af medlemmer til bestyrelsen (ulige år)
- g) Valg af medlemmer til repræsentantskabet (ulige år)



#### § 14

##### **Ekstraordinær generalforsamling.**

Ekstraordinær generalforsamling skal afholdes når bestyrelsen eller en af revisorerne finder det hensigtsmæssigt, og skal indkaldes, når 1/10 af repræsentantskabet eller 100 medlemmer skriftligt begærer det med angivelse af et bestemt emne til behandling. I sidstnævnte fald gælder, at generalforsamlingen skal indkaldes inden 14 dage efter begæringens modtagelse.

#### § 15

##### **Afstemninger og beslutningsdygtighed.**

Alle afstemninger sker ved håndsoprækning, medmindre bestyrelsen eller 10 medlemmer af repræsentantskabet begærer skriftlig afstemning. Hvert medlem af repræsentantskabet har én stemme.

Stk. 2.

Forslag vedtages eller forkastes ved almindeligt stemmeflertal. I tilfælde af stemmelighed ved valg, foretages lodtrækning.

Stk. 3.

Forslag om vedtægtsændringer eller om selskabets opløsning kræver dog, at 3/4 af repræsentantskabet er til stede, eller der foreligger skriftlig fuldmagt, og at 2/3 af de afgivne stemmer er for forslaget.

Stk. 4.

Er generalforsamlingen ikke beslutningsdygtig, skal det dog med almindeligt stemmeflertal besluttes, om forslaget inden 1 måned uændret skal forelægges en ny generalforsamling; denne er da beslutningsdygtig uanset de fremmødtes antal og kan vedtage forslaget med almindelig stemmeflertal.

#### § 16

##### **Direktionen.**

Bestyrelsen ansætter og afsætter direktionen og fastsætter direktionens rettigheder og pligter. Direktionens engagementsvilkår er bestemt i deres kontrakter, samt i den af bestyrelsen vedtagne forretningsorden.

Stk. 2.

Består direktionen af flere end en direktør, skal den ene af disse af bestyrelsen udnævnes til administrerende direktør.

Stk. 3.

Bestyrelsen afgør, i hvilket omfang et direktionsmedlem skal stille sikkerhed for de ham betroede midler.

#### § 17

##### **Tegningsberettigede.**

Selskabet tegnes af 4 medlemmer af bestyrelsen eller af direktionen i forbindelse med formand eller næstformand.

## § 18

### **Midlernes anbringelse.**

Bestyrelsen påsér, at selskabets midler, bortset fra de i driften bundne beløb, først og fremmest placeres således, at de til enhver tid gældende placeringsregler i.h.t. Lov om finansiel virksomhed eller anden gældende lov er overholdt.

Stk. 2.

Bestyrelsen træffer beslutning om midlernes fordeling på de i den pågældende lovgivning angivne aktiver.

Stk. 3.

Bestyrelsen træffer beslutning om, hvorledes selskabets øvrige midler placeres, idet bestyrelsen påsér, at samtlige til selskabet hørende midler anbringes på betryggende måde og til fremme for selskabet.

Stk. 4.

På selskabets hovedkontor må kun bero en mindre kontant kassebeholdning til den løbende administration.

## § 19

### **Regnskab og revision.**

Regnskabsåret er kalenderåret.

Stk. 2.

Efter hver revision indfører revisoren beretning i en revisionsprotokol, som fremlægges, oplæses og underskrives på det nærmest følgende bestyrelsesmøde.

Stk. 3.

Senest 2 uger før den ordinære generalforsamling skal regnskabet være tilsendt medlemmer af repræsentantskabet og bestyrelsesmedlemmer og skal ligge til eftersyn for medlemmerne på selskabets kontor.

## § 20

### **Selskabets opløsning.**

I tilfælde af opløsning, se vedtagelse heraf paragraf 15, træffer generalforsamlingen beslutning om formuens anvendelse, under hensyntagen til gældende lovgivning og Finanstilsynets direktiver.

**Vedtaget på selskabets ordinære generalforsamling d. 19. april 2023.**