

Vedtekter

VIS Forsikring Gjensidig
Vedtatt av generalforsamlingen 28.04.2025



INNHold

KAP. 1. ALMINNELIGE BESTEMMELSER	2
§ 1-1. Firma og forretningskontor.....	2
§ 1-2. Formålet	2
§ 1-3. Minste forsikringsbestand.....	2
§ 1-4. Medlemskap	2
KAP 2. SELSKAPETS ORGANER MV.	2
§ 2-1. Organene.....	2
§ 2-2. Styrets sammensetning	2
§ 2-3. Styrets møter	2
§ 2-4. Selskapets firma	3
§ 2-5. Styrets funksjoner	3
§ 2-6. Administrerende direktør	3
§ 2-7. Generalforsamlingens sammensetning	3
§ 2-8 Valg av medlemmer til generalforsamlingen.....	3
§ 2-9 Innkalling til møte i generalforsamlingen	4
§ 2-10. Generalforsamlingens møter	4
§ 2-11. Generalforsamlingens oppgaver.....	4
§ 2-12. Ekstraordinær generalforsamling.....	5
§ 2-13. Valgkomité	5
§ 2-14. Revisjonsutvalg	5
KAP. 3 DIVERSE BESTEMMELSER.....	6
§ 3-1. Anvendelse av overskudd og dekning av underskudd.....	6
§ 3-2. Endringer av vedtektene. Godkjennelse.....	6
§ 3-3 Minimum forsikringsbestand	6
§ 3-4. Oppløsning	6

KAP. 1. ALMINNELIGE BESTEMMELSER

§ 1-1. Firma og forretningskontor

Selskapets navn er VIS Forsikring Gjensidig.

Forretningskontoret er i Oslo.

§ 1-2. Formålet

Selskapets formål er å drive direkte skadeforsikringsvirksomhet i henhold til den enhver tid gjeldende lovgivning og gitte konsesjoner. Selskapet kan også tilby andre tjenester som naturlig henger sammen med forsikringsproduktene.

§ 1-3. Minste forsikringsbestand

Før virksomheten iverksettes skal et antall på 5.000 forsikringer være tegnet.

§ 1-4. Medlemskap

Medlem i selskapet er enhver direkte forsikringstaker. Medlem er en når forsikringen er trådt i kraft og så lenge den løper.

Medlemmene kan ikke gjøres ansvarlig for selskapets forpliktelser.

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

KAP 2. SELSKAPETS ORGANER MV.

§ 2-1. Organene

Selskapets organer er styre, generalforsamling og valgkomité.

§ 2-2. Styrets sammensetning

Styret skal bestå av minst 5 og høyst 8 medlemmer etter generalforsamlingens beslutning, og inntil 2 varamedlemmer.

Styremedlemmene og varamedlemmene velges for tre (3) år om gangen slik at 1/3 uttrer hvert år, eller – hvis antallet er ulike – den mindre del av de valgte medlemmer. De som har fungert i tre år uttrer likevel alltid. Blant flere som har fungert like lenge etter siste valg, foretas loddtrekning.

Styrets leder og nestleder velges for ett år om gangen.

§ 2-3. Styrets møter

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

Styrets forhandlinger ledes av styrets leder, eller den styret velger til møteleder dersom styreleder ikke er til stede.

Styret er beslutningsdyktig når mer enn halvparten av medlemmene er til stede eller deltar i styrebehandlingen. 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 et varamedlem 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 1/3 av samtlige medlemmer. Ved stemmelikhet gjør møteleders 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 hver for seg av styrets leder og administrerende direktør. 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:

- Fremlegge for generalforsamlingen fullstendig og revidert regnskap med beretning for foregående års virksomhet.
- Ansette administrerende direktør og fastsette dennes lønns- og arbeidsvilkår.
- Føre tilsyn med den daglige ledelse og selskapets virksomhet for øvrig.
- Sørge for en forsvarlig organisering av selskapet, herunder påse at kravene til organisering av selskapet og etablering av forsvarlige styrings- og kontrollsystemer blir etterkommet.

§ 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.

§ 2-7. Generalforsamlingens sammensetning

Generalforsamlingen skal bestå av 12 medlemmer og 4 varamedlemmer. De valgte medlemmene skal avspeile selskapets interessegrupper, kundestruktur og samfunnsfunksjon.

Tre firedeler (3/4) av medlemmene med 3 varamedlemmer velges av selskapets medlemmer. Ethvert medlem av selskapet kan stemme ved valget, og hvert medlemsforhold gir én stemme.

En firedel (1/4) av medlemmene og 1 varamedlem velges av og blant de ansatte.

Generalforsamlingen velger selv for 1 år om gangen leder og nestleder blant sine medlemmer.

§ 2-8 Valg av medlemmer til generalforsamlingen

Medlemmer til generalforsamlingen velges på valgmøte.

Generalforsamlingens medlemmer og varamedlemmer velges for 4 år om gangen og slik at 1/4 uttrer hvert år. Likevel uttrer alltid de som har fungert i 4 år. Blant flere som har fungert like lenge etter siste valg, foretas loddrekning. Hvis et medlem valgt av de ansatte slutter i selskapet, skal vedkommende straks tre ut av generalforsamlingen.

Generalforsamlingen fastsetter med flertall som for vedtektsendringer, nærmere bestemmelser om valgene i en egen valginstruks.

§ 2-9 Innkalling til møte i generalforsamlingen

Ordinær generalforsamling holdes hvert år innen utgangen av juni måned.

Generalforsamlingen innkalles av styret med minst 14 dagers varsel ved skriftlig henvendelse til alle medlemmene av generalforsamlingen.

Når dokumentene som gjelder saker som skal behandles av generalforsamlingen er gjort tilgjengelig for medlemmene på selskapets internettsider, gjelder ikke lovens krav om at dokumentene skal sendes til medlemmene av generalforsamlingen. Dette gjelder også dokumenter som etter lov skal inntas i eller vedlegges innkallingen. Et medlem av generalforsamlingen kan likevel kreve å få tilsendt dokumenter som gjelder saker som skal behandles av generalforsamlingen.

Medlemmer som ikke kan delta på møtet, skal meddele dette til selskapet snarest og senest fem dager før møtet. Varamedlemmer innkalles ved ordinære medlemmers forfall.

§ 2-10. Generalforsamlingens møter

Generalforsamlingens medlemmer og varamedlemmer møter personlig. Det er ikke anledning til å møte med fullmektig eller rådgiver.

Møter i generalforsamlingen åpnes og ledes av generalforsamlingens leder.

På generalforsamlingen har hvert medlem én stemme.

Generalforsamlingen er beslutningsdyktig når mer enn halvparten av medlemmene er tilstede. Generalforsamlingen kan likevel ikke treffe beslutning med mindre alle medlemmene er gitt anledning til å delta i sakens behandling.

En beslutning krever simpelt flertall av de avgitte stemmer med mindre annet følger av de til enhver tid gjeldende lovregler og disse vedtekter. Står stemmetallet likt, gjelder det som møtelederen slutter seg til.

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 ett medlem til å undertegne protokollen sammen med møtelederen.

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

§ 2-11. Generalforsamlingens oppgaver

Generalforsamlingen er selskapets øverste myndighet.

Generalforsamlingen skal føre tilsyn med styrets forvaltning av selskapet og med at selskapets formål fremmes i samsvar med lovgivningen, vedtekter og generalforsamlingens egne beslutninger.

Hvert av medlemmene kan på møter i generalforsamlingen kreve opplysninger om selskapets drift.

Styret skal gi generalforsamlingen alle opplysninger som er nødvendig til vurdering av selskapets drift.

På den ordinære generalforsamlingen skal følgende saker behandles og avgjøres

1. Valg av generalforsamlingens leder og nestleder
2. Valg av styrets medlemmer, varamedlemmer, leder og nestleder
3. Valg av valgkomiteens medlemmer, varamedlem og leder
4. Valg av revisor
5. Fastsettelse av godtgjørelse til tillitsvalgte
6. Godkjenne revisors godtgjørelse
7. Fastsettelse av resultatregnskap og balanse.
8. Anvendelse av overskudd eller dekning av underskudd i henhold til den fastsatte balanse og § 3-1 i vedtektene.
9. Behandle og avgjøre andre saker som er nevnt i innkallingen.
10. Behandle andre saker som etter lov eller vedtekter hører inn under generalforsamlingen.

Vedtak om eller fullmakt til å oppta ansvarlig lån eller fondsobligasjoner treffes av generalforsamling med flertall som for vedtektsendring. Vedtak om eller fullmakt til å oppta annen fremmedkapital treffes av styret eller i henhold til delegasjonsvedtak fra styret.

Bare de saker som er nevnt i innkallingen skal behandles på generalforsamlingen. Forslag som ønskes behandlet på generalforsamlingen, må være styret i hende innen syv dager før fristen for innkalling til generalforsamling sammen med et forslag til beslutning eller en begrunnelse for hvorfor saken settes på dagsorden.

§ 2-12. Ekstraordinær generalforsamling

Ekstraordinær generalforsamling holdes når styret eller generalforsamlingens leder finner det nødvendig, eller når det til behandling av et bestemt angitt emne kreves skriftlig av revisor eller av minst en tjuedel av medlemmene av generalforsamlingen.

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

§ 2-13. Valgkomité

Medlemsvalget og alle valg som foretas av generalforsamlingen forberedes av en valgkomité.

Valgkomitéen skal bestå av 3 medlemmer, hvorav minst 2 velges blant generalforsamlingens medlemmer. I tillegg skal det velges 1 varamedlem.

Administrerende direktør kan ikke være medlem av valgkomitéen.

Medlemmer av valgkomitéen velges for 3 år om gangen, men likevel slik at 1 medlem uttrer hvert år. Dersom flere har fungert like lenge etter siste valg, foretas loddtrekning. Varamedlemmet velges for 3 år om gangen.

Generalforsamlingen fastsetter med flertall som for vedtektsendringer, en egen instruks for valgkomiteen.

§ 2-14. Revisjonsutvalg

Selskapet skal ha et revisjonsutvalg.

Det samlede styret skal fungere som selskapets revisjonsutvalg.

KAP. 3 DIVERSE BESTEMMELSER

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

Regnskapsårets overskudd tilordnes egenkapitalen. Overskuddsmidler kan også disponeres som utbyttmidler ved å dele ut gaver til allmennyttige formål eller overføre midlene til fond for slike gaver.

Underskudd dekkes ved overføring fra egenkapitalen.

§ 3-2. Endringer av vedtektene. Godkjennelse.

Når ikke strengere krav følger av gjeldende lovgivning må beslutning om å endre vedtektene få tilslutning fra minst to tredjedeler av de avgitte stemmer på generalforsamlingen, og fra minst halvparten av alle medlemmene av generalforsamlingen.

§ 3-3 Minimum forsikringsbestand

Går antallet forsikringer eller samlet forsikringssum ned til under det som er angitt i § 1-3 skal styret straks innkalle til generalforsamlingen med høyst 14 dagers varsel for å gjøre vedtak i henhold til § 12-8 i finansforetaksloven.

§ 3-4. Oppløsning

Ved oppløsning skal selskapets kapital anvendes til allmennyttige formål. Vedtak om dette fattes av generalforsamlingen med flertall som for vedtektsendringer.

Skal selskapet oppløses av grunner som nevnt i § 3-3 eller vedtar generalforsamlingen at selskapet skal oppløses eller fusjoneres, skal en gå fram etter reglene i finansforetaksloven kapittel 12.