

Vedtekter for Gjensidige Forsikring BA

(Vedtatt av generalforsamlingen 30.10.2007)

§ 1. Firma, formål og organisering

- 1.1. Selskapets navn er Gjensidige Forsikring BA. Selskapet skal være norskbasert og ha forretningskontor i Oslo.
- 1.2. Selskapets formål er å dekke kundenes trygghetsbehov ved å tilby konkurransedyktige forsikringsprodukter og andre tjenester som naturlig henger sammen med dette. Selskapet skal drive skadeforebyggende arbeid innenfor de områder som omfattes av selskapets virksomhet.
- 1.3. Selskapet kan utøve enhver form for virksomhet som er lovlig for skadeforsikrings-selskap, herunder
 - a) indirekte skade- og livsforsikring,
 - b) overta rene risikoforsikringer av høyest ett års varighet i livsforsikring,
 - c) eie selskap som driver skadeforsikrings-, livsforsikrings-, bank-, finansierings- og verdipapirvirksomhet, eller annet selskap i samsvar med finansierings- virksomhetsloven eller forsikringsloven,og annen virksomhet som naturlig henger sammen med dette.
- 1.4. Selskapet skal være et fellesorgan for brannkasser som selskapet har hovedavtale med, og ivareta deres interesser, samt administrere brannreassuranse for brannkassene.
- 1.5. Med medlem (heretter kalt kunde) forstås i disse vedtekter enhver forsikringstaker hjemmehørende i Norge. Med forsikringstaker forstås person, selskap, forening eller institusjon som har direkte avtale med selskapet om forsikring.
- 1.6. Kundene er organisert gjennom regionale eierutvalg og brannkasser selskapet har hovedavtale med.

Grunnfondsbeveiserne (egenkapitalbeveiserne) utøver sine rettigheter på selskapets generalforsamling.

§ 2. Ansvar

- 2.1. Verken kundene eller grunnfondsbeveiserne hefter overfor kreditorene for selskapets forpliktelser.
- 2.2. Kundenes ansvar er begrenset til ordinær premie for den inngåtte avtaleperiode. Ved forsikringsforholdets opphør har kunden ikke krav på noen andel av selskapets midler eller overskudd.

§ 3. Ansvarlig kapital

- 3.1. Selskapet kan ha to klasser egenkapital: Klasse I-kapital (grunnfondsbeviskapital) og klasse II-kapital (øvrige egenkapital).

Klasse I-kapital består av:

- a) Pålydende grunnfondsbeviskapital.
- b) Overkursfond av klasse I-kapital.
- c) Utjevningsfond.
- d) Annen kapital av klasse I-kapital.

Klasse II-kapital består av:

- a) Opptjent kapital av klasse II-kapital.
- b) Overkursfond av klasse II-kapital.
- c) Annen egenkapital av klasse II-kapital.

Selskapets eierbrøk utgjør forholdet mellom klasse I-kapital og summen av klasse I-kapital og klasse II-kapital etter siste reviderte selskapsregnskap godkjent av

- generalforsamlingen.
- 3.2. Selskapets pålydende grunnfondsbeviskapital utgjør kroner 3.860.000.000 fordelt på 77.200.000 grunnfondsbevis (egenkapitalbevis) á kroner 50. Selskapets grunnfondsbevis skal være registrert i Verdipapirsentralen (VPS).
- 3.3. Selskapet kan ta opp fondsobligasjonslån, ansvarlig lånekapital og annen ansvarlig kapital.
- 3.4. Prioritetsrekkefølgen til selskapets ansvarlige kapital er:
- Ansvarlig lånekapital.
 - Fondsobligasjoner.
 - Pålydende grunnfondsbeviskapital.
 - Overkursfond av klasse I-kapital og overkursfond av klasse II-kapital.
 - Opptjent egenkapital av klasse II-kapital, annen egenkapital av klasse II-kapital, utjevningsfond og annen egenkapital av klasse I-kapital.

Skal selskapets ansvarlige kapital nedskrives, skal nedskrivningen foretas forholdsmessig ut fra størrelsen på de enkelte typer kapital innenfor hver hovedkapitalgruppe (se første ledd bokstav a), b), c), d) og e)) med mindre annet følger av regler gitt i eller i medhold av lov. Først nedskrives de typer kapital som er nevnt i hovedkapitalgruppe e) forholdsmessig ut fra størrelsen på de ulike typer kapital i denne gruppen. Er all kapital i hovedkapitalgruppe e) nedskrevet, og det er behov for ytterligere kapitalnedskrivning, foretas nedskrivning av de typer kapital som er nevnt i hovedkapitalgruppe d) på tilsvarende måte. Deretter foretas nedskrivning på tilsvarende måte for kapital innen hovedkapitalgruppene c), b) og a) i nevnte rekkefølge.

- 3.5. Selskapets årsoverskudd skal fordeles på klasse I-kapitalen og klasse II-kapitalen i samsvar med eierbrøken. Ansvarlig kapital skal nedskrives ved en eventuell underskuddssituasjon i samsvar med § 3.4.
- 3.6. Med Kredittilsynets samtykke kan generalforsamlingen beslutte at selskapet skal forhøye pålydende grunnfondsbeviskapital ved å utstede nye grunnfondsbevis i henhold til forsikringsloven § 4-2 med tilhørende forskrift. Beslutningen må få tilslutning fra minst 4/5 av det antallet stemmer som er representert på generalforsamlingen.

Ved utstedelse av nye grunnfondsbevis har grunnfondsbeviserne fortrinnsrett til de nye grunnfondsbevisene i samme forhold som de fra før eier grunnfondsbevis i selskapet. Generalforsamlingen kan etter forslag fra konsernstyret og med tilslutning fra minst 2/3 av det antall stemmer som er representert på generalforsamlingen, beslutte å fravike grunnfondsbeviserens fortrinnsrett. Beslutningen om å fravike grunnfondsbeviserens fortrinnsrett krever i tillegg tilslutning fra minst 2/3 av det antall grunnfondsbevisstemmer som er representert på generalforsamlingen. Generalforsamlingen kan ikke beslutte større avvik fra grunnfondsbeviserens fortrinnsrett enn det som angis i konsernstyrets forslag.

Ved utstedelse av grunnfondsbevis skal overkurs fordeles mellom overkursfond av klasse I-kapital og overkursfond av klasse II-kapital i samsvar med eierbrøken justert for den kapitalen som innbetales i forbindelse med utstedelsen av de nye grunnfondsbevisene. Første punktum gjelder ikke når grunnfondsbeviskapitalen forhøyes ved overføring av midler fra utjevningsfondet, overkursfondet av klasse I-kapital eller annen kapital av klasse I-kapital.

- Utgiftene til kapitalforhøyelsen skal dekkes av overkursen med mindre annet er vedtatt av generalforsamlingen i forbindelse med emisjonen.
- 3.7. Ved en omdanning av selskapet til aksjeselskap eller allmennaksjeselskap skal grunnfondsbeviserne tilføres en andel av det samlede antall aksjer som tilsvarer deres andel av eierbrøken på omdanningstidspunktet.

Egenkapital som tilføres ved fusjon med annet gjensidig forsikringsselskap, tillegges klasse II-kapitalen med mindre generalforsamlingen bestemmer at en andel av kapitalen skal tilføres klasse I-kapitalen etter tilsvarende prinsipp som fordeling av overkurs etter § 3.6.

Grunnfondsbeviserens rett etter lovgivningen til å kreve innløsning av grunnfondsbevisene til markedsverdi ved fusjon med annet gjensidig forsikringsselskap,

kan ikke gjøres gjeldende etter utløpet av kreditorfristen, jfr. forsikringsloven § 13-5 og aksjeloven § 13-14. Reglene i § 5.8. annet og tredje ledd gjelder tilsvarende så langt de passer når det gjelder utøvelse av møte-, tale- og stemmerett på det grunnfondsbeveiseiermøtet som behandler spørsmål om innløsning.

Ved omdanning og fusjon skal utgiftene dekkes i samsvar med prinsippene i § 3.6. siste ledd så langt det passer.

- 3.8. En transaksjon som føres direkte mot egenkapitalen, skal føres slik at endring av eierbrøken søkes unngått når ikke annet følger av ufravikelig lovregel eller er resultat av et kapitalinnskudd eller kapitaluttak fra grunnfondsbeveiseiere eller kunder, eller en fusjon med et annet gjensidig forsikringsselskap. Denne regelen gjelder tilsvarende ved endring av regnskapsprinsipp, ved korrigerende av tidligere årsregnskap og andre lignende regnskapsposter som ikke føres etter kongruensprinsippet.

Hvis det er nødvendig for å unngå en endring av eierbrøken ved begivenheter som nevnt i første ledd, kan generalforsamlingen for det aktuelle regnskapsåret fravike fordelingsregelen i § 3.5. ved å tilordne en større andel av selskapets overskudd til klasse II-kapitalen inntil eierbrøken er gjenopprettet.

- 3.9. Generalforsamlingen kan med tilslutning fra minst 4/5 av det antallet stemmer som er representert på generalforsamlingen, gi konsernstyret fullmakt til å forhøye pålydende grunnfondsbeviskapital ved å utstede nye grunnfondsbevis. Hvis konsernstyret ved benyttelse av fullmakten skal kunne fravike grunnfondsbeveiseiernes fortrinnsrett, krever beslutning om slik fullmakt i tillegg tilslutning fra minst 2/3 av det antall grunnfondsbevisstemmer som er representert på generalforsamlingen.
- 3.10. Generalforsamlingen kan med tilslutning fra minst 2/3 av det antall stemmer som er representert på generalforsamlingen, beslutte å gi konsernstyret fullmakt til å erverve egne grunnfondsbevis innen lovgivningens ramme. Beslutning om slik fullmakt krever i tillegg tilslutning fra minst 2/3 av det antall grunnfondsbevisstemmer som er representert på generalforsamlingen.
- 3.11. Generalforsamlingen kan med tilslutning fra minst 2/3 av det antall stemmer som er representert på generalforsamlingen, beslutte å nedsette grunnfondsbeviskapitalen helt eller delvis med utdeling til grunnfondsbeveiseierne. Beslutning om slik nedsettelse krever i tillegg tilslutning fra minst 2/3 av det antall grunnfondsbevisstemmer som er representert på generalforsamlingen.
- 3.12. Selskapets grunnfondsbevis skal være notert på Oslo Børs.

§ 4. Selskapets organer

Selskapets styrende organer er generalforsamling, representantskap og konsernstyre.

Øvrige organer er kontrollkomité, valgkomité og kundenes eierutvalg.

§ 5. Generalforsamling

- 5.1. Selskapets øverste myndighet er generalforsamlingen.

På generalforsamlingen har de møtende utsendinger valgt av kundenes eierutvalg og brannkasser selskapet har hovedavtale med, til sammen 75 prosent av stemmene, og grunnfondsbeveiseierne har til sammen 25 prosent av stemmene.

Hver brannkasse velger én utsending (jfr. § 5.6.), og hvert eierutvalg velger 5-10 utsendinger (jfr. § 12.11. a)).

Grunnfondsbeveiseierne har representasjonsrett i generalforsamlingen.

I generalforsamlingen avgis til sammen 1.600 stemmer, som fordeles i samsvar med §§ 5.7. og 5.8.

- 5.2. Generalforsamlingen kan bare behandle de saker som er nevnt i innkallingen.
- 5.3. Ordinær generalforsamling skal holdes hvert år innen utgangen av april.

- Generalforsamlingen innkalles av representantskapets ordfører med minst 14 dagers skriftlig varsel. Grunnfondsbeveiseier som vil delta på generalforsamlingen, skal melde dette skriftlig til selskapet senest 3 dager før møtet.
- 5.4. Kredittilsynet skal gis melding om de saker som skal behandles i god tid før generalforsamlingsmøtet.
 - 5.5. Ekstraordinær generalforsamling innkalles på samme måte og med samme varsel som bestemt for den ordinære generalforsamlingen. Konsernstyret, representantskapet eller representantskapets ordfører kan kreve avholdt ekstraordinær generalforsamling. Ekstraordinær generalforsamling for å få behandlet et bestemt angitt emne kan også kreves skriftlig av revisor, utsendinger til generalforsamlingen som representerer minst 60 av stemmene på generalforsamlingen, eller av grunnfondsbeveiseiere som representerer minst 5 prosent av grunnfondsbeviskapitalen.
 - 5.6. Innen geografiske områder som betjenes av brannkasser selskapet har hovedavtale med, representeres kundene på generalforsamlingen av styrelederen i den brannkasse forsikringen er tegnet gjennom. Denne rett kan styret i brannkassen delegerer til en annen tillitsvalgt i brannkassen eller til brannkassens daglige leder.
 - 5.7. Utsendinger valgt av eierutvalgene og brannkassenes representanter har til sammen 1.200 stemmer i generalforsamlingen. Hver brannkasse som er representert, har én stemme pr. hele 1.000 kunder, likevel minst 2 stemmer. De øvrige stemmene fordeles først forholdsmessig mellom de representerte eierutvalg basert på antall kunder i eierutvalgenes geografiske områder, og deretter likt mellom møtende utsendinger valgt av det enkelte eierutvalg. Ved beregning av stemmer skal selskapets kundeportefølje pr 1. januar i det året generalforsamlingen avholdes, legges til grunn.
 - 5.8. Grunnfondsbeveiseierne har til sammen 400 stemmer på selskapets generalforsamling. Stemmene fordeles mellom de grunnfondsbeveiseiere som er representert på generalforsamlingen.

Grunnfondsbeveiseier som ved generalforsamlingens åpning er innført i aksjeeierregisteret (VPS), eller som har meldt og godtgjort erverv av grunnfondsbevis, har møte-, tale- og stemmerett. Grunnfondsbeveiseier kan ikke stemme for grunnfondsbevis ervervet i strid med eierkontrollreglene i finansieringsvirksomhetsloven kapittel 2.

- Alle grunnfondsbevis gir samme stemmetyngde. På generalforsamlingen kan det avgis stemme på bakgrunn av skriftlig og datert fullmakt. For forvalterregistrerte grunnfondsbevis gjelder reglene i allmennaksjeloven § 4-10 og lovgivningen ellers.
- 5.9. Generalforsamlingens forhandlinger ledes av representantskapets ordfører eller annen valgt møteleder.
 - 5.10. Hvis ikke annet er bestemt ved lov eller vedtekter, treffes beslutninger med vanlig flertall blant de møtende stemmer. Ved stemmelikhet er møtelederens standpunkt avgjørende, unntatt ved valg hvor loddtrekning skal finne sted.
 - 5.11. Generalforsamlingen skal:
 - a) Godkjenne årsregnskapet og årsberetningen, herunder utdeling av utbytte.
 - b) Fastsette antallet og velge medlemmer og varamedlemmer til representantskapet, unntatt de ansattes representanter, jfr. § 6.1.
 - c) Velge representantskapets ordfører og varaordfører for 1 år. De ansattes medlemmer er ikke valgbar til disse verv. Ingen kan være ordfører i mer enn seks perioder.
 - d) Velge medlemmer og varamedlem til kontrollkomiteen, samt komiteens leder og nestleder.
 - e) Velge medlemmer og varamedlemmer til valgkomiteen og fastsette instruks for valgkomiteen, jfr. § 9.
 - f) Fastsette godtgjørelse til medlemmer av representantskapet, kontrollkomiteen og valgkomiteen.
 - g) Fastsette retningslinjer for valg til kundenes eierutvalg, jfr. § 12. Det er bare utsendinger valgt av eierutvalgene som har stemmerett ved fastsettelse av disse retningslinjer.
 - h) Fastsette selskapets vedtekter og endringer i disse, samt treffe vedtak i tilfelle avvikling eller omdanning av virksomheten, jfr. § 16.
 - i) Behandle og avgjøre andre saker som etter lov eller vedtekter hører inn under generalforsamlingen.

§ 6. Representantskap

- 6.1. Representantskapet skal bestå av 36 eller et høyere antall medlemmer, delelig med 6, som fastsettes av generalforsamlingen.

Utsendinger til generalforsamlingen som er valgt av eierutvalgene og representantene for brannkassene skal særskilt velge 3/6 av medlemmene og varamedlemmene i representantskapet.

Grunnfondsbeviserne skal særskilt velge 1/6 av medlemmene og varamedlemmene i representantskapet.

2/6 av medlemmene med 5 varamedlemmer i nummerrekkefølge velges av og blant ansatte i selskapet og i brannkasser selskapet har hovedavtale med.

- 6.2. Funksjonstiden er 2 år for medlemmer og 1 år for varamedlemmer. Halvparten av medlemmene er på valg hvert år.
- 6.3. De medlemmer som velges av generalforsamlingen, skal avspeile selskapets interessegrupper, kundestruktur og samfunnsfunksjon.
- 6.4. Representantskapet innkalles til møte med minst 8 dagers skriftlig varsel av representantskapets ordfører. Representantskapets ordfører, minst 1/6 av representantskapets medlemmer eller konsernstyret kan kreve avholdt representantskapsmøte.
- 6.5. Representantskapet skal ha minst 2 møter årlig.
- 6.6. Representantskapet er beslutningsdyktig når minst halvparten av medlemmene er til stede. Hvis ikke annet er bestemt ved lov eller vedtekter, treffes beslutninger med vanlig flertall blant de møtende. For at et vedtak skal være gyldig, må de som stemmer for, utgjøre mer enn 1/3 av samtlige medlemmer. Ved stemmelikhet gjelder det som møtelederen har stemt for, unntatt ved valg hvor loddtrekning skal finne sted.
- 6.7. Representantskapets forhandlinger ledes av representantskapets ordfører eller annen valgt møteleder.
- 6.8. Representantskapet skal:
- Føre tilsyn med at selskapet ledes og dets formål fremmes i samsvar med lovgivning, vedtekter og vedtak truffet av generalforsamlingen og representantskapet.
 - Fastsette antall konsernstyremedlemmer og varamedlemmer, og velge disse. Det er bare de ansattes medlemmer i representantskapet som har stemmerett ved valg av ansattes medlemmer og varamedlemmer i konsernstyret. Det er bare de øvrige medlemmene i representantskapet som har stemmerett ved valg av de øvrige medlemmene i konsernstyret.
 - Velge konsernstyrets leder og nestleder for 1 år. De ansattes medlemmer er ikke valgbar til disse verv, men har stemmerett ved valget.
 - Fastsette retningslinjer for selskapets virksomhet.
 - Avgi uttalelse til generalforsamlingen om årsregnskapet og årsberetningen bør godkjennes, herunder utdeling av utbytte.
 - Fastsette godtgjørelse til konsernstyret.
 - Fastsette instruks for kontrollkomiteen.
 - Velge statsautorisert revisor og godkjenne revisors godtgjørelse.
 - Etter forslag fra konsernstyret treffe avgjørelse i saker som angår investeringer av betydelig omfang i forhold til selskapets ressurser, og rasjonalisering eller omlegging av driften som vil medføre større endring eller omdisponering av arbeidsstyrken.
 - For øvrig behandle de saker som etter lov eller vedtekter hører inn under representantskapet.

§ 7. Konsernstyre

- 7.1. Konsernstyret består av 9-12 medlemmer etter representantskapets beslutning. Inntil 1/3 og minst 3 av konsernstyrets medlemmer med varamedlemmer skal være ansatt i selskapet eller i brannkasser selskapet har hovedavtale med.

- 7.2. Medlemmenes funksjonstid er 2 år. Varamedlemmenes funksjonstid er 1 år. Halvparten av medlemmene er på valg hvert år.

Fratrer et medlem av konsernstyret før vedkommendes valgperiode er utløpt, velges ved første anledning nytt medlem for resten av perioden.

- 7.3. Konsernstyret sammenkalles av konsernstyrets leder. Medlem av konsernstyret eller konsernsjef kan kreve konsernstyret sammenkalt. Konsernstyrets forhandlinger ledes av konsernstyrets leder.
- 7.4. For at en beslutning skal være gyldig, kreves at minst halvparten av konsernstyrets medlemmer har stemt for forslaget. Hvis ikke annet er bestemt ved lov eller vedtekter, treffes beslutninger med vanlig flertall blant de møtende. Ved stemmelikhet gjelder lederens stemme utslaget.
- 7.5. Forvaltningen av selskapet hører inn under konsernstyret. Konsernstyret skal sørge for forsvarlig organisering av virksomheten, herunder at selskapets virksomhet drives i samsvar med lovgivningen, vedtekter og vedtak truffet av representantskapet eller generalforsamlingen, og skal:
- Fastsette instruks for konsernstyrets arbeid.
 - Fastsette strategisk plan for selskapet.
 - Ansette daglig leder, fastsette instruks for daglig leder og dennes godtgjørelse.
 - Fastsette organisasjonsplan.
 - Forvalte selskapets midler.
 - Avgi beretning og fastsette resultatregnskap og balanse, herunder anvendelse av årsoverskudd eller dekning av årsunderskudd.
 - Fastsette konsernregnskap og konsernbalanse.
 - Fastsette det generelle innhold i hovedavtalen mellom selskapet og brannkassene, og inngå hovedavtale med brannkasser.
 - Fastsette forsikringsvilkår og premietariffer.
 - Fatte beslutning i saker som etter lov eller vedtekter ikke er lagt til andre organer.

§ 8. Kontrollkomité

- 8.1. Kontrollkomiteen består av 3 medlemmer med 1 varamedlem. Medlemmenes funksjonstid er 3 år. Varamedlemmets funksjonstid er 1 år. 1 medlem er på valg hvert år

Ett medlem av komiteen skal tilfredsstillende krav som stilles til dommere etter § 54 annet ledd i lov om domstolene av 13. august 1915.

- 8.2. Kontrollkomiteen skal føre tilsyn med selskapets virksomhet, og påse at selskapet følger lover, forskrifter og vilkår, samt vedtekter og vedtak i selskapets besluttede organer. Kontrollkomiteen kan ta opp til behandling ethvert forhold innen selskapet.

Kontrollkomiteen skal føre protokoll over sine møter. Protokollen skal gjøres kjent for konsernstyret. Kontrollkomiteen skal gi innberetning til representantskapet og generalforsamlingen minst en gang i året.

- 8.3. Kontrollkomiteen skal for øvrig følge de lover som gjelder for komiteens virksomhet, og den instruks som er fastsatt av representantskapet.

§ 9. Valgkomité for generalforsamlingens og representantskapets valg

- 9.1. Representantskapets ordfører er leder av valgkomiteen. Valgkomiteen har i tillegg 8 medlemmer med personlige varamedlemmer. På generalforsamlingen velger grunnfondsbeviserne særskilt 2 medlemmer med varamedlemmer, og representantene for brannkassene velger særskilt 1 medlem med varamedlem. I tillegg skal lederne av eierutvalgenes valgkomiteer, jfr. § 12.11. bokstav b), være medlemmer av valgkomiteen med nestlederne som personlige varamedlemmer.

Medlemmene og varamedlemmene er på valg hvert år. Medlemmene kan ikke sitte i vervet i mer enn 6 perioder.

Medlemmer av konsernstyret og medlemmer av selskapets ledelse kan ikke være medlemmer av valgkomiteen.

- 9.2. Valgkomiteen skal foreslå kandidater – unntatt de ansattes representanter – til følgende tillitsverv og funksjoner:
- Representantskapets medlemmer og varamedlemmer, ordfører og varaordfører.
 - Konsernstyrets medlemmer og varamedlemmer, leder og nestleder.
 - Kontrollkomiteens medlemmer og varamedlem, leder og nestleder.
 - Revisor.

Representantskapets ordfører innhenter forslag på kandidater og foreslår de medlemmer og varamedlemmer til valgkomiteen som skal velges av grunnfondsbeviserne og representantene for brannkassene.

Valgkomiteen skal foreslå alle godtgjørelser som skal fastsettes av generalforsamlingen eller representantskapet.

- 9.3. Valgkomiteen skal følge den instruks som er vedtatt av generalforsamlingen. Valgkomiteen skal drøfte nominasjonene av ordfører og varaordfører i representantskapet med 2 representanter valgt av og blant de ansattes medlemmer i representantskapet. De 2 ansattrepresentantene skal delta i valgkomiteens arbeid med forberedelser til valg av leder og nestleder i konsernstyret.

§ 10. Daglig leder

Daglig leder i Gjensidige Forsikring BA er konsernsjef i Gjensidigekonsernet.

Konsernsjefen forestår den daglige ledelse og skal følge de retningslinjer og pålegg konsernstyret har gitt. Konsernstyret skal holdes underrettet om alt som er av vesentlig betydning for selskapets virksomhet. Den daglige ledelse omfatter ikke avgjørelse i saker som etter selskapets forhold er av uvanlig art eller stor betydning.

§ 11. Selskapets signatur

Selskapet tegnes av konsernstyrets leder og daglig leder hver for seg, eller i fellesskap av 2 konsernstyremedlemmer som ikke er valgt av de ansattes medlemmer i representantskapet. Konsernstyret kan gi navngitte ansatte rett til å tegne selskapet. Konsernstyret kan tildele prokura.

§ 12. Kundenes eierstyring

- 12.1. Kundene velger medlemmer til 5 geografiske eierutvalg: Øst (Østfold, Follo, Oslo, Asker og Bærum), Innlandet (Resten av Akershus, Hedmark og Oppland), Syd (Buskerud, Vestfold, Telemark, Aust- og Vest-Agder), Vestlandet (Rogaland, Hordaland, Sogn og Fjordane, og Møre og Romsdal) og Nord (Sør- og Nord-Trøndelag, Nordland, Troms, Finnmark og Svalbard).
- 12.2. Hvert eierutvalg har 24-32 medlemmer og varamedlemmer etter eierutvalgets beslutning.

De ansattes medlemmer i representantskapet kan velge 3-5 deltakere med møte- og talerett til hvert eierutvalg.

Hvert eierutvalg kan inngå avtale med samarbeidende organisasjoner om representasjon i eierutvalget. Ved slike avtaler kan eierutvalget utvides med inntil 6 medlemmer utover det antallet som er bestemt i første punktum.

- 12.3. Eierutvalgene skal ivareta kundenes eierinteresse i selskapet.
- 12.4. Eierutvalgene skal ha minst 2 møter årlig.
- 12.5. Kunde i selskapet, eller person som i stillings medfør representerer en kunde, er valgbar til eierutvalget. Ansatt i selskapet, i brannkasser selskapet har hovedavtale med, eller i konsernselskap, er ikke valgbar.

- 12.6. Stemmeberettiget ved valg til eierutvalgene er kunder som er hjemmehørende i de geografiske områder som er nevnt i § 12.1. Hver kunde har en stemme. Ansatte i selskapet, i brannkasser selskapet har hovedavtale med, eller i konsernselskap, har ikke stemmerett ved valget.
- 12.7. Valg til eierutvalgene skal skje elektronisk. Valget gjennomføres etter retningslinjer fastsatt av generalforsamlingen.

Eierutvalgets valgkomité skal forberede de valg og innstillinger om valg som eierutvalget skal foreta, og forberede valg av medlemmer og varamedlemmer til eierutvalget.

- 12.8. Valg til eierutvalgene gjennomføres som flertallsvalg. Ved stemmelikhet foretar valgkomiteen loddtrekning blant de kandidater som har fått likt antall stemmer.
- 12.9. Funksjonstiden er 2 år for medlemmer og 1 år for varamedlemmer. Halvparten av medlemmene er på valg hvert år.
- 12.10. Eierutvalget velger årlig blant sine medlemmer ordfører og varaordfører.
- 12.11. Eierutvalget skal:
- Blant sine medlemmer velge 5-10 utsendinger med 4 varautsendinger i nummerrekkefølge til generalforsamlingen. Medlemmer av konsernstyret og representantskapet er ikke valgbar.
 - Velge en valgkomité med 3-6 medlemmer og 3 varamedlemmer, og fastsette instruks for valgkomiteen. Medlemmenes funksjonstid er 2 år, og varamedlemmenes funksjonstid er 1 år. Medlemmene kan ikke gjenvelges mer enn 2 ganger. Eierutvalget skal velge leder og nestleder i valgkomiteen for 1 år.
 - Foreslå medlemmer og varamedlemmer til representantskapet.
 - Fastsette godtgjørelse til utsendinger til generalforsamlingen og medlemmer av eierutvalget med styringsgruppe, eierutvalgets valgkomité og markedsråd.
 - Gjennomgå selskapets regnskap med særlig vekt på virksomheten i eierutvalgets geografiske område.
 - Gjennomgå selskapets markedsplaner og -aktiviteter i eierutvalgets geografiske område, og gi eventuelle anbefalinger.
 - Gjennomgå kundetilfredshetsundersøkelser i eierutvalgets geografiske område.
 - Arbeide med aktiviteter og forslag til utdelinger knyttet til Gjensidigestiftelsen.
- 12.12. Eierutvalget kan:
- Uttale seg om saker knyttet til selskapets aktiviteter i eierutvalgets geografiske område, herunder kontorstruktur, investeringer, oppgjørsaktiviteter og andre lignende forhold.
 - Vedta anbefalinger til konsernstyret om hvilken som helst sak.
 - Etablere inntil 5 geografiske markedsråd. Hvert markedsråd skal bestå av medlemmer i eierutvalget fra markedsrådets geografiske område. Markedsrådet konstituerer seg selv.
 - Drøfte saker som skal behandles i generalforsamlingen.
- 12.13. Hvert eierutvalg skal etablere en styringsgruppe med inntil 7 medlemmer, som skal sørge for drift av eierutvalget. Eierutvalgets ordfører og varaordfører er faste medlemmer i styringsgruppen. Dersom det er etablert markedsråd, skal markedsrådene være representert i styringsgruppen.

Selskapets ledelse i eierutvalgets geografiske område skal ha minst 4 møter med styringsgruppen hvert år om forretningsmessige spørsmål som har stor betydning for kundene.

- 12.14. Selskapet skal stille nødvendige ressurser til disposisjon for eierutvalgene og markedsrådene. Representanter for selskapets ledelse i eierutvalgenes geografiske områder deltar på eierutvalgenes møter etter innkalling fra eierutvalgenes ordførere.

§ 13. Hovedavtale med brannkasser

Konsernstyret skal opprettholde hovedavtale med brannkasser som ønsker det.

§ 14. Tillitsverv

- 14.1. Selskapets organer skal være bredt sammensatt, og det skal bl.a. legges vekt på kjønn, alder, yrke og geografisk tilhørighet.
- 14.2. De valgte medlemmer i konsernstyret, representantskapet og kontrollkomiteen kan ikke ha tillitsverv i disse organer for et sammenhengende tidsrom lenger enn 20 år.
- 14.3. Medlemmer og varamedlemmer i representantskapet, konsernstyret, valgkomiteen (jfr. § 9) og kontrollkomiteen må ikke inneha tillitsverv eller ansettelse i finansinstitusjoner som konkurrerer med Gjensidigekonsernet i Norge.

§ 15. Utbytte

- 15.1. Utbytte til kundene og utbytte til grunnfondsbeveiseierne kan utdeles fra årsoverskuddet i henhold til det fastsatte resultatregnskapet for regnskapsåret. Utbyttet kan ikke settes høyere enn det som er forenlig med forsiktig og god forretningsskikk under tilbørlig hensyn til tap som måtte være inntruffet etter regnskapsårets avslutning, eller som må forutsettes å ville inntreffe.

Beslutning om utdeling av utbytte treffes av generalforsamlingen.

Generalforsamlingen kan fastsette nærmere regler om utbyttepolitikk.

- 15.2. Utbytte til grunnfondsbeveiseierne og utbytte til kundene skal utbetales i samsvar med eierbrøken, jfr. likevel § 15.4.
- 15.3. Utbytte til kundene skal baseres på premie i regnskapsåret. Utbytte utbetales til dem som er kunder i selskapet på utbetalingstidspunktet med mindre generalforsamlingen bestemmer noe annet. Generalforsamlingen fastsetter nærmere regler for beregning og utbetaling av utbytte.

Kundenes eventuelle rett til utbytte kan ikke overdras.

- 15.4. Underskudd dekkes som bestemt i § 3.5., jfr. § 3.4.

Godkjenner generalforsamlingen et revidert selskapsregnskap med underskudd, vil eierbrøken bli endret fordi klasse II-kapital vil utgjøre en forholdsvis mindre andel av egenkapitalen enn tidligere. Ved behandling av årsregnskapet for påfølgende år kan generalforsamlingen beslutte at utbetaling av utbytte til kundene skal unnlates eller reduseres for helt eller delvis å rette opp en slik endring av eierbrøken, selv om utbytte utbetales til grunnfondsbeveiseierne. Beslutning om unnlatt eller redusert utbytte kan ikke treffes senere enn på den tredje ordinære generalforsamling etter den generalforsamling som godkjente regnskapet med underskudd.

§ 16. Oppløsning og avvikling

Beslutter generalforsamlingen at selskapet skal oppløses, foregår oppløsningen i samsvar med lovgivningen. Klasse I-kapitalen skal tilfalle grunnfondsbeveiseierne forutsatt at alle kreditorer har fått fullt oppgjør. Klasse II-kapitalen fordeles i tilfelle på kundene i forhold til betalt premie i de siste tre driftsår. Er det nødvendig å nedskrive kapitalen, gjelder § 3.4.

§ 17. Endring av vedtektene

Endring av selskapets formål, jfr. § 1.2., krever tilslutning fra minst 4/5 av det antall stemmer som er representert på generalforsamlingen.

Endring av andre bestemmelser i vedtektene krever tilslutning fra minst 2/3 av det antall stemmer som er representert på generalforsamlingen.

Endring av §§ 3.1., 3.4. til og med 3.12., 5.1. annet og fjerde ledd, 6.1. tredje ledd, 9.1. første ledd, 15.2. og 17 tredje ledd, krever i tillegg tilslutning fra minst 2/3 av det antall grunnfondsbevisstemmer som er representert på generalforsamlingen.

Endringer i vedtektene trer tidligst i kraft når de er godkjent av Kongen.

§ 18. Overgangsregler

- 18.1. De første eierutvalgene etter § 12 består av samtlige kundevalgte medlemmer i de respektive regionrepresentantskapene og regionstyrene på det tidspunkt vedtektene trer i kraft. Eierutvalgene kan beslutte å erstatte eller gjenvelge regionstyremedlemmer som er på valg høsten 2007. Regionstyrenes ledere skal være de respektive eierutvalgenes midlertidige ordførere, og regionrepresentantskapenes ordførere skal være de respektive eierutvalgenes midlertidige varaordførere, inntil formelle valg er avholdt. Regionrepresentantskapenes valgkomiteer fungerer som de respektive eierutvalgenes valgkomiteer frem til første møte i eierutvalgene er avholdt.
- 18.2. Frem til selskapets ordinære generalforsamling i 2008 skal den første valgkomiteen etter § 9 bestå av samtlige 6 medlemmer og varamedlemmer som på det tidspunkt vedtektene trer i kraft, er medlemmer og varamedlemmer i valgkomiteen. Fra det tidspunkt grunnfondsbevisene er opptatt til notering ved Oslo Børs, utvides valgkomiteen med de to personene som ble valgt som medlemmer i representantskapet på generalforsamlingen 30. oktober 2007.
- 18.3. Fra det tidspunkt disse vedtektene trer i kraft, og grunnfondsbevisene er registrert i VPS, utgjør selskapets klasse I-kapital kroner 3.860.000.000 og klasse II-kapital kroner 11.580.900.000, justert for senere emisjoner, frem til det reviderte selskapsregnskapet for 2007 er godkjent av generalforsamlingen.