

Vedtekter  
for  
Jernbanepersonalets Forsikring Gjensidig

Vedtatt av generalforsamlingen 12.4.2018

# **VEDTEKTER FOR JERNBANEPERSONALETS FORSIKRING GJENSIDIG**

## **KAPITTEL 1. FORETAKSNAVN. FORRETNINGSKONTOR. FORMÅL. FINANSKONSERN.**

### ***§ 1-1 Foretaksnavn og forretningskontor.***

Jernbanepersonalets Forsikring Gjensidig (JFG) har sitt forretningskontor i Oslo kommune.

### ***§ 1-2 Formål. Medlemskap. Minimum forsikringsbestand.***

Selskapets formål er å drive direkte skadeforsikringsvirksomhet i alle bransjer, og virksomhet som naturlig henger sammen med forsikringsvirksomhet.

Overtakelse av gjenforsikring fra andre selskaper medfører ikke medlemskap i JFG og deltar ikke ved utligningen av etterskuddspremie.

Foretaket kan overta risikoforsikring og gjenforsikring innen livsforsikring i den grad loven tillater det.

Medlemskap kan gis til ansatte i og pensjonister fra virksomheter som etter retningslinjer fastsatt av konsernstyret kan opptas som medlemskapsberettigende virksomheter. Barn av kunde kan også gis medlemskap.

Medlem er man når forsikringen er trådt i kraft og så lenge den løper. Medlemmets ansvar for selskapets forpliktelser kan bare gjøres gjeldende av selskapet. Medlemmene har ingen forpliktelser til innbetaling av medlemsinnskudd eller tilskudd til selskapets egenkapital

Ved uttreden av selskapet er medlemmer ikke berettiget til noen andel i foretakets egenkapital eller overskudd.

### ***§ 1-3 Finanskonsern.***

JFG inngår med Jernbanepersonalets Sparebank (JS) i en konserngruppe med navnet Jernbanepersonalets Bank og Forsikring (JBF) i samsvar med konsernavtale mellom foretakene. JS og JFG har felles konsernstyre, felles valgkomite for valg av konsernstyret, felles administrerende direktør (konsernsjef) og felles markedsprofil.

Konsernstyret skal ha den myndighet og det ansvar som tilligger styret etter finansforetaksloven.

JBF skal avlegge konsernregnskap.

## **KAPITTEL 2. SELSKAPETS EGENKAPITAL.**

### ***§ 2-1 Opptjent egenkapital.***

Selskapets egenkapital består av opptjent egenkapital.

Stiftere eller andre har ikke rett til utbytte av virksomheten.

**§ 2-2 Ansvarlig lånekapital. Annen fremmedkapital.**

Selskapet kan ta opp ansvarlig lånekapital og annen fremmedkapital.

Opptak av ansvarlig lånekapital og fondsobligasjonskapital skjer i henhold til vedtak i generalforsamlingen som treffes med flertall som for vedtektsendring, eller av konsernstyret i henhold til fullmakt som vedtas med slikt flertall. Fullmakten skal begrenses oppad i beløp og ikke gjelde lenger enn i maksimalt to år.

**KAPITTEL 3. GENERALFORSAMLINGEN.**

**§ 3-1 Generalforsamlingen.**

Generalforsamlingen er selskapets øverste organ jf. finansforetaksloven § 8-1 tredje ledd. Selskapets generalforsamling skal se til at selskapet virker etter sitt formål i samsvar med lov, vedtekter og generalforsamlingens vedtak.

Generalforsamlingen skal ha 12 medlemmer med 6 varamedlemmer.

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

**§ 3-2 Generalforsamlingens sammensetning.**

9 medlemmer og 4 varamedlemmer velges av og blant selskapets kunder.

3 medlemmer og 2 varamedlemmer velges av og blant selskapets ansatte.

**§ 3-3 Valg til generalforsamlingen.**

Myndige personer kan velges som medlemmer og varamedlemmer av generalforsamlingen.

Medlemmer og varamedlemmer til generalforsamlingen velges for 4 år.

Generalforsamlingen fastsetter nærmere instruks om valgene.

Generalforsamlingens leder velges av generalforsamlingen.

**§ 3-4 Kundernes valg av medlemmer til generalforsamlingen.**

Selskapets myndige kunder er stemmeberettiget ved valg av kundernes medlemmer til generalforsamlingen. Hvert kundeforhold gir én stemme når noe annet ikke følger av loven eller vedtektene.

Selskapets kunder kan velges som medlem eller varamedlem til generalforsamlingen som representant for kundene.

**§ 3-5 Ansattes valg av medlemmer til generalforsamlingen.**

De ansatte i selskapet er stemmeberettiget ved valg av de ansattes medlemmer til generalforsamlingen.

De ansatte i selskapet kan velges som medlem eller varamedlem til generalforsamlingen som representant for de ansatte.

**§ 3-6 Innkalling til generalforsamlingsmøte.**

Ordinært generalforsamlingsmøte skal avholdes innen utgangen av april måned hvert år.

Generalforsamlingen innkalles av konsernstyret.

Når dokumenter som gjelder saker som skal behandles i 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 til generalforsamlingen. Et medlem av generalforsamlingen kan likevel kreve å få tilsendt dokumenter som gjelder saker som skal behandles i generalforsamlingen.

### **§ 3-7 Møter og vedtak i generalforsamlingen.**

Generalforsamlingens leder åpner og leder møtet.

Hvert medlem i generalforsamlingen har én stemme.

Beslutninger i generalforsamling treffes med flertall av de avgitte stemmer, med mindre noe annet framgår av disse vedtektene eller av gjeldende regelverk. Står stemmetallet likt, gjelder det som møtelederen slutter seg til.

### **§ 3-8 Generalforsamlingens oppgaver.**

I det ordinære generalforsamlingsmøtet skal følgende saker behandles og avgjøres:

1. Valg av:
  - a. Leder og nestleder i generalforsamlingen for 2 år.
  - b. 8 medlemmer og 6 varamedlemmer til konsernstyret for 2 år.
  - c. Leder og nestleder av konsernstyret for 2 år.
  - d. 4 medlemmer og 3 varamedlemmer til virksomhetsstyret for 2 år.
  - e. Leder og nestleder av virksomhetsstyret for 2 år.
  - f. 4 medlemmer og 4 varamedlemmer til valgkomiteen for generalforsamlingen for 2 år.
2. Godkjenning av årsregnskapet og årsberetningen, herunder disponering av overskudd/utdeling av utbytte.
3. Andre saker som etter lov eller vedtekter hører inn under generalforsamlingen.

## **KAPITTEL 4. STYRET OG DAGLIG LEDELSE.**

### **§ 4-1 Konsernstyrets sammensetning og oppgaver.**

Konsernstyret skal ha 8 medlemmer og 6 varamedlemmer. Konsernstyrets medlemmer og varamedlemmer og dets leder og nestleder, skal velges ved liklydende vedtak i generalforsamlingen og JS' forstanderskap. To av medlemmene med personlige varamedlemmer nomineres av og blant de ansatte i JBF.

Konsernstyrets leder og nestleder velges særskilt for 2 år. Styremedlemmer valgt for de ansatte kan ikke velges til leder eller nestleder.

Medlemmene og varamedlemmene velges for 2 år.  
Konsernstyrets oppgaver følger av lov og forskrifter.

Konsernstyret er vedtaksført når minst 5 medlemmer er til stede. For at et vedtak skal være gyldig, kreves at minst 5 medlemmer har stemt for det. Ved stemmelikhet utgjør stemmen til konsernstyrets leder eller møtelederen utslaget.

Det samlede konsernstyret kan fungere som selskapets revisjonsutvalg.

#### ***§ 4-2 Virksomhetsstyrets sammensetning og oppgaver.***

Virksomhetsstyret består av 4 medlemmer og 3 varamedlemmer som velges av generalforsamlingen.

1 av medlemmene med personlig varamedlem nomineres av og blant de ansatte i selskapet.

Virksomhetsstyret leder og nestleder velges særskilt for 2 år.

Medlemmene og varamedlemmene velges for 2 år.

Virksomhetsstyret har til formål å bidra til at konsernstyrets forvaltning av finanskonsernet ikke kommer i strid med selskapets interesser. I saker av vesentlig betydning for selskapet skal konsernstyret innhente virksomhetsstyrets uttalelse før konsernstyret treffer en beslutning.

Virksomhetsstyret er vedtaksført når minst 2 medlemmer er til stede. For at et vedtak skal være gyldig, kreves at minst 2 medlemmer har stemt for det. Ved stemmelikhet utgjør stemmen til virksomhetsstyrets leder eller møtelederen utslaget.

#### ***§ 4-3 Daglig leder. Virksomhetsansvarlig.***

Konsernsjefen i JBF er daglig leder for selskapet.

Daglig leder har ansvaret for den daglige ledelse av selskapets virksomhet i samsvar med generelle instruksjer fastsatt av styret, samt de øvrige retningslinjer og pålegg styret har gitt. For øvrig følger daglig leders oppgaver og forpliktelser av gjeldende lover og forskrifter. Daglig leder ansettes og sies opp/avskjediges av konsernstyret.

Virksomhetsansvarlig ansettes og sies opp/avskjediges av konsernstyret. Om konsernstyret/virksomhetsstyret ikke for det enkelte tilfelle bestemmer noe annet, har virksomhetsansvarlig sammen med konsernsjef rett og plikt til å være til stede og til å uttale seg på styremøter. De kan kreve sine oppfatninger innført i protokollen hvis de ikke er enige i styrenes beslutning.

### **KAPITTEL 5 VALGKOMITEER.**

#### ***§ 5-1 Valgkomite for generalforsamlingen.***

Generalforsamlingen velger en valgkomité med 4 medlemmer og 4 varamedlemmer,. Valgkomiteen skal ha representanter fra ansatte- og kundegruppene som er representert i generalforsamlingen. Valget gjelder for 2 år.

Valgkomiteen skal forberede valg av lederen og nestlederen i generalforsamlingen, virksomhetsstyrets leder, nestleder, medlemmer og varamedlemmer, kundenes valg av generalforsamlingsmedlemmer med varamedlemmer (§ 3-4), samt medlemmer og varamedlemmer av valgkomiteen som omhandles i denne paragraf.

#### ***§ 5-2 Valgkomite for konsernstyret.***

Valg av medlemmer og varamedlemmer, og leder og nestleder, av konsernstyret, unntatt de ansattes representanter, skal forberedes av den felles valgkomite. Den felles valgkomite består av medlemmene av valgkomiteen for JFGs generalforsamling og JS' forstanderskap.

For konsernstyremedlem med varamedlem som velges blant de ansatte i selskapet, avgir bare representanten for de ansatte i valgkomiteen innstilling.

#### ***§ 5-3 Valginstruks.***

Generalforsamlingen har vedtatt valginstruks.

### **KAPITTEL 6 ANVENDELSE AV OVERSKUDD OG INNDEKNING AV UNDERSKUDD.**

#### ***§ 6-1 Anvendelse av overskudd.***

Overskuddet av selskapets virksomhet skal tilordnes selskapets opptjente egenkapital.

Gaver kan bevilges i samsvar med finansforetaksloven §10-7.

#### ***§ 6-2 Inndekning av underskudd.***

Underskuddet av selskapets virksomhet skal inndekkes av selskapets opptjente egenkapital.

### **KAPITTEL 7 VEDTEKTSBESTEMMELSER.**

#### ***§ 7-1 Vedtektsendringer.***

Endring av disse vedtekter skal vedtas av generalforsamlingen. Beslutning om å endre vedtektene krever tilslutning fra minst 2/3 av de avgitte stemmene.

### **KAPITTEL 8 AVVIKLING.**

#### ***§ 8-1 Beslutning om avvikling av selskapet.***

Generalforsamlingen tar stilling til forslag om å avvikle selskapet. Vedtak om avvikling fattes med samme flertall som for vedtektsendringer.

Ved avvikling skal selskapets kapital, etter at alle kreditorer har fått fullt oppgjør, anvendes til nyttige formål for selskapets medlemmer, og for øvrig i samsvar med finansforetaksloven §§ 12-8 til 12-11.