



Vedtægter for Topdanmark Forsikring A/S

CVR.nr. 78416114

NAVN, HJEMSTED OG FORMÅL

§ 1.

Navn

Stk. 1. Selskabets navn er Topdanmark Forsikring A/S. Selskabet driver tillige virksomhed under binavnene: Forsikringselskabet Topsikring A/S, Topdanmark Arbejdsskadeforsikring A/S, Industriens Arbejdsskadeforsikring A/S og Danske Forsikring A/S.

Hjemsted

Stk. 2. Selskabets hjemsted er Ballerup Kommune.

§ 2.

Formål

Selskabets formål er at drive forsikringsvirksomhed, herunder genforsikring. Selskabet driver ikke livsforsikringsvirksomhed.

Selskabet skal kunne tilbyde dækning af ethvert væsentligt skadeforsikringsbehov, således at forsikringstagerne kan opnå størst mulig tryghed mod uforudsete skadehændelser.

Forsikringstagerne skal tilsikres en rimelig og retfærdig behandling i alle forhold.

Selskabet skal tilsikre, at forsikringstagerne får oplysning i klar og let forståelig form om forsikringsforhold og om selskabet som helhed.

Selskabet drives i overensstemmelse med redelig forretningsskik og god forsikringspraksis. Selskabet skal udøve sin virksomhed med et samfundsmæssigt og forbrugervenligt sigte. Selskabet skal tage del i samfundsmæssige opgaver, som naturligt hører under virksomheden, herunder skadeforebyggende arbejde.

Uanset at selskabet ikke driver livsforsikringsvirksomhed, skal det direkte eller indirekte kunne eje dominerende kapitalandele i livsforsikringsselskaber.

§ 3.

Sprog

Stk. 1. Topdanmark koncernen har udover dansk også engelsk som koncernsprog.

Stk. 2. Årsrapporter kan udover på dansk udarbejdes og aflægges udelukkende på engelsk.

SELSKABETS KAPITAL

§ 4.

Aktiekapitalen

Selskabets aktiekapital andrager kr. 101.200.000, der er fuldt indbetalt. Aktiekapitalen er fordelt i aktier á 100.000 kr. eller multipla heraf.

SELSKABETS AKTIER M.V.

§ 5.

Aktierne

Stk. 1. Selskabets aktier skal være registreret i selskabets ejerbog på navn. Aktierne kan ikke transporteres til ihændehaveren. Aktierne er ikke-omsætningspapirer.

Omsættelighed

Stk. 2. Overdragelse af aktier kan alene ske med bestyrelsens samtykke.

Ingen særlige rettigheder

Stk. 3. Ingen aktier har særlige rettigheder.

Indløsning

Stk. 4. Ingen aktionær er pligtig at lade sine aktier indløse helt eller delvis af selskabet.

Transport

Stk. 5. Transport af aktier har kun gyldighed over for selskabet, når transporten er indført i selskabets ejerbog. Selskabet er uden ansvar for transportens ægthed eller rigtighed.

§ 6.

Stemmeret

Stk. 1. Hver aktie á 100.000 kr. giver én stemme.

Stk. 2. For aktier, der er erhvervet ved overdragelse, kan stemmeret kun udøves, hvis erhververen er noteret i ejerbogen, eller erhververen har anmeldt og dokumenteret sin erhvervelse senest på registreringsdatoen.

§ 7.

Udbytte

Udbetaling af udbytte sker ved overførsel til aktionærens pengeinstitut.

§ 8.

Ekstraordinært udbytte

Generalforsamlingen har bemyndiget bestyrelsen til at træffe beslutning om udlodning af ekstraordinært udbytte under iagttagelse af de til enhver tid gældende bestemmelser herom i selskabsloven.

§ 9.

Fortegningsret

Ved enhver kontant forhøjelse af aktiekapitalen har aktionærerne ret til forholdsmæssig tegning af nye aktier, medmindre generalforsamlingen med tiltrædelse af mindst to tredjedele såvel af de afgivne stemmer som af den på generalforsamlingen repræsenterede stemmeberettigede aktiekapital bestemmer afvigelse herfra.

§ 10.

Forældelse af udbytte

og mortifikation

Stk. 1. Udbytte, der ikke er hævet inden 5 år fra afholdelsen af selskabets ordinære generalforsamling, tilfalder selskabet.

Stk. 2. Mortifikation af selskabets aktier sker uden dom efter lovgivningens til enhver tid herom gældende regler.

§ 11.

SELSKABETS STYRELSE

Stk. 1. Selskabets øverste myndighed er generalforsamlingen.

Stk.2: Den overordnede ledelse af selskabets anliggender varetages af bestyrelsen

Stk. 3. Den daglige ledelse varetages af direktionen, der ansættes af bestyrelsen.

GENERALFORSAMLINGEN

§ 12.

Sted

Stk. 1. Generalforsamlinger indkaldes af bestyrelsen til afholdelse på selskabets hjemsted eller i Storkøbenhavn.

Ordinær generalforsamling

Stk. 2. Den ordinære generalforsamling afholdes i så god tid, at den reviderede og godkendte årsrapport kan indsendes til myndighederne, så den er modtaget der inden udløbet af den til enhver tid værende frist i lovgivningen.

Ekstraordinær generalforsamling

Stk. 3. Ekstraordinær generalforsamling skal afholdes, når bestyrelsen eller revisor begærer det, eller når det til behandling af et bestemt angivet emne skriftligt forlanges af aktionærer, der ejer 5 % af aktiekapitalen. Ekstraordinær generalforsamling skal herefter indkaldes af bestyrelsen inden 14 dage efter begæringens modtagelse med nedennævnte varsel.

Indkaldelse

Stk. 4. Indkaldelse, der foretages tidligst 4 uger og senest 2 uger før generalforsamlingen, skal indeholde angivelse af tid og sted for mødet samt oplysning om dagsorden.

Stk. 5. Indkaldelse med angivelse af dagsorden sker ved fremsendelse til aktionærerne.

Stk. 6. Dagsorden og de fuldstændige forslag samt for den ordinære generalforsamlings vedkommende tillige revideret årsrapport skal gøres tilgængelig på selskabets hjemmeside senest 2 uger før generalforsamlingen.

Stk. 7. Forslag, der af aktionærerne ønskes behandlet på en generalforsamling, skal skriftligt fremsættes over for bestyrelsen senest 6 uger før generalforsamlingens afholdelse.

§ 13.

Dagsorden

Dagsordenen for den ordinære generalforsamling skal indeholde:

1. Beretning om selskabets virksomhed i det forløbne år.
2. Fremlæggelse af den reviderede og af bestyrelsen og direktionen underskrevne årsrapport med revisionspåtegning og ledelsesberetning.
3. Godkendelse af årsrapporten samt bestemmelse om anvendelse af overskud i henhold til den godkendte årsrapport.
4. Valg af medlemmer til bestyrelsen.
5. Valg af 1 statsautoriseret revisor.
6. Forslag fra bestyrelsen eller aktionærerne.
7. Eventuelt.

§ 14.

Registreringsdato og adgang

Stk. 1. En aktionærs ret til at deltage i generalforsamlingen og afgive stemme i tilknytning til aktionærens aktier fastsættes i forhold til de aktier, aktionæren besidder på registreringsdatoen. Registreringsdatoen ligger 1 uge før generalforsamlingens afholdelse.

Stk. 2. En aktionærs deltagelse i generalforsamlingen skal være anmeldt til selskabet senest 3 dage før generalforsamlingens afholdelse.

§ 15.

Dirigent

Stk. 1. Generalforsamlingen ledes af en af bestyrelsen udpeget dirigent, der afgør alle tvivlsspørgsmål vedrørende sagernes behandlingsmåde, aktionærernes stemmeret, stemmeafgivningen og dennes resultater.

Protokol

Stk. 2. Over generalforsamlingens forhandlinger føres en protokol, der underskrives af dirigenten.

§ 16.

Stemmeregler

Stk. 1. De på generalforsamlingen behandlede anliggender afgøres ved simpel stemmeflerhed, medmindre selskabsloven eller disse vedtægter kræver særlig majoritet eller repræsentation.

Stk. 2. Beslutning om vedtægtsændringer er kun gyldig, såfremt den tiltrædes af mindst 2/3 såvel af de afgivne stemmer som af den på generalforsamlingen repræsenterede stemmeberettigede aktiekapital.

Stk. 3. Opløsning af selskabet på grundlag af betalingserklæring kræver vedtagelse af samtlige aktionærer.

BESTYRELSEN

§ 17.

Antal

Stk. 1. Bestyrelsen består af 3-15 medlemmer, der vælges af generalforsamlingen.

Valgperiode

Stk. 2. Bestyrelsesmedlemmernes valgperiode er 1 år.

Stk. 3. Mandaterne udløber umiddelbart efter en ordinær generalforsamling. Genvalg kan finde sted.

Vederlag

Stk. 4. Bestyrelsens vederlag fastsættes af generalforsamlingen.

§ 18.

Konstituering

Stk. 1. Generalforsamlingen vælger en formand for bestyrelsen og kan vælge en næstformand, der i formandens fravær i enhver henseende træder i formandens sted.

Stk. 2. Et medlem af bestyrelsen, direktionen eller en revisor kan kræve bestyrelsesmøde afholdt.

Stk. 3. Bestyrelsen indkaldes af formanden eller direktionen ved skriftlig henvendelse til hvert enkelt bestyrelsesmedlem så vidt muligt med mindst 8 dages varsel.

Beslutningsdygtighed

Stk. 4. Bestyrelsen er beslutningsdygtig, når over halvdelen af dens medlemmer, deriblandt formanden eller næstformanden, er til stede.

Stemmeregler

Stk. 5. De i bestyrelsen behandlede anliggender afgøres ved simpelt stemmeflertal. I tilfælde af stemmelighed er formandens, eller i dennes fravær næstformandens, stemme udslagsgivende.

Protokol

Stk. 6. Over bestyrelsens forhandlinger føres en protokol, der underskrives af bestyrelsen.

§ 19.

Bestyrelsens pligter

Stk. 1. Bestyrelsen har den overordnede ledelse af selskabet.

Stk. 2. Bestyrelsen er pligtig at føre tilsyn med selskabets virksomhed og påse, at denne ledes på forsvarlig måde og i overensstemmelse med gældende lovgivning og nærværende vedtægter.

Stk. 3. Bestyrelsen skal ved en forretningsorden træffe nærmere bestemmelser om udførelsen af sit hverv.

Stk. 4. Bestyrelsen skal tage stilling til, om selskabets kapitalberedskab til enhver tid er forsvarligt i forhold til selskabets drift.

DIREKTIONEN

§ 20.

Stk. 1. Til varetagelse af selskabets daglige ledelse udnævner bestyrelsen en direktion bestående af 1-5 direktører.

Stk. 2. Direktionen deltager uden stemmeret i generalforsamlinger og bestyrelsesmøder.

REGNSKAB

§ 21.

Regnskabsåret

Stk. 1. Selskabets regnskabsår er kalenderåret.

Regnskabsprincip

Stk. 2. Årsrapporten og eventuelt koncernregnskabet skal opstilles på overskuelig måde i overensstemmelse med lovgivningen og skal give et retvisende billede af henholdsvis selskabets og koncernens aktiver og passiver, den økonomiske stilling samt resultatet.

REVISION

§ 22.

Årsrapporten revideres af en af generalforsamlingen valgt statsautoriseret revisor. Revisor afgår hvert år ved den ordinære generalforsamling. Genvalg kan finde sted.

TEGNINGSRET

§ 23.

Selskabet tegnes af:

1. den samlede bestyrelse, eller
2. bestyrelsesformanden og næstformanden i forening eller hver for sig i forening med et andet bestyrelsesmedlem eller en direktør, eller
3. en direktør i forening med et bestyrelsesmedlem eller en anden direktør.

TAVSHEDSPLIGT

§ 24.

Medlemmer af selskabets bestyrelse og direktion er pligtige at iagttage tavshed over for uvedkommende om selskabets indre anliggender, som de måtte komme til kundskab om gennem deres virksomhed for selskabet.

MIDLERNES ANBRINGELSE

§ 25.

Bestyrelsen og direktionen er forpligtet til at anbringe selskabets kapital på en hensigtsmæssig og for forsikringstagerne tjenlig måde, således at selskabet til enhver tid kan opfylde sine forpligtelser. Bortset fra de i driften bundne beløb skal midlerne være anbragt på følgende måde:

1. I obligationer eller fondsaktiver, udstedt eller garanteret af den danske stat.
2. I obligationer, fondsaktiver, indeksobligationer eller indeksregulerede fondsaktiver udstedt af danske realkreditinstitutter, af Kreditforeningen af Kommuner i Danmark eller af godkendte finansieringsinstitutter.
3. I obligationer eller fondsaktiver udstedt eller garanteret af danske kommuner.
4. I lån sikret ved tinglyst panteret i faste ejendomme, i hvilke umyndiges midler vil kunne anbringes, dog ikke ud over to tredjedele af den offentlige vurdering til ejendomsværdi.
5. I lån mod sikkerhed, som må anses for lige så betryggende som de under punkt 4 nævnte, og i værdipapirer, som efter deres art og den sikkerhed, de frembyder, kan stilles i klasse med de under punkt 1-3 nævnte.
6. Som indskud i danske banker eller sparekasser.
7. I fast ejendom, som selskabet ejer, og hvori det har sit hovedkontor.
8. I andre faste ejendomme, såfremt disse er af den i punkt 4 nævnte art.
9. For midler, der vedrører udenlandsk forretning, kan de i vedkommende land gældende eller sædvanemæssigt benyttede regler for anbringelse af forsikringsmidler anvendes.

Såfremt selskabets kapitalforhold skønnes at tillade det, kan bestyrelsen bestemme, at en efter omstændighederne rimeligt afpasset del af selskabets midler anbringes i fast ejendom i videre omfang end foran nævnt, i aktier og andre risikoprægede aktiver eller i øvrigt på anden måde end ovenfor under punkterne 1-9 angivet.

SIKKERHEDSFOND SAMT FORDELING AF ÅRETS OVERSKUD

§ 26.

Efter at de lovmæssige henlæggelser er foretaget, kan generalforsamlingen efter bestyrelsens indstilling beslutte at henlægge til en sikkerhedsfond. Sikkerhedsfonden må ikke formindskes. Midler, der er henlagt til sikkerhedsfonden, kan derfor ikke fratrækkes. Er basiskapitalen, herunder medregnet sikkerhedsfonden, større end den nødvendige solvensmargen, kan den overskydende del af sikkerhedsfonden med Finanstilsynets samtykke anvendes til styrkelse af de tekniske reserver eller på anden måde til fordel for de forsikrede.

Generalforsamlingen træffer bestemmelse om udbytte og anvendelse af resterende overskud inden for rammerne af lov om forsikringsvirksomhed.

---oo0oo---

Således vedtaget den 20. april 2010, den 25. august 2010, den 26. maj 2015, den 7. april 2016, den 4. april 2017, den 16. maj 2018 og den 3. april 2019.

Som dirigent:

Anne Christina Skjønnemand

