



Vedtægter for Forsikring & Pension - 2022

Brancheorganisation for forsikringselskaber og pensionskasser
(Reg. nr. FOR10005554)

17.11.2022

F&P
Philip Heymans Allé 1
2900 Hellerup
Tlf.: 41 91 91 91
fp@fogp.dk
www.fogp.dk

Kent Damsgaard
Adm. direktør
Dir. 41919001
ked@fogp.dk

Sagsnr. GES-2008-03952
DokID 454555

Brancheorganisation
for forsikringselskaber
og pensionskasser

§ 1 Foreningens navn er Forsikring & Pension.

F&P

§ 2 Stk. 1. Forsikring & Pension er fælles organisation for forsikrings- selskaber og tværgående pensionskasser, der virker i Danmark.

Sagsnr. GES-2008-03952

DokID 454555

Stk. 2. Forsikring & Pension har til formål:

at varetage forsikrings- og pensionsbranchens interesser og arbejde for, at forsikrings- og pensionsbranchen skal opleves som en betydelig og ansvarlig aktør i samfundet,

at holde organisationens medlemmer orienteret om forhold af betydning for branchen,

at udvikle fælles branchefaciliteter, som udspringer af branchepolitiske behov, inden for organisationens aktivitetsområder, og

at udvikle brancheløsninger, herunder digitale brancheløsninger, som understøtter den direkte drift i forsikrings- og pensionsbranchen, med henblik på salg til organisationens medlemmer og til kundegrupper uden for medlemskredsen.

Stk.3. Forsikring & Pension kan drive virksomhed gennem direkte eller indirekte ejede datterselskaber, hvis aktiviteter ligger inden for organisationens formål.

Stk. 4. Forsikring & Pension har følgende binavne:

- F&P
- Rådet for Dansk Forsikring og Pension
- Assurandør-Societetet
- Arbejdsmarkedspensionsrådet
- Pensionskasserådet
- Dansk Forening for Skadesforsikring
- Skafor
- Foreningen af danske Søassurandører
- FADSØ
- Automobilforsikrings-selskabernes Fællesråd
- Autofællesrådet

§ 3 Stk. 1. Som medlemmer kan, efter skriftlig anmodning, optages:

- Danske forsikrings-selskaber, som har opnået koncession efter lov om finansiel virksomhed, samt filialer af udenlandske forsikrings-selskaber, som virker her i landet

- Tværgående pensionskasser, som er omfattet af lov om finansiel virksomhed
- Forsikringsselskaber, som udøver virksomhed på grundlag af færøsk lovgivning
- Firmapensionskasser, som har til formål, på grundlag af et løfte om pension, at sikre de ansatte pension i forbindelse med ansættelse i et pensionstegnende firma eller i pensionstegnende firmaer inden for samme koncern
- Captiveforsikringsselskaber, som har opnået koncession efter lov om finansiel virksomhed.

F&P

Sagsnr. GES-2008-03952

DokID 454555

Stk. 2. For et dansk forsikringsselskab, der indgår i en koncern, jf. lov om finansiel virksomhed, er medlemskab betinget af, at samtlige danske medlemsberettigede koncernselskaber er medlemmer af Forsikring & Pension.

Stk. 3. For forsikringsselskaber og pensionskasser, der indgår i et administrationsfællesskab, er medlemskab betinget af, at samtlige danske medlemsberettigede selskaber og pensionskasser, der indgår i administrationsfællesskabet, er medlemmer af Forsikring & Pension.

Stk. 4. Såfremt en generalagent er befuldmægtiget for flere udenlandske forsikringsselskaber, er medlemskab for ethvert af disse selskaber betinget af, at de øvrige selskaber er medlemmer af Forsikring & Pension.

Stk. 5. Forsikring & Pensions bestyrelse kan i særlige tilfælde dispensere fra reglerne i stk. 2-4.

Stk. 6. En medlemsberettiget virksomhed, der af bestyrelsen nægtes optagelse, er berettiget til at forlange spørgsmålet forelagt generalforsamlingen, der med 1/3 af de tilstedeværende stemmer kan forkaste bestyrelsens beslutning.

Stk. 7. Udmeldelse kan kun ske ved skriftlig henvendelse til Forsikring & Pension med mindst tre måneders varsel til et kalenderårs udløb.

Stk. 8. Ved beslutning tiltrådt af bestyrelsens formand og mindst 14 af bestyrelsens medlemmer kan et medlem af Forsikring & Pension, efter at være hørt, fratages sit medlemskab. På en sådan beslutning finder reglerne i stk. 6 tilsvarende anvendelse. Begæring

om sagens indbringelse for generalforsamlingen har opsættende virkning.

F&P

Sagsnr. GES-2008-03952

DokID 454555

Stk. 9. Bestyrelsen kan beslutte at optage andre virksomheder som associerede medlemmer uden stemmeret. Bestyrelsen kan træffe beslutning om differentierede medlemsvilkår, herunder kontingentsats, for associerede medlemmer.

Stk. 10. Bestyrelsen kan beslutte at optage forsikringsselskaber, som driver grænseoverskridende tjenesteydelsesvirksomhed uden etablering fra andre EU-lande og fra lande, som har implementeret EU-direktiverne 92/49/EØF og 92/96/EØF (3. skades- og 3. livsforsikringsdirektiv) som informationsmedlemmer uden stemmeret. Bestyrelsen kan træffe beslutning om differentierede medlemsvilkår, herunder kontingentsats for informationsmedlemmer.

§ 4 Stk. 1. Medlemmerne hæfter ikke for Forsikring & Pensions forpligtelser.

Stk. 2. Medlemmerne har ved udtræden ikke noget krav på en andel af Forsikring & Pensions formue.

§ 5 *Der omhandler de nærmere regler for kontingentberegning er udeladt.*

§ 6 Stk. 1. Forsikring & Pensions bestyrelse består af 20 medlemmer, der vælges for to år ad gangen på generalforsamlingen.

Stk. 2. 14 medlemmer af bestyrelsen vælges af de af Forsikring & Pensions medlemmer, som er forsikringsselskaber og kommercielle pensionselskaber. Hvert medlem har én stemme pr. påbegyndt 100.000 kr. i kontingent i det sidste regnskabsår, som er afsluttet inden den 1. januar i kalenderåret forud for Forsikring & Pensions regnskabsår.

Stk. 3. 6 medlemmer af bestyrelsen vælges af de af Forsikring & Pensions medlemmer, hvis præmieindtægt helt overvejende stammer fra arbejdsmarkedspensionsordninger baseret på kollektive overenskomster. Hvert medlem har én stemme pr. påbegyndt 100 mio. kr. i bruttopræmier i det sidste regnskabsår, som afsluttes inden den 1. januar i kalenderåret forud for Forsikring & Pensions regnskabsår. Bruttopræmieindtægten opgøres i overensstemmelse med reglerne i § 5 om beregning af kontingent og medlemsbidrag.

Stk. 4. Et medlem, en koncern eller medlemmer, hvis virksomhed overvejende indgår i et administrationsfællesskab, kan ikke være repræsenteret med mere end ét medlem. Et medlems stemmer skal

afgives på én kandidat. I relation til valget betragtes koncernforbundne selskaber eller medlemmer, der indgår i et administrativt fællesskab, samt selskaber, der er repræsenteret ved samme generalagent, som ét medlem.

F&P

Sagsnr. GES-2008-03952

DokID 454555

Stk. 5. De i stk. 2 og 3 nævnte valggrupper kan hver for sig beslutte, at reglerne i stk. 2-3 kan fraviges. Bestyrelsen skal modtage meddelelse om en sådan beslutning senest den 1. juli i året, hvor der er valg til bestyrelsen.

Stk. 6. Kandidater, der ønskes opstillet til valget, skal senest 2 uger inden generalforsamlingen anmeldes til Forsikring & Pension.

Stk. 7. Som medlemmer af bestyrelsen kan kun vælges det enkelte medlems øverste direktør eller for internationale koncerner, den øverste repræsentant i Danmark eller et medlem af koncerndirektionen.

Stk. 8. Afgår et medlem af bestyrelsen i valgperioden, udpeger bestyrelsen under respekt af de i stk. 2-3 nævnte regler et nyt medlem, der fungerer for resten af det afgåede medlems valgperiode.

Stk. 9. Bestyrelsen vælger blandt sine medlemmer for tiden indtil næste ordinære generalforsamling en formand samt dernæst to næstformænd, der i formandens fravær fungerer i formandens sted. Formandskabet består af en repræsentant for forsikrings-selskaberne, en repræsentant for kommercielle pensions-selskaber og en repræsentant for medlemmer, hvis præmieindtægt helt overvejende stammer fra arbejdsmarkedspensionsordninger baseret på kollektive overenskomster. Det enkelte medlem af bestyrelsen kan maksimalt vælges 4 gange i træk til samme post som henholdsvis formand eller næstformand.

Stk. 10. Hvervet som medlem af bestyrelsen, formand og næstformand er ulønnet.

§ 7 Stk. 1. Bestyrelsen varetager den overordnede og strategiske ledelse af Forsikring & Pension og skal påse, at Forsikring & Pensions interesser varetages. Bestyrelsen er berettiget til, i påkommende tilfælde, at tilkalde fornøden sagkyndig bistand såvel inden for som uden for Forsikring & Pension.

Stk. 2. Bestyrelsen træffer beslutning om godkendelse af budget for det kommende regnskabsår og regnskab for det forløbne regnskabsår. Regnskabet skal, for så vidt angår det forløbne regnskabsår, fremlægges til godkendelse inden udgangen af april måned.

Stk. 3. Bestyrelsen er beslutningsdygtig, når mindst halvdelen af medlemmerne, deriblandt formanden eller en næstformand, er til stede. Den tager sine beslutninger ved simpel stemmeflerhed. I tilfælde af stemmelighed er formandens stemme udslagsgivende.

Stk. 4. Der udarbejdes et referat af bestyrelsesmøderne, som godkendes på det følgende bestyrelsesmøde. I øvrigt bestemmer bestyrelsen selv sin forretningsorden.

Stk. 5. Forsikring & Pension tegnes af formanden i forening med et andet medlem af bestyrelsen, af formanden i forening med den administrerende direktør, af en næstformand i forening med et andet medlem af bestyrelsen, af en næstformand i forening med den administrerende direktør, eller af den samlede bestyrelse.

§ 8 Stk. 1. Formandskabet kan, under forudsætning af enighed, træffe afgørelse i sager af uopsættelig karakter. Bestyrelsen orienteres straks om formandskabets afgørelse af væsentlige sager.

Stk. 2. Formandskabets opgaver fastsættes i øvrigt af bestyrelsen.

§ 9 Stk. 1. Bestyrelsen kan ansætte en administrerende direktør til varetagelse af den daglige ledelse af Forsikring & Pension. Den administrerende direktør skal følge de retningslinjer og anvisninger, som bestyrelsen fastsætter. Formanden fastsætter den administrerende direktørs løn- og ansættelsesvilkår.

§ 10 Stk. 1. På begæring af en myndighed, en brancheorganisation, en advokat eller et medlem kan Forsikring & Pension afgive respons om forsikrings- og pensionsjuridiske spørgsmål.

Stk. 2. Til behandling af disse sager nedsættes et særligt responsudvalg. Bestyrelsen træffer bestemmelse om udvalgets sammensætning og beføjelser.

§ 11 Stk. 1. Bestyrelsen indkalder til generalforsamling så ofte, den finder anledning dertil, eller når mindst 10 medlemmer af Forsikring & Pension skriftligt måtte forlange det med samtidig angivelse af forhandlingsemne.

Stk. 2. Indkaldelsen sker ved skrivelse til hvert enkelt medlem med mindst 1 uges varsel og med samtidig angivelse af dagsorden for mødet.

§ 12 Stk. 1. Ordinær generalforsamling afholdes hvert år i årets 4. kvartal og indkaldes med mindst 3 ugers varsel ved skriftlig meddelelse

til hvert enkelt medlem. Forslag, der ønskes behandlet på den ordinære generalforsamling, skal være Forsikring & Pension i hænde senest 2 uger før denne. Dagsordenen for generalforsamlingen skal udsendes til medlemmerne senest 1 uge før afholdelsen.

F&P

Sagsnr. GES-2008-03952

DokID 454555

Stk. 2. Dagsordenen for den ordinære generalforsamling skal indeholde følgende punkter:

1. Valg af dirigent
2. Beretning om Forsikring & Pensions virksomhed i det forløbne år, herunder generel orientering om organisationens økonomi.
3. Valg af medlemmer til bestyrelsen (kun i ulige år).
4. Valg af revisor(er)
5. Eventuelle forslag fra bestyrelsen eller medlemmerne.
6. Evt.

§ 13 Stk. 1. Medlemmerne repræsenteres på generalforsamlingen af medlemmer af deres direktion, forretningsførere eller generalagenter. Medlemmerne kan repræsenteres af medlemmer af koncerndirektioner, når forsikringsvirksomheden udgør en væsentlig del af koncernens samlede aktiviteter. Medlemmerne kan på generalforsamlingen, mod skriftlig fuldmagt, lade sig repræsentere af et andet medlems repræsentant eller af Forsikring & Pensions ledelse.

Stk. 2. På generalforsamlingen har medlemmerne:

1 stemme pr. medlem med kontingent under 2 mio. kr.

2 stemmer pr. medlem med kontingent mellem 2-4 mio. kr.

4 stemmer pr. medlem med kontingent over 4 mio. kr. (2022-niveau).

I relation til antal stemmer, betragtes udenlandske selskaber, som er repræsenteret ved samme generalagent, som ét medlem.

Stk.3. For valg til bestyrelsen gælder § 6, stk. 2-3.

Stk. 4. Generalforsamlingernes forhandlinger ledes af formanden eller af en af forsamlingen valgt dirigent. Beslutning kan kun tages i de på dagsordenen opførte sager. Alle beslutninger træffes ved simpel stemmeflerhed, jf. dog stk. 5 og § 3, stk. 6 og 8 samt § 6. Afstemninger sker ved håndsoprækning, medmindre mindst 6 medlemmer kræver skriftlig afstemning, eller den, der leder mødet, bestemmer andet.

Stk. 5. Til vedtagelse af forslag om ændring af vedtægterne eller om Forsikring & Pensions ophævelse kræves, at mindst 3/4 af det samlede antal stemmer er repræsenteret, og at mindst 2/3 af disse stemmer er for forslaget. Er mindre end 3/4 af det samlede antal stemmer repræsenteret, og forslaget vedtages med den fornødne majoritet, indkalder bestyrelsen med 8 dages varsel en ny generalforsamling, på hvilken forslaget kan vedtages uanset antallet af repræsenterede stemmer, såfremt 2/3 af disse stemmer er for forslaget.

Stk. 6. Over forhandlingerne på generalforsamlingerne føres en protokol, som godkendes og underskrives af den, der har ledet mødet.

§ 14 Stk.1. Forsikring & Pensions regnskabsår er kalenderåret.

Stk. 2. Forsikring & Pensions regnskaber skal revideres af en eller to af generalforsamlingen valgte, statsautoriserede revisorer.

§ 15 Stk. 1. Bestemmelserne i § 6, stk. 7 finder først anvendelse ved nyudpegninger til bestyrelsen.

-----0000000-----

Som vedtaget på stiftelsesmødet den 25. november 1918 med de på medlemsmøderne den 13. april 1921, 13. april 1934, 6. april 1936, 3. maj 1937, 22. maj 1939, 17. april 1944, 13. maj 1946, 8. april 1954, 1. maj 1973, 25. april 1974, 28. marts 1983, 30. april 1984, 21. april 1986, 27. april 1987, 27. april 1994, 27. april 1995, 24. april 1996, 21. april 1997, 18. december 1998, 18. november 1999, 22. november 2000, 13. november 2002, 13. november 2003, 13. november 2008, 26. november 2009, 18. november 2010, 28. oktober 2021 samt 17. november 2022 vedtagne ændringer.