

VEDTÆGTER

for

Forsikringselskabet Privatsikring A/S

CVR-nr. 25 07 14 09

(2010 version)

I. Selskabets navn, hjemsted og formål**§ 1.**

Selskabets navn er Forsikringsselskabet Privatsikring A/S.

Selskabets hjemsted er Frederiksberg Kommune.

§ 2.

Selskabets formål er at drive direkte skadeforsikringsvirksomhed og anden virksomhed, der må anses for accessoriske til selskabets forsikringsvirksomhed.

II. Selskabets kapital, aktier m.v.**§ 3.**

Selskabets aktiekapital udgør 1.000.000 kroner – en million kroner – fordelt på aktier à kr. 1.000 og/eller multipla heraf. Aktiekapitalen er fuldt indbetalt.

§ 3 a.

Bestyrelsen er bemyndiget til at træffe beslutning om udlodning af ekstraordinært udbytte under iagttagelse af gældende lovregler herom.

§ 4.

Aktierne skal lyde på navn og kan ikke transporteres til ihændehaveren. Aktionærerne skal være noteret i selskabets ejerbog, som føres af bestyrelsen i overensstemmelse med lovgivningens regler herom. Aktieejeren skal ved anbefalet brev give meddelelse til selskabet om eventuelle forandringer af adresse. Erhververen af en aktie skal overfor selskabet anmelde og dokumentere sin erhvervelse, hvorpå han noteres i selskabets ejerbog.

Ingen aktionær skal have særlige rettigheder, og ingen aktionær skal være forpligtet til at lade sine aktier indløse af selskabet.

Selskabets aktier er ikke-omsætningspapirer.

Overdragelse af aktier har kun bindende virkning for selskabet, når erhververen er godkendt som aktionær i overensstemmelse med reglerne i Lov om Finansiell Virksomhed.

§ 5.

Aktiebrevne forsynes ikke med udbyttekuponer, men selskabet tilsender, med frigørende virkning, aktionærerne forfaldne udbytter på den for disse i ejerbogen sidst noterede betalingsadresse, umiddelbart efter generalforsamlingens vedtagelse af årsrapporten og overskudsdisponering.

Udbytte, der ikke er hævet 3 år fra forfaldsdagen, tilfalder selskabet.

§ 6.

Bortkomne aktier kan mortificeres uden dom efter lovgivningens regler.

III. Generalforsamlingen**§ 7.**

Generalforsamlingen har, indenfor de i lovgivningen og selskabets vedtægter givne grænser, den højeste myndighed i alle selskabets anliggender.

§ 8.

Selskabets ordinære generalforsamling afholdes efter bestyrelsens indkaldelse, hvert år inden udgangen af maj måned. Ekstraordinære generalforsamlinger afholdes, når det bestemmes af bestyrelsen eller af en af revisorerne. Endvidere skal der inden 14 dage indkaldes til ekstraordinær generalforsamling, når det til behandling af et bestemt angivet emne skriftligt overfor bestyrelsen forlanges af aktionærer, der ejer mindst 5% af aktiekapitalen.

Generalforsamlingen indkaldes af bestyrelsen med mindst to ugers - og højst fire ugers varsel, ved fremsendelse af anbefalet brev til de noterede aktionærer på den i selskabets ejerbog anførte adresse. Indkaldelsen skal angive tid og sted samt dagsordenen for generalforsamlingen. Såfremt forslag til vedtægtsændringer skal behandles på generalforsamlingen, skal forslaget væsentligste indhold angives i indkaldelsen med mindre selskabsloven kræver, at den fulde ordlyd af forslaget til vedtægtsændringer angives. Dersom der kræves kvalificeret majoritet til afgørelse af emner på dagsordenen, skal dette anføres i indkaldelsen.

§ 9.

Enhver aktionær er berettiget til at indgive forslag til behandling på generalforsamlingen, hvis kravet fremsættes skriftligt. Emner fra aktionærer til den ordinære generalforsamling optages på dagsordenen, dersom de skriftligt er fremkommet til bestyrelsen senest 6 uger før generalforsamlingen. Modtages forslaget senere end 6 uger før generalforsamlingen afgør bestyrelsen, om kravet er fremsat i så god tid, at emnet kan optages på dagsordenen.

§ 10.

Senest to uger før generalforsamlingen skal dagsordenen og de fuldstændige forslag, som agtes fremsat på denne - samt for den ordinære generalforsamlings vedkommende tillige årsrapport med revisionspåtegning og årsberetning - gøres tilgængelige til eftersyn for aktionærerne.

§ 11.

Enhver aktionær er berettiget til at deltage i generalforsamlingen.

Stemmeret har enhver aktionær, der er noteret i selskabets ejerbog. Stemmeretten kan udøves i henhold til skriftlig fuldmagt eller ved skriftlig stemmeafgivelse.

Hvert aktiebeløb på kr. 1.000 giver én stemme.

§ 12.

Generalforsamlingen ledes af en af bestyrelsen udpeget dirigent, der leder forhandlingerne og afgør alle spørgsmål vedrørende sagernes behandlingsmåde, stemmeafgivning og dennes resultater.

§ 13.

På den ordinære generalforsamling skal fremlægges årsrapport og eventuelt koncernregnskab.

Dagsordenen for den ordinære generalforsamling skal omfatte:

- a. Aflæggelse af beretning om selskabets virksomhed og forretningens gang i det forløbne år.
- b. Godkendelse af årsrapporten og meddelelse af decharge til bestyrelse og direktion.
- c. Forslag til anvendelse af overført overskud eller dækning af tab.
- d. Forslag fra bestyrelse eller aktionærer.
- e. Valg af bestyrelsen.
- f. Valg af revisor.
- g. Eventuelt.

§ 14.

På generalforsamlingen afgøres alle anliggender ved simpel stemmeflerhed, medmindre andet er bestemt af lovgivningen eller i nærværende vedtægter.

Til vedtagelse af beslutninger om ændring af selskabets vedtægter eller om selskabets opløsning kræves, at mindst halvdelen af selskabets stemmeberettigede kapital er repræsenteret på generalforsamlingen, samt at beslutningen tiltrædes af mindst to trediedele af såvel de afgivne stemmer som af den på generalforsamlingen repræsenterede stemmeberettigede aktiekapital. Er der ikke på generalforsamlingen repræsenteret halvdelen af den stemmeberettigede aktiekapital, sammenkaldes en ny generalforsamling med to ugers varsel. På denne generalforsamling skal den pågældende beslutning, uden hensyn til den repræsenterede aktiekapitals størrelse, gyldigt kunne vedtages med den ovenfor anførte kvalificerede majoritet.

Skriftlige fuldmagter til at møde på den første generalforsamling skal anses for gyldige også til den anden generalforsamling, medmindre andet udtrykkeligt fremgår af fuldmagten.

Vedtægtsændringer, som énstemmigt indstilles af bestyrelsen, kan vedtages af generalforsamlingen med to trediedele af såvel de afgivne stemmer, som af den på generalforsamlingen repræsenterede stemmeberettigede aktiekapital, uden hensyn til den repræsenterede aktiekapitals størrelse.

§ 15.

Al stemmeafgivning foretages skriftligt, medmindre forsamlingen på dirigentens forslag énstemmigt vælger en anden afstemningsform.

Over det på generalforsamlingen passerede føres en protokol, der underskrives af dirigenten.

Senest to uger efter generalforsamlingens afholdelse skal protokollen være tilgængelig for aktionærerne.

IV. Bestyrelsen**§ 16.**

Selskabets bestyrelse består af 3-6 medlemmer.

De generalforsamlingsvalgte bestyrelsesmedlemmer vælges for ét år ad gangen og kan genvælges.

Bestyrelsens medlemmer har ret til et fast årligt honorar, der fastsættes af generalforsamlingen.

Bestyrelsens medlemmer skal opfylde de i Lov om Finansiell Virksomheds foreskrevne betingelser.

§ 17.

Bestyrelsen, som konstituerer sig umiddelbart efter sit valg på generalforsamlingen, vælger af sin midte en formand.

Bestyrelsen fastsætter sin forretningsorden, i henhold til hvilken den udøver sit hverv.

Bestyrelsen udfærdiger skriftlige retningslinjer, hvori arbejdsdelingen mellem bestyrelsen og direktionen fastlægges for så vidt angår selskabets væsentligste anliggender.

Bestyrelsen har den overordnede ledelse af selskabet, alt i overensstemmelse med Lov om Finansiell Virksomhed, selskabsloven og selskabets vedtægter.

Bestyrelsen holder møde, så ofte formanden bestemmer det, eller når det begæres af et medlem af bestyrelsen, en direktør eller den interne revisionschef.

Bestyrelsen er beslutningsdygtig, når over halvdelen af dens medlemmer er til stede. Beslutninger må dog ikke træffes, uden så vidt muligt samtlige medlemmer har haft adgang til at deltage i sagens behandling. Beslutninger træffes ved simpel stemmeflerhed. I tilfælde af stemmelighed er formandens stemme afgørende.

Over det på et bestyrelsesmøde passerede føres en protokol, der underskrives af de tilstedeværende bestyrelsesmedlemmer, og hvori navnlig de af bestyrelsen truffne beslutninger vil være at indføre.

§ 18.

Bestyrelsen har den overordnede ledelse af selskabet, alt i overensstemmelse med Lov om Finansiell Virksomhed og selskabets vedtægter.

Bestyrelsen ansætter selskabets direktion og skal sammen med direktionen sørge for en forsvarlig organisation af selskabets virksomhed.

§ 19.

Bestyrelsen fører det almindelige tilsyn med direktionens hele forretningsførelse og påser, at selskabets regnskabsføring og formueforvaltning kontrolleres på en efter selskabets forhold tilfredsstillende måde.

Bestyrelsen træffer afgørelse i alle vigtigere anliggender, derunder i alle dispositioner, der efter selskabets forhold er af usædvanlig art eller størrelse.

V. Direktionen

§ 20.

Bestyrelsen ansætter en direktion bestående af 1 til 3 medlemmer, hvoraf én kan ansættes som administrerende direktør.

§ 21.

Direktionen varetager den daglige ledelse af selskabet. Det påhviler direktionen at lede selskabet forsvarligt, alt i overensstemmelse med Lov om Finansiell Virksomhed, selskabsloven og selskabets vedtægter.

Det påhviler bestyrelsen og direktionen hver for sig og i fællesskab at sikre, at selskabet har en tilstrækkelig basiskapital og råder over interne procedurer til risikomåling og og risikostyring til løbende vurdering og opretholdelse af en basiskapital af en størrelse, type og fordeling, som er passende til at dække selskabets risici. På baggrund af denne vurdering opgør bestyrelsen og direktionen selskabets individuelle solvensbehov.

§ 22.

Direktionen skal følge de retningslinier og anvisninger, som er meddelt af bestyrelsen. Alle dispositioner, der efter selskabets forhold er af usædvanlig art og størrelse, skal af direktionen forelægges bestyrelsen.

Direktionen og revisionen er - uden stemmeret - berettiget til at deltage i bestyrelsens møder, medmindre bestyrelsen i det enkelte tilfælde træffer anden bestemmelse.

VI. Selskabets tegning

§ 23.

Selskabet tegnes af den samlede bestyrelse eller af et medlem af bestyrelsen i forening med en direktør eller af to medlemmer af direktionen i forening.

Bestyrelsen kan bestemme, at andre pr. prokura skal kunne tegne selskabet ved kollektiv prokura, således at prokurister tegner selskabet enten i forening med et medlem af direktionen eller to i forening.

Prokura kan kun meddeles af bestyrelsen.

VII. Revisionen

§ 24.

På den ordinære generalforsamling vælges en eller to revisorer, hvoraf den ene skal være statsautoriseret, til at revidere årsrapporten og give denne en påtegning herom.

Revisorerne, der skal opfylde betingelserne for revision af forsikringsvirksomhed, vælges af generalforsamlingen for ét år ad gangen. Genvalg kan finde sted.

Under revisionen, der skal udføres under en omhyggelig hensyntagen til tilstedeværende værdier og forpligtelser, skal der være adgang til alle bøger vedrørende selskabets regnskabsvæsen samt til at efterse selskabets kasser og beholdninger, og bestyrelsen og direktionen er pligtige at meddele enhver oplysning til bekræftelse af årsrapportens rigtighed.

Hver gang revisorerne har foretaget revision af selskabets regnskab, skal der indføres beretning herom i en revisionsprotokol. Denne fremlægges på det derefter førstkommende bestyrelsesmøde, hvor de tilstedeværende bestyrelsesmedlemmer med deres underskrift bekræfter, at de er gjort bekendt med indholdet.

VIII. Årsrapporten

§ 25.

Selskabets regnskabsår er kalenderåret. Årsrapporten, der underskrives af bestyrelsen og direktionen, samt forsynes med revisionens påtegning, forelægges generalforsamlingen til godkendelse.

IX. Anbringelse af selskabets midler

§ 26.

Bestyrelsen og direktionen påser, at selskabets midler er anbragt i overensstemmelse med reglerne i Lov om Finansiell Virksomhed og øvrige gældende bestemmelser, og i øvrigt på betryggende og for forsikringstagerne og selskabet tjenlig måde, således at selskabet til enhver tid kan opfylde sine forpligtelser.

X. Selskabets opløsning

§ 27.

Såfremt omstændighederne måtte tilråde selskabets opløsning, skal bestyrelsen fremkomme med forslag herom på den førstkommende generalforsamling.

Beslutning om selskabets opløsning træffes i overensstemmelse med gældende lovgivning. Opløsningen sker i overensstemmelse med reglerne i Lov om Finansiell Virksomhed.

XI. Myndighedsbestemte ændringer**§ 28**

Bestyrelsen skal være berettiget til uden generalforsamlingens samtykke at foretage sådanne ændringer i og tilføjelser nærværende vedtægter af formel art, som myndighederne måtte ønske i medfør af Lov om Finansiell Virksomhed, selskabsloven eller anden lovgivning.

Vedtaget på selskabets ekstraordinære generalforsamling den 26. august 2010.

Bestyrelsen for Forsikringsselskabet Privatsikring A/S:

Johan Agerman

Jan Kondrup

Vibeke Krag

Peter Adelhardt