

IDA Forsikring generalforsamling

on 26 maj 2021, 19:00 - 20:00

IDA Conference

Deltagere

Bestyrelsesmedlemmer

Mødereferat

1. Valg af dirigent

Det *indstilles*, at Advokat, Henrik Oehlenschläger vælges til generalforsamlingens dirigent.

Vedtægterne *vedlægges* til orientering.

REFERAT

Formanden, Thomas Damkjær Petersen, *bød* velkommen og indstillede som dirigent Advokat, Henrik Oehlenschläger, som blev valgt uden modkandidater.

Dirigenten konstaterede, at generalforsamlingen var rettidigt indkaldt, og at der var i alt 29 medlemmer til stede med stemmeret.

 01 Vedtægter.pdf

2. Bestyrelsens beretning

Formanden for IDA Forsikrings bestyrelse, Thomas Damkjær Petersen, afgiver den mundtlige beretning.

Det *indstilles*, at generalforsamlingen godkender bestyrelsens beretning.

REFERAT

Formanden aflagde beretning med fokus på Corona-epidemiens betydning for IDA Forsikring, medlemstilfredshed og IDA Forsikrings klagebehandlingsstruktur, kommende prisnedsættelser samt egenkapitalens betydning for IDA Forsikrings strategiske udvikling.

Generalforsamlingen tog beretningen til efterretning efter nogle få spørgsmål.

3. Forelæggelse af regnskabet for gruppen

Årsregnskabet *vedlægges* som bilag 3.

Det *indstilles*, at generalforsamlingen godkender årsregnskabet

REFERAT

IDA Forsikrings adm. direktør, Carl Aage Dahl, gennemgik det udleverede regnskab for 2020, som udviste et overskud på 106 mio. kr. og en egenkapital på 352 mio. kr. efter et år, som *bød* på en forsikringsomsætning på 610 mio. kr. og en vækst heri på 12,8% i forhold til 2019

Generalforsamlingen godkendte regnskabet for 2020

 03 Årsrapport 2020.pdf

4. Fastsættelse af kontingent for det kommende år

Bestyrelsen foreslår, at generalforsamlingen bemyndiger bestyrelsen - i lighed med sidste år - til at fastsætte et kontingent på op til 50 kr. pr. medlem

REFERAT

Bestyrelsen indstillede, at der i lighed med tidligere år blev fastsat et kontingent på 0-50 kr. pr. medlem, hvilket generalforsamlingen godkendte.

Confidential, Kiss, Monika , 06/15/2021 11:59:33

5. Forslag om vedtægtsændringer

Bestyrelsen for IDA Forsikring stiller forslag til vedtægtsændringer med henblik på at sikre et fortsat højt fagligt niveau i bestyrelsen.

De foreslåede vedtægtsændringer, som er forhåndsgodkendt af IDAs Hovedbestyrelse, *vedlægges* som bilag 5.1.

Det *indstilles*, at generalforsamlingen godkender forslag til vedtægtsændringer stillet af bestyrelsen for IDA Forsikring.

REFERAT

Bestyrelsen havde offentliggjort forslag til ændringer af vedtægternes §7 og §9 vedr. valg til bestyrelsen på generalforsamlingen.

Formanden motiverede indledningsvis forslagene og fremhævede det forhold, at IDA Forsikring med sin størrelse, vækst og kompleksitet skal sikre, at der altid er forsikringsfaglig kompetence i bestyrelsen, bl.a. for at sikre et modspil til direktionen.

Dirigenten delte forslagene op i tre forslag:

1. Forslag om indkaldelse med længere varsel og tilhørende længere varsel for fremsættelse af forslag samt opstilling af kandidater til valg på generalforsamlingen.
2. Forslag til ændrede valgperioder for bestyrelsesmedlemmer, så de flugter IDAs valgperioder, formulering om bestyrelsens samlede kompetence samt udeladelse af kravet om, at generalforsamlingsvalgte bestyrelsesmedlemmer skal findes blandt foreningens medlemmer.
3. Forslag om, at mindst ét generalforsamlingsvalgt bestyrelsesmedlem skal besidde forsikringsfaglig viden.

Generalforsamlingen drøftede indstillingen til vedtægtsændringer indgående, og følgende synspunkter blev fremført.

Et medlem fremførte, at der formentlig ikke er mange medlemmer, der opfylder kravene til forsikringsfaglighed.

Juliane Marie Neiiendam var ikke enig i fremstillingen og fremhævede, at det vigtige ikke var, om der skal være et medlem med forsikringsfaglig baggrund – men hvordan. Der er tre IDA-udpegede medlemmer af bestyrelsen, men kun to generalforsamlingsvalgte. Demokratiet reduceres, når kun 1 kan vælges blandt medlemmerne. De to GF-valgte medlemmer bør repræsentere medlemmerne, og det er principielt forkert at stille krav til de generalforsamlingsvalgte – forsikringsfaglighed er et plus, men må ikke være et krav. Lad IDA finde et bestyrelsesmedlem blandt de IDA-udpegede – alternativt: Udpeg en rådgiver.

Ulla Röttger udtrykte sympati for at få forsikringskompetencer ind – men hvorfor tage dem af de generalforsamlingsvalgte? Forslag: Bestyrelsesmedlemmet med forsikringsfaglige kompetencer udpeges af IDA.

Frida Frost fremhævede, at IDA Forsikring tidligere benyttede sig af et rekrutteringsbureau for at finde et bestyrelsesmedlem med forsikringsfaglige kompetencer. Der findes flere derude. Kig også på bank- og pensionsbranchen – der er nok at tage af, hvis man gør sig umage.

Et medlem spurgte om, hvem der kan vurdere, om kompetencerne er til stede hos en kandidat?

Formanden udtrykte respekt for synspunkterne, men var ikke enig med Juliane Marie Neiiendam i, at medlemsdemokratiet begrænses. De tre IDA-udpegede medlemmer af bestyrelsen er demokratisk valgt i IDA med hele medlemsdemokratiet i spil. Der er virkelig gang i medlemsdemokratiet. Medlemsdemokratiet indskrænkes ikke. I øvrigt ligger kompetencen til at vurdere det forsikringsfaglige niveau hos opstillede kandidater hos administrationen.

Anders Mortensen spurgte, om generalforsamlingen er IDA Forsikrings øverste myndighed, og hvis ja, så er medlemsdemokratiet intakt.

Juliane Marie Neiiendam oplyste, at generalforsamlingen er IDA Forsikrings øverste myndighed. Medlemmer af IDA er valgt af andre, og 1/3 af IDAs medlemmer er ikke medlemmer af IDA Forsikring. Risiko for en bestyrelse uden forsikringer gennem IDA Forsikring.

Ulla Röttger foreslog at vende diskussionen om, så man i højere grad glædede sig over at få medlemmer i bestyrelsen, der er interesserede og brænder for IDA Forsikring. Prioritet at vælge to medlemmer, der brænder for at repræsentere medlemmerne.

David Hansen syntes, at det var fantastisk at være en del af noget, der er demokratidrevet og fokuserede på, at den principielle diskussion er forholdet mellem den store forening, IDA, og IDA Forsikring. IDA Forsikring er et værktøj for det store fællesskabs agendaer. Det er vigtigt, at IDA Forsikring fortsat 'styres' af det store fællesskab, IDA.

Aske Guldborg henlede opmærksomheden på proportionaliteten i valget – i IDA stemte 20% af medlemmerne ved Repræsentantskabsvalget i 2019. På generalforsamlingen i IDA Forsikring er 0,03% af IDA Forsikrings medlemmer repræsenteret ved valget – hvor er demokratiet i dét?

Henrik Nielsen mente med udgangspunkt i mere end 30 års erfaring fra forsikringsbranchen, at kravene om

forsikringsfaglighed er for høje at stille til en lille foreningsbestyrelse, når medlemmerne af bestyrelsen skal findes blandt medlemmerne.

Søren Vang Fischer mente, at generalforsamlingen i IDA Forsikring historisk ikke har båret præg af demokrati. IDA og IDA Forsikring hænger tæt sammen, og derfor skal det sikres, at IDA har bestemmende indflydelse, og da det er meget lidt sandsynligt, at der vil være en forsikringsfaglighed i IDAs Forretningsudvalg, giver det mening, at den forsikringsfaglige kompetence skal vælges af generalforsamlingen.

Juliane Marie Neiiendam fremhævede, at der er tre medlemmer i bestyrelsen, som også har sæde i IDAs Forretningsudvalg og hertil to generalforsamlingsvalgte. Hvis der ikke kan findes forsikringsfaglighed blandt disse, er der også en mulighed for at knytte en ekstra ressource til bestyrelsen og fx give formanden en udslagsgivende stemme.

Et medlem syntes, at der var mange, der klagede over, at der ikke dukker mange op til generalforsamlingen. For 6 måneder siden vidste medlemmet ikke, at han kunne få indflydelse og kendte ikke til demokratiet. Han oplevede det som en hemmelig klub.

Efter debatten stemte generalforsamlingen om de tre forslag til ændringer.

Forslag 1 blev enstemmigt vedtaget således:

- Generalforsamlingen skal fremover indkaldes med mindst 30 dages varsel ved annoncering i 'Ingeniøren'.
- Forslag til behandling på generalforsamlingen skal være bestyrelsen i hænde senest 15 arbejdsdage før generalforsamlingen.
- Kandidater til valg på generalforsamlingen skal anmelde deres kandidatur, så det er sekretariatet i hænde senest otte arbejdsdage før generalforsamlingen.
- Endelig dagsorden med eventuelle indkomne forslag samt oplysninger om kandidater til de generalforsamlingsvalgte bestyrelsesposter gøres elektronisk tilgængelig for gruppens medlemmer senest otte arbejdsdage før generalforsamlingen.

Forslag 2 blev enstemmigt vedtaget således:

- Bestyrelsens medlemmer vælges for tre år ad gangen, idet formand og to medlemmer udpeges i 2. kvartal i et valgår i IDA, medens to medlemmer vælges på en generalforsamling året efter et valgår i IDA.
- Der indføres en formulering om, at bestyrelsesmedlemmerne samlet skal have tilstrækkelig viden, faglig kompetence og erfaring til at kunne varetage hvervet. Derudover er det et krav, at bestyrelsesmedlemmerne skal have tilstrækkeligt godt omdømme og kunne udvise hæderlighed, integritet og tilstrækkelig uafhængighed ved varetagelsen af hvervet.
- Formuleringen i §7 om, at generalforsamlingsvalgte bestyrelsesmedlemmer vælges 'blandt' foreningens medlemmer ændres, så formuleringen 'og blandt' udelades.
- Der indføres en overgangsbestemmelse, så de på generalforsamlingen i 2021 valgte bestyrelsesmedlemmer vælges for perioden 2021-23, hvorefter valgperioden bliver tre år.

Forslag 3 blev ikke vedtaget:

- For at ændre vedtægterne krævedes et kvalificeret flertal på ¾ af de fremmødte medlemmer, svarende til 22 medlemmer. Ved skriftlig afstemning var der 21 stemmer for og 8 imod, hvorefter forslaget faldt.
- Det blev således ikke vedtaget, at mindst ét af de generalforsamlingsvalgte bestyrelsesmedlemmer skal have forsikringsfaglig viden for at blive valgt.

 05.1 Vedtægtsændringsforslag - IDA Forsikring 26052021.pdf

6. Indkomne forslag

I henhold til IDA Forsikrings vedtægters §9 skal indkomne forslag fremsendes senest 8 arbejdsdage før mødets afholdelse.

Sidste frist for indkomne forslag var torsdag den 13. maj 2021.

Der var ikke modtaget forslag inden fristens udløb.

REFERAT

Der var ikke indkommet forslag til behandling på generalforsamlingen.

7. Valg i henhold til vedtægterne

I henhold til vedtægternes §7 består bestyrelsen af 5 medlemmer, hvoraf 3 - herunder formanden - udpeges af IDAs Forretningsudvalg for to år ad gangen i lige år, mens to medlemmer vælges på generalforsamlingen i ulige år.

Valg i henhold til vedtægterne er det i år to bestyrelsesmedlemmer, der er på valg:

- Jørn Guldborg (2019-2021)
- Peter Falkenham (2015-2021)

Derudover er der modtaget et kandidatur til bestyrelsen fra Lene Dyrskov Toftgaard. Motivation og CV er *vedlagt* som bilag 7.1. og bilag 7.2.

Det *indstilles*, at generalforsamlingen beslutter at udpege Jørn Guldborg og Peter Falkenham for den kommende periode.

REFERAT

Der blev opstillet tre kandidater til valg til bestyrelsen:

Bestyrelsen indstillede genvalg af:


- Peter Falkenham
- Jørn Guldborg.
- Herudover opstillede Lene Dyrskov Toftgaard.
- En fjerde kandidat stillede op, men kunne ikke godkendes af dirigenten, da denne vurderede, at vedkommende ikke kunne anses for at være uafhængig i medfør af Lov om Forsikringsformidling, §9.

De tre kandidater motiverede hver deres opstilling, hvorefter generalforsamlingen stemte, idet hver stemmeberettiget deltager kunne afgive op til to stemmer, som ikke måtte være på den samme kandidat.

Stemmerne blev afgivet således:

- Peter Falkenham: 25 stemmer.
- Jørn Guldborg: 18 stemmer.
- Lene Dyrskov Toftgaard: 12 stemmer.

Hvorefter Peter Falkenham og Jørn Guldborg var genvælgt til bestyrelsen for en to-årig periode.

 07.1 Motivation Lene Dyrskov Toftgaard.pdf

 07.2 CV til bestyrelsespost - IDA forsikring 2021 Lene Toftgaard.pdf

8. Valg af revisor

Det *indstilles*, at generalforsamlingen genvælger nedenstående som revisor for ét år:

EY

Statsautoriseret Revisionspartnerselskab

Osvald Helmuhs Vej 4

Postboks 250

2000 Frederiksberg C

(CVR nr. 30 70 02 28)

REFERAT

Bestyrelsen indstillede EY Godkendt Revisionspartnerselskab som revisor, og EY blev genvælgt uden modkandidater.

9. Eventuelt

REFERAT

Flere medlemmer fremhævede, at det havde været svært at tilmelde sig generalforsamlingen, idet det ikke på hjemmesiden for generalforsamlingen var klart, hvor mødet fandt sted, og hvordan man skulle tilmelde sig. Formanden konkluderede, at det selvfølgelig skal rettes inden næste generalforsamling.



HENRIK OEHLENSCHLÆGER

Advokat

Falkoner Alle 1

2000 Frederiksberg

Tlf. 38 38 08 30 - E-mail: ho@rialtoadvokater.dk

Confidential, Kiss, Monika , 06/15/2021 11:59:33