

**PROTOKOLAT:**

Ordinær generalforsamling afholdt den 31. marts 2020 kl. 18:00- 18:25

Sted: Klubbens kontor, Overgade 34, 5000 Odense C

På grund af Corona virus/covid-19 og regeringens begrænsning af antal personer i offentlige forsamlinger, måtte klubbens generalforsamling naturligvis tilpasses. Af hensyn til overholdelse af myndighedsfrister har det desværre ikke været muligt at aflyse generalforsamlingen.

Det har betydet, at der i år ikke har været mulighed for fysisk fremmøde til generalforsamlingen. Derimod har de tilmeldte fået mulighed for at tilkendegive deres mening via stemmesedel. Et eksemplar er vedhæftet dette protokollat.

Der var tilmeldt 144 medlemmer repræsenterende 158 stemmer. Af disse er der afgivet 32 skriftlige stemmer.

Fysisk var således kun bestyrelsen, sekretær og forretningsfører tilstede.

Dagsorden ifølge vedtægterne:

1. Valg af dirigent
2. Bestyrelsens beretning
3. Fremlæggelse af klubbens årsrapport til godkendelse
4. Forslag fra bestyrelse eller medlemmer
  - a: Ændring af klubvedtægter bl.a. til nyt medlemsbegreb pr. 1. januar 2021, herunder formål, medlemskab og indskud  
Der sker ændring af §1, §2, §3, §4, §5, §8 og §11
5. Fastlæggelse af klubkontingent
6. Valg af bestyrelsesmedlemmer  
Nyvalg i stedet for Majbrit Hedegaard  
På valg er: Henrik Præstegaard (modtager genvalg)  
Poul Leineweber (modtager genvalg)  
Claus Tolstrup (modtager genvalg)
7. Valg af revisorer  
På valg er: PWC og Karen Sørensen
8. Eventuelt

Formanden, Knud Nielsen bød velkommen til denne 55. ordinære generalforsamling.

Han indledte med at beklage, at vi ikke kunne afholde generalforsamlingen som vi plejede, men håbede og troede, at dette var en engangsforestilling, så vi i 2021 kan holde generalforsamlingen på den igennem mange år vante måde.

## **ad 1) Valg af dirigent.**

Bestyrelsen foreslog Claus Tolstrup. Han blev valgt uden modkandidat.

Claus Tolstrup takkede for valget. Dirigenten konstaterede, at generalforsamlingen var lovligt indvarslet. Ingen var imod indvarslingen, og generalforsamlingen var derfor beslutningsdygtig.

## **ad 2) Bestyrelsen beretning v/formanden**

Formanden indledte sin beretning med at oplyse, at 2019 også havde været et godt år.

Skaderegnskabet var sluttet med en overskudsprocent på 15. Driftsregnskabet endte med et overskud på 2.825.260 kr. Vi var vækstet med 1335 medlemmer. Forsikringsporteføljen steg i 2019 med næsten 22 mio. kr., så den i dag udgør 219 mio. kr. I antal af forsikringer er det blevet til over 5.000 nye forsikringer. Egenkapitalen udgør nu 32.181.021 kr. og skadefonden er på 12.633.266,53 kr.

Stigningen på de 1335 medlemmer er den største stigning i hele klubbens levetid.

Investeringsresultatet på 1.390.328 kr. har – som alle andre steder været godt – og tabet i 2019 på 1.024.832 kr. er således indhentet. Desværre ser det p.t. meget sort ud med hensyn til investeringerne pga. Corona virussen, men mon det ikke retter sig op igen på et tidspunkt.

Formanden fortsatte med at fortælle, at når vi sådan har vækstet, skyldes det, at der er kommet flere biler på vejene, men at det nok bliver det sidste år i en årrække, hvor der vil komme flere nye biler til. Dels fordi markedet er mættet og Corona vil alt andet lige betyde en dæmper på forbruget.

Herefter gennemgik formanden bilskaderegnskabet for 2019. Med en fortsat overskudsprocent på 15, ser det ganske fornuftigt ud, men over halvdelen af overskuddet kommer fra regulering af skader fra tidligere år. Det er ikke sikkert, at dette fortsætter. Præmieindtægten vil også falde fremover, fordi nye biler er mere sikre at køre i, kan bremse af sig selv mv. Det betyder så, at præmien for nyere biler fastsættes lavere end for biler, som ikke har den teknik. Men i sidste ende skulle det gå lige op pga. færre skader. Så derfor skal vi se på de skader, der sker for os alle. Kan vi få færre af dem? Ja, hvis vi ser på den fynske motorvej, vil åbningen af den 3 sporede motorvej fra Nørre Aaby til Odense, og gerne helt forbi Odense, betyde færre uheld. Mindre brug af mobiltelefonen, medens man kører bil, vil også hjælpe på antal uheld.

Formanden fortsatte sin beretning med at følge op på sidste års beretningsemne: Forsikringsformidlingsloven. Loven medfører, at alle distributører af forsikringer bliver underlagt de samme oplysningskrav og krav til adfærd i form af god skik regler.

GF Fyn bliver således direkte underlagt Finanstilsynet og klubbens bestyrelse og forretningsfører skal godkendes her.

Det er sket nu. Vi fik her i efteråret 2019 brev fra Finanstilsynet, hvor det fremgår, at vi har tilladelse til at udøve forsikringsformidling, at vi samtidig er optaget i Finanstilsynets register over virksomheder under tilsyn. I forbindelse med behandlingen har Finanstilsynet vurderet, at den siddende bestyrelse og forretningsfører opfylder betingelserne for at være egnede og hæderlige til at varetage deres hverv i virksomheden.

Nyt kontor i Odense. Formanden gennemgik planerne for vort byggeri på Dalumvej nr. 7. Vi går i gang så hurtigt som muligt og forventer, at være indflytningsklar i foråret 2021.

Kontoret i Overgade vil fortsat være åben, indtil vi helt har set, hvad alt det nye byggeri i centrum og letbane vil betyde for dette kontor.

Som nævnt i materialet, som var sendt ud med indkaldelsen til generalforsamlingen, har vi arbejdet med et nyt medlemsbegreb. I sin korthed går det ud på, at det fremover ikke kun er bilforsikringstagere, der er medlemmer. Det bliver fremover – som udgangspunkt – alle forsikringstagere.

Der vil fortsat være medlemskontingent, men intet medlemsindskud. Detaljerne vil blive gennemgået i forbindelse med de foreslåede vedtægtsændringer. Herefter viste formanden en lille film, som viste vore tanker med det nye medlemsbegreb.

Vi er i den gode cirkel med en sund forretning, pænt overskud, konkurrencedygtige produkter og priser, medlemstilfredshed og medlemsanbefaling, godt image og så kan vi investere i udviklingen, og vi har kapital nok til at stå igennem den nuværende corona krise.

Vi er i den gode cirkel i særdeleshed pga. vores medarbejderes indsats. De har været igennem en stor omstillingsproces, nu hvor nye medlemmer ikke kommer af sig selv, men medarbejderen må være proaktiv, hvad de også er. Formanden benyttede lejligheden til at sige en stor tak til medarbejderne for deres indsats i 2019, og præsenterede medarbejderne på de enkelte kontorer.

Formanden sluttede sin beretning, som han plejede med at konkludere, at vi stadig har den gamle enkle målsætning, som vi fortsat arbejder med: "Forsat gode og billige forsikringer til medlemmerne og en fortsat stigende lønsom portefølje, som er i balance med klubbens driftsøkonomi og økonomisk fundament".

Der var ingen spørgsmål til beretningen, som herefter blev godkendt af generalforsamlingen.

### **ad 3) Fremlæggelse af klubbens årsrapport**

Klubbens forretningsfører fremlagde klubbens årsregnskab og balance. Årsrapporten var udleveret til medlemmerne inden starten af generalforsamlingen. Regnskabet viste et overskud før afskrivning på 1.841.052. kr. og efter afskrivninger og finansindtægter endte årets resultat med et overskud på 2.825.260 kr.

Der var ingen spørgsmål til årsrapporten, som herefter blev godkendt af generalforsamlingen, herunder havde 28 brevstemmer godkendt den, og 4 brevstemmer var blanke.

### **ad 4) Forslag fra bestyrelse eller medlemmer.**

Ændring af klubvedtægter bl.a. til nyt medlemsbegreb pr. 1. januar 2021, herunder Formål, medlemskab og indskud  
Der sker ændring af §1, §2, §3, §4, §5, §8 og §11

Formanden startede punktet med at fortælle, at GF Forsikring er ejet af medlemmerne gennem tilknytningen til en forsikringsklub.

Sådan har det været i mere end 50 år, og det var sådan "Dansk Auto Gruppeforsikring" startede tilbage i 1960 - erne. Og som navnet siger, var det fra starten baseret på bilforsikringer.

I dag tegner vi mange forskellige forsikringer i GF Fyn, uden at der nødvendigvis er en bil i husstanden. Forskellige forhold, som større miljøbevidsthed, parkeringsproblemer og tæt trafik, får folk til at fravælge bilen. Det har særlig i de senere år betydet, at vi i GF har mange forsikringstagere, som i virkeligheden ikke er medlemmer, fordi de ikke har en bil i husstanden.

En række klubformænd i GF har i næsten 2 år arbejdet med spørgsmålet om, at medlemsbegrebet bør udvides. Vi må sørge for, at alle GF-forsikrede har de samme muligheder, og derfor har der været nedsat en udviklingsgruppe, til at kulegrave problematikken.

Der har været holdt møder rundt om i landet, og efter mange drøftelser, er der enighed blandt alle GF-klubberne om, at vi vil udvide medlemsbegrebet. Det er bare ikke nok, at GF klubberne er enige om, at det er en god ide. Netop fordi vi er et stort demokratisk fællesskab, skal medlemmerne være med til at bestemme, når der sker store ændringer. Derfor er der foreslået vedtægtsændringer på alle klubbers generalforsamlinger i dette forår, og vi håber at alle nuværende medlemmer også synes, at vi skal sikre medlemskab for alle GF-forsikrede.

Nogle af drøftelserne er gået på, hvordan klubberne skal håndtere det beløb på 100 kr. som alle har indbetalt i indskud ved tegningen af deres bilforsikring. Det er blevet besluttet, at de 100 kr. betales tilbage til alle ikraftværende bilforsikringer den 1. januar 2021, som en nedsættelse af præmien.

Grunden til dette er, at der fremover ikke skal betales indskud i forbindelse med tegning af forsikringer i GF, og med tilbagebetalingen stilles alle medlemmer ens.

Der har i processen skullet tages stilling til rigtig mange spørgsmål, både af holdningsmæssig karakter og af juridisk karakter. Alle brikkerne er faldet på plads i selskabet med en vedtagelse på en ekstraordinær generalforsamling i slutningen af november 2019 i GF Forsikring.

Fremover skal der som tidligere nævnt ikke betales indskud, men kun kontingent. Fremover bliver alle med én forsikring medlem. Man er medlem, når man er myndig, og medlemskabet er knyttet til cpr/cvr nummer. Der er kun ét medlemskab per cpr/cvr nummer.

Hvis der er to forsikringstagere på samme police, er medlemmet den, der står øverst på policen.

Der betales ét kontingent pr. cpr/cvr nummer, hvis man har en af følgende forsikringer: Bil, hus, indbo eller ulykke.

Erhverv: Bil, bygning, løsøre, arbejdsskade og erhverv/produktansvar.

Formanden fortsatte: Bortset fra i år, er det glædeligt, at der år efter år møder mange medlemmer til vores generalforsamling. Mange kommer trofast hvert år for at være sammen med andre GF-medlemmer, og for at få en orientering om, hvordan det går i jeres forsikringsklub.

Men den dag nogle af medlemmerne af den ene eller den anden grund fravælger bilen, så bliver de med de nuværende regler ikke indbudt til generalforsamlingen, selv om de fortsat har f.eks. både hus-, indbo- og ulykkesforsikring. Det samme gælder andre, der ikke har en bilforsikring.

Det harmonerer ikke med, at alle forsikringstagere i et medlemsejet selskab bør have ens vilkår. Det vil vi gerne ændre ved at give mulighed for, at alle kan deltage i generalforsamlingen, få gavn af medlemstilbuddene og være en del af det fællesskab, som et forsikringsselskab som vores også er.

I dag har vi 16.343 medlemmer, som har én eller flere biler. Vi har 11.219 kunder som ikke har bil. De sidste, skulle vi gerne have gjort til medlemmer.

Herefter gennemgik formanden ændringsteksten i §1, §2, §3, §4, §5, §8 og §11 og bad om tilslutning til disse.

Der var ingen spørgsmål til vedtægtsændringerne, som herefter blev godkendt af generalforsamlingen, herunder havde 28 brevstemmer godkendt dem, og 4 brevstemmer var blanke.

Formanden sluttede dette punkt af med at konstatere, at i henhold til klubbens vedtægter §18 kan vedtægter kun ændres, hvis  $\frac{3}{4}$  af klubbens medlemmer er til stede på generalforsamlingen. Dette var ikke tilfældet, men hvis  $\frac{3}{4}$  af de på generalforsamlingen repræsenterende stemmer for forslaget, kan en ny generalforsamling vedtage forslaget. Denne er der allerede indkaldt til sammen med indkaldelsen til den ordinære generalforsamling. Datoen for denne ekstra ordinære generalforsamling er den 21.4.2020.

#### **ad 5) Fastsættelse af kontingent**

Bestyrelsens forslag om uændret kontingent på 75 kr. blev vedtaget, herunder havde 28 brevstemmer godkendt den, og 4 brevstemmer var blanke.

#### **ad 7) Valg af 4 bestyrelsesmedlemmer**

Nyvalg i stedet for Majbrit Hedegaard

Bestyrelsen foreslår nyvalg i 1 år til Mattias Andersen Brevstemmer: 27 ja og 5 blanke

På valg er: Henrik Præstegaard Brevstemmer: 28 ja og 4 blanke

Poul Leineweber Brevstemmer: 28 ja og 4 blanke

Claus Tolstrup Brevstemmer: 27 ja og 5 blanke

Alle de foreslåede blev valgt med de nævnte brevstemmer ud for den enkelte.

#### **ad 8) Valg af revisorer**

Bestyrelsen foreslog genvalg af PWC v/statsaut. revisor Kristian Rath og endvidere Karen Sørensen.

Begge blev genvalgt med Brevstemmer: 28 ja og 4 blanke

#### **ad 9) Eventuelt**

intet.

Dirigenten takkede for god ro og orden og afsluttede herefter generalforsamlingen.

Referent

Dirigent

Knud Nielsen

Claus Tolstrup

## Opgørelse brevstemmer

### Til GF Fyns ordinære generalforsamling den 31. marts 2020 kl. 18:00

Opgørelse: Der var tilmeldt 144 medlemmer repræsenterende 158 stemmer. Af disse er der afgivet 32 skriftlige stemmer. Stemmepercent 20,3 i forhold til antal stemmer

Opgjort 31.3.2020 kl. 16:00

Punkter på dagsordenen (de fuldstændige forslag fremgår af klubbens hjemmeside <a href="http://www.gffyn.dk">www.gffyn.dk</a> )	FOR	IMOD	BLANKE	Bestyrelsens anbefaling
1. Valg af dirigent				
2. Bestyrelsens beretning				
3. Fremlæggelse af klubbens årsrapport til godkendelse. Du finder den på <a href="http://www.gffyn.dk">www.gffyn.dk</a>	28		4	FOR
4. Forslag fra bestyrelse eller medlemmer Ændring af klubvedtægter bl.a. til nyt medlemsbegreb pr. 1. januar 2021, herunder formål, medlemskab og indskud Der sker ændring i §§ 1,2,3,4,5,8 og 11	28		4	FOR
5. Fastsættelse af klubkontingent (uændret 75 kr.)	28		4	FOR
6. Valg af bestyrelsesmedlemmer				
7. Se anbefalinger på <a href="http://www.gffyn.dk">www.gffyn.dk</a>				
Bestyrelsesmedlemmer på valg:				
Henrik Præstegaard (modtager genvalg)	28		4	FOR
Poul Leineweber (modtager genvalg)	28		4	FOR
Claus Tolstrup (modtager genvalg)	27		5	FOR
Valg i stedet for bestyrelsesmedlem Majbrit Hedegaard (Nyt job hos konkurrent)				
Mattias Andersen	27		5	FOR
8. Valg af revisor				
PWC og Karen Sørensen	28		4	FOR