

VEDTÆGTER

for

**Danica Pensionsforsikring A/S
(CVR nr. 16 42 00 18)**

----ooOoo----

- 1.1. Selskabets navn er Danica Pensionsforsikring A/S.
- 1.2. Selskabet driver tillige virksomhed under følgende binavne:
 - Forsikringsselskabet Danica Liv A/S
 - Forsikringsselskabet Hafnia Liv A/S
 - Livsforsikringsselskabet Danebroge Aktieselskab
 - Forsikringsselskabet Danica Link A/S
- 1.3. Selskabets hjemsted er Københavns kommune.

§ 2.

- 2.1. Selskabets formål er at drive livsforsikringsvirksomhed, skadesforsikringsvirksomhed indenfor skadesforsikringsklasserne 1 og 2 samt dermed direkte forbundne forretninger. I selskabet kan tegnes alle arter af syge- og ulykkesforsikringer samt livs- og pensionsforsikringer og hertil knyttede personforsikringer, ligesom selskabet kan overtage de nævnte arter af forsikringer i genforsikring.

§ 3.

- 3.1. Selskabets aktiekapital udgør kr. 10.000.000, fordelt i aktier á 1,- kr. og multipla heraf.
- 3.2. Aktiekapitalen er fuldt indbetalt.
- 3.3. Aktierne skal lyde på navn og skal noteres i selskabets aktiebog. Aktierne er ikke omsætningspapirer, hvorom de skal bære utvetydig og iøjefaldende påtegning.
- 3.4. Ingen aktie har særlige rettigheder. Ingen aktionær er forpligtet til at lade selskabet eller andre indløse sine aktier helt eller delvis.
- 3.5. Enhver overgang af aktier kræver bestyrelsens godkendelse af såvel den nye ejer som af overgangsvilkårene. Bortset herfra gælder ingen indskrænkninger i aktiernes omsættelighed.

- 3.6. Bortkomne aktier kan mortificeres uden dom efter lovgivningens til enhver tid herom gældende regler.
- 3.7. Det årlige udbytte tilsendes aktionærene på den til aktiebogen opgivne adresse umiddelbart efter den ordinære generalforsamling. Udbytte, der ikke er hævet tre år efter forfaldsdagen, tilfalder selskabet. De samlede udlodninger og udbyttebetalinger til aktionærene i de første ti år efter selskabets stiftelse må ikke overstige den til enhver tid værende indbetalte nominelle aktiekapital.

§ 4.

- 4.1. Generalforsamlinger afholdes på hjemstedet eller på et andet sted i Stor-københavn.
- 4.2. Ordinær generalforsamling afholdes senest fem måneder efter udløbet af hvert regnskabsår.
- 4.3. Ekstraordinær generalforsamling skal afholdes, når bestyrelsen, en revisor eller en generalforsamling finder det hensigtsmæssigt. Ekstraordinær generalforsamling skal indkaldes inden 2 uger, når det til behandling af et bestemt angivet emne skriftligt forlanges af aktionærer, der ejer mindst 5 procent af aktiekapitalen.
- 4.4. Generalforsamlinger indkaldes af bestyrelsen ved brev til aktionærene på den til aktiebogen opgivne adresse senest 2 uger og tidligst 4 uger før generalforsamlingen. I indkaldelsen skal angives, hvilke anliggender der skal behandles på generalforsamlingen, og såfremt forslag til vedtægtsændringer skal behandles på generalforsamlingen, skal forslaget fulde ordlyd angives i indkaldelsen.
- 4.5. Aktionærers forslag til emner til behandling på generalforsamlingen skal fremsættes skriftligt overfor bestyrelsen. Modtages forslaget senest 6 uger før den ordinære generalforsamling skal afholdes, har aktionæren ret til at få emnet optaget på dagsordenen. Modtages forslaget senere end 6 uger før den ordinære generalforsamlings afholdelse, afgør bestyrelsen, om forslaget er fremsat i så god tid, at emnet kan optages på dagsordenen.
- 4.6. Senest 14 dage før generalforsamlingen skal dagsordenen og de fuldstændige forslag samt for den ordinære generalforsamlings vedkommende tillige koncernårsregnskab og årsregnskabet med revisionspåtegning og årsberetning fremlægges til eftersyn for aktionærene på selskabets kontor.

- 4.7. Meddelelse om indkaldelsen skal gives selskabets, henholdsvis koncernens medarbejdere, dersom disse har afgivet meddelelse til bestyrelsen efter selskabslovens § 142, stk. 1, 2 pkt.

§ 5.

- 5.1. På den ordinære generalforsamling skal årsregnskabet og eventuelt koncernregnskab med revisionspåtegning og årsberetning fremlægges og følgende foretages:

- 1) Aflæggelse af beretning om selskabets virksomhed.
- 2) Forelæggelse til godkendelse af årsregnskabet og meddelelse af decharge for bestyrelse og direktion.
- 3) Forelæggelse af forslag om anvendelse af overskud herunder fastsættelse af udbytte, jfr. § 3.7, eller forslag til dækning af tab i henhold til det godkendte årsregnskab.
- 4) Valg af medlemmer til bestyrelsen.
- 5) Valg af revision.

- 5.2. Bestyrelsen er bemyndiget til indtil videre at træffe beslutning om uddeling af ekstraordinært udbytte i overensstemmelse med selskabslovens regler.

§ 6.

- 6.1. En af bestyrelsen valgt dirigent leder forhandlingerne på generalforsamlingen og afgør alle spørgsmål vedrørende sagernes behandlingsmåde, stemmeafgivning og dennes resultat.

§ 7.

- 7.1. Enhver aktionær er berettiget til at deltage i generalforsamlingen under henvisning til stedfunden notering af sine aktier.
- 7.2. Hvert aktiebeløb på 1,- kr. giver én stemme.
- 7.3. På generalforsamlingen kan beslutning kun tages om de forslag, der har været optaget på dagsordenen.

- 7.4. De på generalforsamlingen behandlede anliggender afgøres ved simpelt stemmeflertal, medmindre lovgivningen eller disse vedtægter foreskriver særlige regler om repræsentation og majoritet.
- 7.6. Over det på generalforsamlingen passerende indføres beretning i selskabets forhandlingsprotokol, der underskrives af dirigenten og bestyrelsens formand.

§ 8.

- 8.1. Til selskabets bestyrelse vælger generalforsamlingen mindst tre og højst ti medlemmer. De generalforsamlingsvalgte bestyrelsesmedlemmer afgår på hvert års ordinære generalforsamling, men kan genvælges.
- 8.2. Bestyrelsen vælger af sin midte en formand og kan vælge en næstformand, der i formandens fravær i enhver henseende træder i formandens sted.
- 8.3. De i bestyrelsen behandlede anliggender afgøres ved simpelt stemmeflertal. I tilfælde af stemmelighed gør formandens eller i dennes fravær næstformandens stemme udslaget. I øvrigt træffer bestyrelsen ved en forretningsorden nærmere bestemmelse om udførelsen af sit hverv.
- 8.4. Over det på bestyrelsesmøderne passerende indføres beretning i selskabets forhandlingsprotokol, der underskrives af samtlige bestyrelsesmedlemmer.
- 8.5. Bestyrelsesmedlemmerne oppebærer et årligt honorar, hvis størrelse fastsættes i årsregnskabet for det pågældende år.
- 8.6. Der er etableret en frivillig ordning om medarbejderrepræsentation i selskabet. Valget gennemføres i henhold til et af selskabet godkendt valgeregulativ.
- 8.7. Bestyrelsen ansætter en direktion bestående af mindst én og højst fem direktører.

§ 9.

- 9.1. Selskabet tegnes af den samlede bestyrelse, af bestyrelsens formand og næstformand i forening, af en af disse i forening med et medlem af direktionen eller af to medlemmer af direktionen i forening.
- 9.2. Selskabets direktion kan tildele selskabets medarbejdere fuldmagt.

§ 10.

- 10.1. Revision foretages af en eller flere statsautoriserede revisorer.
- 10.2. Revisionen vælges af generalforsamlingen for tiden indtil afslutningen af næste ordinære generalforsamling.

§ 11.

- 11.1. Selskabets regnskabsår er kalenderåret.

§ 12.

- 12.1. Beslutning om fordeling af det overførte overskud, der er til disposition ifølge årsrapporten, træffes af generalforsamlingen i overensstemmelse med bestemmelserne i lov om finansiel virksomhed, de i medfør heraf udfærdigede regler og lovgivningens bestemmelser i øvrigt.
- 12.2. I henhold til tidligere gældende regler er foretaget henlæggelser til eller åbnet mulighed for overførelse af følgende sikkerhedsfonde:
- Sikkerhedsfond A
 - Sikkerhedsfond B for skadeforsikring
 - Sikkerhedsfond C for direkte forsikring
 - Sikkerhedsfond D for indirekte forsikring
- 12.3. Der kan ikke foretages yderligere henlæggelser til sikkerhedsfondene, bortset fra styrkelse af sikkerhedsfondene, der sker ved samtidig overførsel til fondene i forbindelse med bestandsoverførsel fra et andet forsikringsselskab.
- 12.4. De midler, der er henlagt til sikkerhedsfond A, kan ikke fraføres denne. Sikkerhedsfondens midler kan dog anvendes til dækning af tab ved afvikling af de forsikringsmæssige forpligtelser eller på anden måde til fordel for de forsikrede.
- 12.5. Sikkerhedsfond B, C og D er oprettet i medfør af dagældende lov nr. 630 af 23. december 1980 § 138. De midler, der er henlagt til sikkerhedsfondene, kan ikke fraføres disse. Er basiskapitalen, herunder medregnet sikkerhedsfondene A, B, C og D, større end den nødvendige solvensmargen, kan den overskydende del af sikkerhedsfondene anvendes til dækning af tab ved afvikling af de forsikringsmæssige forpligtelser eller på anden måde til fordel for de forsikrede.
- 12.6. De til dækning af livsforsikringshensættelserne afsatte midler skal anbringes i

overensstemmelse med reglerne i lov om finansiel virksomhed.

- 12.7. 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.

§ 13.

- 13.1. Årsregnskabet og eventuelt koncernregnskab 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.
- 13.2. Af årets overskud udbetales til aktionærerne det udbytte, som generalforsamlingen måtte bestemme, idet udbytte til aktionærerne ikke må overstige, hvad der er forsvarligt under hensyn til selskabets og eventuelt koncernens økonomiske stilling, jfr. i øvrigt § 3.7. Et eventuelt resterende overskud anvendes til henlæggelser til selskabets fonds eller overføres alt efter bestemmelse på den ordinære generalforsamling.

Disse vedtægter er senest vedtaget på selskabets ekstraordinære generalforsamling den 10. oktober 2018.

----ooOoo----