

Referat af ekstraordinær generalforsamling i Forsikringsselskabet Brandkassen G/S fredag den 6. december 2013

Den 6. december 2013 afholdtes ekstraordinær generalforsamling i

Forsikringsselskabet Brandkassen G/S
(CVR-nr. 25 47 62 12)
("Selskabet")

hos Bech-Bruun Advokatfirma, Langelinie Allé 35, 2100 København Ø.

Dagsorden

- a) Valg af dirigent
- b) Forslag om opsigelse af Selskabets forsikringsportefølje
- c) Stiftelse af Lagonis Fonden
- d) Indledning af likvidation
- e) Udlodning af likvidationsprovenu til Lagonis Fonden

a) Valg af dirigent

Martin Sibast Laugesen bød velkommen, og oplyste, at alle bestyrelsens medlemmer var udtrådt af bestyrelsen dagen før. Han bemærkede at bestyrelsens to suppleanter, Peer Nørrekær Mortensen og Lasse Frederiksen dermed var indtrådt i bestyrelsen, og at alle i øvrigt deltog i generalforsamlingen som delegerede.

Martin Sibast Laugesen foreslog, at advokat Peter Lyck, Hannes Snellman Advokatpartnerselskab blev valgt som dirigent, hvilket generalforsamlingen tiltrådte.

Dirigenten takkede for valget, og konstaterede ved gennemgang af delegeretfortegnelsen, at alle delegerede var mødt eller repræsenteret på generalforsamlingen ved fuldmagt.

Dirigenten gennemgik formalia omkring indkaldelsesform og -varsel, herunder vedtægternes § 6 og supplerende bestemmelser i lov om finansiel virksom og selskabsloven, og konstaterede, at der forelå indkaldelse af 21. november 2013 med dagsorden og fuldstændige forslag, som også var oplyst hhv. dokumenteret at være udsendt og fremlagt for de stemmeberettigede på selskabets hjemmeside den 21. november 2013 med tilhørende fuldmagt.

Dirigenten bemærkede, at godkendelse af forslaget under dagsordenens pkt. 4 om indledning af likvidation krævede, at mindst 2/3 af de mødte delegerede vedtager dette på generalforsamlingen.

gen. Derudover skal mindst 2/3 af de delegerede være fremmødt på generalforsamlingen, jf. vedtægternes pkt. 14, hvilket var opfyldt, således punktet ville kunne behandles og besluttet.

Dirigenten konstaterede på dette grundlag, at generalforsamlingen efter dirigentens opfattelse var lovligt indkaldt i forhold til vedtægterne, lov om finansiel virksomhed og selskabsloven og dermed beslutningsdygtig i henhold til dagsordenen og forespurgte forsamlingen, om der var bemærkninger hertil. Der var ikke bemærkninger hertil fra de delegerede, hvorefter generalforsamlingen konstateredes lovligt indvarslet og beslutningsdygtig i henhold til dagsordenen.

Dirigenten gennemgik dagsordenen i hovedpunkter, og formalia omkring muligheden for de delegeredes fastholdelse af dagsordenens forslag og fremsættelse af forslag til kandidater ved personvalg på selve generalforsamlingen. Lasse Frederiksen oplyste, at han ønskede alle forslag på dagsorden stillet af bestyrelsen fastholdt og behandlet.

b) Forslag om opsigelse af Selskabets forsikringsportefølje

Dirigenten gennemgik det af bestyrelsen stillede forslag om opsigelse af Selskabets forsikringsportefølje.

I forlængelse af beslutning på delegeretmøde i Brandkassen den 22. november 2012, har selskabet afventet godkendelse fra Finanstilsynet af en overdragelse af forsikringsbestanden til Lokal Forsikring G/S med henblik på en efterfølgende likvidation af Brandkassen og udlodning af Brandkassens midler i overensstemmelse med Brandkassens vedtægter til en fond. Finanstilsynets sagsbehandling har ført til, at der den 7. maj 2013 skete orientering til alle forsikringstagere. Finanstilsynet har dog ikke færdigbehandlet ansøgningen inden for den frist på op til 9 måneder, som lov om finansiel virksomhed foreskriver, og Finanstilsynet har som følge deraf meddelt afslag på ansøgningen. Brandkassen har på opfordring fra Finanstilsynet gennemført ansøgningen, men trods gentagne rykkere har det ikke været muligt at få en afklaring af, om og i givet fald hvornår Finanstilsynet vil træffe en materiel beslutning om at godkende overdragelsen til Lokal Forsikring G/S. Som følge af den deraf afledte uafklarede situation, risikoen for at overdragelsen til Lokal Forsikring G/S på et tidspunkt ikke kan gennemføres som følge af den passerende tid og af hensyn til at sikre forudsigelige vilkår for Brandkassens forsik-

ringstagere har bestyrelsen fundet det nødvendigt at forelægge et alternativ for delegeretforsamlingen.

Bestyrelsen foreslår derfor, at Selskabet påbegynder opsigelse af sin forsikringsportefølje i overensstemmelse med de gældende forsikringsbetingelser, hvorved de enkelte forsikringspolicer opsiges til hovedforfald, og således at alle enkelte forsikringer i forsikringsporteføljen er opsagt med ophør ved udgangen af 2014. Såfremt der inden ophør af alle forsikringer måtte blive givet tilladelse til overdragelse af Selskabets forsikringsportefølje til Lokal Forsikring G/S, søges dette gennemført for de da tilbageværende forsikringer.

Dirigenten spurgte, om der var yderligere motivering af forslaget. Martin Sibast Laugesen forklarede, at Selskabet havde afventet godkendelse fra Finanstilsynet af en overdragelse af Selskabets forsikringsbestand til Lokal Forsikring G/S med henblik på en efterfølgende likvidation af Selskabet og udlodning af Selskabets midler til en fond i overensstemmelse med vedtægterne, som det var bestemt allerede i 2012.

Lasse Frederiksen spurgte til, om man ikke kunne afvente med denne beslutning. Martin Sibast Laugesen redegjorde for, at en del af Selskabets forsikringer administreres af Lokal Forsikring G/S i Næstved, og den administrationsaftale var blevet opsagt til ophør ved udgangen af 2014, så på det tidspunkt ville de forsikringer skulle være opsagt og afviklet, hvilket kræver at opsigelser skal afgives i 2013. Det havde været overvejet og undersøgt, om man kunne nøjes med at opsiges de aftaler, som håndteres af Lokal Forsikring, men det ville efterlade en meget begrænset portefølje, som ikke rentabelt ville kunne videreføres, hvorfor det ikke ville være i Selskabets interesse.

Peter Dufour spurgte til chancen for en godkendelse fra Finanstilsynet. Martin Sibast Laugesen oplyste at det var der ikke forventning om, ligesom Lokal Forsikring ikke forventedes at ville gennemføre aftalen længere.

Lasse Frederiksen spurgte til, hvad det ville betyde for forsikringstagerne i forhold til skadesbehandling. Martin Sibast Laugesen henviste til at Lokal Forsikring vil forestå det i 2014, og såfremt, der var ikke færdigbehandlede sager eller sent anmeldte skader, ville de kunne håndteres af en ekstern taksator, men der var nok en forventning om, at eventuelle skader blev anmeldt hurtigt, når det blev meddelt, at Brandkassen trådte i likvidation.

Dirigenten spurgte herefter generalforsamlingen, om der var yderligere bemærkninger til forslaget eller spørgsmål.

Det var ikke tilfældet og dirigenten konstaterede herefter med tilslutning fra generalforsamlingen, at forslaget om opsigelse af Selskabets forsikringsportefølje var vedtaget med alle repræsenterede stemmer.

c) Stiftelse af Lagonis Fonden

Dirigenten bemærkede at forslaget var blevet fastholdt ved Lasse Frederiksens indledende bemærkning, hvilket Lasse Frederiksen bekræftede.

Dirigenten gennemgik det af bestyrelsen stillede forslag om stiftelse af Lagonis Fonden med en minimumgrundkapital på 300.000 kr.

Bestyrelsen foreslår, at generalforsamlingen beslutter at stifte Lagonis Fonden, som vil være en erhvervsdrivende fond, der skal drive virksomhed med ejendomsinvestering mv., og hvis overskud delvist vil blive anvendt til almenvelgørende formål. Bestyrelsen foreslår, at stifte Lagonis Fonden med en minimumgrundkapital på 300.000 kr. I forbindelse med afsluttende likvidation af Selskabet, skal Selskabet udlodde sin øvrige formue kontant eller i værdipapirer til Lagonis Fonden i overensstemmelse med Selskabets vedtægters § 14. Fondens samlede endelige grundkapital og de indskudte værdier fastlægges senest i forbindelse med afslutningen af likvidationen af Brandkassen.

Bestyrelsen foreslår i den forbindelse

- *at generalforsamlingen godkender udkast til Lagonis Fondens vedtægter vedlagt som Bilag 1,*
- *at der vælges medlemmer til Lagonis Fondens bestyrelse i overensstemmelse med fondsvedtægten,*
- *at der vælges en revisor for Lagonis Fonden,*
- *at Brandkassen ved sin ledelse (likvidator) kan foretage sådanne tilpasninger og ændringer i fondens vedtægter, som måtte kræves i henhold til kommende ændringer i fondslovgivningen eller som måtte blive henstillet eller krævet foretaget af relevante myndigheder for at opnå registrering af fonden.*

Dirigenten henviste til det stillede forslag til fondens vedtægter, som var bilagt indkaldelsen og henviste særligt til:

- At det indgik i fondens formål at a) investere i fast ejendom b) at erhverve, eje og drive naturarealer c) at forvalte fondens formue gennem investering i værdipapirer af enhver art, herunder såvel børsnoterede som ikke-børsnoterede, d) at anvende en del af fondens midler til de i vedtægterne angivne formål og aktiviteter, jf. pkt. 10,
- At punkt 10 om anvendelse af overskud, der ikke henlægges, foreskriver, at det kan anvendes i overensstemmelse med fondens formål, jf. pkt. 2 samt til: a) til støtte for naturbevarelse, miljøforhold og bevarelse af almenyttige kulturelle aktiviteter, fortrinsvis inden for natur, miljø og bevarelse af bygninger, historiske haveanlæg o.lign., b) til forskning og videnskabelige arbejder inden for samme områder som nævnt under a), eller c) til alment velgørende formål.
- Der er ikke tillagt stifter eller andre fordele i forbindelse med stiftelsen, og at Fondens midler kan ikke på noget tidspunkt gå tilbage til stifter.
- At der skal vælges en bestyrelse på 4 - 6 medlemmer, hvor den første bestyrelse vælges af Brandkassens delegerede.

Dirigenten forespurgte om der var yderligere motivering af forslaget.

Martin Sibast Laugesen redegjorde for, at forslaget indebar stiftelse af Lagonis Fonden, som ville være en erhvervsdrivende fond, der skulle drive virksomhed med ejendomsinvestering mv., og hvis overskud delvist ville blive anvendt til almenvelgørende formål. Brandkassen skulle i forbindelse med afsluttende likvidation af Selskabet udlodde sin øvrige formue kontant eller i værdipapirer til Lagonis Fonden i overensstemmelse med Selskabets vedtægters § 14. Det oplystes endvidere at udkast til vedtægter havde været forelagt Erhvervsstyrelsen, som ikke havde haft bemærkninger til dem. Bestemmelsen om at fondens bestyrelse supplerer sig selv ved fremtidig udtræden anses som helt sædvanlig for fonde.

På spørgsmål om, hvorfor det skulle være en erhvervsdrivende fond, oplyste Martin Sibast Laugesen at det ville give et bedre grundlag for fondens aktiviteter og dermed bedre grundlag for at skabe indtjening i fonden til opfyldelse af fondens formål.

Dirigenten bemærkede, at der var 4 beslutninger i forslaget, selve stiftelsen, valg til bestyrelse, valg af revisor og en bemyndigelse til likvidator vedr. anmeldelsen og registrering.

De delegerede drøftede bestyrelsens sammensætning, og det blev foreslået, at denne skulle bestå af

- Filip Dyvekær, som har erfaring med ejendomsinvesteringer og er uafhængig og uden relationer til Brandkassen
 - Christian Jacobsen, som er tidligere revisor og kontroller i stor international koncern og er uafhængig og uden relationer til Brandkassen,
 - Lasse Frederiksen, som er delegeret men ikke har indgået i Brandkassens ledelse ud over at have været valgt som suppleant,
 - Martin Læssøe Jensen, som er delegeret, men ikke har indgået i Brandkassens ledelse,
 - Peter Dufour, som er delegeret og er indtrådt i bestyrelsen i efteråret 2012, og
 - Martin Sibast Laugesen, som er delegeret og har været bestyrelsesmedlem siden 2011 og formand siden efteråret 2012.
- ligesom det blev bekræftet, at alle kandidater ville modtage valg.

Forslaget om at stifte Lagonis Fonden med en grundkapital på 300.000 kr. blev herefter af dirigenten foreslået taget stilling til, og blev vedtaget med tiltrædelse af alle delegerede.

Der var ikke andre kandidater til personvalget, og dirigenten konstaterede med tilslutning fra generalforsamlingen, at de foreslåede 6 kandidater var valgt til Lagonis Fondens bestyrelse med alle repræsenterede stemmer.

Peter Dufour foreslog derefter, at Grant Thornton Statsautoriseret Revisionspartnerselskab blev valgt som revisor for Lagonis Fonden.

Generalforsamlingen vedtog forslaget med alle repræsenterede stemmer.

Endelig henviste dirigenten til bestyrelsens forslag om, at Selskabet ved sin ledelse (likvidator) kunne foretage sådanne tilpasninger og ændringer i Lagonis Fondens vedtægter, som måtte kræves i henhold til kommende ændringer i fondslovgivningen eller som måtte blive henstillet eller krævet foretaget af relevante myndigheder for at opnå registrering af Lagonis Fonden.

Generalforsamlingen vedtog også dette forslag med alle repræsenterede stemmer.

d) Indledning af likvidation

Lasse Frederiksen gentog, at han ønskede det af bestyrelsen stillede forslag om, at Selskabet likvideres efter reglerne i selskabslovens kapitel 14 fremmet.

Dirigenten gennemgik forslaget:

Bestyrelsen foreslår, at der indledes likvidation af Selskabet i overensstemmelse med reglerne i selskabslovens kap. 14, og at der vælges en likvidator. Bestyrelsen og direktionen fratræder deres ledelseshverv ved likvidationens beslutning, idet likvidator foreslås at sikre direktionens fortsatte bistand til forsikringsporteføljens afvikling.

Dirigenten at forslaget krævede opfyldelse af kvorum og majoritetskrav i vedtægternes § 14, og at kvorum var opfyldt.

Martin Sibast Laugesen oplyste supplerende til forslaget, at dette var et naturligt skridt i den afvikling, som var besluttet allerede sidste år, og at han ville foreslå advokat Steen Jensen, som har bistået Brandkassen med visse selskabsforhold i de seneste år.

Steen Jensen oplyste, at Brandkassen havde modtaget meddelelse om, at Finanstilsynet i tilfælde af beslutning om likvidation ville udpege advokat Boris Frederiksen fra Kammeradvokaten som medlikvidator, som man kan gøre ved likvidation af forsikrings-selskaber, og der således ville være to likvidatorer, hvis man valgte ham.

Dirigenten spurgte herefter generalforsamlingen, om der var bemærkninger til forslaget om at lade selskabet træde i likvidation.

Da ingen andre ønskede ordet, konstaterede dirigenten herefter med tilslutning fra generalforsamlingen, at forslaget om at likvidere Selskabet var vedtaget med alle repræsenterede stemmer.

Forslaget om at vælge advokat Steen Jensen som Selskabets likvidator, blev ligeledes vedtaget af generalforsamlingen med alle repræsenterede stemmer.

e) Udlodning af likvidationsprovenu til Lagonis Fonden

Dirigenten gennemgik forslaget, som ønskedes fremmet af Lasse Frederiksen

Bestyrelsen foreslår, at likvidator bemyndiges til snarest at udlodde et a conto likvidationsprovenu på 300.000 kr. som grundkapital til stiftelse af Lagonis Fonden i overensstemmelse med Selskabets vedtægter § 14, idet udlodning til Lagonis Fonden i øvrigt vil ske i forbindelse med likvidationen af Selskabet, når det er muligt som følge af Selskabets af-

vikling og likvidationens færdiggørelse. Endvidere foreslås det, at såfremt registrering af Lagonis Fonden ikke finder sted og Brandkassens tilstedeværende formue ikke kan udloddes til fonden som besluttet, skal midlerne i stedet fordeles i overensstemmelse med vedtægternes §14, stk. 2 til Brandkassens medlemmer.

Martin Sibast Laugesen bemærkede, at forslaget opfylder den principbeslutning, som Brandkassen vedtog sidste år, om udlodning af selskabets formue til en fond, hvilket i øvrigt også er det, som i offentligheden har været ønsket af den anden gruppe af forsikringstagere, som ellers har været kritiske overfor Brandkassen.

Peter Dufour spurgte til, om man derved også havde sikret hensynet til forsikringstagerne. Det mente Martin Sibast Laugesen, idet udlodning til fonden synes at være støttet af begge "fløje", men også ved at den sidste del af forslaget er foreslået som en ren sikring af at undgå, at hvis noget går galt med fondens registrering, så havner Brandkassens midler ikke i et tomrum, da der så allerede er en alternativ beslutning om udlodning i overensstemmelse med Brandkassens vedtægter til Brandkassens medlemmer, som opfylder vedtægternes § 14.

Dirigenten spurgte herefter generalforsamlingen, om der var bemærkninger til forslagene.

Da ingen andre ønskede ordet, konstaterede dirigenten herefter, at generalforsamlingen enstemmigt og med alle repræsenterede stemmer, vedtog også disse forslag om udlodning til Lagonis Fonden, og såfremt denne ikke måtte blive registreret, subsidiært til forsikringstagerne, som er Brandkassens medlemmer i overensstemmelse med vedtægternes § 14, stk. 2.

Dirigenten konstaterede, at dagsordenen herefter var udtømt og gav ordet til Steen Jensen som likvidator, der takkede de delegerede for god ro og orden, og dirigenten for ledelsen af generalforsamlingen.

Således passeret

9. december 2013

Peter Lyck