

**Generalforsamlingsprotokollat**

Ordinær generalforsamling

22. april 2017

**LB Foreningen F.M.B.A.**

(CVR-nr. 65 26 43 15)

Den 22. april 2017, kl. 10.00, afholdtes ordinær generalforsamling i LB Foreningen på adressen Kompagnistræde 39, 1208 København K.

Dagsordenen var følgende:

- 1 Valg af dirigent
- 2 Bestyrelsens beretning, herunder med redegørelse for driften i datterselskabet LB Forsikring A/S
- 3 Fremlæggelse og godkendelse af årsrapporten for 2016
- 4 Beslutning om anvendelse og fordeling af årets overskud i henhold til den godkendte årsrapport
- 5 Godkendelse af lønpolitik for LB Foreningen
- 6 Godkendelse af bestyrelsens honorar for indeværende år
- 7 Godkendelse af kandidat til valgområde 5 for medlemsgruppe 2 - indstillet af valgudvalget, jf. vedtægternes § 8A.
- 8 Forslag fra bestyrelsen om ændring af foreningens vedtægter vedr. elektronisk kommunikation
- 9 Valg af revisor
- 10 Eventuelt

Bestyrelsesformanden Carsten Mørck-Pedersen bød velkommen til ordinær generalforsamling i LB Foreningen, hvorefter generalforsamlingen blev indledt med fællessangen "Hilsen til forårssolen".

### **Ad dagsordenens punkt 1**

Bestyrelsesformanden oplyste, at bestyrelsen indstillede LB Forsikrings advokat Lisa Reinholt som dirigent, og da der ikke var andre kandidater til posten og generalforsamlingen ikke havde indvendinger herimod, blev Lisa Reinholt valgt som generalforsamlingens dirigent.

Advokat Lisa Reinholt takkede for valget og oplyste, at hendes første opgave som dirigent var at påse, at generalforsamlingen var lovligt indkaldt og beslutningsdygtig.

Dirigenten gennemgik herefter kravene til indkaldelsen i vedtægternes § 10 og majoritetskravene i vedtægternes § 12.

Dirigenten konstaterede på den baggrund og med generalforsamlingens samtykke, at generalforsamlingen kunne konstateres for lovligt indvarslet og beslutningsdygtig i forhold til dagsordenen.

Dirigenten gennemgik herefter dagsordenen.

Dirigenten bemærkede herefter, at man de tidligere år havde behandlet punkterne 2), 3) og 4) samlet, men foreslog i år, at punkt 2 på dagsordenen blev behandlet først med efterfølgende debat, og at punkt 3 og 4 på dagsordenen blev behandlet under ét med efterfølgende debat, hvilket generalforsamlingen ikke havde indvendinger imod.

### **Ad dagsordenens punkt 2)**

Bestyrelsesformanden Carsten Mørck-Pedersen og administrerende direktør Anne Mette Toftegaard aflagde i fællesskab bestyrelsens beretning, herunder blev følgende emner også gennemgået:

(i) LB Foreningen

- Indledning
- Mindeord
- Året, der gik
- Delegeretforsamlingen
  - Valget til LB Foreningens generalforsamling
- LB Foreningens uddelinger
  - Lokale sponsorater
  - Globale sponsorater
  - Skolekunst

- Rejselegater
- LSU Legat og Understøttelseskassen
  - Lærerstandens Syge- og Ulykkeforsikringselskabs legat (LSU Legat)
  - Understøttelseskassen
    - Julekortuddelinger
- LB Fonden
- LB Foreningens Fond

(ii) LB Forsikring

- FDM Forsikring
- Justeringer i organisationen
- Strategi mod 2018
- Konkurrencesituationen
- Styrket indsats overfor samarbejdsorganisationerne
- Årets skadebegivenheder
- Ankenævnstatistik
- Nyt it-kernesystem
- CSR i LB Forsikring
- Kommunikation og marketing
  - Digitale platforme
  - Målinger og analyser
  - Presse
- Ledelsens honorering
 

Formanden redegjorde bl.a. for, at man i den mundtlige beretning skal redegøre for ledelsens honorering og aflønning for det forudgående regnskabsår og for det forventede honorar- og aflønningsniveau for i år og næste år.

For regnskabsåret 2016 står oplysningerne i årsrapportens ledelsesberetning side 24. For så vidt angår bestyrelsens honorering for indeværende år behandles dette særskilt under dagsordenens pkt. 6. Som det fremgår, lægges der alene op til en mindre indeksregulering svarende til den almindelige lønregulering i forsikringsbranchen. For næste år forventes

samme honorarniveau, idet beløbene løbende vil blive foreslået indeksreguleret, som man allerede lagde op til på den forrige generalforsamling.

For direktionen er der ikke en selvstændig aflønning gennem LB Foreningen. Direktionen aflønnes gennem LB Forsikring, og der foretages refusion for det ressourcetræk, som LB Foreningen måtte have haft. Der er ikke planer om at ændre herpå for det kommende år.

- Fremtidsudsigterne

Dirigenten oplyste, at der herefter var mulighed for at komme med kommentarer og bemærkninger til beretningen og anmodede om, at bemærkninger, som ikke var relateret til beretningen, blev henskudt under dagsordenens punkt 10 "Eventuelt".

Kurt Drammelsbæk Sørensen (medlemsgruppe 1, valgområde 11) bemærkede, at det efterhånden virkede som en selvfølge, at LB indtager 1. pladsen i diverse forbrugerundersøgelser, men at det kun er begrundet i direktionens og medarbejdernes gode arbejdsindsats. Han udtrykte endvidere tilfredshed med, at LB Foreningens hjemmeside nu indeholder information om initiativer i Foreningen, omtale af generalforsamlingen m.v.. Han bemærkede endelig, at det på LB Forsikrings hjemmeside fremgik, at der dagen forinden var afholdt generalforsamling i LB Forsikring, og at et af punkterne på dagsordenen var "Bemyndigelse til erhvervelse af egne aktier", som han antog, indgik som et led i overdragelsen af FDM-porteføljen. Han kunne se, at FDM ejer ca. 2 % af aktierne i LB (svarende til ca. 4. mio. kr.), og han spurgte, om dette modsvarede det beløb FDM modtager.

Administrerende direktør Anne Mette Toftegaard takkede for de pæne ord, som hun ville lade gå videre. Hun bekræftede, at dagsordenspunktet "Bemyndigelse til erhvervelse af egne aktier" på LB Forsikrings generalforsamling den forudgående dag, indgik som et led i overdragelsen af FDM-porteføljen, som endnu ikke var afsluttet. Hun oplyste, at det er korrekt, at LB Forsikring vil købe aktieposten tilbage fra FDM, såfremt det vil kunne lade sig gøre. Hun oplyste imidlertid, at beløbet til FDM er langt større end det beløb, som aktieposten repræsenterer, men at man dog kan regne med nogenlunde parallelitet mellem det beløb, der skal betales for aktierne og det beløb, FDM skal betale for porteføljen.

Lars Busk Hansen (medlemsgruppe 1, valgområde 12) takkede for en god og grundig beretning. Han var dog overrasket over udviklingen i forsikringsprodukter, herunder dyreforsikringer. Han fremhævede herefter s. 13 i årsrapporten og spurgte nærmere ind til de lønsomhedsforbedrende, herunder om aftalen med BUPL kunne betragtes som et lønsomhedsforbedrende tiltag.

Dirigenten foreslog, at spørgsmålet blev besvaret i forbindelse med gennemgang af årsrapporten under dagsordenens pkt. 3.

Næstformand Jørgen Stampe fremhævede emnerne *det globale samfundsansvar, bærerdygtighed* og FN's 17 verdensmål for bærerdygtig udvikling frem mod 2030, som han opfordrede til, at man i højere grad inddrog i undervisningen. Han redegjorde for, hvordan eksempelvis Arkitekt- og designskolerne i København havde fokus på FN's 17 verdensmål og fremhævede eksempler på, hvordan de studerende arbejdede med dette område og håbede dermed på, at man med disse

eksempler blev inspireret til at tænke "ud af boksen" i forhold til klima, tværfaglighed og uddannelse. Han var i øvrigt begejstret over de unges engagement og interesse for området bæredygtighed.

Erling Schmidt (medlemsgruppe 1, valgområde 12) fremhævede værdigrundlaget *solidaritet*, som han betragtede som en del af det oprindelige formål bag stiftelsen af Lærerstandens Brandforsikring. Forsikringsprodukter såsom psykologbehandling til hunde betragtede han som en "service", og han noterede sig den glidende overgang fra forsikring til en form for "servicesaftale". Han erkendte, at markedsmæssige forhold kan føre til, at man udbyder differentierede produkter men opfordrede til, at LB Forsikring bevarer forsikringstanken i sin grundform.

Anne Mette Toftegaard takkede for Erling Schmidts bemærkninger. Hun tilkendegav, at hun var enig i hans betragtning om, at LB ikke skal overgå til en abonnementsordning men derimod holde fast i forsikring. Eksemplet med psykologbehandling til hunde, som blev fremhævet i den mundtlige beretning, var for at illustrere vores prioriteter som mennesker, der hele tiden ændrer sig, og hundeforsikring udgør ikke konkret en stor del af forsikringen økonomisk set. Hun redegjorde endvidere for, at forsikringsbehovet udvikler sig i takt med folks prioriteringer, og at man med sikkerhed kan forudse, at udviklingen går fra et materielt forsikringsbehov til et immaterielt forsikringsbehov (velfærd, trivsel etc.). Denne udvikling vil LB se nærmere på, og det vil selvfølgelig give anledning til debat over de kommende år.

Dirigenten konstaterede herefter, et emnerne var besvaret og belyst i det omfang, det var muligt og da generalforsamlingen ikke havde yderligere spørgsmål eller bemærkninger til beretningen, konstaterede dirigenten, at bestyrelsens beretning var taget til efterretning med de bemærkninger, som allerede var faldet.

### **Ad dagsordenens punkt 3 og 4)**

Administrerende direktør Anne Mette Toftegaard gennemgik herefter årsregnskabet, herunder blev følgende emner også gennemgået:

- **Årsregnskabet**

Anne Mette redegjorde for, at man udover årsrapporten for LB Foreningen igen i år har valgt at udarbejde en introduktions-folder, som har til formål at forklare nogle udvalgte områder af årsrapporten. Rent regnskabsmæssigt fokuserer man på LB Koncernen, som omfatter LB Foreningen (herunder ejerskab af LB Forsikring og uddelingsvirksomhed) og LB Forsikring (herunder forsikringsgrupperne Lærerstandens Brandforsikring, Bauta, Runa, FDM Forsikring samt investeringsselskaberne og LB Forsikrings datterselskaber).

Hun fremhævede det samlede overskud efter skat for 2016 på 210 mio. kr., som udelukkende er skabt på baggrund af et fornuftigt resultat af LB's investeringsvirksomhed. Til gengæld gav forsikringsdriften et minus på 156 mio. kr. I den forbindelse fremhævede hun, at årets beregnede anciennitetsrabat fratrækkes i præmieindtægterne, uanset om den er skabt af forsikringsdriften eller investeringsvirksomheden, hvilket forværrer forsikringsdriften. Målt før anciennitetsrabat udgør underskuddet på forsikringsdriften 68,9 mio.kr.

Hun oplyste endelig, at man i ledelsen er opmærksomme på udviklingen, og at der er igangsat mange gode tiltag for at bringe det forsikringstekniske resultat tilbage i plus.

- Forsikringsdriften

Anne Mette Toftegaard redegjorde herunder bl.a. for, at præmieindtægterne før hensættelse til anciennitetsrabat udgør 2,7 mia. kr., hvilket er en stigning på 1,6 % fra sidste år. Udviklingen i præmieindtægterne er tilfredsstillende og er bl.a. resultatet af, at LB i 2016 har fået så mange nye medlemmer. Resultatet skal også ses i lyset af præmienedsættelserne på bilforsikring i 2016 og husforsikringen i 2015.

Hun fremhævede herefter bl.a. anciennitetsrabatten, som LB tilbagebetaler til medlemmerne på baggrund af resultatet før skat i LB Forsikring. Anciennitetsrabatten udgør i 2016 knap 87 mio. kr. og er en fordobling i forhold til 2015, hvor LB udbetalte knap 44 mio. kr.

Erstatningsudgifterne udgør 2,3 mia. kr., hvilket er en stigning på 8,6 % fra sidste år. Udviklingen i erstatningsudgifterne har ikke alle steder levet op til forventningerne, og med en erstatningsprocent i 2016 på 85,7 % er LB et stykke fra den overordnede målsætning. Hun redegjorde for, at man på indboforsikringen har oplevet en markant stigning i erstatningsprocenten i forhold til året før, som nu udgør 112 %. Det er især rejseforsikringen, der udvikler sig negativt. Én af forklaringerne er ophøret af det gule sygesikringskort tilbage i august 2014, men også et ændret rejsemønster, hvor folk både rejser hyppigere og samtidig også længere væk. Dette har skabt øgede omkostninger til især afbestilling og medicinudgifter. LB er efterhånden kommet på et erstatningsniveau på indboforsikringen, hvor det ikke er forsvarlig, at køre videre med det nuværende prisniveau. Derfor hæves prisen på rejseforsikringen og indboforsikringen i 2017, ligesom der vil blive foretaget mindre justeringer i dækningsomfanget på rejsedækningen. Hun redegjorde endvidere for, at husforsikringen heller ikke udviklede sig som forventet i 2016, hvorefter den samlede erstatningsprocent landende på 97 %. Det er især skader på stikledninger og skjulte rør, der er blevet dyrere i 2016. Niveauet er også her utilfredsstillende, hvorfor man nu overvejer mulighederne og behovet for lønsomhedsforbedrende tiltag.

De forsikringsmæssige driftsomkostninger udgør 386 mio. kr., hvilket er et mindre fald på 1,2 % fra sidste år. Faldet skyldtes, at 2015 var negativt påvirket af ekstraordinære nedskrivninger på LB's it systemer, som følge af beslutningen om udskiftning af LB's it-kernesystem.

I 2016 blev medarbejderstaben øget med 32 heltidsbeskæftiget til 563, som følge af opnormeringer i de kundevendte funktioner samt beslutningen om implementering af nyt it-kernesystem. Derudover stiger omkostningerne til IT, hvilket må ses som en naturlig konsekvens i bestræbelserne på at blive mere digitale og dermed hurtigere kunne reagere på ændringer i omverdenen.

Målt i forhold til bruttopræmieindtægterne før anciennitetsrabat anvender vi 14,6 % til

omkostninger. Dette er et fald på 0,5 procentpoint i forhold til sidste år, hvilket ligeledes kan begrundes i de førromtalte nedskrivninger i 2015.

Hun oplyste endvidere, at combined ratio, som er forholdet mellem præmieindtægter på den ene side og erstatninger og omkostninger på den anden side udgør 102,6 % i 2016 mod 97,5 % i 2015 (begge regnet før anciennitetsrabat). Dette forhold tydeliggør, at LB har et "sundt forhold" til medlemmerne, og at pengene arbejder til fordel for dem. Det tydeliggør imidlertid også, at LB betaler mere ud i form af erstatninger og omkostninger i forhold til præmieindtægterne, hvilket ikke er holdbart i længden, hvorfor LB allerede i 2017 kommer til at gennemføre de førnævnte lønsomhedsforberedende tiltag. At combined ratio er højere end de 95 %, som er LB's mål, kan primært tilskrives den negative udvikling i indboforsikringen inkl. rejsedækningen og husforsikringen.

- Investeringsvirksomheden
- Ejendomme, skov og infrastruktur
  - Udlejningsejendomme
  - Skovinvesteringer
- Resultat
 

Anne Mette Toftegaard konstaterede, at resultatet for LB Koncernen efter skat udgjorde 210 mio. kr. og egenkapitalen udgjorde 4 mia. kr., hvorfor LB fortsat er et af de mest velkonsoliderede selskaber i forsikringsbranchen.

Dirigenten oplyste, at der herefter var mulighed for at komme med kommentarer og bemærkninger til årsrapporten og anmodede om, at bemærkninger, som ikke var relateret til årsrapporten, blev henskudt under dagsordenens punkt 10 "Eventuelt".

Anne Mette Toftegaard besvarede Lars Busk Hansens spørgsmål i relation til de lønsomhedsforbedrende tiltag. Hun oplyste, at præmieforhøjelser og ændringer i omfanget af dækningsvilkår var eksempler på lønsomhedsforbedrende tiltag, hvorefter man i relation til de lønsomhedsforbedrende tiltag på rejseområdet bl.a. ville udskille afbestilling til en særskilt forsikring. Hun oplyste endvidere, at aftalen med BUPL omkring kollektiv lønsikring i sig selv ikke ville være lønsom på den korte bane, idet BUPL som fagforbund ønsker en lav pris. Det er dermed det enkelte medlem, som får fordel af forsikringen, hvilket svarer overens med LB's forretningsmodel og vision om, at pengene skal tilbage til medlemmerne. Hun redegjorde endvidere for, at LB vil være i stand til at lave mere intelligente løsninger (lønsomhedsforberedende tiltag) med det nye it-system fra 2019 og fremover. Hun bemærkede afslutningsvist, at man ville igangsætte de lønsomhedsforbedrende tiltag på rejse og indbo snarest muligt, hvorefter man ville varsle præmiestigninger på indbo og rejse her i 2017.

Svend Erik Larsen (medlemsgruppe 2, valgområde 1 og 2) udtrykte opbakning til Erling Schmidts bemærkninger om, at bevare fokus på forsikring. Han tilkendegav bl.a., at anciennitetsrabatten havde en positiv signalværdi og fremhævede i den sammenhæng delegeretdagen i august 2016, hvor filosofen Vincent F. Hendricks havde fremhævet "forvent noget mere". LB er gode til at give

mere, end det man forventer f.eks. i form af anciennitetsrabatten. Han tilkendegav endelig, at opdelingen af forsikring og services var en god ting og opfordrede til, at der arbejdes mere med servicetiltag til medlemmerne, da dette i hans optik vil være et godt forretningstiltag.

Anne Mette Toftegaard takkede for de gode ideer og tiltag og bekræftede, at man ville arbejde videre med forskellige services. Hun fremhævede i øvrigt i relation til anciennitetsrabatten, at hun var meget glad og stolt over, at kunne betale så meget tilbage til medlemmerne. Hun fremhævede endvidere, at LB som det eneste forsikringselskab indeholder investeringsresultatet i tilbagebetalingen til medlemmerne. Hun bemærkede dog afslutningsvist, at man dog godt kunne se nærmere på selve modellen for anciennitetsrabatten.

Dirigenten konstaterede herefter, at emnerne var besvaret og belyst i det omfang, det var muligt og da generalforsamlingen ikke havde yderligere spørgsmål eller bemærkninger til årsrapporten, konstaterede dirigenten debatten for årsrapporten for afsluttet.

Dirigenten foreslog herefter, at dagsordenens punkt 3 og 4 blev fremsat samlet til afstemning, idet forslaget til resultatdisponeringen var en del af årsrapporten.

I forhold til punkt 3 på dagsordenen bemærkede dirigenten, at årsrapporten var forsynet med ledelsens påtegning på side 26, en påtegning fra intern revision uden forbehold på side 27 og en erklæring fra ekstern revision uden forbehold på side 28-29.

For så vidt angik punkt 4 på dagsordenen redegjorde dirigenten for bestyrelsens forslag til disponering af årets resultat på side 31. Herefter blev årets resultat på 199,5 mio. kr. foreslået fordelt således, at 196,9 mio. kr. blev henlagt til lovpligtig reserve for nettoopskrivning efter indre værdis metode og 2,6 mio. kr. blev henlagt til overført overskud.

Generalforsamlingen vedtog enstemmigt og med alle stemmer at godkende årsrapporten samt forslag til disponering af årets resultat.

**#Pause#**

#### **Ad dagsordenens punkt 5)**

Dirigenten præsenterede bestyrelsens forslag til revideret lønpolitik for LB Foreningen som angivet i de fuldstændige forslag.

Dirigenten forespurgte herefter forsamlingen, om forslaget gav anledning til spørgsmål.

Hedvig Gerner Nielsen (medlemsgruppe 2, valgområde 11) foreslog, at man udelod ordet "mv.", som fremgik af overskriften: *Direktionen, væsentlige risikotagere og medarbejdere i særlige funktioner mv.*, i nederste afsnit på side 1 i lønpolitikken, idet personkredsen var beskrevet og afgrænset på den efterfølgende side.



Dirigenten noterede sig det gode forslag, og spurgte herefter forsamlingen, om forslaget gav anledning til spørgsmål.

Svend Erik Larsen (medlemsgruppe 2, valgområde 1 og 2) spurgte ind til begrebet væsentlige risikotagere.

Dirigenten redegjorde for begrebet væsentlige risikotagere, der defineres som den kreds af medarbejdere i LB Foreningen, der på en eller anden vis kan påvirke LB Foreningens risikoprofil, herunder direktionen og andre medarbejdere, som har væsentlig indflydelse på selskabet. Det kan eksempelvis være de medarbejdere, som sidder i investeringsafdelingen eller som udfører kontrollerne. Aflønningssystemet har til formål at sikre, at de medarbejdere, hvis aktiviteter har væsentlig indflydelse på risikoprofilen, ikke foretager uhensigtsmæssige dispositioner for virksomheden for egen vindings skyld. Hun bemærkede afslutningsvist, at det er lovgivningen, som kræver, at generalforsamlingen sætter rammer og retningslinjer for, hvem ledelsen skal udpege som væsentlig risikotagere, hvilket var baggrunden for, at politikken ikke længere navngiver hver enkelt væsentlig risikotager.

Generalforsamlingen havde ikke yderligere bemærkninger til forslaget eller indvendinger mod dets vedtagelse. Dirigenten konstaterede herefter, at forslaget inkl. ændringsforslaget om at slette ordet "mv." i overskriften side 1, nederste afsnit, for enstemmigt vedtaget.

#### **Ad dagsordenens punkt 6)**

Dirigenten introducerede det udsendte forslag til bestyrelsens honorar for indeværende år som angivet i de fuldstændige forslag.

Dirigenten forespurgte herefter forsamlingen, om forslaget gav anledning til spørgsmål.

Generalforsamlingen havde ikke yderligere bemærkninger til forslaget eller indvendinger mod dets vedtagelse. Dirigenten konstaterede herefter, at forslaget var enstemmigt vedtaget.

#### **Ad dagsordenens punkt 7)**

Dirigenten redegjorde for vedtægternes § 8A, hvorefter valgudvalget bistår i det tilfælde, at der i et valgområde, hvor der skal foretages ordinært valg af delegerede, kan konstateres, at der ikke er anmeldt det fulde antal kandidater, der skal vælges inden for hver medlemsgruppe.

Hun oplyste endvidere, at der i 2017 havde været foretaget valg af delegerede i valgområde 4, 5 og 6, men at der ikke blev anmeldt det fulde antal kandidater i valgområde 5. På den baggrund har valgudvalget i overensstemmelse med vedtægterne indstillet gymnasielektor Ivar Grunnet (medlemsgruppe 2, valgområde 5), som kandidat i valgområde 5.

Ivar Grunnet præsenterede kort sig selv.

Dirigenten forespurgte herefter forsamlingen, om der var nogen, der var imod valgudvalgets indstilling og dermed ønskede afstemning. Dette var ikke tilfældet.

Dirigenten konstaterede herefter, at der ikke var et flertal imod kandidaten jf. vedtægterne, og konstaterede dermed Ivar Grunnet for delegeret i valgområde 5.

### **Ad dagsordenens punkt 8)**

Dirigenten introducerede det udsendte forslag til ændring af foreningens vedtægter, som omhandlede indførelse af elektronisk kommunikation mellem foreningen og de delegerede, medlemmerne og valgkredsene. Hun oplyste, at forslaget var identisk med det forslag, som blev præsenteret ved delegeretdagen d. 3. februar 2017, og at forslaget var begrundet i en væsentlig lettelse i administrationen samt en økonomisk besparelse - særligt til tryk og porto. Elektronisk kommunikation vil også medføre et reduceret ressourceforbrug og vil således understøtte CSR-strategien.

Dirigenten oplyste endvidere de væsentligste konsekvenser af forslaget som angivet i de fuldstændige forslag.

Dirigenten gennemgik herefter forslaget til vedtægtsændringer.

Der forelå forslag om indsættelse af ny § 24 i kapital 4 med følgende ordlyd:

#### **§ 24.**

*Foreningen anvender elektronisk post og elektronisk dokumentudveksling (elektronisk kommunikation) i kommunikationen med medlemmerne i foreningen, delegeretforsamlingen og valgkredsene.*

*Den elektroniske kommunikation erstatter enhver anden kommunikation, og foreningen sender alle meddelelser elektronisk, herunder indkaldelse til ordinær eller ekstraordinær generalforsamling, tilsendelse af dagsorden, fuldstændige forslag, årsrapporter mv. Generelle oplysninger og meddelelser til alle medlemmer i foreningen eller i en valgkreds offentliggøres endvidere på foreningens hjemmeside.*

*Foreningen er forpligtet til at bede delegeretforsamlingen og øvrige medlemmer om en elektronisk postadresse, hvortil meddelelser kan sendes, og det er det enkelte medlems ansvar løbende at ajourføre denne. Nærmere oplysninger om anvendelsen af elektronisk kommunikation fremgår af foreningens hjemmeside.*

*Foreningen kan herudover til enhver tid kommunikere med almindelig brevpost som supplement eller alternativ til elektronisk kommunikation.*

Der forelå som følge af ovenstående endvidere forslag om konsekvensrettelser af følgende bestemmelser.

Nuværende ordlyd	Foreslået ny ordlyd
<p><u>§ 8, stk. 6:</u></p> <p>Stemmesedler udsendes i løbet af januar måned.</p>	<p><u>§ 8, stk. 6:</u></p> <p>Stemmesedler udsendes, jf. § 24, i løbet af januar måned.</p>
<p><u>§ 10, stk. 2:</u></p> <p>Indkaldelse til generalforsamlingen skal offentliggøres på foreningens hjemmeside samt udgå i brev fra bestyrelsen til de delegerede tidligst 4 uger og senest 14 dage før generalforsamlingen.</p>	<p><u>§ 10, stk. 2:</u></p> <p>Indkaldelse til generalforsamlingen skal offentliggøres på foreningens hjemmeside samt sendes, jf. § 24, til de delegerede tidligst 4 uger og senest 14 dage før generalforsamlingen.</p>
<p><u>§ 21:</u></p> <p>Ethvert medlem af foreningen har ret til at få udleveret et eksemplar af årsrapporten og en fortegnelse over delegerede og bestyrelsens medlemmer.</p>	<p><u>§ 21:</u></p> <p>Ethvert medlem af foreningen har ret til at få tilsendt, jf. § 24, et eksemplar af årsrapporten og en fortegnelse over delegerede og bestyrelsens medlemmer.</p>

Dirigenten oplyste, at der til forslagets vedtagelse var krav om, at 2/3 af de angivne stemmer stemte for forslaget.

Dirigenten spurgte herefter forsamlingen, om forslaget gav anledning til bemærkninger.

Hedvig Gerner Nielsen (medlemsgruppe 2, valgområde 11) foreslog, at ordet "*udsendes*" i den foreslåede nye ordlyd i § 8, stk. 6 blev udskiftet med ordet "*sendes*".

Forslaget blev herefter sat til afstemning med den foreslåede ændring til § 8, stk. 6.

Dirigenten konstaterede forslaget til vedtægtsændringer inkl. forslaget om at udskifte ordet "*udsendes*" med "*sendes*" i § 8, stk. 6 for enstemmigt vedtaget.

Dirigenten oplyste, at der i overensstemmelse med vedtægternes § 23 vil blive givet underretning på foreningens hjemmeside om, at der er foretaget ændringer i vedtægterne, og at alle medlemmer kan få udleveret de opdaterede vedtægter ved henvendelse til foreningens kontor. Endelig vil de opdaterede vedtægter blive offentliggjort på LB Foreningens hjemmeside.

#### **Ad dagsordenens punkt 9)**

Dirigenten oplyste, at bestyrelsen havde indstillet genvalg af Deloitte Statsautoriseret Revisionspartnerselskab.

Generalforsamlingen havde ikke bemærkninger til forslaget eller indvendinger mod dets vedtagelse. Dirigenten konstaterede herefter, at forslaget var enstemmigt vedtaget.

### **Ad dagsordenens punkt 10)**

Dirigenten redegjorde indledningsvist for, at der under punktet kunne drøftes forhold af interesse for generalforsamlingen, men at der ikke kunne træffes beslutning herom.

Gunnar Boers (medlemsgruppe 1, valgområde 5) præsenterede sig selv. Han oplyste bl.a., at han har været ansat i Folkeskolen siden 1980 – først som lærer og siden som skoleleder. De sidste 15 år havde han været skoleleder i Bredebro i Tønder Kommune, men at han nu var pensionist.

Poul Christiansen (tidligere delegeret medlemsgruppe 1, valgområde 5) takkede for sin tid som delegeret i LB Foreningen. Han opfordrede til, at man til næste års valg af bestyrelsesmedlemmer lod den gruppe af medlemmer, som skulle vælges, foretage optællingen af stemmerne. Han opfordrede endvidere til, at delegeretforsamlingen passede godt på LB og påtog sig det ansvar, som fulgte med rollen som delegeret i LB Foreningen.

Dirigenten spurgte herefter generalforsamlingen, om der var yderligere bemærkninger.

Dirigenten konstaterede herefter, at dagsordenen var udtømt, og at dirigentens hverv var færdigt.

Dirigenten gav herefter ordet til formanden.

Formanden takkede for en god generalforsamling, hvor stemningen bar præg af et godt kendskab til hinanden. Han rettede herefter en tak til bestyrelsen og direktionen for deres indsats til generalforsamlingen, og takkede endvidere de delegerede for deres gode spørgsmål og bemærkninger. Endelig takkede han dirigenten for at have ført dem sikkert og godt igennem dagens generalforsamling. Afslutningsvist præsenterede han LB's første reklamefilm, som skulle vises i tv, biografen, youtube mv. og gav herefter ordet til Christophe Kirkegaard, Sektionsdirektør for Kommunikation & Marketing i LB.

Christophe Kirkegaard præsenterede reklamefilmen. Han oplyste bl.a., at formålet med reklamen er, at synliggøre LB overfor potentielle medlemmer, og at fokus i filmen er rettet mod de tre største af LB's medlemsgrupper: lærerne, pædagogerne og sygeplejerskerne. Filmen tager udgangspunkt i LB's værdier og det som differentierer LB fra andre forsikringsselskaber – nemlig fællesskabet. Han håbede, at man med filmen ville skabe nysgerrighed omkring LB Forsikring, og at den vil hjælpe LB lidt på vej i forhold til at øge kendskabet til LB Forsikring.

Reklamefilmen blev vist på storskærmen for delegeretforsamlingen.

Efter klapsalver fra forsamlingen oplyste Christophe Kirkegaard, at de delegerede var velkommen til at stille spørgsmål. Han oplyste, at de delegerede ville modtage et nyhedsbrev omkring reklamefilmen, som blev vist i TV fra den 23. april. Reklamefilmen blev herefter vist endnu engang.

Således passeret.

Som dirigent:

---

Lisa Reinholt