



Til medlemselskapene i  
Norsk Naturskadepool

Dato: 27.06.2024

## Sirkulære 11/24

### Protokoll fra årsmøte i Norsk Naturskadepool

Det ble torsdag 27. juni 2024 kl. 12:00 avholdt årsmøte i Norsk Naturskadepool (**NP**) i Finansnæringens Hus, Hansteensgate 2, Oslo, møterom Ibsen i 6. etg. Jf. forskrift om instruks for Norsk Naturskadepool (**Forskriften**) § 14.

#### Til stede var:

Medlem	Stemmer	Representant
Fremtind Forsikring AS	14,0586	Jon Holtan
IF Skadeforsikring NUF	20,9336	Glenn Olsen
Gjensidige Forsikring ASA	25,5681	Øivind Skallerud
Tryg Forsikring AS	10,3678	Jostein Damminger
KLP	4,8704	Odd Arne Hoel
Eika	3,1858	Hans Olav Høiby
Knif Trygghet forsikring AS	1,0375	Helga Skofteland
Lloyd's Insurance Company S.A.	0,0671	Hanna Norum
Storebrand Forsikring AS	2,8364	Trond Fladvad
Landkreditt Forsikring AS	0,8852	Ane Wiig Syvertsen

Stemmene er angitt ut ifra prosent av total medlemsandel. 83,8105 % av medlemsandelene jf. Forskriften § 14, var således representert på møtet.

#### I tillegg møtte:

Marianne Sundvall, Styreleder  
Andreas Peterson Warren, styremedlem  
Merete Bernau, styremedlem



Ståle Solem Ingebrigtsen, daglig leder NP  
Synnøve Folkvord, skadesjef NP  
Terje Haug, NP  
Aleksander Bern, Styresekretær (EY)

**Til behandling forelå følgende saker:**

**Sak 1 Styrets leder innleder møte og ber om eventuelle bemerkninger til innkallingen**

Årsmøte ble åpnet av styrets leder.

Marianne Sundvall ble valgt til som ordstyrer.

Ane Wiig Syvertsen, Landkreditt Forsikring AS og Øyvind Skallerud fra Gjensidige Forsikring AS, ble valgt til å undertegne årsmøteprotokollen sammen med ordstyrer.

Det fremkom ikke bemerkninger til innkallingen. Innkallingen ble godkjent.

Beslutningen var enstemmig.

**Sak 2 Årsrapport om virksomheten i 2023**

Styrets årsrapport om virksomheten i 2023 ble fremlagt for årsmøtet.

Ordstyrer gjennomgikk rapporten og åpnet for kommentarer underveis. Det fremkom ingen innvendinger eller kommentarer til årsrapporten.

Årsmøtet fattet følgende vedtak:

*Årsmøtet behandlet og godkjente styrets fremlagte årsrapport.*

Beslutningen var enstemmig.

**Sak 3 Årsregnskap 2023**

Regnskap og balanse pr. 31. desember 2023, samt revisors beretning ble fremlagt for årsmøtet

Årsmøtet fattet følgende vedtak:

*Årsmøtet behandlet og godkjente styrets fremlagte årsregnskap for 2023.*

Beslutningen var enstemmig.



#### Sak 4

#### Valg av styre- og varamedlemmer, styreleder og nestleder

Det ble i samsvar med fremstilling i utsendt agenda behandlet innstilling om at perioden til sittende styre, slik dette fremkommer av Tabell 1 nedenfor, forlenges frem til og med 31. desember 2024.

**Tabell 1: Nåværende styre i Norsk Naturskadepool**

Styremedlem	Tilknytning	Personlig varamedlem	Tilknytning
Marianne Sundvall, Leder	Fremtind Forsikring AS	Roger Strand	Fremtind Forsikring AS
Glenn Olsen, Nestleder	If Skadeforsikring nuf	Svein Arne Aas	If Skadeforsikring nuf
Jostein Damminge	Tryg Forsikring	Trond Valdersnes	Tryg Forsikring
Øivind Skallerud	Gjensidige Forsikring ASA	Truls Erik Aasen	Gjensidige Forsikring ASA
Odd Arne Hoel	KLP Skadeforsikring AS	Øivind Huse	Storebrand Forsikring AS
Hans Olav Høiby	Eika Gruppen AS	Tor Olav Langeland	Frende Forsikring
Fredrik Øyan	Protector Forsikring ASA	Merete Bernau	Landkreditt Forsikring AS
Andreas Peterson Warren	Finans Norge	Kari Mørk	Finans Norge

Marianne Sundvall er foreslått som styrets leder, og Glenn Olsen som styrets nestleder for denne perioden.

Med bakgrunn i det ovennevnte fattet årsmøtet følgende vedtak:

*Årsmøte forlenger perioden for samtlige styre- og varamedlemmer, slik disse fremkommer i tabell 1, frem til og med 31. desember 2024. For denne perioden vil Styrets leder være Marianne Sundvall og styrets nestleder være Glenn Olsen*

Beslutningen var enstemmig.

#### Sak 5

#### Valg av nytt styre med virkning fra 01. januar 2025

Årsmøtet behandlet innstilling til nytt styre med tiltredelse 1. januar 2025, slik dette fremgår av innkalling med agenda utsendt i sirkulær 6/24 sendt 6. juni 2024.



Innstillingen medfører at årsmøtet beslutter at styret i Norsk Naturskadepool skal bestå av 9 medlemmer, jf. Forskrift om naturskadeforsikring § 12, andre ledd. Følgende styremedlemmer var iht. Forskrift om naturskadeforsikring (**Ny forskrift**) § 12, første ledd nr. 1 og 2, valgt utenfor årsmøtet:

	Styremedlem	Varamedlem
Representanter for forsikringstakerne	Mille Haslund Mellbye	Kjetil Bruvik Danielsen
	Guro Sollien Eriksrud	Bjarki Eggen
Representant for medlemmer i NP med lav medlemsandel	Odd Arne Hoel, KLP	Trond Fladvad, Storebrand
	Merete Bernau, Landkreditt	Helga Skofteland, Knif Trygghet forsikring AS

Følgende representanter var innstilt av valgkomiteen for de styreplassene der representantene velges av årsmøte, jf. Ny Forskrift § 12 første ledd nr. 3 og 4:

	Styremedlem	Varamedlem
Nøytralt medlem	<i>Ikke klart, ettersendes</i>	<i>Ikke klart, ettersendes</i>
Representanter som velges, uten føringer	Marianne Sundvall	Nina Juel Arstal
	Glenn Olsen	Thor Arne Ljøsterød
	Jostein Damminge	Trond Valdersnes
	Øivind Skallerud	Truls Erik Aasen

Medlemmene ble i forkant av årsmøte informert av administrasjonen, per e-post sendt 20. juni 2024, om at innstilling til det nøytrale medlemmet ikke ville bli klart til årsmøte. Forslag til vedtak ble justert for å reflektere dette.

Marianne Sundvall er foreslått som styrets leder, og Glenn Olsen som styrets nestleder.

Samlet innstilling til nytt styre, fra 1. januar 2025 er etter dette som følger:

**Tabell 2: Forslag til nytt styre i Norsk Naturskadepool i ny ordning fra 1. januar25**

Styremedlem	Tilknytning	Valgperiode	Personlig varamedlem	Tilknytning
Marianne Sundvall (Styreleder)	Fremtind Forsikring AS	2025-2027	Nina Juel Arstal	Fremtind Forsikring AS



Glenn Olsen (Nestleder)	If Skadeforsikring NUF	2025-2027	Thor Arne Ljøsterød	If Skadeforsikring NUF
Jostein Damminger	Tryg Forsikring	2025-2027	Trond Valdersnes	Tryg Forsikring
Øivind Skallerud	Gjensidige Forsikring ASA	2025-2027	Truls Erik Aasen	Gjensidige Forsikring ASA
Odd Arne Hoel	KLP Skadeforsikring AS	2025-2027	Trond Fladvad	Storebrand Forsikring AS
Merete Bernau	Landkreditt Forsikring AS	2025-2027	Helga Skofteland	Knif Trygghet Forsikring AS
Mille Haslund Mellbye	Hovedorganisasjonen Virke	2025-2027	Kjetil Bruvik Danielsen	Hovedorganisasjonen Virke
Guro Sollien Eriksrud	Forbrukerrådet	2025-2027	Bjarki Eggen	Forbrukerrådet
<i>Velges på medlemsmøte før 30.11.2024</i>	Nøytralt medlem	2025-2027	<i>Velges på medlemsmøte før 30.11.2024</i>	Nøytralt medlem

Med bakgrunn i det ovennevnte fattet årsmøtet følgende vedtak:

*Årsmøte vedtok nytt styre i samsvar med Tabell 2 ovenfor. Styrets leder vil være Marianne Sundvall og nestleder vil være Glenn Olsen. Styret tiltrer 1. januar 2025*

*Årsmøte ber styret kalle inn til medlemsmøte innen 30. november 2024, der det velges nøytralt styremedlem iht. forskrift om naturskadeforsikring § 12. Det nøytrale styremedlemmet skal tiltre samtidig med styret som er valgt i inneværende sak.*

Beslutningen var enstemmig.

#### **Sak 6 Endring av reassuranseprinsipper**

Det er foreslått endringer av reassuranseprinsipper for Norsk Naturskadepool for å sikre at disse ikke medfører konflikt ved eventuelt valg av ny reassuranseløsning. De foreslåtte endringene er som følger:

##### **Avsnitt 1. Formål, første ledd**

##### **Nåværende ordlyd**

Dette dokumentet fastsetter prinsipper for kjøp og håndtering av reassuranse for Norsk Naturskadepool (NP) basert på

##### **Ny ordlyd**

Dette dokumentet fastsetter prinsipper for kjøp og håndtering av reassuranse for Norsk Naturskadepool (NP) basert på



	gjeldende instruks og risikotoleranse per skadehendelse.	gjeldende instruks og risikotoleranse per skadehendelse og frekvens i det omfang forskriften tilsier dette.
<b>3. Reassuranseprogram</b>	I henhold til § 12 i Instruks for Norsk Naturskadepool tegner styret i NP reassuranse på vegne av medlemsselskapene. Reassuranseprogrammet skal være et katastrofeprogram og skal derfor ikke beskytte frekvensskader. Prisen på programmet skal være i tråd med markedspris og kunne plasseres til 100 % i reassuransemarkedet.	I henhold til § 12 i Instruks for Norsk Naturskadepool tegner styret i NP reassuranse på vegne av medlemsselskapene. Reassuranseprogrammet skal være et forsvarlig program i samsvar med NPs formål og oppgaver. Prisen og betingelser på programmet skal være i tråd med markedspris og «non-proportional» program skal kunne plasseres til 100 % i reassuransemarkedet.
<b>3.1.1 Limit</b>	Limit på reassuranseprogrammet skal tilsvare medlemsselskapenes samlede begrensning i ansvar ved en enkelt naturkatastrofe etter § 2 i Forskrift om egenandel og ansvarsgrense – FOR 1989-12-15 nr 1335.	Limit på reassuranseprogrammet skal tilsvare medlemsselskapenes samlede begrensning i ansvar ved en enkelt naturkatastrofe i henhold til gjeldende lov og forskrift. Ansvarsgrensen for NP skal tas i betraktning ved avgjørelse av grensen for gjenforsikringsprogrammet
<b>3.1.2 Egenregning</b>	Reassuranseprogrammets egenregning skal ta hensyn til balansen mellom risikotoleranse per skadehendelse og reassuransekostnadene for medlemsselskapene samlet.  Ved fastsettelse av egenregningsnivå skal en statistisk modell av NPs egne skader legges til grunn.  I tillegg kan tekniske metoder basert på en eller flere av de tre store leverandørene av katastrofemodeller vurderes. <ul style="list-style-type: none"><li>• AIR Worldwide (AIR),</li></ul>	Reassuranseprogrammets egenregning skal ta hensyn til balansen mellom risikotoleranse evaluert og besluttet av styret, per skadehendelse aggregert per år og reassuransekostnadene for medlemsselskapene samlet.  Ved fastsettelse av egenregningsnivå skal en statistisk modell av NPs egne skader legges til grunn.  I tillegg kan innsikt fra teknisk modellering fra en eller to av de markedsledende leverandørene av katastrofemodeller vurderes.  Basert på modellresultatene må



- Risk Management Solutions (RMS)
- EQECAT

Egenregningen vurderes ut fra returperioder slik at

- Reassuranseprogrammet skal dekke skadehendelse med returperiode (hvor ofte en skadehendelse forventes å inntreffe) i intervallet 10-15 år.

egenregningsnivået sees i sammenheng med pris og betingelser i reassuransemarkedet. Hvilke reassuranseløsning som velges sees i sammenheng med behovet for beskyttelse og styrets valg av risikoprofil. Styret beslutter reassuranseløsning og egenregningsnivå.

Basert på modellresultatene må egenregningsnivået sees i sammenheng med pris og betingelser i reassuransemarkedet.

#### 4. «Back-to-Back»

Reassuranseutvalget er sammen med administrasjonen ansvarlig for å sikre reassuransebeskyttelsen og forretningen som dekkes av NP er "back-to-back". Det vil si at reassuransedekning er i tråd med vilkårene for naturskader som er omfattet av lov og naturskader i Norge.

Reassuranseutvalget er sammen med administrasjonen ansvarlig for å sikre reassuransebeskyttelsen og forretningen som dekkes av NP er "back-to-back", såfremt dette er tilgjengelig i markedet. Det vil si at reassuransedekning er i tråd med vilkårene for naturskader som er omfattet av lov og naturskader i Norge.

Disse ble behandlet av årsmøte.

Under årsmøtes behandling ønsket følgende å få protokollført sine bemerkninger imot vedtaket:

Storebrand Forsikring AS: Flere av endringene er gode og sørger for en klarere og mer presis ordlyd, Vi kommer imidlertid til å stemme nei til forslaget da det åpner for kvoteprogram. Det er feil tidspunkt å gjøre endringer nå før nytt styre tiltrer. Videre er det usikkerhet rundt hvordan dette vil treffe de ulike medlemmene. Det fremstår åpenbart at et kvoteprogram vil være dyrere.

Landkreditt Forsikring AS: Det fremstår fornuftig å avvente endringen til nytt styre er på plass og effekten av endringene er bedre utredet. Eventuelt endret kvoteprogram er heller ikke hensyntatt i beregning av premierate for 2025. Vi



opplever at det er bred enighet om at reassuranseutvalget bør ha de nødvendige verktøyene for å ivareta dets oppgaver. Det er rekkefølgen her som blir feil. Kvote benyttes som kapitalverktøy, etter Landkreditt's syn er det ikke behov for dette på nåværende tidspunkt.

Det ble etter disse bemerkningene avholdt avstemning om saken, ved stemmegiving har hvert medlem en stemmeandel tilsvarende fordelingsnøkkel per 1 juli forut for møte, jf. forskrift om instruks for Norsk Naturskadepool § 14. Fordelingsnøkkel per 1. juli 2023 ble således lagt til grunn. Det foreligger ikke krav til kvalifisert flertall, simpelt flertall legges således til grunn.

Stemmene fordelte seg som følger:

<b>For vedtaket</b>	<b>Stemmeandel</b>
Fremtind Forsikring AS	14,0586
IF Skadeforsikring NUF	20,9336
Gjensidige Forsikring ASA	25,5681
Tryg Forsikring AS	10,3678
KLP Skadeforsikring AS	4,8704
Eika Forsikring AS	3,1858
Lloyd's Insurance Company S.A.	0,0671

**Stemmer for: 79,0514**

<b>Mot vedtaket</b>	<b>Stemmeandel</b>
Storebrand Forsikring AS	2,8364
Landkreditt Forsikring AS	0,8852
Knif Trygghet Forsikring AS	1,0375

**Stemmer mot: 4,7591**

Vedtaket ble fattet med en stemmeandel på 78,9843 mot 4,8262.

Med bakgrunn i det ovennevnte fattet årsmøtet følgende vedtak:

*Årsmøte vedtok samtlige endringer i reassuranseprinsipper for Norsk Naturskadepool*

## **Sak 7**

### **Fastsettelse av honorar til nøytralt styremedlem**

Som varslet av administrasjonen i forkant av årsmøtet, per e-post 20. juni 2024, var det ikke mottatt noen innstilling fra valgkomiteen om nivå på honorar for nøytralt styremedlem. Årsmøtet besluttet derfor å utsette behandlingen av dette til et eget





medlemsmøte, der dette behandles sammen med valg av det nøytrale styremedlemmet.

Med bakgrunn i det ovennevnte fattet årsmøtet følgende vedtak:

*Fastsettelse av Styrehonorar for det Nøytrale Styremedlemmet utsettes. Årsmøte ber styret kalle inn til medlemsmøte som avholdes innen 30. november 2024, der fastsettelse av styrehonorar for Nøytralt Styremedlem behandles.*

Beslutningen var enstemmig.

#### **Sak 8**

#### **Valg av revisor**

Revisor har vært statsautorisert: Svein Arthur Lyngroth ved KPMG, Sørkedalsveien 6, 0369 Oslo.

Årsmøtet fattet følgende vedtak:

*Som revisor gjenvelges velges KPMG v/Svein Arthur Lyngroth*

Beslutningen var enstemmig.

\*\*\*

Det forelå ingen flere saker til behandling. Protokollen ble sirkulert og undertegnet elektronisk, hvorefter årsmøte ble hevet.

Oslo, 27. juni 2024

---

Marianne Sundvall, møteleder

---

Ane Wiig Syvertsen,  
medundertegner

---

Øivind Skallerud,  
Medundertegner