

PROTOKOLL FRA ORDINÆR GENERALFORSAMLING 2026

I

GJENSIDIGE FORSIKRING ASA

Det ble den 26. mars 2026 kl. 17.00 avholdt ordinær generalforsamling i Gjensidige Forsikring ASA ved hybrid møte med mulighet for elektronisk og fysisk deltakelse (på selskapets hovedkontor i Schweigaards gate 21, 0191 Oslo) i tråd allmennaksjeloven § 5-8.

Sak 1 Åpning av generalforsamlingen

Generalforsamlingen ble åpnet av styrets leder, Dag Mejdell, som ønsket velkommen.

Sak 2 Valg av møteleder

Generalforsamlingen valgte styrets leder, Dag Mejdell, til møteleder.

Sak 3 Fremleggelse av fortegnelse over møtende aksjeeiere og fullmektiger

Revisors godkjente fortegnelse over møtende aksjeeiere og fullmektiger ble fremlagt for generalforsamlingen. Fortegnelsen viste følgende:

435.654.748 stemmeberettigede aksjer var representert ved forhåndsstemmer for egne aksjer og 467.235 stemmeberettigede aksjer var representert ved fullmakt og stemmeinstruks. Aksjeeiere stemte for og representerte selv totalt 13.182 aksjer.

Samlet er 436.135.165 stemmeberettigede aksjer representert. Dette utgjør 87,23 % av totalt antall stemmeberettigede aksjer i selskapet.

Fortegnelsen vedlegges protokollen.

Sak 4 Godkjennelse av innkalling og dagsorden

Møteleder refererte til innkallingen og opplyste at denne var sendt til alle aksjeeiere med kjent oppholdssted. I tråd med vedtektenes § 2-2 femte ledd og allmennaksjeloven § 5-11a ble deler av saksdokumentene kun gjort tilgjengelig for aksjeeierne på selskapets nettside. Det fremkom ingen innsigelser mot innkallingen og/eller forslaget til dagsorden. Møteleder erklærte generalforsamlingen for lovlig satt og den oppførte dagsorden som vedtatt.

Sak 5 Valg av to representanter til å undertegne protokollen sammen med møteleder

Til å undertegne protokollen sammen med møteleder ble følgende valgt:

1. Trine Riis Groven, Gjensidigestiftelsen
2. Nils Kr. Benjaminsen, advokat i Gjensidige Forsikring ASA

Sak 6 Godkjennelse av årsberetning og årsregnskap for 2025 – herunder disponering av årsresultatet

Gjensidiges årsrapport, som inkluderer styrets årsberetning, bærekraftsrapport, konsernregnskap og selskapets årsregnskap med noter for 2025 var tilgjengeliggjort på selskapets nettside og er avlagt i samsvar med gjeldende lovkrav.

Konsernsjef Geir Holmgren ga en orientering om utvikling og status i konsernets virksomhet i 2025.

Styrets leder, Dag Mejdell, orienterte om bærekraftsrapportering, samt styrets forslag til disponering av årsresultatet i Gjensidige Forsikring ASA for 2025.



Selskapets revisor, Deloitte AS, ved statsautorisert revisor Eivind Skaug, refererte revisjonsberetningen for 2025, datert 25. februar 2026.

Vedtak:

Generalforsamlingen godkjente det fremlagte konsernregnskapet som Gjensidige Forsikring konserns regnskap for 2025.

Generalforsamlingen godkjente det fremlagte regnskapet som Gjensidige Forsikring ASAs årsregnskap for 2025.

Morselskapets resultat før andre inntekter og kostnader på NOK 6 280,4 millioner ble besluttet disponert som følger:

	Millioner kroner
Foreslått utbytte:	7 250,0
Overført til / (fra) bundne fond:	-21,8
Overført til / (fra) fra annen opptjent egenkapital:	-947,9
Disponert:	6 280,4

Andre inntekter og kostnader, som fremgår av resultatoppstillingen, inngår ikke i resultatdisponeringen.

Generalforsamlingen godkjente den fremlagte årsrapporten for Gjensidige Forsikring som dekker kravene til årsberetning.

Avstemmingsresultatet er gjengitt på side 7.

Sak 7 Styrets redegjørelse om eierstyring og selskapsledelse

Styrets leder, Dag Mejdell, redegjorde for saken. Det ble vist til styrets redegjørelse om foretaksstyring iht. regnskapsloven § 2-9, som er inkludert i styrets redegjørelse om eierstyring og selskapsledelse etter "Norsk anbefaling for eierstyring og selskapsledelse" (NUES).

Vedtak:

Generalforsamlingen tok styrets redegjørelse om eierstyring og selskapsledelse til orientering.

Sak 8 Behandling av Godtgjørelsesrapport for ledende ansatte for 2025

Styrets leder, Dag Mejdell, redegjorde for styrets godtgjørelsesrapport for ledende ansatte for 2025. Rapporten er utarbeidet i tråd med allmennaksjeloven § 6-16 b og tilfredsstiller kravene til noteopplysninger i årsregnskapet etter regnskapsloven § 7-31b og § 7-32.

Det ble avholdt en rådgivende avstemning.

Vedtak:

Generalforsamlingen tok Godtgjørelsesrapport for ledende ansatte 2025 til etterretning.

Sak 9 Reviderte retningslinjer om fastsettelse av lønn og annen godtgjørelse til de enkelte medlemmene av styret, daglig leder eller andre ledende ansatte

Styrets leder, Dag Mejdell, redegjorde for forslag til endringer i retningslinjene. Retningslinjene er utarbeidet i tråd med allmennaksjeloven § 6-16 a, samt forskrift om retningslinjer og rapport om godtgjørelse til ledende personer.

Vedtak:

Generalforsamlingen vedtok styrets reviderte retningslinjer om fastsettelse av lønn og annen godtgjørelse til ledende ansatte, jf. allmennaksjeloven § 6-16a.



Avstemningsresultatet er gjengitt på side 7.

Sak 10 Forslag fra aksjonær om å endre vedtektenes § 2-5

Pernille Moen Masdal fra Folketrygdfondet deltok og presenterte aksjonærforslaget fra Folketrygdfondet om å endre vedtektenes § 2-5 til å lyde som følger:

<<Styret skal bestå av 10 medlemmer.

Aksjonærvalgte styremedlemmer velges av generalforsamlingen etter innstilling fra selskapets valgkomité.

Tre medlemmer i nummerrekkefølge velges av og blant de ansatte i selskapet. Medlemmene velges for to år om gangen. Minimum ett medlem er på valg hvert år. Begge kjønn skal være representert.

Øvrige styremedlemmer og styrets leder velges for ett år om gangen.>>

Vedtak:

Forslaget fra aksjonæren ble ikke vedtatt.

Sak 11 Fullmakter til styret:

Møteleder orienterte om foreslåtte fullmakter til styret og følgende beslutninger ble truffet:

a) til å beslutte utdeling av utbytte

Vedtak:

Styret ble gitt fullmakt til å beslutte utdeling av utbytte på grunnlag av selskapets årsregnskap for 2025, jf. allmennaksjeloven § 8-2 annet ledd, i tråd med vedtatt kapitalstrategi og utbyttepolitikk. Fullmakten gjelder frem til ordinær generalforsamling 2027, men ikke lenger enn til 30. juni 2027.

b) til erverv av egne aksjer i markedet for gjennomføring av konsernets aksjespareprogram og godtgjørelsesordning til ansatte

Vedtak:

Styret ble gitt fullmakt til på vegne av selskapet å erverve Gjensidige-aksjer i markedet jf. allmennaksjeloven § 9-4. Fullmakten kan benyttes til å erverve egne aksjer med samlet pålydende verdi på inntil NOK 2 000 000, tilsvarende 1 000 000 aksjer, hver aksje pålydende NOK 2.

Minste og høyeste beløp som kan betales per aksje skal være henholdsvis NOK 20 og NOK 600. Innen denne ramme avgjør styret selv til hvilke priser og på hvilket tidspunkt erverv vil finne sted.

Erverv av aksjer i henhold til fullmakten kan bare benyttes til salg og overdragelse til ansatte i Gjensidige-konsernet som ledd i konsernets aksjespareprogram eller til ledende ansatte i samsvar med godtgjørelsesreguleringen.

Styret står fritt til å erverve og selge aksjer på den måten styret finner det hensiktsmessig, dog slik at alminnelige likebehandlingsprinsipper av aksjonærene etterleves.

Fullmakten gjelder frem til 30. juni 2027.

c) til erverv av egne aksjer i markedet for investeringsformål eller for optimalisering av kapitalstrukturen i selskapet

**Vedtak:**

Styret ble gitt fullmakt til på vegne av selskapet å erverve Gjensidige-aksjer i markedet jf. allmennaksjeloven § 9-4. Fullmakten kan benyttes til å erverve egne aksjer med samlet pålydende verdi på inntil NOK 100 000 000, tilsvarende 50 000 000 aksjer, hver aksje pålydende NOK 2.

Minste og høyeste beløp som kan betales per aksje skal være henholdsvis NOK 20 og NOK 600. Innen denne ramme avgjør styret selv til hvilke priser og på hvilket tidspunkt erverv vil finne sted.

Erverv av aksjer i henhold til fullmakten kan blant annet benyttes som vederlagsaksjer i forbindelse med erverv av virksomheter, fusjoner og fisjoner, eller for etterfølgende salg eller sletting.

Styret står fritt til å erverve og selge aksjer på den måten styret finner det hensiktsmessig, dog slik at alminnelige likebehandlingsprinsipper av aksjonærene etterleves.

Fullmakten gjelder frem til 30. juni 2027.

d) til forhøyelse av aksjekapitalen**Vedtak:**

Styret ble gitt fullmakt til å forhøye selskapets aksjekapital med samlet pålydende inntil NOK 100 000 000, tilsvarende 50 000 000 aksjer, hver aksje pålydende NOK 2 jf. allmennaksjeloven § 10-14. Tegningskurs og øvrige tegningsvilkår fastsettes av styret. Kapitalforhøyelse innenfor disse rammer kan etter styrets beslutning skje ved en eller flere kapitalforhøyelser.

Styret kan beslutte at aksjeeiernes fortrinnsrett til de nye aksjene kan fravikes.

Styret kan beslutte at aksjeinnskuddet kan være med andre eiendeler enn penger.

Styret ble gitt fullmakt til å gjennomføre de vedtektsendringer som forhøyelse av aksjekapitalen nødvendig gjør.

Fullmakten omfatter ikke beslutning om fusjon etter allmennaksjeloven § 13-5.

Nye aksjer er berettiget til utbytte fra det tidspunkt de er registrert i Foretaksregisteret.

Fullmakten gjelder frem til ordinær generalforsamling i 2027, men ikke lenger enn 30. juni 2027.

e) til opptak av ansvarlig lån og annen fremmedkapital**Vedtak:**

Styret ble gitt fullmakt til å foreta opptak av ansvarlig lån og annen fremmedkapital oppad begrenset til NOK 3,5 milliarder, samt til å foreta handel i de til enhver tid utstedte obligasjoner under selskaps ansvarlige obligasjonslån og på de betingelser styret fastsetter.

Fullmakten gjelder frem til ordinær generalforsamling 2027, men ikke lenger enn til 30. juni 2027.

Avstemningsresultatet er gjengitt på side 7.

Sak 12 Valg**a) Styret – Medlemmer og leder**

Valgkomiteens leder, Trine Riis Groven, redegjorde for valgkomiteens arbeid, samt komiteens innstilling til valg på styrets medlemmer og styreleder. Samtlige aksjonærvalgte styremedlemmer skal velges for ett år jf. vedtektenes § 2-5 tredje ledd. De foreslåtte kandidater er blitt forespurt og har sagt seg villige til å påta seg vervet:

Dag Mejdell, leder	(gjenvalg)
Gunnar Robert Sellæg, medlem	(gjenvalg)
Gyrid Skalleberg Ingerø, medlem	(gjenvalg)
Mari Thjømøe, medlem	(gjenvalg)
Nils-Jakob Røsholt, medlem	(nyvalg)
Simona Trombetta, medlem	(gjenvalg)
Tor Magne Lønnum, medlem	(gjenvalg)

b) Valgkomiteen – Medlemmer og leder

Valgkomiteens leder redegjorde for valgkomiteens innstilling til valgkomité. Samtlige medlemmer i valgkomiteen er på valg og skal velges for ett år, jfr. vedtektenes § 2-4 første ledd. De foreslåtte kandidatene er blitt forespurt og har sagt seg villige til å påta seg vervet:

Anne Skuterud, leder	(nyvalg)
Alfred Øverland, medlem	(nyvalg)
Henrik Bachke Madsen, medlem	(gjenvalg)
Inger Grøgaard Stensaker, medlem	(gjenvalg)
Pernille Moen Masdal, medlem	(gjenvalg)

c) Ekstern revisor

Valgkomiteen innstilte på at generalforsamlingen vedtar gjenvalg av Deloitte AS som selskapets eksterne revisor. Innstillingen oppfyller etter valgkomiteens vurdering «Norsk anbefaling for eierstyring og selskapsledelse» (NUES).

Vedtak:

a) Det foreslåtte styret ble valgt av generalforsamlingen.

b) Den foreslåtte valgkomité ble valgt av generalforsamlingen.

c) Den foreslåtte eksterne revisor blir valgt av generalforsamlingen.

Avstemmingsresultatet er gjengitt på side 7.

Sak 13 Godtgjørelser

Valgkomiteens forslag til justeringer av honorar til styret, styrets underutvalg, valgkomiteen og ekstern revisor fremgår av valgkomiteens innstilling. Følgende beslutninger ble truffet (alle tall i NOK):

Styre:

Verv	Fast honorar	Tilleggshonorar
Leder	990 000	12 400*
Medlem	470 000	10 800*

*Per møte ut over 11 møter

Revisjonsutvalg:

Verv	Fast honorar	Tilleggshonorar
Leder	235 000	-
Medlem	155 000	-

Risikoutvalg:

Verv	Fast honorar	Tilleggshonorar
Leder	191 000	-
Medlem	126 000	-



Organisasjons- og godtgjørelsesutvalg:

Verv	Fast honorar	Honorar per møte
Leder	77 000	12 400*
Medlem	60 000	10 800*

*Per møte ut over 5 møter.

Valgkomiteen:

Verv	Fast honorar	Tilleggshonorar
Leder	85 000	12 400*
Medlem	55 500	10 800*

*Per møte ut over 5 møter

Ekstern revisor:

Valgkomiteen innstilte på at selskapets revisor mottar godtgjørelse for lovpålagt revisjon og bærekraftsattestasjon av Gjensidige Forsikring ASA i 2025 på kr. 12 100 000 inkl. mva. etter regning.

Vedtak:

Valgkomiteens innstilling til godtgjørelse ble vedtatt av generalforsamlingen.

Avstemmingsresultatet er gjengitt på side 7.

Avslutning av generalforsamlingen

Det var ikke flere saker til behandling på dagsorden.

Møtelederen takket deretter aksjeeierne for deltakelsen og møtet ble hevet kl. 18:05.

Oslo, 26. mars 2026

Dag Mejdell
Møteleder

Trine Riis Groven
Medundertegner

Nils Kr. Benjaminsen
advokat, MNA
Medundertegner

Vedlegg 1 / Appendix 1: Fremmøtte aksjonærer / Shareholders present

Totalt representert / Attendance Summary Report
Gjensidige Forsikring ASA
Generalforsamling / AGM
26 March 2026

Antall personer deltakende i møtet / Registered Attendees:	27
Totalt stemmeberettiget aksjer representert / Total Votes Represented:	436,135,165
Totalt antall kontoer representert / Total Accounts Represented:	1,914
Totalt stemmeberettiget aksjer / Total Voting Capital:	499,983,701
% Totalt representert stemmeberettiget / % Total Voting Capital Represented:	87.23%
Totalt antall utstede aksjer / Total Capital:	500,000,000
% Totalt representert av aksjekapitalen / % Total Capital Represented:	87.23%
Selskapets egne aksjer / Company Own Shares:	16,299

Sub Total: 27 436,135,165

<u>Kapasitet / Capacity</u>	<u>Registrerte Deltakere /</u> <u>Registered Attendees</u>	<u>Registrerte Stemmer</u> <u>/ Registered Votes</u>	<u>Kontoer /</u> <u>Accounts</u>
Aksjonær / Shareholder (web)	5	12,932	5
Fullmektig / 3rd Party Proxy (web)	1	250	1
Gjest / Guest (web)	18	0	0
Styrets Leder med fullmakt / COB with proxy	1	461,235	109
Styrets leder med instruksjoner / Instructions	1	6,000	2
Forhåndsstemmer / Advance votes	1	435,654,748	1,797

Freddy Hermansen
DNB Bank ASA
DNB Carnegie Issuer Services

Eivind Skar
Debitte AS

Vedlegg / Appendix 2: Stemmeoversikt / Voting overview

Gjensidige Forsikring ASA GENERALFORSAMLING / AGM 26 March 2026

Som registreringsansvarlig for avstemmingen på generalforsamlingen for aksjonærene i selskapet avholdt den 26 March 2026, BEKREFTES HERVED at resultatet av avstemmingen er korrekt angitt som følger:-

/

As scrutineer appointed for the purpose of the Poll taken at the General Meeting of the Members of the Company held on 26 March 2026, I HEREBY CERTIFY that the result of the Poll is correctly set out as follows:-

Totalt antall stemmeberettigede aksjer / Issued voting shares: 499,983,701

	STEMMER / VOTES FOR	%	STEMMER / VOTES MOT	%	STEMMER / VOTES AVSTÅR	STEMMER TOTALT / VOTES TOTAL	% AV STEMME- BERETTIG KAPITAL AVGITT STEMME / % ISSUED VOTING SHARES VOTED	IKKE AVGITT STEMME I MØTET / NO VOTES IN MEETING
2	436,130,002	100.00	0	0.00	711	436,130,713	87.23%	4,452
4	436,132,761	100.00	0	0.00	452	436,133,213	87.23%	1,952
5	436,132,127	100.00	375	0.00	711	436,133,213	87.23%	1,952
6	435,857,461	99.99	65,128	0.01	210,624	436,133,213	87.23%	1,952
8	423,249,636	97.05	12,878,590	2.95	4,987	436,133,213	87.23%	1,952
9	425,125,060	97.48	11,004,360	2.52	3,793	436,133,213	87.23%	1,952
10	112,702,807	25.85	323,305,391	74.15	125,015	436,133,213	87.23%	1,952
11a	436,090,762	99.99	41,599	0.01	852	436,133,213	87.23%	1,952
11b	435,988,707	99.97	139,529	0.03	4,977	436,133,213	87.23%	1,952
11c	435,137,013	99.77	982,756	0.23	13,444	436,133,213	87.23%	1,952
11d	435,852,076	99.94	279,630	0.06	1,507	436,133,213	87.23%	1,952
11e	436,128,121	100.00	1,085	0.00	4,007	436,133,213	87.23%	1,952
12a	363,568,871	83.36	72,563,280	16.64	1,062	436,133,213	87.23%	1,952
12b.i	434,432,706	99.61	1,699,423	0.39	1,084	436,133,213	87.23%	1,952
12b.ii	435,269,822	99.80	862,307	0.20	1,084	436,133,213	87.23%	1,952
12b.iii	436,007,934	99.97	124,195	0.03	1,084	436,133,213	87.23%	1,952
12b.iv	435,991,127	99.97	141,002	0.03	1,084	436,133,213	87.23%	1,952
12b.v	436,007,849	99.97	124,280	0.03	1,084	436,133,213	87.23%	1,952
12c.i	436,116,984	100.00	12,260	0.00	1,489	436,130,733	87.23%	4,432
13	436,124,646	100.00	3,545	0.00	5,022	436,133,213	87.23%	1,952

Freddy Hermansen
DNB Bank ASA
DNB Carnegie Issuer Services