

Forsia Foreningen f.m.b.a. CVR: 22602314

Lønpolitik

Indholdsfortegnelse

Indledning.....	3
Foreningens overordnede lønpolitik.....	3
Aflønningsudvalg.....	3
Den omfattede personkreds.....	3
Bestyrelsens honorar.....	4
Direktionens aflønning.....	4
Offentliggørelse af lønoplysninger.....	5
Godkendelse af lønpolitikken.....	5
Bestyrelsens kontrol af og ansvar for lønpolitikken.....	5
Bestyrelsens revurdering.....	5

LØNPOLITIK

Indledning

Bestyrelsen i Forsia Foreningen f.m.b.a. har vedtaget nærværende lønpolitik for foreningen i overensstemmelse med reglerne gældende for forsikringsholdingvirksomhed i artikel 258, stk. 1, litra I, og artikel 275 i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/35 af 10. oktober 2014 om supplerende regler til Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2009/138/EF om adgang til udøvelse af forsikrings- og genforsikringsvirksomhed (Solvens II) og kapitel 13 (§§ 142-152) i lov om forsikringsvirksomhed¹ samt aflønningsbekendtgørelsen (omtalt bekendtgørelsen i det følgende)².

Lønpolitikken omhandlende reglerne for og aflønningen af bestyrelsen, direktionen og andre ansatte i foreningen, hvis aktiviteter har væsentlig indflydelse på virksomhedens risikoprofil, såkaldte væsentlige risikotagere.

Der er i forbindelse med bestyrelsens identifikation af væsentlige risikotagere taget udgangspunkt i Finanstilsynets notat af 4. januar 2017 om identifikation af væsentlige risikotagere på forsikringsområdet, Kontor for Governance, Hvidvaskforebyggelse og Betalingstjenester.

Foreningens overordnede lønpolitik

Foreningens lønpolitik har til formål at medvirke til, at foreningens aflønning af ledelse og ansatte, der har væsentlig indflydelse på foreningens risikoprofil, ikke fører til overdreven risikovillig adfærd. Lønpolitikken skal således medvirke til, at foreningens ledelse og væsentlige risikotagere arbejder for at fremme en sund og effektiv risikostyring af foreningen.

Lønnen skal være fastsat i overensstemmelse med foreningens forretningsstrategi, værdier og langsigtede mål - herunder i overensstemmelse med en for foreningen holdbar forretningsmodel. Lønnen må endvidere ikke være af en størrelse eller sammensætning, som indebærer en risiko for interessekonflikter, eller som ikke harmonerer med foreningens ønsker om særligt at beskytte foreningens medlemmer.

Oplysninger om ledelsesmedlemmernes lønforhold er anført på hjemmesiden www.forsia.dk. Der henvises endvidere til placeringen af oplysningerne i årsrapporten.

Aflønningsudvalg

Grundet foreningens samlede størrelse (koncern) er der efter lov om forsikringsvirksomhed § 151 ikke krav om etablering af et aflønningsudvalg. Bestyrelsen har ligeledes ikke fundet anledning til at nedsætte et sådant udvalg og bestyrelsen varetager således alle opgaver efter loven i plenum.

Den omfattede personkreds

Følgende i foreningen er direkte omfattet af bekendtgørelsens § 2 og § 3:

- Den samlede bestyrelse,
- Direktionen (anmeldt til Erhvervsstyrelsen).

¹ Lovbekendtgørelse nr. 718 af 13. juni 2023 om lov om forsikringsvirksomhed.

² Bekendtgørelse om lønpolitik og aflønning i forsikringsselskaber, forsikringsholdingvirksomheder og firmapensionskasser nr. 16. af 14. januar 2019, med ændring af 23. marts 2022 og 11. december 2023.

Bestyrelsens honorar

Foreningens bestyrelse aflønnes med et fast honorar og er ikke omfattet af nogen former for incitaments- eller performanceafhængig aflønning.

Bestyrelsens honorar fastsættes på et niveau, der afspejler kravene til bestyrelsesmedlemmernes kompetencer og indsats i lyset af foreningens kompleksitet, arbejdets omfang, antallet af bestyrelsesmøder samt bestyrelsesansvaret i øvrigt.

Ud over det egentlige bestyrelseshonorar ydes der honorar til medlemmer af bestyrelsen for deltagelse i:

- Revisionsudvalg.
- Særlige projektgrupper/-udvalg.
- Bestyrelserne i koncernforbundne selskaber med væsentlig driftsaktivitet.

Fastsættelse af disse honorarer følger samme principper, som for det egentlige bestyrelseshonorar.

Direktionens aflønning

Direktionen er ansat på almindelige direktøransættelsesvilkår og der sker en årlig vurdering af aflønningen.

Bestemmende for direktionens aflønning er ønsket om at sikre foreningens fortsatte mulighed for vækst og afspejler direktionens selvstændige indsats og værdiskabelse for foreningen, samt mulighed for at tiltrække og fastholde de bedst kvalificerede ledende medarbejdere i foreningen og dennes datterselskaber.

Elementerne i direktionens samlede aflønning sammensættes med udgangspunkt i markedspraksis, og foreningens specifikke behov.

I forbindelse med den årlige vurdering af direktionens aflønning, foretages en vurdering af udviklingen i markedspraksis. Direktionens aflønning kan bestå af en løndel og en pensionsdel.

Direktionens løn er som udgangspunkt fast. Bestyrelsen kan dog supplere direktionens aflønning med en variabel løndel i form af bonus. En sådan eventuel bonus kan udbetales med baggrund i bestyrelsens subjektive vurdering af en direktørs performance og præsterede resultater. Bonus kan årligt udgøre maksimalt DKK 100.000 og skal endvidere udbetales i overensstemmelse med lov om forsikringsvirksomheds regler om variabel løn. Bestyrelsen kan endvidere supplere direktionens aflønning med særskilte honorarer for direktionens deltagelse på direktionsniveau i koncernforbundne selskaber med væsentlig driftsaktivitet.

Bestyrelsen kan på samme vilkår om overholdelse af lov om forsikringsvirksomheds regler tillige vælge at opstille en egentlig bonusaftale med direktionen baseret på en konkret resultatmåling. Denne resultatmåling, der lægges til grund for den variable løndel, skal afspejle de nuværende og fremtidige risici, der knytter sig til de pågældende resultater samt eventuelle kapitalomkostninger og likviditet, der er påkrævet for at opnå resultaterne. Bestyrelsen skal tillige efter en konkret vurdering besluttet, at den variable løndel står i passende forhold til den faste løndel. Størrelsen i øvrigt og udbetalingen af en eventuel variabel løndel skal følge lovgivningens regler og krav på området.

Bestyrelsen kan benytte sig af udbetaling af en såkaldt "stay on fee" til direktionen som led i en fastholdelse af direktionen. Udbetaling af et "stay on fee" er afhængig af, om den pågældende direktør fortsat er ansat på et givent tidspunkt. Udbetaling af en eventuel "stay on fee" skal følge lovgivningens regler og krav på området.

Bestyrelsen kan lade følgende lønelementer mv. indgå i direktionens aflønning:

- Fri bil.
- Fri telefon, avis mv.

- Personalegoder tilsvarende de der kan tildeles foreningens medarbejdere i øvrigt.
- Andre goder efter bestyrelsens skøn.

Bestyrelsen kan med afsæt i direktionens ansættelseskontrakter fastlægge, at en direktør i tilfælde af en eventuel fratrædelse kan modtage en særlig fratrædelsesgodtgørelse, som ikke er resultatafhængig, svarende til maksimalt 2 års samlet vederlag inklusive pension. Dette skal dog i så fald være aftalt forud for fratrædelsestidspunktet.

I forbindelse med en direktørs fratræden kan bestyrelsen tillige beslutte at tildele en ved fratrædelsen særligt aftalt fratrædelsesgodtgørelse, som dog maksimalt kan udgøre 1 års samlet vederlag inklusive pension.

Hvis en samlet fratrædelsesordning med direktionen overstiger værdien af et beløb svarende til direktionens vederlag i de seneste 2 regnskabsår inklusive pension, skal foreningen offentliggøre størrelsen af det samlede vederlag, herunder størrelsen af de enkelte vederlagsdele, og en begrundelse for vederlagsdelenes størrelse. Offentliggørelsen skal ske på foreningens hjemmeside på samme sted, som lønpolitikken er offentliggjort.

Fratrædelsesordninger for medlemmer af direktionen skal i øvrigt ske inden for rammerne af §§ 147 – 149 i lov om forsikringsvirksomhed.

Bestyrelsen fastsætter inden for rammerne af nærværende politik alle aspekter af direktionens aflønning.

Offentliggørelse af lønoplysninger

Indholdet af nærværende lønpolitik vil blive offentliggjort på foreningens hjemmeside. I årsrapporten offentliggøres det samlede vederlag for hvert enkelt medlem af bestyrelsen og direktionen.

Foreningens repræsentantskab vil modtage en redegørelse/beretning om nærværende lønpolitik samt en redegørelse for aflønningen af bestyrelsen og direktionen. Redegørelsen/beretningen vil indeholde oplysninger om aflønningen i det foregående år og om den forventede aflønning i indeværende og kommende regnskabsår.

Derudover skal der ske offentliggørelse og indberetning af aflønningen for de omfattede personer i henhold til bekendtgørelsen og gældende lovgivning i øvrigt, herunder ved offentliggørelse på foreningens hjemmeside.

Godkendelse af lønpolitikken

Lønpolitikken vil blive fremlagt til godkendelse for foreningens repræsentantskab, som udgør foreningens øverste myndighed jf. lov om forsikringsvirksomhed § 144.

Bestyrelsens kontrol af og ansvar for lønpolitikken

Bestyrelsen påser, at der mindst én gang årligt foretages kontrol af lønpolitikkens overholdelse.

Kontrollen foretages af foreningens repræsentantskabsvalgte revisor, og bestyrelsen fastlægger retningslinjerne for kontrollen og forelægges resultatet.

Bestyrelsens kontrol og ansvar for lønpolitikken indarbejdes som en del af bestyrelsens årshjulsaktiviteter.

Bestyrelsens revurdering

Lønpolitikken revurderes minimum 1 gang årligt.