

POLITIK MANGFOLDIGHED I BESTYRELSEN

(udfærdiget i medfør af bestemmelserne i Lov om forsikringsvirksomhed)

Hovedafsnit : Politikker

Underafsnit : Politik mangfoldighed i bestyrelsen

Version : 08.08.2024

Indledning

I henhold til Lov om forsikringsvirksomhed (FIL) skal bestyrelsen fastlægge en mangfoldighedspolitik for bestyrelsen, til fremme af en tilstrækkelig diversitet i kvalifikationer og kompetencer blandt bestyrelsens medlemmer.

Baggrunden for pligten er en grundtanke om, at mangfoldighed i bestyrelsen fører til større grad af dialog og udfordring af selskabets ledelse, og sikrer en bred vifte af synspunkter og erfaring og hindrer fænomenet ”gruppetankegang”.

Bestyrelsen kan frit vælge den politik, som vurderes bedst egnet for Forsikringsselskabet Vendsyssel til fremme af mangfoldigheden i bestyrelsen i Forsikringsselskabet Vendsyssel.

Bestyrelsen har truffet beslutning om følgende mangfoldighedspolitik:

Formålet

Bestyrelsen ønsker, at dens medlemmer har tilstrækkelig kollektiv viden, faglig kompetence og erfaring til, at kunne forstå selskabets aktiviteter og dermed forbundne risici, således som det pålægges bestyrelsen i henhold til Lov om forsikringsvirksomhed §95. Bestyrelsen ønsker, at hele bestyrelsen aktivt tager del i bestyrelsens arbejde og er i stand til at udfordre direktionen på en konstruktiv måde, herunder stiller relevante spørgsmål til direktionen og forholde sig kritisk til svarene.

Kompetencekrav i bestyrelsen

Selskabet er et lokalt skadesforsikringsselskab, som hovedsageligt opererer i Vendsyssel og det nordlige Himmerland. Selskabets produktsortiment er begrænset til private- mindre erhverv, nedlagte landbrug samt motorkøretøjsforsikringer.

Da selskabet hovedsageligt opererer med standard forsikringstyper, er produktsortimentet begrænset og kompleksiteten i produkterne derfor ikke særlig abstrakte. Bestyrelsen skal samlet besidde de kompetencer og erfaringer, som er nødvendige for at lede selskabet.

Ethvert bestyrelsesmedlem forpligter sig til at deltage i den fornødne uddannelse for at opnå og vedligeholde nødvendige kompetencer i forbindelse med bestyrelsesarbejdet.

Endvidere skal medlemmer af bestyrelsen afsætte de fornødne ressourcer, herunder tilstrækkelig tid, til at varetage sit hverv som bestyrelsesmedlem i selskabet og bør løbende vurdere, om den pågældende har de fornødne ressourcer.

Geografisk tegningsområde (lokalt forsikringsselskab)

Bestyrelsen skal være i stand til at definere selskabets tegningsområde (som lokalt forsikringsselskab) og være opmærksom på den geografiske koncentration af forsikringer i et bestemt lokalt område.

Produkt typer /produkt sammensætning

Bestyrelsen skal være i stand til at skelne mellem de hovedgrupper af produkter som selskabet udbyder og kende konsekvensen af forkert produktsammensætning, det være sig inden for selve kategorien af produkter, ligesom det også gælder inden for de forskellige brancher. Bestyrelsen skal have for øje, at en ensidig satsning på et enkelt segment eller et produkt, kan være forbundet med utilsigtede risici og økonomiske konsekvenser.

POLITIK MANGFOLDIGHED I BESTYRELSEN

(udfærdiget i medfør af bestemmelserne i Lov om forsikringsvirksomhed)

Hovedafsnit : Politikker

Underafsnit : Politik mangfoldighed i bestyrelsen

Version : 08.08.2024

Forsikringsmæssige risici / hensættelser

De kompetencer der kræves af bestyrelsen i relation til selve forsikringsforretningen vil hovedsageligt være, at den samlede bestyrelse er i stand til at gennemskue de risici der er tilknyttet til de produkter / forsikringstyper selskabet tilbyder. Bestyrelsen skal være i stand til at skelne mellem de hovedgrupper af produkter som selskabet udbyder og kende konsekvensen af forkert produksammensætning, det være sig inden for selve kategorien af produkter, ligesom det også gælder inden for de forskellige brancher.

Reassurance

Da selskabets eksistensgrundlag er afhængigt af, at selskabets kapitalgrundlag er beskyttet via reinsurance, er det en absolut nødvendighed, at bestyrelsen er i stand til at overskue konsekvenserne af utilstrækkelig reassurancekapacitet. Dette gælder uanset forsikringstyper. Bestyrelsen skal have tilstrækkelig forståelse for konsekvensen af større skader såsom storm, skybrud samt store motoransvarsskader.

Bestyrelsen skal kende selskabets øvrige reassuranceprogram (overordnet) og skal kunne overskue konsekvensen af de forskellige risici / selvbehold og genindsættelsespræmie. Bestyrelsen skal således have forståelse for den økonomisk konsekvens, der er forbundet med de enkelte skadetyper og reassurancens virkning for afdækning af store henholdsvis mange skader.

Investeringer /finansielle risici

Da det er af stor betydning for selskabets eksistensgrundlag at formuen forbliver intakt, er det derfor vigtigt, at den samlede bestyrelse har en vis indsigt i den finansielle verden.

Det er en central opgave, at bestyrelsen formår at fastlægge en investeringspolitik, som indeholder de overordnede investeringsrammer, samt en risikoprofil indeholdende de aktivklasser som selskabet ønsker at investere i.

Bestyrelsen kan evt. involvere rådgivning og anbefalinger fra professionelle investeringseksperter, så de beslutninger, der skal træffes, bliver truffet på et professionelt og tilstrækkeligt grundlag.

I den samlede bestyrelse er det en nødvendighed, at der forefindes en væsentlig økonomisk indsigt, så selskabets investeringer bliver foretaget ud fra de af bestyrelsen vedtagne investeringsrammer, risikoprofil samt risikoappetit.

Outsourcing

Selskabet benytter sig af outsourcing og det er derfor vigtigt, at der i bestyrelsen forefindes en kompetence, der muliggør en effektiv opfølgning og vurdering af selskabets væsentlige outsourcing-aftaler.

Regnskabsforståelse

Bestyrelsesmedlemmerne skal være i stand til at forstå og forklare de overordnede begreber i selskabets regnskabsrapporter. I den forbindelse er det derfor nødvendigt, at bestyrelsen har styr på de termonologier og begreber, som anvendes i regnskabet. Som bestyrelsesmedlem godkender og underskrives selskabets regnskab og der gives dermed udtryk for, at det enkelte medlem kan stå inde for regnskabet i sin helhed.

POLITIK MANGFOLDIGHED I BESTYRELSEN

(udfærdiget i medfør af bestemmelserne i Lov om forsikringsvirksomhed)

Hovedafsnit : Politikker

Underafsnit : Politik mangfoldighed i bestyrelsen

Version : 08.08.2024

Strategi / forretningsplan

Da selskabets fremtidige eksistens bygger på en holdbar strategi og forretningsplan, skal der i den samlede bestyrelse være kompetencer, som er i stand til at bidrage til, og gennemskue en langsigtet plan for selskabet. Dette kræver en vis erfaring samt en mening om, hvordan selskabet skal udvikle sig i forhold til de muligheder, der ligger inden for selskabets forretningsområde.

Involvering

Det er indlysende, at bestyrelsen skal være et aktiv for selskabet og derfor skal den samlede bestyrelse involvere sig i selskabets aktiviteter ved at udfordre direktionens holdninger, give direktionen en kvalificeret sparring ved at stille uddybende og opklarende spørgsmål under bestyrelsesmøderne. Alle bestyrelsesmedlemmer skal vise engagement og være godt forberedt til bestyrelsesmøderne.

Samspil

Det er vigtigt, at der er et samspil bestyrelsesmedlemmerne imellem, så bestyrelsesmøderne bærer præg af dybdegående og kvalificerede diskussioner om de forskellige punkter på dagsordenen.

Bestyrelsesmedlemmerne skal ligeledes have forståelse for hinandens kompetencer, for at få en så nuanceret og kvalificeret drøftelse som muligt.

Struktur

Strukturen i bestyrelsen skal sikre, at der er en klar arbejdsdeling mellem bestyrelsesformanden og de øvrige bestyrelsesmedlemmer. Det er vigtigt, at alle kender deres rolle og er klar over, hvad der kan forventes af det enkelte medlem.

Bestyrelsesformanden

For at bestyrelsesformanden kan agere på et fornuftigt grundlag, er det vigtigt, at formanden behandler alle punkter på dagsordenen åbent og objektivt. Formanden skal være i stand til at lytte til de øvrige bestyrelsesmedlemmer og der ud fra træffe de rigtige beslutninger / konklusioner som mere eller mindre favner hele bestyrelsen.

Mangfoldighed, som bestyrelsen anser for relevant og nødvendig

Bestyrelsen ønsker en mangfoldighed, som sikrer en bred vifte af synspunkter og erfaringer. Bestyrelsen mener ikke det er nødvendigt at arbejde for mangfoldighed mht. alder, køn, etnicitet eller geografisk herkomst. Derimod finder bestyrelsen det ønskværdigt at bestyrelsen er mangfoldig mht. uddannelses- og erhvervsmæssig baggrund. Dette mener bestyrelsen opnås ved sammensætningen af kompetencekravene samt løbende overholdelse af reglerne om egnethed og hæderlighed.

Rekruttering til bestyrelsen

Ved rekruttering af nye delegerede, lægges der vægt på, at der vælges personer som i videst muligt omfang besidder de kompetencer, der kræves i henhold til bestyrelsens kompetencekrav, jf. ovenstående kompetencekrav til bestyrelsen.

Det er et krav for valg til bestyrelsen, at vedkommende opfylder eller vil kunne opfylde kravene til bestyrelsesmedlemmer i et forsikringsselskab i henhold til Lov om Forsikringsvirksomhed set individuelt i form af hæderlighed og som egnede kollektivt set for den samlede bestyrelse. Det skal således sikres, at nyvalgte bestyrelsesmedlemmer kan godkendes af Finanstilsynet, ligesom det ved nyvalg af bestyrelsesmedlemmer skal sikres, at reglerne for bestyrelsens sammensætning til enhver

POLITIK MANGFOLDIGHED I BESTYRELSEN

(udfærdiget i medfør af bestemmelserne i Lov om forsikringsvirksomhed)

Hovedafsnit : Politikker

Underafsnit : Politik mangfoldighed i bestyrelsen

Version : 08.08.2024

tid overholdes. Bestyrelsen vil arbejde for at motivere relevante kandidater til bestyrelsen ved dialog og om nødvendigt med uddannelse af de delegerede.

Bestyrelsen har besluttet, at der kan hentes en eller to personer til bestyrelsen udefra (uden om delegeret kredsen), såfremt bestyrelsen føler, at de nødvendige kompetencer ikke findes i den nuværende bestyrelse eller blandt personer af delegerede.

Grundkursus

Et medlem af bestyrelsen skal, hurtigst muligt eller senest 12 måneder efter indtrædelse i bestyrelsen gennemføre et grundkursus i de kompetencer, der er nødvendige for at varetage de forpligtelser og funktioner, som kræves af bestyrelsesmedlemmer i selskabet, jf. Lov om forsikringsvirksomhed §109.

Evaluering

Bestyrelsen foretager minimum en gang årligt selvevaluering, der har til formål at:

- Identificere nødvendige bestyrelseskompetencer for den samlede bestyrelse på baggrund af selskabets forretningsmodel og risikoprofil.
- Det enkelte bestyrelsesmedlem vurderer sin egen viden, faglige kompetence og erfaring som medlem af bestyrelsen i Forsikringsselskabet Vendsyssel.

Følgende vurderes for det enkelte bestyrelsesmedlem:

- Overordnede faglige kompetencer
- Personlige kompetencer: involvering, samspil, struktur, indsigt, strategi
- Personlige specifikke kompetencer i relation til bestyrelsesarbejdet i Forsikringsselskabet Vendsyssel.
- Formandens rolle
- Evaluering af direktion: samarbejde, indsigt, beslutningstagen samt resultatorientering

Selvevaluering skal give det enkelte bestyrelsesmedlem såvel som den samlede bestyrelse overblik over, om den opfylder lovgivningens krav til bestyrelsen såvel som selskabets politikker om køns-sammensætning og mangfoldighed ved sammensætning af bestyrelsen. Det er ligeledes hensigten at få belyst bestyrelsesarbejdets form mv.

Uddannelse

Såfremt der er behov for justeringer i bestyrelsesmedlemmernes kvalifikationer, er det formandens ansvar at drage omsorg for, at det sker uden unødigt ophold. Justeringer kan ske ved efteruddannelse eller anden opgradering af de enkelte bestyrelsesmedlemmer eller ved ændring i bestyrelsens sammensætning. Det er ligeledes formandens ansvar, at bestyrelsen forstærkes med den nødvendige ekspertise, såfremt der måtte være behov herfor.

POLITIK MANGFOLDIGHED I BESTYRELSEN

(udfærdiget i medfør af bestemmelserne i Lov om forsikringsvirksomhed)

Hovedafsnit : Politikker

Underafsnit: : Politik mangfoldighed i bestyrelsen

Version : 08.08.2024

Generelt

Bestyrelsen påser løbende i forbindelse med revurdering af forretningsmodellen og selskabets risikoprofil, hvilke kompetencer og erfaringer der er nødvendige. Bestyrelsesmedlemmernes viden og faglige kompetencer skal være af en sådan beskaffenhed, at bestyrelsesmedlemmet med den plads i bestyrelsen, som vedkommende beklæder, skal kunne forstå virksomhedens aktiviteter og dermed forbundne risici. Ethvert bestyrelsesmedlem forpligter sig til at deltage i den fornødne uddannelse for at opnå den fornødne kompetence.

Bestyrelsen ønsker så vidt det er muligt, at de nødvendige kompetencer altid er til stede i den samlede bestyrelse, hvorfor det tilstræbes at de enkelte kompetencer ikke kun bestrides af én i bestyrelsen.

Ud over ovenstående, er det af stor betydning for den samlede bestyrelse, at de valgte bestyrelsesmedlemmer er klar over, interesseret i og opsat på, at det at sidde i bestyrelsen for selskabets kræver, at det enkelte bestyrelsesmedlem har et ansvar over for selskabets aktionærer, medarbejdere og selskabet generelt.

Bestyrelsens revurdering

Denne politik opdateres løbende ved ændringer, dog minimum 1 gang årligt.