

Dokumenttitel: Lønpolitik				Selskab: Sønderjysk Forsikring G/S	
Dokumenttype: Politik	Dokumentudsteder: Bestyrelsen	Dokumentansvarlig: Jura & Compliance	Version: 2019-1	Senest godkendt: Januar 2019	Side: 1 af 4

LØNPOLITIK

Indledning

Bestyrelsen i Sønderjysk Forsikring G/S har vedtaget nærværende lønpolitik for selskabet i overensstemmelse med reglerne gældende for gruppe 1-forsikringselskaber i § 77i i lov om finansiel virksomhed¹ og bekendtgørelse om lønpolitik og aflønning i forsikringselskaber, forsikringsholdingvirksomheder og firmapensionskasser, bekendtgørelse nr. 14 af 4. januar 2019, herefter benævnt Bekendtgørelsen.

Lønpolitikken omhandlende reglerne for og aflønningen af bestyrelsen, direktionen og andre ansatte i selskabet, 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.

Selskabets overordnede lønpolitik

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

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

Aflønningsudvalg

Grundet selskabets størrelse er der efter Bekendtgørelsen 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 bekendtgørelsen i plenum.

Den omfattede personkreds

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

- Den samlede bestyrelse, herunder medarbejdervalgte repræsentanter.
- Direktionen (anmeldt til Erhvervsstyrelsen).
- Økonomidirektøren, Udviklingsdirektøren, Salgsdirektøren og Forsikringsdirektøren.
- Nøglepersonerne for funktionerne Internal Audit, Compliance, Risikostyring, Aktuar og Reassurance.
- Skadescheferne for tingsskade og personskade.

¹ Lovbekendtgørelse nr. 1140 af 26. september 2017 om Finansiell virksomhed.

Dokumenttitel: Lønpolitik				Selskab: Sønderjysk Forsikring G/S	
Dokumenttype: Politik	Dokumentudsteder: Bestyrelsen	Dokumentansvarlig: Jura & Compliance	Version: 2019-1	Senest godkendt: Januar 2019	Side: 2 af 4

- Den ansvarlige for Jura og Compliance.

Bestyrelsen vurderer herudover ikke, herunder på baggrund af indholdet i det ovenfor anførte notat fra Finanstilsynet, at der er andre ansatte i selskabet, hvis aktiviteter har væsentlig indflydelse på selskabets risikoprofil.

Bestyrelsens honorar

Selskabets 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 selskabets 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.

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 selskabets fortsatte mulighed for vækst og afspejler direktionens selvstændige indsats og værdiskabelse for selskabet, samt mulighed for at tiltrække og fastholde de bedst kvalificerede ledende medarbejdere i selskabet.

Elementerne i direktionens samlede aflønning sammensættes med udgangspunkt i markedspraksis, og selskabets 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 Bekendtgørelsens regler om variabel løn.

Bestyrelsen kan på samme vilkår om overholdelse af Bekendtgørelsens 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

Dokumenttitel: Lønpolitik				Selskab: Sønderjysk Forsikring G/S	
Dokumenttype: Politik	Dokumentudsteder: Bestyrelsen	Dokumentansvarlig: Jura & Compliance	Version: 2019-1	Senest godkendt: Januar 2019	Side: 3 af 4

konkret vurdering beslutte, 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 selskabets 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.

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

Aflønningen af øvrige væsentlige risikotagere

Bestyrelsen har fastlagt, hvem der udover medlemmerne af bestyrelsen og direktionen er omfattet af nærværende lønpolitik, og som dermed udgør væsentlige risikotagere, jf. særligt afsnit herom.

Der gælder samme regler for aflønning af disse medarbejdere som for direktionen, dog kan der ikke benyttes en "stay on fee".

Offentliggørelse af lønoplysninger

Indholdet af nærværende lønpolitik vil blive offentliggjort på selskabets hjemmeside. I årsrapporten offentliggøres det samlede vederlag for hvert enkelt medlem af bestyrelsen og direktionen, samt for ansatte ender ét, hvis aktiviteter har væsentlig indflydelse på virksomhedens risikoprofil.

Selskabets delegerede vil på et delegeretmøde modtage en redegørelse/beretning omkring nærværende lønpolitik samt en redegørelse for aflønningen af bestyrelsen og direktionen, samt af eventuelle ansatte, hvis aktiviteter har væsentlig indflydelse på virksomhedens risikoprofil. Redegørelsen/beretningen vil indeholde oplysninger om aflønningen i det foregående år og om den forventede aflønning i indeværende og kommende regnskabsår.

Dokumenttitel: Lønpolitik				Selskab: Sønderjysk Forsikring G/S	
Dokumenttype: Politik	Dokumentudsteder: Bestyrelsen	Dokumentansvarlig: Jura & Compliance	Version: 2019-1	Senest godkendt: Januar 2019	Side: 4 af 4

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 selskabets hjemmeside.

Godkendelse af lønpolitikken

Lønpolitikken vil blive fremlagt til godkendelse for selskabets delegeretforsamling, udgørende selskabets øverste stemmeberettigede myndighed. Dette kan ske på selskabets generalforsamling eller et delegeretmøde og som et selvstændigt punkt på dagsordenen.

Bestyrelsens kontrol af og ansvar for lønpolitikken

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

Kontrollen foretages af selskabets generalforsamlingsvalgte 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.

Som vedtaget af bestyrelsen januar 2019

