

Mangfoldighedspolitik, herunder krav til egnethed og hæderlighed

Godkendt af bestyrelsen i:	Dato
Alm. Brand af 1792 fmba	14. november 2018
Alm. Brand A/S	14. november 2018
Alm. Brand Forsikring A/S	12. november 2018
Forsikringsselskabet Alm. Brand liv og Pension A/S	12. november 2018
Alm. Brand Bank A/S	13. november 2018

Erstatter politik af: november 2017

Indledning

Formålet med denne politik er at sikre, at ledelserne i finansielle holdingvirksomheder og finansielle virksomheder i Alm. Brand koncernen har en tilstrækkelig bred vifte af erfaringer og kompetencer mv. repræsenteret iht. § 64, § 64 a, § 64 b og § 70 i lov om finansiell virksomhed. Politikken skal endvidere understøtte, at bestyrelsesmedlemmer og medarbejdere ansat i udvalgte funktioner opfylder de gældende krav til egnethed og hæderlighed i lov om finansiell virksomhed med særlig fokus på faglige kvalifikationer og kompetencer.

Mangfoldighed

Ledelserne i Alm. Brand koncernen skal have en bred vifte af kompetencer, kvalifikationer og erfaringer og gerne forskellige profiler. Der skal endvidere tages behørigt hensyn til de forskellige geografiske steder koncernen driver forretning. I Alm. Brand af 1792 fmba er repræsentantskabet sammensat således, at hele Danmark er geografisk repræsenteret. Det tilstræbes, at forskellige aldersgrupper er repræsenteret i ledelserne. Arbejdet med mangfoldighed i relation til den kønsmæssige sammensætning er beskrevet i koncernpolitik for at øge andelen af det underrepræsenterede køn i Alm. Brand Koncernens ledelsesniveauer.

Omfattet personkreds

Nedenstående persongrupper i Alm. Brand koncernen skal opfylde kravene til en egnethed og hæderlighed vurdering:

- Bestyrelsesmedlemmer
- Direktionsmedlemmer
- De ansvarlige for riskostyringsfunktionen (Chief Risk Officers)
- De ansvarlige for compliancefunktionen (Compliance Officers)
- Koncernrevisionschefen
- Chefaktuaren i Alm. Brand Forsikring A/S
- Den ansvarshavende aktuar i Forsikringsselskabet Alm. Brand Liv og Pension A/S
- Andre (såfremt bestyrelsen vurderer, at udførelsen af jobbet kræver, at kravene i politikken iagttages)

Egnethedskrav til den omfattede personkreds

Bestyrelse og direktion

Bestyrelsesmedlemmer og direktionsmedlemmer skal have fyldestgørende viden, faglige kompetencer samt erfaringer til at udøve hvervet som bestyrelsesmedlem eller varetage stillingen som direktionsmedlem. Endvidere skal de have et godt omdømme. Ved et godt omdømme forstås bl.a., at personen nyder tillid i relation til offentlige myndigheder, herunder sikrer, at det selskab, personen repræsenterer, ikke gentagne gange får påbud fra Finanstilsynet om det samme forhold på et væsentligt område, fordi tidligere påbud ikke er efterlevet. Endvidere er det et krav, at personen ikke i egenskab af kunde eller aftalepart har påført selskabet et økonomisk tab.

Bestyrelsesmedlemmerne i det enkelte omfattede selskab skal kollektivt have en tilstrækkelig viden om finansielle, økonomiske og juridiske forhold, der er relevant for driften af den pågældende virksomhed. Mindst ét af bestyrelsens medlemmer skal have ledelseserfaring og gerne fra den finansielle sektor. Hvert enkelt bestyrelsesmedlem skal effektivt kunne vurdere og anfægte afgørelser truffet af direktionen, hvis forholdene tilsiger dette.

Selskaber, der anvender partielle interne modeller til opgørelse af deres økonomiske risici, skal sikre, at mindst ét bestyrelsesmedlem har tilstrækkelig viden om partielle interne modeller til at kunne forstå og udfordre modellen og den tilhørende dokumentation.

Yder selskabet udlån skal det tilstræbes, at flere bestyrelsesmedlemmer har solid viden om de væsentlige segmenter, hvortil der foretages eller er foretaget udlån, herunder eksempelvis indenfor ejendomme og landbrug, så de kan udfordre de indstillede låneansøgninger.

Bestyrelsen foretager årligt en evaluering af deres enkelte og samlede kompetencer for at sikre, at ovenstående kompetencer er til stede kollektivt. Viser den årlige evaluering, at bestyrelsen som kollegium mangler en eller flere kompetencer, påhviler det bestyrelsen at sikre tilstrækkelig efteruddannelse eller at søge bestyrelsen suppleret.

Nye bestyrelsesmedlemmer skal gennemgå et introduktionsforløb i løbet af de første 6 måneder efter deres indtræden i bestyrelsen. Gennem introduktionsforløbet skal de erhverve viden om bl.a. virksomhedens forretningsmodel, virksomhedens væsentligste risikofyldte områder samt relevante juridiske regler. Derudover deltager nye bestyrelsesmedlemmer i obligatorisk grundkursus iht. § 64 b i lov om finansiell virksomhed i påkrævet omfang.

Bestyrelsesmedlemmer og direktionsmedlemmer skal endvidere sikre, at de afsætter tilstrækkelig tid til at varetage hvervet, og skal løbende vurdere, om den afsatte tid er tilstrækkelig i forhold til virksomhedens størrelse, organisation og kompleksitet.

Et direktionsmedlem skal foruden relevant praktisk erfaring have fyldestgørende ledelseserfaring og gerne fra den finansielle sektor. Det tilstræbes, at direktionsmedlemmer har en relevant videregående uddannelse.

Rekruttering

Ved rekruttering af bestyrelsesmedlemmer skal det tilstræbes at sikre tilstrækkelig diversitet i viden, erfaring og faglige kompetencer.

Risikostyring, compliance, aktuariater og Intern Revision

De ansvarlige for risikostyringsfunktionerne, Chief Risk Officers, skal have en relevant videregående uddannelse. Det tilstræbes at ansætte en kandidat som ansvarlig for risikostyringsfunktionen, der har deltaget i praktisk risikostyringsarbejde i en finansiell virksomhed, en finansiell holdingvirksomhed, Arbejdsmarkedets Tillægspension, eller Finanstilsynet på fuld tid i mindst 3 år.

De ansvarlige for compliancefunktionerne, Compliance Officers, skal have en relevant videregående juridisk uddannelse (cand. jur. eller cand. merc. jur.). Efter afslutningen af kandidatuddannelsen skal de ansvarlige for compliancefunktionen have deltaget i praktisk juridisk arbejde i en finansiell virksomhed, en finansiell holdingvirksomhed, Arbejdsmarkedets Tillægspension, et advokatfirma eller Finanstilsynet på fuld tid i mindst 3 år.

Chefaktuaren i Alm. Brand Forsikring A/S skal have relevant videregående uddannelse svarende til, hvad der kræves for at blive cand.act, cand.stat, cand.scient i statistik eller tilsvarende. Ved ansættelsen skal chefaktuaren have deltaget i praktisk aktuariemæssigt arbejde i et skadeforsikringsselskab i mindst 3 år. Chefaktuaren skal have direkte eller indirekte erfaring med mindst 2 af områderne reservering, kapitalmodellering og tarifiering.

Chefaktuaren skal som minimum have kendskab til udarbejdelse af forsikringstekniske opgørelser, herunder beregning af solvenskapitalkrav, opgørelse af hensættelser samt udarbejdelse af skemaendberetninger til Finanstilsynet, der angår solvenskapitalkrav og hensættelserne.

Den ansvarshavende aktuar i Forsikringsselskabet Alm. Brand Liv og Pension A/S skal have en relevant videregående uddannelse og fyldestgørende erfaring, der opfylder Finanstilsynets krav i bekendtgørelse om ansvarshavende aktuar.

Koncernrevisionschefen skal have en relevant videregående uddannelse svarende til, hvad der kræves for at blive statsautoriseret eller registreret revisor. Ved ansættelsen skal koncernrevisionschefen have deltaget i praktisk revisionsarbejde i mindst 3 år.

Hæderlighedskrav til den omfattede personkreds

Den omfattede personkreds skal opfylde det til enhver tid gældende krav til hæderlighed fastsat i lov om finansiel virksomhed.

Vurdering af den omfattede personkreds og konsekvens

Vurdering af den omfattede personkreds' egnethed og hæderlighed foretages af det organ eller de personer, der ansætter de pågældende. Eventuel efterfølgende vurdering af egnethed og hæderlighed af en person i den omfattede personkreds foretages ligeledes af det organ eller de personer, der ansætter de pågældende. Vurdering af et bestyrelsesmedlems egnethed og hæderlighed foretages dog af bestyrelsen selv. Denne indgår som en integreret del af den årlige selvevaluering, som bestyrelsen foretager.

Et bestyrelsesmedlem, der har påført den finansielle virksomhed et tab, eller med overvejende sandsynlighed vil påføre virksomheden et tab, skal nedlægge sit bestyrelseshverv. Endvidere påhviler det alle bestyrelsesmedlemmer at informere Finanstilsynet om forhold, der ændrer på deres egnethed og hæderlighedsvurdering.

Anmeldelse overfor Finanstilsynet:

Compliancefunktionen anmelder (i takt med, at dette bliver et krav) de godkendte personer til Finanstilsynet og foretager eventuelle ændringer i allerede anmeldte forhold.

Rapportering overfor bestyrelsen:

Compliancefunktionen rapporterer årligt om overholdelsen af denne politik, herunder om foretagne anmeldelser overfor Finanstilsynet i forbindelse med den årlige rapportering om complianceaktiviteterne.
