

Politik for mangfoldighed i bestyrelsen



A. Indledning

I henhold til Lov om Finansiell virksomhed § 70 stk. 1, nr. 4. skal bestyrelsen fastlægge en mangfoldighedspolitik for bestyrelsen, til fremme af en tilstrækkelig diversitet i kvalifikationer og kompetencer blandt bestyrelsens medlemmer.

Baggrunden for pligten er, at der er stor fokus på sikring af, at de finansielle virksomheder har bestyrelser med den fornødne kompetence til at forstå forretningen, samt sikre de forsvarligt kan lede virksomheden.

Der er endvidere 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 har truffet beslutning om følgende mangfoldighedspolitik:

1. Formålet

Bestyrelsen ønsker, at dens medlemmer har tilstrækkelig kollektiv viden, faglig kompetence og erfaring til at kunne forstå virksomhedens aktiviteter og dermed forbundne risici, således som det pålægges bestyrelsen i FIL § 70 stk. 4. 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 forholder sig kritisk til svarene.

2. Kompetencekrav i bestyrelsen

Bestyrelsen skal samlet besidde de kompetencer og erfaringer, som er nødvendige for at lede selskabet.

Viden og regnskabsmæssig forståelse

Det er afgørende, at bestyrelsesmedlemmerne er i stand til at forstå og forklare overordnede begreber i selskabets regnskaber samt evt. protokollater.

Viden om investeringer og formueforvaltning

Bestyrelsen er ansvarlig for at beslutte investeringspolitikken for selskabet indeholdende de overordnede investeringsrammer, risikoappetit, samt de aktivklasser selskabet må placere midler i. Bestyrelsens samlede viden på dette område skal være væsentligt, således at der er betydelig økonomisk indsigt i og kontrol af, at selskabets investeringer gennemføres efter de af bestyrelsen, vedtagne investeringsrammer og risikoappetit.

Viden om solvensberegning, Solvens II og ORSA

Bestyrelsens kapitalansvar er af stor vigtighed. Bestyrelsen skal samlet set have indgående kendskab til og viden om forudsætningerne, der anvendes i beregningen af selskabets individuelle solvensbehov. Det er af stor vigtighed, at bestyrelsen forankrer selskabets arbejde med Solvens II og ORSA processen i selskabet. Bestyrelsen bør samlet set have en generel viden om de aktuariemæssige metoder og opgørelser, der anvendes i forbindelse med beregningen af risikovurderingerne på selskabets kunder

og et indblik i, hvad de individuelle risikoberegninger baserer sig på samt hvilke risikofaktorer, der har indvirkning på resultatet af beregningerne.

Viden og færdigheder vedrørende risikostyring

De kompetencer, der kræves af bestyrelsen i relation til forsikringsdriften er primært, at den samlede bestyrelse har kendskab til og forståelse af de risici, der er tilknyttet til selskabets forretningsmodel og produkter, som selskabet tilbyder markedet.

Det er afgørende, at den samlede bestyrelse i betydeligt omfang kan vurdere og gennemskue problemstillinger, der er knyttet til selskabets præmierisiko, præmiehensættelser samt selskabets erstatningshensættelser.

Viden om strategi/forretningsmodel

Selskabets eksistensgrundlag bygger på en langsigtet "going on" strategi og forretningsplan. Samlet set skal bestyrelsen besidde kompetencer, som er i stand til at bidrage til - og gennemskue en langsigtet plan for selskabet. Dette kræver, at de enkelte bestyrelsesmedlemmer har tid, lyst og erfaring med bestyrelsesarbejde, samt holdninger om, hvordan selskabet skal udvikles fremadrettet.

Viden om og indsigt i gældende lovgivning

Bestyrelsen skal samlet set have indgående viden om og indsigt i de lovgivningsmæssige rammer selskabet er underlagt, således at bestyrelsen sikrer, at selskabet lever op til disse, hvilket er af afgørende betydning for selskabets eksistens.

Viden om ledelsessystemer samt erfaringer med bestyrelsesarbejde

Bestyrelsens samlede viden og erfaring med ledelsessystemer er vigtig i forhold til, at bestyrelsen er i stand til at sparre med direktionen omkring udvikling af selskabets organisation.

Bestyrelsesmedlemmernes erfaring med bestyrelsesarbejde skal sikre bestyrelsens værdiskabelse for selskabet. Dette kræver, at bestyrelsens medlemmer har forståelse for, hvad det kræver at sidde i en bestyrelse i forhold til viden, kompetencer samt bestyrelsens rolle og ansvar.

Viden om skadesforsikringer og markedet

Bestyrelsens medlemmer skal samlet set besidde indgående viden om skadesforsikringer og selskabets produkter/koncepter relateret hertil, således at bestyrelsen er i stand til at vurdere kvaliteten af selskabets produkter/koncepter i forhold til udbudte produkter på markedet.

Bestyrelsen afgør årligt i forbindelse med revurdering af forretningsmodellen og selskabets risikoprofil, hvilke kompetencer og erfaringer der er nødvendige. Bestyrelsesmedlemmernes viden og faglige kompetence skal være af 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 sikkerhed for, at de ønskede kompetencer til enhver tid er til stede i den samlede bestyrelse, hvorfor det skal sikres, at kompetencer ikke kun bestrides af én i bestyrelsen.

3. 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. uddannelsesmæssig og erhvervmæssig baggrund. Dette mener bestyrelsen opnås ved sammensætningen af kompetencekravene.

4. Rekruttering til bestyrelsen

Bestyrelsen rekrutteres fra f.m.b.a selskabets delegeret forsamling, som rekrutteres fra medlemskredsen i henhold til selskabets vedtægter. Bestyrelsen har endvidere mandat fra f.m.b.a delegeret forsamlingen til at kunne supplere bestyrelsen med yderligere et bestyrelsesmedlem i bestyrelsen uden for kredsen af de valgte delegerede, såfremt at bestyrelsen vurderer at bestyrelsen har manglende kompetencer eller ønsker specifikke kompetencer ind i bestyrelsen.

Det er et krav for valg til bestyrelsen, at vedkommende opfylder eller vil kunne opfylde kravene til bestyrelsesmedlemmer i et forsikrings selskab som opregnet i FIL såvel individuelt som kollektivt set. Det skal således sikres, at nyvalgte bestyrelsesmedlemmer vil kunne godkendes til Finanstilsynet, ligesom det ved valg af bestyrelsesmedlemmer skal sikres, at reglerne for bestyrelsens sammensætning til enhver tid overholdes. Bestyrelsen vil arbejde for at motivere relevante kandidater til bestyrelsen ved dialog og nødvendig uddannelse overfor delegerede.

5. 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, faglig kompetence og erfaring som medlem af bestyrelsen i Thisted Forsikring.
- Den samlede bestyrelses kollektive viden, faglige kompetence og erfaring vurderes som bestyrelse i Thisted Forsikring.
- Evaluere bestyrelsesarbejdets form, arbejdsklima, ledelse, kvalitet og bestyrelsens evaluering af direktionen.

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

6. Uddannelse

Bestyrelsen har valgt selskabets næstformand til bestyrelsens uddannelsesansvarlige.

Såfremt der er behov for justeringer i bestyrelsesmedlemmernes kvalifikationer, er det formandskabets 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 formandskabets ansvar, at bestyrelsen forstærkes med den nødvendige ekspertise, såfremt der måtte være behov herfor.

7. Bestyrelsens revurdering

Denne politik revurderes når det vurderes relevant og minimum 1 gang årligt.

8. Bestyrelsens underskrifter

Således vedtaget på bestyrelsesmødet den 27. januar 2021.

 Ivan Christiansen <i>Formand</i>	 Peter Homann <i>Næstformand</i>	 Poul Erik Handberg
 Henrik Dam Jespersen	 Rasmus Brix Kronborg	 Anni Christensen
 Kim Vedel Østerby	 Keld Holst	 Ninna Jeppesen

