

POLITIK MANGFOLDIGHED

(udfærdiget i medfør af bestemmelserne i Lov om finansiel virksomhed)

Hovedafsnit : Politikker
Underafsnit : Politik mangfoldighed
Version : 06.08.2014

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 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 vi finder bedst egnet for Forsikringselskabet Vendsyssel til fremme af mangfoldigheden i bestyrelsen i Forsikringselskabet 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 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 forholde sig kritisk til svarene.

Kompetencekrav i bestyrelsen

Forsikringselskabet Vendsyssel er et lokalt skadesforsikringselskab, som primært kun opererer i det Vendsysselske område. Selskabets produktsortiment er begrænset til private- mindre erhverv, nedlagte landbrug samt motorkøretøjsforsikringer.

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

POLITIK MANGFOLDIGHED

(udfærdiget i medfør af bestemmelserne i Lov om finansiel virksomhed)

Hovedafsnit : Politikker
Underafsnit: : Politik mangfoldighed
Version : 06.08.2014

Geografisk tegningsområde (lokalt forsikringselskab)

Bestyrelsen skal være i stand til at definere selskabets tegningsområde (som lokalt forsikringselskab) 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 indenfor selve kategorien af produkter, ligesom det også gælder indenfor 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.

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 produktsammensætning, det være sig indenfor selve kategorien af produkter, ligesom det også gælder indenfor 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.

Reassurance

Da selskabet eksistensgrundlag meget er afhængig af at selskabets kapital til dels er beskyttet via reassurance, er det en absolut nødvendighed, at bestyrelsen er i stand til at overskue konsekvensen, såfremt selskabets reassurance kapacitet ikke er tilstrækkeligt uanset hvilken forsikringstype der er tale om. Bestyrelsen skal vide hvilken konsekvens det har for selskabet når der indtræder store skader såsom storm, skybrud samt store motoransvarsskader.

Bestyrelsen skal kende selskabets øvrige reassurance program (overordnet) og skal kunne overskue konsekvensen af de forskellige risici / selvbehold og genindsættelse præmie,

POLITIK MANGFOLDIGHED

(udfærdiget i medfør af bestemmelserne i Lov om finansiel virksomhed)

Hovedafsnit : Politikker
Underafsnit : Politik mangfoldighed
Version : 06.08.2014

så alle er klar over hvilken økonomisk konsekvens der er forbundet med de enkelte skadetyper.

Investeringer /finansielle risici

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

Det er en meget 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. I disse beslutninger skal der tages hensyn til selskabets forpligtigelser i relation til registrerede aktiver.

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

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

Outsourcing

Selvom selskabet kun i mindre omfang benytter sig af outsourcing, er det 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 underskriver man jo selskabets regnskab og giver dermed udtryk for, at man kan stå inde for regnskabet i sin helhed.

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, at man har en vis erfaring i og

POLITIK MANGFOLDIGHED

(udfærdiget i medfør af bestemmelserne i Lov om finansiel virksomhed)

Hovedafsnit : Politikker
Underafsnit : Politik mangfoldighed
Version : 06.08.2014

en mening om, hvordan man ønsker at selskabet skal udvikle sig, sammenholdt med de muligheder der ligger indenfor selskabets virkeområde.

Involvering.

Det er ret indlysende, at bestyrelsen gerne skal være et aktiv for selskabet, og for at det kan lade sig gøre, 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, at dybdegående, og kvalificerede diskussioner om de forskellige punkter på dagsordenen.

Bestyrelsesmedlemmerne skal ligeledes have forstående 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

POLITIK MANGFOLDIGHED

(udfærdiget i medfør af bestemmelserne i Lov om finansiel virksomhed)

Hovedafsnit : Politikker
Underafsnit : Politik mangfoldighed
Version : 06.08.2014

bestyrelsen er mangfoldig mht. uddannelsesmæssig og erhvervmæssig baggrund. Dette mener bestyrelsen opnås ved sammensætningen af kompetencekravene.

Rekruttering til bestyrelsen

5 af bestyrelsesmedlemmerne rekrutteres fra selskabets delegerede i Foreningen af Forsikringstagere i Forsikrings-selskabet Vendsyssel F.M.B.A, som ejer 75 % af aktierne i Forsikrings-selskabet Vendsyssel og to medlemmer udpeges af selskabets anden aktionær Sparekassen Vendsyssel som ejer de resterende 25 % af aktierne.

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 vedr. kompetencekrav til 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 af Finanstilsynet, ligesom det ved nyvalg 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.

Bestyrelsen har for nylig diskuteret problemstillingen vedr. manglende kompetencer til bestyrelsen blandt de delegerede og nuværende bestyrelse, og arbejder i øjeblikket med et forslag til vedtægtsændringer, som betyder, 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.

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 Forsikrings-selskabet Vendsyssel.

POLITIK MANGFOLDIGHED

(udfærdiget i medfør af bestemmelserne i Lov om finansiel virksomhed)

Hovedafsnit : Politikker
Underafsnit: : Politik mangfoldighed
Version : 06.08.2014

Følgende vurderes for det enkelte bestyrelsesmedlem:

- Overordnede faglige kompetencer
- Personlige kompetencer: involvering, samspil, struktur, indsigt, strategi
- Personlige specifikke kompetencer i relation til bestyrelsesarbejdet i Forsikrings-selskabet vendssyssel.
- 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 Forsikrings-selskabet Vendsyssels politikker om kønssammensætning 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.

Generelt

Bestyrelsen afgør årligt 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.

POLITIK MANGFOLDIGHED

(udfærdiget i medfør af bestemmelserne i Lov om finansiel virksomhed)

Hovedafsnit : Politikker

Underafsnit: : Politik mangfoldighed

Version : 06.08.2014

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.

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 Forsikringselskabet Vendsyssel a/s kræver, at man har et ansvar overfor selskabets aktionærer, medarbejdere og selskabet generelt.

Bestyrelsens revurdering

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