

# Politik og retningslinje for mangfoldighed i bestyrelsen

Denne politik og retningslinje er gældende for Alm. Brand koncernen:

- Alm. Brand A/S
- Alm. Brand Forsikring A/S
- Forsikringsselskabet Privatsikring A/S

Samlet i det følgende benævnt "koncernen".

## **Indledning**

Koncernen lægger vægt på mangfoldighed i bestyrelserne. Koncernen ønsker således en mangfoldig bestyrelse sammensat af de bedst kvalificerede personer, idet dette bidrager til at sikre fortsat værdiskabelse i koncernen til fordel for kunder og investorer.

## **Formål**

Formålet med denne politik er at fastlægge rammerne for bestyrelsens mangfoldighed, herunder at de relevante og nødvendige kvalifikationer og kompetencer er til stede i de enkelte selskabers bestyrelser, da dette understøtter den langsigtede værdiskabelse i koncernen.

## **Regulering**

Politikken og retningslinjen er udarbejdet i henhold til:

- Lov om forsikringsvirksomhed
- anbefalingerne for god Selskabsledelse

## **Politik**

For at sikre en relevant mangfoldighed i bestyrelsen, skal bestyrelsen i de enkelte selskaber kollektivt sikre, at dens medlemmer har tilstrækkelig kollektiv viden, faglig kompetence og erfaring til at kunne forstå selskabets aktiviteter og de dermed forbundne risici, herunder løbende tage stilling hertil. Dermed skal bestyrelserne tilstræbe, at der er mangfoldighed blandt dens medlemmer i relation til uddannelsesmæssig baggrund, køn og erhvervmæssig erfaring.

## **Strategisk mål**

Koncernens strategiske mål for bestyrelsens mangfoldighed er, at de enkelte selskabers bestyrelser har de relevante og nødvendige kvalifikationer og kompetencer i overensstemmelse med selskabets forretningsmodel samtidig med, at det tilstræbes, at bestyrelserne har en bred sammensætning på tværs af uddannelse, køn og erhvervsmæssig erfaring.

## **Krav til bestyrelsen**

Den finansielle regulering stiller en række krav til bestyrelsen i finansielle selskaber. Kravene skal være opfyldt både ved indtræden og løbende i bestyrelsen.

### *Kollektive krav og afsættelse af tid*

Bestyrelsen skal løbende vurdere, om den samlede bestyrelse besidder den nødvendige viden og erfaring til at sikre en forsvarlig drift af selskabet og håndtering af dets risici.

Bestyrelsen skal herudover sammensættes således, at den til enhver tid er i stand til at udfordre direktionen, stille relevante spørgsmål og forholde sig kritisk i forhold til de modtagne svar.

De enkelte bestyrelsesmedlemmer skal endvidere sikre, at de afsætter tilstrækkelig tid til at varetage hvervet, og skal løbende vurdere, om den afsatte tid er tilstrækkelig.

### *Bestyrelsens kompetencer*

Bestyrelsen skal mindst én gang årligt, ud fra selskabets forretningsmodel og risikoprofil, vurdere, hvilke kompetencer, som skal være til stede i bestyrelsen. Sammensætningen af bestyrelsen skal gøre den i stand til at varetage opgaver af strategisk, ledelsesmæssig og kontrolmæssig karakter.

Bestyrelsen i det enkelte selskab i koncernen skal, uanset selskabets forretningsmodel og risikoprofil, have tilstrækkelig grundviden og erfaring om følgende:

- markedskendskab
- forretningsmodel og strategi
- regulatoriske rammer
- ledelsessystemet
- reassurance
- investeringer

Herudover gælder følgende særlige regler:

- 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
- selskaber, med en brutto præmieindtægt på 4 mia. kr. og derover skal sikre, at mindst ét medlem af bestyrelsen har ledelseserfaring fra et forsikringsselskab eller et relevant pengeinstitut eller realkreditinstitut

## **Bestyrelsens selvevaluering**

Med henblik på at sikre, at bestyrelsen til stadighed har tilstrækkelig kollektiv viden, faglig kompetence og erfaring til at kunne forstå selskabets aktiviteter og de hermed forbundne risici, skal bestyrelsen foretage en årlig selvevaluering af sine kompetencer. I evalueringen skal bestyrelsen blandt andet tage stilling til bestyrelsens sammensætning med fokus på kompetencer og mangfoldighed, herunder

- hvorvidt der er behov for at styrke en eller flere kompetencer i bestyrelsen og i givet fald hvordan, og
- hvorvidt der er behov for efteruddannelsesaktiviteter i bestyrelsen.

Viser den årlige evaluering, at bestyrelsen som kollegium mangler én eller flere kompetencer, påhviler det bestyrelsen at sikre tilstrækkelig efteruddannelse eller på anden vis tilføre de manglende kompetencer.

Bestyrelsen skal sikre, at selvevalueringen vurderes og dokumenteres.

## **Udvælgelse af bestyrelsesmedlemmer**

Ved udvælgelse af bestyrelsesmedlemmer skal der sikres en tilstrækkelig diversitet i viden, erfaring og faglige kompetencer i overensstemmelse med bestyrelsens seneste selvevaluering.

I selskaber der har nedsat et nomineringsudvalg, varetages processen for udvælgelse af nye bestyrelseskandidater af udvalget. Nomineringsudvalget indstiller på baggrund af resultatet af bestyrelsens seneste selvevaluering kandidater til bestyrelsen.

## **Uddannelse af bestyrelsesmedlemmer**

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 selskabets forretningsmodel, selskabets væsentligste risikofyldte områder samt relevante regulatoriske rammer.

Bestyrelsesmedlemmer skal desuden som udgangspunkt deltage i det obligatoriske grundkursus i bestyrelseskompetencer.

## **Retningslinjer til direktionen**

### **Processer og procedurer**

Direktionen skal sikre, at der etableres processer og procedurer, som opfylder kravene i politikken, herunder sikre, at:

- Der gennemføres en årlig selvevaluering i bestyrelsen i de respektive selskaber
- Der faciliteres og gennemføres introduktionsforløb og efteruddannelse efter bestyrelsens behov

## **Dokumentation**

Direktionen skal sikre, at der opbevares dokumentation af bestyrelsens selvevaluering.

## **Videregivelse af beføjelser**

Direktionen kan videredelegere beføjelser og ansvar indenfor de overordnede rammer fastlagt af bestyrelsen.

## **Offentliggørelse**

Bestyrelsen skal årligt oplyse om følgende:

- hvilke kompetencer bestyrelsen bør råde over for bedst muligt at kunne udføre sine opgaver
- bestyrelsens sammensætning og mangfoldighed

Oplysningerne skal som minimum offentliggøres i ledelsesberetningen og på selskabets hjemmeside.

## **Revidering**

Politikken og retningslinjen vil blive revideret efter behov, dog mindst én gang årligt.

Vedttaget af bestyrelsen i:

- Alm. Brand A/S, den 6. november 2024
- Alm. Brand Forsikring A/S, den 5. november 2024
- Forsikringselskabet Privatsikring A/S, den 4. november 2024