

Politik for løn (variabel løn)

Vedtaget af bestyrelsen for Salling Group Forsikring A/S

1. Baggrund

Politikken gælder for alle ansatte i Salling Group Forsikring A/S (herefter selskabet) og alle, der varetager opgaver for selskabet.

Politikken er tilgængelig på selskabets interne drev og udleveres til dem, der varetager opgaver for selskabet. Politikken er desuden tilgængelig på selskabets hjemmeside.

I overensstemmelse med lov om finansiel virksomhed § 77 i er politikken formål at fastlægge de overordnede strategiske mål for anvendelsen af variabel løn.

Bestyrelsen har valgt en strategi med outsourcing af alle driftsydelser i selskabet for at sikre, at disse udføres med et tilfredsstillende niveau af viden, som det ikke er økonomisk muligt at opretholde i selskabet.

Selskabet har en bestyrelse og to ansatte. De to ansatte er henholdsvis selskabets direktør og den ansvarlige for selskabets interne audit funktion (begge i splitansættelse med Salling Group A/S).

Bestyrelsen har udpeget selskabets direktør som ansvarlig for tre af selskabets nøglefunktioner (compliance, risiko og aktuarfunktionen), idet selskabets direktør også er ansvarlig for, men ikke involveret direkte i driften af selskabet, da driften er outsourcet til Salling Group A/S i medfør af administrationsaftale.

Indholdet af aktuarfunktionen er outsourcet til Nordisk Aktuarservice. Ansvar for funktionen er hos selskabets direktør.

Bestyrelsen har udpeget en ansvarlig for den interne audit funktion, der er uafhængig af driften af selskabet og kontrollen i 2. linje af selskabet.

Definitioner

Bestyrelse og direktion er direkte omfattet af politikken i overensstemmelse med Bekendtgørelse om lønpolitik og aflønning i forsikrings-selskaber, forsikringsholding-virksomheder og firmapensionkasser, nr. 16 af 4. januar 2019.

Væsentlige risikotagere:

Bestyrelsen udpeger den ansvarlige for den interne auditfunktion som væsentlig risikotager.

Bestyrelsen udpeger desuden den ansvarlige for risikostyring, compliance og aktuarfunktionen som væsentlig risikotager.

Salling Group Forsikring A/S

2. Politik for løn (variabel løn)

Lønpolitikken fastlægges af selskabets generalforsamling. Politiken er gældende fra d.d. og vurderes løbende i forhold til selskabets forhold. Vurderingen foretages mindst én gang årligt.

I det følgende er der beskrevet, hvilke rammer der er for aflønning af selskabets medarbejdere, direktion og bestyrelse i relation til resultataflønning, bonus mv.

Resultataflønning

Selskabet udbetaler ikke løn til direktøren, som ud over den ansvarlige for den interne audit-funktion er den eneste ansatte i selskabet. Udførelsen af arbejdet i forbindelse med gennemførelse af ledelsespligten er en integreret del af lønnen, der udbetales af Salling Group A/S. Selskabet afregner denne ydelse i henhold til den indgåede administrationsaftale mellem Salling Group A/S og selskabet. Der anvendes i den forbindelse ikke variabel løn.

Ingen væsentlige risikotagere i selskabet eller Salling Group A/S har en løn, der er afhængig af det finansielle resultat i selskabet, ligesom ingen væsentlige risikotagere modtager nogen form for bonus eller lignende, hverken på baggrund af det finansielle resultat i selskabet eller på baggrund af andre resultater forbundet med opgaver for selskabet.

Det er Salling Groups politik, at der ikke udbetales bestyrelseshonorar til bestyrelsens medlemmer. Denne politik er også gældende for selskabet.

Det uafhængige medlem af selskabets bestyrelse får vederlag. Dette vederlag er ikke resultatafhængigt. Der anvendes ikke variabel løn for bestyrelsesmedlemmer. Bestyrelsen har vurderet, at dette ikke begrænser det uafhængige medlems uafhængighed.

3. Rapportering

Politikken vedtages af generalforsamlingen. Bestyrelsen og generalforsamlingen skal hurtigst muligt orienteres om væsentlige brud på indholdet af politikken. Desuden skal bestyrelsen og generalforsamlingen løbende og mindst årligt orienteres om eksterne og interne risici i relation til efterlevelsen af politikken, samt hvordan disse risici er håndteret. Selskabets direktør er ansvarlig for denne rapportering.

Vedttaget af bestyrelsen den 22. februar 2023.

Notat om ledelsesaf lønning i Salling Group Forsikring A/S

Dette notat er udarbejdet med henvisning til BEK nr. 360 af 23/03/2022 (*Bekendtgørelse om ændring af bekendtgørelse om lønpolitik og aflønning i forsikrings selskaber, forsikringsholdingvirksomheder og firmapensionskasser*), hvori det fremgår at nedenstående oplysninger skal være offentlige tilgængelige i mindst 10 år fra tidspunktet for den seneste årsrapports offentliggørelse.

Regnskabsåret 2022:

Det uafhængige bestyrelsesmedlem Gert Olander har modtaget 50 TDKK i bestyrelses honorar. Den øvrige bestyrelses modtager ikke vederlag af selskabet for deres arbejde i bestyrelsen for Salling Group Forsikring A/S