
Politik

Aflønning

21. marts 2012
Nykredit Forsikring A/S

Bestyrelsen fastsætter den følgende politik:

Politik	Politik for aflønning jf. lov om finansiel virksomhed § 77a
Hjemmelsgrundlag	BEK nr 122 af 07/02/2012 - Bekendtgørelse om lønpolitik samt oplysningsforpligtelser om aflønning i finansielle virksomheder og finansielle holdingvirksomheder
Type	Politik fra bestyrelsen til godkendelse på generalforsamling
Gælder for	Nykredit Forsikring A/S
Godkendt dato	
Ansvarlig	HR
Dato sidst ændret	21. marts 2012
Dato sidst vurderet	21. marts 2012
Dato næste vurdering	1. januar 2013
Version	2.0

Indhold

1.	Lønpolitik og retningslinjer for rapportering.....	2
2.	Lovgrundlag	2
3.	Hvem er omfattet af lønpolitikken.....	2
4.	Fastsættelse af aflønning	2
4.1	Bestyrelse	2
4.2	Direktion	2
4.3	Aflønning til væsentlige risikotagere og kontrollører	2
5.	Fremgangsmåde for udpegning af væsentlige risikotagere:.....	3
6.	Retningslinier for variabel aflønning, herunder traditionelle bonusordninger, resultatkontrakter, sign-on fees, fastholdelsesbonusser, fratrædelsesgodtgørelser mv.....	3
6.1	Bestyrelse	3
6.2	Direktion.	3
6.3	Væsentlige risikotagere.....	3
6.4	Ansatte i kontrolfunktioner:	4
7.	Aflønningsudvalg	4
7.1	Aflønningsudvalget består af den samlede bestyrelse.	4
8.	Aflønning i kommende regnskabsår	4
9.	Kontrol af lønpolitikken	4
10.	Principper for aflønning af bestyrelsesmedlemmer, direktion, væsentlige risikotagere samt ansatte i en kontrolfunktion med splitkontrakt og hovedbeskæftigelse i Gjensidige Forsikring ASA eller i en filial heraf.....	4
11.	Rapporteringsforhold	4

1. Lønpolitik og retningslinjer for rapportering

- 1.1 Lønpolitikken har til hensigt at fremme en lønpolitik og lønpraksis, der er i overensstemmelse med lovgivningen og fremmer en sund og effektiv risikostyring i virksomheden.

2. Lovgrundlag

- 2.1 Bekendtgørelse om lønpolitik samt oplysningsforpligtelser om aflønning i finansielle virksomheder og finansielle holdingvirksomheder af 7. februar 2012 (LBKG 122/2012) samt tilhørende vejledning om fortolkning af § 71, stk. 1, nr. 9, og §§ 77 a-d i lov om finansiell virksomhed, samt bekendtgørelse om lønpolitik samt oplysningsforpligtelser om aflønning i finansielle virksomheder og finansielle holdingvirksomheder.

3. Hvem er omfattet af lønpolitikken

- 3.1 Virksomhedens aflønningspolitik omfatter bestyrelsen, direktion og væsentlige risikotagere samt ansatte, der er involveret i kontrolfunktioner samt revision, og i det omfang de er omfattet af bekendtgørelsen.

4. Fastsættelse af aflønning

4.1 Bestyrelse

Idet selskabet er et datterselskab i Gjensidige Koncernen kan der til bestyrelsen vælges (i) eksterne medlemmer og (ii) interne medlemmer.

Eksterne bestyrelsesmedlemmer. Eksterne bestyrelsesmedlemmer er personer, som ikke har en ansættelsesretlig tilknytning til Gjensidige Koncernen. Generalforsamlingen fastlægger aflønning for den eventuelle eksterne del af bestyrelsen.

Interne bestyrelsesmedlemmer. Interne bestyrelsesmedlemmer er personer, som har indgået ansættelseaftale med en anden juridisk enhed i Gjensidige Koncernen. Interne bestyrelsesmedlemmer er i henhold til deres ansættelseaftale forpligtet til at fraskrive sig retten til at modtage aflønning eller honorar for den arbejdsydelse, som det eventuelle interne bestyrelsesmedlem yder i bestyrelsen.

4.2 Direktion

Bestyrelsen fastsætter aflønningsvilkår for direktører, som alene er ansat i selskabet, og som ikke har tilknytning til anden juridisk enhed i Gjensidige Koncernen.

Såfremt en direktør i selskabet tillige er ansat i Gjensidige Forsikring ASA eller i en filial heraf, anses direktørens hovedbeskæftigelse at være i Gjensidige Forsikring ASA eller i en filial heraf, og direktørens løn fastlægges efter de principper, som gælder for aflønning i Gjensidige Forsikring ASA med tilhørende filialer.

4.3 Aflønning til væsentlige risikotagere og kontrollører

Direktionen fastsætter aflønningsvilkår for væsentlige risikotagere og kontrollører, som alene er ansat i selskabet, og som ikke har tilknytning til anden juridisk enhed i Gjensidige Koncernen.

Såfremt en væsentlig risikotager eller kontrollør i selskabet tillige er ansat i Gjensidige Forsikring ASA eller i en filial heraf, anses dennes hovedbeskæftigelse at være i Gjensidige Forsikring ASA eller i en filial heraf, og aflønning til den væsentlig risikotager eller kontrollør fastlægges efter de principper, som gælder for aflønning i Gjensidige Forsikring ASA med tilhørende filialer.

5. Fremgangsmåde for udpeging af væsentlige risikotagere:

5.1 Som væsentlige risikotagere udpeges følgende personer:

Den eller de personer, som har det endelige ansvar for, at

- i foretage handel med eller godkendelse af finansielle instrumenter,
- ii investere virksomhedens egne midler,
- iii lede aktuarfunktion og reinsurance, som kan tage en væsentlig risiko på virksomhedens vegne for virksomhedens midler,
- iv forestå kontrol af overholdelse af grænser for risikotagning, og
- v påføre virksomheden væsentlige kreditrisici.

5.2 Hvert år i første kvartal fastlægger bestyrelsen baggrund af de ovenstående kriterier hvilke medarbejdere/medarbejdergrupper, der kan betegnes som væsentlige risikotagere i virksomheden.

6. Retningslinier for variabel aflønning, herunder traditionelle bonusordninger, resultatkontrakter, sign-on fees, fastholdelsesbonuser, fratrædelsesgodtgørelser mv.

6.1 Bestyrelse

Selskabet udbetaler ikke variabel aflønning til medlemmer af bestyrelsen.

I det omfang et bestyrelsesmedlem tillige er ansat i en anden juridisk enhed i Gjensidige Koncernen, kan dette bestyrelsesmedlem eventuelt være berettiget til at modtage variable lønandele i henhold til retningslinjer, som er gældende i den relevante juridiske enhed, og i så fald udbetales den variable lønandel alene på basis af den arbejdsydelse, som den pågældende måtte yde for den relevante juridiske enhed og ikke for den ydelse, som bliver erlagt i selskabet.

6.2 Direktion.

Bestyrelsen fastsætter vilkår for variabel aflønning for direktører, som alene er ansat i selskabet, og som ikke har tilknytning til anden juridisk enhed i Gjensidige Koncernen. Bestyrelsen er ikke berettiget til at udbetale variabel aflønning til direktører, som overstiger en værdi svarende til 50 pct. af den faste løn. Eventuel udbetaling af variabel aflønning i denne forbindelse vil ske efter de principper, som er fastlagt i bilag 1.

Såfremt en direktør i selskabet tillige er ansat i Gjensidige Forsikring ASA eller i en filial heraf anses direktørens hovedbeskæftigelse at være i Gjensidige Forsikring ASA eller i en filial heraf, og direktørens løn fastlægges efter de principper, som gælder for aflønning herunder variabel aflønning i Gjensidige Forsikring ASA med tilhørende filialer. Bestyrelsen er ikke berettiget til at aflønne direktører med fast ansættelse i Gjensidige Forsikring ASA eller i en filial yderligere løn.

6.3 Væsentlige risikotagere

Direktionen fastsætter vilkår for variabel aflønning for væsentlige risikotagere, som alene er ansat i selskabet, og som ikke har tilknytning til anden juridisk enhed i Gjensidige

Koncernen. Direktionen er ikke berettiget til at udbetale variabel aflønning til væsentlige risikotager, som overstiger en værdi svarende til 50 pct. af den faste løn. Eventuel udbetaling af variabel aflønning i denne forbindelse vil ske efter de principper, som er fastlagt i bilag 1.

Såfremt en væsentlige risikotager i selskabet tillige er ansat i Gjensidige Forsikring ASA eller i en filial heraf anses den væsentlige risikotagers hovedbeskæftigelse at være i Gjensidige Forsikring ASA eller i en filial heraf, og væsentlige risikotagers løn fastlægges efter de principper, som gælder for aflønning herunder variabel aflønning i Gjensidige Forsikring ASA med tilhørende filialer.

6.4 Ansatte i kontrolfunktioner

Direktionen fastsætter vilkår for variabel aflønning for ansatte i kontrolfunktioner, som alene er ansat i selskabet, og som ikke har tilknytning til anden juridisk enhed i Gjensidige Koncernen. Direktionen er ikke berettiget til at udbetale variabel aflønning til ansatte i kontrolfunktioner, som overstiger en værdi svarende til 50 pct. af den faste løn. Eventuel udbetaling af variabel aflønning i denne forbindelse vil ske efter de principper, som er fastlagt i bilag 1.

Såfremt en ansat i en kontrolfunktion i selskabet tillige er ansat i Gjensidige Forsikring ASA eller i en filial heraf anses den ansattes hovedbeskæftigelse at være i Gjensidige Forsikring ASA eller i en filial heraf, og den ansattes løn fastlægges efter de principper, som gælder for aflønning herunder variabel aflønning i Gjensidige Forsikring ASA med tilhørende filialer.

7. Aflønningsudvalg

7.1 Aflønningsudvalget består af den samlede bestyrelse.

8. Aflønning i kommende regnskabsår

8.1 Bestyrelsen fastsætter på sit møde i første kvartal vilkår for variabel aflønning for direktører, som protokolleres i bestyrelsens protokol.

9. Kontrol af lønpolitikken

9.1 Bestyrelsen gennemgår hvert år i første kvartal kontrol af overholdelse af lønpolitikken.

10. Principper for aflønning af bestyrelsesmedlemmer, direktion, væsentlige risikotagere samt ansatte i en kontrolfunktion med splitkontrakt og hovedbeskæftigelse i Gjensidige Forsikring ASA eller i en filial heraf

10.1 Aflønning af bestyrelsesmedlemmer, direktion, væsentlige risikotagere samt ansatte i en kontrolfunktion med splitkontrakt og hovedbeskæftigelse i Gjensidige Forsikring ASA eller i en filial heraf sker efter principper fastlagt i dokument udarbejdet af bestyrelsen i Gjensidige Forsikring ASA "Styrets erklæring om fastsettelse af løn og annen godtgørelse", som vedhæftes som bilag 1 til denne politik.

11. Rapporteringsforhold

11.1 Regnskabsfunktionen i Gjensidige Forsikring, dansk filial af Gjensidige Forsikring ASA, Norge, hvortil selskabet har outsourcet bogføring, regnskab samt lønudbetaling, har til opgave at fremlægge oversigt og redegørelse over aflønning herunder udbetaling af variabel aflønning for foregående år forud for det møde, hvor bestyrelsen kontrollerer overholdelse af lønpolitikken.

11.2 Bestyrelsen foretager kontrol af, at den fastlagte lønpolitik er overholdt.

- 11.3 Resultat af kontrollen dokumenteres i referat fra det bestyrelsesmøde, hvor bestyrelsen har udført sin kontrol.
- 11.4 Der redegøres i selskabets årsrapport for den udbetalte aflønning.

Vedtaget på bestyrelsens møde 21. marts 2012.



Kim Rud-Petersen
formand

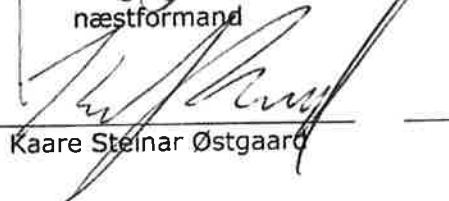


Jens Eghøj Nielsen
næstformand

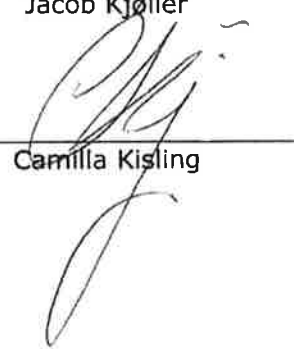
Jacob Kjøller



Tommy Pedersen

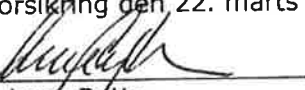


Kaare Steinar Østgaard



Camilla Kisling

Tiltrådt på generalforsamlingen i Nykredit Forsikring den 22. marts 2012:



Lene Rytter
Dirigent

11.3 Resultat af kontrollen dokumenteres i referat fra det bestyrelsesmøde, hvor bestyrelsen har udført sin kontrol.

11.4 Der redegøres i selskabets årsrapport for den udbetalte aflønning.

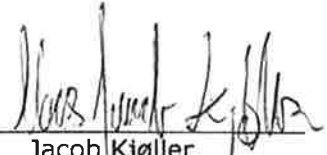
Vedtaget på bestyrelsens møde 21. marts 2012.



Kim Rud-Petersen
formand



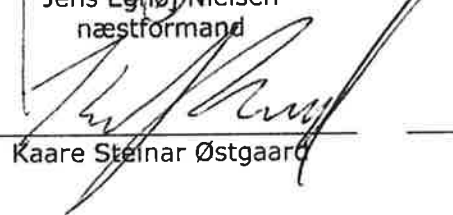
Jens Egnøj Nielsen
næstformand



Jacob Kjeller



Tommy Pedersen



Kaare Steinar Østgaard



Camilla Kisling

Tiltrådt på generalforsamlingen i Nykredit Forsikring den 22. marts 2012:



Lene Rytter
Dirigent