

Etablering af en bonusordning og TryghedsGruppens to medlemsgrupper

Hvis det medlemsvalgte repræsentantskab beslutter at etablere en bonusmodel til medlemmerne, skal der bl.a. tages højde for TryghedsGruppens to medlemsgrupper og findes principper for fordelingen af bonus. Nedenfor beskrives nogle af de relevante overvejelser om fordelingsprincipper.

En medlemsbonus forudsætter solid økonomi. Hvis udbyttet fra Tryg og afkastet af TryghedsGruppens investeringer er tilstrækkeligt til at udbetale bonus, skal følgende overvejes:

1. Hvor stor skal bonuspuljen være?
2. Hvordan skal forholdet mellem de to medlemsgrupper, forsikringstagere i henholdsvis Tryg og Nordea Liv & Pension, håndteres i forbindelse med en bonusudbetaling?
3. Hvilke principper skal anvendes for at fordele bonuspuljen internt i de to medlemsgrupper?

1. Bonuspuljens størrelse

Først skal TryghedsGruppens repræsentantskab afgøre, hvor stor den samlede bonuspulje skal være. Ud over overskuddets størrelse afhænger bonuspuljens størrelse af flere forhold og prioriteringer.

Det skal bl.a. afgøres, om hele TryghedsGruppens resultat efter almennyttige uddelinger skal udloddes som bonus til medlemmerne, eller om der skal være andre overordnede rammer for bonuspuljens størrelse.

2. Fordelingen mellem de to medlemsgrupper

TryghedsGruppen har to medlemsgrupper; de danske kunder hos henholdsvis Tryg og Nordea Liv & Pension. I forbindelse med en evt. udbetaling af bonus skal forholdet mellem de to medlemsgrupper overvejes. Repræsentantskabet har drøftet flere forskellige muligheder, herunder at TryghedsGruppen udbetaler bonus til de to medlemsgrupper efter en fordelingsnøgle, eller at TryghedsGruppen spaltes i to selskaber – et for hver medlemsgruppe – der så evt. kan udbetale bonus separat – ligeledes efter en nærmere fastlagt fordelingsnøgle. Fordelingen mellem de to grupper vil kunne foretages ud fra en række forskellige fordelingsprincipper.

Eksempel på fordelingsprincipper

Overvejelserne om fordeling mellem grupperne kan tage udgangspunkt i forskellige principper, fx den historiske formue på tidspunktet, hvor TryghedsGruppen tilbagekøbte Tryg, antallet af medlemmer eller den fordelingsnøgle om fordelingen af formuen ved opløsning, som fremgår af TryghedsGruppens vedtægter.



Historisk formueopgørelse



Antal medlemskaber



Vedtægter

Hvis man tager udgangspunkt i den historiske formueopgørelse ved TryghedsGruppens tilbagekøb af Tryg fra Nordea, som skete i 2002: Nordea Liv & Pension-medlemmers andel udgjorde ca. 3 mia. kroner ved spaltningen, og hvis man antager, at beløbet forrentes med det årlige afkast efter skat på kapitalforvaltningen, svarer det til ca. 12 % af formuen ultimo 2013¹. Det vil give en fordeling på ca. 88 % til Tryg-medlemmer og ca. 12 % til Nordea Liv & Pension-medlemmer.

En anden mulighed er at basere fordelingsnøglen på antal medlemskaber i henholdsvis Tryg og Nordea Liv & Pension. I så fald vil nøglen hedde ca. 76 % til Tryg-medlemmer og ca. 24 % til Nordea Liv & Pension-medlemmer.

En tredje mulighed er at tage udgangspunkt i § 15 i TryghedsGruppens vedtægter, hvor det fremgår, at ved en opløsning skal formuen fordeles med 65 procent til Tryg-medlemmer og 35 procent til Nordea Liv & Pension-medlemmer.

De endelige fordelingsprincipper vil sammen med øvrige vedtægtsændringer skulle godkendes af myndighederne.

3. Udbetalingskriterium for medlemmerne

Når man har fastlagt en fordeling af bonusbeløbet eller spaltet selskabet mellem de to medlemsgrupper, skal man finde et princip i forhold til at udregne en bonus til de enkelte medlemmer inden for de to grupper.

For medlemmerne fra Tryg kunne et udgangspunkt eksempelvis være det forgangne års præmiebetalinger. For medlemmerne fra Nordea Liv & Pension kunne et udgangspunkt eksempelvis være pensionssaldo pr. 31. december.

Disse fordelingsnøgler vil betyde, at kunderne med den største præmiebetaling eller største pensionsopsparing også vil få de højeste bonuser.

Eksempel på bonusstørrelse

Størrelsen af den konkrete bonus til et medlem vil være afhængig af TryghedsGruppens økonomi, den overordnede model for bonus, der vælges, og hvilke fordelingsprincipper, der lægges til grund for udbetalingerne.

I et realistisk økonomisk scenarium, kan man forestille sig en **gennemsnitlig** medlemsbonus, der, afhængig af fordelingsnøglen mellem medlemmer fra Tryg og Nordea Liv & Pension, vil variere mellem cirka 300-500 kroner for Tryg-medlemmer og 300-900 kroner for Nordea Liv & Pension-medlemmer om året før skat. Det konkrete beløb vil afhænge af det besluttede udbetalingskriterium for medlemmerne, fx det enkelte medlems præmiebetalinger eller pensionsopsparing.

ⁱ Det antages, at Nordea Liv & Pensions medlemmer bidrager med 12 % af TrygFondens uddelinger over perioden.