

TRYGHEDSGRUPPENS  
SELSKABSLEDERSE

---

16

# TryghedsGruppens selskabsledelse 2016

Denne redegørelse for TryghedsGruppens selskabsledelse er en del af TryghedsGruppens årsrapport for regnskabsåret 2016.

TryghedsGruppen er et smba (selskab med begrænset ansvar) registreret i Erhvervsstyrelsen.

TryghedsGruppen følger i al væsentlighed Komiteen for god Selskabsledelses Anbefalinger for god selskabsledelse i børsnoterede selskaber fra maj 2013 (senest opdateret november 2014) med de tilpasninger, der naturligt følger af TryghedsGruppens særlige karakteristika.

De gældende anbefalinger falder i fem hovedområder:

1. Selskabets kommunikation og samspil med selskabets investorer og øvrige interessenter
2. Bestyrelsens opgaver og ansvar
3. Bestyrelsens sammensætning og organisering
4. Ledelsens vederlag
5. Regnskabsafklæggelse, risikostyring og revision

Herunder har vi beskrevet vores selskabsledelse inden for de fem hovedområder.

## 01

### Selskabets kommunikation og samspillet med repræsentantskabet og interessenter

#### Repræsentantskabet og samspillet med selskabets ledelse

Repræsentantskabet er TryghedsGruppens øverste myndighed. Repræsentantskabet består af 70 medlemmer valgt af og blandt TryghedsGruppens medlemmer.

Repræsentantskabsmøderne udgør et centralt omdrejningspunkt for arbejdet i repræsentantskabet og for samarbejdet mellem repræsentantskab, bestyrelse og direktion. Repræsentantskabsmedlemmerne modtager forud for repræsentantskabsmødet grundig information om selskabets forhold, ligesom der på selve møderne er bred dialog og debat om de temaer, der er til beslutning.

Hvert år afholdes det ordinære repræsentantskabsmøde om foråret og yderligere ét repræsentantskabsmøde om efteråret. Hvert andet år afholdes desuden en konference i forbindelse med efterårsmødet. Endvidere indkaldes til ekstraordinære repræsentantskabsmøder efter behov. Direktionen deltager i repræsentantskabsmøderne.

Hvis en repræsentant er forhindret i at deltage i et repræsentantskabsmøde, kan vedkommende give fuldmagt til en anden repræsentant eller bestyrelsen.

Bestyrelsen og direktionen i TryghedsGruppen informerer løbende repræsentantskabet. Det sker bl.a. ved at udsende nyhedsbreve, kvartalsrapporter og orienteringsskrivelser til repræsentantskabet. Den løbende kommunikation finder bl.a. sted via en digital informations- og dialogportal for repræsentanterne, TryghedsPortalen. TryghedsPortalen giver også repræsentanterne mulighed for at kommunikere med hinanden og selskabets ledelse.

Derudover afholdes der to gange årligt regionale rådsmøder de fem råd om regionale uddelinger via TrygFonden og i tilknytning hertil uformelle regionale dialogmøder mellem direktionen og repræsentantskabet.

#### Samspillet med interessenter

TryghedsGruppens eksterne interessentkreds omfatter først og fremmest medlemmerne, der vælger repræsentantskabet. Medlemmerne er de til enhver tid værende danske forsik-

ringstagere i Tryg Forsikring A/S.

Medlemmerne har mulighed for at øve indflydelse på TryghedsGruppen og TrygFondens strategi og udvikling ved at stille op og stemme til repræsentantskabsvalgene. Hvert år afholdes på skift valg i én af landets fem regioner.

Det særlige forhold til medlemmerne udtrykkes primært gennem det repræsentative medlemsdemokrati. Herudover gennemførte repræsentantskabet i 2015 en vedtægtsændring, således at repræsentantskabet kan beslutte at udbetale en kontant medlemsbonus til medlemmerne i år, hvor der er gode økonomiske resultater i TryghedsGruppen. Første udbetaling af medlemsbonus skete i 2016.

TryghedsGruppens repræsentantskab har derudover i 2016 vedtaget en medlemsstrategi, der bl.a. indeholder målsætninger om, at medlemmerne skal have øget kendskab til medlemskabet og dets medfølgende rettigheder. Læs mere om medlemsstrategien på [www.tryghedsgruppen.dk](http://www.tryghedsgruppen.dk)

Medlemmernes interesser varetages desuden ved TryghedsGruppens indflydelse som hovedaktionær i forsikringsvirksomheden Tryg.

## TryghedsGruppen har i 2016 vedtaget sin første medlemsstrategi

TryghedsGruppen har ret til at udpege fire bestyrelsesmedlemmer til Trygs bestyrelse, herunder formanden for TryghedsGruppens bestyrelse, der tillige er formand for Trygs bestyrelse. Det er imidlertid besluttet, at det automatiske dobbelte formandskab ophører med virkning fra foråret 2018. Herefter bliver det op til Trygs bestyrelse frit at konstituere sig med udgangspunkt i bestyrelsens kompetencer og erfaring.

Et stærkt forsikringsselskab – også på langt sigt – er i forsikringstagernes interesse. Derfor er det vigtigt, at Tryg drives som et effektivt selskab, der er fuldt konkurrencedygtigt med andre aktører i markedet. Foruden en række økonomiske mål har Tryg således også et ambitiøst mål om at have de mest tilfredse kunder.

TryghedsGruppens eksterne interessentkreds omfatter derudover alle danskere, fordi TrygFondens almennyttige aktiviteter retter sig bredt mod det danske samfund. Som følge heraf har TryghedsGruppen også en stor berøringsflade med offentlige institutioner og interesseorganisationer. Via selskabets investeringsportefølje er der desuden en række finansielle og kommercielle aktører i TryghedsGruppens interessentkreds.

Kommunikationen både med medlemmerne og offentligheden generelt udvikles løbende, således at både indhold og kanaler justeres i takt med behovet og den teknologiske udvikling.

For så vidt angår selskabets samfundsansvar, henvises til selskabets CSR-politik på hjemmesiden, [www.tryghedsgruppen.dk](http://www.tryghedsgruppen.dk)

### Kommunikation fra TryghedsGruppen

I TryghedsGruppen lægges der vægt på at kommunikere åbent og bredt om selskabets aktiviteter, og dette er blevet beskrevet i en Åbenhedspolitik.

TryghedsGruppen gør som udgangspunkt alle relevante informationer tilgængelige for offentligheden. I visse sager kan der dog være særlige hensyn til fortrolighed. Det gælder eksempelvis i sager af strategisk, finansiell, juridisk eller personlig karakter.

TryghedsGruppen kommunikerer til medlemmerne og offentligheden via en bred vifte af skriftlige og elektroniske kommunikationskanaler. TryghedsGruppen har således på sin hjemmeside fokus på at give medlemmerne og resten af offentligheden en bred indsigt i selskabets aktiviteter. Samtidig er der på hjemmesiden mulighed for dialog med medlemmerne og andre interesserede. Ved repræsentantskabsmøder udsendes pressemeddelelser om alle større beslutninger.

For de almennyttige aktiviteter i regi af TrygFonden er der en separat hjemmeside. Der kommunikeres aktivt om de almennyttige aktiviteter i bl.a. trykte medier og på sociale medier, ligesom der i regi af enkelte projekter gennemføres kampagneaktiviteter.

TryghedsGruppen udarbejder en konsolideret årsrapport og udsender derudover hvert kvartal en pressemeddelelse med regnskabstal.

TryghedsGruppen/TrygFonden udarbejder derudover et årsskrift "Tryghed 2016", der fortæller bredt om TryghedsGruppen og de almennyttige aktiviteter i regi af TrygFonden.

TryghedsGruppen afholder valg til repræsentantskabet i én region hvert år. Ved valget tilskrives medlemmerne pr. brev eller e-Boks. Medlemmerne kan stemme enten via en stemmeseddel eller digitalt. På hjemmesiden gives yderligere information om TryghedsGruppen, valget og de enkelte kandidater. Valget ledes af en valgbestyrelse bestående af tre repræsentanter, der er valgt af repræsentantskabet.

I 2016 blev der afholdt valg i Region Sjælland. I alt 12 kandidater stillede op til de 10 pladser, hvoraf 3 blev besat af nye repræsentanter. Flere end 14.000 medlemmer afgav deres stemme, svarende til en stemmeprocent på 10,3 (excl. produktforsikringer).

Ved repræsentantskabsvalget i Region Syddanmark i januar/februar 2017 blev der bygget videre på de gode erfaringer med digitalt valg fra de seneste år, og man tilskrev for første gang en del af medlemmerne via e-Boks. Der var 18 kandidater der stillede op til de 15 pladser. Stemmeprocenten var 8,1 procent (excl. produktforsikringer).

---

## 02 Bestyrelsens opgaver og ansvar

Bestyrelsen forestår den overordnede ledelse af selskabet. Bestyrelsen løser sine opgaver bl.a. med udgangspunkt i en løbende regnskabs- og budgetopfølgning og ved en regelmæssig og systematisk drøftelse af selskabets strategi og politikker inden for hovedområderne investering og formueforvaltning samt de uddelende aktiviteter. Bestyrelsen sikrer sig, at de nødvendige kompetencer og finansielle ressourcer er til stede i organisationen, og at bestyrelsen har kontrol med disse.

Bestyrelsens arbejde er fastlagt i en forretningsorden, som konkretiserer arbejdet og formandens og formandskabets særlige opgaver. Forretningsordenen inkluderer også direktionen. Forretningsordenen gennemgås én gang årligt på et bestyrelsesmøde.

I 2016 holdt bestyrelsen syv møder samt et strategiseminar. Én gang årligt fastlægger bestyrelsen et årshjul for arbejdet. Årshjulet indeholder de punkter, der som minimum skal behandles på bestyrelsesmøderne, og som er væsentlige for TryghedsGruppen. Hermed sikres det, at bestyrelsen over året kommer igennem alle relevante emner. Bestyrelsen forventer at holde seks ordinære møder i 2017 samt et strategiseminar og mødes eventuelt derudover efter behov.

Bestyrelsen udøver stemmeretten på selskabets aktiebesiddelser.

---

## 03 Bestyrelsens sammensætning og organisering

Ifølge vedtægterne kan TryghedsGruppens bestyrelse bestå af mellem seks og ti medlemmer valgt af og blandt repræsentantskabet. Bestyrelsen består aktuelt af otte medlemmer. Bestyrelsesmedlemmerne er uafhængige.

I relation til selskabets forskelligartede aktiviteter finder bestyrelsen antallet passende og dækkende de kompetencer, som ledelsen af selskabet kræver. For så vidt angår sammensætningen af bestyrelsen og de enkelte medlemmers kompetencer henvises til afsnittet om TryghedsGruppens bestyrelse og direktion i selskabets årsrapport.

I sin indstilling af kandidater til bestyrelsen søger bestyrelsen at tilgodese mangfoldighed, idet bestyrelsen dog lægger vægt på at finde kandidater med de ønskelige kompetencer, ligesom bestyrelsen skal finde kandidaterne blandt de profiler, der er i repræsentantskabet. Som smba er TryghedsGruppen ikke omfattet af lovgivningen om medarbejderrepræsentation i bestyrelsen.

Et bestyrelsesmedlem vælges for to år ad gangen, hvor ca. halvdelen af bestyrelsesmedlemmerne er på valg hvert år. Dette bidrager til kontinuitet i bestyrelsen, hvilket er baggrunden for fravigelsen af Anbefalingerne for god selskabsledelse på dette punkt, hvor det anbefales, at besty-

relsen er på valg hvert år. Genvalg kan finde sted. Dog skal et bestyrelsesmedlem fratræde, hvis den pågældende i alt har fungeret som bestyrelsesmedlem i 12 år. Et bestyrelsesmedlem modtager ved sin indtræden i bestyrelsen en skriftlig og mundtlig introduktion til selskabet.

Bestyrelsen vælger efter hvert ordinært repræsentantskabsmøde en formand og op til to næstformænd, der udgør formandskabet. Arbejds- og opgavebeskrivelse for formandskabet fremgår af bestyrelsens forretningsorden.

Formandskabet tilrettelægger sammen med direktionen bestyrelsesmøderne.

Bestyrelsen har nedsat et vederlagsudvalg, der består af medlemmerne af bestyrelsens formandskab med bestyrelsesformanden som formand. Idet alle bestyrelsesmedlemmerne er uafhængige, er medlemmerne af vederlagsudvalget også uafhængige. Selskabet har fastsat en lønpolitik.

I forbindelse med TrygFondens arbejde på forskningsområdet rådfører bestyrelsen sig med TrygFondens Rådgivende Forskningsudvalg, hvor det er relevant. Endvidere har bestyrelsen nedsat et bevillingsudvalg for behandling af TrygFondens landsdækkende donationer på under 5 mio. DKK. Bevillingsudvalget består af tre bestyrelsesmedlemmer, hvoraf det ene er en af bestyrelsens næstformænd. I 2017 udvides bevillingsudvalget med tre medlemmer af TryghedsGruppens repræsentantskab, som vælges på det ordinære repræsentantskabsmøde i foråret 2017 for en toårig periode. Arbejdet i bevillingsudvalget bliver nærmere beskrevet i en forretningsorden for bevillingsudvalget.

Bestyrelsen har ikke nedsat revisions- eller nomineringsudvalg, idet bestyrelsen har vurderet, at revisions- og nomineringsudvalgenes funktioner mest hensigtsmæssigt kan varetages af den samlede bestyrelse.

Bestyrelsen gennemfører en årlig selvevaluering af de enkelte medlemmers og bestyrelsens arbejde samt en evaluering af arbejdet i direktionen og effektiviteten i samarbejdet mellem bestyrelsen og direktionen.

---

## 04 Ledelsens vederlag

TryghedsGruppens bestyrelsesmedlemmer modtager et fast årligt pristalsreguleret honorar på 200.000 DKK i 2015-priser. Næstformændene modtager 350.000 DKK i 2015-priser og formanden 500.000 DKK i 2015-priser. Bestyrelsen modtager ikke bonus eller aktieoptioner og deltager ikke i nogen fratrædelsesordninger.

For oplysninger om direktionens vederlag henvises til note 20 i moderselskabets årsregnskab.

---

## 05 Regnskabsaflæggelse, risikostyring og revision

---

### **Regnskabsaflæggelse**

TryghedsGruppen udarbejder en årsrapport opstillet efter International Financial Reporting Standards (IFRS). Øvrige kvartaler udsender TryghedsGruppen en pressemeddelelse med kvartalstal.

Efter hvert kvartal udarbejdes der en fyldig økonomirapport til bestyrelsen, og uden for kvartalsmånederne sendes en mindre økonomirapport til TryghedsGruppens bestyrelse. Derudover udarbejdes en kvartalsrapport til repræsentantskabet.

### **Risikostyring**

For så vidt angår risikostyring, henvises der til afsnittet Balanceret investeringsstrategi i selskabets årsrapport og note 12 til moderselskabets årsregnskab.

### **Revision**

Revisionsaftalen, herunder aftale om honorar, indgås mellem selskabet og revisor, og bestyrelsens formandskab mødes årligt med revisor.

Bestyrelsen får minimum én gang årligt forelagt protokollater fra selskabets revisor og tager løbende stilling hertil.