

TryghedsGruppens selskabsledelse 2014

Denne redegørelse for TryghedsGruppens selskabsledelse er en del af TryghedsGruppens årsrapport for regnskabsåret 2014.

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

Som retningslinje for selskabsledelsen følger TryghedsGruppen 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. Regnskabsaflæggelse, risikostyring og revision

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

1. 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.

I 2014 afholdt vi tre repræsentantskabsmøder og et seminar i forbindelse med efterårsmødet. 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.

Til repræsentantskabsmøderne har repræsentanterne mulighed for at anvende fuldmagt, herunder specialfuldmagt. Direktionen deltager i repræsentantskabsmøderne.

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

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

Samspejlet med interessenter

TryghedsGruppens eksterne interessentkreds omfatter først og fremmest medlemmerne, der vælger repræsentantskabet. Medlemmerne er de til enhver tid værende danske forsikringstagere i Tryg Forsikring A/S og/eller Nordea Liv & Pension, livsforsikringsselskab 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 medlemsdemokratiet.

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

TryghedsGruppen har fire bestyrelsesmedlemmer i Tryg, der vælges blandt medlemmerne af TryghedsGruppens bestyrelse, herunder formanden for TryghedsGruppens bestyrelse, der tillige er formand for Trygs bestyrelse. Herudover udpeger TryghedsGruppens bestyrelse to bestyrelsesmedlemmer til Nordea Liv & Pension, livsforsikringsselskabs bestyrelse.

Et stærkt forsikringsselskab – også på lang sigt – er i forsikringstagernes interesse. Derfor er det vigtigt, at Tryg drives som et effektivt selskab, der er fuldt konkurrencedygtig med andre aktører i markedet. Og med et ambitiøst mål om at have de mest tilfredse kunder.

TryghedsGruppens eksterne interessentkreds omfatter endvidere 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 danskerne 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, tryghedsgruppen.dk.

Kommunikation fra TryghedsGruppen

I TryghedsGruppen lægger vi vægt på, at der kommunikeres åbent og bredt om selskabets aktiviteter. Dette er i 2014 blevet kodificeret 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, finansiel, juridisk eller personlig karakter.

TryghedsGruppen og TrygFonden kommunikerer til medlemmerne og offentligheden via en bred vifte af skriftlige og elektroniske kommunikationskanaler. TryghedsGruppen har i 2015 fået en ny hjemmeside, der har fokus på at give medlemmerne og resten af offentligheden en bred indsigt i selskabets aktiviteter samt åbner for mulighed for dialog med medlemmerne og andre interesserede. TryghedsGruppen er ligeledes på LinkedIn og Twitter.

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. TryghedsGruppen udsender derudover hvert kvartal en pressemeddelelse med kvartalstal.

TrygFonden udarbejder årsskriftet "BILLEDER & ORD", der fortæller bredt om de almennyttige aktiviteter.

TryghedsGruppen afholder valg til repræsentantskabet i én region hvert år. Ved valget tilskrives medlemmerne pr. brev, hvor der vedlægges en stemmeseddel. Ved valget i Region Nordjylland i 2014 var det for første gang muligt for medlemmerne at afgive deres stemme digitalt, ligesom der blev oprettet en ny valghjemmeside med yderligere informationer om TryghedsGruppen og valget. Valget ledes af en valgbestyrelse bestående af tre repræsentanter, der er valgt af repræsentantskabet.

Ved repræsentantskabsvalget til Region Hovedstaden i 2015 blev der bygget videre på de gode erfaringer med digitalt valg fra Region Nordjylland. Der blev udsendt stemmesedler til ca. 370.000 medlemmer i Region Hovedstaden. Stemmeprocenten var på 11,1, og knap 80 % af stemmerne blev afgivet digitalt.

2) 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 uddelende aktiviteter. Bestyrelsen sikrer sig, at de nødvendige kompetencer og finansielle ressourcer er til stede, 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 en forretningsorden for direktionen. Forretningsordenen gennemgås én gang årligt.

I 2014 holdt bestyrelsen ni 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 ni ordinære møder i 2015 samt et strategiseminar og mødes eventuelt derudover efter behov.

Bestyrelsen udøver stemmeretten på selskabets aktiebesiddelser.

3) 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 kompetencebehov, 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 til repræsentantskabet af kandidater til bestyrelsen søger bestyrelsen at tilgodese mangfoldighed. Idet bestyrelseskandidaterne, som anført ovenfor, vælges blandt repræsentanterne, vil dette dog også afhænge af repræsentanternes profiler.

Som smba er TryghedsGruppen ikke omfattet af lovgivningen omkring medarbejderrepræsentation i bestyrelsen.

Et bestyrelsesmedlem vælges for to år ad gangen, hvor halvdelen af bestyrelsesmedlemmerne er på valg hvert år. Dette er med henblik på at sikre kontinuitet i bestyrelsen, hvilket er baggrunden for fravigelsen af Anbefalingerne for god selskabsledelse på dette punkt, hvor det anbefales, at bestyrelsen 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. Ligesom ingen, der er fyldt 70 år, kan vælges til bestyrelsen. 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 den ene er en af bestyrelsens næstformænd.

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.

4) Ledelsens vederlag

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

For oplysninger om direktionens vederlag henvises til note 23 til moderselskabets årsregnskab.

5) Regnskabsaflæggelse, risikostyring og revision

Regnskabsaflæggelse

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

Hvert kvartal udarbejdes en fyldig økonomirapport til bestyrelsen, og uden for kvartalsmånederne sendes et sammendrag heraf til TryghedsGruppens bestyrelse. Derudover udarbejdes en kvartalsrapport til repræsentantskabet.

Risikostyring

For så vidt angår risikostyring, henvises der til afsnittet Kapitalforvaltning i selskabets årsrapport.

Revision

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

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