Aflønningsrapport 2023

LB Forsikring

LB Foreningen

Denne rapport beskriver LB Foreningen f.m.b.a. og LB Forsikring A/S' (herefter samlet LB koncernen) principper for aflønning, og hvordan gældende regler, jf. lov om forsikringsvirksomhed og tilhørende bekendtgørelse nr. 16 af 4. januar 2019 om lønpolitik og aflønning i forsikringsselskaber med senere ændringer, er efterlevet siden 2022.

Oplysninger i rapporten omfatter regnskabsåret 2023 for LB Foreningen f.m.b.a. og LB Forsikring A/S.

Principper for aflønning

Generelt

Bestyrelsen har vedtaget en lønpolitik, der fastsætter principperne for aflønning i LB koncernen. Bestyrelsen revurderer mindst én gang årligt lønpolitikken med henblik på tilpasning til selskabets udvikling og situation, og ekstern konsulent Mercer har været konsulteret for validering af markedskonform aflønning. Lønpolitikken godkendes på generalforsamlingen. Seneste lønpolitik blev godkendt på LB Forsikrings og LB Forenings generalforsamlinger henholdsvis den 14. og 15. april 2023 og er gældende fra 1. maj 2023. Lønpolitikken gælder for alle medarbejdere samt bestyrelsen og direktionen.

People & Organisation i LB Forsikring håndterer lønpolitikken og de relaterede forhold, ligesom forskellige kontrolfunktioner, som beskrevet længere nede indgår for at sikre korrekt efterlevelse af lønpolitikken. LB Forsikrings strategi og vision er at være det bedste medlemsejede forsikringsselskab, hvor pengene alene arbejder til fordel for medlemmerne.

Aflønningen skal understøtte en sund virksomhedskultur, der fremmer effektiv risikostyring. Endvidere må aflønningen ikke give incitament for medarbejdere til at handle i egen interesse eller tage risici, som ikke er i overensstemmelse med selskabets strategi, værdier og langsigtede mål, herunder selskabets ønske om at beskytte og varetage medlemmernes interesser. Aflønningen må ikke udhule selskabets kapitalgrundlag eller muligheden for at styrke kapitalgrundlaget.

Samtidig skal aflønningen afspejle kvalifikationer og værdien for selskabet samt være markedskonform, således at selskabet til stadighed kan tiltrække og fastholde kompetente medarbejdere. Aflønningen er baseret på lige løn for sammenligneligt arbejde eller arbejde af samme værdi, uanset den ansattes køn, etnicitet, oprindelse, eller andre forhold ikke relateret til arbejdet.

Bestyrelsen har i LB Foreningen f.m.b.a. afholdt 10 møder i 2023, og bestyrelsen i LB Forsikring A/S har afholdt 8 møder i 2023.

Lønelementer

Medarbejdernes faste vederlag fastsættes markedskonformt på baggrund af deres relevante erhvervserfaring, uddannelse samt organisatoriske ansvar og/eller i overensstemmelse med indgåede overenskomster. Det faste vederlag skal for direktion og øvrige væsentlige risikotagere udgøre en så tilstrækkelig høj andel, at det sikres, at medarbejderen ikke bliver afhængig af eventuelle variable løndele.

Den variable løn omfatter alle lønelementer, hvor den endelige aflønning ikke er kendt på forhånd, og er med til at udgøre den rette motivation for medarbejderen.

Medarbejdere, der udfører arbejde i forbindelse med kontrolfunktioner samt aktuarer, kan ikke modtage aflønning, som er afhængig af resultatet i den pågældendes afdeling eller de afdelinger, som de fører kontrol med.

Den variable løn udbetales som kontant vederlag. Der kan ikke tildeles variabel aflønning i form af udbetaling i instrumenter eller som i henhold til lovgivningen vil medføre krav om udbetaling i instrumenter.

Udover den faste løn inkl. betaling til pensionsordning og variabel løn, gives der også en række personalegoder. Lønnen er fastsat markedskonformt og i overensstemmelse med LB koncernens strategi og værdier.

I henhold til LB koncernens lønpolitik vil variabel aflønning af direktionen og øvrige væsentlige risikotagere som udgangspunkt fastsættes på baggrund af vedvarende og risikojusterede resultater eller resultater ud over, hvad der kan forventes i forhold til medarbejderens relevante erhvervserfaring og organisatoriske ansvar, herunder en konkret ekstraordinær indsats. Ved variabel aflønning af direktionen og øvrige væsentlige risikotagere, der er resultatafhængig (individuel incitamentsordning), vil den samlede aflønning fastsættes på grundlag af en kombineret vurdering af den enkelte medarbejder og den pågældendes resultater og af de samlede resultater for selskabet eller koncernen. Der vil blive taget hensyn til såvel finansielle som ikke finansielle kriterier i vurderingen af en medarbejders resultater. Resultatmålingen, som danner grundlag for den variable aflønning, skal omfatte en nedjustering for eksponering mod aktuelle og fremtidige risici, hvor der tages hensyn til selskabets risikoprofil og kapitalomkostninger.

Honorering og aflønning af bestyrelse, direktion og øvrige væsentlige risikotagere

Bestyrelsesmedlemmerne

Bestyrelsernes honorar fastsættes under hensyn til branchens generelle niveau på området, og regulering sker efter behov.

Bestyrelsesmedlemmerne modtager ikke variabel aflønning eller fratrædelsesgodtgørelser.

Direktionen

Direktionen er defineret som de direktører, der til enhver tid er anmeldt til Erhvervsstyrelsen som direktører for selskabet. Bestyrelsen fastsætter direktionens aflønning (og andre løndele) under hensyn til evner, kundskaber, og branchens generelle niveau på området. I overensstemmelse med direktørkontrakternes bestemmelser herom, gennemfører formandskabet lønforhandlinger og indstiller det konkrete vederlag til bestyrelsens godkendelse.

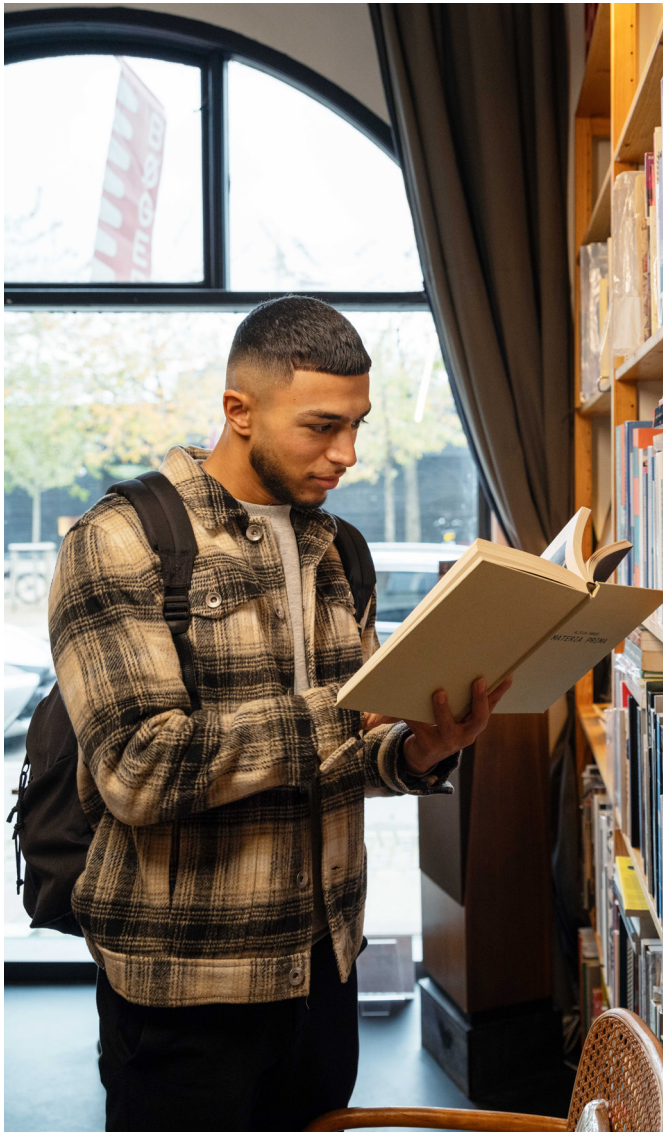
Direktionen modtager fast løn og pension samt sædvanlige personalegoder. Direktionen kan efter bestyrelsens konkrete vurdering modtage variabel aflønning. Den variable aflønning kan maksimalt udgøre 100.000 kr. årligt. Den variable løn udbetales som kontant vederlag. Der kan ikke tildeles variabel aflønning i form af udbetaling i instrumenter, eller som i henhold til lovgivningen vil medføre krav om udbetaling i instrumenter.

Øvrige væsentlige risikotagere

Bestyrelsen vurderer én gang årligt kredsen af medarbejdere, hvis aktiviteter har væsentlig indflydelse på virksomhedens risikoprofil, og som dermed, ud over bestyrelsen og direktionen, skal anses som væsentlige risikotagere.

Løn (og andre løndele) for væsentlige risikotagere fastsættes efter kvalifikationer og under hensyn til branchens generelle niveau for aflønning af medarbejdere i tilsvarende funktioner.

Væsentlige risikotagere modtager fast løn og pensionsbidrag samt sædvanlige personalegoder. Væsentlige risikotagere kan herudover modtage variabel aflønning, som maksimalt udgør 100.000 kr. årligt. Den variable løn udbetales som kontant vederlag. Der kan ikke tildeles variabel aflønning i form af udbetaling i instrumenter eller som i henhold til lovgivningen vil medføre krav om udbetaling i instrumenter.



Kontrol af aflønning 2023

Bestyrelsen fører kontrol med, at honorering/aflønning sker i overensstemmelse med den gældende lønpolitik for 2023.

Kontrollen af honorering/aflønning af bestyrelse, direktion og øvrige væsentlige risikotagere i LB koncernen gennemføres af den complianceansvarlige i overensstemmelse med de til enhver tid gældende regler herom. Det konkluderes, at der i 2023 ikke er sket udbetalinger af vederlag i strid med politikken.

Aflønningen af den complianceansvarlige forelægges ekstern revision.

Kvantitative oplysninger om aflønning for bestyrelsen, direktionen og øvrige væsentlige risikotagere

I følgende tabeller fremgår oplysninger om aflønningen i 2023 af direktionen, bestyrelsen og øvrige væsentlige risikotagere.

t.kr.	LB Forsikring	LB Foreningen	LB Koncernen
Direktionen			
Adm. direktør Jan Kamp Justesen	5.145	299	5.444
Direktør Steen Holse Andersen	3.907	0	3.907

Der indgår ingen variable løndele i aflønningen af direktionen. I de oplyste beløb indgår pensionsordning, samt beskatningsværdi af fri bil og fri telefon til rådighed.

Bestyrelse			
Lars Busk Fjelsted Hansen, formand [1]	399	184	583
Martin Bødker Krogh, næstformand	163	184	347
Merete Svalgaard Knuhtsen [1]	38	184	222
Johannes Thorvald Due [1]	291	-	291
Thomas Steen Rasmussen	-	189	189
Martin Hare Hansen	-	203	203
Harun Demirtas [3]	144	-	144
Karen Nielsen [1]	262	-	262
Mette Meulengracht Jensen	-	185	185
Søren Winther Dalager Petersen [2]	144	-	144
Christian Slot Munk [2]	144	-	144
Mette Egsholm [2]	144	-	144

Der indgår ingen variable løndele i aflønning af bestyrelsen. I de oplyste beløb indgår kørselsgodtgørelse, sundhedsforsikring og fri telefon til rådighed.

[1] Medlem af Revisions- og risikoudvalg LB Forsikring

[2] Valgt af medarbejderne

[3] Beløbet tilgår Dansk Sygeplejeråd

t.kr.	LB Forsikring		LB Foreningen		LB Koncernen	
Den samlede optjente løn i 2023 for øvrige væsentlige risikotagere fordelt på følgende forretningsområder	Variabel løn*	Total løn	Variabel løn*	Total løn	Variabel løn*	Total løn
Uafhængige kontrolfunktioner	19	3.886	1	120	20	4.006
Stabsfunktioner	0	8.646	0	88	0	8.734
Andre forretningsområder	9	7.735	6	649	15	8.384

I det oplyste beløb indgår pensionsordning, samt beskatningsværdi af fri bil og fri telefon til rådighed. Ingen enkelte risikotager har modtaget variabel aflønning, der overstiger 100 t.kr. Gruppen består af 5 personer i LB Foreningen og 12 personer i LB Forsikring.

t.kr.	LB Forsikring			LB Foreningen		
Den samlede optjente løn i 2023 fordelt på fast og variabel løn	Antal	Fast løn	Variabel løn*	Antal	Fast løn	Variabel løn*
Bestyrelsen	9	1.729	0	6	1.129	0
Direktionen	2	9.052	0	1	299	0
Øvrige væsentlige risikotagere	16	20.267	28	7	857	7

I det oplyste beløb indgår pensionsordning, samt beskatningsværdi af fri bil og fri telefon til rådighed. Ingen enkelt væsentlig risikotager har modtaget variabel aflønning, der overstiger 100 t.kr.

Der er ikke tildelt eller udbetalt nyansættelses- eller fratrædelsesgodtgørelser i 2023 i LB koncernen, som der skal gives oplysninger om, jf. § 26, stk. 2 i BEK nr. 16 af 2019-01-04.

Der henvises i øvrigt til selskabernes årsrapport.

Aflønningsrapporten er offentliggjort den 18. marts 2024

* Den variable løn er udbetalt som et kontant vederlag og uden udskydelse, Jf. § 24 i BEK nr. 16 af 2019-01-04.

Lønpolitik

LB Foreningens lønpolitik findes på https://www.lbforeningen.dk/om-lb-foreningen/vedtaegterpolitikker

LB Forsikrings lønpolitik findes på https://www.lbforsikring.dk/om-lb-forsikring/rapporter-vedtaegter-generalforsamling/politikker-og-vedtaegter

LB Forsikring LB Foreningen

LB Forsikring A/S, CVR-nr.: 16 50 08 36 • LB Foreningen F.M.B.A, CVR-nr.: 65 26 43 15 • Amerika Plads 15 • DK-2100 København Ø