

Retningslinjer for kontrol af lønpolitik

Lønbekendtgørelsen

Ifølge lønbekendtgørelsen skal bestyrelsen, som led i tilsynet med lønpolitikken sørge for, at der mindst en gang om året foretages en kontrol af, om lønpolitikken overholdes. Bestyrelsen skal fastlægge retningslinjerne for kontrollen, og resultatet heraf skal rapporteres til Bestyrelsen.

Derudover fører Aflønningsudvalget kontrol med aflønning af lederne for Intern Revision, Compliance, Risikostyring, Aktuarfunktionen samt koncernsikkerhedschefen.

Ansvarlig for kontrollens udførelse og rapportering

Kontrollen af aflønning udføres af Administrationschefen i Finance (ansvarlig for løn-udbetaling). Intern Revision reviderer lønkontrollen.

Ekstern revisor reviderer, at den udbetalte løn til den Interne Revisor er i overensstemmelse med lønbrev underskrevet af formanden for Revisionsudvalget.

Kontrollen rapporteres til Aflønningsudvalget og til Bestyrelsen.

Lønkontrollen kan bede Risikostyring, Compliance m.fl. om udtalelse om, hvorvidt lønpolitikken i øvrigt er i overensstemmelse med og overholdes i forhold til Trygs risikoprofil, risikostyring og risici forbundet med Trygs forvaltning af kapital og likviditet.

Kontrolproceduren

De faktiske aflønningsforhold i regnskabsåret (jf. Trygs lønsystemer) for bestyrelse, Direktion og Risikotagere kontrolleres op i mod reglerne i den til en hver tid gældende lønpolitik og lønreglerne, herunder:

- Tildeling og ændring af honorar, grundløn, pension, medarbejdergoder og evt. ferietillæg/feriegodtgørelse.
- Tildeling af variabel løn til Direktionen (Matching Shares-program) - herunder at dette er sket indenfor det fastsatte loft i lønpolitikken.
- Tildeling af vederlagsfrie aktier til Direktionen efter udskydelsesperiodens udløb, herunder at der er sket backtesting af de udskudte tildelinger.
- Til brug for Aflønningsudvalgets kontrol af variabel løn til Risikotagere (INP-programmet), skal der foretages stikprøvekontrol, herunder:
 - At tildeling er sket indenfor det fastsatte loft i lønpolitikken
 - Af grundlaget for Direktionens vurdering af de resultatkræfter, der har medført tildeling af variabel løn,
 - Af tildeling af vederlagsfrie aktier efter udskydelsesperiodens udløb, herunder at Direktionen har foretaget backtesting i forbindelse med de udskudte tildelinger,
 - At kontrollen foretages, så der over en rullende periode på 3 år har været foretaget kontrol af alle Risikotagere. Stikprøvekontrollen bør efter en konkret vurdering tage udgangspunkt i de evalueringer, som har medført de største nedjusteringer eller uregelmæssigheder i forhold til den på beregningstidspunktet beregnede variable løn.
- Tildeling af eventuelt diskretionært engangsvederlag.

- Tildeling af eventuel nyansættelsesgodtgørelse, fastholdelsesbonus eller fratrædelsesgodtgørelse.
- Fastsættelse af opsigelsesvarsler og andre aftaler i ansættelseskontrakter
- At Direktionen og Risikotagere ikke har modtaget eventuel medarbejderbonus, Succesvederlag eller andre former for bonus, der ikke er nævnt i Lønpolitikken.
- At lederne af Intern Revision, Compliance, Risikostyring, Aktuarfunktionen samt Koncernsikkerhedschefen ikke har modtaget variabel løn undtagen i forhold til eventuel aftale om engangsvederlag, nyansættelsesgodtgørelse, fastholdelsesbonus eller aftale om fratrædelsesgodtgørelse i forbindelse med fratrædelse.
- Stikprøvekontrol af, at medarbejderne i Intern Revision, Compliance, Risikostyring, Aktuarfunktionen og Koncernsikkerhed ikke har modtaget variabel løn, der er afhængig af resultaterne i de operationelle enheder og områder, som er underlagt deres kontrol.
- Stikprøvekontrol af, at der i forbindelse med bonusordninger ikke er fastsat mål, som strider mod Trygs forpligtelse til at handle i kundens bedste interesse eller som tilskynder til at anbefale et bestemt forsikringsprodukt, hvis Tryg tilbyder et andet produkt, der dækker kundens behov bedre.
- Kontrol af offentliggørelse af lønoplysninger ifølge reglerne i lønbekendtgørelsen. Lønkontrollen kan bede Koncernfinans om udtalelse herom.

Materiale

Følgende materiale indgår som afstemningsgrundlag:

- Den til enhver tid gældende lønpolitik og gældende lønregler
- Oversigt over bestyrelsesmedlemmer, Direktører og Risikotagere, herunder nøglepersoner og ledere for kontrolfunktioner
- Lønnotatet til bestyrelsen
- Ansættelsesaftaler, tillæg samt lønbreve for medarbejdere, der kontrolleres
- Eventuelle opsigelser eller fratrædelsesaftaler for Direktion og Risikotagere
- Opgørelser af variabel løn til Direktionen og opgørelser for Risikotagere, der udtages til stikprøvekontrol
- Indkaldelsen til Generalforsamlingen (med forslag til honorar til bestyrelsen) samt referat fra Generalforsamlingen med godkendelse af honoraret
- Personalefiles for de medarbejdere, der kontrolleres.
- Eventuelt yderligere materiale som lønkontrollen måtte anse for fornødent for at kunne udføre sin opgave.

Administrationschefen signerer for udført kontrol direkte på kopi af lønseddel/årsopgørelse, der arkiveres i mappe hos Administrationschefen.

Matching shares, aktier eller betingede aktier (antal) kontrolleres i IT-systemet til administration af aktieprogrammet.

Efter gennemført kontrol udarbejdes et notat til Aflønningsudvalget og bestyrelsen med Kontrollens konklusioner og liste over de kontrollerede medarbejdere.

Frekvens

Kontrollen udføres:

- Første gang i umiddelbar forlængelse af 12. måneds lønkørsel i relation alle ydelser, der er tildelt i løbet af regnskabsåret. Rapportering til Aflønningsudvalget finder sted i januar.

Tryg A/S/Tryg Forsikring A/S

- Anden gang i umiddelbar forlængelse af tildeling af variabel løn til direktionen, risikotagere og øvrige deltagere på baggrund af optjeningen heraf i det foregående regnskabsår. Rapportering til Aflønningsudvalget finder sted omkring april måned.

Godkendt af bestyrelsen i Tryg A/S og Tryg Forsikring A/S på møde den 21. januar 2019.