

## Retningslinjer for udpegning af Riskotagere i Tryg

### Reglerne

Reglerne om aflønning findes i EU-Kommissionens forordning 2015/35/EU (Solvens II-forordningen), i bekendtgørelse om lønpolitik og aflønning i forsikringselskaber og forsikringsholdingselskaber (lønbekendtgørelsen) og i Lønpolitikken for Tryg, herunder de særlige regler for *ansatte, hvis aktiviteter har væsentlig indflydelse på virksomhedens risikoprofil* (herefter "Riskotagere").

Bestyrelsen, Direktionen (Executive Board) og nøglepersoner (ansvarlige for Risikostyring, Compliance, Aktuarfunktion og Intern audit) er altid Riskotagere.

Bestyrelsen skal identificere *andre ansatte*, hvis aktiviteter har væsentlig indflydelse på virksomhedens risikoprofil. Det skal ske under hensyntagen til virksomhedens størrelse og organisation samt omfanget og kompleksiteten af virksomhedens aktiviteter.

Risikotagerbegrebet skal forstås bredt og omfatter både direkte og indirekte indflydelse på virksomhedens risikoprofil. Kriterierne for identifikation af Riskotagere bør tage højde for de forskellige typer af risici, virksomheden kan blive udsat for, ligesom den ansattes ansvar, beføjelser og organisatoriske placering bør indgå i vurderingen.

Efter lønbekendtgørelsen er følgende som udgangspunkt Riskotagere:

- 1) Lederen af en kontrolfunktion
  - 2) Den interne revisionschef
  - 3) Den ansvarshavende aktuar
  - 4) Lederen af forsikringsområdet og lederne af enheder under forsikringsområdet
  - 5) Lederen af reinsurance og
  - 6) Lederen af investeringsområdet
- samt andre ansatte med aflønning på over 500.000 EUR og de 0,3 % højest lønnede i virksomheden – begge dele i det foregående regnskabsår.

### Risikotagere i Tryg

Bestyrelsen har vedtaget "Politik og retningslinjer for risikostyring i Tryg" samt de underliggende risikopolitikker for Forsikringsmæssige risici, Operationel risiko og it-sikkerhed, Outsourcing, Investering og Partiel intern model.

Bestyrelsen har i disse politikker truffet beslutning om risikoappetit og risikotolerancegrænser. Dette er videreført i retningslinjer til direktionen og videre i organisationen i form af forretningsgange og kompetencebeskrivelser.

Udpegning af Riskotagere skal efter bestyrelsens vurdering ske i lyset af disse politikker, og en medarbejder bør derfor som udgangspunkt ikke anses for at være Riskotager, hvis risikopåtagelsen foregår i så faste rammer i henhold til forretningsgange, at en mulig risiko vil falde indenfor de vedtagne risikorammer, da selskabets risikoprofil ikke påvirkes.

## Tryg A/S/Tryg Forsikring A/S

Bestyrelsen vurderer, at der udover hensynet til risikoprofilen kan lægges vægt på medarbejderens/funktionens indplacering i Mercers IPE system (International Position Evaluation) i Tryg. Ved anvendelse af IPE-indplaceringen anvendes en objektiviseret vurdering af den konkrete stillings indflydelse, påvirkning, kompleksitet og ansvar i organisationen og vurderingerne er kalibreret op mod lignende stillinger i markedet. Derved tages der også højde for de operationelle risici, som medarbejderen kan udsætte Tryg for.

På baggrund af disse forhold vurderer bestyrelsen følgende:

### *Direktionen og nøglepersoner*

Direktionen (Executive Board) og nøglepersoner er som hidtil Risikotagere.

### *Tryg-ledelsen (lederne af forsikringsområdet)*

Tryg-ledelsen anses som "lederne af forsikringsområdet", jf. terminologien i lønbekendtgørelsen, og Tryg-ledelsen vurderes, som følge af deres indplacering i Trygs organisation og deres IPE-indplacering, som udgangspunkt for at være Risikotagere.

Funktionen som leder af Business Lab undtages dog herfra, da det konkret vurderes, at der ikke i denne funktion kan tages væsentlige risici på vegne af Tryg. Funktionen er endvidere IPE-indplaceret som en director-stilling.

### *Lederne af enheder under forsikringsområdet*

Set i forhold til Trygs risikoprofil og de vedtagne politikker herom, anses "lederne af enheder under forsikringsområdet" generelt ikke som risikotagere.

Ledere i denne gruppe, der er indplaceret som Vice President (VP), anses dog for at være risikotagere på grund af disse stillingers IPE-indplacering og dermed deres både direkte og indirekte påvirkning i organisationen.

### *Øvrige funktioner*

Følgende funktioner anses for at være risikotagere:

Funktion jf. lønbekendtgørelsen	Funktion i Tryg
Leder af en kontrolfunktion	Ansvarlige for Risikostyring, Compliance, Aktuarfunktion og Intern audit (nøglepersoner) samt Koncernsikkerhedschefen
Den interne revisionschef	Revisionschefen (Tillige ansvarlig for Intern Audit)
Den ansvarshavende aktuar	Der er ikke ansvarshavende aktuar i skadeselskaber
Leder af reassurance	Koncernrisikochefen (også ansvarlig for Risikostyring)
Leder af investering	Investeringschefen (90 % Tryg Invest A/S og 10 % ansættelse i Tryg Forsikring)
Leder af skatteafdelingen	Lederen af Accounting
Leder af den juridiske afdeling	HR-direktøren
Leder af HR-afdelingen	HR-direktøren
Leder af IT-afdelingen	Lederen af Simplification/Tryg IT
Leder af økonomiafdelingen	Lederen af Accounting

## Tryg A/S/Tryg Forsikring A/S

Bestyrelsen finder ikke, at der generelt er andre funktioner/medarbejdere, der skal udpeges som Risikotagere. Bestyrelsen har herunder vurderet, at følgende konkrete funktioner er undtaget fra Risikotagerbegrebet, da endelige beslutninger af væsentlig karakter også for disse funktioner bliver truffet af ledere, der er udpeget til Risikotagere:

- Head of Payment (lønkontrol), der refererer til lederen af Accounting
- HR-cheferne i DK, SV og NO
- Lederne af de juridiske afdelinger i SV og NO
- Lederen af den eksterne kommunikation i Tryg
- Underwritere i Industri
- Medarbejdere i Reassurance

### *Proces*

Bestyrelsen skal mindst en gang årligt påse "Retningslinjer for udpegnings af Risikotagere".

Bestyrelsen skal endvidere mindst en gang årligt påse, om der ud over de medarbejdere/funktioner, der er udpeget generelt i medfør af disse retningslinjer er andre medarbejdere/funktioner, der konkret skal udpeges som risikotagere i Tryg, herunder:

- Medarbejdere med en samlet aflønning svarende til 500.000 EUR eller derover i det foregående regnskabsår.
- Andre medarbejdere blandt de 0,3 % af virksomhedens ansatte, der blev tildelt den højeste samlede aflønning i det foregående regnskabsår.
- Funktioner/medarbejdere inden for alle de områder, der er opregnet i oversigt/skemaer ovenfor, der kan tage væsentlige risici. Bestyrelsen lægger dog som udgangspunkt til grund, at der ikke bør være medarbejdere, som kan tage væsentlige risici, udover de allerede udpegede funktioner.

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