

Alm Brand Group

ALM. BRAND GROUP

Redegørelse for vederlagspolitik mv. for regnskabsåret 2023

I medfør af den finansielle regulering skal de herunder nævnte selskaber i Alm. Brand Group redegøre for selskabernes vederlagspolitik samt oplyse om aflønning af bestyrelse, direktion og øvrige væsentlige risikotagere:

1. Alm. Brand A/S
2. Alm. Brand Forsikring A/S
3. Codan Forsikring A/S
4. Forsikringsselskabet Privatsikring A/S

Oplysningsforpligtelsen følger af § 26 i bekendtgørelse nr. 16 af 4. januar 2019 om lønpolitik og aflønning i forsikringsselskaber, forsikringsholdingvirksomheder og firmapensionskasser.

En del af selskabernes nævnte oplysningsforpligtelse er opfyldt via selskabernes respektive offentliggørelse af årsrapport samt vederlagspolitik. Dette er en supplerende redegørelse, der tjener det formål at sikre efterlevelse af den fulde oplysningsforpligtelse. Nedenfor er henvist til såvel vederlagspolitik som til årsrapporter.

BESLUTNINGSPROCESSEN VED FASTLÆGGELSEN AF VEDERLAGSPOLITIKKEN MV.

Vederlagspolitikken gældende for Alm. Brand Group er tilgængelig på Alm. Brand Groups hjemmeside.

Vederlagspolitikken gældende fra den 26. april 2023 er godkendt på Alm. Brand A/S' ordinære generalforsamling samme dato. Seneste og nugældende vederlagspolitik er godkendt på Alm. Brand A/S' ordinære generalforsamling den 18. april 2024.

Der er nedsat vederlagsudvalg i Alm. Brand A/S og i Alm. Brand Forsikring A/S. Der er i 2023 afholdt to møder i begge udvalg. Information om vederlagsudvalgene i øvrigt, herunder om sammensætning og mandat, findes under:
Alm. Brand - Governance (almbrand.dk), hvor vederlagspolitikken tillige kan tilgås.

DE VIGTIGSTE KARAKTERISTIKA VED KONCERNENS AFLØNNINGSSTRUKTUR

Generelt

De vigtigste karakteristika ved aflønningsstrukturen og sammenhængen mellem løn og resultater er, at vederlaget skal stå i rimeligt forhold til de stillede opgaver og det medfølgende ansvar. Ligeledes skal vederlaget ligge på et konkurrencedygtigt niveau ift. tilsvarende hverv i den finansielle sektor for at tiltrække og fastholde kvalificerede direktører, ledere og medarbejdere.

Bestyrelse

Alm. Brand Groups vederlagspolitik opererer ikke med variabelt vederlag til bestyrelsen.

Direktion og øvrige risikotagere

Direktionsmedlemmer, Alm. Brands øverste ledergruppe og væsentlige risikotagere, som er medlem af øverste ledergruppe (herefter "Extended Leadership"[1]), vederlægges udelukkende med fast vederlag.

Vederlagspolitikken giver adgang til at bringe variabelt vederlag i anvendelse for væsentlige risikotagere, som er ansatte direktører og ikke er medlemmer af Alm. Brands Extended Leadership. Adgangen til det variable vederlag kan bl.a. have til formål at belønne en ekstraordinær arbejdsindsats og en resultatskabende performance ud over, hvad der kan forventes i forhold til de til enhver tid opstillede mål. Det variable vederlag skal i øvrigt fastsættes under hensyntagen til det i vederlagspolitikken anførte. Denne adgang har ikke været bragt i anvendelse det seneste år.

[1] Fremgår som "Udvidet Ledergruppe" i vederlagspolitikken, 2023, men som ved opdateringen af vederlagspolitikken, 2024 er ændret til "Extended Leadership"

AKTIER

En mindre del af det faste vederlag kan i medfør af vederlagspolitikken for direktionen og ansatte direktører, som er medlem af Extended Leadership, erlægges i form af aktier.

Denne mulighed er udnyttet således at direktionen og øvrige ansatte direktører tildeles op til 10 % af det faste vederlag via aktier. Aktierne tildeles vederlagsfrit to gange årligt. Værdien opgøres som et simpelt gennemsnit af gennemsnitskurserne for én aktie i Alm. Brand A/S på den første handelsdag i hver enkelt kalendermåned i de kalendermåneder, som danner grundlag for den enkelte aktietildeling.

CODAN FORSIKRING A/S OG FORSIKRINGSSELSKABET PRIVATSIKRING A/S - ADGANG TIL VARIABEL VEDERLÆGGELSE

Alm. Brand Group overtog i forbindelse med købet af Codan Forsikring A/S i 2022 en række forpligtelser i medfør af allerede indgåede aftaler om variabel vederlæggelse til væsentlige risikotagere i Codan Forsikring A/S. Der er derfor fastlagt en adgang til at kunne opfylde denne forpligtelse i vederlagspolitikken.

Alm. Brand Group har anvist variabel udskudt løn i 2023 som følge af aftaler indgået før sammenlægningen af Alm. Brand og Codan i 2022. Der er ikke indgået nye aftaler om variabel vederlæggelse, efter selskaberne er blevet en del af Alm. Brand Group.

ENGANGSVEDERLAG

Direktionen i selskaberne omfattet af Alm. Brand Groups vederlagspolitik samt øvrige væsentlige risikotagere i koncernen kan ganske undtagelsesvist tildeles et engangsbeløb på op til kr. 100.000 p.a. i overensstemmelse med punkt 7 i vederlagspolitikken, 2023 (punkt 6.4 i vederlagspolitikken, 2024) og bilag til vederlagspolitikken anførte.

Der er i 2023 sket udbetaling af et engangsvederlag i overensstemmelse med ovenstående.

NYANSÆTTELSES- OG FRATRÆDELSESGODTGØRELSER UDBETALT I 2023

Der blev i 2023 udbetalt et sign-on fee til en risikotager ifm. ansættelse.

VEDERLÆGGELSE PÅ 1 MIO. EURO

I Alm. Brand Group har to direktionsmedlemmer i Alm. Brand A/S i regnskabsåret 2023 modtaget vederlæggelse, som samlet overstiger værdien af 1 mio. euro., idet ingen vederlæggelse udgør eller overstiger en værdi svarende til 2 mio. euro.

Vederlæggelse i 2023 af bestyrelse, direktion og øvrige væsentlige risikotagere samt div. udskudt variable vederlagsdele

Forretningsområde (m. antal)	Fast løn/ honorar	Heraf variabel vederlæggelse	Heraf anvist kontant	Heraf anvist i aktier	Heraf udbetalt	Heraf udskudt	Udestående udskudt vederlæggelse fra 2023 og tidl. år	Heraf tildelt i 2023	Heraf anvist i 2023 fra tidligere år
Alm. Brand A/S									
Bestyrelsesmedlemmer (16)	**6.083 kr.**	**0 kr.**							
Direktion (2)	**23.221 kr.**	**0 kr.**							
Risikotagere (8)	**- kr.**	**0 kr.**							
Stabsfunktioner (4)	21.242 kr.	0 kr.							
Uafhængige kontrolfunktion (1)	- kr.	0 kr.							
Andre forretningsområder (3)	15.969 kr.	0 kr.							
Alm. Brand Forsikring A/S									
Bestyrelsesmedlemmer (6)	**300 kr.**	**0 kr.**							
Direktion (1)	**- kr.**	**0 kr.**							
Risikotagere (30)	**46.477 kr.**	**110 kr.**							
Stabsfunktioner (11)	18.470 kr.	60 kr.							
Uafhængige kontrolfunktion (4)	3.349 kr.	0 kr.							
Andre forretningsområder (12)	20.106 kr.	50 kr.							
Investering (3)	4.552 kr.	0 kr.							
Codan Forsikring A/S									
Bestyrelsesmedlemmer (7)	**400 kr.**	**0 kr.**							
Direktion (1)	**- kr.**	**0 kr.**							
Risikotagere (3)	**3.397 kr.**	**0 kr.**					**30.478 kr.**	**16.346 kr.**	**14.132 kr.**
Andre forretningsområder (3)	3.397 kr.	0 kr.							
Forsikringsselskabet Privatsikring A/S									
Bestyrelsesmedlemmer (3)	**120 kr.**	**0 kr.**							
Direktion (1)	**- kr.**	**0 kr.**							

Note:

Alle beløb er angivet i 1.000 kr.

Hvor kun en person og vederlæggelsen til denne person ville kunne aflæses, er beløbet holdt ude.

Under Alm. Brand Forsikring A/S, Risikotagere, Stabsfunktioner og Andre forretningsområder har to risikotagere modtaget variable engangsbeløb, som pga. beløbenes størrelse er henført under bagatelgrænsen og er anvist kontant og uden udskydelse.