

Redegørelse for vederlagspolitik mv. for regnskabsåret 2022

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.

Forsikringsselskabet Alm. Brand Liv og Pension A/S, der blev solgt pr. 1. marts 2022, er ikke længere en del af Alm. Brand Group og indgår således ikke i denne redegørelse.

Ved Alm. Brand A/S' køb af Codan Forsikring A/S og dets datterselskabet Forsikringsselskabet Privatsikring A/S (herefter "Privatsikring A/S") pr. 2. maj 2022, indgår disse to selskaber i denne redegørelse.

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 Group's hjemmeside.

Vederlagspolitikken gældende fra den 27. april 2022 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 26. april 2023.

Der er nedsat vederlagsudvalg i Alm. Brand A/S og i Alm. Brand Forsikring A/S. Der er i 2022 afholdt to møder i begge udvalg. Information om vederlagsudvalgene i øvrigt, herunder om sammensætning og mandat, findes under: [Alm. Brand - Governance \(almbrand.dk\)](https://almbrand.dk), hvor vederlagspolitikken tillige kan tilgås.

De vigtigste karakteristika ved koncernens aflønningsstruktur, herunder hvilke kriterier der lægges til grund for resultatmålinger og risikojusteringer, udskydelsespolitik, optjeningskriterier og sammenhængen mellem løn og resultater samt forholdet mellem fast og variabel løn

Vederlagsstrukturen hviler på det grundsynspunkt, at vederlaget skal stå i rimeligt forhold til de stillede opgaver og det medfølgende ansvar, ligesom vederlaget skal ligge på et konkurrencedygtigt niveau i forhold til tilsvarende hverv i den finansielle sektor.

Alm. Brand Group's vederlagspolitik opererer ikke med variabelt vederlag til bestyrelsen.

Vederlagspolitikken giver adgang til at bringe variabelt vederlag i anvendelse for væsentlige risikotagere, som ikke er medlemmer af Alm. Brands koncernledelse eller har direkte reference til Alm. Brands koncernledelse (herefter "Udvidet Ledergruppe"). Adgangen til det variable vederlag har til formål at understøtte den afbalancerede, bæredygtige og langsigtede interesse i selskabernes og koncernens vedvarende resultater og positive udvikling. Denne adgang har ikke været bragt i anvendelse det seneste år.

Direktionsmedlemmer, Alm. Brands koncernledelse og væsentlige risikotagere, som er medlem af Udvidet Ledergruppe, vederlægges udelukkende med fast vederlag.

Aktier

En mindre del af det faste vederlag (maksimalt 10% af den samlede løn) kan i medfør af vederlagspolitikken for direktørgruppen i koncernledelsen og Udvidet ledergruppe i Alm. Brand Group erlægges i form af aktier. Denne mulighed er udnyttet i forhold til den anførte gruppe, hvor en fast del af det faste vederlag således erlægges i form af aktier. Aktierne tildeles vederlagsfrit to gange årligt. Værdien opgøres som et simpelt gennemsnit af gennemsnitskurserne for én aktie i Alm. Brand 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 - adgangen til variabel vederlæggelse

Idet Alm. Brand Group i forbindelse med købet af Codan Forsikring A/S overtog en række forpligtelser i medfør af allerede indgåede aftaler om variabel vederlæggelse til væsentlig risikotagere i Codan Forsikring A/S, er der i 2022 tilføjet et bilag til vederlagspolitikken i Alm. Brand Group med henblik på at muliggøre en videreførsel og færdiggørelse af indgåede

aftaler om variabel vederlæggelse til direktører og øvrige risikotagere, som er blevet en del af Alm. Brand Group efter overtagelsen af Codan Forsikring A/S og Forsikringsselskabet Privatsikring A/S.

Den i vederlagspolitikken anførte adgang til at videreføre og færdiggøre allerede indgåede aftaler med direktører og risikotagere fra Codan Forsikring A/S og Forsikringsselskabet Privatsikring er taget i anvendelse med henblik på at leve op til de forpligtelser, som følger af aftaler, som er indgået, før Codan Forsikring A/S og Forsikringsselskabet Privatsikring A/S blev en del af Alm. Brand Group. Beløbene er anvist i overensstemmelse med det i vederlagspolitikken anførte.

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 Group's vederlagspolitik samt øvrige væsentlige risikotagere i koncernen kan ganske undtagelsesvist tildeles et engangsbeløb på op til kr. 100.000 p.a. i overensstemmelse med det i vederlagspolitikken under punkt 7 og bilag til vederlagspolitikken anførte.

Der er i 2022 i to tilfælde sket udbetaling af engangsvederlag i overensstemmelse med ovenstående.

Nyansættelses- og fratrædelsesgodtgørelser udbetalt i 2022

Der blev i 2022 ikke udbetalt nyansættelses- eller fratrædelsesgodtgørelser til direktører eller til øvrige væsentlig risikotagere.

Vederlæggelse på 1 mio. euro

I Alm. Brand Group har et direktionsmedlem i Alm. Brand A/S og et direktionsmedlem i Codan Forsikring A/S og endeligt en risikotager i Codan Forsikring A/S i regnskabsåret 2022 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 2022 af bestyrelse, direktion og øvrige væsentlige risikotagere samt div. udskudt variable vederlagsdele

Forretningsområde (m. antal)	Fast løn/ honorar	Heraf variabel veder- læggelse	Heraf anvist kontant	Heraf anvist i aktier	Heraf udbetalt	Heraf udskudt	Udestående udskudt vederlæggelse fra 2022 og tidl. år	Heraf tildelt i 2022	Heraf anvist i 2022 fra tidligere år
Alm. Brand A/S									
Bestyrelsesmedlemmer (12)	5.404 kr.	0 kr.							
Direktion (2)	14.980 kr.	0 kr.							
Risikotagere (7)	- kr.	0 kr.							
Stabsfunktioner (4)	19.604 kr.	0 kr.							
Uafhængige kontrolfunktion (1)	- kr.	0 kr.							
Andre forretningsområder (2)	8.743 kr.	0 kr.							
Alm. Brand Forsikring A/S									
Bestyrelsesmedlemmer (8)	200 kr.	0 kr.							
Direktion (1)	- kr.	0 kr.							
Risikotagere (26)	34.115 kr.	165 kr.							
Stabsfunktioner (8)	13.413 kr.	0 kr.							
Uafhængige kontrolfunktion (5)	2.855 kr.	0 kr.							
Andre forretningsområder (10)	15.761 kr.	165 kr.							
Investring (3)	2.086 kr.	0 kr.							
Codan Forsikring A/S									
Bestyrelsesmedlemmer (14)	16.363 kr.	0 kr.							
Direktion (3)	18.505 kr.	2.142 kr.	985 kr.	1.156 kr.	786 kr.	1.355 kr.	2.489 kr.	1.899 kr.	590 kr.
Risikotagere (21)	43.613 kr.	14.638 kr.	7.050 kr.	7.587 kr.	5.855 kr.	8.783 kr.	27.989 kr.	22.199 kr.	5.790 kr.
Detailkundeområdet (3)	6.159 kr.	2.944 kr.							
Stabsfunktioner (3)	6.598 kr.	1.936 kr.							
Uafhængige kontrolfunktion (2)	2.646 kr.	1.257 kr.							
Andre forretningsområder (13)	28.210 kr.	8.501 kr.							
Forsikringselskabet Privatsikring A/S									
Bestyrelsesmedlemmer (9)	120 kr.	0 kr.							
Direktion (2)	3.002 kr.	970 kr.	437 kr.	534 kr.	429	541	1.613	1.362	251

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, Andre forretningsområder har to risikotagere modtaget variable engangsbeløb, som pga. beløbenes størrelse er henført under bagatelgrænsen og er anvist kontant og uden udskydelse.