



## Politik for mangfoldighed i bestyrelsen

04.09.2024  
PVG

**Bestyrelsesgodkendt:** Lægernes Pension 07.10.2024 og Lægernes Bank 02.12.2024

**Omfatter:** Lægernes Pension & Bank

**Fagansvarlig:** HR-chef

**Regulering:** Lov om Finansiell virksomhed 70, stk. 1, nr. 4.

### 1. Indledning

Formålet med politikken er at sikre mangfoldighed i Lægernes Pension & Banks bestyrelser. Politikken skal fremme tilstrækkelig diversitet i kvalifikationer og kompetencer blandt bestyrelsens medlemmer.

Politikken definerer, hvilke kvalifikationer og kompetencer der er relevante at tillægge vægt ved valg af medlemmer til bestyrelsen. Til vurdering af, hvorvidt bestyrelserne har de rette kvalifikationer og kompetencer, inddrages henholdsvis Lægernes Pension og Lægernes Banks gældende forretningsmodel og risikoprofil.

### 2. Formål

Som konsekvens af de finansielle virksomheders store samfundsmæssige betydning stiller den finansielle lovgivning krav til de kvalifikationer og kompetencer, som en bestyrelse skal have.

Formålet med politikken er at sikre, at bestyrelsernes medlemmer tilsammen har de rette kvalifikationer og kompetencer, herunder en tilstrækkelig kollektiv viden, faglige kompetencer samt erfaring til at kunne forstå henholdsvis Lægernes Pension og Lægernes Banks aktiviteter og de risici, der kan være forbundet hermed. Dette med henblik på at fremme tilstrækkelig diversitet i kvalifikationer og kompetencer blandt bestyrelsens medlemmer.

Formålet med mangfoldighed i bestyrelsen er desuden, at sagerne i bestyrelsen behandles med forskellige vinkler, og at alle interessenter tilgodeses.

### 3. Kønsmæssig sammensætning af bestyrelsen

Bestyrelserne i Lægernes Pension og i Lægernes Bank har i medfør af § 79 a i lov om finansiell virksomhed vedtaget et måltal for en ligelig fordeling af køn i bestyrelsen.

Bestyrelserne i Lægernes Pension og i Lægernes Bank har vedtaget en politik for den kønsmæssige sammensætning i bestyrelsen og øvrige ledelsesslag.

### 4. Krav til bestyrelsens viden, kompetencer og erfaring

#### 4.1 Egnethed og hæderlighed

Et medlem af bestyrelsen skal ved indtræden i bestyrelsen opfylde kravene i § 64 i lov om finansiell virksomhed om egnethed og hæderlighed. Vurderingen af et bestyrelsesmedlems egnethed og hæderlighed foretages af Finanstilsynet på baggrund af oplysninger afgivet af det nyvalgte bestyrelsesmedlem. Bestyrelsen foretager en egentlig egnethed og hæderlighedsvurdering, når et medlem indtræder i bestyrelsen og påser løbende, om dens medlemmer opfylder kravene til egnethed og hæderlighed.

Et bestyrelsesmedlem skal til enhver tid have tilstrækkelig viden, kvalifikationer, kompetencer og erfaring til at kunne udøve sit hverv. Bestyrelsesmedlemmerne skal endvidere have et godt omdømme og udvise hæderlighed, integritet og uafhængighed for effektivt at kunne vurdere og anfægte afgørelser, der træffes af den daglige ledelse.

Et medlem af bestyrelsen skal afsætte tilstrækkelig tid til at varetage sit hverv som bestyrelsesmedlem i Lægernes Pension og Lægernes Bank. Den afsatte tid skal afspejle Lægernes Pension og Lægernes Banks størrelse, organisation og kompleksitet samt bestyrelsesmødernes omfang.

#### **4.2 Mangfoldighed og kollektiv viden**

Lægernes Pension & Bank ønsker en sammensætning i bestyrelserne, som er mangfoldig og afspejler forskelligheder i kvalifikationer og kompetencer. Mangfoldighed i bestyrelserne vil øge kvaliteten af arbejdet og samspillet i den enkelte bestyrelse, bl.a. gennem en forskelligartet tilgang til ledelsesmæssige opgaver. Mangfoldighed i bestyrelsen ses som en styrke, der kan bidrage positivt til koncernens udvikling, risikostyring, robusthed, succes og vækst.

For at sikre, at bestyrelserne i Lægernes Pension og i Lægernes Bank har de rette kvalifikationer og kompetencer, fokuseres på nedenstående elementer i bestyrelserne.

##### **4.2.1 Introduktion og efteruddannelse for bestyrelsesmedlemmer**

Bestyrelsesmedlemmer modtager de nødvendige introduktions- og efteruddannelseskurser. Nye medlemmer skal modtage uddannelse i overensstemmelse med de lovmæssige krav. Koncernen benytter eksterne udbydere af uddannelse. Udover den lovpligtige uddannelse skal nye bestyrelsesmedlemmer som minimum modtage uddannelse om:

- Lægernes Pension & Banks
  - strategi,
  - forretningsmodeller og
  - politikker.
- Bestyrelsens retningslinjer og rapportering til bestyrelsen.
- Bestyrelsernes ansvar og pligter, herunder krav i de respektive forretningsordener.

Det interne uddannelsesforløb tilbydes også til eksisterende bestyrelsesmedlemmer.

Direktionen sikrer, at koncernen har de personalemæssige og økonomiske ressourcer, der er nødvendige for at sikre den fornødne introduktion og efteruddannelse af medlemmer af bestyrelserne.

Bankens bestyrelse tilbydes ekstern efteruddannelse eksempelvis fra Finanssektorens Uddannelsescenter.

Pensionskassens bestyrelse tilbydes intern efteruddannelse i Lægernes Pension & Bank bl.a. inden for fagområder i Investering og Aktuariatet.

##### **4.2.2 Krav til kvalifikationer og kompetencer i bestyrelsen**

I vurderingen af bestyrelsens kompetencer inddrages på relevant vis de krav, som fremgår af lovgivningen, herunder lov om finansiel virksomhed og ledelsesbekendtgørelsen, Finanstilsynets vejledning om bestyrelsens selvevaluering, Finansrådets ledelseskodeks samt anbefalinger fra Komiteen for god selskabsledelse.

Rekruttering af bestyrelsesmedlemmer skal målrettes, så den tiltrækker kandidater med en bred vifte af kvalifikationer og kompetencer, der modsvarer Lægernes Pension & Banks forretningsmodel og prioriteringer nu og i fremtiden. Kvalifikationer og kompetencer kan for det enkelte medlem være opnået på baggrund af forskellige uddannelsesmæssige, erhvervmæssige eller personlige erfaringer. Ved udpegningen af kandidater til bestyrelsen skal der lægges vægt på bestyrelsens årlige selvevaluering og eventuelle handlingsplaner.

Lægernes Pension & Banks forretningsmodel og risikoprofil er afgørende for hvilke kvalifikationer og kompetencer, der skal være til stede i bestyrelserne. Bestyrelsen skal sikre, at den har tilstrækkelig kollektiv viden, faglige kompetencer og erfaring til at kunne forstå Lægernes Pension & Banks aktiviteter og de forbundne risici, jf. lov om finansiel virksomhed § 70.

Bestyrelsens samlede kompetencer vurderes som summen af alle medlemmers individuelle kvalifikationer, idet bestyrelsen fungerer samlet.

Bestyrelsens sammensætning fastlægges herudover i henhold til fastsatte generelle og specifikke lovkrav og under hensyntagen til anbefalingerne for god selskabsledelse. Bestyrelsen tilstræber i den forbindelse, at bestyrelsen er mangfoldig, herunder i relation til erfaring, køn og alder.

Bestyrelsen i Lægernes Pension og Lægernes Bank skal samlet set have tilstrækkelige kvalifikationer og kompetencer til at kunne forstå henholdsvis pensionskassens og bankens aktiviteter og de dermed forbundne risici.

Det vil sige:

- Forståelse af forretningsmodellen og strategi.
- Forretningskompetence - evne til at omsætte ideer og udviklingstendenser til forretning og bidrage til at levere kunde- og medlemsløsninger.
- Ledelseskompetence - ledelseserfaring, strategi, risikostyring, eksekvering, kontrol og opfølgning.
- Bestyrelseskompetence - erfaring med bestyrelsesarbejde, forståelse, viden, arbejdsdeling i forhold til direktionen, lovmæssig ansvar og pligter.
- Økonomikompetence - evne til at forstå og respektere økonomiske forhold for banker og pensionskasser.
- IT-kompetence - evne til at se forretningsmæssige og administrative muligheder for udvidet IT- understøttelse med forståelse for overordnet projektstyring.
- Juridisk kompetence - evnen til at sætte sig ind i relevant finansiel lovgivning og juridiske problemstillinger.
- Branchekompetence - kendskab til den finansielle sektor og dens konkurrenceforhold.
- Kunde- og medlemsforståelse - evne til at sætte sig i bankkundens og pensionsmedlemmets sted, hvad angår ønsker og krav til produkter, kommunikation og tilgængelighed.
- Personlige kompetencer - personlighed, integritet, analytisk, bred kontakthflade, organisatorisk forståelse, engagement og tid.

Herudover gælder særligt for bestyrelsen i Lægernes Pension:

- Pensionsprodukter og forsikringstekniske forhold.
- Investering og investeringsmæssige risici, herunder elementerne i effektiv risikostyring.
- Forsikringsmæssige risici.

Herudover gælder særligt for bestyrelsen i Lægernes Bank:

- Indlåns- og udlånsprodukter.
- Kreditpolitik herunder nedskrivningsregler.
- Realkredit.

## 5. Bestyrelsens selvevaluering

Der foretages årligt en selvevaluering af bestyrelsens kvalifikationer og kompetencer. Bestyrelsen evaluerer som minimum på følgende:

- Påkrævet viden og erfaring i forhold til forretningsmodellen og de dertil knyttede risici.
- Bestyrelsens nuværende viden og erfaring.
- Påkrævet viden og erfaring, som bestyrelsen ikke besidder.
- Hvordan man vil tilvejebringe eventuelt manglende viden og erfaring eller tilpasse forretningsmodellen.

Ved den årlige selvevaluering drøftes kravene til bestyrelsen, og det vurderes, om bestyrelsen tilsammen opfylder

kravene og besidder de rette kvalifikationer og kompetencer for at sikre en forsvarlig drift af Lægernes Pension & Bank og håndtering af de medfølgende risici.

#### **6. Offentliggørelse**

Som led i kravene til transparens i bestyrelsesarbejdet offentliggøres politikken på koncernens hjemmeside.

#### **7. Godkendelse og ajourføring**

Politikken er udarbejdet i henhold til lov om finansiel virksomhed § 70, stk. 1, nr. 4.

Politikken skal ajourføres og godkendes én gang årligt.

Der henvises til politik for kønsmæssig sammensætning af ledelsen.