

26. februar 2019

Rapport

Kontrol af aflønning i Foreningen Velliv F.M.B.A

1 Indledning

Efter aftale med bestyrelsen i Velliv Foreningen F.M.B.A ("Velliv Foreningen"), har vi foretaget lønkontrol i henhold til FIL § 77, stk. 4 og Bekendtgørelse nr. 16 af 04/01/2019 om lønpolitik og aflønning i forsikringselskaber og forsikringsholdingvirksomheder § 16, stk. 1 ("Aflønningsbekendtgørelsen").

Lønkontrollen har omfattet:

- Kontrol af, om udbetalinger til direktion (1 person) og bestyrelse (7 personer) er foretaget i overensstemmelse med selskabets lønpolitik.
- Kontrol af, om udbetalinger til nøglefunktioner (Compliance, Risikostyring og Internal Audit) er foretaget i overensstemmelse med selskabets lønpolitik.
- Kontrol af, om Velliv Foreningens liste af personer omfattet af kontrol af politik for aflønning (jf. bilag 1 til Forretningsgang for kontrol med overholdelse af politik for aflønning) er i overensstemmelse med § 16, stk. 2 i Aflønningsbekendtgørelsen.

Nedenfor fremgår vores samlede konklusion efterfulgt af en gennemgang af observationer og anbefalinger i forbindelse med den gennemførte kontrol.

2 Konklusion

2.1 Bestyrelse og direktion

På baggrund af den gennemførte kontrol af bestyrelsens og direktionens lønforhold, er det vores vurdering, at direktionens lønudbetaling er foretaget i overensstemmelse med lønpolitikken og vedkommendes ansættelseskontrakt.

Ligeledes er det vores vurdering, at udbetaling af honorar til bestyrelsen er foretaget i overensstemmelse med lønpolitikken og det af repræsentantskabet vedtagne.

2.2 Nøglepersoner

De ansættelsesmæssige konstruktioner for nøglefunktionerne Internal Audit og Risikostyring bevirker, at Velliv Foreningen ikke har gennemført reelle lønudbetalinger til disse personer. Vi har således ikke kunnet gennemføre en reel kontrol af, om aflønningen af disse er sket i overensstemmelse med lønpolitikken og reglerne i Aflønningsbekendtgørelsen.

Vi gør opmærksom på risikoen for, at Finanstilsynet finder, at den ansættelsesmæssige konstruktion medfører, at ansvaret for funktionerne reelt er outsourcet, hvilket ikke vil være i overensstemmelse med Bekendtgørelse om ledelse og styring af forsikringsselskaber m.v. Dette har i andre tilfælde resulteret i påbud fra Finanstilsynet.

Som følge af en administrativ fejl har Velliv Foreningen ikke udbetalt løn til nøglepersonen for Compliancefunktionen, hvorfor vi ikke har haft mulighed for at kontrollere, om aflønningen er i overensstemmelse med lønpolitikken og reglerne i Aflønningsbekendtgørelsen.

2.3 Liste af personer omfattet af kontrol af politik for aflønning

Intet at bemærke.

3 Observationer og anbefalinger

3.1 Bestyrelse og Direktion

a. Bestyrelse

På baggrund af lønpolitikken, forretningsgang om aflønning og det af repræsentantskabet vedtagne fremgår det, at bestyrelsen aflønnes kvartalvist med et fast honorar.

Vi har på baggrund af kontrol af lønudbetalingerne til bestyrelsen ikke fundet anledning til bemærkninger.

Vi gør imidlertid opmærksom på, at det fremgår af lønsedlerne for 4. kvartal, at den årlige udbetaling til samtlige bestyrelsesmedlemmer er højere end det honorar, repræsentantskabet har vedtaget for bestyrelsen. Deloitte har i den forbindelse undersøgt, hvad differencen skyldes, for at sikre at der ikke er tale om omgåelse af Velliv Foreningens lønpolitik. Vi kan konstatere, at differencen skyldes, at bestyrelsen i tillæg til det fastsatte bestyrelseshonorar modtager et fast årligt honorar samt en fast mødediæt som medlemmer af repræsentantskabet. Dette udbetales sammen med bestyrelseshonoraret for 4. kvartal.

Det er på den baggrund ikke vores vurdering, at der er tale om omgåelse af Velliv Foreningens lønpolitik.

Aflønning af repræsentantskabet er ikke omfattet af Aflønningsbekendtgørelsen.

b. Direktion

På baggrund af lønpolitikken fremgår det, at "Direktionen aflønnes med en lønpakke bestående af fast bruttoløn inkl. pension", og at det fremgår af den gældende ansættelseskontrakt, at, "direktøren aflønnes med kr. 1.920.000, der betales månedsvist bagud."

Den udførte kontrol har ikke givet anledning til bemærkninger.

3.2 Nøglepersoner

a. Compliancefunktionen

Ved drøftelse med Velliv Foreningen, er det blevet oplyst, at der ved en fejl ikke er blevet udbetalt løn til nøglepersonen for Compliancefunktionen i overensstemmelse med ansættelseskontrakten (årlig fast udbetaling i december måned).

Vi har på denne baggrund ikke kunnet foretage lønkontrol af denne nøgleperson (Compliancefunktionen).

b. (Internal Audit)

Nøglepersonen udpeget for Internal Audit er ansat af Velliv-koncernen med Nordea Liv og Pension (nu Velliv A/S) anført som repræsentant i ansættelseskontrakten. Dette betyder i praksis, at nøglepersonen for Internal Audit aflønnes med honorar for arbejdet i koncernen. Honoraret udbetales af Velliv A/S som administrationselskab, der herefter viderefakturerer Velliv Foreningens andel som en del af administrationshonoraret. Velliv Foreningen har hertil oplyst, at foreningen ikke forventer at ændre på denne konstruktion.

Til udførelse af kontrol af aflønning af nøglefunktionen for Internal Audit, har vi modtaget dokumentation for fakturering og posteringsoplysninger af administrationshonorar. Det er vores vurdering, at materialet alene udgør dokumentation for, at der er sket intern afregning af et administrationshonorar, som antageligt inkluderer honorar til Internal Audit, men at det på baggrund af aftalekonstruktionen, hvor udbetalingen foregår fra Velliv A/S på hele Velliv-koncernens vegne, på det foreliggende grundlag ikke er muligt at konstatere, om den faktiske udbetaling til nøglepersonen for Internal Audit er sket i overensstemmelse med Velliv Foreningens lønpolitik og aftalen mellem Velliv-koncernen og nøglepersonen.

c. Risikoansvarlig

Velliv Foreningen har oplyst, at personen udpeget som nøgleperson for Risikostyringsfunktionen formelt er ansat af Velliv A/S, hvorfor samtlige aflønningsforpligtelser afholdes af Velliv A/S. Efter drøftelse med Velliv Foreningen er det oplyst, at Velliv A/S og Velliv Foreningen arbejder på at lave en splitkontrakt til nøglepersonen for Risikostyringsfunktionen, således at hun fremadrettet aflønnes fra såvel Velliv A/S som Velliv Foreningen.

Vi har med det nuværende ansættelsesforhold for nøglepersonen for Risikostyringsfunktionen ikke haft adgang til dokumentation for lønudbetalingerne, og har følgelig ikke kunne foretage reel kontrol af, om aflønning er sket i overensstemmelse med lønpolitikken.

3.3 Liste af personer omfattet af kontrol af politik for aflønning

Vi har gennemgået Velliv Foreningens liste med personer omfattet af lønkontrol og sammenholdt denne med den anført personkreds i § 16, stk. 2 i Aflønningsbekendtgørelsen. Gennemgangen har ikke givet anledning til bemærkninger.