

24. februar 2021

Rapport

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

1. Indledning

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

Efter aftale med administrationschefen i Selskabet er lønkontrollen gennemført i overensstemmelse med Selskabets forretningsgang for kontrol med overholdelse af politik for aflønning ("forretningsgangen"). I henhold til forretningsgangen har lønkontrollen omfattet:

- 3 stikprøvekontroller af, om aflønning er sket i overensstemmelse med ansættelseskontrakter mv. Stikprøverne er fordelt på et medlem af bestyrelsen, et direktionsmedlem og en væsentlig risikotager.
- Kontrol af, om listen med væsentlige risikotagere er fyldestgørende.

Det bemærkes indledningsvist, at kontrollen i medfør af forretningsgangen også skal omfatte en kontrol af, at de vedtagne/aftalte aflønninger samlet set stemmer overens med det udbetalte beløb (via sammenligning af kontrakter/bestyrelsesbeslutninger og udbetalingsoplysninger). Efter aftale med Selskabets administrationschef er denne kontrol ikke foretaget, idet det er vurderet, at denne kontrol ikke vil tilføre aflønningskontrollen merværdi.

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

2. Konklusion

På baggrund af det udførte arbejde er det vores vurdering, at aflønningen af bestyrelsesmedlem Kurt H. Jørgensen er sket i overensstemmelse med Selskabets lønpolitik og den enkeltes vedtagne/aftalte vederlag.

Vi vurderer, at aflønningen af Selskabets administrerende direktør er sket i overensstemmelse med lønpolitikken og det aftalte vederlag.

Vi vurderer også, at aflønningen af Jesper Dan Jespersen, som er splitansat som Internal Audit i både Velliv og Foreningen Velliv, er i overensstemmelse med både ansættelseskontrakten og den interne aftale mellem Velliv og Foreningen Velliv vedrørende fordeling af lønudgiften.

På baggrund af det tilgængelige materiale vurderer vi også, at den af Selskabet udarbejdede liste over væsentlige risikotagere er fyldestgørende.

3. Observationer og anbefalinger

3.1 Stikprøver

Vi har tilfældigt udvalgt stikprøver, der i henhold til forretningsgangen omfatter et medlem af bestyrelsen, direktøren og en øvrig risikotager. Formålet med kontrollen er at påse, om aflønninger er sket i overensstemmelse med lønpolitikken og parternes individuelle ansættelseskontrakter. Følgende parter er udvalgt til stikprøvekontrol:

- Lars Wallberg (direktør)
- Kurt H. Jørgensen (medlem af bestyrelsen)

c) Jesper Dan Jespersen (intern revision).

Stikprøverne er gennemgået nedenfor.

Det skal bemærkes, at der forekommer "split-ansættelse" fsva. Jesper Dan Jespersen, hvilket medfører, at han har ansvar og arbejdsopgaver placeret hos hhv. både Velliv Foreningen og Velliv A/S.

Ad a) Lars Wallberg

Lars Wallberg er administrerende direktør i Selskabet.

Af lønpolitikken fremgår det, at "*[direktionen aflønnes med en lønpakke bestående af fast bruttoløn inkl. pension]*".

Ifølge tillæg til direktørkontrakt af 8. juni 2020 fremgår det, at Lars Wallberg skal aflønnes med 2.160.000 kr. årligt, der betales månedsvis bagud fra d. 1. juni 2020. Ifølge den oprindelige direktøransættelseskontrakt modtog Lars Wallberg en årlig aflønning på 1.920.000 kr. Det månedlige vederlag udgjorde således 160.000 kr. til og med juni 2020, hvorefter det månedlige vederlag er 180.000 kr. Endvidere fremgår det af ansættelseskontrakten, at "*[virksomheden betaler udgifterne til en heltidsulykkesforsikring med en forsikringssum på kr. 1.500.000, samt en rimelig og sædvanlig sundhedsforsikring]*". Ligeledes fremgår det af ansættelseskontrakten, at direktøren får stillet mobiltelefon, computer og iPad til rådighed. Desuden betaler Selskabet udgifterne til en internetforbindelse samt udgifter til to aviser. Derudover fremgår det af tillæg til ansættelseskontrakten, at "*[virksomheden yder et fast bidrag på kr. 1.868,40 til dækning af Direktørens livsforsikring efter punkt 2.4.1. Beløbet betales månedsvis bagud med 1/12]*".

Vi konstaterer, at Selskabet i 2020 samlet har udbetalt 2.060.000 kr. til Lars Wallberg.

Vi konstaterer videre, på baggrund af lønsedlerne fra 2020, at Selskabet har betalt 1868,40 kr. til dækning af Lars Wallbergs livsforsikring, 1.549,92 kr. for ulykkesforsikring, 2.899,92 kr. for fri telefon og 1.542,96 kr. for sundhedsforsikring.

Vi vurderer, at aflønningen er i overensstemmelse med lønpolitikken og ansættelseskontrakten.

Den udførte kontrol vedrørende aflønningen af Lars Wallberg giver således ikke anledning til bemærkninger.

Ad b) Kurt H. Jørgensen

Kurt H. Jørgensen er udpeget som medlem af bestyrelsen, nomineringsudvalget og repræsentantskabsmedlem.

Af lønpolitikken fremgår det, at "*[bestyrelsen aflønnes med et fast honorar, samt en fast mødediæt som medlemmer af repræsentantskabet, som fastsættes af Repræsentantskabet]*".

Det er vedtaget på et ordinært repræsentantskabsmøde den 4. april 2018, at bestyrelsesmedlemmer skal modtage et fast årligt vederlag på 125.000 kr. På samme møde blev det vedtaget, at repræsentantskabsmedlemmer skal modtage et fast årligt vederlag på 25.000 kr. og 7.500 kr. pr. møde.

Det blev desuden, på bestyrelsesmødet den 30. januar 2018, vedtaget, at repræsentantskabsmedlemmer skal modtage et fast vederlag på 10.000 kr. for deltagelse i nomineringsudvalget, og at bestyrelsesmedlemmer alene skulle have dækket rejseomkostninger.

På baggrund af samtlige lønsedler vedrørende perioden 2020 konstaterer Deloitte, at Kurt H. Jørgensen samlet har modtaget 125.000 kr. i bestyrelseshonorar. Desuden har Kurt H. Jørgensen, som repræsentantskabsmedlem, modtaget 25.000 kr. og samlet 22.500 kr. (7.500 x 3) for deltagelse i møder i repræsentantskabet.

Vi konkluderer, at aflønningen er sket i overensstemmelse med retningslinjerne vedtaget af repræsentantskabet samt lønpolitikken.

Den udførte kontrol vedrørende aflønningen af Kurt H. Jørgensen giver således ikke anledning til bemærkninger.

Ad c) Jesper Dan Jespersen

Jesper Dan Jespersen er udpeget som Internal Audit, og han er ansat af Velliv-koncernen med Nordea Liv og Pension (nu Velliv A/S) anført som repræsentant i ansættelseskontrakten.

Det fremgår af tillægget til ansættelseskontrakten af 2. juli 2020, at Velliv og Velliv Foreningen deler betalingen af vederlaget således, at Velliv betaler 90% og Velliv Foreningen betaler 10%. Endvidere følger det af tillægget, at Velliv A/S betaler det fulde vederlag og efterfølgende fakturerer 10 % af vederlaget hos Velliv Foreningen.

Af lønpolitikken fremgår det, at nøglepersonens løn fastsættes af direktionen.

Ifølge ansættelseskontrakten modtager Jesper Dan Jespersen samlet en årlig aflønning på 240.000 kr. Det månedlige vederlag er således samlet 20.000 kr. Velliv Foreningens andel af Jesper Dan Jespersens aflønning er 24.000 kr. årligt, svarende til 2.000 kr. pr. måned.

På baggrund af en gennemgang af alle lønsedler vedrørende perioden 2020 konstaterer vi at Jesper Dan Jespersen månedligt har modtaget 20.000 kr. Til brug for kontrollen har vi fået indsigt i dokumentationen for den interne afregning mellem Velliv A/S og Velliv Foreningen. Det kan konstateres, at Velliv A/S hver måned i hele 2020 fakturerer Velliv Foreningen 10 % af lønomkostninger for Intern revision. Det fremgår også, at der hver måned faktureres 2.380,50 kr., hvilket er 380,50 kr. mere end 10 % af 20.000 kr. Foreningen Velliv har oplyst, at de 380,50 kr. er lønsumsafgift og ferietillæg.

Den udførte kontrol vedrørende aflønningen af Jesper Dan Jespersen giver således ikke anledning til bemærkninger.

3.2 Listen over væsentlige risikotagere er i overensstemmelse med aflønningsbekendtgørelsen

Selskabet har udarbejdet en liste over væsentlige risikotagere. Listen er udtryk for bestyrelsens identifikation af ansatte, hvis aktiviteter har væsentlig indflydelse på virksomhedens risikoprofil.

Vi har kontrolleret, at denne liste indeholder væsentlige risikotagere. Listen er sammenholdt med oplysninger givet på web-adressen datacvr.virk.dk og aflønningsbekendtgørelsen. Vi konstaterer, at listen indeholder væsentlige risikotagere.

Den udførte kontrol af listen over væsentlige risikotagere giver således ikke anledning til bemærkninger.

Med venlig hilsen

Camilla Overgaard
Manager