

### 1. Indledende

- 1.1 Formålet med nærværende politik er at sikre, at bestyrelsen i Domus Forsikring A/S fastlægger en politik for mangfoldighed, der fremmer tilstrækkelig diversitet i kvalifikationer og kompetencer blandt bestyrelsens medlemmer.
- 1.2 Bestyrelsen skal således løbende sikre, at dens medlemmer har tilstrækkelig kollektiv viden, faglig kompetence og erfaring til at kunne forstå virksomhedens aktiviteter og de hermed forbundne risici.
- 1.3 Bestyrelsen skal endvidere sikre en rekruttering af nye medlemmer til bestyrelsen, der fremmer den nødvendige mangfoldighed i bestyrelsen.
- 1.4 Nærværende politik skal ses i sammenhæng med bestyrelsens forretningsorden, som blandt andet indeholder bestemmelser om en årlig selvevaluering af bestyrelsens medlemmer.

### 2. Lovgrundlag

- 2.1 Lov om finansiel virksomhed § 64b og § 70 stk. 1 nr. 4

### 3. Kvalifikationer og kompetencekrav i bestyrelsen

- 3.1 Bestyrelsen ønsker en mangfoldighed, der sikrer, at bestyrelsen samlet set besidder de kompetencer og erfaringer, der er relevante og nødvendige for at kunne forstå virksomhedens aktiviteter og dermed forbundne risici.
- 3.2 Bestyrelsen har på baggrund heraf identificeret følgende kvalifikationer og kompetencer, som bestyrelsen ønsker, skal være til stede i kredsen af bestyrelsesmedlemmer:
  - 3.3 Kendskab til markedet for skadesforsikringsvirksomhed og risikostyring
    - 3.3.1 Bestyrelsens medlemmer skal samlet set besidde indgående viden om skadesforsikringer og have kendskab til samt forståelse af de risici, der er tilknyttet selskabets forretningsmodel. Bestyrelsen skal således i betydeligt omfang være i stand til at vurdere og gennemskue problemstillinger tilknyttet de produkter selskabet tilbyder, herunder acceptregler, præmierisici og erstatningshensættelser.
  - 3.4 Forretningsmodel og strategi
    - 3.4.1 Den samlede bestyrelse skal have kompetencer, der kan bidrage til og gennemskue en plan for selskabet både på kort og på langt sigt.
  - 3.5 Viden om reinsurance
    - 3.5.1 Bestyrelse skal samlet set have kendskab til selskabets reinsuranceaftaler og være i stand til at overskue de økonomiske konsekvenser af utilstrækkelig reinsurance kapacitet, herunder de økonomiske konsekvenser ved store skader og risici.

### 3.6 Finansiell viden og erfaring

3.7 Den samlede bestyrelse skal have en vis finansiell indsigt, således at bestyrelsen kan fastlægge en investeringspolitik, som indeholder de overordnede investeringsrammer og aktivklasser, som selskabet ønsker at investere i og under hensyntagen til selskabets forpligtelser i relation til registrerede aktiver.

### 3.8 Viden om solvens II, solvensberegninger og ORSA

3.8.1 Bestyrelsen skal samlet have viden om forudsætningerne, der anvendes til beregning af selskabets solvensbehov. Bestyrelsen bør endvidere samlet have et indblik i de aktuarmæssige metoder og opgørelser, der anvendes i forbindelse med beregningen af risikovurderingen og hvilke risikofaktorer, der har indvirkning på resultatet af beregningerne.

### 3.9 Regnskabsforståelse

3.9.1 Bestyrelsesmedlemmerne skal være i stand til at forstå og forklare overordnede begreber i selskabets regnskaber, herunder have kendskab til væsentlige regnskabsposter og begreber.

### 3.10 Viden om gældende lovgivning

3.10.1 Bestyrelsen skal samlet have viden om og indsigt i de lovgivningsmæssige rammer, som selskabet er underlagt, således at bestyrelsen sikrer, at selskabet lever op til disse.

### 3.11 Outsourcing

3.11.1 Bestyrelsen skal samlet set have kompetencer, der forstår at definere krav til og muliggør en effektiv opfølgning og vurdering af selskabets væsentlige outsourcingaftaler.

### 3.12 Generel ledelsesmæssig erfaring

3.12.1 Bestyrelsens samlede viden og erfaring med ledelse og bestyrelsesarbejde skal sikre værdiskabelse for selskabet og udvikling af selskabets organisation.

## 4. Konkret vurdering, m.v.

4.1 Minimum én gang årligt vurderer bestyrelsen selv, om bestyrelsens kvalifikationer og kompetencer individuelt og samlet afspejler den ønskede mangfoldighed.

4.2 Revurderingen baseres på resultatet af det enkelte bestyrelsesmedlems seneste selvevaluering.

4.3 Bestyrelsen udarbejder herefter på dette grundlag en indstilling til den samlede ejerkreds om, hvilke kandidater der foreslås opstillet til bestyrelsesvalget på generalforsamlingen, som behandles senest sammen med godkendelse af den endelige indstilling af kandidater til den ordinære generalforsamling.

## **5. Uddannelse**

- 5.1 Hvis enkelte bestyrelsesmedlemmer vurderer, at et bestyrelsesmedlem eller den samlede bestyrelse bør tilføres ny viden eller nye kompetencer, kan bestyrelsen beslutte at iværksætte undervisning ved hjælp af eksterne undervisere.
- 5.2 Alle nye medlemmer af bestyrelsen skal hurtigst muligt og senest 12 mdr. efter indtræden i bestyrelsen gennemføre et grundkursus i de kompetencer, der er nødvendige for at varetage de forpligtelser og funktioner, som kræves af bestyrelsesmedlemmer i et forsikringsselskab. Finanstilsynet fastsætter nærmere regler om indholdet af grundkurset.

## **6. Bestyrelsens ansvar**

- 6.1 Bestyrelsen er ansvarlig for udarbejdelsen og overholdelsen af denne politik, herunder at sikre at bestyrelsen har den tilstrækkelige viden, kompetencer og erfaring samt for rekrutteringen af nye kandidater til bestyrelsen, alt under respekt af, at bestyrelsesmedlemmerne endeligt vælges af generalforsamlingen i henhold til vedtægterne.

## **7. Ikrafttrædelse, gennemgang og ændring**

- 7.1 Denne politik træder i kraft ved bestyrelsens godkendelse.
- 7.2 Med henblik på at sikre, at politikken er effektiv og tilstrækkelig, skal politikken gennemgås med passende hyppighed og mindst en gang årligt af Domus Forsikring øverste ledelse og om nødvendigt tilpasses.

# PENNEO

Underskrifterne i dette dokument er juridisk bindende. Dokumentet er underskrevet via Penneo™ sikker digital underskrift. Underskrivernes identiteter er blevet registeret, og informationerne er listet herunder.

“Med min underskrift bekræfter jeg indholdet og alle datoer i dette dokument.”

## John Helmsøe-Zinck

### Underskriver

På vegne af: Domus

Serienummer: PID:9208-2002-2-038763029424

IP: 178.209.xxx.xxx

2020-09-11 13:49:51Z

NEM ID 

## Ole Peter Rasmussen

### Underskriver

På vegne af: Domus

Serienummer: PID:9208-2002-2-215146714735

IP: 80.167.xxx.xxx

2020-09-11 14:16:50Z

NEM ID 

## Lars Holtug

### Underskriver

På vegne af: Domus

Serienummer: PID:9208-2002-2-529883486487

IP: 87.60.xxx.xxx

2020-09-11 14:40:06Z

NEM ID 

## Åge Vind

### Underskriver

På vegne af: Domus

Serienummer: PID:9208-2002-2-596504790076

IP: 2.111.xxx.xxx

2020-09-11 14:46:35Z

NEM ID 

## Kim Bruhn-Petersen

### Underskriver

På vegne af: Domus

Serienummer: PID:9208-2002-2-420654762006

IP: 80.167.xxx.xxx

2020-09-11 18:51:16Z

NEM ID 

Penneo dokumentnøgle: G6604-DHTYO-EQUZU-4XSL7-ESN0E-5E1LA

Dette dokument er underskrevet digitalt via **Penneo.com**. Signeringsbeviserne i dokumentet er sikret og valideret ved anvendelse af den matematiske hashværdi af det originale dokument. Dokumentet er låst for ændringer og tidsstemplet med et certifikat fra en betroet tredjepart. Alle kryptografiske signeringsbeviser er indlejret i denne PDF, i tilfælde af de skal anvendes til validering i fremtiden.

#### Sådan kan du sikre, at dokumentet er originalt

Dette dokument er beskyttet med et Adobe CDS certifikat. Når du åbner dokumentet

i Adobe Reader, kan du se, at dokumentet er certificeret af **Penneo e-signature service** <[penneo@penneo.com](mailto:penneo@penneo.com)>. Dette er din garanti for, at indholdet af dokumentet er uændret.

Du har mulighed for at efterprøve de kryptografiske signeringsbeviser indlejret i dokumentet ved at anvende Penneos validator på følgende websted: <https://penneo.com/validate>