



Politik for LB Foreningens ejerskab af LB Forsikring



LB Foreningen

Indledning

Denne politik definerer LB Foreningens ambitioner som aktiv ejer af LB Forsikring samt fastlægger de principper, som ejerskabet praktiseres efter.

De formelle rammer for udlevelsen af LB Foreningens ejerskab er fastlagt i foreningens vedtægter, forretningsmodel og kernefortælling samt ikke mindst

generalforsamlingens overordnede retningslinjer for LB Foreningens ejerskab af LB Forsikring.



Retningslinjerne har følgende ordlyd:

LB Foreningen er et demokratisk fællesskab, hvor repræsentanter for medlemmerne varetager ejerskabet af forsikringsselskabet. Det sker gennem valget af en bestyrelse, som udpeger medlemmer til forsikringsselskabets bestyrelse og i øvrigt sikrer god governance og risikostyring på tværs af koncernen.

For de delegerede i LB Foreningen er det vigtigt, at ejerskabet af LB Forsikring afspejler de medlemsdemokratiske principper, som selskabet bygger på, og udlever de værdier og den historie med rødder plantet i fællesskabet, som gør LB Forsikring til noget ganske særligt.

For at sikre den medlemsdemokratiske forankring har generalforsamlingen i LB Foreningen derfor defineret følgende vejledende rammer og målsætninger, som foreningens bestyrelse via sine repræsentanter i selskabets bestyrelse skal arbejde for i ejerskabet af LB Forsikring. Bestyrelsen skal arbejde for:

- At bevare og udvikle LB Forsikring som et af landets største medlemsejede forsikringsselskaber – hvor medlemsdemokratiet fortsat udvikles og trives.
- At LB Forsikring fremstår som det naturlige valg for foreningens og selskabets medlemsgrupper med gode produkter til skarpe priser. Der sigtes mod, at pris og produkt skal være blandt de bedste i markedet.
- At LB Forsikring er ambitiøs i arbejdet med bæredygtighed, herunder ESG og samfundsansvar. Både når man udvikler produkter, behandler skader og investerer virksomhedens midler.
- At LB Forsikring prioriterer indsatser og initiativer, der kan forhindre skader og forfølger drømmen om at gøre forsikrings overflødig – også fordi det mest bæredygtige vi kan gøre, er at undgå skader.
- At LB Forsikring er en attraktiv arbejdsplads med fokus på medarbejdernes trivsel i et fællesskab præget af diversitet, høj arbejdsglæde, et arbejdsliv i balance og med fokus på den enkelte medarbejders personlige og faglige udvikling.
- At LB Forsikring bevarer sin status som et velkonsolideret selskab, der sikrer selskabet den nødvendige manørefrihed til at udvikle og foretage de nødvendige investeringer i selskabets fremtid.
- At både bestyrelse og de valgte repræsentanter i LB Foreningens får en fyldestgørende rapportering, så man kan sikre foreningens varetagelse af ejerskabet af LB Forsikring.



Rammer for LB Foreningens ejerskab

Vores overordnede mål med ejerpolitikken er at bevare og udvikle LB Forsikring som et medlemsejet selskab, hvor medlemsdemokratiet fortsat udvikles og trives. Vi ønsker en økonomisk sund forretning med gode produkter til konkurrencedygtige priser med det sigte, at LB Forsikring også i fremtiden fremstår som det naturlige valg for vores forskellige medlemsgrupper.

LB Foreningen varetager rollen som øverste moderselskab i LB Koncernen og arbejder med det mål at sikre god governance og risikostyring på tværs af koncernen og med fokus på de til enhver tid gældende anbefalinger om god selskabsledelse.

Vi udøver primært vores ejerskab gennem foreningens repræsentation i LB Forsikrings bestyrelse, ligesom vi gennem foreningens øvrige aktiviteter stræber efter at understøtte udviklingen af LB Forsikring.

LB Foreningen har indgået en ejeraftale med Dansk Sygeplejeråd om de formelle vilkår for parternes ejerskab. Bestyrelsen i LB Forsikring består af 6 bestyrelsesmedlemmer, der udpeges af selskabets 2 aktionærer. De 6 medlemmer suppleres af 3 medarbejdervalgte bestyrelsesrepræsentanter, hvorefter bestyrelsen består af i alt 9 medlemmer. LB Foreningens bestyrelse udpeger 5 bestyrelsesmedlemmer, og der kan udpeges medlemmer både fra foreningens bestyrelse samt eksterne repræsentanter, der besidder særlige kompetencer, som kræves i LB Forsikrings bestyrelse.

Dansk Sygeplejeråd udpeger som mindretals-aktionær 1 bestyrelsesmedlem.

Vi ønsker, at formanden for LB Foreningen skal være repræsenteret i LB Forsikrings bestyrelse og udgøre bindeledet mellem selskabet og foreningen. I LB Foreningens bestyrelse arbejder vi i øvrigt for, at der udpeges og vælges kandidater til bestyrelsen i LB Forsikring, der først og fremmest sikrer de rigtige bestyrelseskompetencer – både under hensyn til selskabets nuværende forretningsmodel men også under hensyn til de kompetencekrav, som selskabets strategiske udvikling og fremtiden i øvrigt måtte stille. Udpegningen af kandidater sker i øvrigt under hensyn til LB Forsikrings politik for bestyrelsens diversitet og kompetencer samt de fastlagte måltal for det underrepræsenterede køn.

Alle udpegede bestyrelsesmedlemmer er omfattet af denne politik og skal loyalt arbejde for politikken indhold, mål og intention og under forudsætning af, at de udpegede bestyrelsesmedlemmer altid skal varetage LB Forsikrings interesser i overensstemmelse med de selskabsretlige regler.

Med dette udgangspunkt har vi fastlagt følgende principper for, hvordan vi skal udleve generalforsamlingens retningslinjer – dels via vores udpegede repræsentanter i selskabets bestyrelse og dels gennem foreningens øvrige aktiviteter.

1

Vi bevarer og udvikler medlemsdemokratiet

For LB Foreningen defineres følgende målsætninger

- Vi vil arbejde for at bevare og udvikle det medlemsejede fællesskab, som både foreningen og selskabet hviler på. Vi vil arbejde for et levende demokrati, hvor holdninger åbent kan fremlægges og diskuteres.
- Vi vil arbejde for, at de delegerede er klædt på til at varetage rollen som ambassadører for såvel foreningens som selskabets aktiviteter.
- Vi vil arbejde for at fremme gode rammevilkår for de medlemsejede virksomheder, herunder gennem aktiv deltagelse i relevante branchesamarbejder.
- Vi vil arbejde aktivt for at vedligeholde og opdatere vores demokratiske fundament, herunder sikre, at foreningens vedtægter afspejler udviklingen i selskabets medlemsgrupper mv.

For vores repræsentanter i LB Forsikrings bestyrelse defineres følgende målsætninger

- Vi skal arbejde for, at vi i vores kontakt med medlemmerne synliggør de økonomiske medlemsfordele, der følger af medlemsejerskabet, ligesom vi vil arbejde målrettet for at skabe gennemsigtighed om rammerne for udlevelsen af medlemsdemokratiet, herunder i samspillet mellem selskabet og foreningen.

2

Vi vil være det naturlige valg – Sund forretning

For LB Foreningen defineres følgende målsætninger

- Vi vil arbejde for at indtænke selskabets partnere i foreningens aktiviteter, herunder på uddelingsområdet.
- Vi vil arbejde for, at ejerskabet af LB Forsikring varetages i dialog med selskabets mindretalsaktionær, Dansk Sygeplejeråd med henblik på, at udviklingen af ejerskabet kan ske til fælles fordel for begge aktionærer.
- Vi vil arbejde for en forsvarlig udbyttepolitik med målsætningen om et begrænset årligt udbytte primært med henblik på at dække foreningens drifts- og uddelingsaktiviteter.

For vores repræsentanter i LB Forsikrings bestyrelse defineres følgende målsætninger

- Vi tror på, at fortsat vækst er forudsætningen for en sund forretning, og vi skal primært arbejde for en organisk vækst inden for medlemsgrupperne. Vi skal her arbejde for, at der defineres mål for medlemsudviklingen, og at der løbende følges op på disse i selskabets rapportering til foreningen.
- Vi skal arbejde for en sund økonomi, hvor pengene kan sendes tilbage til medlemmerne i form af gode dækninger, skarpe priser og loyalitetsrabat. Vi skal samtidig arbejde for – bl.a. via vores investeringer - at bevare et solidt økonomisk fundament (høj solvens) for netop at kunne opretholde denne balance og med mulighed for at investere i fremtiden. Vi skal herunder arbejde for, at der defineres mål for selskabets økonomiske nøgletal, herunder combined ratio, og at der løbende følges op på disse i selskabets rapportering til foreningen.
- Vi vil – bl.a. via medlemsmøder, medlemspanel og delegeret-forsamlingen - inddrage medlemmerne i udviklingsprocesserne og sikre, at de beslutninger, der træffes, også ses fra et medlemsperspektiv. Vores produkter og services skal kunne forstås og forklares.
- Vi skal arbejde for en tæt kontakt til vores partnere og plejer særligt relationen til de af vores partnere, der repræsenterer vores medlemsgrupper. Vi vil her bl.a. arbejde for, at partnerne kan være med til at understøtte budskabet om, at pengene skal tilbage til medlemmerne.
- Vi arbejder for en fortsat høj medlemstilfredshed og har en generel ambition om at ligge højt i ”bedst i test” inden for selskabets hovedprodukter.

3

Bæredygtighed og samfundsansvar

For LB Foreningen defineres følgende målsætninger

- Vi vil i foreningen understøtte selskabets arbejde på bæredygtighedsområdet. Sammen med de delegerede vil vi arbejde for en fælles forståelse af begrebet, d.v.s. med udgangspunkt i de miljø-, sociale og ledelsesmæssige forhold, som kan have væsentlig negativ eller positiv indvirkning på selskabet eller dets omverden. Vi vil inden for disse områder åbent diskutere de muligheder og udfordringer, som arbejdet indebærer.
- Vi vil arbejde for at indtænke bæredygtighedsområdet i foreningens uddelingsaktiviteter med henblik på også her at understøtte aktiviteterne i selskabet.

For vores repræsentanter i LB Forsikrings bestyrelse defineres følgende målsætninger

- Vi skal arbejde ud fra forudsætningen om, at bæredygtighed indgår som et bærende, strategisk fundament for selskabets aktiviteter - Både når vi udvikler produkter, behandler skader og investerer virksomhedens midler. Vi vil inden for de respektive forretningsområder arbejde for ambitiøse strategier og målsætninger, der dog samtidig skal være i økonomisk balance og under hensyn til bevægelserne på det øvrige marked. Der skal løbende følges op på de fastsatte mål i selskabets rapportering til foreningen.
- Vi skal – som angivet i foreningens retningslinjer – prioritere indsatser og initiativer, der kan forhindre skader, og vi forfølger drømmen om at gøre forsikring overflødig. Også fordi, at det mest bæredygtige vi kan gøre, er at undgå skader. Vi vil arbejde for den rette prioritering af indsatserne på kort og lang sigt, løbende kalibrere arbejdet og sikre en model i god balance med den øvrige forretning.

4

LB som arbejdsplads

For vores repræsentanter i LB Forsikrings bestyrelse defineres følgende målsætninger

- Vi vil – som angivet i foreningens retningslinjer - arbejde for at udvikle LB Forsikring som en attraktiv arbejdsplads med fokus på medarbejdernes trivsel i et fællesskab præget af diversitet, høj arbejdsglæde og et arbejdsliv i balance med fokus på den enkelte medarbejders personlige og faglige udvikling. Vi vil arbejde for, at medarbejderne er godt klædt på til at videreformidle den medlemsejede fortælling til selskabets medlemmer.
- Vi skal arbejde for, at der udvikles HR-strategier med henblik på at understøtte ovennævnte målsætninger.
- Vi skal arbejde for, at der med jævne mellemrum gennemføres undersøgelser af medarbejdernes tilfredshed. Resultatet af disse skal rapporteres til foreningen.



5

Åbenhed og gennemsigtighed

For LB Foreningen defineres følgende målsætninger

- Vi lægger vægt på, at de delegerede har et kendskab til den strategiske retning for selskabet, og vi vil arbejde for løbende at informere de delegerede om de trends, udfordringer og vejvalg, som selskabet står overfor.
- Vi vil arbejde for en systematiseret årshjulsrapportering op mod de delegerede med inddragelse af eksisterende og nye rapporteringsveje, herunder delegeretmøder, regionale møder, arbejdsgrupper, webinarer, nyhedsbreve mv.
- Vi vil herunder arbejde for, at der mindst en gang årligt afrapporteres særskilt på fremdriften inden for de områder, som er omfattet af denne politik.

For vores repræsentanter i LB Forsikrings bestyrelse defineres følgende målsætninger

- Vi vil arbejde for at skabe åbenhed og gennemsigtighed om driften og udviklingen i selskabet. Dette vil altid ske under hensyn til lovgivningens krav til fortrolighed og den rette arbejdsfordeling forening og selskab imellem.
- Vi vil herunder sikre, at foreningens bestyrelse modtager en systemiseret, løbende rapportering om selskabets drift og økonomi samt om andre væsentlige sager, herunder de mål og resultater som er angivet i denne politik.

Revidering

Bestyrelsen vil én gang årligt, vurdere og ajourføre politikken



LB Foreningen