

Dokumenttitel: Mangfoldighed				Version: 02-04	
Dokumenttype: Politik	Dokumentudsteder: Bestyrelsen	Dokumentansvarlig: Den adm. direktør	Ikrafttræden 25.8.2023	Fortrolighedsniveau: Intern	Side: Side 1 af 3

1. Indledning

Nærværende politik omhandler mangfoldighed i bestyrelsen og skal fremme tilstrækkelig diversitet i kvalifikationer og kompetencer blandt bestyrelsens medlemmer.

2. Formål

Bestyrelsen skal have tilstrækkelig kollektiv viden, faglige kompetencer og kvalifikationer samt erfaring for at kunne lede Gartnernes Forsikring og forstå de med selskabet forbundne risici.

Bestyrelsen ønsker, at mangfoldigheden i bestyrelsen skal føre til aktiv dialog, sikre forskellige og mangfoldige synspunkter og erfaring, ligesom bestyrelsen skal kunne udfordre den adm. direktør.

3. Generalforsamlingen

Generalforsamlingen er Gartnernes Forsikrings øverste myndighed. Generalforsamlingen består i henhold til selskabets vedtægter af 28 delegerede valgt af og blandt medlemmerne. Medlem af selskabet er enhver, der har tegnet forsikring i selskabet.

Der vælges 28 delegerede og 14 suppleanter. Valgbare er alle myndige medlemmer af selskabet, som på valgtidspunktet ikke er fyldt 70 år.

Valgene sker i tre kredse:

En kreds består af medlemmer bosiddende i Region Nordjylland og Region Midtjylland, og her vælges 8 delegerede og 4 suppleanter.

En kreds består af medlemmer bosiddende i Region Syddanmark og uden for Danmark, og her vælges 14 delegerede og 7 suppleanter.

En kreds består af medlemmer bosiddende i Region Sjælland og Region Hovedstaden, og her vælges 6 delegerede og 3 suppleanter.

4. Bestyrelsen

Bestyrelsen består af 4-5 personer, hvoraf mindst halvdelen skal være delegerede. Bestyrelsen vælges på den ordinære generalforsamling for 2 år. Genvalg kan finde sted. Ved valg af bestyrelsesmedlemmer blandt de delegerede skal tilstræbes en ligelig fordeling fra de ovenfor nævnte kredse.

På den ordinære generalforsamling vælges tillige blandt de delegerede 2 suppleanter for 1 år.

Bestyrelsesmedlemmer og suppleanter kan ikke vælges eller genvælges efter det fyldte 70. år, og mindst halvdelen af bestyrelsen og én af suppleanterne skal være beskæftiget inden for gartneri eller andet jordbrug.

Bestyrelsen suppleres endvidere med de bestyrelsesmedlemmer, som efter gældende lovbestemmelser kan kræves udpeget af selskabets medarbejdere.

Dokumenttitel: Mangfoldighed				Version: 02-04	
Dokumenttype: Politik	Dokumentudsteder: Bestyrelsen	Dokumentansvarlig: Den adm. direktør	Ikræfttræden 25.8.2023	Fortrolighedsniveau: Intern	Side: Side 2 af 3

5. Kvalifikationer og kompetencer i bestyrelsen

Bestyrelsen skal samlet besidde de kompetencer, kvalifikationer og erfaringer, som er nødvendige for at lede selskabet.

Gartneres Forsikring er et skadeforsikringsselskab, der tegner direkte forsikring inden for gartnerierhvervet og relaterede erhverv. Herudover tegner selskabet privatforsikringer til personer både inden for og uden for gartnerierhvervet samt erhvervsforsikringer til andre udvalgte erhvervsgrupper.

Bestyrelsen skal på den baggrund have kompetencer, der sikrer forståelsen af forsikringsmæssige risici, herunder – som følge af selskabets store portefølje af gartnerier og relaterede erhverv – en særlig forståelse for de risici, der er forbundet med gartnerierhvervet og hertil relaterede erhverv.

Herudover skal bestyrelsen have kompetencer, der sikrer forståelsen af markedsrisici, herunder forståelsen for balancen mellem risiko og afkast, og i den forbindelse for bl.a. rente-, aktie- og valutarisici.

Endelig skal bestyrelsen have kompetencer inden for drift af selskabet, som omfatter strategi, udformning af forretningsmodel, operationelle risici – herunder it – mv.

De relevante kompetencer skal til enhver tid være til stede i den samlede bestyrelse, herunder må bestyrelsen fx ikke komme i den situation, hvor kun ét bestyrelsesmedlem har de relevante erhvervs- og ledelsesmæssige kompetencer og erfaring.

Bestyrelsen forholder sig løbende – og minimum én gang om året – til, hvilke kompetencer og erfaringer der er nødvendige for at kunne bestride hvervet som bestyrelsesmedlem.

Ethvert medlem af bestyrelsen forpligter sig endvidere til at deltage i relevant uddannelse for til stadighed at have den fornødne kompetence.

6. Bestyrelsens sammensætning

De på generalforsamlingen valgte bestyrelsesmedlemmer har tidligere altid haft baggrund som gartneriejdere. Disse bestyrelsesmedlemmer sikrer forståelsen for de risici, der følger af selskabets portefølje af gartnerier og hertil relaterede erhverv. Hertil kommer, at disse medlemmer som gartneriejdere har kompetencer inden for virksomhedsledelse og investeringsområdet.

Som følge af nedgangen i gartnerierhvervet og selskabets voksende portefølje af privatkunder og erhvervs-kunder i henhold til mini-erhvervsstariffen arbejder bestyrelsen for, at også andre end gartneriejdere skal opfordres til at stille op til bestyrelsen, således at bestyrelsen suppleres med yderligere kompetencer bl.a. inden for økonomi og regnskab. Som markedsledende inden for gartnerierhvervet er det dog vigtigt, at der fortsat er gartneriejdere i bestyrelsen, som kan sikre forståelsen for gartnerierhvervet.

Det uafhængige medlem skal sikre, at bestyrelsen i sit arbejde suppleres med kvalifikationer inden for bl.a. forsikring, ledelse, it, regnskabsvæsen eller jura.

Endelig skal de medarbejdervalgte bestyrelsesmedlemmer sikre forståelsen af det daglige arbejde i Gartneres Forsikring og forsikringsselskaber generelt. Disse medlemmer vælges af selskabets medarbejdere, og de generalforsamlingsvalgte bestyrelsesmedlemmer har ikke indflydelse på, hvem der bliver valgt.

Samlet set er det bestyrelsens opfattelse, at sammensætningen i bestyrelsen sikrer en god spredning af forskellige kompetencer og kvalifikationer.

Dokumenttitel: Mangfoldighed					Version: 02-04	
Dokumenttype: Politik	Dokumentudsteder: Bestyrelsen	Dokumentansvarlig: Den adm. direktør	Ikræfttræden 25.8.2023	Fortrolighedsniveau: Intern	Side: Side 3 af 3	

7. Bestyrelsens selvevaluering

Bestyrelsen foretager minimum én gang årligt en selvevaluering, som har til formål at identificere nødvendige kompetencer og kvalifikationer for den samlede bestyrelse på baggrund af selskabets forretningsmodel og risikoprofil. Det enkelte bestyrelsesmedlem vurderer i den forbindelse sin egen viden, faglige kompetencer og erfaring, ligesom den samlede bestyrelses kollektive viden, faglige kompetencer og erfaring evalueres. Endelig evalueres bestyrelsesarbejdet, herunder mødematerialet, arbejds gange og –metoder, arbejdsklimaet, samarbejdet med direktionen mv.

Bestyrelsens selvevaluering skal give såvel det enkelte bestyrelsesmedlem som den samlede bestyrelse et overblik over, om den opfylder lovgivningens krav til bestyrelsen, herunder om der er grundlag eller behov for en ændring af sammensætningen af bestyrelsen, således at der fortsat sikres de rette kvalifikationer og erfaring.

Såfremt der er behov for uddannelse af bestyrelsen, er det bestyrelsens ansvar at drage omsorg for, at dette sker uden unødigt ophold. Justeringer kan ske ved efteruddannelse af de enkelte bestyrelsesmedlemmer, ved en særlig gennemgang af specifikke områder på et (evt. ekstraordinært) bestyrelsesmøde eller ved eksterne kurser eller seminarer.

8. Bestyrelsens revurdering

Bestyrelsen vurderer løbende, dog mindst én gang om året, om denne politik er betryggende i forhold til selskabets forretningsmæssige aktiviteter, organisation og ressourcer samt de markedsforhold, som selskabets aktiviteter drives under.