

Skema for livsforsikringselskaber og tværgående pensionskasser til bestyrelsens evaluering af egen viden og erfaring og sammenhængen med virksomhedens forretningsmodel

Nedenstående skema skal anvendes som inspiration til, hvilke forhold bestyrelsen som minimum bør forholde sig til i evalueringen af egen viden og erfaring og sammenhængen med virksomhedens forretningsmodel. Listen er ikke udtømmende, og for visse virksomheder kan det efter eget skøn være nødvendigt at supplere skemaet.

Bestyrelsen skal løbende foretage evalueringen og som minimum én gang årligt tilføje denne til bestyrelsesprotokollen. Der er ikke yderligere formkrav til evalueringen.

1. Virksomhedens forretningsmodel

Her gives en beskrivelse af virksomhedens forretningsmodel.

Der bør bl.a. være fokus på

- Hovedaktiviteter (Produktporteføljen og dens egenskaber)
- Vækst og indtjening
- Konkurrenceparametre
- Distribution
- Outsourcing
- IT-systemer
- Ændringer eller ønsker om ændringer af forretningsmodellen, fx. i form af
- Nye produkter
- Nye kundegrupper
- Ændret aftalegrundlag, herunder i forhold til garantiniveauer
- Ændret selskabsform/overdragelser

2. Risici knyttet til forretningsmodellen

Her gives en beskrivelse af de risici, der knytter sig til den valgte forretningsmodel.

3. Påkrævet viden og erfaring i forhold til forretningsmodellen

Her opstilles den viden og erfaring, der er nødvendig i forhold til virksomhedens forretningsmodel.

Hvis bestyrelsen herudover har identificeret særlige risici, bør dette afspejles i den påkrævede viden og erfaring.

4. Bestyrelsens nuværende viden og erfaring

Her redegøres for hvem i bestyrelsen, der konkret besidder den påkrævede viden og erfaring.

.

5. Påkrævet viden og erfaringer, som bestyrelsen ikke besidder

Her angives viden og erfaringer, der er identificeret under punkt 3, men som ikke er til stede i bestyrelsen.

6. Hvordan vil man tilvejebringe eventuelt manglende viden og erfaringer eller tilpasse forretningsmodellen?

Her gives en beskrivelse af, hvordan bestyrelsen vil tilvejebringe de(n) eventuelt manglende viden og erfaringer og/eller tilpasse forretningsmodellen.

Det kan fx være ved at:

- foreslå ændringer i bestyrelsen,
- undlade at gå ind på et forretningsområde, før bestyrelsen har tilvejebragt den nødvendige viden og erfaring,
- trække sig ud af et forretningsområde, hvor bestyrelsen ikke har tilstrækkelig viden og erfaring.