



# Godkendelse af lønpolitik

## Forslag

Bestyrelsen foreslår at tilpasse pensionskassens lønpolitik, så den bringes i overensstemmelse med lovgivningen og pensionskassens forhold.

## Baggrund for forslaget

Det er en væsentlig politisk prioritet for EU-Kommissionen at opnå klimamålene i Paris-aftalen. Dette har bl.a. ført til ny EU-regulering for bæredygtig finansiering – den såkaldte disclosure-forordning, der trådte i kraft den 10. marts 2021, og som er det første lovtiltag blandt flere nye på dette område.

Formålet med disclosure-forordningen er at understøtte bæredygtig udvikling og ensrette, hvad der kan karakteriseres som bæredygtigt. Forordningen indfører principper og krav om håndtering og rapportering af bæredygtighedsforhold i den finansielle sektor. Dette for at forhindre såkaldt 'green-washing', hvor et finansielt produkt kaldes bæredygtigt uden reelt at være det. Derudover skal reglerne sikre tilliden til bæredygtige finansielle produkter og dermed øge mængden af investeringer heri.

Pensionskassen er som udbyder af pensionsprodukter til sine medlemmer omfattet af disclosure-forordningen, der stiller krav om integration af bæredygtighedsrisici i aflønningsstrukturen for ikke at tilskynde til overdreven risikotagning med hensyn til bæredygtighedsrisici. På den baggrund forelægges generalforsamlingen en opdatering af lønpolitikken, der efter overordnede principper indarbejder dette krav. Herudover foreslås en række mindre ændringer af præciserende og redaktionel karakter.

Der henvises til vedlagte lønpolitik, der indeholder de enkelte forslag i sin fulde ordlyd (ændringsmærket).

## Hovedprincipper i Lønpolitikken

Pensionskassens lønpolitik er udformet, så den – i overensstemmelse med de finansielle aflønningsregler – understøtter en sund og effektiv risikostyring samt pensionskassens langsigtede interesser og resultater, og dermed ikke tilskynder overdreven risikotagning.

Det er pensionskassens bestyrelse, som fastlægger pensionskassens lønpolitik. Lønpolitikken er ens i de fire pensionskasser og PKA+ Pensions Forsikringselskab A/S, der indgår i PKA-samarbejdet. Det er et lovkrav, at ændringer i lønpolitikken skal godkendes af generalforsamlingen som et selvstændigt punkt på dagsordenen.

Lønpolitikken gælder for de ansatte i pensionskassen. Det drejer sig p.t. om følgende:

- Den administrerende direktør
- De fire fagdirektører, der indgår i den faktiske ledelse af pensionskassen
- Den ansvarshavende aktuar
- Nøglepersonerne for de fire lovpligtige kontrolfunktioner – aktuarfunktionen, compliancefunktionen, risikostyringsfunktionen og intern auditfunktionen.



Hovedprincippet i lønpolitikken er, at der ikke anvendes variabel løn til pensionskassens bestyrelse og direktion samt væsentlige risikotagere, der er ansat direkte i pensionskassen. Medarbejdere, der udfører kontrol-/revisionsopgaver kan dog modtage engangsvederlag for ekstraordinære præstationer.

Alle øvrige ansatte, der udfører opgaver for pensionskassen er alene ansat i PKA A/S. Der er vedtaget en lønpolitik i PKA A/S, der regulerer aflønningsforholdene for de øvrige ansatte i PKA A/S, og som følger principperne i aflønningsreglerne for finansielle virksomheder.

## Væsentligste ændringsforslag

Nedenfor gennemgås de væsentlige forslag til ændringer af lønpolitikken.

- Lønpolitikken udbygges med overordnede principper og krav om integration af bæredygtigheds-risici i aflønningsstrukturen, så den er i overensstemmelse med disclosure-forordningen. Herved vil lønpolitikken ikke tilskynde en overdreven risikotagning med hensyn til bæredygtighedsrisici. Dette omfatter også væsentlige risikotagere, som er ansat i PKA A/S, og som udfører arbejde for pensionskassen, idet en tilsvarende bestemmelse samtidig indsættes i lønpolitikken for PKA A/S.
- Lønpolitikken gælder for de fire pensionskasser i PKA-fællesskabet og udvides til at omfatte PKA+ Pension Forsikringselskab A/S, da lønpolitikkerne for virksomhederne i PKA-fællesskabet er ensartede i form og indhold.
- Endelig indeholder lønpolitikken en række mindre ændringer af præciserende og redaktionel karakter, herunder sproglige tilpasninger.

## Bestyrelsens indstilling

Bestyrelsen indstiller til generalforsamlingen at godkende den tilpassede lønpolitik i overensstemmelse med de fremlagte forslag.

## Lønpolitik

slettede: for pensionskassen

Denne lønpolitik er gældende for:

Pensionskassen for Sygeplejersker og Lægeseekretærer  
Pensionskassen for Sundhedsfaglige  
Pensionskassen for Socialrådgivere, Socialpædagoger og Kontorpersonale  
Pensionskassen for Farmakonomer  
[PKA+ Pension Forsikringselskab A/S \('PKA+'\)](#)

I det følgende samlet benævnt 'Pensionskassen'.

### Formål

Denne lønpolitik har til formål at sikre, at der ikke i forbindelse med aflønningen af Pensionskassens medarbejdere er økonomiske incitamenter, der kan medvirke til, at der bliver taget unødvendigt store risici på Pensionskassens vegne.

slettede: p

slettede: p

Lønpolitikken skal således understøtte en sund og effektiv risikostyring for Pensionskassen.

slettede: p

### Omfattede personer

Alle ansatte i Pensionskassen er omfattet af Pensionskassens lønpolitik. Alle ansatte betragtes som væsentlige risikotagere med undtagelse af eventuelle ansatte, der beskæftiger sig med kontrol- og revisionsopgaver.

slettede: p

slettede: p

Pensionskassen har indgået en aftale om totaladministration med PKA A/S. Alle ansatte i Pensionskassen er tillige ansat i PKA A/S. Alle øvrige medarbejdere, der udfører opgaver for Pensionskassen, er alene ansat i PKA A/S, og er dermed omfattet af lønpolitikken i PKA A/S, som godkendes på generalforsamlingen i PKA A/S. Generalforsamlingen i PKA A/S består af formand og næstformand for hver af de fire pensionskasser.

slettede: p

slettede: p

### Aflønning, pension, nyansættelsesgodtgørelse og fratrædelsesgodtgørelse

Ansatte i Pensionskassen skal have en aflønning, der er konkurrencedygtig i branchen således, at Pensionskassen kan rekruttere og fastholde kompetente medarbejdere.

slettede: Pensionskassens ansatte aflønnes af PKA A/S som en del af administrationsaftalen mellem pensionskassen og PKA....

Ansatte i Pensionskassen skal have fast løn. Der kan ikke indgås aftaler om variable løndelev for disse medarbejdere. Er der ansatte i Pensionskassen, der udfører kontrol- eller revisionsopgaver, kan disse ansatte dog modtage engangsvederlag for ekstraordinære præstationer. Engangsvederlaget må ikke være afhængig af resultatet i de afdelinger, der føres kontrol med, og må ikke overstige to måneders løn.

slettede: p

slettede: p

slettede: p

Den faste løn til ansatte i Pensionskassen skal omfatte en fuldt bidragsdækket pensionsordning, og Pensionskassen påtager sig ingen pensionsforpligtelser over for sine ansatte.

slettede:

slettede: p

slettede: p

slettede: p

Der er ikke aftaler om nyansættelsesgodtgørelse eller fratrædelsesgodtgørelser i kontrakterne for ansatte i PKA A/S. For den administrerende direktør er aftalt et opsigelsesvarsel på 1 år. Opsigelsesvarsel forlænges til 1½ år i tilfælde af fusion eller lignende overtagelse ('Change of control'). For øvrige ansatte følges funktionærlovens regler – med mulighed for individuelt aftalte forlængede opsigelsesvarsler på op til 1 år.

slettede: p

slettede: p

slettede: p

Alle ansatte i Pensionskassen er, ud over at være omfattet af Pensionskassens lønpolitik, omfattet af lønpolitikken i PKA A/S. Lønpolitikken i PKA A/S omfatter desuden de medarbejdere i PKA A/S, der har væsentlig indflydelse på Pensionskassens risikoprofil, og de medarbejdere, der har tilknytning til kontrol og revisionsopgaver.

PKA A/S sikrer på vegne af Pensionskassen, at der ved fastsættelse og udmåling af variabel løn til en medarbejder omfattet af lønpolitikken for PKA A/S som væsentlig risikotager tages hensyn til, at den understøtter en ikke overdreven risikotagning med hensyn til bæredygtighedsrisici efter følgende:

- Disclosure-forordningen om bæredygtighedsrelaterede oplysninger i sektoren for finansielle tjenesteydelser og regler udstedt i medfør heraf, der bl.a. fremmer integration af bæredygtighedsrisici i investeringsbeslutninger og -rådgivning mv.

- b) Relevante politikker, retningslinjer, forretningsgange eller procedurer mv. vedrørende bæredygtighed, der er fastlagt for Pensionskassen, og som er vedtaget på baggrund af det i litra a) angivne regelsæt.

### Bestyrelsens honorar

Medlemmer af bestyrelsen i Pensionskassen modtager honorar fra PKA A/S, der også fastsætter honorarets størrelse. Pensionskassen har således ikke direkte udgifter til bestyrelshonorarer, og bestyrelsen i Pensionskassen fastsætter ikke selv eget honorar.

slettede: p

Honorarforholdene for medlemmerne af Pensionskassens bestyrelse er ligeledes omfattet af lønpolitikken for PKA A/S. Bestyrelshonoraret skal være fast og ikke pensionsgivende, og der må hverken aftales nyansættelses- eller fratrædelsesgodtgørelser for bestyrelsesmedlemmer i Pensionskassen.

slettede: p

slettede: t

slettede: p

### Kontrol og rapportering

Størrelsen af vederlaget til den administrerende direktør, bestyrelsen og de væsentlige risikotagere, der er omfattet af Pensionskassens og PKA A/S's lønpolitik, skal oplyses i bestyrelsens beretning til de fire pensionskassers årsrapport. Det skal også angives, hvordan fordelingen af vederlag har været på fast og variabel løn. I PKA+ og PKA A/S indgår disse oplysninger i årsrapporten.

slettede: PKA's

slettede: p

slettede: s

slettede: pensionskassens års

Overholdelsen af Pensionskassens lønpolitik kontrolleres en gang årligt. Pensionskassens krav til PKA A/S om kontrol af Pensionskassens lønpolitik er, at det skal kontrolleres, at Pensionskassens ansatte alene har modtaget fast løn. Ved eventuel udbetaling af engangsvederlag til ansatte med kontrolopgaver kontrolleres det, at engangsvederlaget ikke har sammenhæng med resultatet i de afdelinger, der føres kontrol med. Rapportering til bestyrelsen om overholdelsen af lønpolitikken skal ske på førstkommande bestyrelsesmøde efter, at kontrollen er udført.

slettede: p

slettede: p

slettede: p

### Oplysningsforpligtelse

↓ Overensstemmelse med lovgivningen om lønpolitik for finansielle virksomheder offentliggøres oplysninger om lønpolitik og -praksis på Pensionskassens hjemmeside www.pka.dk.

slettede: PKA skal i

slettede: principperne i

slettede: selskabets

Nærværende lønpolitik er vedtaget på bestyrelsesmøde i Pensionskasserne i perioden den 15. – 22. marts 2021 og forelægges på de kommende ordinære generalforsamlinger med henblik på godkendelse.