
**Kommissorium for revisionsudvalget i
Velliv, Pension & Livsforsikring A/S**

Dato: 18. april 2024

Ikrafttrædelse

Bestyrelsen for Velliv, Pension & Livsforsikring A/S har på møde den 30. marts 2023 18. april 2024 vedtaget dette kommissorium, som erstatter kommissorium af 30. marts 2023. Kommissoriet revideres løbende og ved væsentlige ændringer, dog mindst en gang årligt.

Formål

I dette kommissorium fastlægges revisionsudvalgets arbejdsopgaver.

Ansvarlig for udarbejdelse af kommissoriet

Revisionsudvalget.

Indholdsekspert

Advokat, Mads Balken Petersen.

1. Indledning

Bestyrelsen for Velliv har nedsat et revisionsudvalg i overensstemmelse med § 31 i lovbekendtgørelse nr. 1219 af 31. august 2022 om godkendte revisorer og revisionsvirksomheder ("revisorloven").

Revisionsudvalgets opgaver fastlægges i nærværende kommissorium, der ajourføres og godkendes af bestyrelsen én gang årligt. Revisionsudvalgets hovedopgaver er:

- at underrette bestyrelsen om resultatet af den lovpligtige revision, herunder regnskabsafslæggelsesprocessen,
- at overvåge regnskabsafslæggelsesprocessen og fremsætte henstillinger eller forslag til at sikre integriteten,
- at overvåge, om Vellivs interne kontrolsystem, interne revision/auditfunktion og risikostyringssystemer fungerer effektivt med hensyn til regnskabsafslæggelsen i virksomheden, uden at krænke dens uafhængighed,
- at overvåge den lovpligtige revision af årsregnskabet m.v., idet der tages hensyn til resultatet af seneste kvalitetskontrol af revisionsvirksomheden,
- at kontrollere og overvåge revisors uafhængighed i overensstemmelse med revisorlovens §§ 24-24 c samt artikel 6 i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 537/2014 af 16. april 2014 om specifikke krav til revision af virksomheder af interesse for offentligheden og godkende revisors levering af andre ydelser end revision, jf. artikel 5 i forordningen,
- at være ansvarlig for proceduren for udvælgelse og indstilling af revisor til valg i overensstemmelse med artikel 16 i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 537/2014 af 16. april 2014 om specifikke krav til revision af virksomheder af interesse for offentligheden.

2. Organisering af revisionsudvalget

Revisionsudvalget består af op til tre medlemmer, som bestyrelsen udpeger blandt bestyrelsens medlemmer. Formanden for revisionsudvalget udpeges af bestyrelsen. Mindst ét medlem af udvalget skal have tilstrækkelige kvalifikationer inden for regnskabsvæsen eller revision, og udvalgets medlemmer skal samlet set have kompetencer af relevans for virksomhedens sektor.

Ud over de medlemmer, der er udpeget af bestyrelsen, kan formanden invitere selskabets interne revisionschef, CFO, Økonomichef, Compliancefunktionsansvarlig, ekstern revision, den ansvarshavende aktuar, Chief Risk Officer (CRO) og den juridiske chef i relevant omfang samt andre relevante deltagere.

Selskabet stiller en sekretær til rådighed for udvalget.

3. Ansvar og opgaver

Revisionsudvalget har en forberedende og overvågende funktion. Revisionsudvalget skal inden for sit område forberede beslutninger, som træffes i den samlede bestyrelse. Etablering af revisionsudvalget ændrer således ikke bestyrelsens kollektive ansvar.

Revisionsudvalgets overordnede opgaver:

- forberede bestyrelsens arbejde for at sikre kvaliteten i selskabets regnskabsaflæggelsesproces og i den forbindelse gennemgå og vurdere anvendt regnskabspraksis og selskabets regnskabsrapportering
- gennemgå hovedpunkterne i revisionsplanerne fra intern revision/auditfunktion og ekstern revision, herunder arbejdsdelingen mellem intern og ekstern revision
- gennemgå og vurdere selskabets risici i relation til regnskabsaflæggelsen, herunder væsentligste risici, grænser for risikotagning, vurdering af egen risiko og solvens (ORSA) og Solvency and Financial Condition Report (SFCR)
- foretage en årlig drøftelse med intern og ekstern revision uden ledelsens tilstedeværelse (private sessions)
- foretage en årlig gennemgang af kommissoriet for revisionsudvalget
- løbende overvåge eventuelle whistleblowersager.

Revisionsudvalgets opgaver relateret til intern revision/auditfunktion:

- overvåge den interne revisions/auditfunktions uafhængighed. Dette omfatter tillige det arbejde, som måtte være outsourcet til eksterne parter.
- gennemgå intern revisions/auditfunktions årlige risikovurdering af selskabet, herunder vurderinger af selskabets interne kontrolsystem
- gennemgå intern revisions/auditfunktions årlige budget og revisionsplan, herunder antal medarbejdere, kompetencer og tilstrækkelige ressourcer
- gennemgå den interne revisions/auditfunktions protokollat eller anden tilsvarende rapportering ved revision af selskabets årsregnskab, herunder Finanstilsynets særlige rapporteringskrav til revisionen af årsregnskabet
- løbende overvåge den interne revisions/auditfunktions effektivitet (fremdrift) og foretage en årlig samlet vurdering af tilstrækkeligheden af det interne revisionsarbejde
- løbende overvåge den interne revisions auditlog.

Revisionsudvalgets opgaver relateret til ekstern revision:

- overvåge ekstern revisions uafhængighed og herunder modtage skriftlig redegørelse fra ekstern revision på revisors/revisionsfirmas uafhængighed af selskabet

- drøfte med ekstern revision eventuelle trusler mod revisors/revisionsfirmas uafhængighed og de foranstaltninger, der er iværksat for at imødegå eventuelle trusler
- gennemgå ekstern revisions protokollater ved revision af årsregnskabet eller anden tilsvarende rapportering, herunder Finanstilsynets særlige rapporteringskrav til revisionen af årsregnskabet
- foretage en årlig vurdering af revisions- og partnerfirmaer for at sikre, at forhold om revisions, - partnerrotation og eventuelle cool off perioder, er overholdt
- fastlægge retningslinjer for og overvåge udbud af service/konsulent ydelser ud over revision (Non-Audit Services), som ekstern revision tillades at tilbyde selskabet og årligt gennemgå ekstern revisions redegørelse for leverede serviceydelser, herunder foretage honorarloftskontrol i relation til uafhængighedsbestemmelser
- indstille til bestyrelsen om udpegning af ekstern revision.

4. Mandat og beføjelser

Bestyrelsen bemyndiger revisionsudvalget til at gennemgå, undersøge og vurdere ethvert forhold, der ligger inden for kommissoriet. Revisionsudvalget kan i forlængelse heraf anmode om information fra hele selskabet, herunder intern revision/auditfunktion.

Revisionsudvalget er desuden berettiget til at anmode om information fra ekstern revision og drøfte enhver sag med revisorerne.

Revisionsudvalget kan bede Vellivs administrerende direktør eller intern revision om at undersøge forhold, som revisionsudvalget finder nødvendigt.

Revisionsudvalget er underlagt samme fortrolighedsbestemmelser som bestyrelsen.

Revisionsudvalget er beslutningsdygtigt, når mindst halvdelen af medlemmerne er til stede. Består revisionsudvalget alene af to medlemmer, er udvalget beslutningsdygtigt, når begge medlemmer er til stede. I hastesager, hvor det ikke er muligt at opnå quorum, kan formanden egenhændigt træffe beslutning om at forelægge emnet for bestyrelsen.

5. Møder og referater

Revisionsudvalget holder ordinære møder fem gange årligt samt et skriftligt møde. Yderligere møder afholdes, når det er nødvendigt.

Revisionsudvalgets sekretær indkalder til møderne ved at udsende dagsorden, som i forvejen er aftalt med formanden. Sekretæren skriver og arkiverer referater, som underskrives af medlemmerne.

6. Rapportering

Dagsorden og referater af udvalgets møder stilles til rådighed for den samlede bestyrelse og for intern og ekstern revision.

Referaterne skal gengive de synspunkter, der har været gjort gældende.

Revisionsudvalget rapporterer til bestyrelsen på hvert bestyrelsesmøde om det løbende arbejde i udvalget.

7. Offentliggørelse

I årsrapporten og på selskabets hjemmeside medtages oplysninger om revisionsudvalget, herunder udvalgets medlemmer, medlemmernes kvalifikationer, om der er uafhængige medlemmer i udvalget og i givet fald hvem der er uafhængige medlemmer, antal af afholdte møder og en kort redegørelse for udvalgets kommissorium.

---oo0oo---

Således vedtaget på bestyrelsesmødet den 18. april 2024 i Velliv, Pension & Livsforsikring A/S.

Som medlemmer af bestyrelsen i ovennævnte selskab:

Anne Broeng (formand)

Peter Gæmelke (næstformand)

Christian Boris Baltzer

Peter Branner

Victor Matthias Høj Callesen

Cathrine Riegels Gudbergsen

Charlotte Juhl

Maiken Bøtker Lorensen

Mogens Edvard Pedersen

Lene Klejs Stuhr

Marianne Sørensen

Tommy Østerberg

Referencer

Regulering

Dansk lovgivning

1. Lov nr. 718 af 13. juni 2023 om forsikringsvirksomhed i tværgående pensionskasser, livsforsikringsselskaber og skadesforsikringsselskaber m.v.
2. Lovbekendtgørelse nr. 1219 af 31. august 2022 om godkendte revisorer og revisionsvirksomheder (revisorloven).

Bekendtgørelser

1. Bkg. 1723/2015 om ledelse og styring af forsikringsselskaber m.v. (ledelsesbekendtgørelsen), ændret ved bkg. 637/2017, bkg. 1169/2017 og 894/2019.
2. Bkg. 284/2018 om Finanstilsynets certificering af statsautoriserede revisorer.
3. Bkg. 1912/2015 om revisionens gennemførelse i finansielle virksomheder m.v. samt finansielle koncerner (revisionsbekendtgørelsen), ændret ved bkg. 1451/2016 og bkg. 1548/2019.
4. Bkg. 734/2016 om godkendte revisorer og revisionsvirksomheders tilrettelæggelse af arbejdet.
5. Bkg. 735/2016 om godkendte revisorer og revisionsvirksomheders uafhængighed.
6. Bkg. 1468/2017 om godkendte revisoreres erklæringer, ændret ved bkg. 1875/2020.
7. Bkg. 762/2016 om godkendte revisionsvirksomheders interne organisation.
8. Bkg. 962/2016 om revisionsvirksomhed (eneberettigede).
9. Bkg. 66/2021 om revisorrådet.
10. Bkg. 104/2020 om kvalitetskontrol af revisionsvirksomheder

EU-lovgivning

1. Europa-Parlamentets og rådets forordning (EU) nr. 537/2014 af 16. april 2014 om specifikke krav til lovpligtig revision af virksomheder af interesse for offentligheden.
2. Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/35 af 10. oktober 2014 om supplerende regler til Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2009/138/EF (artikel 271, stk. 3) (Solvens II-forordningen).