

Ersättningspolicy

ERSÄTTNINGSPOLICY FÖR AI PENSION

Inledning

Försäkringsföreningar ska i enlighet med Finansinspektionens allmänna råd, FFFS 2011:2 ("Allmänna råden"), upprätta en ersättningspolicy i syfte att hantera risker i sina ersättningsystem. Det övergripande syftet är att föreningarna vid var tid ska kunna identifiera, mäta, styra, internt rapportera och kontrollera de risker som verksamheten är förknippad med. Ersättningspolicyn ska vara förenlig med och främja en effektiv riskhantering och inte uppmuntra till ett överdrivet risktagande.

AI Pensions policy

Ersättningspolicyn omfattar alla anställda samt styrelse och placeringskommitté.

Ersättningspolicyn är utformad så att ersättningen till enskilda anställda inte motverkar AI Pensions långsiktiga intressen. Policyn beaktar även AI Pensions totala ersättningar för en enskild period så de inte äventyrar kassans förmåga att sammantaget redovisa positivt resultat över en konjunkturcykel.

Riskanalys

AI Pensions verksamhet består endast i att tillhandahålla tjänstepensionsförsäkring till dess medlemsföretag som är arkitekt- eller teknikkonsultföretag.

Försäkringsprodukterna är till sin karaktär långsiktiga avtal med antingen s.k. traditionell eller fondanknuten förvaltning. Den traditionella förvaltningen bedrivs inom strikta ramar som ytterst utgörs av de placeringsriktlinjer som fastställts av AI Pensions styrelse. Vid fondanknuten förvaltning bestämmer försäkringstagaren själv hur kapitalet ska förvaltas.

Utrymmet för enskilda anställdas risktagande inom AI Pensions verksamhet är således mycket begränsat. Inom AI Pension finns dessutom ingen rörlig ersättning.

Rörliga ersättningar

Inga rörliga ersättningar finns.

Ersättningar till anställd i ledande position

Hos AI Pension är det endast vd som tillhör kategorin anställd i ledande position och den som anses kunna påverka företags risknivå.

Ordföranden samt de båda vice ordförandena bereder frågor som avser vd:s lön, övriga anställningsvillkor och pensionsförmåner och styrelsen fattar sedan beslut om detta.

Eftersom vd inte omfattas av lagen om anställningsskydd har vd rätt till avgångsvederlag om AI Pension säger upp vd från anställningen. VD:s lön, övriga anställningsvillkor och pensionsförmåner har reglerats i VD:s anställningsavtal.

Ersättningar till styrelsen

Fullmäktige har utsett en ersättningskommitté som bereder förslag till arvoden för styrelsen exkl. vd. Till styrelsens ordförande, vice ordförande och ordinarie ledamöter utgår ett fast arvode. Arvode till suppleant utgår per bevisat sammanträde. Fullmäktige fastställer samtliga arvoden.

Ersättning till placeringskommittén

Arvode till ledamöter i placeringskommittén, exkl. vd, utgår med ett fast årligt belopp som fastställs av styrelsen.

Ersättning till kontrollfunktioner

Funktionerna för regelefterlevnad, riskkontroll och internrevision är för närvarande utlagda på uppdrag till externa uppdragstagare och omfattas därmed inte av denna ersättningspolicy.

Ersättning till övriga anställda

Ersättning till övriga anställda utgår med fast lön, pension och övriga, för branschen sedvanliga, förmåner. Den fasta lönen är fastställd med utgångspunkt från att den ska vara konkurrenskraftig och följer årligen uppräknings enligt kollektivavtal mellan FAO/FTF och JUSEK m.fl.

Pensioner

Pensionsförmåner till vd ska utgå i enlighet med gällande kollektivavtal, ITP alternativt FTP-planen. Styrelsen kan besluta om kompletterande förmåner.

Pension till anställda tecknas i enlighet med kollektivavtalet. Aktuella pensionsförmåner är FTP1 och FTP2 beroende på den anställdes ålder. Försäkringarna tecknas för FTP2 hos FPK och via Scandikon som valcentral för FTP1.

Övriga förmåner

Alla anställda har om så önskas rikskuponger, friskvårdsförmån och AI Pensions gruppförsäkring i enlighet med gällande regler som finns för förmåner utöver kollektivavtalet. Övriga förmåner som hushållsnära tjänster, sjukvårdsförsäkring m.m. kan löneväxlas eller överenskommas i det enskilda anställningsavtalet.

Intressekonflikter

Anställda som arbetar med att granska verksamheten ska vara oberoende av de företagsenheter de övervakar, ha lämpliga befogenheter och resurser samt få ersättning oberoende av de företagsområden de kontrollerar.

Dessa krav efterlevs genom att kontrollfunktionerna är utlagda externt.

Uppföljning och kontroll

Mot bakgrund av riskanalysen och att det inte finns några rörliga ersättningar inom AI Pension, behöver AI Pensions ersättningar inte granskas årligen av en kontrollfunktion (jfr. 4 kap Allmänna råden). Vid behov och på styrelsens begäran, ska regelansvarig granska om AI Pensions ersättningar överensstämmer med ersättningspolicyn.

Information till anställda

Denna ersättningspolicy ska delges de anställda inom AI Pension genom vd:s försorg.

Ändringar

Denna policy ska beslutas minst årligen av styrelsen även om inga ändringar genomförs. Ekonomichefen ansvarar för att redigera policyn och föreslå ändringar inför styrelsens beslut.