
**Kommissorium for revisionsudvalget i
Velliv, Pension & Livsforsikring A/S****Dato: 10. april 2025****Ikrafttrædelse**

Bestyrelsen for Velliv, Pension & Livsforsikring A/S har på møde den 10. april 2025 vedtaget dette kommissorium, som erstatter kommissorium af 18. april 2024.

Formål

I dette kommissorium fastlægges revisionsudvalgets arbejdsopgaver.

Ansvarlig for udarbejdelse af kommissoriet

Revisionsudvalget.

1. Indledning

Bestyrelsen for Velliv har nedsat et revisionsudvalg i overensstemmelse med § 31 i lovbekendtgørelse nr. 206 af 20. februar 2025 om godkendte revisorer og revisionsvirksomheder ("revisorloven").

Revisionsudvalgets opgaver fastlægges i nærværende kommissorium, og revisionsudvalgets hovedformål er at overvåge og bidrage til regnskabsaflæggelsesprocessen samt sikre integriteten af intern- og ekstern revision.

Kommissoriet revideres løbende, dog mindst en gang årligt.

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, vicefinansdirektør, økonomichef, compliancefunktionsansvarlig, ekstern revision, den ansvarshavende aktuar, Chief Risk Officer (CRO), den juridiske chef i relevant omfang samt andre relevante deltagere til udvalgte punkter på mødet.

Velliv 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 og indstille beslutninger, som træffes i den samlede bestyrelse. Etablering af revisionsudvalget ændrer således ikke bestyrelsens kollektive ansvar.

Revisionsudvalgets hovedopgaver er:

- at overvåge og underrette bestyrelsen om resultatet af den lovpligtige revision, herunder regnskabsaf-læggelsesprocessen samt bæredygtighedsrapporteringen, idet der tages hensyn til resultatet af seneste kvalitetskontrol af revisionsvirksomheden
- at overvåge regnskabsaf-læggelsesprocessen samt bæredygtighedsrapporteringen og fremsætte henstil-linger eller forslag til at sikre integriteten, herunder sikre kvaliteten i regnskabsaf-læggelsesproces og i den forbindelse gennemgå og vurdere anvendt regnskabspraksis og selskabets regnskabsrapportering
- gennemgå og vurdere selskabets risici i relation til regnskabsaf-læggelsen, herunder væsentligste risici, grænser for risikotagning, vurdering af egen risiko og solvens (ORSA) og Solvency and Financial Condi-tion Report (SFCR),
- at overvåge, om Vellivs interne kontrolsystem, interne revision/auditfunktion, risikostyringssystemer, da-tabeskyttelse, informationssikkerhed samt hvidvaskforebyggelse fungerer effektivt særligt med hensyn til regnskabsaf-læggelsen i Velliv, uden at krænke dens uafhængighed,
- at kontrollere og overvåge revisors uafhængighed¹,
- at være ansvarlig for proceduren for udvælgelse og indstilling af den eksterne revisor til valg² samt ind-stille kandidat ansvarlig for intern revision/auditfunktion til bestyrelsens godkendelse,
- gennemgå hovedpunkterne i revisionsplanerne fra intern revision/auditfunktion og ekstern revision, her-under arbejdsdelingen mellem intern- og ekstern revision,
- foretage en årlig drøftelse med intern- og ekstern revision uden ledelsens tilstedeværelse (private sessi-ons), og
- løbende overvåge eventuelle whistleblowersager.

Revisionsudvalgets opgaver relateret til intern revision/auditfunktion:

- gennemgå intern revisions/auditfunktions årlige risikovurdering af selskabet, herunder vurderinger af sel-skabets 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 revi-sion af selskabets årsregnskab, herunder Finanstilsynets særlige rapporteringskrav til revisionen af års-regnskabet,
- løbende overvåge den interne revisions/auditfunktions effektivitet (fremdrift) og foretage en årlig samlet vurdering af tilstrækkeligheden af det interne revisionsarbejde, og
- løbende overvåge den interne revisions auditlog.

Revisionsudvalgets opgaver relateret til ekstern revision:

- drøfte med ekstern revision eventuelle trusler mod revisors/revisionsfirmas uafhængighed og de foran-staltninger, der er iværksat for at imødegå eventuelle trusler,
- gennemgå ekstern revisions protokollater ved revision af årsregnskabet eller anden tilsvarende rappor-tering, herunder Finanstilsynets særlige rapporteringskrav til revisionen af årsregnskabet,
- foretage en årlig vurdering af revisions- og partnerfirmaer for at sikre, at forhold om revisions, - partner-rotation og eventuelle cool off perioder, er overholdt, og
- 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 rede-gørelse for leverede serviceydelser, herunder foretage honorarloftskontrol i relation til uafhængigheds-bestemmelser

¹ Jf. revisorlovens §§ 24-24 c samt artikel 5 og 6 i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 537/2014 af 16. april 2014 om speci-fikke krav til revision af virksomheder af interesse for offentligheden ('Revisionsforordningen')

² Jf. artikel 16 i Revisionsforordningen

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 instruere Vellivs administrerende direktør eller intern revision til at undersøge forhold, som revisionsudvalget finder nødvendigt.

Revisionsudvalget er underlagt samme fortrolighedsbestemmelser som bestyrelsen.

Revisionsudvalget er beslutningsdygtigt (quorum), 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.

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

6. Rapportering

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

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 10. april 2025 i Velliv, Pension & Livsforsikring A/S.

Som medlemmer af bestyrelsen i ovennævnte selskab:

Anne Broeng (formand)

Peter Gæmelke (næstformand)

Kim Balle

Christian Boris Baltzer

Peter Branner

Victor Matthias Høj Callesen

Cathrine Riegels Gudbergsen

Heidi Rosendal Larsen

Maiken Bøtker Lorensen

Mogens Edvard Pedersen

Jesper Röttig Ronstrøm

Tommy Østerberg

Referencer

Regulering

Dansk lovgivning

1. Lovbekendtgørelse nr. 169 af 16. februar 2025 om forsikringsvirksomhed i tværgående pensionskasser, livsforsikringselskaber og skadesforsikringselskaber m.v.
2. Lovbekendtgørelse nr. 206 af 20. februar 2025 om godkendte revisorer og revisionsvirksomheder (revisorloven).

Bekendtgørelser

1. Bkg. nr. 1405 af 5. december 2024 om ledelse og styring af forsikringselskaber m.v. (ledelsesbekendtgørelsen).
2. Bkg. nr. 1427 af 5. december 2024 om Finanstilsynets certificering af statsautoriserede revisorer.
3. Bkg. nr. 1529 af 5. december 2024 om revisionens gennemførelse i finansielle virksomheder m.v. samt finansielle koncerner (revisionsbekendtgørelsen).
4. Bkg. nr. 519 af 24. maj 2024 om godkendte revisorer og revisionsvirksomheders tilrettelæggelse af arbejdet.
5. Bkg. nr. 520 af 24. maj 2024 om godkendte revisorer og revisionsvirksomheders uafhængighed.
6. Bkg. nr. 518 af 24. maj 2024 om godkendte revisoreres erklæringer.
7. Bkg. nr. 512 af 24. maj 2024 om godkendte revisionsvirksomheders interne organisation.
8. Bkg. nr. 962 af 28. juni 2016 om revisionsvirksomhed (eneberettigede).
9. Bkg. nr. 526 af 24. maj 2024 om revisorrådet.
10. Bkg. nr. 521 af 24. maj 2024 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 (Revisionsforordningen).
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).