



**Politik for mangfoldighed
i bestyrelsen og sekretariatet**

Forenet Kredit

Juni 2020

1 Indledning

1.1 Baggrund

Forenet Kredit har i henhold til selskabslovens § 139a og FIL § 70, stk. 1, nr. 4, udarbejdet denne politik for mangfoldighed.

I Forenet Kredit betragter vi mangfoldighed som en vigtig forudsætning for nytænkning og udvikling af foreningen. Vi ønsker at udvikle og drage nytte af det samlede potentiale hos såvel bestyrelsesmedlemmer som medarbejdere.

Baggrunden for at arbejde bredt med mangfoldighed bygger på foreningens formålsparagraf i vedtægterne om "finansiel bæredygtighed" og en forståelse af, at foreningen skal afspejle medlemmerne. Mangfoldighed og bedre anvendelse heraf kan styrke foreningen herunder i at:

- forstå og imødekomme medlemmernes forskellige behov og ønsker,
- være en attraktiv arbejdsplads,
- få del i de synergier, der opstår via forskellighed,
- bidrage aktivt til det samfund foreningen er en del af og
- fremme nytænkning

Medarbejdernes forskellige kompetencer, køn, livsfaser, etniske eller uddannelsesmæssige baggrund mv. opfattes som en ressource, der skal bringes i spil. Forenet Kredit vil være en arbejdsplads, som kan rumme en mangfoldighed af medarbejdere og ledere.

Forenet Kredit ønsker en bestyrelse, der er sammensat af den bedst kvalificerede personkreds, og som afspejler foreningens mangfoldighed. En bestyrelse, der udviser en høj grad af mangfoldighed kan i højere grad bidrage til input til beslutningsprocesser m.v. til fordel for foreningens medlemmer, medarbejdere og øvrige interessenter.

2 Formål og målsætning

2.1 Formål

Forenet Kredits politik for mangfoldighed i bestyrelsen er tilrettelagt med henblik på at optimere den langsigtede værdiskabelse i foreningen og Nykredit-koncernen. Politikken skal sikre, at der til stadighed er tilstrækkelig diversitet i kvalifikationer og kompetencer blandt bestyrelsens medlemmer, som afspejler de risici, der er identificeret i bestyrelsens fastlæggelse af virksomhedens væsentligste risici, som disse beskrives i foreningens forretningsmodel og politikker.

2.2 Målsætning

Bestyrelsens målsætning for mangfoldighed i bestyrelsesarbejdet er, at Forenet Kredit

- har en bestyrelse, der til stadighed er sammensat af de bedst kvalificerede personer
- har en bestyrelse bestående af personer, der tilsammen har de kompetencer, erfaring og mangfoldighed, der er nødvendig for at styrke foreningen og være hovedaktionær i Nykredit
- har en proces for evaluering, udvælgelse og udvikling af bestyrelsen

- sikrer gennemsigtighed og åbenhed om bestyrelsens sammensætning og overholder de til enhver tid gældende lovkrav hertil, herunder opnår den relevante fit & proper-godkendelse fra Finanstilsynet.

Med denne målsætning ønsker bestyrelsen at fremme relevant og nødvendig mangfoldighed og angive, hvilke kvalifikationer og kompetencer, der er relevante at tillægge vægt ved valg af medlemmer til bestyrelsen.

Der er opstillet måltal for andelen af det underrepræsenterede køn i bestyrelsen, pt. kvinder.

Målet for 2020 er, at andelen af det underrepræsenterede køn i bestyrelsen udgør mindst tre ud af de otte repræsentantskabsvalgte bestyrelsesmedlemmer.

3 Strategi

3.1 Kompetencer, erfaring og mangfoldighed

Forenet Kredit inddrager de krav til bestyrelsens kompetencer og selvevaluering, der er fastlagt i lov om finansiel virksomhed.

Bestyrelsen fungerer som et kollegium med en samlet sum af individuelle kompetencer. I forbindelse med sammensætning af bestyrelsen, herunder rekruttering af nye medlemmer, skal der således tages hensyn til bestyrelsens samlede kompetenceprofil og eventuelle behov for styrkelse på enkelte kompetenceområder. Ud over de fagligt relaterede områder, skal der ved bestyrelsens sammensætning og rekruttering tages højde for personlige kompetencer samt mangfoldighed. Desuden skal hvert enkelt bestyrelsesmedlem fit & proper-godkendes i overensstemmelse med de gældende regler fra Finanstilsynet.

Bestyrelsen skal sammensættes således, at den er i stand til at varetage den overordnede og strategiske ledelse af foreningen samt træffe foranstaltninger med henblik på at sikre, at foreningen drives betryggende, herunder have den fornødne viden og erfaring til at kunne forholde sig kritisk til og udfordre direktionens arbejde og forslag.

Der skal desuden tages hensyn til, at medlemmer af foreningens bestyrelse indgår som en del af rekrutteringsgrundlaget for op til halvdelen af de generalforsamlingsvalgte bestyrelsesmedlemmer i Nykredit A/S.

Det er vurderingen, at følgende bestyrelseskompetencer er relevante at have i bestyrelsen for Forenet Kredit:

- Indsigt i god selskabsledelse, risikostyring og compliance
- Indsigt i formueforvaltning
- Aftagerinteresse – obligationsejer
- Privat låntagerinteresse
- Erhvervsmæssig låntagerinteresse og almene sektor
- Foreningsindsigt

- Politisk forståelse eller kommunikation
- Geografisk spredning via valgområder.
- De kompetencer, det i øvrigt kræves for at sidde i bestyrelsen for Nykredit A/S

3.2 Rekruttering af medarbejdere

Forenet Kredit har fokus på mangfoldighed, herunder at der i sekretariatet er kvinder med ledelsesansvar. Dette sker ved

- at sikre, at ansættelsesprocedurer og processer for rekruttering bidrager til at synliggøre kvindelige ledertalenter, så både kvindelige og mandlige kandidater er repræsenteret ved intern og ekstern rekruttering,
- at skabe rammer for den enkelte kvindes karriereudvikling gennem struktureret talent-spotting, netværk, mentorordninger mv.
- at samarbejde og dele erfaringer med andre virksomheder om initiativer målrettet flere kvinder i ledelse.

3.3 Udvalgelse af bestyrelseskandidater

Udvælgelse af bestyrelseskandidater skal ske ud fra en konkret helhedsbetragtning over den enkelte kandidats kvalifikationer, herunder personlige kompetencer vurderet i forhold til Forenet Kredits vedtægter, ejerskabet af Nykredit-koncernen og de hermed forbundne risici og aktuelle behov samt sammensætning af bestyrelsen i øvrigt.

4 Rapportering og revision mv.

4.1 Rapportering

Forenet Kredit skal iagttage den til enhver tid gældende lovgivning om åbenhed og gennemsigtighed om bestyrelsens sammensætning og om rapportering herom.

4.2 Revision

Bestyrelsen skal med jævne mellemrum, og mindst én gang årligt, revurdere nærværende politik med henblik på at sikre, at den til stadighed lever op til lovgivningens krav og Forenet Kredits forretningsmodel, værdier og langsigtede mål.

Godkendt af bestyrelsen i Forenet Kredit den 15. juni 2020.

Ikrafttrædelsesdato: 16. juni 2020

Dokumentansvarlig: Louise Caroline Mogensen, Forenet Kredit