

# BESTYRELSESARBEJDE I FINANSIELLE VIRKSOMHEDER

---

## PENSION & FORSIKRING

Godkendt af Finanstilsynet

FORÅR: 6.-7. FEBRUAR, 13.-14. MARTS & 2. MAJ 2019  
EFTERÅR: 18.-19. SEPTEMBER, 6.-7. NOVEMBER & 4. DECEMBER 2019



**CBS** Bestyrelsesuddannelserne

EXECUTIVE



KROMANN  
REUMERT

&

KØBENHAVNS  
UNIVERSITET



# BESTYRELSESARBEJDE I FINANSIELLE VIRKSOMHEDER – PENSION & FORSIKRING

## BAGGRUND OG FORMÅL

Bestyrelsesarbejde i finansielle virksomheder introducerer nye såvel som erfarne bestyrelsesmedlemmer til opdateret viden og indføring i kompetencer, som er nødvendige for fremadrettet at varetage bestyrelseshverv i pensions- og forsikringsselskaber. Kurset er godkendt af Finanstilsynet og tager udgangspunkt i "Bekendtgørelse om grundkursus for medlemmer af bestyrelsen i pengeinstitutter, realkreditinstitutter og forsikringsselskaber" og underviser deltagerne inden for 14 specifikke kompetenceområder som bestyrelsesmedlemmer i pensions- og forsikringsselskaber skal have kendskab til. For visse af kompetenceområderne skal bestyrelsesmedlemmerne kunne anvende kompetencerne til at udfordre og forholde sig kritisk til direktionens arbejde og planer. Derudover behandler kurset bestyrelsens rolle, opgaver og ansvar samt bestyrelsens overvejelser og beslutninger om væsentlige problemstillinger for finansielle selskaber. Kurset lægger vægt på de særlige forhold, der gør sig gældende for livs- og skadesforsikringsselskaber, og forener lovmæssige rammer med viden og erfaring fra bestyrelseslokalerne. De deltagende bestyrelsesmedlemmer opnår en god forståelse for betydningen af international regulering samt de forandrede vilkår for investering, afkast og risici. Kurset består af 5 undervisningsdage (2 dage, 2 dage og 1 dag) fordelt over nogle måneder.

## UDBYTTE

Det er kurssets ambition at bidrage til udvikling af kompetenceniveauet i bestyrelser i pensions- og forsikringsselskaber samt generelt at sætte fokus på bestyrelsens væsentligste opgaver: værdiskabelse, strategi, forretningsmodel, direktionen, risikostyring, krisehåndtering samt bestyrelsens samspil med ledelsen, ejere, myndigheder og stakeholders i øvrigt. Målsætningen er, at deltagerne skal kunne anvende viden og nye kompetencer i bestyrelsesmøder og generelt i varetagelsen af selskabets interesser og bestyrelsens opgaver i relation hertil. Der lægges vægt på tværfaglighed og helhedsforståelse samt på forretningsmæssige og samfundsmæssige vilkår for bestyrelsens arbejde i pensions- og forsikringsselskaber.

## EMNER OG KOMPETENCEOMRÅDER

Bestyrelsens opgaver og ansvar, de lovgivningsmæssige rammer for indretning af pensions- og forsikringsselskaber, ledelsesbekendtgørelsen, arbejdsdelingen mellem bestyrelse og direktion, operationel risiko, hvidvaskforebyggelse, IT og digitalisering, finansiel rapportering og revision, investeringsområdet og prudent person-princippet, betryggende grundlag og rimelig behandling af forsikringstagerne, kapitalgrundlag, solvenskapitalkrav og minimumskapitalkrav, vurdering af egen risiko og solvens, hensættelser for livsforsikringsselskaber, henholdsvis skadesforsikringsselskaber samt de særlige rammer for gruppe 2-forsikringsselskaber, for dem dette har relevans.



CBS Bestyrelsesuddannelserne inkluderer specifikke sessions og cases om bl.a. nye forretningsmodeller, investeringsstrategi og hensættelser, ORSA, IT risici og krav til compliance funktionen. Desuden har "Best Practice" Corporate Governance og bestyrelsesarbejde et særligt fokus gennem kurset. Undervisningen er en kombination af forelæsninger, dialog, case diskussioner og perspektivering samt hjemmearbejde i begrænset omfang. Der lægges vægt på deltagerens aktive deltagelse og erfaringsudveksling.

## UNDERVISNINGSTEAM

Undervisningen varetages af undervisere med et højt kompetence- og erfaringsniveau. Professorer fra Københavns Universitet (KU) og Copenhagen Business School (CBS) i tæt samarbejde med rådgivere fra Kromann Reumert og EY samt erfarne bestyrelses- og direktionsmedlemmer med baggrund og erfaring fra den finansielle sektor. Der er altid en professor, en bestyrelsesformand henholdsvis direktør samt en eller flere senior rådgivere til stede samtidig i undervisningslokalet.

Undervisningsteamets sammensætning er foretaget ud fra primært tre kriterier:

- Erfaring med bestyrelses- og direktionsarbejde i finansielle virksomheder.
- Forskningsbaseret viden og faglige kompetencer inden for finansiel virksomhed.
- Erfaring i formidling af læreprocesser om bestyrelsesarbejde og Corporate Governance.

## TID, STED OG PRIS

Bestyrelsesarbejde i finansielle virksomheder – Pension- og Forsikringsselskaber består af 5 dage og afholdes to gange årligt:

### FORÅRS PROGRAM

Dag 1 & 2: 6. - 7. februar 2019  
Dag 3 & 4: 13. - 14. marts 2019  
Dag 5: 2. maj 2019

### EFTERÅRS PROGRAM

Dag 1 & 2: 18. - 19. september 2019  
Dag 3 & 4: 6. - 7. november 2019  
Dag 5: 4. december 2019

Prisen er 30.000 kr. ekskl. moms og inkluderer materialer og forplejning.

Kurset afholdes hos CBS Bestyrelsesuddannelserne, Råvarerbygningen, Porcelænshaven 22, 2000 Frederiksberg

## TILMELDING OG YDERLIGERE INFORMATION [cbsbestyrelsesuddannelserne.dk/pension-forsikring](https://cbsbestyrelsesuddannelserne.dk/pension-forsikring)

Programchef - finans Suzanne Hyldahl,  
suh@cbs-executive.dk, telefon +45 2467 8470.

Programdirektør Anette Clausen,  
ac@cbs-executive.dk, telefon +45 3013 8873.

**CBS** Bestyrelsesuddannelserne

EXECUTIVE

EY  
Building a better  
working world



KROMANN  
REUMERT

&

KØBENHAVNS  
UNIVERSITET



# BESTYRELSESARBEJDE I FINANSIELLE VIRKSOMHEDER - PENSION & FORSIKRING

	REGULERING OG RAMMERNE FOR BESTYRELSESARBEJDET	RISIKO OG RISIKOSTYRING	KAPITAL, SOLVENS OG KONTRIBUTION	REGNSKAB, RAPPORTERING OG TILSYN	BESTYRELSESARBEJDET I PRAKSIS, CASES
	<p>Onsdag den 6. februar 2019 Onsdag den 18. september 2019</p>	<p>Torsdag den 7. februar 2019 Torsdag den 19. september 2019</p>	<p>Onsdag den 13. marts 2019 Onsdag den 6. november 2019</p>	<p>Torsdag den 14. marts 2019 Torsdag den 7. november 2019</p>	<p>Torsdag den 2. maj 2019 Onsdag den 4. december 2019</p>
	<p><b>09.00-12.00</b> <b> Lovgivning, Corporate governance</b></p> <p>Selskabslededelse og bestyrelsesarbejde, overblik</p> <p>Dansk og europæisk lovgivning, centrale lovgivningsmæssige områder</p> <p>De juridiske rammer for bestyrelsesarbejdet, FIL, Ledelsesbkg. m.fl.</p> <p>Den finansielle sektors udvikling fra 2008 og fremadrettet</p>	<p><b>09.00-12.00</b> <b> Forsikringsrisici</b></p> <p>Risikostyring, kort overblik</p> <p>Forsikringsmæssige risici, skade og liv</p> <p>Risikoappetit, rammer, politikker, opfølgning</p>	<p><b>09.00-12.00</b> <b> Solvens og kapital</b></p> <p>Solvens og Kapitalgrundlag</p> <p>Kapitalgrundlag og kapitalklasser</p> <p>Individuelt solvensbehov og kapitalkrav, valg af model og modelrisiko</p> <p>Det tekniske grundlag, rimelig behandling og kontributionsprincip</p>	<p><b>09.00-12.00</b> <b> Finansiell rapportering og revision</b></p> <p>Krav til finansiell rapportering</p> <p>Intern og ekstern revision</p> <p>Revisionsudvalg, øvrige udvalg</p> <p>Finanstilsynets tilsynspraksis og reaktionsmuligheder</p> <p>Intern rapportering, form og indhold</p>	<p><b>09.00-12.00</b> <b> Tværfaglige cases og dilemmaer</b></p> <p>Strategi, risikoappetit, afkast, kapitalgrundlag og organisation</p> <p>Værdiskabelse, forretnings-modeller, digitalisering og disruption</p> <p>Eftersyn af selskabets investeringsstrategi og hensættelser</p>
	<p><b>12.00 – 13.00 Frokost</b></p> <p><b>13.00-18.00</b> <b> Lovgivning, Corporate governance</b></p> <p>Bestyrelsens opgaver og særtræk ved finansielle virksomheder</p> <p>De fire kontrolfunktioner, særlige regler for gruppe-2 forsikrings-selskaber</p> <p>Bestyrelse og direktion, aflønning og incentives</p> <p>Instruks, compliance, politikker, beredskabsplaner og forretnings-gange</p> <p>Finanstilsynets forventninger til bestyrelsen og arbejdet i Finanstilsynets bestyrelse</p>	<p><b>12.00 – 13.00 Frokost</b></p> <p><b>13.00-18.00</b> <b> Øvrige risici</b></p> <p>Investeringsmæssige risici, Prudent person princippet</p> <p>Risikomodeller og modelrisiko</p> <p>Operationel risiko</p> <p>Alternative investeringer, IT-sikkerhed, cyberrisk og security</p>	<p><b>12.00 – 13.00 Frokost</b></p> <p><b>13.00-18.00</b> <b> Likviditet og funding</b></p> <p>Stress tests</p> <p>Hensættelser</p> <p>Bestyrelsens egenrisiko- og solvensvurdering (ORSA)</p> <p>Kapitalfremskaffelse og -risiko</p>	<p><b>12.00 – 13.00 Frokost</b></p> <p><b>13.00-18.00</b> <b> Compliance og rapportering</b></p> <p>Compliance og hvidvask</p> <p>Bestyrelsens årlige risiko gennemgang og vurdering</p> <p>IT platform, teknologi og disruption</p>	<p><b>12.00 – 13.00 Frokost</b></p> <p><b>13.00-18.00</b> <b> Tværfaglige cases og dilemmaer</b></p> <p>Risiko og solvens diskussioner i bestyrelse og direktion</p> <p>Bestyrelsesevaluering</p> <p>Finansiell ledelse og risikostyring</p> <p>Tendenser i sektoren og konsekvenser for bestyrelsesarbejde og kompetencer</p>



## CBS BESTYRELSESUDDANNELSERNES UNDERVISNINGSTEAM - FOR FINANSIELLE BESTYRELSESKURSER

PROFESSORER*	ERFARING FRA BESTYRELSESLOKALERNE	ERFARING FRA BESTYRELSESLOKALERNE	RÅDGIVERE TIL BESTYRELSER
<p>Professor Ken L. Bechmann, CBS</p> <p>Professor David Lando, CBS</p> <p>Professor Jesper Lau Hansen, KU</p> <p>Professor Linda Nielsen, KU</p> <p>Professor Thomas Plenborg, CBS</p> <p>Professor Jesper Rangvid, CBS</p> <p>Professor Thomas Ritter, CBS</p> <p>Professor Caspar Rose, CBS</p> <p>Professor Mogens Steffensen, KU</p> <p>Professor Steen Thomsen, CBS</p> <p>Direktør Tom Jacobsgaard, CBS Bestyrelsesuddannelserne</p> <p>Bestyrelsesformand Bente Overgaard</p>	<p>Bestyrelsesformand Lars Bo Bertram</p> <p>Bestyrelsesmedlem Anne Broeng</p> <p>Bestyrelsesformand Jeppe Christiansen</p> <p>Bestyrelsesmedlem Anne Louise Eberhard</p> <p>Bestyrelsesformand Peter Engberg Jensen</p> <p>Bestyrelsesformand Anders Eldrup</p> <p>Adm. direktør Torsten Fels</p> <p>Koncernfinansdirektør Bo Foged</p> <p>Bestyrelsesformand Lars Frederiksen</p> <p>Aktuar Svend Hastrup</p> <p>Adm. direktør Peter Damgaard Jensen</p> <p>COO Jon Johnsen</p> <p>Bestyrelsesmedlem Vibeke Krag</p> <p>Bestyrelsesmedlem Cristina Lage</p>	<p>Chief Risk Officer Mads Christian Pallesen</p> <p>Bestyrelsesmedlem Niels Lehde Pedersen</p> <p>Næstformand Steen Lund Olsen</p> <p>Adm. direktør Laila Mortensen</p> <p>Adm. direktør Torben Möger Pedersen</p> <p>Investeringsdirektør Henrik Olejasz Larsen</p> <p>Formand Kent Petersen</p> <p>Underdirektør Per Plougmand Bærtelsen</p> <p>Bestyrelsesformand Torben Nielsen</p> <p>Bestyrelsesformand Henrik Ramlau-Hansen</p> <p>Adm. direktør Søren Kolbye Sørensen</p> <p>Vicedirektør Bo Søndergaard</p> <p>Bestyrelsesformand Jens Peter Toft</p>	<p>Executive director Vibeke Aagard, EY</p> <p>Partner Tina Brøgger Sørensen, Kromann Reumert</p> <p>Senior advisor Jesper Dan Jespersen, EY</p> <p>Vice president Henrik Frøkjær-Jensen, IBM</p> <p>Partner Per Gunslev, EY</p> <p>Partner Jens Steen Jensen, Kroman Reumert</p> <p>Partner Jacob Høeg Madsen, Kroman Reumert</p> <p>Senior advisor Lotte Mollerup, EY</p> <p>Partner Jens L. Mosbek, Kroman Reumert</p> <p>Partner Marianne Philip, Kroman Reumert</p> <p>Partner Lars Rhod Søndergaard, EY</p> <p>Partner Stig Wæver, Praesidiogroup</p>

\* Alle professorer har erfaring som bestyrelsesformand og/eller -medlem

**CBS Bestyrelsesuddannelserne**

EXECUTIVE



KROMANN  
REUMERT

&

KØBENHAVNS  
UNIVERSITET





#### FORÅRS PROGRAM 2019

Dag 1 & 2: 6. - 7. februar

Dag 3 & 4: 13. - 14. marts

Dag 5: 2. maj

#### EFTERÅRS PROGRAM 2019

Dag 1 & 2: 18. - 19. september

Dag 3 & 4: 6. - 7. november

Dag 5: 4. december

## CBS Bestyrelsesuddannelserne

EXECUTIVE



KROMANN  
REUMERT

&

KØBENHAVNS  
UNIVERSITET

