

Kommissorium for Revisions- og risikoudvalget i AkademikerPension

Behandlet af Revisions- og risikoudvalget 26. august 2026

Godkendt af bestyrelsen 9. september 2026

Indholdsfortegnelse

1.	Formål	2
2.	Revisions- og risikoudvalget sammensætning	2
3.	Revision- og risikoudvalgets møder	2
4.	Revisions- og risikoudvalgets opgaver	4
5.	Rapportering til bestyrelsen	5
6.	Habilitet	6
7.	Fortrolighed/tavshedspligt	6
8.	Offentliggørelse	6
9.	Ikrafttræden og seneste godkendelsestidspunkt	6

1. Formål

- 1.1 Dette kommissorium fastsætter ansvarsområderne for AkademikerPensions Revisions- og risikoudvalg.
- 1.2 Revisions- og risikoudvalget er et udvalg under bestyrelsen, der understøtter bestyrelsen i udøvelsen af dens ansvar for forsvarlig virksomhedsstyring, risikostyring, intern kontrol, finansiell rapportering, herunder regnskabsaflæggelse og lovpligtig revision, og uafhængige kontrolfunktioner.
- 1.3 Formålet med Revisions- og risikoudvalget er, at Revisions- og risikoudvalget skal sikre, at bestyrelsen har et fyldestgørende grundlag for at varetage effektiv overvågning med pensionskassens governancesystem og dermed understøtte en sund og forsvarlig drift i overensstemmelse med gældende lovgivning og god praksis.
- 1.4 Revisions- og risikoudvalget har ingen selvstændig beslutningskompetence på pensionskassens vegne, da dette er bestyrelsens ansvar. Bestyrelsen kan i særlige tilfælde uddelegere konkrete beføjelser.

2. Revisions- og risikoudvalget sammensætning og uafhængighed

- 2.1 Bestyrelsen udpeger op til 4 medlemmer til Revisions- og risikoudvalget. Revisions- og risikoudvalgets formand samt yderligere et medlem skal begge udpeges blandt de uafhængige og særlige sagkyndige medlemmer.
- 2.2 Hvervet som mødeleder varetages af formanden for Revisions- og risikoudvalget. I tilfælde af forfald fra formand vælges en mødeleder blandt de fremmødte.
- 2.3 Revisions- og risikoudvalgets medlemmer modtager honorar, som fastlægges af bestyrelsen i AkademikerPension.

3. Revision- og risikoudvalgets møder

- 3.1 Revisions- og risikoudvalget afholder møder mindst fire gange årligt, og i øvrigt når formanden finder det nødvendigt. Et møde i Revisions- og risikoudvalget kan begæres af et medlem af Revisions- og risikoudvalget, en direktør eller en revisor.
- 3.2 Revisions- og risikoudvalget inviterer i henhold til dagsordenen relevante personer i AkademikerPensions organisation til deltagelse på Revisions- og risikoudvalgets mødet.

- 3.3 For at sikre Revisions- og risikoudvalgets uafhængighed og objektivitet skal Revisions- og risikoudvalget på dagsordenen have et fast punkt uden deltagelse af medlemmer af administrationen for at sikre, at Revisions- og risikoudvalget kan have drøftelser og foretage vurderinger uden deltagelse af de parter, som er genstand for drøftelserne.
- 3.4 Formanden kan træffe beslutning om, at et udvalgsmøde afholdes ved anvendelse af elektroniske medier, i det omfang dagsordenen egner sig hertil. Ethvert udvalgsmedlem kan dog kræve, at et møde afholdes ved fysisk fremmøde.
- 3.5 Direktør for Jura & Governance er ansvarlig for indkaldelse til møder i Revisions- og risikoudvalget efter aftale med formanden. Indkaldelsen med angivelse af dagsordenen med bilagsmateriale for mødet skal ske skriftligt senest 1 uge før mødet til alle medlemmer af Revisions- og risikoudvalget.
- 3.6 Revisions- og risikoudvalget kan indstille sager til bestyrelsen.
- 3.7 Der udarbejdes mødereferat fra Revisions- og risikoudvalgets møder, og disse godkendes i Revisions- og risikoudvalget.
- 3.8 Møder i Revisions- og risikoudvalget er underlagt samme fortroligheds- og habilitetsbestemmelser, som gælder for bestyrelsesmøder.

4. Revisions- og risikoudvalgets opgaver

- 4.1 Revisions- og risikoudvalgets opgaver er beskrevet i Revisorloven (Lovbekendtgørelse nr. 206). Derudover baseres opgaver på Lov om forsikringsvirksomhed, lov om finansiell virksomhed, Ledelsesbekendtgørelse samt Solvens II Direktivet.
- 4.2 Revisions- og risikoudvalget understøtter bestyrelsen gennem analyse, udfordring, dialog og anbefalinger ved at foretage en dybdegående behandling af nedenstående områder og afgive anbefalinger til bestyrelsen. Udvalgets arbejde ændrer ikke ved bestyrelsens samlede ansvar¹:
- 4.2.1 **Virksomhedsstyring**
(governance) vurdering af governance systemets effektivitet, herunder den organisatorisk struktur, ansvars fordeling, politikker og governance-rammer
 - 4.2.2 **Finansiell rapportering**
Gennemgang af den finansielle rapportering, overvåge regnskabsaflæggelsen, herunder gennemgang af om regnskabsaflæggelsen sker under forudsætning om fortsat drift (going concern) og væsentlige regnskabsmæssige skøn og den eksterne revisors observationer.
 - 4.2.3 **Risikostyring**
Vurdering af risikoprofil, risikoappetit, ORSA samt væsentlige observationer i væsentlige risici.
 - 4.2.4 **Interne kontrolsystemer**
Vurdering af effektiviteten af pensionskassens interne kontrolsystemer, kontrolmiljø og opfølgning på væsentlige kontrolsvagheder.
 - 4.2.5 **Nøglefunktionerne**
Gennemgang af rapportering fra risikostyrings-, compliance-, intern audit og aktuarfunktionen, vurdering af deres uafhængighed, ressourcer og rapportering til bestyrelsen..
 - 4.2.6 **Revision.**
Gennemgang af ekstern revisionsstrategi og -plan, resultatet af den lovpligtige revision i form af revisionsprotokollater, revisors uafhængighed og væsentlige revisionsresultater samt sikre udbud af ekstern revisor mhp. Indstilling af revisor til valg på generalforsamlingen, samt overvåge at størrelsen af ikke-revisionshonorarer til den generalforsamlingsvalgte revisor. Endelig skal Revisions- og risikoudvalget årligt foretage vurdering af behovet for intern revision

¹ Investerings- strategi, politik og rammer dækkes af investeringsudvalget

- 4.3 Revisions- og risikoudvalgets øvrige opgaver:
- 4.3.1 Tage stilling til Revisions- og risikoudvalgets kommissorium og årshjul mindst en gang årligt.
 - 4.3.2 Overvåge ændringer i lovgivningen med effekt for Revisions- og risikoudvalgets arbejde.
 - 4.3.3 Overvåge virksomhedens forsikringer
 - 4.3.4 Vurdere rapportering på whistleblowerordningen.
 - 4.3.5 Foretage en årlig evaluering af Revisions- og risikoudvalgets arbejde.
 - 4.3.6 Identificere temaer til særlig drøftelse i Revisions- og risikoudvalget
 - 4.3.7 Overvåge andre forhold som Revisions- og risikoudvalget efter eget skøn måtte finde nødvendige, samt øvrige opgaver som bestyrelsen måtte anmode Revisions- og risikoudvalget om at forberede eller vurdere.

5. Rapportering til bestyrelsen

- 5.1 Revisions- og risikoudvalgets anbefalinger dokumenteres i referatet fra udvalgsmøderne, og referatet udsendes til alle bestyrelsesmedlemmer, og på det første bestyrelsesmøde efter Revisions- og risikoudvalgets møder giver formanden for udvalget en opdatering på arbejdet i udvalget, om eksempelvis:
- Væsentlige observationer
 - Identificerede risici
 - Væsentlige kontrolsvagheder
 - Anbefalinger
 - Behov for bestyrelsesdrøftelse eller -beslutninger

6. Habilitet

- 6.1 Et medlem af Revisions- og risikoudvalget eller andre deltagere og gæster må ikke deltage i behandlingen af spørgsmål, hvor personen har interesser, der direkte eller indirekte kan stride imod pensionskassens interesser uanset om pensionskassens interesser ligger direkte i pensionskassen eller i en anden virksomhed.

7. Fortrolighed/tavshedspligt

- 7.1 Revisions- og risikoudvalget er underlagt samme fortrolighedsbestemmelser, som fremgår af bestyrelsens forretningsorden.

8. Offentliggørelse

- 8.1 Revisions- og risikoudvalgets kommissorium offentliggøres på pensionskassens hjemmeside.

9. Ikrafttræden og fortolkning

- 9.1 Revisions- og risikoudvalgets kommissorium er behandlet af Revisions- og risikoudvalget den 26. august 2026 til indstilling på bestyrelsesmødet den 9. september 2026.
- 9.2 Revisions- og risikoudvalgets kommissorium træder i kraft umiddelbart efter bestyrelsens beslutning den 9. september 2026 og erstatter kommissoriet af den 19. maj 2025.
- 9.3 Ved uoverensstemmelse mellem dette kommissorium og lovgivningen gælder lovgivningen forud.