

## Vátryggingafélag Íslands hf.

### KAUPRÉTTARSAMNINGUR

**ÞESSI SAMNINGUR UM KAUPRÉTT („samningurinn“)** er á milli eftirfarandi aðila:

- (1) „kaupréttarhafa“ og
- (2) **Vátryggingafélags Íslands hf.**, kt. 690689-2009, Ármúla 3, 108 Reykjavík („félagið“).

Vísað er sameiginlega til kaupréttarhafa og félagsins sem „aðila“ í samningnum.

#### ÞAR SEM:

- (A) Félagið hefur á grundvelli ákvörðunar hluthafafundar 16. mars 2023 samþykkt að veita starfsmanni kauprétt á hlutum í félaginu fyrir allt að kr. 1.500.000 með skilmálum og að uppfylltum skilyrðum þessa samnings.
- (B) Kaupréttarhafi er starfsmaður hjá félaginu og uppfyllir kaupréttur á grundvelli samnings þessa skilyrði 10. gr. laga um tekjuskatt nr. 90/2003, enda hefur Skatturinn fyrir gerð þessa samnings staðfest kaupréttaráætlun félagsins sem samningur þessi er gerður í samræmi við.

#### ÞÁ HAFAR AÐILAR GERT MEÐ SÉR EFTIRFARANDI SAMNING:

##### 1. SKILGREININGAR

„**innlausnartilkynning**“ er sérstök tilkynning sem kaupréttarhafi sendir félaginu til að upplýsa að hann ákveði að nýta sér kauprétt samkvæmt samningnum;

„**innlausnardagur**“ vísar til þeirrar dagsetningar sem innlausnartilkynning er afhent;

„**innlausnartímabil**“ er tveggja vikna tímabil sem hefst tveimur viðskiptadögum eftir birtingu næsta ársfjórðungsuppgjörs félagsins er liðnir eru 12 mánuðir frá undirritun samnings þessa;

„**innlausnarverð**“ er vegið meðalverð í viðskiptum með hlutabréf félagsins tíu viðskiptadaga fyrir samningsdag, sbr. 1. mgr. 10. gr. núgildandi laga um tekjuskatt, nr. 90/2003;

„**kaupréttaráætlun**“ merkir þá kaupréttaráætlun sem stjórn félagsins samþykkti og Skatturinn hefur staðfest;

„**kaupréttarhafi**“ er sá starfsmaður samstæðunnar sem undirritar samning þennan;

„**kaupréttur**“ merkir rétt starfsmanns til að kaupa hlut í félaginu á ákveðnum tíma, á fyrirfram ákveðnu gengi, gegn því að hann starfi fyrir félagið um tiltekinn tíma;

„**samstæðan**“ merkir Vátryggingafélag Íslands hf., kt. 690689-2009 og dótturfélög þess í skilningi 2. gr. laga um hlutafélög nr. 2/1995;

„starfslok“ merkir sá dagur þegar starfsmaður hættir daglegri viðveru hjá fyrirtækinu, óháð því hvenær hann fer af launaskrá félagsins;

„viðskiptadagur“ vísar til þess dags (annarra en laugardags og sunnudags) þegar viðskiptabankar eru almennt opnir í Reykjavík.

## **2. ÁVINNSLA OG INNLAUSN KAUPRÉTTAR**

- 2.1 Kaupréttur skal áunninn við upphaf innlausnartímabils.
- 2.2 Kaupréttarhafa er heimilt að kaupa hluti í félaginu fyrir allt að 1.500.000 en að lágmarki kr. 50.000. Fjöldi hluta leiðir af framangreindu hámarkskaupverði og kaupgengi hluta, sbr. þó gr. 2.6.
- 2.3 Kjósi kaupréttarhafi að nýta áunninn kauprétt skal hann tilkynna það skriflega til félagsins á netfangið kauprettur@vis.is á innlausnartímabili. Í innlausnartilkynningu skal tilgreina innlausnardag og hve mikinn hluta áunnins kaupréttar kaupréttarhafi kys að nýta á innlausnardegi.
- 2.4 Óheimilt er að færa eða fresta innlausn kaupréttar og skal einungis heimilt að nýta hann á innlausnartímabili. Þannig getur kaupréttarhafi að hámarki keypt hluti á grundvelli samningsins fyrir kr. 1.500.000, í eitt skipti, miðað við skilgreint kaupverð, sbr. 7. tölul. 1. mgr. 10. gr. laga um tekjuskatt nr. 90/2003.
- 2.5 Kaupréttarhafa er óheimilt að nýta kauprétt ef innlausn væri í raun eða samkvæmt skynsamlegu mati kaupréttarhafa andstæð lögum, stjórnvaldsfyrirmælum, reglum félagsins um meðferð innherjaupplýsinga og viðskipti stjórnenda og innherja eða öðrum þeim reglum sem félagið hefur sett og kaupréttarhafi er bundinn af. Í slíkum tilvikum skal nýting heimil strax og slíkt bann hættir að eiga við um viðkomandi starfsmann.
- 2.6 Kaupréttarhafa er ljóst að heimild stjórnar til að úthluta kaupréttum og afhenda hluti takmarkast á hverjum tíma af ákvörðun hluthafafundar og starfskjarastefnu félagsins. Ef nýting kaupréttar á grundvelli kaupréttaráætlunar félagsins leiðir til þess að samanlagður fjöldi keyptra hluta fer umfram heimildir skal kaupréttarhafa skylt að þola hlutfallslega skerðingu kaupréttar. Við hlutfallslega skerðingu kaupréttar samkvæmt þessu ákvæði skal jafnræðis gætt meðal kaupréttarhafa.

## **3. KAUPVERÐ OG GREIÐSLA**

- 3.1 Kaupréttarhafi skal greiða innlausnarverð fyrir hvern hlut.
- 3.2 Kaupverð innleysta hluta skal greitt með millifærslu innan fimm (5) viðskiptadaga frá innlausnardegi gegn afhendingu hlutanna, inn á bankareikning sem tilgreindur er af félaginu.

## **4. GILDISTÍMI**

- 4.1 Við starfslok hjá félagi innan samstæðunnar fellur úr gildi allur réttur kaupréttarhafa til þess að ávinna sér frekari kauprétt. Starfslok eða fráfall kaupréttarhafa hafa ekki áhrif á þegar innleystan kauprétt.
- 4.2 Láti starfsmaður af störfum, fellur áunninn ónýttur kaupréttur hans niður þann dag sem hann lætur af störfum hjá félaginu. Beri starfslok kaupréttarhafa að vegna aldurs, andláts hans eða vegna þess að hann verður óvinnufær sökum heilsuþrestra skal kaupréttarhafi, eða dánarbú hans, þó hafa hlutfallslegan áunninn kauprétt, miðað við lok þess mánaðar sem starfslok báru að. Um rétt til að nýta kaupréttinn fer samkvæmt gr. 2. og 3.

- 4.3 Stjórn og forstjóra félagsins er heimilt að semja um frávik frá ákvæðum þessarar greinar í sérstökum tilvikum.

## **5. RÉTTARSTAÐA KAUPRÉTTARHAFA**

- 5.1 Þeim hlutum sem félagið afhendir kaupréttarhafa á grundvelli samnings þessa skulu fylgja öll sömu réttindi og skyldur og öðrum hlutum í félaginu.
- 5.2 Kaupréttarhafi öðlast ekki réttarstöðu hluthafa vegna kaupréttar í félaginu fyrr en hlutir hafa verið greiddir og afhentir, en með afhendingu er átt við skráningu í hlutaskrá félagsins.
- 5.3 Kaupréttarhafa er ekki skylt að nýta áunninn kauprétt. Kaupréttarhafa er heimilt að nýta áunninn kauprétt aðeins að hluta.

## **6. RÉTTARSTAÐA FÉLAGSINS OG FYRIRVARI UM SKULDBINDINGU**

- 6.1 Kaupréttur samkvæmt samningi þessum takmarkar hvorki rétt félagsins til hækkunar eða lækkunar hlutafjár, né til skiptingar eða samruna við annað félag/félög, enda þótt slíkar ráðstafanir kunni að hafa áhrif á kauprétt.
- 6.2 Kaupréttur samkvæmt samningi þessum takmarkar ekki á neinn hátt rétt félagsins til að gera nauðsynlegar breytingar á starfsemi sinni, svo sem til sölu eigna, fjárfestinga eða lántöku.
- 6.3 Kaupréttaráætlun og kaupréttarsamningur þessi auk skuldbindinga félagsins gagnvart kaupréttarhöfum skulu ávallt vera bundnar því skilyrði að félagið geti afhent hlutafé til að efna samninga, annað hvort þannig að félagið hafi gilda heimild hluthafafundar til að gefa út nýtt hlutafé án þess að forkaupsréttarhafar nýti rétt sinn eða þannig að félagið hafi yfir að ráða eigin hlutum til afhendingar til kaupréttarhafa.

## **7. SKATTALEGAR SKYLDUR**

- 7.1 Kaupréttaráætlun félagsins hefur hlotið staðfestingu frá Skattinum skv. 8. tölul. 1. mgr. 10. gr. laga um tekjuskatt nr. 90/2003. Í því felst að ekki myndast skattskyldar tekjur við innlausn kaupréttar, enda þótt gagnverð hluta í félaginu á innlausnardegi kunni að vera hærra en kaupverð. Selji kaupréttahafi hluti keypta samkvæmt samningi þessum, að liðnum tveggja ára lágmarks eignarhaldstíma, skattleggst söluhagnaður, þ.e. mismunur söluverðs og lægra kaupverðs, sem fjármagnstekjur. Slíkur söluhagnaður manns, sem ber ótakmarkaða skattskyldu hér á landi, sætir ekki afdrætti skatts í staðgreiðslu. Skattlagning söluhagnaðarins fer fram eftir á byggt á grundvelli álagningar vegna skattskila. Selji kaupréttarhafi hlutina áður en tveggja ára lágmarks eignarhaldstíma er náð skal greiða tekjuskatt af söluhagnaði vegna kaupréttar.
- 7.2 Félagið ber ekki ábyrgð á þeim skattalegu afleiðingum sem nýting starfsmanns á kauprétti, eða hvers kyns ráðstafanir á kaupréttinum eða hinum keyptu hlutum, kann að hafa í för með sér.

## **8. FRAMSAL OG VEÐSETNING**

- 8.1 Réttindi samkvæmt samningi þessum eru ekki framseljanleg til þriðja aðila. Við andlát kaupréttarhafa erfist kauprétturinn til erfingja kaupréttarhafa samkvæmt reglum erfðaréttar í samræmi við áunninn rétt og samning þennan. Kaupréttur samkvæmt samningi þessum er ekki aðfararhæfur. Kaupréttur og hlutabréf sem í stað hans koma skulu vera séreign kaupréttarhafa. Verði bú kaupréttarhafa tekið

til gjaldþrotaskipta skulu þegar áunnin réttindi falla undir skiptin.

- 8.2 Kaupréttarhafi skal ekki stofna til neinna kvaða eða veðréttinda yfir þeim rétti sem honum er veittur á grundvelli þessa samnings. Kaupréttarhafi hefur þó heimilt til að veðsetja þá hluti sem hann eignast eftir nýtingu kaupréttar.

## **9. TILKYNNINGAR**

- 9.1. Allar tilkynningar og samskipti í tengslum við samning þennan, skulu vera skriflegar og sendar á netfangið kauprettur@vis.is.

## **10. LÖG OG LÖGSAGA**

- 10.1 Íslensk lög gilda og skulu lögð til grundvallar, stofnunar, framkvæmdar og túlkunar samnings þessa.
- 10.2 Aðilar eru sammála um að komi til ágreinings á milli þeirra í tengslum við framkvæmd og túlkun þessa samnings skuli þeir eftir fremsta megni og í góðri trú leitast við að jafna allan ágreining með samkomulagi sín á milli. Nái aðilar ekki samkomulagi innan 30 daga frá því að ágreiningur kemur upp skal hvorum aðila um sig heimilt að hefja gerðarmeðferð í samræmi við ákvæði þetta.
- 10.3 Öll ágreiningsefni sem kunna að rísa vegna eða í tengslum við samning þennan túlkun hans eða framkvæmd skal skotið til endanlegrar úrlausnar Gerðardóms Viðskiptaráðs Íslands. Gerðardómurinn skal skipaður einum gerðarmanni. Ákvæði þetta ásamt reglugerð Gerðardóms Viðskiptaráðs Íslands telst gerðarsamningur á milli aðila samnings þessa. Að öðru leyti gilda lög um samningsbundna gerðardóma um störf gerðardómsins.

## **11. ÖNNUR ÁKVÆÐI**

- 11.1 Kaupréttarhafi lýsir því yfir að hann hafi kynnt sér kaupréttaráætlun félagsins og hafi staðið til boða að sækja fræðslu um kaupréttaráætlunina á vegum félagsins.
- 11.2 Samning þennan ber að skýra og túlka eins og aðilarnir hafi samið hann sameiginlega og að jöfnu, þar sem þeir hafa báðir þekkingu og reynslu af slíkri samningsgerð. Því skal engin óvissa, óskýrleiki eða vafi skýrð öðrum hvorum aðila samningsins í óhag á þeirri forsendu að hann hafi samið samninginn.
- 11.3 Samningur þessi er undirritaður rafrænt í samræmi við lög um rafræna auðkenningu og traustþjónustu fyrir rafræn viðskipti nr. 55/2019. Samningurinn tekur gildi við undirritun félagsins og telst sá dagur vera „samningsdagur“ sbr. 4. tölul. 1. mgr. 10 .gr. laga nr. 90/2003 um tekjuskatt.