

Stjórn Vátryggingafélags Íslands, kt. 690689-2009, Ármúla 3, 108 Reykjavík („félagið“) hefur á grundvelli heimildar sem henni var veitt á aðalfundi félagsins þann 16. mars 2023 samþykkt svofellda:

KAUPRÉTTARÁÆTLUN

í samræmi við 10. gr. laga um tekjuskatt nr. 90/2003
(„kaupréttaráætlunin“)

1. TILGANGUR OG MARKMIÐ

- 1.1 Tilgangur og markmið kaupréttaráætlunar þessarar er að samþætta hagsmuni starfsfólks við langtímamarkmið félagsins og dótturfélaga þess („samstæðan“). Kaupréttaráætlun þessi er jafnframt gerð í samræmi við 4. gr. starfskjarastefnu félagsins.
- 1.2 Starfsfólki félagsins gefst þannig kostur á að gera samning um ávinnslu kaupréttar á hlutum í félaginu í samræmi við kaupréttaráætlun þessa.

2. KAUPRÉTTARHAFAR

- 2.1 Allir fastráðnir starfsmenn samstæðunnar, með þeim undantekningum sem að neðan greinir, falla undir kaupréttaráætlun þessa og teljast kaupréttarhafar í skilningi hennar. Við mat á því hvort starfsmaður sé fastráðinn skal einkum horft til þess að starfsmaður sé með ótímabundinn ráðningarsamning við félag innan samstæðunnar.
- 2.2 Kaupréttaráætlun þessi nær ekki til verktaka, starfsmanna sem hafa verið ráðnir til skamms tíma eða stjórnarmanna félagsins.
- 2.3 Kaupréttaráætlun þessi nær ekki til þeirra starfsmanna samstæðunnar sem vegna laga, stjórnvaldsfyrirmæla eða annarra reglna mega ekki eiga hluti í félaginu eða stunda viðskipti með þá.
- 2.4 Kauprétturinn skal ná til allra nýrra fastráðinna starfsmanna að því gefnu að gerð slíkra kaupréttarsamninga rúmist innan þeirrar heimildar sem stjórn hefur til að gera kaupréttarsamninga.
- 2.5 Félagið mun halda fund með starfsmönnum þar sem kaupréttaráætlun þessi verður kynnt. Þá mun félagið útbúa fræðsluefni fyrir starfsfólk í tengslum við kaupréttaráætlunina. Kynningunni verður fylgt eftir með tölvupósti.
- 2.6 Kaupréttarsamningar sem gerðir verða við starfsmenn á grundvelli kaupréttaráætlunar þessarar skulu vera skriflegir.

3. RÉTTINDI OG SKYLDUR

Hlutum keyptum með kaupréttarsamningi á grundvelli þessarar kaupréttaráætlunar fylgja öll sömu réttindi og öðrum hlutum í félaginu.

4. ÁVINNSLA OG NÝTING KAUPRÉTTAR

- 4.1 Í kauprétti sem gerður er á grundvelli þessarar kaupréttaráætlunar felst réttur til kaupa á hlutum fyrir allt að kr. 1.500.000 en að lágmarki kr.50.000.
- 4.2 Heimilt er að nýta kauprétt á innlausnartímabilinu.

- 4.3 Með innlausnartímabilinu samkvæmt gr. 4.2 er átt við tveggja vikna tímabil sem hefst tveimur viðskiptadögum eftir birtingu næsta ársfjórðungsuppgjörs félagsins er liðir eru 12 mánuðir frá undirritun kaupréttarsamnings.

5. GILDISTÍMI KAUPRÉTTAR

- 5.1 Ávinnsla kaupréttar samkvæmt kaupréttarsamningi er bundin því skilyrði að kaupréttarhafi starfi fyrir félag innan samstæðunnar. Kaupréttur tekur gildi við undirritun kaupréttarsamnings í samræmi við kaupréttaráætlun þessa og gildir þar til hann fellur niður á síðasta innlausnardegi eða samkvæmt neðangreindu.
- 5.2 Starfi kaupréttarhafi ekki lengur fyrir félag innan samstæðunnar þá fellur kaupréttur hans niður, sbr. þó gr. 5.3. Forstjóra eða stjórn er heimilt að víkja frá þessari reglu starfsmanni í hag hafi starfsmaður ekki brotið af sér í starfi.
- 5.3 Beri starfslok kaupréttarhafa að vegna aldurs, andláts hans eða vegna þess að hann verður óvinnufær sökum heilsubreysts 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 4. gr.

6. KAUPVERÐ OG HÁMARK KAUPA

- 6.1 Hlutir í félaginu hafa verið teknir til viðskipta á aðalmarkaði Nasdaq OMX Iceland. Kaupverð hluta samkvæmt kaupréttarsamningum sem gerðir eru á grundvelli kaupréttaráætlunar þessarar skal ákvarðað í samræmi við vegið meðalverð í viðskiptum með hlutabréf félagsins tíu heila viðskiptadaga fyrir samningsdag, sbr. 4. tölul. 10. gr., sbr. 9. gr. laga um tekjuskatt nr. 90/2003.
- 6.2 Nýti kaupréttarhafi kauprétt sinn skal hlutafé staðgreitt með reiðufé.
- 6.3 Hámarksupphæð sem hver kaupréttarhafi getur keypt hluti fyrir á grundvelli kaupréttaráætlunar þessarar er kr. 1.500.000, í eitt skipti, sbr. ákvæði 7. tölul. 1. mgr. 10. gr. laga um tekjuskatt nr. 90/2003. Óheimilt er að safna upp eða fresta innlausn áunnins kaupréttar og fellur óinnleystur kaupréttur niður.

7. EIGNARHALDSTÍMI HLUTABRÉFA

- 7.1 Kaupréttarhöfum er ekki skylt að eiga keypta hluti samkvæmt kaupréttarsamningi í ákveðinn tíma, en í kaupréttarsamningi skal vera ábending um lögbundið skilyrði 5. tölul. 1. mgr. 10. gr. laga um tekjuskatt nr. 90/2003, um tveggja ára lágmarks eignarhaldstíma frá nýtingu kaupréttar. Ef skilyrði ákvæðisins eru ekki uppfyllt telst mismunur kaupverðs samkvæmt kaupréttarsamningi og markaðsverð við innlausn til skattskyldra tekna sem launatekjur.

8. FRAMSAL OG VEÐSETNING

- 8.1 Kaupréttur samkvæmt kaupréttarsamningi er persónulega til hagsbóta fyrir starfsmann og verður ekki framseldur til þriðja manns. Þá er starfsmanni óheimilt að veðsetja kauprétt sem hann fær samkvæmt kaupréttaráætlun þessari. Við andlát kaupréttarhafa skal kauprétturinn ganga til erfingja kaupréttarhafa eftir reglum erfðaréttar og í samræmi við áunninn rétt og gerðan kaupréttarsamning.
- 8.2 Kaupréttur er ekki aðfararhæfur. Verði bú kaupréttarhafa tekið til gjaldþrotaskipta skulu þegar áunninn réttindi falla undir skiptin. Réttindi sem ekki hafa áunnist tilheyra hins vegar starfsmanni áfram. Kauprétturinn og hlutabréf sem í stað hans koma skulu vera séreign starfsmanns.

9. FRAMKVÆMD ÁÆTLUNARINNAR. ÁKVÖRÐUNARVALD OG EFTIRLIT

- 9.1 Stjórn félagsins skal hafa umsjón með framkvæmd áætlunarinnar. Þá skal stjórnin almennt fara með það vald og framkvæma þær ráðstafanir sem stjórnin telur nauðsynlegt eða æskilegt til þess að ná fram þeim markmiðum sem að er stefnt með áætlun þessari.
- 9.2 Stjórnin getur falið viðeigandi starfsmönnum félagsins framkvæmdaatriði vegna útgáfu kaupréttarsamninga, svo sem samskipti við kaupréttarhafa, umsjón með gerð kaupréttarsamninga og annað þess háttar. Stjórnarformaður annast samskipti við forstjóra vegna kaupréttar hans.
- 9.3 Stjórnin hefur, í samræmi við og með þeim takmörkunum sem fram koma í áætlun þessari og lögum um tekjuskatt nr. 90/2003, heimild til að túlka áætlunina og þá kaupréttarsamninga sem gerðir eru samkvæmt henni. Ennfremur hefur stjórnin heimild til að leiðrétta villur sem kunna að vera í áætluninni eða til að bæta við atriðum sem vantar inn í áætlunina eða með öðrum hætti bæta úr þeim atriðum sem eru í ósamræmi við áætlunina eða þá kaupréttarsamninga sem gerðir hafa verið á grundvelli hennar.

10. HEIMILD TIL NIÐURFELLINGAR KAUPRÉTTARÁÆTLUNAR

- 10.1 Stjórn félagsins er heimilt að fella kaupréttaráætlun þessa niður í heild í eftirfarandi tilvikum:
 - a) við samruna félagsins við félag utan samstæðu;
 - b) komi til þess að verulegur hluti samstæðunnar verði seldur;
 - c) komi til endurskipulagningar fjárhags, afturköllunar starfsleyfis, greiðslu-stöðvunar eða ef nauðasamningur er staðfestur; eða
 - d) ef fyrirséð er að félagið uppfylli ekki eða sé líklegt til að uppfylla ekki gjaldþolskröfu, sbr. XVI. kafla laga nr. 100/2016, eða kröfur um lágmarksfjármagn, sbr. XVII. kafla sömu laga.
- 10.2 Taki stjórn ákvörðun um niðurfellingu kaupréttaráætlunar þessarar falla niður öll réttindi og skyldur sem af kaupréttaráætluninni má leiða án þess að sú ákvörðun leiði til bótaábyrgðar fyrir félagið.

11. SKATTALEGAR AFLEIÐINGAR

- 11.1 Kaupréttarsamningar skulu innihalda ákvæði sem fjallar um skattalegar afleiðingar þess ef starfsmaður selur keypta hluti í félaginu án þess að skilyrði 1. mgr. 10. gr. laga um tekjuskatt nr. 90/2003 séu uppfyllt. Félagið ber enga ábyrgð á skattalegum afleiðingum þess sem nýting kaupréttarhafa á kauprétti eða hvers kyns ráðstafanir á kaupréttinum eða hinum keyptu hlutum, kann að hafa í för með sér.

12. ÚTGÁFA EÐA KAUP Á HLOTUM

- 12.1 Kaupréttaráætlunin, kaupréttarsamningar gerðir á grundvelli hennar og skuldbindingar félagsins gagnvart kaupréttarhöfum eru ávallt bundnar skilyrði um að félagið geti afhent hlutafé til að efna samninga, annað tveggja með útgáfu nýrra hluta eða afhendingu eigin hluta.

13. STAÐFESTING SKATTSINS

- 13.1 Kaupréttaráætlun þessi er háð samþykki Skattsins og verður borin undir embættið til staðfestingar, sbr. 8. tölul. 1. mgr. 10. gr. laga um tekjuskatt nr. 90/2003 áður en hún tekur gildi.

14. TILKYNNINGAR

- 14.1 Allar tilkynningar á grundvelli kaupréttarsamninga skulu vera skriflegar á netfangið kauprettur@vis.is.

15. GILDANDI LÖG OG ÚRLAUSN ÁGREININGS

- 15.1 Íslensk lög skulu gilda um kaupréttaráætlun þessa og kaupréttarsamninga gerða á grundvelli hennar.
- 15.2 Rísi ágreiningur um túlkun kaupréttaráætlunarinnar eða einstaka kaupréttarsamninga skal eftir fremsta megni og í góðri trú leitast við að jafna allan ágreining með samkomulagi. Náist ekki samkomulag innan 30 daga frá því að ágreiningur kemur upp skal heimilt að hefja gerðarmeðferð fyrir Gerðardómi Viðskiptaráðs Íslands.

16. ÖNNUR ÁKVÆÐI

- 16.1 Rafræn undirritun skv. lögum um rafræna auðkenningu og traustþjónustu fyrir rafræn viðskipti nr. 55/2019 á kaupréttarsamning jafngildir hefðbundinni undirritun.

STJÓRN FÉLAGSINS STAÐFESTIR HÉR MEÐ KAUPRÉTTARÁÆTLUN ÞESSA með rafrænni undirritun