



Stjórnarháttayfirlýsing 2018

Vátryggingafélags Íslands hf.

Stjórnarhættir Vátryggingafélags Íslands hf. (hér eftir VÍS) snúast um að skýra hlutverk og ábyrgð stjórnenda félagsins innbyrðis, og gagnvart hluthöfum, og auðvelda þeim þannig að ná markmiðum sínum. Góðir stjórnarhættir leggja grunninn að ábyrgri stjórnun og vandaðri ákvarðanatöku og stuðla að traustum samskiptum milli hluthafa, stjórnar, stjórnenda, starfsmanna og annarra hagsmunaaðila. Hjá VÍS er lögd rík áhersla á að þróa stöðugt og styrkja góða stjórnarhætti innan félagsins, og að ferli og vinnubrögð samræmist alþjóðlega viðurkenndum viðmiðum um bestu framkvæmd á sviði stjórnarhátta.

Fyrirmyndarfyrirtæki í góðum stjórnarháttum

VÍS hefur frá árinu 2014 fengið viðurkenningu sem fyrirmyndarfyrirtæki í góðum stjórnarháttum af Rannsóknarmiðstöð í stjórnarháttum við Háskóla Íslands. Með viðurkenningunni voru gæði stjórnarhátta félagsins staðfest af óháðum utanaðkomandi aðilum. Framangreind viðurkenning rann út á árinu 2018 og var ekki endurnýjuð. Þess í stað var leitað til reyndra erlendra sérfræðinga á sviði stjórnarhátta til þess að veita félaginu dýpri ráðgjöf um tiltekna þætti í stjórnarháttum félagsins með það fyrir augum að auka gæði þeirra. Afrakstur þeirrar vinnu var kynntur fyrir stjórn félagsins í upphafi ársins 2019, sem unnið verður með á næstu misserum og árum, með það að markmiði að stjórnarhættir félagsins verði

skilvirkir, þjóni félaginu sem allra best, og standist ströngustu gæðakröfur sem gerðar eru til sambærilegra fyrirtækja á alþjóðavísu. Þá er stefnt að því að afla á ný vottunar sem Fyrirmyndarfyrirtæki í góðum stjórnarháttum á árinu 2019. Stjórnarháttayfirlýsing þessi er þannig uppsett að fyrst er farið yfir fylgni stjórnarhátta félagsins við gildandi leiðbeiningar um góða stjórnarhætti, útgefnar af Viðskiptaráði Íslands, Nasdaq Ísland og Samtökum atvinnulífsins. Þar á eftir er starfsemi félagsins og stjórnendur þess kynntir stuttlega, og að lokum eru stjórnarhættir félagsins útskýrðir í samræmi við leiðbeiningar um stjórnarhætti.

Fylgni við leiðbeiningar um góða stjórnarhætti

VÍS ber samkvæmt lögum um vátryggingastarfsemi að fylgja leiðbeiningum um stjórnarhætti fyrirtækja. Félagið hefur nánast að öllu leyti tileinkað sér þá stjórnarhætti sem leiðbeiningarnar kveða á um, en lög um vátryggingastarfsemi, lög um hlutafélög og lög um verðbréfavíðskipti innihalda einnig sérreglur um stjórnarhætti, starfshætti og stjórnskipulag sem ganga í einhverjum tilvikum lengra en leiðbeiningarnar. Samkvæmt leiðbeiningunum skal greina frá því hvort vikið sé frá þeim að einhverju leyti, og þá að hvaða leyti, auk þess sem greina skal frá ástæðum fráviks. Verður hér greint frá þeim frávikum sem eiga við hjá félaginu.

Frávik frá einstökum ákvæðum fyrsta kafla leiðbeininganna:

Grein 1.1.1: Þegar stjórn skipuleggur aðalfund félags skal hún stuðla að því að hluthafar geti beitt ákvörðunarvaldi sínu og komið sjónarmiðum sínum á framfæri. Skal hluthöfum m.a. gert kleift að taka þátt í hluthafafundi rafrænt, að hluta til eða að fullu, þ.m.t. greiða atkvæði án þess að vera á staðnum. Hluthöfum í VÍS hefur ekki verið gert kleift að taka þátt í hluthafafundum með rafrænum hætti, hvorki að hluta né að fullu, og hefur engin ákvörðun verið tekin um breytingu frá því. Félagið hefur ekki orðið vart við þörf eða óskir frá hluthöfum um tækifæri til rafrænnar þátttöku í kosningum á hluthafafundum hingað til, en mun halda áfram að leita tæknilausna til að koma megi við rafrænni kosningu ef slíkar óskir eða þarfir munu koma fram. Hins vegar hefur verið ákveðið að gefa hluthöfum kost á því að fylgjast með fundinum með rafrænum hætti á íslensku eða með enskum túlki, og þá geta hluthafar komið atkvæðum sínum til skila án þess að vera á staðnum, með því að óska eftir því að fá atkvæðaseðla senda til sín með skriflegri beiðni þar um til höfuðstöðva félagsins a.m.k. fimm dögum fyrir auglýstan aðalfund.

Engin önnur frávik eru frá leiðbeiningunum.

Starfsemi VÍS

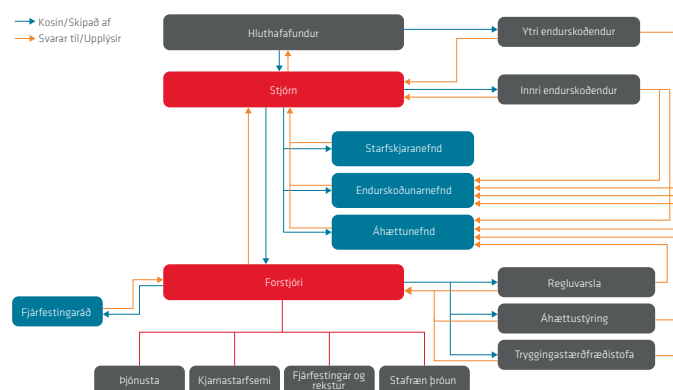
VÍS er hlutafélag sem stofnað var þann 5. febrúar 1989 við sameiningu Brunabótafélags Íslands og Samvinnutrygginga gt. og starfar m.a. samkvæmt lögum um váttryggingastarfsemi nr. 100/2016 og lögum um hlutafélög nr. 2/1995. Váttryggingafélög eru tengd almannahagsmunum sbr. staflíð d. í 7. tl. 1. mgr. 1. gr. laga um endurskoðendur nr. 79/2008, sbr. 14. tl. 1. mgr. 2. gr. laga nr. 3/2006 um ársreikninga, og bera tilteknar skyldur sem slíkir. VÍS sem váttryggingafélag lýtur eftirliti Fjármál-eftirlitsins og er starfsleyfisskyt. VÍS hefur viðtækt starfsleyfi, bæði til útgáfu frum- og endurtrygginga. VÍS er móðurfélag Líftryggingafélags Íslands hf. (Lífis).

Gildi, siðasáttmáli og samfélagsleg ábyrgð

VÍS er traust, leiðandi og framsækið þjónustufyrirtæki sem veitir viðskiptavinum viðeigandi váttryggingavernd og stuðlar að öryggi þeirra með öflugum forvörnum. Gildi VÍS eru umhyggja, fagmennska og árangur. Með þessi gildi að leiðarljósi er unnið að lykilverkefnum sem styðja við innleiðingu og framkvæmd á stefnu félagsins. Stjórn yfirfor og staðfesti siðasáttmála félagsins síðast í mars 2018. Siðasáttmáli VÍS byggir á hugmyndum starfsmanna félagsins um hvernig þeim beri að haga störfum sínum og lýsir þannig viðhorfum þeirra og væntingum um gæði starfseminnar. Gildi VÍS voru höfð að leiðarljósi við gerð sáttmálans sem lýsa því sambandi sem stjórn og starfsmenn

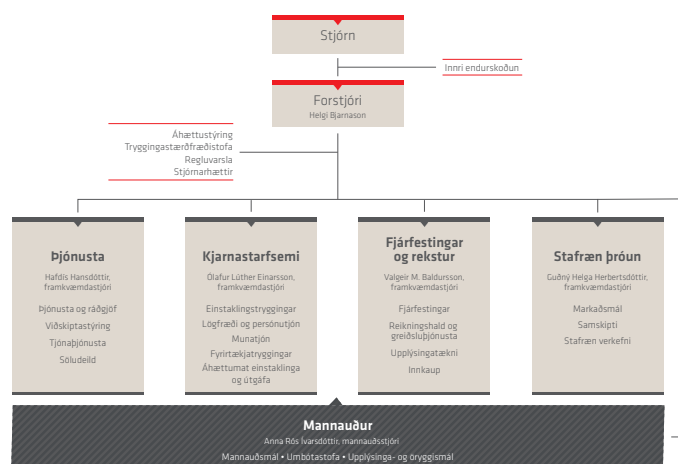
vilja eiga við viðskiptavinum, samstarfsmenn, hluthafa, eftirlitsstofnanir, samfélagið okkar og samkeppnisaðila.

Stefna VÍS um samfélagslega ábyrgð byggir á sex meginstöðum: Forvörnum, samstarfsaðilum, stjórnarháttum, mannauði, umhverfi og samfélagi. VÍS vill stuðla að öflugum forvörnum, meðvitund í umhverfis- og öryggismálum, góðum stjórnarháttum, jafnrétti og uppbyggingu í menningar- og íþróttamálum.



Stjórnskipulag

Breytingar voru gerðar á skipuriti VÍS á árinu 2017 og það einfaldað til muna. Framkvæmdastjórn var fækkað í fjóra úr sex og millistjórnendum fækkað. Aukin áhersla er lögð á öfluga þjónustu við viðskiptavinum og stafrænar lausnir. Þetta er gert til að búa fyrirtækið betur undir framtíðaráskoranir sem blasa við. Samfélagið tekur hröðum breytingum og þjónustufyrirtæki eins og VÍS þurfa að breytast með.



Hluthafafundur

Hluthafafundur í VÍS fer með æðsta vald í málefnum VÍS í samræmi við lög og samþykktir félagsins. Á hluthafafundi fara hluthafar með ákvörðunarvald sitt í málefnum félagsins. Aðalfund VÍS skal halda fyrir lok marsmánaðar ár hvert þar sem tek-

in eru fyrir mál sem lög og samþykktir félagsins kveða á um. Á aðalfundi er kosin stjórn félagsins, lagður fram endurskoðaður ársreikningur fyrir liðið ár, ákvörðun tekin um ráðstöfun hagnaðar eða taps félagsins, þóknarir til stjórnar og undirnefnda ákveðnar og tillaga stjórnar um starfskjarastefnu borin undir hluthafa.

Aðalfundur í VÍS verður haldinn þann 20. mars 2019.

VÍS er skráð félag á Aðalmarkaði Kauphallarinnar sem gerir það að verkum að félaginu ber að fara eftir lögum um verðbréfavíðskipti og sérreglum laga um hlutafélög þegar kemur að fundarboðun og birtingu upplýsinga og gagna í tengslum við aðalfundi og aðra hluthafafundi. Þær reglur ganga í flestum tilvikum jafnlangt eða lengra en leiðbeiningar um stjórnarhætti.

Mæting forsvarsmanna á fundi, kosning fundarstjóra og hlutaskrá

Nánari umfjöllun um efni og fyrirkomulag aðalfunda og hluthafafunda almennt, m.a. rétt til fundarsetu og kosningu fundarstjóra og fundarritara má finna í samþykktum félagsins sem birtar eru á vefsíðu VÍS. Samþykktir eru hluti af stofnskjölum hlutafélaga. Samþykktir VÍS geyma einnig m.a. reglur um tilgang félagsins, hlutafé, stjórn, ársreikninga og endurskoðun. Félagið heldur utan um hlutaskrá með sérstöku hluthafakerfi enda hlutabréf félagsins rafrænt útgefin og eignaskráð hjá Nasdaq verðbréfamíðstöð hf.

Hluthafar og samskipti við stjórn

Samskipti við hluthafa fara aðallega fram á hluthafafundum. Félagið birtir markaðinum þær tilkynningar sem því ber, m.a. ársfjórðungsleg uppgjör en auk þess mánaðarlegar upplýsingar um samsett hlutfall og ávöxtun fjárfestingaeigna. Kynningar á uppgjörum fyrir fjárfesta eru yfirleitt haldnar daginn eftir birtingu í húsakynnum VÍS. Þangað eru allir hluthafar og greiningaraðilar velkomnir og eru kynningarnar vettvangur fyrir þá til að spyrja stjórnendur félagsins spurninga um rekstur félagsins og fjárhagslega afkomu. Hluthafar geta jafnframt óskað eftir fundum um málefni stjórnar og gert grein fyrir sjónarmiðum sínum tengdum rekstri félagsins og lagt fram spurningar. Formaður stjórnar er tengiliður stjórnar við hluthafa félagsins. Í upplýsingastefnu félagsins sem finna má á vefsíðu VÍS geta hluthafar sem þess óska beint fyrirspurnum til stjórnar á netfangið stjorn@vis.is.

Stjórn og undirnefndir

Meginhlutverk, skyldur, stærð og samsetning stjórnar

Stjórn fer með æðsta vald í málefnum félagsins milli hluthafafunda með þeim takmörkunum sem leiða af lögum, samþykkt-

um félagsins og starfsreglum stjórnar. Stjórn VÍS skipa skv. samþykktum fimm einstaklingar en varamenn eru tveir. Ítarlegar upplýsingar um núverandi stjórnarmenn má finna aftast í yfirlýsingu þessari.

Hæfi og óháði stjórnarmanna

Auknar kröfur eru gerðar til hæfis stjórnarmanna váttryggingafélaga, sem þurfa að gangast undir sérstakt hæfismat Fjármálaeftirlitsins (FME). Þrír aðalmenn stjórnar VÍS hafa gengist undir hæfismat FME vegna stjórnarsetu í VÍS og staðist það. Hæfismat nýrra stjórnarmanna sem komu inn í stjórn félagsins á hluthafafundi þann 14. desember s.l. hefur ekki farið fram, en Vilhjálmur Egilsson hefur staðist hæfismat FME vegna stjórnarsetu hjá öðrum eftirlitsskyldum aðila.

Allir stjórnarmenn félagsins teljast óháðir félaginu. Enginn hluthafi í VÍS fer með virkan eignarhlut í því. Helgi Bjarnason, forstjóri félagsins, er stjórnarformaður Lífis, dótturfélags VÍS, en stjórn Lífis er að öðru leyti skipuð stjórnarmönnum sem teljast óháðir VÍS eins og lög um váttryggingastarfsemi gera ráð fyrir

Samstarf, samskipti, markmiðasetning og starfsreglur stjórnar

Stjórn VÍS er mjög meðvituð um starf sitt, samskipti og markmiðasetningu sína. Hún setur sér starfsáætlun fyrir komandi ár í lok hvers árs og birtir fjárhagsdagatal félagsins á sama tíma. Í upphafi starfsárs færir stjórn síðan helstu verkefni sín og áherslur á starfsárinu inn á starfsáætlun.

Stjórn hefur einnig sett sér starfsreglur sem hún endurskoðaði á árinu með tilliti til verkefna stjórnar, hlutverks formanns stjórnar, undirbúnings og framkvæmdar funda, sérstaks hæfis stjórnarmanna og samskipta við hluthafa.

Í starfsreglunum er jafnframt fjallað um undirbúning og framkvæmd stjórnarfunda en stjórn fær þau gögn sem nauðsynleg eru tímanlega fyrir stjórnarfundi og fundar eins oft og þurfa þykir í þeim tilgangi að vanda ákvarðanatöku. Starfsreglur stjórnar eru aðgengilegar á fjárfestasíðu félagsins á slóðinni www.vis.is/fjarfestar/stjorn

Starfsmarkmið stjórnar er að VÍS verði öflugt váttryggingafélag sem standi keppinautum sínum frammar, veiti viðskiptavinum framúrskarandi þjónustu, sé eftirsóknarverður vinnustaður og skili eigendum sínum sanngjörnum arði.

Stjórn hefur skipað þrjár undirnefndir stjórnar, endurskoðunarnefnd, starfskjaranefnd og áhættunefnd, en skipun þeirra fer fram að loknum aðalfundi. Samkvæmt lögum um ársreikninga skal vera til staðar endurskoðunarnefnd hjá vá-

tryggingafélögum. Leiðbeiningar um stjórnarhætti fyrirtækja mæla auk þess með því að starfskjaranefnd sé til staðar. Þá var áhættunefnd var sett á laggirnar á árinu 2017. Undirnefndirnar starfa allar á ábyrgð stjórnar VÍS

Endurskoðunarnefnd.

Í endurskoðunarnefnd VÍS sitja þrír fulltrúar. Nefndin hefur sett sér starfsreglur sem staðfestar voru af stjórn. Hlutverk endurskoðunarnefndar er að hafa eftirlit með vinnuferli við gerð reikningsskila, áhættugreiningu og virkni innri stjórnunar og eftirlits. Hún á að tryggja gæði ársreikninga og annarra fjármálaupplýsinga félagsins og óhæði endurskoðenda þess. Starfsreglur endurskoðunarnefndar má finna á fjárfestasíðu félagsins á slóðinni: www.vis.is/fjarfestar/stjorn. Nefndarmenn í endurskoðunarnefnd árið 2018 hafa allir verið óháðir VÍS. Upplýsingar um nefndarmenn má finna aftar í yfirlýsingu þessari.

Starfskjaranefnd.

Í starfskjaranefnd sitja þrír fulltrúar úr stjórn VÍS. Starfskjaranefndin starfar eftir starfsreglum sem hún hefur sett sér og staðfestar voru af stjórn. Hlutverk starfskjaranefndar er að vera leiðbeinandi fyrir félagsstjórn og framkvæmdastjórn um starfskjör æðstu stjórnenda félagsins og ráðgefandi um starfskjarastefnu, sem tekin skal til endurskoðunar ár hvert og lögð fyrir aðalfund. Starfsreglur nefndarinnar má finna á fjárfestasíðu félagsins á slóðinni: www.vis.is/fjarfestar/stjorn. Upplýsingar um nefndarmenn má finna aftar í yfirlýsingu þessari.

Áhættunefnd

Í áhættunefnd VÍS sitja þrír fulltrúar. Nefndin hefur sett sér starfsreglur sem staðfestar voru af stjórn. Hlutverk áhættunefndar er að vera ráðgefandi fyrir stjórn við mótun áhættustefna og áhættuvilja í tengslum við alla mikilvæga áhættuþætti í starfsemi VÍS. Nefndin skal vera ráðgefandi við framkvæmd innleiðingar á stefnu félagsins um samhæfða áhættustýringu, stefnu um reglufylgni og stefnu um innri stjórnun og eftirlit. Nefndin skal einnig leggja mat á fyrirkomulag og virkni lykilstarfssviða. Starfsreglur nefndarinnar má finna á vefsíðu VÍS. Upplýsingar um nefndarmenn má finna aftar í yfirlýsingu þessari.

Mat á störfum stjórnar

Árið 2018 var ákveðið að framkvæma árangursmat á störfum stjórnar með óháðum, utanaðkomandi ráðgjafa til að útvíkka þær breytur sem horft er til við mat á störfum og samsetningu stjórnar. Stjórn vann árangursmatið með ráðgjafa í byrjun febrúar 2019. Tilgangur árangursmatsins er að hjálpa stjórnarformanni og stjórn að meta skilvirkni starfa sinna ásamt því að vinna að framþróun og umbótum í störfum stjórnarinnar. Árangursmat á störfum stjórnar er gagnlegt tæki til að rýna

fortíðina og gera stjórn betur í stakk búna til að takast á við framtíðarverkefni. Árangursmati er þannig ætlað að bæta vinnubrögð og auka skilvirkni stjórnarinnar.

Niðurstöður árangursmatsins sýndu að stjórnarmenn telja samsetningu stjórnarinnar vera afar góða með tilliti til þarfa félagsins og að stjórnarmenn sýni metnað og frumkvæði í störfum sínum. Mæting á stjórnarfundi var góð og tóku allir stjórnarmenn virkan þátt í störfum stjórnarinnar. Stjórn telur að mikill árangur hafi náðst í að skýra stefnu og helstu rekstraráherlsur félagsins til langs og skamms tíma, áhættuvilja, fjármagnsskipan og fjárfestingarstefnu. Þá verður starfsáætlun komandi starfsárs rýnd sérstaklega og áhersla lögð á að rýna hlutverk og verkefni undirnefnda undirnefnda félagsins og samskipti milli nefnda og til stjórnar, samhliða því að auka enn á skilvirkni og skýrleika innra regluverks.

Fundir og fundargerðir stjórnarfunda

Fundargerðir stjórnar eru ítarlegar og í samræmi við leiðbeiningar um stjórnarhætti. Ákvæði um sérstakt hæfi í starfsreglum stjórnar voru endurskoðuð á starfsárinu í þeim tilgangi að auka gegnsæi og styrkja fyrirbyggjandi verklag. Ritari stjórnar yfirfer hagsmunaskrá stjórnarmanna fyrir stjórnarfundi og í þeim tilvikum sem hagsmunatengsl stjórnarmanns kunna að vera til staðar vegna dagskrárliðar vikur stjórnarmaður af fundi og fær ekki gögn málsins. Stjórn var ætíð ákvörðunarbær á fundum ársins og gætt var að hæfisreglum. Fjöldi funda og mæting stjórnarmanna og nefndarmanna undirnefnda á fundi starfsársins var með eftirfarandi hætti:

Fjöldi funda og mæting stjórnarmanna og nefndarmanna undirnefnda á fundi starfsársins:

- Stjórn VÍS fundaði 30 sinnum frá kjöri á aðalfundi VÍS 2018 og fram til 27. febrúar 2019.
- Endurskoðunarnefnd VÍS fundaði 10 sinnum frá skipun hennar eftir aðalfund 2018 og fram til 27. febrúar 2019.
- Starfskjaranefnd VÍS fundaði 6 sinnum frá skipun hennar og fram til 27. febrúar 2019.
- Áhættunefnd VÍS fundaði 9 sinnum frá stofnun og skipun hennar og fram til 27. febrúar 2019.
- Sjá töflu á næstu blaðsíðu um mætingu stjórnarmanna og nefndarmanna undirnefnda á fundi starfsársins.

Stjórnarmaður	Tímabil	Stjórn	Endurskoðunar- nefnd	Starfskjaranefnd	Áhættunefnd
Áslaug Rós Guðmundsdóttir	22.03 2018 - 27.02.2019		10		
Gestur Breiðfjörð Gestsson	22.03 2018 - 27.02.2019	30		6	2
Helga Hlín Hákonardóttir	22.03 2018 - 27.02.2019	21	5		6
Jón Sigurðsson	22.03 2018 - 27.02.2019	21	5		
Marta Guðrún Blöndal	22.03 2018 - 27.02.2019	5			
Ólöf Hildur Pálsdóttir	22.03 2018 - 27.02.2019	6	2		
Svanhildur Nanna Vigfúsdóttir	22.03 2018 - 27.02.2019	30	5	6	9
Sveinn Friðrik Sveinsson	22.03 2018 - 27.02.2019	6			
Valdimar Svavarsson	22.03 2018 - 27.02.2019	30		6	9
Vilhjálmur Egilsson	22.03 2018 - 27.02.2019	5	3		

Stjórnarmenn¹

Stjórn félagsins kýs sér formann og varaformann úr sínum hópi, en að öðru leyti skiptir hún með sér verkum eins og þurfa þykir. Formaður stjórnar er málsvari hennar og kemur fram fyrir hennar hönd varðandi málefni félagsins, nema hún ákveði annað. Einnig kemur formaður fram út á við fyrir hönd félagsins, ásamt forstjóra, í samræmi við það sem almennt tíðkast og

eftir aðstæðum hverju sinni. Formaður stjórnar kemur fram fyrir hönd stjórnar gagnvart forstjóra. Stjórnarmenn skulu kynna sér lög og reglur sem gilda um rekstur og starfsemi vátryggingafélaga og hafa skilning á hlutverki og ábyrgð þeirra en starfsreglur stjórnar innihalda starfslýsingar fyrir stjórnarmenn og stjórnarformann. Sérstaklega er mælt fyrir um viðtöku nýrra stjórnarmanna í starfsreglunum.



Valdimar Svavarsson
Formaður stjórnar

Valdimar tók sæti í stjórn VÍS í mars 2017. Hann hefur staðist hæfismat Fjármálaeftirlitsins.

Fæðingarár: 1968

Menntun: B.A. í hagfræði. Próf í verðbréfamiðlun frá árinu 1998. Registered Person Exam SFA London 2001 (sambærilegt við próf í verðbréfamiðlun). Ýmis fagtengd námskeið og fyrirlestrar bæði hér á landi, í London, Lúxemborg og víðar í fjármálum, stjórnun, markaðsmálum o.fl.

Aðalstarf: Fjárfestingar og fjárfestingarumsjón. Framkvæmdastjóri Civitas ehf., Fjárfestingafélagsins Hlíðar ehf. og NH eigna ehf.

Starfsreynsla: Forstöðumaður viðskiptaþróunar og sérfræðingur í fyrirtækjaráðgjöf hjá Virðingu hf. 2011-2017, framkvæmdastjóri rekstrarfélags Virðingar hf. 2010-2011, framkvæmdastjóri Quantum Consulting 2008-2010, forstöðumaður hjá VBS fjárfestingabanka 2004-2007, forstöðumaður einkabankaþjónustu Heritable Bank 2001-2003.

Önnur stjórnarseta: Fjárfestingarfélagið Solace ehf. (stjórnarmaður), Solace slf. (stjórnarmaður), Civitas ehf. (stjórnarmaður), Kjölfesta slhf. (meðstjórnandi).

Hlutfjáreign í VÍS og óháði: Valdimar á enga hluti í VÍS og telst óháður VÍS.

Engin hagsmunatengsl eru við helstu viðskiptaaðila eða samkeppnisaðila VÍS.

¹Þann 25.10.2018 sögðu Helga Hlín Hákonardóttir og Jón Sigurðsson sig úr stjórn félagsins. Í kjölfar úrsagnar þeirra tóku varamenn stjórnar, þau Ólöf Hildur Pálsdóttir og Sveinn F. Sveinsson, sæti í aðalstjórn. Á hluthafafundi sem haldinn var þann 14.12.2019 fór fram stjórnarkjör þar sem Marta G. Blöndal og Vilhjálmur Egilsson voru kjörin í stjórn félagsins, ásamt fyrri stjórnarmönnum, þeim Gestu B. Gestssyni, Svanhildi Nönnu Vigfúsdóttur og Valdimar Svavarssyni.



Vilhjálmur Egilsson
Varaformaður stjórnar

Vilhjálmur tók sæti í stjórn VÍS í desember 2018. Hann hefur staðist hæfismat Fjármálaeftirlitsins vegna setu í stjórn annars eftirlitsskylds aðila. Hæfismat vegna setu Vilhjálms í stjórn VÍS hefur ekki farið fram.

Fæðingarár: 1952

Menntun: Doktor í hagfræði frá University of Southern California, Los Angeles, meistaraþróf í hagfræði frá University of Southern California, viðskiptafræðingur frá Háskóla Íslands.

Aðalstarf: Rektor Háskólans á Bifröst.

Starfsreynsla: Vilhjálmur hefur gegnt stöðu rektors Háskólans á Bifröst frá 2013. Framkvæmdastjóri Samtaka atvinnulífsins (2006-2013). Ráðuneytisstjóri Sjávarútvegsráðuneytisins (2004-2006). Í framkvæmdastjórn Alþjóðagjaldeyrissjóðsins (IMF) (2003). Framkvæmdastjóri Verslunarráðs Íslands (1987-2003). Alþingismaður fyrir Norðurlandskjördæmi vestra (1991-2003). Hagfræðingur Vinnuveitendasambands Íslands (1982-1987).

Önnur stjórnarseta: Innviðir slhf. (stjórnarmaður), Menntaskóli Borgarfjarðar (stjórnarformaður), Harpa ohf. (stjórnarmaður, varaformaður stjórnar, endurskoðunarnefnd).

Hlutafjäreign í VÍS og óháði: Vilhjálmur á enga hluti í VÍS og telst óháður félaginu.

Engin hagsmunatengsl eru við helstu viðskiptaaðila eða samkeppnisaðila VÍS.



Svanhildur Nanna Vigfúsdóttir
Meðstjórnandi

Svanhildur tók sæti í stjórn VÍS í mars 2017. Hún hefur staðist hæfismat Fjármálaeftirlitsins.

Fæðingarár: 1977

Menntun: Svanhildur lauk B.S. í viðskiptafræði frá Háskóla Íslands 1999 og M.S. í alþjóðaviðskiptum og markaðsfræði frá Háskóla Íslands 2003 (skiptinám við Copenhagen Business School). Svanhildur er með próf í verðbréfamiðlun frá árinu 2001.

Aðalstarf: Fjárfestir

Starfsreynsla: Eigin fjárfestingar frá 2007 til dagsins í dag, framkvæmdastjóri fjárfstýringar Straums fjárfestingabanka 2005-2007, forstöðumaður fjármögnunar hjá Kaupþingi 2002-2005, forstöðumaður netviðskipta Íslandsbanka FBA 2000-2002, sérfræðingur í markaðsviðskiptum hjá Fjárfestingabanka atvinnulífsins 1999-2000.

Önnur stjórnarseta: K2B fjárfestingar ehf. (stjórnarmaður), Hedda eignarhaldsfélag ehf. (varamaður), BBL II ehf. (meðstjórnandi) og Ígló ehf. (stjórnarformaður).

Hlutafjäreign í VÍS og óháði: Svanhildur á ásamt eiginmanni sínum Guðmundi Þórðarsyni um 7,25 % hlut í VÍS gegnum K2B fjárfestingar ehf. Svanhildur telst óháð VÍS.

Engin hagsmunatengsl eru við helstu viðskiptaaðila eða samkeppnisaðila VÍS.



Gestur Breiðfjörð Gestsson
Meðstjórnandi

Gestur tók sæti í stjórn VÍS í mars 2017. Hann hefur staðist hæfismat Fjármálaeftirlitsins.

Fæðingarár: 1975

Menntun: Stúdentspróf frá Fjölbautaskólanum í Garðabæ.

Aðalstarf: Framkvæmdastjóri Sparnaðar ehf.

Starfsreynsla: Framkvæmdastjóri og stofnandi ýmissa félaga, s.s. Sparnaðar ehf. og Premium ehf. Hefur starfað við váttrygginga- og lífeyrisstarfssemi frá árinu 1999 til dagsins í dag.

Önnur stjórnarseta: Premium ehf. (Stjórnarformaður), Óskabein ehf. (stjórnarformaður), Sparnaður ehf. (meðstjórnandi), Garðatorg 7 ehf. (stjórnarmaður), Geda ehf. (stjórnarmaður), Líftryggingafélag Íslands hf. (stjórnarformaður), Mobile consulting ehf. (varamaður).

Hlutafjäreign í VÍS og óháði: Félagið Óskabein ehf., sem Gestur á 46,51% hlut í, á um 2,48% hlut í VÍS. Auk þess hefur Óskabein ehf. gert framvirkan samning um kaup á bréfum í félaginu. Samningurinn er á gjalddaga 11. desember 2019. Staða hans er nú um 39.784.996 hlutir. Gestur telst óháður VÍS.

Engin hagsmunatengsl eru við helstu viðskiptaaðila eða samkeppnisaðila VÍS en þess skal þó getið að Gestur er eigandi Sparnaðar ehf. sem vinnur að hluta á sama markaði og Líftryggingafélag Íslands hf. sem er dótturfélag VÍS.



Marta Guðrún Blöndal
meðstjórnandi

Marta tók sæti í stjórn VÍS í desember 2018. Hæfismat vegna setu Mörtu í stjórn VÍS hefur ekki farið fram.

Fæðingarár: 1988

Menntun: Meistarapróf í lögfræði frá Háskóla Íslands, héraðsdómslögmannsréttindi.

Aðalstarf: Yfirlögfræðingur ORF líftækni hf.

Starfsreynsla: Marta hefur gegnt stöðu yfirlögfræðings ORF Líftækni frá apríl 2018. Áður var hún aðstoðarframkvæmdarstjóri og lögfræðingur Viðskiptaráðs Íslands (2014-2018). Fulltrúi hjá Juris (2013-2014). Endurupptökunefnd (2013-2014). Útlendingastofnun (2011-2013).

Önnur stjórnarseta: Engin

Hlutfjáreign í VÍS og óhæði: Marta á enga hluti í VÍS og telst óháð félaginu.

Engin hagsmunatengsl eru við helstu viðskiptaaðila og samkeppnisaðila VÍS.

Nefndir

Undirnefndir stjórnar VÍS eru þrjár talsins eins og greint hefur verið frá hér að ofan; endurskoðunarnefnd, starfskjaranefnd og áhættunefnd.

Í endurskoðunarnefnd félagsins sitja²:

- Áslaug Rós Guðmundsdóttir, löggiltur endurskoðandi og formaður nefndarinnar
- Svanhildur Nanna Vigfúsdóttir
- Vilhjálmur Egilsson

Í starfskjaranefnd félagsins sitja:

- Svanhildur Nanna Vigfúsdóttir, formaður nefndarinnar
- Gestur Breiðfjörð Gestsson
- Valdimar Svavarsson

Í áhættunefnd félagsins sitja³:

- Svanhildur Nanna Vigfúsdóttir, formaður nefndarinnar
- Marta Guðrún Blöndal
- Valdimar Svavarsson

Tilnefningarnefnd

Á hluthafafundi sem haldinn var þann 20. september 2018 var sett á stofn tilnefningarnefnd, sem starfar eftir starfsreglum sem samþykktar voru á hluthafafundinum og sem kosin var beint af hluthöfum. Markmið nefndarinnar er að skapa hluthöfum fullnægjandi forsendur fyrir upplýstri ákvarðanatöku við kjör stjórnar félagsins. Tilnefningarnefnd gegnir ráðgefandi hlutverki við val á stjórnarmönnum og skal kjörin af hluthöfum á hluthafafundi ár hvert.

Í tilnefningarnefnd sitja:

- Sandra Hlíf Ocares, formaður nefndar
- Engilbert Hafsteinsson
- Gunnar Egill Egilsson

Hluthafar geta beint fyrirspurnum til tilnefningarnefndar á netfangið tilnefningarnefnd@vis.is

²Í upphafi starfsárs sat Helga Hlín Hákonardóttir í endurskoðunarnefnd. Í kjölfar úrsagnar hennar úr stjórn í október 2018 tók Ólöf Hildur Pálsdóttir hennar sæti, og eftir nýtt stjórnarkjör í desember 2018 tók Vilhjálmur Egilsson sæti Ólafar Hildar.

³Í upphafi starfsárs sat Helga Hlín Hákonardóttir í áhættunefnd. Í kjölfar úrsagnar hennar úr stjórn í október 2018 tók Gestur Breiðfjörð Gestsson hennar sæti, og eftir nýtt stjórnarkjör í desember 2018 tók Marta Guðrún Blöndal sæti Gestis.

Forstjóri

Forstjóri félagsins, er ráðinn af stjórn og ber ábyrgð á daglegum rekstri félagsins samkvæmt stefnu og ákvörðun stjórnar. Forstjóri ber ábyrgð á að greina, mæla, fylgjast með og hafa eftirlit með áhættum í starfsemi félagsins. Honum ber að viðhalda skipuriti sem tilgreinir með skýrum hætti ábyrgðarsvið, heimildir starfsmanna og boðleiðir. Lagarammi váttryggingafélaga gerir einnig kröfur um hæfi forstjóra váttryggingafélags en hann

þarf að gangast undir sérstakt hæfismat Fjármálaeftirlitsins. Forstjóri VÍS hefur staðist framangreint hæfismat. Á skrifstofu forstjóra eru starfandi áhættustýring, tryggingastærðfræðistofa og regluvarsla sem teljast lykilstarfssvið. Auk þess er þar eining sem ber heitið stjórnarhættir. Ábyrgðaraðilar þessara eininga heyra undir forstjóra VÍS.



Helgi Bjarnason
forstjóri

Helgi Bjarnason tók við starfi sem forstjóri VÍS 1. júlí 2017. Hann hefur staðist hæfismat Fjármálaeftirlitsins.

Fæðingarár: 1969

Menntun: B.S. í stærðfræði frá Háskóla Íslands og M.S. í tryggingastærðfræði frá Háskólanum í Kaupmannahöfn (Köbenhavns university).

Starfsreynsla: Tryggingastærðfræðingur hjá Alþjóða líftryggingarfélaginu frá 1997 til 2006. Aðstoðarforstjóri Sjóvá og framkvæmdastjóri Sjóvá líf frá 2006 til 2010. Framkvæmdastjóri Arion banka frá 2010, eitt ár sem framkvæmdastjóri Rekstrarsviðs og framkvæmdastjóri viðskiptabankasviðs frá 2011 til 2017

Önnur stjórnarseta: Múlaberg ehf. (stjórnarmaður), Samtök fjármálafyrirtækja (stjórnarmaður), Félag íslenskra tryggingastærðfræðinga (stjórnarmaður).

Hlutfjáreign í VÍS og óhæði: Helgi á 0,02% hlut í VÍS.

Engin hagsmunatengsl eru við helstu viðskiptaaðila eða samkeppnisaðila VÍS.

Framkvæmdastjórn

Framkvæmdastjórn VÍS samanstendur af forstjóra, framkvæmdastjórum þeirra fjögurra sviða sem félagið hefur á að skipa auk mannauðsstjóra. Framkvæmdastjórar félags eru þau:

- Guðný Helga Herbertsdóttir, framkvæmdastjóri Stafrænnar þróunar
- Ólafur Lúther Einarsson, framkvæmdastjóri Kjarnastarfsemi
- Valgeir M. Baldursson, framkvæmdastjóri fjármála og reksturs
- Hafdís Hansdóttir, framkvæmdastjóri Þjónustu
- Anna Rós Ívarsdóttir mannauðsstjóri

Guðný Helga Herbertsdóttir hefur verið markaðsstjóri VÍS frá 2016. Hún er með BSc gráðu í viðskiptum frá Háskóla Íslands og meistaragráðu frá Viðskiptaháskólanum í Árósum.

Hafdís Hansdóttir tók við starfi framkvæmdastjóra Þjónustu í mars 2018. Hún starfaði áður sem svæðisstjóri útibúa Arion banka á höfuðborgarsvæðinu. Hafdís er með BA gráðu í félags- og fjölmiðlafræði frá Háskóla Íslands og meistaragráðu í kvænnafræðum frá Lancaster University.

Ólafur Lúther Einarsson hefur verið forstöðumaður lögfræðiráðgjafar hjá VÍS frá 2010 en hóf störf hjá félaginu 2001. Hann er cand. jur. frá Háskóla Íslands og löggiltur verðbréfamiðlari.

Valgeir M. Baldursson var forstjóri Skeljungs frá 2014. Hann lærði viðskipta- og stjórn málafræði við Háskóla Íslands og er með MBA gráðu frá Háskólanum í Reykjavík.

Anna Rós Ívarsdóttir hefur verið mannauðsstjóri VÍS frá árinu 2006. Hún er með BA gráðu í sálfræði frá Háskóla Íslands.

Fjárfestingaráð

Hjá VÍS er starfandi fjárfestingaráð sem samanstendur af Helga Bjarnasyni forstjóra, Valgeiri M. Baldurssyni, framkvæmdastjóra fjárfestinga og reksturs og Arnóri Gunnarssyni forstöðumanni fjárfestinga. David Tysk forstöðumaður áhættustýringar situr jafnframt fundi ráðsins sem áheyrnarfulltrúi.

Innra eftirlit, endurskoðun og reikningsskil

Félagið er með vel skipulagða og áreiðanlega innri stjórnun og eftirlit. Innra eftirlit er ferli sem er mótað af stjórn félagsins, stjórnendum þess og starfsmönnum og er ætlað að veita hæfilega vissu um og stuðla að því að félagið nái markmiðum sínum um:

- Árangur og skilvirkni í starfseminni (markmið um árangur og skilvirkni í rekstri).
- Að upplýsingar séu áreiðanlegar (markmið um réttar upplýsingar).
- Að lögum og reglum sé fylgt í hvívetna (markmið um reglu- fylgni).

Í eftirlitsumhverfi félagsins eru til staðar þrjár varnarlínur sem eiga að vinna að því að draga úr þeirri hættu/óvissu að félagið nái ekki markmiðum sínum:

Varnarlína 1 – Fyrsta varnarlínan samanstendur af rekstrareiningum félagsins s.s. stjórnendum þeirra.

Varnarlína 2 – Önnur varnarlínan samanstendur af einingum sem ætlað er að styðja við stjórnendur með sérfræðikunnáttu og eftirliti. Áhættustýring, tryggingastærðfræðistofa, regluvarsla og upplýsingaöryggi mynda aðra varnarlínu.

Varnarlína 3 – Innri endurskoðun myndar þriðju varnarlínu.

Regluvarsla

Regluvarsla er ráðgefandi fyrir stjórn og forstjóra þegar kemur að því að tryggja fylgni við lög, reglugerðir, stefnur og reglur félagsins sem varða stjórnskipan þess. Í því skyni gætir regluvarsla m.a. að því að verklagsreglur, ferli og starfshættir félagsins séu í samræmi við lög og reglur. Regluvarsla tekur þátt í greiningu á lagalegum frávikum og eftirfylgni vegna frávika. Hún metur áhættuna af því að félagið virði ekki lög og reglur og áhættuna af breytingum í lagaumhverfi félagsins í nánu samstarfi við áhættustýringu. Regluvarsla tryggir að starfsmenn fái fræðslu um lög og reglugerðir og hefur eftirlit með því að innri reglum sé fylgt. Regluvarsla hefur einnig umsjón með því að reglum Fjármálaeftirlitsins og félagsins sjálfs um meðferð innherjaupplýsinga og viðskipti innherja sem settar eru á grundvelli 132. gr. laga um verðbréfavíðskipti nr. 108/2007 sé framfylgt hjá félaginu.

Áhættustýring

Áhættustýring er eitt af lykilstarfssviðum váttryggingafélags. Félagið hefur sett sér stefnu um samhæfða áhættustýringu í samræmi við lögin og er hún ætluð að uppfylla þær kröfur sem gerðar eru til áhættustýringar váttryggingafélaga. Stefnan er samþykkt af stjórn. Í stefnunni er fjallað um skipulag og framkvæmd áhættustýringar innan samstæðu VÍS og Lífis, tilgreiningu áhættuþátta, skýrslu- og upplýsingagjöf og skyldur starfsmanna félagsins til að stuðla að framgangi stefnunnar. Félagið hefur einnig sett sér stefnu um eigið áhættu- og gjaldþolsmat, ORSA. Niðurstöður þess veita stjórn og stjórnendum upplýsingar um áhættusnið og fjárhagsþörf félagsins miðað við gefnar forsendur. Því skal hafa niðurstöðurnar til hliðsjónar við allar stefnumarkandi ákvarðanir í félaginu, við gerð viðskipta- og a rekstraráætlana, fjárstýringu og þróun nýrra vara.

Tryggingastærðfræðistofa

Annað lykilstarfssvið er starfssvið tryggingastærðfræðings. Tryggingastærðfræðistofa annast þau störf sem falla undir starfssvið tryggingastærðfræðings samkvæmt lögum um váttryggingastarfsemi auk þess að sinna öðrum hefðbundnum verkefnum tryggingastærðfræðinga. Helstu verkefni eru útreikningur og mat á váttryggingaskuld, mat á gæðum gagna sem útreikningur á váttryggingaskuld byggir á, koma að útreikningi á gjaldþoli og lágmarksgjaldþoli, taka þátt í ORSA ferli félagsins, leggja mat á og vinna við endurtryggingar félagsins, vera ráðgefandi við áhættutöku í váttryggingum, mat á iðgjaldagrundvelli váttryggingagreina og vinna við iðgjaldaskrár eftir því sem við á, gerð reiknilíkana og skýrslugerð.

Innri endurskoðun

Innri endurskoðun er einnig lykilstarfssvið og hluti af skipulagi VÍS og þáttur í eftirlitskerfi félagsins. Innri endurskoðun starfar í umboði stjórnar samkvæmt sérstöku erindisbréfi eða samningi og er óháð annarri starfsemi félagsins. Aðaláhersla innri endurskoðunar er að meta hvort innra eftirlit í daglegri starfsemi sé í fullnægjandi horfi þannig að:

- Áhætta sé greind með fullnægjandi hætti og henni stjórnað.
- Mikilvægar upplýsingar séu nákvæmar, áreiðanlegar og viðeigandi.
- Gjörðir starfsmanna samræmist stefnu og verklagsreglum.
- Verðmæta sé gætt, þau nýtt og þeirra aflað með sem hagkvæmustum hætti.
- Markmiðum sé náð og áætlanir standist.
- Stöðugt gæða- og umbótastarf sé samþætt eðlilegri starfsemi.
- Farið sé að lögum og reglum

Ytri endurskoðun

Í samræmi við lög um váttryggingastarfsemi og samþykktir VÍS er endurskoðunarfélag fyrirtækisins kosið á aðalfundi. Endurskoðunarfélag VÍS skal jafnan hafa aðgang að öllum gögnum og skjölum félagsins en um framkvæmd vísast nánar til laga um váttryggingastarfsemi, laga um ársreikninga og laga um endurskoðendur. PricewaterhouseCoopers ehf. var kosið endurskoðunarfélag VÍS til fimm ára á aðalfundi félagsins þann 22. mars 2018.

Upplýsingar um brot á lögum og reglum sem viðeigandi eftirlits- og eða úrskurðaraðili hefur ákvarðað og dómsmál

Félagið hefur ekki hlotið dóma fyrir refsiverðan verknað skv. almennum hegningarlögum, samkeppnislögum, lögum um váttryggingastarfsemi eða löggjöf um hlutafélög, einkahlutafélög, bókhald, ársreikninga, gjaldþrot eða opinber gjöld eða þeim sérlögum sem gilda um aðila sem lúta opinberu eftirliti með váttryggingastarfsemi.

Félagið hefur heldur ekki gerst brotlegt við lög og reglur eftirlitsaðila.

Upplýsingar um stjórnarhætti

VÍS telur að félagið og stjórn þess uppfylli skyldu sína til að birta upplýsingar um stjórnarhætti félagsins með stjórnarháttayfirlýsingu þessari og fjárfestavefsíðu félagsins þar sem finna má allar þær upplýsingar sem félaginu ber að birta skv. lagaumhverfi og leiðbeiningum um stjórnarhætti. Auk þess má finna mikið af upplýsingum um félagið í ársskýrslum.