

Tillögur stjórnar

Aðalfundur Sjóvá-Almennra trygginga hf.

11. mars 2022

Stjórn Sjóvá-Almennra trygginga hf. leggur fram eftirfarandi tillögur fyrir aðalfund félagsins:

Dagskrárliður 2. – Endurskoðaðir reikningar félagsins fyrir síðastliðið reikningsár

Tillaga: Fyrirliggjandi ársreikningur fyrir árið 2021 verði samþykktur.

Dagskrárliður 3. – Ákvörðun um greiðslu arðs og meðferð hagnaðar félagsins á síðastliðnu reikningsári

Tillaga: Stjórn félagsins leggur til að greiddur verði arður sem nemur kr. 3,14 á hlut fyrir rekstrarárið 2021 eða um 3.850 m.kr. Arðsákvörðunardagur er 11. mars 2022 og þar af leiðir að skráðir hluthafar í lok dags 15. mars 2022, sem telst arðsréttindadagur, eiga rétt á arðgreiðslu. Fyrsti viðskiptadagur eftir arðsákvörðunardag er 14. mars 2022 og er hann arðleysisdagur. Útborgunardagur arðs er 30. mars 2022.

Dagskrárliður 4. – Tillaga stjórnar um starfskjarastefnu félagsins

Tillaga: Stjórn félagsins leggur til við aðalfund félagsins að meðfylgjandi starfskjarastefna verði samþykkt. Starfskjarastefnan er efnislega óbreytt frá fyrra ári.

Starfskjarastefna Sjóvá-Almennra trygginga hf.

Tilgangur

Stefnan miðar að því að félagið sé ávallt samkeppnishæft og geti ráðið til sín framúrskarandi starfsfólk.

Umfang

Nær yfir helstu atriði í starfs- og launakjörum forstjóra, stjórnenda og starfsmanna félagsins og dótturfélaga þess. Starfskjaranefnd er skipuð stjórn félagsins.

Stefna

Starfskjarastefna Sjóvá-Almennra trygginga hf. miðar að því að félagið sé ávallt samkeppnishæft og geti ráðið til sín framúrskarandi starfsfólk sem vinnur að verkefnum í þeim tilgangi að tryggja velgengni félagsins. Starfskjarastefnan nær yfir helstu atriði í starfs- og launakjörum forstjóra, stjórnenda og starfsmanna félagsins. Við framkvæmd stefnunnar skal jafnframt farið eftir mannréttindastefnu félagsins.

Starfskjör stjórnarmanna

Starfskjör stjórnarmanna eru ákveðin fyrir komandi starfsár á aðalfundi félagsins ár hvert. Skulu laun stjórnarmanna taka mið af þeim tíma sem þeir þurfa að verja til starfans og þeirri ábyrgð sem á þeim hvílir.

Starfskjör forstjóra

Starfskjör forstjóra félagsins skulu ítarlega tilgreind í skriflegum ráðningarsamningi þar sem skýrt kemur fram hver eru föst laun, lífeyrisréttindi, orlof, önnur hlunnindi og uppsagnarfrestur. Við gerð ráðningarsamnings skal haft að leiðarljósi að ekki komi til frekari greiðslna við starfslok en fram koma í ráðningarsamningi. Einungis er heimilt við sérstök skilyrði, að mati stjórnar, að gera sérstakan

starfslokasamning við forstjóra. Skal sérstaklega færa þá ákvörðun til bókar á stjórnarfundum ásamt röksemdum.

Starfskjör annarra æðstu stjórnenda

Starfskjör annarra æðstu stjórnenda skulu ítarlega tilgreind í skriflegum ráðningarsamningi þar sem tiltekin eru sömu atriði og tekið mið af sjónarmiðum sem koma fram í ráðningarsamningi forstjóra, eftir því sem við á.

Starfskjör annarra starfsmanna

Starfskjör annarra starfsmanna félagsins skulu ákveðin í skriflegum ráðningarsamningi þar sem skýrt kemur fram hver eru föst laun, lífeyrisréttindi, orlof, önnur hlunnindi og uppsagnarfrestur.

Upplýsingagjöf og frávik frá starfskjarastefnu

Starfskjarastefnu skal endurskoða árlega og skal greiða atkvæði um hana á hverjum aðalfundi. Gera skal árlega grein fyrir launum og öðrum starfskjörum stjórnar og æðstu stjórnenda í ársskýrslu félagsins. Frávik frá starfskjarastefnu skulu rökstudd sérstaklega í hverju tilviki og færð til bókar.

Hvatakerfi

Stjórn félagsins er heimilt að greiða starfsmönnum og stjórnendum árangurstengdar greiðslur á grundvelli sérstaks kaupaukakerfis sem stjórnin samþykkir að fengnu álit stjórnarnefndar.

Með kaupauka er átt við greiðslur og hlunnindi til starfsmanns, meðal annars reiðufé, sérstakar lífeyrisgreiðslur og kaupréttir, venjulega skilgreint með tilliti til árangurs, sem ekki eru þáttur í föstum starfskjörum starfsmanns, þar sem endanleg fjárhæð eða umfang greiðslu liggur ekki fyrir með nákvæmum hætti fyrirfram. Einungis er um að ræða heimild en ekki skyldu félagsins til greiðslu kaupauka.

Kaupaukakerfið skal uppfylla kröfur 51. gr. laga nr. 100/2016 um váttryggingastarfsemi. Helstu ákvæði kaupaukakerfisins sem snúa að kaupréttum skulu lögð fyrir hluthafafund til samþykktar.

Dagskrárliður 5. – Tillaga um lækun hlutfjár vegna kaupa á eigin hlutum

Tillaga: Stjórn félagsins leggur fram eftirfarandi tillögu til afgreiðslu um lækun á hlutfé félagsins: „Aðalfundur Sjóvá-Almennra trygginga hf. haldinn 11. mars 2022 samþykkir að hlutfé félagsins verði, að fengnu samþykki Fjármálaeftirlits Seðlabanka Íslands, lækkað um kr. 52.095.512 að nafnverði til jöfnunar eigin hluta á grundvelli ákvæða laga nr. 2/1995, um hlutfélög. Hlutfé félagsins lækkar þar með úr kr. 1.267.617.016 að nafnverði í kr. 1.215.521.504 að nafnverði.“

Greinargerð stjórnar:

Á aðalfundi Sjóvá-Almennra trygginga hf. þann 12. mars 2021 var samþykkt heimild til handa stjórn félagsins að kaupa eigin hluti með framkvæmd endurkaupaáætlunar. Samkvæmt heimildinni mátti félagið kaupa að hámarki 133.410.638 hluti en það jafngildi 10% af útgefnu hlutfé félagsins. Á grundvelli þessarar heimildar hafði Sjóvá-Almennar tryggingar hf. keypt 53.769.309 eigin hluti, eða sem nemur 4,2% af útgefnu hlutfé á tímabilinu 13. mars 2021 – 10. febrúar 2022. Tilgangur endurkaupaáætlunarinnar var að lækka hlutfé félagsins og þess vegna leggur stjórn félagsins fram tillögu um að lækka hlutféð um 52.095.512 eða þá eigin hluti sem voru keyptir á tímabilinu 13. mars 2021 – 10. febrúar 2022 að frádregnum eigin hlutum 1.673.797 sem voru lækkaðir í hlutfjárlækkun félagsins þann 18. nóvember 2021. Mun niðurfærslan ekki hafa áhrif á hlutfé í eigu annarra hluthafa en félagsins sjálfs. Lækkunin verður framkvæmd eftir að lögboðin skilyrði fyrir lækkuninni hafa verið uppfyllt, svo sem að fyrir liggi heimild Fyrirtækjaskrár og Fjármálaeftirlits Seðlabanka Íslands.

Dagskrárliður 6. – Tillögur um breytingar á samþykktum félagsins

Tillaga I:

Verði tillaga skv. dagskrárlið 5 um lækun hlutafjár samþykkt þá leggur stjórn til eftirfarandi breytingu á 4. gr. samþykkt félagsins en samkvæmt henni verður fjárhæð hlutafjár breytt til samræmis í samþykktum félagsins, þannig að 4. gr. hljóði eftirleiðis svo:

„Hlutfé félagsins er kr. 1.215.521.504 – einn milljarður tvö hundruð og fimmtán milljónir fimm hundruð og sextán þúsund fimm hundruð og fjórar krónur - og skiptist í jafnmarga hluti að fjárhæð ein króna.“

Tillaga II:

Gerð er tillaga um breytingu á 9. gr. samþykkt sem rafrænum skjalasamskiptum sem felast í því að fella út eftirfarandi setningar í fyrstu málsgrein:

„Stjórn félagsins skal setja reglur um framkvæmd rafrænna samskipta og þær kröfur sem gera skal til hugbúnaðar sem vera skal hluthöfum aðgengilegur. Þeir hluthafa sem hyggjast nýta sér rafræn samskipti við félagið með þessum hætti skulu staðfesta það í samræmi við þær reglur sem stjórn félagsins setur.“

9. gr. orðast þá í heild sinni svo:

„Heimil er notkun rafrænna skjalasamskipta og rafpósts í samskiptum milli félagsins og hluthafa í stað þess að senda eða leggja fram skjöl rituð á pappír. Nær heimildin til hvers kyns samskipta milli félagsins og hluthafa, svo sem um boðun hluthafafunda, greiðslu arðs eða annarra tilkynninga sem félagsstjórn ákveður að send skuli hluthöfum. Eru slík rafræn samskipti jafngild samskiptum rituðum á pappír“.

Greinargerð með tillögu:

Rafræn samskipti eru viðtekin venja og samskipti við hluthafa fara að mestu fram með rafrænum hætti enda er upplýsingum varðandi hluthafafundi miðlað á heimasíðu félagsins og í tölvupósti. Ekki þykir ástæða til að setja sérstakar reglur um rafræna miðlun eða krefjast staðfestingar hluthafa á því að þeir muni nýta sér rafræn samskipti við félagið.

Tillaga III:

Í 12. gr. um fundarboðun aðalfundar, 4. tölulið 2. málsgreinar, er lagt til að brott falli orðin „þar til bærri stofnun í félaginu að lögum“ og í staðinn komi „stjórn og/eða nefndum félagsins“. Eftir breytingu orðast töluliðurinn þá svo:

“Ályktunartillögur eða eftir atvikum athugasemdir frá stjórn og/eða nefndum félagsins varðandi hvert atriði í drögum að dagskrá aðalfundar. Einnig skal bæta ályktunartillögum hluthafa við á vef félagsins eins fljótt og auðið er eftir móttöku þeirra“.

Greinargerð með tillögu:

Tillagan gengur út á að skýra betur hvaðan ályktunartillögur og athugasemdir berast.

Dagskrárliður 7. – Tillaga um breytingu á starfsreglum tilnefningarnefndar

Tillaga: Stjórn leggur til að gerðar verði eftirtaldar lagfæringar á tilvísunum til samþykkt á starfsreglum tilnefningarnefndar og orðalagi varðandi kosningar nefndarmanna verði breytt sem hér segir:

Leiðrétt verði tilvísun til samþykkt í aðfararorðum þar sem vísað skal til 24. gr. í stað 22. gr. áður.

Fyrirsögn 2. gr. verði „Samsetning og kosning“ í stað „Skipun og samsetning.“

Í gr. 2.3 og 2.5 falli brott 18. gr. og verði 20. gr. svo þær vísi til réttra greina í samþykktum félagsins.

Í gr. 2.4 falli brott „Um“ í annarri setningu málsgreinarinnar og einnig „fer að öðru leyti skv. 1. mgr. 18. gr. samþykkt félagsins að breyttu breytanda“ og í staðinn komi „skal skilað til stjórnar félagsins á þar til gerðu eyðublaði á heimasíðu félagsins“.

Grein 2.4 orðast svo eftir breytingu:

„Framboð til tilnefningarnefndar skal hafa borist skriflega til stjórnar félagsins eigi síðar en fimm dögum fyrir aðalfund. Tilkynning um framboð til nefndarinnar skal skilað til stjórnar félagsins á þar til gerðu eyðublaði á heimasíðu félagsins“.

Í grein 2.6 falli brott „ekki síðar en 6 mánuðum fyrir aðalfund“.

Grein 2.6. orðast svo eftir breytingu:

„Tilkynna skal um skipun nefndarmanna á vefsíðu félagsins“.

Dagskrárliður 10. – Kosning endurskoðanda eða endurskoðunarfélags

Tillaga: KPMG ehf. var kosið endurskoðunarfélag félagsins til fimm ára á aðalfundi félagsins 15. mars 2018 og er það í samræmi við 4. mgr. 70. gr. laga um váttryggingastarfsemi nr. 100/2016. Samkvæmt sama lagaákvæði verður kjörnum endurskoðanda eingöngu vikið frá innan þess kjörtímabils að fengnu álitni endurskoðendaráðs. Þar sem fimm ára kjörtímabili KPMG er ekki lokið er það tillaga stjórnar að kjör endurskoðanda fari ekki fram að þessu sinni.

Dagskrárliður 12. – Ákvörðun um þóknun stjórnar félagsins og tilnefningarnefndar

Tillaga: Lagt er til að stjórnarlaun verði hækkuð úr kr. 398.000 á mánuði í kr. 415.000 og að laun stjórnarformanns verði hækkuð úr kr. 781.000 á mánuði í kr. 815.000. Hvorum varamanni skal greidd eingreiðsla kr. 415.000 í upphafi starfsárs og að auki kr. 143.000 fyrir hvern fund sem hann situr. Lagt er til að þóknun til nefndarmanna tilnefningarnefndar verði kr. 32.000 á mánuði og kr. 43.000 fyrir hvern fund og formaður fái 50% álag.

Dagskrárliður 13. – Tillaga um heimild til kaupa á eigin hlutabréfum

Tillaga: Stjórn félagsins leggur til endurnýjun á heimild stjórnar til kaupa á eigin hlutum í félaginu. Samkvæmt 9. gr. samþykkt félagsins skal slíkrar heimildar getið í viðauka við samþykktir:

Aðalfundur Sjóvá-Almennra trygginga hf. haldinn 11. mars 2022 veitir stjórn félagsins heimild, að fengnu samþykki Fjármálaeftirlits Seðlabanka Íslands, til að kaupa allt að 121.552.150 eigin hluti í félaginu. Heimild þessi skal aðeins nýtt í þeim tilgangi að setja upp formlega endurkaupaáætlun eða til þess að gera hluthöfum almennt tilboð um kaup á eigin bréfum, t.d. með útboðsfyrirkomulagi, enda sé jafnræðis hluthafa gætt við boð um þátttöku í slíkum viðskiptum. Heimild þessi stendur í 18 mánuði og takmarkast við að eignarhald félagsins, og dótturfélaga þess, fari ekki umfram 10% af heildarhlutafé félagsins á hverjum tíma. Endurgjald fyrir keypta hluti skal ekki vera hærra en sem nemur verði síðustu óháðu viðskipta eða hæsta

fyrirliggjandi óháða kauptilboði í þeim viðskiptakerfum þar sem viðskipti með hluti í félaginu fara fram, hvort sem er hærra. Aðrar eldri heimildir til kaupa á eigin hlutabréfum falla úr gildi við samþykkt heimildar þessarar.

Greinargerð stjórnar:

Stjórn Sjóvár hefur sett sér arðgreiðslustefnu þar sem fram kemur að stefnt skuli að því að árlegar arðgreiðslur til hluthafa nemi að lágmarki 50% af hagnaði hvers árs eftir skatta. Forsendur arðgreiðslu eru að félagið haldist fjárhagslega sterkt m.a. með tilliti til gjaldpóls. Þá er félaginu heimilt að kaupa eigin bréf í stað þess að greiða út arð eða samhliða arðgreiðslu, ef hluthafafundur metur það hagstætt. Við slíkt mat er rétt að taka mið af markaðsaðstæðum, mati á afkomu félagsins og eiginfjárstöðu hverju sinni. Tilgangur kaupa á eigin hlutum er að lækka hlutafé félagsins.