

Tillögur stjórnar

Aðalfundur Sjóvá-Almennra trygginga hf.

12. mars 2020

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 2019 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. 1,44 á hlut fyrir rekstrarárið 2019 eða um 1.940 m.kr. Arðsákvörðunardagur er 12. mars 2020 og þar af leiðir að skráðir hluthafar í lok dags 16. mars 2020, sem telst arðsréttindadagur, eiga rétt á arðgreiðslu. Fyrsti viðskiptadagur eftir arðsákvörðunardag er 13. mars 2020 og er hann arðleysisdagur. Útborgunardagur arðs er 26. mars 2020.

Dagskrárliður 4. – Tillaga stjórnar um starfskjarastefnu félagsins

Tillaga: Stjórn félagsins leggur til við aðalfund félagsins að meðfylgjandi starfskjarastefna verði samþykkt. Starfskjarastefnan er óbreytt frá því sem samþykkt var á síðasta aðalfundi.

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 jafnréttisstefnu 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 stjórnarfundi 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 áleti starfskjaranefndar.

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 lækku hlutafjár vegna kaupa á eigin hlutum

Tillaga: Stjórn félagsins leggur fram eftirfarandi tillögu til afgreiðslu um lækku á hlutafé félagsins:

„Aðalfundur Sjóvá-Almennra trygginga hf. haldinn 12. mars 2020 samþykkir að hlutafé félagsins verði, að fengnu samþykki Fjármálaeftirlitsins, lækkað um kr. 53.239.211 að nafnverði til jöfnunar eigin hluta á grundvelli ákvæða laga nr. 2/1995, um hlutafélög. Hlutafé félagsins lækkar þar með úr kr. 1.389.196.763 að nafnverði í kr. 1.335.957.552 að nafnverði.“

Greinargerð stjórnar: Á aðalfundi Sjóvá-Almennra trygginga hf. þann 15. mars 2019 var samþykkt heimild til handa stjórn félagsins að kaupa eigin hluti með framkvæmd endurkaupaáætlunar. Samkvæmt heimildinni mátti félagið kaupa að hámarki 138.919.676 hluti en það jafngildi 10% af útgefnu hlutafé félagsins. Á grundvelli þessarar heimildar hafði Sjóvá-Almennar tryggingar hf. keypt 53.239.211 eigin hluti, eða sem nemur 3,83% af útgefnu hlutafé í lok dags þann 13. febrúar 2020. Tilgangur endurkaupaáætlunarinnar var að lækka hlutafé félagsins og þess vegna leggur stjórn félagsins fram tillögu um að lækka hlutaféð um þá eigin hluti sem voru í eigu félagsins í lok dags 13. febrúar 2020. Mun niðurfærslan ekki hafa áhrif á hlutafé 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 Fjármálaeftirlitsins.

Dagskrárliður 6. – Tillögur um breytingar á samþykktum félagsins

Tillaga I: Verði tillaga skv. dagskrárlið 5 um lækkun 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. orðist eftirleiðis svo:

„Hlutfé félagsins er kr. 1.335.957.552 – einn milljarður þrjú hundruð þrjátíu og fimm milljónir níu hundruð fimmtíu og sjö þúsund fimm hundruð fimmtíu og tvær krónur - og skiptist í jafnmarga hluti að fjárhæð ein króna.“

Tillaga II: Gerð er tillaga um breytingu á 2. og 3. mgr. 18. gr. samþykkt, sem lúta að störfum tilnefningarnefndar, þannig að 3. málslíður 2. mgr. og 2. til 4. málslíður 3. mgr. verði felldir niður og 2. og 3. mgr. sameinaðar í 2. mgr. 18. gr. sem orðist eftirleiðis svo:

„Eigi síðar en þremur dögum eftir að framboðsfresti lýkur skv. 1. mgr. skal tilnefningarnefnd meta hvort frambjóðandi sé óháður gagnvart félaginu eða hluthöfum sem eiga 10% hlut í félaginu eða meira. Hafa skal leiðbeiningar og reglur um góða stjórnarhætti eins og þær eru á hverjum tíma til hliðsjónar við matið. Í starfsreglum tilnefningarnefndar er kveðið á um hvernig nefndin skuli leggja mat á hæfni frambjóðenda til stjórnar.“

Af þessu leiðir að verði tillagan samþykkt þá breytast núgildandi númer málsgreina 4. til 6. mgr. 18. gr. þannig að þær verða eftirleiðis 3. til 5. mgr. 18. gr.

Greinargerð stjórnar: Þeir málslíðir sem hér er gerð tillaga um að felldir verði niður í 2. og 3. mgr. 18. gr. samþykkt lúta að tímamörkum vegna umfangs mats tilnefningarnefndar og birtingu mats nefndarinnar á hæfi og hæfni. Eðlilegra þykir að slík ákvæði komi fram í starfsreglum nefndarinnar frekar en að þeirra sé getið í samþykktum. Tillögur tilnefningarnefndar um breytingar á starfsreglum verða lagðar fyrir aðalfund. Þar munu þau ákvæði sem hér er gerð tillaga um að felld verði úr samþykktum í öllu verulegu felld inn í starfsreglur nefndarinnar verði tillögur tilnefningarnefndar samþykktar. Eftir sem áður verður nefndinni þó áfram markaður grundvöllur og heimild í 1. og 2. mgr. 18. gr. sbr. og 22. gr. samþykktanna.

Dagskrárliður 9. – Kosning endurskoðanda eða endurskoðunarfélags

Tillaga: KPMG ehf. var kosið endurskoðunarfélag félagsins til fimm ára á aðalfundi félagsins 15. mars 2018 og var það í samræmi við þágildandi 4. mgr. 70. gr. laga um váttryggingastarfsemi nr. 100/2016 og gildandi samþykktir félagsins. Þar sem fimm ára kjörtímabili KPMG er ekki lokið er það tillaga stjórnar að kjör endurskoðanda fari ekki fram að þessu sinni.

Dagskrárliður 11. – Ákvörðun um þóknun stjórnar félagsins og tilnefningarnefndar

Tillaga: Lagt er til að stjórnarlaun verði hækkuð úr kr. 370.000 í kr. 385.000 á mánuði og að laun stjórnarformanns verði tvöföld stjórnarlaun eða kr. 770.000. Hvorum varamanni skal greidd eingreiðsla kr. 385.000 í upphafi starfsárs og að auki kr. 132.000 fyrir hvern fund sem hann situr.

Lagt er til að þóknun til nefndarmanna tilnefningarnefndar verði kr. 30.000 á mánuði og kr. 40.000 fyrir hvern fund, sem er í samræmi við það sem verið hefur. Formaður fái 50% álag.

Dagskrárliður 12. – 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 12. mars 2020 veitir stjórn félagsins heimild, að fengnu samþykki Fjármálaeftirlitsins, til að kaupa allt að 133.595.755 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 gjaldþols. 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.