

Aðalfundur Sjóvá-Almennra trygginga hf.

12. mars 2026

Tillögur stjórnar og annað efni fundarins:

Dagskrárliður 2 – Endurskoðaðir reikningar félagsins fyrir síðastliðið reikningsár

Tillaga: Stjórn leggur til að fyrirliggjandi ársreikningur fyrir árið 2025 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. 0,95 á hlut fyrir rekstrarárið 2025 eða um 1.100 m.kr. Arðsákvörðunardagur er 12. mars 2026 og þar af leiðir að skráðir hluthafar í lok dags 16. mars 2026, sem telst arðsréttindadagur, eiga rétt á arðgreiðslu. Fyrsti viðskiptadagur eftir arðsákvörðunardag er 13. mars 2026 og er hann arðleysisdagur. Útborgunardagur arðs er 26. mars 2026.

Dagskrárliður 4 – Tillaga stjórnar um starfskjarastefnu félagsins

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

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 sem kveður á um að starfsfólk skuli fá greidd jöfn laun og njóta sömu kjara fyrir sömu og jafnverðmæt störf, óháð kyni. Með jöfnum launum er átt við að laun skulu ákveðin á sama hátt fyrir allt starfsfólk óháð kyni eða öðrum ómálefnalegum þáttum.

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.

Skaðleysi stjórnar og stjórnenda

Félagið skal tryggja að á hverjum tíma sé í gildi ábyrgðartrygging fyrir stjórnarmenn og æðstu stjórnendur, bæði starfandi og fyrrverandi, vegna hugsanlegra krafa í tengslum við störf þeirra. Félagið greiðir tryggingariðgjald ábyrgðartryggingarinnar og samkvæmt skilmálum hennar er greiddur eðlilegur kostnaður af málsvörn gagnvart kröfum eða rannsóknum af ofangreindum toga. Félagið skal þannig tryggja að stjórn og stjórnendum sé haldið skaðlausum af kröfum sem á þau kunna að verða gerðar eða á þau kunna að falla vegna starfa fyrir félagið, að svo miklu leyti sem slík krafa er ekki til komin fyrir háttsemi sem metin er til ásetnings eða stórkostlegs gáleysis.

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.

Breytileg starfskjör – árangurstengdar greiðslur

Stjórn félagsins er heimilt að greiða starfsmönnum og stjórnendum árangurstengdar greiðslur, kaupauka, 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 að teknu tillit til heildarafkomu váttryggingafélags yfir lengri tíma, undirliggjandi áhættu og fjármagnskostnaðar þess. Greiðslan er ekki þáttur í föstum starfskjörum starfsmanns, þar sem endanleg fjárhæð eða umfang greiðslu liggur ekki fyrir með nákvæmum hætti fyrirfram. Einungis er um heimild en ekki skyldu félagsins til greiðslu kaupauka.

Kaupauki til starfsmanna og stjórnenda skal uppfylla kröfur 51. gr. laga nr. 100/2016 um váttryggingastarfsemi.

Kaupréttaráætlun

Stjórn félagsins er heimilt að útfæra og samþykkja kaupréttaráætlun til 3 ára sem heimilar félaginu að gera kaupréttarsamninga við starfsfólk í samræmi við þá áætlun. Markmið félagsins með kaupréttaráætluninni er að tengja saman hagsmuni starfsmanna við hluthafa, auk þess sem áætlunin hjálpar til við að laða að hæft starfsfólk og auka tryggð innan félagsins. Kaupréttaráætlun skal uppfylla kröfur 10. gr. laga nr. 90/2003 um tekjuskatt sem felur meðal annars í sér að kaupréttur að hlutabréfum skal ná til allra fastráðinna starfsmanna félagsins að hámarksfjárhæð, 1.500.000 kr. á ári að kaupverði og skal slíkum hlutabréfum fylgja sömu réttindi og öðrum hlutabréfum í félaginu. Að lágmarki skulu líða tólf mánuðir frá gerð samnings um kauprétt þar til hann er nýttur og skal kaupverð eigi vera lægra en vegið meðalverð í viðskiptum með hlutabréf félagsins tíu heila viðskiptadaga fyrir samningsdag. Þá skulu starfsmenn eiga hlutabréfin í lágmarki tvö ár eftir að kaupréttur er

nýttur til að geta nýtt sér það skattahagræði sem gildir um kaupréttaráætlunina. Kaupréttarsamningurinn er ekki framseljanlegur. Kaupréttaráætlun sem stjórn útfærir skal staðfest af Skattinum áður en hún er sett á fót.

Félaginu er óheimilt að veita lán eða ábyrgðir af nokkru tagi í tengslum við úthlutun kaupréttar.

Helstu ákvæði sérstaks kaupaukakerfisins sem snúa að kaupréttaráætlun skulu lögð fyrir hluthafafund til samþykktar.

Dagskrárliður 5 - Tillaga stjórnar um kaupréttaráætlun fyrir forstjóra, æðstu stjórnendur og starfsmenn

Stjórn Sjóvár-Almennra trygginga hf. leggur til við aðalfund félagsins að samþykkt verði kaupréttaráætlun fyrir forstjóra, æðstu stjórnendur og starfsmenn félagsins. Markmið kaupréttaráætlunarinnar er að tengja hagsmuni hlutaðeigandi starfsmanna við afkomu og langtíamarkmið félagsins og hluthafa þess, auk þess að styðja við árangur félagsins bæði gagnvart fjárhagslegum markmiðum og stefnumarkandi markmiðum í rekstri félagsins. Kaupréttaráætluninni er ætlað að samræmast góðum viðskiptaháttum í váttryggingarekstri og heilbrigðum og traustum rekstri og er hún í samræmi við starfskjarastefnu félagsins. Gerir kaupréttaráætlunin ráð fyrir að við gerð kaupréttarsamninga á grundvelli hennar verði jöfnum höndum lögð áhersla á fjárhagslega mælikvarða um árangur og stefnumarkandi markmið í rekstri félagsins.

Heildarfjöldi hluta sem heimilt er að veita kauprétt vegna á grundvelli kaupréttaráætlunar er 23.234.038, eða sem svarar til 2% af hlutafé félagsins. Ávinnslutími kaupréttanna verði 3 ár og nýtingartímabil 3 ár. Kaupréttarverðið skal ekki vera lægra en vegið meðalverð í viðskiptum með hlutabréf félagsins tíu heila viðskiptadaga fyrir gerð hvers kaupréttarsamnings. Kaupverðið skal hækka árlega m.t.t. stýrivaxta (meginvaxta) Seðlabanka Íslands eins og þeir eru á hverjum tíma frá gerð kaupréttarsamnings og fram að fyrsta mögulega nýtingardegi fyrir hvert nýtingartímabil, en aldrei skal miða við lægri vexti en 4%. Takmarkanir eru settar á þann fjölda hluta sem hver og einn starfsmaður getur eignast á grundvelli áætlunarinnar og þá er stjórn félagsins unnt að krefjast þess að starfsmenn haldi tilteknum fjölda hlutanna eftir nýtingu kaupréttar. Stjórn félagsins hefur heimild til fella niður kaupréttaráætlunina við tiltekna aðstæður, án bótaskyldu fyrir félagið og þá eru í áætluninni skýrir fyrirvara um að henni verði því aðeins framfylgt að lög og reglur standi því hvergi í vegi. Að öðru leyti vísar stjórn til framlagðrar kaupréttaráætlunar.

Dagskrárliður 8 – Kosning stjórnar félagsins

Í framboði til stjórnar félagsins eru Björgólfur Jóhannsson, Guðmundur Örn Gunnarsson, Hildur Árnadóttir, Ingi Jóhann Guðmundsson og Ingunn Agnes Kro. Í framboði til varamennsku í stjórn eru Erna Gísladóttir og Garðar Gíslason.

Dagskrárliður 9 – Kosning endurskoðanda eða endurskoðunarfélags

Tillaga: Stjórn leggur til að KPMG ehf. verði kosið endurskoðunarfélag félagsins til eins árs.

Dagskrárliður 10 – Tilnefning nefndarmanna í endurskoðunarnefnd

Tillaga: Stjórn leggur til að aðalfundur tilnefni Elfu Björgu Aradóttur og Erik Ingvar Bjarnason til setu í endurskoðunarnefnd.

Greinargerð stjórnar:

Félagið er eining tengd almannahagsmunum í skilningi laga nr. 3/2006 um ársreikninga og skal því starfa endurskoðunarnefnd innan félagsins, sbr. IX kafla A í lögnum. Í 108. gr. a. laganna er mælt fyrir um að sé nefndarmaður í endurskoðunarnefnd utanaðkomandi aðili skuli hann tilnefndur af aðalfundi.

Dagskrárliður 11 – Kosning nefndarmanna í tilnefningarnefnd

Í framboði til tilnefningarnefndar eru Finnur R. Stefánsson, Katrín S. Óladóttir og Sigríður Olgeirsdóttir.

Dagskrárliður 12 – Ákvörðun um þóknun stjórnar félagsins, undirnefnda og tilnefningarnefndar

Tillaga: Lagt er til að laun stjórnarmanna verði 483.000 kr. á mánuði, laun varaformanns verði 725.000 kr. á mánuði og laun stjórnarformanns verði 966.000 kr. á mánuði. Hvorum varamanni skal greidd eingreiðsla kr. 483.000 í upphafi starfsárs og að auki kr. 167.000 fyrir hvern fund sem hann situr. Lagt er til að nefndarlaun í endurskoðunarnefnd verði kr. 126.000 á mánuði og að laun nefndarformanns verði kr. 252.000 á mánuði. Lagt er til að nefndarlaun í starfskjaranefnd verði kr. 50.000 á mánuði og að laun nefndarformanns verði kr. 100.000 á mánuði. Lagt er til að þóknun til nefndarmanna tilnefningarnefndar verði kr. 37.000 á mánuði og kr. 50.000 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 12. mars 2026 veitir stjórn félagsins heimild til að kaupa allt að 116.170.191 eigin hluti í félaginu. Heimild þessi skal 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. Hlutabréf sem félagið eignast á grundvelli heimildar þessarar má meðal annars nota í þeim tilgangi að lækka hlutafé eða uppfylla skuldbindingar félagsins samkvæmt kaupréttarsamningum sem gerðir eru við starfsfólk í samræmi við starfskjarastefnu og kaupréttaráætlun félagsins. 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 kautilboði 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:

Með tillögunni er lagt til að stjórn félagsins fái nýja heimild til endurkaupa á eigin hlutum. Heimildin til þess að nota hlutabréf sem félagið eignast á grundvelli heimildar þessarar til þess að uppfylla skuldbindingar samkvæmt kaupréttarsamningum er nátengd starfskjarastefnu félagsins. Sem fyrr er tilgangur félagsins með endurkaupum einnig að lækka hlutafé félagsins, að fengnu samþykki Fjármálaeftirlits Seðlabanka Íslands.

Samþykki aðalfundur tillögu stjórnar um áframhaldandi heimild til kaupa á eigin hlutum mun núverandi viðauki við samþykktirnar um endurkaup, samanber samþykkt aðalfundar 13. mars 2025, falla brott.

Tilnefnd til setu í endurskoðunarnefnd:

Elfa Björg Aradóttir fædd 27. febrúar 1981 til heimilis í Hafnarfirði. Hún lauk MSc prófi í reikningshaldi og endurskoðun frá Háskólanum í Reykjavík árið 2007 og hlaut löggildingu sem endurskoðandi árið 2010. Elfa Björg er framkvæmdastjóri fjármála og mannauðs hjá Borealis Data Center ehf. Á árunum 2015–2024 starfaði hún sem framkvæmdastjóri fjármála hjá Ístak hf. Þar áður var hún á endurskoðunarsviði KPMG ehf. í tíu ár.

Elfa Björg er óháð félaginu, daglegum stjórnendum og stórum hluthöfum þess.

Erik Ingvar Bjarnason fæddur 11. nóvember 1978 til heimilis í Reykjavík. Hann er löggiltur endurskoðandi frá árinu 2008 og með Cand. Oecon.-gráðu í viðskiptafræði frá Háskóla Íslands. Frá árinu 2019 hefur hann starfað hjá CCP ehf., þar sem hann gegnir starfi Global Financial Controller. Á árunum 2001–2012 starfaði hann hjá PricewaterhouseCoopers ehf. við endurskoðun og ráðgjöf. Erik hefur setið í endurskoðunarnefndum félaga frá árinu 2020.

Erik Ingvar er óháður félaginu, daglegum stjórnendum og stórum hluthöfum félagsins.

Í framboði til stjórnar félagsins:

Björgólfur Jóhannsson, stjórnarformaður, fæddur 28. ágúst 1955, til heimilis á Seltjarnarnesi. Björgólfur var kjörinn í stjórn Sjóvár 15. mars 2019 en steig til hliðar í nóvember 2019 tímabundið og var aftur kjörinn í stjórn 12. mars 2020 og tók þá við stjórnarformennsku. Björgólfur er með Cand. Oecon. gráðu í viðskiptafræði frá Háskóla Íslands og löggildingarpróf í endurskoðun. Hann starfaði sem endurskoðandi á árunum 1985-1992. Björgólfur var fjármálastjóri Útgerðarfélag Akureyringa hf. 1992-1996, framkvæmdastjóri nýsköpunar og þróunar hjá Samherja 1996-1999, framkvæmdastjóri Sildarvinnslunnar 1999-2006, framkvæmdastjóri Icelandic 2006-2007 og forstjóri Icelandair Group 2008-2018. Hann starfaði sem annar forstjóri Samherja frá nóvember 2019 til febrúar 2021. Björgólfur var formaður stjórnar LÍÚ á árunum 2003-2008 og formaður Samtaka atvinnulífsins 2013-2017. Í gegnum árin hefur hann setið í stjórnnum margra fyrirtækja í ýmsum greinum atvinnulífsins. Björgólfur situr í stjórnnum Kjálkaness, Norðurbaða, Gadusar og Steinasala.

Björgólfur er óháður félaginu, daglegum stjórnendum og stórum hluthöfum félagsins.

Hildur Árnadóttir, varaformaður, fædd 4. ágúst 1966, til heimilis í Kópavogi. Hildur hefur setið í stjórn Sjóvár frá 15. mars 2019. Hún var formaður stjórnar frá nóvember 2019 til mars 2020. Hildur er með Cand. Oecon. gráðu í viðskiptafræði frá Háskóla Íslands og lauk prófi sem löggiltur endurskoðandi. Hildur starfaði sem löggiltur endurskoðandi og eigandi hjá KPMG 1990-2004, framkvæmdastjóri fjármála hjá Bakkavör Group hf. og síðar sem ráðgjafi á skrifstofu forstjóra 2004-2014, forstöðumaður fjárstýringar Íslandsbanka 2014-2015 og við ráðgjöf og stjórnarstörf frá 2016. Í gegnum árin hefur Hildur setið í stjórnnum margra fyrirtækja í ýmsum greinum atvinnulífsins, s.s. í stjórn Bakkavarar Group hf., Exista hf. og Viðskiptaráðs. Hún hefur jafnframt verið í endurskoðunar- og starfskjaranefndum. Hildur situr í stjórnnum Íslandsstofu, Íþöku fasteigna ehf., Héðins hf., Arctic Fish Holding SA, Eldeyjar eignarhaldsfélags hf., Norðursiglingar hf. og Argyron ehf.

Hildur er óháð félaginu, daglegum stjórnendum og stórum hluthöfum félagsins.

Guðmundur Örn Gunnarsson, fæddur 6. janúar 1963, til heimilis í Garðabæ. Guðmundur var fyrst kjörinn í stjórn Sjóvár 12. mars 2020 og hann hefur frá 28. apríl 2021 verið stjórnarformaður dótturfélagsins Sjóvá-Almennra líftrygginga hf. Guðmundur stundaði nám í tryggingastærðfræði og tölvunarfræði við háskólann í Kaupmannahöfn í Danmörku. Guðmundur starfaði í 23 ár hjá Tryggingamiðstöðinni m.a. sem deildar-stjóri upplýsingadeildar og hafði umsjón með tölvudeild, var framkvæmdastjóri rekstrarsviðs og framkvæmdastjóri viðskiptaþróunar. Hann var forstjóri Vátryggingafélags Íslands hf. (VÍS) og Líftryggingafélags Íslands (Lífis) 2008-2011. Frá 2011-2013 sinnti Guðmundur ýmsum ráðgjafastörfum og þá aðallega við gerð viðskiptaáætlana og gerð stefnumót-

unar á sviði nýsköpunar. Frá 2014-2022 var hann framkvæmdastjóri CAE Icelandair Flight Training ehf. sem á og rekur flugherma í þjálfunarsetri Icelandair. Guðmundur hefur viðtæka reynslu af stjórnarstörfum bæði sem almennur stjórnarmaður og stjórnarformaður. Hann er í dag stjórnarformaður hjá Vinnslustöðinni hf., stjórnarmaður hjá BL ehf. og stjórnarformaður hjá Ísorku ehf.

Guðmundur er óháður félaginu, daglegum stjórnendum og stórum hluthöfum félagsins.

Ingi Jóhann Guðmundsson, fæddur 12. janúar 1969, til heimilis í Garðabæ. Ingi Jóhann hefur setið í stjórn Sjóvár frá 28. júlí 2011. Ingi Jóhann er Cand.Oecon. í viðskiptafræði frá Háskóla Íslands og starfar sem framkvæmdastjóri Gjögurs hf. og Kjálkaness ehf. Ingi Jóhann er stjórnarformaður Hrólfskess ehf. sem á 15,87% hlut í Sjóvá, en Ingi Jóhann á óbeinan hlut Hrólfskessi í gegnum Kjálkanes ehf. sem á 34,6% hlut í félaginu. Ingi á 22% eignarhlut í Kjálkanesi ehf. Ingi Jóhann situr auk stjórnarsetu í Hrólfskessi ehf. í stjórn Norðurbaða hf., Jarðbaðanna ehf., Pharmarctica ehf., Storma hf. og sem varamaður í stjórn Síldarvinnslunnar hf.

Ingi telst óháður félaginu og daglegum stjórnendum þess en telst háður stórum hluthafa samkvæmt leiðbeiningum um stjórnarhætti.

Ingunn Agnes Kro, fædd 27. mars 1982, til heimilis í Reykjavík. Ingunn var fyrst kjörin í stjórn Sjóvár 12. mars 2020. Hún er með BA og MA í lögfræði, með MBA gráðu frá Háskóla Íslands og próf í verðbréfiðskiptum. Ingunn er fyrrum framkvæmdastjóri Jarðvarma slhf. og Íslenska vetnisfélagsins ehf. Áður starfaði hún lengst af hjá Skeljungu hf., síðast sem framkvæmdastjóri skrifstofu- og samskiptasviðs, þar sem hún bar ábyrgð á samskipta-, samfélagsábyrgðar-, lögfræði-, markaðs- og mannauðsmálum, en áður sem yfirlögfræðingur, regluvörður og ritari stjórnar. Þar áður var Ingunn í lögmennsku og aðjúnkt hjá lagadeild Háskóla Íslands, þar sem hún kenndi skaðabótarétt. Ingunn er stjórnarformaður RARIK. Hún er einnig stjórnarmaður hjá Iceland Seafood International hf. og formaður endurskoðunarnefndar félagsins. Ingunn situr auk þess í stjórn Freyju, fjárfestingasjóðs, Miklators ehf. (IKEA), Sóltúns heilbrigðisþjónustu ehf. og Votlendissjóðs, sem er sjálfseignarstofnun sem vinnur að því markmiði að minnka losun gróðurhúsalofttegunda.

Ingunn er óháð félaginu, daglegum stjórnendum og stórum hluthöfum félagsins.

Í framboði til varamennsku í stjórn félagsins:

Erna Gísladóttir, fædd 5. maí 1968, til heimilis í Garðabæ. Erna sat í stjórn Sjóvár frá 20. júní 2009 lengst af sem formaður stjórnar og síðar sem varamaður frá 15. mars 2019, en hún settist tímabundið aftur í stjórn 19. nóvember 2019 til 12. mars 2020. Erna lauk B.Sc. í hagfræði frá Háskóla Íslands 1991 og MBA frá IESE í Barcelona 2004. Erna er framkvæmdastjóri EGG ehf. Hún var forstjóri BL ehf. 2013-2023, forstjóri Bifreiða og landbúnaðarvéla hf. 2003-2008, var einn af eigendum þess félags og framkvæmdastjóri frá 1991. Hún situr í stjórn BL ehf., EGG ehf., EGG fjárfestingar ehf., AF1 slhf., Bílaleigu Flugleiða ehf. (Hertz) og Ölmuh ehf.

Erna er óháð félaginu, daglegum stjórnendum og stórum hluthöfum félagsins.

Erna er ásamt eiginmanni sínum eigandi og stjórnarmaður í EGG fjárfestingar ehf. sem á 3,31% eignarhlut í Sjóvá.

Garðar Gíslason, fæddur 19. október 1966, til heimilis í Garðabæ. Hann hefur verið varamaður í stjórn Sjóvár frá 30. september 2011. Garðar er Cand.Jur. frá Háskóla Íslands 1997. Hann hefur starfað sem lögmaður frá 2005, lengst af á LEX lögmannsstofu, en frá 2016 á IUS lögmannsstofu. Hann var yfirlögfræðingur og síðar forstöðumaður hjá embætti skattrannsóknarstjóra ríkisins og staðgengill skattrannsóknarstjóra frá 1997-2005. Garðar situr í stjórn eftirfarandi félaga: IUS lögmannsstofa ehf., Valshjartað hf., Ránarborg ehf. (varamaður), Harðbakur ehf. (varamaður), Völvi Capital Partners ehf. (varamaður) og Salvus ehf. (varamaður).

Garðar hefur veitt Sjóvá lögfræðilega ráðgjöf í afmörkuðum verkefnum á sviðum stjórnsýslu-, félaga- og fjármagnsmarkaðsréttar. Garðar er óháður félaginu, daglegum stjórnendum og stórum hluthöfum félagsins.

Í framboði til setu í tilnefningarnefnd:

Finnur R. Stefánsson er fæddur 14. október 1969, hagfræðingur frá HÍ 1992 og MBA í fjármálum frá VA Tech 1994. Hann er framkvæmdastjóri fjárfestingafélagsins Snæbóls ehf. en starfaði frá hausti 1994 til vors 2007 hjá Landsbréfum, FBA og Íslandsbanka-FBA/Glitni sem sjóðsstjóri, í áhættustýringu og sem framkvæmdastjóri frá 2000, fyrst markaðsviðskipta til 2006 og síðar rekstrarsviðs bankans. Finnur hefur setið í stjórn Klasa ehf. og dótturfélaga frá 2007, var í stjórn Icelandair Group 2007-2010, stjórn Straums fjárfestingarbanka og Kvikubanka 2014-2017, stjórn AF1 slhf. frá 2018, stjórn AF2 slhf. frá 2022 og í fjárfestingaráði AF3 slhf. frá 2025. Finnur var fyrst kjörinn í tilnefningarnefnd Sjóvárs árið 2022.

Finnur er óháður félaginu og daglegum stjórnendum en telst háður stórum hluthafa þar sem hann er framkvæmdastjóri og annar eiganda Snæbóls ehf. sem á 9,7% hlut í félaginu.

Katrín S. Óladóttir er fædd 20. október 1953. Katrín hefur lokið kvennaskólaprófi frá Kvennaskólanum í Reykjavík. Hún er fyrrverandi framkvæmdastjóri og eigandi Hagvangs þar sem hún sinnti daglegri stjórnun og rekstri fyrirtækisins auk stjórnendaráðninga. Áður starfaði hún sem ráðningarstjóri og sinnti fjölbreyttri ráðgjöf við ráðningar síðan 1983. Katrín sat í tilnefningarnefnd Skeljungs hf. 2017-2023. Katrín hefur setið í tilnefningarnefnd Sjóvárs frá árinu 2018.

Katrín er óháð félaginu, daglegum stjórnendum og stórum hluthöfum félagsins.

Sigríður Olgeirsdóttir er fædd 5. maí 1960, kerfisfræðingur frá Tígentskolen í Danmörku, með MBA-gráðu frá Háskólanum í Reykjavík, AMP-gráðu frá Harvard Business School og próf í rekstrar- og viðskiptafræðum frá Endurmenntun Háskóla Íslands. Sigríður er meðeigandi að Magnavita ehf. en hún var áður sviðsstjóri þjónustu hjá Völku, framkvæmdastjóri rekstrar og upplýsingatæknisviðs Íslandsbanka og Framkvæmdastjóri Ax hugbúnaðarhúss, forstjóri Humac og framkvæmdastjóri hjá Tæknivali og stofnaði og byggði upp Tæknival í Danmörku. Sigríður situr í stjórn Haga, Nova og GKG og hefur setið í fjölmörgum stjórnun héraðs sem erlendis. Sigríður hefur lokið hæfnismati Fjármálaeftirlits Seðlabanka Íslands. Sigríður var fyrst kjörin í tilnefningarnefnd Sjóvárs árið 2022.

Sigríður er óháð félaginu, daglegum stjórnendum og stórum hluthöfum félagsins.