

Dagskrá

Aðalfundur Sjóvá-Almennra trygginga hf.

15. mars 2018

Dagskrá:

1. Skýrsla stjórnar um starfsemi félagsins á liðnu starfsári.
2. Endurskoðaðir reikningar félagsins fyrir síðastliðið reikningsár lagðir fram til samþykktar.
3. Ákvörðun um greiðslu arðs og meðferð hagnaðar félagsins á síðastliðnu reikningsári.
4. Tillaga stjórnar um starfskjarastefnu félagsins.
5. Tillaga um lækkun hlutafjár vegna kaupa á eigin hlutum.
6. Tillögur um breytingar á samþykktum félagsins.
 - a. Tillaga stjórnar félagsins um breytingu á samþykktum þess, sem í meginatriðum lýtur að breytingu á 4. gr. í tengslum við tillögu stjórnar um lækkun hlutafjár.
7. Kosning stjórnar félagsins.
8. Kosning endurskoðanda eða endurskoðunarfélags.
 - a. Tillaga stjórnar um að KPMG verði endurskoðandi félagsins.
9. Ákvörðun um þóknun stjórnar félagsins.
10. Tillaga um heimild til kaupa á eigin hlutabréfum.
11. Umræður og atkvæðagreiðslur um önnur mál, sem löglega eru upp borin.

Tillögur stjórnar

Aðalfundur Sjóvá-Almennra trygginga hf.

15. mars 2018

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 2017 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. 1,05 á hlut fyrir rekstrarárið 2017 eða um 1.500 m.kr. Arðsákvörðunardagur er 15. mars 2018 og þar af leiðir að skráðir hluthafar í lok dags 19. mars 2018, sem telst arðsréttindadagur, eiga rétt á arðgreiðslu. Fyrsti viðskiptadagur eftir arðsákvörðunardag er 16. mars 2018 og er hann arðleysisdagur. Útborgunardagur arðs er 28. mars 2018.

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 að því frátöldu að uppfærðar hafa verið tilvísanir til laga og reglna í kafla um hvatakerfi.

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 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 frávík 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. Frávík 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 og reglugerðar nr. 585/2017 um sama efni. Helstu ákvæði kaupaukakerfisins sem snúa að kaupréttum skulu lögð fyrir hluthafafund til samþykktar.

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

Tillaga: Stjórn félagsins leggur fram eftirfarandi tillögu til afgreiðslu um lækkun á hlutfé félagsins:

„Aðalfundur Sjóvá-Almennra trygginga hf. haldinn 15. mars 2018 samþykkir að hlutfé félagsins verði lækkað um kr. 65.428.805 að nafnverði til jöfnunar eigin hluta á grundvelli ákvæða laga nr. 2/1995, um hlutfélög. Hlutfé félagsins lækkar þar með úr kr. 1.490.245.997 að nafnverði í kr. 1.424.817.192 að nafnverði.“

Greinargerð stjórnar: Á aðalfundi Sjóvá-Almennra trygginga hf. þann 17. mars 2017 var samþykkt heimild til handa stjórn félagsins að kaupa eigin hluti með framkvæmd endurkaupaáætlunar. Samkvæmt heimildinni mátti félagið kaupa að hámarki 149.024.599 hluti en það jafngildi 10% af

útgefnu hlutafé félagsins. Á grundvelli þessarar heimildar hafði Sjóvá-Almennar tryggingar hf. keypt 65.428.805 eigin hluti þegar endurkaupum var hætt. 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 þann 20. febrúar 2018. 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. samþykktu félagsins en samkvæmt henni verður fjárhæð hlutafjár breytt til samræmis í samþykktum félagsins, þannig að 4. gr. orðist eftirleiðis svo:

„Hlutafé félagsins er kr. 1.424.817.192 – einn milljarður fjögur hundruð tuttugu og fjórar milljónir átta hundruð og sautján þúsund eitt hundruð níutíu og tvær krónur - og skiptist í jafnmarga hluti að fjárhæð ein króna.“

Tillaga II: Lagt er til að í 14. gr. verði felld út orðið „málfrelsi“ í 1. ml. 2. mgr. um heimild hluthafa til að sækja fundi ásamt ráðgjafa. Á eftir þeim málslið bætist við nýr málsliður, 2. ml., sem verði svohljóðandi: „Hluthafa er heimilt að gefa ráðgjafa sínum orðið fyrir sína hönd“. Er það í samræmi við 1. mgr. 81. gr. hlutafélagalaga.

Dagskrárliður 8. – Kosning endurskoðanda eða endurskoðunarfélags

Tillaga: Deloitte ehf. var kosið endurskoðunarfélag félagsins til fimm ára á aðalfundi félagsins 21. mars 2013 og hefur þar með lokið kjörtímabili sínu í samræmi við 4. mgr. 70. gr. laga um váttryggingastarfsemi nr. 100/2016. Stjórn leggur til að KPMG ehf. verði kjörið endurskoðunarfélag félagsins.

Dagskrárliður 9. – Ákvörðun um þóknun stjórnar félagsins

Tillaga: Lagt er til að stjórnarlaun verði hækkuð úr kr. 330.000 í kr. 350.000 á mánuði og að laun stjórnarformanns verði tvöföld stjórnarlaun eða kr. 700.000. Hvorum varamanni skal greidd eingreiðsla kr. 350.000 í upphafi starfsárs og að auki kr. 120.000 fyrir hvern fund sem hann situr.

Dagskrárliður 10. – 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. samþykktu félagsins skal slíkrar heimildar getið í viðauka við samþykktir:

Aðalfundur Sjóvá-Almennra trygginga hf. haldinn 15. mars 2018 veitir stjórn félagsins heimild til að kaupa allt að 142.481.719 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 Sjóváar 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.