

Stjórnarháttayfirlýsing 2014

Sjóvá-Almennar líftryggingar hf.

Inngangur

Sjóvá-Almennar líftryggingar hf. (Sjóvá líf) er hlutafélag sem stofnað var 1. maí 1985 en félagið hét Sameinaða líftryggingafélagið hf. (Samlíf) til loka ársins 2003. Félagið á sér þó lengri sögu eða allt frá árinu 1934 þegar líftryggingastarfsemi hófst hér á landi með stofnun Líftryggingadeildar Sjóvár, sem í samræmi við lagabreytingu á árinu 1976 var breytt í hlutafélag undir heitinu Líftryggingafélag Sjóvár.

Félagið er váttryggingafélag og starfar samkvæmt lögum um hlutafélög nr. 2/1995 og lögum um váttryggingastarfsemi nr. 56/2010. Í samræmi við lög um endurskoðendur nr. 79/2008 eru váttryggingafélög skilgreind sem einingar tengdar almannahagsmunum og er sérstaklega kveðið á um hlutverk endurskoðunarnefnda í slíkum einingum í lögum um ársreikninga nr. 3/2006.

Sjóvá líf fylgir reglum um stjórnarhætti sem fjallað er um í lögum um hlutafélög og lögum um váttryggingastarfsemi. Stjórn félagsins endurnýjaði starfsreglur sínar þann 25. febrúar 2015 og eru þær aðgengilegar á sjova.is. Stuðst er við leiðbeiningar Viðskiptaráðs Íslands, Nasdaq Iceland hf. og Samtaka atvinnulífsins við ritun stjórnarháttayfirlýsingar þessarar.

Eignarhald og þjónustusamningur

Hluthafar í Sjóvá líf eru tveir talsins. Sjóvá-Almennar tryggingar hf. (Sjóvá) eiga 99% hluta og Sjóvá Forvarnahúsið ehf. á 1% hluta. Hlutafé nam 82 m.kr. í árslok 2014.

Sjóvá líf hefur gert þjónustusamning við Sjóvá er lýtur að alhliða þjónustu Sjóvár við Sjóvá líf og viðskiptavinum félagsins. Allur daglegur rekstur félagsins er í umsjá Sjóvár.

Frávik frá leiðbeiningum um stjórnarhætti

Sjóvá líf starfar eins og framan greinir eftir leiðbeiningum um stjórnarhætti og uppfyllir ákvæði þeirra, en á því eru eftirfarandi undantekningar sem hér eru tilgreindar.

Stjórn Sjóvár lífs hefur ekki talið þörf á að skipa tilnefningarnefnd í ljósi þess m.a. að stjórnarmenn verða að standast sérstakt hæfismat Fjármálaeftirlitsins. Starfskjaranefnd hefur heldur ekki verið skipuð þar sem daglegum rekstri Sjóvár lífs og þar með starfsmannahaldi er sinnt af Sjóvá. Fundarboð hluthafafunda hafa ekki verið auglýst opinberlega með tilskyldum boðunarfresti, og hafa hluthafar lýst yfir að þeir falli frá boðunarfresti til þeirra.

Innra eftirlit og áhættustýring

Haldið er utan um stjórnkerfi og skipulag í gæðakerfi Sjóvár. Leiðbeiningar fyrir starfsmenn Sjóvár sem sinna þjónustu Sjóvár lífs miða að því að hver og einn beri ábyrgð á gæðum vinnu sinnar, þjónustu félagsins og upplýsingaöryggi. Innra eftirlit er innbyggt í verklagsreglur og innri úttektir framkvæmdar reglulega. Gæðastjóri Sjóvár kynnir niðurstöður innri úttekta og stöðu úrbótaverkefna í kjölfar innri endurskoðunar fyrir framkvæmdastjórn Sjóvár mánaðarlega.

Félagið leggur áherslu á skýra verkaskiptingu og ábyrgð. Regluleg skýrslugjöf er varðar afkomu starfseminnar er mikilvægur þáttur innra eftirlits. Ársfjórðungslegar skýrslur um rekstrarlega afkomu, skýrslur um áhættustýringu gerðar að lágmarki tvisvar á ári, árlegt eigið áhættu- og gjaldþolsmat og aðrar reglulegar úttektir miða að því að tryggja gagnsæi í starfseminni og auðvelda félaginu að uppgötva og leiðrétta skekkjur, fylgjast með frávikum og sveiflum í starfseminni og gefa svigrúm til að bregðast við ef áhættuþættir eða breytingar í rekstrarumhverfi gefa tilefni til.

Sjóvá og Sjóvá líf lúta eftirliti Fjármálaeftirlitsins og hafa félögin komið á samhæfðri áhættustýringu sem nær til allra rekstrarþátta í samræmi við leiðbeinandi tilmæli Fjármálaeftirlitsins nr. 3/2014 um áhættustýringu og starfssvið tryggingastærðfræðings hjá váttryggingafélögum. Sjóvá hefur sett sér áhættustefnu sem tryggir heildarsýn yfir áhættur félagsins, þar með taldar áhættur er snúa að rekstri Sjóvár lífs, og samhæfða stýringu þar á. Áhættustýring hefur reglulegt eftirlit með því að iðgjaldaskrár endurspegli raunverulega váttryggingalega áhættu og séu í samræmi við afkomumarkmið. Tjónaskuld og endurtryggingavernd félagsins eru metnar með reglulegum hætti og þess gætt að þær séu í samræmi við þarfir félagsins og skuldbindingar þess. Unnið er að innleiðingu á tilskipun 2009/138/EB – Solvency II tilskipuninni. Sjóvá hlaut í júní 2014 vottun á stjórnun upplýsingaöryggis samkvæmt ISO 27001 staðlinum.

Endurskoðun ársreiknings félagsins er í höndum Deloitte ehf. Innri endurskoðun er í höndum KPMG ehf.

Reglur, stefnur og samfélagsleg ábyrgð

Stjórn samþykkti endurskoðaðar starfsreglur sínar 25. febrúar 2015. Reglurnar kveða meðal annars á um hæfi, verkaskiptingu, og skyldur stjórnarmanna. Reglurnar ná einnig yfir hlutverk og verksvið stjórnar og framkvæmdastjóra, fyrirsvar stjórnar félagsins, upplýsingagjöf til stjórnar, fundarsköp og fundargerðir, ákvörðunarvald og skipan undirnefndar stjórnar, endurskoðunarnefndar. Hlutverk stjórnar er að hafa eftirlit með því að starfsemi félagsins fari að lögum og samþykktum og hafa eftirlit með bókhaldi og ráðstöfun fjármuna félagsins. Stjórnin hefur eftirlit með árangri og skilvirkni félagsins og stuðlar að því að markmið félagsins náist. Mat stjórnar á eigin störfum fór fram 24. mars 2015.

Ný áhættustefna Sjóvár var samþykkt 29. janúar 2015 og byggir hún á nýjum leiðbeinandi tilmælum Fjármálaeftirlitsins. Stjórn Sjóvár hefur samþykkt siðareglur og stefnu um samfélagslega ábyrgð fyrir samstæðuna.

Samþykktir Sjóvár lífs, starfsreglur stjórnar Sjóvár lífs, starfsreglur endurskoðunarnefndar Sjóvár lífs, stefna Sjóvár um samfélagslega ábyrgð og siðareglur Sjóvár eru aðgengilegar á sjova.is.

Stjórn

Stjórn Sjóvár lífs er skipuð þremur aðalmönnum og tveimur varamönnum. Aðalmenn eru Hermann Björnsson, stjórnarformaður, Hafdís Böðvarsdóttir og Heiðrún Lind Marteinsdóttir. Varamenn í stjórn eru Elín Þórunn Eiríksdóttir og Grétar Dór Sigurðsson. Stjórnin fundar að lágmarki fjórum sinnum á ári.

Stjórn Sjóvár lífs telur að ákvæðum leiðbeininga um stjórnarhætti er varðar óhæði stjórnarmanna sé fullnægt. Formaður stjórnar er starfsmaður Sjóvár en aðrir stjórnarmenn eru óháðir félaginu og daglegum stjórnendum þess. Grétar Dór Sigurðsson, varamaður í stjórn er jafnframt óháður félaginu og daglegum stjórnendum þess.

Hermann Björnsson, stjórnarformaður, fæddur 15. febrúar 1963 til heimilis í Reykjavík. Hermann Björnsson lauk embættisprófi í lögfræði frá Háskóla Íslands árið 1990 og hóf þá störf hjá Íslandsbanka hf., fyrst í lögfræðideild og síðar sem forstöðumaður rekstrardeildar. Árið 1999 varð Hermann forstöðumaður útibúasviðs Íslandsbanka og síðar aðstoðarframkvæmdastjóri þess. Hann starfaði sem aðstoðarframkvæmdastjóri viðskiptabankasviðs Kaupþings banka hf. frá 2006 og var framkvæmdastjóri viðskiptabankasviðs Arion banka hf. frá árinu 2009. Hermann hefur á síðustu árum gegnt fjölmörgum trúnaðarstörfum, m.a. setið í stjórnnum Fjölgreiðslumiðlunar ehf., Kreditkorta hf., Lifeyrissjóðs bankamanna og líftryggingafélagsins Okkar lífs hf. Auk stjórnar Sjóvá-Almennra líftrygginga hf. situr hann í stjórn Samtaka fjármálafyrirtækja og varastjórn Viðskiptaráðs Íslands. Hermann hefur verið forstjóri Sjóvár frá október 2011.

Hafðís Böðvarsdóttir, fædd 21. september 1969 til heimilis í Garðabæ. Hafðís er löggiltur endurskoðandi, 1997 og Cand.Oecon. frá Háskóla Íslands 1993. Hafðís er sjálfstætt starfandi en starfaði áður sem forstöðumaður hjá Landsbankanum hf. 2011-2012, framkvæmdastjóri Avant hf. 2011 og fjármálastjóri sama félags 2008-2011. Endurskoðandi og eigandi hjá KPMG ehf. 1999-2007 og áður sem starfsmaður frá 1993. Hafðís var formaður endurskoðunarnefndar Aska Capital hf. 2009-2010 og sat í endurskoðunarnefnd Reita hf. frá 2013-2015.

Heiðrún Lind Marteinsdóttir, fædd 3. júlí 1979 til heimilis í Reykjavík. Heiðrún Lind er með meistaragraðu frá lagadeild Háskólans í Reykjavík 2007. Sama ár öðlaðist hún réttindi til málflyttings fyrir héraðsdómi. Heiðrún hefur einnig lokið prófi í verðbréfavíðskiptum. Heiðrún hefur starfað sem lögmaður á LEX lögmannsstofu síðan 2006 og gekk í hluthafahóp fyrirtækisins árið 2012. Hún hefur einnig sinnt kennslustörfum við lagadeild Háskólans á Bifröst á sviði samkeppnisréttar, auk þess að hafa komið að kennslu á námskeiði til öflunar málflyttingsréttinda fyrir héraðsdómi. Heiðrún er varamaður í stjórn Seðlabanka Íslands.

Varamenn í stjórn

Elín Þórunn Eiríksdóttir, fædd 15. desember 1967, til heimilis í Hafnarfirði, tók við sem framkvæmdastjóri viðskiptaþróunar Sjóvár 30. janúar 2015 en hún var framkvæmdastjóri sölu og ráðgjafar sama félags frá 2012. Undir sviðið heyra endurnýjun, stofnstýring og vöruþróun, markaðsmál og forvarnir. Elín er Cand.Oecon. í viðskiptafræði frá Háskóla Íslands 1993. Hún var framkvæmdastjóri fyrirtækjasviðs og forstöðumaður sölueininga Símans hf. 2006-2010. Hún starfaði hjá Hf. Eimskipafélagi Íslands 1997-2005 lengst af sem forstöðumaður sölueininga. Elín hefur gegnt ýmsum

trúnaðarstörfum, og hefur setið í stjórnnum Valitors hf., Símans hf., Radiómiðunar ehf. og Staka Automation ehf.

Grétar Dór Sigursson, fæddur 27. febrúar 1982, til heimilis á Seltjarnarnesi. Héraðsdómslögmaður frá árinu 2008. M.Jur. frá lagadeild Háskóla Íslands árið 2008. Grétar hóf störf sem fulltrúi á Lögfræðistofu Reykjavíkur í september 2007 en varð meðeigandi að stofunni 1. maí 2012. Grétar sat í stjórn Orators, félags laganema, veturinn 2004-2005. Hann hefur annast kennslu í samningarétti í námi til löggildingar fasteignasala auk stundakennslu í félagarétti við lagadeild Háskóla Íslands.

Stjórn Sjóvár lífs fundaði sjö sinnum á árinu 2014. Mætingu stjórnarmanna var þannig háttað að allir fundir voru fullmannaðir og aldrei var kallaður til varamaður í stjórn.

Endurskoðunarnefnd

Endurskoðunarnefnd starfar eftir starfsreglum á grundvelli IX. kafla A. í lögum um ársreikninga nr. 3/2006. Í 108. gr. er kveðið á um skyldu eininga tengdum almannahagsmunum til að starfrækja endurskoðunarnefnd. Endurskoðunarnefnd Sjóvár lífs er skipuð þremur aðilum sem kosnir eru af stjórn félagsins. Hlutverk nefndarinnar er að hafa eftirlit með vinnuferli við gerð reikningskila, áhættugreiningu og virkni innra eftirlits. Nefndin skal tryggja gæði ársreikninga og annarra fjármálaupplýsinga og óhæði endurskoðenda þess. Endurskoðunarnefnd Sjóvár lífs skipa Finnur Sveinbjörnsson, formaður, Anna Guðmundsdóttir og Sigrún Guðmundsdóttir.

Endurskoðunarnefnd fundar að lágmarki ársfjórðungslega og oftár ef þurfa þykir. Nefndin átti 7 fundi árið 2014 og voru allir fundir fullskipaðir nefndarmönnum að einum frátöldum þar sem einn nefndarmaður boðaði forföll. Helstu umfjöllunarefni nefndarinnar voru yfirferð árshlutauppgjöra og ársreiknings, umfjöllun um áhættustýringu og rýni áhættustefnu, rýni ORSA ferlis, yfirferð skýrslna ytri og innri endurskoðenda og eftirlit með viðbrögðum stjórnenda tengdum athugasemdum þeirra. Endurskoðunarnefnd endurskoðaði á árinu starfsreglur sínar, kynnti sér tilhögun regluvörslu og lagði mat á eigin störf. Áhersla innri endurskoðenda á árinu var skoðun á ferlum í söluferli nýsölu, gerð fjárhagsskýrslna, framkvæmd lausafjárstýringar og áætlanagerðar hjá fjármálasviði. Einnig voru gæðamál, stjórnendaeftirlit og eftirlitsumhverfi félagsins skoðuð.

Framkvæmdastjóri

Framkvæmdastjóri Sjóvár lífs er **Ólafur Njáll Sigurðsson**, fæddur 22. maí 1958, til heimilis í Reykjavík. Hann er jafnframt framkvæmdastjóri fjármálasviðs Sjóvár, staðgengill forstjóra og framkvæmdastjóri Sjóvá Forvarnahússins ehf. og Keira 1 ehf. en engin dagleg starfsemi er í tveimur síðarnefndu félögunum. Ólafur Njáll er Cand.Oecon. í viðskiptafræði frá Háskóla Íslands 1984. Hann var fjármálastjóri hjá Latabæ ehf. 2004–2009 og forstjóri Alþjóða líftryggingafélagsins hf. 1990–2004. Hann starfaði sem fjármálastjóri Íslenska útvarpsfélagsins hf. 1987–1989 og bókar og aðalbókar hjá Hf. Eimskipafélagi Íslands 1982-1987. Ólafur Njáll situr í stjórnnum Sigurðar Njálssonar ehf. og Ásgeirs Péturssonar ehf.

Fyrirkomulag samskipta hluthafa og stjórnar

Félagið er dótturfélag Sjóvá-Almennra trygginga hf. Formaður stjórnar félagsins er framkvæmdastjóri móðurfélagsins. Hluthafar Sjóvár lífs hafa því greiðan aðgang að stjórn þess. Allri daglegri starfsemi Sjóvár lífs er útvistað til Sjóvár.

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

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

Niðurlag

Stjórnarháttayfirlýsing þessi hefur verið sett saman af stjórn Sjóvár lífs eftir bestu vitund. Henni er ætlað að veita greinargóðar upplýsingar um stjórnarhætti félagsins til viðskiptavina, hluthafa, eftirlitsaðila og annarra hlutaðeigandi.

Staðfest af stjórn Sjóvá-Almennra líftrygginga hf.
26. ágúst 2015