

Stjórnarháttayfirlýsing 2014

Sjóvá-Almennar tryggingar hf.

Inngangur

Sjóvá-Almennar tryggingar hf. (Sjóvá) er hlutafélag sem stofnað var 20. júní 2009. 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.

Félagið fylgir reglum um stjórnarhætti sem fjallað er um í lögum um hlutafélög og lögum um váttryggingastarfsemi. Stjórn félagsins endurnýjaði starfsreglur sínar þann 27. febrúar 2014 og eru þær aðgengilegar á sjova.is. Stuðst er við leiðbeiningar Viðskiptaráðs Íslands, Nasdaq Iceland hf. og Samtaka atvinnulífsins útgefnum í mars 2012 við ritun stjórnarháttayfirlýsingar þessarar.

Frávik frá leiðbeiningum um stjórnarhætti

Sjóvá starfar eins og framan greinir eftir leiðbeiningum um stjórnarhætti og uppfyllir ákvæði þeirra, en á því er eftirfarandi undantekning sem hér er tilgreind.

Í grein 5.2, C.1 segir meðal annars: „Stjórn félagsins getur ákveðið að skipuð verði sérstök tilnefningarnefnd til að auka skilvirkni og gagnsæi í málefnum er varða tilnefningu stjórnarmanna.“ Stjórn Sjóvár hefur ekki talið þörf á að skipa sérstaka tilnefningarnefnd í ljósi þess m.a. að stjórnarmenn verða að standast sérstakt hæfismat Fjármálaeftirlitsins.

Innra eftirlit og áhættustýring

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

Félagið leggur áherslu á skýra verkaskiptingu og ábyrgð. Regluleg skýrslugjöf er varðar afkomu einstakra sviða starfseminnar er mikilvægur þáttur innra eftirlits. Mánaðarlegar skýrslur um rekstrarlega afkomu, skýrslur um áhættustýringu gerðar 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 hugsanlegar 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 lýtur eftirliti Fjármálaeftirlitsins og hefur komið á samhæfðri áhættustýringu sem nær til allra rekstrarþátta félagsins í samræmi við leiðbeinandi tilmæli Fjármálaeftirlitsins nr. 3/2014 um áhættustýringu og starfssvið tryggingastærðfræðings hjá váttryggingafélögum. Félagið hefur sett sér áhættustefnu sem tryggir heildarsýn yfir

áhættur félagsins og samhæfða stýringu þar á. Áhættustýring félagsins 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 Solvency II tilskipuninni. Félagið hlaut í júní 2014 vottun á stjórnun upplýsingaöryggis samkvæmt ISO 27001 staðlinum. Endurskoðun ársreiknings félagsins er í höndum Deloitte ehf. sem kosið var á aðalfundi árið 2013 fyrir rekstrarárin 2013-2017. Innri endurskoðun er í höndum KPMG ehf.

Hlutverk, framtíðarsýn og vegvísar

Á árinu 2014 var áfram unnið samkvæmt stefnu félagsins sem mörkuð var árið áður og byggir hún á skilgreindu hlutverki, framtíðarsýn og vegvísun Sjóvár sem starfsfólk hefur að leiðarljósi í starfi sínu. Hlutverk Sjóvár er „Við tryggjum verðmætin í þínu lífi“. Framtíðarsýnin er „Sjóvá er tryggingafélag sem þér líður vel hjá“. Vegvísarnir eru leiðbeinandi í öllum ákvörðunum stjórnar og starfsfólks og leggja grunninn að þeirri framtíðarsýn sem unnið er að innan félagsins:

- Verum á undan – þannig sýnum við frumkvæði
- Höfum það einfalt – þannig gerum við okkur skiljanleg
- Segjum það eins og það er – þannig sýnum við heiðarleika
- Verum vingjarnleg – þannig verður allt fyrirtækið eftirsóknarvert

Reglur, stefnur og samfélagsleg ábyrgð

Stjórnin samþykkti endurskoðaðar starfsreglur sínar 27. febrúar 2014. Reglunar kveða meðal annars á um hæfi stjórnarmanna, verkaskiptingu og skyldur stjórnarmanna. Reglurnar ná einnig yfir hlutverk og verkvið stjórnar og forstjóra, fyrirsvar stjórnar félagsins, upplýsingagiöf til stjórnar, fundarsköp og fundargerðir, ákvörðunarvald og skipan undirnefnda stjórnar, s.s. endurskoðunarnefndar og starfskjaranefndar. 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.

Ný áhættustefna var samþykkt fyrir félagið 29. janúar 2015 og byggir hún á nýjum leiðbeinandi tilmælum Fjármálaeftirlitsins. Stjórn Sjóvár hefur samþykkt siðareglur og stefnu um samfélagslega ábyrgð fyrir félagið. Stjórn hélt sameiginlega fundi með innri og ytri endurskoðendum og endurskoðunarnefnd um innra eftirlit og áhættustýringu, með og án viðveru starfsfólks félagsins. Mat stjórnar á eigin störfum fer fram í febrúar 2015 og verður framvegis á dagskrá á síðasta fundi stjórnar fyrir aðalfund.

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

Stjórn

Stjórn Sjóvár er skipuð fimm aðalmönnum og fimm varamönnum. Aðalmenn eru Erna Gísladóttir, stjórnarformaður, Tómas Kristjánsson, varaformaður, Heimir V. Haraldsson, Hjördís E. Harðardóttir og Ingi Jóhann Guðmundsson. Varamenn í stjórn eru Anna

Guðmundsdóttir, Erna Hlíf Jónsdóttir, Garðar Gíslason, Jón Diðrik Jónsson og Leifur A. Haraldsson. Stjórnin fundar að jafnaði mánaðarlega og að lágmarki 10 sinnum á ári. Stjórn Sjóvár telur að ákvæðum leiðbeininga um stjórnarhætti er varðar óhæði stjórnarmanna sé fullnægt. Enginn stjórnarmaður er háður félaginu og daglegum stjórnendum þess. Þau Heimir og Hjördís eru óháð félaginu, daglegum stjórnendum þess og stórum hluthöfum. Erna, Tómas og Ingi Jóhann eru öll stjórnarmenn í félögum sem eiga beina og óbeina eignarhluti í Sjóvá.

Erna Gísladóttir, stjórnarformaður, fædd 5. maí 1968, til heimilis á Seltjarnarnesi. Erna var fyrst kjörin í stjórn Sjóvár 20. júní 2009. Hún tók við formennsku stjórnar í júlí 2011. Erna lauk B.Sc. í hagfræði frá Háskóla Íslands 1991 og MBA frá IESE í Barcelona 2004. Erna er forstjóri og í stjórn BL ehf. Hún var forstjóri Bifreiða og landbúnaðarvéla hf. 2003-2008, var einn af eigendum þess félags og framkvæmdastjóri frá 1991. Auk framangreinds situr hún í stjórnnum BLIH hf., Egg ehf., Egg fasteigna ehf., Eldhúsvara ehf., Haga hf., Hregg ehf., SF1 slhf. og SF1GP ehf. Erna er einn eigandi og stjórnarmaður í Egg ehf. Egg ehf. á 2,5425% eignarhlut í Sjóvá.

Tómas Kristjánsson, varaformaður, fæddur 15. nóvember 1965, til heimilis í Reykjavík. Tómas hefur setið í stjórn Sjóvár frá 28. júlí 2011. Tómas er Cand.Oecon. í viðskiptafræði frá Háskóla Íslands 1989 og með MBA-gráðu frá háskólanum í Edinborg 1997. Hann hefur frá júní 2007 starfað sem annar eigenda og í stjórn hjá fjárfestingafélaginu Siglu ehf. og fasteignafélaginu Klasa ehf. Tómas var framkvæmdastjóri áhættustýringar, fjárstýringar, fjármögnunar og reikningshalds Fjárfestingarbanka atvinnulífsins hf. (síðar Íslandsbanka hf. og Glitnis banka hf.) og sat í framkvæmdastjórn bankans frá 1998 til maí 2007. Hann starfaði sem yfirmaður lánaeftirlits lönlánasjóðs 1990–1998. Tómas situr auk þess sem að framan er talið í stjórnnum Draupnis-Siglu ehf., Gana ehf., Elliðavogs ehf., Heljarkambs ehf., Klasa fjárfestingar hf., Nesvalla ehf., NV lóða ehf., NVL ehf., SF 1 slhf., SF1 GP ehf., Senu ehf., Grunns I slhf., og Regins hf. Tómas er einn eigenda og stjórnarmaður í Siglu ehf. Sigla ehf. á 66,7% hlut í Draupni-Siglu ehf. sem á 2,4977% eignarhlut í Sjóvá.

Heimir V. Haraldsson, fæddur 22. apríl 1955, til heimilis í Reykjavík. Heimir hefur setið í stjórn Sjóvár frá 20. júní 2009. Heimir er Cand.Oecon. í viðskiptafræði frá Háskóla Íslands 1979, og fékk löggildingu sem endurskoðandi 1982. Heimir hefur rekið eigin fjárfestingar- og ráðgjafarfyrirtæki og sinnt ýmsum stjórnar- og nefndarstörfum frá árinu 2002. Heimir var framkvæmdastjóri Fjárfestingarfélagsins Gildingar hf. 2000–2002. Hann starfaði 1976–2000 hjá Endurskoðun hf., síðar KPMG Endurskoðun hf. í Reykjavík. Hann var meðeigandi og síðar framkvæmdastjóri félagsins í tíu ár, samhliða störfum við endurskoðun og ráðgjöf. Heimir sat í skilanefnd Glitnis banka hf. frá árinu 2008 til ársloka 2011. Heimir situr í stjórnnum Lyfju hf., Nafns hf., Fjármagns ehf., Safns ehf., Safns-Ráðgjafar ehf., Forða ehf. og Holtasunds ehf. Heimir er óháður félaginu, daglegum stjórnendum og stórum hluthöfum félagsins.

Hjördís E. Harðardóttir, fædd 18. apríl 1964, til heimilis í Reykjavík. Hjördís lauk embættisprófi í lögfræði frá Háskóla Íslands 1989 og LL.M. í alþjóðlegum viðskiptarétti frá London School of Economics 1992. Hjördís starfar sem hæstaréttarlögmaður á Megin lögmannsstofu. Hún var framkvæmdastjóri á upplýsinga- og stjórnunarsviði VÍS 1995-2001, og áður deildarstjóri í atvinnuþryggingum hjá sama félagi frá 1995. Hún var formaður skilanevndar Sparisjóðabanka Íslands 2009-2012 og sat í stjórn Okkar lífþrygginga 2009-2011 og í stjórn Höfðatorgs ehf. frá 2012-2014. Hjördís er óháð 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. Hann var framleiðslustjóri Íslenskra sjávarafurða frá 1995-2000. Hann situr í stjórnnum Síldarvinnslunnar hf., SVN eignafélags ehf., Gullbergs ehf., Iceland Seafood International ehf., SF 1 slhf. og SF1 GP ehf. Ingi Jóhann er stjórnarmaður í SVN eignafélagi ehf. SVN eignafélag ehf. á 11,6822% hlut í Sjóvá.

Varamenn í stjórn

Anna Guðmundsdóttir, fædd 13. mars 1967, til heimilis í Reykjavík. Anna hefur setið í endurskoðunarnefnd Sjóvár frá 20. ágúst 2013. Hún var fyrst kjörin varamaður í stjórn 29. apríl 2014. Anna er Cand.Oecon. frá Háskóla Íslands 1990. Hún hefur verið fjármálastjóri Gjögurs frá 2008. Anna var framkvæmdastjóri fjármálasviðs Íslandspósts hf. frá 1998-2007, og starfaði hjá Gjögri hf. og Pósti og síma frá 1990 til ársloka 1997. Anna situr í stjórnnum Gjögurs hf., Síldarvinnslunnar hf., Gullbergs ehf. og Þingstaða ehf. Gjögur hf. á eignarhlut í SVN hf. sem á í SVN eignarhaldsfélagi ehf. sem á 11,6822% eignarhlut í Sjóvá.

Erna Hlíf Jónsdóttir, fædd 15. október 1980 til heimilis í Kópavogi. Hún var fyrst kjörin varamaður í stjórn Sjóvár 21. ágúst 2012. Erna Hlíf er með meistarágráðu í fjárfestingastjórnun frá Háskólanum í Reykjavík 2009, próf í verðbréfamiðlun 2007, og B.Sc. gráðu í viðskiptafræði frá Háskólanum í Reykjavík 2006. Hún starfaði sem lánastjóri í sérlánateymi Glitnis banka hf. frá 2010-2014, sérfræðingur í fyrirtækjaráðgjöf Íslandsbanka 2009-2010 og sérfræðingur í eignastýringu Glitnis banka hf. 2006-2009. Hún situr í stjórn Lyfju hf. SAT eignarhaldsfélag er í eigu Glitnis banka hf. sem á 13,6674% eignarhlut í Sjóvá.

Garðar G. Gíslason, fæddur 19. október 1966, til heimilis í Garðabæ. Hann var fyrst kjörinn varamaður í stjórn Sjóvár 30. september 2011. Garðar er Cand.Jur. frá Háskóla Íslands 1997. Hann hefur starfað sem lögmaður á Lex lögmannsstofu frá 2005. Hann var yfirlögfræðingur og síðar forstöðumaður hjá embætti skattrannsóknastjóra ríkisins og staðgengill skattrannsóknarstjóra frá 1997-2005. Garðar situr í stjórn eftirfarandi félaga: SF1 GP ehf. (varamaður), Bótaréttur ehf., Salvus ehf. (varamaður), Íslandsorka ehf., L1066 ehf., L1073 ehf., SF 1 slhf. (varamaður), LEX ehf., Hvatning hf., LBF I GP ehf.,

Kólfur ehf., Ránarborg ehf. (varamaður), Harðbakur ehf. (varamaður), PB 1 ehf., SF VI GP ehf.

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

Jón Diðrik Jónsson, fæddur 11. apríl 1963, til heimilis í Garðabæ. Hann var fyrst kjörinn varamaður í stjórn Sjóvár 28. júlí 2011. Jón Diðrik er OPM frá Harvard Business School Executive Education 2013, MBA frá Thunderbird School of Global Management 1990, og með B.Sc. gráðu í viðskiptafræði frá Florida Institute of Technology 1988. Hann hefur starfað sem framkvæmdastjóri Draupnis fjárfestingafélags ehf. frá 2004. Hann var framkvæmdastjóri fyrirtækja- og fjárfestingabankasviðs Glitnis og síðar forstjóri Glitnis banka á Íslandi 2005-2007, forstjóri Ölgerðarinnar 2001-2004, og á árunum 1992-2001 sinnti hann ýmsum stjórnunarstörfum hjá Coca-Cola samsteypunni í Evrópu og Asíu. Jón Diðrik situr í stjórnnum Senu ehf., Bíómynda ehf., Skeljungs hf., fjárfestingarráðum SÍA I og SÍA II sem eru framkvæmdasjóðir í vörslu Stefnis, SF 1 slhf. (varamaður), og SF1 GP ehf. (varamaður) og í fulltrúaráði Verzlunarskóla Íslands.

Jón Diðrik er einn eigenda og í stjórn Draupnis-Siglu sem á 2,4977% eignarhlut í Sjóvá.

Leifur A. Haraldsson, fæddur 14. júní 1977, til heimilis í Hafnarfirði. Hann var fyrst kjörinn varamaður í stjórn 29. apríl 2014. Leifur nam viðskiptafræði við Háskóla Íslands og Anglo-American University í Prag. Leifur er með B.S. gráðu í tölvunarfræði frá Háskólanum í Reykjavík ásamt því að nema við Tækniháskólann í Vín, Austurríki. Hann starfar sem forstjóri DCG ehf., en DCG ehf. starfar við fjárfestingar og þróun á rekstri sem sem nýtir netið til viðskipta. Leifur hefur 17 ára reynslu af fjárfestingum og rekstri félaga á Íslandi og í Tékklandi. Hann situr í dag í stjórnnum DCG ehf., Inkasso ehf., Hópkaupa ehf., Spoton ehf., Faktoríu ehf., Leit.is ehf., DCG Iceland ehf. og Slevin.cz s.r.o. Leifur er óháður félaginu, daglegum stjórnendum og stórum hluthöfum félagsins.

Stjórn Sjóvár fundaði 16 sinnum á árinu 2014. Mætingu stjórnarmanna var þannig háttað að tveir stjórnarmenn forfölluðust einu sinni á árinu og var kallaður til varamaður annars þeirra. Fimm stjórnarmenn sátu alla fundina að fyrrgreindum fundi frátöldum þar sem stjórnarmenn voru þrír og einn varamaður.

Stjórn Sjóvá-Almennra líftrygginga hf.

Stjórn Sjóvá-Almennra líftrygginga hf., dótturfélags Sjóvár, skipa Hermann Björnsson, stjórnarformaður, Hafdís Böðvarsdóttir, löggiltur endurskoðandi og Heiðrún Lind Marteinsdóttir, lögmaður.

Varamenn í stjórn eru Elín Þórunn Eiríksdóttir framkvæmdastjóri, Grétar Dór Sigurðsson, lögmaður á Lögfræðistofu Reykjavíkur og Valdemar Johnsen fv. framkvæmdastjóri váttryggingasviðs. Stjórn Sjóvá-Almennra líftrygginga hf. fundaði 7 sinnum á árinu.

Endurskoðunarnefnd

Endurskoðunarnefnd starfar eftir starfsreglum á grundvelli IX. kafla A. í lögum um ársreikninga nr. 3/2006. Í 108. gr. kveður á um skyldu eininga tengdum almannahagsmunum að starfrækja endurskoðunarnefnd. Endurskoðunarnefnd Sjóvár er

skipuð þremur aðilum sem kosnir eru af stjórn félagsins. Hlutverk nefndarinnar er að hafa eftirlit með vinnuferli við gerð reikningsskila, áhættugreiningu og virkni innra eftirlits. Hún skal tryggja gæði ársreikninga og annarra fjármálaupplýsinga félagsins og óhæði endurskoðenda þess. Endurskoðunarnefnd Sjóvár skipa Guðný Benediktsdóttir, formaður, Anna Guðmundsdóttir og Finnur Sveinbjörnsson.

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 skýrslu 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 sölufæri nýsölu, gerð fjárhagsskýrsla, framkvæmd lausafjárstýringar og áætlanagerðar hjá fjármálasviði. Einnig voru gæðamál, stjórnendaeftirlit og eftirlitsumhverfi félagsins skoðuð.

Endurskoðunarnefnd Sjóvá-Almennra líftrygginga hf. er skipuð sömu aðilum og endurskoðunarnefnd Sjóvár. Endurskoðunarnefnd átti 7 fundi á árinu 2014.

Starfskjaranefnd

Stjórn ákvað á fundi sínum 14. janúar 2014 að skipa starfskjaranefnd. Hlutverk hennar er að útbúa starfskjarastefnu fyrir félagið sem lögð er fyrir aðalfund og hafa eftirlit með að henni sé framfylgt. Þá skal nefndin tryggja að laun og önnur starfskjör séu í samræmi við lög og reglur ásamt því að taka afstöðu til áhrifa launa á áhættutöku og -stýringu félagsins í samráði við endurskoðunarnefnd. Starfskjaranefnd skipa allir stjórnarmenn félagsins. Nefndin fundar að lágmarki einu sinni á ári og oftár ef þurfa þykir.

Fjárfestingaráð

Í reglum stjórnar Sjóvár um fjárfestingastarfsemi félagsins eru skýrðar heimildir forstjóra til ákvarðana um fjárfestingar án fyrir fram ákveðins samþykkis stjórnar félagsins. Samkvæmt reglunum fer fjárfestinganefnd sem skipuð er forstjóra, framkvæmdastjóra fjármálasviðs og forstöðumanni fjárfestinga sameiginlega með fjárfestingaumboð forstjóra. Sé fjárfestingaákvörðun yfir heimildum forstjóra skal leggja hana fyrir fjárfestingaráð. Fjárfestingaráð er skipað þremur stjórnarmönnum félagsins. Í fjárfestingaráði sitja Erna Gísladóttir, Tómas Kristjánsson og Ingi Jóhann Guðmundsson. Fjárfestingaráð átti 7 fundi árið 2014.

Forstjóri

Forstjóri Sjóvár er **Hermann Björnsson**, fæddur 15. febrúar 1963 til heimilis í Reykjavík. Forstjóri ber ábyrgð á daglegum rekstri félagsins samkvæmt stefnu og fyrirmælum stjórnar, sbr. 2 mgr. 68 gr., hlutafélagalaga. 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 útbúasviðs Íslandsbanka og síðar aðstoðarframkvæmdastjóri þess.

Hermann 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., Lífeyrissjóðs bankamanna og líftryggingafélagsins Okkar lífs hf. Hann situr í stjórnnum Sjóvá-Almennra líftrygginga hf., Samtaka fjármálafyrirtækja og varastjórn Viðskiptaráðs Íslands. Hermann hefur verið forstjóri Sjóvár frá október 2011. Hermann á 0,0369% eignarhlut í félaginu en hann hefur ekki gert kaupréttarsamning við félagið.

Framkvæmdastjórn

Framkvæmdastjórn félagsins er skipuð lykilstarfsmönnum þess og ber hver framkvæmdastjóri ábyrgð á tilteknu ábyrgðarsviði gagnvart forstjóra. Til framkvæmdastjórnar heyra einnig forstöðumaður áhættustýringar og forstöðumaður fjárfestinga. Meðlimir framkvæmdastjórnar eiga hlutafé í félaginu eins og síðar greinir en engir kaupréttarsamningar hafa verið gerðir við stjórnendur félagsins.

Ólafur Njáll Sigurðsson, fæddur 22. maí 1958, til heimilis í Reykjavík, er framkvæmdastjóri fjármálasviðs og staðgengill forstjóra. Fjármálasvið ber ábyrgð á innheimtu og kostnaðarbókhaldi, uppgjörum, áætlunum og endurtryggingum. Ólafur Njáll er jafnframt framkvæmdastjóri Sjóvá-Almennra líftrygginga hf., Sjóvá Forvarnahússins ehf. og Keira 1 ehf. en engin dagleg starfsemi er í tveimur síðarnefndu félögum. Ólafur Njáll er Cand.Oecon. í viðskiptafræði frá Háskóla Íslands 1984. Hann var fjármálastjóri hjá Latabæ ehf. 2004-2009 og forstjóri Alþjóða líftryggingafélagsins hf. frá 1990-2004. Hann starfaði sem fjármálastjóri Íslenska útvarpsfélagsins hf. 1987-1989 og aðalbókari hjá Hf. Eimskipafélagi Íslands 1982-1987. Ólafur Njáll situr í stjórnnum Sigurðar Njálssonar ehf. og Ásgeirs Péturssonar ehf. Ólafur Njáll hefur starfað hjá Sjóvá frá árinu 2009. Félög í hans eigu og undir hans stjórn eiga 0,0540% eignarhlut í Sjóvá.

Auður Daníelsdóttir, fædd 18. júní 1969, til heimilis á Seltjarnarnesi, er framkvæmdastjóri tjónasviðs. Sviðið sér um tjónaskráningu, uppgjör tjóna, bótaákvæðanir, tjónaskoðun og áætlun á tjónaskuld. Undir tjónasvið falla einnig lögfræðipjónusta. Auður er Cand.Oecon. í viðskiptafræði frá Háskóla Íslands 1997, og lauk diplomanámi í starfsmannastjórnun frá Háskóla Íslands 2002 og AMP stjórnendanámi frá IESE í Barcelona 2008. Hún hefur verið framkvæmdastjóri tjónasviðs Sjóvár frá 2007 en var áður starfsmannastjóri félagsins frá 2002. Auður starfaði sem starfsmannaráðgjafi hjá PriceWaterhouseCoopers ehf. 1998-2002, sem fulltrúi í hagdeild Samskipa hf. 1997-1998 og flugfreyja hjá Flugleiðum hf. 1991-1997. Auður á 0,0528% eignarhlut í félaginu.

Elín Þórunn Eiríksdóttir, fædd 15. desember 1967, til heimilis í Hafnarfirði, tekur við sem framkvæmdastjóri viðskiptaþróunar 30. janúar 2015 en hún var framkvæmdastjóri sölu og ráðgjafar 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., Radíómiðunar ehf. og Staka Automation ehf. Elín hefur starfað hjá Sjóvá frá árinu 2012. Elín á 0,0528% eignarhlut í félaginu.

Ómar Svavarsson, fæddur 29. janúar 1969, til heimilis í Hafnarfirði, tekur við sem framkvæmdastjóri sölu og ráðgjafar 30. janúar 2015. Sviðið annast ráðgjöf, þjónustu og sölu á sviði líf- og skaðatrygginga til einstaklinga, fyrirtækja, sveitarfélaga og stofnana. Útibú og umboðsnet félagsins tilheyrir einnig sviðinu, sem og viðhald viðskiptavinastofns félagsins. Ómar er Cand.Oecon. í viðskiptafræði frá Háskóla Íslands 1999. Hann var forstjóri Vodafone/Fjarskipta ehf. frá 2009-2014, en var framkvæmdastjóri sölu og þjónustusviðs sama félags frá 2005. Ómar starfaði hjá Sjóvá frá 1995 síðast sem framkvæmdastjóri einstaklingssviðs 2002-2005.

Sæmundur Sæmundsson, fæddur 22. ágúst 1962, til heimilis í Reykjavík, er framkvæmdastjóri þjónustu- og rekstrarsviðs. Sviðið ber ábyrgð á rekstri og innri þjónustu, s.s. mannauðsmálum, gæða- og öryggismálum og upplýsingatækni. Sæmundur er B.Sc. í tölvunarfræði frá University of Texas 1992 og hefur auk þess aflað sér víðtækrar viðbótarmenntunar, m.a. á sviði stjórnunar, verkefnastjórnunar, hugbúnaðarþróunar og fundarstjórnar. Sæmundur var forstjóri Teris 1998-2011, forstöðumaður hugbúnaðarþróunar Teris 1994-1998, hugbúnaðarfræðingur hjá Hjarna hf. 1989-1991. Hann hefur setið í fjölmörgum sérfræðinefndum á vegum fjármálafyrirtækja og var meðal annars stjórnarformaður Auðkennis ehf. Sæmundur er varamaður í stjórn Reiknistofu bankanna hf. Sæmundur hefur starfað hjá Sjóvá frá árinu 2011 og hann á 0,0063% eignarhlut í félaginu.

Valdemar Johnsen, fæddur 5. desember 1968, til heimilis í Garðabæ, var framkvæmdastjóri váttryggingasviðs og aðallögfræðingur félagsins þar til í byrjun árs 2015. Á verksviði váttryggingasviðs voru endurtryggingar, endurnýjanir, stofnstýring, vöruþróun, viðskiptareglur og lögfræðiráðgjöf við önnur svið félagsins. Valdemar lauk embættisprófi í lögfræði frá Háskóla Íslands 1999 og réttindum til málflutnings fyrir héraðsdómi (hdl.) árið 2000. Hann var framkvæmdastjóri váttryggingasviðs og viðskiptaþróunar hjá Íslandstryggingu hf., síðar Verði tryggingum hf. 2002-2011 og lögmaður hjá Lögmonnum Höfðabakka ehf. 1999–2002. Valdemar hafði starfað hjá Sjóvá frá árinu 2011, en hann lét af störfum hjá félaginu 13. janúar 2015.

Steinunn Guðjónsdóttir, fædd 5. janúar 1963, til heimilis í Reykjavík, er forstöðumaður trygginga- og tölfræðigreiningar. Á verksviði deildarinnar er öll tölfræðivinnsla sem snýr að opinberum skýrsluskilum, gjaldskrá og verðlagningu ásamt gerð viðskipta- og hagdeildargagna. Steinunn er M.Sc. í tryggingastærðfræði frá Háskólanum í Amsterdam 1999, með kennsluréttindi frá Háskóla Íslands 1991 og M.Sc. í stærðfræði frá Háskólanum í Groningen 1988. Steinunn hefur starfað hjá Sjóvá frá 1999 og var forstöðumaður áhættustýringar frá 2011-2015, en fyrir þann tíma sem

tryggingastærðfræðingur í hagdeild og tryggingastærðfræðingur Sjóvá-Almennra líftrygginga hf. Hún hefur jafnframt verið sjálfstætt starfandi tryggingastræðfræðingur, aðallega fyrir lífeyrissjóði, frá 1999. Steinunn kenndi stærðfræði við Menntaskólann við Sund 1988-1995. Steinunn á 0,0142% eignarhlut í félaginu.

Þórður Pálsson, fæddur 8. janúar 1968, til heimilis á Seltjarnarnesi, er forstöðumaður fjárfestinga. Á verksviði fjárfestinga eru fjárfestingastarfsemi og fjárfestatengsl. Þórður er með MBA frá University of Delaware 1995, B.Sc. í viðskiptafræði frá American Business School í Lyon 1994 og B.A. í heimspeki frá Háskóla Íslands 1992. Hann var forstöðumaður fyrirtækjarágjafar Tinda verðbréfa 2010-2012, forstöðumaður greiningardeildar, framkvæmdastjóri fyrirtækjaþjónustu í Danmörku, framkvæmdastjóri viðskiptaþróunar og sérfræðingur á skrifstofu bankastjóra Arion banka hf. (áður Kaupþings hf.) 1999-2010, og fréttastjóri fjármála hjá Viðskiptablaðinu 1998-1999. Þórður hefur starfað hjá Sjóvá frá árinu 2012.

Fyrirkomulag samskipta hluthafa og stjórnar

Hlutabréf í Sjóvá voru tekin til viðskipta á Aðalmarkaði Nasdaq Iceland 11. apríl 2014 að undangengnu almennu hlutafjárútbóði á 23% hlutafjár í félaginu. Hluthafar í Sjóvá voru 3011 talsins í lok árs 2014. Allir hluthafar eru hvattir til að mæta á aðalfund þar sem gefnar eru ítarlegar upplýsingar um starfsemi félagsins.

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

Félagið 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 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 trygginga hf.
29. janúar 2015