

Stjórnarháttayfirlýsing 2016

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. 100/2016. 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 og leiðbeinandi tilmælum Fjármálaeftirlitsins (FME) um stjórnarhætti váttryggingafélaga nr. 5/2015. Stjórn félagsins endurnýjaði starfsreglur sínar þann 27. apríl 2016 og eru þær aðgengilegar á sjova.is. Stuðst var við leiðbeiningar Viðskiptaráðs Íslands, Nasdaq Iceland hf. og Samtaka atvinnulífsins útgefnum í maí 2015 við ritun stjórnarháttayfirlýsingar þessarar.

Eignarhald og þjónustusamningur

Hluthafar í Sjóvá lífi 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 2016. Sjóvá líf hefur gert þjónustusamning við Sjóvá er lýtur að alhliða þjónustu Sjóvár við Sjóvá líf og viðskiptavini 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 hefur ekki talið þörf á að skipa sérstaka tilnefningarnefnd. Stjórnarmenn verða að standast sérstakt hæfismat FME og því er það mat stjórnar Sjóvár lífs að núverandi fyrirkomulag hafi gefist vel. 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.

Fyrirkomulag samskipta hluthafa og stjórnar

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

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 sérlögum sem gilda um aðila sem lúta opinberu eftirliti með váttryggingastarfsemi.

Innra eftirlit og áhættustýring

Sjóvá og Sjóvá líf lúta eftirliti FME og hafa félögin komið á samhæfðri áhættustýringu sem nær til allra rekstrarþátta í samræmi við leiðbeinandi tilmæli FME 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. Tryggingastærðfræðingur 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. Sjóvá er vottað samkvæmt ISO 27001 staðlinum um stjórnun upplýsingaöryggis. Vottunin staðfestir að rekstur upplýsingakerfa sé í samræmi við kröfur staðalsins sem og uppfylli tilmæli FME um rekstur upplýsingakerfa nr. 2/2014.

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 og annarra úttekta fyrir framkvæmdastjórn Sjóvár mánaðarlega og fyrir endurskoðunarnefnd tvisvar á ári.

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.

Endurskoðun ársreiknings félagsins er í höndum Deloitte ehf. sem kosið var á aðalfundi árið 2013 fyrir rekstrarárin 2013-2017. Innri endurskoðun er útvistað til KPMG ehf.

Reglur, stefnur og samfélagsleg ábyrgð

Stjórn samþykkti endurskoðaðar starfsreglur sínar 27. apríl 2016. Reglurnar kveða meðal annars á um hæfi, verkaskiptingu, og skyldur stjórnarmanna. Reglurnar ná einnig yfir hlutverk og verksvið stjórnar og framkvæmdastjóra, fyrisvar 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 27. október 2016.

Áhættustefna Sjóvár var samþykkt 15. desember 2015 og byggir hún á leiðbeinandi tilmælum FME nr. 3/2014 um áhættustýringu og starfssvið tryggingastærðfræðings hjá váttryggingafélögum. 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 Samtaka fjármálafyrirtækja, Fjölgreiðslumiðlunar ehf., Kreditkorta hf., Lífeyrissjóðs bankamanna og líftryggingafélagsins Okkar lífs hf. Auk stjórnar Sjóvá-Almennra líftrygginga hf. situr hann í Viðskiptaráði Íslands og í stjórn Samtaka atvinnulífsins. Hermann hefur verið forstjóri Sjóvár frá október 2011.

Hafdís Böðvarsdóttir, fædd 21. september 1969 til heimilis í Garðabæ. Hafdís er löggiltur endurskoðandi, 1997 og Cand.Oecon. frá Háskóla Íslands 1993. Hafdís 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.

Hafdís 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 meistaragráðu frá lagadeild Háskólans í Reykjavík 2007. Sama ár öðlaðist hún réttindi til málflytninga fyrir héraðsdómi. Heiðrún hefur einnig lokið prófi í verðbréfavíðskiptum. Heiðrún er framkvæmdastjóri Samtaka fyrirtækja í sjávarútvegi en hún starfaði áður sem lögmaður á LEX lögmannsstofu frá 2006 og var í hluthafahópi fyrirtækisins frá 2012-2016. Hún hefur einnig sinnt kennslustörfum við lagadeild Háskólans á Bifröst á sviði samkeppnisréttar, auk þess að hafa komið að kennslu á námskeiði til öflunar málflytningaréttinda 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 vörupróun, 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.

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 sex sinnum á árinu 2016. Mætingu stjórnarmanna var þannig háttað að allir fundir voru fullmannaðir en einu sinni var kallaður til varamaður í stjórn þar sem einn stjórnarmaður sótti fundinn í gegn um síma.

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 nefndarmönnum sem kosnir eru af stjórn félagsins. Hlutverk nefndarinnar er að hafa eftirlit með vinnuferli við gerð reikningsskila, áhættugreiningu og virkni innra eftirlits. Nefndin skal tryggja gæði ársreikninga og annarra fjármálaupplýsinga og óhæði endurskoðenda þess. Endurskoðunarnefnd Sjóvár lífs skipa Finnur Sveinbjörnsson, formaður, Kristín Egilsdóttir og Sigrún Guðmundsdóttir.

Endurskoðunarnefnd fundar að lágmarki ársfjórðungslega og oftár ef þurfa þykir. Nefndin átti 7 fundi árið 2016 og voru allir fundir fullskipaðir nefndarmönnum. Helstu umfjöllunarefni nefndarinnar voru yfirferð árschlutauppgjöra og ársreiknings, umfjöllun um áhættustýringu og rýni starfsreglna, kynning á útreikningi váttryggingaskuldar, rýni áhættuskýrslu, rýni ORSA ferlis, yfirferð skýrslu ytri og innri endurskoðenda og eftirlit með viðbrögðum stjórnenda tengdum athugasemdum þeirra. Endurskoðunarnefnd endurskoðaði á árinu starfsreglur sínar, rýndi stefnu um innra eftirlit og innri endurskoðun, kynnti sér útreikninga váttryggingaskuldar, skýrsluskil til FME og tilhögun upplýsingagjafar stjórnenda til stjórnar og loks lagði nefndin mat á eigin störf. Áhersla innri endurskoðenda á árinu var á sölu- og tilboðsferli fyrirtækja og tjónasvið.

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 bókarari og aðalbókarari hjá Hf. Eimskipafélagi Íslands 1982-1987. Ólafur Njáll situr í stjórnnum Sigurðar Njálssonar ehf. og Ásgeirs Péturssonar ehf.

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.

12. janúar 2017