

Stjórnarháttayfirlýsing 2020 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. 2/1995¹, lögum um váttryggingastarfsemi nr. 100/2016² og lögum um váttryggingasamstæður nr. 60/2017³ Í samræmi við lög um endurskoðendur nr. 94/2019⁴ eru váttryggingafélög skilgreind sem einingar tengdar almannahagsmunum og er sérstaklega kveðið á um hlutverk endurskoðunarnefnda í slíkum einingum í lögum um ársreikninga nr. 3/2006⁵.

Félagið fylgir reglum um stjórnarhætti sem fjallað er um í lögum um hlutafélög og lögum um váttryggingastarfsemi og reglugerð um gildistöku reglugerða ESB um váttryggingastarfsemi og váttryggingasamstæður nr. 940/2018⁶. Stjórn félagsins endurnýjaði starfsreglur sínar þann 12. febrúar 2020 og eru þær aðgengilegar á sjova.is. Stuðst var við leiðbeiningar Viðskiptaráðs Íslands, Nasdaq Iceland hf. og Samtaka atvinnulífsins útgefnum í maí 2015⁷ við ritun stjórnarháttayfirlýsingarinnar.

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 2020.

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.

Fylgni við leiðbeiningar 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.

Í grein 1.1 eru tilgreindar kröfur þess efnis að hluthafar geti tekið þátt í hluthafafundum rafrænt að hluta til eða öllu leyti og greitt atkvæði án þess að vera á staðnum. Stjórn Sjóvár lífs hefur hingað til ekki talið réttlæt看legt að uppfylla þessar kröfur að teknu tilliti til samsetningar hluthafahópsins. Fundarboð hluthafafunda hafa ekki verið auglýst opinberlega með tilskyldum boðunarfresti, og hafa hluthafar lýst yfir að þeir falli frá boðunarfresti til þeirra.

¹ www.althingi.is/lagas/nuna/1995002.html

² www.althingi.is/lagas/nuna/2016100.html

³ www.althingi.is/lagas/nuna/2017060.html

⁴ www.althingi.is/lagas/nuna/2019094.html

⁵ www.althingi.is/lagas/nuna/2006003.html

⁶ <https://www.reglugerd.is/reglugerdir/allar/nr/940-2018>

⁷ <http://leidbeiningar.is/>

Í grein 1.5 er fjallað um skipan og hlutverk tilnefningarnefndar sem er að tilnefna einstaklinga til stjórnarsetu. Stjórn Sjóvár lífs hefur ekki talið þörf á að skipa sérstaka tilnefningarnefnd. Það er mat stjórnar Sjóvár lífs að núverandi fyrirkomulag framboða og stjórnarkjörs hafi gefist vel. Stjórnarmenn þurfa að standast sérstakt hæfismat Fjármálaeftirlitsins.

Starfskjaranefnd sem tilgreind er í grein 5.4 og 2.7 hefur heldur ekki verið skipuð þar sem daglegum rekstri Sjóvár lífs og þar með starfsmannahaldi er sinnt af Sjóvá.

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 Fjármálaeftirlitsins og hafa félögin komið á samhæfðri áhættustýringu sem nær til allra rekstrarþátta. 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.

Stjórnkerfi og skipulag félagsins eru skráð 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 og áhættugreiningar framkvæmdar reglulega.

Lögð er áhersla á skýra verkaskiptingu og ábyrgð. Uppbygging Sjóvár á eigin starfsemi og starfsemi Sjóvár lífs er í góðu samræmi við þrjár varnarlínur innra eftirlits. Tekið hefur verið saman heildstætt yfirlit um innra eftirlit (e. Assurance map) sem gefur góðar upplýsingar um umfang eftirlits á öllum innri eftirlitsþáttum og gerir kleift að sannreyna niðurstöður og meta eftirlitið og umfang þess. Regluleg skýrslugjöf er varðar afkomu einstakra sviða er mikilvægur þáttur innra eftirlits. Mánaðarlegar skýrslur um rekstrarlega afkomu og fjárfestingar, ársfjórðungslegar skýrslur um áhættustýringu, 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. Framkvæmdastjórn Sjóvár fundar að hið minnsta mánaðarlega með áhættu- og öryggisnefnd, ársfjórðungslega er farið yfir stærstu áhættur og einstakir framkvæmdastjórnar eiga að lágmarki árlegan fund

með áhættu- og öryggisnefnd um áhættur þeirra ábyrgðarsviðs, fjalla um hvernig stýringu og eftirliti með áhættum er háttað og meta hvort það sé fullnægjandi.

Starfssvið áhættustjóra, regluvörslu, tryggingastærðfræðings og innri endurskoðanda teljast til lykilstarfssviða samkvæmt lögum um váttryggingastarfsemi og skulu þeir einstaklingar sem þeim sinna uppfylla sérstakar kröfur um hæfi og hæfni.

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. Auk þessa tekur tryggingastærðfræðingur saman árlega skýrslu fyrir stjórn félagsins um verkefni sem starfssviðið hefur framkvæmt, niðurstöður þeirra ásamt ábendingum.

Sjóvá hlaut árið 2014 vottun á upplýsingaöryggi samkvæmt ISO/IEC 27001 staðlinum sem staðfestir að rekstur upplýsingakerfa félagsins sé í samræmi við kröfur staðalsins og var vottunin endurnýjuð eftir úttekt sem framkvæmd var í júní 2020.

Endurskoðun ársreiknings félagsins er í höndum KPMG ehf. sem kosið var á aðalfundi árið 2018 fyrir rekstrarárin 2018-2022. Innri endurskoðun er útvistað til Ernst & Young ehf.

Reglur, stefnur og samfélagsleg ábyrgð

Stjórn samþykkti starfsreglur sínar síðast 12. febrúar 2020. 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 sé í samræmi við lög og samþykktir 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.

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 á árinu 2020 fór fram 19. janúar 2021. Stjórn lagði mat á stærð stjórnar, samsetningu, verklag og starfshætti. Stjórnin taldi sig hafa starfað í samræmi við starfsreglur sínar og tryggt að fyrir liggi reglur og stefnur um reksturinn, enda eru reglur og stefnur endurskoðaðar með reglulegu millibili og eftir því sem aðstæður krefjast í starfsumhverfinu. Starf stjórnarinnar byggir á fyrirfram samþykktri starfsáætlun og mat stjórnin upplýsingagjöf til stjórnarinnar og aðgengi hennar að gögnum gott. Stjórnin lagði mat á störf undirnefnda stjórnar og frammistöðu forstjóra og stjórnarformanns. Einnig var lagt mat á þróun félagsins og niðurstaðan sú að hún væri í samræmi við langtímamarkmið stjórnar og stjórnenda.

Áhættustefna Sjóvár var samþykkt 15. desember 2020. 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. 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, líftryggingafélagsins Okkar lífs hf. og Samtaka fjármálafyrirtækja. Hann situr í stjórnnum Sjóvá-Almennra líftrygginga hf. og fulltrúaráði Samtaka atvinnulífsins. Hermann hefur verið forstjóri Sjóvár frá október 2011. Hermann hefur setið í stjórn Sjóvár lífs frá árinu 2013. Hann er háður félaginu, daglegum stjórnendum en óháður stórum hluthöfum félagsins.

Hafdís Böðvarsdóttir, fædd 21. september 1969 til heimilis í Garðabæ. Hafdís lauk prófi til löggildingar í endurskoðun 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.

Hafdís hefur setið í stjórn Sjóvár lífs frá árinu 2014. Hafdís er óháð félaginu, daglegum stjórnendum og stórum hluthöfum félagsins.

Heiðrún Lind Marteinsdóttir, fædd 3. júlí 1979 til heimilis í Kópavogi. Heiðrún Lind er með meistaragraðu frá lagadeild Háskólans í Reykjavík 2007 og réttindi til málflytnings fyrir hæstarétti. Heiðrún hefur einnig lokið prófi í verðbréfaviðskiptum. 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 málflytningsréttinda fyrir héraðsdómi. Heiðrún Lind hefur setið í stjórn Sjóvár lífs frá árinu 2014. Hún er óháð félaginu, daglegum stjórnendum og stórum hluthöfum félagsins.

Varamenn í stjórn

Elín Þórunn Eiríksdóttir, fædd 15. desember 1967, til heimilis í Hafnarfirði, er framkvæmdastjóri tjónasviðs, en var framkvæmdastjóri viðskiptaþróunar Sjóvár frá 2015, og þar áður framkvæmdastjóri sölu og ráðgjafar frá 2012. 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 verið varamaður í stjórn Sjóvár lífs frá árinu 2013 en hún sat í stjórn félagsins árið áður. Elín er háð félaginu, daglegum stjórnendum en óháð stórum hluthöfum félagsins.

Grétar Dór Sigurðsson, 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. Grétar Dór hefur verið varamaður í stjórn frá árinu 2014. Hann er óháður félaginu, daglegum stjórnendum og stórum hluthöfum félagsins.

Stjórn Sjóvár lífs fundaði sjö sinnum á árinu 2020 og voru allir fundir fullmannaðir.

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 nefndarmönnum sem kosnir eru af stjórn félagsins. Hlutverk nefndarinnar er einkum að hafa eftirlit með vinnuferli við gerð reikningsskila, áhættustýringu og virkni innra eftirlits. Endurskoðunarnefndir Sjóvár og Sjóvár lífs skipa Helga Sigríður Böðvarsdóttir formaður, Friðrik Halldórsson og Hildur Árnadóttir sem jafnframt situr í stjórn Sjóvá-Almennra trygginga hf. Nefndarmenn eru óháðir Sjóvá og Sjóvá lífi.

Endurskoðunarnefnd fundar að lágmarki ársfjórðungslega og oftast ef þurfa þykir. Nefndin átti sjö fundi árið 2020. Fundir voru allir fullskipaðir nefndarmönnum. Að auki átti nefndin árlegan fund með stjórnnum Sjóvár og Sjóvár lífs og innri og ytri endurskoðendum um áhættustýringu og innra eftirlit. Nefndin fundaði einnig með forstjóra Sjóvár. Helstu umfjöllunarefni nefndarinnar voru yfirferð árshlutauppgjöra og ársreiknings, umfjöllun um áhættustýringu og rýni starfsreglna, kynning á útreikningi vátryggingaskuldar, rýni áhættuskýrslu, rýni ORSA ferlis, yfirferð skýrslu regluvörslu, 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 vátryggingaskuldar, svörun erinda og skýrsluskil til Fjármálaeftirlitsins og tilhögun upplýsingagjafar stjórnenda til stjórnar og lagði mat á eigin störf. Áhersla innri endurskoðenda á árinu var á sviðum

tjónavinnslu, endurtrygginga, regluvörslu, trygginga- og tölfræðigreiningar, og mannauðs, auk árlegrar úttektar á upplýsingatækni og stjórnarháttum.

Framkvæmdastjóri

Framkvæmdastjóri Sjóvár lífs er Ólafur Njáll Sigurðsson, fæddur 22. maí 1958, til heimilis í Reykjavík. Hann er jafnframt framkvæmdastjóri fjármála og þróunar og staðgengill forstjóra. 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.

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.

19. janúar 2021