

Ályktunartillögur stjórnar Vátryggingafélags Íslands

fyrir aðalfund félagsins 19. mars 2020

Dagskrárliður 2

Tillaga um staðfestingu á ársreikningi félagsins

Stjórn félagsins leggur til að ársreikningur félagsins fyrir árið 2019 verði samþykktur.

Greinargerð:

Finna má ársreikning samstæðunnar vegna ársins 2019 á vefsíðu VÍS; www.vis.is/fjarfestar. Ársreikningurinn verður kynntur af forstjóra VÍS, Helga Bjarnasyni.

Dagskrárliður 3

Tillaga um ráðstöfun hagnaðar félagsins

Stjórn félagsins leggur til að félagið greiði hluthöfum arð sem nemur kr. 1,06 á hlut fyrir árið 2019. Heildarfjárhæð arðgreiðslunnar er um 2.008 milljónir króna. Arðsákvörðunardagur er 19. mars 2020 sem þýðir að skráðir hluthafar í lok dags 23. mars 2020 (arðsréttindadagur) eiga rétt á arðgreiðslu. Arðleysisdagur er því 20. mars 2020 sem er fyrsti viðskiptadagur eftir arðsákvörðunardag og útborgunardagur er 27. mars 2020 (arðgreiðsludagur).

Greinargerð:

VÍS hefur skilgreint áhættuvilja félagsins út frá gjaldþolshlutfalli sem er á bilinu 1,35 – 1,70. Arðgreiðslustefna félagsins er að greiða allt að 100% af hagnaði hvers árs eftir skatta í arð. Arðgreiðslufjárhæð skal þó aldrei leiða til lægra gjaldþolshlutfalls eftir greiðslu arðs en áhættuvilji félagsins segir til um. Gjaldþolshlutfall samstæðunnar án arðgreiðslu er 1,63 en að teknu tilliti til arðgreiðslu er hlutfallið 1,44 í árslok 2019.

Dagskrárliður 4

Tillaga um starfskjarastefnu og kaupaukakerfi

Stjórn leggur til að starfskjarastefna félagsins eins og hún er lögð fram af stjórn fyrir aðalfund verði samþykkt. Starfskjarastefna með upplýsingum um kaupaukakerfi er í sérstöku skjali sem fylgir ályktunartillögum þessum.

Samhliða leggur stjórn til að aðalfundur samþykki áætlun um kostnað við kaupaukakerfi félagsins, sem gerð er grein fyrir í fyrirbyggjandi starfskjaraskýrslu. Áætlaður kostnaður við kaupaukakerfi félagsins 2020 er 135 milljónir með launatengdum gjöldum sem miðar við 80% árangur. Hámarkskostnaður vegna kaupaukakerfisins 2020 getur mest orðið 167 milljónir.

Greinargerð:

Efnislegar breytingar sem lagðar eru til frá starfskjarastefnu fyrra árs tengjast aðallega útfærslu á kaupaukakerfi starfsmanna og þeim viðmiðum sem sett eru vegna ársins 2020.

Dagskrárliður 5

Tillaga um lækku hlutafjár vegna kaupa á eigin hlutum skv. endurkaupaáætlun

Stjórn félagsins leggur fram eftirfarandi tillögu til samþykktar á aðalfundi félagsins:

„Aðalfundur VÍS, haldinn 19. mars 2020 samþykkir að lækka hlutafé félagsins úr kr. 1.952.642.307 að nafnverði í kr. 1.894.462.192. að nafnverði, og að eigin hlutir félagsins að nafnverði kr. 58.180.115 verði þannig ógiltir. Tillagan er samþykkt með fyrirvara um endanlegt samþykki Fjármálaeftirlitsins sbr. 4. mgr. 69. gr. laga nr. 100/2016 um vátryggingastarfsemi og kröfur framseldrar reglugerðar ESB nr. 2015/35 sbr. a. lið 2.gr. reglugerðar nr. 940/2018, og samþykki fyrirtækjaskrár RSK.“

Greinargerð:

Á aðalfundi félagsins sem haldinn var þann 20. mars 2019 var samþykkt að lækka hlutafé félagsins um kr. 42.600.000 að nafnverði vegna eigin hluta sem keyptir voru á grundvelli endurkaupaáætlunar sem heimild var veitt fyrir á aðalfundi þann 22. mars 2018. Framangreind hlutafjárlækkun kom ekki til framkvæmda á árinu 2019, og er því á ný lögð fram tillaga um að fella hlutina niður með hlutafjárlækkun. Jafnframt er lagt til að hlutafé

félagsins verði lækkað um kr. 15.580.115 að nafnverði vegna eigin hluta sem keyptir voru á grundvelli endurkaupaáætlunar sem stjórn tók ákvörðun um að framkvæma þann 15. maí 2019, með vísan til heimildar aðalfundar þann 20. mars 2019, þar sem stjórn félagsins var heimilað að kaupa á næstu 12 mánuðum hluti í félaginu sem nemur allt að 10% af hlutfé þess. Samtals hafa því verið keyptir hlutir að nafnverði kr. 58.180.115, sem nú er lagt til að verði ógiltir með lækkun hlutafjár.

Endurkaupaáætlanir félagsins voru framkvæmdar í samræmi við II. kafla viðauka reglugerðar nr. 630/2005 um innherjaupplýsingar og markaðssvik.

Dagskrárliður 6

Tillögur um breytingar á samþykktum félagsins

Stjórn leggur einnig til eftirfarandi breytingar á samþykktum félagsins:

Tillaga I: Verði tillaga samkvæmt dagskrárlið 5 um lækkun hlutafjár samþykkt, skal stjórn félagsins heimilt, að fengnu samþykki Fjármálaeftirlitsins, að uppfæra samþykktir félagsins til samræmis við samþykktu hlutafjárlækkun, þannig að 3. gr. samþykktu félagsins orðist svo:

„Hlutfé félagsins er 1.894.462.192 - einn milljarður áttahundruð níutíu og fjórar milljónir fjögurhundruð sextíu og tvö þúsund eitthundrað níutíu og tvær krónur – og skiptist í jafn marga hluti.“

Greinargerð með tillögu:

Breytingartillagan skýrir sig sjálf, og er háð því að tillaga skv. dagskrárlið 5 verði samþykkt.

Tillaga II: Lagt er til að 2. mgr. 2. gr., sem er tilgangssákvæði samþykktu félagsins verði breytt með þeim hætti að vísað verði til leyfilegrar hliðarstarfsemi skv. lögum um váttryggingastarfsemi, ásamt því að taka af skarið um að heimilt sé að fjárfesta í dóttur- og hlutdeildarfélögum, en ekki eingöngu í verðbréfum:

„Félaginu er einnig heimil sú starfsemi sem er í samræmi við ákvæði laga um váttryggingastarfsemi hverju sinni, s.s. rekstur leyfilegrar hliðarstarfsemi, kaup, sala, eignarhald og rekstur fasteigna, lánastarfsemi, kaup, sala og eignarhald verðbréfa og kaup, sala og eignarhald í dóttur- og hlutdeildarfélögum.“

Greinargerð með tillögu:

Breytingar eru lagðar til á tilgangssákvæði samþykktu félagsins til að skýra betur hvaða starfsemi félaginu er heimilt að stunda og hvaða fjárfestingum félaginu er heimilt að taka þátt í. Í núgildandi samþykktum er talað um að félaginu sé heimill rekstur fasteigna, en lagt er til að bætt verði við kaup og sala fasteigna. Í núgildandi samþykktum er talað um að kaup og sala verðbréfa sé heimil, en til að gæta samræmis í orðalagi er lagt til að orðinu „eignarhald“ verði bætt við heimild er varðar verðbréf. Að lokum er bætt við að fjárfesting og eignarhald í dóttur- og hlutdeildarfélögum sé heimil, til að taka af skarið um það að félaginu sé heimilt að fjárfesta í einkahlutafélögum og óskráðum hlutabréfum, en ekki einungis í framseljanlegum verðbréfum, allt innan þeirra takmarkanna sem lög um váttryggingastarfsemi hverju sinni setja starfsemi félagsins.

Tillaga III: Lagt er til að orðalag 4. mgr. 12. gr. verði skýrt og bætt við setningu aftast í greinina þess efnis að birta skuli ályktunartillögur hluthafa á vef félagsins eins fljótt og auðið er eftir móttöku þeirra:

„Í fundarboði skal greina málefni þau sem taka á til meðferðar á hluthafafundi. Ef taka á til meðferðar á fundinum tillögu til breytinga á samþykktum félagsins skal greina meginefni tillögunnar í fundarboði. Þá skulu þau skjöl sem lögð verða fyrir hluthafafund, s.s. ársreikningur og skýrsla stjórnar, áritun endurskoðenda, ályktunartillögur stjórnar, eða eftir atvikum ályktunartillögur eða athugasemdir frá þar til bærri stofnun í félaginu, varðandi hvert atriði í dagskrá fundarins, tillaga um starfskjarastefnu, ásamt upplýsingum um heildarfjölda hluta og atkvæða á fundarboðsdegi, birt eigi síðar en þremur vikum fyrir hluthafafund. Hluthafi á rétt á því að fá ákveðin mál tekin fyrir á hluthafafundi, ef hann gerir um það skriflega eða rafræna kröfu til stjórnar með að minnsta kosti 10 daga fyrirvara. Birta skal ályktunartillögur hluthafa á vef félagsins eins fljótt og auðið er eftir móttöku þeirra.“

Greinargerð með tillögu:

Breytingartillaga á ákvæðinu er lögð fram til að skýra orðalag ákvæðisins betur og þá er talið rétt að mæla fyrir um að birta skuli tillögur hluthafa á vef félagsins eins fljótt og auðið er eftir móttöku þeirra, en áfram er gert ráð fyrir að endanleg dagskrá og tillögur, þar sem bætt hefur verið við hugsanlegum tillögum sem borist hafa frá hluthöfum, verði birtar eigi síðar en viku fyrir boðaðan hluthafafund, sbr. 5. mgr. sama ákvæðis.

Tillaga IV: Lagt er til að við 18. gr. samþykktu félagsins bætist ný málsgrein, 3. mgr., sem hljómar með eftirfarandi hætti:

„Í síðasta lagi fjórtán dögum eftir hluthafafund skulu hluthafar eiga aðgang að fundargerðabók eða staðfestu endurriti fundargerða á skrifstofu félagsins og á vefsvæði þess.“

Greinargerð með tillögu:

Tillagan skýrir sig sjálf.

Dagskrárliður 7

Ákvörðun um þóknun til stjórnar, undirnefnda stjórnar og tilnefningarnefnd

Lagt er til að mánaðarleg stjórnarlaun verði kr. 430.000,- fyrir almennan stjórnarmann og tvöföld þóknun fyrir formann. Varastjórnarmenn fái greidda eingreiðslu að fjárhæð kr. 430.000,- í upphafi starfsárs og að auki kr. 120.000,- fyrir hvern fund sem þeir mæta á.

Lagt er til að föst mánaðarleg þóknun verði greidd fyrir störf í undirnefndum stjórnar sem hér segir, en formenn nefnda fái greidda tvöfalda þóknun á við aðra nefndarmenn:

- Fyrir setu í endurskoðunarnefnd kr. 75.000 á mánuði
- Fyrir setu í starfskjararnefnd kr. 40.000 á mánuði
- Fyrir setu í áhættunefnd kr. 65.000 á mánuði

Þóknun fyrir störf í tilnefningarnefnd verði kr. 95.000 fyrir hvern formlegan fund nefndar og tvöföld þóknun fyrir formann nefndar. Gert skal ráð fyrir að greitt sé fyrir 7 fundi, en aldrei meira en 12 fundi vegna hvers stjórnarkjörs. Jafnframt er lagt til að tilnefningarnefnd fái greitt aukalega fyrir 4 fundi vegna undirbúnings stjórnarkjörs aðalfundar 2020.

Greinargerð:

Lagt er til að fallið sé frá því fyrirkomulagi að greiða fyrir hvern fund í undirnefndum og í stað þess tekin upp föst mánaðargreiðsla sem miðar við sama hámark funda og var samþykkt af aðalfundi fyrir starfsárið 2019-2020, nema í áhættunefnd þar sem miðað er við fjölgun um einn fund, úr 7 í 8, sem talið er nauðsynlegt í ljósi þess að nefndinni hefur verið falið að vera ráðgefandi fyrir stjórn í upplýsingatæknimálum. Heildarkostnaður er því sá sami og vegna fyrra fyrirkomulags. Ekki er talið rétt að þóknun fyrir störf tilnefningarnefndar verði föst mánaðarleg þóknun, en framangreind tillaga um þóknun fyrir setu í tilnefningarnefnd er lögð fram samkvæmt samráði við tilnefningarnefnd.

Dagskrárliður 8

Kosning til stjórnar félagsins

Samkvæmt samþykktum félagsins skal kjósa fimm aðalmenn til stjórnar og tvo til vara fyrir komandi starfsár. Eyðublað vegna framboðs má finna á vefsíðu félagsins, <https://www.vis.is/vis/fjarfestar/hluthafafundur/>. Framboðsfrestur til setu í stjórn VÍS rennur út kl. 16:00 þann 14. mars nk.

Senda skal undirritað eyðublað á tölvupóstfangið stjorn@vis.is eða skila á skrifstofu félagsins að Ármúla 3 í Reykjavík fyrir fyrrgreindan tíma. Upplýsingar um frambjóðendur til stjórnarsetu verða lagðar fram hluthöfum til sýnis á skrifstofu félagsins eigi síðar en tveimur dögum fyrir aðalfund. Upplýsingarnar verða auk þess aðgengilegar á vefsíðu félagsins.

Dagskrárliður 9

Kosning endurskoðunarfélags

Stjórn leggur til að staðfest verði að PricewaterhouseCoopers ehf. verði áfram endurskoðunarfélag VÍS.

Greinargerð:

PricewaterhouseCoopers ehf. var á aðalfundi 2018 kjörið endurskoðunarfélag VÍS til fimm ára í samræmi við 4. mgr. 70. gr. laga um váttryggingastarfsemi, en ekki er heimilt að kjósa annað endurskoðunarfélag fyrr en við lok 5 ára kjörtímabils nema að fengnu áliti endurskoðendaráðs, sem ekki var ástæða til að afla.

Dagskrárliður 10

Kosning tilnefningarnefndar

Samkvæmt samþykktum félagsins skal kjósa þrjá nefndarmenn í tilnefningarnefnd félagsins fyrir komandi starfsár. Eyðublað vegna framboðs má finna á vefsíðu félagsins, <https://www.vis.is/vis/fjarfestar/hluthafafundur/>. Senda skal undirritað eyðublað á tölvupóstfangið stjorn@vis.is eða skila á skrifstofu félagsins að Ármúla 3, Reykjavík. Framboðsfrestur til setu í tilnefningarnefnd VÍS rennur út kl. 16:00 þann 14. mars nk.

Dagskrárliður 11

Tillaga um heimild félagsins til að kaupa eigin hluti

Stjórn félagsins leggur fram eftirfarandi tillögu til samþykktar á aðalfundi félagsins:

„Stjórn félagsins er heimilt að kaupa á næstu 12 mánuðum hluti í félaginu, í þeim tilgangi i) að koma á viðskiptavakt í félaginu, ii) setja upp formlega endurkaupaáætlun og/eða iii) að gera hluthöfum almennt tilboð um kaup félagsins á eigin hlutum, t.d. með útboðsfyrirkomulagi, enda sé jafnræðis hluthafa gætt við boð um þátttöku í slíkum viðskiptum, þannig að það ásamt dótturfélögum þess eigi, að öðrum lagaskilyrðum fullnægðum, allt að 10% af hlutafé þess. Heimild til endurkaupa á eigin hlutum í þeim tilgangi að lækka hlutafé er háð samþykki Fjármálaeftirlitsins. Endurgjald fyrir keypta hluti skal ekki vera hærra en sem nemur verði síðustu óháðu viðskipta eða hæsta fyrirliggjandi óháða kauptilboði í Kauphöll Íslands, hvort sem er hærra. Slík kaup eru þó heimil er þau eru gerð af viðskiptavaka skv. 116. gr. laga um verðbréfavíðskipti og reglugerða sem settar eru á grundvelli 118. og 131. gr. sömu laga.“

Greinargerð með tillögu:

Stjórn óskar eftir nýrri heimild til endurkaupa á eigin hlutum. Vakin er athygli hluthafa á því að lagarammi váttryggingafélaga gerir nú ráð fyrir fyrirfram samþykki Fjármálaeftirlitsins til endurkaupa á eigin hlutum í því skyni að lækka hlutafé. Lækkun hlutafjár í kjölfar endurkaupa verður ekki framkvæmd nema að fengnu samþykki hluthafafundar.

Skal stjórn miða við að forsendur fyrir endurkaupum á hverjum tíma séu að sjálfbærni félagsins til framtíðar sé tryggð, að gjaldþolshlutfall félagsins haldist innan skilgreinds áhættuvilja stjórnar og að lausafjárstaða verði áfram sterk.

Dagskrárliður 12

Önnur mál löglega fram borin