Dagskrá aðalfundar Tryggingamiðstöðvarinnar 16. mars 2016 og tillögur sem lagðar verða fyrir fundinn.

Reykjavík, 8. mars 2017.

Dagskrá.

Dagskrá aðalfundar Tryggingamiðstöðvarinnar hf. sem haldinn verður fimmtudaginn 16. mars nk. kl. 16:00 í Hvammi á Grand Hótel Reykjavík, Sigtúni 38, Reykjavík verður sem hér segir:

1. Skýrsla stjórnar um starfsemi félagsins á síðastliðnu starfsári.
2. Ársreikningur félagsins fyrir liðið starfsár ásamt skýrslu endurskoðenda lagður fram til staðfestingar.
3. Ákvörðun um ráðstöfun tekjuafgangs félagsins.
4. Tillögur til ákvörðunar um lækkun hlutafjár og heimild til kaupa á eigin bréfum.
5. Ákvörðun um tillögu stjórnar um starfskjarastefnu fyrirtækisins.
6. Ákvörðun um þóknun til stjórnar.
7. Kosning til stjórnar félagsins.
8. Önnur mál löglega fram borin.

Tillögur.

I. **Vegna 2. dagskrárliðar - Ársreikningur félagsins fyrir liðið starfsár ásamt skýrslu endurskoðanda lagður fram til staðfestingar.**
Tillaga:
Að fyrirliggjandi ársreikningur fyrir árið 2016 verði samþykktur.

II. **Vegna 3. dagskrárliðar - Ákvörðun um ráðstöfun tekjuafgangs félagsins.**
Tillaga:
Greiddur skal arður vegna rekstrarársins 2016 að fjárhæð 1,5 milljarðar króna er deilist jafnt á útistandandi hluti á aðalfundardegi, 678.142.669 krónur, og þannig mun arðgreiðslan jafngilda 2,21 krónu á hvern hlut. Arðleysisdagur skal vera 17. mars 2017, arðsréttindadagur 20. mars 2017 og útborgunardagur arðs 28. mars 2017.

III. **Vegna 4. dagskrárliðar - Lækkun hlutafjár og heimild til kaupa á eigin hlutum.**

Tillaga nr. 1 um lækkun hlutafjár vegna kaupa á eigin hlutum.

Aðalfundur Tryggingamiðstöðvarinnar hf., haldinn 16. mars 2017, samþykkir að lækka hlutafé félagsins um 32.217.040 krónur að nafnverði, m.a. á grundvelli VIII. kafla laga nr. 2/1995, um hlutafélög, til samsvarandi lækkunar á eigin hlutum félagsins. Hlutafé félagsins lækkar þar með úr 710.359.709 krónum að nafnverði í 678.142.669 krónur að nafnverði.

Greinargerð stjórnar: Á aðalfundi TM 17. mars 2016 var samþykkt sérstök heimild til handa stjórn félagsins að kaupa eigin hluti með framkvæmd endurkaupaáætlunar í þeim tilgangi að lækka hlutafé félagsins. Samkvæmt heimildinni mátti félagið kaupa að hámarki 71.035.970 hluti þó þannig að fjárhæð endurkaupanna yrði aldrei meiri en 1.500 milljónir króna. Á grundvelli þessarar samþykktar ákvað stjórn félagsins, sbr. tilkynningu til Kauphallar 1. apríl 2016, að kaupa allt að 24.000.000 eigin hluti fyrir allt að 500 milljónir króna að öðrum skilyrðum fullnægðum eins og nánar var getið í tilkynningunni. Endurkaupum félagsins samkvæmt þessari ákvörðun stjórnarinnar lauk 9. júní 2016, en þá höfðu verið keyptir alls 23.814.529 hlutir. Fyrir átti félagið 8.402.511 hluti og því samtals 32.217.040 hluti eftir að endurkaupum lauk þann 9. júní 2016. Stjórn félagsins gerir nú tillögu um að hlutafé félagsins lækki um sem samsvarar núverandi eigin hlutum. Mun niðurfærslan ekki hafa áhrif á hlutafé í eigu annarra hluthafa en félagsins sjálfs. Lækkunin verður framkvæmd eftir að lögboðnar forsendur fyrir lækkuninni hafa verið uppfylltar, svo sem heimild hlutafélagaskrár og Fjármálaeftirlitsins.

Tillaga nr. 2. um heimild félagsins til að kaupa eigin hluti, m.a. með framkvæmd endurkaupaáætlunar.

Aðalfundur í Tryggingamiðstöðinni hf. 16. mars 2017 heimilar stjórn félagsins að kaupa á næstu 18 mánuðum hluti í félaginu þannig að það eigi allt að 10% af hlutafé þess í þeim tilgangi að lækka hlutafé félagsins. Heimild þessi skal aðeins nýtt í þeim tilgangi að setja upp formlega endurkaupaáætlun eða til þess að gera hluthöfum almennt tilboð um kaup félagsins á eigin bréfum, t.d. með útboðsfyrirkomulagi, enda sé jafnræðis hluthafa gætt við boð um þátttöku í slíkum viðskiptum.

Til að ná þessu markmiði með framkvæmd endurkaupaáætlunar er stjórn félagsins veitt heimild til að kaupa hluti allt að hinu tilgreinda hlutfalli, en þó aldrei fleiri en 67.800.000 hluti, þó þannig að fjárhæð endurkaupanna verði aldrei meiri en 1.000 milljónir króna. Hæsta leyfilega endurgjald fyrir hvern hlut skal miða við síðustu óháðu viðskipti eða hæsta fyrirliggjandi óháða kauptilboðið, hvort sem reynist hærra. Viðskipti félagsins með eigin hluti í samræmi við endurkaupaáætlunina skulu tilkynnt í samræmi við lög og reglugerðir. Endurkaupaáætlunin verður framkvæmd af óháðum utanaðkomandi aðila, verðbréfafyrirtæki eða lánastofnun, sem tekur þar með allar viðskiptaákvarðanir er varða kaup á hlutum og tímasetningu kaupanna óháð félaginu. Heimild þessi skal gilda fram að aðalfundi félagsins 2018, en þó aldrei lengur en til 31. mars 2018. Heimildir til stjórnar félagsins til kaupa á hlutum í félaginu sem samþykktar voru á aðalfundi 17. mars 2016 og enn eru ónýttar falla hér með niður.

Greinargerð stjórnar: Stjórn Tryggingamiðstöðvarinnar hefur sett sér skýr markmið um áhættuvilja með vikmörkum sem auðveldar stýringu á heildaráhættu félagsins. Kaup á eigin bréfum með framkvæmd endurkaupaáætlunar er góð leið til að stýra fjármagnsskipan félagsins. Lagt er til að endurkaupin geti að hámarki numið þeirri heimild sem félagið hefur til að kaupa eigin bréf. Tillagan felur þó ekki í sér að kaup á eigin hlutum verði einungis bundin við kaup á grundvelli endurkaupaáætlunar; heldur geta aðrir kostir komið til álita innan marka heimildarinnar svo fremi þeir miði að því að lækka hlutafé félagsins. Endanleg fjárhæð endurkaupanna mun því ráðast af möguleikum félagsins til að finna hagkvæmustu fjármagnsskipan ásamt öðrum kostum í þeim efnum.

IV. Vegna 5. dagskrárliðar - Starfskjarastefna félagsins fyrir árið 2017.

Tillaga:

1. Tilgangur

Starfskjarastefna Tryggingamiðstöðvarinnar hf. miðar að því að Tryggingamiðstöðin, ásamt dótturfélögum, sé samkeppnishæf og geti ráðið til sín framúrskarandi starfsfólk í þeim tilgangi að tryggja áframhaldandi vöxt og velgengni félagsins. Í því skyni ber að hlúa vel að kjörum starfsmanna og stjórnenda félagsins þannig að félagið fái notið starfskrafta þeirra sem allra best. Starfskjarastefnan nær til helstu grundvallaratriða í starfs- og launakjörum stjórnarmanna, æðstu stjórnenda og annarra starfsmanna félagsins. Við ákvörðun um starfskjör skal horft til ábyrgðar og árangurs og gætt að jafnlaunasjónarmiðum. Stefnan skal ekki hvetja til óhóflegrar áhættusækni. Stefnan er liður í að gæta langtímahagsmuna eigenda félagsins, starfsfólks, viðskiptavina og annarra hagsmunaaðila með skipulegum, einföldum og gegnsæjum hætti.

2. Starfskjör stjórnarmanna

Þóknun til stjórnarmanna og varamanna fyrir komandi starfsár, vegna stjórnarstarfa og starfa í undirnefndum ef við á, skal ákveðin á aðalfundi ár hvert og skal þóknunin taka mið af þeim tíma sem stjórnarmenn verja til starfans, þeirri ábyrgð sem á þeim hvílir og þóknunum til stjórnarmanna sambærilegra félaga. Stjórnarmenn skulu ekki njóta hlutabréfa, kaup- eða söluréttar, forkaupsréttar og annars konar greiðslna sem tengdar eru hlutabréfum í félaginu eða þróun verðs á hlutabréfum í félaginu.

3. Starfskjör forstjóra

Starfskjör forstjóra skulu hvað grunnlaun varðar vera samkeppnishæf miðað við forstjóra sambærilegra félaga á íslenskum markaði og taka mið af starfskjörum annarra starfsmanna félagsins til að tryggja samræmda og sanngjarna starfskjarastefnu innan þess. Þá skulu starfskjör taka mið af árangri forstjóra við rekstur félagsins og stöðu þess hverju sinni, en sá þáttur skal einkum koma fram í breytilegum launum skv. kaupaukakerfi félagsins.

Starfskjör skulu ítarlega tilgreind í skriflegum ráðningarsamningi, þar á meðal föst laun, árangurstengdar greiðslur (kaupauki), lífeyrisréttindi, orlof, önnur hlunnindi og uppsagnarfrestur, svo og, eftir atvikum, eftirlaunaréttindi og

greiðslur við starfslok. Starfskjaranefnd skal árlega gera tillögu til stjórnar um árangursmælikvarða forstjóra byggða á hlutlægum og huglægum frammistöðuþáttum.

4. Starfskjör annarra æðstu stjórnenda

Starfskjör annarra æðstu stjórnenda félagsins, sem nánar skulu tilgreind í skriflegum ráðningarsamningum, skulu einnig taka mið af sjónarmiðum 3. gr. eftir því sem við á.

5. Starfskjör starfsmanna

Starfskjör starfsmanna TM skulu vera samkeppnishæf við sambærileg fyrirtæki og miðast við þann markaðshóp sem hver starfsmannahópur tilheyrir. Við ákvarðanir um stöðuveitingar, launabreytingar og aðra umbun starfsmanna er tekið tillit til frammistöðumats.

6. Starfslokagreiðslur

Við starfslok skal að jafnaði ekki koma til frekari greiðslna en um var samið í ráðningarsamningi, þó skulu greiðslur aldrei miðast við lengri tíma en lög mæla fyrir um í hverju tilviki.

7. Kaupaukakerfi

Samhliða endurskoðun starfskjarastefnu samþykkir stjórn TM kaupaukakerfi sem telst vera undirskjal starfskjarastefnunnar. Kaupaukakerfið byggir á tengingu umbunar við afkomu, arðsemi og árangur félagsins í heild og árangur einstakra sviða þess en felur þó einungis í sér heimild, en ekki skyldu félagsins til greiðslu kaupauka. Kaupaukakerfið er í samræmi við reglur FME um kaupaukakerfi vátryggingafélaga nr. 299/2012.

8. Endurskoðun starfskjarastefnu, upplýsingagjöf og fleira

Starfskjarastefna félagsins skal tekin til endurskoðunar ár hvert og borin undir aðalfund félagsins til samþykktar með eða án breytinga.
Á aðalfundi ber stjórn að gera grein fyrir kjörum æðstu stjórnenda og stjórnarmanna félagsins auk þess að skýra frá framkvæmd starfskjarastefnunnar. Gera skal árlega grein fyrir launum og öðrum starfskjörum stjórnar og æðstu stjórnenda í ársskýrslu félagsins.
Starfskjarastefnan er bindandi fyrir stjórn félagsins að því er varðar ákvæði um kaupréttarsamninga og hvers konar samninga eða greiðslur er fylgja þróun verðs á hlutabréfum í félaginu, í samræmi við 79. gr. laga um hlutafélög nr. 2/1995. Að öðru leyti er starfskjarastefnan leiðbeinandi fyrir félagið og stjórn þess. Frávik frá starfskjarastefnunni skulu rökstudd sérstaklega í hverju tilviki í gerðarbók félagsstjórnar.

V. Vegna 6. dagskrárliðar - Þóknun stjórnar.

Tillaga:
Þóknun hvers stjórnarmanns verði 400.000 krónur á mánuði og þóknun formanns stjórnar verði tvöföld þóknun stjórnarmanns. Hvorum varamanni skal greidd eingreiðsla 400.000 krónur í upphafi starfsárs og að auki 115.000 krónur fyrir hvern fund sem hann situr. Þóknun fyrir setu í undirnefndum

stjórnar skal vera 86.000 krónur fyrir hvern fund sem nefndarmaður situr en þóknun formanns verði tvöföld þóknun nefndarmanns.