

## **S A M Þ Y K K T I R   F Y R I R**

### **Vörð líftryggingar hf.**

#### 1. gr.

Félagið er hlutafélag og er nafn þess Vörður líftryggingar hf.

#### 2. gr.

Heimilisfang félagsins er að Borgartúni 25, 105 Reykjavík.

#### 3. gr.

Tilgangur félagsins er að reka líftryggingarstarfsemi, útlánastarfsemi og annan skyldan atvinnurekstur. Starfssvæði félagsins er Ísland.

#### 4. gr.

Hlutfé félagsins er 1.160.000.000,- krónur að nafnverði. Hver hlutur er að fjárhæð ein króna að nafnverði. Hlutir geta gengið kaupum og sölum.

#### 5. gr.

Hluthafafundur getur ákveðið að hækka hlutfé félagsins og þarf til sama magn atkvæða og til breytinga á samþykktum þessum. Hluthafar skulu hafa forgangsrétt að öllum nýjum hlutum í sínum eigin flokkum í hlutfalli við skráða hlutafjáreign sína. Hluthafafundur einn getur ákveðið lökkun hlutafjár.

#### 6. gr.

Hlutir í félaginu eru gefnir út rafrænt samkvæmt ákvæðum laga nr. 131/1997, um rafræna skráningu verðbréfa. Stjórn félagsins skal halda hlutaskrá samkvæmt lögum.

#### 7. gr.

Sá sem eignast hlutabréf í félaginu getur ekki beitt réttindum sínum sem hluthafi nema nafn hans hafi verið skráð í hlutaskrá eða hann hafi tilkynnt og fært sönnur á eign sína á hlutnum.

Gagnvart félaginu skal hlutaskrá, skv. ákvæðum laga um rafræna eignarskráningu verðbréfa, skoðast sem fullgild sönnun fyrir eignarétti að hlutum í félaginu og skal arður á hverjum tíma, svo og jöfnunarhlutabréf, fundarboð og tilkynningar allar, sendar til þess aðila sem á hverjum tíma er skráður eigandi viðkomandi hlutabréfa í hlutaskrá félagsins. Ber félagið enga ábyrgð á því ef greiðslur eða tilkynningar misfarast vegna þess að vanrækt hefur verið að tilkynna félaginu um eigenda- eða aðsetursskipti.

8. gr.

Félagið má eigi veita lán út á hluti sína. Félaginu er heimilt að kaupa eigin hluti samkvæmt heimild hluthafafundar, að því marki sem lög leyfa. Óheimilt er að neyta atkvæðisréttar fyrir þá hluti sem félagið á sjálft.

9. gr.

Hluthafar bera ekki ábyrgð á skuldbindingum félagsins fram yfir hlut sinn í félaginu nema þeir taki á sig frekari ábyrgð með sérstökum löggerningi.

10. gr.

Æðsta vald í málefnum félagsins er í höndum lögmætra hluthafafunda.

Rétt til að sækja hluhafafund félagsins hafa hluthafar, umboðsmenn þeirra og ráðgjafar, endurskoðandi félagsins og framkvæmdastjóri.

11. gr.

Aðalfundur skal haldinn fyrir lok júní ár hvert.

Aukafundi skal halda eftir ákvörðun stjórnar eða að kröfu kjörinna endurskoðenda eða skoðunarmanna eða hluthafa sem ráða a.m.k. einum tíunda hluta hlutafjár í félaginu. Skal krafan skriflega gerð og fundarefni tilgreint og fundur boðaður þá innan fjórtán daga. Ef stjórnin skirrist við að boða fund eftir móttöku slíkrar kröfu má leita atbeina hlutafélagaskrár skv. 87. gr. hfl.

12. gr.

Félagsstjórn skal boða til hluthafafundar með tilkynningu til hvers hluthafa í ábyrgðarbréfi eða með rafrænum hætti eða á annan jafn sannanlegan hátt. Hluthafafund skal boða með minnst sjö daga fyrirvara. Fundarefnis skal getið í fundarboði.

Hluthafafundur er lögmætur ef hann er löglega boðaður og hann sækja hluthafar eða umboðsmenn þeirra sem hafa yfir að ráða helmingi hlutafjár í félaginu að minnsta kosti. Verði fundur ólögmætur vegna annmarka að þessu leyti skal boðað til nýs fundar innan mánaðar með sjö daga fyrirvara og verður sá fundur lögmætur til að ræða þau mál sem ræða átti á fyrri fundinum ef hann sækja tveir hluthafar eða fleiri eða umboðsmenn þeirra enda ráði þeir yfir fimmtungi hlutafjár í félaginu hið minnsta.

Hluthafafundur kýs fundarstjóra og fundarritara.

13. gr.

Eitt atkvæði fylgir hverri einni krónu í hlutafé. Hluthafar geta með skriflegu umboði veitt umboðsmönnum heimild til að sækja hluthafafund og fara með atkvæðisrétt sinn.

Á hluthafafundi ræður afl atkvæða nema öðruvísi sé fyrir mælt í landslögum eða samþykktum þessum. Samþykki allra hluthafa þarf til þess:

- a. að skylda hluthafa til að leggja fram fé í félagsþarfir fram yfir skuldbindingar sínar,
- b. að takmarka heimild manna til meðferðar á hlutum sínum,
- c. að breyta tilgangi félagsins að verulegu leyti eða
- d. að breyta ákvæðum samþykktanna um hlutdeild manna í félaginu eða jafnrétti þeirra á milli.

Tillögur um breytingar á samþykktum félagsins eða um sameiningu þess við önnur félög eða fyrirtæki má ekki taka til meðferðar á fundum þess nema þess hafi verið getið í fundarboði.

#### 14. gr.

Á aðalfundi skulu tekin fyrir þessi mál:

1. Stjórn félagsins skal skýra frá hag félagsins og rekstri þess á liðnu starfsári.
2. Efnahagsreikningur og rekstrarreikningur félagsins fyrir liðið starfsár skulu lagðir fram ásamt athugasemdum endurskoðenda til samþykktar.
3. Tillaga stjórnar um starfskjarastefnu félagsins.
4. Stjórn félagsins skal kjörin og endurskoðendur.
5. Tekin skal ákvörðun um hvernig fara skal með hagnað eða tap og um arð og framlög í varasjóð.
6. Ákvörðun skal tekin um greiðslur til stjórnarmanna.
7. Umræður og atkvæðagreiðslur um önnur málefni sem löglega eru upp borin.

#### 15. gr.

Fundargerðarbók skal haldin og í hana skráð það sem gerist á hluthafafundum.

#### 16. gr.

Stjórn félagsins er skipuð allt að fimm mönnum kjörnum af aðalfundi til eins árs í senn. Jafnframt skulu kjörnir til vara á aðalfundi til eins árs í senn, sá lágmarksfjöldi varamanna sem lög kveða á um á hverjum tíma. Stjórnin stýrir öllum málefnum félagsins á milli hluthafafunda og gætir hagsmuna þess gagnvart þriðja manni. Undirskrift meirihluta stjórnarmanna þarf til að skuldbinda félagið. Stjórnarfundir eru lögmætir ef meirihluti stjórnarmanna sækja fund. Afl atkvæða ræður afgreiðslu mála. Atkvæði formanns stjórnar ræður úrslitum standi atkvæði jöfn við atkvæðagreiðslu. Halda skal fundargerð um stjórnarfundir.

#### 17. gr.

Stjórnin skiptir sjálf með sér verkum og skal kjósa sér formann. Formaður boðar til stjórnarfunda. Hver stjórnarmaður getur krafist stjórnarfundar. Sama rétt á framkvæmdastjóri.

Stjórnin skal setja sér starfsreglur þar sem nánar skal kveðið á um framkvæmd starfa hennar.

18. gr.

Stjórn félagsins ræður framkvæmdastjóra og ákveður starfskjör hans. Hún veitir og prókúruumboð fyrir félagið.

Framkvæmdastjóri hefur með höndum stjórn á daglegum rekstri félagsins og kemur fram fyrir þess hönd í öllum málum sem varða venjulegan rekstur. Hann sér um reikningshald og ráðningu starfsliðs. Framkvæmdastjóra ber að veita stjórnarmönnum og endurskoðendum eða skoðunarmönnum allar upplýsingar um rekstur félagsins sem þeir kunna að óska og veita ber samkvæmt lögum.

19. gr.

Endurskoðanda eða endurskoðunarfélag skal kjósa á aðalfundi ár hvert. Kjósa skal sama aðila sem endurskoðanda í móður- og dótturfélagi ef þess er nokkur kostur í samræmi við ákvæði 70. gr. laga nr. 100/2016. Skoðunarfélagið skal rannsaka reikninga félagsins og öll reikningsgögn fyrir hvert starfsár og skal það hafa aðgang að öllu bókhaldi og skjölum félagsins í þeim tilgangi.

20. gr.

Starfsár og reikningsár er almanaksárið. Stjórn og endurskoðendur/skoðunarmenn skulu hafa lokið gerð og endurskoðun ársreikninga eigi síðar en einni viku fyrir aðalfund.

21. gr.

Engin sérréttindi fylgja hlutum í félaginu. Hluthafar þurfa ekki að sæta innlausn hluta sinna nema lög standi til annars.

22. gr.

Samþykktum þessum má breyta á lögmætum aðalfundi eða aukafundi með 2/3 hlutum greiddra atkvæða, svo og með samþykki hluthafa sem ráða yfir a.m.k. 2/3 hlutum af því hlutafé í félaginu sem farið er með atkvæði fyrir á fundinum, enda sé annað atkvæðamagn ekki áskilið í samþykktum eða landslögum, sbr. 93. gr. hfl.

23. gr.

Með tillögur um slit og skipti á félaginu skal fara sem um breytingar á samþykktum þessum. Þarf atkvæði hluthafa sem ráða minnst 2/3 hlutum af heildarhlutafé félagsins til að ákvörðun um slit sé gild. Hluthafafundur, sem tekið hefur löglega ákvörðun um slit eða skipti félagsins, skal einnig ákveða ráðstöfun eigna og greiðslu skulda.

24. gr.

Þar sem ákvæði samþykktá þessara segja ekki til um hvernig með skuli farið skal hlíta ákvæðum laga um hlutafélög, svo og öðrum lagaákvæðum er við geta átt.

Samþykkir síðast samþykktar á hluthafafundi 22. febrúar 2017 falla úr gildi.

Reykjavík, 12. mars 2020

Guðmundur Jóhann Jónsson,  
forstjóri Varðar líftrygginga hf.

*Samþykkir þessar eru undirritaðar rafrænt með fullgildum rafrænum undirritunarbúnaði.*