

Stjórnarháttayfirlýsing Vátryggingafélags Íslands hf.

Við yfirlýsingu þessa um stjórnarhætti Vátryggingafélags Íslands hf. (VÍS), hefur félagið stuðst við leiðbeiningar sem fram koma í ritinu „Stjórnarhættir fyrirtækja“ 4. útgáfu sem kom út í marsmánuði 2012, útgefið af Viðskiptaráði Íslands, Nasdaq OMX Iceland hf. og Samtökum atvinnulífsins. Stjórn telur að hlutverk og ábyrgð þeirra sem mynda stjórnkerfi fyrirtækisins verði skýrari með því að fylgja leiðbeiningunum. Sá rammi sem fyrirtækinu er settur með lögum, reglugerðum, samþykktum og skýrum innanhússreglum auðveldar störf starfsmanna, eykur gagnsæi og styrkir þannig innviði fyrirtækisins, auk þess að treysta hag allra haghafa, svo sem viðskiptavina, hluthafa, starfsmanna og samfélagsins í heild.

VÍS er hlutafélag sem stofnað var 5. febrúar 1989 af Brunabótafélagi Íslands og Samvinnutryggingum gt. og starfar m.a. samkvæmt lögum um vátryggingastarfsemi nr. 56/2010 og lögum um hlutafélög nr. 2/1995. Vátryggingafélög eru einnig *eining tengd almannahagsmunum* sbr. staflíð d í 7. tl. 1. mgr. 1. gr. laga um endurskoðendur nr. 79/2008, sbr. 14. tl. 1. mgr. 2. gr. laga nr. 3/2006 um ársreikninga. VÍS sem vátryggingafélag lýtur eftirliti Fjármáleftirlitsins og er starfsleyfisskylt.

VÍS var skráð á hlutabréfamarkað árið 2013. Skráningarlýsing var gefin út þann 27. mars 2013 og fór almennt útboð á tæplega 70% hluta félagsins fram þann 12. til 16. apríl sama ár. Hlutirnir voru teknir til viðskipta á aðalmarkaði Kauphallar Íslands þann 24. apríl 2013.

Á starfsárinu 2013 fylgdi VÍS lögum, samþykktum og starfsreglum stjórnar. Stjórn VÍS telur stjórnarhætti félagsins í samræmi við framangreindar leiðbeiningar um stjórnarhætti fyrirtækja fyrir utan að stjórn hefur ekki skipað sérstaka tilnefningarnefnd.

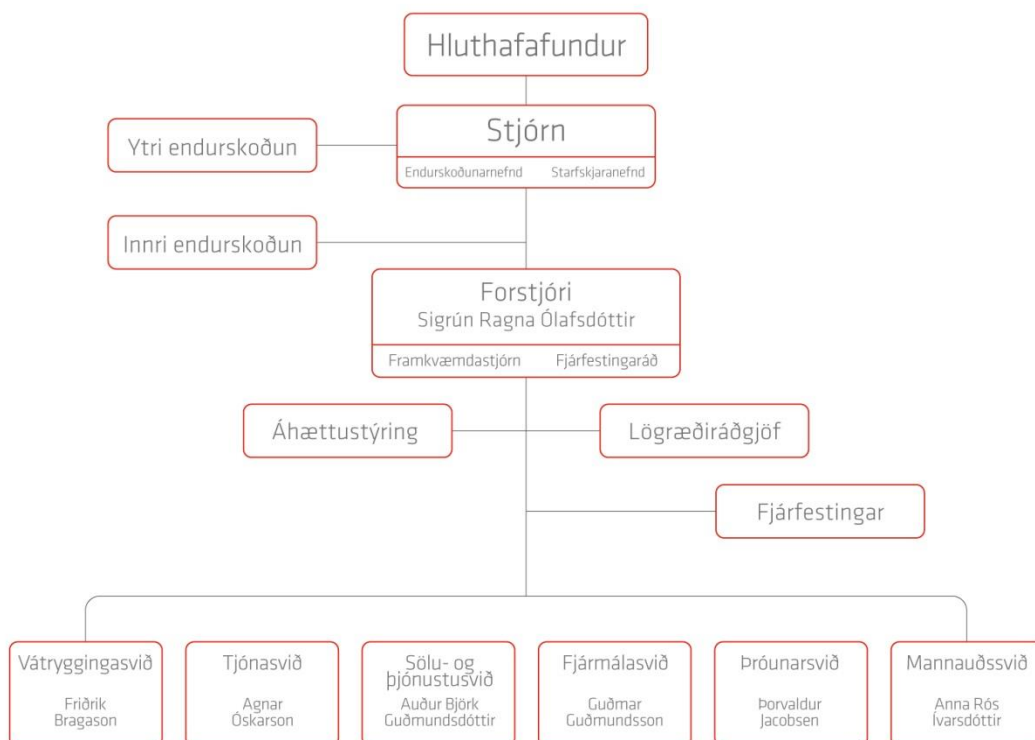
VÍS birtir reglur félagsins og annað efni sem leiðbeiningar Viðskiptaráðs gera ráð fyrir að félög birti á vefsíðu sinni á sérstöku svæði fyrir fjárfesta (www.vis.is). Þar má m.a. finna starfsreglur stjórnar og undirnefnda hennar, fundargerðir hluthafafunda, siðasáttmála og stefnu um samfélagsábyrgð.

Lög um vátryggingastarfsemi og hlutafélög má finna á vefsíðu Alþingis (www.althingi.is).

Leiðbeiningar um stjórnarhætti fyrirtækja, 4. útgáfu 2012, má finna á vefsíðu Viðskiptaráðs Íslands (www.vi.is).

Stjórnkerfi VÍS

Stjórnkerfi VÍS tekur mið af lögum um hlutfélög með þeim skyldum sem lögð eru á váttryggingafélög samkvæmt sérlögum.



Eignarhald VÍS

VÍS er að 69,07% í eigu almennings í kjölfar almenns útboðs á þessum hluta félagsins sem fram fór 12-16. apríl 2013. Klakki ehf. heldur ennþá á 30,93% hlut í félaginu. Í lok árs 2013 voru hluthafar félagsins 1303 talsins. Eins og fram kemur í upplýsingastefnu félagsins sem finna má á vefsíðu VÍS þá geta hluthafar sem vilja beina fyrirspurnum til stjórnar eða gera grein fyrir viðhorfum sínum tengdum rekstri sent tölvupóst á stjorn@vis.is.

Hlutverk og gildi VÍS

VÍS er traust, leiðandi og framsækið þjónustufyrirtæki sem veitir viðskiptavinum viðeigandi váttryggingavernd og stuðlar að öryggi í samfélaginu með öflugum forvörnum.

Gildi VÍS eru umhyggja, fagmennska og árangur, og með þessi gildi að leiðarljósi var unnið að lykilverkefnum sem stefna félagsins byggði á.

VÍS stefnir á næstu árum að því að verða það tryggingafélag sem aðrir líta til sem fyrirmyndar á öllum sviðum; í rekstri, í ánægju viðskiptavina, í rafrænni þjónustu og í árangursríku forvarnastarfi. Jafnframt því viljum við gera góðan vinnustað framúrskarandi.

Lykiláherslur í stefnu VÍS eru:

- Framúrskarandi þjónusta og forvarnir.
- Sækjum og ræktum mikilvæg viðskiptasambönd.
- Einfaldleiki að leiðarljósi.
- Arðsamur rekstur.
- Öflug liðsheild.

Hluthafafundur

Hluthafafundur fer með æðsta vald í málefnum VÍS í samræmi við lög og samþykktir félagsins, en þar fara hluthafar með ákvörðunarvald sitt í málefnum félagsins. Aðalfund VÍS skal halda fyrir lok marsmánaðar ár hvert þar sem tekin eru fyrir mál sem lög og samþykktir félagsins kveða á um. Á aðalfundi er kosin stjórn og varastjórn félagsins, lagður fram endurskoðaður ársreikningur fyrir liðið ár, þóknun til stjórnar ákveðin, tillögur stjórnar um starfskjarastefnu og ákvörðun tekin um ráðstöfun hagnaðar eða taps félagsins. Á síðasta starfsári var haldinn einn hluthafafundur fyrir utan aðalfund.

Samþykktir

Samþykktir eru hluti af stofnskjöllum hlutafélaga. Samþykktir VÍS geyma m.a. reglur um tilgang félagsins, hlutafé, hluthafafundi, stjórn, ársreikninga og endurskoðun.

Stjórn

Stjórn VÍS samanstendur af Friðriki Hallbirni Karlssyni formanni sem setið hefur í stjórn frá 2013, Guðrúnu Þorgeirsdóttur, varaformanni stjórnar sem setið hefur í stjórn VÍS frá 2010, Helgu Jónsdóttur sem setið hefur í stjórn síðan 2010, Steinari Þór Guðgeirssyni og Ástu Dís Óladóttur sem bæði hafa setið frá 2013. Af samsetningu stjórnar má sjá að VÍS uppfyllir skilyrði hlutafélagalaga um kynjakvóta sem tóku gildi 1. september 2013. Þess má geta að varastjórn VÍS uppfyllir einnig skilyrðið um kynjakvóta. Auknar kröfur eru gerðar til hæfis stjórnarmanna váttryggingafélaga, sem þurfa að gangast undir sérstakt hæfismat Fjármálaeftirlitsins. Stjórn VÍS skipa 5 einstaklingar sem allir hafa staðist framangreint hæfismat. Allir stjórnarmenn VÍS eru óháðir félaginu en Guðrún Þorgeirsdóttir telst háð stærsta eigandanum, Klakka ehf. þar sem stutt er síðan hún var starfsmaður Klakka ehf. Ítarlegri upplýsingar um stjórnarmenn eru aftar í yfirlýsingu þessari.

Stjórn fer með æðsta vald í málefnum félagsins milli hluthafafunda með þeim takmörkunum sem leiða af lögum, samþykktum félagsins og starfsreglum stjórnar. Stjórnarformaður hefur tilteknu hlutverki að gegna sem mælt er fyrir um í starfsreglum stjórnar VÍS og gert er ráð fyrir að hann sinni þegar tekið er mið af áður nefndum leiðbeiningum um stjórnarhætti fyrirtækja.

Stjórn VÍS hélt 23 stjórnarfundum á árinu 2013. Stjórnarmenn mættu mjög vel á stjórnarfundum. Í eitt skipti var af óviðráðanlegum ástæðum haldinn stjórnarfundur með fjórum stjórnarmönnum. Í tvö skipti til viðbótar voru forföll hjá aðalmönnum en í þeim tilvikum náðist að kalla varastjórnarmenn til fundar. Stjórn var því ætíð ákvörðunarbær.

Undirnefndir stjórnar

Stjórn hefur skipað tvær undirnefndir stjórnar, endurskoðunarnefnd og starfskjaranefnd. Samkvæmt lögum um ársreikninga skal vera til staðar endurskoðunarnefnd hjá váttryggingafélögum. Leiðbeiningar um stjórnarhætti fyrirtækja mæla með því að starfskjaranefnd sé til staðar.

Endurskoðunarnefnd

Í endurskoðunarnefnd VÍS sitja þrjú fulltrúar. Hana skipa Vignir Rafn Gíslason endurskoðandi, sem er formaður nefndarinnar, Helga Jónsdóttir, stjórnarmaður í VÍS og Ásta Dís Óladóttir, stjórnarmaður í VÍS. Nefndarmenn eru allir óháðir VÍS og stærsta einstaka eiganda félagsins Klakka ehf. Nefndin hefur sett sér starfsreglur sem staðfestar voru af stjórn. Hlutverk endurskoðunarnefndar er að hafa eftirlit með vinnuferli við gerð reikningsskila, áhættugreiningu og virkni innra eftirlits. Hún á að tryggja gæði ársreikninga og annarra fjármálaupplýsinga félagsins og óhæði endurskoðenda þess. Starfsreglur endurskoðunarnefndar má finna á vefsíðu VÍS. Endurskoðunarnefnd fundaði 13 sinnum á árinu 2013 og mættu allir nefndarmenn til fundar í öllum skiptum. Endurskoðunarnefnd starfar á ábyrgð stjórnar félagsins.

Starfskjaranefnd

Í starfskjaranefnd sitja þrjú fulltrúar úr stjórn VÍS. Starfskjaranefnd VÍS skipa Hallbjörn Karlsson, formaður stjórnar VÍS, Guðrún Þorgeirsdóttir, varaformaður stjórnar VÍS og Helga Jónsdóttir, stjórnarmaður í VÍS. Hallbjörn og Helga eru óháð VÍS og Klakka ehf. Guðrún er óháð VÍS en háð Klakka ehf. Upplýsingar um stjórnarmenn má finna aftur í yfirlýsingu þessari. Starfskjaranefndin starfar eftir starfsreglum sem hún hefur sett sér og staðfestar voru af stjórn. Hlutverk starfskjaranefndar er í meginatriðum að gera tillögu að starfskjarastefnu félagsins og hafa eftirlit með framfylgd hennar. Tryggja að laun og önnur starfskjör séu til samræmis við lög og góða stjórnarhætti með hag félagsins og starfsmanna að leiðarljósi. Starfskjaranefnd skal taka sjálfstæða afstöðu til áhrifa launa á áhættutöku og áhættustýringu félagsins í samráði við endurskoðunarnefnd félagsins. Starfskjaranefnd fundaði 6 sinnum á árinu og mættu allir nefndarmenn til fundar í öllum skiptum.

Forstjóri

Forstjóri er ráðinn af stjórn og ber ábyrgð á daglegum rekstri félagsins samkvæmt stefnu og ákvörðun stjórnar. Forstjóri ber ábyrgð á að greina, mæla, fylgjast með og hafa eftirlit með áhættum sem starfsemi félagsins fylgja. Honum ber að viðhalda skipuriti sem skýrt tilgreinir ábyrgðarsvið, heimildir starfsmanna og boðleiðir. Lagarammi váttryggingafélaga gerir einnig kröfur um hæfi forstjóra váttryggingafélags en hann þarf að gangast undir sérstakt hæfismat Fjármálaeftirlitsins. Forstjóri VÍS hefur staðist framangreint hæfismat. Upplýsingar um forstjóra félagsins eru aftur í yfirlýsingu þessari.

Framkvæmdastjórn VÍS samanstendur af forstjóra og framkvæmdastjórum þeirra sex sviða sem félagið hefur á að skipa. Framkvæmdastjórn ber ábyrgð á váttryggingarekstri félagsins og því sem honum tengist.

Hjá VÍS er starfandi fjárfestingaráð sem samanstendur af forstjóra, framkvæmdastjóra fjármálasviðs og forstöðumanni fjárfestinga. Fjárfestingaráð starfar á grundvelli innri reglna félagsins þegar kemur að ákvarðanatöku um tiltekna viðamiklar fjárfestingar VÍS.

Á skrifstofu forstjóra er starfandi áhættustýring, lögfræðiráðgjöf og fjárfestingar undir stjórn forstöðumanna þessara eininga. Forstöðumenn heyra undir forstjóra VÍS.

Áhættustýring og innra eftirlit

Innan VÍS er virk áhættustýring sem hefur það hlutverk að stjórna þeirri rekstrartengdu áhættu sem félagið býr við. Þessir áhættuþættir eru váttryggingaáhætta, samþjöppunaráhætta, vaxtaáhætta, gengisáhætta, verðáhætta markaðsverðbréfa, útlánaáhætta og lausafjáraáhætta. Unnið er að innleiðingu samhæfðrar áhættustýringar í samræmi við leiðbeinandi tilmæli Fjármálaeftirlitsins nr. 1/2011 um áhættustýringu váttryggingafélaga. Þá vinnur félagið að undirbúningi vegna væntanlegrar nýrrar löggjafar um váttryggingastarfsemi, s.k. „Solvency II“ tilskipunar, sem tekur gildi 1. janúar 2016. Skipaðir hafa verið vinnuhópar til að sjá um undirbúning einstakra þátta samkvæmt kröfum tilskipunarinnar. Einn liður í undirbúningi félagsins fyrir gildistöku Solvency II er gerð stefnu um samhæfða áhættustýringu auk stefna um tiltekna áhættuþætti, s.s. rekstraráhættu, markaðsáhættu og váttryggingaáhættu. Framangreindar stefnur, ásamt nokkrum öðrum voru staðfestar af endurskoðunarnefnd og stjórn félagsins á árinu 2013. Stefnt er að því að ljúka öllum stefnum sem varða Solvency II í upphafi árs 2014.

Félagið er með vel skipulagt og áreiðanlegt innra eftirlit sem er órjúfanlegur hluti samhæfðrar áhættustýringar. Innra eftirlit er ferli sem er mótað af stjórn félagsins, stjórnendum þess og starfsmönnum og er ætlað að veita hæfilega vissu um og stuðla að því að félagið nái markmiðum sínum um:

- Árangur og skilvirkni í starfseminni (rekstrartengd markmið).
- Að fjárhagsupplýsingar séu áreiðanlegar (markmið um réttar fjárhagsupplýsingar).
- Að fylgt sé lögum og reglum í hvívetna (markmið um að starfsemi sé í samræmi við lög og reglur).

Innra eftirlit birtist m.a. í verklagsreglum félagsins, siðareglum og starfsmannastefnu. Innra eftirlit er eðlilegur hluti af starfsemi félagsins og er samtvinnað rekstri þess.

Lögmæltar innri reglur, siðasáttmáli og stefna um samfélagsábyrgð

Árið 2013 voru í gildi eftirfarandi innri reglur sem settar hafa verið af stjórn félagsins og staðfestar af Fjármálaeftirlitinu sbr. lög um váttryggingastarfsemi:

- Reglur um fjárfestingastarfsemi.
- Almennar lánareglur.
- Reglur um innra eftirlit.
- Reglur um innri endurskoðun.
- Reglur um viðskipti við tengda aðila.
- Reglur um hæfi lykilstarfsmanna.

Stjórn hefur einnig sett reglur um viðskipti félagsins, stjórnar þess og starfsmanna, með fjármálagerninga. Regluvörður hefur eftirlit með því að reglum um þessi viðskipti sé fylgt. Regluvörður hefur einnig umsjón með því að reglum Fjármálaeftirlitsins um meðferð innherjaupplýsinga og viðskipti innherja nr. 1050/2012 sem settar eru á grundvelli 132. gr. laga um verðbréfavíðskipti nr. 108/2007 sé framfylgt hjá félaginu.

Stjórn staðfesti siðasáttmála félagsins á árinu 2013. Siðasáttmáli VÍS byggir á hugmyndum starfsmanna félagsins um hvernig þeim beri að haga störfum sínum og lýsir þannig viðhorfum þeirra og væntingum um gæði starfseminnar. Gildi VÍS voru höfð að leiðarljósi við samningu sáttmálans sem út frá þeim lýsa því sambandi sem stjórn og starfsmenn vilja eiga við viðskiptavini, samstarfsmenn, hluthafa, eftirlitsstofnanir, samfélagið okkar og samkeppnisaðila.

Stefna VÍS um samfélagsábyrgð byggir á sex meginstoðum: forvörnum, samstarfsaðilum, stjórnarháttum, mannauði, umhverfi og samfélagi. VÍS stefnir út frá þeim að stuðla að forvörnum, umhverfis- og öryggismálum, góðum stjórnarháttum, jafnrétti, líknarmálum, menningar- og íþróttamálum.

Árangursmat stjórnar

Stjórn félagsins hefur framkvæmt formlegt árangursmat (sjálfsmat) vegna starfa sinna á árinu 2012-2013 sem hún leggur til grundvallar til að bæta störf stjórnar á komandi starfsári. Stjórn taldi að allir stjórnarmenn hefðu unnið störf sín af áhuga og samviskusemi. Stjórnarmenn mættu vel og tóku allir virkan þátt í störfum stjórnarinnar. Stjórn horfði sérstaklega til þess hvernig henni tókst að uppfylla fjárhags- og starfsáætlun sína fyrir liðið starfsár.

Innri endurskoðun

Innri endurskoðun er hluti af skipulagi VÍS og þáttur í eftirlitskerfi félagsins. Innri endurskoðun starfar í umboði stjórnar samkvæmt sérstöku erindisbréfi eða samningi og er óháð annarri starfsemi félagsins.

Aðaláhersla innri endurskoðunar er að meta hvort innra eftirlit í daglegri starfsemi sé í fullnægjandi horfi þannig að:

- Áhætta sé greind með fullnægjandi hætti og henni stjórnað.
- Mikilvægar upplýsingar séu nákvæmar, áreiðanlegar og viðeigandi.
- Gjörðir starfsmanna samræmist stefnu og verklagsreglum.
- Verðmæta sé gætt, þau nýtt og þeirra aflað með sem hagkvæmustum hætti.
- Markmiðum sé náð og áætlanir standist.
- Stöðugt gæða- og umbótastarf sé samþætt eðlilegri starfsemi.
- Farið sé að lögum og reglum.

Ytri endurskoðun

Í samræmi við lög um váttryggingastarfsemi og samþykktir VÍS þá er endurskoðunarfélag fyrirtækisins kosið á aðalfundi. Endurskoðunarfélag VÍS skal jafnan hafa aðgang að öllum gögnum og skjölum félagsins en um framkvæmd vísast nánar til laga um váttryggingastarfsemi og laga um ársreikninga. KPMG ehf. var kosið endurskoðunarfélag VÍS á aðalfundi félagsins þann 7. mars 2013.

Stjórn

Á hluthafafundi 30. maí 2013 var eftirtalin stjórn kjörin og hefur verið þannig skipuð síðan:

Formaður stjórnar

Nafn	Friðrik <u>Hallbjörn</u> Karlsson. Hallbjörn á óbeint hluti í VÍS gegnum eignarhald sitt í einkahlutafélagi sem á 5,23% hlut í VÍS. Um er að ræða Hagamel ehf. Hagamelur telst ekki stór hluthafi. Hallbjörn á einnig 0,008% hlut í VÍS með beinum hætti. Hallbjörn telst miðað við framngreint óháður stjórnarmaður.
Fæðingardagur	18. mars 1966.
Starfsstöð	VÍS, Ármúla 3, 108 Reykjavík.

Menntun	B.sc. í vélaverkfræði frá Háskóla Íslands 1990, M.Sc. í vélaverkfræði frá Stanford University 1993 og MBA frá INSEAD í Frakklandi 2000.
Fyrst kjörinn	30. maí 2013.
Stjórnarseta	Seta í stjórnnum eftirtalinna félaga (og framkvæmdastjórn ef tekið fram): Líftryggingafélag Íslands hf. (formaður stjórnar), Vattarnes ehf. (formaður stjórnar og framkvæmdastjóri), Hagar hf. (meðstjórnandi), Hagamelur ehf. (meðstjórnandi og framkvæmdastjóri), Vogabakki ehf. (meðstjórnandi) og Valka ehf. (meðstjórnandi).
Starfsreynsla	Störf tengd eigin fjárfestingum. Einn af aðaleigendum Húsasmiðjunnar hf. 2002-2005 og sat í stjórn þess félags. Fyrirtækjaráðgjöf Kaupþings hf. 2001-2002, Marel Seattle Inc. 1996-1999 og Marel hf. 1993-1996.

Varaformaður stjórnar

Nafn	Guðrún Þorgeirsdóttir. Hún á 0,0038% hlut í VÍS. Guðrún er fyrrum fjárfestingarstjóri Klakka ehf. Guðrún telst því háð Klakka ehf. sem á 30,93% hlut í VÍS.
Fæðingardagur	8. september 1979.
Starfsstöð	VÍS, Ármúla 3, 108 Reykjavík.
Menntun	B.Sc. í véla- og iðnaðarverkfræði frá Háskóla Íslands 2003, MBA frá HEC School of Management 2005. Löggiltur verðbréfamiðlari 2012.
Fyrst kjörin	8. desember 2010.
Stjórnarseta	Seta í stjórnnum eftirtalinna félaga (og framkvæmdastjórn ef tekið fram): Líftryggingafélag Íslands hf. (varaformaður stjórnar).
Starfsreynsla	Skeljungur hf., framkvæmdastjóri Viðskiptaþróunarsviðs frá 2013, Klakki ehf., fjárfestingastjóri 2010-2013, framkvæmdastjóri áhættustýringar 2006-2010, áhættustýring Kaupþings banka hf. 2001-2003, ýmis stjórnarstörf í fjármála-, og verslunar- og þjónustufyrirtækjum.

Stjórnarmaður

Nafn	Steinar Þór Guðgeirsson. Hann á óbeint hluti í VÍS gegnum eignarhald sitt í einkahlutafélagi sem á 0,8% hlut í VÍS. Um er að ræða Íscaþ ehf. Íscaþ telst ekki stór hluthafi og Steinar því óháður stjórnarmaður.
Fæðingardagur	19. ágúst 1971.
Starfsstöð	VÍS, Ármúla 3, 108 Reykjavík.

Menntun	Cand. jur. í lögfræði frá Háskóla Íslands 1997, héraðsdómslögmannsréttindi 1998 og hæstaréttarlögmannsréttindi 2004.
Fyrst kjörinn	30. maí 2013.
Stjórnarseta	Seta í stjórnnum eftirtalinna félaga (og framkvæmdastjórn ef tekið fram): Líftryggingafélag Íslands hf. (meðstjórnandi), Íslög ehf (meðstjórnandi).
Starfsreynsla	Lögmaður og eigandi Íslaga lögmannsstofu ehf. frá 2012, ráðgjafi og eigandi í Íscap ehf. frá 2012, formaður skilanevndar Kaupþings banka hf. 2008-2012, lögmaður og eigandi Lögfræðistofu Reykjavíkur 1999-2011 og þar af sem faglegur framkvæmdastjóri 2001-2009, ýmis stjórnunarstörf skráðra og óskráðra félaga á Íslandi og erlendis.

Stjórnarmaður

Nafn	Helga Jónsdóttir. Hún á 0,0025% í VÍS. Helga er óháður stjórnarmaður,
Fæðingardagur	23. desember 1967.
Starfsstöð	VÍS, Ármúla 3, 108 Reykjavík.
Menntun	Cand. jur. í lögfræði frá Háskóla Íslands 1992, héraðsdómslögmannsréttindi 1995.
Fyrst kjörinn	8. desember 2010.
Stjórnarseta	Seta í stjórnnum eftirtalinna félaga (og framkvæmdastjórn ef tekið fram): Líftryggingafélag Íslands hf. (meðstjórnandi) og Algrím ehf. (meðstjórnandi).
Starfsreynsla	Rekur Silfurberg Sveitahótel. Lögfræðingur hjá Samtökum fjármálafyrirtækja (SFF) 2008-2010, lögfræðingur hjá Sjóvá-Almennum tryggingum hf. 1997-2007, fulltrúi á lögmannsstofu Ingimundar Einarssonar hrl. 1994-1997, framkvæmdastjóri Lögfræðingafélags Íslands 1993-1995, lögfræðingur í dómsmálaráðuneytinu 1992-1993.

Stjórnarmaður

Nafn	Ásta Dís Óladóttir. Hún er óháður stjórnarmaður.
Fæðingardagur	4. desember 1972.

Starfsstöð	VÍS, Ármúla 3, 108 Reykjavík.
Menntun	BA próf í félagsfræði frá Háskóla Íslands 1999, Msc í stjórnun og stefnumótun frá Háskóla Íslands 2001 og Ph.D í alþjóðaviðskiptum, 2010 frá Viðskiptaháskólanum í Kaupmannahöfn.
Fyrst kjörinn	30. maí 2013.
Stjórnarseta	Seta í stjórnnum eftirtalinna félaga (og framkvæmdastjórn ef tekið fram): Líftryggingafélag Íslands hf. (meðstjórnandi).
Starfsreynsla	Framkvæmdastjóri hjá Fríhöfninni ehf. frá 2010, dósent og forseti Viðskiptadeildar við Háskólann á Bifröst (2007-2010), stundakennari við Copenhagen Business School og Háskólann í Reykjavík (2005-2010), framkvæmastjóri Heilsuverndarstöðvarinnar (2004-2007), framkvæmdastjóri FVH (2000).

Forstjóri VÍS hf.

Nafn	Sigrún Ragna Ólafsdóttir. Hún á 0,2% hlut í VÍS.
Fæðingardagur	18. ágúst 1963.
Starfsstöð	VÍS, Ármúla 3, 105 Reykjavík.
Menntun	Cand. Oecon frá Háskóla Íslands árið 1987, löggiltur endurskoðandi árið 1990. MBA frá Háskólanum í Reykjavík 2007.
Stjórnarseta	Seta í stjórnnum eftirtalinna félaga (og framkvæmdastjórn ef tekið fram): Múlaberg ehf. (stjórnarmaður), SVÍV ses. (meðstjórnandi), Viðskiptaráð Íslands (meðstjórnandi), Samtök fjármálafyrirtækja (varaformaður).
Starfsreynsla	Forstjóri VÍS og Lífis frá september 2011. Hún var framkvæmdastjóri fjármálasviðs Íslandsbanka frá 2010, framkvæmdastjóri Fjármála og reksturs hjá Íslandsbanka frá stofnun hans í október 2008, forstöðumaður fjárhagssviðs Glitnis banka frá 2007, endurskoðandi hjá Deloitte frá 1986 og eigandi frá 1992 til 2007.