



BIRTA

LÍFEYSSJÓÐUR

ÁRSFUNDUR 2020

15. JÚNÍ 2020

GRAND HÓTEL REYKJAVÍK



DAGSKRÁ

1. Skýrsla stjórnar
2. Kynning og afgreiðsla ársreiknings
3. Tryggingafræðileg staða
4. Fjárfestingarstefna
5. Hluthafastefna/eigendastefna
6. Starfskjarastefna
7. Laun stjórnarmanna og nefnda
8. Stjórnarkjör, skv. grein 5.1
9. Kjör endurskoðanda
10. Kjör nefndar um laun stjórnarmanna
11. Önnur mál





SKÝRSLA STJÓRNAR

KYNNING OG AFGREIÐSLA ÁRSREIKNINGS

Ársreikningur Birtu lífeyrissjóðs 2019

- Ársreikningurinn er gerður samkvæmt lögum um ársreikninga nr. 3/2006 og reglugerð nr. 335/2015
- Ársreikningur er áritaður af endurskoðanda án fyrirvara en með ábendingu vegna COVID-19
- Endurskoðunarnefnd hefur fjallað ítarlega um reikninginn sem og stjórn
- Innri endurskoðandi hefur skilað stjórn skýrslu fyrir síðasta starfsár
- Fjármálaeftirlit Seðlabanka Íslands hefur verið í reglulegum samskiptum við sjóðinn
- Samþætt reikningsskil sjóðsins samanstanda af ársreikningi, ársskýrslu og upplýsingum á heimasíðu sjóðsins



ÁRSSKÝRSLA 2019

[Um sjóðinn](#) [Efnahagur](#) [Umhverfið](#) [Samfélagið](#)

Screenshot



01 Um sjóðinn

02 **Efnahagur**

03 Umhverfið

04 Samfélagið

2.0 Efnahagur

2.1 Lykiltölur úr rekstri

2.2 Iðgjöld

2.3 Lífeyrir

2.4 Rekstur sjóðsins

2.5 Sjóðfélagalán

2.6 Ávöxtun og skipting eignasafns

2.7 Tryggingafræðileg staða

2.8 Fjárfestingarstefna

2.9 Stjórnháttayfirlýsing

2.10 Áhættustýring

GRI

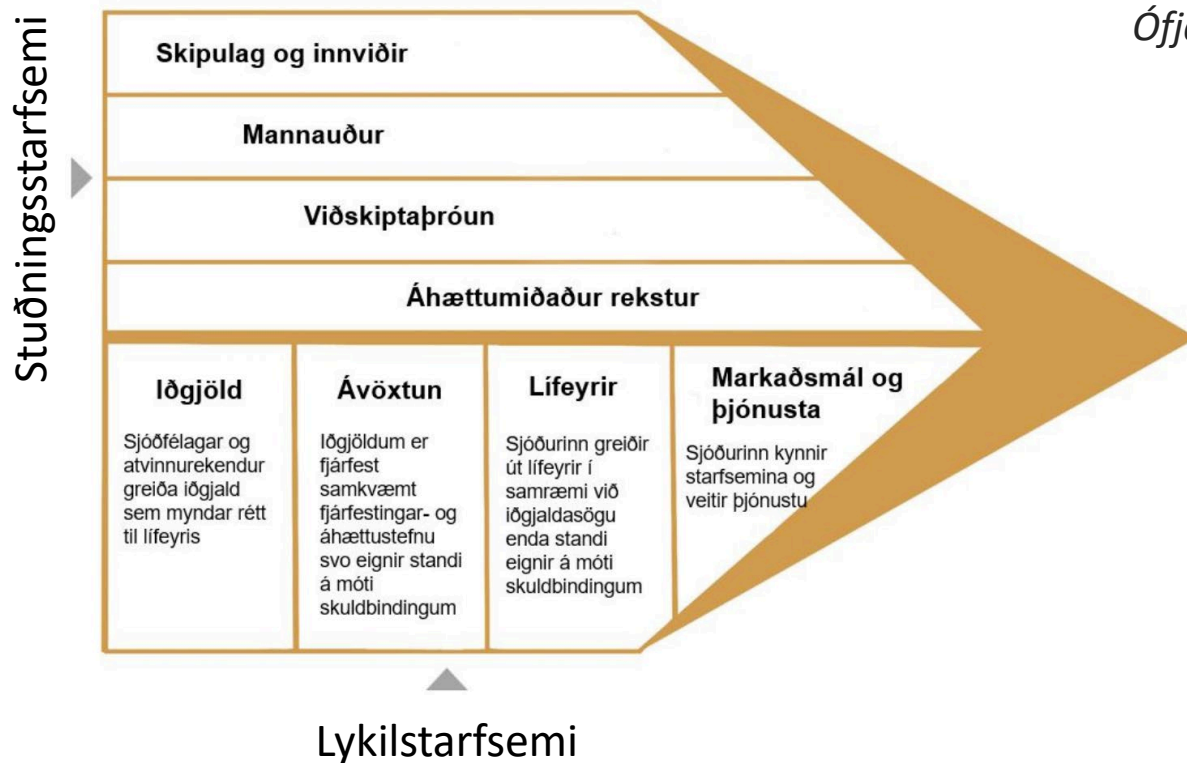
Heimsmarkmið Sameinuðu þjóðanna

Sækja ársreikning



Viðskiptalíkan og árangur

Ófjárhagslegar upplýsingar settar í samhengi við ársreikning



Ófjárhagsleg upplýsingagjöf skv. **66. gr. d.** laga um ársreikninga
Upplýsingar umhverfis-, félags- og starfsmannamál.

Stutt lýsing á viðskiptalíkani sjóðsins.

Yfirlit yfir árangur af stefnu sjóðsins.



YFIRLIT UM BREYTINGU Á HREINNI EIGN TIL GREIÐSLU LÍFEYRIS ÁRIÐ 2019

Sameiginlegt yfirlit samtryggingardeildar, séreignardeildar og tilgreindrar séreignardeildar

	Skýr.	2019	2018
IÐGJÖLD			
Iðgjöld sjóðfélaga		5.229.316	5.020.843
Iðgjöld launagreiðenda		13.952.544	12.514.841
Réttindaflutningur og endurgreiðslur		(28.269)	(23.089)
		19.153.591	17.512.595
Sérstök aukaframlög	3	182.222	167.357
		19.335.813	17.679.951
LÍFEYRIR			
	4		
Heildarfjárhæð lífeyris		12.264.019	11.051.025
Framlag til starfsendurhæfingarsjóðs		113.425	112.310
Beinn kostnaður vegna örorkulífeyris		6.486	4.211
Eftirlaun frá Tryggingarstofnun		(1.922)	(2.081)
		12.382.008	11.165.466



Nýliðun og ánægja sjóðfélaga

Birta lífeyrissjóður leggur áherslu á að veita sjóðfélögum frábæra þjónustu með **fagmennsku, ábyrgð og heiðarleika** að leiðarljósi. Fjöldi virkra sjóðfélaga er birtur í ársreikningi með sögulegum samanburði og ánægja sjóðfélaga er mæld með þjónustukönnun í móttöku sjóðsins.

Fjöldi greiðandi og virkra sjóðfélaga

Tölur síðustu 5 ára

Samtrygging	2019	2018	2017	2016	2015
Fjöldi virkra sjóðfélaga	15.805	16.284	15.882	15.927	14.808
Heildarfjöldi greiðandi sjóðfélaga	18.284	18.806	18.789	18.470	18.128
Fjöldi lífeyrisþega	14.568	13.789	12.944	12.058	11.797
Fjöldi sjóðfélaga	97.630	96.412	94.866	93.000	91.234

Þjónustan

Birta lífeyrissjóður tekur á móti fjölda umsókna í hverjum mánuði ásamt því að veita ráðgjöf til sjóðfélaga



1.870

SÍMTÖL
vegna ráðgjafar



250

RAFRÆNAR
umsóknir



295

HEIMSÓKNIR
á skrifstofu



Fjölgun lífeyrisþega og lífeyrisgreiðslur

- Lífeyrisþegar voru 14.568 í árslok 2019 og þeim fjölgaði á árinu um 5,6%.
- Á árinu 2019 hófu 1.389 sjóðfélagar töku eftirlaunalífeyris en voru 1.366 árið 2018.
- Lífeyrisgreiðslur samtryggingardeildar námu 11.634 milljónum króna árið 2019, sem er 10,9% aukning frá fyrra ári.
- Lífeyrisgreiðslur fylgja breytingum á vísitölu neysluverðs til verðtryggingar. Vísitalan hækkaði um 2,7% á árinu 2019.
- Lífeyrisbyrði sjóðsins, þ.e. lífeyrisgreiðslur í hlutfalli af iðgjaldagreiðslum, var 65,3% en 64,3% á árinu 2018.

YFIRLIT UM BREYTINGU Á HREINNI EIGN TIL GREIÐSLU LÍFEYRIS ÁRIÐ 2019

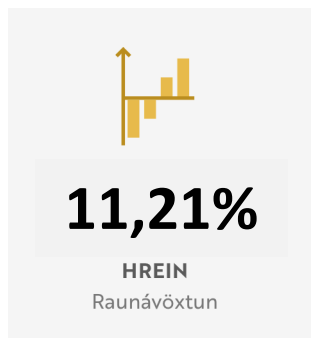
Sameiginlegt yfirlit samtryggingardeildar, séreignardeildar og tilgreindrar séreignardeildar

HREINAR FJÁRFESTINGARTEKJUR

	5		
Hreinar tekjur af eignarhlutum í félögum og sjóðum	5.1	38.052.668	3.654.616
Hreinar tekjur af skuldabréfum	5.3	15.222.330	14.471.370
Vaxtatekjur af bundnum bankainnstæðum		193.528	225.995
Vaxtatekjur og gengismunur af handbæru fé		102.800	193.438
Vaxtatekjur af iðgjöldum og öðrum kröfum		136.327	120.723
Ýmsar fjárfestingartekjur	6	6.204	25.225
Fjárfestingargjöld	7	(274.733)	(259.318)
		53.439.124	18.432.048

REKSTRARKOSTNAÐUR

	8		
Skrifstofu- og stjórnunarkostnaður		716.983	716.169
Breyting á hreinni eign til greiðslu lífeyris		59.675.946	24.230.364
Hrein eign frá fyrra ári		372.352.851	348.122.488
Hrein eign til greiðslu lífeyris í árslok		432.028.797	372.352.851



Til þess að eignir standi undir skuldbindingum þarf hrein raunávöxtun til lengri tíma að vera hærri en 3,5%. Árangur af fjárfestingarstarfsemi Birtu er birtur í ársreikningi sem raunávöxtun síðasta árs og sem meðaltal hreinnar raunávöxtunar fyrir 5 og 10 ár. Við mat á frammistöðu er horft til þessa sem og þeirra viðmiðunarvísitalna sem birtar eru í fjárfestingarstefnu Birtu á hverju ári að teknu tilliti til áhættu.

21. FIMM ÁRA YFIRLIT SAMTRYGGINGARDEILDAR

	2019	2018	2017	2016	2015
Ávöxtun					
Hrein raunávöxtun*	11,21%	1,74%	5,23%	(1,49%)	8,48%
Meðaltal hreinnar raunávöxtunar síðustu 5 ár*	4,93%	4,09%	4,86%	5,33%	6,07%
Meðaltal hreinnar raunávöxtunar síðustu 10 ár*	4,74%	3,30%	0,48%	0,47%	

Hvernig gengur að fjárfesta? (sjá skýringu 9 bls. 23)

9. EIGNARHLUTIR Í FÉLÖGUM OG SJÓÐUM, FRH.

Skráð innlend hlutabréf	Eignarhluti	Kostn.verð*	Ávöxtun**	2019	2018
Marel hf.	2,8%	2.903.032	15,2%	13.323.749	10.222.820
Hagar hf.	6,5%	2.971.539	7,9%	3.461.546	3.040.207
Icelandair Group hf.	7,0%	4.934.834	0,0%	2.880.792	3.536.535
Festi hf. (áður N1 hf.)	5,4%	548.289	6,8%	2.322.738	1.954.215
Brim hf. (áður Grandi hf.)	2,9%	1.794.455	10,4%	2.223.979	2.420.718
Eimskip hf.	6,0%	2.467.461	(1,8%)	2.137.222	1.924.709
Arion banki hf.	1,3%	1.785.696	26,3%	2.060.545	335.580
Síminn hf.	3,9%	1.124.361	16,6%	1.925.500	1.331.534
Reginn hf.	4,7%	1.445.134	9,8%	1.920.421	1.731.805
Tryggingamiðstöðin hf.	6,6%	1.081.735	27,1%	1.811.083	1.381.542
Eik fasteignafélag hf.	5,0%	1.236.388	14,4%	1.429.137	1.549.698
Origo hf. (áður Nýherji hf.)	10,6%	541.339	12,3%	1.286.998	1.165.116
Heimavellir hf.	10,0%	1.385.854	(6,7%)	1.267.301	714.655
Reitir fasteignafélag hf.	2,3%	1.209.172	(0,2%)	1.179.144	707.516
Skeljungur hf.	5,5%	787.205	11,3%	977.801	742.121

Skrifstofu- og stjórnunarkostnaður

- Launakostnaður og rekstur upplýsingakerfa var samtals 586,6 m.kr. og telst vera 82% af kostnaði.
- Birta fékk jafnlaunakerfi vottað á síðasta ári og skv. því kerfi telst launamunur kynja vera 0,7%.
- Sjóðurinn greiðir laun skv. starfskjarastefnu.
- Mannauður Birtu gefur sjóðnum 4,3 í einkunn skv. VR könnun Gallup.
- Viðskiptaþróun miðar að því að auka skilvirkni í starfsemi sjóðsins.
- Rekstrarkostnaður sem hlutfall af heildareignum, iðgjöldum og fjölda starfsmanna eru viðmiðunarkennitölur sem lesa má úr ársreikningi og notaðar eru til að meta árangur af viðskiptaþróun.

Viðskiptaþróun,
kostnaður og
skilvirkni



4,0

Mannauður



4,3

	2019	2018
Laun og launatengd gjöld	435.447	437.289
Endurskoðun	8.101	6.485
Innri endurskoðun	5.288	4.649
Tryggingarstærðfræðingur	3.615	3.365
Lögfræðikostnaður	5.360	3.124
Almannatengsl og markaðsmál	4.112	5.322
Greiningar	5.974	2.637
Aðkeypt tölvuþjónusta	5.620	13.550
Rekstur upplýsingakerfa	145.546	137.087
Rekstur húsnæðis	41.030	43.304
Eftirlitsgjöld FME	23.916	23.087
Umboðsmaður skuldara	4.656	3.960
Landssamtök lífeyrissjóða	10.362	10.742
Afskriftir	9.843	7.719
Annar skrifstofukostnaður	93.326	95.873
Endurgreiðslur vegna innheimtu fyrir stéttarfélög	(85.215)	(82.024)
	<u>716.983</u>	<u>716.169</u>

Efnahagur og kennitölur

KENNITÖLUR SAMTRYGGINGARDEILDAR	2019	2018
Nafnávöxtun	14,19%	5,04%
Hrein raunávöxtun	11,21%	1,74%
Hrein raunávöxtun, 5 ára meðaltal	4,93%	4,09%
Hrein raunávöxtun, 10 ára meðaltal	4,74%	3,30%
Rekstrarkostnaður / meðalstaða eigna	0,17%	0,19%
Fjöldi virkra sjóðfélaga	15.805	16.284
Fjöldi lífeyrisþega	14.568	13.789
Fjöldi stöðugilda	27,0	28,4
Tryggingafræðileg staða	-1,81%	-3,86%

EFNAHAGSREIKNINGUR	í milljónum kr.	
Sameiginlegt yfirlit samtryggingardeildar, séreignardeildar og tilgreindrar séreignardeildar	2019	2018
Eignarhlutir í félögum og sjóðum	189.675	145.513
Skuldabréf	227.146	215.747
Bundnar bankainnstæður	4.494	4.251
Aðrar fjárfestingar	14	13
Kröfur	2.930	2.356
Handbært fé og rekstrarfjármunir	8.316	4.942
Skuldir	-546	-468
Hrein eign til greiðslu lífeyris	432.029	372.353

Árangursmat



Heimsmarkmiðin

Markmið Sameinuðu þjóðanna um sjálfbæra þróun

Birta lífeyrissjóður vinnur að því að innleiða Heimsmarkmið Sameinuðu þjóðanna um sjálfbæra þróun í starfsemi sinni, umfangsmestu markmið sem ríki heims hafa komið sér saman um.

Markmiðið er að tryggja velmegun og mannréttindi um allan heim fyrir árið 2030.

Markmiðin eru 17 og hafa 169 áfanga sem varða ýmsa þætti eða fleti sjálfbærrar þróunar.

Birta lífeyrissjóður setur sér að stuðla að sjálfbærri þróun í samfélaginu með góðum stjórnarháttum og ábyrgum fjárfestingum.



Lykiltölur 2019

Starfsemi Birtu lífeyrissjóðs



19,3

MILLJARÐAR
í iðgjöld



12,4

MILLJARÐAR
í lífeyrisgreiðslur



11,06%

HREIN
raunávöxtun



15.805

VIRKIR
sjóðfélagar



432

MILLJARÐAR
hrein eign



-1,81%

TRYGGINGAFRÆÐILEG STAÐA
sjóðsins



BIRTA
LÍFEYRISJÓÐUR

TRYGGINGAFRÆÐILEG STAÐA

Tryggingafræðileg staða samtryggingardeildar



Tryggingafræðileg athugun:

- Samanburður á eignum lífeyrissjóðs og verðmæti iðgjalda við skuldbindingar sjóðsins til greiðslu lífeyris
- Skuldbindingar eru háðar óvissum atburðum tengdum lífi og heilsu sjóðfélaga
- Vænt niðurstaða metin með tölfræðilegum líkönum

Taflan sýnir niðurstöðu úttektar á heildarstöðu sjóðsins 2019 og til samanburðar árið 2018

Eignir	2019	2018	Breyting milli ára
Hrein eign til greiðslu lífeyris	414.606.722	357.229.217	16,1%
Mismunur á bókfærðu verði og núvirði skuldabréfa	-7.665.363	-482.946	1487,2%
Mismunur á bókfærðu verði og matsverði skráðra hlutabréfa	-5.669.780	-1.195.674	374,2%
Núvirði framtíðarrekstrarkostnaðar	-17.028.649	-16.860.181	1,0%
Núvirði framtíðariðgjalda	235.638.534	225.502.921	4,5%
Eignir samtals	619.881.464	564.193.336	9,9%

Skuldbindingar	2019	2018	Breyting milli ára
Ellilífeyrir	551.714.198	510.454.439	8,1%
Örorkulífeyrir	40.369.257	37.997.935	6,2%
Makalífeyrir	36.183.632	35.120.903	3,0%
Barnalífeyrir	1.667.412	1.535.517	8,5%
Fjölskyldulífeyrir	1.390.474	1.732.483	-24,6%
Skuldbindingar samtals	631.324.973	586.841.278	7,6%
Eignir umfram skuldbindingar	-11.443.509	-22.647.942	-97,9%
Í hlutfalli af skuldbindingum í lok árs	-1,8%	-3,8%	-116,7

Breytingar frá fyrra ári

- Heildarstaða fer úr -3,8% í -1,8%
- Áfallin staða fer úr -7,1% í -3,3%
- Verði heildarstaða utan -5% eða +5% fimm ár í röð er sjóðnum skylt að grípa til aðgerða (l.129/1997)
- Breytingar á forsendum um lífslíkur hækkuðu mat á skuldbindingum sjóðsins
- Engu að síður batnar tryggingafræðileg staða, sem skýrist af sérstaklega góðri ávöxtun árið 2019 sem bætir áfallna stöðu verulega

Breyting skuldbindinga frá fyrra ári

Yfirlit um breytingar á áföllnum lífeyrisskuldbindingum samtryggingardeildar	2019	2018
Áfallnar lífeyrisskuldbindingar í ársbyrjun	374.207.535	344.434.996
Hækkun lífeyrisskuldbindinga vegna vaxta og verðbóta	23.596.678	23.842.421
Hækkun áunninna réttinda vegna iðgjalda ársins	16.674.350	15.518.195
Lækkun vegna greidds lífeyris á árinu	-11.634.172	-10.606.538
Hækkun vegna nýrra lífslíkataflna	4.871.562	2.507.683
Lækkun vegna annarra breytinga	-1.215.714	-1.489.221
Áfallnar lífeyrisskuldbindingar í árslok	406.500.238	374.207.535

FJÁRFESTINGARSTEFNA

Fjárfestingarstefna

Fjárfestingarstefna Birtu lífeyrissjóðs er mótuð í samræmi við reglugerð nr. 916/2009 um form og efni fjárfestingarstefnu lífeyrissjóða. Stefnan er ákvörðuð af stjórn sjóðsins og fjárfestingaráði í samræmi við góða

viðskiptahætti, með hliðsjón af fjárfestingarheimildum í samþykktum sjóðsins, fjárfestingarreglum og þeim kjörum sem best eru boðin á hverjum tíma með tilliti til ávöxtunar og áhættu.

 [Fjárfestingastefna 2020 Samtrygging og tilgreind séreign \(543,9 KB\) →](#)

 [Fjárfestingastefna séreignadeildar \(593,9 KB\) →](#)



Núgildandi fjárfestingarstefna Samtryggingar

	Markmið um eigna-samsetningu	Efri vökmörk	Neðri vökmörk
Innlán í bönkum og sparisjóðum	1,0%	4,0%	0,0%
Ríkisvæxlar, ríkisskuldabréf og skuldabréf með ábyrgð ríkissjóðs	20,0%	27,0%	17,0%
Skuldabréf bæjar- og sveitarfélaga	4,0%	6,0%	2,0%
Skuldabréf lánastofnana	3,5%	7,0%	2,0%
Skuldabréf fyrirtækja	7,0%	12,0%	3,0%
Fasteignaveðtryggð skuldabréf	18,0%	23,0%	11,0%
Innlend hlutabréf	12,0%	16,0%	10,0%
Erlend hlutabréf	24,5%	33,5%	17,5%
Erlend skuldabréf	2,0%	4,0%	0,0%
Óhefðbundar fjárfestingar	8,0%	12,0%	4,0%
Samtals	100,0%		
Þar af eignir í erlendum gjaldmiðli	35,0%	50,0%	25,0%

Ársskýrsla 2019

SKOÐA ÁRSSKÝRSLUVEFINN →



Nafn- og raunávöxtun helstu eignaflokka samtryggingardeildar Birtu 2019

Taflan sýnir nafn- og raunávöxtun helstu eignaflokka samtryggingardeildar á árinu 2019.

	Nafnávöxtun	Raunávöxtun
Skuldabréf með ábyrgð ríkissjóðs	8,3%	5,4%
Skuldabréf bæjar- og sveitarfélaga	7,1%	4,3%
Skuldabréf lánastofnana	7,5%	4,7%
Skuldabréf fyrirtækja	6,7%	4,0%
Fasteignaveðtryggð skuldabréf	5,6%	2,9%
Innlend hlutabréf	28,7%	25,4%
Erlend hlutabréf	29,9%	26,5%
Óhefðbundnar fjárfestingar	2,4%	-0,2%

Helstu breytingar

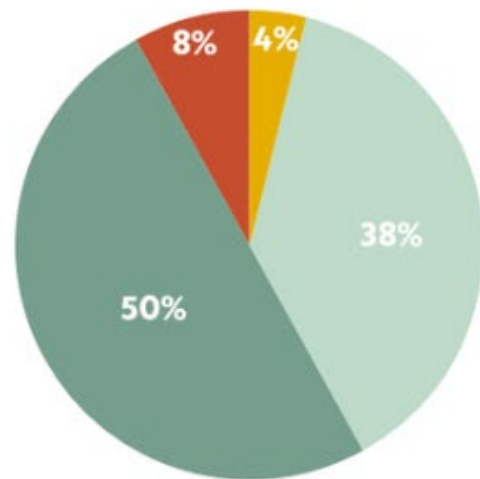
- Samtrygging

	Í árslok 2019		Í árslok 2018	
	Hlutfall	Í millj. kr.	Hlutfall	Í millj. kr.
Innlán fjármálastofnanna	2,0%	8.193	1,5%	5.104
Skuldabréf með ábyrgð ríkissjóðs	19,3%	79.241	23,8%	84.704
Skuldabréf bæjar- og sveitarfélaga	4,2%	17.066	4,3%	15.445
Skuldabréf lánastofnana	2,2%	9.226	3,4%	11.928
Skuldabréf fyrirtækja	7,1%	29.202	8,0%	28.186
Fasteignaveðtryggð skuldabréf	19,9%	81.738	18,9%	67.030
Innlend hlutabréf	14,4%	58.994	12,3%	43.930
Erlend hlutabréf	25,2%	103.401	21,9%	77.956
Óhefðbundnar fjárfestingar	5,8%	23.698	5,8%	20.774

Séreign

- Þrjár sparnaðarleiðir í boði

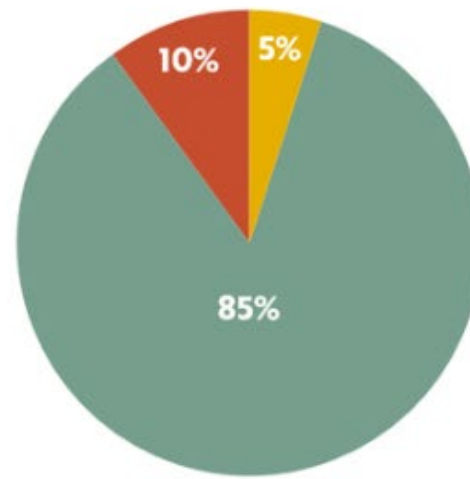
Blönduð leið



Ávöxtun 2019

Nafnávöxtun: 18,0%
Raunávöxtun: 14,9%

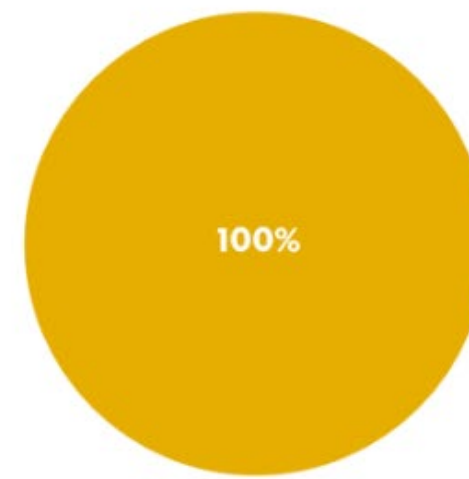
Skuldabréfaleið



Ávöxtun 2019

Nafnávöxtun: 8,9%
Raunávöxtun: 6,1%

Innlánsleið



Ávöxtun 2019

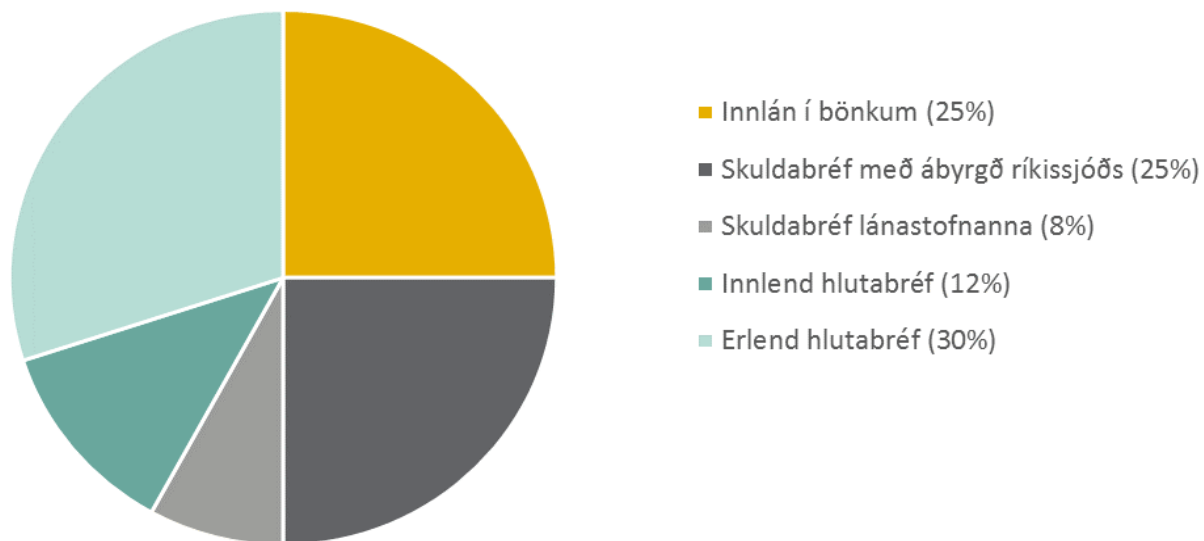
Nafnávöxtun: 4,3%
Raunávöxtun: 1,6%



Tilgreind séreign

- Ein sparnaðarleið í boði

Fjárfestingarstefna Tilgreindrar séreignar



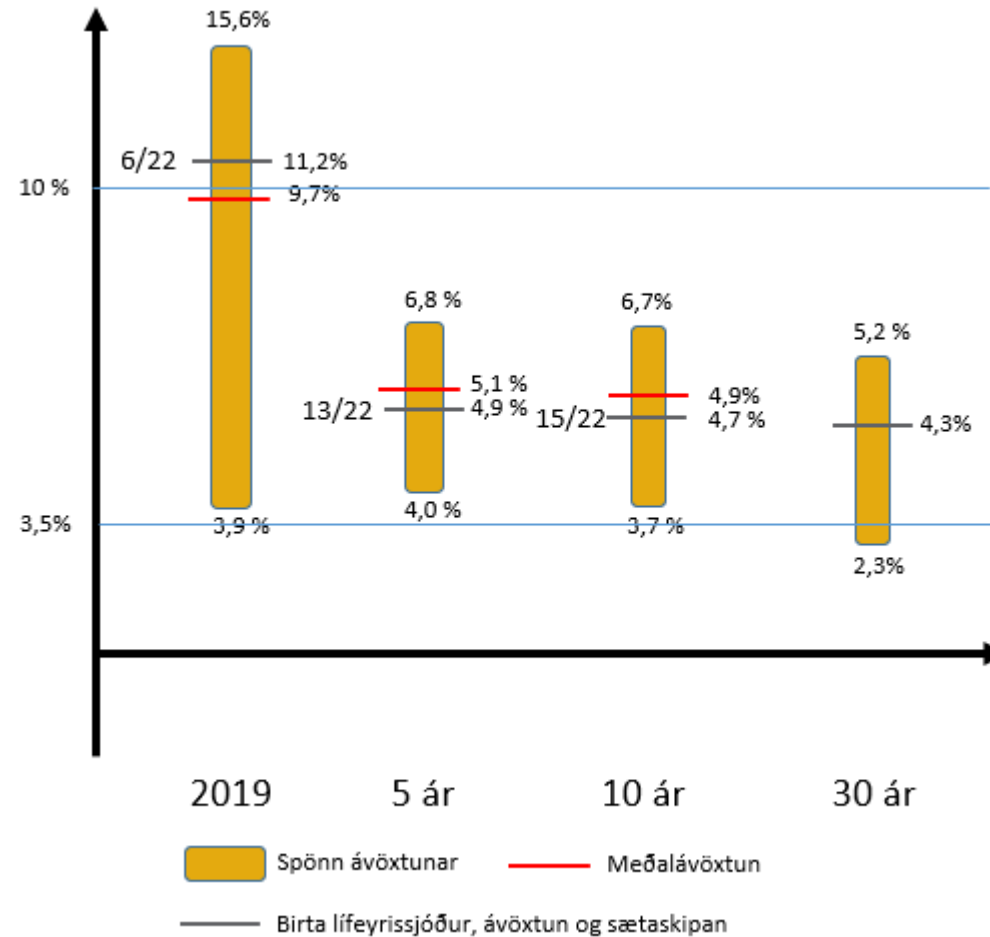
Ávöxtun 2019

Nafnávöxtun: 11,0%

Raunávöxtun: 8,1%

Samanburður og samkeppni

- Markmið stjórnar er að raunávöxtun yfir 10 ára tímabil verði hærri en 3,5% að teknu tilliti til kostnaðar. 10 ára meðalraunávöxtun Birtu er 4,7% að teknu tilliti til forvera sjóðsins
- Myndin sýnir spönn ávöxtunar 22 lífeyrissjóða yfir 1, 5 og 10 ár eins og þær birtast í samantekt FME. Að auki liggur fyrir 30 ára ávöxtun 6 sjóða sem sýnir að samandregin ávöxtun Birtu og þeirra sjóða sem mynda þá sögu er ásættanleg



Um ábyrgar fjárfestingar

- Birta lífeyrissjóður getur skilgreint fjárfestingar eftir sjálfbærnimarkmiðum Sameinuðu þjóðanna og gert betur grein fyrir því hvernig þær stuðla að sjálfbærri þróun
- Færa má mörg rök fyrir því að fjárfestingar Birtu bæti sjálfbæra þróun, bæði í nærsamfélaginu og á alþjóðavísu



Vörur Marel bæta matvælaframleiðslu og auka gæði matvæla sem fellur vel að markmiði nr. 2: Ekkert hungur



Vörur Össurar “Life without limitation” falla vel að markmiði nr. 3: Heilsa og vellíðan





HLUTHAFASTEUFNA/EIGENDASTEUFNA

Eigendastefna

Stjórn Birtu lífeyrissjóðs hefur sett sér eigendastefnu. Er stefnunni ætlað að vera til leiðbeiningar um þær kröfur sem sjóðurinn gerir til góðra stjórnarháttar og umhverfislegra- og félagslegra þátta í þeim fyrirtækjum sem sjóðurinn fjárfestir í á hverjum tíma.

📎 Eigendastefna Birtu lífeyrissjóðs (199,9 KB) →

Framkvæmd eigendastefnu

Yfirlit yfir atkvæðagreiðslur og tillögur Birtu á aðalfundum skráðra hlutafélaga

+ Origo



4. STARFSKJÖR STJÓRNENDA OG STARFSKJARASTEFNA

Það er mat sjóðsins að gæta skuli hófs við ákvörðun starfskjara stjórnenda og m.a. sé horft til stærðar og umfangs rekstursins og þau starfskjör sem almennt bjóðast í því umhverfi sem fyrirtækið starfar í.

Sjóðurinn leggur áherslu á að árangurstengdar greiðslur og/eða kaupréttir til lykilstjórnenda og almennra starfsmanna hafi langtímahagsmuni hluthafa að leiðarljósi. Slik kerfi verða fyrst og fremst að hafa skýr og mælanleg markmið sem auðvelt er að rökstyðja fyrir hluthöfum.

Sjóðurinn hefur uppfyllt kröfur leiðbeiningar starfskjara starfsfólks einföldum.

Sjóðurinn hefur á milli árangurs félaga.



STARFSKJARASTEFNA

Úr samþykktum Birtu

5.7 gr. Stjórn skal setja sjóðnum starfskjarastefnu varðandi starfskjör stjórnenda sem skal lögð fram til samþykktar á ársfundi og birt í ársskýrslu og á heimasíðu sjóðsins

- Inniheldur stefnumarkandi ákvæði um starfskjör stjórnarmanna, framkvæmdastjóra og annarra lykilstarfsmanna
- Starfskjör starfsfólks eru ekki árangurstengd
- Gerð grein fyrir kjörum stjórnarmanna, framkvæmdastjóra og lykilstarfsmanna í ársreikningi



LAUN STJÓRNARMANNA OG NEFNDA

Tillaga launaneðndar Birtu lífeyrissjóðs

Er það tillaga nefndarinnar að laun stjórnarmanna skuli fylgja **95% hækkun launavísitölu Hagstofu Íslands miðað við tímabilið mars 2019 til febrúar 2020**. Hækkun launavísitölunnar er 4,8% á umræddu tímabili og þegar búið er að færa hækkunina niður í 95% þá er árshækkunin 4,56%. Upphæðir eru síðan námundaðar að næsta heila eða hálfa þúsundi.

Laun formanns eru tvöföld laun aðalmanns. Laun varaformanns eru ein og hálft laun aðalmanns.

- Aðalmenn stjórnar: **111.000 kr.** (áður 106.000 kr.)
- Formaður stjórnar: **222.000 kr.** (áður 212.000 kr.)
- Varaformaður stjórnar: **166.500 kr.** (áður 159.000 kr.)
- Varamenn stjórnar: **24.500 kr.** (mánaðarleg greiðsla en full laun aðalmanns þann mánuð sem setinn er fundur) (áður 23.500 kr.)

Launaneðnd leggur til að þessi tillaga verði lögð fyrir ársfund Birtu og taki gildi frá og með ársfundi 2020.

Tillaga launanefndar um greiðslu vegna vinnutaps

Stjórn fjallaði um málið á fundi 8. júní sl. og felur fundarstjóra að leggja eftirfarandi til:

- **Þeir stjórnarmenn sem fari í hæfismat fái allt að 275.000 kr. eingreiðslu til að dekkja vinnutap vegna hæfismats.**

Nýir stjórnarmenn í lífeyriskerfinu hafa um árabíl verið boðaðir í hæfismat FME þar hæfi þeirra og hæfni til setu í stjórn lífeyrissóðs er metin af þriggja manna ráðgjafanefnd.

Í því skyni hefur stjórnarmönnum staðið til boða að sitja vikulangt undirbúningsnámskeið fyrir hæfismat. Forverar Birtu, Stafir Isj. og Sameinaði Isj., greiddu allt að 250.000 kr. til stjórnarmanna sem fóru í hæfismat.

Eftir stofnun Birtu hafa greiðslur vegna vinnutaps ekki verið greiddar sérstaklega til stjórnarmanna.



STJÓRNARKJÖR, SKV. GREIN 5.1

Stjórn Birtu lífeyrissjóðs 2020

Aðalmenn - fulltrúar launamanna

- Hrönn Jónsdóttir, til 2022
- Jón Kjartan Kristinsson, til 2022
- Guðrún Elfa Hjörleifsdóttir, til 2021
- Hilmar Harðarson, til 2021

Varamenn - fulltrúar launamanna

- Garðar A. Garðarsson, til 2021
- Bára Laxdal Halldórsdóttir, til 2022

Aðalmenn - fulltrúar atvinnurekenda

- Guðrún Jónsdóttir, til 2021
- Davíð Hafsteinsson, til 2021
- Þóra Eggertsdóttir, til 2022
- Pálmar Óli Magnússon, til 2022

Varamenn - fulltrúar atvinnurekenda

- Guðbjörg Guðmundsdóttir, til 2021
- Bolli Árnason, til 2022



KJÖR ENDURSKOÐANDA

Endurskoðandi Birtu lífeyrissjóðs

- Á grundvelli niðurstöðu endurskoðunarnefndar leggur stjórn til að Kristinn F. Kristinsson, löggiltur endurskoðandi hjá Pwc verði endurkjörinn endurskoðandi Birtu



- Endurskoðandi starfar skv. tilboði sem hefur verið yfirfarið af endurskoðunarnefnd Birtu



KJÖR NEFNDAR UM LAUN STJÓRNARMANNA

Samkvæmt samþykktum:

- Nefndin var skipuð á stofnfundi Birtu 29. september 2016
- Skv. grein 6.6 er kjörtímabil nefndarinnar þrjú ár. Skal vera jafnt hlutfall fulltrúa atvinnurekenda og launamanna í nefndinni
- Launanefnd Birtu lífeyrissjóðs frá ársfundi 2019 til ársfundar 2022

Fulltrúar launamanna

Jóhann Rúnar Sigurðsson

Kristján Þórður Snæbjarnarson

Fulltrúar atvinnurekenda

Bára Mjöll Ágústsdóttir

Jón Sigurðsson



ÖNNUR MÁL

Tillaga Páls Pálssonar

Reykjavík 11. Maí 2020

Ég undirritaður legg þessa tillögu fyrir ársfund Birtu lífeyrissjóðs 2020:

Lagt er til að Birta lífeyrissjóður greiði - (felli niður) eina afborgun af öllum íbúðarlánnum sumarið 2020. Þeir sem ekki greiða mánaðarlega af lánum sínum fái sambærilega greiðslu-niðurfærslu þ.e 1/12 af árs afborgun

Ekki er átt við að seinka eða færa greiðsluna heldur að þetta virki eins og lánþegi hafi greitt afborgunina. Lánið, vextir og verðbætur breytist í samræmi eins og greitt hafi verið af láninu að fullu.

Með þessari tillögu verður öllum gert jafnt undir höfði. Það sem vinnst með þessu er að meiri líkur eru að lánþegi standi í skilum sem er mjög gott fyrir lífeyrissjóðinn. Eins mun þetta hjálpa til við að koma hjólum atvinnulífsins af stað í þjóðfélaginu, auka sem sagt veltuna sem mun að sjálfsögðu hjálpa öllum, líka lífeyrissjóðnum.

Þetta eru fyrstu skref sem sjóðurinn tekur til að hjálpa lánsþegum sínum á þessum tímum, sem og að koma hjólum atvinnulífsins af stað. Ef þessar aðgerðir duga ekki þá er hægt að endurtaka þær t.d. í lok árs þ.e. desember greiðslan

TAKK!

