

ÁRSFUNDUR 2021

19. MAÍ 2021



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. Tillögur um breytingar á samþykktum sjóðsins
11. Önnur mál





1. SKÝRSLA STJÓRNAR



2. KYNNING OG AFGREIÐSLA ÁRSREIKNINGS

ÁRSSKÝRSLA 2020

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

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





Lykiltölur 2020

Starfsemi Birtu lífeyrissjóðs



18,7

MILLJARÐAR
í iðgjöld



13,7

MILLJARÐAR
í lífeyrisgreiðslur



8,75%

HREIN
raunávöxtun



20.034

VIRKIR
sjóðfélagar



491

MILLJARÐAR
hrein eign



-0,41%

TRYGGINGAFRÆÐILEG STAÐA
sjóðsins

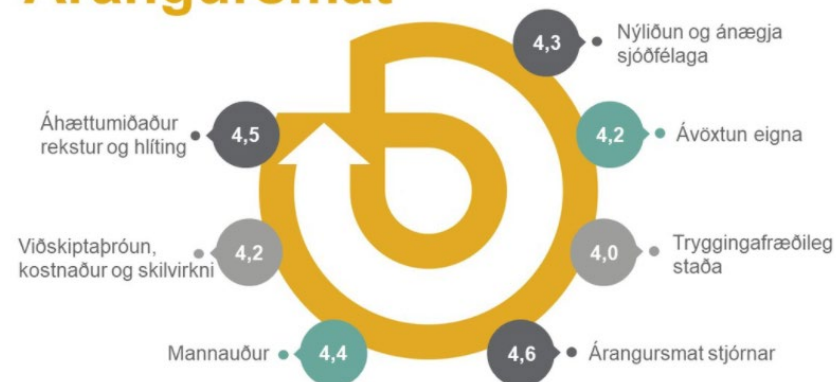
Viðskiptalíkan og árangur

Ófjárhagslegar (viðbótar) upplýsingar settar í samhengi við ársreikning



Ófjárhagsleg upplýsingagjöf skv. **66. gr. laga um ársreikninga**
Upplýsingar umhverfis-, félags- og starfsmannamál.
Stutt lýsing á viðskiptalíkani sjóðsins.
Yfirlit yfir árangur af stefnu sjóðsins.

Árangursmat





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

Samtryggingardeild	2020	2019	2018	2017	2016
Fjöldi virkra sjóðfélaga	16.014	15.805	16.284	15.882	15.927
Heildarfjöldi greiðandi sjóðfélaga	18.205	18.284	18.806	18.789	18.470
Fjöldi lífeyrisþega	15.300	14.568	13.789	12.944	12.058
Fjöldi sjóðfélaga	98.745	97.630	96.412	94.866	93.000



1.870

SÍMTÖL
vegna ráðgjafar



250

RAFRÆNAR
umsóknir



295

HEIMSÓKNIR
á skrifstofu



Gildin okkar leiðbeina starfsfólki
um það hvernig við gerum hlutina
og hvað við stöndum fyrir.

FAGMENNSKA

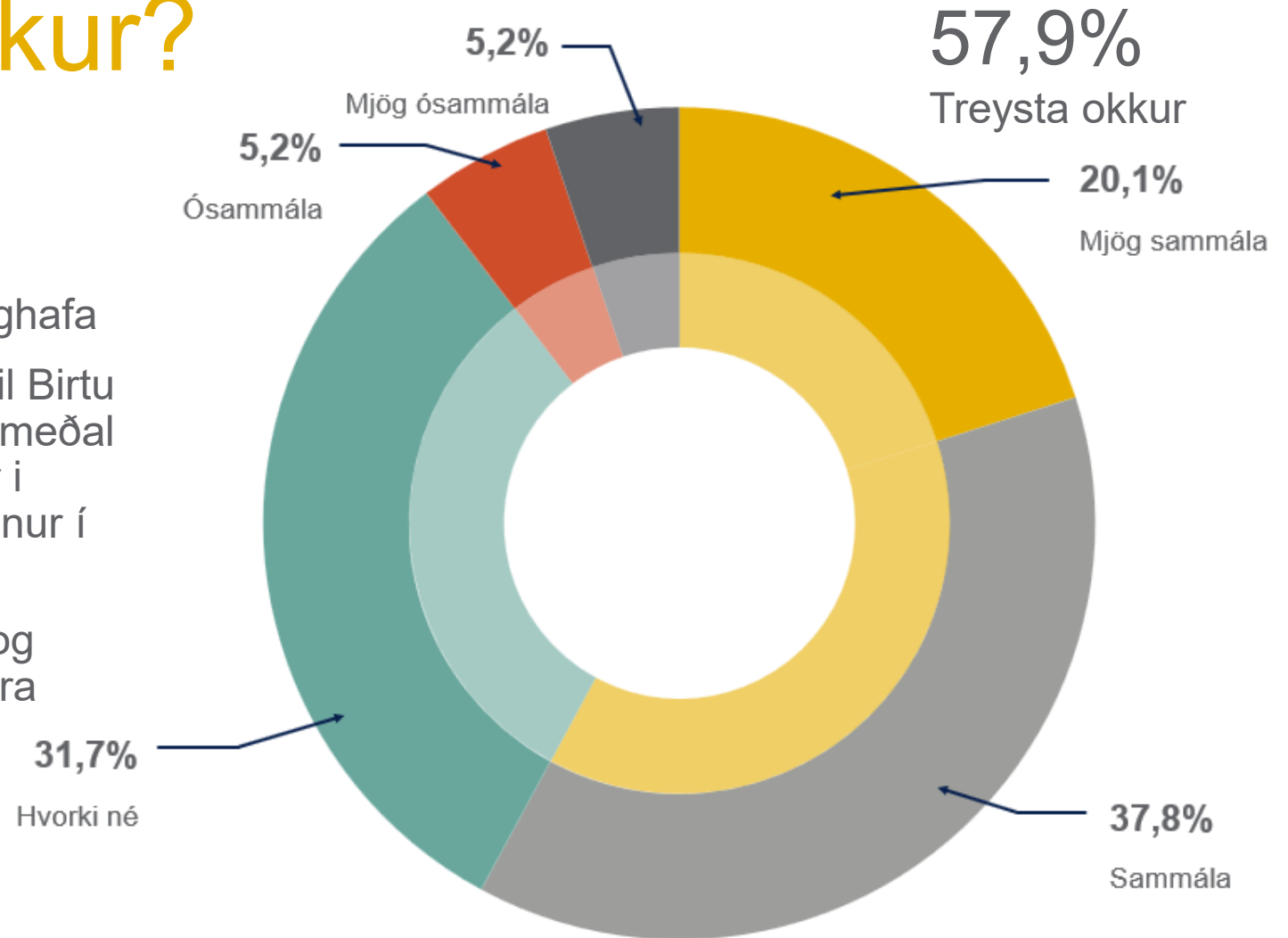
ÁBYRGÐ

HEIÐARLEIKI

TRAUST

Treystið þið okkur?

- Við viljum ávinna okkur traust haghafa
- Brandr® mældi fyrir okkur traust til Birtu með viðhorfskönnun árið 2020 á meðal 396 sjóðfélaga. Könnunin er liður í vörumerkjarýni sem sjóðurinn vinnur í samstarfi við Brandr®
- Glasið er hálf fullt að okkar mati og tækifærið er að ávinna okkur meira traust.





Fjölgun lífeyrisþega og lífeyrisgreiðslur

- Lífeyrisþegar voru 15.300 í árslok 2020 og þeim fjölgaði á árinu um 4,8%.
- Á árinu 2020 hófu 1.217 sjóðfélagar töku eftirlaunalífeyris en 1.389 árið 2019.
- Lífeyrisgreiðslur samtryggingardeildar námu 12.701 milljón króna árið 2020, sem er 8,4% aukning frá fyrra ári.
- Lífeyrisgreiðslur fylgja breytingum á vísitölu neysluverðs til verðtryggingar. Vísitalan hækkaði um 3,5% á árinu 2020.
- Lífeyrisbyrði sjóðsins, þ.e. lífeyrisgreiðslur í hlutfalli af iðgjaldagreiðslum, var 73,8% á árinu 2020 en 65,2% árið áður.

4,2

• Ávöxtun eigna

**8,75%**HREIN
raunávöxtun

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

	2020	2019	2018	2017	2016
Ávöxtun					
Hrein raunávöxtun*	8,89%	11,21%	1,74%	5,23%	(1,49%)
Meðaltal hreinnar raunávöxtunar síðustu 5 ár*	5,01%	4,93%	4,09%	4,86%	5,33%
Meðaltal hreinnar raunávöxtunar síðustu 10 ár*	5,53%	4,74%	3,30%	0,48%	0,47%

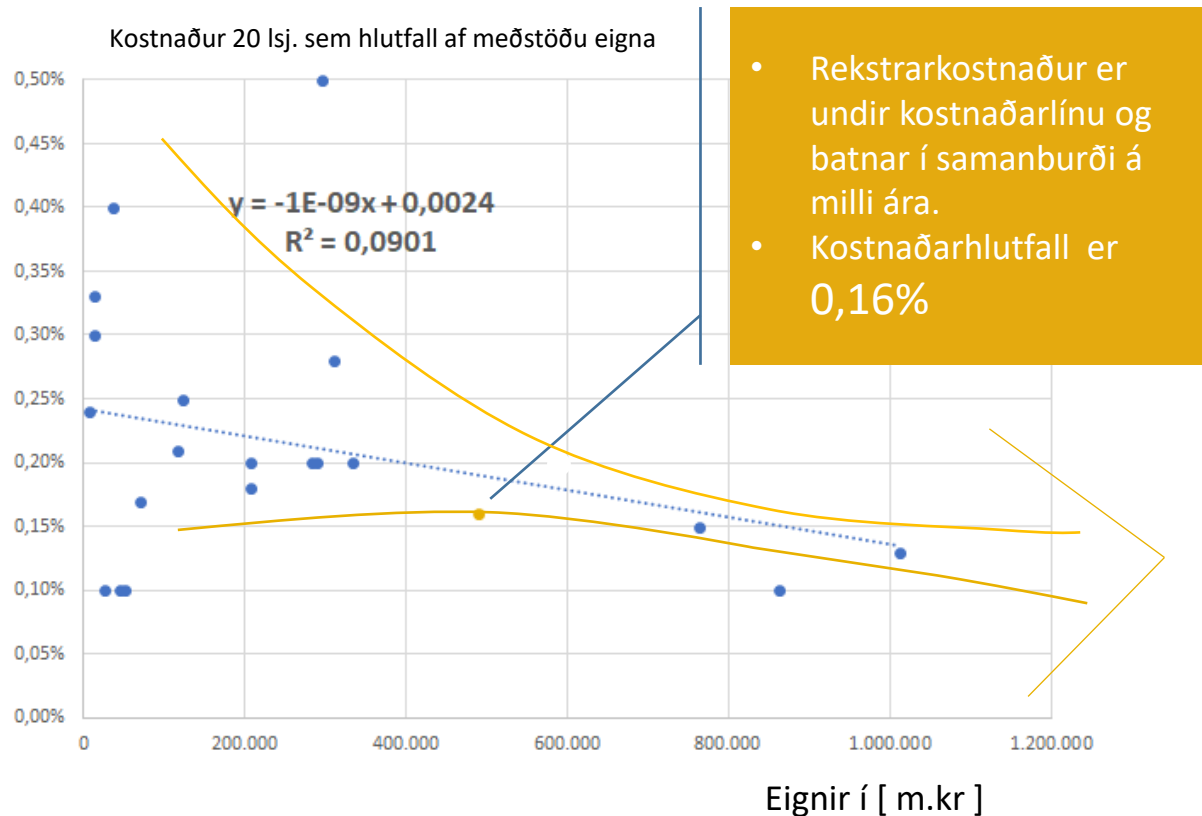
SKÝRINGAR 9 á bls. 29 – 33

9. EIGNARHLUTIR Í FÉLÖGUM OG SJÓÐUM, FRH.

Skráð innlend hlutabréf	Eignarhluti	Kostn.verð*	Ávöxtun**	2020	2019
Marel hf.	2,6%	2.711.359	15,7%	15.574.741	13.323.749
Hagar hf.	6,6%	2.959.311	11,4%	4.673.120	3.461.546
Arion banki hf.	2,8%	3.516.121	25,5%	4.649.180	2.060.545
Festi hf. (áður N1 hf.)	5,8%	743.778	7,9%	3.308.089	2.322.738
Síminn hf.	4,0%	1.088.402	22,5%	2.798.934	1.925.500
Tryggingamiðstöðin hf.	6,6%	1.081.735	29,6%	2.782.354	1.811.083
Eimskip hf.	5,7%	2.309.042	2,4%	2.770.269	2.137.222
Reginn hf.	6,6%	2.005.266	9,7%	2.741.580	1.920.421
Brim hf. (áður Grandi hf.)	2,7%	1.679.610	11,8%	2.662.061	2.223.979
Origo hf. (áður Nýherji hf.)	11,7%	610.506	15,2%	2.033.408	1.286.998
Reitir fasteignafélag hf.	3,4%	1.625.584	3,9%	1.881.194	1.179.144
Eik fasteignafélag hf.	5,0%	1.235.512	13,9%	1.602.238	1.429.137
Sýn hf. (áður Fjarskipti hf.)	9,2%	933.095	1,4%	1.067.111	779.408
Kvika hf.	2,3%	456.471	52,3%	850.321	311.439
Hampiðjan hf.	2,0%	185.728	25,3%	848.594	572.511
Icelandair Group hf.	1,3%	4.942.497	(18,7%)	625.811	2.880.792
Sláturfélag Suðurl. svf. (B hl. br.)	33,7%	159.565	4,1%	80.894	72.924
Heimavellir hf.			7,0%	0	1.267.301
				55.872.606	44.579.916

- Þegar upplýsingar eru ítarlegar er hætt við því að sjóðfélagar sjái ekki skóginn fyrir trjánnum.
- Einblíni á neikvæða afkomu Birtu af einstaka fjárfestingum og sleppa öðru.
- Skýring 9 í ársreikningi er ítarlegri en reglur um ársreikninga lífeyrissjóða gerir kröfu um.
- Við birtum raunávöxtun eigna frá fyrsta degi og tókum tillit til arðgreiðslna.
- Hér erum við til að svara fyrir fjárfestingar og rökræða það sem ekki hefur gengið vel.

Skrifstofu- og stjórnunarkostnaður



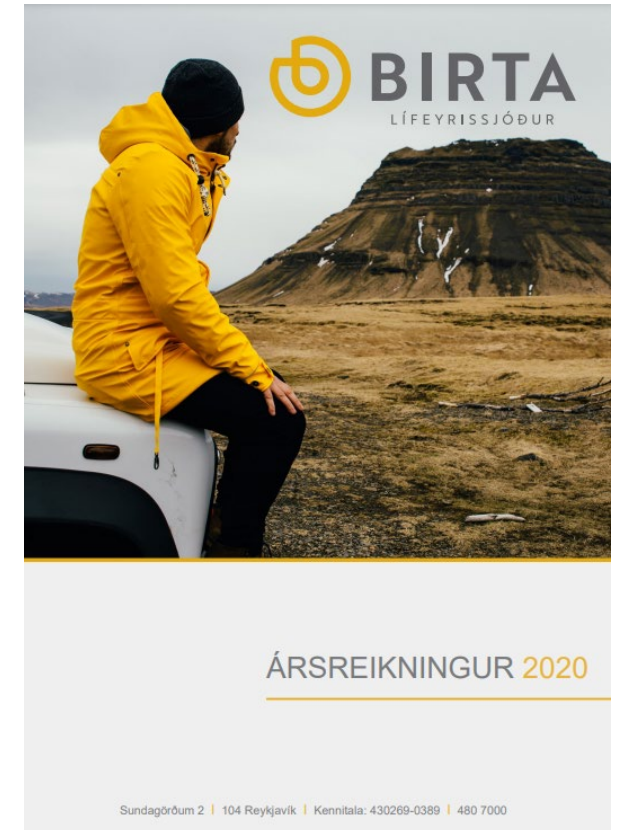
- Birta fékk jafnlaunakerfi vottað árið 2019 og skv. því kerfi teljast laun vera jöfn á milli kynja.
- Ánægðir starfsmenn veita góða þjónustu. Skv. nýlegri VR könnun fær sjóðurinn 4,43 í einkunn.
- Launakostnaður og rekstur upplýsingakerfa var samtals 604 m.kr. og telst vera 78,2% af kostnaði.
- Rekstrarkostnaður sem hlutfall af heildareignum, iðgjöldum og fjölda starfsmanna eru viðmiðunarkennitölur sem lesa má úr ársreikningi og notaðar eru til að meta árangur af viðskiptaþróun.
- Kostnaður er samanburðarhæfur

Ársreikningur Birtu lífeyrissjóðs 2020

- 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

Áhættumiðaður
rekstur og hlífing

4,5



Stjórnarstörf og hagsmunagæsla

- Stjórn og starfsfólk Birtu horfir fyrst og fremst til hagsmuna sjóðfélaga, þeirra sem greiða til sjóðsins og eiga réttindi í honum.
- Sjóðurinn gætir hagsmuna sinna með samráði við skilgreinda hagaðila, þá sem eiga hagsmuna að gæta gagnvart sjóðnum að mati Birtu.
- Fimm hópar eru skilgreindir sem mikilvægir haghafar Birtu sem lýst er nánar í ársskýrslu.



Við getum gert betur

Árangursmat



3. 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 heildarskuldbindingu sjóðsins 2020 og til samanburðar árið 2019

Eignir	2020	2019	Breyting milli ára
Hrein eign til greiðslu lífeyris	472.089.575	414.606.722	13,9%
Mismunur á bókfærðu verði og núvirði skuldabréfa	-18.998.513	-7.665.363	147,8%
Mismunur á bókfærðu verði og matsverði skráðra hlutabréfa	-10.624.462	-5.669.780	87,4%
Núvirði framtíðarrekstrarkostnaðar	-17.060.015	-17.028.649	0,2%
Núvirði framtíðariðgjalda	233.549.741	235.638.534	-0,9%
Eignir samtals	658.956.327	619.881.464	6,3%

Skuldbindingar	2020	2019	Breyting milli ára
Ellilífeyrir	578.722.769	551.714.198	4,9%
Örorkulífeyrir	42.284.585	40.369.257	4,7%
Makalífeyrir	37.574.259	36.183.632	3,8%
Barnalífeyrir	1.699.581	1.667.412	1,9%
Fjölskyldulífeyrir	1.369.806	1.390.474	-1,5%
Skuldbindingar samtals	661.650.999	631.324.973	4,8%

Breytingar frá fyrra ári

- Heildarstaða fer úr -1,8% í -0,41%
- Áfallin staða fer úr -3,25% í -0,98%
- Verði heildarstaða utan -5% eða +5% fimm ár í röð er sjóðnum skylt að grípa til aðgerða (l.129/1997)
- Tryggingafræðileg staða batnar sem skýrist af sérstaklega góðri ávöxtun eigna á árinu



Breyting skuldbindinga frá fyrra ári

	2020	2019
Yfirlit um breytingar á áföllnum lífeyrisskuldbindingum samtryggingardeildar		
Áfallnar lífeyrisskuldbindingar í ársbyrjun	406.500.238	374.207.535
Hækkun lífeyrisskuldbindinga vegna vaxta og verðbóta	29.045.013	23.596.678
Hækkun áunninna réttinda vegna iðgjalda ársins	16.141.686	16.674.350
Lækkun vegna greidds lífeyris á árinu	(12.700.956)	(11.634.172)
Hækkun vegna nýrra lífslíkataflna	0	4.871.562
Lækkun vegna annarra breytinga	(596.834)	(1.215.714)
Áfallnar lífeyrisskuldbindingar í árslok	438.389.146	406.500.238



4. FJÁRFESTINGARSTEFNA

- Fjárfestingarstefna Birtu lífeyrissjóðs er mótuð og ákvörðuð af stjórn sjóðsins
- Byggð á lögum um skyldutryggingu lífeyrisréttinda og starfsemi lífeyrissjóða nr. 129/1997
- Stefnan á við um samtryggingardeild, séreignardeild og deild tilgreindrar séreignar
- Formlegt skjal fyrir hagaðila lífeyrissjóðsins sem lýsir stefnu hans við fjárfestingar og ávöxtun fjármuna sjóðfélaga
- Stefnan er hugsuð til langs tíma
- Endurskoðuð árlega



Langtímamarkmið og hugmyndafræði fjárfestinga sjóðsins

1. Að tryggja að jafnvægi ríki á milli eigna og skuldbindinga sjóðsins
2. Ná hæstu mögulegu ávöxtun til lengri tíma litið að teknu tilliti til áhættu og seljanleika eigna
3. Viðhalda nægilegri áhættudreifingu eigna
4. Leggja áherslu á innra virði og langtíma raunvirðisaukningu
5. Að útgefendur verðbréfa í eigu sjóðsins fylgi viðurkenndum viðmiðum hvað varðar ábyrgar fjárfestingar

Fjárfestingarstefna samtryggingardeildar

- Helstu breytingar á milli ára



- **Lækkun á hlutfalli eftirfarandi eignaflokka:**

- Ríkisskuldabréf: úr 20% í 17%
- Skuldabréf sveitarfélaga: úr 4% í 3,5%
- Skuldabréf lánastofnana: úr 3,5% í 2%
- Erlend skuldabréf: úr 2% í 0%
- Sérhæfðar fjárfestingar: úr 8% í 7,5%



- **Hækkun á hlutfalli eftirfarandi eignaflokka:**

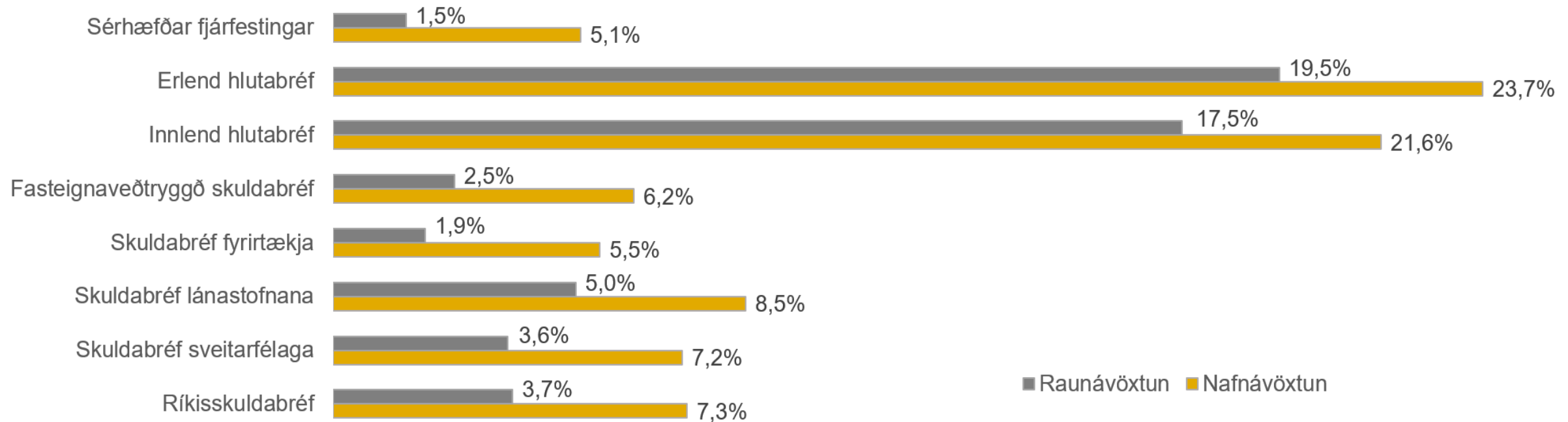
- Fasteignaveðtryggð skuldabréf: úr 18% í 20%
- Innlend hlutabréf: úr 12% í 13,5%
- Erlend hlutabréf: úr 24,5% í 28,5%

- **Hækkun á hlutfalli eigna í erlendri mynt úr 35% í 36%**

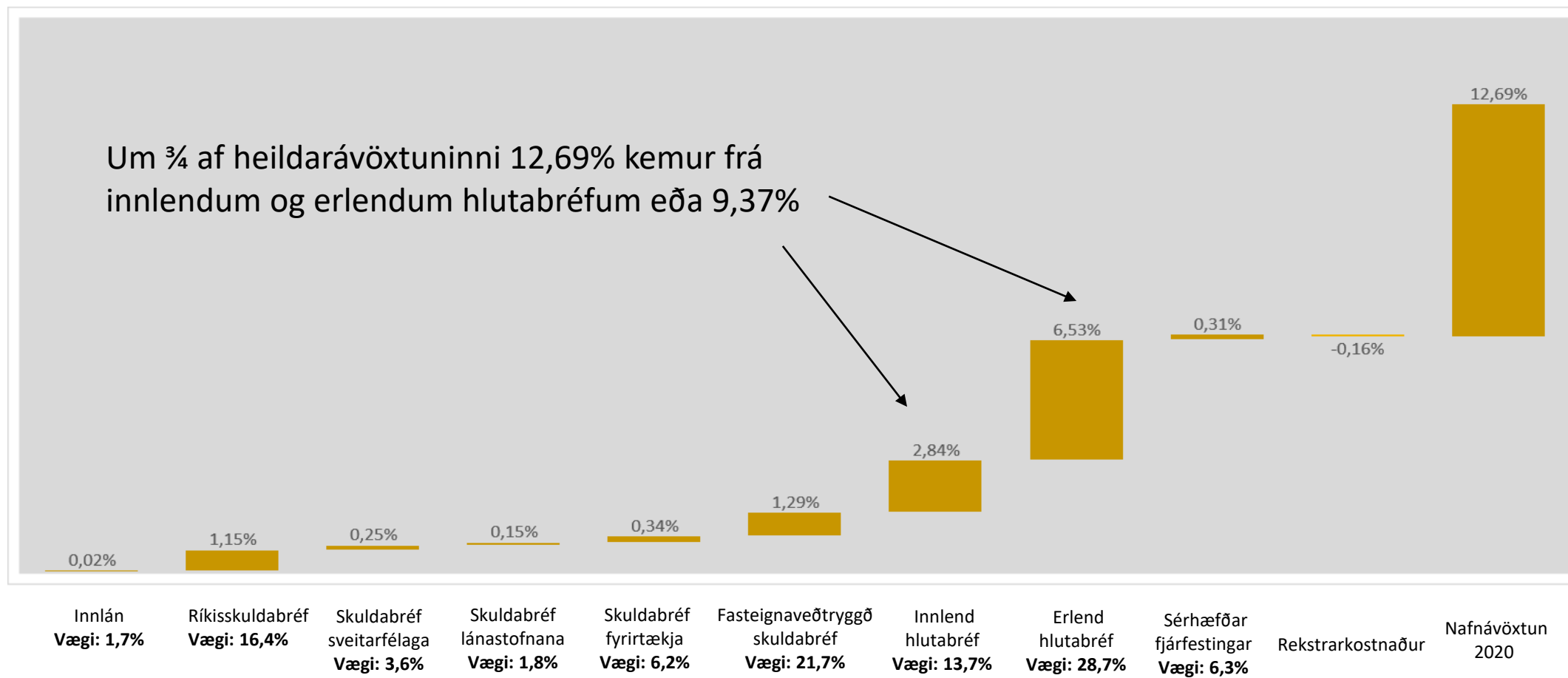
Samtryggingardeild

	Markmið um eignasamsetningu	Efri vikmök	Neðri vikmörk
Innlán	1,0%	3,0%	0,0%
Ríkisskuldabréf	17,0%	19,0%	15,0%
Skuldabréf sveitafélaga	3,5%	5,5%	1,5%
Skuldabréf lánastofnana	2,0%	3,5%	0,5%
Fasteignaveðtryggð skuldabréf	20,0%	25,0%	15,0%
Skuldabréf fyrirtækja	7,0%	10,0%	4,0%
Innlend hlutabréf	13,5%	15,0%	10,0%
Erlend hlutabréf	28,5%	31,0%	26,0%
Sérhæfðar fjárfestingar	7,5%	9,0%	6,0%
Samtals	100,0%		
Þar af eignir í erlendum gjaldmiðli	36,0%	46,0%	26,0%

Ávöxtun helstu eignaflokka á árinu 2020



Framlag eignaflokka í ávöxtun ársins 2020



Samanburður á helstu eignaflokkum á milli ára ásamt nettó fjárfestingum á árinu 2020

Ársskýrsla 2020
SKODA ÁRSSKÝRSLUVEFINN →



	Hlutfallsleg skipting	Í árslok 2020	Hlutfallsleg skipting	Í árslok 2019
		Í milljónum kr.		Í milljónum kr.
Innlán	1,7%	8.031	2,0%	8.193
Ríkisskuldabréf	16,4%	77.071	19,3%	79.241
Skuldabréf sveitarfélaga	3,6%	16.873	4,2%	17.066
Skuldabréf lánastofnana	1,8%	8.583	2,2%	9.226
Skuldabréf fyrirtækja	6,2%	28.987	7,1%	29.202
Fasteignaveðtryggð skuldabréf	21,7%	101.893	19,9%	81.738
Innlend hlutabréf	13,7%	58.623	14,4%	53.582
Erlend hlutabréf	28,7%	140.574	25,2%	108.813
Sérhæfðar fjárfestingar	6,3%	29.493	5,8%	23.698
Þar af erlendar eignir	34,5%	162.194	32,9%	135.329

Innlánsleið

Fjárfestingarstefna 2021

Innlánsleið			
	Markmið um eignasamsetningu	Efri vikmök	Neðri vikmörk
Innlán	100,0%	100,0%	100,0%
Samtals	100,0%		
Þar af eignir í erlendum gjaldmiðli	0,0%	0,0%	0,0%

- 3.911 milljónir kr. í árslok 2020
- Engar breytingar á fjárfestingarstefnu á milli ára
- Nafnávöxtun 2020: **4,02%**
- Raunávöxtun 2020: **0,51%**
- Raunávöxtun 5 ára meðaltal: **1,57%**
- Raunávöxtun 10 ára meðaltal: **1,78%**

Ársskýrsla 2020

SKOÐA ÁRSSKÝRSLUVEFINN →



Skuldabréfaleið

Fjárfestingarstefna 2021

Skuldabréfaleið			
	Markmið um eignasamsetningu	Efri vikmök	Neðri vikmörk
Innlán	2,0%	7,0%	0,0%
Ríkisskuldabréf	47,0%	50,0%	44,0%
Skuldabréf sveitarfélaga	11,0%	13,0%	9,0%
Skuldabréf lánastofnana	13,0%	15,0%	11,0%
Fasteignveðtryggð skuldabréf	13,0%	16,0%	10,0%
Skuldabréf fyrirtækja	10,0%	13,0%	6,0%
Sérhæfðar fjárfestingar	4,0%	7,0%	2,0%
Samtals	100,0%		
Þar af eignir í erlendum gjaldmiðli	0,0%	5,0%	0,0%

- 8.161 milljónir kr. í árslok 2020
- Breytingar á fjárfestingarstefnu á milli ára
 - Innlán: úr 1% í 2%
 - Ríkisskuldabréf: úr 50% í 47%
 - Skuldabréf sveitarfélaga: úr 13% í 11%
 - Skuldabréf lánastofnana: úr 9% í 13%
 - Fasteignveðtryggð skuldabréf: úr 17% í 13%
 - Sérhæfðar fjárfestingar: úr 0% í 4%
- Nafnávöxtun 2020: **7,01%**
- Raunávöxtun 2020: **3,40%**
- Raunávöxtun 5 ára meðaltal: **4,88%**
- Raunávöxtun 10 ára meðaltal: **3,85%**

Blönduð leið

Fjárfestingarstefna 2021

Blönduð leið

	Markmið um eignasamsetningu	Efri vikmök	Neðri vikmörk
Innlán	4,0%	10,0%	0,0%
Ríkisskuldabréf	23,0%	26,0%	20,0%
Skuldabréf sveitarfélaga	2,0%	3,0%	1,0%
Skuldabréf lánastofnana	9,0%	11,0%	7,0%
Fasteignaveðtryggð skuldabréf	1,5%	3,0%	0,0%
Skuldabréf fyrirtækja	5,5%	8,0%	3,0%
Innlend hlutabréf	14,0%	15,5%	12,5%
Erlend hlutabréf	37,5%	44,0%	34,0%
Sérhæfðar fjárfestingar	3,5%	7,5%	1,5%
Samtals	100,0%		
Þar af eignir í erlendum gjaldmiðli	42,0%	47,0%	37,0%

- 5.670 milljónir kr. í árslok 2020
- Breytingar á fjárfestingarstefnu á milli ára:
 - Innlán: úr 1% í 4%
 - Skuldabréf sveitarfélaga: úr 3% í 2%
 - Skuldabréf lánastofnana: úr 7% í 9%
 - Fasteignveðtryggð skuldabréf: úr 2% í 1,5%
 - Skuldabréf fyrirtækja: úr 9% í 5%
 - Innland hlutabréf: úr 12% í 14%
 - Erlend hlutabréf: úr 35% í 37,5%
 - Erlend skuldabréf: úr 8% í 0%
 - Sérhæfðar fjárfestingar: úr 0% í 4%
- Nafnávöxtun 2020: **15,03%**
- Raunávöxtun 2020: **11,15%**
- Raunávöxtun 5 ára meðaltal: **6,00%**
- Raunávöxtun 10 ára meðaltal: **6,93%**

Tilgreind séreign

Fjárfestingarstefna 2021

Tilgreind séreign	Markmið um eignasamsetningu	Efri vikmök	Neðri vikmök
Innlán	25,0%	30,0%	20,0%
Ríkisskuldabréf	25,0%	35,0%	15,0%
Skuldabréf lánastofnana	8,0%	12,0%	0,0%
Innlend hlutabréf	12,0%	15,0%	10,0%
Erlend hlutabréf	30,0%	35,0%	25,0%
Samtals	100,0%		
Þar af eignir í erlendum gjaldmiðli	35,0%	40,0%	25,0%

- 1.562 milljónir kr. í árslok 2020
- Engar breytingar á fjárfestingarstefnu á milli ára
- Nafnávöxtun 2020: **11,79%**
- Raunávöxtun 2020: **8,02%**
- Raunávöxtun 4 ára meðaltal: **2,84%**

5. HLUTHAFASTEFNA/EIGENDASTEFNA

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



Helstu breytingar sem samþykktar voru 18. febrúar 2021:

Samskipti við stjórnarmenn

- Sjóðurinn áréttar mikilvægi þess að fyrirtæki starfi á forsendum heilbrigðrar samkeppni.
- Ávallt skal sérstakrar varfærni gætt í tilvikum þar sem eiga sér stað samskipti við stjórnendur utan hluthafafunda og afkomufunda, sér í lagi í félögum á sömu samkeppnismörkuðum.

6. STARFSKJARASTEFNA

7. LAUN STJÓRNARMANNA OG NEFNDA

Tillaga launanefndar Birtu lífeyrissjóðs

Er það tillaga nefndarinnar að laun stjórnarmanna skuli fylgja 95% hækkun launavísitölu **Hagstofu Íslands miðað við tímabilið mars 2020 til febrúar 2021**. Hækkun launavísitölunnar er 10,3% á umræddu tímabili og þegar búið er að færa hækkunina niður í 95% þá er árshækkunin 9,8%. 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: **122.000 kr.** (áður 111.000 kr.)
- Formaður stjórnar: **244.000 kr.** (áður 222.000 kr.)
- Varaformaður stjórnar: **183.000 kr.** (áður 166.500 kr.)
- Varamenn stjórnar: **27.000 kr.** (mánaðarleg greiðsla en full laun aðalmanns þann mánuð sem setinn er fundur) (áður 24.500 kr.)

Launanefnd leggur til að þessi tillaga verði lögð fyrir ársfund Birtu og taki gildi frá og með ársfundi 2021.

8. STJÓRNARKJÖR, SKV. GREIN 5.1

Stjórn Birtu lífeyrissjóðs 2021

Aðalmenn - fulltrúar launamanna

- Hrönn Jónsdóttir, til 2022
- Örvar Þór Kristjánsson, til 2022
- Guðrún Elfa Hjörleifsdóttir, til 2023
- Hilmar Harðarson, til 2023

Varamenn - fulltrúar launamanna

- Bára Laxdal Halldórsdóttir, til 2022
- Guðmundur S. Sigurgeirsson, til 2023

Aðalmenn - fulltrúar atvinnurekenda

- Þóra Eggertsdóttir, til 2022
- Pálmar Óli Magnússon, til 2022
- Álfheiður Ágústsdóttir, til 2023
- Sigurður R. Ragnarsson, til 2023

Varamenn - fulltrúar atvinnurekenda

- Bolli Árnason, til 2022
- Guðbjörg Guðmundsdóttir, til 2023



9. 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



BIRTA

LÍFEYRISSJÓÐUR

10. TILLÖGUR UM BREYTINGAR Á SAMÞYKKTUM SJÓÐSINS

Tillögur til samþykktabreytinga

- Breytingar sem leiða af viðauka aðila vinnumarkaðarins, dags. 4. mars 2021, við samkomulag um breytingar á kjarasamningi ASÍ og SA um lífeyrismál frá 12. desember 1995, með síðari breytingum
- Við hvaða aðstæður og hvernig heimilt sé að afturkalla umboð stjórnarmanna
- Stjórn leggur til breytingar á 5. gr. samþykhta sjóðsins

5. gr. Stjórn

- Ný grein 5.4
- Óheimilt er að afturkalla umboð stjórnarmanns á kjörtímabilinu, nema hann bresti hæfi til að gegna stjórnarsetu samkvæmt lögum eða samþykktum þessum. Tilnefningaraðili skal tilkynna stjórn sjóðsins með formlegum hætti rökstudda ákvörðun með tilvísun í viðeigandi lagaákvæði, samþykktir eða reglur. Afturkalli tilnefningaraðili umboð stjórnarmanns skal fulltrúaráð þess aðila staðfesta þá ákvörðun ásamt tilnefningu nýs stjórnarmanns fram að næsta ársfundi. Tilnefningaraðilar eru Samtök atvinnulífsins annars vegar og valnefnd launamanna hins vegar, sbr. gr. 5.1.1 til 5.1.3. Tilnefningaraðila er heimilt að fresta tilnefningu stjórnarmanns fram að næsta ársfundi, svo fremi stjórnin sé ákvörðunarbær með þeim stjórnarmönnum og varamönnum sem eftir eru.

- 5.1.1 Fulltrúar launamanna og samtaka atvinnurekenda skulu hvorir um sig starfrækja valnefnd (uppstillingarnefnd) sem fjallar um hæfi einstaklinga sem gefið hafa kost á sér til stjórnarstarfa. Tilnefningaraðilar skulu óska eftir starfskröftum hæfra einstaklinga til stjórnarstarfa með auglýsingum og almenntri hvatningu og haga störfum sínum skv. því sem nánar greinir í kjarasamningi ASÍ og SA um lífeyrismál frá 12. desember 1995, með síðari breytingum, ~~sbr. samkomulag dags. 24. apríl 2018.~~
- 5.1.2 Fulltrúar samtaka atvinnurekenda skulu tilnefndir af framkvæmdastjórn Samtaka atvinnulífsins, að undangenginni umfjöllun og tilnefningu valnefndar, og skulu tilnefningarnar staðfestar af fulltrúaráði atvinnurekenda. Skal hlutfall kynja vera í samræmi við ákvæði laga. Fulltrúar í stjórn skulu tilnefndir að höfðu samráði við aðildarfélög sjóðsins og aðildarfyrirtæki, sbr. B hluta 4. gr. Láti stjórnarmaður af störfum áður en kjörtímabili hans lýkur, skal framkvæmdastjórn Samtaka atvinnulífsins tilnefna nýjan stjórnarmann samkvæmt sömu skilyrðum og áður og skal hann sitja út kjörtímabil fráfarandi stjórnarmanns.
Tilnefningaraðila er heimilt að fresta tilnefningu stjórnarmanns fram að næsta ársfundi, svo fremi stjórnin sé ákvörðunarbær með þeim stjórnarmönnum og varamönnum sem eftir eru.

- 5.1.3 Fulltrúar launamanna skulu kjörnir á sérstökum kjörfundi sem haldinn skal minnst viku fyrir ársfund lífeyrissjóðsins, sbr. ákvæði 6.3.1. Um rétt til að greiða atkvæði á þeim fundi fer eftir gr. 6.3.1. Þeir einstaklingar sem flest atkvæði fá, og uppfylla kröfur í þau stjórnarsæti sem kosið er til teljast kjörnir í stjórn lífeyrissjóðsins. Láti stjórnarmaður af störfum áður en kjörtímabili hans lýkur, skal kjörnefnd tilnefna nýjan stjórnarmann að fenginni tilnefningu valnefndar samkvæmt gr. 5. ~~108~~ og með staðfestingu fulltrúaráðs og skal hann sitja út kjörtímabil fráfarandi stjórnarmanns. Tilnefningaraðila er heimilt að fresta tilnefningu stjórnarmanns fram að næsta ársfundi, svo fremi stjórnin sé ákvörðunarbær með þeim stjórnarmönnum og varamönnum sem eftir eru. Eigendur fyrirtækja, æðstu stjórnendur, stjórnarmenn og aðilar nákomnir þeim geta ekki orðið fulltrúar launamanna í stjórn. Framboð til stjórnar skulu afhent valnefnd sem skipuð er samkvæmt gr. 5. ~~109~~ í síðasta lagi sex vikum fyrir kjörfund.

- 5.3 Stjórnarmenn lífeyrissjóða skulu vera lögráða, fjárhagslega sjálfstæðir, hafa ~~gott orðspor óflekkað mannorð~~ og mega ekki á síðustu fimm árum hafa verið úrskurðaðir gjaldþrota. Þeir mega ekki í tengslum við atvinnurekstur hafa hlotið dóm á síðustu tíu árum fyrir refsiverðan verknað samkvæmt almennum hegningarlögum, samkeppnislögum, lögum um hlutafélög, einkahlutafélög, bókhald, ársreikninga, gjaldþrotaskipti o.fl. eða ákvæðum laga er varða opinber gjöld, svo og sérlögum um aðila sem lúta opinberu eftirliti með fjármálastarfsemi. Stjórnarmenn skulu vera búsettir hér á landi, í aðildarríki Evrópska efnahagssvæðisins, aðildarríki stofnsamnings Fríverslunarsamtaka Evrópu eða í Færeyjum. ~~Fjármálaeftirlitið Seðlabanki Íslands~~ setur reglur um fjárhagslegt sjálfstæði stjórnarmanna og framkvæmdastjóra. Stjórnarmenn skulu búa yfir nægilegri þekkingu og starfsreynslu til að geta sinnt stöðu sinni á tilhlýðilegan hátt. Stjórnarmenn skulu jafnframt fullnægja hæfisskilyrðum laga nr. 129/1997. Um hæfi stjórnarmanns til meðferðar máls fer eftir ákvæðum II. kafla stjórnsýslulaga nr. 37/1993. Aukinn meirihluti stjórnar skal skipaður virkum sjóðfélögum.
- 5.8. ~~72~~ Stjórnarmenn og starfsmenn sjóðsins skulu ekki sitja í stjórn um atvinnufyrirtækja í umboði hans. Þetta gildir þó ekki um fyrirtæki sem stofnuð eru til að sinna sérstökum þáttum í starfsemi sjóðsins. Um verkefni, hæfi stjórnar og framkvæmdastjóra fer að öðru leyti en hér segir eftir lögum nr. 129/1997, stjórnvaldsfyrirmælum og kjarasamningi ASÍ og SA um lífeyrismál frá 12. desember 1995, með síðari breytingum. ~~sbr. samkomulag dags. 24. apríl 2018.~~ Stjórn sjóðsins skal jafnframt taka mið af Leiðbeiningum um góða stjórnarhætti.
- Tölusetning einstakra ákvæð 5. gr. sem á eftir koma taka samsvarandi breytingum.

11. ÖNNUR MÁL

TAKK!

