

ÁRSFUNDUR 2024

GRAND HÓTEL
REYKJAVÍK
23. APRÍL



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. Skipan endurskoðunarnefndar
11. Önnur mál



1. SKÝRSLA STJÓRNAR



2. KYNNING OG AFGREIÐSLA ÁRSREIKNINGS



Ársreikningur Birtu 2023

- Ársreikningurinn er gerður samkvæmt reglum FME nr. 335/2015 og annars skv. lögum um ársreikninga nr. 3/2006
- Ársreikningur er áritaður af endurskoðanda án fyrirvara
- 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 án teljandi vandræða
- Samþætt reikningsskil sjóðsins samanstanda af ársreikningi, ársskýrslu og upplýsingum á heimasíðu sjóðsins





ÁRS- OG SJÁLFBÆRNI-SKÝRSLA 2023

- *Um sjóðinn*
- *Efnahagur*
- *Umhverfið*
- *Félagslegir þættir*
- *Stjórnarhættir*
- *GRI*
- *Heimsmarkmiðin*

[Sækja ársreikning](#)



Viðskiptalíkan Birtu

STUÐNINGSTARFSEMI



SKIPULAG OG INNVÍÐIR



MANNAUÐUR



VIÐSKIPTAÞRÓUN



ÁHÆTTUMIÐAÐUR REKSTUR



IÐGJÖLD



ÁVÖXTUN



LÍFEYRIR



ÞJÓNUSTA OG
MARKAÐSMÁL

LYKILSTARFSEMI



Viðskiptalíkani Birtu er ætlað að lýsa því hvernig sjóðurinn skapar verðmæti fyrir sjóðfélaga og skipuleggur starfsemina svo markmið sjóðsins náist.

Árangursmat





Birta í hnotskurn á árinu

Lykiltölur úr starfseminni árið 2023



VIRKIR SJÓÐFÉLAGAR

20.926

Í samtryggingu	16.934
Í séreign	2.481
Í tilgreindri séreign	1.511



EIGNASÖFN

624

MILLJARÐAR KR.

Árið 2022	567 milljarðar kr.
Árið 2021	572 milljarðar kr.



IÐGJÖLD

24,5

MILLJARÐAR KR.

Árið 2022	21,5 milljarðar kr.
Árið 2021	20 milljarðar kr.



Birta í hnotskurn á árinu

Lykiltölur úr starfseminni árið 2023



SAMTRYGGINGARDEILD

9,28%

NAFNÁVÖXTUN

Hrein raunávöxtun	1,18%
Hrein raunávöxtun árið 2022	-1,49%



NAFNÁVÖXTUN

9,22%

Hrein raunávöxtun	1,12%
Hrein raunavöxtun árið 2022	-9,9%



HREINAR FJÁRFESTINGATEKJUR

53,4

MILLJARÐAR KR.

Árið 2022	-7,7 milljarðar kr.
Árið 2021	75,9 milljarðar kr.



Birta í hnotskurn á árinu

Lykiltölur úr starfseminni árið 2023

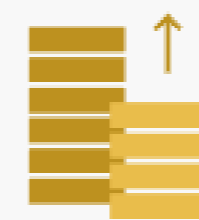


REKSTRARKOSTNAÐUR

0,15%

AF MEÐALSTÖÐU EIGNA

Árið 2022	0,14%
Árið 2021	0,15%

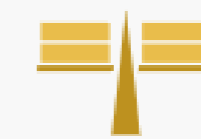


LÍFEYRISGREIÐSLUR

-20,5

MILLJARÐAR KR.

Árið 2022	-17,2 milljarðar kr.
Árið 2021	-15 milljarðar kr.



TRYGGINGAFRÆÐILEG STAÐA

-6,63%

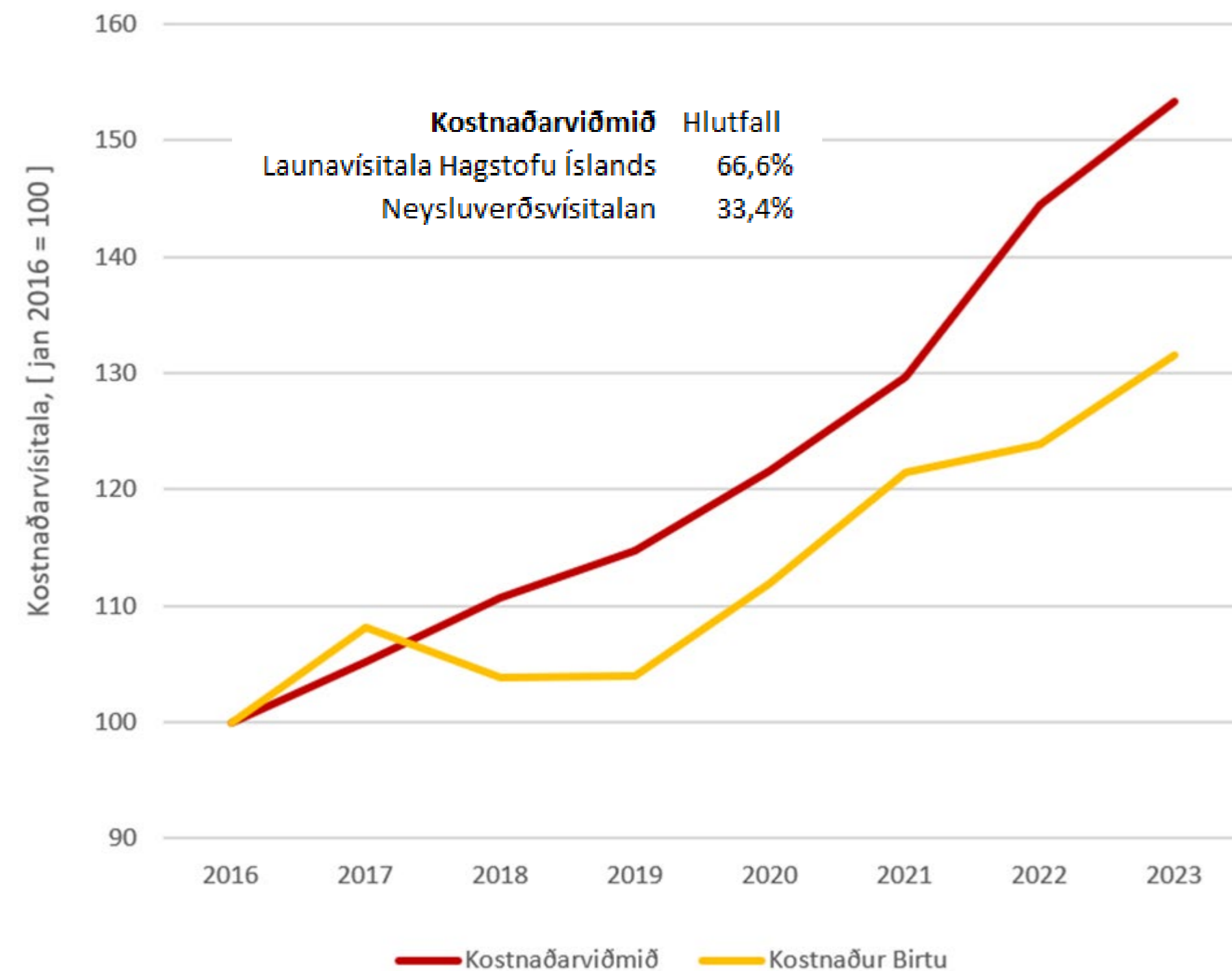
Árið 2022	-6,38%
Árið 2021	-2,50%



Fjölgun lífeyrispega og lífeyrisgreiðslur

- Lífeyrispegar voru 17.750 í árslok 2023 og þeim fjölgaði á árinu um 6,7%.
- Á árinu 2023 hófu 2.147 sjóðfélagar töku eftirlaunalífeyris en 1.596 árið 2022.
- Lífeyrisgreiðslur samtryggingardeildar námu 19.235 milljónum króna árið 2023, sem var 18,9% aukning frá fyrra ári.
- Lífeyrisgreiðslur fylgja breytingum á vísitölu neysluverðs til verðtryggingar. Vísitalan hækkaði um 8% á árinu 2023.
- Lífeyrisbyrði sjóðsins, þ.e. lífeyrisgreiðslur í hlutfalli af iðgjaldagreiðslum, var 84,8% á árinu 2023 en 81,5% árið áður.
- Meðalaldur við upphaf töku eftirlaunalífeyris sl. 5 ára er 66 ár.

Kostnaður og hagræði í rekstri



- 53,4% hækkun á kostnaðarviðmiði frá 2016
- Rekstrarkostnaður Birtu nam 907 m.kr. á síðasta ári og hefur hækkað um 31,5% frá 2016 þegar hann var 690 m.kr.
- Uppsafnað hagræði er 21,8% sem jafngildir um 150 m.kr. hagræði sem jafngildir 3,1% árlegu hagræði



Birta í hnotskurn á árinu

Lykiltölur úr starfseminni árið 2023



AFGREIDD LÁN

315

Árið 2022	281
Árið 2021	229



SAMSKIPTI OG ÞJÓNUSTA

19.809

ALMENN ERINDI

Símtöl	13.200
Heimsóknir á skrifstofu	1.560
Rafrænar umsóknir	5.049

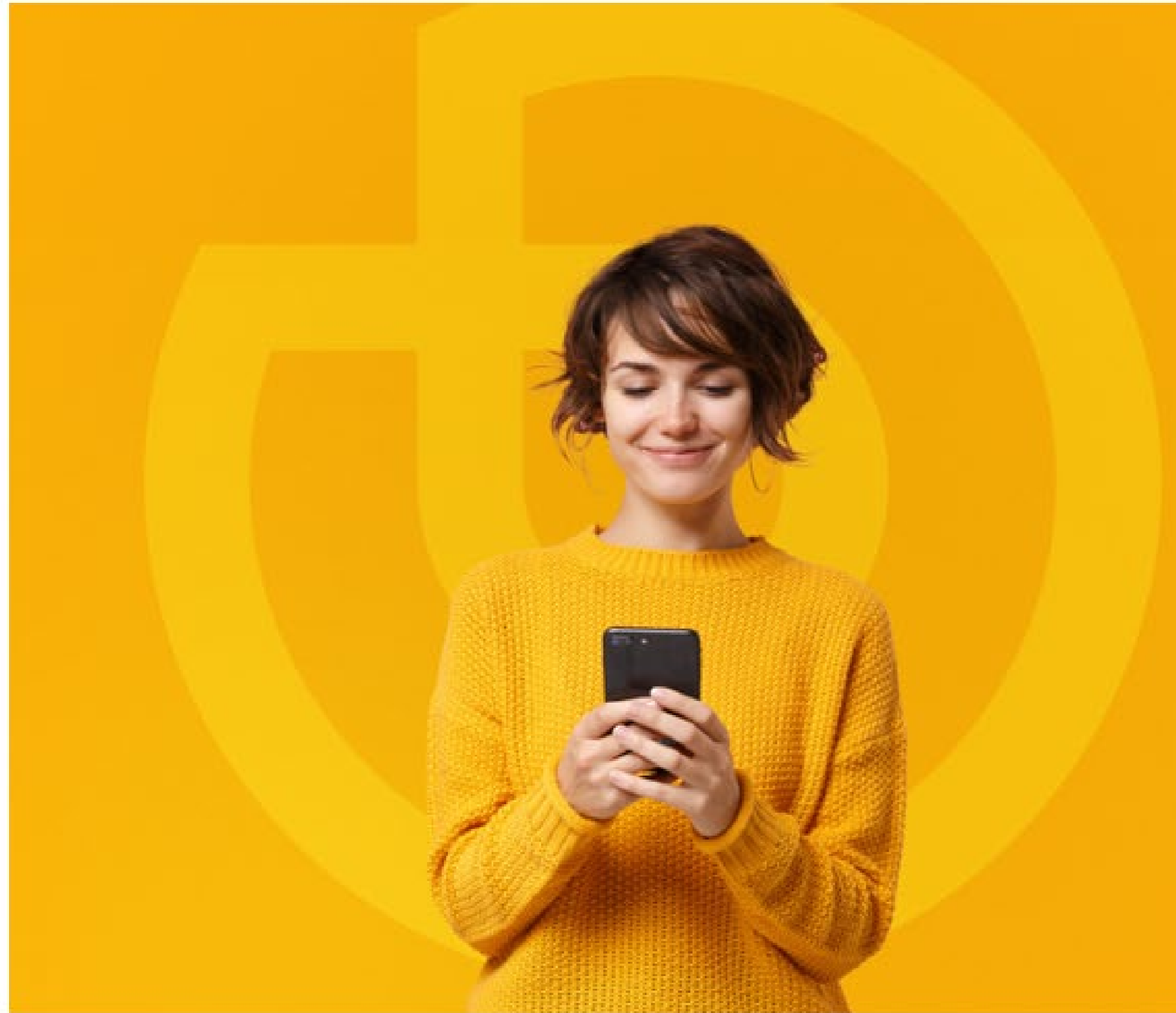


FJÖLDI STARFSMANNA

28

STARFSMENN

Karlar	25%
Konur	75%



Framleiðniauki

Kostnaðarárvekni verður áfram mikilvæg í rekstri sjóðsins og stöðugt leitað leiða til að hagræða og draga úr kostnaði. Sjóðurinn stækkar með auknu álagi sem leitast er við að mæta með háþröskun framleiðni á hvert stöðugildi innan sjóðsins. Framleiðniaukinn sem byggður er á þróun framleiðni innan starfseminnar er drifinn áfram með einföldun vinnuferla, nýjum tæknilausnum og sjálfvirkni sem svo skilar sér í hagkvæmari rekstri.



Birta í hnotskurn á árinu

Lykiltölur úr starfseminni árið 2023



SKATTSPOR

4,6

MILLJARÐAR KR.

Árið 2022 3,8 milljarðar kr.



FJÁRMÖGNUM LOSUN (PCAF)

92.562

Í EIGNASAFNI BIRTU (TCO2E)

Umfang 1 & 2 72.511

Umfang 3 20.051



ÁNÆGJUSTIG STARFSMANNA

4,53

EINKUNN 5 TÁKNAR MJÖG ÁNÆGÐUR

Árið 2022 4,38

Árið 2021 4,43

Hugmyndin

- Ein af áherslum Birtu til framtíðar er að styðja við loftslagsmarkmið Íslands um kolefnishlutleysi (e. net-zero) árið 2040.
- Birta byggir kolefnisútreikninga sína á alþjóðlega viðurkenndri aðferðafræði Greenhouse Gas Protocol, út frá beinni og óbeinni losun gróðurhúsalofttegunda (GHL).
- Birta styðst við PCAF (e. *Partnership for Carbon Accounting Financials*) staðalinn til að ramma inn áætlaða losun gróðurhúsalofttegunda út frá eignasafni.
- Mælingar á GHL í rekstri byggja á reiknilíkani frá Eflu en mat á kolefnislosun eigna byggir á samstarfi við Veru, sjálfbærnilausn CreditInfo.

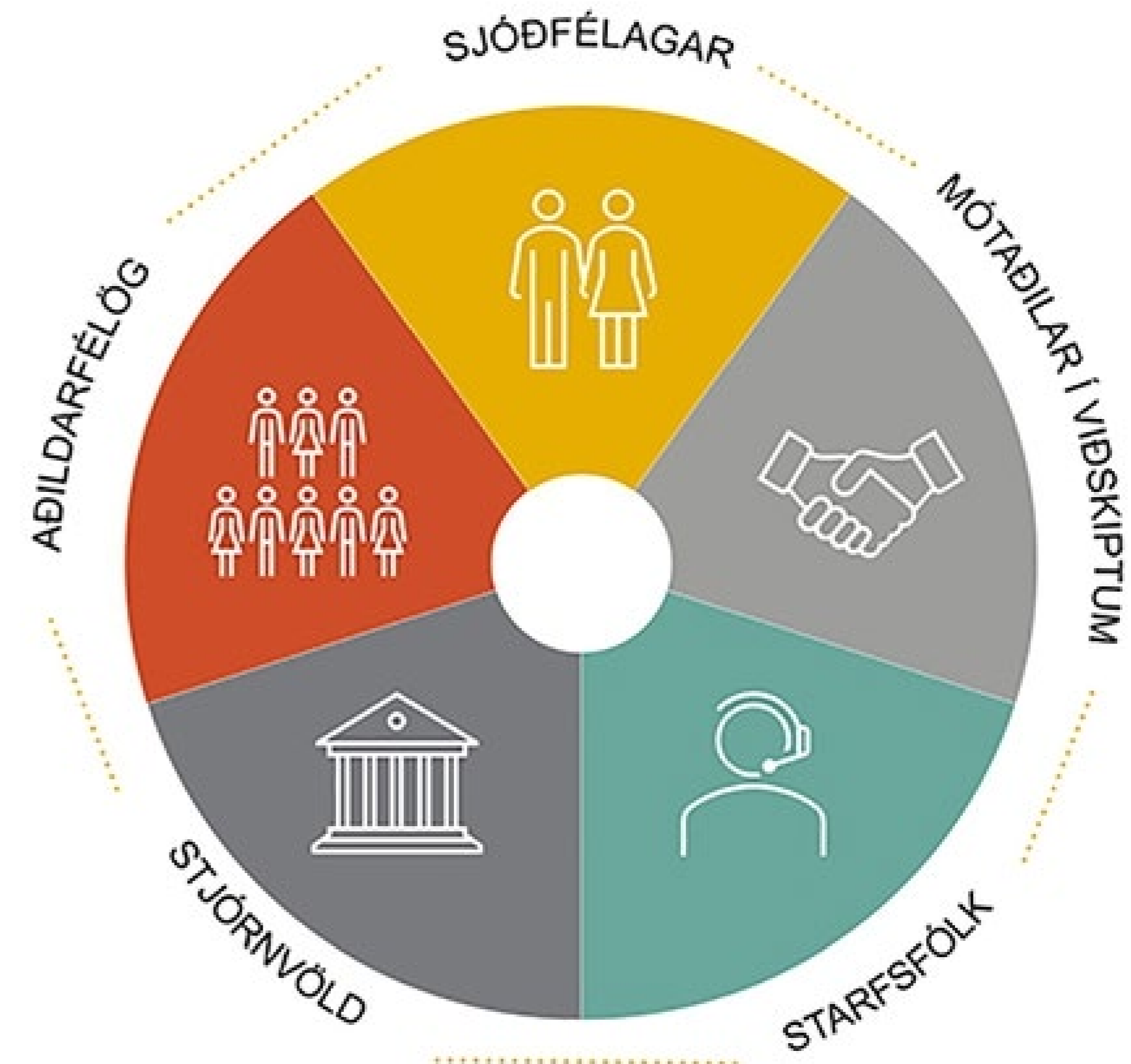
Frumniðurstaðan

- Mögulegt var að greina 79% af innlendu eignasafni sjóðsins í fyrsta áfanga og eru gagnagæði metin 2,3 á skalanum 1-5 hvar 1 er best.
- Fjármögnuð losun vegna fjárfestinga og útlána Birtu lífeyrissjóðs er um 72 ktCO₂ ígildi fyrir árið 2022 án - (Ln,BLn,Sr)
- Losun vegna húsnæðislána er lítil í samanburði við aðra eignaflokka sjóðsins. Losunin telur um 2 kgCO₂-íg á hverja milljón sem lánuð er.
- Hæst er losunarkræfni vegna fjárfestinga í ríkisskuldabréfum, eða um 3,74 tCO₂/ISKm með (Ln,bLn,S) en 1,25 tCO₂/ISKm án (Ln,BLn,Sr)

Haghafar og verklag við hagsmunagæslu

Áherslur Birtu gagnvart einstökum haghöfum eru að framfylgja stefnu stjórnar með gildi Birtu að leiðarljósi til þess að ná settum markmiðum sjóðsins

- 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.
- Stöðug samskipti voru við alla haghafa á síðasta ári.



3. TRYGGINGAFRÆÐILEG STAÐA



Birta lífeyrissjóður
Tryggingafræðileg athugun 2023

TBG ehf.

Tegundir lífeyriskerfa

- Í nýlegri skýrslu Alþjóða gjaldeyrissjóðsins íslenska lífeyrissjóðakerfið er meirihluti íslenskra lífeyrissjóða flokkaður sem sjóðir með skilgreind markmið (**e. defined ambition, eða DA**)
- Markmið** slíkra sjóða er að veita sjóðfélögum sínum tiltekin réttindi sem skilgreind eru í samþykktum
- Enginn ábyrgðaraðili er þó að réttindunum, tryggingin sem sjóðfélagar hafa eru eignir sjóðsins

Lífeyrissjóðir með skilgreind markmið

- Fyrirheitin um greiðslur eru tryggð með öllum eignum sjóðsins
- Öll réttindi jafn rétthá, hér er einn fyrir alla og allir fyrir einn
- Eign sjóðfélaganna eru þau fyrirheit sem sjóðurinn hefur gefið um greiðslu lífeyris við tiltekin skilyrði
- Sjóðnum ber leitast við að sjá til þess að ekki séu gefin fyrirheit sem ekki verður unnt að standa við.

Tryggingafræðileg athugun

- Með eiginleika lífeyrissjóða með skilgreind markmið í huga skiljum við tilgang tryggingafræðilegrar athugunar í slíkum sjóð :
- Má telja sennilegt að sjóðurinn geti staðið við þau fyrirheit um réttindi sem sjóðfélögum hafa verið gefin ?

Tryggingafræðileg athugun

- Grunnur athugunar er alltaf upplýsingar um öll fyrirheit sjóðsins um réttindi sem eftir er að efna
- Með þeim reiknilíkönunum varðandi líf og heilsu sjóðfélaga sem best eru þekkt á þeim tíma sem athugunin er gerð er lagt mat á hverjar verði greiðslur til sjóðfélaga og hvenær þær falli til
 - Mat á skuldbindingu vegna einstaklinga er hugsað sem hluti af mati hópsins og hefur litla merkingu fyrir einstaklinginn
- Að endingu er svo reiknað hversu mikið sjóðurinn þyrfti að eiga þegar athugun fer fram til að geta greitt allan þann lífeyri sem fyrirheit hafa verið gefin um – miðað við tiltekna forsendu um ávöxtun fram í tímann

TBG ehf.

Tryggingafræðileg athugun

- Markmiðið er eins og áður sagði að sjá hvort að sennilegt sé að markmið sjóðsins um greiðslu lífeyris geti náðst
 - Vitað er að eignamarkaðir sveiflast töluvert svo að minni háttar frávik rétta sig gjarna af
 - Það er ekki fyrr en frávik milli mats skuldbindinga og eigna verður verulegt, og svo mikið að ekki er líklegt að það verði unnt að vinna upp sem þörf er á breytingum á réttindum

Tryggingafræðileg athugun

Birta lífeyrissjóður - tryggingafræðileg athugun 2023			
Eignaliðir	Eignir	Iðgjöld	Samtals
Bókfærð eign	599.483,6		599.483,6
Endurmat	6.855,8		6.855,8
Núvirði iðgjalda		308.484,7	308.484,7
Samtals eignir	606.339,4	308.484,7	914.824,1
Skuldbindingar	Áunnið	Framtíð	Samtals
Ellilífeyrir	597.326,2	258.689,8	856.016,1
Örorkulífeyrir	35.523,8	21.493,0	57.016,8
Makalífeyrir	33.654,8	8.349,1	42.003,9
Barnalífeyrir	421,5	1.820,2	2.241,7
Fjölskyldulífeyrir		1.073,8	1.073,8
Rekstrarkostnaður	11.295,9	10.160,8	21.456,7
Samtals skuldbindingar	678.222,2	301.586,9	979.809,1
Eignir umfram skuldb	-71.882,8	6.897,9	-64.984,974
Hlutfall	-10,6%	2,3%	-6,6%
Fyrira ár	-10,1%	1,7%	-6,4%

TBG ehf.

Tryggingafræðileg athugun

Yfirlit um breytingar á áföllnum lífeyrisskuldbindingum samtryggingardeildar árið 2023		
	2023	2022
Áfallnar lífeyrisskuldbindingar í ársbyrjun	593,0	520,0
Hækkun lífeyrisskuldbindinga vegna vaxta og verðbóta	68,9	70,0
Hækkun áunninna réttinda vegna iðgjalda ársins	22,6	19,8
Lækkun vegna greidds lífeyris á árinu	-19,2	-16,2
Hækkun vegna nýs reiknigrundvallar	0,0	0,0
Hækkun/lækkun vegna annarra breytinga	1,6	-0,6
Áfallnar lífeyrisskuldbindingar í árslok	666,9	593,0

TBG ehf.

4. FJÁRFESTINGARSTEFNA



EFNISTÖK

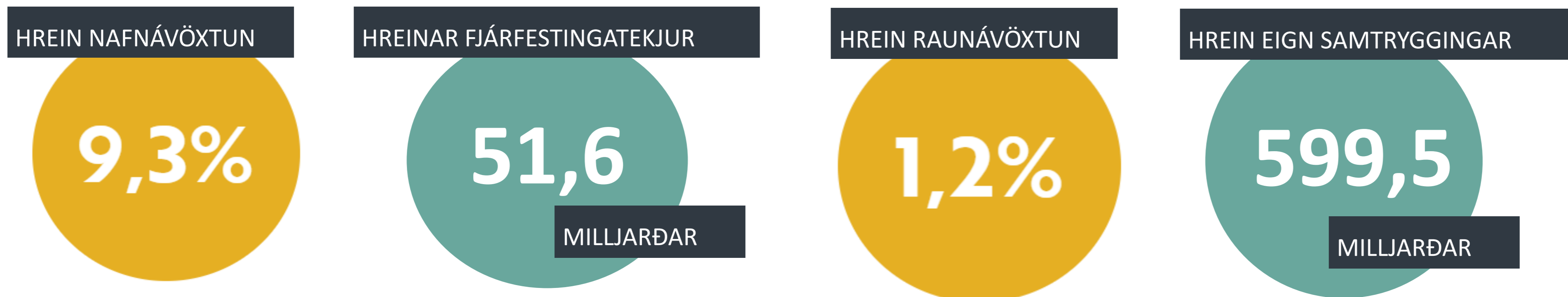
- **Ávöxtun og skipting eignasafns**
Samtrygging, séreign og tilgreind séreign
- **Fjárfestingarstefna**
Samtrygging, séreign og tilgreind séreign
- **Ábyrgar fjárfestingar**
Leiðin að kolefnishlutleysi

ÁRS- OG SJÁLFBÆRNI- SKÝRSLA 2023



ÁVÖXTUN OG SKIPTING EIGNASAFNS

- SAMTRYGGINGARDEILD – HREIN EIGN OG ÁVÖXTUN 2023



FIMM ÁRA YFIRLIT SAMTRYGGINGARDEILDAR

Ávöxtun

Hrein raunávöxtun*

Meðaltal hreinnar raunávöxtunar síðustu 5 ár*

Meðaltal hreinnar raunávöxtunar síðustu 10 ár*

2023	2022	2021	2020	2019
1,18%	(9,90%)	10,11%	8,89%	11,21%
3,98%	4,10%	7,38%	5,01%	4,93%
4,03%	4,48%	6,33%	5,53%	4,74%

ÁVÖXTUN OG SKIPTING EIGNASAFNS

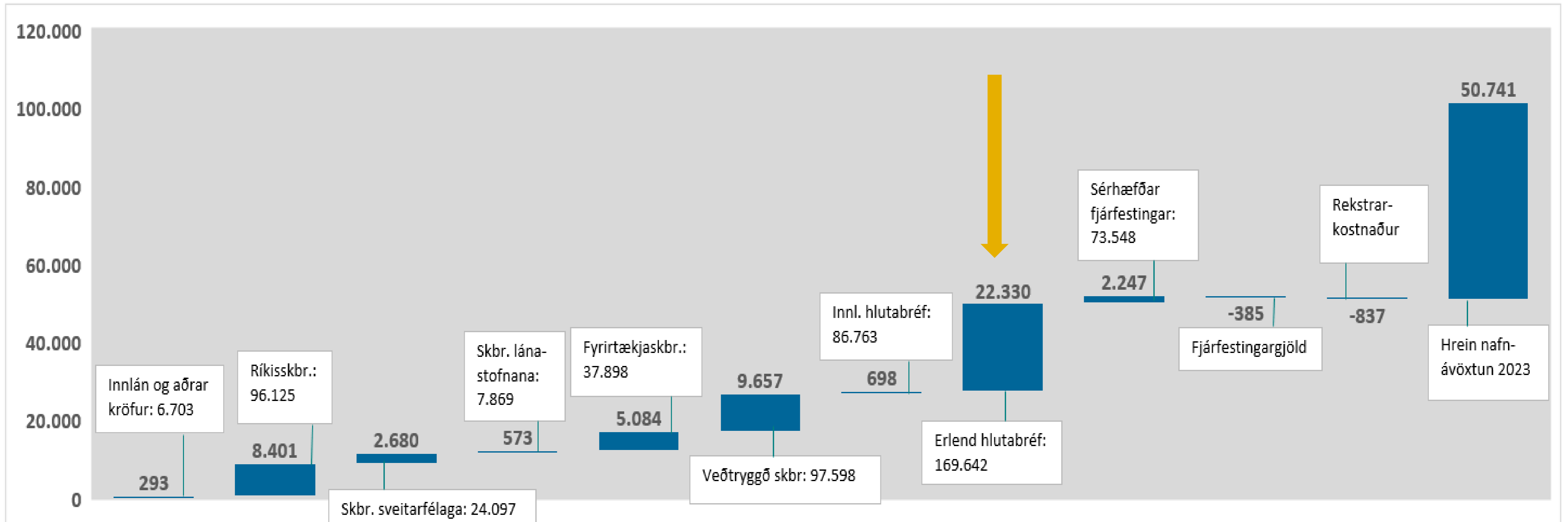
• SAMTRYGGINGARDEILD – ÁVÖXTUN HELSTU EIGNAFLOKKA 2023

	Nafnávöxtun	Raunávöxtun
Ríkisskuldabréf	10,3%	2,1%
Skuldabréf sveitarfélaga	10,0%	2,0%
Skuldabréf lánastofnana	8,3%	0,3%
Fasteignaveðtryggð skuldabréf	10,9%	2,6%
Skuldabréf fyrirtækja	14,4%	5,9%
Innlend hlutabréf	1,9%	-5,7%
Erlend hlutabréf	14,2%	5,7%
Sérhæfðar fjárfestingar	4,1%	-3,6%



ÁVÖXTUN OG SKIPTING EIGNASAFNS

- **SAMTRYGGINGARDEILD – FRAMLAG EIGNAFLOKKA TIL ÁVÖXTUNAR Í M.KR.**



Framlag ávöxtunar í millj. kr.

Verðmæti eignaflokks í árslok 2023 í millj. kr.

ÁVÖXTUN OG SKIPTING EIGNASAFNS

• SAMTRYGGINGARDEILD – SAMANBURÐUR EIGNAFLOKKA 2023-22

		Í árslok 2023		Í árslok 2022
	Hlutfallsleg skipting	Í milljónum kr.	Hlutfallsleg skipting	Í milljónum kr.
Innlán	0,4%	2.511	1,3%	7.055
Ríkisskuldabréf	15,2%	96.125	16,6%	96.033
Skuldabréf sveitarfélaga	5,0%	24.097	4,2%	17.075
Skuldabréf lánastofnana	1,3%	7.869	1,6%	8.680
Fasteignaveðtryggð skuldabréf	16,4%	97.598	16,2%	87.849
Skuldabréf fyrirtækja	6,4%	37.898	6,3%	34.178
Innlend hlutabréf	14,6%	86.763	14,5%	78.733
Erlend hlutabréf	28,5%	169.642	28,1%	152.336
Sérhæfðar fjárfestingar	12,3%	73.548	11,2%	60.881
Þar af erlendar eignir	37,6%	224.115	36,8%	199.642



FJÁRFESTINGARSTEFNA

• MARKMIÐSSETNING FYRIR ÁRIÐ 2024

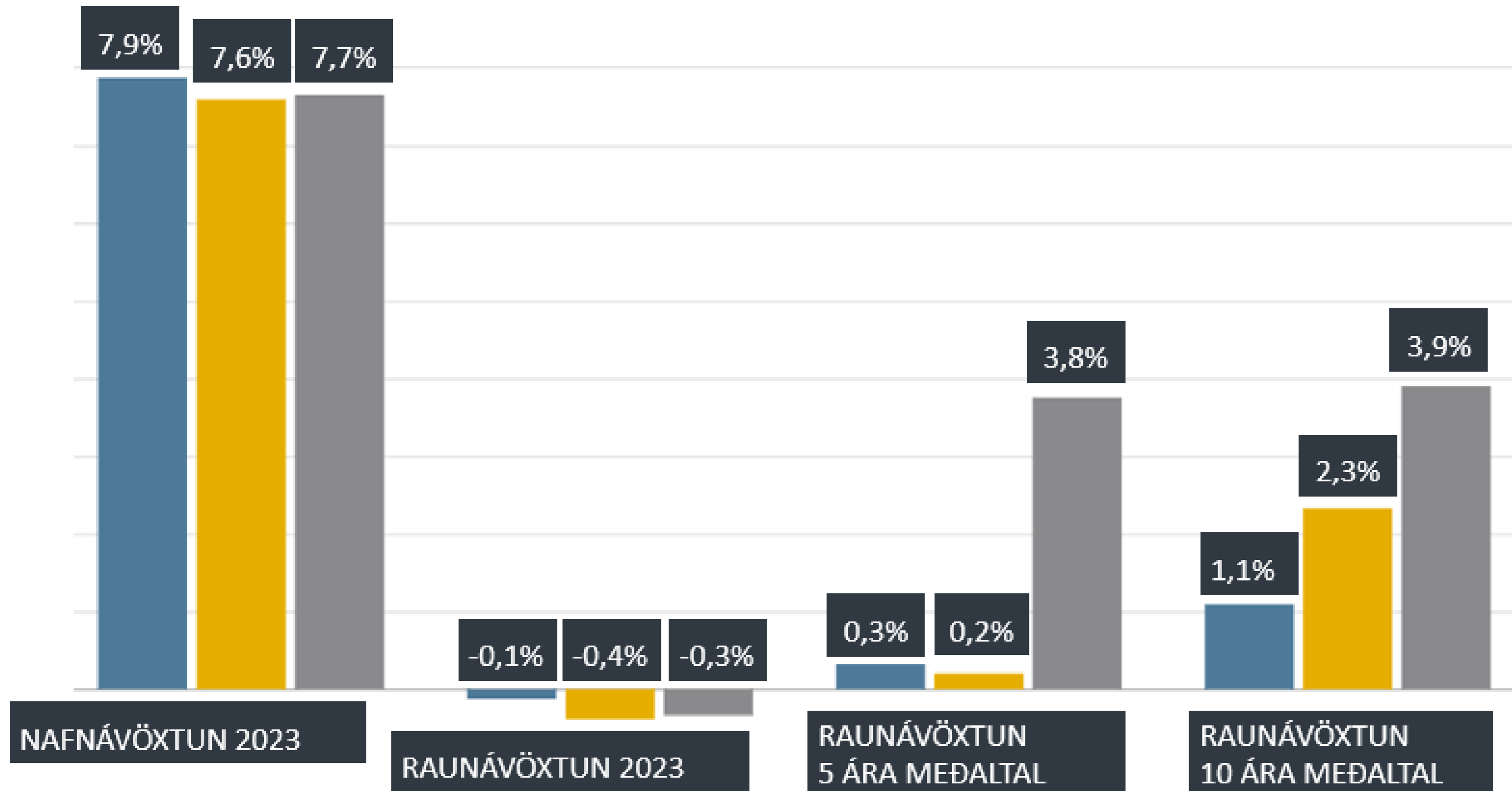
	Markmið um eignasamsetningu	Efri vikmök	Neðri vikmörk
Innlán	0,5%	4,0%	0,0%
Ríkisskuldabréf	15,0%	19,0%	12,0%
Skuldabréf sveitafélaga	5,5%	7,0%	4,0%
Skuldabréf lánastofnana	1,5%	3,0%	0,0%
Fasteignaveðtryggð skuldabréf	17,0%	22,0%	12,0%
Skuldabréf fyrirtækja	7,0%	10,0%	4,0%
Innlend hlutabréf	15,0%	18,0%	12,0%
Erlend hlutabréf	26,0%	29,0%	23,0%
Sérhæðar fjárfestingar	12,5%	15,0%	10,0%
Samtals	100,0%		
Þar af eignir í erlendum gjaldmiðli	37,0%	50,0%	30,0%

	Í árslok 2023
Hlutfallsleg skipting	Í milljónum kr.
0,4%	2.511
15,2%	96.125
5,0%	24.097
1,3%	7.869
16,4%	97.598
6,4%	37.898
14,6%	86.763
28,5%	169.642
12,3%	73.548
37,6%	224.115



ÁVÖXTUN OG SKIPTING EIGNASAFNS

- SÉREIGNADEILD OG TILGREIND SÉREIGN



HREIN EIGN SÉREIGNAR

21,5

MILLJARÐAR

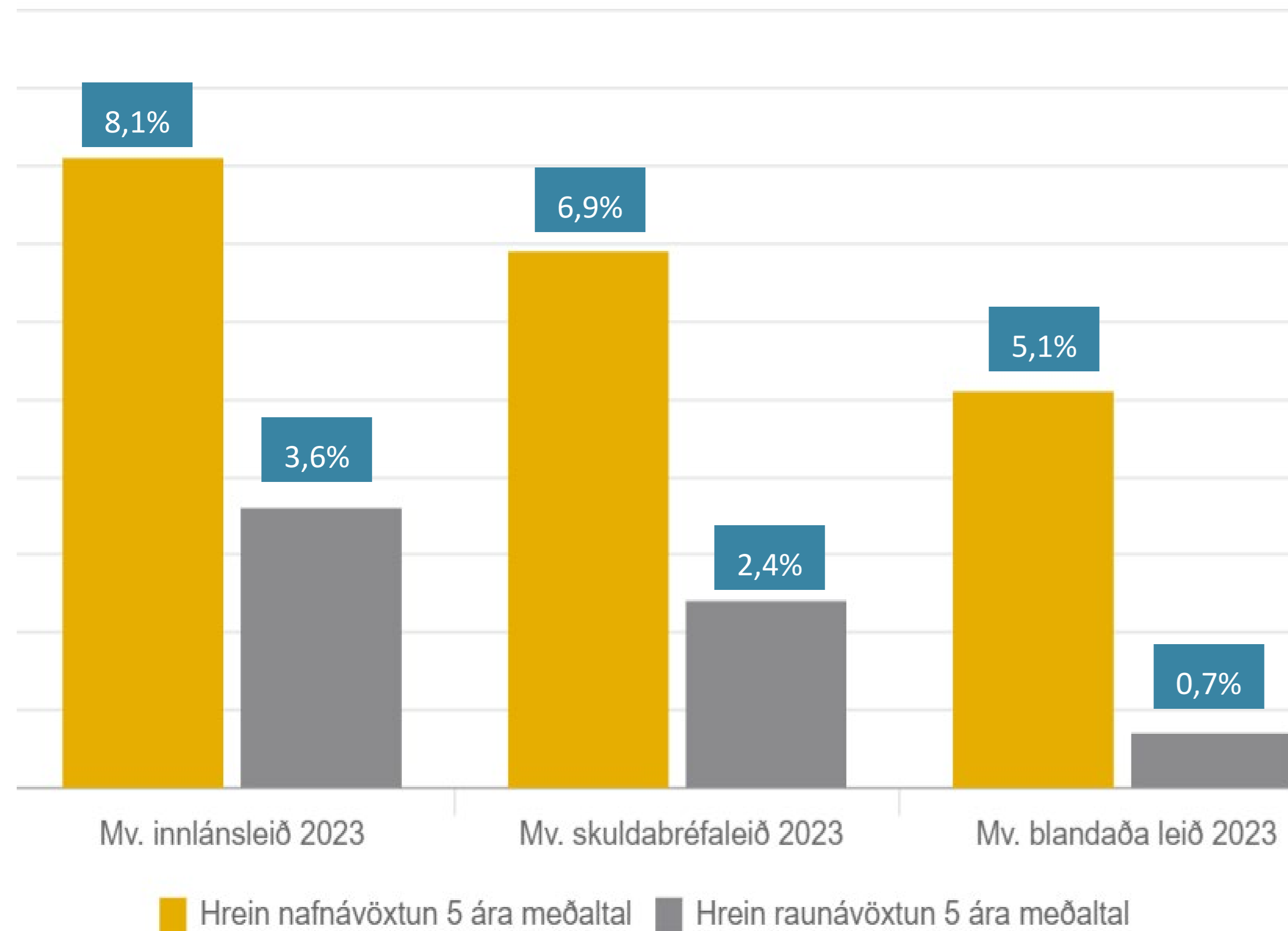
HREIN EIGN TILGREINDRAR SÉREIGNAR

3,1

MILLJARÐAR

ÁVÖXTUN OG SKIPTING EIGNASAFNS

- **TILGREIND SÉREIGN – 5 ÁRA MEÐALTALS ÁVÖXTUN**



Meðaltal ávöxtunar árána **2019-2021** er það sama óháð sparnaðarleið þar sem einungis ein leið var í boði á þessu tímabili:
 11,4% nafnávöxtun og 7,5% raunávöxtun

5 ára meðaltalið miðast við hvaða sparnaðarleið var valin í ársbyrjun 2022

FJÁRFESTINGARSTEFNA

• SÉREIGN OG TILGREIND SÉREIGN

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%

SKULDABRÉFALEIÐ

	Markmið um eignasamsetningu	Efri vikmök	Neðri vikmörk
Innlán	2,0%	7,0%	0,0%
Ríkisskuldabréf	47,0%	52,0%	42,0%
Skuldabréf sveitarfélaga	11,0%	13,0%	9,0%
Skuldabréf lánastofnana	13,0%	15,0%	11,0%
Fasteignaveðtryggð skuldabréf	13,0%	16,0%	10,0%
Skuldabréf fyrirtækja	10,0%	13,0%	6,0%
Sérhæfðar fjárfestingar	4,0%	8,0%	2,0%
Samtals	100,0%		
Þar af eignir í erlendum gjaldmiðli	0,0%	5,0%	0,0%

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	1,0%	3,0%	0,0%
Skuldabréf fyrirtækja	5,5%	8,0%	3,0%
Innlend hlutabréf	14,0%	17,0%	11,0%
Erlend hlutabréf	38,0%	44,0%	34,0%
Sérhæfðar fjárfestingar	3,5%	8,0%	1,0%
Samtals	100,0%		
Þar af eignir í erlendum gjaldmiðli	40,0%	50,0%	30,0%

ÁBYRGAR FJÁRFESTINGAR

• LEIÐIN AÐ KOLEFNISHLUTLEYSI

Eignaflokkur	Heildareignir (ISKm)	Umfang 1&2	Umfang 3	Losunarkræfni (tCO ₂ i/ISKm)	Vegin gagnagæði (innan umfangs)
Fasteignalán	60.425	141	0	0,002	4,0
Hlutabréf					
Skráð hlutabréf	78.067	17.402	11.822	0,22	1,5
Óskráð hlutabréf	24.963	2.454	6.908	0,14	3,5
Lán til óskráðra félaga	27.457	774	1.236	0,04	3,1
Skuldabréf					
Ríkisskuldabréf (m. LULUCF)	90.247	155.105	-	3,74	-
Ríkisskuldabréf (án LULUCF)	90.247	51.430	-	1,24	1,0
Skuldabréf óskráðra félaga	21.662	161	17	0,01	3,7
Skuldabréf skráðra félaga	11.795	150	68	0,013	2,0
Samtals (án LULUCF)	314.617	72.512	20.051	0,29	2,3

Leiðin að kolefnishlutleysi fyrir árið 2040 felur í sér að sjóðurinn þarf að ná utan um fjármagnaða losun fyrir allt eignasafn sjóðsins

Aðferðafræði PCAF nær í dag yfir einungis hluta af eignasafni Birtu og miðast útreikningurinn við árið 2022

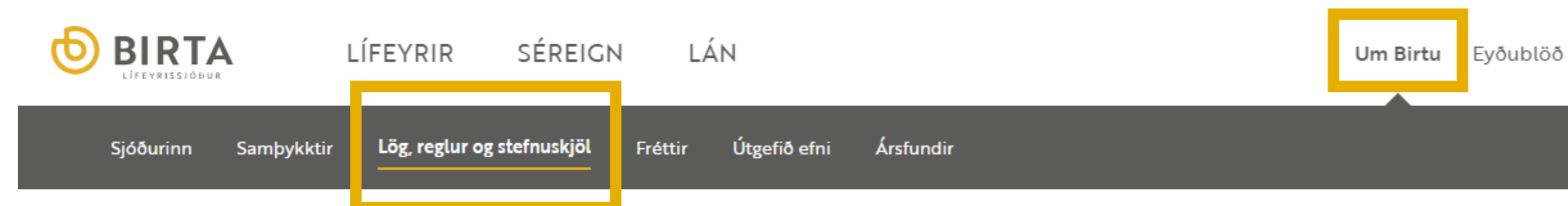
5. HLUTHAFASTEUFNA EIGENDASTEUFNA



Framkvæmd eigendastefnu


Yfirlit yfir atkvæðagreiðslur og tillögur Birtu á aðalfundum skráðra hlutafélaga

Sjóðurinn sækir hluthafafundi þeirra markaðsskráðu félaga sem hann á eignarhlut í og birtir upplýsingar um vægi eignarhlutar og ráðstöfun atkvæðisréttar í þessum félögum á heimasíðu sjóðsins á hverju ári. Hér má finna upplýsingar um eigendasstefnu sjóðsins.



Eigendastefna

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

 Eigendastefna (151,0 KB) →

Framkvæmd eigendastefnu

Yfirlit yfir atkvæðagreiðslur og tillögur Birtu á aðalfundum skráðra hlutafélaga

+ Alvotech S.A.

+ Arion banki hf.

+ Brim hf.

+ EIK fasteignafélag



Breytingar á eigendastefnu

Breyting á 1. gr. um tilgang, markmið og afmörkun

Markmið eigendastefnu Birtu er að skilgreina og skýra afstöðu stjórnar sjóðsins til stjórnarháttanna fyrirtækja og miðla henni til stjórnar og stjórnenda fyrirtækja þar sem sjóðurinn á hagsmuna að gæta.

Ofangreindum markmiðum verður best náð með því að koma ábendingum eða athugasemdum til leiðar og/eða hafa frumkvæði að því að leita leiða til að ná sátt um málefni sem ekki ríkir samstaða um, hvort heldur það er gert með tillögugerð í aðdraganda hluthafafundar eða ósk um að slíkur fundur fari fram.

Stefnan tekur fyrst og fremst til íslenskra félaga, skráðra og óskráðra, hvort heldur sem eignarhlutur sjóðsins í viðkomandi félagi teljist meiri- eða

Breyting á 3. gr um val og kröfur til stjórnarmanna

Sjóðurinn telur að skipan tilnefningarnefnda sé liður í því að tryggja gagnsætt ferli við tilnefningar og framboð til stjórnarsetu í félögum og styður skipan slíkra nefnda. Mikilvægt er að tilnefningarnefnd vinni að hagsmunum allra hluthafa og gæti þess að einstaklingar sem tilnefndir eru búi sem heild yfir nægilegri þekkingu og reynslu til þess að rækja skyldur sínar á sem bestan hátt. Farvegur fyrir framboð og kynningar sé skýr, lagt sé mat á óhæði og stuðlað sé að hæfilegri nýliðun í stjórn. Sjóðurinn styður ekki eitt fyrirkomulag umfram annað við skipan tilnefningarnefnda, en leggur áherslu á við val á stjórn séu langtímasjónarmið og hagsmunir allra hluthafa hafðir að leiðarljósi. Meti tilnefningarnefnd það svo að fleiri einstaklingar en nemur fjölda stjórnarsæta hafi til að bera þá eiginleika sem þarf við myndun stjórnar eftirláti hún hluthöfum að taka afstöðu til framboða til stjórnar.

6. STARFSKJARASTEFNA



7. LAUN STJÓRNARMANNA OG NEFNDA



Tillaga launanevndar Birtu lífeyrissjóðs

Er það tillaga nefndarinnar að laun stjórnarmanna skuli hækka um 3,25%.

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

- Aðalmenn stjórnar: **145.583 kr.** (áður 141.000 kr.)
- Formaður stjórnar: **291.166 kr.** (áður 282.000 kr.)
- Varaformaður stjórnar: **218.375 kr.** (áður 211.500 kr.)
- Varamenn stjórnar: **32.524 kr.** (mánaðarleg greiðsla en full laun aðalmanns þann mánuð sem setinn er fundur) (áður 31.500)

Jafnframt leggur launanevnd til eftirfarandi heimild:

Stjórn er heimilt að ákveða að greiða fyrir aukafundi stjórnar umfram reglulega stjórnarfundum samkvæmt starfsáætlun. Heimildin nær til allt að sjö funda og nema greiðslur hálfum mánaðarlaunum stjórnarmanna. Reglulegir fundir samkvæmt starfsáætlun eru ellefu á ári, einn í mánuði en ekki er fundað í júlí. Þá er árlega vinnu og stefnumótunarfundur stjórnar sem er almennt rúmlega einn starfsdagur.

Launanevnd leggur til að þessi tillaga verði lögð fyrir ársfund Birtu og taki gildi frá og með ársfundi 2024.

8. STJÓRNARKJÖR

SKV. GREIN 5.1



Stjórn Birtu Lífeyrissjóðs 2024

Valdir af fulltrúum launafólks

- Jakob Tryggvason, kjörinn til 2025
- J. Snæfríður Einarsdóttir, kjörin til 2025
- Hafliði Kristjánsson, kjörinn til 2026 – Nýr í stjórn
- Hrönn Jónsdóttir, kjörin til 2026

Varamenn - fulltrúar launamanna

- Garðar Garðarsson, kjörinn til 2025
- Bára Laxdal Halldórsdóttir, kjörin til 2026

Valdir af fulltrúum atvinnulífsins

- Sigurður R. Ragnarsson, kjörinn til 2025
- Ólöf Linda Sverrisdóttir, kjörin til 2025 – Ný í stjórn
- Þóra Eggertsdóttir, kjörin til 2026
- Skúli Skúlason, kjörinn til 2026 – Nýr í stjórn

Varamenn - fulltrúar atvinnulífsins

- Guðbjörg E. Guðmundsdóttir, kjörin til 2025
- Bolli Árnason, kjörinn til 2026



9. KJÖR ENDURSKOÐANDA



Endurskoðandi Birtu lífeyrissjóðs

- Löggiltur endurskoðandi Birtu er Kristinn Kristinsson hjá PricewaterhouseCoopers ehf. sem var kosinn á ársfundi 2017. Hann hefur því verið samtals í sjö ár sem er hámarkstími fyrir einstakling.
- Stjórn leggur til að fenginni umsögn endurskoðunarnefndar að Jóhann Óskar Haraldsson, löggiltur endurskoðandi hjá Deloitte, verði kjörinn endurskoðandi Birtu.



10. SKIPAN ENDURSKOÐUNAR- NEFNDAR



Skipan endurskoðunarnefndar

- Samkvæmt breytingu á lögum um ársreikninga sem tóku gildi 31. janúar s.l. er stjórn skylt að bera tilnefningar utanaðkomandi einstaklinga í endurskoðunarnefnd undir ársfund. Stjórn sjóðsins leggur til að eftirtaldir utanaðkomandi verði tilnefndir í nefndina:
 - Vilhjálmur Egilsson (upphaflega skipaður starfsárið 2023-4)
 - Vilhjálmur er dr. í hagfræði og hefur víðtæka reynslu af þing- og nefndarstarfi Alþingis sem og mikla reynslu úr atvinnulífinu.
 - Thomas Skov Jensen (nýr í nefndinni)
 - Thomas er verkfræðingur með MBA gráðu og viðurkenndur áhættustjóri (FRM) með víðtæka reynslu af áhættustýringu sem áhættustjóri Kvikubanka frá 2007 – 2022.
- Að auki tilnefnir stjórn einn fulltrúa úr stjórn í nefndina innan mánaðar frá ársfundi.



11. ÖNNUR MÁL



TAKK!

