ÁRSFUNDUR EFTIRLAUNASJÓÐS FÍA

9. MAÍ 2023

FÍA Eftirlaunasjóður

ÁRSFUNDUR EFTIRLAUNASJÓÐS FÍA

DAGSKRÁ

1. SKÝRSLA STJÓRNAR
2. ÁRSREIKNINGUR KYNNTUR
3. TRYGGINGAFRÆÐILEG ÚTTEKT
4. FJÁRFESTINGARSTEFNA
5. TILLAGA STJÓRNAR TIL BREYTINGA Á SAMÞYKKTUM SJÓÐSINS
6. STJÓRNARKJÖR
7. SKIPUN STJÓRNARMANNA SEM EKKI ERU KJÖRNIR Á ÁRSFUNDI OG LAUN STJÓRNARMANNA
8. VAL ENDURSKOÐANDA
9. ÖNNUR MÁL

ÁRSFUNDUR EFTIRLAUNASJÓÐS FÍA

DAGSKRÁ

1. **SKÝRSLA STJÓRNAR**
2. ÁRSREIKNINGUR KYNNTUR
3. TRYGGINGAFRÆÐILEG ÚTTEKT
4. FJÁRFESTINGARSTEFNA
5. TILLAGA STJÓRNAR TIL BREYTINGA Á SAMÞYKKTUM SJÓÐSINS
6. STJÓRNARKJÖR
7. SKIPUN STJÓRNARMANNA SEM EKKI ERU KJÖRNIR Á ÁRSFUNDI OG LAUN STJÓRNARMANNA
8. VAL ENDURSKOÐANDA
9. ÖNNUR MÁL

SKÝRSLA STJÓRNAR

STURLA ÓMARSSON
STJÓRNARFORMAÐUR EFTIRLAUNASJÓÐS FÍA

ÁRSFUNDUR EFTIRLAUNASJÓÐS FÍA

DAGSKRÁ

1. SKÝRSLA STJÓRNAR
2. **ÁRSREIKNINGUR KYNNTUR**
3. TRYGGINGAFRÆÐILEG ÚTTEKT
4. FJÁRFESTINGARSTEFNA
5. TILLAGA STJÓRNAR TIL BREYTINGA Á SAMÞYKKTUM SJÓÐSINS
6. STJÓRNARKJÖR
7. SKIPUN STJÓRNARMANNA SEM EKKI ERU KJÖRNIR Á ÁRSFUNDI OG LAUN STJÓRNARMANNA
8. VAL ENDURSKOÐANDA
9. ÖNNUR MÁL

ÁRSREIKNINGUR 2022

Arion banki | 444 8960

Eftirlaunasjóður

Breyting á hreinni eign

2022

	2022	2021	Breyting %
Iðgjöld	2.061.903	1.486.675	38,7%
Lífeyrir	1.311.126	1.153.930	13,6%
Hreinar fjárfestingatekjur	(3.508.147)	8.431.121	-141,6%
Rekstrarkostnaður	108.738	90.208	20,5%
Önnur gjöld	11.352	0	
Breyting á hreinni eign á árinu	(2.877.460)	8.673.658	
Hrein eign frá fyrra ári	58.542.663	49.869.005	
Hrein eign til greiðslu lífeyris	**55.665.203**	**58.542.663**	**-4,9%**

Upphæðir í þúsundum króna.

Staða EFÍA og áhrif á eignasafn

Miðað við 20.10.2022

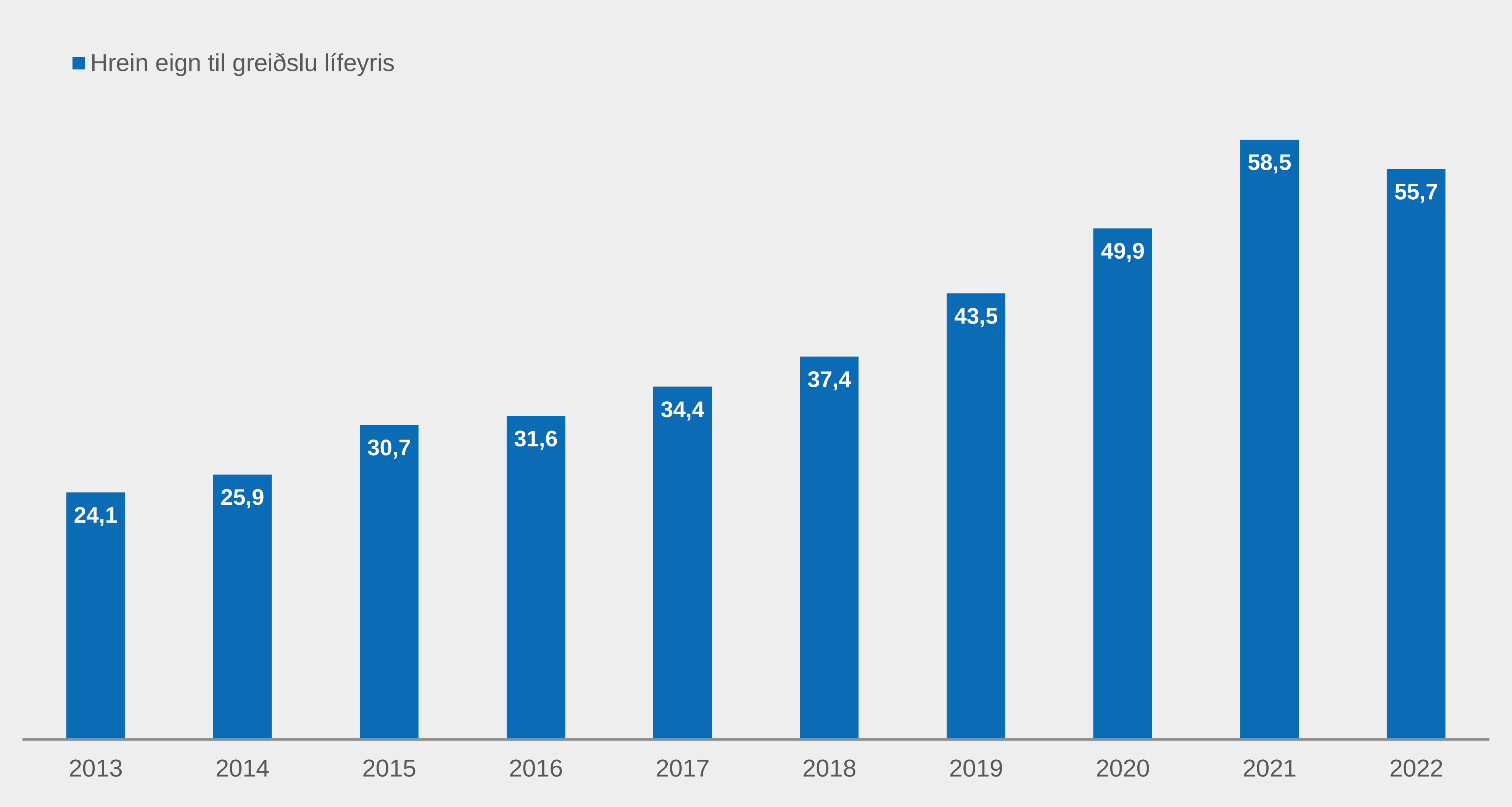
	Eign að markaðsvirði			
Sjóður	**HFF150224**	**HFF150434**	**HFF150644**	**Samtals**
EFÍA	0	759.786.563	4.534.899.344	5.294.685.907

Lækkun ef fært á kröfuvirði	
kr.	**%**
-784.619.707	-1,42%

	Hlutfall af safni			
Sjóður	**HFF150224**	**HFF150434**	**HFF150644**	**Samtals**
EFÍA	0,00%	1,38%	8,21%	9,59%

Breyting á hreinni eign

Þróun



Upphæðir í milljónum króna.

Efnahagsreikningur

2022

	2022	2021
Eignir		
Fjárfestingar	54.916.672	57.465.169
Kröfur	201.031	163.814
Ýmsar eignir	11.727	12.088
Handbært fé	702.622	974.450
Eignir samtals**:**	**55.832.052**	**58.615.521**
Skuldir		
Viðskiptaskuldir	166.849	72.858
Skuldir samtals:	**166.849**	**72.858**
Hrein eign í árslok til greiðslu lífeyris	**55.665.203**	**58.542.663**

Upphæðir í þúsundum króna.

Sjóðstreymi

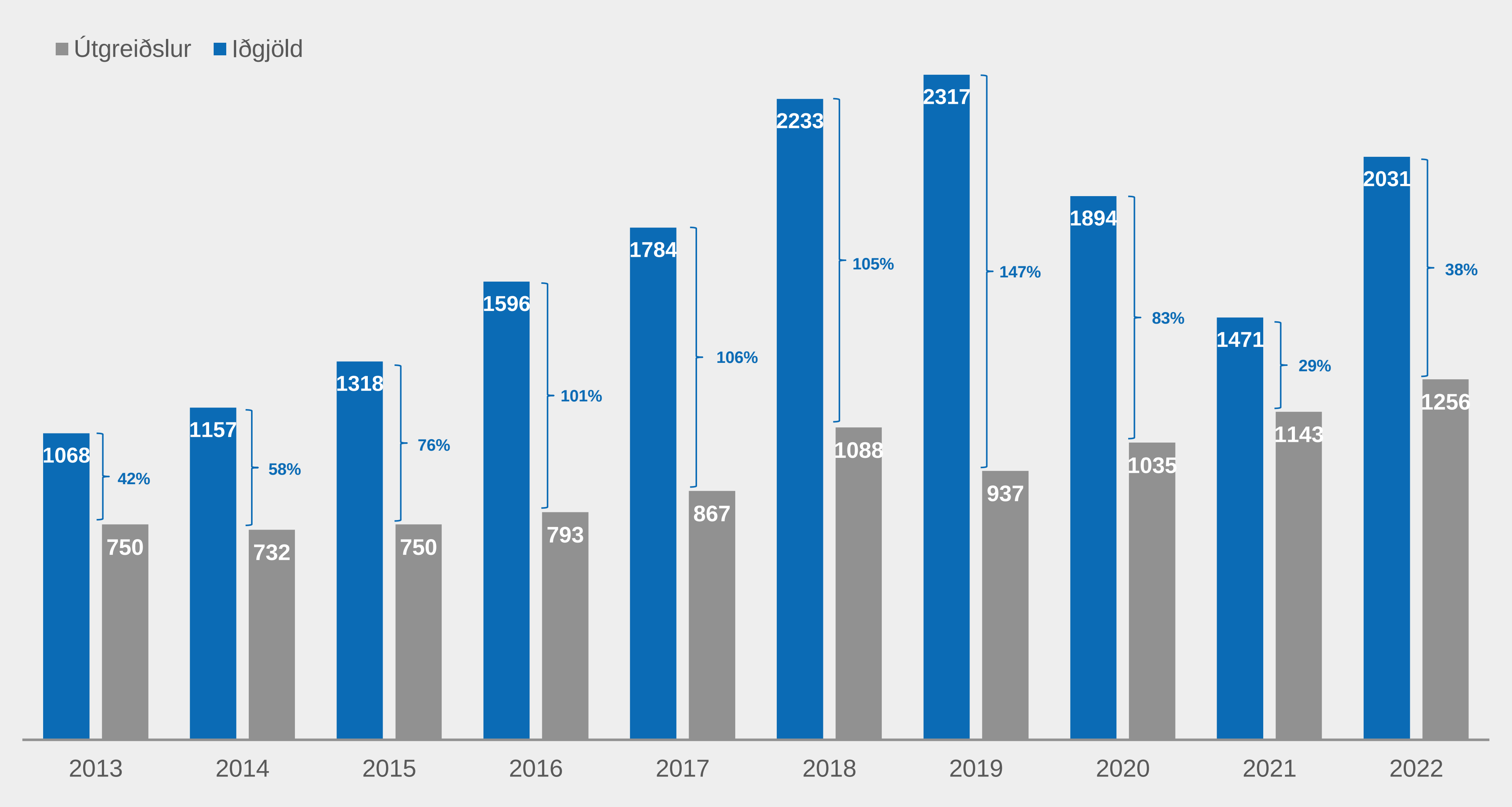
2022

	2022	2021
Inngreiðslur		
Iðgjöld	2.030.877	1.471.291
Innborgaðar vaxtatekjur af handbæru fé og kröfum	18.797	2.646
Aðrar inngreiðslur	1.515	5.709
	2.051.189	**1.479.646**
Útgreiðslur		
Lífeyrir	1.256.040	1.142.629
Rekstrarkostnaður	88.020	92.497
Aðrar útgreiðslur	64.636	50.160
	1.408.696	**1.285.286**
Nýtt ráðstöfunarfé til fjárfestinga	**642.493**	**194.360**
Fjárfestingahreyfingar	**945.026**	**84.125**
Hækkun (lækkun) á handbæru fé	(302.533)	278.485
Gengismunur á handbæru fé	30.705	2.805
Handbært fé í upphafi árs	974.450	693.160
Handbært fé í lok árs	**702.622**	**974.450**

Upphæðir í þúsundum króna.

Sjóðstreymi

Þróun iðgjalda og útgreiðslna



Upphæðir í milljónum króna.

SKÝRINGAR 2022

Arion banki | 444 8960

FÍA Eftirlaunasjóður

Greiddur lífeyrir

2022 - Skýring 3.1

	2022	2021	Breyting %
Ellilífeyrir	993.277	875.056	13,5%
Örorkulífeyrir	92.047	81.408	13,1%
Makalífeyrir	149.411	144.500	3,4%
Barnalífeyrir	12.787	12.349	3,5%
	1.247.522	**1.113.313**	**12,1%**
Uppgjör skv. örorkusamkomulagi lífeyrissjóða	50.641	31.987	
Samtals lífeyrir	**1.298.163**	**1.145.300**	**13,3%**

Upphæðir í þúsundum króna.

Skrifstofu og stjórnunarkostnaður

2022 - Skýring 5.1

	2022	2021
Umsýsluþóknun til Arion banka hf.	59.703	48.885
Laun og launatengd gjöld	17.078	16.172
Áhættustjóri	4.112	3.816
Kostnaður vegna tryggingastærðfræðings	8.341	2.768
Lögfræðikostnaður	2.299	36
Endurskoðun	2.220	1.882
Eftirlitsgjald FME og gjald til umboðsmanns skuldara	9.630	10.844
Húsnæðiskostnaður	626	618
Annar rekstrarkostnaður	4.729	5.187
Samtals rekstrarkostnaður	**108.738**	**90.208**
Í hlutfalli við hreina eign í lok árs	0,20%	0,15%

Upphæðir í þúsundum króna.

Áhættuþættir á starfsemi og áhættustýring

Skýring nr. 8

- Hér eru raktar helstu áhættur í starfsemi sjóðsins og framkvæmd álagspróf þar sem það á við
- Lífeyristryggingaáhætta
- Áhætta tengd eigna- og skuldbindingajöfnuði
- Markaðsáhætta
  - Vaxta og endurfjármögnunaráhætta
  - Hlutabréfaáhætta
  - Gjaldmiðlaáhætta
- Mótaðilaáhætta
- Samþjöppunaráhætta
- Lausafjáráhætta
- Rekstraráhætta

Áhættuþættir á starfsemi og áhættustýring

Skýring nr. 8.2

Lífeyristryggingaáhætta

Tryggingafræðileg staða eftir álagspróf	**31.12.2022**	**31.12.2021**
Núvirðisvextir í tryggingafræðilegri úttekt lækkaðir um 0,5%	-14,1%	-2,6%
Líftöflur hliðrast um 2 ár	-10,9%	1,4%
Örorkulíkur auknar um 10%	-7,1%	5,7%
VNV hækkun ársins aukin um 0,5%	-7,0%	5,8%
GVT lækkar um 10%	-9,1%	3,1%
Fasteignaveðtryggð skuldabréf lækka um 10%	-7,6%	5,3%
Innlend/erlend markaðsskuldabréf lækka um 10%	-9,5%	2,9%
Erlend hlutabréf lækka um 10%	-8,3%	4,1%
Innlend hlutabréf lækka um 10%	-8,0%	4,1%
Innlend og erlend hlutabréf lækka um 20% í uppgjörsmynt, GVT hækkar um 15%	-8,9%	2,6%

Áhættuþættir á starfsemi og áhættustýring

Skýring nr. 8.4

b) Hlutabréfaáhætta

Álagspróf	31.12.2022	31.12.2021
30% lækkun innlendra hlutabréfa	-5,49%	-6,64%
20% lækkun erlendra hlutabréfa	-4,28%	-4,51%
15% gengishækkun annarra eigna í erlendum gjaldmiðlum	2,20%	1,95%
Samtals	**-7,57%**	**-9,20%**

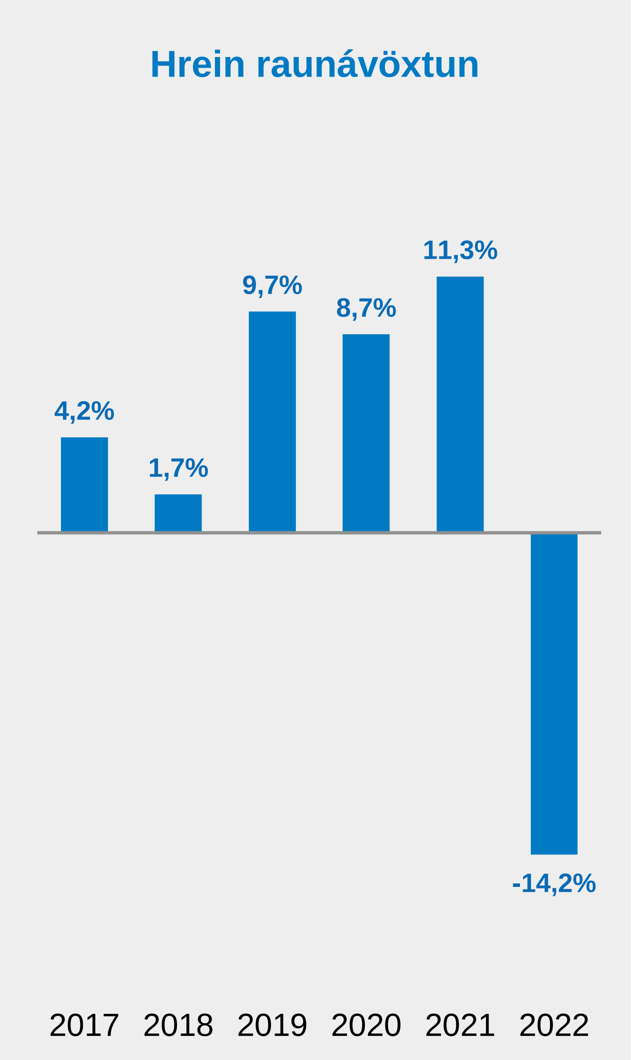
KENNITÖLUR 2022

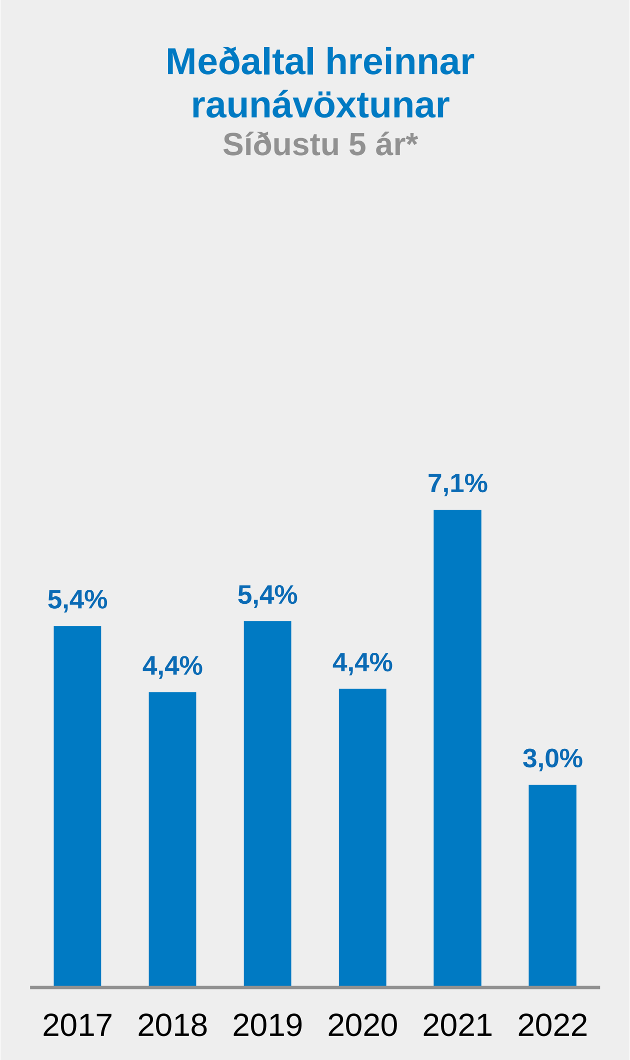
Arion banki | 444 8960

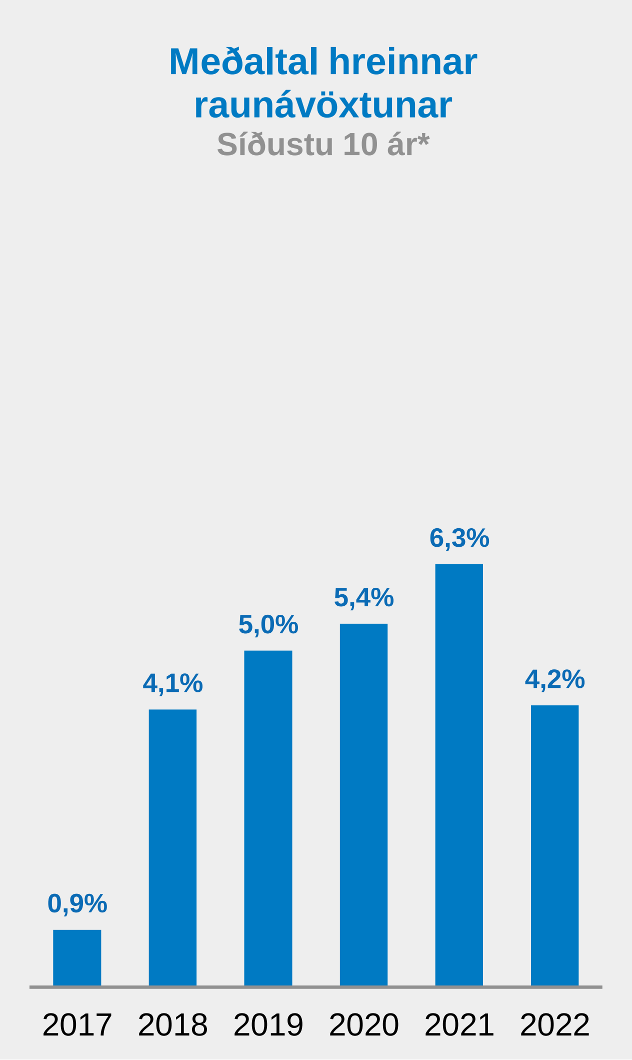
Eftirlaunasjóður

Kennitölur

Ávöxtun



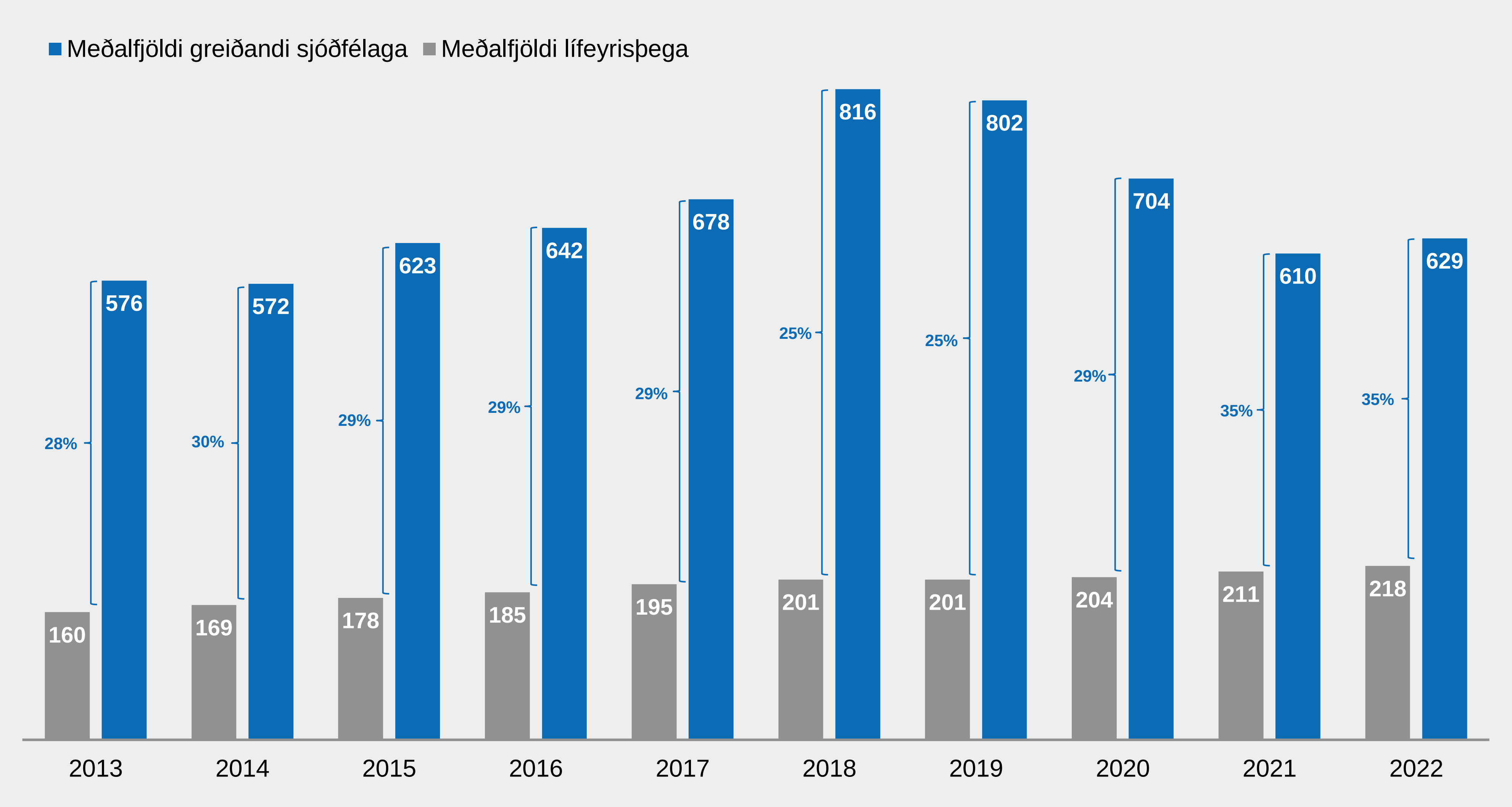




*Á ársgrundvelli

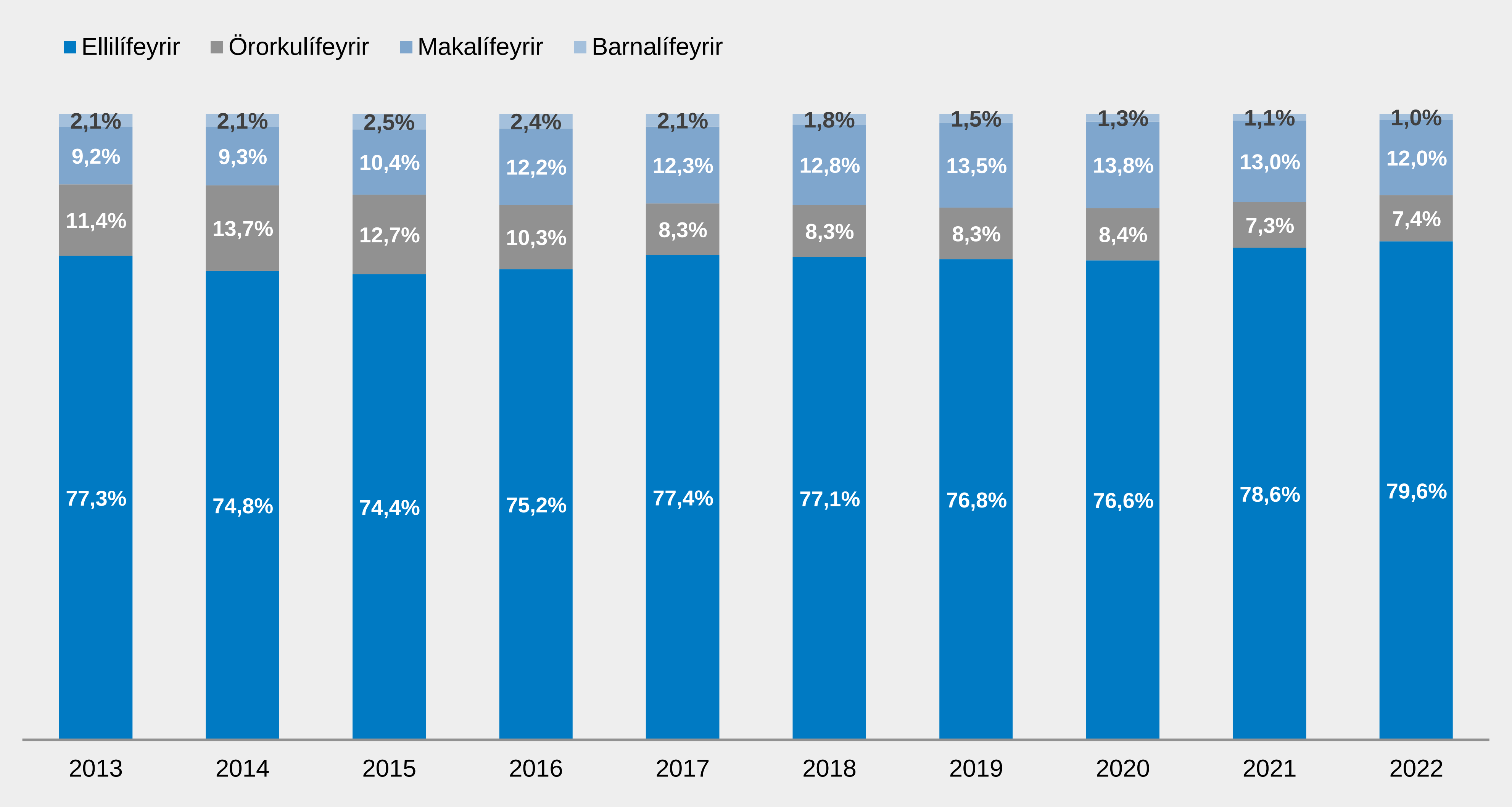
Kennitölur

Fjöldi



Kennitölur

Hlutfallsleg skipting lífeyris



Upplýsingagjöf til sjóðfélaga

Eftirlaunasjóður

Fréttir og greinar

- Á starfsárinu voru birtar 23 fréttir á heimasíðu sjóðsins
  - Sjóðfélagar skráðir á fréttaveitu fá sendan tölvupóst með tilkynningu
- Hluti frétta í formi greina, m.a um:
  - Fréttir ÍL- sjóðs málinu
  - Áherslur fjárfestingarstefnu
  - Sérhæfðar fjárfestingar EFÍA
- Viðbótarfréttir sendar með tölvupósti til sjóðfélaga

Fræðslufundir

- Sjóðfélagafundur haldin 26. janúar
  - Farið yfir nýliðið ár, ávöxtun og árangur
- Markaðsdagur EFÍA og Arion banka 22. mars
  - Staða og horfur í hagkerfinu
  - Erlendir og innlendir hlutabréfamarkaðir og skuldabréfamarkaðir
  - Þjónusta og sérkjör sjóðfélaga

Hvetjum alla sjóðfélaga til að skrá sig á fréttaveitu EFÍA

ÁVÖXTUN OG EIGNASTÝRING

HJÖRLEIFUR ARNAR WAAGFJÖRÐ
EIGNASTÝRING FAGFJÁRFESTA

Arion banki | 444 8960

Eftirlaunasjóður FÍA

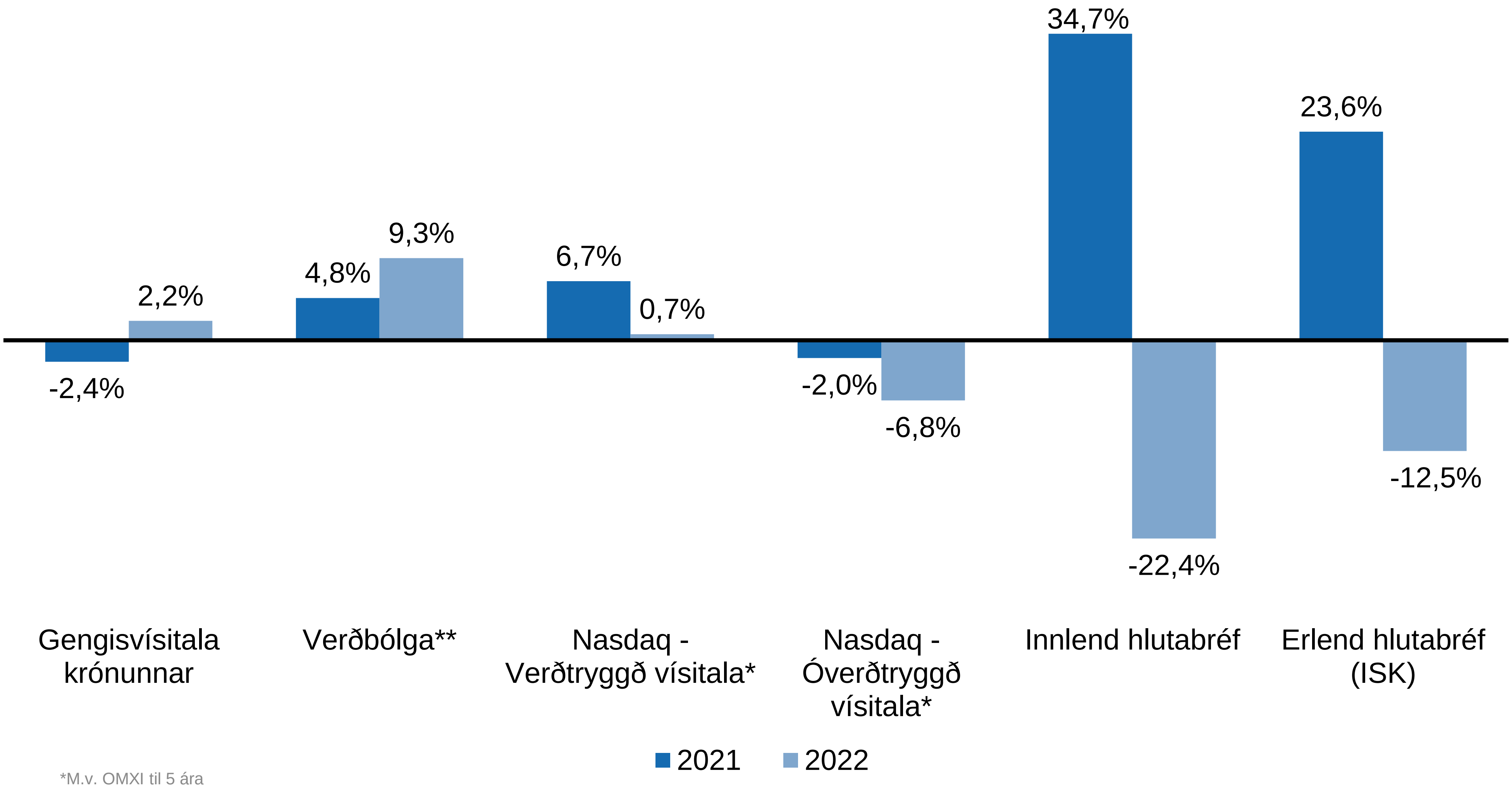
ÞRÓUN MARKAÐA 2022

Arion banki | 444 8960

FÍA Eftirlaunasjóður

Þróun markaða 2022

Í samanburði við árið 2021



*M.v. OMXI til 5 ára

**Breyting á VNV fyrir árið

Innlend hlutabréf: Úrvalsvísitala Kauphallar Íslands (OMXI10CAP), Erlend hlutabréf: Heimsvísitala hlutabréfa (MSCI World Index, ISK).

Heimild: Hagstofa Íslands, Nasdaq Iceland, Bloomberg og Arion banki

ÁVÖXTUN 2022

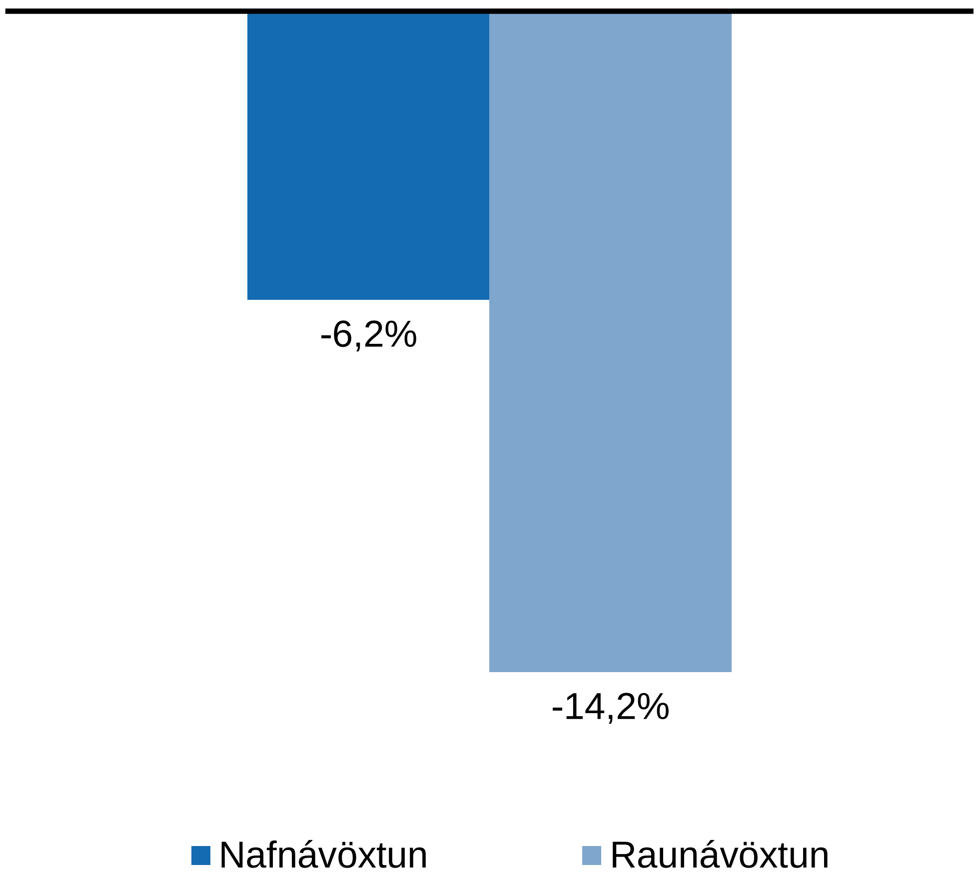
Arion banki | 444 8960

Eftirlaunasjóður

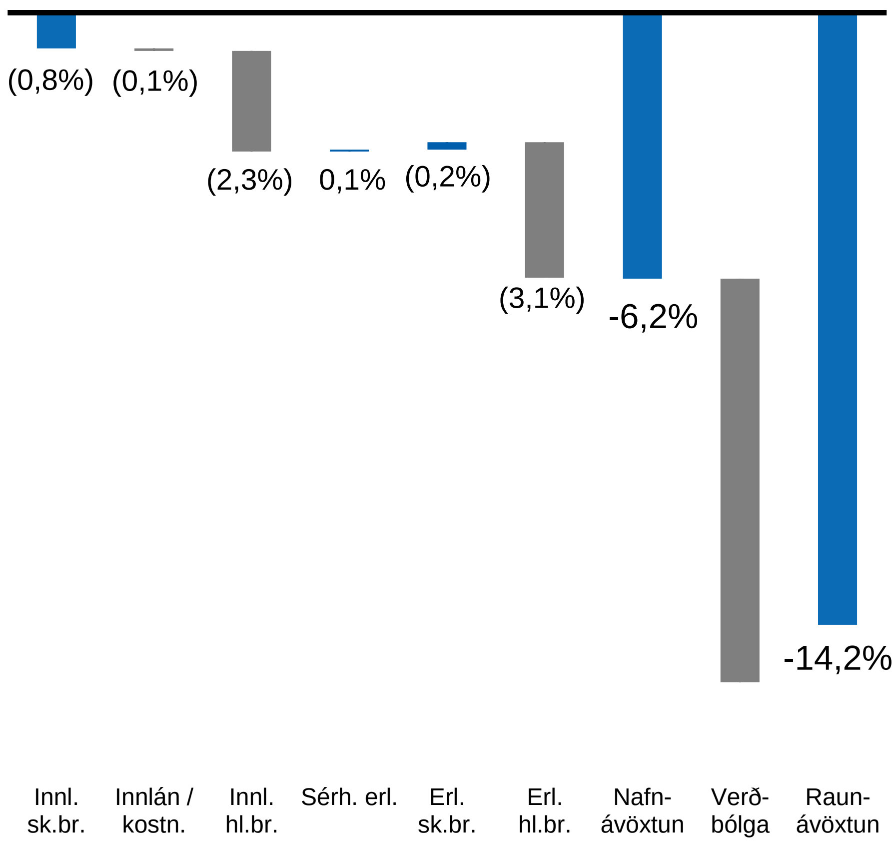
Ávöxtun safns

2022

Ávöxtun safns á markaðsvirði

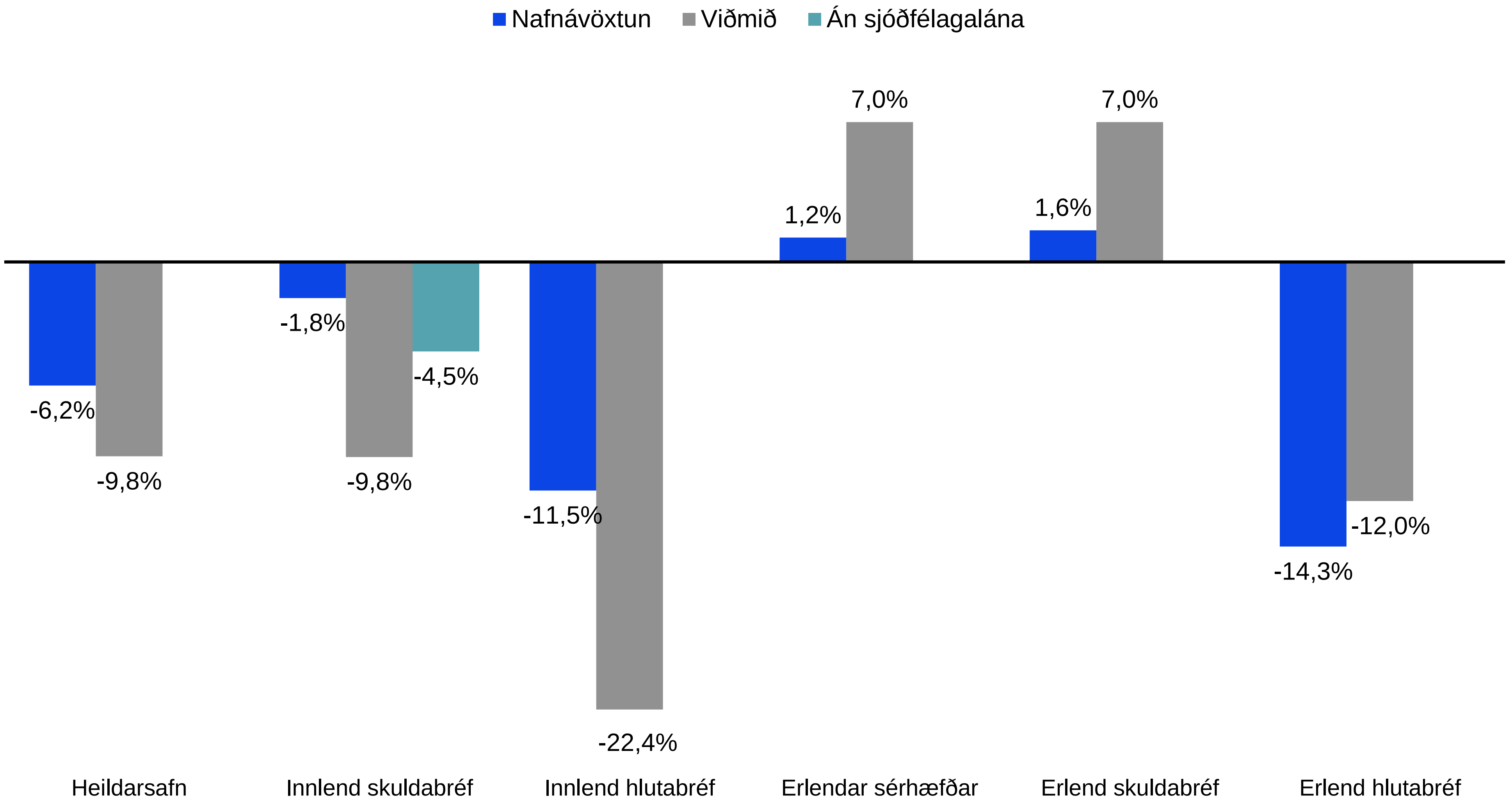


Niðurbrot ávöxtunar



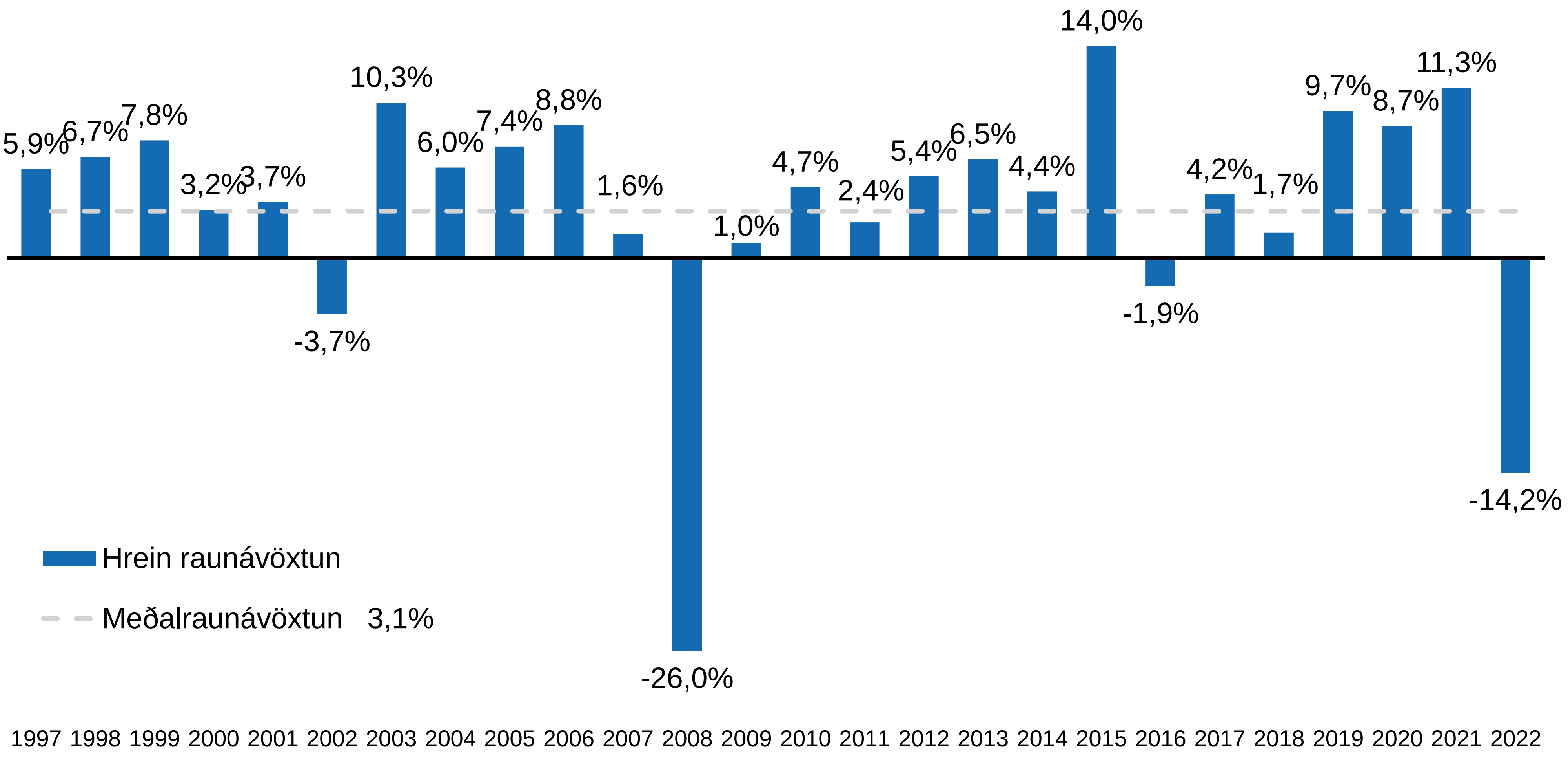
Ávöxtun eignaflokka sbr. viðmið

Með og án sjóðfélaglána



Ávöxtun til lengri tíma

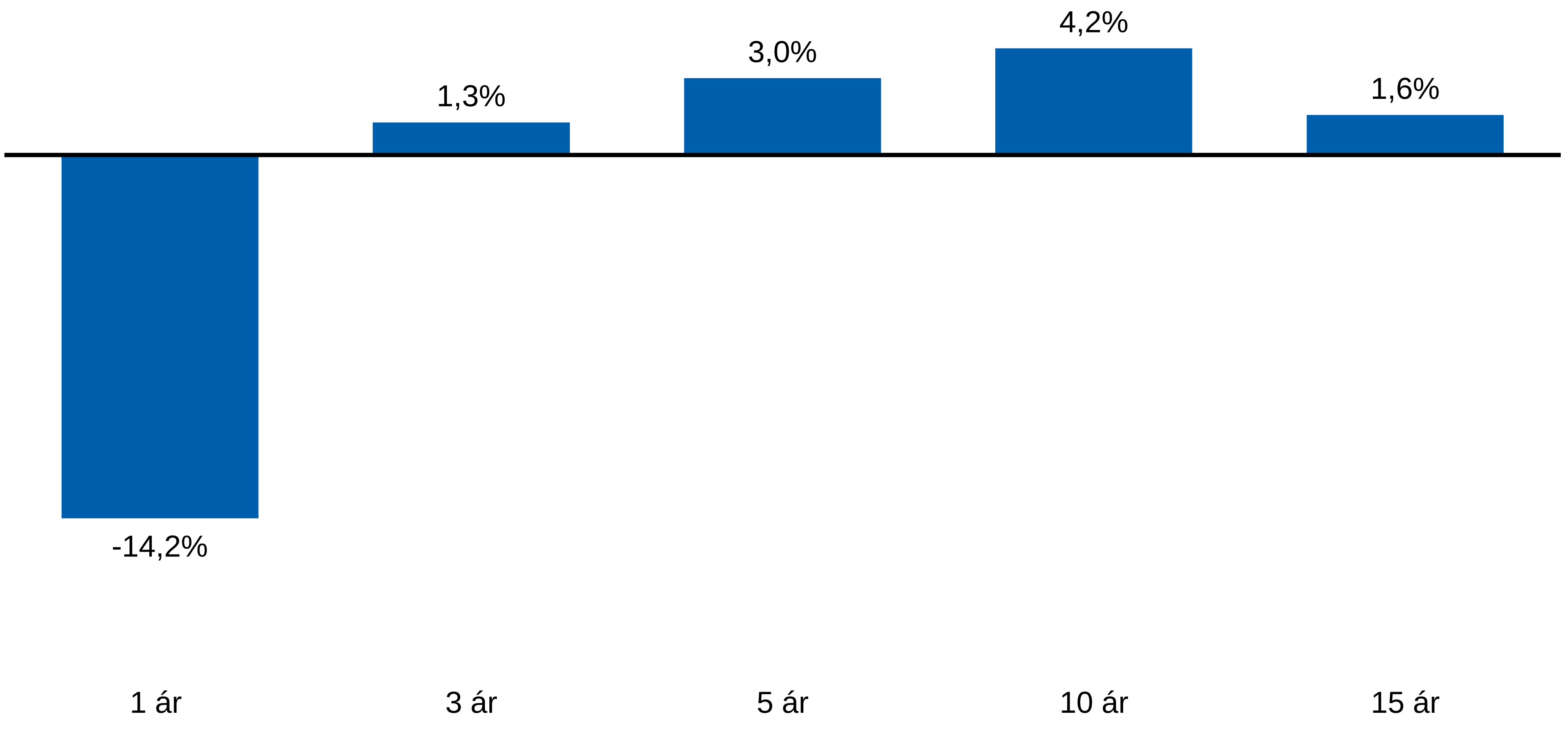
Eftirlaunasjóður



Heimild: Ársreikningabók lífeyrissjóða, Fjármálaeftirlitið.

Ávöxtun

Meðaltal raunávöxtunar á markaðsvirði miðað við árslok 2022



Heimild: Arion banki.

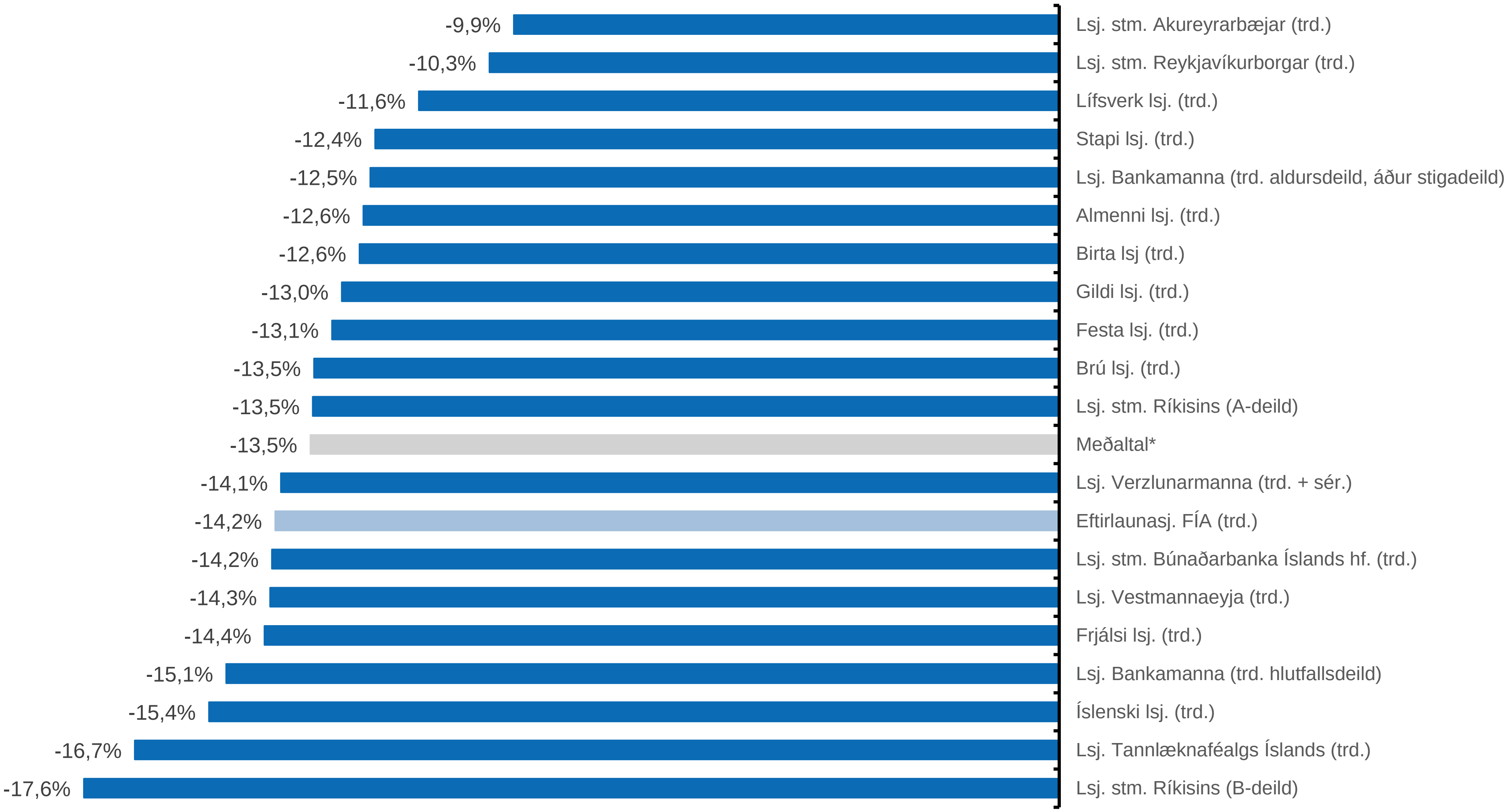
SAMANBURÐUR VIÐ AÐRA LÍFEYRISSJÓÐI

Arion banki | 444 8960

Eftirlaunasjóður

Hrein raunávöxtun lífeyrissjóða

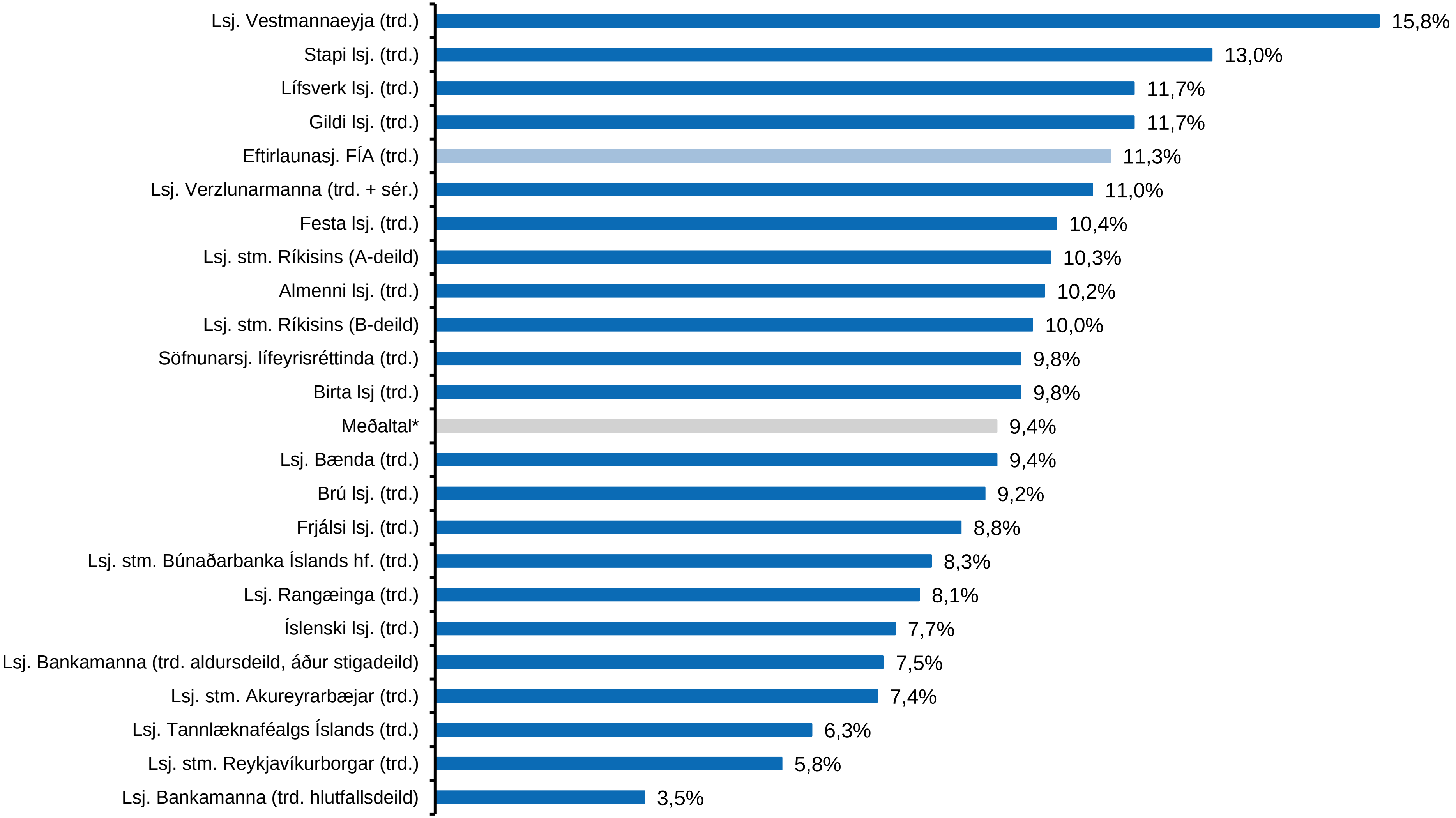
2022



Ávöxtun miðað við uppgjör á markaðskröfu.
Heimild: Ársreikningar lífeyrissjóða og útreikningar Arion banka.
*Einfalt meðaltal ofangreindra sjóða

Hrein raunávöxtun lífeyrissjóða

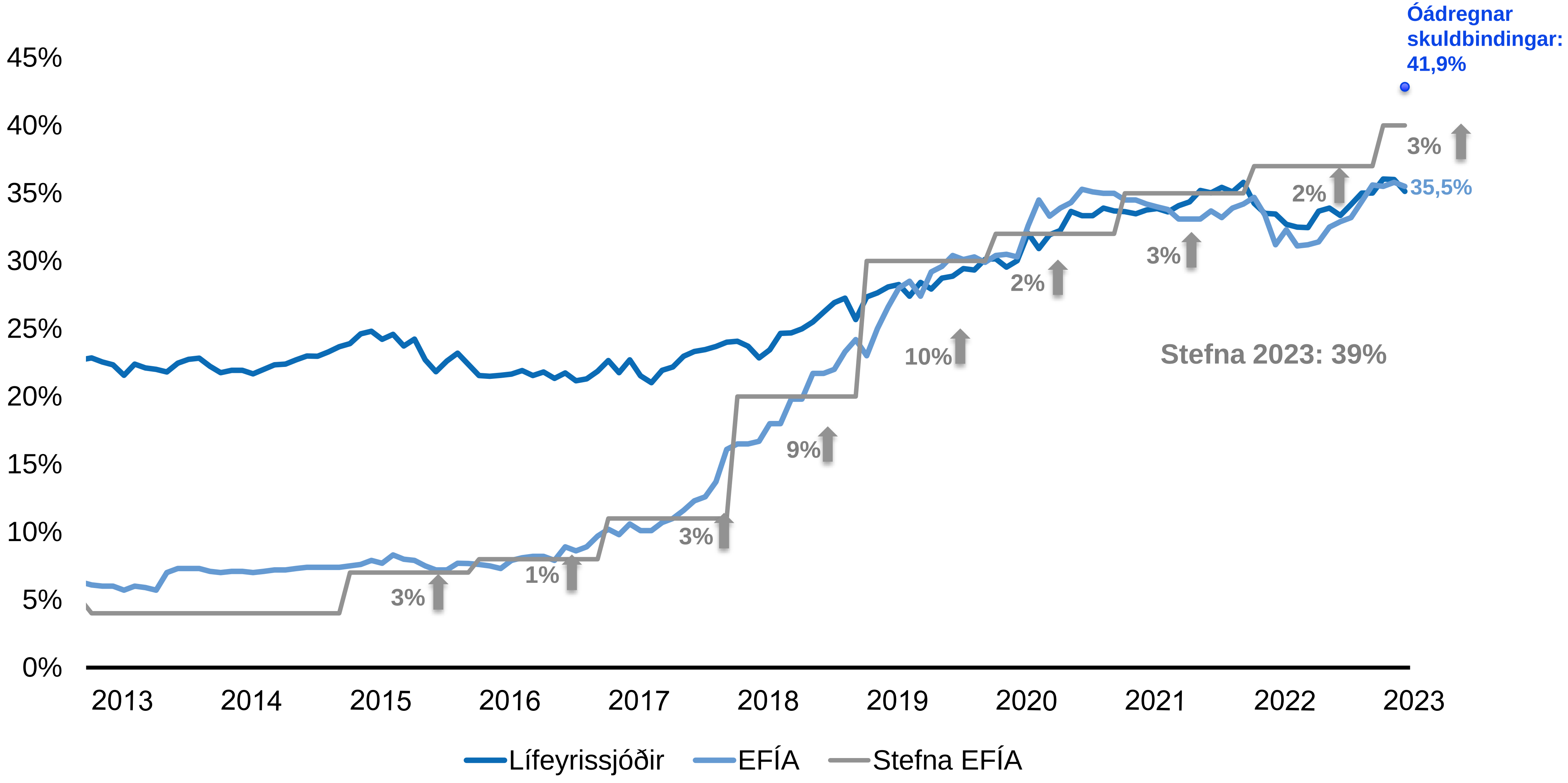
2021



Ávöxtun miðað við uppgjör á markaðskröfu.
Heimild: Ársreikningar lífeyrissjóða og útreikningar Arion banka.
*Einfalt meðaltal ofangreindra sjóða

Erlendar eignir

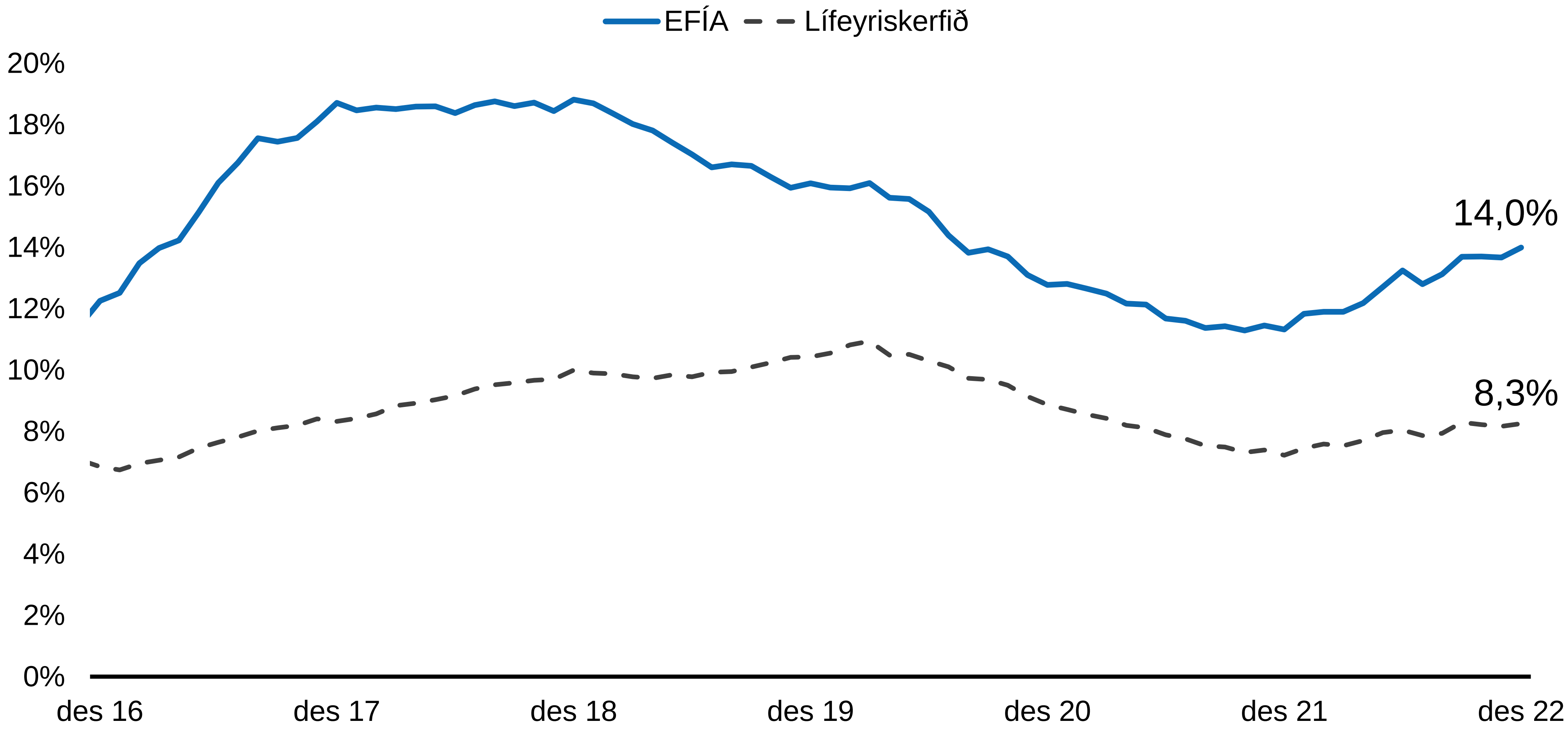
Þróun



Heimild: Seðlabanki Íslands

Sjóðfélagalán

Hlutfall sjóðfélagalána



EIGNASAMSETNING

Arion banki | 444 8960

Eftirlaunasjóður

Eignasamsetning

	Staða 31.12.2021	Staða 31.12.2022	Breyting milli ára
Innlend skuldabréf og innlán	**42,5%**	**46,1%**	
Ríkisskuldabréf	11,3%	10,7%	-0,6%
Skuldabréf bæjar og sveitarfélaga	3,9%	4,2%	+0,3%
Sértryggð skuldabréf	2,6%	2,8%	+0,2%
Skuldabréf fyrirtækja	9,5%	10,0%	+0,5%
Innlán	1,4%	0,9%	-0,5%
Önnur skuldabréf	13,8%	17,5%	+3,7%
Innlend hlutabréf	**22,9%**	**18,9%**	
Innlend skráð hlutabréf	18,9%	13,4%	-5,5%
Innlend óskráð hlutabréf	4,0%	5,5%	+1,5%
Erlendar eignir	**34,6%**	**35,0%**	
Erlend hlutabréf	22,0%	21,0%	-1,0%
Erlend skuldabréf og innlán	11,6%	11,4%	-0,2%
Sérhæfðar erlendar fjárfestingar	1,0%	2,6%	+1,6%

Eignasamsetning getur verið önnur en í ársreikningi sjóðsins.

Sundurliðun innlendra skuldabréfa

Miðað við lok árs 2022

Skuldabréf fyrirtækja – 10 stærstu	
Orkuveita Reykjavíkur	2,2%
Reitir	1,8%
Eik	1,4%
Landsbréf – BÚS I	1,2%
Reginn	1,0%
Landsvirkjun	0,7%
HS Veitur	0,6%
A/F Heim	0,6%
Ljóðsleiðarinn	0,3%
Útgerðarfélag Reykjavíkur	0,3%
Samtals	**10,1%**

Skuldabréf fjármálafyrirtækja og annarra lánastofnana	
Landsbankinn - Sértryggð skuldabréf	1,4%
Arion banki - Sértryggð skuldabréf	1,2%
Íslandsbanki - Sértryggð skuldabréf	0,9%
Samtals	**3,5%**

Skuldabréf með ábyrgð bæjar og sveitarfélaga	
Reykjavíkurborg	1,9%
Lánasjóður sveitarfélaga	1,4%
Félagsbústaðir	0,5%
Garðabær	0,1%
Kópavogsbær	0,0%
Samtals	**4,0%**

Sundurliðun innlendra hlutabréfa

Miðað við lok árs 2022

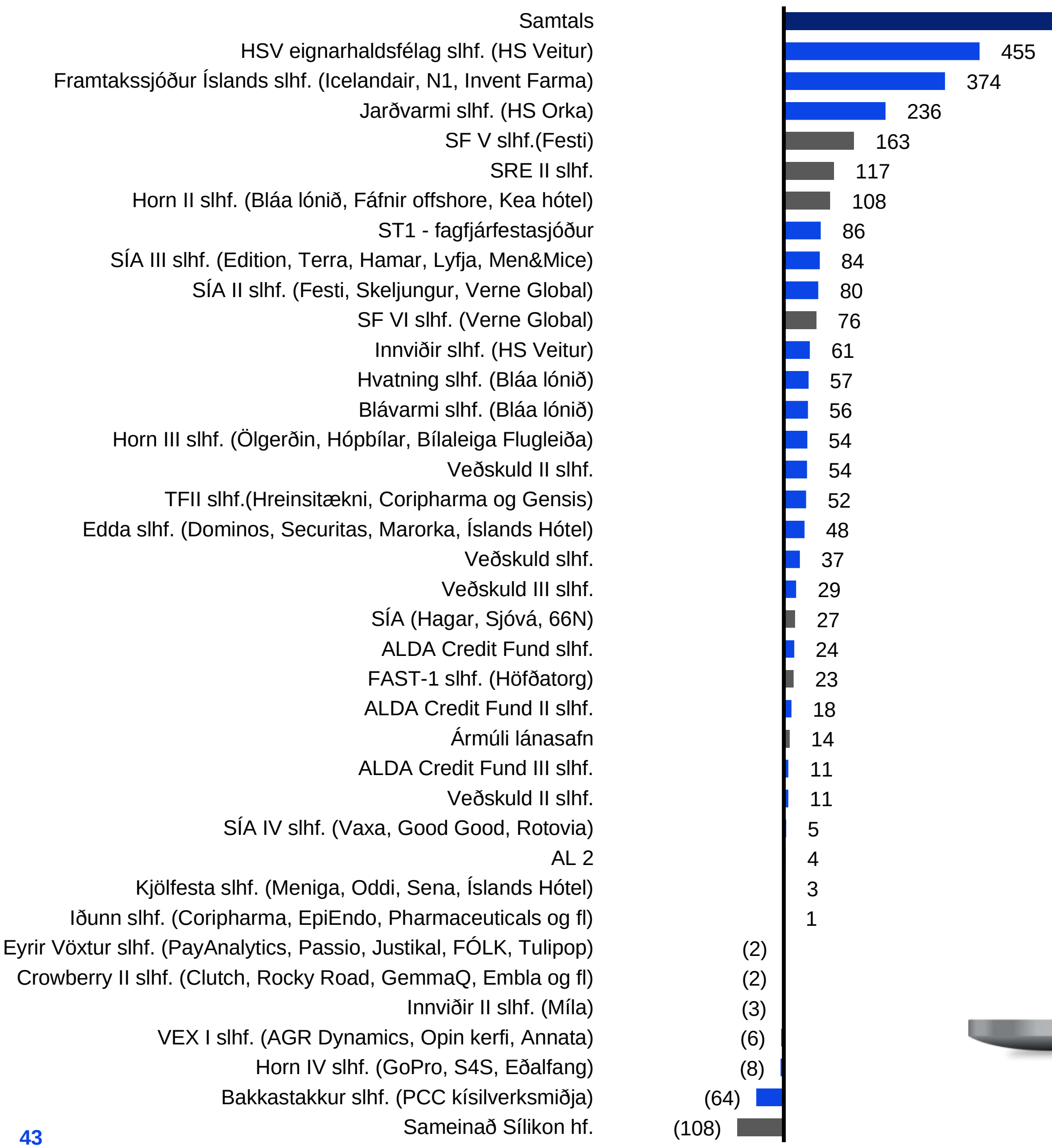
Skráð innlend hlutabréf* – stærstu eignir	
Arion banki hf.	2,3%
Marel hf.- IS markaður	1,6%
Icelandair Group hf.	1,2%
Íslandsbanki hf.	1,0%
Reitir fasteignafélag hf.	1,0%
Skeljungur hf.	0,8%
Sjóvá-Almennar tryggingar hf.	0,5%
Reginn hf.	0,4%
Kvika banki hf.	0,4%
Iceland Seafood International hf.	0,3%
Samtals	**9,6%**

Óskráð innlend hlutabréf – stærstu eignir	
Jarðvarmi slhf.	0,8%
ST1 - fagfjárf.sjóður	0,6%
Blávarmi slhf.	0,6%
HSV eignarhaldsfélag slhf.	0,5%
Horn III slhf.	0,4%
SÍA III slhf. – Fagfjárfestasjóður	0,4%
Hvatning slhf.	0,4%
SÍA IV slhf.	0,3%
Bakkastakkur slhf.	0,3%
TFII slhf.	0,2%
Samtals	**4,5%**

*Í sundurliðuninni er ekki eign sjóðsins í fagfjárfestasjóðum sem fjárfesta einkum í skráðum innlendum hlutabréfum en sjóðurinn átti um 5% af eignum í slíkum sjóðum.

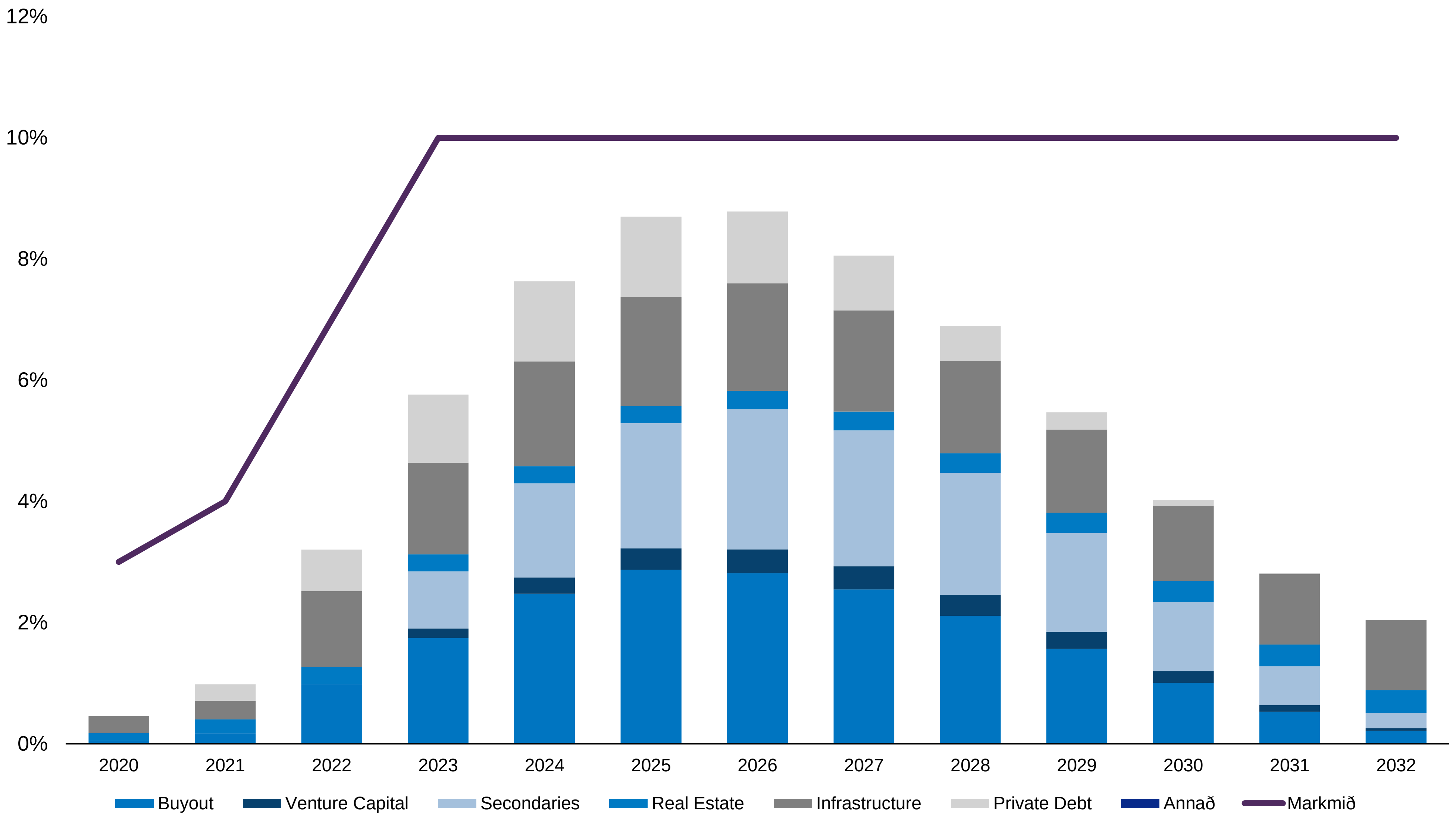
Innlendar sérhæfðar fjárfestingar

Hagnaður/tap (m.kr.)



Uppbygging og markmið að baki erlendum sérhæfðum fjárfestingum

Hlutfall erlendra sérhæfðra fjárfestinga EFÍA



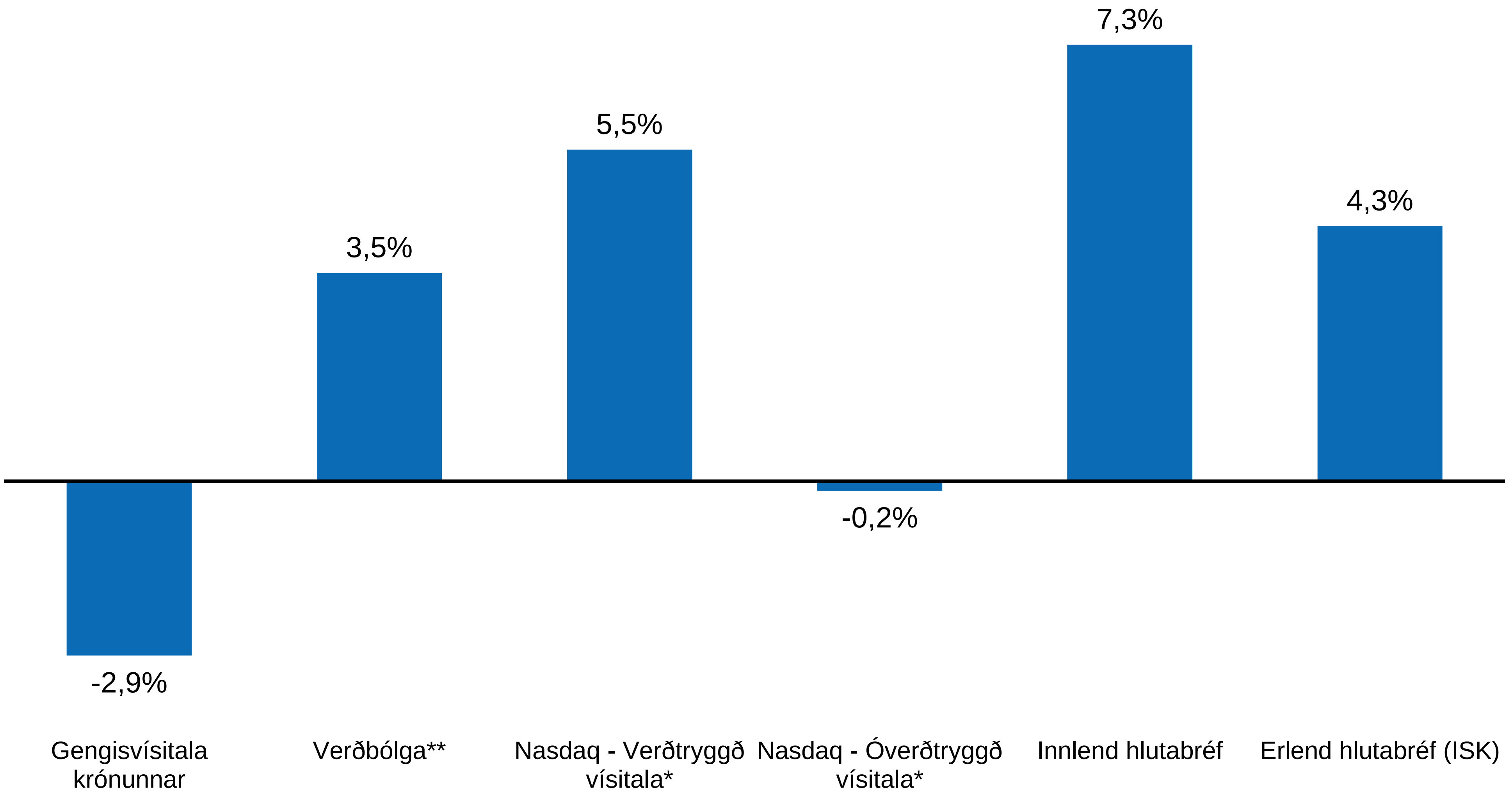
ÁRIÐ 2023

Arion banki | 444 8960

Eftirlaunasjóður

Þróun markaða

Frá áramótum til 30. apríl 2023



*M.v. OMXI til 5 ára

**Breyting á VNV fyrir árið

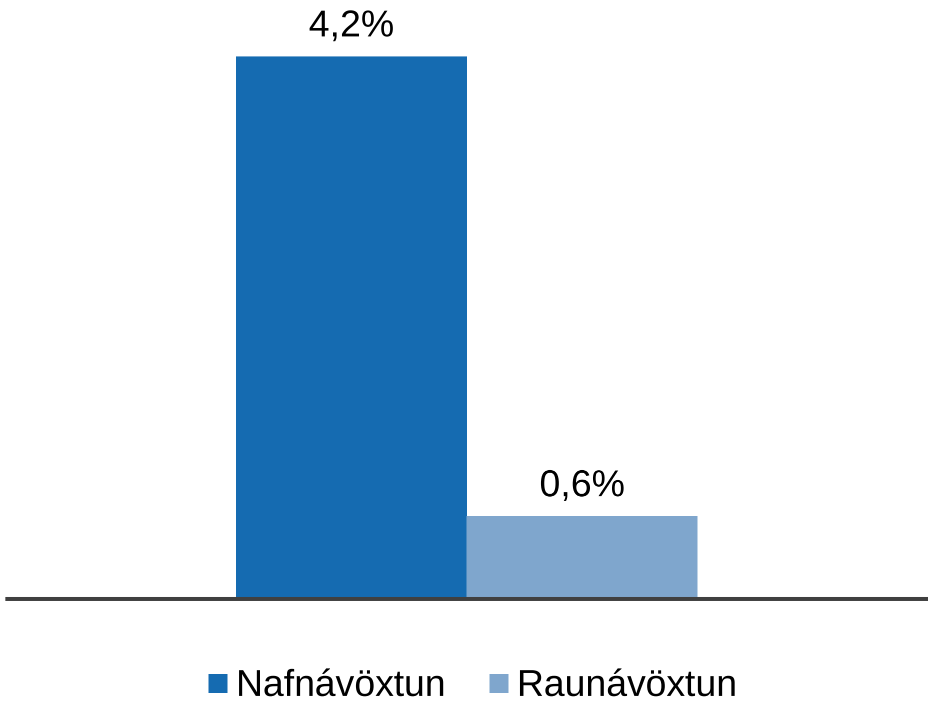
Innlend hlutabréf: Úrvalsvísitala Kauphallar Íslands (OMXI10CAP), Erlend hlutabréf: Heimsvísitala hlutabréfa (MSCI World Index, ISK).

Heimild: Hagstofa Íslands, Nasdaq Iceland, Bloomberg og Arion banki

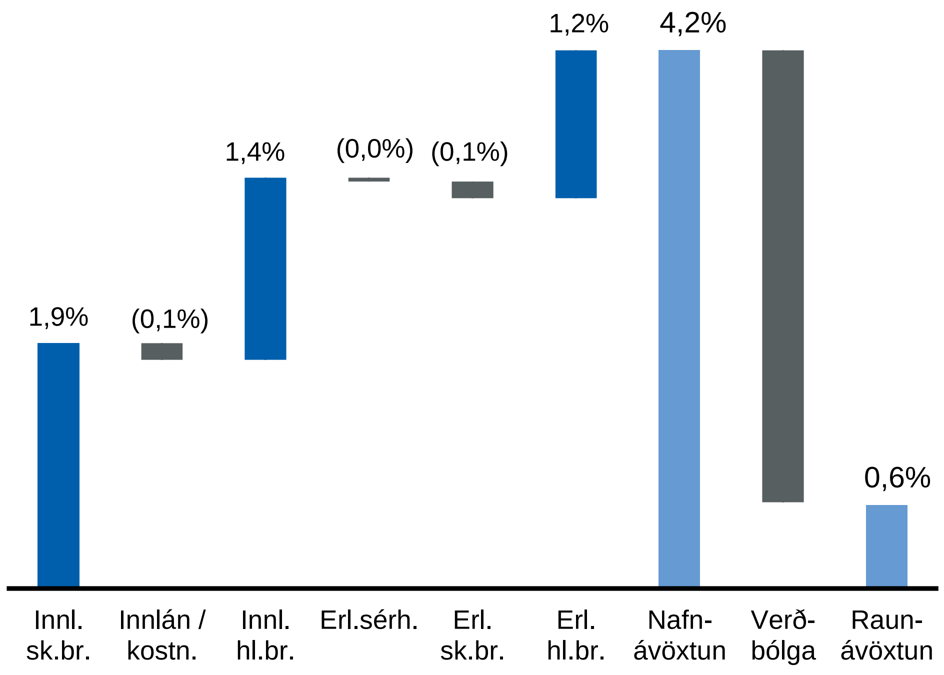
Ávöxtun safns 2023

Frá áramótum til 30. apríl 2023

Ávöxtun safns á markaðsvirði



Niðurbrot ávöxtunar



FJÁRFESTINGARSTEFNA 2023

Arion banki | 444 8960

FÍA

Eftirlaunasjóður

Áherslubreytingar á milli ára

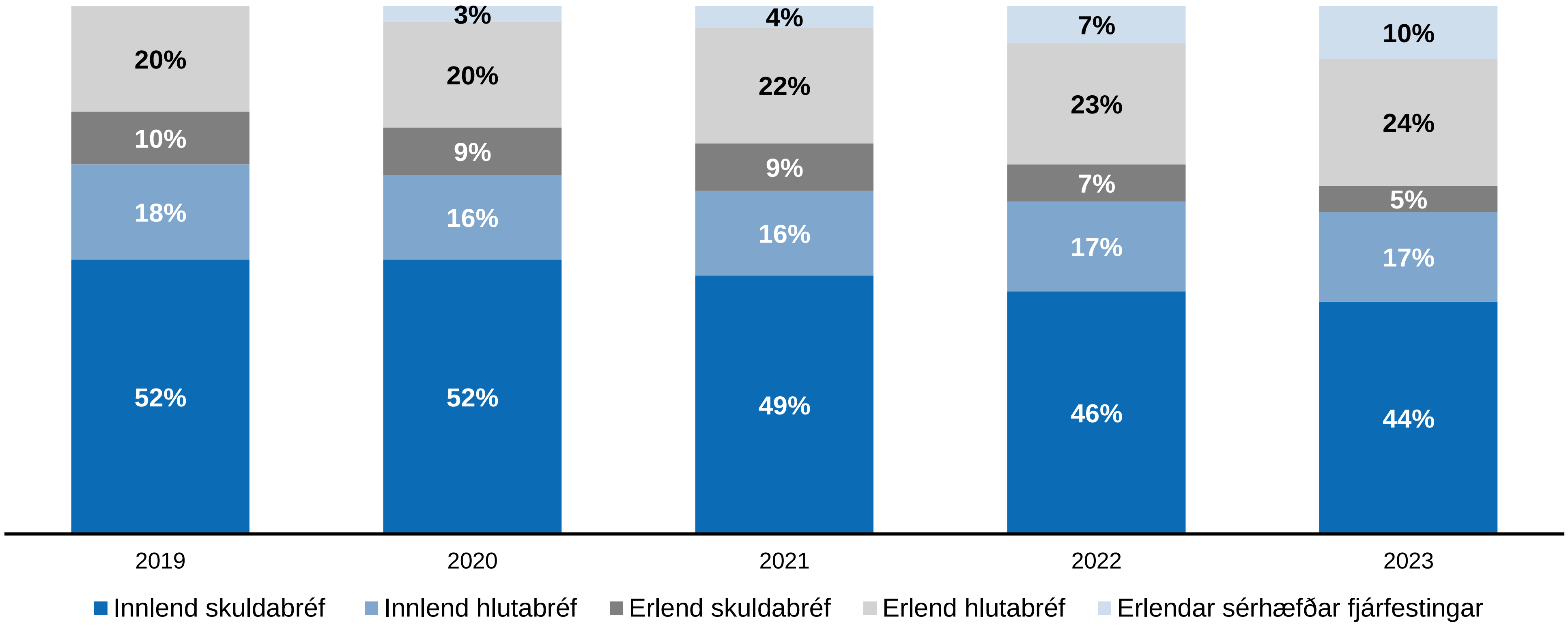
- Hlutfall erlendra fjárfestinga aukið
  - Aukið vægi sérhæfðra erlendra fjárfestinga
  - Aukið vægi erlendra hlutabréfa
- Dregið úr vægi innlendra skuldabréfa
- Óbreytt stefna í innlendum hlutabréfum
- Vikmörk aðlöguð í samræmi við áherslubreytingar

Fjárfestingarstefna

Eftirlaunasjóður

Þróun síðustu 5 ára

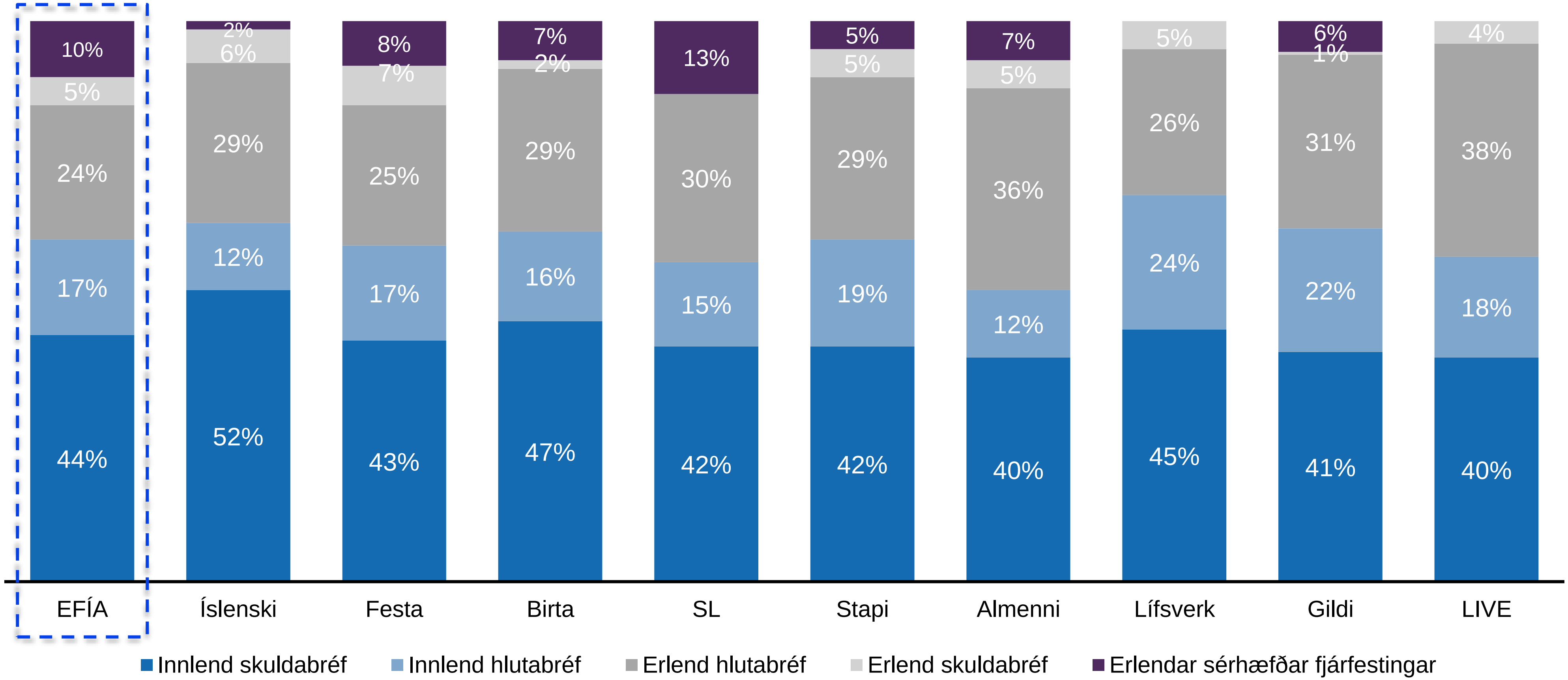
Vægi hlutabréfa:	**38%**	**36%**	**38%**	**40%**	**41%**
Erlendar eignir:	30%	32%	35%	37%	39%



Samanburður á fjárfestingastefnum samtryggingadeilda

2023

Vægi hlutabréfa:	**41%**	**41%**	**42%**	**45%**	**45%**	**48%**	**48%**	**50%**	**53%**	**56%**
Erlendar eignir:	39%	36%	40%	38%	43%	39%	48%	31%	37%	42%



Túlkun eignastýringar á fjárfestingarstefnum viðkomandi sjóða

ÁRSFUNDUR EFTIRLAUNASJÓÐS FÍA

DAGSKRÁ

1. SKÝRSLA STJÓRNAR
2. ÁRSREIKNINGUR KYNNTUR
3. **TRYGGINGAFRÆÐILEG ÚTTEKT**
4. FJÁRFESTINGARSTEFNA
5. TILLAGA STJÓRNAR TIL BREYTINGA Á SAMÞYKKTUM SJÓÐSINS
6. STJÓRNARKJÖR
7. SKIPUN STJÓRNARMANNA SEM EKKI ERU KJÖRNIR Á ÁRSFUNDI OG LAUN STJÓRNARMANNA
8. VAL ENDURSKOÐANDA
9. ÖNNUR MÁL

TRYGGINGAFRÆÐILEG ÚTTEKT

BENEDIKT JÓHANNESSON
TALNAKÖNNUN

Arion banki | 444 8960

FÍA
Eftirlaunasjóður

Hvað er verið að reikna?

Mat á eignum og áætluðum skuldbindingum

Áunnin staða		**Framtíðarstaða**		**Heildarstaða**
• Núverandi eignir • Skuldbindingar vegna þegar greiddra iðgjalda	+	• Iðgjöld virkra sjóðfélaga til 65 ára • Skuldbindingar vegna framtíðar-iðgjalda	=	

Helstu forsendur

- Árleg raunávöxtun 3,5%
- Nýjar lífslíkur 2014 – 2018 með spá um lækkandi dánartíðni
- 100% af íslenskum örorkulíkum hjá bæði körlum og konum
- Byggja á 2011 – 2016
- Staðlaðar forsendur að öllu leyti nema raunveruleg hjúskaparstaða notuð hjá lífeyrisþegum sjóðsins

Tryggingafræðileg staða 31.12.2022

	2022		
	Áfallin skuldbinding	**Framtíðar-skuldbinding**	**Heildar-skuldbinding**
Eignir			
Hrein eign til greiðslu lífeyris	55.665.203	0	55.665.203
Mismunur á bókfærðu verði og núvirði skuldabréfa	-1.450.711	0	-1.450.711
Núvirði framtíðariðgjalda	0	23.757.507	23.757.507
Eignir samtals	54.214.492	23.757.507	77.972.000
Skuldbindingar			
Ellilífeyrir	48.850.322	19.453.247	68.303.569
Örokulífeyrir	2.075.655	1.143.892	3.219.547
Makalífeyrir	7.470.130	1.910.348	9.380.479
Barnalífeyrir	89.133	106.714	195.848
Núvirði framtíðarrekstrarkostnaðar	1.413.439	1.120.686	2.534.125
Skuldbindingar samtals	59.898.680	23.734.887	83.633.567
Eignir umfram skuldbindingar	-5.684.188	22.620	-5.661.567
Í hlutfalli af skuldbindingum í árslok	-9,5%	0,1%	-6,8%
Í hlutfalli af skuldbindingum í ársbyrjun	12,5%	-10,8%	6,1%

Yfirlit um breytingar árið 2022

EFÍA	Áfallin staða	Framtíðarstaða	Heildarstaða
Staða samkvæmt fyrri lífslíkum í árslok 2021	21,4%	-2,9%	14,8%
Staða 31.12.2021	12,5%	-10,8%	6,1%
Eftir aldursháða jöfnun	20,6%	-11,0%	11,5%
Með nýrri réttindatöflu	20,5%	-0,7%	14,9%
Eftir hækkun réttinda um 16,0%	4,2%	-0,2%	3,1%

Yfirlit um breytingar árið 2022

EFÍA	Áfallin staða	Framtíðarstaða	Heildarstaða
Eftir hækkun réttinda um 16,0%	4,2%	-0,2%	3,1%
Staða 31.12.2022	-9,5%	+0,1%	-6,8%

Efri línan sýnir líklega niðurstöðu miðað við 3,5% raunávöxtun. Sú neðri sýnir raunverulega stöðu. Skýringin er slök ávöxtun á mörkuðum og mikil verðbólga árið 2022.

Tryggingafræðileg staða 31.12.2022
Breyting frá fyrra ári

Yfirlit um breytingar á áföllnum lífeyrisskuldbindingum samtryggingardeildar				
		2022		2021
Áfallnar lífeyrisskuldbindingar í ársbyrjun		48.274.663		40.494.964
Hækkun áunnina réttinda vegna breytinga á samþykktum		4.345.165		0
Hækkun lífeyrisskuldbindinga vegna vaxta og verðbóta		6.420.242		3.470.553
Hækkun áunnina réttinda vegna iðgjalda ársins		2.052.650		1.477.640
Lækkun vegna greidds lífeyris á árinu		-1.247.522		-1.113.313
Hækkun vegna nýrra lífslíknataflna		0		3.524.733
Virði réttinda umfram virði iðgjalda ársins 2022		222.436		0
Breyting á núvirtum rekstrarkostnaði í áfallinni stöðu		186.109		575.137
Hækkun/lækkun vegna annarra breytinga		-355.063		-155.050
Áfallnar lífeyrisskuldbindingar í árslok		59.898.680		48.274.663

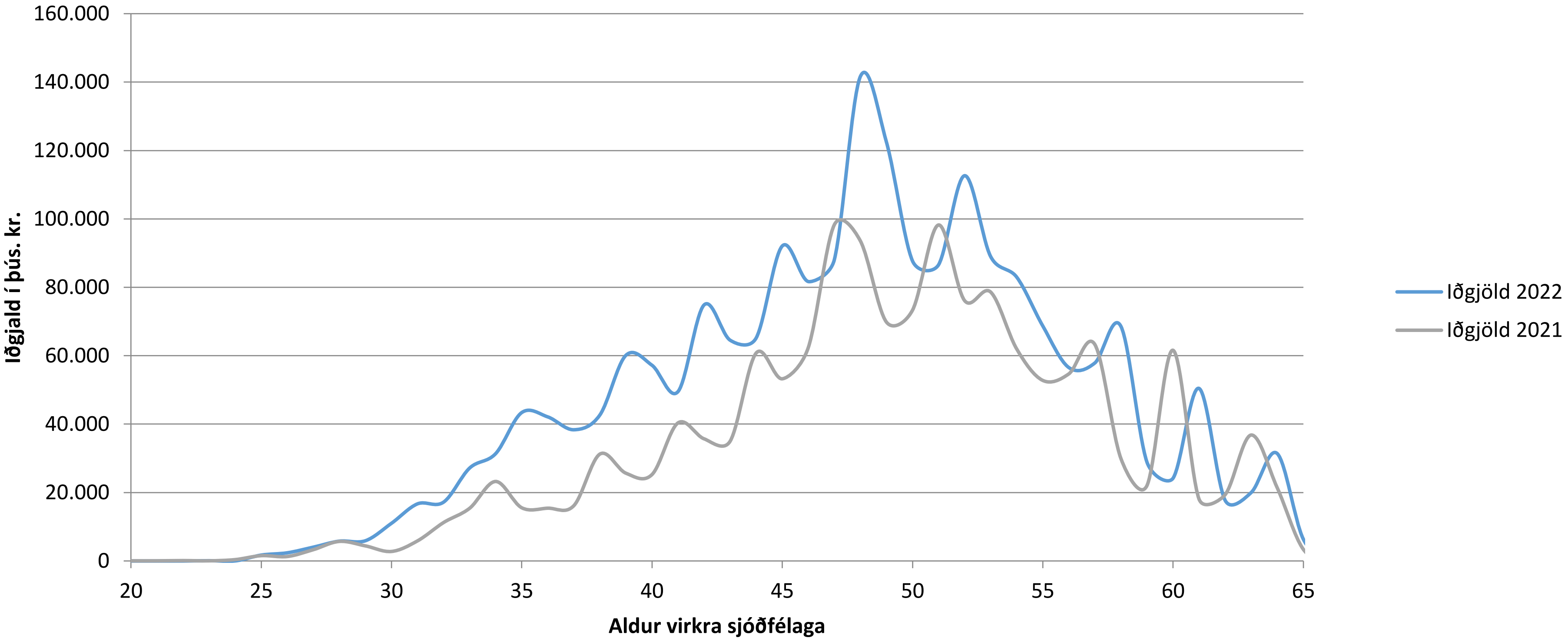
Fjöldi, aldur og réttindi 2022

Staða	**Fjöldi**	**Meðalr/mán**	**Aldur**
Virkir sjóðfélagar	704	756,1	44,8
Óvirkir	263	90,3	42,4
Ellilífeyrisþegar	155	619,7	75,8
Örorkulífeyrisþegar	17	566,8	54,1
Makalífeyrisþegar	45	325,6	76,2
Barnalífeyrisþegar	19	56,1	14,9
	1.203	**563,1**	**49,1**

Fjöldi, aldur og réttindi 2021

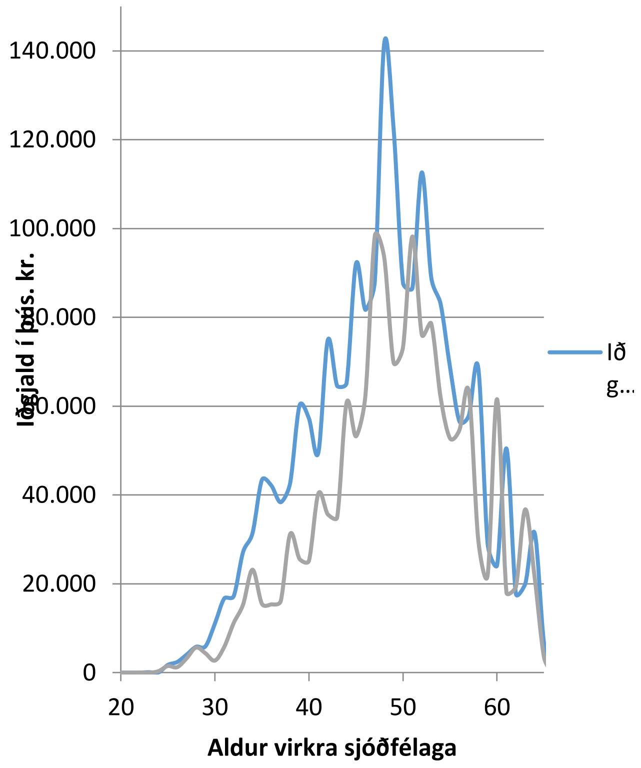
STAÐA	FJÖLDI	MEÐALR/MÁN	ALDUR
Virkir sjóðfélagar	677	620,6	44,7
Óvirkir	298	80,1	40,7
Ellilífeyrisþegar	150	514,8	75,8
Örorkulífeyrisþegar	13	460,8	54,0
Makalífeyrisþegar	45	264,3	75,4
Barnalífeyrisþegar	17	57,2	14,6
Samtals	**1.200**	**450,1**	**48,4**

Iðgjöld eftir aldri sjóðfélaga

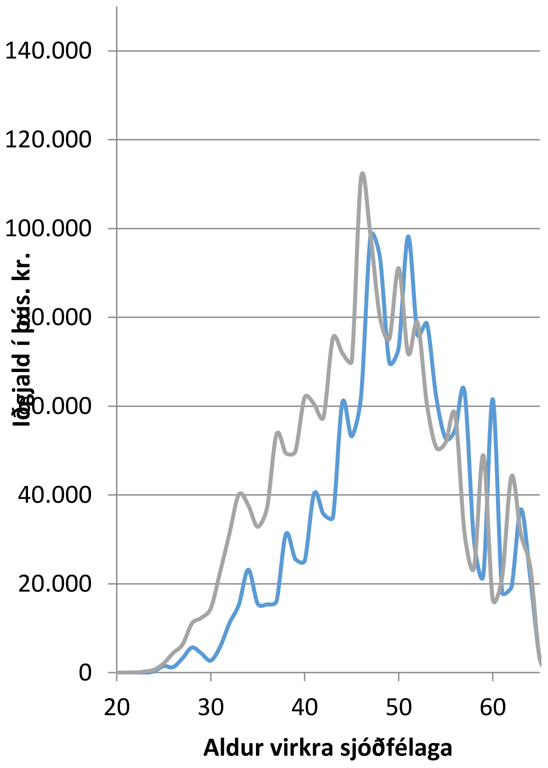


Þróun iðgjalda eftir aldri sjóðfélaga

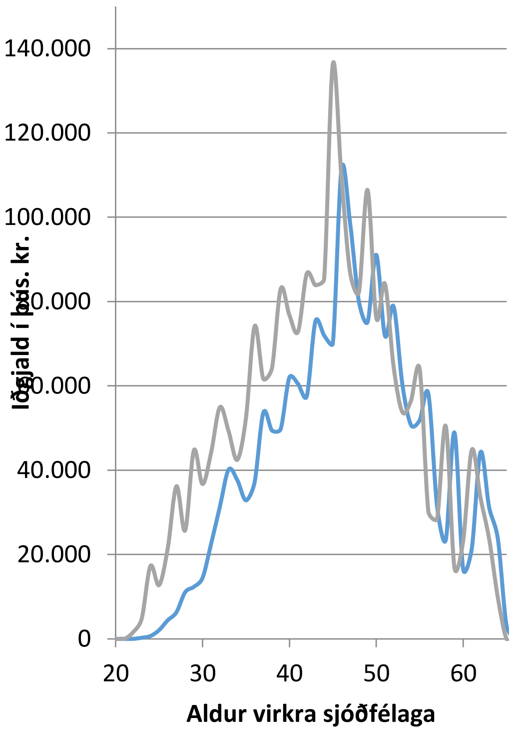
2022 meira en 2021



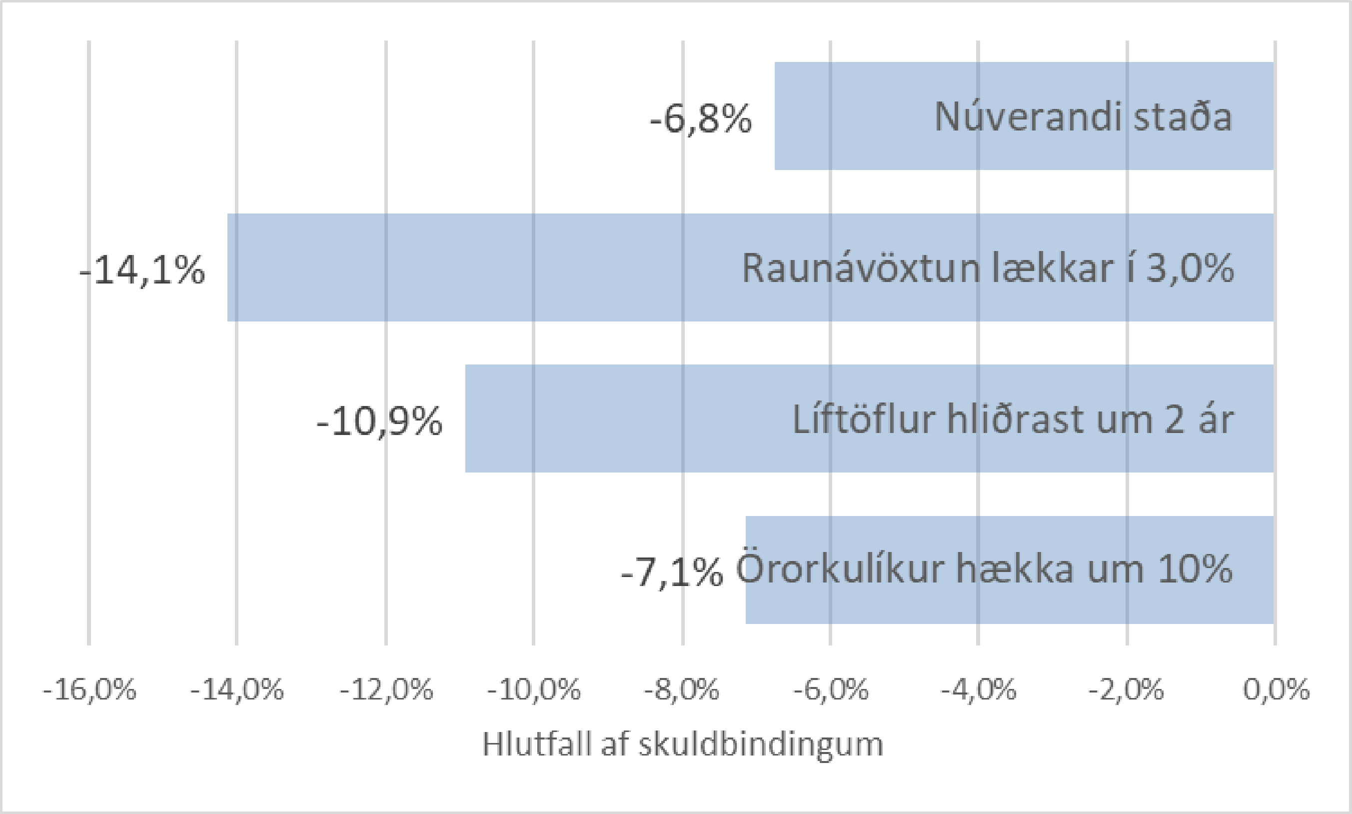
2021 minna en 2020



2020 minna en 2019

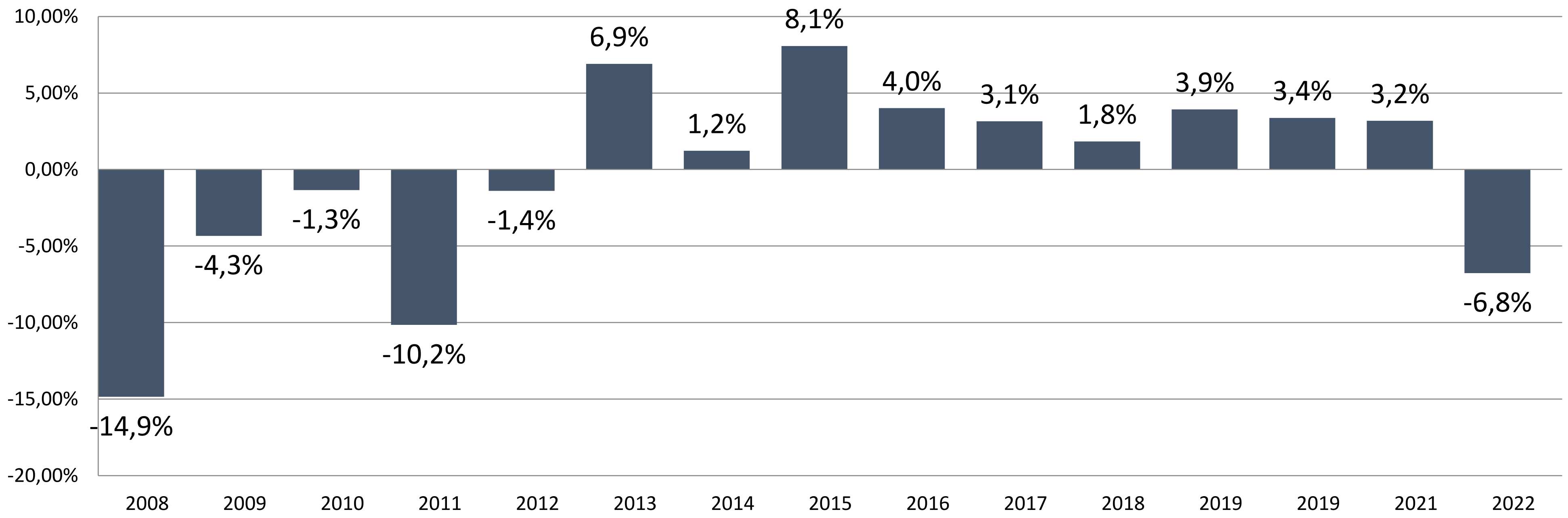


Álagspróf, áhrif breyttra forsendna



Söguleg þróun

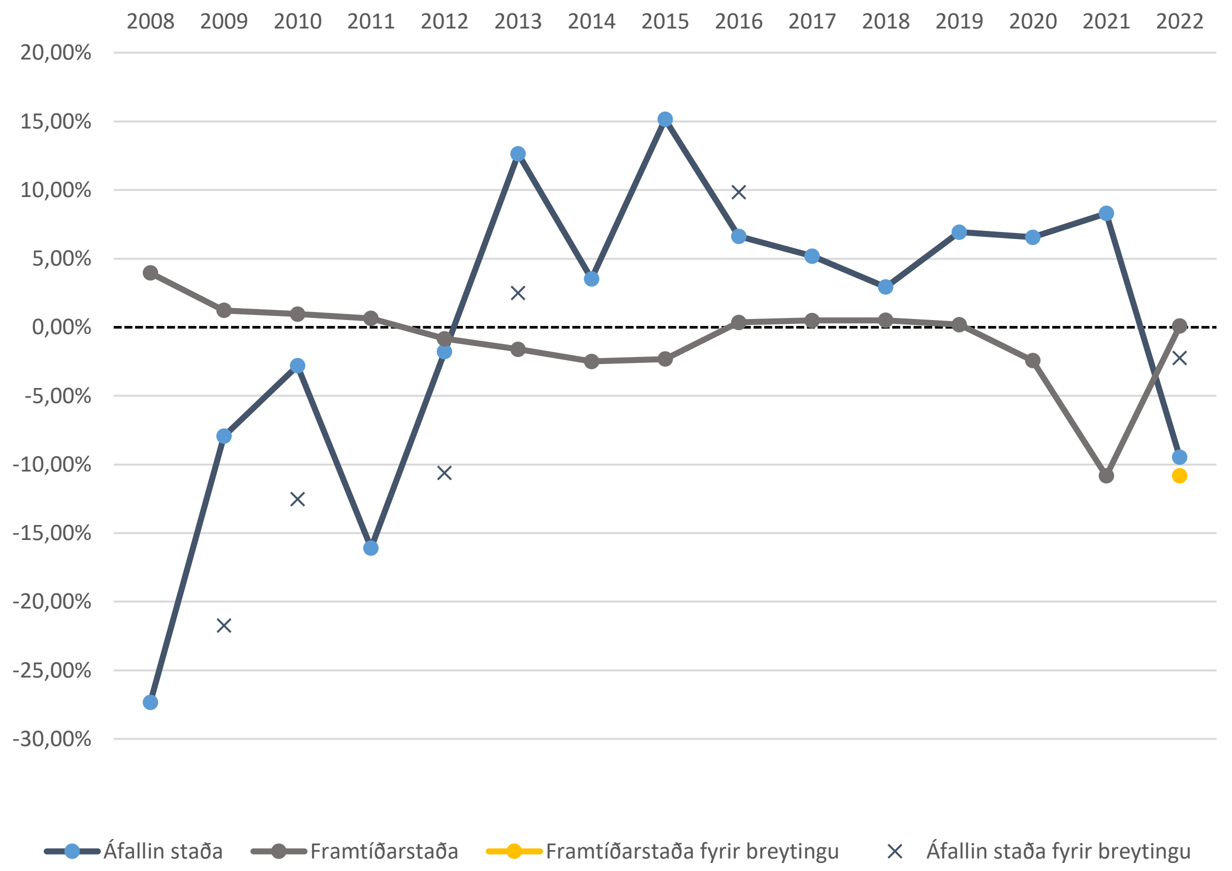
Heildarstaða sjóðsins árin 2008 - 2022



TALNAKÖNNUN

Söguleg þróun

Áfallin og framtíðarstaða sjóðsins



ÁRSFUNDUR EFTIRLAUNASJÓÐS FÍA

DAGSKRÁ

1. SKÝRSLA STJÓRNAR
2. ÁRSREIKNINGUR KYNNTUR
3. TRYGGINGAFRÆÐILEG ÚTTEKT
4. **FJÁRFESTINGARSTEFNA**
5. TILLAGA STJÓRNAR TIL BREYTINGA Á SAMÞYKKTUM SJÓÐSINS
6. STJÓRNARKJÖR
7. SKIPUN STJÓRNARMANNA SEM EKKI ERU KJÖRNIR Á ÁRSFUNDI OG LAUN STJÓRNARMANNA
8. VAL ENDURSKOÐANDA
9. ÖNNUR MÁL

ÁRSFUNDUR EFTIRLAUNASJÓÐS FÍA

DAGSKRÁ

1. SKÝRSLA STJÓRNAR
2. ÁRSREIKNINGUR KYNNTUR
3. TRYGGINGAFRÆÐILEG ÚTTEKT
4. FJÁRFESTINGARSTEFNA
5. **TILLAGA STJÓRNAR TIL BREYTINGA Á SAMÞYKKTUM SJÓÐSINS**
6. STJÓRNARKJÖR
7. SKIPUN STJÓRNARMANNA SEM EKKI ERU KJÖRNIR Á ÁRSFUNDI OG LAUN STJÓRNARMANNA
8. VAL ENDURSKOÐANDA
9. ÖNNUR MÁL

TILLAGA STJÓRNAR TIL BREYTINGA Á SAMÞYKKTUM SJÓÐSINS

Arion banki | 444 8960

Eftirlaunasjóður

TILLAGA 1
Ráðstöfun iðgjalds í séreign

Arion banki | 444 8960

Eftirlaunasjóður

Tillaga 1

Ráðstöfun iðgjalds í séreign

1.1. Breytinga á grein 9.1.

9.1. Iðgjöld til lífeyrissjóðsins skulu vera samkvæmt kjarasamningum FÍA, nú að lágmarki 20% af launum sjóðfélaga sem tilgreind eru í 2. og 3. tölul. 9. gr. og mynda þau rétt til samtryggingarverndar samkvæmt ákvæðum samþykkta sjóðsins. Sjóðfélaga er heimilt að lækka iðgjald til samtryggingarverndar og verja þannig hluta iðgjaldsins til öflunar lífeyrisréttinda í séreign sbr. lög um lífeyrissjóði~~, enda sé gerður um það sérstakur skriflegur samningur á milli sjóðfélaga og lífeyrissjóðsins~~. Ef sjóðfélagi ákveður að ráðstafa hluta iðgjaldsins í séreign getur sjóðfélaginn ekki ákveðið á síðari stigum að ráðstafa engu eða lægra iðgjaldi til séreignarsparnaðar. Lágmarksiðgjald sem greitt er til sjóðsins skal vera 12,4%. Lífeyrissjóðurinn setur og gefur út skilmála um slíkan samning byggða á tryggingafræðilegum forsendum um lágmarkstryggingavernd.

Rökstuðningur:

Stjórn leggur til breytinga á gr. 9.1 samþykkta sjóðsins. Í fyrsta lagi er lagt til að orðalag greinarinnar um tölul. sé samræmt öðrum greinum samþykktanna. Í öðru lagi er lagt til að setning greinarinnar um að gerður sé sérstaklega skriflegur samningur milli sjóðfélaga og lífeyrissjóðsins þegar sjóðfélagi hefur ákveðið að ráðstafa hluta iðgjaldsins til öflunar lífeyrisréttinda í séreign hjá öðrum lífeyrissjóði, verði felld brott. Ástæða þess er að óþarfi er að sjóðfélagi geri samning um slíkt við sjóðinn um slíkt enda tekur sjóðurinn ekki við umræddu iðgjaldi. Nóg er fyrir sjóðfélaga að gera samning við þann sjóð sem þeir ráðstafa hluta iðgjaldsins til. Í þriðja lagi er lagt til að bætt verði inn í samþykktir sjóðsins sú regla sem áður var að finna í umræddum samningi milli sjóðfélagans og sjóðsins og kveður á um að ákvörðun um ráðstöfun til séreignar sé óafturkræf.

TILLAGA 2
Upplýsingagjöf til sjóðfélaga

Arion banki | 444 8960

Eftirlaunasjóður

Tillaga 2

Upplýsingagjöf til sjóðfélaga

Eftirlaunasjóður

1.2. Breytinga á grein 9.9.

9.9 Sjóðurinn skal senda sjóðfélögum yfirlit yfir iðgjaldagreiðslur eigi sjaldnar en á hálfs árs fresti. Yfirlitinu skal fylgja áskorun til sjóðfélaga að gera án tafar athugasemdir, ef vanhöld koma í ljós á iðgjaldaskilum. Hafi athugasemdir frá sjóðfélaga, staðfestar með launaseðlum, ekki borist sjóðnum innan 60 daga frá dagsetningu yfirlits og sjóðnum ekki verið kunnugt um iðgjaldakröfuna, er sjóðurinn einungis ábyrgur fyrir réttindum á grundvelli iðgjalda þessara að því marki sem þau fást greidd. Samhliða yfirliti þessu skal eigi sjaldnar en einu sinni á ári senda upplýsingar um áunninn og væntanlegan lífeyrisrétt sjóðfélaga, rekstur og fjárhagsstöðu sjóðsins og breytingar á samþykktum. Sömu upplýsingar skal senda þeim sjóðfélögum sem náð hafa ellilífeyrisaldri. Jafnframt skal lífeyrissjóðurinn veita nýjum sjóðfélögum upplýsingar um helstu réttindi sem ávinnast við greiðslu iðgjalda ásamt upplýsingum um skipulag og stefnu sjóðsins. Lífeyrissjóðnum er heimilt að skila yfirlitum og upplýsingum skv. þessari grein með rafrænum hætti þar sem rafrænnar auðkenningar sjóðfélaga er krafist, en við rafræna birtingu upplýsinga sem teljast almenns eðlis þarf þó ekki að krefjast rafrænnar auðkenningar sjóðfélaga. Slíkar upplýsingar verða almennt að finna á heimasíðu sjóðsins. Sjóðfélaga er þó ávallt frjálst að óska eftir því að fá ofangreind gögn og upplýsingar á pappírsformi sér að kostnaðarlausu.

Rökstuðningur:

Stjórnin leggur til breytingu á grein 9.9 samþykkta sjóðsins. Með breytingu á grein 9.9. er verið að uppfæra upplýsingagjöf sjóðsins til samræmis við breytingar á lögum nr. 129/1997 um skyldutryggingu lífeyrisréttinda og starfsemi lífeyrissjóða sem tóku gildi 1. apríl 2023, en ákvæði laganna fjallar nú um upplýsingagjöf sjóðsins til nýrra sjóðfélaga og að lífeyrissjóðum sé nú heimilt að ákveða að skila upplýsingum og yfirlitum yfir iðgjöld sjóðfélaga með rafrænum hætti þar sem rafrænnar auðkenningar er krafist. Þó sé sjóðnum heimilt að hafa upplýsingar sem teljast almenns eðlis áfram á heimasíðu sjóðsins.

TILLAGA 3
Innheimta iðgjalda

Arion banki | 444 8960

Eftirlaunasjóður

Tillaga 3

Innheimta iðgjalda

1.3 Breyting á greinum 9.11-9.13.

9.11 Iðgjöld í vanskilum, sem sanna má með innsendum launaseðlum, skulu innheimt með sama hætti og skilagreinar launagreiðanda. Heimilt er sjóðnum að byggja innheimtuaðgerðir á áætlunum um ógreidd iðgjöld, enda hafi hlutaðeigandi launagreiðandi ekki skilað inn skilagreinum til sjóðsins fyrir viðkomandi tímabil. ~~Um innheimtu samkvæmt þessari grein fer að öðru leyti eftir 9.8.~~

~~9.12 Öllum innborgunum launagreiðanda, hvort heldur sem þær berast með nýrri skilagrein eða öðrum hætti, skal ráðstafa til greiðslu elstu ógreiddra iðgjalda og vanskilavaxta launagreiðanda og skapa réttindi samkvæmt því. Sjóðnum er þó heimilt að víkja frá þessari reglu í því tilfelli þegar hafin hefur verið formleg innheimta iðgjalda í vanskilum sbr. grein 9.8. fyrir ákveðið tímabil og fullnægjandi trygging hefur fengist fyrir greiðslu iðgjalda, vanskilavaxta og innheimtukostnaðar vegna þessa tímabils. Ennfremur ef lög kveða á um annað samanber meðferð mála á greiðslustöðvunartímabili launagreiðanda. Skilagrein telst ógreidd þar til innborgun nægir til fullrar greiðslu skilagreinarinnar og áfallinna vanskilavaxta á hana.~~

9.12~~3~~ Sjóðurinn getur veitt viðtöku fé, sem sjóðfélaga er heimilt að yfirfæra úr öðrum lífeyrissjóði, sem stofnaður er með lögum eða nýtur viðurkenningar fjármálaráðuneytisins, þegar að töku lífeyris kemur.

Rökstuðningur:

Stjórnin leggur til breytingu á greinum 9.11-9.13 samþykkta sjóðsins sem fjalla um innheimtu iðgjalda sjóðfélaga. Greinar 9.11 og 9.12. samræmast ekki því verklagi sem innheimtutækni býður upp á í dag og er því lagt til að fella greinina úr gildi. Ef samþykkt verður að gera breytingar á greinum 9.11-9.12 leggur stjórn til að grein 9.13 verði 9.12.

TILLAGA 4
Frestun töku lífeyris, val sjóðfélaga

Arion banki | 444 8960

Eftirlaunasjóður

Tillaga 4

Eftirlaunasjóður

Frestun töku lífeyris, val sjóðfélaga

2.1 Breytingar á grein 11.2

11.2. Sjóðfélagi sem orðinn er 65 ára getur frestað töku lífeyris til allt að 80 ára aldurs. Þegar sjóðfélagi hefur töku ellilífeyris eftir 65 ára aldur hækkar upphæð ellilífeyris samkvæmt töflu I eins og segir í töflu II III fyrir hvern mánuð sem líður frá 65 ára aldri þar til taka lífeyris hefst. Hækkun ellilífeyrisréttindanna miðast við það að verðmæti ellilífeyrisins til æviloka sé hið sama og hjá þeim sem hefja töku ellilífeyris 65 ára miðað við tryggingafræðilegar forsendur sjóðsins. Hafi sjóðfélagi ekki sótt um greiðslu ellilífeyris þegar viðmiðunaraldri er náð skv. gr. 11.1. skal litið svo á að sjóðfélagi hafi kosið að fresta töku lífeyris.

Rökstuðningur:

Stjórnin leggur til tvær breytingar á grein 11.2 samþykkta sjóðsins sem fjallar um frestun töku lífeyris. Í fyrsta lagi er lagt til að uppfærð verði tilvísun í töflu. Í öðru lagi er lagt til að til skýringar verði bætt inn ákvæði um að ef sjóðfélagi hafi ekki sótt um greiðslu ellilífeyris þegar viðmiðunaraldri er náð sé svo litið á að sjóðfélagi hafi kosið að fresta töku lífeyris. Þannig sé komið í veg fyrir að greiðslu hefjist til sjóðfélaga þegar hann hefur náð viðmiðunaraldri án þess að viðkomandi hafi óskað eftir slíku.

TILLAGA 5
Iðgjöld sem berast eftir að taka lífeyris hefst

Arion banki | 444 8960

Eftirlaunasjóður

Tillaga 5

Iðgjöld sem berast eftir að taka lífeyris hefst

Eftirlaunasjóður

2.2. Breytingar á grein 11.7

11.7. Iðgjöld sem sjóðfélagar greiða eftir að taka ellilífeyris hefst 65 ára aldur veita réttindi samkvæmt töflu I IV. Ellilífeyrisréttindi sem aflað er á hverju aldursári samkvæmt þessari grein koma fyrst til greiðslu fyrir fyrsta mánuð eftir næsta afmælisdag og þá aðeins til greiðslu samkvæmt sérstakri umsókn sjóðfélaga. Ellilífeyrir sem aflað er samkvæmt þessari grein skv. töflu IV hækkar þegar töku hans er frestað fram yfir næsta afmælisdag samkvæmt því sem tilgreint er í töflu II töflunni. Á meðan sjóðfélagi hefur ekki sótt um greiðslu réttinda samkvæmt þessari grein er litið svo á að hann hafi kosið að fresta töku umrædds lífeyris. Réttindi veita rétt til makalífeyris í samræmi við ákvæði gr. 13. gr.

Rökstuðningur:

Stjórnin leggur til breytinga á grein 11.7 sem fjallar um iðgjöld sem berast sjóðnum eftir að taka ellilífeyris hefst (hér eftir einnig „aukagreiðslur“). Í fyrsti lagi er lagt til að ákvæðið sé hreinsað og skýrt. Verði nú miðað við iðgjöld sem berast eftir að taka ellilífeyris hefst en ekki við 65 ára aldur, því ekki allir sjóðfélagar velja að byrja á ellilífeyri 65 ára. Í öðru lagi er tekið út viðmiðið um að einungis komi þetta fyrst til greiðslu eftir næsta afmælisdag, heldur sé einungis nóg að sækja um þessar aukagreiðslur og ekki sé miðað við afmælisdag. Í þriðja lagi er lagt til að texta greinarinnar um frestun og flýtingu vegna þessara aukagreiðslna sé breytt þannig að ef ekki er sótt um umræddar aukagreiðslur sé litið svo á að sjóðfélagi hafi kosið að fresta töku umrædds hluta lífeyrissins. Í fjórða lagi er lagt til að orðalag ákvæðisins sé samræmt orðalagi annarra greina og tilvísanir í rangar töflur uppfærðar.

TILLAGA 6
Umsókn um lífeyri

Arion banki | 444 8960

Eftirlaunasjóður

Tillaga 6

Umsókn um lífeyri

2.3 Breytingar á grein 19.2.

19.2. Umsókn um lífeyri skal vera skrifleg og henni skulu fylgja þau gögn sem nauðsynleg eru að mati sjóðsins til að úrskurða um lífeyri. Láti umsækjandi sjóðnum ekki í té tilskildar upplýsingar er honum rétt að vísa umsókn frá. Þá er lífeyrisþegum skylt að upplýsa sjóðinn um breytingar á högum sínum að því marki sem þær kunna að hafa áhrif á rétt til greiðslu lífeyris eða fjárhæð hans. Ellilífeyrir er greiddur eftir að umsókn berst sjóðnum og greiðist ekki aftur í tímann. Þegar hámarksaldri er náð skv. gr. 11.2. skal hefja greiðslu ellilífeyris eigi síðar en vegna næsta mánaðar eftir 80 ára aldri er náð enda hafi sjóðurinn nauðsynlegar upplýsingar þar um. Berist umsókn eftir að 80 ~~70~~ ára aldri er náð er þó heimilt að greiða ellilífeyri aftur í tímann til 80 ~~70~~ ára aldurs. Aldrei skal sjóðnum skylt að úrskurða lífeyri lengra aftur í tímann en fjögur ár, reiknað frá byrjun mánaðar er umsókn berst sjóðnum.

Rökstuðningur:

Stjórn leggur til tveggja breytinga á grein 19.2 sem fjallar um umsókn sjóðfélaga um ellilífeyri. Í fyrsta lagi leggur stjórn til að bætt verði inn texta um að ef sjóðfélagi hafi ekki sótt um ellilífeyri fyrir hámarksaldur (80 ára) þá hefjist greiðslur ellilífeyris næsta mánuð eftir að sjóðfélagi hefur náð 80 ára aldri, enda hafi sjóðurinn nauðsynlegar upplýsingar þar um. Sjóðfélagi sækir þannig ekki sérstaklega um útgreiðslu heldur hefjast greiðslur þegar sjóðfélagi hefur náð hámarksaldri. Í öðru lagi er lagt til að tilvísun ákvæðisins til 70 ára hámarksaldurs verði réttilega uppfærður í samræmi við réttan hámarksaldurs, sem er 80 ára.

ÁRSFUNDUR EFTIRLAUNASJÓÐS FÍA

DAGSKRÁ

1. SKÝRSLA STJÓRNAR
2. ÁRSREIKNINGUR KYNNTUR
3. TRYGGINGAFRÆÐILEG ÚTTEKT
4. FJÁRFESTINGARSTEFNA
5. TILLAGA STJÓRNAR TIL BREYTINGA Á SAMÞYKKTUM SJÓÐSINS
6. **STJÓRNARKJÖR**
7. SKIPUN STJÓRNARMANNA SEM EKKI ERU KJÖRNIR Á ÁRSFUNDI OG LAUN STJÓRNARMANNA
8. VAL ENDURSKOÐANDA
9. ÖNNUR MÁL

Stjórnarkjör

Eftirlaunasjóður

- Stjórn EFÍA er skipuð fimm aðalmönnum og fimm varamönnum.

- Samkvæmt greinum 4.1 í samþykktum sjóðsins skulu sjóðfélagar nú kjósa **tvo aðalmenn** og **einn varamann** til stjórnarsetu í tvö ár.

- Að auki eiga svo sæti í stjórninni einn aðalmaður og tveir varamenn sem kjörnir voru 2022 til tveggja ára og tveir aðalmenn og tveir varamenn sem Icelandair tilnefnir til eins árs.

- Auglýst var eftir framboðum til stjórnar þann 4. apríl 2023 og lauk framboðsfresti þann 18. apríl 2023.

Framboð til stjórnar

Framboð til aðalstjórnar

Sturla Ómarsson

Kjartan Jónsson

Framboð til varastjórnar

Ingvar Már Jónsson

Davíð Smári Jóhannsson

ÁRSFUNDUR EFTIRLAUNASJÓÐS FÍA

DAGSKRÁ

1. SKÝRSLA STJÓRNAR
2. ÁRSREIKNINGUR KYNNTUR
3. TRYGGINGAFRÆÐILEG ÚTTEKT
4. FJÁRFESTINGARSTEFNA
5. TILLAGA STJÓRNAR TIL BREYTINGA Á SAMÞYKKTUM SJÓÐSINS
6. STJÓRNARKJÖR
7. **SKIPUN STJÓRNARMANNA SEM EKKI ERU KJÖRNIR Á ÁRSFUNDI OG LAUN STJÓRNARMANNA**
8. VAL ENDURSKOÐANDA
9. ÖNNUR MÁL

Skipun stjórnar

Eftirlaunasjóður

Kjörnir stjórnarmenn 2022-2024

- Salvör Egilsdóttir

Fulltrúar atvinnurekanda

- Sigrún Hjartardóttir
- Magnús Jón Magnússon

Kjörnir varamenn 2022-2024

- Úlfar Henningsson
- Arna Óskarsdóttir

Varamenn atvinnurekanda

- Ari Guðjónsson
- Íris Hulda Þórisdóttir

Laun stjórnarmanna

Stjórnarlaun hækka um 7% frá fyrra ári

Laun stjórnar	
Formaður stjórnar	361.755 kr.
Varaformaður stjórnar	271.316 kr.
Stjórnarmenn	180.877 kr.
Varamenn, ef þeir taka sæti stjórnarmanns	180.877 kr.
Varamenn, fyrir hvern fund	57.881 kr.

Endurskoðunarnefnd	
Nefndarmaður	57.881 kr.

ÁRSFUNDUR EFTIRLAUNASJÓÐS FÍA

DAGSKRÁ

1. SKÝRSLA STJÓRNAR
2. ÁRSREIKNINGUR KYNNTUR
3. TRYGGINGAFRÆÐILEG ÚTTEKT
4. FJÁRFESTINGARSTEFNA
5. TILLAGA STJÓRNAR TIL BREYTINGA Á SAMÞYKKTUM SJÓÐSINS
6. STJÓRNARKJÖR
7. SKIPUN STJÓRNARMANNA SEM EKKI ERU KJÖRNIR Á ÁRSFUNDI OG LAUN STJÓRNARMANNA
8. **VAL ENDURSKOÐANDA**
9. ÖNNUR MÁL

Val endurskoðanda

Davíð Arnar Einarsson

Löggiltur endurskoðandi / eigandi

ÁRSFUNDUR EFTIRLAUNASJÓÐS FÍA

DAGSKRÁ

1. SKÝRSLA STJÓRNAR
2. ÁRSREIKNINGUR KYNNTUR
3. TRYGGINGAFRÆÐILEG ÚTTEKT
4. FJÁRFESTINGARSTEFNA
5. TILLAGA STJÓRNAR TIL BREYTINGA Á SAMÞYKKTUM SJÓÐSINS
6. STJÓRNARKJÖR
7. SKIPUN STJÓRNARMANNA SEM EKKI ERU KJÖRNIR Á ÁRSFUNDI OG LAUN STJÓRNARMANNA
8. VAL ENDURSKOÐANDA
9. **ÖNNUR MÁL**

ÁRSFUNDUR EFTIRLAUNASJÓÐS FÍA

9. MAÍ 2023

FÍA

Eftirlaunasjóður

Arion banki

– fyrir framtíðina