ÁRSFUNDUR EFTIRLAUNASJÓÐS FÍA

31. MAÍ 2024

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. TILLAGA UM TILNEFNINGU UTANAÐKOMANDI NEFNDARMANNA Í ENDURSKOÐUNARNEFND
9. VAL ENDURSKOÐANDA
10. 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. TILLAGA UM TILNEFNINGU UTANAÐKOMANDI NEFNDARMANNA Í ENDURSKOÐUNARNEFND
9. VAL ENDURSKOÐANDA
10. ÖNNUR MÁL

SKÝRSLA STJÓRNAR

STURLA ÓMARSSON
STJÓRNARFORMAÐUR EFTIRLAUNASJÓÐS 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. TILLAGA UM TILNEFNINGU UTANAÐKOMANDI NEFNDARMANNA Í ENDURSKOÐUNARNEFND
9. VAL ENDURSKOÐANDA
10. ÖNNUR MÁL

ÁRSREIKNINGUR 2023

Arion banki | 444 8960

Eftirlaunasjóður

Breyting á hreinni eign

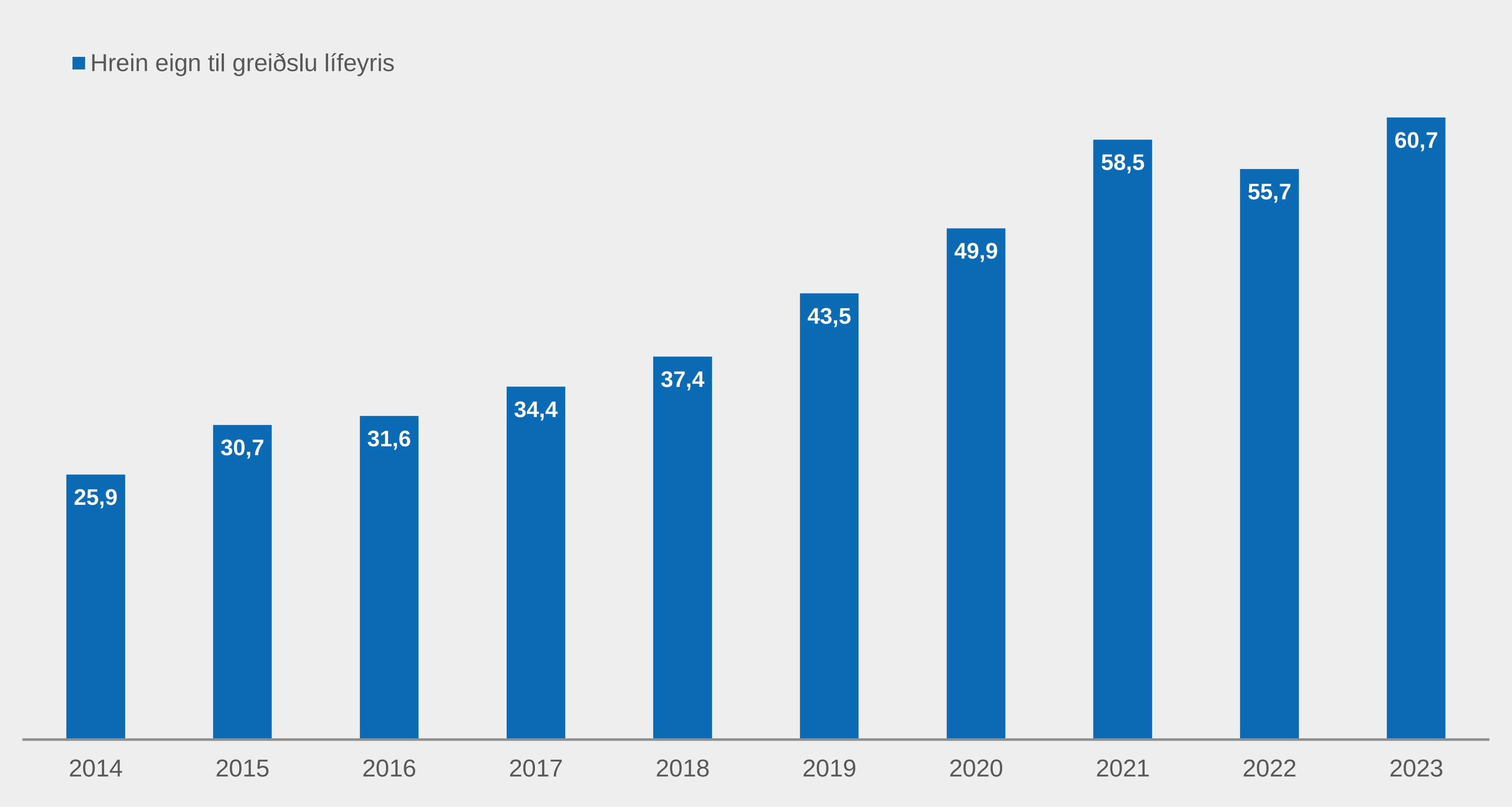
2023

	2023	2022	Breyting %
Iðgjöld	2.727.642	2.061.903	32,3%
Lífeyrir	1.746.354	1.311.126	33,2%
Hreinar fjárfestingatekjur	4.165.839	(3.508.126)	218,7%
Rekstrarkostnaður	116.737	108.759	7,3%
Önnur gjöld	0	11.352	
Breyting á hreinni eign á árinu	5.030.390	(2.877.460)	
Hrein eign frá fyrra ári	55.665.203	58.542.663	
Hrein eign til greiðslu lífeyris	**60.695.593**	**55.665.203**	**9,0%**

Upphæðir í þúsundum króna.

Breyting á hreinni eign

Þróun



Upphæðir í milljónum króna.

Efnahagsreikningur

2023

	2023	2022
Eignir		
Fjárfestingar	59.606.743	54.916.672
Kröfur	273.106	201.031
Ýmsar eignir	0	11.727
Handbært fé	916.853	702.622
Eignir samtals**:**	**60.796.702**	**55.832.052**
Skuldir		
Viðskiptaskuldir	101.109	166.849
Skuldir samtals:	**101.109**	**166.849**
Hrein eign í árslok til greiðslu lífeyris	**60.695.593**	**55.665.203**

Upphæðir í þúsundum króna.

Sjóðstreymi

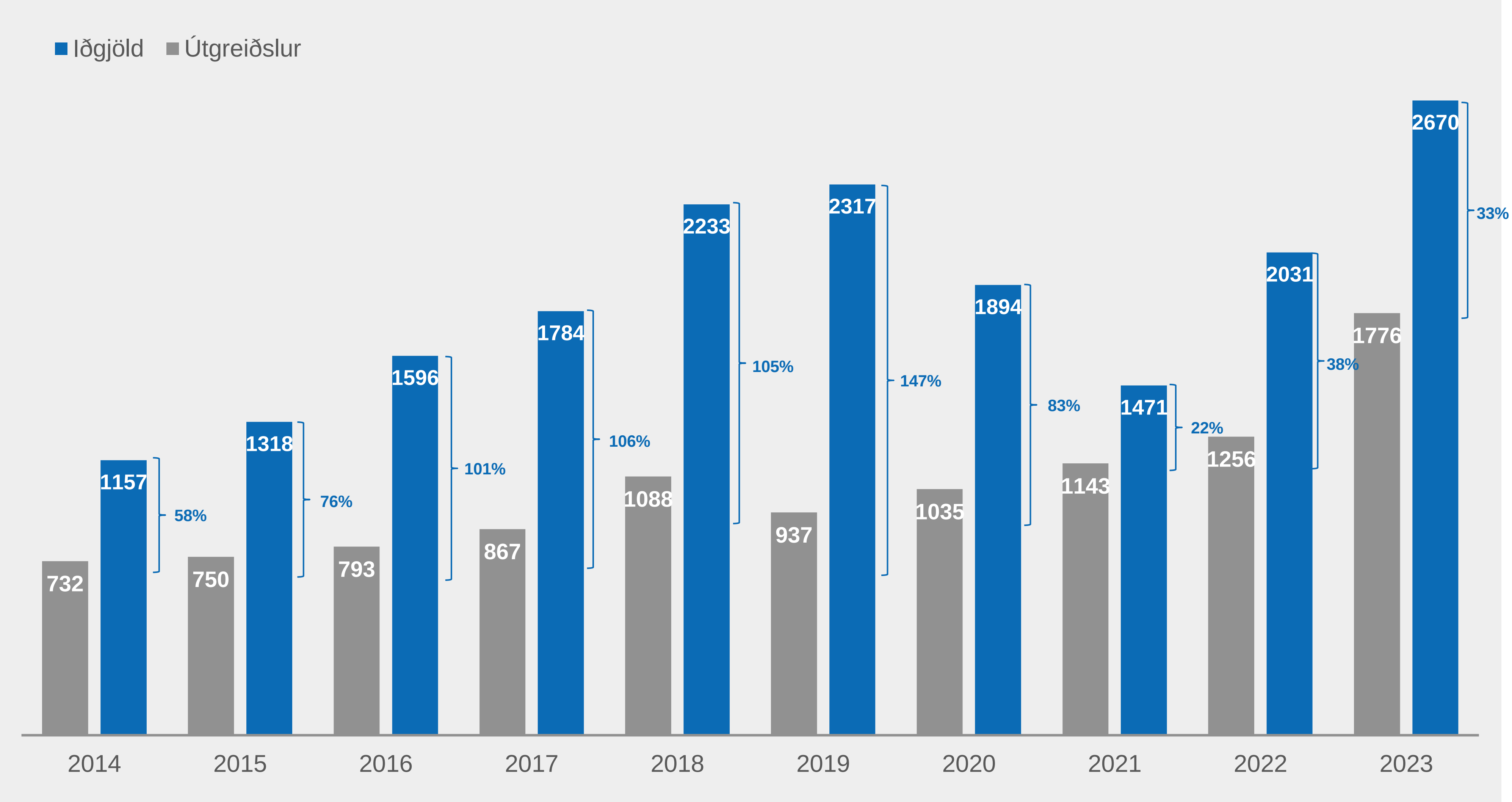
2023

	2023	2022
Inngreiðslur		
Iðgjöld	2.669.993	2.030.877
Innborgaðar vaxtatekjur af handbæru fé og kröfum	42.717	18.797
Aðrar inngreiðslur	32.830	1.536
	2.745.540	**2.051.210**
Útgreiðslur		
Lífeyrir	1.775.839	1.256.040
Rekstrarkostnaður	163.885	88.041
Aðrar útgreiðslur	58.141	64.636
	1.997.865	**1.408.717**
Nýtt ráðstöfunarfé til fjárfestinga	**747.675**	**642.493**
Fjárfestingahreyfingar	**543.748**	**945.026**
Hækkun (lækkun) á handbæru fé	203.927	(302.533)
Gengismunur á handbæru fé	10.304	30.705
Handbært fé í upphafi árs	702.622	974.450
Handbært fé í lok árs	**916.853**	**702.622**

Upphæðir í þúsundum króna.

Sjóðstreymi

Þróun iðgjalda og útgreiðslna



Upphæðir í milljónum króna.

SKÝRINGAR OG KENNITÖLUR 2023

Arion banki | 444 8960

Eftirlaunasjóður

Skrifstofu og stjórnunarkostnaður

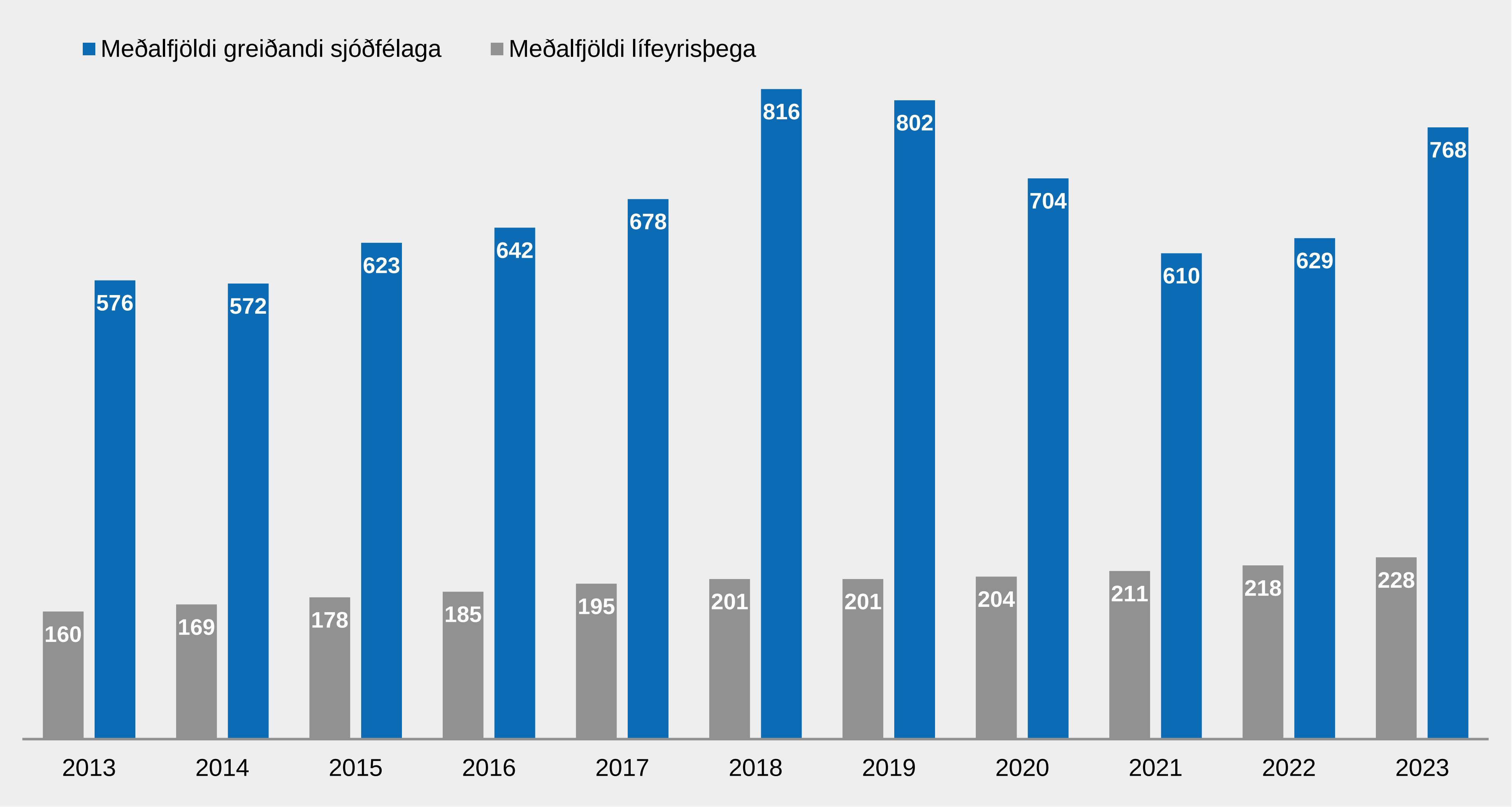
2023 - Skýring 5.1

	2023	2022
Umsýsluþóknun til Arion banka hf.	66.180	59.703
Laun og launatengd gjöld	19.095	17.078
Áhættustjóri	4.446	4.112
Kostnaður vegna tryggingastærðfræðings	7.466	8.341
Lögfræðikostnaður	2.448	2.299
Endurskoðun	2.138	2.220
Eftirlitsgjald FME og gjald til umboðsmanns skuldara	10.650	9.630
Húsnæðiskostnaður	179	626
Annar rekstrarkostnaður	4.135	4.750
Samtals rekstrarkostnaður	**116.737**	**108.759**
Í hlutfalli við hreina eign í lok árs	0,19%	0,20%

Upphæðir í þúsundum króna.

Kennitölur

Fjöldi



Greiddur lífeyrir

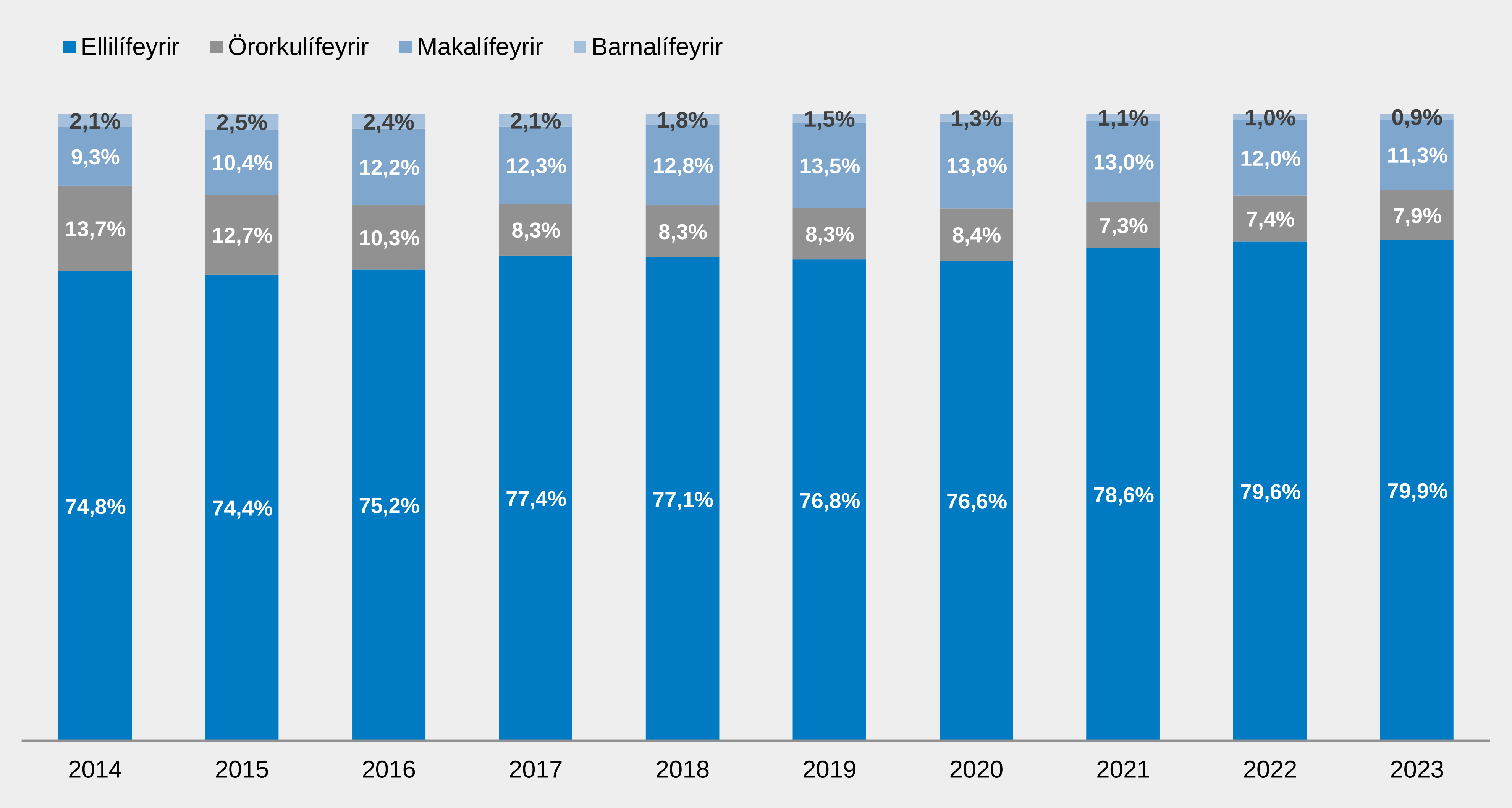
2023 - Skýring 3.1

	2023	2022	Breyting %
Ellilífeyrir	1.348.331	993.277	35,7%
Örorkulífeyrir	133.670	92.047	45,2%
Makalífeyrir	191.232	149.411	28%
Barnalífeyrir	14.410	12.787	12,7%
	1.687.643	**1.247.522**	**35,3%**
Uppgjör skv. örorkusamkomulagi lífeyrissjóða	42.147	50.641	
Samtals lífeyrir	**1.729.790**	**1.298.163**	**33,2%**

Upphæðir í þúsundum króna.

Kennitölur

Hlutfallsleg skipting lífeyris



Upplýsingagjöf til sjóðfélaga

Fréttir og greinar

- Á starfsárinu voru birtar 17 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
  - Upplýsingar um makalífeyri
- Viðbótarfréttir sendar með tölvupósti til sjóðfélaga

Fræðslufundir

- Sjóðfélagafundur haldin 13. febrúar
  - Farið yfir nýliðið ár, ávöxtun og árangur
- Markaðsdagur EFÍA og Arion banka 21. mars
  - Staða og horfur í hagkerfinu
  - Erlendir og innlendir hlutabréfamarkaðir og skuldabréfamarkaðir
  - Þjónusta og sérkjör sjóðfélaga
- Umræða um makalífeyri

Hvetjum alla sjóðfélaga til að skrá sig á fréttaveitu EFÍA

ÁVÖXTUN OG EIGNASTÝRING

HJÖRLEIFUR ARNAR WAAGFJÖRÐ
EIGNASTÝRING FAGFJÁRFESTA

Arion banki | 444 8960

Eftirlaunasjóður

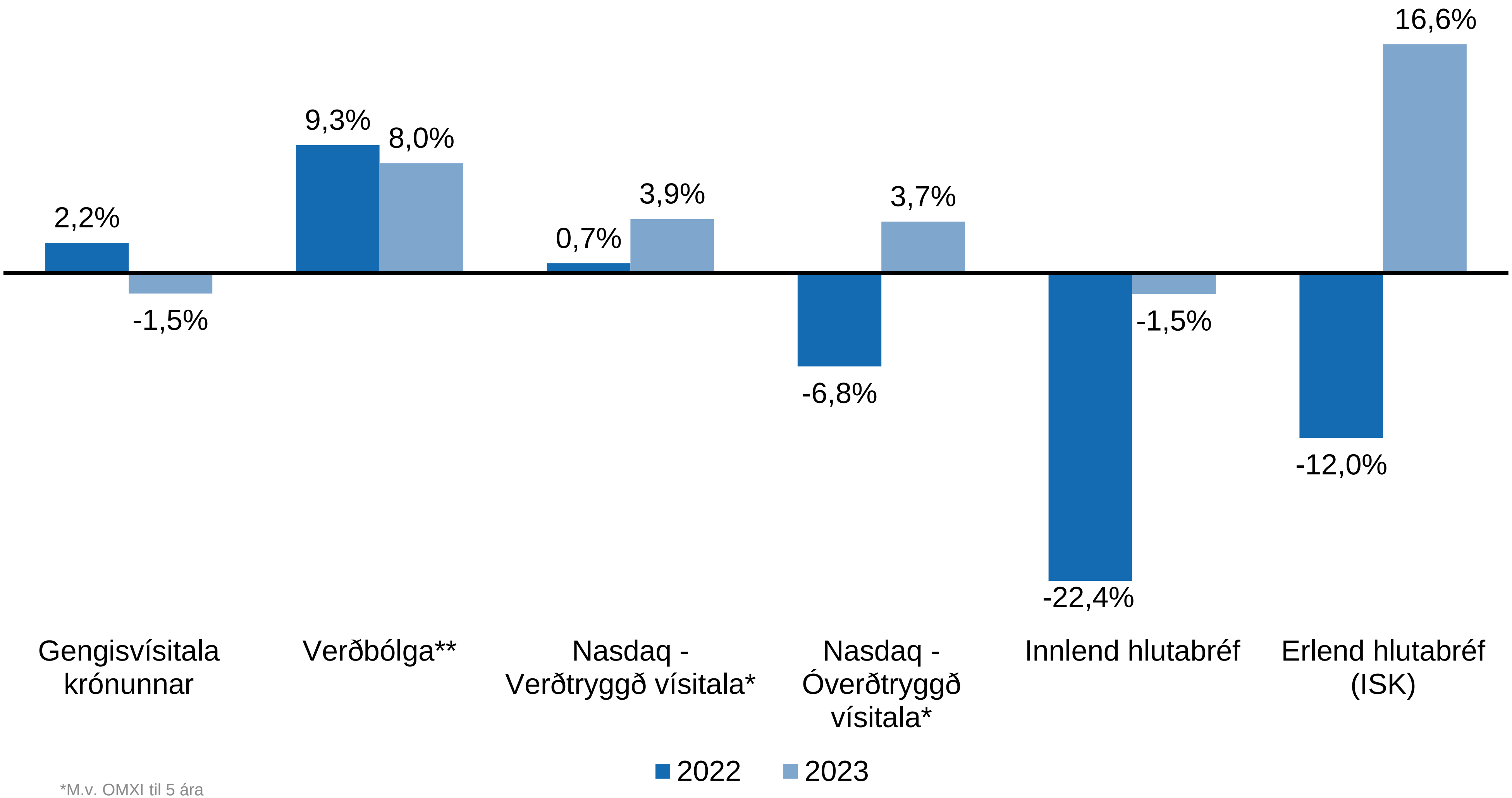
ÞRÓUN MARKAÐA 2023

Arion banki | 444 8960

Eftirlaunasjóður

Þróun markaða 2023

Í samanburði við árið 2022



*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 2023

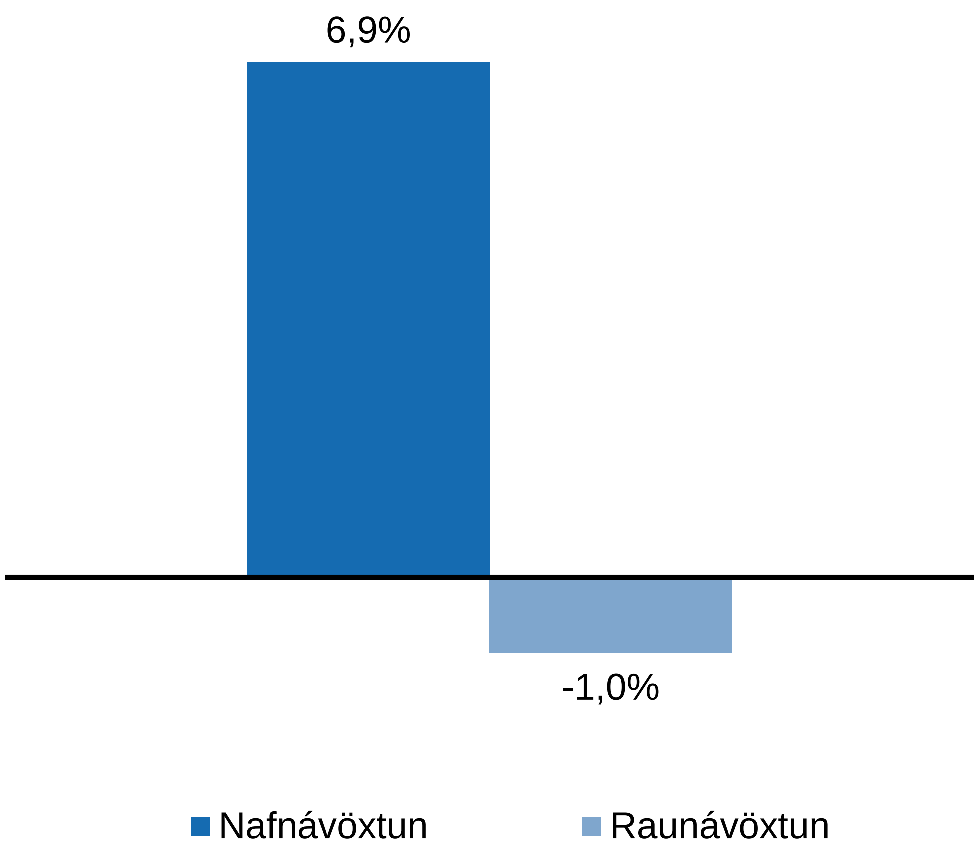
Arion banki | 444 8960

Eftirlaunasjóður

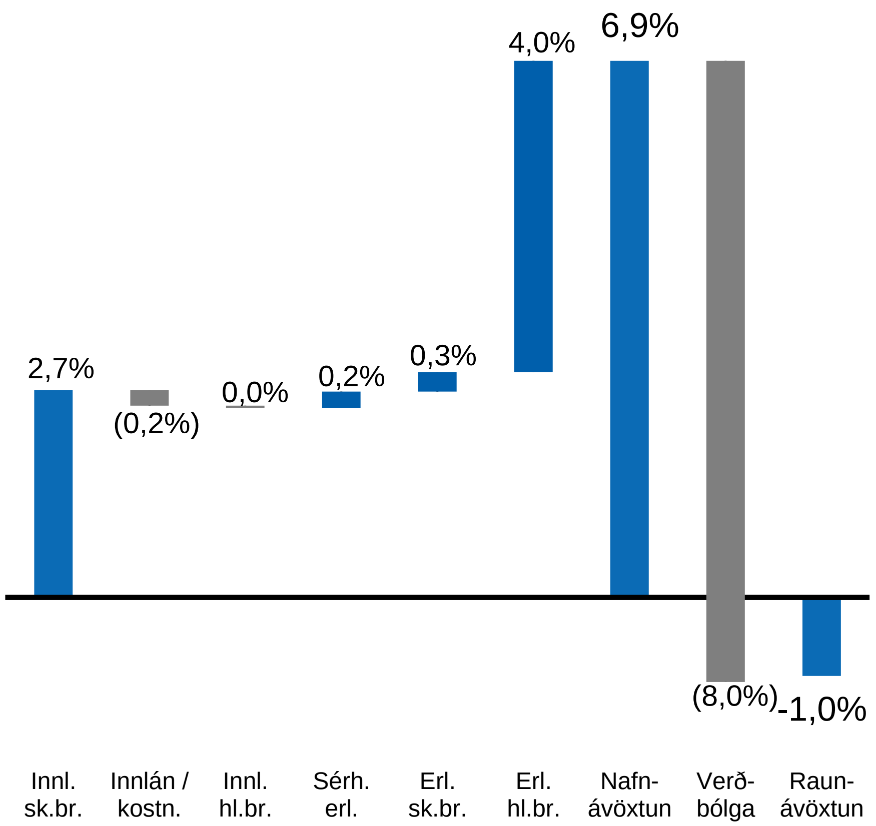
Ávöxtun safns

2023

Ávöxtun safns á markaðsvirði

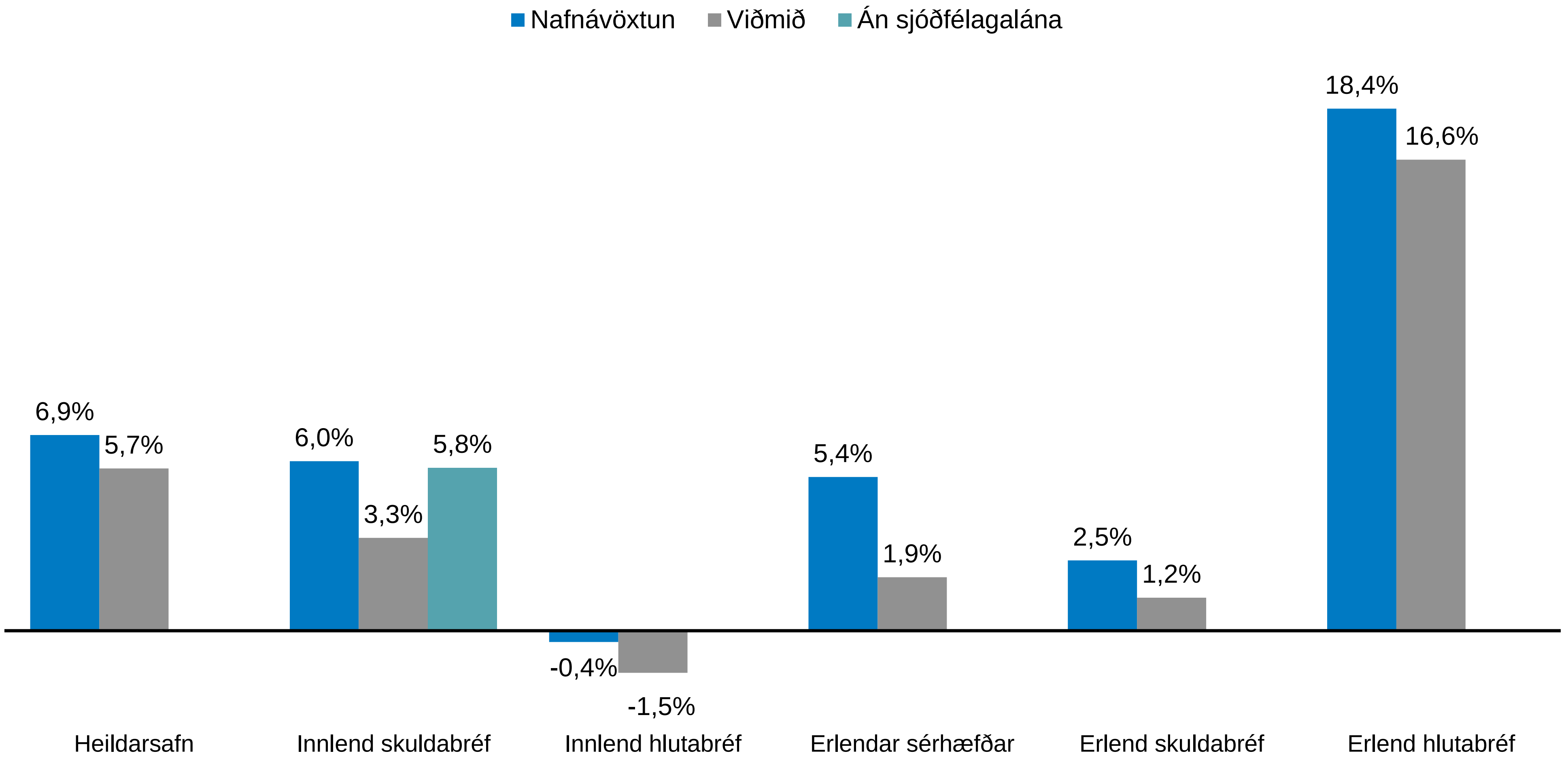


Niðurbrot ávöxtunar

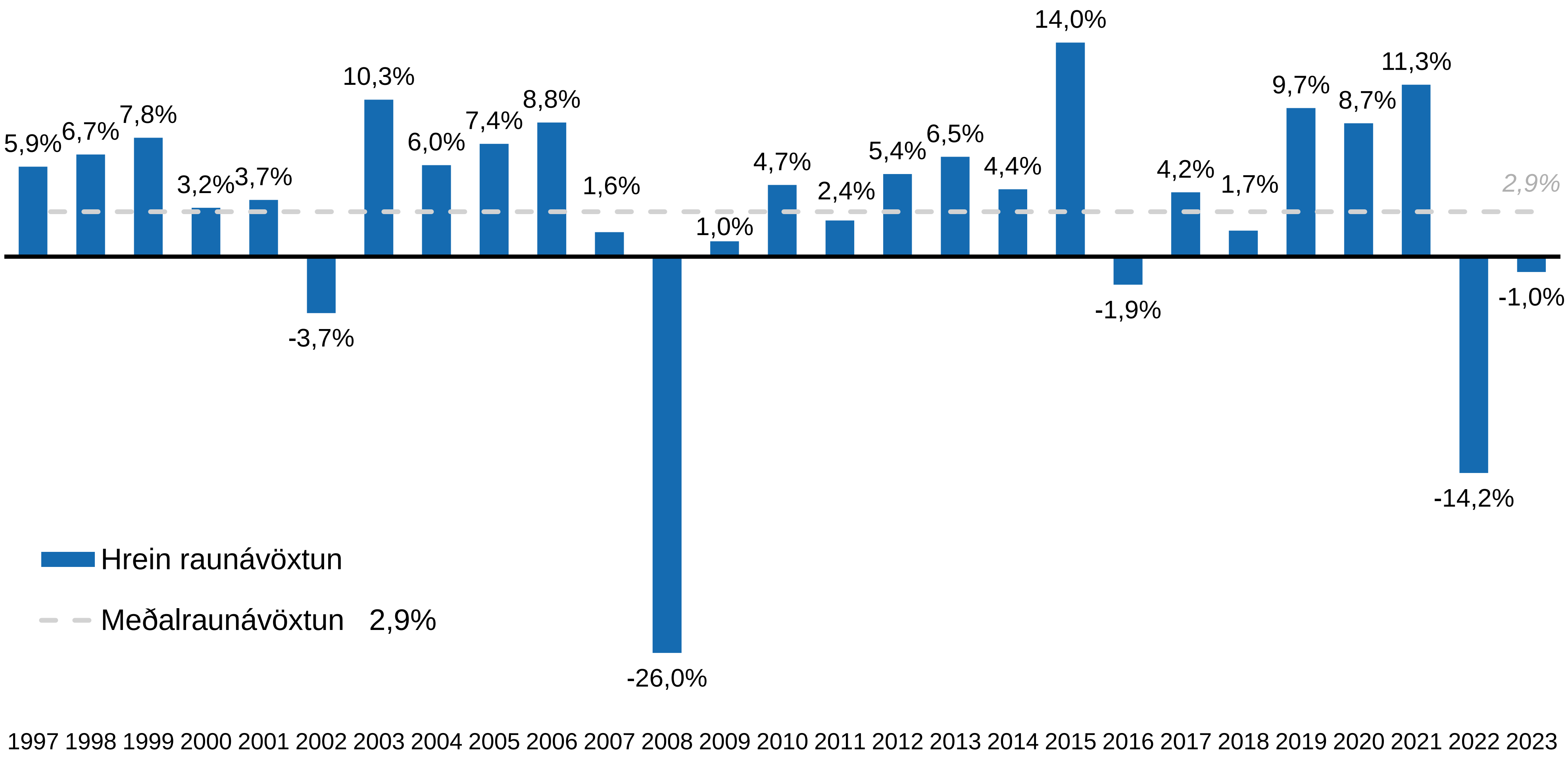


Ávöxtun eignaflokka sbr. viðmið

Með og án sjóðfélaglána



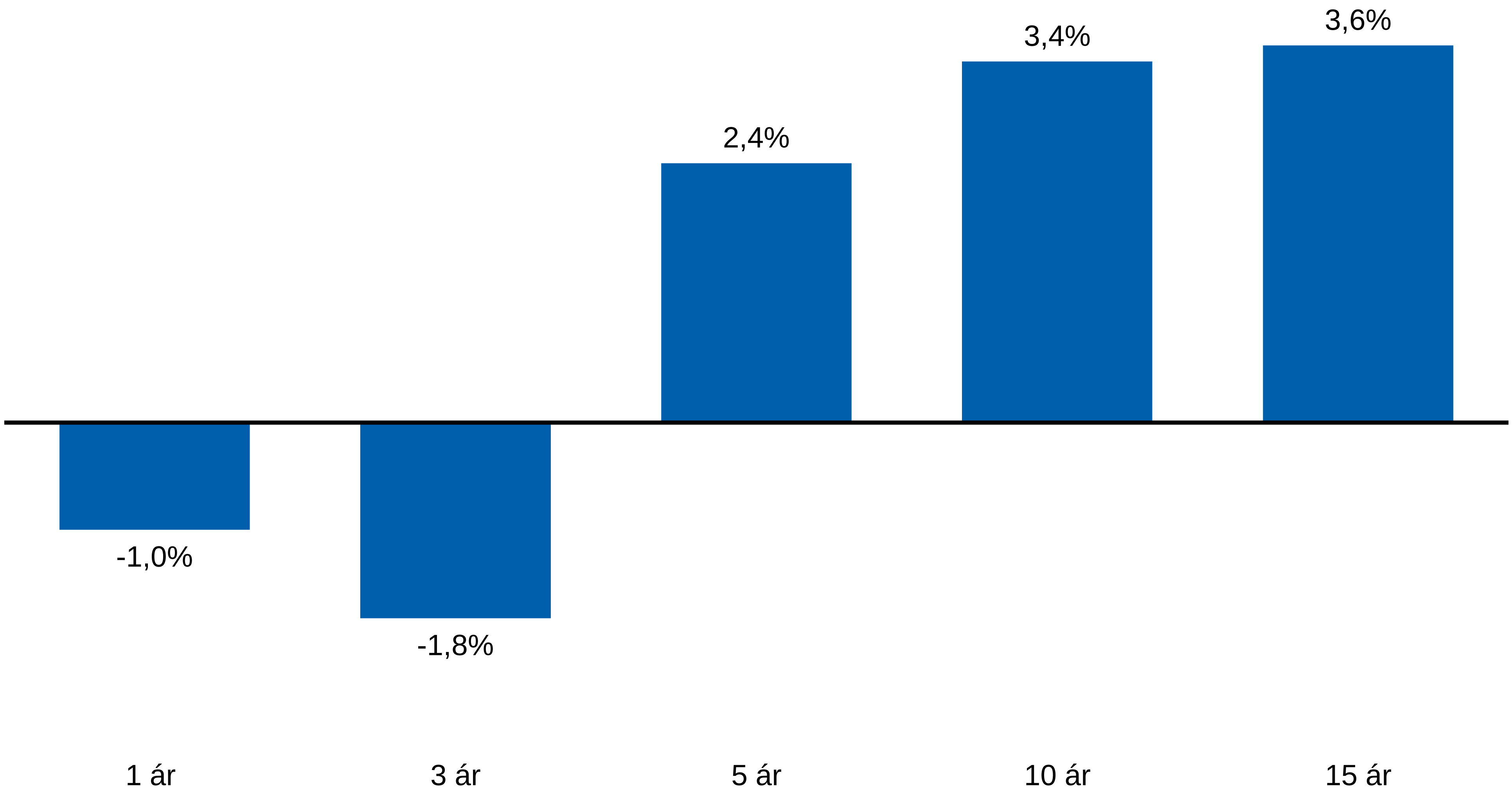
Ávöxtun til lengri tíma



Heimild: Ársreikningabók lífeyrissjóða, Fjármálaeftirlitið.

Ávöxtun

Meðaltal raunávöxtunar á markaðsvirði miðað við árslok 2023



Heimild: Arion banki.

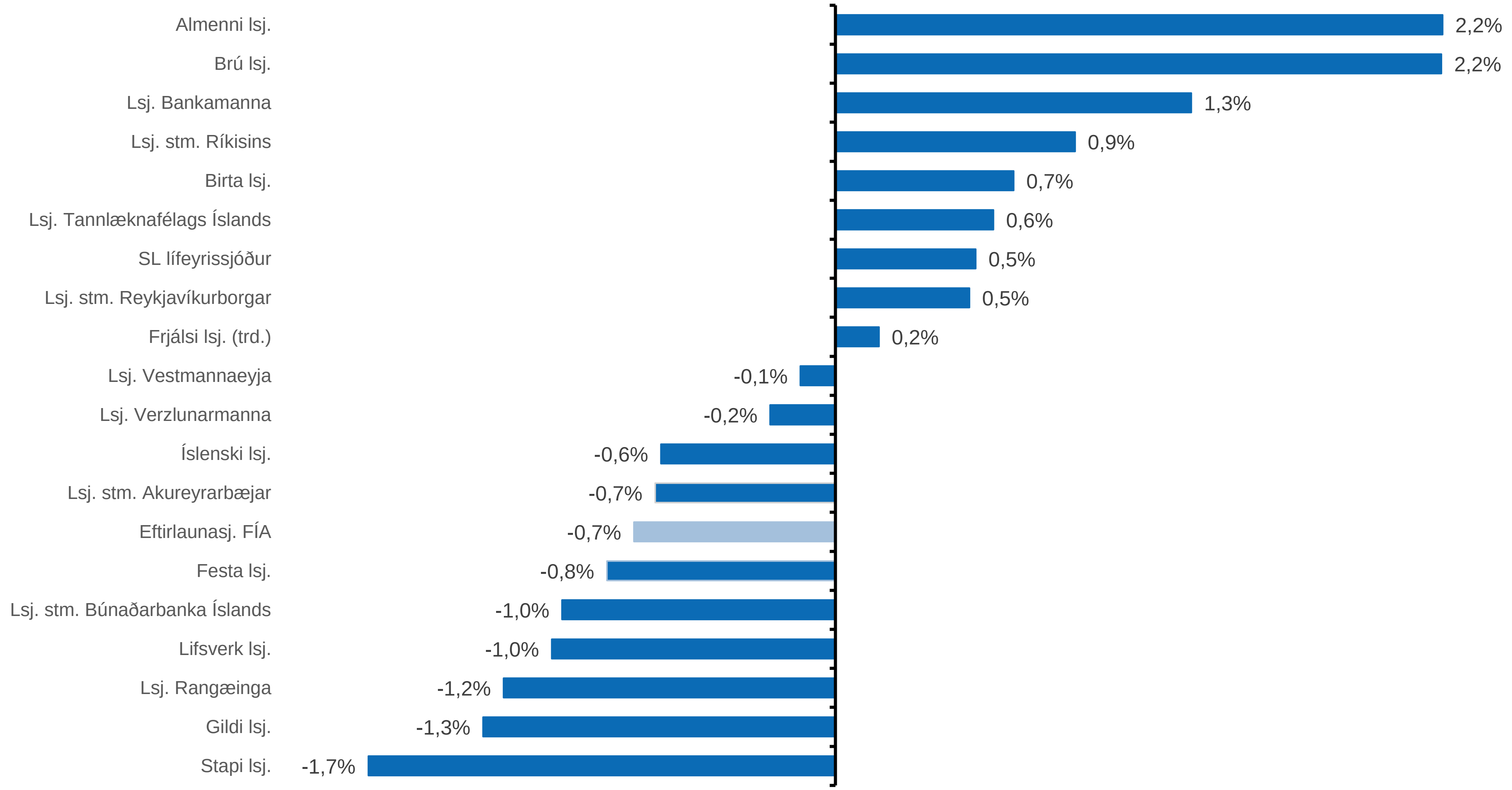
SAMANBURÐUR VIÐ AÐRA LÍFEYRISSJÓÐI

Arion banki | 444 8960

Eftirlaunasjóður

Hrein raunávöxtun lífeyrissjóða

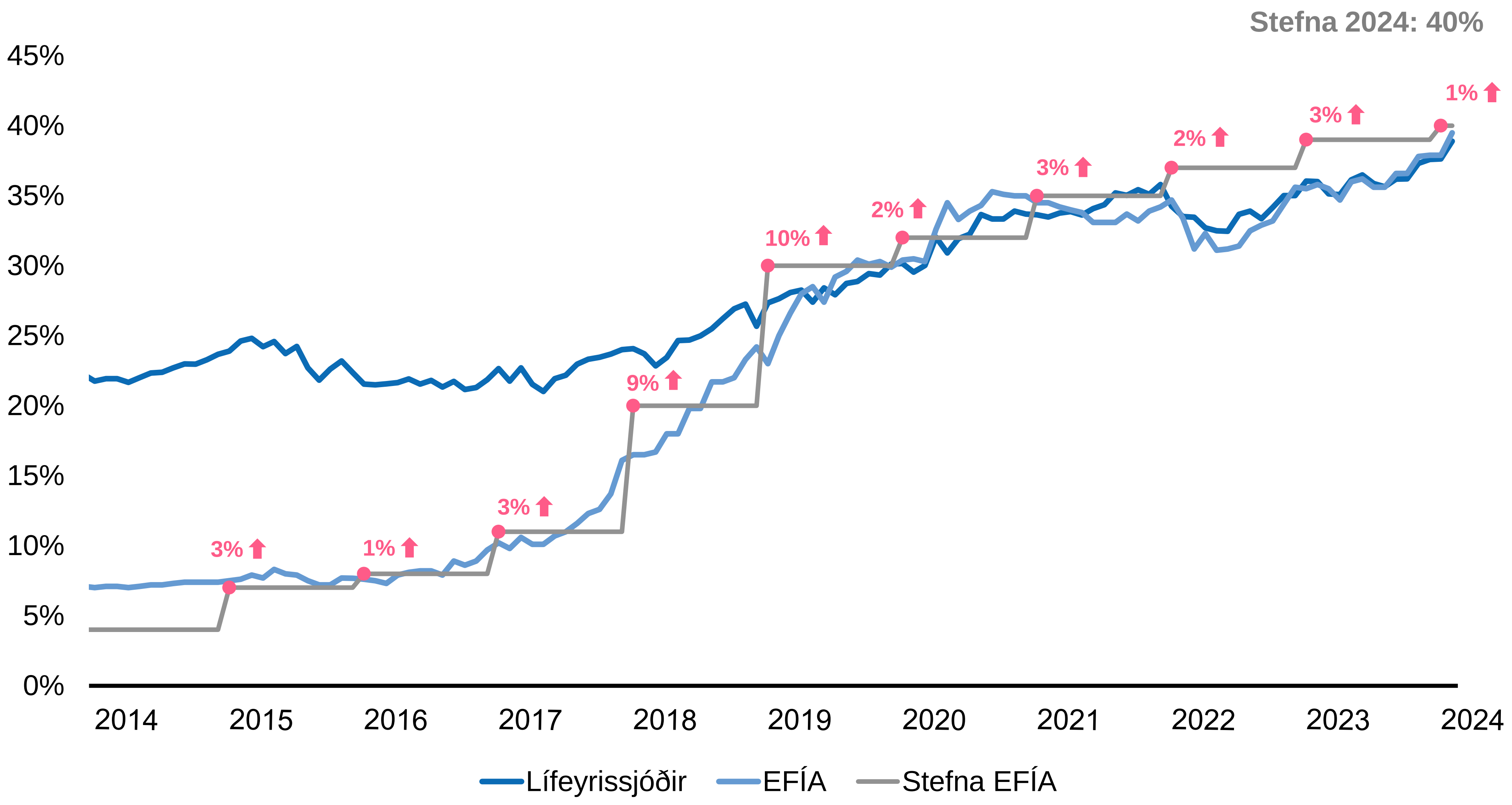
2023



Ávöxtun miðað við uppgjör á markaðskröfu.
Heimild: Ársreikningar lífeyrissjóða og útreikningar Arion banka.

Erlendar eignir

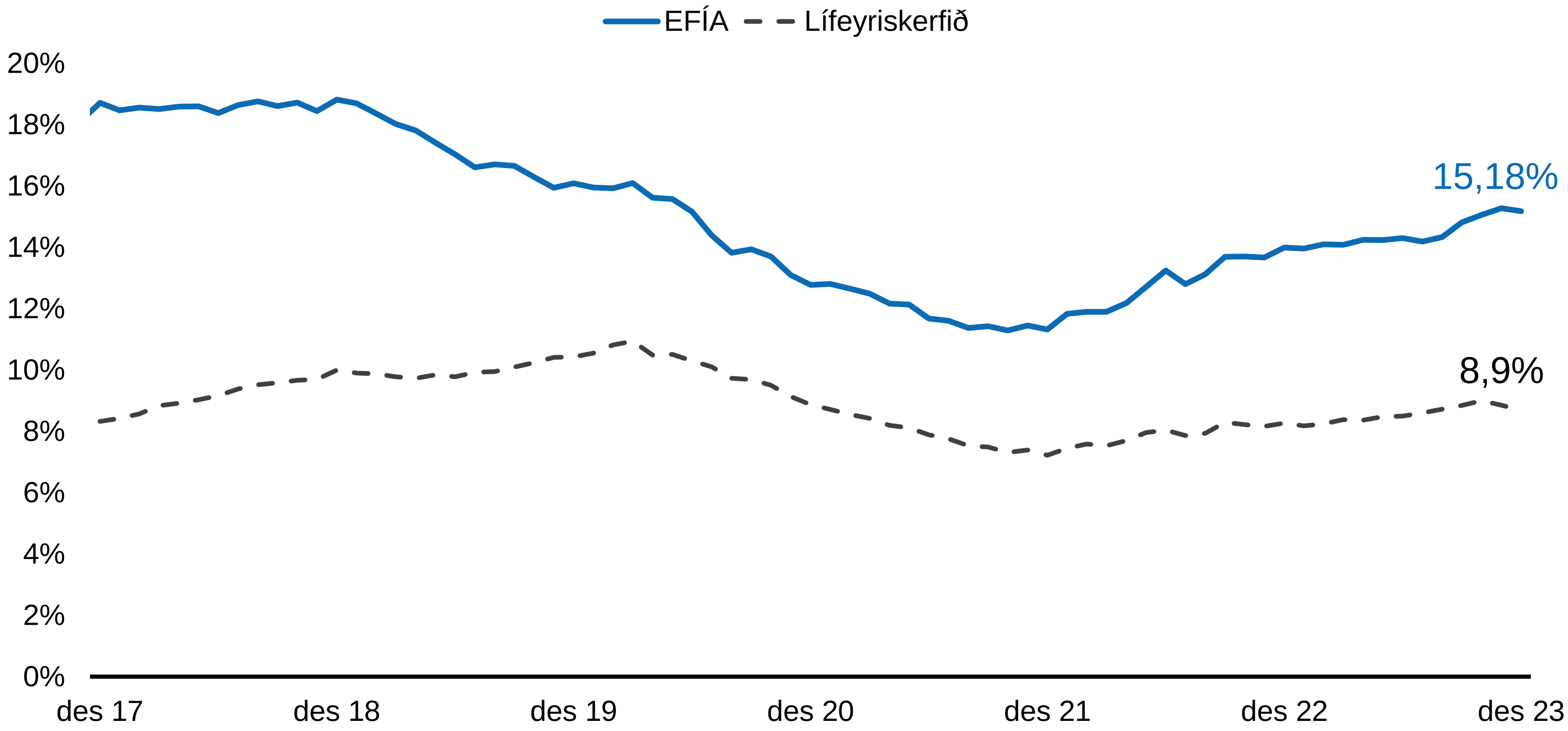
Þróun



Heimild: Seðlabanki Íslands

Sjóðfélagalán

Hlutfall sjóðfélagalána



EIGNASAMSETNING
Arion banki | 444 8960
FÍA
Eftirlaunasjóður

Eignasamsetning

Eftirlaunasjóður

	Staða 31.12.2022	Staða 31.12.2023	Breyting milli ára
Innlend skuldabréf og innlán	**39,3%**	**35,6%**	
Ríkisskuldabréf	10,6%	8,9%	**-1,7%**
Skuldabréf bæjar og sveitarfélaga	4,2%	3,4%	**-0,8%**
Sértryggð skuldabréf	2,8%	0,9%	**-1,9%**
Skuldabréf fyrirtækja	10,1%	9,9%	**-0,2%**
Innlán	0,3%	0,4%	**0,1%**
Önnur skuldabréf	11,3%	12,1%	**0,8%**
Innlend hlutabréf	**18,9%**	**18,4%**	
Innlend skráð hlutabréf	13,4%	13,4%	**0,0%**
Sérhæfðar innlendar fjárfestingar	5,5%	6,1%	**0,6%**
Erlendar eignir	**41,8%**	**46,0%**	
Erlend hlutabréf	21,0%	24,4%	**3,4%**
Erlend skuldabréf og innlán	17,8%	17,6%	**-0,2%**
Sérhæfðar erlendar fjárfestingar	3,0%	4,0%	**1,0%**

Eignasamsetning getur verið önnur en í ársreikningi sjóðsins.

Sundurliðun innlendra skuldabréfa

Miðað við lok árs 2023

Skuldabréf fyrirtækja – 10 stærstu	
Orkuveita Reykjavíkur	2,1%
Reitir fasteignafélag hf.	1,4%
Eik fasteignafélag hf.	1,3%
Landsbréf - BÚS I	1,0%
Reginn hf.	0,9%
A/F HEIM slhf.	0,5%
HS Veitur hf.	0,5%
Ljósleiðarinn ehf.	0,3%
Útgerðarfélag Reykjavíkur hf.	0,3%
ACF III slhf.	0,2%
Samtals	**8,5%**

Skuldabréf fjármálafyrirtækja og annarra lánastofnana	
Arion banki - Sértryggð skuldabréf	0,7%
Landsbankinn - Sértryggð skuldabréf	0,6%
Kvika banki hf.	0,3%
Samtals	**1,6%**

Skuldabréf með ábyrgð bæjar og sveitarfélaga	
Reykjavíkurborg	1,7%
Lánasjóður sveitarfélaga	0,9%
Félagsbústaðir	0,4%
Garðabær	0,1%
Kópavogsbær	0,0%
Samtals	**3,1%**

Áhrif málefna ÍL-sjóðs

- Það má hugsa sér að virði bréfanna væru um 469 m.kr. hærra ef ekki hefði til komið til fyrirætlana ríkisins um að setja ÍL-sjóðs í slitameðferð.

Sjóður	Markaðsvirði*		Kröfuvirði			
	HFF150434	HFF150644	HFF150434	HFF150644	Munur	Hlutfall af eignasafni
EFÍA	713.971.346	4.548.945.658	688.496.171	4.105.665.722	468.755.111	0,74%
Samtals	**713.971.346**	**4.548.945.658**	**688.496.171**	**4.105.665.722**	**468.755.111**	**0,74%**
Hlutfall af eignasafni	**1,13%**	**7,21%**	**1,09%**	**6,51%**	**0,74%**	

*Markaðsvirði 25.5.2024 reiknað út frá ávöxtunarkröfu RIKS bréfa með sama meðaltíma (án seljanleikaálags)

Sundurliðun innlendra hlutabréfa

Miðað við lok árs 2023

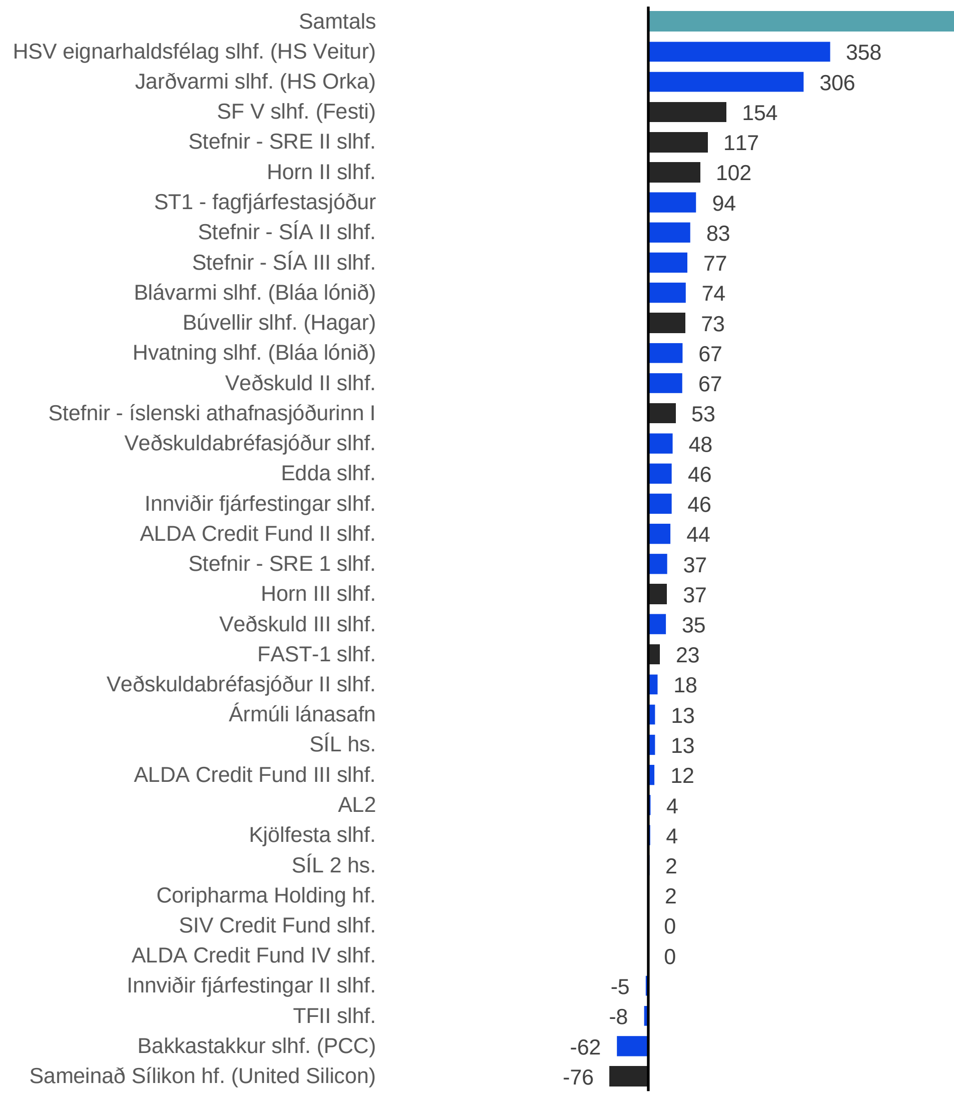
Skráð innlend hlutabréf* – stærstu eignir	
Arion banki hf.	2,0%
Marel hf.- IS markaður	1,6%
Íslandsbanki hf.	1,0%
Icelandair Group hf.	0,8%
Reitir fasteignafélag hf.	0,8%
Skel fjárfestingarfélag hf.	0,6%
Eimskipafélag Íslands hf.	0,6%
Sjóvá-Almennar tryggingar hf.	0,5%
Festi hf.	0,5%
Kvika banki hf.	0,5%
Samtals	**8,9%**

Óskráð innlend hlutabréf – stærstu eignir	
HSV eignarhaldsfélag slhf.	1,0%
Jarðvarmi slhf.	0,8%
ST1 hs.	0,6%
Blávarmi slhf.	0,5%
Landsbréf - Hvatning slhf.	0,4%
SÍA IV slhf.	0,3%
Innviðir fjárfestingar slhf.	0,3%
VEX I slhf.	0,3%
SÍA III slhf.	0,3%
Bakkastakkur slhf.	0,2%
Samtals	**4,6%**

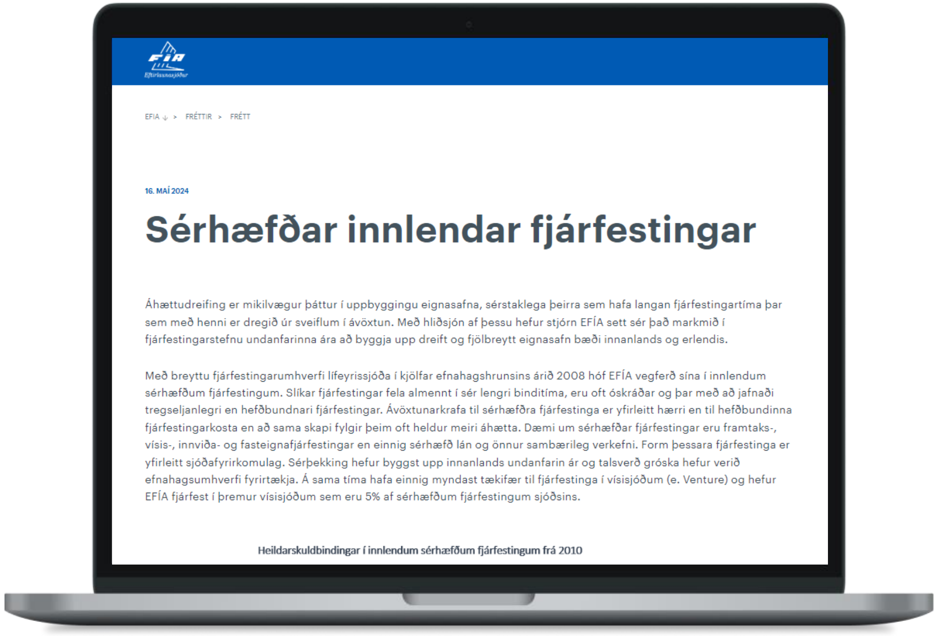
*Í sundurliðuninni er ekki eign sjóðsins í fagfjárfestasjóðum sem fjárfesta einkum í skráðum innlendum hlutabréfum en sjóðurinn átti um 5,3% af eignum í slíkum sjóðum.

Innlendar sérhæfðar fjárfestingar

Hagnaður/tap (m.kr.)



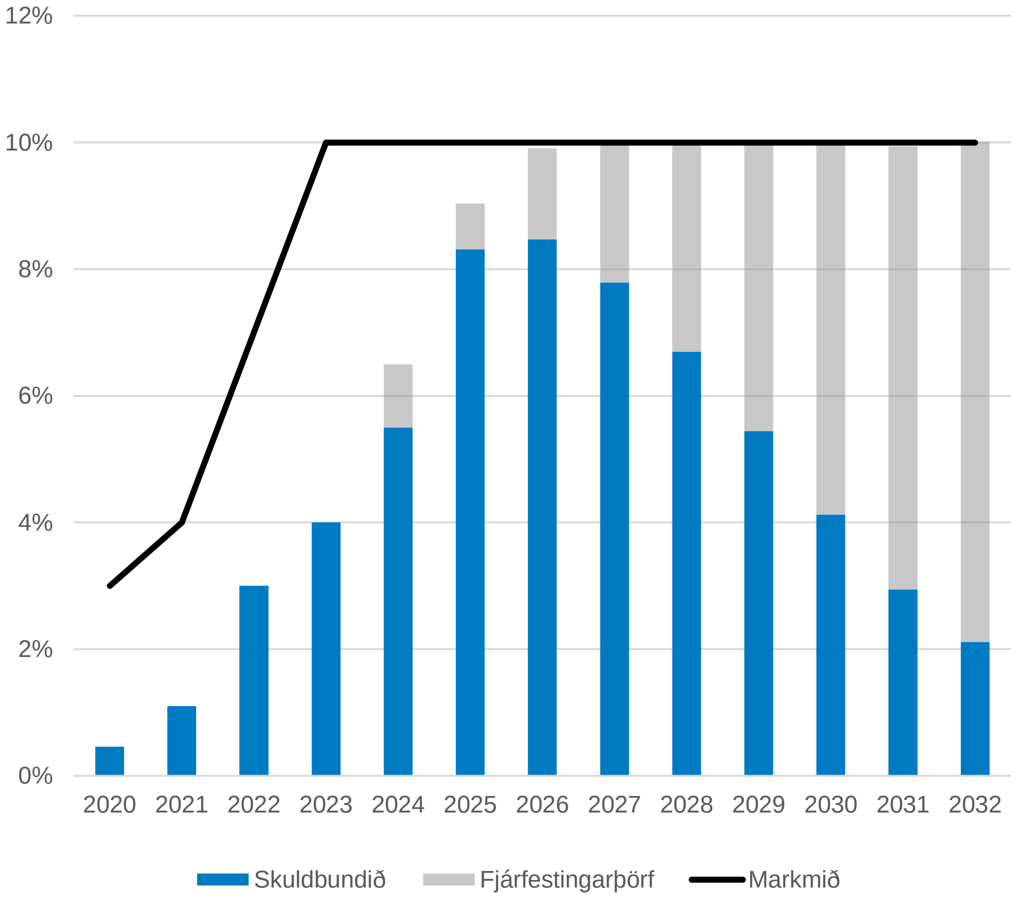
Skanna til að skoða grein

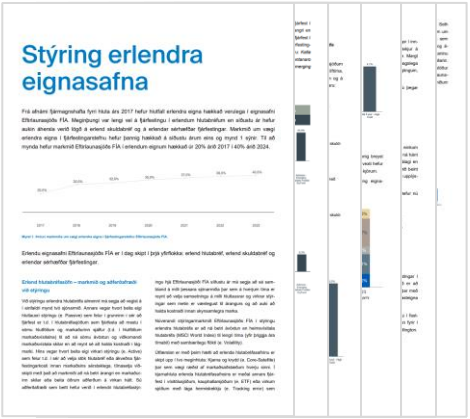


*Byggt á gögnum frá 31.12.2023 eða nýjustu upplýsingum frá forsvarsmönnum viðkomandi fjárfestinga og með fyrirvara um skekkjur í útreikningum.
Dökku súlurnar merkja þær fjárfestingar sem hafa lokið sínum líftíma.

Uppbygging og markmið að baki erlendum sérhæfðum fjárfestingum

Hlutfall erlendra sérhæfðra fjárfestinga Eftirlaunasjóðs FÍA





Skanna til að skoða grein

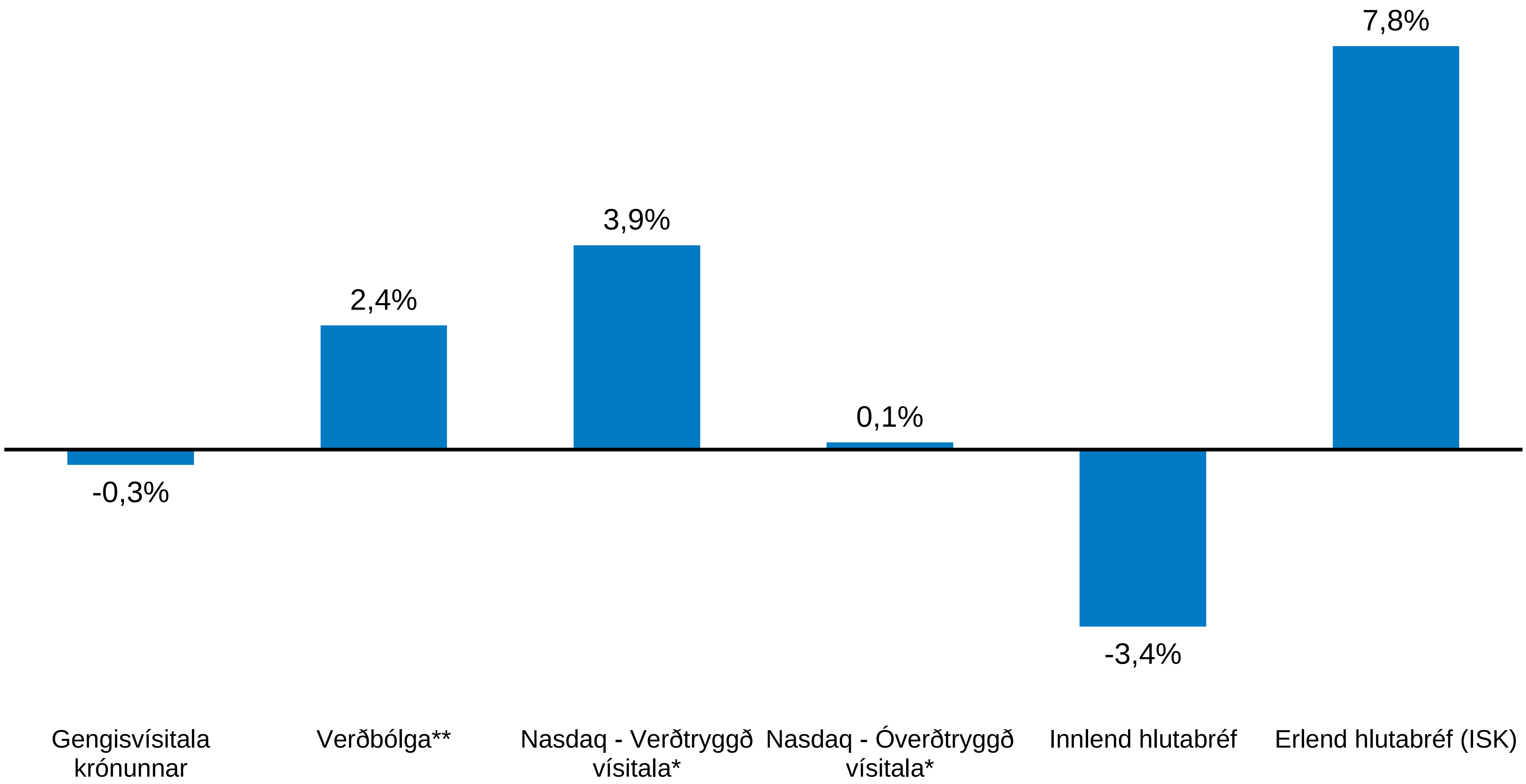
ÁRIÐ 2024

Arion banki | 444 8960

FÍA
Eftirlaunasjóður

Þróun markaða

Frá áramótum til 30. apríl 2024



*M.v. OMXI til 5 ára

**Breyting á VNV fyrir árið

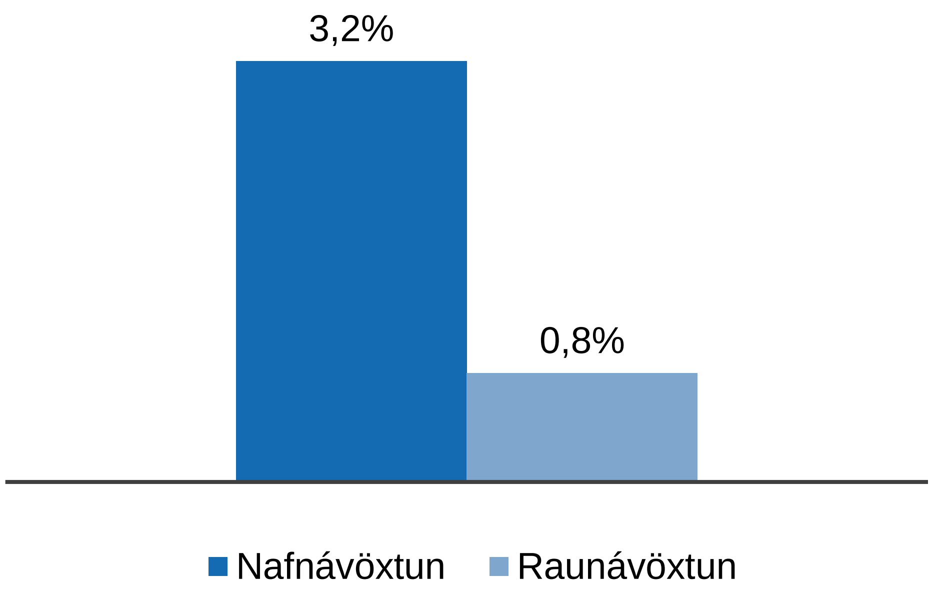
Innlend hlutabréf: Úrvalsvísitala Kauphallar Íslands (OMXI10CAP), Erlend hlutabréf: Heimsvísitala hlutabréfa (MSCI World Index, ISK).

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

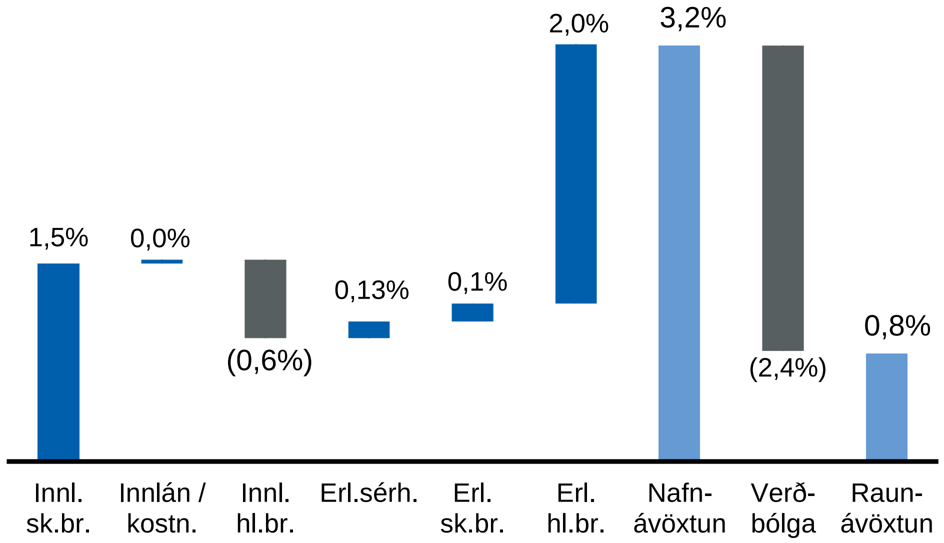
Ávöxtun safns 2024

Frá áramótum til 30. apríl 2024

Ávöxtun safns á markaðsvirði



Niðurbrot ávöxtunar



FJÁRFESTINGARSTEFNA 2024

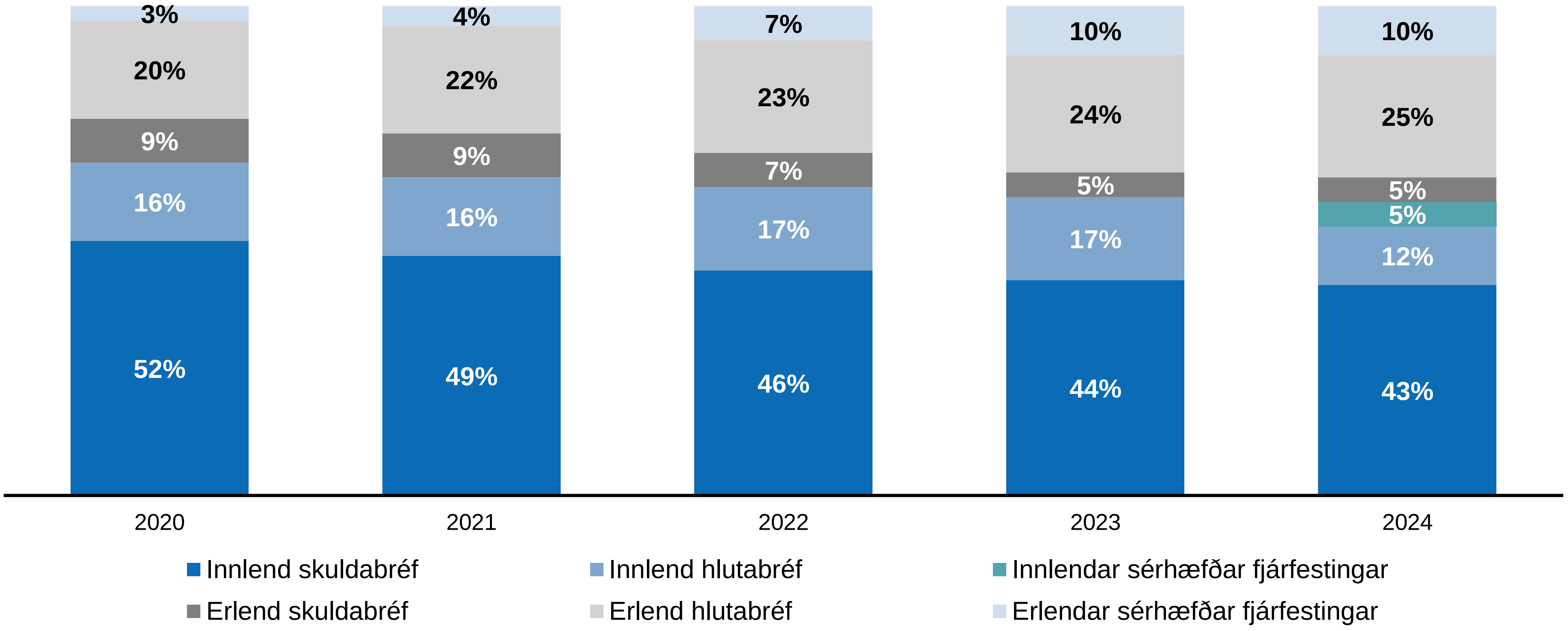
Arion banki | 444 8960

Eftirlaunasjóður

Fjárfestingarstefna

Þróun síðustu 5 ára

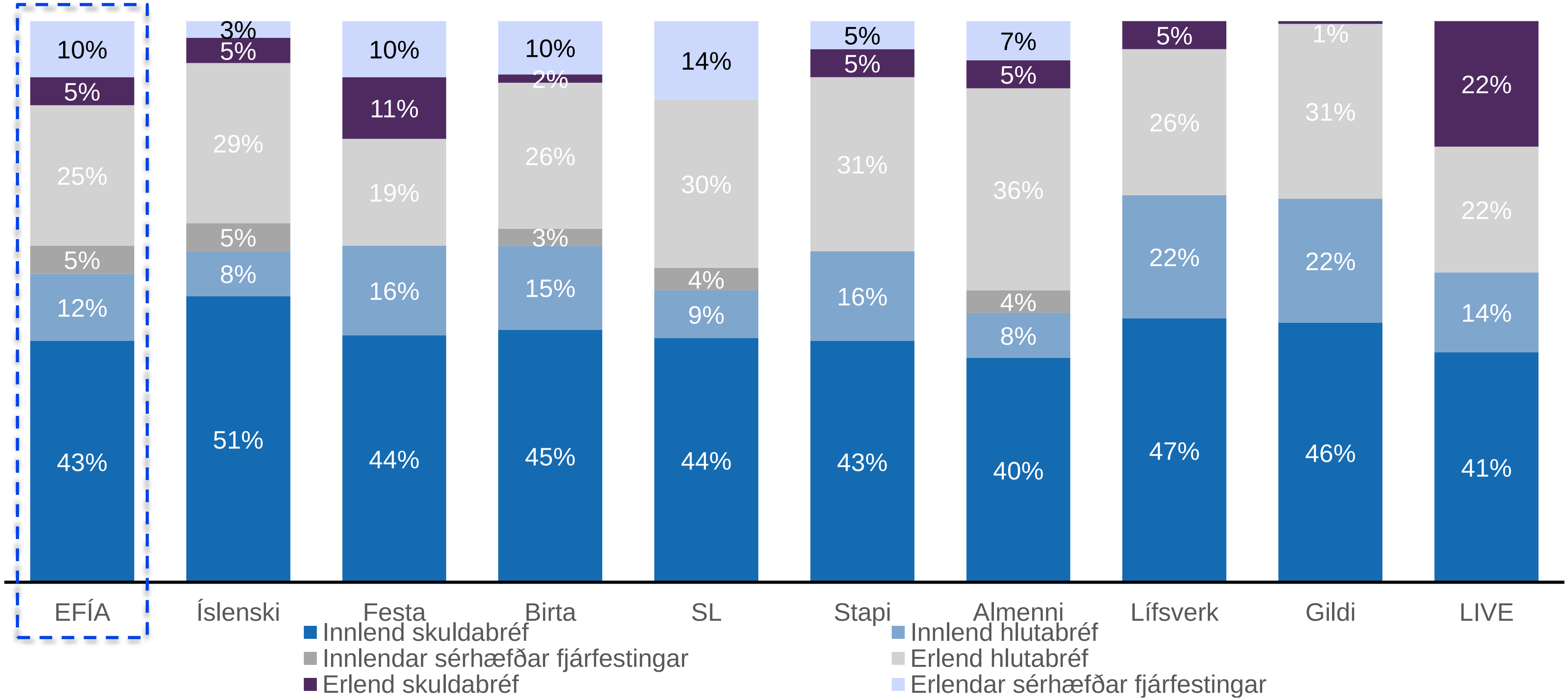
	2020	2021	2022	2023	2024
Vægi hlutabréfa:	**36%**	**38%**	**40%**	**41%**	**37%** *(42%)*
Erlendar eignir:	32%	35%	37%	39%	40%



Samanburður á fjárfestingarstefnum samtryggingadeilda

2024

	EFÍA	Íslenski	Festa	Birta	SL	Stapi	Almenni	Lífsverk	Gildi	LIVE
Vægi hlutabréfa:	**37%** *(42%)*	**37%**	**35%**	**41%**	**39%**	**47%**	**44%**	**48%**	**53%**	**37%**
Erlendar eignir:	40%	36%	40%	37%	44%	41%	48%	31%	32%	45%



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. TILLAGA UM TILNEFNINGU UTANAÐKOMANDI NEFNDARMANNA Í ENDURSKOÐUNARNEFND
9. VAL ENDURSKOÐANDA
10. ÖNNUR MÁL

TRYGGINGAFRÆÐILEG ÚTTEKT

BENEDIKT JÓHANNESSON
TALNAKÖNNUN

Arion banki | 444 8960

Eftirlaunasjóður

Hvað er verið að reikna?

Mat á eignum og áætluðum skuldbindingum

Áunnin staða
- Núverandi eignir
- Skuldbindingar vegna þegar greiddra iðgjalda

\+

Framtíðarstaða
- Iðgjöld virkra sjóðfélaga til 65 ára
- Skuldbindingar vegna framtíðar-iðgjalda

=

Heildarstaða

Forsendur úttektar

1. Ávöxtun 3,5% umfram hækkanir vísitölu neysluverðs.
2. Sérhæfðar lífslíkur miðað við reynslu sjóðfélaga, og frávikum frá staðalforsendum, á árunum 2010 – 2022. Þetta er breyting frá stöðluðum lífslíkum skv. reglugerð 391/1998 en þar er miðað við reynslu þjóðarinnar 2014 – 2018 skv. tilkynningu frá fjármála- og efnahagsráðherra. Gert er ráð fyrir lækkandi dánartíðni til framtíðar skv. spálíkani Félags íslenskra tryggingastærðfæðinga (FÍT), sem staðfest var af fjármála- og efnahagsráðherra í desember 2021.
3. Sérhæfðar örorkulíkur miðað við reynslu sjóðsins árin 2010 til 2020. Þetta er breyting frá stöðluðum örorkulíkum en þar er miðað við reynslu íslenskra lífeyrissjóða á tímabilinu 2011 – 2016 skv. reglugerðinni og tilkynningu ráðherra.
4. Íslenskar barneigna- og hjúskaparlíkur nema að raunveruleg hjúskaparstaða er notuð hjá lífeyrisþegum.

Tryggingafræðileg staða 31.12.2023

Tafla í ársreikning:	Áfallin skuldbinding	Framtíðar-skuldbinding	Heildar-skuldbinding
Eignir:			
Hrein eign til greiðslu lífeyris	60.695.593	0	60.695.593
Mismunur á bókfærðu verði og núvirði skuldabréfa	546.435	0	546.435
Núvirði framtíðariðgjalda	0	33.578.332	33.578.332
Eignir samtals	61.242.028	33.578.332	94.820.360
Skuldbindingar:			
Ellilífeyrir	56.743.447	27.532.883	84.276.330
Örorkulífeyrir	2.151.814	1.289.891	3.441.705
Makalífeyrir	8.066.240	2.486.764	10.553.005
Barnalífeyrir	96.640	100.534	197.174
Núvirði framtíðarrekstrarkostnaðar	1.452.192	1.407.371	2.859.563
Skuldbindingar samtals	68.510.333	32.817.444	101.327.777
Eignir umfram skuldbindingar	-7.268.305	760.888	-6.507.418
Í hlutfalli af skuldbindingum	-10,6%	2,3%	-6,4%
Í hlutfalli af skuldbindingum í byrjun árs	-9,5%	0,1%	-6,8%

Tryggingafræðileg staða 31.12.2023
Breyting frá fyrra ári

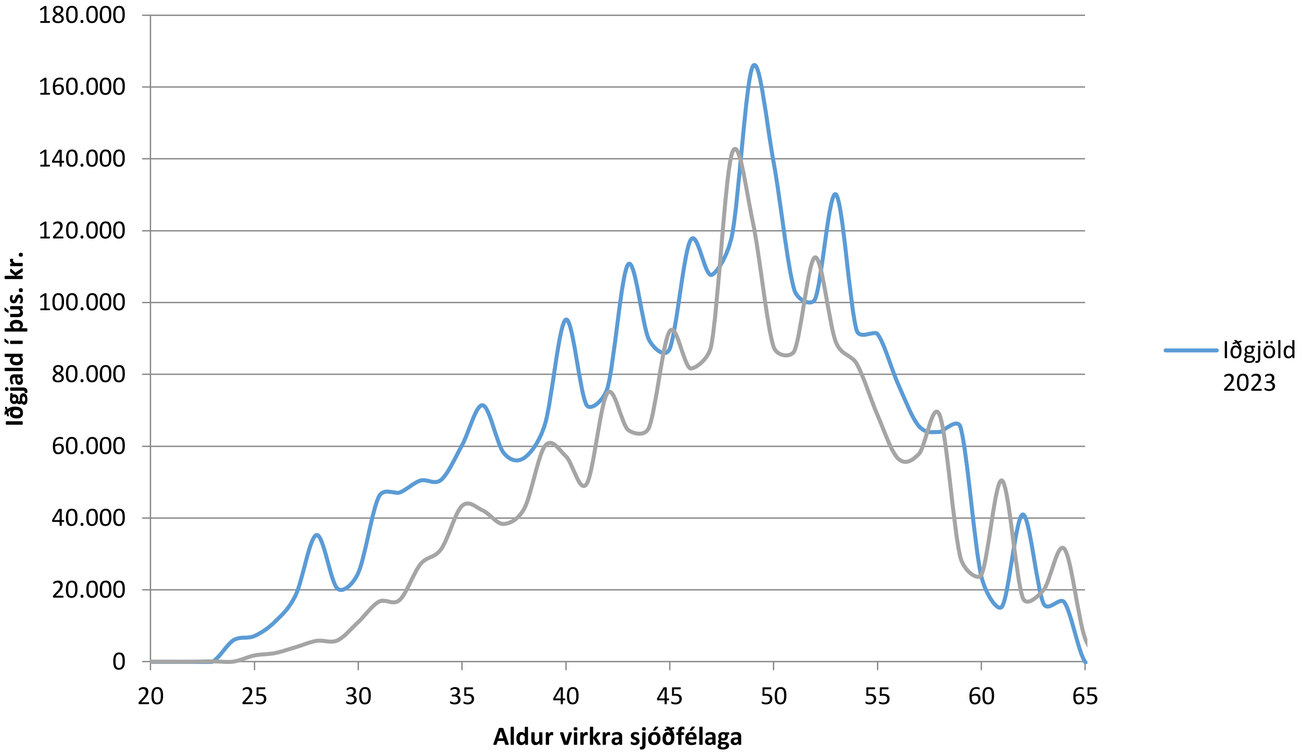
Yfirlit um breytingar á áföllnum lífeyrisskuldbindingum samtryggingardeildar		
	2023	**2022**
Áfallnar lífeyrisskuldbindingar í ársbyrjun	59.898.680	48.274.663
Hækkun áunnina réttinda vegna breytinga á samþykktum	0	4.345.165
Hækkun lífeyrisskuldbindinga vegna vaxta og verðbóta	7.060.105	6.534.840
Hækkun áunnina réttinda vegna iðgjalda ársins	2.716.282	2.052.650
Lækkun vegna greidds lífeyris á árinu	-1.687.643	-1.247.522
Hækkun vegna breytinga á tryggingafræðilegum forsendum	833.876	0
Raunvirðisbreyting á núvirtum rekstrarkostnaði í áfallinni stöðu	-74.392	71.511
Hækkun/lækkun vegna annarra breytinga	-236.574	-132.627
Áfallnar lífeyrisskuldbindingar í árslok	68.510.333	59.898.680

Heildarstaða í árslok 2023	Tryggingafræðileg athugun 31.12.2023	Án réttindabreytingar
Hrein áfallin eign	61.242.028	61.242.028
Framtíðariðgjöld	33.578.332	33.578.332
Heildareign	**94.820.360**	**94.820.360**
Lífeyrisskuldbindingar	98.468.214	102.548.416
Núvirði rekstrarkostnaðar	2.859.563	2.859.563
Heildarskuldbindingar	**101.327.777**	**105.407.980**
Eignir umfram skuldbindingar	-6.507.418	-10.587.620
Hlutfall	**-6,4%**	**-10,0%**

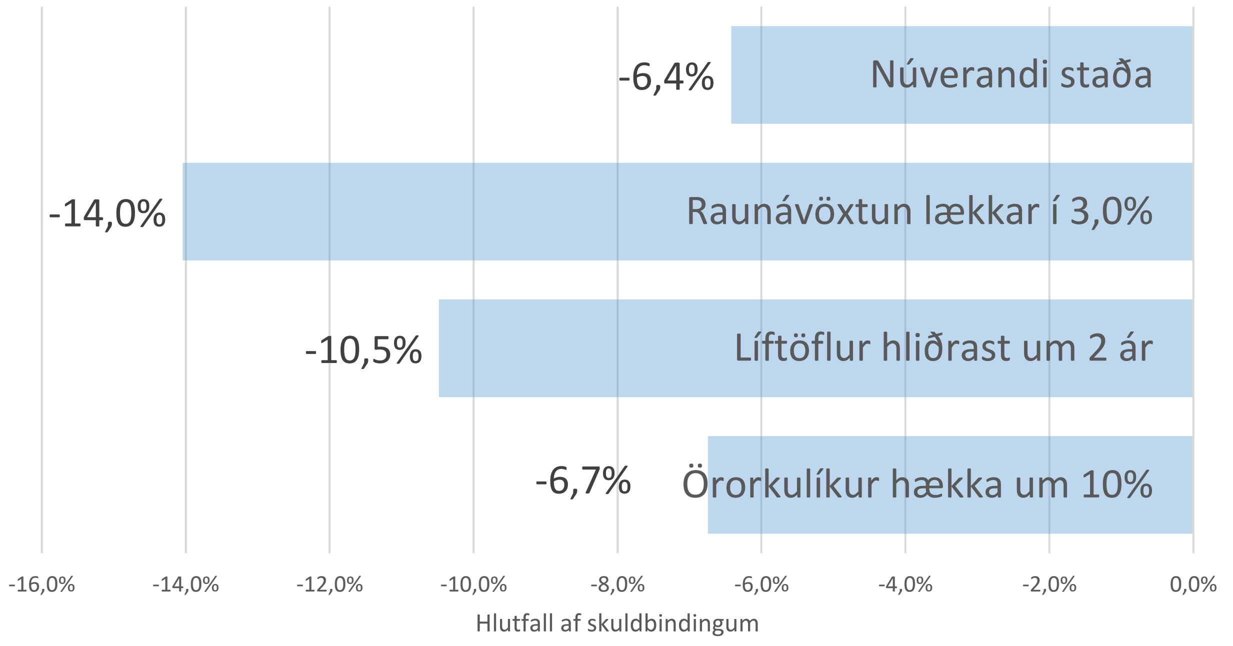
Eftirlaunasjóður

	2023	2022	2023	2022	2023	2022
Staða	**Fjöldi**	**Fjöldi**	**Meðalr/mán**	**Meðalr/mán**	**Aldur**	**Aldur**
Virkir sjóðfélagar	814	704	819,7	756,1	43,3	44,8
Óvirkir	205	263	104,9	90,3	45,4	42,4
Ellilífeyrisþegar	170	155	697,2	629,7	75,0	75,8
Örorkulífeyrisþegar	17	17	532,1	566,8	52,8	54,1
Makalífeyrisþegar	43	45	361,4	325,6	74,9	76,2
Barnalífeyrisþegar	26	19	52,1	56,2	14,4	14,9
	1.275	**1.203**	**653,5**	**563,1**	**48,4**	**49,1**

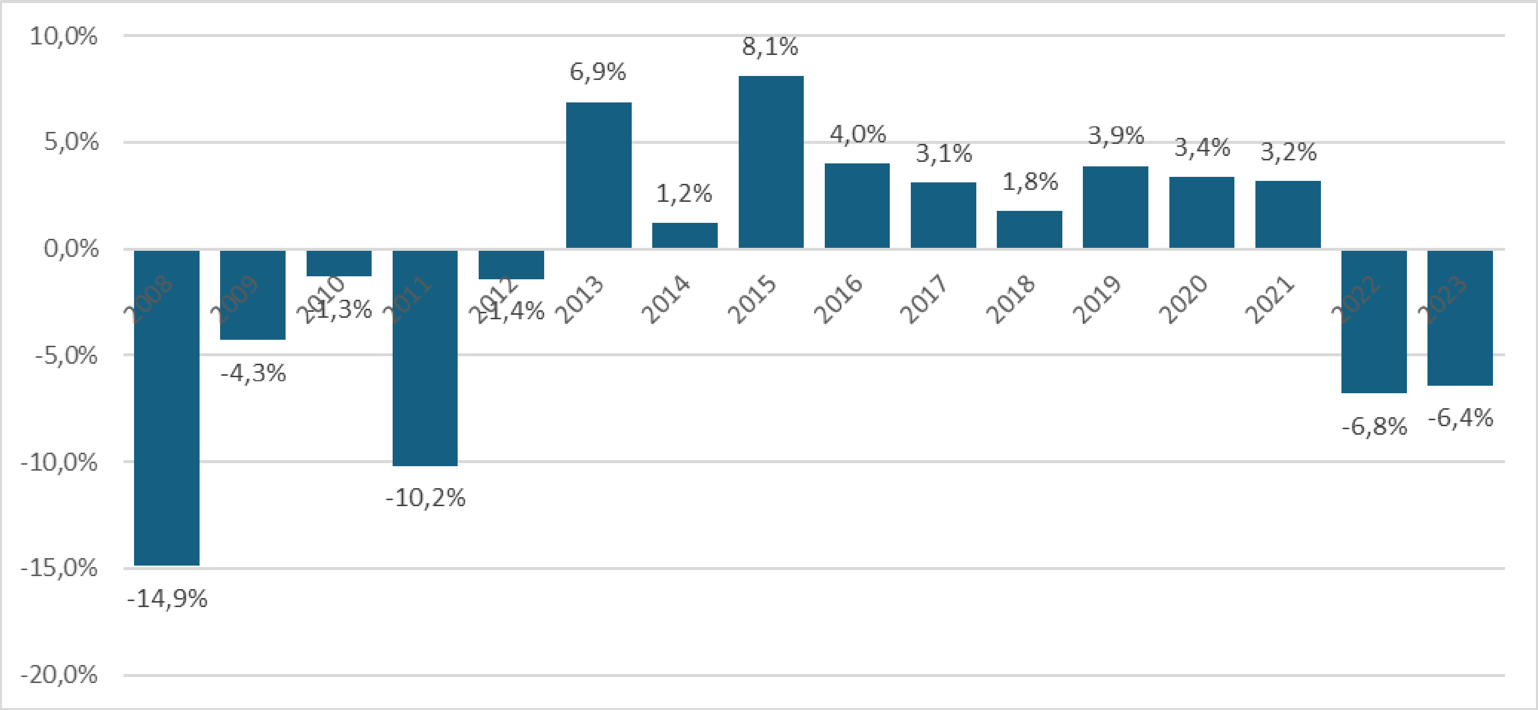
Iðgjöld eftir aldri sjóðfélaga



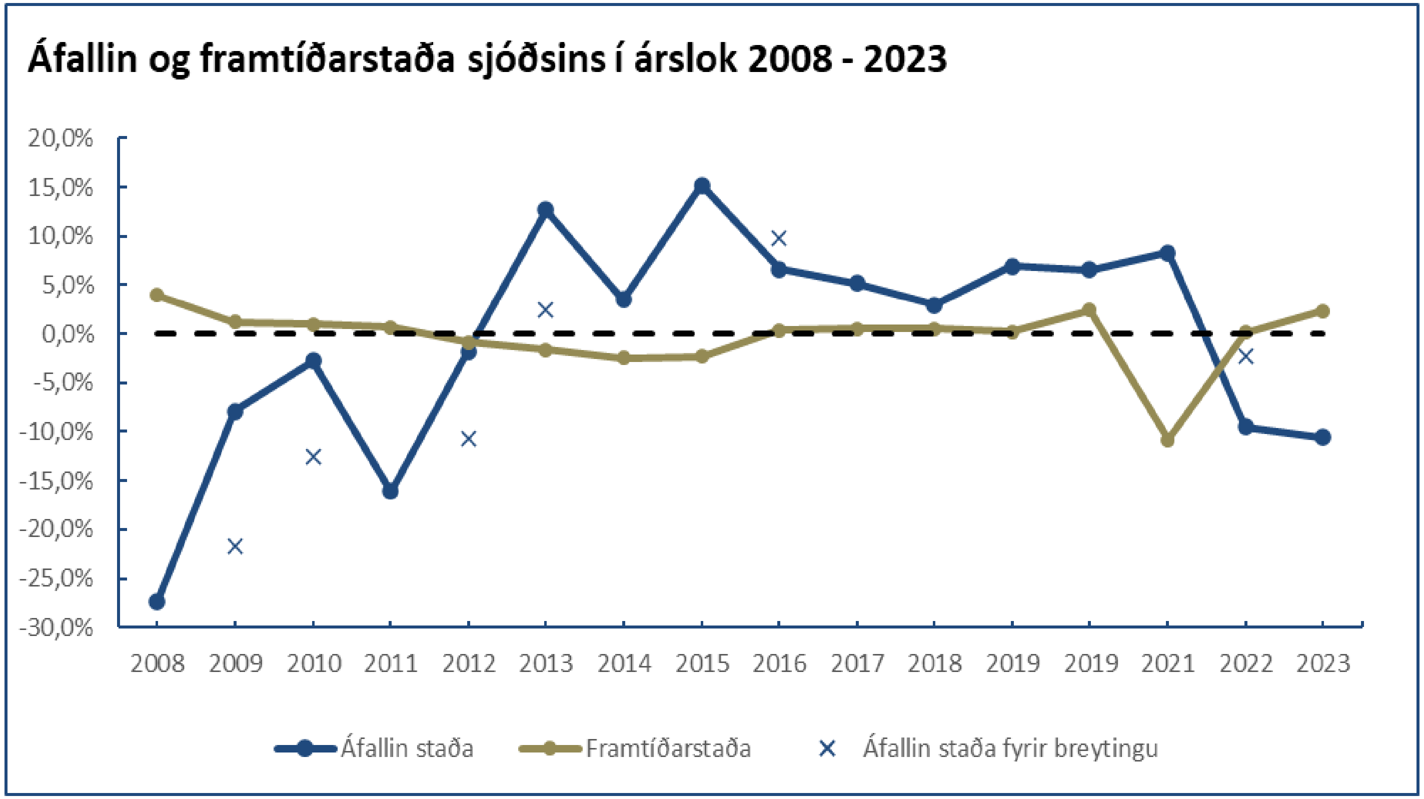
Álagspróf, áhrif breyttra forsendna



Söguleg þróun - heildarstaða



Söguleg þróun



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. TILLAGA UM TILNEFNINGU UTANAÐKOMANDI NEFNDARMANNA Í ENDURSKOÐUNARNEFND
9. VAL ENDURSKOÐANDA
10. 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. TILLAGA UM TILNEFNINGU UTANAÐKOMANDI NEFNDARMANNA Í ENDURSKOÐUNARNEFND
9. VAL ENDURSKOÐANDA
10. ÖNNUR MÁL

TILLAGA STJÓRNAR TIL BREYTINGA Á SAMÞYKKTUM SJÓÐSINS

Arion banki | 444 8960

Eftirlaunasjóður FÍA

Tillögur til breytingar á samþykktum sjóðsins

1. breytingartillaga - breyting á 3. og 9. gr.

Breytingar á 3. gr.

3.2 ~~Sjóðfélögum er heimilt að greiða tímabundið af launum hjá vinnuveitanda sem ekki hefur gert samning við FÍA sem og af greiðslum frá Vinnumálastofnun og Fæðingarorlofssjóði.~~ Sjóðfélögum er heimilt að greiða tímabundið af greiðslum frá Vinnumálastofnun og Fæðingarorlofssjóði. Þessi tímabundna heimild til greiðslu í sjóðinn hefst þegar greiðslum frá launagreiðendum sem gert hafa kjarasamning við FÍA lýkur. ~~Heimild til greiðslu í sjóðinn getur varað í allt að 36 mánuði en stjórn er þó heimilt að framlengja tímabilið í allt að 60 mánuði~~

Breytingar á 9. gr.

9.3 Iðgjöld til lífeyrissjóðsins vegna greiðslna frá Vinnumálastofnun~~,~~ og Fæðingarorlofssjóði~~ eða tímabundinna greiðslna frá atvinnurekanda utan FÍA~~ skulu að lágmarki vera í samræmi við gildandi lög um lágmarksiðgjald í lífeyrissjóð.

Rökstuðningur:

Á ársfundi 2020 var samþykkt að sjóðfélagar EFÍA gætu greitt í EFÍA tímabundið af launum frá vinnuveitanda sem ekki er með kjarasamning við FÍA. Þessi heimild var til kominn vegna COVID. Nú er að mati stjórnar EFÍA tími til að afnema þessa undanþágu. Áfram verður þó hægt að greiða í sjóðinn ef sjóðfélagar eru að fá greiðslur frá Fæðingarorlofssjóði og Atvinnutryggingasjóði.

Tillögur til breytingar á samþykktum sjóðsins

2. breytingartillaga - breyting á 5. gr.

Breytingar á 5. gr.

5.3. Á ársfundi skal gerð grein fyrir skýrslu stjórnar, ársreikningum, tryggingafræðilegum úttektum, fjárfestingarstefnu, tillögum sjóðstjórnar á endurskoðanda, ~~og~~ breytinga á samþykktum sjóðsins og tillögum að skipan utanaðkomandi aðila í endurskoðunarnefnd, ef við á. Á fundinum skal stjórn jafnframt leggja fram tillögu um stjórnarlaun. Kynna skal stjórnarkjör sem fram fer skv. gr. 4.2 og greint frá tilnefningu aðalmann og varamanna atvinnurekanda í samræmi við gr. 4. Tillögur til ályktunar um önnur mál, sem taka á fyrir á ársfundi, þurfa að berast stjórn sjóðsins eigi síðar en viku fyrir ársfund. Ársfundur kýs sér fundarstjóra.

Rökstuðningur:

Breytingartillagan er til komin vegna breytinga á 108. gr. a. laga nr. 3/2006, um ársreikninga, sem tók gildi 31. Janúar 2024. Breytingin fellst í því að ef það á að skipa einstakling í endurskoðunarnefnd sem er ekki stjórnarmaður, þá skal hann tilnefndur í endurskoðunarnefnd af ársfundi lífeyrissjóðs.

Tillögur til breytingar á samþykktum sjóðsins

Eftirlaunasjóður

3. breytingartillaga – breyting á 11. gr.

Breyting á 11. gr. samþykkta:

11.7. Iðgjöld sem sjóðfélagar greiða eftir að taka ellilífeyris hefst veita réttindi samkvæmt töflu I. ~~Ellilífeyrisréttindi sem aflað er á hverju aldursári samkvæmt þessari grein koma aðeins til greiðslu samkvæmt sérstakri umsókn sjóðfélaga.~~ Ellilífeyrir sem aflað er samkvæmt þessari grein hækkar þegar töku hans er frestað samkvæmt því sem tilgreint er í töflu II. ~~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 gr. 13.

Rökstuðningur:

Í dag er framkvæmdin oft þannig að sjóðfélagi hættir vinnu og sækir um ellilífeyri. Hins vegar berast stundum iðgjöld eftir að taka lífeyris er byrjuð, t.d. þegar verið er að greiða út orlof. Samkvæmt samþykktunum þá þarf viðkomandi að sækja sérstaklega um greiðslu á þessum iðgjöldum sem berast eftir að taka lífeyris hefst.

Það er því tillaga stjórnar að breyta samþykktum þannig að sjóðnum verður heimilt að greiða út þessi auka iðgjöld til sjóðfélaga án þess að hann þurfi sérstaklega sækja um það. Áfram verður gerður nýr úrskurður, þannig að iðgjöldin hækka áfram vegna frestunar, hins vegar þarf ekki að sækja sérstaklega um þau.

Tillögur til breytingar á samþykktum sjóðsins

4. breytingartillaga – breyting á 12. gr.

Breytingar á 12. gr. samþykkta

12.5. Ef sjóðfélagi á einungis rétt á örorkulífeyri á grundvelli áunnins lífeyrisréttts, miðast hámark örorkulífeyris við 75% af áunnum lífeyrisrétti samkvæmt 10. gr. Þegar skilyrði fyrir framreikningi réttinda eru uppfyllt miðast hámark örorkulífeyris við 75% af áunnum lífeyrisrétti samkvæmt 10. gr. að viðbættum 75% af lífeyri sem svarar til þeirra réttinda sem ætla má að sjóðfélaginn hefði áunnið sér með iðgjaldsgreiðslum fram til 65 ára aldurs, reiknað samkvæmt gr. 12.6.

Rökstuðningur:

Örorkulífeyrir hefur ávallt verið reiknaður með þeim hætti að ef sjóðfélagi á rétt á örorkulífeyri á grundvelli áunnins lífeyrisrétts, þá miðast hámark örorkulífeyris við 75% af áunnum lífeyrisrétti, eins og hann er reiknaður samkvæmt 10. gr. samþykktanna. Hér er verið að orða þá reglu í samþykktirnar.

Tillögur til breytingar á samþykktum sjóðsins

5. breytingartillaga – breyting á 12. gr.

Breytingar á 13. gr. samþykkta

13.1 Nú andast sjóðfélagi sem greitt hefur iðgjald til sjóðsins í tvö ár eða lengur og lætur eftir sig maka og á þá hinn eftirlifandi maki rétt á ~~ævilöngum~~ lífeyri úr sjóðnum, sbr. þó gr. 13.~~2~~3.

13.2. Við fráfall sjóðfélaga er greiddur makalífeyri til eftirlifandi maka. Vegna iðgjalda sem eru greidd eftir 1. janúar 2025 skal greiddur fullur makalífeyri í 84 mánuði. Hafi makinn hins vegar barn yngra en 23 ára á framfæri sem sjóðfélaginn framfærði áður, eða ef makinn er 50% öryrki og yngri en 67 ára, skal fullur makalífeyrir greiddur á meðan það ástand varir. Vegna áunnina réttinda og iðgjalda sem greidd eru fram til 1. janúar 2025 skal greiddur ævilangur makalífeyrir.

13.~~2~~3. Maki samkvæmt þessari grein telst sá eða sú sem við andlátið var í hjúskap með sjóðfélaga eða óvígðri sambúð, enda hafi fjárfélagi ekki verið slitið fyrir andlát sjóðfélagans. ~~Með óvígðri sambúð er átt við sambúð tveggja einstaklinga sem eiga sameiginlegt lögheimili, eru samvistum, eiga barn saman eða konan er þunguð eða sambúðin hefur varað samfleytt í a.m.k. tvö ár.~~ Réttur til makalífeyris fellur niður ef makinn gengur í hjónaband á ný~~,~~ eða stofnar til óvígðrar sambúðar ~~sem jafna má til hjúskapar eða stofnar til staðfestrar samvistar~~, enda sé ekki kveðið á um annað í samþykktum sjóðsins. Með óvígðri sambúð er átt við sambúð tveggja einstaklinga sem eiga sameiginlegt lögheimili, eru í samvistum, eiga barn saman eða konan er þunguð eða sambúðin hefur varað samfleytt í a.m.k. tvö ár.

Rökstuðningur:

Hér er lagt til að makalífeyrir verði greiddur eftirlifandi maka að fullu í sjö ár. Einnig er lagt til að ef eftirlifandi maki er með barn á framfæri, þá verði makalífeyrir greiddur þar til barnið er orðið 23 ára gamalt.

Ef þessi breyting verður samþykkt mun framtíðarstaða sjóðfélaga hækka um 4,2%. Þetta á við lífeyri, örorkulífeyri og makalífeyri.

Einnig er lagt til að hefðbundinn barnalífeyrir verði greiddur þar til barnið er orðið 23 ára gamalt. Nú er miðað við 20 ára aldur, sjá 7. breytingartillögu.

Rétt er að taka skýrt fram að allar breytingar eiga einungis við um framtíðina. Áunninn réttur, þar á meðal áunninn réttur til makalífeyris, breytist ekki.

Tillögur til breytingar á samþykktum sjóðsins

5. breytingartillaga - framhald – breyting á 14. gr.

Breytingar á 14. gr. samþykkta

14.1. Nú andast sjóðfélagi, sem naut elli- eða örorkulífeyris úr sjóðnum eða sjóðfélagi uppfyllir skilyrði 12. gr. til að hljóta rétt til örorkulífeyris og eiga þá börn hans og kjörbörn, er hann lætur eftir sig rétt á barnalífeyri úr sjóðnum til 23 ~~20~~ ára aldurs eins og nánar er kveðið á um í þessum kafla, enda hafi hinn látni

a. greitt iðgjöld til sjóðsins 24 af 36 síðustu mánuðum fyrir andlátið eða 6 mánuði af undanfarandi 12 eða

b. notið ellilífeyris eða örorkulífeyris úr sjóðnum.

Við mat á því hvort framangreindum skilyrðum er fullnægt er sjóðnum rétt að taka mið af efnisreglu gr. 12.2. að breyttu breytanda.

Rökstuðningur:

Hér er lagt til að hækka aldursmörk barnalífeyri, þ.e. til hvaða alduрs barnalífeyrir er greiddur. Í dag er reglan sú að barnalífeyrir er greiddur þar til barn nær 20 ára aldri, en lagt er til að það verði hækkað í 23 ára aldur. Þessi breyting er lögð til samhliða breytingu á reglum um makalífeyri.

Tillögur til breytingar á samþykktum sjóðsins

6. breytingartillaga – breyting á 14. gr.

Breytingar á 14. gr. samþykkta

14.4 Fullur barnalífeyrir sem greiddur er með barni örorkulífeyrisþega er kr. 20.000 á mánuði. Barnalífeyrir sem greiddur er með hverju barni látins sjóðfélaga er kr. 30.000 á mánuði. Falli sjóðfélagi og maki hans frá skal greiddur tvöfaldur barnalífeyrir með hverju barni. Fjárhæðir þessar skulu breytast árleg í hlutfalli við breytingu á vísitölu neysluverðs skv. gr. 1~~8~~9.5.

Rökstuðningur:

Í grein 14.4 er vísað í grein 18.5 en það er ekki til ákvæði 18.5 – rétt er að lagfæra þetta og vísa í rétt ákvæði sem er grein 19.5.

Tillögur til breytingar á samþykktum sjóðsins

7. breytingartillaga – breytingar á réttindatöflu og áunnum réttindum sjóðfélaga

Breytingar á réttindatöflu og áunnum réttindum sjóðfélaga

- Í ljósi tryggingafræðilegrar stöðu sjóðsins leggur stjórn EFÍA til að framtíðarréttindi, þ.e. réttindatöflur sjóðsins, verði aukin um 2% að meðaltali, með það að markmiðið að færa framtíðastöðu sjóðsins nær jafnvægi. Samhliða því leggur stjórn EFÍA fram tillögu um lækkun áunna réttinda sjóðfélaga um 6% með það að markmiði að færa heildastöðu sjóðsins í -3,2%, sem er innan -5% marka, sbr. 2. mgr. 39. gr. laga nr. 129/1997, um skyldutryggingu lífeyrisréttinda og starfsemi lífeyrissjóða. Lagt er til að lækkun áunnina réttinda um 6% verði framkvæmd með þeim hætti að um verði að ræða lækkun um 1% á mánuði í 6 mánuði, frá og með 1. janúar 2025.

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. TILLAGA UM TILNEFNINGU UTANAÐKOMANDI NEFNDARMANNA Í ENDURSKOÐUNARNEFND
9. VAL ENDURSKOÐANDA
10. 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. TILLAGA UM TILNEFNINGU UTANAÐKOMANDI NEFNDARMANNA Í ENDURSKOÐUNARNEFND
9. VAL ENDURSKOÐANDA
10. ÖNNUR MÁL

Skipun stjórnar

Eftirlaunasjóður

Kjörnir stjórnarmenn 2023-2025

- Sturla Ómarsson
- Kjartan Jónsson

Fulltrúar atvinnurekanda

- Sigrún Hjartardóttir
- Magnús Jón Magnússon

Kjörnir varamenn 2023-2025

- Davíð Smári Jóhannsson

Varamenn atvinnurekanda

- Ari Guðjónsson
- Íris Hulda Þórisdóttir

Laun stjórnarmanna

Stjórnarlaun hækka um 6,5% frá fyrra ári

Laun stjórnar	
Formaður stjórnar	385.269 kr.
Varaformaður stjórnar	288.952 kr.
Stjórnarmenn	192.634 kr.
Varamenn, ef þeir taka sæti stjórnarmanns	192.634 kr.
Varamenn, fyrir hvern fund	61.643 kr.

Endurskoðunarnefnd	
Nefndarmaður	61.643 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. **TILLAGA UM TILNEFNINGU UTANAÐKOMANDI NEFNDARMANNA Í ENDURSKOÐUNARNEFND**
9. VAL ENDURSKOÐANDA
10. ÖNNUR MÁL

Tillaga um tilnefningu utanaðkomandi nefndarmanna í endurskoðunarnefnd

- Vegna breytingu á lögum liggur fyrir að ef það á að skipa einstaklinga í endurskoðunarnefnd sem sitja ekki í stjórn EFÍA, þá skulu þeir tilnefndir í endurskoðunarnefnd af ársfundi lífeyrissjóðs.

- Stjórn EFÍA gerir það að tillögu sinni að **Sigríður Einarsdóttir** og **Guðlaugur Sigurðsson** verði tilnefnd í endurskoðunarnefnd.

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. TILLAGA UM TILNEFNINGU UTANAÐKOMANDI NEFNDARMANNA Í ENDURSKOÐUNARNEFND
9. **VAL ENDURSKOÐANDA**
10. 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. TILLAGA UM TILNEFNINGU UTANAÐKOMANDI NEFNDARMANNA Í ENDURSKOÐUNARNEFND
9. VAL ENDURSKOÐANDA
10. **ÖNNUR MÁL**

ÁRSFUNDUR EFTIRLAUNASJÓÐS FÍA

23. MAÍ 2024

FÍA Eftirlaunasjóður

Arion banki
– fyrir framtíðina