







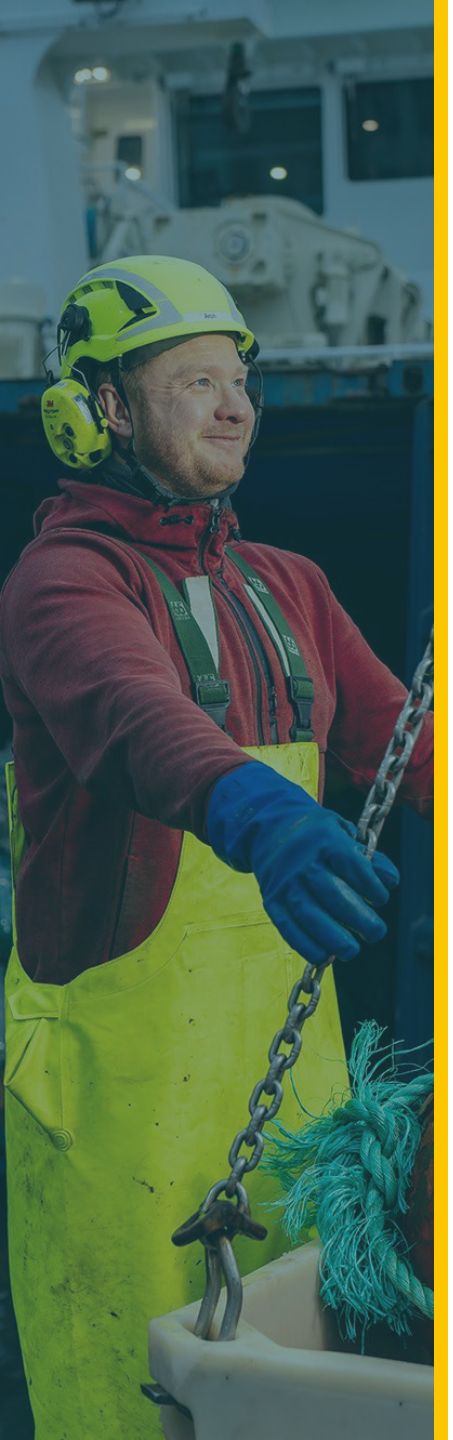




Aukaársfundur Gildis-lífeyrissjóðs

5. nóvember 2026

GILDI



Dagskrá

Aukaársfundur Gildis

5. nóvember 2026

01 Staða og starfsemi sjóðsins á árinu 2026

02 Samrunasamningur við Festu lagður fram til samþykktar ásamt breytingum á samþykktum vegna sameiningarinnar

- Kynning á samrunasamningi Gildis og Festu
- Breytingar á samþykktum vegna sameiningarinnar
- Tryggingafræðilegur útreikningur og jöfnun réttinda

03 Tillaga lögð fram um breytingu á réttindatöflu Gildis vegna uppfærðra tryggingafræðilegra forsendna

04 Önnur mál

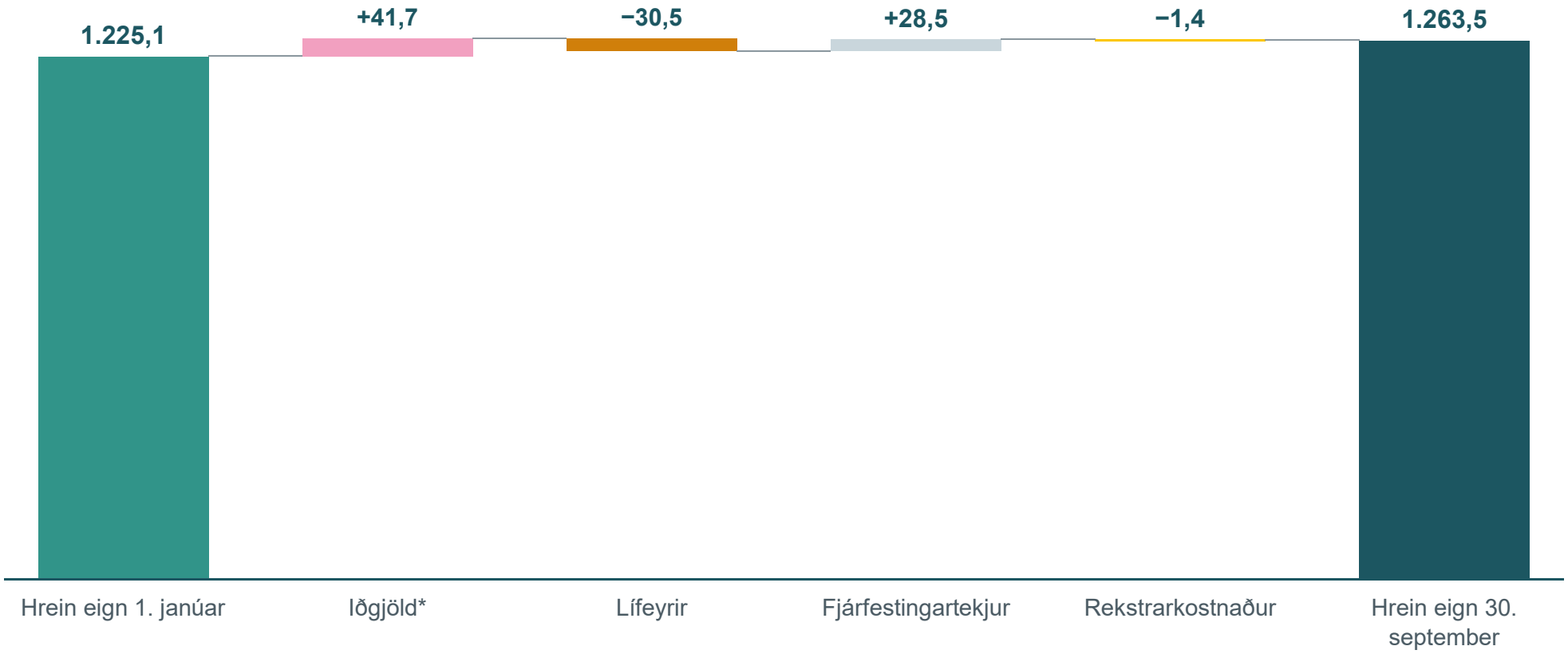
Staða og starfsemi sjóðsins á árinu 2026

Davíð Rúdólfsson, framkvæmdastjóri Gildis



Breyting á hreinni eign

Hrein eign sjóðsins jókst um **38,3 ma.kr.** á fyrstu níu mánuðum ársins.

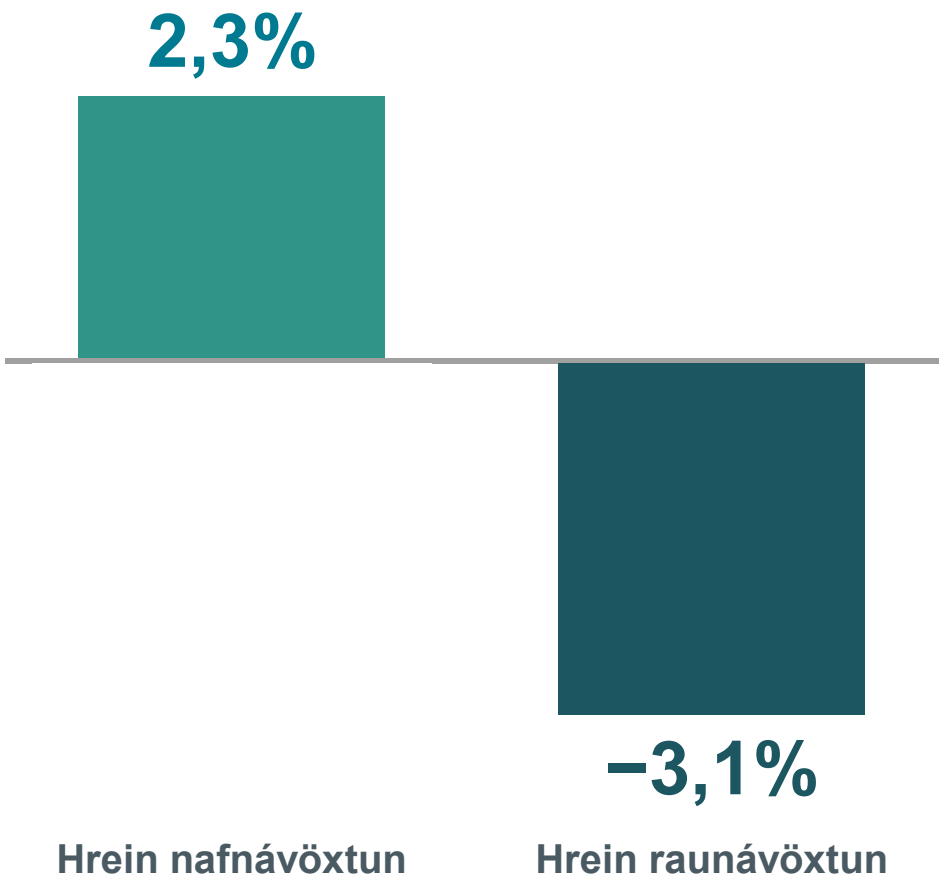


Fjárhæðir í milljörðum króna.
**Þar með talið örorkuframlag úr ríkissjóði.*
Neikvæð gjaldmiðlaáhrif vegna styrkingar krónunnar námu um 22 ma.kr. á tímabilinu.



Ávöxtun samtryggingardeildar

1. janúar til 30. september 2026



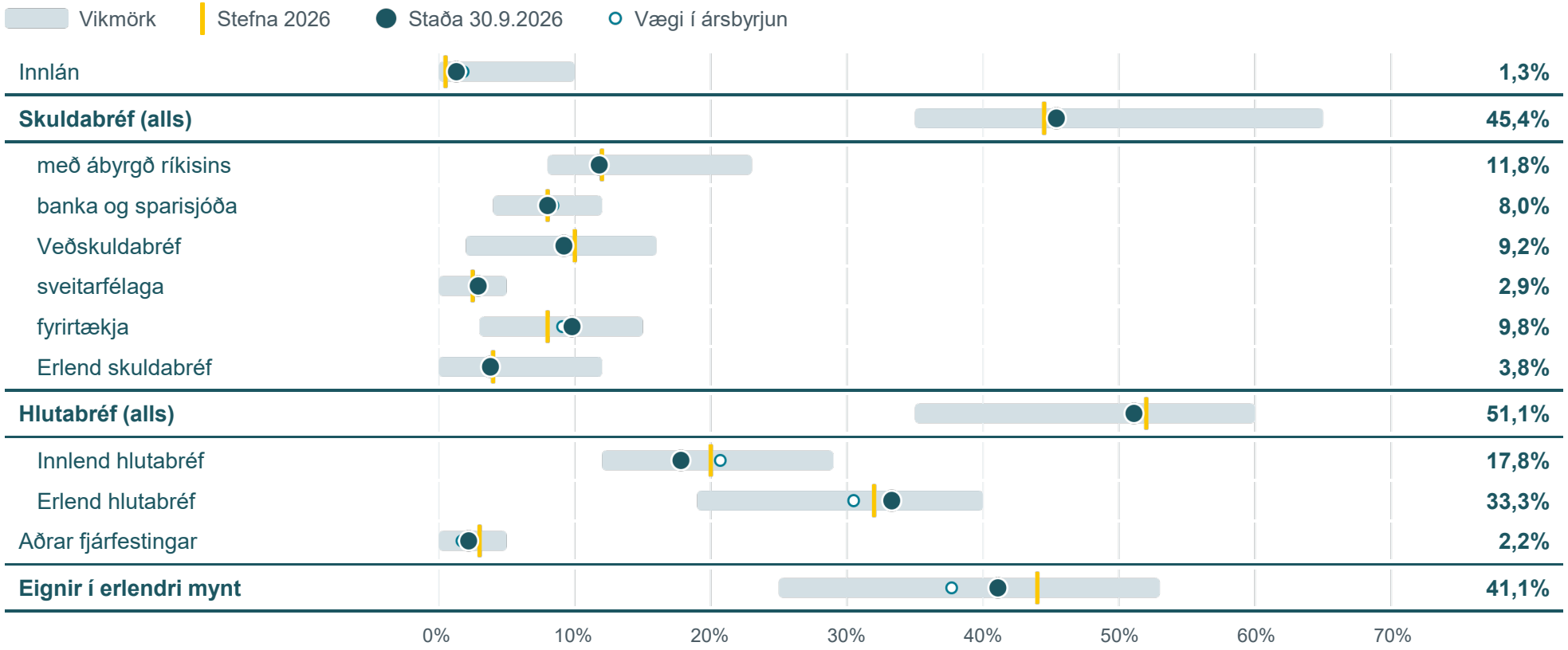
	Vægi	Nafnávöxtun jan.–sept.
Innlend skuldabréf	32,5%	5,9%
Veðskuldabréf	9,2%	8,5%
Erlend skuldabréf	3,8%	−8,2%
Innlán	1,3%	−0,7%
Innlend hlutabréf	17,8%	−6,4%
Erlend hlutabréf	33,3%	4,2%
Aðrar fjárfestingar	2,2%	−2,1%
Samtrygging alls	**100%**	**2,3%**

Vægi af heildareign samtryggingardeildar 30.9.2026. Ávöxtun í íslenskum krónum; styrking krónunnar dregur úr ávöxtun erlendra eigna.



Fjárfestingarstefna samtryggingardeildar

Allir eignaflokkar innan vikmarka 30. september 2026

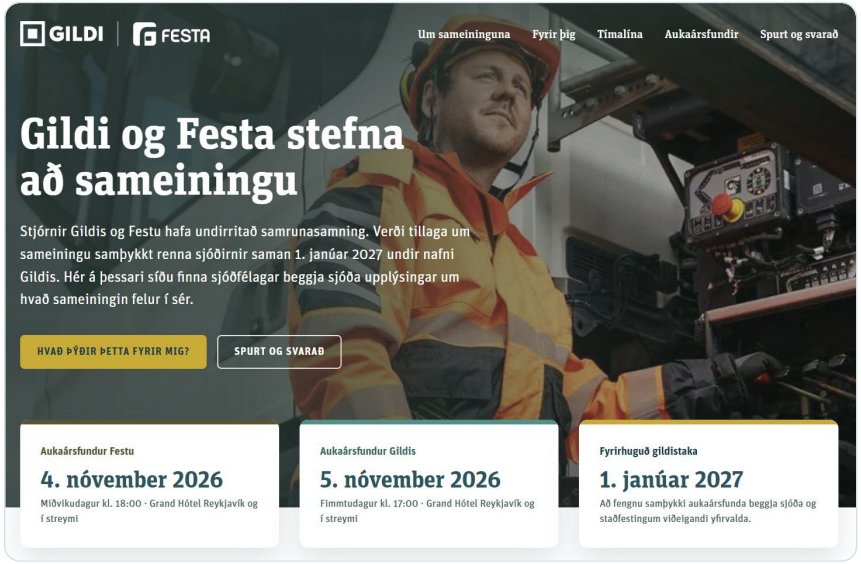


Kynning á samrunasamningi Gildis og Festu

Davíð Rúdólfsson, framkvæmdastjóri Gildis



Hvar finnur þú upplýsingar?



gildiogfesta.is

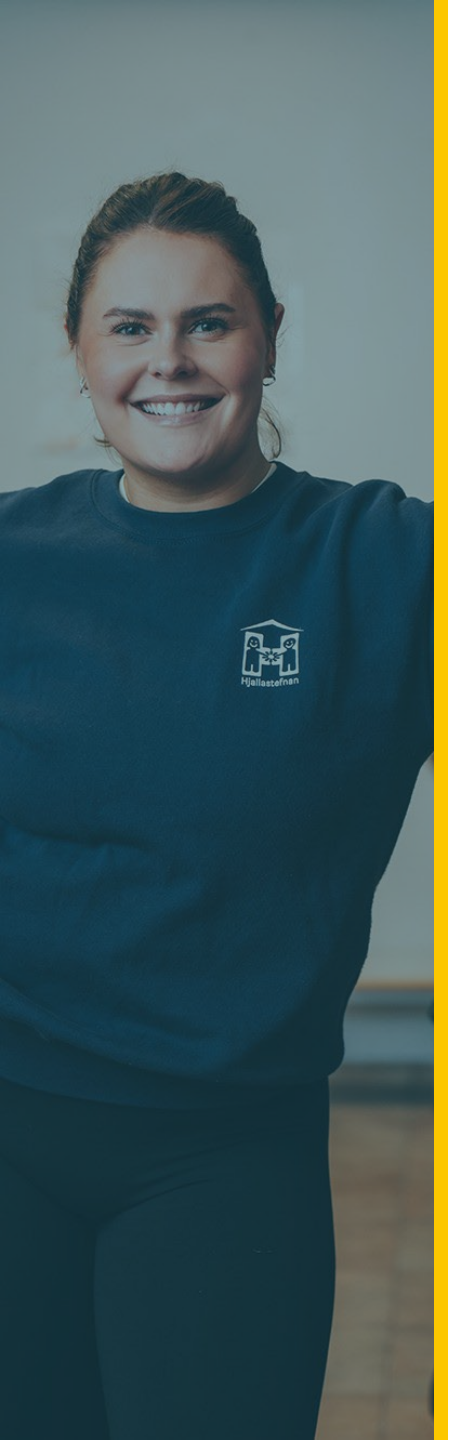
Upplýsingavefur um sameininguna

Samrunasamningurinn
Samningurinn í heild

Breyttar samþykktir
Tillögur að breytingum fyrir aukaársfund

Spurt og svarað
Algengar spurningar

Hafðu samband
515 4700 · gildi@gildi.is



Sameining í þágu sjóðfélaga

Verulegur ávinningur

Stjórnir og framkvæmdastjórar beggja sjóða eru sammála um ávinning fyrir sjóðfélaga beggja sjóða

Betri forsendur til ávöxtunar

Stærra eignasafn og aukinn slagkraftur í eignastýringu styrkja fjárhagslegar forsendur lífeyrisréttinda og séreignarsparnaðar

Betri þjónusta

Aukið þjónustustig, persónubundin þjónusta, ráðgjöf um lífeyrismál og betra aðgengi að upplýsingum

Stafrænar lausnir og öryggi

Tækni, sjálfvirkni og stafrænar lausnir efla þjónustu, samhliða auknum kröfum um rekstrar- og upplýsingaöryggi



Sterkari og hagkvæmari sjóður

Stærðarhagkvæmni

Aukin stærð skilar sér í lægri kostnaði og betri nýtingu fjármuna

Hagkvæmari rekstur

Aukin stærð sameinaðs sjóðs skilar frekari hagkvæmni í rekstri og hlutfallslega lægri rekstrarkostnaði til lengri tíma

Breiðari fagþekking

Sterk fagleg geta beggja sjóða myndar breiðari þekkingargrunn og eykur tækifæri starfsfólks til sérhæfingar

Öflugur langtímafjárfestir

Sterkari staða sem öflugur langtímafjárfestir og ábyrgur þátttakandi á íslenskum fjármálamarkaði



Áætlaður fjárhagslegur ávinningur

0,6–1,2 ma.kr.

Áætluð árleg samlegð, sem svarar til 0,04–0,08% viðbótarávöxtunar á ári

200–340 m.kr.

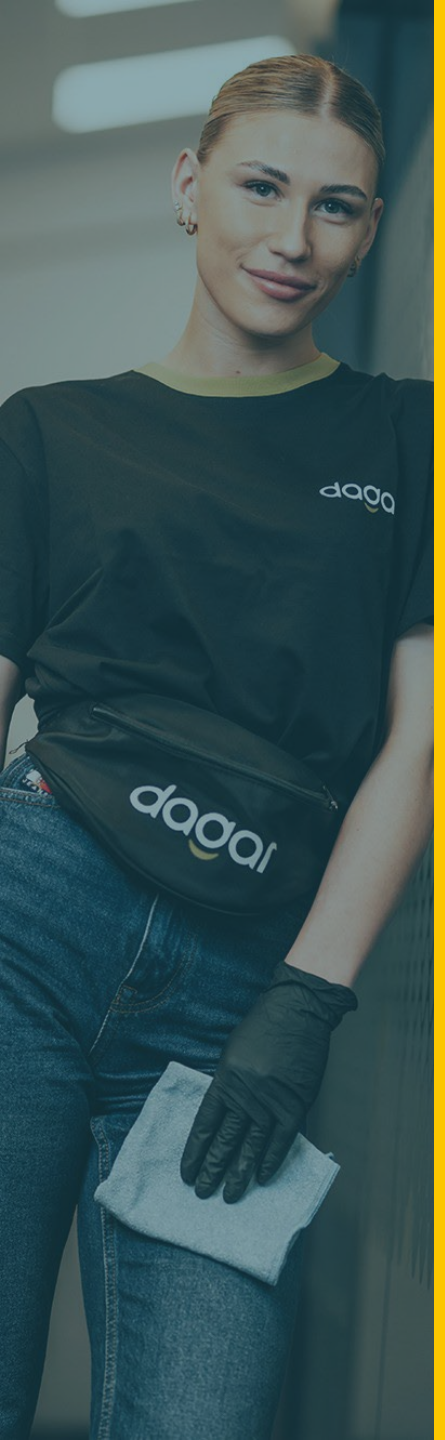
Samlegð í rekstri
9–15% af rekstrarkostnaði

430–850 m.kr.

Lægri fjárfestingargjöld
7–14% af fjárfestingargjöldum

Gert er ráð fyrir að sparnaður náist í áföngum. Það mun taka tíma að ná honum að fullu og innleiðingarkostnaður er ekki innifalinn í fjárhæðunum.

Áætlanir byggja á rekstrarkostnaði og fjárfestingargjöldum ársins 2025.



Sjóðir sem eiga vel saman

Forsenda farsællar sameiningar

Um margt sambærilegir sjóðir

Sjóðfélagahópar, réttindakerfi og tryggingafræðilegar forsendur eru svipuð, sem auðveldar samþættingu starfseminnar.

Sjóðfélagahópar

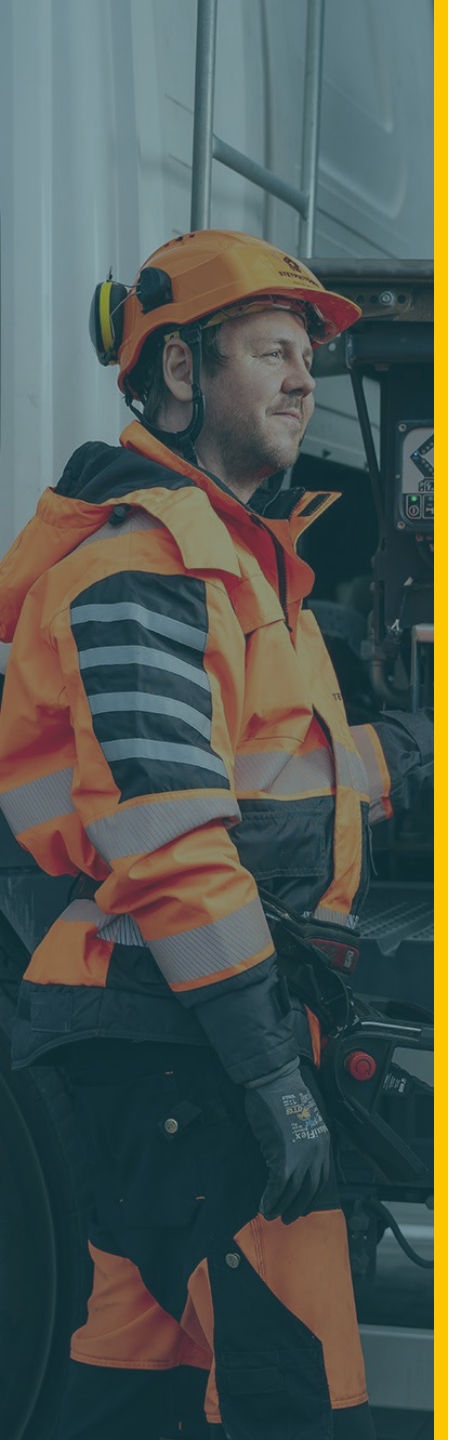
Báðir sjóðir byggja á kjarasamningum SA og stéttarfélaga á almennum vinnumarkaði

Réttindakerfi

Réttindakerfi sjóðanna eru sambærileg

Tryggingafræðileg staða

Svipuð staða beggja sjóða og innan lögbundinna marka



Sjóðirnir í tölum 2025

1.572 ma.kr.

Samanlögð hrein eign í árslok 2025. Næststærsti og fjölmennasti lífeyrissjóður landsins

	GILDI	FESTA	Samtals
Hrein eign	1.225,1 ma.kr.	346,5 ma.kr.	**1.571,6 ma.kr.**
þar af samtryggingardeild	1.213,6 ma.kr.	344,4 ma.kr.	**1.558,0 ma.kr.**
þar af séreignardeild	11,5 ma.kr.	2,2 ma.kr.	**13,7 ma.kr.**
Sjóðfélagar með réttindi	285.370	116.382	**401.752***
Greiðandi sjóðfélagar	59.474	20.586	**80.060***
Lífeyrisþegar	33.328	13.211	**46.539***
Iðgjöld	56,3 ma.kr.	18,8 ma.kr.	**75,1 ma.kr.**
Lífeyrisgreiðslur	37,5 ma.kr.	9,3 ma.kr.	**46,8 ma.kr.**
Starfsmenn í árslok	50	16	**66**
Meðalstöðugildi	47,9	15,1	**63,0**

Tölur í árslok 2025 eða fyrir árið 2025.
* Einföld samlagning; sami einstaklingur getur verið í báðum sjóðum.



Sjóðirnir í tölum 2025 (framhald)

Svipuð samsetning

Kostnaður, örorka og hlutfall sjóðfélaga af erlendum uppruna eru áþekk hjá báðum sjóðum

	GILDI	FESTA	Samtals
Rekstrarkostnaður	1.699,5 m.kr.	500,9 m.kr.	**2.200,5 m.kr.**
Rekstrarkostnaður / meðaleign	0,14%	0,15%	–
Eignir í erlendum gjaldmiðlum[1]	37,4%	38,6%	–
Lífeyrisbyrði[1]	67,4%	49,8%	–
Örorkulífeyrir / lífeyrisgreiðslur[1]	25,4%	27,9%	–
Hlutdeild í jöfnunarframlagi ríkisins	64,5%	18,1%	**82,6%**
Iðgjöld sjóðfélaga af erlendum uppruna	55,6%	53,4%	–
Réttindi sjóðfélaga af erlendum uppruna	28,4%	30,9%	–

Tölur fyrir árið 2025.
[1] Samtryggingardeildir.
Heimildir: Ársreikningar og ársskýrslur 2025 og upplýsingar sjóðanna.



Sanngjörn sameining

Réttindi sjóðfélaga beggja sjóða verða jafn verðmæt fyrir og eftir sameiningu

Samþykktir Gildis grunnurinn

Ný sameiginleg réttindatafla gildir frá sameiningu

Staða beggja innan marka

Tryggingafræðileg staða í árslok 2025: Gildi −1,8% og Festa −2,6%

Mismunur jafnaður

Staðan metin á samræmdum grunni í árslok 2026 og mögulegur munur jafnaður



Stjórnskipulag sameinaðs sjóðs

FULLTRÚARÁÐ

160 → 200

100 fulltrúar frá samtökum launamanna og 100 frá SA. Aðildarfélög Gildis tilnefna 75 frá hvorum hópi og Festa 25.

10 ný aðildarfélög

Efling á þegar aðild að Gildi

STJÓRN

8 stjórnarmenn

4 kosnir af fulltrúum sjóðfélaga á ársfundi og 4 tilnefndir af SA, eins og hjá Gildi í dag.

10 til bráðabirgða

2 frá Festu frá gildistöku sameiningar fram að fyrsta ársfundi



Samrunaferli

Tímalína

Frá upphafi viðræðna 11. júní 2026 til fyrsta ársfundar sameinaðs sjóðs vorið 2027

11. júní 2026	Viðræður um sameiningu hefjast
4. september 2026	Samrunasamningur undirritaður
8. október 2026	Kynning fyrir fulltrúaráði Festu
20. október 2026	Fulltrúaráðsfundur Gildis
4. nóvember 2026	Aukaársfundur Festu
5. nóvember 2026	Aukaársfundur Gildis
Nóv.–des. 2026	Samþykki ráðherra og Samkeppniseftirlits
1. janúar 2027	Fyrirhuguð sameining tekur gildi
Fyrir lok maí 2027	Fyrsti ársfundur sameinaðs sjóðs

Breytingar á samþykktum vegna sameiningarinnar

Árni Hrafn Gunnarsson, forstöðumaður lögfræðisviðs Gildis



Yfirlit breytinga

Þrenns konar breytingar

Lagðar til samþykktar fyrir aukaársfund Gildis 5. nóvember 2026

- **Vegna samrunans**
  Aðildarfélög, fulltrúaráð, stjórn, gildistaka og ný réttindatafla
- **Samræming við Festu**
  Ákvæði úr samþykktum Festu tekin upp þar sem þau þykja skýrari eða henta betur.
- **Lagfæringar**
  Heiti eftirlitsaðila og ráðuneytis, tilvísanir, fjárhæðir og framsetning



Sjóðfélagar og aðildarfélög

10 ný aðildarfélög

Aðildarfélög Festu bætast í hópinn.
Efling er aðildarfélag beggja sjóða

3.1 **Skýrari skilgreining**
Allir sem greitt er fyrir teljast sjóðfélagar, líka yngri en 16 ára

3.2 **Ný aðildarfélög**
Tíu stéttarfélög bætast við af hálfu launamanna

3.5 / 3.8 **Tvö ákvæði falla út**
Úrelt sérákvæði um sjómenn og tvítekning



Stjórn sjóðsins

Skýrari kröfur

Til stjórnarmanna og til eftirlits með áhættu

4.2 **Hæfi og skyldur**
Stjórnarmenn sjálfstæðir og virkir og skulu starfa með hagsmuni sjóðsins að leiðarljósi

4.5 **Áhættueftirlit**
Stjórn mótar kerfi til að greina, vakta og stýra áhættu

4.5 **Óháður nefndarmaður**
Utanaðkomandi aðili í endurskoðunar- og áhættunefnd verður skylda



Ársfundur og aukaársfundur

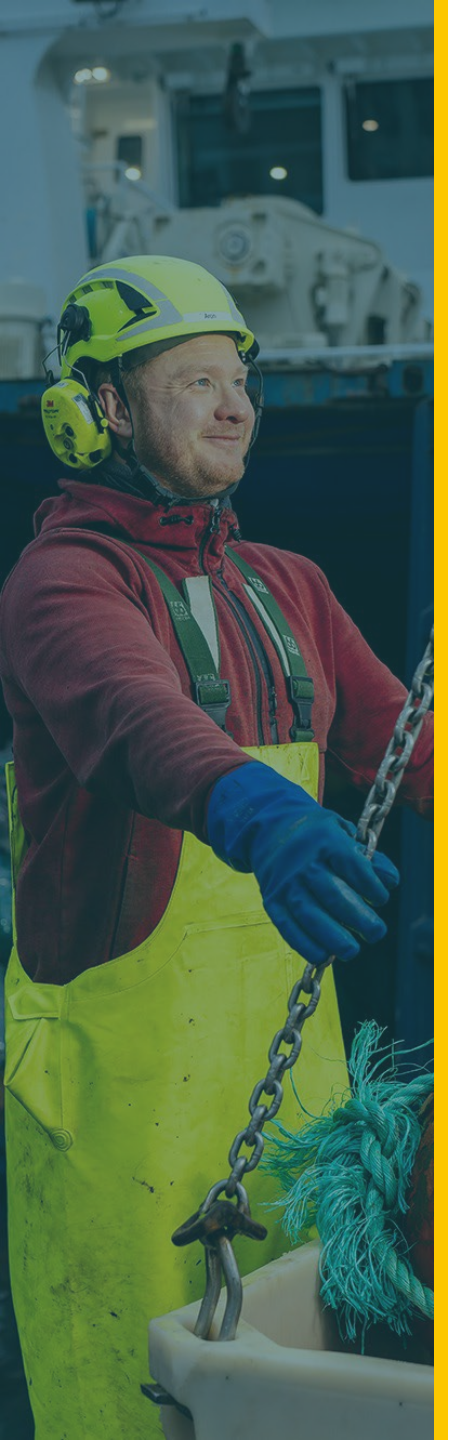
Sömu heimildir

Aukaársfundur getur fjallað um sömu mál og ársfundur

5.2 **Aukaársfundur**
Nýtt heiti og skýrar heimildir, sótt í samþykktir Festu

5.8 **Dagskrá ársfundar**
Kjör óháðs nefndarmanns verður fastur dagskrárliður

5.8 **Leiðrétt tilvísun**
Vísað í 24. grein um breytingar á samþykktum



Fulltrúaráð

80 → 100

Fulltrúar frá hvorum aðila, launamönnum og atvinnurekendum

5.3 **Fjölgun fulltrúa**
Tryggir öllum aðildarfélögum eðlilega aðkomu að ársfundum

5.3 **Vægi á fjögurra ára fresti**
Byggt á iðgjöldum félagsmanna, í stað annars hvers árs

5.3 **Óháð greining**
Gert ráð fyrir að utanaðkomandi aðili reikni vægið, með persónuvernd í huga



Heiti og tilvísanir

Skýrari framsetning

Skýrari heiti kafla og réttar tilvísanir

7	**Nýtt heiti kafla** Nær einnig yfir aðlögun eigna og skuldbindinga
7.3	**Viðauki B** Telst formlega hluti samþykktanna
8.3	**Tilvísun leiðrétt** Rétt vísað í dagskrá ársfundar
9	**lðgjöld og önnur framlög** Heitið nær einnig yfir framlög til jöfnunar örorku



Eldri réttindi

Réttindi haldast óbreytt

Eldri réttindi og réttindi úr Festu varðveitt

10.3 **Jöfn réttindaávinnsla**
Reglur frá 2005 færðar óbreyttar í nýjan viðauka C

10.5 **Réttindi Festu**
Áunnin réttindi 31.12.2026 varðveitt eftir þeim reglum sem þá giltu



Örorkulífeyrir

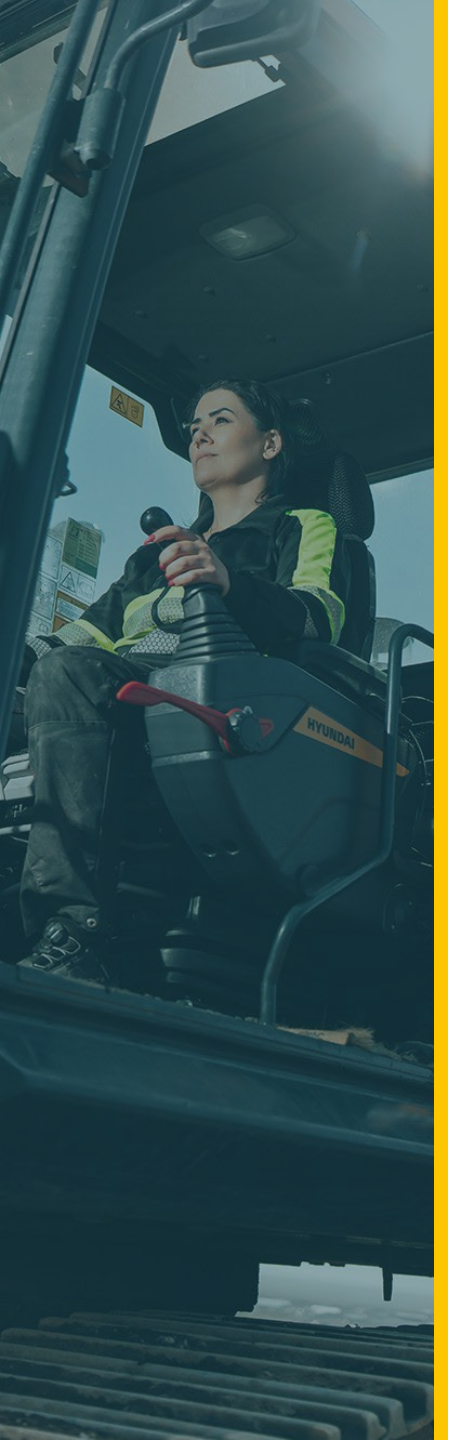
Samræming reglna

Viðmiðunartekjur fylgi vísitölu neysluverðs. Valin sú regla sjóðanna varðandi hámark framreiknings sem er sjóðfélögum almennt hagfelldari

12.1 **Fjárhæðir uppfærðar**
Lágmarksiðgjöld uppfærð miðað við vísitölu október 2026

12.3 **Viðmiðunartekjur**
Fylgja vísitölu neysluverðs, eins og önnur réttindi

12.6 **Hámark framreiknings**
483.200 kr. auk helmings þess sem umfram er, í stað fasts hámarks



Maka- og barnalífeyrir

Óbreytt réttindi

Skýrari framsetning og uppfærðar fjárhæðir

13.6 **Makalífeyrir**
Skerðist ekki þótt ellilífeyri sé skipt milli hjóna

14 **Barnalífeyrir**
Fjárhæðir uppfærðar, sama vísitala og annars staðar



Greiðslur og fjárhæðir

Ein vísitala

Allar fjárhæðir miðast við vísitölu október 2026

18.3 **Greiðslur aftur í tímann**
Örorku-, maka- og barnalífeyrir mest tvö ár, ellilífeyrir ekki

18.4 **Eingreiðslufjárhæð**
Fjárhæð uppfærð í 7.550 kr. á mánuði

18.5 **Viðmiðunarvísitala**
Vísitala neysluverðs til verðtryggingar (gildið 694,6)

22–23 **Séreign**
Fjárhæðir uppfærðar og tilvísun til laga leiðrétt



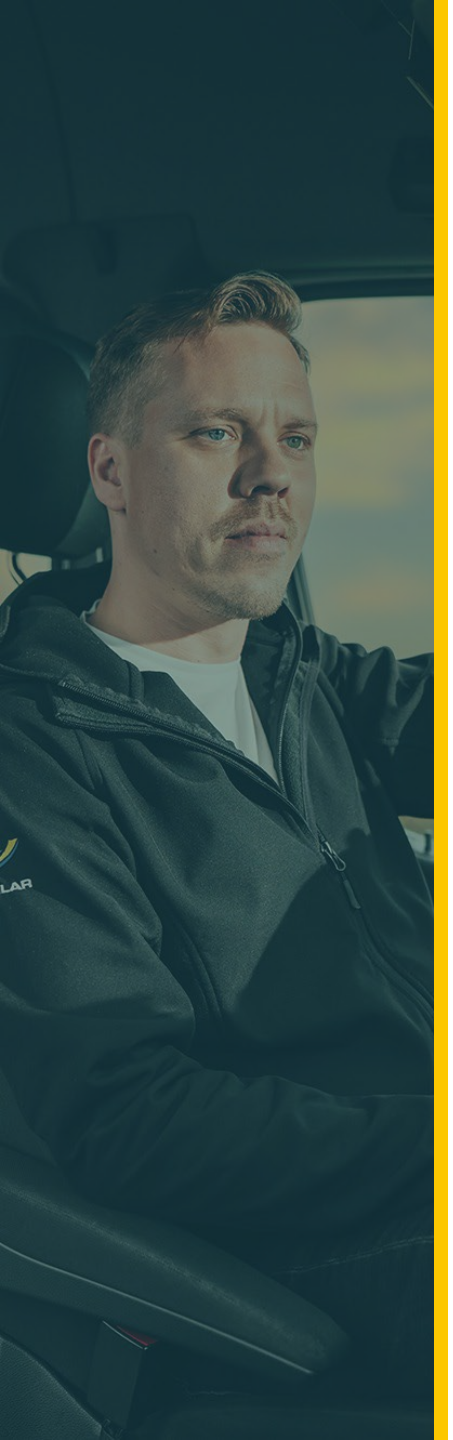
Gildistaka

1. janúar 2027

Eða þegar öllum skilyrðum samrunasamningsins er fullnægt

25 **Skilyrði samrunans**
Samþykki ársfunda, ráðherra og Samkeppniseftirlitsins

25 **Bein tenging**
Gildistaka samþykktanna fylgir gildistöku samrunans



Ákvæði til bráðabirgða

Brú yfir í sameinaðan sjóð

Tímabundin ákvæði meðan sameiningin gengur í gegn

1	**Ársfundur 2027**	Heimilt að fresta til 1. júní
2	**Stjórn**	Tveir frá Festu, sex atkvæði þarf til ákvörðunar
3	**Fulltrúaráð**	Ný skipan innan 30 daga, gildir til 15. janúar 2028
4–5	**Samrunasamningurinn**	Aðlögun réttinda og framkvæmd fara eftir samningnum



Viðaukar

Ný réttindatafla

Byggð á tryggingafræðilegum forsendum sameinaðs sjóðs

A **Réttindatöflur**
Ný tafla I og nýir stuðlar í töflum II og III

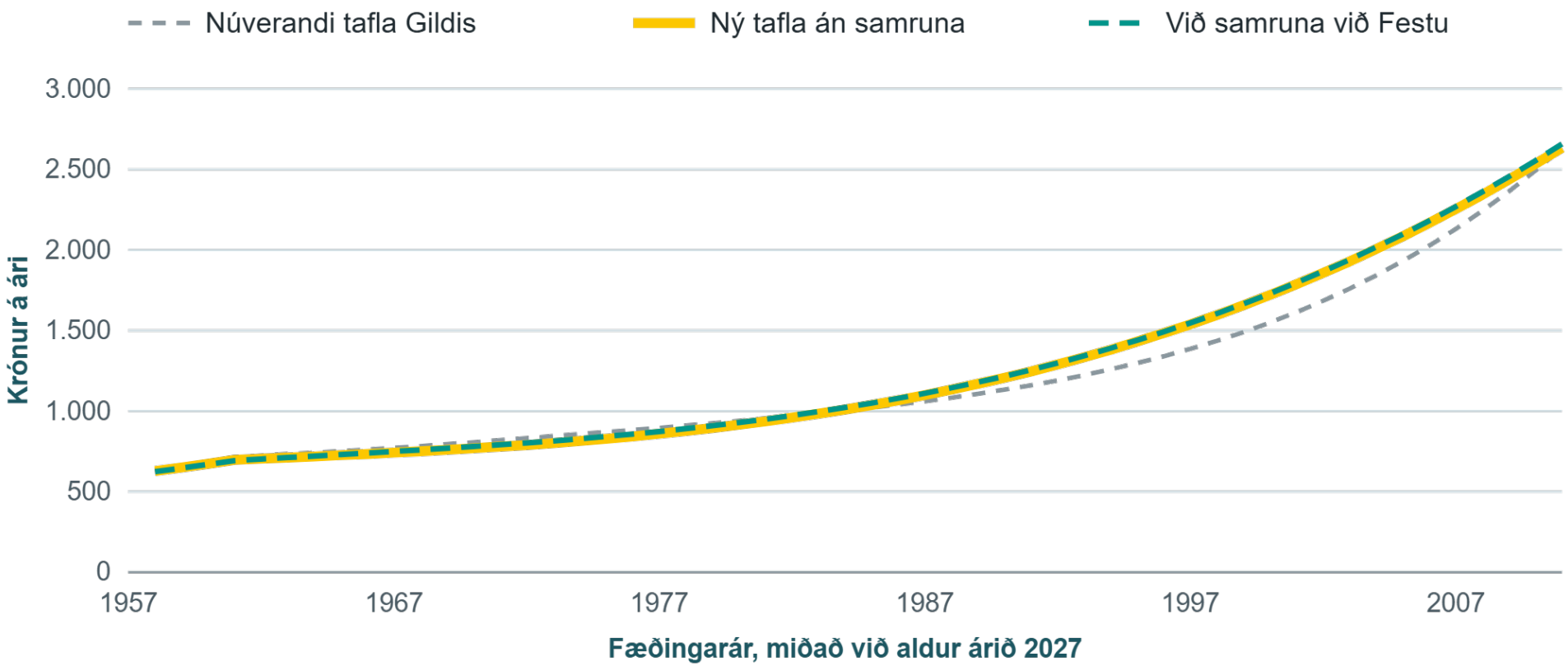
B **Réttindabreytingar**
Breytingum hjá Festu bætt við yfirlitið

C **Jöfn réttindaávinnsla**
Eldri reglur frá 2005 í nýjum viðauka



Árleg réttindaávinnsla í krónum

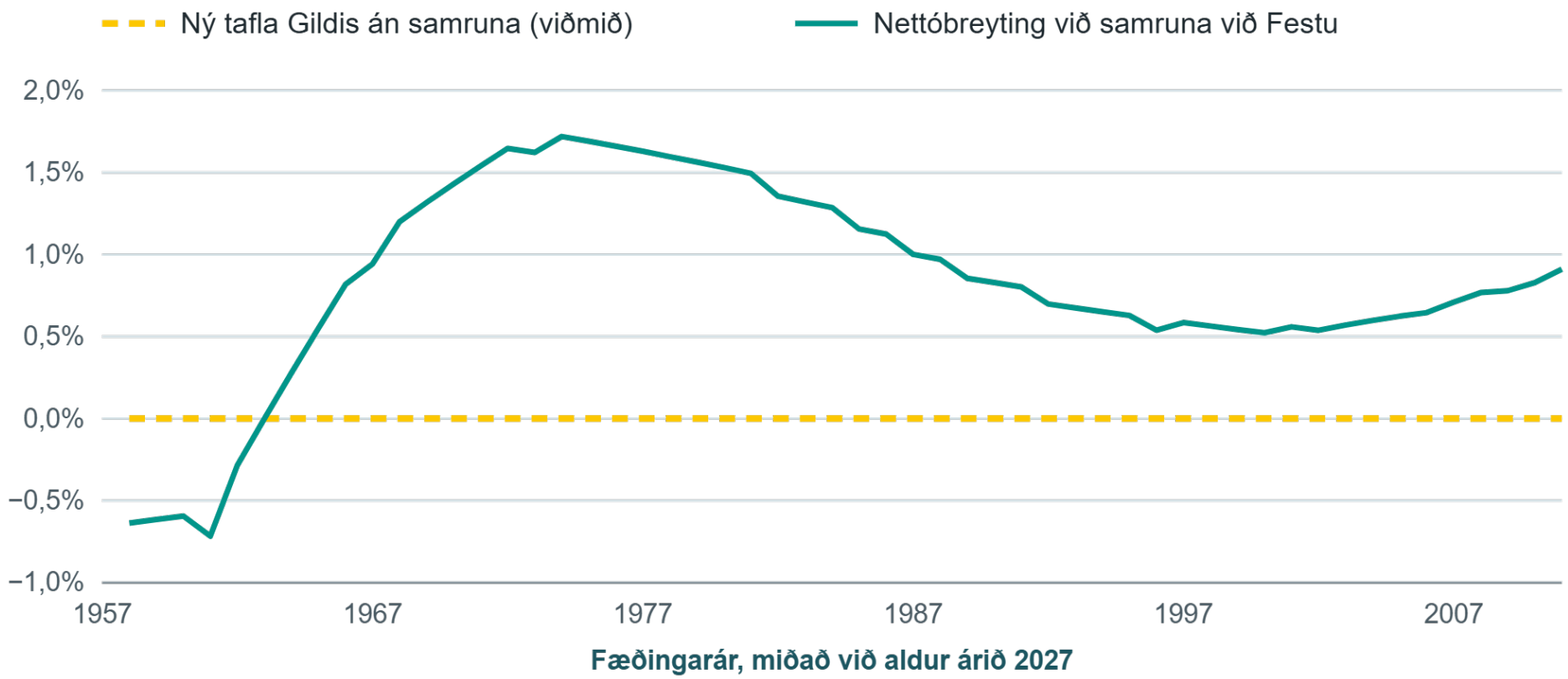
Árleg lífeyrisréttindi frá 67 ára aldri fyrir hvert 10.000 kr. iðgjald





Nettóáhrif samruna á ávinnslu réttinda

Breyting miðað við nýja réttindatöflu Gildis án samruna frá 2027

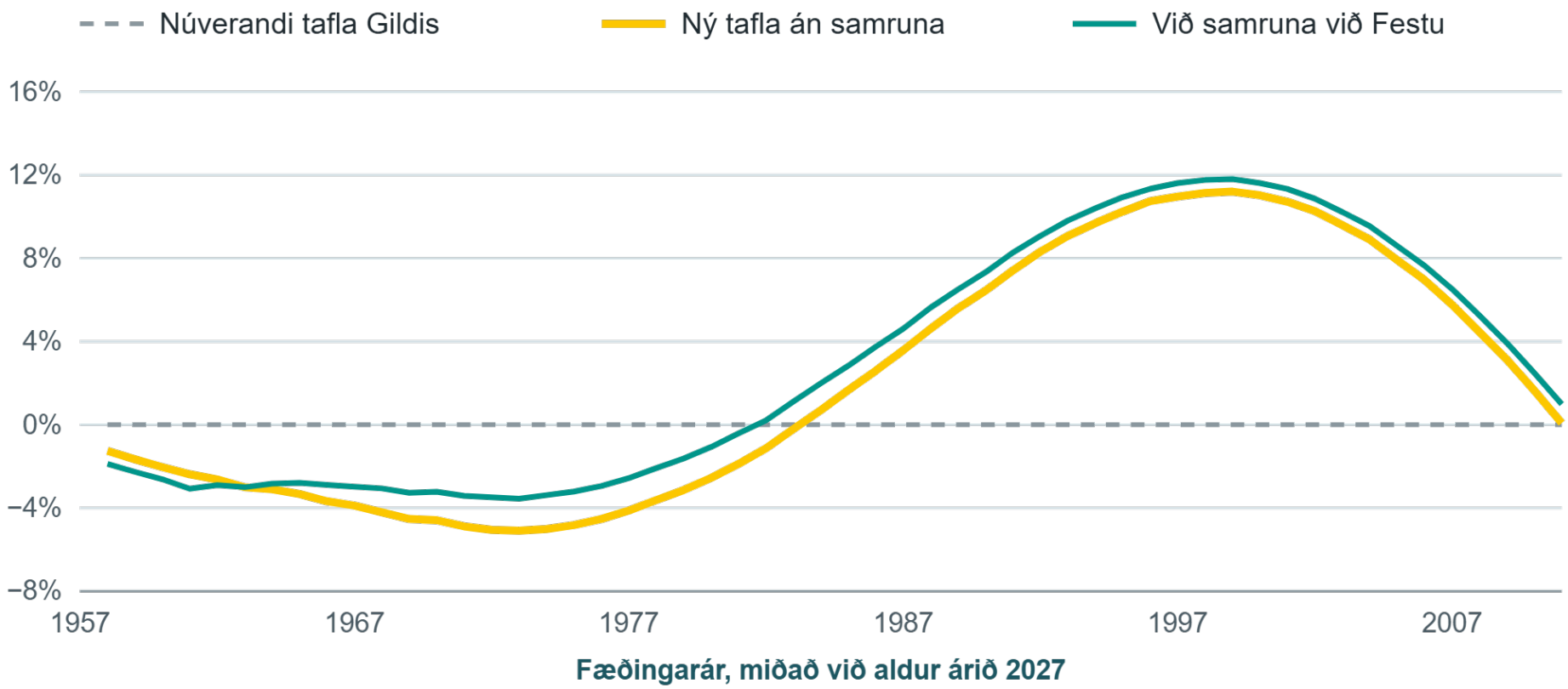


Árleg réttindi frá 67 ára aldri fyrir 10.000 kr. iðgjald.



Réttindaávinnsla eftir árgöngum

Breyting á ávinnslu fyrir sama iðgjald, miðað við núverandi réttindatöflu



Árleg réttindi frá 67 ára aldri fyrir 10.000 kr. iðgjald.

Sameining Gildis og Festu – Tryggingafræðilegur útreikningur

Benedikt Jóhannesson, Ph.D. Talnakönnun hf.

Miðað verður við áfallna stöðu skuldbindinga í árslok 2026

- Horft er á áfallna stöðu 31.12.26
- Framtíðarstaða verður sú sama eftir sameiningu (einn sjóður)
- Kostnaður til framtíðar verður sá sami (einn sjóður)
- Áhrif jafnrar ávinnslu mismunandi
- Réttindatöflur mismunandi

Samanburður 31.12.2025 skv. tryggingafræðilegri athugun

Tryggingafræðileg staða	Festa	Gildi
Áfallin staða	-4,3%	-2,9%

Framtíðar-kostnaður

a. Horfum ekki á framtíðarstöðu hér. Hún verður sú sama eftir sameiningu. Þarf þó að horfa á réttindatöflur

b. Drögum frá framtíðarkostnað vegna þess að ef sjóðirnir sameinast verður hann sameiginlegur.

Þá verða tölurnar þannig að hallinn á Festu er 3,1% en um 1,6% á Gildi.

Samanburður 31.12.2025 skv. tryggingafræðilegri athugun að frádregnum framtíðarkostnaði

Tryggingafræðileg staða	Festa	Gildi
Áfallin staða	-4,3%	-2,9%
Framtíðarkostnaður	1,2%	1,3%
Staða að frád. kostn.	-3,1%	-1,6%

Áhrif jafnrar ávinnslu

Í báðum sjóðum á ákveðinn hópur sjóðfélaga rétt á að borga hluta af iðgjöldum sínum í jafna ávinnslu. Þar er verðmæti iðgjaldanna til framtíðar minna en verðmæti réttindanna.

Þessi hópur vegur þyngra í Festu en Gildi.

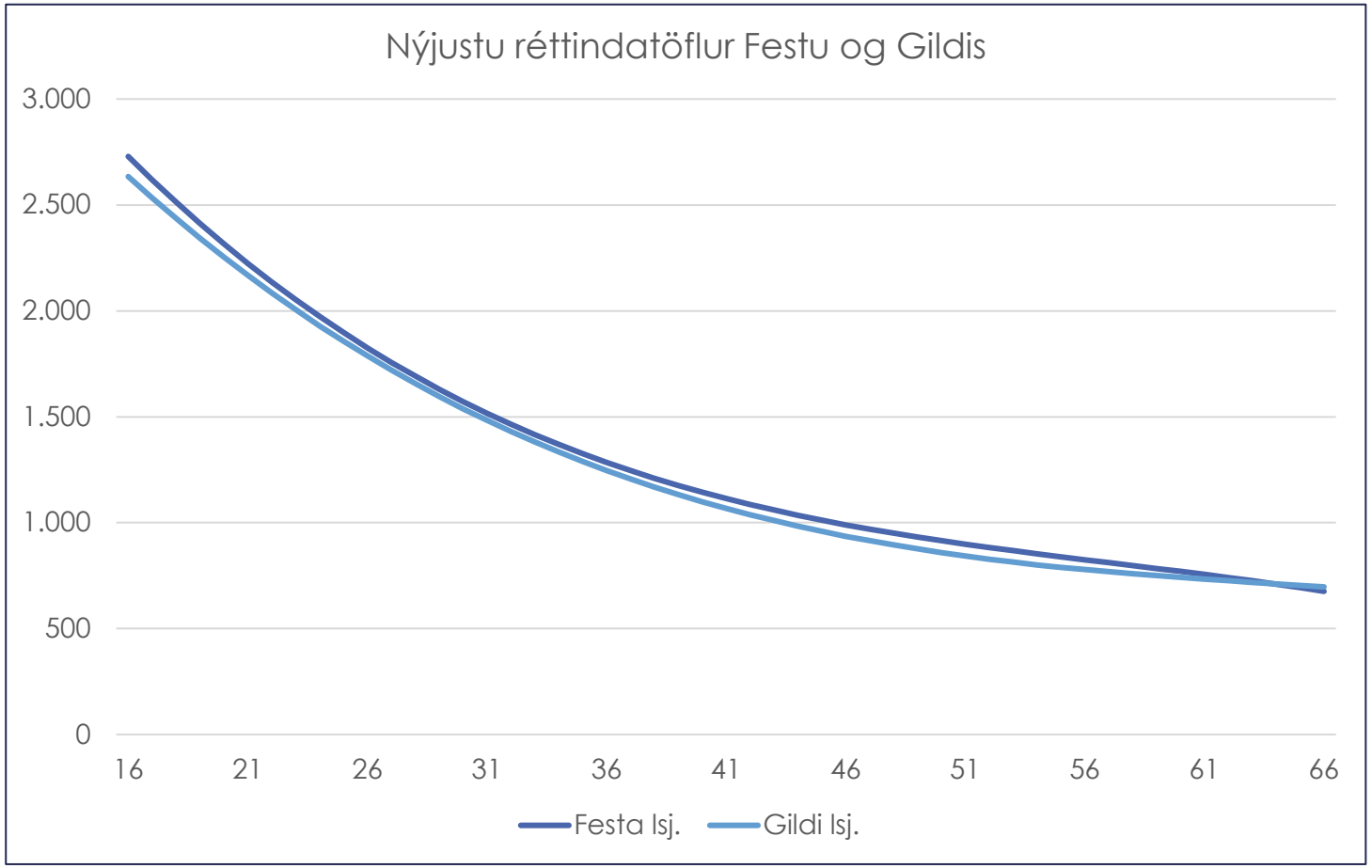
Að teknu tilliti til þessa verður staða Festu -4,0%, en staða Gildis -2,2%.

Samanburður 31.12.2025 skv. eftir áhrif jafnrar ávinnslu

Tryggingafræðileg staða	Festa	Gildi
Áfallin staða	-4,3%	-2,9%
Framtíðarkostnaður	1,2%	1,3%
Staða að frád. kostn.	-3,1%	-1,6%
Vegna jafnrar ávinnsl.	-0,9%	-0,6%
Staða eftir áhrif jafnrar áv.	-4,0%	-2,2%

Réttindaávinnsla til framtíðar

- Réttindatöflur sjóðanna hafa sögulega verið nokkuð líkar
- Athugun á örorkutíðni haustið 2024 leiddi til meiri lækkunar á örorkutíðni Festu en hjá Gildi
- Réttindataflan í dag um 3-4% hærri hjá Festu en Gildi
- Örorkuframlagið í núverandi mynd leiðréttir **1 prósentustig** af mismuninum
- Kynjahlutföll: 67% karlar sem greiða í Gildi. 63% hjá Festu. Áhrif á réttindatöflu um 0,5% réttindatöflu Gildi í vil
- Ný réttindatafla svo til 25/75 meðaltal af nýjustu töflum Festu og Gildis



Áhrif nýrrar réttindatöflu

Að meðaltali er tafla sameinaðs sjóðs um 1% betri en ný réttindatafla Gildis. Ávinnsla er betri fyrir nær alla árganga.

Ný tafla myndi rýra réttindi félaga Festu um 5,0 milljarða og bæta stöðu félaga í Gildi um sömu fjárhæð.

Þetta yrði bætt upp með hækkun áfallinna réttinda í Festu.

Áfallin staða Festu án framtíðarkostnaðar að teknu tilliti til framangreindra leiðréttinga yrði -2,6% og staða Gildis með sama hætti -2,6%.

Samanburður 31.12.2025 eftir áhrif nýrrar réttindatöflu

Tryggingafræðileg staða	Festa	Gildi
Áfallin staða	-4,3%	-2,9%
Framtíðarkostnaður	1,2%	1,3%
Staða að frád. kostn.	-3,1%	-1,6%
Vegna jafnrar ávinnsl.	-0,9%	-0,6%
Staða eftir áhrif jafnrar áv.	-4,0%	-2,2%
Áhrif vegna réttindatöflu	1,4%	-0,4%
Staða eftir áhrif nýrrar réttindatöflu	-2,6%	-2,6%

Samantekt

Tryggingafræðileg staða sjóðanna verður jöfnuð

Tekið verður tillit til lýðfræðilegra þátta og örorkubyrði

Réttindatafla breytist

Í sameinuðum sjóði verða sömu aðferðir við eignamat, sem kann að hafa áhrif

Ávöxtun árið 2026 kann að verða mismunandi, sem hefur áhrif á samanburð

Ef ávöxtun verður slök verður áfallin staða 31.12.26 í nýjum sjóði undir -5,0%

Þurfi að lækka réttindi verður verðbótum á lífeyri sleppt þar til jafnvægi er náð. Þannig verða sjóðfélagar fyrir minni óþægindum en ella

Staða

Við sameininguna verður horft á stöðuna um áramót 2026-2027

Þetta er áætlun miðað við stöðuna um síðustu áramót

Þessar niðurstöður gætu breyst en þó er ólíklegt að mjög miklar breytingar verði

Réttindi verða jafnverðmæt og fyrir sameiningu hjá sjóðfélögum beggja sjóða

Nýjar líftöflur fyrir sjóðina verða ekki endanlega tilbúnar fyrr en í desember

Umræður og fyrirspurnir

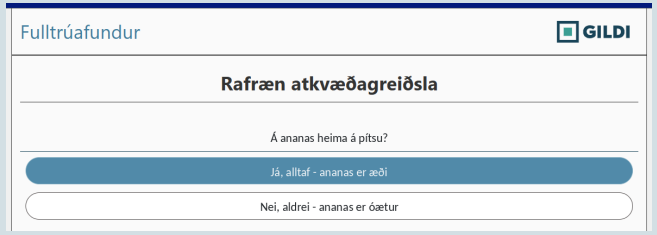


Svona fer kosningin fram



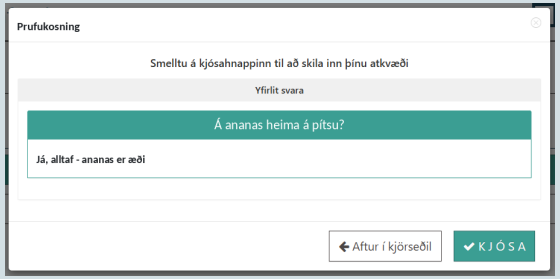
01 Kjörsíða

Tengill á kjörseðil birtist þegar atkvæðagreiðsla er virkjuð



02 Kjörseðill

Veldu svar og haltu áfram á staðfestingarsíðu



03 Staðfesting

Atkvæði er ekki skilað fyrr en smellt er á **Kjósa**



04 Atkvæði móttekið

Staðfesting birtist og þú færist aftur á kjörsíðuna

SKANNAÐU TIL AÐ KJÓSA

eða farðu á

gildi.is/kosning

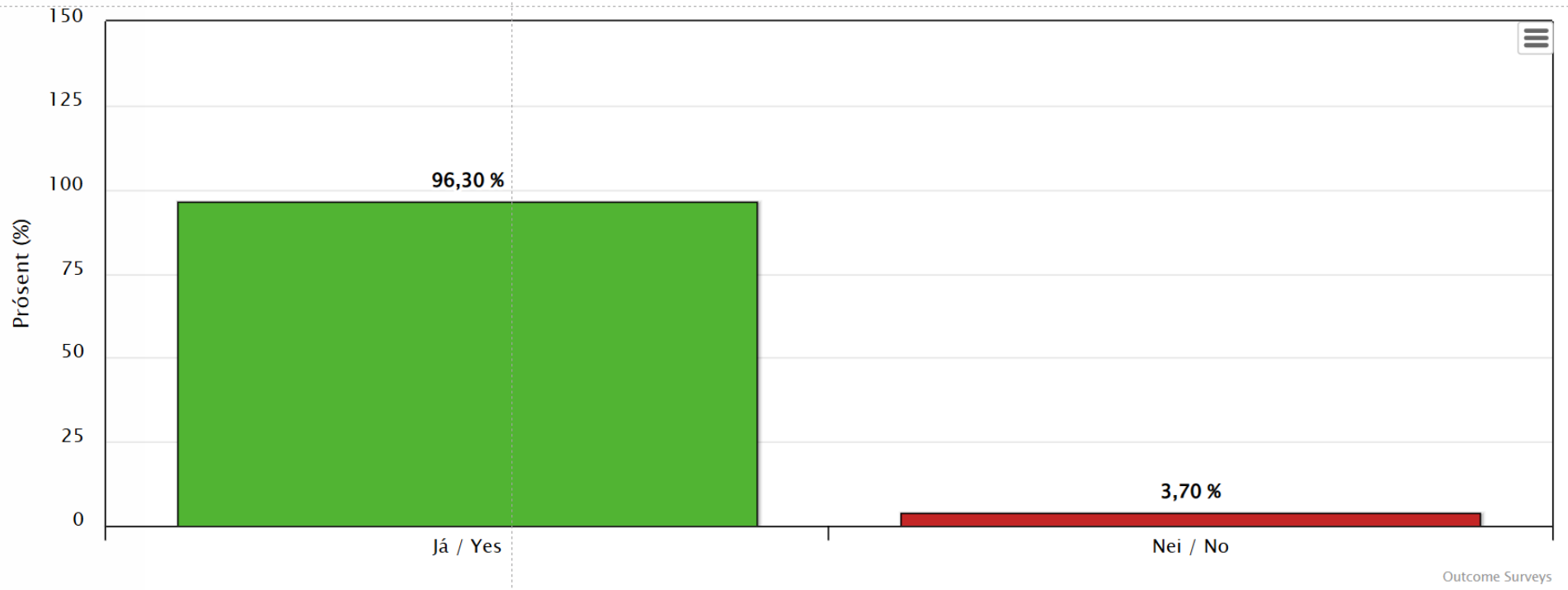


Niðurstöður kosninga

1

Samþykkir þú samrunasamning Gildis-lífeyrissjóðs og Festu lífeyrissjóðs og samhliða tillögur um breytingar á samþykktum vegna sameiningarinnar?

Do you approve the merger agreement between Gildi Pension Fund and Festa Pension Fund, together with the proposed amendments to the Articles of Association in connection with the merger?



Tillaga um breytingu á réttindatöflu Gildis vegna uppfærðra tryggingafræðilegra forsendna

Varaleið sem tekur aðeins gildi ef sameining frestast fram yfir áramót eða verður ekki



Hvers vegna ný réttindatafla?

Varaleið

Gildir aðeins ef samruninn frestast fram yfir áramót eða verður ekki

1 **Uppfærðar forsendur**
Nýjar lífs- og örorkulíkur sjóðfélaga Gildis

2 **Gildi einn og sér**
Byggð á stöðu Gildis eins og hún er fyrir samrunann

3 **Tímabundin**
Gildir frá 1. janúar 2027 og fellur úr gildi þegar samruninn tekur gildi



Forsendur töflunnar

Nýrri reynsla

Taflan byggir á nýrri gögnum um aldur, lífslíkur og örorku sjóðfélaga

	Gildandi tafla	Ný tafla
Vextir	3,5%	**3,5%**
Samsetning	Árið 2021	**Árslok 2025**
Karlar / konur	64% / 36%	**67% / 33%**
Lífslíkur	Reynsla 2014–2018	**Reynsla 2018–2022**
Spá um dánartíðni	FÍT 2021	**FÍT 2021**
Örorkulíkur	Reynsla 2011–2016	**Reynsla 2016–2022**



Hvað þýðir þetta fyrir sjóðfélaga?

Ef taflan tekur gildi

Hærri ávinnsla yngri sjóðfélaga

Ávinnsla eldri sjóðfélaga lækkar lítillega, í samræmi við uppfærðar lífs- og örorkulíkur.

Áunnin réttindi óbreytt

Taflan gildir aðeins um nýja ávinnslu

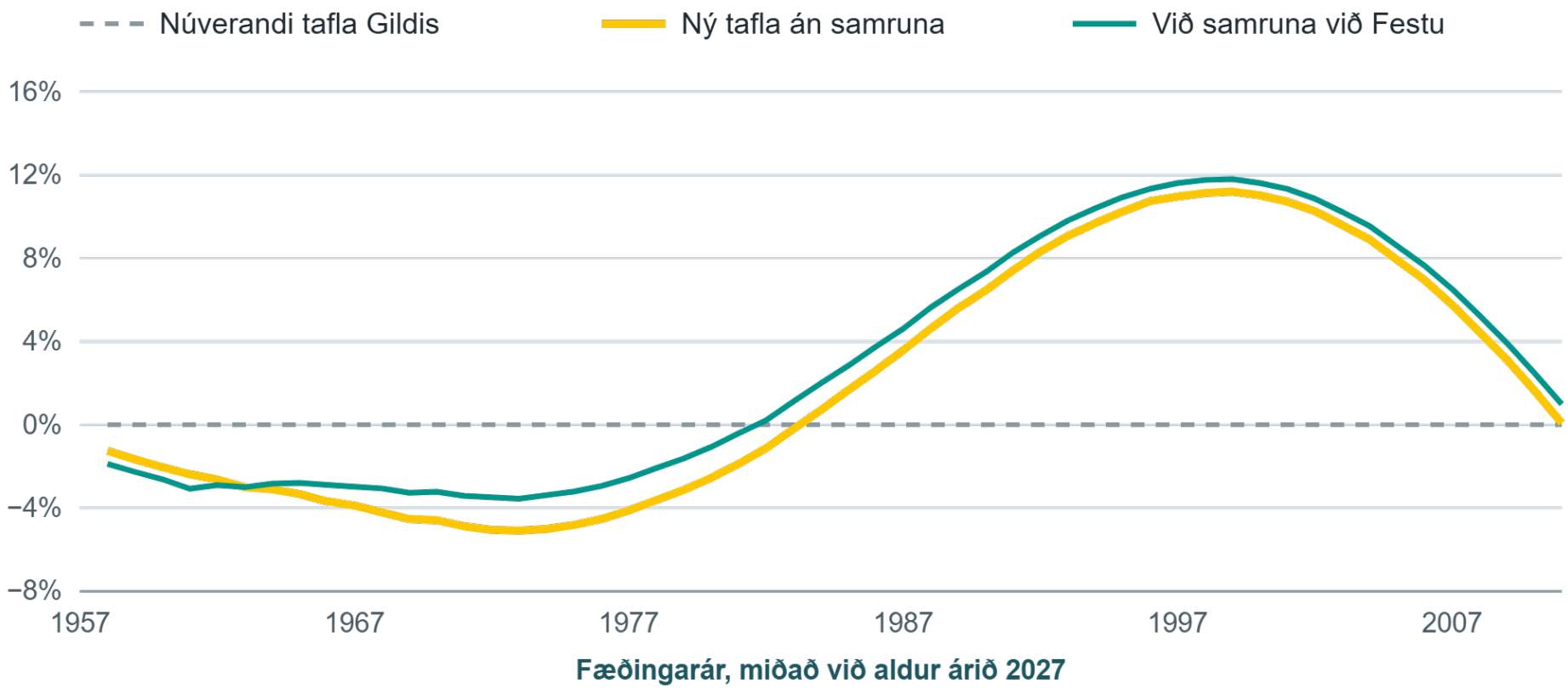
Aðeins varaleið

Kemur ekki til ef samruninn tekur gildi 1. janúar 2027



Réttindaávinnsla eftir árgöngum

Breyting á ávinnslu fyrir sama iðgjald, miðað við núverandi réttindatöflu



Árleg réttindi frá 67 ára aldri fyrir 10.000 kr. iðgjald.

Umræður og fyrirspurnir

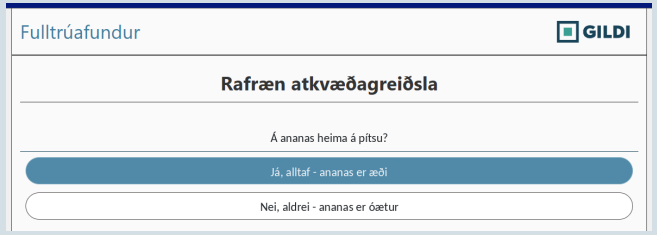


Svona fer kosningin fram



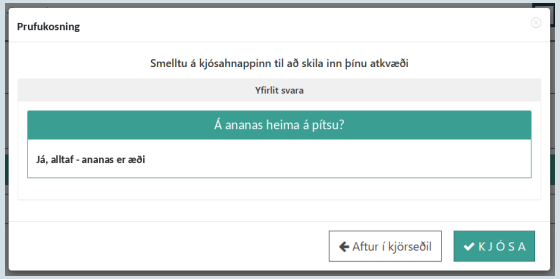
01 Kjörsíða

Tengill á kjörseðil birtist þegar atkvæðagreiðsla er virkjuð



02 Kjörseðill

Veldu svar og haltu áfram á staðfestingarsíðu



03 Staðfesting

Atkvæði er ekki skilað fyrr en smellt er á **Kjósa**



04 Atkvæði móttekið

Staðfesting birtist og þú færist aftur á kjörsíðuna

SKANNAÐU TIL AÐ KJÓSA

eða farðu á

gildi.is/kosning

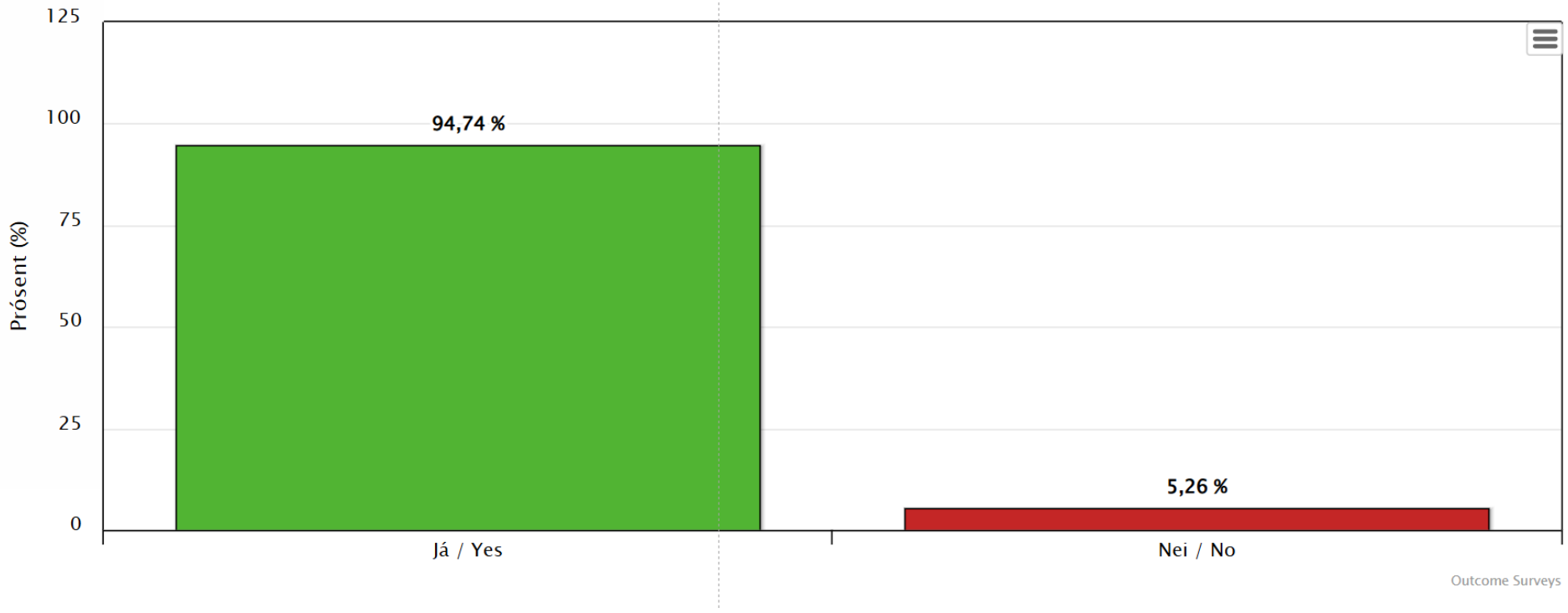


Niðurstöður kosninga

1

Samþykkir þú breytingar á samþykktum sem fela í sér breytingu á réttindatöflu Gildis-lífeyrissjóðs fyrir mögulegan samruna vegna uppfærðra tryggingafræðilegra forsendna?

Do you approve the amendments to the Articles of Association that involve a change to Gildi Pension Fund's accrual table, prior to the potential merger, due to updated actuarial assumptions?



Önnur mál



Nýtt fyrirkomulag sjóðfélagalána

FYRSTU ÞRJÚ ÁRIN

Fastir vextir

Vextir ákveðnir við lántöku og haldast óbreyttir fyrstu 36 gjalddagana

EFTIR ÞAÐ

Breytilegir vextir

Grunnvextir auk fasts vaxtaálags. Grunnvextir taka mið af þriggja ára vöxtum ríkisskuldabréfa og eru endurskoðaðir ársfjórðungslega. Lágmarksvextir eru gólf.

5–40 ára lánstími

Jafnar greiðslur eða jafnar afborganir

Verðtryggt eða óverðtryggt

eða blanda af hvoru tveggja

Ekkert uppgreiðslugjald

einnig á fastvaxtatímabilinu

Fyrirvari: Nýtt lánaframboð tekur gildi fljótlega, verður tilkynnt nánar síðar.



Almennt lánaframboð: allt að 70% veðhlutfall

Tvö lán með ólíkum kjörum: grunnlán að 60% og viðbótarlán frá 60% að 70%.

0–60%	60–70%	30%
Grunnlán	Viðbótarlán	Eigið fé

Fastir vextir fyrstu 3 árin, eftir lánshlutum

Lánshluti	Veðhlutfall	Verðtryggt	Óverðtryggt
Grunnlán	0–60%	**4,20%**	**8,75%**
Viðbótarlán	60–70%	**4,95%**	**9,50%**

Hámark heildarláns **95 m.kr.**

Heildarlán takmarkast bæði af veðhlutfalli og hámarkslánsfjárhæð.

Nýtt lánaframboð tekur gildi fljótlega, verður tilkynnt nánar síðar..



Fyrstu kaupendur: allt að 85% veðhlutfall

Sömu vaxtakjör að 70%. Sérstakt lán frá 70% að 85% aðeins fyrir fyrstu kaupendur.



Fastir vextir fyrstu 3 árin, eftir lánshlutum

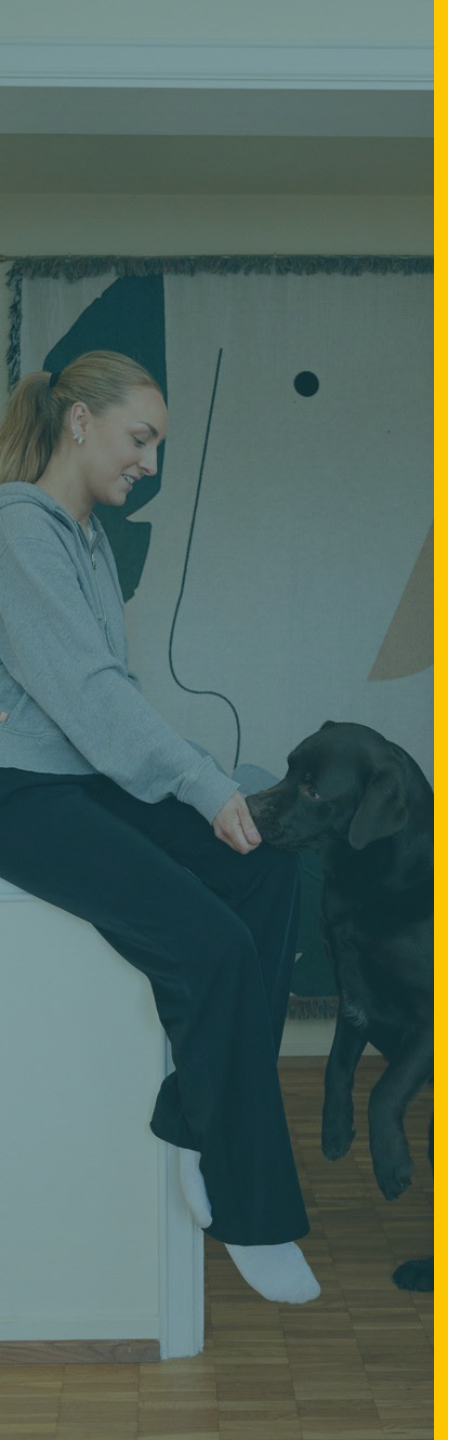
Lánshluti	Veðhlutfall	Verðtryggt	Óverðtryggt
Grunnlán	0–60%	**4,20%**	**8,75%**
Viðbótarlán	60–70%	**4,95%**	**9,50%**
Fyrstukaupendalán	70–85%	**5,95%**	**10,50%**

75 m.kr.

Hámark heildarláns

Heildarlán takmarkast bæði af veðhlutfalli og hámarkslánsfjárhæð.

Nýtt lánaframboð tekur gildi fljótlega, verður tilkynnt nánar síðar.



Nýtt framboð í séreignarsparnaði

Fimm fjárfestingarleiðir

Framboð séreignarleiða aukið og aldurstengt val tekið upp á árinu

EIGN 70/30	Um 70% í hlutabréfum og um 30% í skuldabréfum
EIGN 50/50	Um 50% í hlutabréfum og um 50% í skuldabréfum
EIGN 20/80	Um 20% í hlutabréfum og um 80% í skuldabréfum
EIGN Verðtryggð	Allar eignir ávaxtaðar í verðtryggðum innlánum
EIGN Erlend	Alfarið í erlendri mynt, um 60% í hlutabréfum og um 40% í skuldabréfum

Hlutabréf · Skuldabréf · Verðtryggð innlán

EIGN Aldurstengd

70/30 undir 48 ára → **50/50** 48 til 57 ára → **20/80** 58 ára og eldri

Allar leiðir eru í boði fyrir bæði séreign og tilgreinda séreign, og hægt er að breyta vali hvenær sem er.



Framkvæmd hluthafastefnu

Ný skýrsla birt

Gildi birti í síðustu viku árlega skýrslu sína um framkvæmd hluthafastefnu sjóðsins

ÁHERSLUR 2027

- **Vel útfærð hvatakerfi**
- **Opnari samskipti við tilnefningarnefndir**
- **Góðir viðskiptahættir**



Umræður og fyrirspurnir

Fundarslit

Perla Ösp Ásgeirsdóttir, stjórnarformaður Gildis













Takk fyrir

GILDI