

FUNDARGERÐ ÁRSFUNDAR GILDIS-LÍFEYRISSJÓÐS 2025

Haldinn fimmtudaginn 10. apríl 2025 kl. 17:00 á Hótel Reykjavík Natura.

Dagskrá ársfundar

1. Skýrsla stjórnar.
2. Kynning ársreiknings.
3. Gerð grein fyrir tryggingafræðilegri úttekt, fjárfestingarstefnu og hluthafastefnu og fleira.
4. Tillögur til breytinga á samþykktum.
5. Starfskjarastefna – til staðfestingar.
6. Kosning/skipan stjórnar
7. Ákvörðun launa stjórnarmanna.
8. Kosning nefndar um laun stjórnarmanna.
9. Kjör endurskoðanda eða endurskoðunarfyrirtækis.
10. Kjör utanaðkomandi aðila í endurskoðunar- og áhættunefnd.
11. Önnur mál.

Fundarsetning

Stefán Ólafsson, formaður stjórnar, setti fundinn og bauð fundarmenn velkomna. Stefán gerði tillögu um Guðbjörgu Helgu Hjartardóttur, lögmann, sem fundarstjóra og voru ekki gerðar athugasemdir við það.

Guðbjörg Helga Hjartardóttir tók við fundarstjórn. Fundarstjóri gerði tillögu um Gunnar Þór Ásgeirsson sem fundarritara og voru ekki gerðar athugasemdir við það.

Fundarstjóri upplýsti að hann hefði kannað boðun fundarins og áskildar auglýsingar og úrskurðaði fundinn lögmeitan þar sem rétt hefði verið til hans boðað.

Þessu næst gerði fundarstjóri grein fyrir dagskrá fundarins. Gat fundarstjóri þess að formaður stjórnar, framkvæmdastjóri, forstöðumaður eignastýringar og yfirlögfræðingur yrðu til svara varðandi fyrirspurnir. Yrði fundarmönnum gefinn kostur á að bera upp spurningar undir hverjum lið fyrir sig.

Gerði fundarstjóri grein fyrir því hvernig gengið yrði til atkvæða, þ.e. að almennt yrði það gert með handauppréttingu nema sérstök þörf væri talin á skriflegri atkvæðagreiðslu. Almennt gætu eingöngu meðlimir fulltrúaráðs sjóðsins greitt atkvæði, nema annars væri sérstaklega getið. Þeir sem atkvæðisrétt höfðu á fundinum höfðu þegar fengið atkvæðaseðla.

Lagði fundarstjóri til að dagskrárliðirnir skýrsla stjórnar, kynning ársreiknings, tryggingafræðilegrar úttektar, fjárfestingarstefnu og hluthafastefnu og fleira, þ.e. dagskrárliðir 1, 2 og 3 yrðu teknir saman til umræðu, þannig að fundarmönnum yrði gefinn kostur á að tjá sig um alla þessa liði eftir yfirferð þriðja dagskrárliðar. Ekki komu fram athugasemdir við þetta fyrirkomulag.

Fundarstjóri gaf Stefáni Ólafssyni formanni stjórnar þessu næst orðið til þess að flytja skýrslu stjórnar.

1. Skýrsla stjórnar.

Stefán Ólafsson flutti skýrslu stjórnar.

2. Kynning ársreiknings.

Davíð Rúdólfsson framkvæmdastjóri sjóðsins gerði grein fyrir ársreikningi sjóðsins. Rósa Björgvinsdóttir gerði jafnframt grein fyrir ársreikningi sjóðsins að því er sneri að þróun verðbréfamarkaða auk nánari upplýsinga um eignasafn sjóðsins.

3. Gerð grein fyrir tryggingafræðilegri úttekt, fjárfestingarstefnu og hluthafastefnu og fleira.

Framkvæmdastjóri sjóðsins gerði grein fyrir tryggingafræðilegri úttekt, fjárfestingarstefnu og framkvæmd hluthafastefnu sjóðsins og hvatti fundarmenn til að kynna sér skýrslu sjóðsins um framkvæmd hlutastefnu.

Framkvæmdastjóri fór yfir málefni ÍL-sjóðs og að töluverðar upplýsingar væri að finna í ársreikningi sjóðsins um stöðu eignar sjóðsins í skuldabréfum ÍL-sjóðs sem hann hvatti fundarmenn til að kynna sér. Þá upplýsti framkvæmdastjóri um niðurstöðu atkvæðagreiðslna um tillögu að uppgjöri ÍL-sjóðs sem fór fram samtímis á fundi skuldabréfaeigenda ÍL-sjóðs.

Framkvæmdastjóri hvatti fundarmenn jafnframt til að kynna sér ársreikning og ársskýrslu sjóðsins.

Að lokum fór framkvæmdastjóri yfir atriði sem snúa að séreignarsparnaði og tilgreindri séreign hjá sjóðnum og þróun ásóknar erlendra vörsluaðila í séreignarsparnað sjóðfélaga. Þá fór framkvæmdastjóri yfir fyrirhugaðar breytingar á úrvali fjárfestingarleiða séreignarsparnaðar hjá sjóðnum.

Ágústa Hrönn Gísladóttir, forstöðumaður lífeyrissviðs, fór yfir nýja lífeyrisreiknivél sjóðsins.

Helstu atriði erindis framkvæmdastjóra, forstöðumanns eignastýringar og forstöðumanns lífeyrissviðs komu fram í kynningu sem gerð verður aðgengileg á heimasíðu sjóðsins.

Fundarstjóri gaf að lokinni framsögu um dagskrárliði 1, 2 og 3 fundarmönnum færi á því að koma á framfæri spurningum eða athugasemdum hvað þá varðaði.

Jóhann Páll Símonarson þakkaði stjórn sjóðsins fyrir besta ársreikning og ársskýrslu síðan hann hóf að greiða í sjóðinn. Þá óskaði hann skýringa á eftirfarandi atriðum í ársreikningi sjóðsins:

- Í hverju fælist munurinn á stöðu handbærs fjár um annars vegar mitt ár og hins vegar í lok árs á árunum 2023 og 2024?
- Um hvaða bréf væri að ræða í flokknum niðurfærsla veðlana og skuldabréfa?
- Hvort að félagið Skagi í ársreikningi sjóðsins væri félag sem varð gjaldþrota á síðastliðnu ári?
- Hvort að um tap hafi verið að ræða á eignarhlut sjóðsins í Sýn hf.?
- Hversu mikið af skuldum væri búið að fella niður hjá Bakkastakki slhf.?
- Jóhann gagnrýndi háan kostnað vegna fjármálaeftirlits og aðildargjöld að Landssamtökum lífeyrissjóða.
- Hvort nokkuð hafi verið tap af viðskiptum með Marel?
- Hvaða félag Nova klúbburinn væri?

Framkvæmdastjóri sjóðsins svaraði spurningum Jóhanns á eftirfarandi hátt:

- Mismunur á stöðu handbærs fjár fælist í mismunandi stöðu innlána í eigu sjóðsins hverju sinni.
- Varðandi skýringu um varúðarniðurfærslu veðlána væri um að ræða almenna skýringu á aðferðafræði við mat á áætluðu tapi vegna veittra sjóðfélagalána sjóðsins og að um væri að ræða óverulegar fjárhæðir sem væru færðar sem varúðarniðurfærsla samkvæmt því.
- Félagið Skagi væri nýtt nafn á Vátryggingafélagi Íslands hf.
- Upplýst var að tap á eignarhlut sjóðsins í Sýn hf. hafi verið um 600 milljónir á síðasta ári, sbr. yfirferð í kynningu á fundinum.
- Varðandi Bakkastakk að þar væri um að ræða eina af þeim fjárfestingum sem ekki hefði gengið sem skyldi. Því hafi bæði verið fært tap af hlutfjáreign og skuldabréfaeign sjóðsins í félaginu á undanförunum árum í samræmi við stöðuna hverju sinni. Fram kom að þær upplýsingar væri að finna í fyrri ársreikningum sjóðsins.
- Upplýst var um hvernig gjaldtöku fjármálaeftirlitsins væri háttáð auk þess sem upplýst var um að hjá Landssamtökum lífeyrissjóða væri unnin ýmis sameiginleg vinna á vegum lífeyrissjóða sem væri metin vel þess virði fyrir sjóðinn.
- Upplýst var að Marel hefði sameinast JBT í lok desember og að góður hagnaður hafi verið af eignarhlutum á síðastliðnu ári, sbr. yfirferð í kynningu á fundinum.
- Varðandi Nova klúbbinn, þar væri um að ræða fjarskiptafélagið Nova.

Ekki voru fleiri sem óskuðu eftir að taka til máls og fundarstjóri gekk til næsta dagskrárliðar.

4. Tillögur til breytinga á samþykktum.

Fundarstjóri gerði grein fyrir því að fyrirliggjandi væru tillögur til breytinga á greinum 5.3. og ákvæði til bráðabirgða, 9.12., 10.4., 12.1, 12.12, 18.3 og viðauka B. í samþykktum sjóðsins. Fundarstjóri gerði grein fyrir því að senda skuli slíkar tillögur til aðildarfélaga fjórum vikum fyrir ársfund og lá fyrir að það hefði verið gert. Þá fór fram kynning á tillögunum á fulltrúaráðsfundi í aðdraganda ársfundar. Gaf fundarstjóri Árna Hrafni Gunnarssyni, yfirlögfræðingi sjóðsins, orðið sem gerði grein fyrir tillögunum og röksemdum fyrir þeim, sem fram komu í kynningu.

Grein 5.3. orðist þannig eftirleiðis svo (undirstrikaður og feitletraður texti bætist við, yfirstrikaður texti felldur út):

Innan lífeyrissjóðsins starfar fulltrúaráð að jöfnu skipað fulltrúum samtaka launamanna og atvinnurekenda sem að sjóðnum standa. Aðildarsamtök sjóðsins tilnefna fulltrúa sína í fulltrúaráð lífeyrissjóðsins og fara þeir með atkvæði á ársfundi og öðrum fundum sjóðsins í umboði aðildarsamtakanna og í samræmi við ákvæði samþykpta þessara. Skipunartími fulltrúa er tvö ár. Við skipan fulltrúaráðs skal leitast við að það endurspegli þær starfs- og atvinnugreinar sem tryggja hagsmuni með iðgjaldsgreiðslum til sjóðsins. Stéttarfélag sem að sjóðnum standa tilnefna alls 80 fulltrúa til setu í fulltrúaráði. Fjöldi fulltrúa einstakra aðildarsamtaka skal vera í samræmi við vægi iðgjaldagreiðslna félagsmanna þeirra til sjóðsins og skal það reiknað út annað hvert ár miðað við iðgjaldagreiðslur félagsmanna hlutaðeigandi félaga næsta ár á undan og ákvarðar sá útreikningur fjölda fulltrúa einstakra aðildarfélaga/samtaka í fulltrúaráðinu næstu tvö ár þaðan í frá. Samtök atvinnulífsins tilnefna allt að 80 fulltrúa til setu í ráðinu. Tilkynna skal um tilnefningu í fulltrúaráð **fyrir 15. janúar annað hvert ár minnst 14 dögum fyrir lok yfirstandandi skipunartímabils** og öðlast tilnefning gildi við upphaf ársfundar og gildir fram að ársfundi að tveimur árum liðnum **þá þegar og gildir þar til nýtt fulltrúaráð hefur verið skipað.** Heimilt er fulltrúaráðsmanni að fara með umboð tveggja annarra fulltrúa á fundum fulltrúaráðsins og ársfundi.

Ákvæði til bráðabirgða bætist við aftast í meginmál samþykktu og orðast svo:

Ákvæði til bráðabirgða: Þrátt fyrir ákvæði 5.3 í samþykktum sjóðsins skal skipting fulltrúa hvers stéttarfélags í fulltrúaráð verða sem hér segir þar til samkomulag hefur náðst um nýtt fyrirkomulag við skipan fulltrúaráðsins: Efling stéttarfélag 55 fulltrúar, Félag skipstjórnarmanna 3 fulltrúar, Sjómann- og vélstjórafélag Grindavíkur 2 fulltrúar, Sjómannafélag Íslands 2 fulltrúar, Sjómannasamband Íslands 4 fulltrúar, VM – Félag vélstjóra og málmtæknimanna 3 fulltrúar, Verkalýðsfélagið Hlíf 6 fulltrúar, Verkalýðsfélag Vestfirðinga 4 fulltrúar.

Grein 9.12. orðist þannig eftirleiðis svo (undirstrikaður og feitletraður texti bætist við, yfirstrikaður texti felldur út):

Framlagi hvers árs til jöfnunar örorkubyrði lífeyrissjóða, sbr. 18. gr. laga nr. 113/1990 um tryggingagjald, skal ráðstafa í samræmi við ákvæði 19. gr. reglugerðar nr. 391/1998 um skyldutryggingu lífeyrisréttinda og starfsemi lífeyrissjóða þannig að ávinnsla nýrra réttinda og lífeyrir vegna geymdra réttinda hækki á komandi ári eins og nánar er tilgreint hér:

a. Auka skal réttindainnvinnslu sjóðfélaga sem nemur ~~4,2%~~**4,0%** iðgjalda þeirra. Réttindi skv. ákvæði þessu reiknast að fullu skv. reglum um aldursháða ávinnslu. Þessi réttindi skal auðkenna sérstaklega í réttindabókhaldbi sjóðsins og veita þau ekki rétt til framreiknings.

b. Greiða skal viðbótarlífeyri til lífeyrisþega annarra en barnalífeyrisþega sem nemur ~~2,0%~~**2,5%** af lífeyri þeirra. Viðbótarlífeyririnn greiðist mánaðarlega eins og annar lífeyrir. Þessi viðbótarlífeyrir skal merktur sérstaklega í réttindabókhaldbi sjóðsins.

Framangreint framlag til aukningar réttindaávinnslu og lífeyrisgreiðslna skulu hverju sinni að hámarki nema örorkuframlagi ársins. Tryggingastærðfræðingur sjóðsins skal árlega meta skuldbindingar sjóðsins skv. framangreindri reglu miðað við örorkuframlag ársins og vænt iðgjöld og lífeyrisgreiðslur á komandi ári og gera tillögu um breytingu á hundradshluta viðbótarávinnslu og lífeyris, gefi matið til þess tilefni. Skal sjóðstjórn þá leggja tillögur að breytingum samþykktu lífeyrissjóðsins fyrir ársfund hans svo tryggt sé að örorkuframlagið dugi fyrir skuldbindingum skv. a. og b. lið hér að framan.

Grein 10.4. orðist þannig eftirleiðis svo (undirstrikaður og feitletraður texti bætist við, yfirstrikaður texti felldur út):

Áunnin lífeyrisréttindi eins og þau eru skilgreind í 11.-14. gr. og reiknuð samkvæmt greinum 10.2. og 10.3. skulu varðveitt í samræmi við gildandi reglur hverju sinni, þannig að lífeyrisgreiðslur verði samkvæmt uppsöfnuðum réttindum hvers réttindatímabils. Framreikningur skal hverju sinni vera samkvæmt þeim reglum sem gilda þegar réttur til lífeyris varð virkur. Samtala lífeyrisréttinda er summa áunninna lífeyrisréttinda og framreiknaðra lífeyrisréttinda, ef slík réttindi hafa verið úrskurðuð. Framreiknuð lífeyrisréttindi teljast ekki með áunnum lífeyrisréttindum nema að því marki sem þau hafa fallið til frá úrskurði framreiknings, sbr. gr. 12.14**2**.a. og 13.6.a. og minnkar framreiknaði hlutinn þá sem því nemur. Þegar stjórn sjóðsins ákveður aukningu réttinda skulu þau vera greind frá öðrum réttindum. Réttindaaukning er ekki tekin með í framreikningi en hún reiknast að fullu í áunnum réttindum. Komi til skerðingar á áunnum réttindum sjóðfélaga skal fara með réttindaskerðinguna á sama hátt og réttindaaukningu nema að skerðingin kemur til frádráttar áunnum réttindum. Breyting réttinda skv. framanskraðu skal færð í réttindabókhaldbi sjóðsins miðað við síðasta mánuð þess tímabils sem tryggingafræðileg

úttekt skv. 7. kafla samþykkt þessara tekur til. Hækkun eða lækkun lífeyrisgreiðslna getur fyrst tekið gildi frá og með næsta mánuði eftir að staðfesting fjármálaráðuneytis þar að lútandi liggur fyrir.

Grein 12.1. orðist þannig eftirleiðis svo (undirstrikaður og feitletraður texti bætist við):

Sjóðfélagi sem verður fyrir orkutapi, sem talið er að svari til 50% örorku eða meira **og hefur greitt til sjóðsins í a.m.k. tvö ár** á rétt á örorkulífeyri úr sjóðnum í samræmi við áunnin réttindi skv. 10. gr. og nánari skilmála þessa kafla. Auk áunninna réttinda skv. framanskráðu á sjóðfélagi rétt á örorkulífeyri miðað við framreikning á því, hvað ætla má að hefðu orðið réttindi hans við áframhaldandi iðgjaldsgreiðslur skv. nánari skilmálum þessa kafla. Skilyrði framreikningsréttar eru að sjóðfélaginn hafi:

a. greitt iðgjöld til sjóðsins a.m.k. þrjú af undanfarandi fjórum almanaksárum og a.m.k. kr. 60.000 hvert þessara þriggja ára. Hafi sjóðfélagi unnið reglubundið hlutastarf á tímabilinu skal miða við að lágmarksiðgjald hafi verið a.m.k. kr. 40.000.

b. greitt iðgjöld til sjóðsins í a.m.k. sex mánuði á undanfarandi tólf mánuðum.

c. orðið fyrir tekjuskurðingu af völdum orkutapsins.

d. ekki sjálfur átt sök á orkutapi vegna ofnotkunar áfengis, lyfja eða fíkniefna.

Hafi sjóðfélagi skipt um starf og af þeim sökum hafið iðgjaldsgreiðslur til sjóðsins á síðustu 24 mánuðum fyrir orkutap, stofnast ekki réttur til framreiknings í þessum sjóði, ef rekja má starfsskiptin til versnandi heilsufars sem leitt hafi til orkutapsins.

Grein 12.12. orðist þannig eftirleiðis svo (undirstrikaður og feitletraður texti bætist við, yfirstrikaður texti felldur út):

Örorkulífeyrir fellur niður við 67 ára aldur og eins ef starfsorka eykst eða tekjur aukast þannig að skilyrðum gr. 12.1. er ekki lengur fullnægt. Áunnin réttindi örorkulífeyrisþega skulu hverju sinni nema áunnum réttindum við fyrsta úrskurð örorku að viðbættum réttindum vegna:

a. **mánaðarlegs framreikningsiðgjalds (reiknað í samræmi við gr. 12.6.) af greiddum örorkulífeyri.** ~~framreiknaðra réttinda í hlutfalli við hundraðshluta örorkulífeyris af hámarks-örorkulífeyri eins og hann hefur verið hverju sinni.~~

b. aukningar- eða skerðingarréttinda sem kann að hafa verið úthlutað eftir að taka örorkulífeyris hófst.

c. réttinda sem örorkulífeyrisþeginn kann að hafa unnið sér inn eftir úrskurð örorku.

Til frádráttar ellilífeyri sjóðfélaga þannig reiknuðum skal síðan koma sá ellilífeyrir sem hann hefur afsalað sér samkvæmt grein 11.~~8~~7. (skipting ellilífeyrisréttinda).

Grein 18.3. orðist þannig eftirleiðis svo (undirstrikaður og feitletraður texti bætist við, yfirstrikaður texti felldur út):

Lífeyrir greiðist mánaðarlega eftirá, í fyrsta sinn fyrir næsta mánuð eftir þann mánuð er lífeyrisréttur myndaðist, og síðasta sinn fyrir þann mánuð er réttur til lífeyris fellur úr gildi. Aldrei skal ~~þó sjóðstjórn skylt að~~ úrskurða lífeyri lengra aftur í tímann en tvö ár, reiknuð frá byrjun mánaðar er umsókn berst sjóðnum **eða nýjar upplýsingar koma fram sem gera það**

að verkum að breyta þurfi úrskurði aftur í tímann. Úrskurður skv. þessu skal þá miðast við réttindareglur eins og þær hafa verið á umræddu tímabili og lífeyrir skv. verðlagi hvers tímabils. Vextir greiðast ekki á lífeyrisgreiðslur. Lífeyrir skv. umsókn um töku ellilífeyris fyrir hinn almenna ellilífeyrisaldur sbr. gr. 11.3. og 10.5. greiðist þó fyrst frá upphafi þess mánaðar er umsókn berst sjóðnum.

Viðauki B orðist þannig eftirleiðis svo (undirstrikaður og feitiletraður texti bætist við, yfirstrikaður texti felldur út):

Ráðstöfun örorkuframlags

Ráðstöfun örorkuframlags á grundvelli gr. 9.12 í samþykktum sjóðsins er og hefur verið sem hér segir:

<u>Frá og með</u>	<u>Aukin réttindaávinnsla</u>	<u>Viðbótarlífeyrir</u>
	<u>gr. 9.12.a</u>	<u>gr. 9.12.b</u>
<u>1.9.2011</u>	<u>4,5%</u>	<u>4,5%</u>
<u>1.1.2018</u>	<u>4,0%</u>	<u>4,0%</u>
<u>1.1.2024</u>	<u>3,6%</u>	<u>3,0%</u>
<u>1.1.2025</u>	<u>4,0%</u>	<u>2,5%</u>
<u>1.1.2026</u>	<u>4,2%</u>	<u>2,0%</u>

~~Ráðstöfun örorkuframlags 2011:~~

~~a. Auka skal réttindainnvinnslu sjóðfélaga sem nemur 4,5% iðgjalda þeirra. Réttindi skv. ákvæði þessu reiknast að fullu skv. reglum um aldursháða ávinnslu. Þessi réttindi skal auðkenna sérstaklega í réttindabókhalði sjóðsins og veita þau ekki rétt til framreiknings.~~

~~b. Greiða skal viðbótarlífeyri til lífeyrisþega annarra en barnalífeyrisþega sem nemur 4,5% af lífeyri þeirra. Viðbótarlífeyririnn greiðist mánaðarlega eins og annar lífeyrir. Þessi viðbótarlífeyrir skal merktur sérstaklega í réttindabókhalði sjóðsins.~~

~~Ráðstöfun örorkuframlags 2018:~~

~~a. Auka skal réttindainnvinnslu sjóðfélaga sem nemur 4,0% iðgjalda þeirra. Réttindi skv. ákvæði þessu reiknast að fullu skv. reglum um aldursháða ávinnslu. Þessi réttindi skal auðkenna sérstaklega í réttindabókhalði sjóðsins og veita þau ekki rétt til framreiknings.~~

~~b. Greiða skal viðbótarlífeyri til lífeyrisþega annarra en barnalífeyrisþega sem nemur 4,0% af lífeyri þeirra. Viðbótarlífeyririnn greiðist mánaðarlega eins og annar lífeyrir. Þessi viðbótarlífeyrir skal merktur sérstaklega í réttindabókhalði sjóðsins.~~

Bar þá fundarstjóri breytingar á samþykktum upp til staðfestingar, en nefndi jafnframt að breytingarnar væru enn fremur háðar staðfestingu ráðherra. Breytingarnar voru samþykktar með öllum greiddum atkvæðum.

5. Starfskjarastefna til staðfestingar.

Fundarstjóri gerði grein fyrir því að næst yrði starfskjarastefna Gildis borin upp til staðfestingar. Starfskjarastefnan hefði legið fyrir á heimasíðu sjóðsins og í fundargögnum og væri óbreytt frá fyrra ári.

Fundarstjóri kallaði eftir athugasemdum eða fyrirspurnum um starfskjarastefnuna. Engar athugasemdir eða fyrirspurnir bárust.

Bar þá fundarstjóri starfskjarastefnuna upp til staðfestingar. Starfskjarastefnan var staðfest með öllum greiddum atkvæðum.

6. Kosning / skipan stjórnar.

Fundarstjóri upplýsti að samkvæmt samþykktum Gildis skyldi stjórn sjóðsins skipuð átta einstaklingum. Þar af skyldu fjórir kosnir á ársfundi, ásamt tveimur varamönnum, en fjórir aðalmenn og tveir varamenn skyldu staðfestir af fulltrúum atvinnurekenda í fulltrúaráði á grundvelli tilnefningar SA. Kjörtímabil stjórnarmanna væri tvö ár og skyldi árlega kjósa helming stjórnarmanna og varamenn þeirra. Samþykktir mæltu jafnframt fyrir um að tilnefningarnefnd á vegum fulltrúa stéttarfélaga í fulltrúaráði sjóðsins skyldi gera tillögu um frambjóðendur fulltrúa sjóðfélaga til stjórnar og varastjórnar.

Fyrir fundinum liggur að tilnefningarnefnd fulltrúa stéttarfélaga í fulltrúaráði sjóðsins lagði til að eftirfarandi aðilar yrðu kjörnir í aðalstjórn Gildis árið 2024, til tveggja ára:

Perla Ösp Ásgeirsdóttir

Stefán Ólafsson

Jafnframt að eftirtalinn aðili yrði kjörinn í varastjórn sjóðsins, einnig til tveggja ára:

Hólmfríður Kristjánsdóttir

Aukinheldur að eftirtalinn aðili yrði kjörinn í varastjórn sjóðsins, til eins árs, í stað Trausta Jörundarsonar sem sagði sig úr stjórn:

Árni Bjarnason

Þá lá fyrir að Samtök atvinnulífsins hefðu tilnefnt eftirtalda aðila í aðalstjórn fyrir hönd SA, til tveggja ára:

Björgvin Jón Bjarnason

Inga Jóna Friðgeirsdóttir

Jafnframt að eftirtalinn aðili yrði í varastjórn fyrir hönd SA, einnig til tveggja ára:

Gróa Björg Baldvinsdóttir

Þar sem aðrar tilnefningar höfðu ekki borist töldust fyrrgreindir aðilar sjálfkjörnir í aðal- og varastjórn sjóðsins.

Fundarstjóri upplýsti þannig um að í stjórn Gildis sætu því nú:

- Bjarnheiður Hallsdóttir
- Björgvin Jón Bjarnason
- Inga Jóna Friðgeirsdóttir
- Guðmundur Helgi Þórarinsson
- Gundega Jaunlinina
- Perla Ösp Ásgeirsdóttir
- Stefán Ólafsson

- Sverrir Sverrisson

og varamenn:

- Árni Bjarnason
- Gróa Björg Baldvinsdóttir
- Hólmfríður Kristjánsdóttir
- Páll Ásgeir Guðmundsson

7. Ákvörðun launa stjórnarmanna.

Fundarstjóri gerði grein fyrir framlagðri tillögu nefndar um laun stjórnarmanna þess efnis að mánaðarlaun aðalmanns verði kr. 167.408, laun formanns verði tvöföld eða kr. 334.816 og laun varaformanns verði kr. 251.112. Stjórnarlaun miðist við einn fund í mánuði. Ef stjórnarfundir séu fleiri skal greiða aukalega sem nemur einum mánaðarlaunum fyrir hvern setinn fund. Varamaður fái greidd laun aðalmanns, kr. 167.408 fyrir hvern setinn stjórnarfund. Mánaðarlaun varamanns verði þó að lágmarki sem nemur 15% af mánaðarlaunum aðalmanns. Fyrir hæfismat hjá Fjármálaeftirliti verði greidd ein mánaðarlaun stjórnarmanns.

Samkvæmt greinargerð með tillögunni væri um að ræða hækkun sem nemur 3,5% eða sem nemur kr. 5.661 á launum almenns stjórnarmanns.

Kallað var eftir því hvort fundarmenn hefðu athugasemdir eða fyrirspurnir. Engar athugasemdir eða fyrirspurnir bárust. Bar þá fundarstjóri tillöguna upp til samþykktar. Tillagan var samþykkt með öllum greiddum atkvæðum.

8. Kosning nefndar um laun stjórnarmanna.

Fundarstjóri upplýsti að samkvæmt samþykktum Gildis skuli ársfundur kjósa þrjá fulltrúa í nefnd sjóðsins um laun stjórnarmanna. Eftirtaldir aðilar hefðu verið tilnefndir í nefnd um laun stjórnarmanna á grundvelli gr. 5.6. í samþykktum sjóðsins:

Tillaga um fulltrúa launafólks:

- Heimir V. Pálmason
- Þórir Jóhannesson

Tillaga um fulltrúa atvinnurekenda:

- Jón Kristinn Sverrisson

Þar sem aðrar tilnefningar höfðu ekki borist töldust fyrrnefndir aðilar sjálfkjörnir í nefnd um laun stjórnarmanna.

9. Kjör endurskoðanda.

Fundarstjóri gerði grein fyrir framlagðri tillögu um að endurskoðandi sjóðsins yrði Deloitte ehf., Smáratorgi 3, Kópavogi.

Kallað var eftir því hvort fundarmenn hefðu athugasemdir eða fyrirspurnir við tillöguna. Engar athugasemdir eða fyrirspurnir bárust. Bar þá fundarstjóri tillöguna undir atkvæði. Var tillagan samþykkt með öllum greiddum atkvæðum.

10. Kjör utanaðkomandi aðila í endurskoðunar- og áhættunefnd

Fundarstjóri gerði grein fyrir framlagðri tillögu um að Helgi Friðjón Arnarson verði kosin sem utanaðkomandi aðili í endurskoðunar- og áhættunefnd.

Kallað var eftir því hvort fundarmenn hefðu athugasemdir eða fyrirspurnir við tillöguna. Engar athugasemdir eða fyrirspurnir bárust. Bar þá fundarstjóri tillöguna undir atkvæði. Taldist tillagan þannig samþykkt með öllum greiddum atkvæðum.

11. Önnur mál

Undir þessum lið gafst stjórn sjóðsins, framkvæmdastjóra og sjóðfélögum kostur á að tjá sig að því er varðar aðra dagskrárliði fundarins eða annað er tengist sjóðnum. Gaf fundarstjóri orðið laust ef einhver kysi að taka til máls.

Heimir Pálmason óskaði eftir að taka til máls til að ræða um samþykktir sjóðsins sem honum þættu ekki nógu skýrar. Benti hann m.a. á að töflur um hækkun og lækkun lífeyris væru ekki nægjanlega skýrar. Þá taldi hann það til bóta ef það kæmi fram í samþykktunum að töflurnar miðuðu við sértækar lífslíkur en færu ekki eftir töflum útgefnunum af ráðherra og að fólk gæti séð hversu lengi lífeyrissjóðurinn reiknar með að sjóðfélagar sínir lifi. Benti Heimir á að hjá Stapa lífeyrissjóði hefði honum þótt útreikningur lífeyris einfaldari.

Framkvæmdastjóri svaraði því til að samþykktir sjóðsins yrðu skoðaðar með það að leiðarljósi hvort unnt væri að gera þær skýrari en vakti athygli á að hin nýja reiknivél lífeyris sem kynnt var fyrr á fundinum væri ætluð til að aðstoða fólk að taka upplýstar ákvarðanir.

Jóhann Páll Símonarson óskaði upplýsinga um hvort Gildi ætti í Play.

Framkvæmdastjóri svaraði því til að svo væri ekki.

Sjóðfélagi kom með fyrirspurn um skerðingar örorkulífeyris vegna atvinnutekna og samspil skerðinga vegna atvinnutekna, TR tekna og tekna frá öðrum lífeyrissjóðum.

Viðkomandi sjóðfélaga var bent á að hafa samband við skrifstofu Gildis til að unnt væri að fara betur yfir málavexti og svara honum með hliðsjón af því.

Ekki voru fleiri sem óskuðu eftir að taka til máls.

Fundarstjóri óskaði eftir heimild til þess að ganga frá fundargerð fundarins ásamt fundarritara og voru ekki gerðar athugasemdir við það. Þar sem dagskrá fundarins var tæmd sleit fundarstjóri fundi. Fundi var slitið klukkan 19:23.

Með atkvæðisrétt á fundinum sátu samtals 33 fulltrúar, 19 fulltrúar launamanna og 14 fulltrúar atvinnurekenda. Fjöldi fundarmanna í heild var um 70. Fundinum var einnig streymt á heimasíðu Gildis og tengdust alls 31 tæki fundinum þar.

Guðbjörg Helga Hjartardóttir, fundarstjóri

Gunnar Þór Ásgeirsson, fundarritari

Undirritunarsíða

Gunnar Þór Ásgeirsson



Undirritað af:
Gunnar Þór Ásgeirsson
3103852719
Dags: 29.04.2025
Tími: 11:03:41
Ástæða: Samþykkt
Signet ID: b2812a5c-
9959-4431-b8a1-
494028cac23e

Guðbjörg Helga Hjartardóttir



Undirritað af:
Guðbjörg Helga
Hjartardóttir
0709783699
Dags: 29.04.2025
Tími: 11:02:23
Ástæða: Samþykkt
Signet ID: b2812a5c-
9959-4431-b8a1-
494028cac23e