

# AÐALFUNDUR 2019

Norðurljósasalur Hörpu – 28. maí

LANDSSAMTÖK  
LÍFEYRISSJÓÐA





# Dagskrá aðalfundarins



1. Fundarsetning.
2. Skýrsla stjórnar um starfsemi á liðnu starfsári.
3. Staðfesting ársreiknings fyrir árið 2018.
4. Kjör stjórnar og varastjórnar.
5. Kjör löggilts endurskoðanda eða endurskoðunarfyrtækis.
6. Ákvörðun þóknunar stjórnar.
7. Fjárhagsáætlun fyrir árið 2019.
8. Ákvörðun um árgjald til samtakanna.
9. Önnur mál.

# Skýrsla stjórnar

Guðrún Hafsteinsdóttir

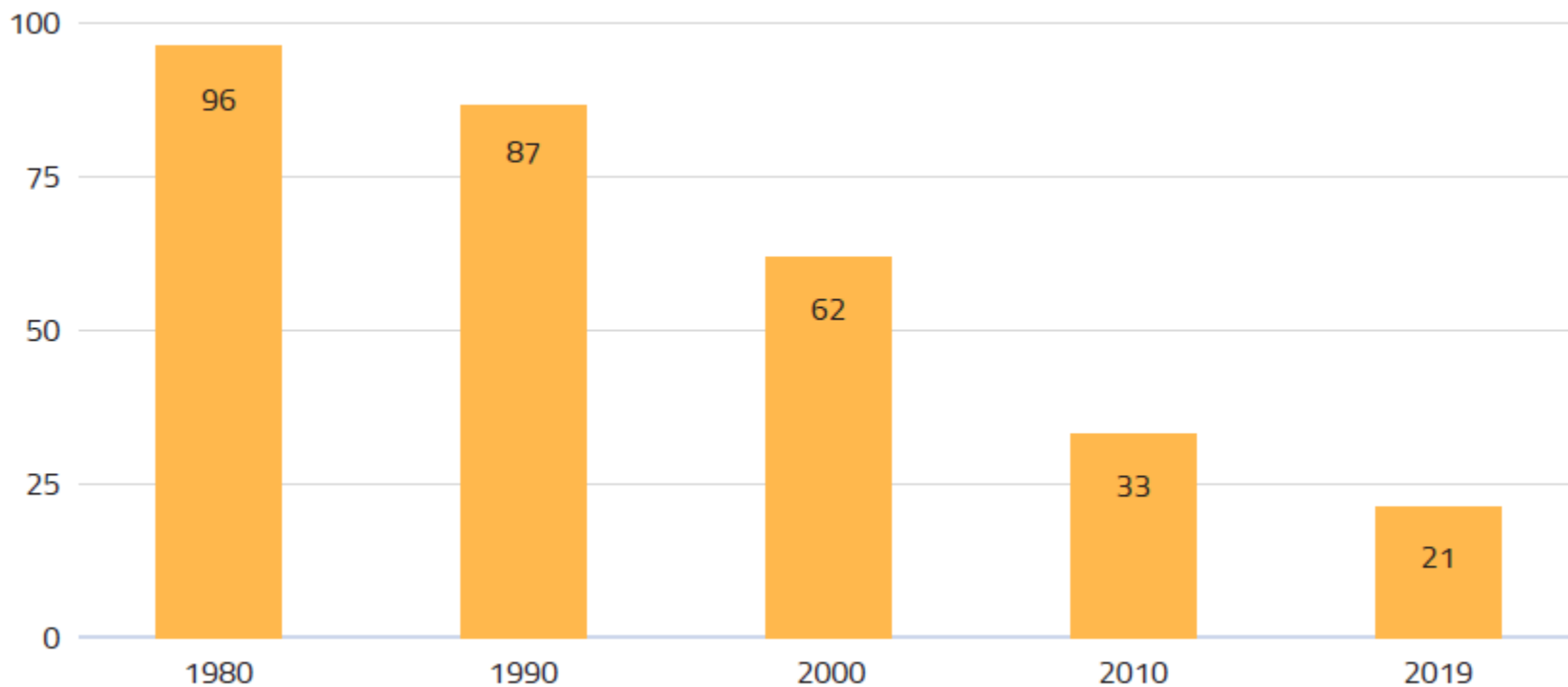


LANDSSAMTÖK  
LÍFEYRISSJÓÐA





# Fjöldi lífeyrissjóða 1980-2019





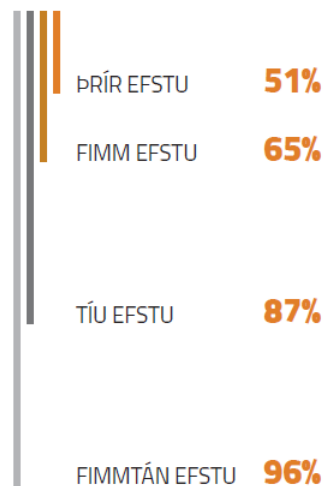
# Aðildarsjóðir



## Lífeyrissjóðir

	Hrein eign 31. des. 2017 (millj. kr.)	% af heildareignum
Lífeyrissjóður starfsmanna ríkisins	799.073.381	20,3
Lífeyrissjóður verzlunarmanna	664.772.548	16,9
Gildi – lífeyrissjóður	517.355.962	13,2
Birta lífeyrissjóður	348.122.488	8,8
Friðalsi lífeyrissjóðurinn	210.492.987	5,4
Almenni lífeyrissjóðurinn	208.953.205	5,3
Stapi lífeyrissjóður	204.850.486	5,2
Brú lífeyrissjóður starfsmanna sveitarfélaga	190.559.141	4,8
Söfnunarsjóður lífeyrisréttinda	153.316.144	3,9
Festa lífeyrissjóður	133.444.842	3,4
Lífsverk lífeyrissjóður	80.917.795	2,1
Lífeyrissjóður starfsmanna Reykjavíkurborgar	76.662.369	1,9
Lífeyrissjóður bankamanna	74.467.327	1,9
Íslenski lífeyrissjóðurinn	70.700.503	1,8
Lífeyrissjóður Vestmannaeyja	49.370.598	1,3
Eftirlaunasjóður Félags íslenskra atvinnuflugmanna	34.431.488	0,9
Lífeyrissjóður bænda	33.153.477	0,8
Lífeyrissjóður hjúkrunarfræðinga	26.614.072	0,7
Lífeyrissjóður starfsmanna Búnaðarbanka Íslands	22.950.821	0,6
Lífeyrissjóður starfsmanna Akureyrarbæjar	11.979.773	0,3
Lífeyrissjóður Rangæinga	11.234.673	0,3
Lífeyrissjóður Tannlæknafélags Íslands	5.605.756	0,1
Lífeyrissjóður starfsmanna Kópavogsbæjar	4.551.677	0,1
Eftirlaunasjóður starfsmanna Útvegsbanka Íslands	22.012	0,0
	<b>3.933.603.525</b>	<b>100,0</b>

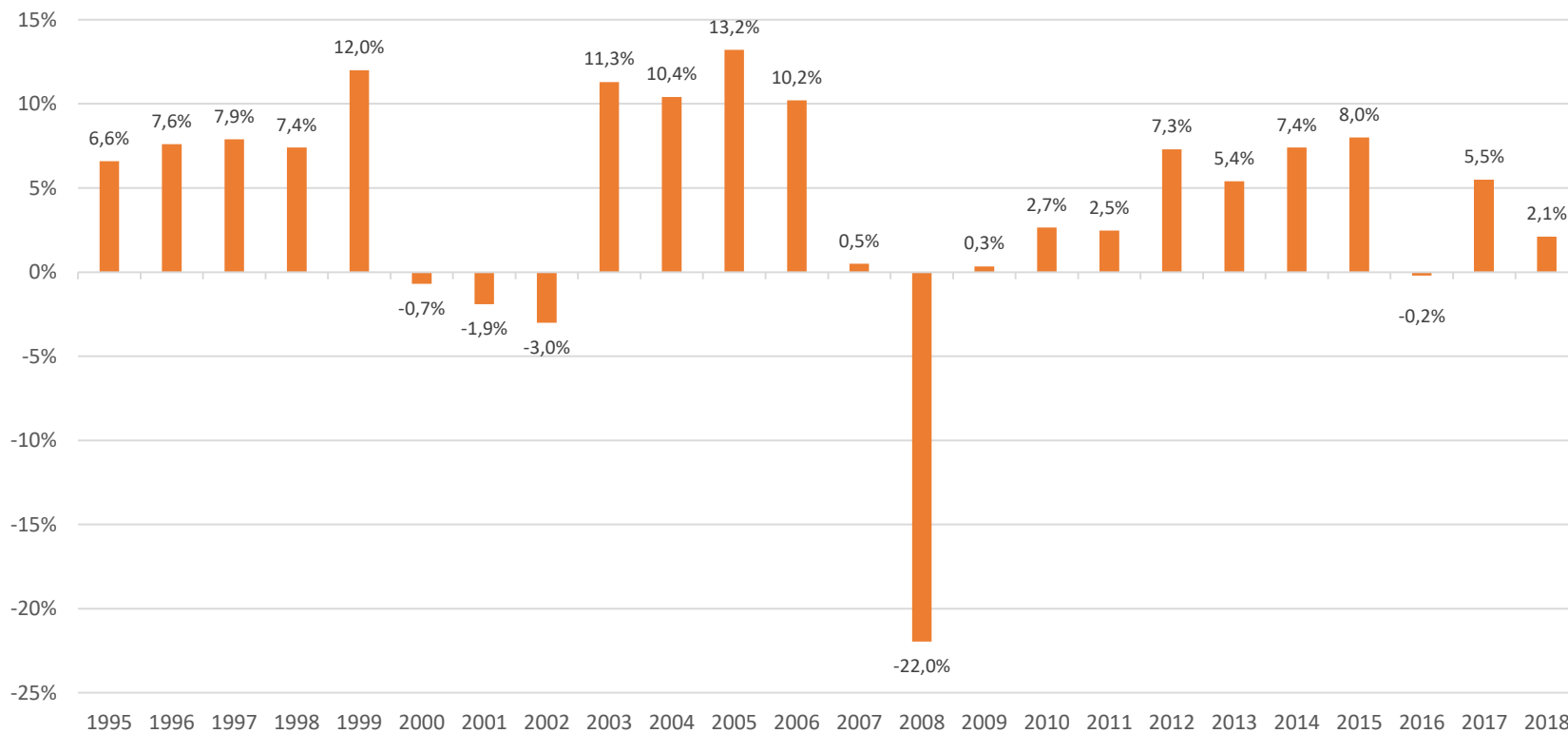
Heimild: Ársreikningaskrá Fjármálaeftirlitsins



Sjóðunum fækkaði nokkuð á árinu og eru íslenskir lífeyrissjóðir nú 21 talsins. Lífeyrissjóður hjúkrunarfræðinga sem starfaði samkvæmt sérlögum hefur sameinast Lífeyrissjóði starfsmanna ríkisins (LSR). Eftirlaunasjóður starfsmanna Útvegsbanka Íslands var lagður niður og annast LSR útgreiðslu lífeyris þeirra sem áttu þar réttindi. Lífeyrissjóður starfsmanna Kópavogsbæjar var sameinaður Brú lífeyrissjóði. Fimmtán sjóðir eru nú með eigin rekstur, aðrir eru með rekstrarsamninga við Arion banka og Landsbankann. Sjóðunum hefur fækkað verulega á liðnum áratugum. Árið 1980 voru þeir 96 talsins.



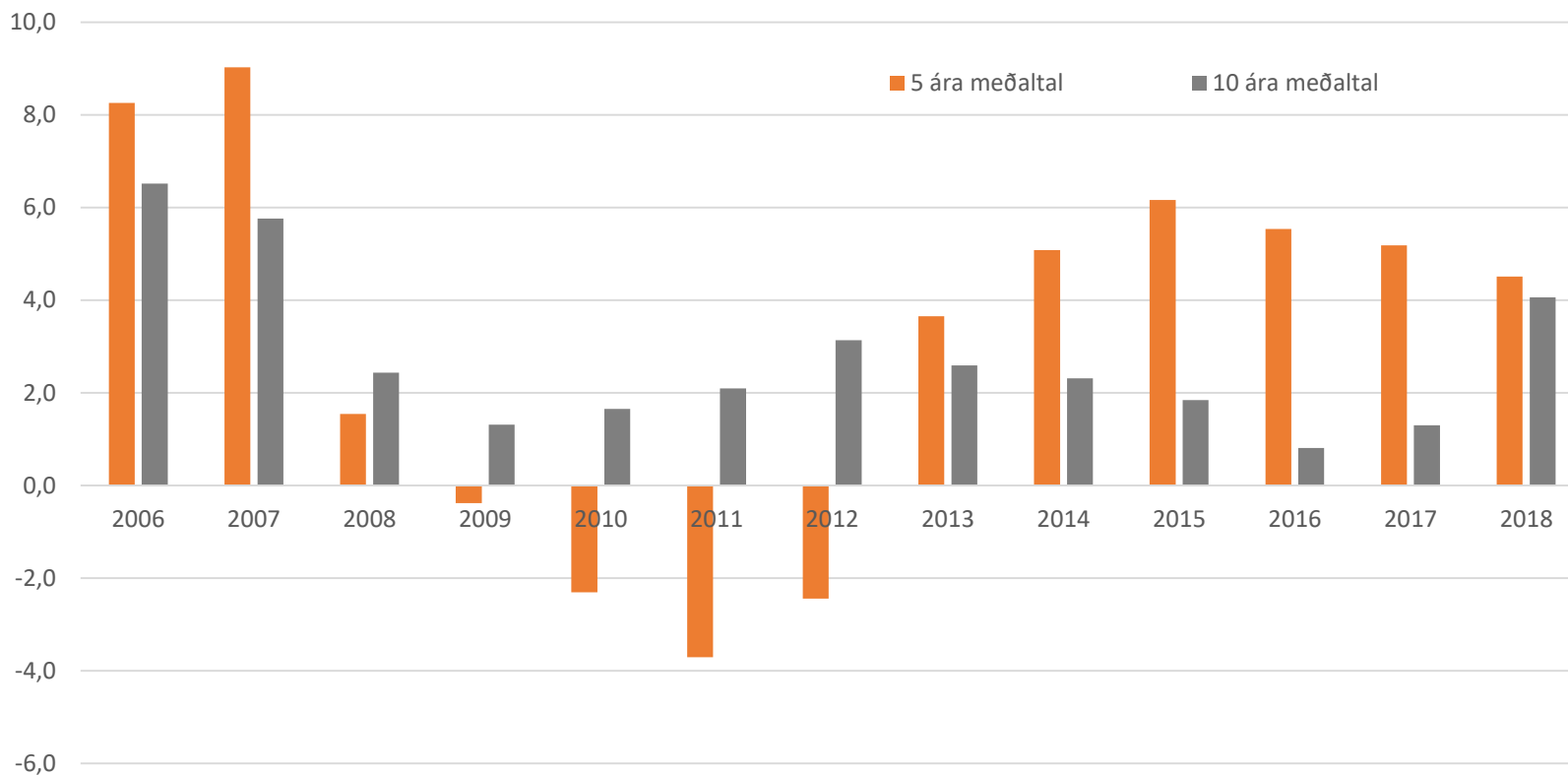
# Raunávöxtun 1995 til 2018



Heimild: Fjármálaeftirlitið



# Raunávöxtun 2006 til 2018





# Málari framtíðarinnar







# Samvinna í Tækniskólanum





# Framkvæmdastjóráfundur





# Framtíðarsýn og þróun





# Góí, Íris, Snædís og Jón





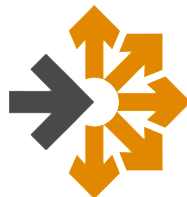
# Pökkum samstarfið



# Skýrsla framkvæmdastjóra Ársreikningur 2018

Pórey S. Þórðardóttir

LANDSSAMTÖK  
LÍFEYRISSJÓÐA





# Afmælisnefndin





# Sameinað lógó







# Áhættunefnd





# Nefnd um fjárfestingarumhverfi





# Réttindanefnd





# Persónuverndarhópur





# Fræðslunefnd





# Fræðslufundurir





# Samskiptanefnd





# Greinarteymi



## Viðtöl & greinar



### Sjóðsöfnun eða gegnumstreymi?

Stefán Halldórsson, verkefnastjóri  
Landssamtaka lífeyrissjóða, stiklar á  
stóru um kosti og galla.



Reynslubolti lítur yfir sviðið - 36 ár að baki  
- Haukur Hafsteinnsson



Mannfræðingur með mörg jarni í eldinum  
- Guðrún Hafsteinsdóttir



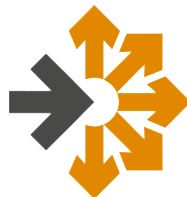
Leiðin frá Lífeyrissjóði Sameinuðu þjóðanna til  
Festu  
- Gylfi Jónasson



# Ársreikningur 2018

Pórey S. Þórðardóttir

LANDSSAMTÖK  
LÍFEYRISSJÓÐA





# Rekstrarreikningur 2018



Helstu stærðir	Milljónir króna
Rekstrartekjur	120,0
Fjármunatekjur o.fl.	3,8
<u>Rekstrarkostnaður</u>	<u>118,5</u>
Hagnaður/tap ársins	5,3



# Efnahagsreikningur 2018



Eignir:	Milljónir króna
Hlutabréfaeign	0,7
<u>Handbært fé</u>	<u>113,6</u>
Eignir samtals	114,3



# Efnahagsreikningur 2018



Eigið fé og skuldir: milljónir króna

Eigið fé 103,9

Ýmsar skammtímaskuldir 10,3

Skuldir og eigið fé samtals: 114,2



# Efnahagsreikningur 2018



Sjóðstreymi – helstu stærðir. Þús. kr.

Veltufé frá rekstri 5.274

Handbært fé frá rekstri 3.466

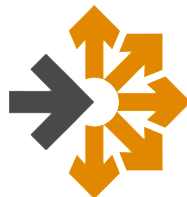
Fjárfestingarhreyfingar 0

Hækkun á handbæru fé 3.466

# Ársreikningur 2018



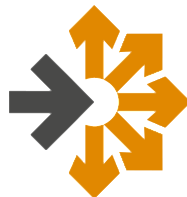
LANDSSAMTÖK  
LÍFEYRISSJÓÐA



# Kjör stjórnar og varastjórnar



LANDSSAMTÖK  
LÍFEYRISSJÓÐA





# Stjórn LL 2018-19



Tími	Aðalmenn	Lífeyrissjóður	Ólíkir sjóðir			Landssvæði		Hópur			Kyn	
			Opinberir	Almennir	Frjálsir	Landsb.	RVK	Launþegi	Launagr.	Framkv.stj.	Karl	Kona
1	Guðrún Hafsteinsdóttir	Lífeyrissjóði verzlunarmanna		1			1		1			1
1	Haukur Hafsteinsson	LSR	1				1			1	1	
1	Ingibjörg Ólafsdóttir	Gildi-lífeyrissjóði		1			1	1				1
2	Erla Jónsdóttir	Stapa lífeyrissjóði		1		1			1			1
2	Gylfi Jónasson	Festu lífeyrissjóði		1		1				1	1	
2	Jakob Tryggvason	Birtu lífeyrissjóði		1			1	1			1	
3	Arnaldur Loftsson	Frjálsa lífeyrissjóðnum			1		1			1	1	
3	Haldóra Káradóttir	Brú lífeyrissjóði	1				1		1			1
3	Valmundur Valmundsson	Lífeyrissjóði Vestamannaeyja		1		1		1			1	
			<b>2</b>	<b>6</b>	<b>1</b>	<b>3</b>	<b>6</b>	<b>3</b>	<b>3</b>	<b>3</b>	<b>5</b>	<b>4</b>
	<b>Varamenn</b>											
1	Hulda Rós Rúriksdóttir	Almenna lífeyrissjóðnum			1		1		1			1
2	Erla Ósk Ásgeirsdóttir	Íslenska lífeyrissjóðnum			1		1	1				1
3	Sigurbjörn Sigurbjörnsson	SL lífeyrissjóði		1			1			1	1	
			<b>0</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>0</b>	<b>3</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>2</b>





# Uppstillingarnefnd, 7. gr.



Úr samþykktum:

- Stjórn samtakanna skal skipuð 9 mönnum og 3 til vara sem kjörnir eru á aðalfundi samtakanna til þriggja ára í senn. Árlega skal kjósa þriðjung stjórnarmanna og einn varamann.
- Uppstillingarnefnd skal starfrækt sem hefur það hlutverk að gera tillögu til aðalfundar að skipan stjórnar. Í nefndinni sitji fimm fulltrúar til þriggja ára; einn tilnefndur af Alþýðusambandi Íslands, einn frá samtökum starfsmanna ríkis og/eða sveitarfélaga, einn tilnefndur af Samtökum atvinnulífsins, einn frá launagreiðendum ríkis og/eða sveitarfélaga og einn frá þeim lífeyrissjóðum sem skilgreina hluta skylduiðgjalds í séreign.
- Skal uppstillingarnefnd við tillögugerð sína hafa það að markmiði að stjórnin endurspegli fjölbreytileika þeirra sjóða sem aðild eiga að landssamtökunum. Skulu fulltrúar í stjórn vera af báðum kynjum og koma úr röðum ólíkra sjóða, frá höfuðborgarsvæðinu og landsbyggðinni, úr röðum framkvæmdastjóra lífeyrissjóða og stjórnarmanna, bæði fulltrúa launþega og atvinnurekenda. Skal tillagan liggja fyrir eigi síðar en mánuði fyrir aðalfund samtakanna.

Nefndin er svo skipuð til ársins 2021: Guðrún Ágústa Guðmundsdóttir, ASÍ, Magnús Már Guðmundsson, samtökum starfsmanna ríkisins og/eða sveitarfélaga, Arnar Sigurmundsson, SA, Guðrún Ögmundsdóttir, launagreiðendum ríkisins og/eða sveitarfélaga og Ásdís Eva Hannesdóttir, frá sjóðum sem skilgreina hluta skylduiðgjalds í séreign.



## Skipunartími rennur út:

- Guðrúnar Hafsteinsdóttur
- Ingibjörgar Ólafsdóttur
- Hauks Hafsteinssonar

## Skipunartími varamanns rennur út:

- Huldu Rósar Rúriksdóttur



# Tillögur uppstillingarnefndar



## Aðalmenn til þriggja ára:

- Guðrún Hafsteinsdóttir, stjórnarmaður í Lífeyrissjóði verzlunarmanna
- Ingibjörg Ólafsdóttir, stjórnarmaður í Gildi-Lífeyrissjóði
- Haukur Hafsteinsson, framkvæmdastjóri LSR

## Varamaður til þriggja ára:

- Hulda Rós Rúriksdóttir, stjórnarmaður í Almenna lífeyrissjóðnum

# Kjör endurskoðunar- fyrirtækis

LANDSSAMTÖK  
LÍFEYRISSJÓÐA





# Tillaga um endurskoðunarfélag

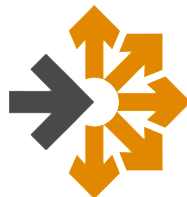


KPMG Endurskoðun ehf. sem  
endurskoðunarfélag samtakanna.

# Póknun stjórnar



LANDSSAMTÖK  
LÍFEYRISSJÓÐA





# Tillaga um þóknun stjórnar



- Aðalfundur Landssamtaka lífeyrissjóða samþykkir að þóknun til hvers stjórnarmanns skuli vera 92.000 kr. á mánuði, að þóknun varaformanns stjórnar verði 138.000 kr. á mánuði og þóknun til formanns stjórnar verði 184.000 kr. á mánuði.
- Þóknun til varamanna í stjórn verði 46.000 kr. fyrir hvern setinn fund.
- Aðalfundur Landssamtaka lífeyrissjóða samþykkir að formenn fastanefnda samtakanna fái greidda þóknun sem þeir séu aðalmenn í stjórn, 92.000 kr. á mánuði.

# Fjárhagsáætlun 2019

LANDSSAMTÖK  
LÍFEYRISSJÓÐA







Helstu stærðir	Milljónir
Laun og launatengd gjöld	72,5
Aðkeypt þjónusta	10,3
<u>Annar rekstrarkostnaður</u>	<u>68,0</u>
Samtals rekstrargjöld	150,8
Árgjald og vaxtatekjur	123,0
Mismunur	-27,8



# Fjárhagsáætlun 2019



Laun og launat.gjöld	Áætlun 2019	Rauntölur 2018	Breyting í %
Laun stjórnar og form. fastanefnda	16.800	15.818	6%
Laun starfsmanna	41.100	38.890	6%
Launatengd gjöld	14.600	13.804	6%
<b>Samtals</b>	<b>72.500</b>	<b>68.512</b>	6%
<b>Aðkeypt þjónusta</b>			
Greiðslustofa lífeyrissjóða	7.000	6.626	6%
Endurskoðun	1.300	987	32%
Önnur aðkeypt þjónusta	2.000	555	260%
<b>Samtals</b>	<b>10.300</b>	<b>8.168</b>	26%
<b>Annar rekstrarkostnaður</b>			
Húsaleiga og annar húsn.kostn	3.900	3.755	4%
Pappír, prentun, ritföng	1.500	1.334	12%
Símakostnaður og burðargjöld	800	442	81%
Bækur, blöð, tímarit og vöktun	1.100	956	15%
Fundir, námskeið, ferðakostnaður	25.000	8.823	183%
Auglýsingar- og kynningarkostnaður	30.000	23.858	26%
Félagsgjöld	1.700	1.591	7%
Afskriftir og gjaldfærð áhöld og tæki		416	
Rannsóknir og greining	3.000	0	
Annar kostnaður	1.000	649	54%
<b>Samtals</b>	<b>68.000</b>	<b>41.824</b>	63%
<b>Samtals rekstur</b>	<b>150.800</b>	<b>118.504</b>	27%
<b>Árgjald og vaxtatekjur</b>	123.000	123.779	-1%
<b>Mismunur</b>	<b>-27.800</b>	<b>5.275</b>	

# Ákvörðun um árgjald

LANDSSAMTÖK  
LÍFEYRISSJÓÐA





## Tillaga um árgjald



- Stjórn LL leggur til óbreytta heildarfjárhæð árgjalds 120 milljónir kr. en breytingu á milli skiptingar á fasta og breytilega hluta þess.
- Hækkun á fasta hluta þess úr 150.000 kr. í 300.000 kr.
- Tillagan var kynnt á fundi stjórnar LL með framkvæmdastjórum, 27. mars sl.



# Tillaga um árgjald fyrir árið 2019



Aðalfundur Landssamtaka lífeyrissjóða samþykkir að árgjald LL fyrir árið 2019 verði 120.000.000 kr. Þar af fast gjald á hvern aðildarssjóð 300.000 kr.



# Sundurliðun árgjalds



Nr.	Nafn sjóðs	Hrein eign			Samtals árgjald LL	
		31.12.2017	Hlutfall	Fast gjald	Breytil.gjald	2019
1	Lífeyrissjóður starfsmanna ríkisins	825.687.453	21,0%	300.000	23.865.937	24.165.937
2	Lífeyrissjóður verzlunarmanna	664.772.548	16,9%	300.000	19.214.801	19.514.801
3	Gildi - lífeyrissjóður	517.442.044	13,2%	300.000	14.956.312	15.256.312
4	Birta lífeyrissjóður	348.122.488	8,8%	300.000	10.062.245	10.362.245
5	Frjálsi lífeyrissjóðurinn	210.492.987	5,4%	300.000	6.084.157	6.384.157
6	Almenni lífeyrissjóðurinn	208.953.205	5,3%	300.000	6.039.651	6.339.651
7	Stapi lífeyrissjóður	204.850.486	5,2%	300.000	5.921.065	6.221.065
8	Brú lífeyrissjóður	195.110.818	5,0%	300.000	5.639.546	5.939.546
9	SL - lífeyrissjóður	153.316.144	3,9%	300.000	4.431.499	4.731.499
10	Festa - lífeyrissjóður	133.444.842	3,4%	300.000	3.857.133	4.157.133
11	Lífsverk lífeyrissjóður	80.917.795	2,1%	300.000	2.338.874	2.638.874
12	Lífeyrissjóður starfsmanna Reykjavíkurborgar	76.662.369	1,9%	300.000	2.215.874	2.515.874
13	Lífeyrissjóður bankamanna	74.467.327	1,9%	300.000	2.152.428	2.452.428
14	Íslenski lífeyrissjóðurinn	70.700.503	1,8%	300.000	2.043.550	2.343.550
15	Lífeyrissjóður Vestmannaeyja	49.370.598	1,3%	300.000	1.427.024	1.727.024
16	Eftirlaunasj atvinnuflugmanna	34.431.488	0,9%	300.000	995.219	1.295.219
17	Lífeyrissjóður bænda	33.153.477	0,8%	300.000	958.279	1.258.279
18	Lífeyrissjóður starfsmanna Búnaðarbanka Íslands	22.950.821	0,6%	300.000	663.378	963.378
19	Lífeyrissjóður starfsmanna Akureyrarbæjar	11.979.773	0,3%	300.000	346.267	646.267
20	Lífeyrissjóður Rangæinga	11.234.673	0,3%	300.000	324.731	624.731
21	Lífeyrissjóður Tannlæknafélag Ísl	5.605.756	0,1%	300.000	162.031	462.031
<b>Samtals</b>		<b>3.933.667.594</b>	<b>100,0%</b>	<b>6.300.000</b>	<b>113.700.000</b>	<b>120.000.000</b>



# Tillaga um árgjald fyrir árið 2019



Aðalfundur Landssamtaka lífeyrissjóða samþykkir að árgjald LL fyrir árið 2019 verði 120.000.000 kr. Þar af fast gjald á hvern aðildarssjóð 300.000 kr.

# Önnur mál



LANDSSAMTÖK  
LÍFEYRISSJÓÐA





# Uppstillingarnefnd



LANDSSAMTÖK  
LÍFEYRISSJÓÐA





# Uppstillingarnefnd, 2014



- 2. og 3. mgr. 7. gr. samþykkta LL (2014)

Uppstillingarnefnd skal starfrækt sem hefur það hlutverk að gera tillögu til aðalfundar að skipan stjórnar. Í nefndinni sitji fimm fulltrúar til þriggja ára; einn tilnefndur af Alþýðusambandi Íslands, einn frá samtökum starfsmanna ríkis og/eða sveitarfélaga, einn tilnefndur af Samtökum atvinnulífsins, einn frá launagreiðendum ríkis og/eða sveitarfélaga og einn frá þeim lífeyrissjóðum sem skilgreina hluta skylduiðgjalds í séreign.

Skal uppstillingarnefnd við tillögugerð sína hafa það að markmiði að stjórnin endurspegli fjölbreytileika þeirra sjóða sem aðild eiga að landssamtökunum. Skulu fulltrúar í stjórn vera af báðum kynjum og koma úr röðum ólíkra sjóða, frá höfuðborgarsvæðinu og landsbyggðinni, úr röðum framkvæmdastjóra lífeyrissjóða og stjórnarmanna, bæði fulltrúa launþega og atvinnurekenda. Skal tillagan liggja fyrir eigi síðar en mánuði fyrir aðalfund samtakanna.



- Nokkur umræða hefur verið um ákvæðið og því leggur stjórn LL til að það verði yfirfarið og/eða eftir atvikum að nefndinni verði settar starfsreglur.
- Fá utanaðkomandi sérfræðing til verksins.

# Ávöxtun samtryggingar

Stefán Halldórsson

LANDSSAMTÖK  
LÍFEYRISSJÓÐA



# AÐALFUNDUR 2019

Norðurljósasalur Hörpu – 28. maí

LANDSSAMTÖK  
LÍFEYRISSJÓÐA

