

Ársfundur 2014 v. 2013

Fundarstaður : Verkalýðshúsið, Hellu.

Fundartími : Fimmtudagur 15. maí 2014, kl. 20.00.

Óskar Pálsson, varaformaður, bauð fundarmenn velkomna og setti fund formlega. Tillaga borin upp um að Óskar Pálsson taki að sér fundarstjórn og að Unnur Elín Jónsdóttir riti fundargerð. Samþykkt samhljóða.

Mætt: Óskar Pálsson, Már Guðnason, Eydís Þ. Indriðadóttir, Pröstur Sigurðsson, Árni Þorgilsson, Gróa Ingólfadóttir, Guðrún Elín Pálsdóttir, Pétur Magnússon, Hilmar Harðarson, Pétur Gunnarsson, Esther Markúsdóttir, Heimir Hafsteinsson, Marinó Örn Tryggvason og Unnur Elín Jónsdóttir.

Gengið til dagskrár. Óskar stýrði fundi

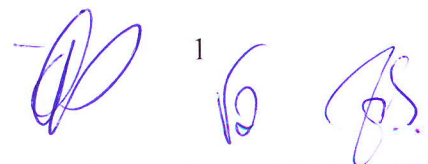
Fundarefni:

1. Skýrsla stjórnar

Pröstur Sigurðsson flytur skýrslu stjórnar, í forföllum stjórnarformanns Heimis Hafsteinssonar. Heimir kom til fundar undir lið 2 á dagskrá.

Hrein eign sjóðsins í árslok til greiðslu lífeyris var 7.755 milljónir kr. og hækkaði frá fyrra ári um 736 milljónir kr. eða 10,5%. Fjöldi sjóðfélaga með réttindi var 9601 í árslok 2013. Meðaltal fjölda sjóðfélaga á árinu, þ.e. þeir sem greiddu iðgjöld til sjóðsins á árinu var 925 en var 879 árið 2012.

Iðgjaldtekjur á árinu 2013 námu 334 millj.kr. en voru 311,6 millj kr. árið 2012, sem er um 7,2% hækkun frá fyrra ári. Lífeyrisgreiðslur námu 183,3 millj.kr., sem er 9,4% aukning frá fyrra ári. Meðaltal fjölda lífeyrisþega á árinu 2013 var 508 en 500 árið



2012. Rekstrargjöld námu 27,3 millj.kr., sem er 8,2% af iðgjaldtekjum ársins og ef miðað er við hreina eign til greiðslu lífeyris þá er hlutfall rekstrarkostnaðar um 0,35% samanborið við 0,22% árið 2012.

Kostnaður við rekstur sjóðsins hækkar nú töluvert milli ára. Má það rekja til breytinga á uppsetningu ársreiknings, einstakra kostnaðarliða sem náðu inn á árið vegna uppsagnarákvæða en væru að öðrum kosti innan rekstrarsamnings að öllu eða verulegu leyti, og aukins kostnaðar í kjölfar rekstrarsamnings við Arion banka. Aukins kostnaðar við rekstur og utanumhald sjóðsins vegna þeirra krafna sem uppi eru og var fyrirsjáanlegt að þurfti að bregðast við.

Af heildareign sjóðsins eru eignir í innlendum og erlendum verðbréfasjóðum og innlendum hlutabréfum 2.445 milljónir kr. eða um 31,5%. Eign í innlendum og erlendum skuldabréfum nemur um 4.385 milljónir kr. eða um 56,5% af heildareign sjóðsins. Heildarávöxtun sjóðsins á árinu 2013 var 8,2% en raunávöxtun var 4,43% samanborið við 5,3% raunávöxtun 2012.

Stjórn sjóðsins fundaði með formlegum hætti alls 9 sinnum á starfsárinu. Árið er fyrsta heila ár sjóðsins í rekstri Arion banka. Það er mat stjórnar að almennt hafi tekist vel til og samkvæmt úttekt Innri endurskoðunar Arion banka er staða mála í rekstri og umsjón sjóðsins í meginatriðum góð. Það er niðurstaða sem ber að fagna. Fjárfestingarkostir eru enn vandfundnir. Gjaldyrishöft enn við lýði og því miður virðist enn nokkuð í land að mál þróist með betri og skýrari hætti.

Tryggingafræðileg úttekt fyrir árið 2013 liggur fyrir. Niðurstaðan er sú að áunnar skuldbindingar eru umfram áunnar eignir sem nemur 5,8% og heildarskuldbindingar eru umfram heildareignir sem nemur 7,5%.

Staða sjóðsins hefur aðeins versnað á milli ára. Helstu skýringar eru aukinn kostnaður á milli ára og auknar ævilíkur landsmanna sem hafa í för með sér auknar skuldbindingar sjóðanna. Staða sjóðsins er þó innan þeirra marka sem eru áskilin samkvæmt lögum um lífeyrissjóði.

2. Kynning og afgreiðsla ársreiknings 2013

Framkvæmdastjóri lagði fram og kynnti reikninginn. Helstu niðurstöður eru í þús. kr. :

Iðgjöld

333.970

2
VD

Lífeyrir	183.298
Fjárfestingartekjur	648.223
Fjárfestingargjöld	35.890
Rekstrarkostnaður	27.345
Hækkun á hreinni eign	736.410
Hrein eign í árslok 2013	7.754.917




Þá fór framkvæmdastjóri yfir helstu breytingar á hreinni eign á árinu 2013 svo sem útgreiðslur, innborguð iðgjöld og sérstakt aukaframlag frá ríkinu til jöfnunar á örorkubyrði.

Þá fór framkvæmdastjóri yfir sjóðsstreymi, kaup á verðbréfum og aðrar fjárfestingar. Að lokum fór framkvæmdastjóri yfir helstu skýringar í ársreikningi en í máli hans kom fram að iðgjöld sjóðfélaga og launagreiðenda væru bókfærðar þegar að þau skapa réttindakröfu á sjóðinn. Vaxtatekjur eru af verðbréfum með fastar tekjur, bundnum bankainnistæðum, auk vaxtatekna af iðgjöldum og veltiinnlánnum.

Framtakssjóður Íslands slhf. (FSÍ) er eignaraðili að fyrirtækinu Icelandic. Seldar voru eignir úr Icelandic í Bandaríkjunum á árinu 2012. Verðmæti þessara eigna nam 75 milljónum EUR eða liðlega 12 milljörðum kr. Þessir erlendu fjármunir voru fluttir í annað félag FSÍ sem heitir IG Invest ehf. (IGI ehf.) Síðla árs 2013 samþykktu eigendur FSÍ að færa IGI ehf. og eignir þess til sérstaks sjóðs sem stofnaður var og heitir IEI slhf.

Eign Lífeyrissjóðs Rangæinga í ofangreindum félögum er færð á nafnverði og er hún metin á 153,8 milljónum kr. í eignasafni sjóðsins. Samkvæmt upplýsingum frá Framtakssjóði Íslands slhf. þá er bókfært virði eignarhluta félagsins um 34,4 milljarðar kr. Jafnframt kemur fram að áætlað gangavirði sömu eignarhluta sé um 54,1 milljarðar kr. Ef tekið er mið af áætluðu gangvirði félagsins má ætla að endurmetin eign Lífeyrissjóðs Rangæinga í Framtakssjóði Íslands slhf. og tengdum félögum nemi rúmlega 316,7 milljónum kr.

Marínó Örn Tryggvason forstöðumaður Eignastýringar fagfjárfesta Arion banka fór yfir skýrslu eignastýringar. Hann fór yfir þróun markaðar 2013 í samanburði við 2012. Á árinu 2013 voru verðtryggð ríkisskuldabréf að skila neikvæðri raunávöxtun, en



3


innlend og erlend hlutabréf voru að skila góðri ávöxtun. Ávöxtun sjóðsins á síðasta ári var 8,3%. Marinó fór yfir ávöxtun safnsins á kaupkröfu vs. markaðskröfu. Því næst fór Marinó yfir samanburð á innlendum skuldabréfum og hlutabréfum safnsins miðað við viðmið. Þar kom fram að ef skuldabréfasafn og hlutabréfasafn sjóðsins væri sjóður á markaði, þá væri hann með 3 hæstu ávöxtun á árinu. Sem má teljast mjög góður árangur. Marinó sýndi ávöxtun sl. 17 ára hjá sjóðnum, meðal ávöxtun sjóðsins á þeim tíma var 3,3%.

Marinó fór yfir eignasamsetningu sjóðsins, sundurliðun skuldabréfa, hlutabréfa og helstu fjárfestingar ársins 2013. Hann ræddi árið 2014, hvernig það færi af stað, þ.e.a.s fjárfestingarumhverfið, ávöxtun sjóðsins og þróun markaða.

Fundarstjóri gaf orðið laust um skýrslu stjórnar og ársreikning.

Már spyr hvort að sjóðurinn ætti ekki eitthvað inni og vísaði þá sérstaklega í eign sjóðsins í FSÍ, jú ef markaðurinn hefur rétt fyrir sér svaraði Marinó.

Spurning kom um hvort að verið væri að selja úr verðtryggðu eignunum?

Marinó sagði svo ekki vera, frekar verið að bæta í verðtryggðahlutann.

Hilmar spyr hver stefnan væri á þessu ári?

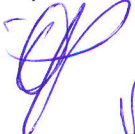

Marinó sagði að það væri sérstakt umhverfi sem við erum í, það má segja að eignaverð hefur hækkað mikið, bæði hlutabréf og húsnæði. En það er ekki mikill hagvöxtur, en hvernig getur það gerst? Laun hafa ekki hækkað, en það má segja að fáar krónur eru að eltast við of fá fjárfestingatækifæri. Það má segja að núna eru fjárfestingatækifærin að breytast, það er allt að 4 kísilmálmverksmiðjur í umræðunni, það er verið að reisa lyfjaverksmiðju í Vatnsmýrinni, það er verið að byggja gagnaver og fleira.

Marinó sagði að sjóðurinn væri ekki í fjármögnum á fasteignamarkaði bara smávægilega í atvinnuhúsnæði.

Fundarstjóri bar ársreikning upp til samþykktar og var hann samþykktur samhljóða.

3. Gerð grein fyrir tryggingafræðilegri úttekt

Framkvæmdastjóri sjóðsins, fór yfir og kynnti niðurstöður úttektar á tryggingafræðilegri stöðu sjóðsins. Niðurstaða athugunar á stöðu sjóðsins í árslok 2013 er að það vantar kr. 448,5 milljónir til að sjóðurinn eigi fyrir áföllnum

 4 

skuldbindingum eða 5,8% og kr. 957,0 milljónir vantar til að sjóðurinn eigi fyrir heildarskuldbindingum eða 7,5%. Samanber skýringu 21. í ársreikningi. Samanburður milli ára leiðir í ljós að staða sjóðsins versnar lítillega. Skýrist það af hækkun kostnaðar sjóðsins og því að lífaldur fer hækkandi.

Fundarstjóri gaf orðið laust um tryggingafræðilega úttekt, engar spurningar bárust.

4. Fjárfestingarstefna 2014

Marinó Örn Tryggvason forstöðumaður Eignastýringar fagfjárfesta Arion banka gerði grein fyrir fjárfestingastefnu sjóðsins. Marinó útskýrði hvað fælist í fjárfestingastefnu lífeyrissjóðs, stefnan skilgreinir heimildir sjóðsins varðandi það hvernig hann ávaxtar fjármuni sína. Stjórn sjóðsins setur fjárfestingastefnuna samkvæmt lögum. Markmið stefnunnar er fyrst og fremst að standa undir skuldbindingum sjóðsins. Marinó sagði að stefnan væri lítið breytt frá árinu áður.

Fundarstjóri gaf orðið laust um fjárfestingastefnu sjóðsins árið 2013

Már talaði um hvernig bréf Framtakssjóðs Íslands slhf. (FSÍ) væru metin í safni sjóðsins.

Marinó benti á að stjórn sjóðsins fór varfærna leið við mat á eignum í FSÍ.



5. Stjórnarkjör

Af hálfu Samtaka atvinnulífsins liggur fyrir tilnefning um Óskar Pálsson sem aðalman og til vara Drífa Hjartardóttir. Skipunin er til tveggja ára eða til ársfundar sjóðsins 2016. Fulltrúar SA til ársfundar 2015 eru sem aðalmaður Eydís Indriðadóttir og til vara Þorgils Torfi Jónsson.

Af hálfu Verkalýðsfélags Suðurlands liggur fyrir tillaga um Guðrúnu Elínu Pálsdóttur sem aðalman til ársfundar 2016 og Pétur Magnússon til vara fyrir sama tímabil. Af hálfu FIT liggur fyrir tillaga um Heimi Hafsteinsson sem aðalman og Ármann Ægi Magnússon til vara, til ársfundar 2015.

Með þessu næst ekki 40% hlutfall kvenna í varastjórn sjóðsins. Ekki var unnt að bæta úr því að þessu sinni.

Aðrar tillögur bárust ekki. Fundarstjóri bar upp tillögurnar til samþykktar eða synjunar.

 5 

Tillögur voru samþykktar samhljóða.

Fundarstjóri óskaði nýjum stjórnarmönnum velfarnaðar í nýju starfi.

6. Tillögur um breytingar á samþykktum

Framkvæmdastjóri fór yfir tillögur til breytinga á samþykktum sjóðsins. Ekki er um breytingar að ræða er snerta réttindi eða réttindaávinnslu. Að mestu er um að ræða breytingar í samræmi við breytingar á lögum. Eftirfarandi tillögur liggja fyrir fundinn.

4. Stjórn.

- 4.3. Stjórnarmenn í lífeyrissjóðnum skulu vera búsettir hér á landi, vera lögráða, fjárhagslega sjálfstæðir, hafa óflekkað mannorð og mega ekki á síðustu fimm árum hafa verið úrskurðaðir gjaldþrota, hafa aldrei verið sviptir forræði á búi sínu og þeir mega ekki á síðustu fimm árum hafa, í tengslum við atvinnurekstur hafa hlotið dóm á síðustu tíu árum, fengið dóm fyrir refsiverðan verknað samkvæmt almennum hegningarlögum, samkeppnislögum, lögum um hlutafélög, einkahlutafélög, bókhald, ársreikninga, gjaldþrotaskipti o.fl. eða ákvæðum laga er varða opinber gjöld, svo og sérlögum um aðila sem lúta opinberu eftirliti með fjármálastarfsemi. Stjórnarmenn skulu vera búsettir hér á landi, í aðildarríki Evrópska efnahagssvæðisins, aðildarríki stofnsamnings Fríverslunarsamtaka Evrópu eða í Færeyjum. Stjórnarmenn skulu ekki sitja lengur en átta ár samfleytt sem aðalmenn í stjórn sjóðsins. Stjórnarmenn, sem búsettir eru í aðildarríkjum Evrópska efnahagssvæðisins, eru þó undanþegnir þessu búsetuskilyrði.

(Skýring: Breytingar á grein 4.3. eru í samræmi við 1. mgr. 31. gr. laga nr. 129/1997 um skyldutryggingu lífeyrisréttinda og starfsemi lífeyrissjóða.)

- 4.5.1. Stjórn sjóðsins fer með yfirstjórn hans. Stjórnin skal fjalla um allar meiriháttar ákvarðanir varðandi stefnumótun sjóðsins og starfsemi. Stjórn sjóðsins ræður framkvæmdastjóra, ákveður laun hans og önnur starfskjör og setur honum starfsreglur. Stjórn ákveður hvernig innri endurskoðun skuli háttað, annaðhvort með því að ráða forstöðumann endurskoðunardeildar eða semja við sjálfstætt starfandi eftirlitsaðilasegur við endurskoðanda til að annast sjálfstætt, innra eftirlit. Stjórn sjóðsins skal móta fjárfestingarstefnu sjóðsins, setja reglur um upplýsingagjöf framkvæmdastjóra til stjórnar um rekstur, iðgjöld, réttindaávinnslu og ráðstöfun eigna sjóðsins. Þá skal stjórnin setja verklagsreglur um verðbréfavíðskipti lífeyrissjóðsins, stjórnar hans og starfsmanna og fá þær staðfestar af Fjármálaeftirlitinu. Stjórn sjóðsins ber ábyrgð á skipun endurskoðunarnefndar í samræmi við 108. gr. a. laga nr. 3/2006 um ársreikninga.

(Skýring: Breytingar á grein 4.5.1. eru í samræmi við nýlega breytingu á 2. tölul. 3. mgr. 29. gr. laga nr. 129/1997 um skyldutryggingu lífeyrisréttinda og starfsemi lífeyrissjóða, samkvæmt lögum nr. 106/2013, og jafnframt í samræmi við 108. gr. a. laga nr. 3/2006 um ársreikninga.)

6. Reikningar og endurskoðun.

Lagt er til að nýrri grein verði bætt við, þ.e. grein 6.2., sem verður svohljóðandi:

6.2. Við sjóðinn skal starfa endurskoðunarnefnd, sbr. 108. gr. a. – d. laga nr. 3/2006 um ársreikninga.

(Skýring: Greinin byggir á IX. kafla A laga nr. 3/2006 um ársreikninga.)

6



- 7.1. Stjórn lífeyrissjóðsins skal árlega láta reikna út fjárhag sjóðsins og skal niðurstaða athugunarinnar vera hluti af reikningsskilum lífeyrissjóðsins um hver áramót. Í niðurstöðu tryggingafræðilegrar athugunar skal gera grein fyrir kostnaði vegna þeirra lágmarksréttinda, sem sjóðurinn er skuldbundinn að veita, sbr. ákvæði greinar 2.2. Einnig skal gerð grein fyrir kostnaði vegna þeirra viðbótarréttinda, sem sjóðurinn kann að veita umfram ofangreint lágmark. Athugun skal framkvæmd af tryggingafræðingi eða öðrum þeim sem hlotið hafa viðurkenningu

Fjármálaeftirlitsins til slíks starfs. Fyrir 1. júlí 15. maí ár hvert skal senda Fjármálaeftirlitinu hina tryggingafræðilegu athugun.

(Skýring: Breytt dagsetning í grein 7.1. er í samræmi við nýlega breytingu á 24. gr. laga nr. 129/1997, um skyldutryggingu lífeyrisréttinda og starfsemi lífeyrissjóða, samkvæmt lögum nr. 106/2013.)

8. Ávöxtun fjár sjóðsins.

- 8.1. Stjórn sjóðsins skal móta fjárfestingarstefnu og ávaxta fé sjóðsins með hliðsjón af þeim kjörum sem best eru boðin á hverjum tíma með tilliti til ávöxtunar og áhættu. Stjórn skal ávaxta fé sjóðsins með tilliti til ákvæða í VII. kafla laga nr. 129/1997, um skyldutryggingu lífeyrisréttinda og starfsemi lífeyrissjóða, með síðari breytingum. Skipting á eignasafni sjóðsins í einstaka eignaflokka, sem og frekari viðmiðanir og skilyrði varðandi einstakar fjárfestingar, skulu á hverjum tíma vera í samræmi við fjárfestingarstefnu sjóðsins og ákvæði laga nr. 129/1997. Heimilt er að ávaxta fjármuni sjóðsins með eftirfarandi hætti:
- 8.1.1. Í ríkisskuldabréfum, ríkisvixlum og skuldabréfum sem tryggð eru með ábyrgð ríkissjóðs. Verðbréf þessi skulu hafa skráð kaup- og sölugengi á skipulegum markaði. Þrátt fyrir ákvæði um skráð gengi er lífeyrissjóðnum heimilt að flokka óskráð bréf tengd húsnæðislánum Byggingarsjóðs ríkisins og Byggingarsjóðs verkamanna á árunum 1972-1994 sem skráð bréf.
- 8.1.2. Í skuldabréfum og vixlum bæjar- og sveitarfélaga og Lánasjóðs sveitarfélaga ohf. og skuldabréfum og vixlum sem tryggð eru með ábyrgð þessara aðila enda séu heildarskuldbindingar og ábyrgðir viðkomandi sveitarfélaga innan viðurkenndra marka að mati sjóðstjórnar. Verðbréf þessi skulu hafa skráð kaup- og sölugengi á skipulegum markaði. Heildareign sjóðsins í verðbréfum þessa flokks má ekki fara yfir 50% af hreinni eign.
- 8.1.3. Með innlánunum í bönkum og sparisjóðum. Samanlögð eign sjóðsins í þessum flokki má ekki vera hærri en 25% af hreinni eign að teknu tilliti til annarra krafna á hendur viðkomandi fjármálastofnun.
- 8.1.4. Í skuldabréfum tryggðum með veldi í fasteignum, innan við 75% af metnu markaðsvirði. Ef um er að ræða sérhæft atvinnuhúsnæði, þá skal hámark þetta ekki vera hærri en 35%.
- 8.1.5. Í skuldabréfum og vixlum banka, sparisjóða og annarra lánastofnana sem lúta eftirliti opinbers eftirlitsaðila. Verðbréf þessi skulu hafa skráð kaup- og sölugengi á skipulegum markaði. Heildareign sjóðsins í verðbréfum þessa flokks má ekki fara yfir 50% af hreinni eign sjóðsins.
- 8.1.6. Í hlutabréfum. Sjóðnum er eigi heimilt að eiga meira en 15% af hlutafé í hverju fyrirtæki. Þetta ákvæði gildir þó ekki gagnvart eignarhlutum í félögum, sem sérstaklega eru stofnuð til að sinna sérstökum þáttum í starfsemi sjóðsins. Verðbréf þessi skulu hafa skráð kaup- og sölugengi á skipulegum markaði. Heildareign sjóðsins í verðbréfum þessa flokks má ekki fara yfir 60% af hreinni eign sjóðsins.
- 8.1.7. Í hlutdeildarskírteinum verðbréfasjóða eða hlutum verðbréfasjóða eða fjárfestingarsjóða skv. lögum nr. 30/2003 eða tilskipun 85/611/EBE (UCITS-tilskipuninni). Verðbréf þessi skulu hafa skráð kaup- og sölugengi á skipulegum markaði. Verðbréfasafni að baki skírteinum skal skipt á flokka sbr. gr. 8.1.1.-8.1.10. Ekki er heimilt að eiga meira en 25% af hlutdeildarskírteinum eða hlutum útgefnum af sama verðbréfasjóði eða fjárfestingarsjóði eða einstakri deild hans. Ekki er heimilt að fjárfesta í fjárfestingarsjóðum sem fjármagna sig með lántöku eða skortsölu.
- 8.1.8. Með gerð afleiðusamninga sem draga úr áhættu sjóðsins.
- 8.1.9. Í öðrum verðbréfum. Verðbréf þessi skulu hafa skráð kaup- og sölugengi á skipulegum markaði. Heildarkröfur á hendur einum aðila eða aðilum sem tilheyra sömu samstæðu mega einungis vera 5%. Heildareign sjóðsins í verðbréfum þessa flokks má ekki fara yfir 50% af hreinni eign sjóðsins.
- 8.1.10. Í hlutdeildarskírteinum eða hlutum annarra sjóða um sameiginlega fjárfestingu. Verðbréf þessi skulu hafa skráð kaup- og sölugengi á skipulegum markaði. Samanlögð eign sjóðsins í lið 8.1.6. og 8.1.10. má ekki vera meiri en 60% af hreinni eign sjóðsins. Sjóðnum er ekki heimilt að eiga meira en 15% af útgefnum hlutdeildarskírteinum eða hlutum hvers sjóðs um sameiginlega fjárfestingu. Eign í slíkum sjóðum sem ekki lúta opinberu eftirliti skal þó aldrei vera meiri en 10% af hreinni eign sjóðsins.

 7 

8.1.11 Þrátt fyrir ákvæði um skráningu verðbréfa á skipulegum markaði í liðum 8.1.1., 8.1.2., 8.1.5., 8.1.6., 8.1.9. og 8.1.10. er heimilt að fjárfesta fyrir samanlagt 20% af hreinni eign sjóðsins í verðbréfum þessara flokka sem ekki eru skráð á skipulegum markaði, enda séu verðbréfin útgefin af aðilum aðildarríkja OECD. Fjárfestingar í óskráðum hlutabréfum eru þó eingöngu heimiladar ef engar hömlur eru á viðskiptum með hlutabréfin og ársreikningar öllum aðgengilegir.

8.1.12 Með skipulegum markaði er átt við skipulegan verðbréfamarkað innan aðildarríkja Efnahags- og framfarastofnunarinnar (OECD) og Liechtenstein sem starfar reglulega, er opin almenningi og viðurkenndur með þeim hætti sem Fjármálaeftirlitið metur gildan. Sé markaðurinn utan ríkja OECD eða Liechtenstein skal Fjármálaeftirlitið hafa viðurkennt hann.

(Skýring: Lagt er til að greinar 8.1.1. – 8.1.12. falli niður og jafnframt síðasti málsliðurinn í grein 8.1. og vísað til ákvæða laga nr. 129/1997 um skyldutryggingu lífeyrisréttinda og starfsemi lífeyrissjóða í grein 8.1.)

8.2. Fjárfestingar sjóðsins skulu miðast við að heildarkröfur á hendur einum aðila eða aðilum sem tilheyra sömu samstæðu fari ekki umfram 10% af hreinni eign til greiðslu lífeyris. Þessi takmörk eiga ekki við um kröfur með ríkisábyrgð. Strangari reglur eiga við um grein 8.1.9. og er þeirra getið þar.

(Skýring: Lagt er til að þessi grein falli niður. Efnislega er kveðið á um þetta í 5. mgr. 36. gr. laga nr. 129/1997 um skyldutryggingu lífeyrisréttinda og starfsemi lífeyrissjóða en vísað er til ákvæða laganna í grein 8.1.)

8.23. Stjórn sjóðsins skal móta fjárfestingarstefnu, þar sem sett eru viðmið að hvaða marki skuli fjárfesta í einstökum verðbréfum. Þar skal ennfremur koma fram markmið um dreifingu eigna, tímalengd krafna, myntsamsetningu, seljanleika eigna og aðrar þær viðmiðanir, sem stjórn sjóðsins telur að endurspegli gleggst fjárfestingarstefnu hans. Á ársfundi sjóðsins, skal kynna fjárfestingarstefnuna, sbr. 5.5.4.

(Skýring: Grein 8.3. verður nú grein 8.2. þar sem lagt er til að sú grein sem áður var grein 8.2. falli niður.)

8.34. Heimilt er sjóðnum að eiga fasteign fyrir skrifstofur sínar.

(Skýring: Grein 8.4. verður nú grein 8.3. þar sem lagt er til að sú grein sem áður var grein 8.3. verði nú grein 8.2.)

8.5. Áhætta í erlendum gjaldmiðlum skal takmarkast við 50% af hreinni eign sjóðsins. Erlendum verðbréfum skal skipt á flokka sbr. gr. 8.1.1. – 8.1.10.

(Skýring: Lagt er til að þessi grein falli niður. Vísað er til ákvæða laga nr. 129/1997 um skyldutryggingu lífeyrisréttinda og starfsemi lífeyrissjóða í grein 8.1.)

9. Iðgjöld

9.7. Tvisvar á ári, skal senda sjóðfélögum yfirlit yfir greidd iðgjöld vegna þeirra. Yfirlitinu skal fylgja áskorun til sjóðfélaga að gera án tafar athugasemdir, ef vanhöld koma í ljós á iðgjaldaskilum. Sjóðurinn skal samtímis með opinberri auglýsingu skora á alla þá sem telja sig hafa greitt iðgjöld til sjóðsins á undangengnu tímabili og ekki fengið yfirlit skv. framanskráðu, skal viðkomandi án tafar gera sjóðnum viðvart um ætluð vanskil. Hafi athugasemdir frá sjóðfélaga, staðfestar með launaseðlum, ekki borist sjóðnum innan 60 daga frá dagsetningu yfirlits og sjóðnum ekki verið kunnugt um iðgjaldakröfuna, er sjóðurinn einungis ábyrgur fyrir réttindum á grundvelli iðgjalda þessara að því marki sem þau fást greidd. Samhliða yfirliti þessu skal eigi sjaldnar en einu sinni á ári senda upplýsingar um áunnin og væntanlegan lífeyrisrétt sjóðfélaga, rekstur og fjárhagsstöðu sjóðsins og breytingar á samþykktum. Sömu upplýsingar skal senda þeim sjóðfélögum sem náð hafa eillilífeyrisaldri. Lífeyrissjóðnum er heimilt að skila yfirlitum samkvæmt þessari grein með rafrænum hætti til sjóðfélaga óski sjóðfélagi eftir því.

(Skýring: Lagt er til að við grein 9.7. bætist nýr málslíður. Heimild samkvæmt þessum málslíð er í samræmi við heimild samkvæmt 4. mgr. 18. gr. laga nr. 129/1997 um skyldutryggingu lífeyrisréttinda og starfsemi lífeyrissjóða.)

12. Örorkulífeyrir.

12.9. Skytt er öryrkja sem sækir um örorkulífeyri úr sjóðnum eða nýtur slíks lífeyris að láta stjórn sjóðsins í té allar þær upplýsingar um heilsufar sitt og atvinnutekjur, sem nauðsynlegar eru til að dæma um rétt hans til lífeyris og ef nauðsynlegt er, gangast undir lækni- og sjúkdómshjúfráttun hjá trúnaðarlækni sjóðsins. Berist ekki fullnægjandi gögn og upplýsingar frá sjóðfélagi og hann sinnir ekki tilmælum sjóðsins þar að lútandi skal umsókn hans vísað frá. Heimilt er að fengnu álit trúnaðarlækni að setja það skilyrði fyrir greiðslu örorkulífeyris, að sjóðfélagi fari í endurhæfingu, sem bætt gæti heilsufar hans enda sé þess gætt að slík endurhæfing standi honum til boða og aðstæður viðkomandi leyfi að hann nýti sér hana. Endurmat á orkutapi skal fara fram að lokinni endurhæfingu.

(Skýring: Breytingin í grein 12.9. er gerð til samræmis við nýlega breytingu á 15. gr. laga nr. 129/1997, um skyldutryggingu lífeyrisréttinda og starfsemi lífeyrissjóða, samkvæmt lögum nr. 128/2013.)

Fundarstjóri gaf orðið laust. Enginn kvaddi sér hljóðs. Fundarstjóri bar upp tillögurnar til breytinga á samþykktum sjóðsins til samþykktar eða synjunar. Tillögurnar bornar upp allar saman að fengnu leyfi fundarins. Tillögurnar voru samþykktar samhljóða.

7. Laun stjórnarmanna

Framkvæmdastjóri kynnti tillögu stjórnar um að laun stjórnarmanna fyrir tímabilið júní 2014 til og með maí 2015 verði svo:

Almenn stjórnarlaun verði kr. 65.000,- á mánuði.

Varaformaður (ritari) er með 25% álag og laun verði því kr. 81.250,- á mánuði.

Formaður stjórnar er með 50% álag og laun verði því kr. 97.500,- á mánuði.

Varamaður stjórnar fær 50% af launum almenns stjórnarmanns fyrir hvern setinn fund.

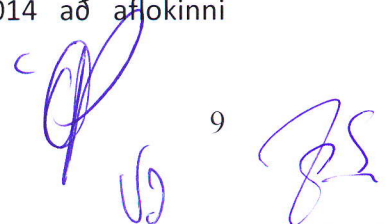
Að auki skal greiða allan útlagðan kostnað s.s. vegna aksturs á stjórnarfundi eða aðra þá fundi sem stjórnarmenn þurfa að sækja vegna stjórnarsetu sinnar.

Fundarstjóri gaf orðið laust. Enginn kvaddi sér hljóðs.

Tillagan samþykkt samhljóða.

8. Kjör endurskoðanda,

Tillaga um að ársfundur LR 2014 feli stjórn sjóðsins, í samráði við endurskoðunarnefnd, að ráða endurskoðanda vegna ársins 2014 að aflokinni



verðkönnun. Framkvæmdastjóri fór yfir málavöxtu og þær breytingar sem hefðu orðið á starfsemi sjóðsins við aðkomu Arion banka að rekstrinum. Það væri því eðlilegt að staldra hér við og kanna hvað býðst í þessum efnum. Tillagan var samþykkt samhljóða.

9. Önnur mál

Fundarstjóri gaf orðið laust.

Spurning: Er að fjölga eða fækka í sjóðnum,

Framkvæmdastjóri svarar því og segir frá að ár frá ári hafi sjóðfélögum fjölgað.

Framkvæmdastjóri færði Má sérstakar þakkir fyrir sitt framlag fyrir Lífeyrissjóð Rangæinga. Hefur verið í forystusveit sjóðsins um langt skeið og ávallt borið hag hans fyrir brjósti.

Már þakkaði fyrir falleg orð í sinn garð, hann sagði að það væri búið að vera mjög lærdómsríkt að sitja í stjórn sjóðsins svo lengi sem raun ber vitni. Sem dæmi hafi hann nýverið gengist undir próf hjá FME vegna stjórnarsetu sinnar. Honum hefur þótt heiður af því að starfa í stjórn sjóðsins, því að stjórn sjóðsins er að halda utan um og stuðla að því að lífeyrisþegar geti átt áhyggjulaust ævikvöld. Við höfum verið mjög varfærin í fjárfestingastefnu sjóðsins og gætt hagsmuna sjóðfélaga til hins ýtrasta. Már þakkaði kærlega fyrir sig.

Spurning kom um ef Már vildi koma aftur eftir 1 ár, þá gæti hann það ?

Svar, já.



Eydís bauð nýju konuna, Guðrúnu Elínu, velkomna í stjórn sjóðsins, og þakkaði Má fyrir sín góðu störf.

Stjórnarformaður, Heimir Hafsteinsson, þakkaði Má fyrir gott og farsælt samstarf.

Óskar þakkaði Má samstarfið og fyrir heiðarlega og drengilega stjórnarsetu.

Fleira var ekki rætt.


Fundarritara og framkvæmdastjóra falið að ganga frá fundargerð ársfundarins og senda fulltrúum.


10 

Fundarstjóri þakkaði góðan fund og óskaði fundarmönnum góðrar heimferðar og sleit fundi formlega kl. 21:24

Fundarritari:

Unnur Elín Jónsdóttir


Unnur Elín Jónsdóttir
