

Frjálsi
lífeyrissjóðurinn

Ársfundur Frjálsa lífeyrissjóðsins

Fimmtudagur 10. júní kl. 17:15

Arion banki, Borgartúni 19



Frjálsi
lífeyrissjóðurinn

Dagskrá

1. Skýrsla stjórnar
2. Kynning ársreiknings
3. Kosning stjórnar og varamanna
4. Tryggingafræðileg athugun
5. Fjárfestingarstefna sjóðsins
6. Kjör endurskoðanda
7. Tillögur um breytingar á samþykktum sjóðsins
8. Laun stjórnarmanna
9. Önnur mál



Frjálsi
lífeyrissjóðurinn

Skýrsla stjórnar

Ásdís Eva Hannesdóttir

Formaður stjórnar Frjálsa lífeyrissjóðsins



Frjálsi
lífeyrissjóðurinn

Kosning aðal- og varamanna í stjórn



Upplýsingar um sjálfkjör stjórnarmanna



- Aðalstjórn



Ásdís Eva Hannesdóttir
Sjálfkjörin til þriggja ára



Magnús Pálmi Skúlason
Sjálfkjörinn til þriggja ára

- Varastjórn



Ingi Rafn Sigurðsson
Sjálfkjörinn til þriggja ára



Sigurður H. Ingimarsson
Sjálfkjörinn til eins árs

Frjálsi
lífeyrissjóðurinn

Trygginga- fræðileg athugun

Bjarni Guðmundsson cand.act
Tryggingastærðfræðingur



Tryggingafræðileg athugun



Samanburður:

Eignir og verðmæti iðgjalda /

Skuldbindingar sjóðsins til greiðslu lífeyris

Skuldbindingar sjóðsins ráðast af þeim réttindum sem sjóðfélagar hafa aflað en eru háðar óvissum atburðum tengdum lífi og heilsu sjóðfélaga

- Vænt niðurstaða metin með tölfræðilegum líkönum

Tryggingafræðileg athugun



- Helstu forsendur útreikninga ákveðnar með reglugerð sem fjármálaráðuneyti gefur út, nr. 391/1998
- Mikilvægustu forsendur eru um vexti og lífslíkur
- Ef talið er að aðrar forsendur en staðalforsendur eigi betur við í viðkomandi sjóð er tryggingastærðfræðingi heimilt að nota aðrar forsendur
- Ef vikið er frá staðalforsendum ber einnig til samanburðar að reikna eftir staðalforsendum
- Fyrir Frjálsa lífeyrissjóðinn er vikið frá staðalforsendum með lækkun örorkutíðni
 - Notað 59% af meðaltalsreynslu lífeyrissjóða fyrir karla og 66% fyrir konur

Tryggingafræðileg athugun



- Allar reikniforsendur óbreyttar frá fyrra ári
- Raunávöxtun 3,5%
- Lífslíkur miðaðar við reynslu lífeyrissjóða 2014-2018
- Mismunandi fyrir öryrkja / aðra

Frjálsi lífeyrissjóðurinn

Tryggingafræðileg athugun 2020 – fjárhæðir í milljónum



| Tryggingafræðileg athugun Frjálsa lífeyrissjóðsins 2020 – fjárhæðir í milljónum | | | |
|---|-----------------|------------------|------------------|
| | Áunnið | Framtíð | Heildar |
| Eignir | | | |
| Eignir: | 105.094,4 | | 105.094,4 |
| Endurmat - skuldabréf | -5.561,4 | | -5.561,4 |
| Endurmat - hlutabréf | -2.083,3 | | -2.083,3 |
| Rekstrarkostnaður: | -1.117,9 | -2.633,2 | -3.751,1 |
| Iðgjöld: | | 105.324,3 | 105.324,3 |
| Samtals: | 96.331,8 | 102.691,1 | 199.022,9 |
| Skuldbindingar | | | |
| Ellilífeyrir: | 71.035,4 | 82.132,7 | 153.168,1 |
| Örorkulífeyrir: | 14.214,2 | 18.563,5 | 32.777,7 |
| Makalífeyrir: | 4.437,4 | 4.592,4 | 9.029,8 |
| Barnalífeyrir: | 133,4 | 956,5 | 1.089,9 |
| Samtals: | 89.820,3 | 106.245,1 | 196.065,5 |
| Mismunur: | 6.511,5 | -3.554,0 | 2.957,4 |
| Hlutf. af skuldb. | 7,2% | -3,3% | 1,5% |

Frjálsi lífeyrissjóðurinn



Tryggingafræðileg staða 2020 – miðað við spá um breytingu á lífslíkum – fjárhæðir í milljónum

| Tryggingafræðileg staða m.v. spá um breytingu á lífslíkum | | | |
|---|-----------------|------------------|------------------|
| | Eignir | Iðgjöld | Samtals |
| Bókfærð eign | 105.094,4 | | 105.094,4 |
| Endurmat - skuldabréf | -5.561,4 | | -5.561,4 |
| Endurmat - hlutabréf | -2.083,3 | | -2.083,3 |
| Fjárfestingagjöld | | | 0,0 |
| Rekstrarkostnaður | -1.120,0 | -2.631,0 | -3.751,1 |
| Núvirði iðgjalda | | 105.791,9 | 105.791,9 |
| Samtals eignir | 96.329,7 | 103.160,9 | 199.490,5 |
| | Áunnið | Framtíð | Samtals |
| Ellilífeyrir | 80.679,6 | 102.068,3 | 182.747,9 |
| Órorkulífeyrir | 14.112,3 | 19.201,8 | 33.314,1 |
| Makalífeyrir | 3.627,5 | 3.563,0 | 7.190,5 |
| Barnalífeyrir | 133,4 | 889,0 | 1.022,4 |
| Samtals skuldbindingar | 98.552,8 | 125.722,0 | 224.274,8 |
| Eignir umfram skuldbindingar | -2.223,1 | -22.561,2 | -24.784,3 |
| Hlutfall | -2,3% | -17,9% | -11,1% |
| Hækkun skuldbindinga | 9,72% | 18,33% | 14,39% |

Frjálsi
lífeyrissjóðurinn

Fjárfestingar- stefna sjóðsins

Hjörleifur Arnar Waagfjörð

Forstöðumaður eignastýringar fagfjárfesta



Áherslubreytingar milli ára í fjárfestingarstefnum

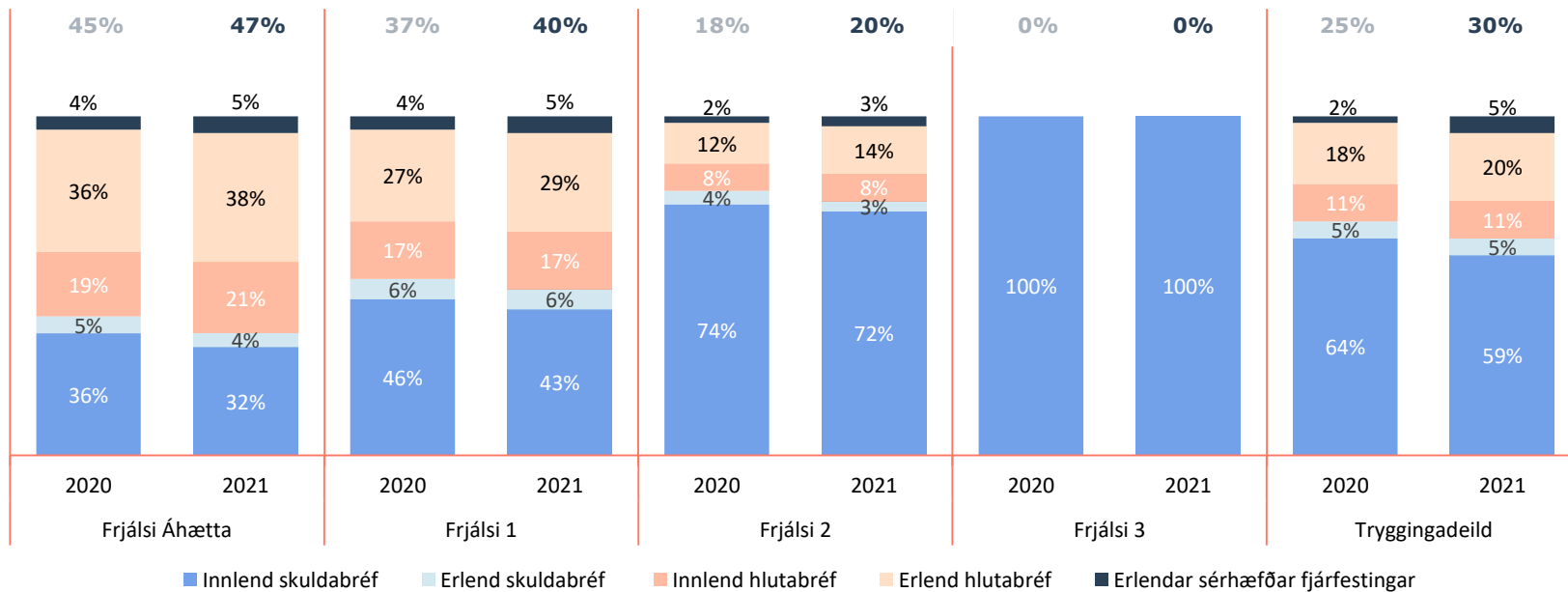


- Hlutfall erlendra fjárfestinga aukið líkt og síðustu ár
- Fjölbreytni erlends eignamengis breikkað enn frekar
- Vægi sérhæfðra erlendra fjárfestinga aukið
- Vægi innlendra hlutabréfa að mestu óbreytt
- Aukið vægi óskráðra innlendra fjárfestinga
- Dregið úr vægi innlendra skuldabréfa
- Dregið úr vægi ríkisskuldabréfa og sértryggðra skuldabréfa
- Aukin áhersla á skuldabréf sveitarfélaga og skuldabréf traustra fyrirtækja
- Vikmörk aðlöguð í samræmi við áherslubreytingar

Fjárfestingarstefna Frjálsa



Erlendar eignir



Stefna um ábyrgar fjárfestingar

Stefna Frjálsa um ábyrgar fjárfestingar markar stefnu sjóðsins um siðferðisleg viðmið



- Horft er til þriggja grunnþátta sjálfbærni við fjárfestingarákvarðanir
 - Umhverfisþátta
 - Félagslegra þátta
 - Stjórnarháttá



- Grunngildi
 - Að félög fari að þeim lögum og reglum sem um starfsemina gilda
 - Grunngildi Sameinuðu þjóðanna um samfélagsábyrgð (e. UN Global Compact)

Frjálsi
lífeyrissjóðurinn

Kjör endurskoðanda



Kjör endurskoðanda



Lagt er til að KPMG verði áfram endurskoðandi Frjálsa lífeyrissjóðsins

Rökstuðningur:

- Samkvæmt samþykktum sjóðsins þurfa tillögur um endurskoðanda að berast stjórn sjóðsins eigi síðar en viku fyrir ársfund
- Engar aðrar tillögur bárust og er KPMG því sjálfkjörið sem endurskoðandi sjóðsins

Frjálsi
lífeyrissjóðurinn

Breytingartillögur stjórnar á samþykktum



Tillögur stjórnar að samþykktarbreytingum



- Breytingartillögur stjórnar sem hér verða kynntar snúa að 4., 5., 7. og 16. gr. samþykktar sjóðsins.
- Tillögunum má skipta í fjögur megin viðfangsefni:
 1. Tillögur til breytinga á ákvæðum varðandi stjórn
 - Grein 4.1 í samþykktum (stjórnarkjör, samsetning stjórnar)
 - Grein 4.4 í samþykktum (tilhögun ef varamaður hættir í stjórn, afturköllun umboðs o.fl.)
 2. Tillögur til breytinga á ákvæðum varðandi ársfund
 - Grein 5.1 í samþykktum (boðun)
 - Grein 5.3 í samþykktum (rafræn umboð)
 - Grein 5.4.3 og 5.4.6 í samþykktum (dagskrá)
 3. Tillaga til breytinga varðandi kosningu á endurskoðanda og launum stjórnarmanna
 - Grein 5.5 í samþykktum (rafræn kosning)
 4. Aðrar breytingartillögur
 - Grein 7.3 og 16.1 í samþykktum

Stjórnarkjör og samsetning stjórnar



Breytingartillaga 1.a (rafræn kosning varamanna)

4.1. Stjórn sjóðsins skal skipuð sjö sjóðfélögum og þremur til vara, kosnum af sjóðfélögum. Kjósa skal tvo aðalmenn til þriggja ára í senn eða þrjá aðalmenn til þriggja ára í senn, eftir því sem við á. Einn varamaður skal kosinn **af sjóðfélögum á ársfundi sjóðfélaga** til þriggja ára í senn. Stjórn er heimilt að ákveða að stjórnarkjör skuli fara fram með rafrænum hætti og skal þess getið í fundarboði. Í fundarboði skal þá tilgreina reglur um rafræna atkvæðagreiðslu til stjórnar. Rafræn kosning skal þá standa í eina viku fyrir ársfund og skal niðurstaða kynnt á ársfundi.

Rökstuðningur:

Með breytingu á grein 4.1. er lagt til að kjör á varamönnum til stjórnar geti farið fram rafrænt.

Stjórnarkjör og samsetning stjórnar (frh.)



Breytingartillaga 1.b – ný grein 4.2 (rafræn kosning stjórnarmanna)

4.1. Stjórn sjóðsins skal skipuð sjö sjóðfélögum og þremur til vara, kosnum af sjóðfélögum. Kjósa skal tvo aðalmenn til þriggja ára í senn eða þrjá aðalmenn til þriggja ára í senn, eftir því sem við á. Einn varamaður skal kosinn á ársfundi sjóðfélaga til þriggja ára í senn. ~~Stjórn er heimilt að ákveða að stjórnarkjör skuli fara fram með rafrænum hætti og skal þess getið í fundarboði. Í fundarboði skal þá tilgreina reglur um rafræna atkvæðagreiðslu til stjórnar. Rafræn kosning skal þá standa í eina viku fyrir ársfund og skal niðurstaða kynnt á ársfundi.~~

4.2 Stjórn er heimilt að ákveða að stjórnarkjör skuli fara fram með rafrænum hætti og skal þess þá getið í fundarboði. Í fundarboði skal þá tilgreina reglur um rafræna atkvæðagreiðslu til stjórnar. Rafræn kosning skal þá standa í eina viku fyrir ársfund og skal niðurstaða kynnt á ársfundi.

Rökstuðningur:

Með breytingunni er lagt til að efni greinarinnar varðandi rafrænt stjórnarkjör verði fært yfir í nýtt ákvæði, þ.e. grein 4.2.

Ef breytingin verður samþykkt getur kosning átt sér stað fyrir og eftir ársfund sem og á fundinum, allt eftir því hvað ákjósanlegast er hverju sinni. Ekki er gerð breyting á þeirri kröfu að þess skuli getið í fundarboði ef stjórnarkjör fara fram með rafrænum hætti og að tilgreina skuli reglur um rafræna atkvæðagreiðslu í fundarboðinu.

Verði ný grein 4.2. samþykkt mun röðun eftirfarandi greina uppfærast samhliða (núverandi grein 4.2. verður grein 4.3. o.s.frv.).

Stjórnarkjör og samsetning stjórnar (frh.)



Breytingartillaga 1.c (kynjahlutföll)

4.1. Stjórn sjóðsins skal skipuð sjö sjóðfélögum og þremur til vara, kosnum af sjóðfélögum. Kjósa skal tvo aðalmenn til þriggja ára í senn eða þrjá aðalmenn til þriggja ára í senn, eftir því sem við á. Einn varamaður skal kosinn til þriggja ára í senn. Stjórn er heimilt að ákveða að stjórnarkjör skuli fara fram með rafrænum hætti og skal þess getið í fundarboði. Í fundarboði skal þá tilgreina reglur um rafræna atkvæðagreiðslu til stjórnar. Rafræn kosning skal þá standa í eina viku fyrir ársfund og skal niðurstaða kynnt á ársfundi. Í samræmi við 4. mgr. 29. gr. laga nr. 129/1997 skal hvort kyn eiga fulltrúa í stjórn þegar stjórn er skipuð þremur mönnum og þegar stjórnarmenn eru fleiri en þrír skal tryggt að hlutfall hvors kynsins sé ekki lægra en 40%. Sama gildir um kynjahlutföll meðal varamanna en hlutföllin í stjórn og varastjórn skulu þó í heild vera sem jöfnust. Úrslit í stjórnarkosningu víkja fyrir kynjareglunni.

Rökstuðningur:

Með breytingunni er lagt til nýtt ákvæði til upplýsinga fyrir sjóðfélaga um kynjahlutfall, en framkvæmd sjóðsins hefur verið í samræmi við umrætt ákvæði 4. mgr. 29. gr. laga nr. 129/1997 þar sem tryggt er að hlutfall hvors kyns um sig sé ekki lægra en 40%.

Stjórnarkjör og samsetning stjórnar (frh.)



Breytingartillaga 1.d – ný 2. mgr. 4.1. gr. (meirihlutakosning)

Stjórnarmenn skulu kosnir með meirihlutakosningu. Ef sjóðfélagi kys einn frambjóðanda fara öll atkvæði sjóðfélagsins til þess frambjóðanda. Kjósi sjóðfélagi fleiri frambjóðendur fá þeir einnig öll atkvæði sjóðfélagsins.

Rökstuðningur:

Með breytingunni er lagt til að skýrt sé kveðið á um í samþykktum að stjórnarmenn séu kosnir með meirihlutakosningu.

Stjórnarkjör og samsetning stjórnar (frh.)



Breytingartillaga 1.e – ný 3. mgr. 4.1. gr. (kjörnefnd)

Stjórn sjóðsins er heimilt að skipa kjörnefnd sem skal annast framkvæmd stjórnarkjörs. Stjórn skal þá setja henni starfsreglur þar sem nánar greinir um samsetningu nefndarinnar og störf sem nefndin skal sinna í tengslum við framkvæmd kosninga.

Rökstuðningur:

Með breytingunni er lagt til að stjórn verði veitt heimild til að skipa kjörnefnd til að annast framkvæmd stjórnarkjörs og setja henni reglur, m.a. um samsetningu og störf nefndarinnar í tengslum við framkvæmd stjórnarkjörs.

Stjórnarkjör og samsetning stjórnar (frh.)



Verði breytingartillögur 1.a – 1.e. samþykktar verða greinar 4.1. og hin nýja 4.2. svohljóðandi:

4.1. Stjórn sjóðsins skal skipuð sjö sjóðfélögum og þremur til vara, kosnum af sjóðfélögum. Kjósa skal tvo aðalmenn til þriggja ára í senn eða þrjá aðalmenn til þriggja ára í senn, eftir því sem við á. Einn varamaður skal kosinn af sjóðfélögum til þriggja ára í senn. Í samræmi við 4. mgr. 29. gr. laga nr. 129/1997 skal hvort kyn eiga fulltrúa í stjórn þegar stjórn er skipuð þremur mönnum og þegar stjórnarmenn eru fleiri en þrír skal tryggt að hlutfall hvors kynsins sé ekki lægra en 40%. Sama gildir um kynjahlutföll meðal varamanna en hlutföllin í stjórn og varastjórn skulu þó í heild vera sem jöfnust. Úrslit í stjórnarkosningu víkja fyrir kynjareglunni.

Stjórnarmenn skulu kosnir með meirihlutakosningu. Ef sjóðfélagi kýs einn frambjóðanda fara öll atkvæði sjóðfélagens til þess frambjóðanda. Kjósi sjóðfélagi fleiri frambjóðendur fá þeir einnig öll atkvæði sjóðfélagens.

Stjórn sjóðsins er heimilt að skipa kjörnefnd sem skal annast framkvæmd stjórnarkjörs. Stjórn skal þá setja henni starfsreglur þar sem nánar greinir um samsetningu nefndarinnar og störf sem nefndin skal sinna í tengslum við framkvæmd kosninga.

4.2. Stjórn er heimilt að ákveða að stjórnarkjör skuli fara fram með rafrænum hætti og skal þess þá getið í fundarboði. Í fundarboði skal þá tilgreina reglur um rafræna atkvæðagreiðslu til stjórnar.

Tilhögun ef aðalmaður hættir í stjórn, afturköllun umboðs o.fl.



Breytingartillaga 2.a – (tilhögun ef aðalmaður hættir í stjórn)

4.4. Hæfi stjórnarmanna skal vera í samræmi við 31. gr. laga nr. 129/1997. Stjórnarmaður getur hvenær sem er sagt sig úr stjórn. Uppfylli stjórnarmaður ekki lengur hæfisiskilyrði til þess að vera í stjórn, skal honum skylt að víkja úr stjórninni og tilkynna stjórninni skriflega þar um. Víki stjórnarmaður úr stjórn áður en kjörtíma hans lýkur skal varamaður taka sætið og sitja þann tíma sem eftir er af kjörtíma stjórnarmannsins. Sá varamaður tekur sætið sem lengst hefur setið samfellt sl. þrjú ár, þó að gætttri kröfu um kynjahlutföll stjórnar en þá skal sá varamaður taka sæti sem næstlengst hefur setið o.s.frv. Hafi varamenn setið jafnlengi sl. þrjú ár tekur sá varamaður sætið sem setið hefur lengst frá upphafi stjórnarsetu sinnar. Kjósa skal um sæti þess varamanns, sem tekur sæti í aðalstjórn, á næsta ársfundi til þess tíma sem eftir var af kjörtíma varamannsins þegar það á við.

Rökstuðningur:

Breytingartillagan felur í sér nánari útfærslu á því hvernig, í hvaða tilvikum og hversu lengi varamaður tekur sæti í stjórn ef aðalmaður stígur úr stjórn áður en kjörtímabili hans lýkur.

Tilhögun ef aðalmaður hættir í stjórn, afturköllun umboðs o.fl. (frh.)



Breytingartillaga 2.b – ný 2. mgr. 4.4. gr. (sjálfstæði stjórnarmanna og afturköllun umboðs)

Stjórnarmenn skulu taka sjálfstæðar ákvarðanir eftir eigin sannfæringu í hverju máli fyrir sig og starfa í samræmi við lög og reglur sem um lífeyrissjóði gilda, samþykktir sjóðsins og þær reglur sem stjórn sjóðsins hefur sett. Umboð kjörins stjórnarmanns verður ekki afturkallað á meðan á kjörtímabili stendur.

Rökstuðningur:

Breytingartillagan felur í sér ítrekun á sjálfstæði stjórnarmanna og að umboð kjörinna stjórnarmanna verði ekki afturkallað fyrir lok kjörtímabils.

Tilhögun ef aðalmaður hættir í stjórn, afturköllun umboðs o.fl. (frh.)



Verði breytingartillögur 2.a og 2.b. samþykktar verður grein 4.4. svohljóðandi:

4.4. Hæfi stjórnarmanna skal vera í samræmi við 31. gr. laga nr. 129/1997. Stjórnarmaður getur hvenær sem er sagt sig úr stjórn. Uppfylli stjórnarmaður ekki lengur hæfisskilyrði til þess að vera í stjórn, skal honum skylt að víkja úr stjórninni og tilkynna stjórninni skriflega þar um. Víki stjórnarmaður úr stjórn áður en kjörtíma hans lýkur skal varamaður taka sætið og sitja þann tíma sem eftir er af kjörtíma stjórnarmannsins. Sá varamaður tekur sætið sem lengst hefur setið samfelld sl. þrjú ár, þó að gættri kröfu um kynjahlutföll stjórnar en þá skal sá varamaður taka sæti sem næstlengst hefur setið o.s.frv. Hafi varamenn setið jafnlengi sl. þrjú ár tekur sá varamaður sætið sem setið hefur lengst frá upphafi stjórnarsetu sinnar. Kjósa skal um sæti þess varamanns, sem tekur sæti í aðalstjórn, á næsta ársfundi til þess tíma sem eftir var af kjörtíma varamannsins þegar það á við.

Stjórnarmenn skulu taka sjálfstæðar ákvarðanir eftir eigin sannfæringu í hverju máli fyrir sig og starfa í samræmi við lög og reglur sem um lífeyrissjóði gilda, samþykktir sjóðsins og þær reglur sem stjórn sjóðsins hefur sett. Umboð kjörins stjórnarmanns verður ekki afturkallað á meðan á kjörtímabili stendur.

Boðun ársfundar



Breytingartillaga 3

5.1. Ársfund sjóðsins skal halda fyrir lok júní ár hvert. Rétt til setu á ársfundi eiga sjóðfélagar, stjórnarmenn sjóðsins og fulltrúar þeirra aðila sem sjóðurinn hefur gert samstarfssamning við. Stjórnin skal boða fundinn á sannanlegan hátt með að lágmarki fjögurra vikna fyrirvara. Í fundarboði skal tilgreina reglur um rafræna atkvæðagreiðslu til stjórnar og rafræna atkvæðagreiðslu um breytingar á samþykktum, eigi það við. Ársfundur er löglegur sé löglega til hans boðað. Skylt er stjórninni að boða til auka-ársfundar, ef meirihluti stjórnar telur ástæðu til, eða ef sjóðfélagar sem að eiga samanlagt 10% af atkvæðamagni í sjóðnum krefjast þess skriflega og tilgreina fundarefni. Aukaársfund skal boða á sama hátt og ársfund. Um fundarsetu og atkvæðisrétt á aukaársfundum gilda sömu reglur og á ársfundi.

Rökstuðningur:

Breytingin felur í sér að hægt er að boða ársfund með lengri frest en núverandi ákvæði gerir ráð fyrir.

Rafræn umboð



Breytingartillaga 4

5.3. Ef sjóðfélagar geta ekki mætt á sjóðfélagafund geta þeir gefið öðrum umboð til að sækja fundinn fyrir sína hönd. Umboðið skal bundið við tiltekinn fund, þarf að vera skriflegt og þá vottfest af tveimur vitundarvottum eða undirritað með fullgildum rafrænum skilríkjum og bundið við tiltekin fund.

Rökstuðningur:

Breytingin er hluti af því ferli að bjóða upp á rafræn umboð fyrir ársfund sjóðsins.

Rafræn umboð (frh.)



Verði breytingartillagan samþykkt verður grein 5.3. svohljóðandi:

5.3. Ef sjóðfélagar geta ekki mætt á sjóðfélagafund geta þeir gefið öðrum umboð til að sækja fundinn fyrir sína hönd. Umboðið skal bundið við tiltekinn fund, vera skriflegt og þá vottfest af tveimur vitundarvottum eða undirritað með fullgildum rafrænum skilríkjum.

Dagskrá ársfundar



Breytingartillaga 5

Breyting á grein 5.4.3.

5.4.3. ~~Kosning stjórnar og varamanna þeirra. Stjórnarkjör og/eða kynning á niðurstöðu rafrænna stjórnarkosninga, ef við á.~~

Breyting á grein 5.4.6.

5.4.6. ~~Kosning kjör~~ endurskoðanda. Tillögur um endurskoðanda þurfa að berast stjórn sjóðsins eigi síðar en viku fyrir ársfund.

Rökstuðningur:

Breyting á grein 5.4.3. felur í sér aukinn skýrleika í tengslum við rafrænt stjórnarkjör þar sem stjórnarkjör geta farið fram fyrir ársfund sjóðsins og niðurstöður kynntar á ársfund.

Breyting á grein 5.4.6. felur í sér breytingu á orðanotkun í samræmi við tillögu um nýja grein 5.5.

Kosning um endurskoðanda og laun stjórnarmanna



Breytingartillaga 6 – ný grein 5.5.

5.5. Stjórn er heimilt að ákveða að kosning um endurskoðanda og laun stjórnarmanna skuli fara fram með rafrænum hætti og skal þess þá getið í fundarboði ársfundar eða aukaársfundar. Í fundarboði skal þá tilgreina reglur um rafræna atkvæðagreiðslu á endurskoðanda og launum stjórnarmanna.

Uppfærð breytingartillaga:

5.5. Stjórn er heimilt að ákveða að kosning um endurskoðanda og laun stjórnarmanna skuli fara fram með rafrænum hætti og skal þess þá getið í fundarboði ársfundar eða aukaársfundar. Í fundarboði skal þá tilgreina reglur um rafræna atkvæðagreiðslu á **um** endurskoðanda og launum stjórnarmanna.

Rökstuðningur:

Lagt er til að stjórn hafi heimild til að ákveða rafrænar kosningar á endurskoðanda og stjórnarlaunum. Með þessari breytingu geta sjóðfélagar kosið rafrænt um öll helstu mál ársfundar í samræmi við stafræna þróun og með tilheyrandi hagræði.

Verði ný grein 5.5. samþykkt mun röðun eftirfarandi greina uppfærast samhliða (núverandi grein 5.5. verður grein 5.6. o.s.frv.)

Annað



Breytingartillaga 7

Breyting á grein 7.3.

7.3. Ef að nýr sjóðfélagi velur sér ekki sjálfur deild með ákveðinni fjárfestingarstefnu er hann sjálfkrafa settur í Ævilínu þar sem að iðgjöld og inneign færast á milli deilda eftir aldri og svo við fyrstu útgreiðslu án kostnaðar. Flutningur skv. Ævilínu fer þannig fram að inneignin er flutt á milli deilda í jöfnum áföngum á fimm árum með þeirri undantekningu að flutningur á inneign sjóðfélaga sem hefja útgreiðslu séreignarsparnaðar er framkvæmdur í heilu lagi. Iðgjöldum, sem berast eftir að flutningur inneignar á milli deilda er hafinn, er ráðstafað óskipt í þá deild sem inneign flyst í.

Breytingar á grein 16.1.

16.1. Umsókn sjóðfélaga um greiðslu lífeyris skal vera ~~skrifleg og~~ gerð á því formi sem sjóðurinn vísar til hverju sinni.

Rökstuðningur:

Breytingin á grein 7.3. eykur skýrleika á því hvernig fjárfestingarleiðin Ævilína virkar og er í samræmi við annað kynningarefni á leiðinni.

Breytingin á grein 16.1. er í samræmi við þá stefnu sjóðsins að bjóða upp á umsóknir á rafrænu formi.

Frjálsi
lífeyrissjóðurinn

Laun stjórnarmanna



Laun stjórnarmanna



Stjórnarlaun aðalmanna

- Lagt er til að stjórnarlaun aðalmanna verði, 212.000 kr. á mánuði, laun stjórnarformanns verði tvöföld laun aðalmanna og laun varastjórnarformanns ein og hálf laun aðalmanna
- Auk þess er lagt til óbreytt fyrirkomulag þess efnis að ef stjórnarfundir eru fleiri en einn í mánuði skal greitt sérstaklega, sem nemur helmingi af mánaðarlegum stjórnarlaunum aðalmanns, fyrir hvern aukafund sem er haldinn umfram reglubundna stjórnarfundum skv. starfsáætlun stjórnar
- Ekki er greitt fyrir fleiri en sjö aukafundi á hverju starfsári

Stjórnarlaun varamanna

- Lagt er til að stjórnarlaun varamanna verði helmingur af mánaðarlegum stjórnarlaunum aðalmanna fyrir hvern setinn fund
- Árslauð varamanna skulu vera að lágmarki ein og hálf mánaðarlaun stjórnarmanns

Frjálsi
lífeyrissjóðurinn

Önnur mál



Frjálsi
lífeyrissjóðurinn

Ársfundur Frjálsa lífeyrissjóðsins

Fimmtudagur 10. júní kl. 17:15

Arion banki, Borgartúni 19

