

Ársfundur Stapa lífeyrissjóðs 9. maí 2018

- Fundargerð -

Ársfundur Stapa var haldinn í Menningarhúsinu Hofi, Akureyri miðvikudaginn 9. maí 2018 og hófst hann klukkan 14:03. Á fundinn mættu 107 einstaklingar, 68 fulltrúar aðildarféлага, 16 fulltrúar atvinnurekenda með full réttindi á fundinum og 23 almennir sjóðfélagar. Huld Aðalbjarnardóttir, formaður stjórnar, bauð fundargesti velkomna og setti fundinn. Formaður gerði tillögu um Hjördísi Þóru Sigurþórsdóttur sem fundarstjóra og Önnu Lilju Gunnlaugsdóttur sem fundarritara og var sú tillaga samþykkt.

Fundarstjóri fór yfir boðun fundarins og leitaði eftir athugasemdum um fundarboðunina en engar athugasemdir komu fram og var fundurinn þar með úrskurðaður lögmætur.

Kynnti fundarstjóri því næst dagskrána sem var svohljóðandi:

1. Setning ársfundar
2. Skýrsla stjórnar, kynning og afgreiðsla ársreiknings og tryggingafræðilegt mat
3. Fjárfestingarstefna sjóðsins
4. Áhættustýring
5. Breytingar á samþykktum
6. Starfskjarastefna
7. Kosning stjórnar
8. Kosning löggilts endurskoðanda
9. Ákvörðun um laun til stjórnar
10. Önnur mál

2. Skýrsla stjórnar

Stjórnarformaður, Huld Aðalbjarnardóttir, flutti skýrslu stjórnar um starfsemi sjóðsins árið 2017.

Í samantekt stjórnarformanns kom fram að árið 2017 var viðburðarríkt fyrir Stapa lífeyrissjóð, bæði hvað varðar innri og ytri aðstæður. Nafnávöxtun sjóðsins í heild var 7,0% og hrein raunávöxtun 5,2%. Ávöxtun á eignum sjóðsins var yfir ávöxtunarmarkmiði og má rekja það til góðrar afkomu innlendra skuldabréfaeignar og erlendra hlutabréfaeignar.

Tryggingafræðileg staða sjóðsins var neikvæð um 3.021 m.kr. eða sem nemur 0,9% af skuldbindingum sjóðsins.

Þá fjallaði stjórnarformaður einnig um stofnun tilgreindrar séreignar, þau viðfangsefni á sviði eignastýringar sem afnám gjaldeyrishafta afhjúpa, stofnaðild sjóðsins að IcelandSIF (íslenskum samtökum um ábyrgar fjárfestingar) og aðild Stapa að Alþjóðasamtökum framtaksfjárfestinga sem eru leiðandi í hagsmunagæslu fyrir framtaksfjárfesta gagnvart stýringaraðilum og stjórnvöldum á heimsvísu.

Þá kom hún inn á að ákvörðun stjórnar á breytingum á fyrirkomulagi sjóðfélagalána var hrint úr vör í janúar 2018 en þá hóf Stapi að veita hefbundin lán fyrir eigin reikning á samkeppnishæfum vöxtum. Sú breyting hefur hlotið mjög jákvæð viðbrögð.

Að lokum flutti stjórnarmaður, fyrir hönd stjórnar, starfsfólki bestu þakkir fyrir þróttmikið starf og ánægjulegt samstarf á liðnu starfsári.

2. Kynning og afgreiðsla ársreiknings

Jóhann Steinar Jóhannsson framkvæmdastjóri, byrjaði á stuttri kynningu á sjálfum sér og í framhaldi kynnti ársreikning Stapa og gerði grein fyrir helstu tölum hans.

- Iðgjöld ársins 2017 voru 10.191 milljónir króna.
- Lífeyrir var 5.350 milljónir króna.186
- Fjárfestingartekjur 13.672 milljónir króna.
- Rekstrarkostnaður 393 milljónir króna.
- Aðrar tekjur 38 milljónir króna.
- Hrein eign til greiðslu lífeyris í árslok 2017 var 204.850 milljónir króna og jókst um 18.158 m.kr milli ára.
- Fjárfestingar efnahagsreiknings skiptust eftirfarandi:
 - Eignahlutir í félögum og sjóðum voru 89.695 milljónir króna.
 - Skuldabréf 108.270 milljónir króna.
 - Bundnar bankainnistæður 1.145 milljónir króna.
 - Fjárfesting í íbúðarhúsnæði 1.033
 - Kröfur 1.222 milljónir króna.
 - Ýmsar eignir 185 milljónir króna.
 - Handbært fé 3.361 milljónir króna.
 - Skuldir í árslok voru 60 milljónir króna.

Framkvæmdastjóri fór yfir einstaka liði ársreiknings og rekstrarþætti, birti samanburð við fyrri ár auk sundurliðunar á helstu þáttum eins og kostnaði og eignasamsetningu. Einnig fór hann ítarlega yfir þróun ávöxtunar sjóðsins, eftir deildum og niður á leiðir séreignadeildar.

2. Tryggingafræðilegt mat

Tryggingastærðfræðingurinn Bjarni Guðmundsson kynnti tryggingafræðilegt mat og fór yfir forsendur og aðferðarfræði að baki því. Niðurstaðan var á þá leið að heildarskuldbindingar nema 1,1% meira en eignir og iðgjöld framtíðarinnar. Tryggingafræðileg staða Stapa er því innan skilgreindra marka laganna sem og stefnu sjóðsins og aðgerða því ekki þörf. Í árslok 2017 var staðan neikvæð um 0,9% og hefur batnað milli ára sem rekja má til góðrar ávöxtunar og breytinga á réttindatöflum 2017.

Eftir kynningu á ársreikningi og tryggingafræðilegu mati gaf fundarstjóri orðið laust.

Fyrirspurn kom frá Agli Thorlacius frá Afli um hvort lífeyrisþegum stæði til boða að fá lífeyrir greiddan í erlendum gjaldeyri og þá hlutfalli. Jóhann Steinar Jóhannsson framkvæmdastjóri, þakkaði fyrirspurnina og svaraði sem svo að það væri ekki hægt. Í dag væru ekki sérstök heimildarákvæði þess efnis í samþykktum sjóðsins.

Þá var ársreikningur borinn upp og hann samþykktur samhljóða.

3. Fjárfestingarstefna sjóðsins

Fjárfestingastjóri, Arne Vagn Olsen, kynnti ávöxtun sjóðsins á árinu 2017 og fjallaði um eignaflokka sem og þróun eignasafns sjóðsins undanfarin ár. Þá yfirfór hann einnig forsendur fjárfestingarstefnu 2018,

þar á meðal fjárfestingarmarkmið sem og fjárfestingarheimildir ársins. Einnig var uppbyggingu og ávöxtun séreignasafna Stapa lífeyrissjóðs gerð skil.

Að lokinni kynningu fjárfestingastjóra gaf fundarstjóri orðið laust um fjárfestingarstefnu og kvað Sverrir Mar Albertsson frá Afli Starfsgreinafélagi sér hljóðs. Hann ávarpaði salinn út frá hugleiðingum um m.a. eigendastefnu lífeyrissjóða sem og stjórnarsetu almennt. Ræða Sverris er aðgengileg á heimasíðu Afli starfsgreinafélags, www.asa.is.

4. Áhættustýring

Jóna Finndís Jónsdóttir, áhættustjóri fór yfir helstu markmið og framkvæmd áhættustýringar ásamt því að gera grein fyrir helstu áhættuþáttum sjóðsins.

Að lokinni kynningu áhættustjóra gaf fundarstjóri orðið laust um áhættustýringu en enginn kvaddi sér hljóðs.

5. Breytingar á samþykktum

Einar Ingimundarsson lögfræðingur, fór yfir þær breytingatillögur og greinagerð sem lá fyrir á þessum ársfundi. Helstu breytingar snéru að útfærsluatriðum vegna hálfis lífeyris.

Að lokinni yfirferð lögfræðings gaf fundarstjóri orðið laust.

Gunnar Magnússon, Eining-löju, spurði hvort um væri að ræða lífeyrisgreiðslu 2.500 kr á mánuði þangað til tryggingafræðilega kemur að andláti. Jóna Finndís Jónsdóttir, áhættustjóri, svaraði að í grunninn væri svo. Áætlaðir ólifaðir mánuðir og margfaldað með upphæð eftirlauna, s.s hversu lengi áætlað er að viðkomandi lifi.

Bar þá fundarstjóri upp breytingarnar til samþykktar. Kosið var um hvern lið fyrir sig og voru breytingar samþykktar samhljóða. Loks voru samþykktarbreytingarnar bornar upp í heild sinni og samþykktar samhljóða.

6. Starfskjarastefna

Huld Aðalbjarnardóttir stjórnarformaður, kynnti starfskjarastefnu Stapa fyrir ársfundinum. Gerð var ein tillaga að breytingu á starfskjarastefnu frá fyrra ári. Sérákvæði um áhættustjóra er felld út (3. tl. B. hluta) í samræmi við breytt skipurit.

„Stefna Stapa lífeyrissjóðs er að ráða til sín menntað og áhugasamt fólk í samræmi við verkefni hvers starfs. Markmið sjóðsins er að bjóða ávallt bestu þjónustu og hæstu gæði í þjónustu sinni við sjóðfélaga og launagreiðendur. Sjóðurinn leitast við að nota faglegt ráðningarferli með það að markmiði og hámarka kunnáttu og hæfni starfsmanna með tilliti til þeirra verkefna sem þeir eru ráðnir til.“

Reglurnar fjalla um:

- Samkeppnishæf laun starfsmanna
- Starfskjör stjórnarmanna
- Starfskjör framkvæmdastjóra
- Starfskjör áhættustjóra
- Starfskjör stjórnenda og annarra lykilstarfsmanna
- Starfskjör annarra starfsmanna
- Kaupaukar
- Yfirvinna

Starfskjarastefnan skal borin undir ársfund.

Að lokinni kynningu stjórnarformanns á starfskjarastefnu Stapa var orðið gefið laust.

Þá var gert 27 mín hlé á fundi en samkvæmt samþykktum sjóðsins ber að gera hlé á meðan kosning stjórnarmanna fer fram.

Fundur hófst að kaffihlé loknu klukkan 16:08

7. Kosning stjórnar

Fundarstjóri gerði grein fyrir kjöri launþega en að hálfu þeirra voru:

Aðalmenn:

Guðbjörg Særún Björnsdóttir (til ársfundar 2020)

Huld Aðalbjarnardóttir (til ársfundar 2020)

Sverrir Mar Albertsson (til ársfundar 2019)

Tryggvi Jóhannsson (til ársfundar 2019)

Varamenn:

Heimir Kristinsson (til ársfundar 2019) og Sigríður Dóra Sverrisdóttir (til ársfundar2020)

Ágúst Torfi Hauksson gerði grein fyrir kjöri launagreiðanda en af hálfu þeirra voru kjörin:

Aðalmenn:

Unnar Már Pétursson (til ársfundar 2020)

Valdimar Halldórsson (til ársfundar 2020)

Erla Jónsdóttir (til ársfundar 2019)

Kristín Halldórsdóttir (til ársfundar 2019)

Varamenn:

Guðrún Ingólfssdóttir (til ársfundar 2019) og Páll Snorrason (til ársfundar 2020)

8. Kosning löggilts endurskoðanda

Fundarstjóri gerði grein fyrir tillögu um Deloitte ehf. Akureyri, sem löggilta endurskoðendur sjóðsins og var sú tillaga samhljóða samþykkt.

9. Laun stjórnar

Fundarstjóri gerði grein fyrir tillögu að breyttum stjórnarlaunum.

Stjórnarlaun verða 101.745 krónur á mánuði, varamaður fær 50.337 krónur fyrir hvern setinn fund, formaður stjórnar 203.490 krónur og varaformaður 152.082 krónur. Nefndarmaður fær 38.235 krónur og formaður nefnda 76.469 kr.

Orðið var gefið laust en enginn gerði athugasemd við þessari tillögu. Tillagan var samþykkt samhljóða.

10. Önnur mál

Heimir Kristinsson, Byggingarlagði fram tillögu um að ársfundur Stapa ákveði að framvegis verði ársfundir sendir út í beinni útsendingu á veraldarvefnum til dæmis á heimasíðu Stapa. Ákveðið verði að frá og með ársfundi 2019 verði fundurinn sendur út beint þannig að allir sjóðfélagar geti séð útsendinguna.

Orðið gefið laust um tillögu. Erla Jónsdóttir stjórnarmaður lagði fram spurningu hvort kostnaður hafi verið kannaður og lagði til að tillaga verði lögð í hendur stjórnar sem kostnaðarmetur og tekur ákvörðun þar um. Tillaga var borin upp til kosningar en þar sem niðurstaða kosningar var ekki skýr var það úr að Heimir dró tillögu sína tilbaka en fól stjórn sjóðsins til afgreiðslu.

Egill Thorlacius frá Afli, lagði fram spurningarlista. Hvað sjóðurinn ætti meirihluta í mörgum fyrirtækjum og hver þau væri. Hvert væri hlutfall eigna sjóðsins og útborgun til lífeyrisþega í krónum. Einnig hver væri launastefna sjóðsins í þeim fyrirtækjum sem sjóðurinn er ráðandi í. Væru greidd ofurlaun í fyrirtækjum sjóðsins og ef svo er hver væru launin. Jóhann Steinar Jóhannsson framkvæmdstjóri svaraði þessari fyrirspurn Egils. Í fyrsta lagi væri sjóðnum ekki heimilt samkvæmt lögum að eiga meir en 20% í hverju félagi og því ekkert fyrirtæki sem hann ætti meirihluta í. Í öðru lagi vísaði framkvæmdastjóri í ársskýrslu sjóðsins þar sem fram kæmi hlutfall eigna og heildar lífeyrisgreiðslur, en þær greiðslur miðast við samþykktir sem sjóðurinn starfaði eftir. Sjóðurinn gæti ekki greitt meira en hann á, allar eignir til móts við skuldbindingu við lífeyrisþegar. Í þriðja lagi hefði sjóðurinn stefnu sem snýr að launastefnu fyrirtækja sem hann ætti hlutdeild í. Sú stefna verði tekin til endurskoðunar af stjórn sjóðsins á næstu mánuðum. Vísaði framkvæmdastjóri í fyrri umræðu um að sjóðurinn hafi í tvígang beitt sér í þessum eignum, í máli N1 hf. og Eimskipafélags Íslands hf. í mars sl. Þessi mál væru áfram í endurskoðun hjá sjóðnum og til stæði að skerpa á áherslum þar.

Fundastjóri bar að lokum upp tillögu um að honum og fundarritara yrði veitt heimild til að ganga frá fundargerð og komu engar athugasemdir við það.

Að því búnu tók formaður stjórnar aftur til máls og þakkaði fundargestum fyrir komuna og góðan fund. Óskar nýjum stjórnarmönnum til hamingju og þakkar þeim sem frá eru að hverfa, óskaði að lokum öllum góðrar heimferðar og sagði fundi slitið klukkan 16:27.

Fundarstjóri:

Hjördís Þóra Sigurþórsdóttir

Fundarritari:

Anna Lilja Gunnlaugsdóttir