

Ársfundur Stapa lífeyrissjóðs 5. maí 2021

- Fundargerð -

Ársfundur Stapa var haldinn í gegnum rafrænan fjarskiptabúnað þriðjudaginn 5. maí 2021 og hófst hann klukkan 14:00. Fundurinn var sendur út frá fundarsal í Menningarhúsinu Hofi og þar sátu stjórn og starfsmenn Stapa auk tæknimanna. Aðrir þátttakendur í fundinum tengdust honum með í gegnum Cisco Webex fjarfundalausnina. Á fundinn mættu 99 einstaklingar fyrir utan starfs- og tæknifólk. 62 fulltrúar aðildarfélaga og 32 fulltrúar atvinnurekenda með full réttindi á fundinum voru mættir auk þess sem einn almennur sjóðfélagi fylgdist með fundinum.

Erla Jónsdóttir, formaður stjórnar, bauð fundargesti velkomna og setti fundinn. Formaður gerði tillögu um Aðalstein Árna Baldursson sem fundarstjóra og Einar Ingimundarson sem fundarritara og var sú tillaga samþykkt.

Nýkjörinn fundarstjóri kom þessu næst í pontu og 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. Hluthafastefna sjóðsins
5. Breytingar á samþykktum
6. Stjórnarkjöri lýst
7. Kosning löggilts endurskoðanda
8. Starfskjarastefna
9. Ákvörðun um laun til stjórnar
10. Val á fulltrúum í nefnd um laun stjórnar
11. Önnur mál

Eftir að hafa kynnt dagskrána fór fundarstjóri yfir nokkur tækniatriði og samskiptareglur þar sem um rafrænan fund er að ræða og bauð svo stjórnarformanni í pontu til af fara yfir skýrslu stjórnar.

2.a. Skýrsla stjórnar

Erla Jónsdóttir formaður stjórnar flutti skýrslu stjórnar um starfsemi sjóðsins árið 2020.

Í samantekt stjórnarformanns kom fram að þrátt fyrir að 2020 hefði verið afar óvenjulegt og fordæmalaust ár, sem var undirlagt af heimsfaraldri, væri það með allra bestu árum Stapa í núverandi mynd með tilliti til ávöxtunar eigna sjóðsins. Raunávöxtun nam ríflega 9% á árinu og kemur sú góða ávöxtun í kjölfar tæplega 10% raunávöxtunar ársins 2019. Ávöxtunarmarkmið sjóðsins er 3,5% raunávöxtun en meðalraunávöxtun undanfarinna 10 ára nemur nú 4,5%.

Tryggingafræðileg staða sjóðsins styrktist á árinu og var jákvæð um 1,5% af skuldbindingum í lok 2020 samanborið við 0,4% neikvæða stöðu í árslok 2019.

Í skýrslunni kom fram að á starfsárinu fundaði stjórn Stapa 15 sinnum, þar af einu sinni án starfsmanna sjóðsins. Þá fundaði endurskoðunarnefnd sjóðsins fimm sinnum á árinu, en hún er eina starfandi undirnefnd stjórnar.

Frá árinu 2019 hefur stjórn Stapa boðað til fulltrúaráðsfundar tvisvar á ári í samræmi við ákvæði sem komu inn í samþykktir sjóðsins árið 2019. Vegna samkomutakmarkana hafa þrír af fjórum fulltrúaráðsfundum sjóðsins verið haldnir með rafrænum hætti en rafrænir fundir henta sjóði eins og Stapa mjög vel, þar sem starfssvæðið er afar víðfeðmt.

Að lokinni yfirferð sinni flutti stjórnarformaður, fyrir hönd stjórnar, starfsfólki bestu þakkir fyrir gott starf og ánægjulegt samstarf á liðnu starfsári.

Fundarstjóri kom nú í pontu, þakkaði stjórnarformanni fyrir og bauð framkvæmdastjóra á svið til að kynna ársreikning.

2.b. Kynning og afgreiðsla ársreiknings

Jóhann Steinar Jóhannsson framkvæmdastjóri steig næstur í pontu og kynnti ársreikning Stapa og gerði grein fyrir helstu tölum hans. Áður en Jóhann hóf yfirferð sína gat hann þess að ársskýrsla sjóðsins væri ekki gefin út á pappírformi nú frekar en í fyrra heldur einungis rafrænt á sérstökum ársskýrsluvef. Framkvæmdastjóri gerði sérstaka grein fyrir eftirfarandi lykiltölum úr ársreikningi:

- Iðgjöld ársins 2020 voru 13.391 milljónir króna.
- Greiddur lífeyrir nam 7.501 milljónum króna á árinu.
- Fjárfestingartekjur voru 34.310 milljónir króna.
- Rekstrarkostnaður nam 465 milljónum króna.
- Hrein eign til greiðslu lífeyris í árslok 2020 var 295.868 milljónir króna og jókst um 39.735 m.kr milli ára.
- Fjárfestingar efnahagsreiknings skiptust með eftirfarandi hætti:
 - Eignahlutir í félögum og sjóðum voru 158.534 milljónir króna.
 - Skuldabréf 131.252 milljónir króna.
 - Bundnar bankainnistæður 496 milljónir króna.
 - Afleiðusamningar 45 milljónir króna.
 - Kröfur 1.418 milljónir króna.
 - Ýmsar eignir 283 milljónir króna.
 - Handbært fé 3.967 milljónir króna.
 - Skuldir í árslok voru 127 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 séreignardeildar.

2.c. Tryggingafræðilegt mat

Framkvæmdastjóri kynnti þessu næst tryggingafræðilegt mat, sem unnið var af Bjarna Guðmundssyni tryggingastærðfræðingi, og fór yfir forsendur og aðferðarfræði að baki því. Niðurstaða matsins er sú að heildarstaða fer úr -0,4% í +1,5%.

Þessu næst fór framkvæmdastjóri yfir áhrif Covid-19 á helstu þætti í starfsemi Stapa og gerði grein fyrir helstu aðgerðum sem sjóðurinn hefur gripið til.

Eftir kynningu á ársreikningi og tryggingafræðilegu mati gaf fundarstjóri orðið laust. Hann gat þess að reikningurinn væri lagður fram til kynningar og umræðu ekki til eiginlegrar samþykktar líkt áður tíðkaðist.

Engar spurningar eða athugasemdir komu fram og bauð fundarstjóri því Brynjari Þór Hreinssyni á svið til að fara yfir fjárfestingarstefnu.

3. Fjárfestingarstefna sjóðsins

Forstöðumaður eignastýringar, Brynjar Þór Hreinsson, kynnti ávöxtun sjóðsins á árinu 2020 og fjallaði um eignaflokka sem og þróun eignasafns sjóðsins undanfarin ár. Þá yfirfór hann einnig forsendur fjárfestingarstefnu 2020, þar á meðal fjárfestingarmarkmið sem og fjárfestingarheimildir ársins. Einnig var uppbyggingu og ávöxtun séreignasafna Stapa lífeyrissjóðs gerð skil.

Í ljósi þess að nokkuð er liðið á árið 2021 gerði hann einnig grein fyrir ávöxtun og þróun eignasamsetningar fyrstu fjóra mánuði þessa árs. Nafnávöxtun tímabilsins nam 4,8% sem teljast verður mjög gott og ræður þar mestu góð ávöxtun innlendra og erlendra hlutabréfa.

Að lokinni kynningu forstöðumanns eignastýringar gaf fundarstjóri orðið laust um fjárfestingarstefnu en engar spurningar komu fram.

4. Hluthafastefna sjóðsins

Þessu næst gerði Brynjar Þór stuttlega grein fyrir hluthafastefnu sjóðsins og framkvæmd hennar. Hluthafastefna Stapa var upphaflega sett fram árið 2015 þar sem áhersla var lögð á nokkra meginþætti eins og góða og ábyrga stjórnarhætti, gott viðskiptasiðferði, hófsemi í starfskjarastefnum og ábyrgð í félags- og umhverfismálum.

Að undanfögnu hefur orðið mikil og góð þróun í UFS málum (umhverfislegir þættir, félagslegir þættir og stjórnarhættir). Lífeyrissjóðir hafa verið virkir þátttakendur í þeirri þróun sem hluthafar og horft er til þess að uppfæra hluthafastefnuna á næstunni og skerpa meðal annars á ofangreindum þáttum. Þá hóf Stapi á árinu 2019 samstarf um ábyrgar fjárfestingar við norska eignastýrandann Storebrand og eru miklar vonir bundnar við að það samstarf verði farsælt.

Að lokinni yfirferð Brynjars Þórs var orðið gefið laust en enginn kvað sér hljóðs.

5. Breytingar á samþykktum

Einar Ingimundarson lögfræðingur og Jóna Finndís Jónsdóttir forstöðumaður réttindasviðs fóru yfir breytingatillögur og greinagerð sem lá fyrir á ársfundi. Breytingatillögurnar eru í stórum dráttum tvenns konar. Annars vegar eru lagðar til breytingar á greinum 4.2 og 4.3 í samþykktum til að bregðast við kröfu Fjármálaeftirlits Seðlabanka Íslands um að samþykktir hafi að geyma ákvæði um það hvort og hvernig umboð stjórnarmanna verði afturkallað. Á hinn bóginn eru lagðar til breytingar til skerpa á ákvæðum samþykktu svo þau endurspegli betur raunverulegt verklag sem viðhaft er hjá sjóðnum. Þær breytingar snúa að greinum 19.5, 23.2 og 23.3.

Að lokinni yfirferð Einars og Jónu Finndísar gaf fundarstjóri orðið laust um tillögurnar. Engar fyrirspurnir eða athugasemdir bárust og bar fundarstjóri tillögurnar því næstu upp til samþykktar. Greidd voru atkvæði um hverja tillögum fyrir sig í rafrænni atkvæðagreiðslu og voru þær allar samþykktar með yfirgnæfandi meirihluta atkvæða.

6. Stjórnarkjóri lýst

Fundarstjóri gerði grein fyrir niðurstöðu fulltrúaráðsfundar 30. mars sl. þar sem fulltrúaráð Stapa samþykkti tilnefningu aðildarfélaga sjóðsins á fimm stjórnarmönnum og tveimur varamönnum í stjórn.

Stjórn Stapa 2021-2022 er þannig skipuð:

Frá atvinnurekendum

- Erla Jónsdóttir, Kambakoti (kosin til 2023)
- Kristín Halldórsdóttir, Akureyri (kosin til 2022)
- Unnar Már Pétursson, Siglufirði (kosinn til 2023)
- Valdimar Halldórsson, Húsavík (kosinn til 2022)

Frá launþegum

- Sverrir Mar Albertsson, Eskifirði (kosinn til 2023)
- Tryggvi Jóhannsson, Akureyri (kosinn til 2023)
- Oddný María Gunnarsdóttir, Blönduósi (kosin til 2022)
- Jónína Hermannsdóttir, Húsavík (kosin til 2022)

Varamenn í stjórn Stapa eru eftirtaldir:

Frá atvinnurekendum

- Guðrún Ingólfssdóttir, Höfn (kosin til 2023)
- Páll Snorrason, Garðabæ (kosinn til 2022)

Frá launþegum

- Heimir Kristinsson, Akureyri (kosinn til 2023)
- Sigríður Dóra Sverrisdóttir, Vopnafirði (kosin til 2022)

7. Kosning löggilts endurskoðanda

Fundarstjóri gerði grein fyrir tillögu stjórnar um að KPMG ehf. verði endurskoðunarfyrirtæki sjóðsins á árinu 2020. Tillagan var samþykkt án athugasemda.

8. Starfskjarastefna

Erla Jónsdóttir, stjórnarformaður, kynnti starfskjarastefnu Stapa fyrir ársfundinum. Lögð er til breyting frá fyrri stefnu sem snýr að ákvörðun launa stjórnarmanna. Breytingin felst í að útfæra aðkomu nefndar um laun stjórnarmann að launaákvörðun stjórnarmanna en í kveðið er á um slíka nefnd í kjarasamningi frá 2019. Meginefni stefnunnar er eftirfarandi:

„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
- Kaupauka
- Yfirvinnu

Starfskjarastefnan skal borin undir ársfund.

Að lokinni kynningu stjórnarformanns á starfskjarastefnu Stapa var orðið gefið laust. Enginn kvað sér hljóðs og var framlögð tillaga um starfskjarastefnu samþykkt með yfirgnæfandi meirihluta atkvæða í rafrænni atkvæðagreiðslu.

9. Laun stjórnar og nefnda

Hjördís Þóra Sigurbórsdóttir kom nú inn á fundinn í gegnum fjarfundabúnað og gerði grein fyrir tillögu nefndar um laun stjórnar fyrir næsta starfsár. Tillaga nefndarinnar er að hækking launa stjórnarmanna taki mið af launavísitölu síðustu 12 mánaða (10,61%). Þá gerir nefndin tillögu um að launin verði tvískipt, annars vegar verði greidd föst stjórnarlaun til aðalmanna sem eru 60% af viðmiði og hins vegar verði greitt fyrir mætinu á hvern fund 40% af viðmiði. Miðað við framangreint verði laun stjórnarmanna eftirfarandi:

- Laun stjórnarmanns: 75.602 kr. pr. mán og 50.401 kr. fyrir mætingu á fund.
- Formaður stjórnar: 151.205 kr. pr. mán og 100.803 kr. fyrir mætingu á fund.
- Varaformaður stjórnar: 113.404 kr. pr mán og 75.602 kr. fyrir mætingu á fund.
- Varamaður í stjórn: 63.002 kr. pr. mætingu á fund.
- Þá lítur launanefnd svo á að þegar vinnufundir standa lengur en 1 dag sé greitt sem svarar mætingu á hvern fund.

Stjórn leggur til að nefndalaun Stapa hækki í samræmi við launavísitölu sl. 12 mánuði (10,6%) og verði eftirfarandi vegna komandi starfsárs:

- Nefndarmenn endurskoðunarnefndar 47.351 kr. á mánuði.
- Formaður endurskoðunarnefndar 94.702 kr. á mánuði.
- Nefndarmenn nefndar um laun stjórnar 126.003 kr. fyrir starfsárið.
- Formaður nefndar um laun stjórnar 189.005 kr. fyrir starfsárið.

Orðið var gefið laust en enginn gerði athugasemd við framangreindar tillögur og voru þær því næst bornar undir atkvæði og samþykktar með yfirgnæfandi meirihluta atkvæða.

10. Val á fulltrúum í nefnd um laun stjórnar.

Kynnt var tillaga að skipan fjögurra manna nefndar um laun stjórnar starfsárið 2021 - 2022. Tillagan gerir ráð fyrir að frá atvinnurekendum komi Borghildur Freyja Rúnarsdóttir og Jens Garðar Helgason en frá launþegum komi Hjördís Þóra Sigurþórsdóttir auk stjórnarformanns Stapa sem verður frá launþegum á komandi starfsári. Tillagan var borin undir atkvæði og samþykkt með yfirgnæfandi meirihluta atkvæða.

11. Önnur mál

Fundarstóri gaf nú orðið laust um önnur mál en enginn kvaddi sér hljóðs. Fundastjóri þakkaði starfsmönnum Stapa því næst fyrir vel unnin störf í þágu sjóðsfélaga og bar því 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 fráfarandi formaður stjórnar aftur til máls, þakkaði fundargestum fyrir komuna og góðan fund og sleit fundi um kl. 16:20.

Fundarstjóri:

Aðalsteinn Árni Baldursson

Fundarritari:

Einar Ingimundarson