



Lífeyrissjóður
starfsmanna
Akureyrarþégar

Ársfundur 2023

17. maí 2023

Dagskrá fundarins



1. Skýrsla stjórnar
2. Ársreikningur og tryggingafræðileg úttekt
3. Fjárfestingarstefna
4. Stjórnarkjöri lýst
5. Kosning löggilts endurskoðanda
6. Samþykktarbreytingar
7. Ákvörðun um laun stjórnar
8. Önnur mál



1. Skýrsla stjórnar

Dan Jens Brynjarsson, stjórnarformaður



2. Ársreikningur og tryggingafræðileg úttekt

Jóhann Steinar Jóhannsson, framkvæmdastjóri

Breyting á hreinni eign til greiðslu lífeyris



	Skýr.	2022	2021
Iðgjöld			
Iðgjöld sjóðfélaga		8.918	10.375
Iðgjöld launagreiðenda		28.186	35.897
Réttindaflutningur og endurgreiðslur		(1.289)	(1.416)
		35.816	44.856
Sérstök aukaframlög	3	458.646	418.007
		<u>494.461</u>	<u>462.863</u>
Lífeyrir			
Heildarfjárhæð lífeyris	4	1.230.443	1.160.288
Framlag til starfsendurhæfingarsjóðs		346	390
		<u>1.230.790</u>	<u>1.160.678</u>
Hreinar fjárfestingartekjur			
Hreinar tekjur af eignarhlutum í félögum og sjóðum	5	(457.996)	1.233.165
Hreinar tekjur af skuldabréfum	6	449.034	590.313
Vaxtatekjur af handbæru fé		4.419	608
Ýmsar fjárfestingartekjur		141	644
Fjárfestingargjöld	7	(1.457)	(1.102)
		<u>(5.859)</u>	<u>1.823.629</u>
Rekstrarkostnaður			
Skrifstofu- og stjórnunarkostnaður	8	49.291	46.422
		<u>49.291</u>	<u>46.422</u>
Breyting á hreinni eign til greiðslu lífeyris		(791.478)	1.079.392
Hrein eign frá fyrra ári		14.569.497	13.490.104
Hrein eign til greiðslu lífeyris í árslok		<u>13.778.019</u>	<u>14.569.497</u>

- Iðgjöld sjóðfélaga og launagreiðenda dragast nokkuð saman (20%) vegna fækkunar á virkum sjóðfélögum
 - Fjöldi virkra sjóðfélaga fækkaði úr 44 í 37 á árinu
- Sérstök aukaframlög aukast töluvert í samræmi við hækkun lífeyrisgreiðslna
- Lífeyrir hækkar áfram (6%)
- Fjárfestingatekjur sjóðsins lækka milli ára og nam raunávöxtun sjóðsins -9,1%
- Hrein eign sjóðsins lækkar um 5% milli ára

Efnahagsreikningur



Eignir	Skýr.	31.12.2022	31.12.2021
Fjárfestingar			
Eignarhlutir í félögum og sjóðum	9	4.257.302	4.944.126
Skuldabréf	10	9.181.754	9.298.053
		<u>13.439.055</u>	<u>14.242.179</u>
Kröfur			
Kröfur á launagreiðendur		92.691	83.777
Aðrar kröfur		102.688	94.670
		<u>195.378</u>	<u>178.447</u>
Handbært fé		<u>173.872</u>	<u>165.580</u>
Eignir samtals		<u>13.808.306</u>	<u>14.586.205</u>
Skuldir			
Viðskiptaskuldir			
Aðrar skuldir	14	30.287	16.708
Skuldir samtals		<u>30.287</u>	<u>16.708</u>
Hrein eign til greiðslu lífeyris		<u>13.778.019</u>	<u>14.569.497</u>

- Fjárfestingar dragast saman um 5% frá fyrra ári
- Eignarhlutir í félögum og sjóðum lækka meira (14%) en skuldabréfaeign (1%)
- Hrein eign til greiðslu lífeyris lækkar um 5% frá fyrra ári

Sióðsstreymi



	2022	2021
Inngreiðslur		
Iðgjöld	26.902	38.687
Innborgaðar vaxtatekjur af handbæru fé og kröfum	4.419	608
Aðrar inngreiðslur	458.651	418.007
	<u>489.972</u>	<u>457.302</u>
Útgreiðslur		
Lífeyrir	1.230.443	1.160.288
Rekstrarkostnaður	37.516	46.137
Aðrar útgreiðslur	8.018	6.561
	<u>1.275.977</u>	<u>1.212.986</u>
Nýtt ráðstöfunarfé til fjárfestinga	(786.005)	(755.684)
Fjárfestingarhreyfingar		
Innborgaðar tekjur af eignarhlutum í félögum og sjóðum	83.273	30.663
Keyptir eignarhlutir í félögum og sjóðum	(147.209)	(882.741)
Seldir eignarhlutir í félögum og sjóðum	292.764	1.561.400
Afborganir höfuðstóls og vaxta skuldabréfa	969.780	790.051
Keypt skuldabréf	(757.815)	(1.882.877)
Seld skuldabréf	353.362	1.104.800
	<u>794.156</u>	<u>721.296</u>
Hækkun (lækkun) á handbæru fé	8.151	(34.388)
Gengismunur af handbæru fé	141	644
Handbært fé í upphafi árs	165.580	199.322
Handbært fé í lok árs	173.872	165.580

- Neikvætt sjóðsstreymi vegna lífeyrisgreiðslna umfram iðgjöld er fjármagnað með fjárfestingarhreyfingum

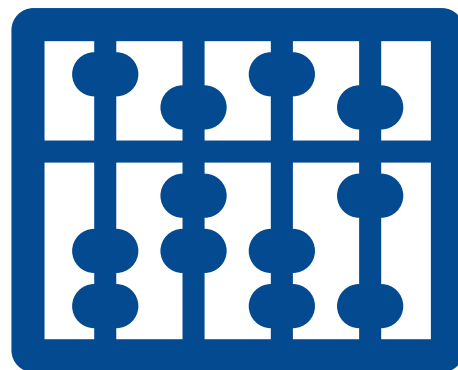
Yfirlit um tryggingafræðilega stöðu



Tryggingafræðileg staða 2022

Eignir	Áfallin skuldbinding	Framtíðar- skuldbinding	Heildar- skuldbinding
Hrein eign til greiðslu lífeyris.....	13.778.019	0	13.778.019
Mismunur á bókfærðu verði og núvirði skuldabréfa.....	(55.551)	0	(55.551)
Núvirði framtíðariðgjalda.....	0	233.580	233.580
Eignir samtals.....	13.722.467	233.580	13.956.047
Skuldbindingar			
Eftirlaun.....	19.607.229	506.972	20.114.201
Örorkulífeyrir.....	231.881	3.355	235.235
Makalífeyrir.....	3.674.411	48.164	3.722.576
Barnalífeyrir.....	53	310	363
Núvirði framtíðarrekstrarkostnaðar.....	643.564	21.687	665.252
Skuldbindingar samtals.....	24.157.138	580.489	24.737.627
Eignir umfram skuldbindingar	(10.434.671)	(346.909)	(10.781.580)
Í hlutfalli af skuldbindingum í árslok.....	-43,2%	-59,8%	-43,6%
Í hlutfalli af skuldbindingum í ársbyrjun.....	-40,6%	-59,8%	-41,2%

- Tryggingafræðileg staða sjóðsins var neikvæð um 43,6% í árslok
- Sjóðurinn er með ábyrgð Akureyrarbæjar og byggir ekki alfarið á sjóðsöfnun
- Launagreiðendum ber skylda til að endurgreiða sjóðnum hluta af lífeyrisgreiðslum og að teknu tilliti til þeirra má ætla að sjóðurinn geti staðið við skuldbindingar sínar



3. Fjárfestingarstefna

Jóhann Steinar Jóhannsson, framkvæmdastjóri

Fjárfestingarstefna



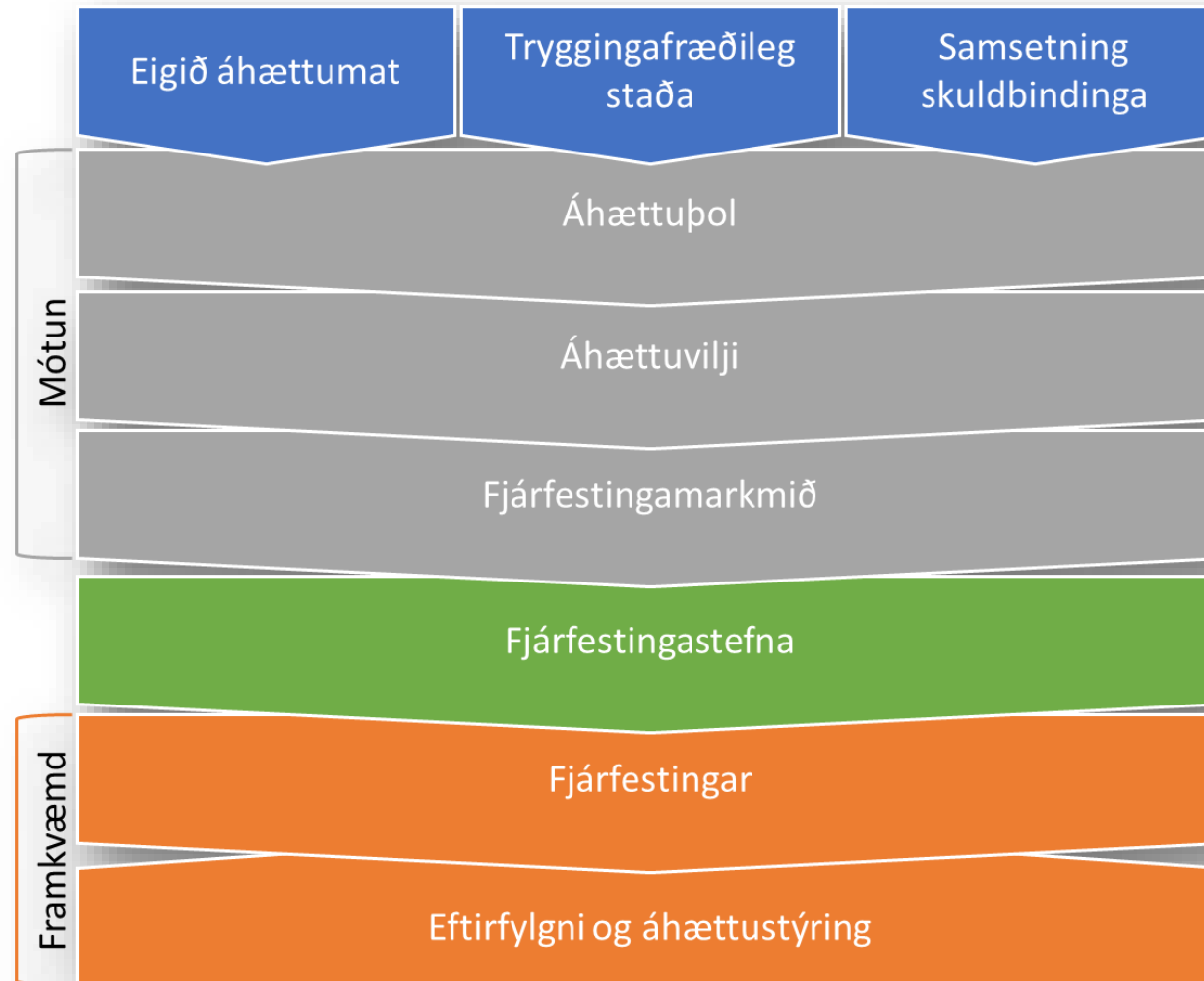
Áhættuþol

- Mikið vantar upp á að sjóðurinn eigi fyrir skuldbindingum, miðað við hefðbundið mat
- Ábyrgðaraðili vill takmarka frekara áhættu á frekari tryggingafræðilegum halla
- Áhættuþol takmarkað
- Mikilvægt að takmarka miklar sveiflur í ávöxtun

Fjárfestingarmarkmið

- Ávaxta fyrir skuldbindingum (>3,5% raunávöxtun)
- Ekki lakari ávöxtun en viðmið
- Ekki meiri áhætta en í viðmiði
- Slök tryggingafræðileg staða = lítil áhættutaka
- Seljanlegar eignir

Mótun fjárfestingarstefnu



Fjárfestingarstefna 2023



Eignaflokkur	Vægi	Markmið um vægi	Vikmörk
	30.9.2022	í árslok 2023	
Ríkisskuldabréf	26%	23%	15-60%
Önnur markaðsskuldabréf	38%	43%	10-65%
Veðskuldabréf	8%	8%	0-15%
Innlend hlutabréf	16%	16%	5-25%
Erlend skuldabréf	1%	3%	0-15%
Erlend hlutabréf	9%	7%	0-15%
Skammtímabréf og innlán	2%	0%	0-30%
Samtals	100%	100%	



4. Stjórnarkjöri lýst

Stjórn 2022-2026



- Skv. samþykktum sjóðsins skal stjórnarformaður sjóðsins tilnefndur af bæjarstjórn og skal annað hvort vera bæjarstjóri eða sviðstjóri fjársýslusviðs Akureyrarbæjar
- Aðrir stjórnarmenn eru tveir fulltrúar sem bæjarstjórn kýs á sama hátt og í fastar nefndir til fjögurra ára og tveir fulltrúar tilnefndir til fjögurra ára af Kili, Stéttarfélagi starfsmanna í almannapjónustu. Fjórir varamenn skulu tilnefndir á sama hátt til jafnlangs tíma.

Tilnefningar í stjórn LSA 2022-2026 sbr. framangreind ákvæði eru eftirfarandi:

- Stjórnarformaður tilnefndur af bæjarstjórn: **Dan Jens Brynjarsson**, sviðsstjóri fjársýslusviðs Akureyrarbæjar
- Stjórnarmenn tilnefndir af bæjarstjórn: **Gunnar Líndal Sigurðsson** og **Snæbjörn Sigurðarson**
- Stjórnarmenn tilnefndir af Kili: **Arna Jakobína Björnsdóttir** og **Hanna Rósa Sveinsdóttir**

- Varamenn tilnefndir af bæjarstjórn: **Halla Björk Reynisdóttir** og **Gunnar Már Gunnarsson**
- Varamenn tilnefndir af Kili: **Árni Egilsson** og **Hafdís Erna Ásbjarnardóttir**



5. Kosning löggilts endurskoðanda

Kosning löggilts endurskoðanda



- Stjórn sjóðsins leggur til að Enor ehf. verði kosið endurskoðunarfyrtæki sjóðsins



6. Samþykktarbreytingar

Samþykktarbreytingar



- Lagðar eru til breytingar á fjórum greinum samþykktá sjóðsins á ársfundi 2023 en þær eru nauðsynlegar til að samræma ákvæðin við áskilnað laga nr. 129/1997 en lágmarksiðgjald til lífeyrissjóðs sem kveðið er á um í þeim lögum og var hækkað frá og með 1. janúar 2023 úr 12% í 15,5%.

Grein 9.d.



- Lagt er til að grein 9.d. samþykktum verði svohljóðandi (nýr texti sem kemur inn er rauður en texti sem fellur út er yfirstrikaður):
- Launagreiðendur greiða í iðgjöld til sjóðsins ~~8%~~ **11,5%** af þeim föstu launum fyrir dagvinnu persónuuppbót og orlofsuppbót er sjóðsfélagi tekur hjá þeim. Skulu þau greidd til sjóðsins samtímis iðgjöldum sjóðsfélaga.



Grein 9.f.

- Lagt er til að greinin verði svohljóðandi:
- Þegar sjóðsfélagi hefur greitt iðgjöld til sjóðsins af fullu starfi í 32 ár eða ætlar að nýta 95 ára regluna sbr. 12. gr. og iðgjaldagreiðslur sjóðsfélaga falla niður skv. 3. málsgr. 9. gr. og 3. málsgr. 12. gr. er þá launagreiðandi hans skylt að greiða ~~12%~~ **15,5%** af launum þeim sem tilgreind eru í 2. málsgr. þessarar greinar í iðgjald til sjóðsins.



Grein 13.c.

- Lagt er til að greinin verði svohljóðandi:
- Sjóðfélagi greiði 4% af vaktaálaginu í iðgjöld og launagreiðandi ~~8%~~ **11,5%**



4. mgr. 25. greinar

Lagt er til að greinin verði svohljóðandi:

Iðgjöld starfsmanna skulu vera 4% af föstum mánaðarlaunum en vinnuveitandi greiði ~~8%~~ **11,5%**. Um lífeyrisréttindi er iðgjaldagreiðslur þessar veita fer skv. ákvæðum greina 26-30. í samþykktum þessum.

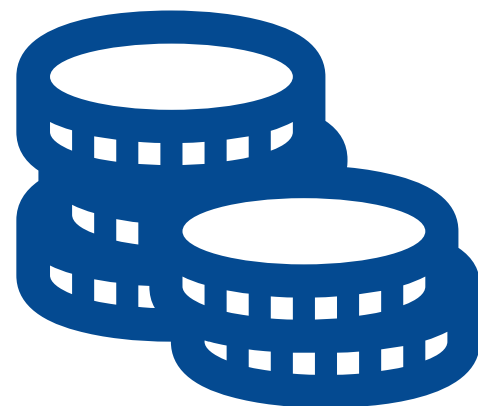
Greinargerð:

Framangreindar breytingar eru nauðsynleg vegna áskilnaðar 2.mgr. 2. gr. laga nr. 129/1997 sem nú kveður á um að lágmarksiðgjald til lífeyrissjóðs skuli vera a.m.k. 15,5% en áður var áskilnaður um 12% lágmarksiðgjald. Þar sem framlag launþega er 4% verður lágmarksiðgjald launagreiðanda að vera 11,5% til að áskilnaður laganna sé uppfylltur.



Samþykktarbreytingar

- Stjórn sjóðsins samþykkti tillögur að samþykktarbreytingar á fundi sínum 19. apríl sl.
 - Tillögur voru sendar til samþykktar Kjalar og bæjarstjórnar Akureyrarbæjar
- Bæjarstjórn Akureyrar og stjórn Kjalar hafa samþykkt framlagðar breytingartillögur



7. Ákvörðun um laun stjórnar

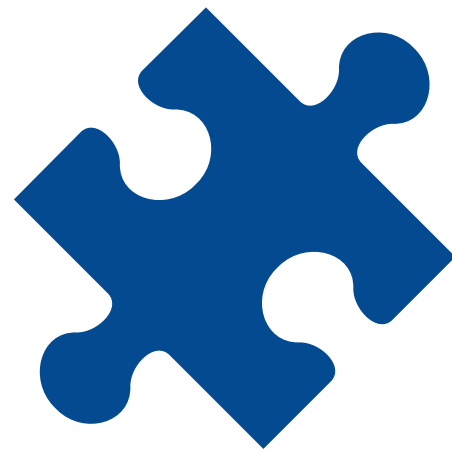
Tillaga stjórnar um laun stjórnar og nefnda



Stjórn leggur til að laun stjórnar og endurskoðunarnefndar verði í samræmi við ákvörðun bæjarráðs um launakjör og starfsaðstöðu bæjarfulltrúa og nefndarmanna hjá Akureyrarbæ 25. ágúst 2022.

Tillaga stjórnar er því eftirfarandi:

- Stjórnarmenn: 55.888 fyrir hvern setinn fund
- Formaður stjórnar: 146.707 fyrir hvern setinn fund
- Varamaður: 55.888 fyrir hvern setinn fund
- Nefndarmenn: 55.888 fyrir hvern setinn fund



8. Önnur mál