

# Stjórnarháttayfirlýsing

---

## Tilgangur stjórnarháttayfirlýsingar

Góðir stjórnarhættir eru að mati Lífeyrissjóðs starfsmanna Akureyrarbæjar (LSA) forsenda fyrir því að starfsemi sjóðsins sé traust og árangursrík. Með góðum stjórnarháttum í starfsemi LSA er lagður grunnur að traustum samskiptum stjórnenda og starfsmanna sjóðsins við sjóðfélaga, launagreiðendur sem greiða iðgjöld til sjóðsins fyrir starfsmenn sína og Akureyrarbæ sem ábyrgðaraðila sjóðsins. Með góðum stjórnarháttum er stuðlað að gagnsæi í starfsemi sjóðsins. Við mótun stjórnarháttanna hafa stjórnendur og stjórn sjóðsins haft til hliðsjónar almennt viðurkennd sjónarmið og leiðbeiningar um góða stjórnarhætti fyrirtækja. LSA er lokaður sjóður. Akureyrarbær ábyrgist skuldbindingar sjóðsins sbr. 10. gr. í samþykktum hans.

## Hlutverk LSA

Hlutverk LSA er:

- að taka við iðgjöldum frá sjóðfélögum, varðveita þau með tryggum hætti og veita upplýsingar um réttindi sjóðfélaga.
- að ávaxta fjármuni sjóðsins með sem bestum hætti í samræmi við fjárfestingastefnu sjóðsins og áhættustefnu.
- að greiða sjóðfélögum lífeyri í samræmi við samþykktir sjóðsins. Í því felst að tryggja sjóðfélögum ellilífeyri að lokinni starfsævi, tryggja þá fyrir tekjumissi í kjölfar örorku og stuðla að fjárhagslegu öryggi maka og barna við andlát sjóðfélaga.

## Lög og reglur um stjórnarhætti sem LSA fylgir

LSA starfar á grundvelli laga nr. 129/1997 um skyldutryggingu lífeyrisréttinda og starfsemi lífeyrissjóða og hefur fengið starfsleyfi frá Fjármálaráðuneytinu. Fjármálaráðuneytið staðfestir samþykktir sjóðsins. Sjóðurinn er lokaður sjóður sem starfar á óbreyttum iðgjalda- og réttindagrundvelli í samræmi ið 54. gr. laga nr. 129/1997, sem hefur veruleg áhrif á starfsemi sjóðsins.

Sjóðurinn er eftirlitsskyldur aðili í samræmi við lög nr. 87/1998 um eftirlit með fjármálastarfsemi. Ýmis önnur lög taka til þátta í rekstri sjóðsins, auk reglugerða, reglna og leiðbeinandi tilmæla sem Fjármálaeftirlitið hefur sett um starfsemi lífeyrissjóða.

Þá hefur sjóðurinn sjálfur sett reglur um einstaka þætti í starfsemi sinni, s.s. starfsreglur stjórnar og þ.m.t. skilgreiningu á óvenjulegum og mikilsháttar ráðstöfunum, verklagsreglur um verðbréfavíðskipti, siðareglur, reglur um upplýsingagjöf til stjórnar, reglur um endurskoðunarnefnd og reglur um fjárfestingaheimildir. Þá hefur sjóðurinn sett sér sérstaka fjárfestinga-, áhættu- og öryggisstefnu.

## Hlutverk stjórnar LSA og skipulag

Samkvæmt lögum ber stjórn LSA ábyrgð á að starfsemi sjóðsins sé í samræmi við lög, reglugerðir settar samkvæmt þeim og samþykktir sjóðsins. Stjórn sjóðsins skal einnig hafa með höndum almennt eftirlit með rekstri, bókhaldi og ráðstöfun eigna sjóðsins. Hún skal móta fjárfestingastefnu fyrir sjóðinn, móta innra eftirlit, skjalfesta eftirlitsferla og móta eftirlitskerfi sem gera sjóðnum kleift að greina, vakta, meta og stýra áhættu í starfsemi sjóðsins.

Stjórn sjóðsins skipa, samkvæmt samþykktum hans, bæjarstjórninni á Akureyri, sem skal vera formaður stjórnar, tveir bæjarfulltrúar sem bæjarstjórn kys á sama hátt og fastar nefndir til fjögurra ára og tveir sjóðfélagar tilnefndir til fjögurra ára af Kili, stéttarfélagi starfsmanna í almannþjónustu. Fjórir varamenn skulu tilnefndir á sama hátt og til jafnlangs tíma.

LSA hefur ekki eigin starfsmenn, en hefur gert samning við Stapa lífeyrissjóð um að annast rekstur sjóðsins. Markmiðið með samningnum er að tryggja góðan rekstur LSA sem og góða þjónustu við sjóðfélaga. Framkvæmdastjóri Stapa lífeyrissjóðs er jafnframt framkvæmdastjóri LSA og áhættustjóri Stapa er jafnframt áhættustjóri LSA. Reksturinn felur m.a. í sér innheimtu iðgjalda og sérstakra aukaframlaga, skráningu iðgjalda í iðgjaldakerfi, utanumhald um réttindi sjóðfélaga, undirbúning og vinnu við lífeyrisúrskurði, útsendingu yfirlita til sjóðfélaga, lífeyrisgreiðslur, réttindaflutninga til og frá sjóðnum, upplýsingagjöf og aðstoð í lífeyrismálum, eignastýringu og ávöxtun á fjármunum sjóðsins, fjárhagsbókhald, umsjón með stjórnarfundum, afgreiðslu lána til sjóðfélaga og skýrslugerð til opinberra aðila vegna sjóðsins. Reglur sem Stapi hefur sett og taka til starfsmanna gilda einnig um störf þeirra fyrir LSA eftir því sem við getur átt, enda hafi LSA ekki gengið frá reglum um sama efni, sem gilda fyrir starfsemi LSA.

# Stjórnarháttayfirlýsing

---

## Innra eftirlit og áhættustýring

Stjórn sjóðsins ber ábyrgð á áhættustýringu og innra eftirliti hjá sjóðnum og skal fylgjast með virkni þess. Stjórnin skal móta og samþykkja áhættustefnu og sjá til þess að virk áhættustýring sé til staðar hjá sjóðnum, sem tekur til allrar starfsemi hans. Áhættustýring skal innihalda skilvirka ferla og vinnulag. Hún þarf einnig að tryggja að framkvæmda- og áhættustjóri fylgist með því að þessir ferlar séu fullnægjandi og verklag sé skilvirkt.

Stjórnin hefur skipað endurskoðunarnefnd í samræmi við ákvæði 108. gr. laga nr. 3/2006. Endurskoðunarnefnd hefur eftirlit með vinnuferli við gerð reikningsskila, fyrirkomulagi og virkni innra eftirlits, innri endurskoðunar og áhættustýringar, eftirlit með endurskoðun ársreiknings, mat á óhæði endurskoðenda og endurskoðunarfyrtækis og eftirlit með öðrum störfum endurskoðenda eða endurskoðunarfyrtækis, fyrir sjóðinn. Endurskoðunarnefnd setur fram tillögur til stjórnar um val á endurskoðanda eða endurskoðunarfyrtækis. Endurskoðunarnefnd fundar reglulega með innri endurskoðanda, áhættustjóra og eftir atvikum öðrum starfsmönnum sjóðsins og skilar um það skýrslum til stjórnar.

Auk stjórnendaftirlits og eftirlits áhættustjóra hefur stjórnin ráðið innri endurskoðanda sem starfar skv. lögum nr. 129/1997 og reglum nr. 687/2001 um endurskoðunardeildir og eftirlitsaðila lífeyrissjóða. Innri endurskoðandi sjóðsins er KPMG. Innri endurskoðandi framkvæmir eftirlitsaðgerðir jafnaðarlega og skilar um það skýrslum til stjórnar. Innri endurskoðandi starfar í nánu sambandi við endurskoðunarnefnd og áhættustjóra.

## Fjárfestingastefna og áhættustefna

Stjórn sjóðsins hefur mótað fjárfestingastefnu fyrir sjóðinn. Fjárfestingastefna er formlegt skjal, sem lýsir stefnu sjóðsins við fjárfestingar og ávöxtun fjár sjóðfélaga. Fjárfestingastefna þarf að uppfylla þær kröfur sem gerðar eru í reglugerð nr. 916/2009 um fjárfestingastefnu lífeyrissjóða.

Stjórn hefur mótað áhættustefnu þar sem er að finna lýsingu á skipulagi sjóðsins, þ.m.t. á eignastýringu og fjárfestingastarfsemi, eftirlitsskipulag og hvernig áhættustýringu sjóðsins og innra eftirliti er háttað, þ.m.t. aðgerðum til að tryggja að starfsemi sjóðsins hlíti þeim lögum og reglum sem um hann eru settar af opinberri hálfu, eða hann hefur sett sér sjálfur. Í stefnunni er einnig að finna skilgreiningu á áhættu, lýsingu á áhættuflokkum og hvernig framkvæmd áhættustýringar er háttað.

## Gildi og samfélagsleg ábyrgð

LSA telur að samfélagsleg ábyrgð sé mikilvægur þáttur í góðum stjórnarháttum. LSA gerir sér grein fyrir því að hann hefur áhrif á kjör sjóðfélaga sinna, aðila sem hann fjárfestir í og efnahagsleg og félagsleg áhrif á félagsvæði sínu og nærumhverfi. LSA hefur samfélagslega ábyrgð að leiðarljósi bæði inn á við og út á við í störfum sínum og athöfnum, í samskiptum sínum við sjóðfélaga, starfsmenn, viðskiptavini, þjónustuaðila og samfélagið í heild. Í fjárfestingastefnu fyrir árið 2018 setti sjóðurinn fram siðferðisleg viðmið í fjárfestingum. Þá gilda um fjárfestingar sjóðsins *Stefnumið og leiðbeiningar um félagslega ábyrgar fjárfestingar* sem sjóðurinn hefur starfað eftir frá árinu 2015.

## Upplýsingar um stjórnar, endurskoðunarnefnd og lykilstarfsmenn

### Stjórn

- Eiríkur Björn Björgvinsson, fæddur 1966
  - Menntun: B.ed. frá Íþróttakennarskóla Íslands, Diplom-Vorprüfung im Fach Sport, Deutsche Sporthochschule, Köln Þýskalandi. Diploma í stjórnun frá Kennaraháskóla Íslands, auk fjölda námskeiða um stjórnun og sveitarstjórnarmál
  - Aðalstarf: Bæjarstjóri á Akureyri
  - Starfságrip:
    - 1988-1994: Knattspyrnuþjálfari og frístundaleiðbeinandi
    - 1994-1996: Æskulýðs- og Íþróttafulltrúi Egilsstaðabæjar
    - 1996-2002: Deildarstjóri Íþrótt- og tómstundaeildar Akureyrarbæjar
    - 2002-2004: Bæjarstjóri Austur-Héraðs
    - 2004-2010: Bæjarstjóri Fljótsdalshéraðs
    - 2010- Bæjarstjóri á Akureyri
  - Hvenær kosinn í stjórn sjóðsins:
    - Fulltrúi Akureyrarbæjar: Varamaður í stjórn frá 1998-2001. Aðalmaður í stjórn og stjórnarformaður frá ársfundi 2010

# Stjórnarháttayfirlýsing

---

- Önnur trúnaðarstörf, þ.á.m. stjórnarseta í öðrum félögum  
Stjórnarmaður í Þjóðskrá Íslands  
Stjórnarmaður í Sambandi íslenskra sveitarfélaga
- Arna Jakobína Björnsdóttir, fædd 1957
  - Menntun: Sjúkraliði, Stúdent frá VMA, Verkefna- og leiðtogaþjálfun EHI, Nám í rekstri, stjórnun og hagþróun við HA, BA í sálfræði, auk fjölda námskeiða
  - Aðalstarf: Formaður og framkvæmdastjóri Kjarar, stéttarfélags starfsmanna í almannajónustu
  - Starfságrip:  
1973-1978: Starfsmaður á Kristnesi og SAK  
1978-1998: Sjúkraliði á SAK  
1998- Starfsmaður Kjarar stéttarfélags starfsmanna í almannajónustu
  - Hvenær kosin í stjórn sjóðsins:  
Fulltrúi Kjarar stéttarfélags: Aðalmaður í stjórn frá 1994
  - Önnur trúnaðarstörf, þ.á.m. stjórnarseta í öðrum félögum  
Stjórnarmaður í BSRB  
Stjórnarformaður Símenntunarmiðstöðvar Eyjafjarðar  
Stjórnarmaður í Fræðslusetur Starfsmennt  
Stjórnarmaður í Vinnumálastofnun  
Stjórnarmaður í Rekstrarfélagi orlofshúsa á Eiðum  
Í endurskoðunarnefnd LSA frá 2010
- Gunnar Gíslason, fæddur 1958
  - Menntun: Stúdent frá MA, B.ed. kennaranám frá KHÍ, Magister Artium í menntavísindum frá Háskólanum á Akureyri, auk fjölda námskeiða um kennslu, stjórnun og stjórnsýslu
  - Aðalstarf: Bæjarfulltrúi á Akureyri
  - Starfságrip:  
1982-1987: Grunnskólakennari  
1986-1987: Kennsluráðgjafi á Fræðsluskrifstofu Norðurlands eystra  
1987-1999: Skólastjóri í Valsárskóla á Svalbarðsströnd  
1994-1998: Oddviti í sveitarstjórn Svalbarðsstrandarhrepps  
1999-2014: Fræðslustjóri á Akureyri  
2015- Ráðgjafi hjá StarfsGæði ehf.
  - Hvenær kosinn í stjórn sjóðsins:  
Fulltrúi Akureyrarbæjar: Aðalmaður í stjórn sjóðsins frá ársfundi 2014
  - Nefndasetur í fjölmörgum stjórnnum og nefndum um skóla- og sveitarstjórnarmál Bæjarfulltrúi á Akureyri  
Í endurskoðunarnefnd LSA frá 2014
- Hanna Rósa Sveinsdóttir, fædd 1966
  - Menntun: Stúdent frá MA, Sagnfræðingur og þjóðfræðingur frá HÍ, Diploma í rekstri og stjórnun frá HA, auk fjölda námskeiða tengdum safnafræðum
  - Aðalstarf: sérfræðingur á Minjasafninu á Akureyri
  - Starfságrip:  
1984-1987: Sambandsverksmiðjurnar á Akureyri  
1987-1988: Starfsmaður á sambýli fatlaðra á Sólborg  
1989-1992: Sérfræðingur á Árbæjarsafni  
1992- Sérfræðingur á Minjasafninu á Akureyri  
2010-2014: Oddviti í sveitarstjórn Hörgársveitar
  - Hvenær kosin í stjórn sjóðsins:  
Fulltrúi Kjarar stéttarfélags: Aðalmaður í stjórn frá ársfundi 2002
  - Önnur trúnaðarstörf, þ.á.m. stjórnarseta í öðrum félögum  
Formaður Húsafriðunarnefndar ríkisins  
Stjórnarformaður í Hrauni ehf, menningarfélagi (ólaunað)  
Formaður stjórnar Vísindasjóðs Kjarar stéttarfélags (ólaunað)
- Sigríður Huld Jónsdóttir, fædd 1969
  - Menntun: Stúdent frá VMA, B.sc í hjúkrunarfræði frá HA, Kennslufræði frá HA, Diploma í opinberri stjórnsýslu frá HÍ, Meistaránám í opinberri stjórnsýslu í HÍ
  - Aðalstarf: Skólameistari Verkmenntaskólans á Akureyri

# Stjórnarháttayfirlýsing

---

- Starfságrip:
  - 1998-2006: Hjúkrunarfræðingur á kvennadeild FSA
  - 2003-2006: Verkefnastjóri fræðslumála í hjúkrun á FSA
  - 2006-2011: Aðstoðarskólameistari Verkmennaskólans á Akureyri
  - 2011-2012: Skólameistari Verkmennaskólans á Akureyri
  - 2012-2015: Aðstoðarskólameistari Verkmennaskólans á Akureyri
  - 2016- Skólameistari Verkmennaskólans á Akureyri
- Hvenær kosin í stjórn sjóðsins:  
Fulltrúi Akureyrarbæjar: Aðalmaður í stjórn sjóðsins frá ársfundi 2014
- Bæjarfulltrúi á Akureyri  
Fulltrúi Sambands íslenskra sveitarfélaga í ráðgjafanefnd Jöfnunarsjóðs sveitarfélaga

## Endurskoðunarnefnd

- Halla Bergþóra Halldórsdóttir, fædd 1966
  - Menntun: Cand oecon frá Háskóla Íslands, sérvið reikningshald og endurskoðun
  - Aðalstarf: Sviðsstjóri þjónustu- og fjármálasviðs Norðurorku hf.
  - Starfsferilságrip:
    - 1990-1994: Landsbanki Íslands, sumarstörf með skóla
    - 1994-1997: Eimskip á Akureyri, skrifstofustörf
    - 2000-2004: PwC, uppgjör, skattframtöl og endurskoðun
    - 2004-2007: Vörður tryggingafélag, forstöðumaður reikningshalds
    - 2007-2012: Saga Capital, forstöðumaður fjármálasviðs
    - 2012 : Sparisjóður Þórshafnar, tímabundin ráðning sem sparisjóðsstjóri
    - 2012-2014: PwC, rekstrarstjórnun, uppgjörsvinna og endurskoðun
    - 2014-: Norðurorka, sviðsstjóri þjónustu- og fjármála
  - Önnur trúnaðarstörf:
    - endurskoðunarnefnd Sparisjóðs Þórshafnar 2010-2012
    - Ásprent Stíll ehf, stjórnarmaður
    - Netorka, varaformaður stjórnar
    - Vistorka, stjórnarformaður
- Arna Jakobína Björnsdóttir, fædd 1957 (sjá hér að ofan)
- Gunnar Gíslason, fæddur 1958 (sjá hér að ofan)

Sjóðurinn er með rekstrarsamning við Stapa lífeyrissjóð, sem sér um rekstur sjóðsins og hefur því ekki eigin starfsmenn. Upplýsingar um lykilstarfsmenn Stapa lífeyrissjóðs eru eftirfarandi:

## Lykilstarfsmenn

- Jóhann Steinar Jóhannsson, fæddur 1982
  - Menntun: Stúdent frá Verkmennaskólanum á Akureyri af Viðskipta- og hagfræðabraut, B.Sc. í viðskiptafræði frá Háskólanum í Reykjavík og M.Sc. í viðskiptafræði frá háskólanum í Lund í Svíþjóð.
  - Aðalstarf: Framkvæmdastjóri Stapa lífeyrissjóðs.
  - Starfsferilságrip:
    - 2005-2007: Áhættu- og fjárstýring hjá Straumi fjárfestingarbanka hf.
    - 2006-2007: Stundakennari við Háskólann í Reykjavík
    - 2007-2008: Markaðsviðskipti hjá Stoðum hf.
    - 2008-2011: Fjárfestingar og eignastýring hjá Tryggingamiðstöðinni hf.
    - 2012-2016: Sjóðstjóri hjá Stapa lífeyrissjóði
    - 2016-2017: Framkvæmdastjóri ÍV sjóða hf.
    - 2017- Framkvæmdastjóri Stapa lífeyrissjóðs
  - Önnur trúnaðarstörf, þ.á.m. stjórnarseta í öðrum félögum:
    - Stjórnarmaður í Bakkastakk slhf. (stjórnarlaun renna til Stapa lífeyrissjóðs)
    - Situr í fastanefnd á vegum Landsamtaka lífeyrissjóða um fjárfestingaumhverfi lífeyrissjóða (ekki er greitt fyrir nefndarsetuna)
- Jóna Finndís Jónsdóttir, fædd 1974
  - Menntun: Stúdent frá MA, B.Sc. í Jarðeðlisfræði frá Háskóla Íslands, M.Sc. í umhverfis og vatnaverkfræði frá Háskólanum í Austin, Texas í Bandaríkjunum, Phd. í vatnaverkfræði frá Háskólanum í Lundi í Svíþjóð. Próf í verðbréfavíðskiptum.

# Stjórnarháttayfirlýsing

---

- Aðalstarf: Áhættustjóri Stapa lífeyrissjóðs
  - Starfsferilságrip:
    - 1996-1998: Mælingar og úrvinnsla hjá Vatnamælingum Orkustofnunnar (með skóla)
    - 1998-2000: Aðstoð við rannsóknir hjá Center for Research in Water Resources, við Háskólann í Texas
    - 2000-2007: Fagstjóri hjá Vatnamælingum
    - 2007-2012: Sjóðstjóri hjá Stapa lífeyrissjóði
    - 2012- Áhættustjóri hjá Stapa lífeyrissjóði
  - Önnur trúnaðarstörf, þ.á.m. stjórnarseta í öðrum félögum:
    - Starfsmaður á ekki sæti í nefndum eða stjórnnum
- Arne Vagn Olsen, fæddur 1972
- Menntun: Stúdent frá MR, B.Sc. í sjávarútvegsfræði frá Háskólanum á Akureyri, MBA frá Copenhagen Business School, Danmörku.  
Próf í verðbréfavíðskiptum.
  - Aðalstarf: Fjárfestingastjóri Stapa lífeyrissjóðs
  - Starfsferilságrip:
    - 1997-1998: Vinnslustjóri Útgerðarfélag Akureyringa hf.
    - 1998-1999: Markaðsstjóri Útgerðarfélag Akureyringa hf
    - 1999-2003: Sjóðstjóri hjá Íslenskum verðbréfum hf
    - 2005-2012: Forstöðumaður markaðs- og sölusviðs Íslenskra verðbréfa hf
    - 2012- Fjárfestingarstjóri Stapa lífeyrissjóðs
  - Önnur trúnaðarstörf, þ.á.m. stjórnarseta í öðrum félögum:
    - Fjárfestingaráð SÍA II slhf. (ráðslaun renna til Stapa lífeyrissjóðs)
    - Fjárfestingaráð SÍA III slhf. (ráðslaun renna til Stapa lífeyrissjóðs)

## Upplýsingar um brot á lögum og reglum sem viðeigandi eftirlits- og eða úrskurðaraðili hefur ákvarðað

Ekki var um nein slík brot eða ákvörðun að ræða.

## Samskipti við sjóðfélaga

Sjóðurinn sendir sjóðfélögum yfirlit um réttindi sín tvisvar á ári. Sjóðurinn býður auk þess upp á sjóðfélagavef, þar sem sjóðfélagar geta fengið upplýsingar um lífeyrisréttindi sín hjá sjóðnum auk upplýsinga um iðgjaldaskil og aðgang að rafrænum skjölum, sem þeim tengjast. Sjóðurinn heldur úti heimasíðu, þar sem finna má margháttaðar upplýsingar um sjóðinn og hagsmuni og réttindi sjóðfélaga, þ.m.t. hvernig bera á sig að við að sækja um lífeyri ofl.

Einnig býðst sjóðfélögum aðgangur að „Lífeyrisgáttinni“ þar sem þeir geta fengið yfirlit um réttindi sín hjá öllum íslenskum lífeyrissjóðum.