



Ársfundur 2023

Grand Hótel Reykjavík 30. mars



Ársfundur 2023

fimmtudaginn 30. mars

Ársfundur Almenna lífeyrissjóðsins verður haldinn á Grand Hótel Reykjavík, **fimmtudaginn 30. mars 2023 kl. 17:15.**

Dagskrá:

1. Skýrsla stjórnar.
2. Ársreikningur 2022 og tryggingafræðileg athugun á fjárhag samtryggingarsjóðs.
3. Kynning á fjárfestingarstefnu.
4. Tillögur um breytingar á samþykktum sjóðsins.
5. Kosning stjórnar. Kjörnefnd kynnir niðurstöðu rafræns stjórnarkjörs sem lýkur kl. 16:00 þann 29. mars 2023.
6. Kosning endurskoðenda eða endurskoðunarfélags.
7. Ákvörðun um laun stjórnar.
8. Önnur mál.

Rafrænt stjórnarkjör

Rafrænt stjórnarkjör fer fram frá kl. 12:00 þann 22. mars til kl. 16:00 þann 29. mars 2023. Kosið verður um tvö laus sæti til aðalmanns sem skal að þessu sinni annars vegar skipað konu og hins vegar karli. Auk þess er laust sæti konu sem varamanns.

Upplýsingar um frambjóðendur og leiðbeiningar um fyrirkomulag kosninga er að finna á www.almenni.is.

Frambjóðendur eru: Aðalbjörn Þórólfsson, Albert Þór Jónsson, Guðmundur Fylkisson, Herdís Pála Pálsdóttir, Jóhann Sveinn Friðleifsson, Kristófer Már Maronsson, Lára Jónasdóttir, Magnús Davíð Norðdal, Oddur Ólason, Sigríður Magnúsdóttir, Sólveig Stefánsdóttir og Valþór Druzín.

Ársreikningur, tillögur um breytingar á samþykktum og nánari upplýsingar um ársfundinn eru á heimasíðu sjóðsins. Sjóðfélagar eru hvattir til að mæta.

Stjórn Almenna lífeyrissjóðsins.

Nánar á:
www.almenni.is



Dagskrá



1. Skýrsla stjórnar
Hulda Rós Rúriksdóttir, formaður stjórnar
2. Ársreikningur 2022 og tryggingafræðileg athugun á fjárhag samtryggingarsjóðs
Gunnar Baldvinsson, framkvæmdastjóri
3. Kynning á fjárfestingarstefnu
Kristjana Sigurðardóttir, fjárfestingarstjóri
4. Tillögur um breytingar á samþykktum sjóðsins
Helgi Pétur Magnússon, lögmaður sjóðsins
5. Kosning stjórnar. Kjörnefnd kynnir niðurstöðu rafræns stjórnarkjörs
Ólafur Jónsson, formaður kjörnefndar
6. Kosning endurskoðenda eða endurskoðunarfélags
7. Ákvörðun um laun stjórnar
8. Önnur mál



Skýrsla stjórnar

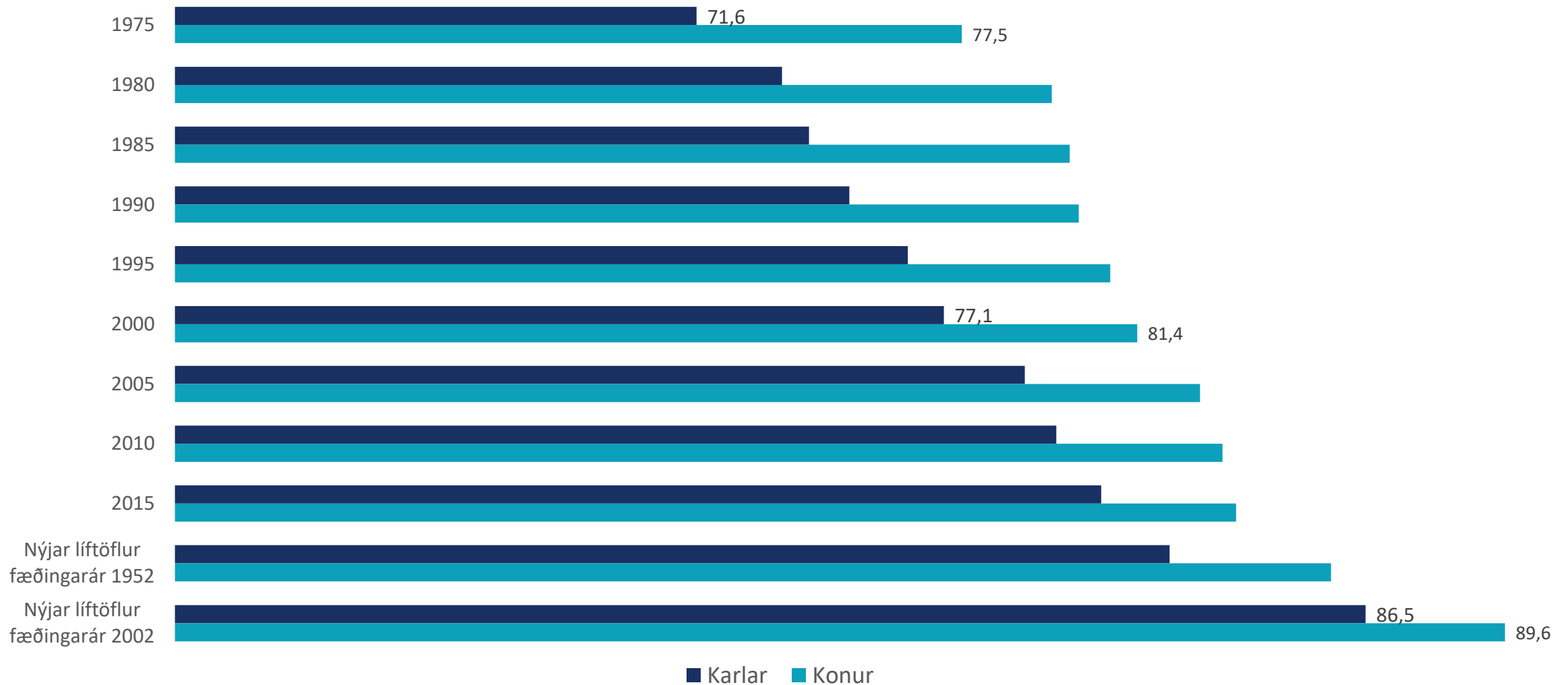
Hulda Rós Rúriksdóttir, formaður stjórnar



Nýjar líftöflur reikna með að meðalævi lengist



Vænt meðalævi við fæðingu



Góðir kostir í samkeppni



Lán til sjóðfélaga

Sjóðfélagar geta tekið lán hjá sjóðnum gegn veði í fasteign.

Í boði eru verðtryggð og óverðtryggð lán með vöxtum sem festir eru til 36 mánaða en taka eftir það breytilega vexti, nema lántaki velji að festa vexti aftur. Einnig eru í boði verðtryggðir fastir vextir út lánstíma.

Enginn kostnaður er greiddur við innborgun eða uppgreiðslu lána.

Allt að 85% lán til fyrstu fasteignakaupa.

Viðbótarlífeyrissparnaður

Einstaklingar fá 2% mótframlag frá vinnuveitanda gegn því að greiða 2% - 4% af launum fyrir skatta í viðbótarlífeyrissparnað.

- Viðbótarlífeyrissparnaður er sérstaklega hagkvæmur af því að 2% mótframlag launagreiðanda bætist við 2%-4% eigið framlag launþega samkvæmt kjarasamningi eða ráðningarsamningi.
- Viðbótarlífeyrissparnaður er greiddur í séreignarsjóð. Inneign er laus við 60 ára aldur og erfist við fráfall.
- Viðbótarlífeyrissparnaður er laus til úttektar ef eigandi verður óvinnufær vegna veikinda eða slysa.
- Sjóðfélagar velja sjálfir ávöxtunarleið fyrir sparnaðinn sinn og geta valið á milli sex ávöxtunarleiða.

Rafrænar þjónustuleiðir



Sjóðfélagavefur

Tilkynningar

06.02.2022	Ný skilaboð bíða þín frá ráðgjöfum Almenna	06.02.2022	Ný skilaboð bíða þín frá ráðgjöfum Almenna
20.01.2022	Ný skilaboð bíða þín frá ráðgjöfum Almenna	20.01.2022	Ný skilaboð bíða þín frá ráðgjöfum Almenna
19.01.2022	Ný skilaboð bíða þín frá ráðgjöfum Almenna	19.01.2022	Ný skilaboð bíða þín frá ráðgjöfum Almenna

Sjá allar

 Rafræn skjöl	 Umsóknir	 Útborgun séreignar
 Lán	 Ávöxtunarleið	 Skrá launagreiðanda

Eftirlaun - núverandi staða

Nánar

Inneign í séreignarsjóði	54.589.977 kr.
Ellilífeyrir frá 70 ára til æviloka	328.138 kr.
Iðgjöld sl. sex mánuði	1.238.436 kr.

Áfallalífeyrir - núverandi staða

Nánar

Örorkulífeyrir	516.006 kr.
Makalífeyrir	258.003 kr.
Barnalífeyrir	39.261 kr.

Framtíðin

Nánar

Áætluð starfslok: 65 ára

Áætluð eftirlaun sem % af lokalaunum



Áætluð eftirlaun sem % af markmiði



Ábendingar

⚠ Vantar iðgjöld?

ℹ Þú hefur lánsrétt

Lánavefur

 Lánayfirlit	 Umsóknir	 Samningar	 Skjöl
---	--	---	---

> Panta fund með ráðgjafa

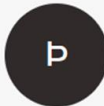


Almenní lífeyrissjóðurinn

♥ 10 · Borgartún 25, Reykjavík · [Opnið til 15:00](#)

Almenní lífeyrissjóðurinn er opinn lífeyrissjóður fyrir þá sem geta valið sér lífeyrissjóð en er auk þess starfsgreinasjóður fyrir, arkitekta, hljómlistarmenn, leiðsögumenn, lækna og tæknifræðinga.

Fólkið

 Þ	 Á	 B	 B
Þórhildur	Ásgerður	Bryndís	Brynja



Hringja



Uppáhalds



Skilaboð

Bóka tíma



Afbóka



Samtöl lífeyrissjóða við ríkið engu skilað

28. febrúar 2023

Fundur tuttugu lífeyrissjóða, stærstu eigenda skuldabréfa ÍL-sjóðs, telur að óbreyttu ekki grundvöll fyrir samningaviðræðum við fjármálaráðuneytið um uppgjör skuldbindinga sjóðsins. Fulltrúar ráðuneytisins hafa ekki komið til móts við kröfur lífeyrissjóðanna um fullar efndir af hálfu íslenska ríkisins í umleitunum þess um mögulegt uppgjör.

Íslenska ríkið ber ótakmarkaða ábyrgð á öllum skuldbindingum ÍL-sjóðs. Áætlun fjármálaráðherra um slitameðferð og uppgjör á skuldbindingum sjóðsins án tillits til vaxtagreiðslna í framtíðinni felur í sér skerðingu eignarréttinda sem brýtur í bága við ákvæði stjórnarskrár og mannréttindasáttmála Evrópu. Um það liggja fyrir ítarlega rökstudd lögfræðiálit LOGOS lögmansþjónustu og Róberts Spanó, fyrrverandi forseta Mannréttindadómstóls Evrópu. Hugmyndir fjármálaráðherra um uppgjör sem ekki felur í sér fullar efndir af hálfu íslenska ríkisins eru því óásættanlegar.



Tólf í framboði um tvö laus sæti

09. mars 2023

Rafræn kosning stendur yfir frá 22. til 29. mars

Tólf sjóðfélagar hafa boðið sig fram í tvö laus sæti í stjórn Almenna lífeyrissjóðsins en einnig verður kosið um eitt laust sæti konu í varastjórn. Eingöngu sjóðfélagar geta boðið sig fram og eingöngu sjóðfélagar geta kosið á milli þeirra. Þetta er meðal þess sem aðgreinir Almenna lífeyrissjóðinn frá flestum öðrum sjóðum.

Kosning fer fram fram dagana 22. til 29. mars en þangað til er hægt að [kynna sér frambjóðendur á sérstakri síðu](#) frá sömu síðu verður svo tengill yfir á sérstakan kosningavef á meðan á kosningu stendur.



Ársreikningur 2022





Í EFNIS-
YFIRLIT

HEILINDI FRAMSÆKNI FAGMENNSKA

Ársskýrsla 2022

 **ALMENNÍ**
LÍFEYRISSJÓÐURINN

Ársskýrsla á
rafrænu formi
er á heimasíðu



Starfsemi og rekstur

Starfsemi Almenna	4
Myndrænn og upplýsandi vefur	5
Yfirsýn á augabragði á sjóðfélagavef	6
Áfram veginn	7
Stjórn og endurskoðunarnefnd	8
Starfsfólk og skrifstofa	9
Tryggingafræðileg staða	10
Hagstæð lífeyrisréttindi	11
Rekstrarkostnaður	12
Lán til sjóðfélaga	13
Lífeyrisgreiðslur	14

Ávöxtun og fjárfestingar

Ábyrgar fjárfestingar	16
Ávöxtunarleiðir	17
Ávöxtun 2022	18
Fjárfestingarumhverfið 2022	19
Fjárfestingastefna	20
Eignasamsetning	21
Skuldabréf	22
Innlend hlutabréf	23
Dreift eignasafn á litlum markaði	24
Erlendar eignir	25
Erlend hlutabréf	26
Tíu stærstu útgefendur skuldabréfa	27
Tíu stærstu útgefendur hlutabréfa	28

Ársreikningur

Skýrsla stjórnar	30
Áritun óháðs endurskoðanda	34
Yfirlit um breytingar á hreinni eign til greiðslu lífeyris	37
Efnahagsreikningur	38
Sjóðstreymisyfirlit	39
Yfirlit yfir tryggingafræðilega stöðu samtryggingarsjóðs	40
Efnisyfirlit skýringa	47
– Áhættustýring og umfang áhættu	68
– Kennitölur	74
Selected Financial Information	84

Fylgiskjöl

Útdráttur úr fjárfestingarstefnu 2023	99
Útdráttur úr áhættustefnu 2023	102
Stjórnarháttayfirlýsing 2023	103

Flýtihnappar:

Fara í efnisyfirlit:



Fara á fyrri síðu:



Fara á næstu síðu:



Mikið af upplýsingum

Skýringar við ársreikning

Almenna lífeyrissjóðsins 2022

Reikningsskilaaðferðir

Upplýsingar um sjóðinn	48
Grundvöllur reikningsskilanna	48
Mat og ákvarðanir við beitingu reikningsskilaaðferða	48
Mikilvægar reikningsskilaaðferðir	48
Erlendir gjaldmiðlar	48
Iðgjöld	48
Lífeyrir	48
Hreinar fjárfestingartekjur	48
Fjárfestingargjöld	48
Fjárfestingar	48

Mat stjórnenda og ályktanir við beitingu reikningsskilaaðferða

Eignamat verðbréfa	49
Skuldbindingar utan efnahags	49
HFF	49

Skýringar við rekstrarreikning

Iðgjöld	50
Lífeyrir	50
Hreinar tekjur af eignarhlutum í félögum og sjóðum	51
Hreinar tekjur af skuldabréfum	52
Fjárfestingargjöld	53
Skrifstofu- og stjórnunarkostnaður	55
Laun og laungatengd gjöld	55
Laun stjórnarmanna, endurskoðunarnefndar og lykilstjórnenda	55
Þóknun til endurskoðenda	55
Þóknun til tryggingastærðfræðings	55

Skýringar við efnahagsreikning

Eignarhlutir í félögum og sjóðum	56
Hlutabréf	57
Hlutdeildarskírteini og hlutir í verðbréfasjóðum	59
Hlutdeildarskírteini og hlutir annarra sjóða um sameiginlega fjárfestingu	60
Skuldabréf	62
Veðskuldabréf	62
Niðurfærsla verðbréfa	62
Fjárfestingar eftir gjaldmiðlum	63
Þrepaskipting gangvirðis	64
Flokkun fjáreigna og fjárskulda	65
Áfallinn kostnaður og fyrirframinnheimtar tekjur	65
Aðrar skuldir	65
Tryggingafræðileg staða	66

Áhættustýring og umfang áhættu

Greining áhættupáttar og áhættustýring	67
Eftirlit og stýring fjárhagslegrar áhættu	67
Eftirlit og stýring mótaðilaáhættu	70
Eftirlit og stýring útlánaáhættu	70
Eftirlit og stýring lausafjáraáhættu	71
Eftirlit og stýring skuldbindinga-áhættu	72
Eftirlit og stýring rekstraráhættu	72

Kennitölur

73

Ítarlegar
skýringar



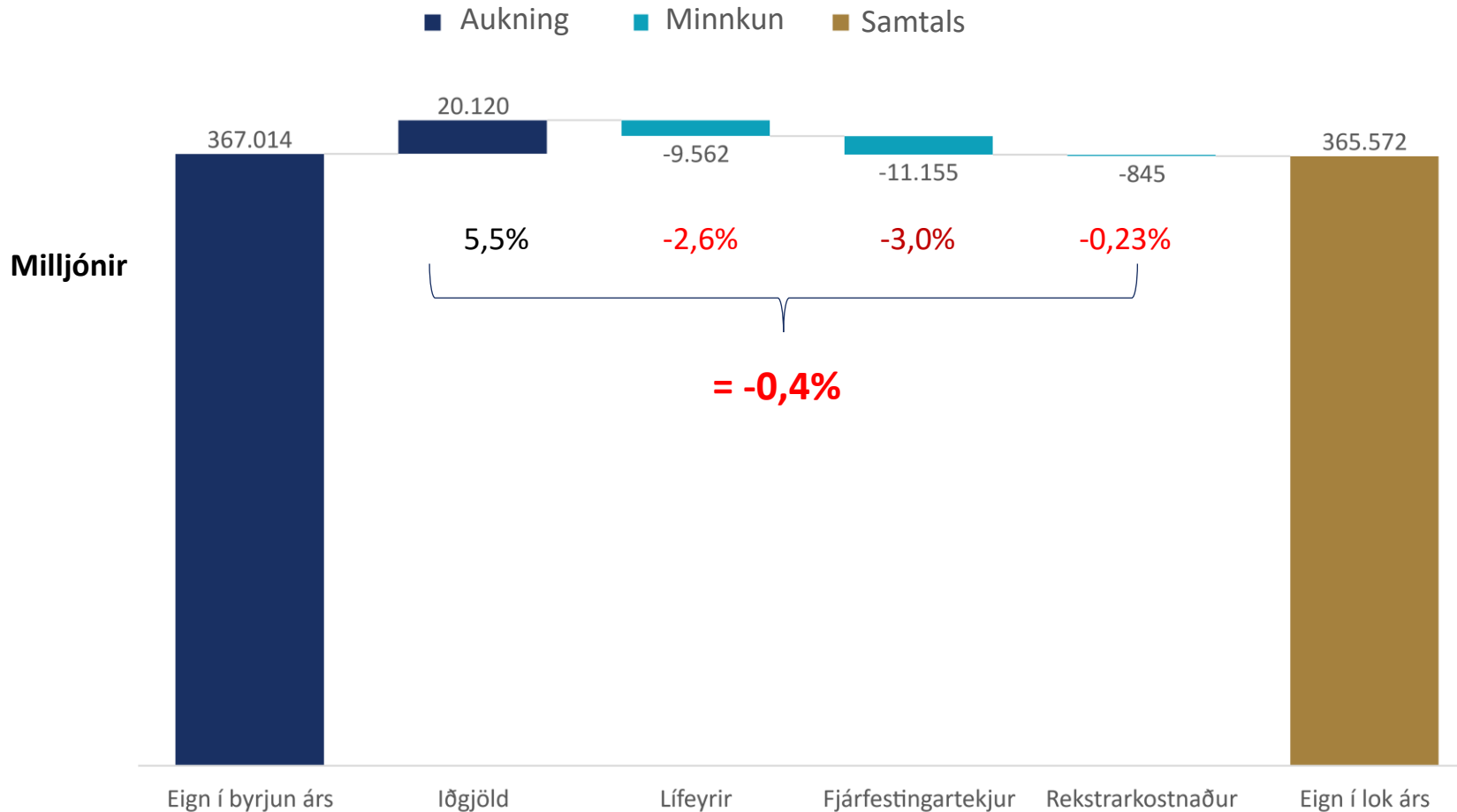
Ársreikningur
á bls. 29

Yfirlit um breytingar á hreinni eign til greiðslu lífeyris árið 2022

	Skýr.	2022	2021
Iðgjöld:			
Iðgjöld sjóðfélaga		6.817.618	6.326.703
Iðgjöld launagreiðenda		13.371.689	12.391.213
Réttindaflutningur og endurgreiðslur		(101.698)	151.841
		20.087.609	18.869.757
Sérstök aukaframlög		32.460	26.970
	6,14	20.120.069	18.896.726
Lífeyrir:			
Heildarfjárhæð lífeyris		9.471.637	8.398.444
Framlag til starfsendurhæfingarsjóðs		87.038	91.036
Beinn kostnaður vegna örorkulífeyris		3.290	2.948
	7,15	9.561.966	8.492.427
Hreinar fjárfestingartekjur:			
Hreinar tekjur af eignarhlutum í félögum og sjóðum	8,16	(14.743.636)	37.451.853
Hreinar tekjur af skuldabréfum	8,17	320.234	8.817.827
Vaxtatekjur af bundnum bankainnstæðum		3.003.537	1.505.502
Vaxtatekjur af handbæru fé		263.271	98.598
Vaxtatekjur af iðgjöldum og öðrum kröfum		25.907	27.993
Fjárfestingargjöld	9,18	(24.607)	(25.698)
		(11.155.294)	47.876.075
Rekstrarkostnaður:			
Skrifstofu- og stjórnunarkostnaður	19–23	853.018	831.132
Aðrar tekjur			
		8.672	4.778
Breyting á hreinni eign til greiðslu lífeyris			
		(1.441.536)	57.454.019
Hrein eign frá fyrra ári		367.014.401	309.560.381
Hrein eign til greiðslu lífeyris í árslok		365.572.864	367.014.401

Breyting
á árinu

Eignir lækka milli ára

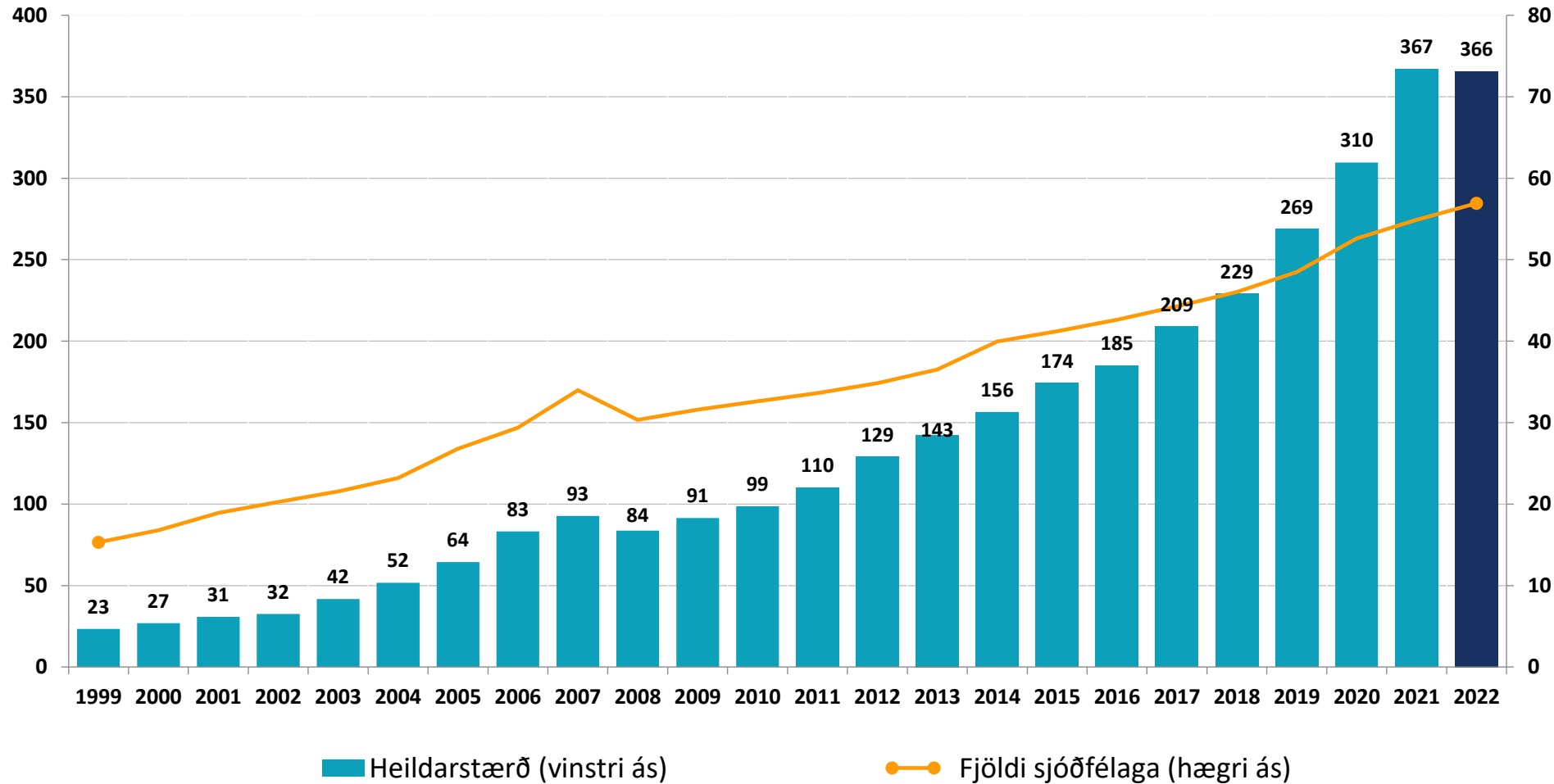


Sjóður
minnkar um
0,4%

Þróun frá 1999

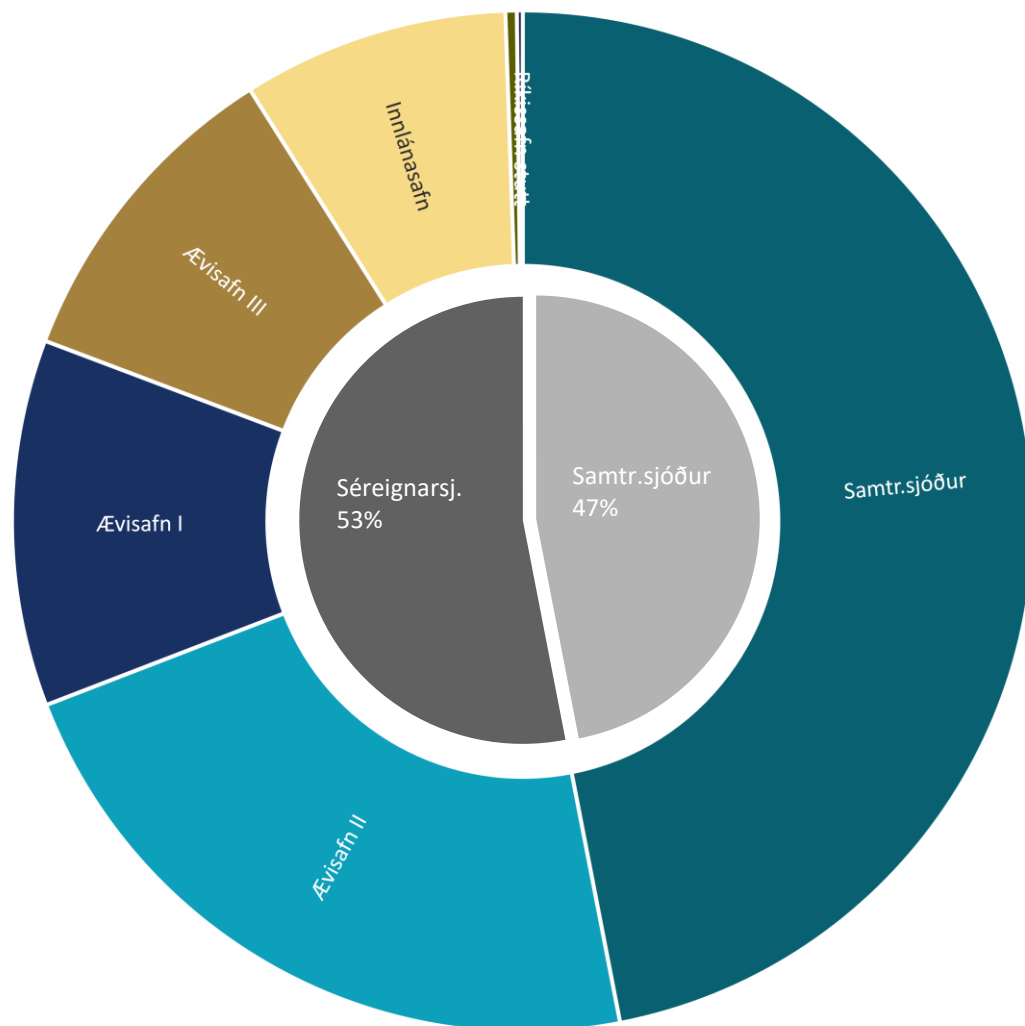
Stærð í milljörðum

Fjöldi sjóðfélaga í þúsundum



2022 var
annað árið
sem eignir
dragast
saman

Sjóðir og ávöxtunarleiðir

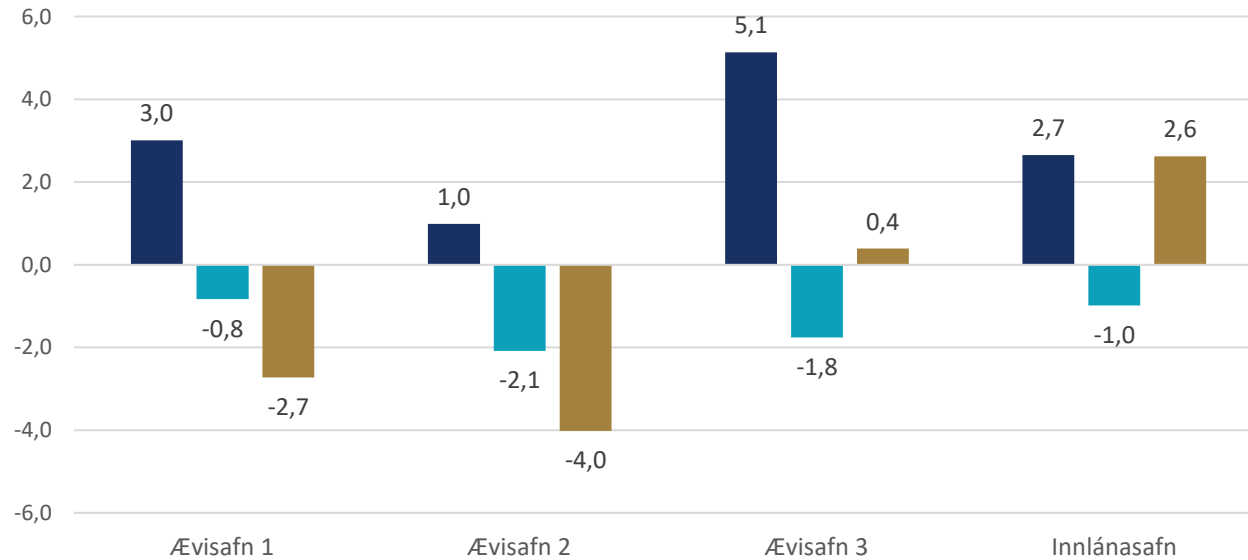


Sjóður / ávöxtun	2021	2022	Vægi	Breyting í %
Séreignarsjóður	192.230	193.931	53,0%	1%
Ævisafn I	43.068	42.412	11,6%	-2%
Ævisafn II	86.460	81.150	22,2%	-6%
Ævisafn III	33.890	37.571	10,3%	11%
Innlánasafn	26.588	30.796	8,4%	16%
Ríkissafn langt	1.194	1.313	0,4%	10%
Ríkissafn stutt	542	0	0,0%	-100%
Húsnæðissafn	488	689	0,2%	41%
Samtr.sjóður	174.784	171.642	47,0%	-2%
Sjóður í heild	367.014	365.573		0%

Hreyfistærðir

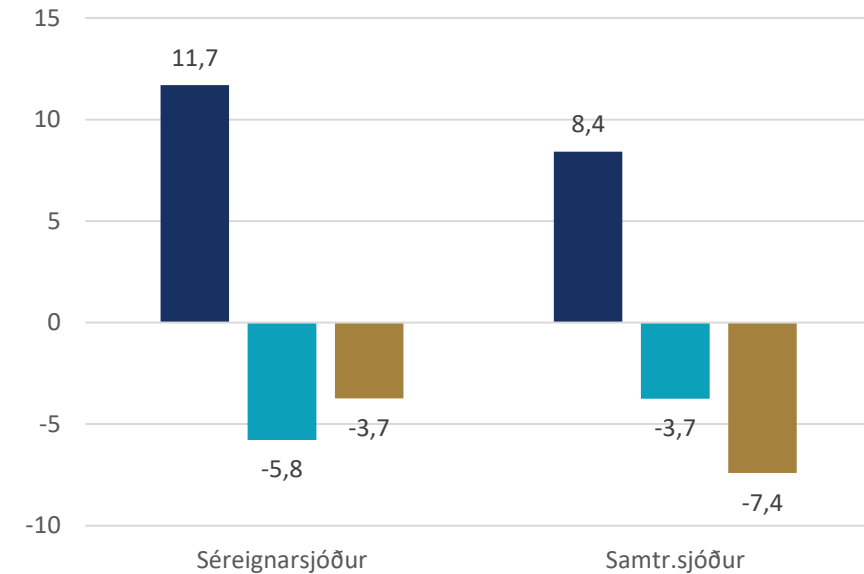
Stóru séreignarsöfnin

Milljarðar króna



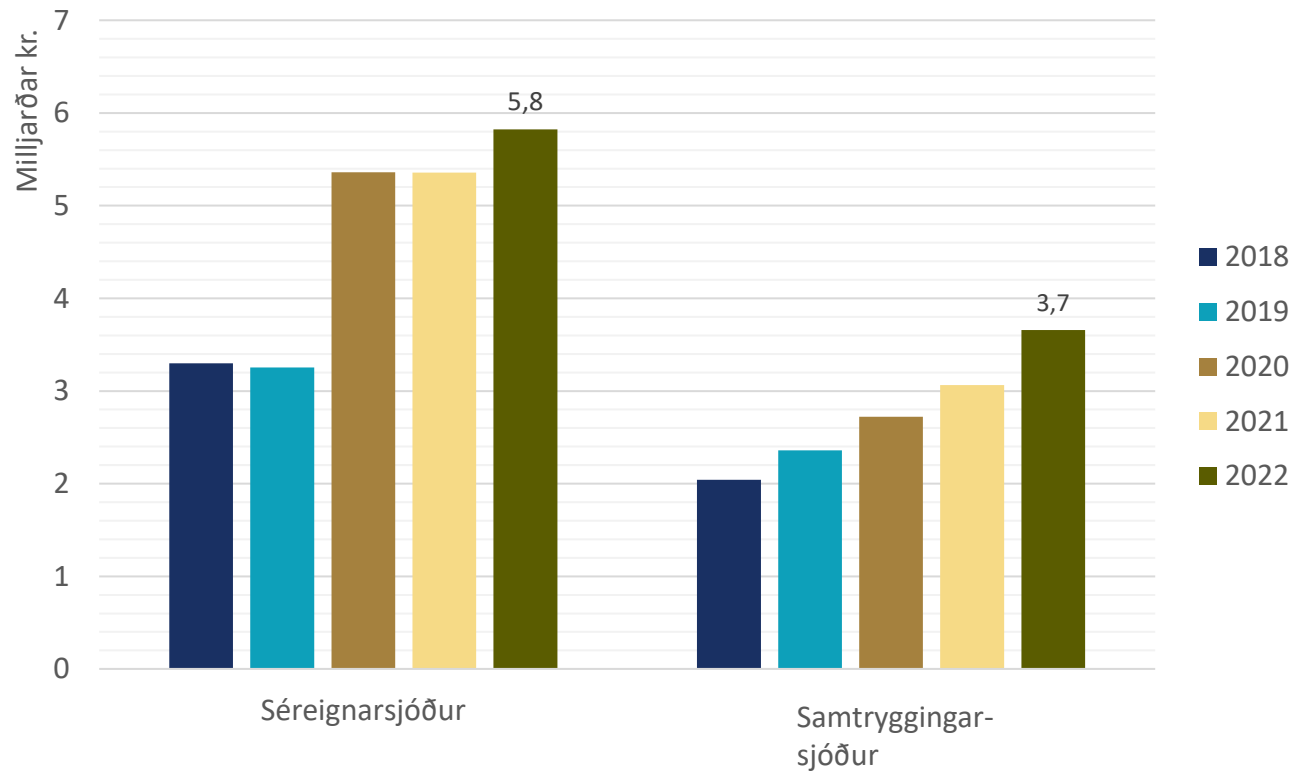
Sjóðir

Milljarðar króna

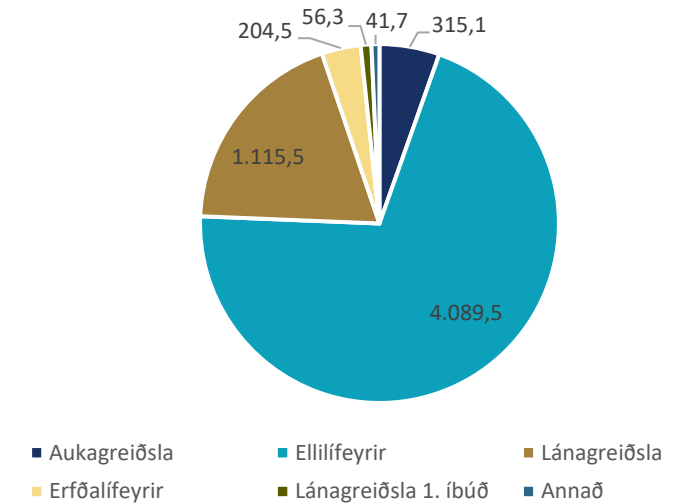


■ Iðgjöld ■ Lífeyrir ■ Hreinar fjármagnstekjur

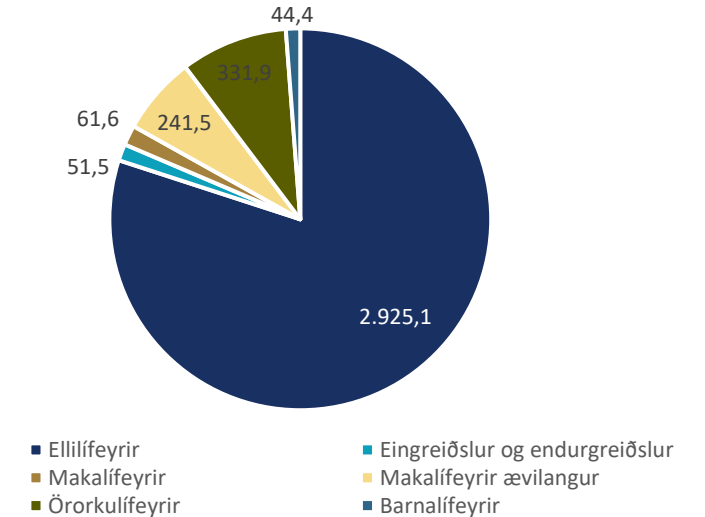
Lífeyrisgreiðslur á árunum 2018-2022



Tegundir séreignargreiðslna 2022



Tegundir lífeyris úr samtryggingu 2022





Tryggingafræðileg úttekt



Tryggingafræðileg úttekt



Tryggingafræðileg
úttekt er unnin af
Talnakönnun

Hvað er verið að reikna?

Mat á eignum og áætluðum skuldbindingum



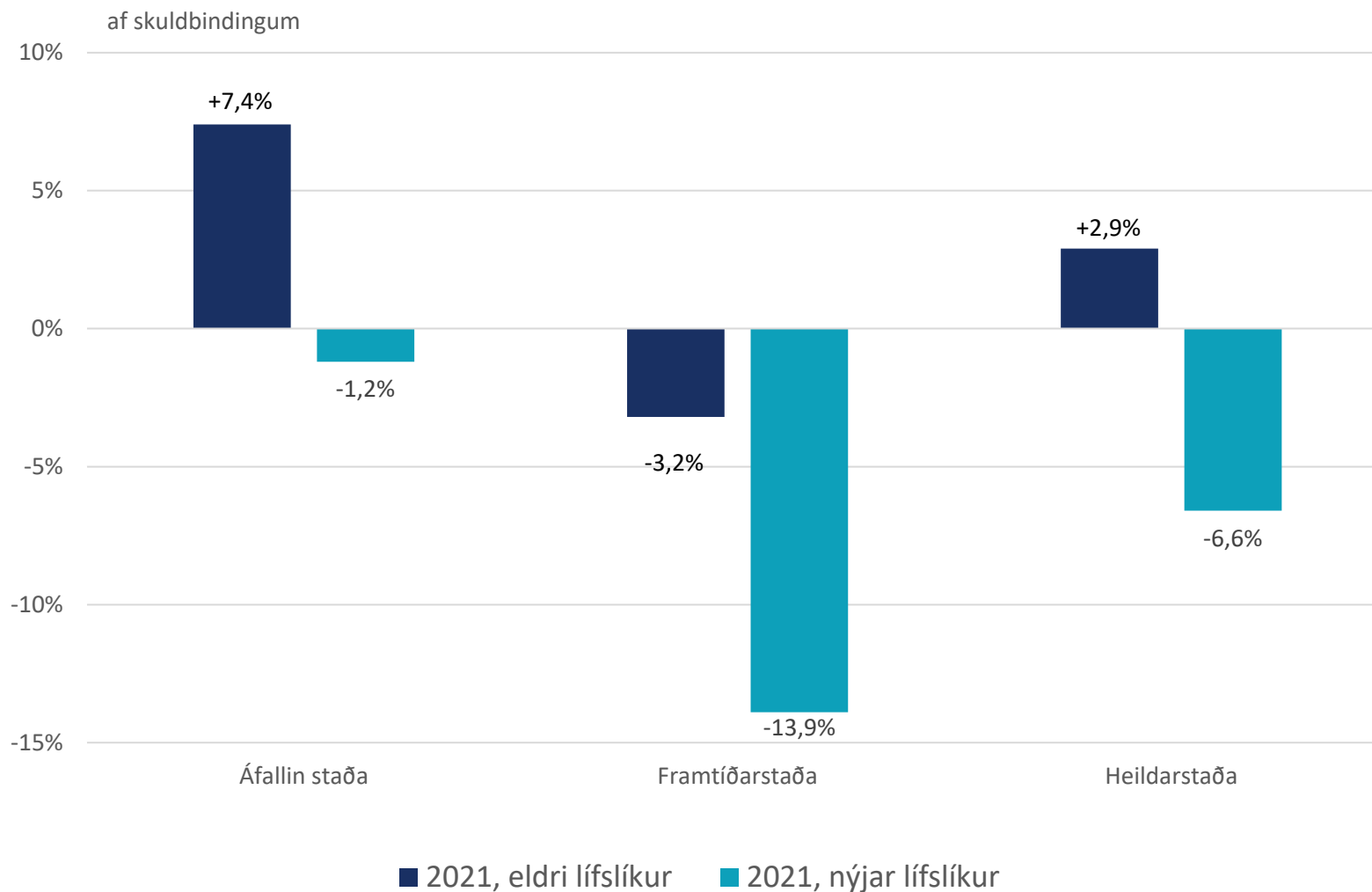
Gögn

- Eignir
- Skuldbindingar. Uppl. úr lífeyriskerfi
 - Iðgjöld
 - Uppsöfnuð réttindi
 - Lífeyrisgreiðslur

Forsendur

- Árleg raunávöxtun 3,5%
- Dánartöflur eru m.v. spá FÍT um um lækkingu dánartíðni til framtíðar með 20% frádragi
- Sérhæfðar örorkulíkur sjóðfélaga 2014 - 2018
- Íslenskar barnseigna- og hjúskaparlíkur

Til upprifjunar: Staðan í árslok 2021

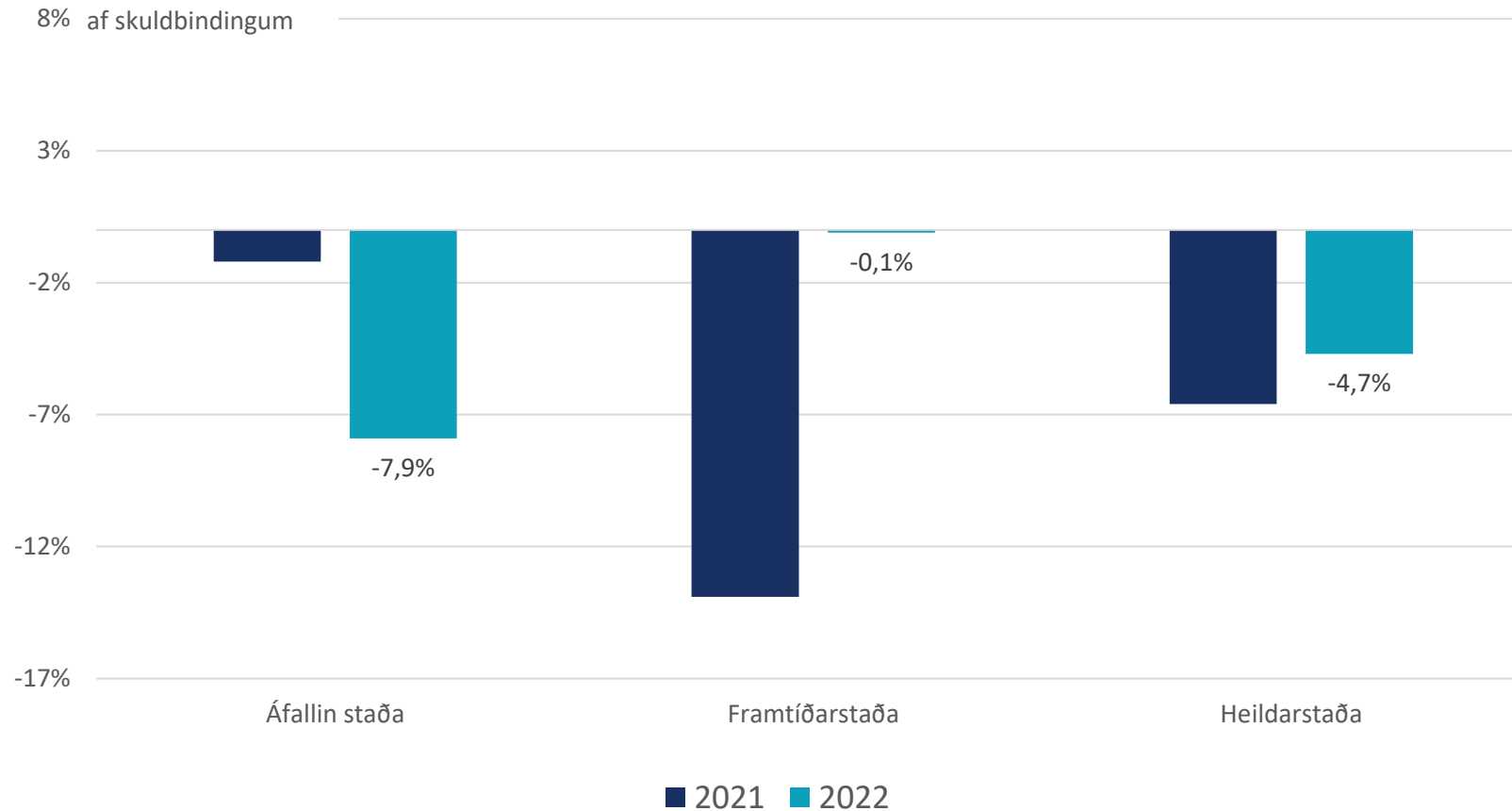


Með innleiðingu á nýjum líftöflum er reiknað með lengri greiðslutíma lífeyris og því jukust bæði áfallnar og framtíðarskuldbindingar

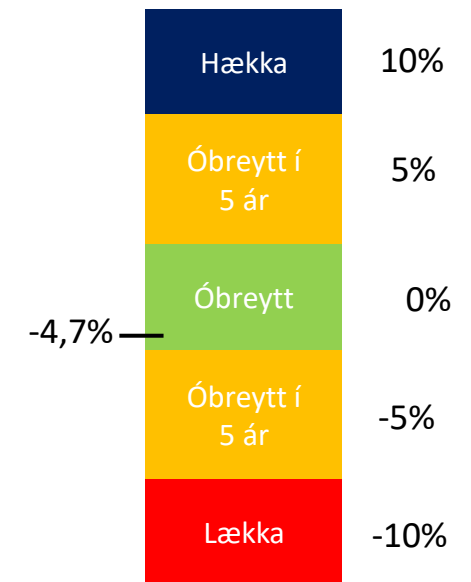
Áfallin staða versnaði um -8,6% og framtíðarstaða um -10,6%



Tryggingafræðileg staða 31.12.2022



Ákvæði í lögum um
heildarstöðu

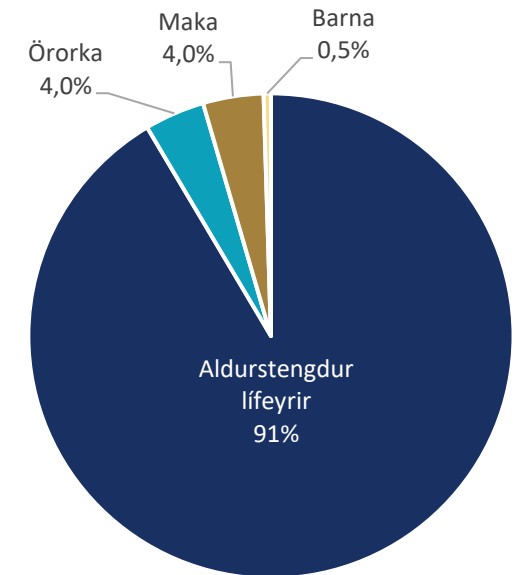


Réttindi og lífeyrisgreiðslur
breytast ekki

Yfirlit um tryggingafræðilega stöðu samtryggingarsjóðs 31.12.2022



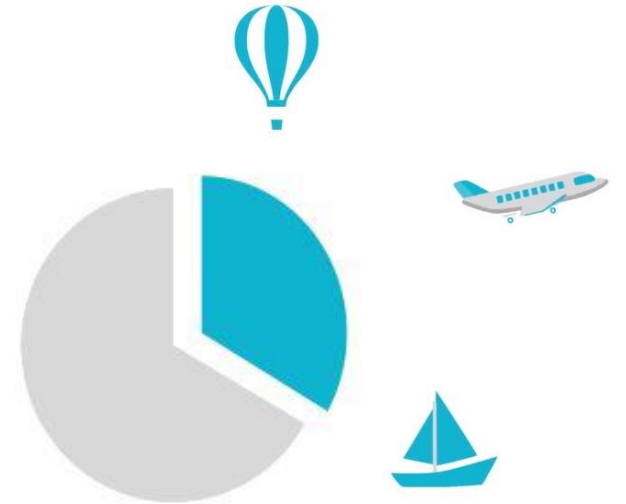
	Áfallin skuldbinding	Framtíðar- skuldbinding	Heildar- skuldbinding
Skýr.			
Eignir			
Hrein eign til greiðslu lífeyris	171.641.555	0	171.641.555
Mismunur á bókfærðu verði og núvirði skuldabréfa	-568.474	0	-568.474
Núvirði framtíðariðgjalda	0	131.565.053	131.565.053
Eignir samtals	171.073.081	131.565.053	302.638.134
Skuldbindingar			
Ellilífeyrir	164.494.350	116.353.289	280.847.639
Öroklífeyrir	6.472.543	5.835.375	12.307.918
Makalífeyrir	10.277.772	2.105.224	12.382.995
Barnalífeyrir	239.566	1.246.487	1.486.053
Núvirði framtíðarreks-trarkostnaðar	4.304.676	6.098.356	10.403.032
Skuldbindingar samtals	185.788.906	131.638.731	317.427.637
Eignir umfram skuldbindingar	-14.715.825	-73.678	-14.789.503
Í hlutfalli af skuldbindingum í árslok	-7,9%	-0,1%	-4,7%





Kynning á fjárfestingarstefnu 2023

Kristjana Sigurðardóttir, fjárfestingarstjóri



Fjárfestingarstefna 2023



Efnisyfirlit

- I. Um Almenna lífeyrissjóðinn
- II. Söguleg ávöxtun
- III. Efnahagshorfur, vænt ávöxtun og framreikningur
- IV. Fjárfestingarstefna 2023
- V. Viðmið

Viðauki: Fjárfestingarstefnur ávöxtunarleiða

Fylgiskjal 1: Stefna Almenna lífeyrissjóðsins um ábyrgar fjárfestingar

Fylgiskjal 2: Eigendastefna Almenna lífeyrissjóðsins

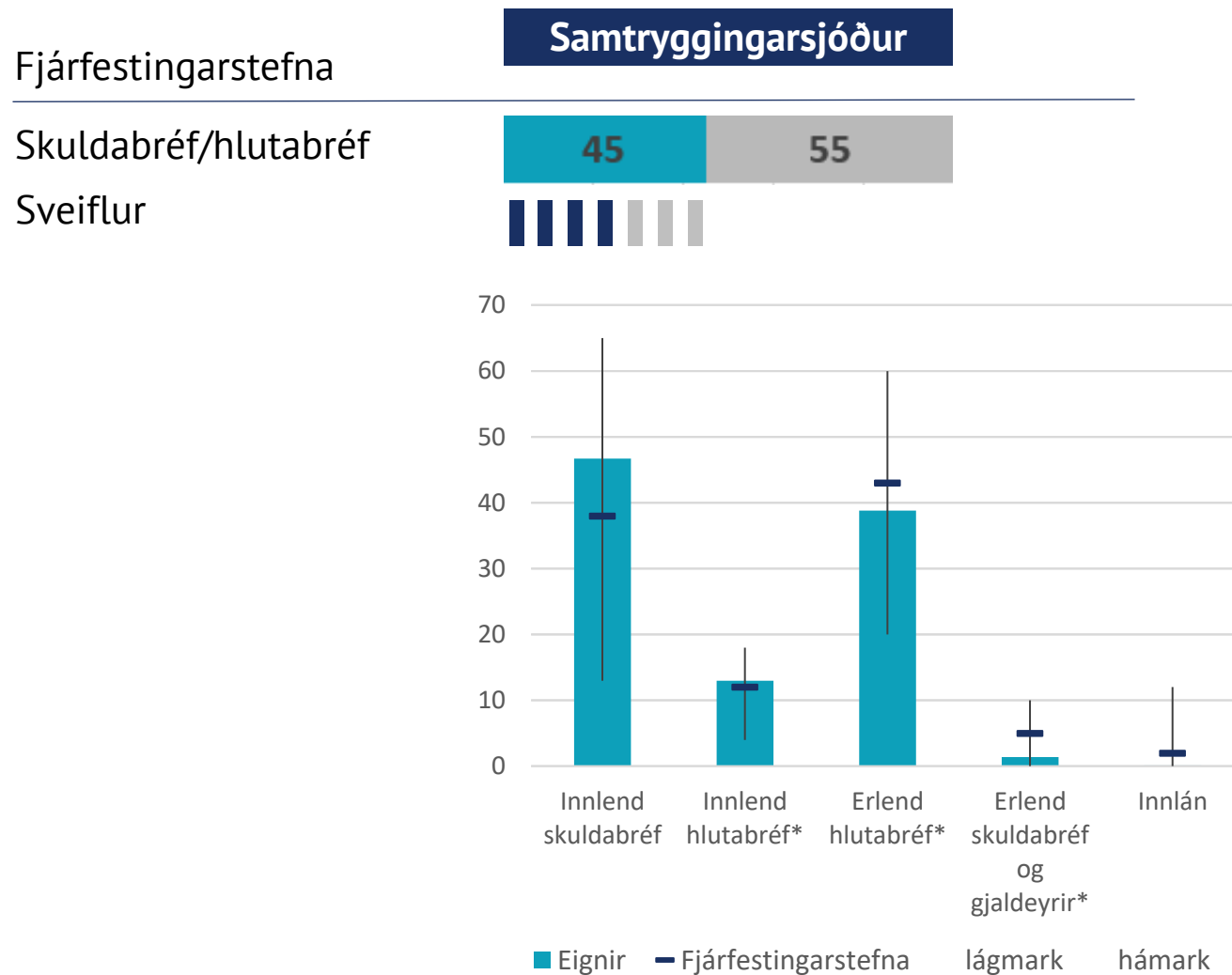
Fylgiskjal 3: Reglur um lán til sjóðfélaga

Fylgiskjal 4: Útdráttur úr Eftirlitskerfi með áhættu

Helstu breytingar

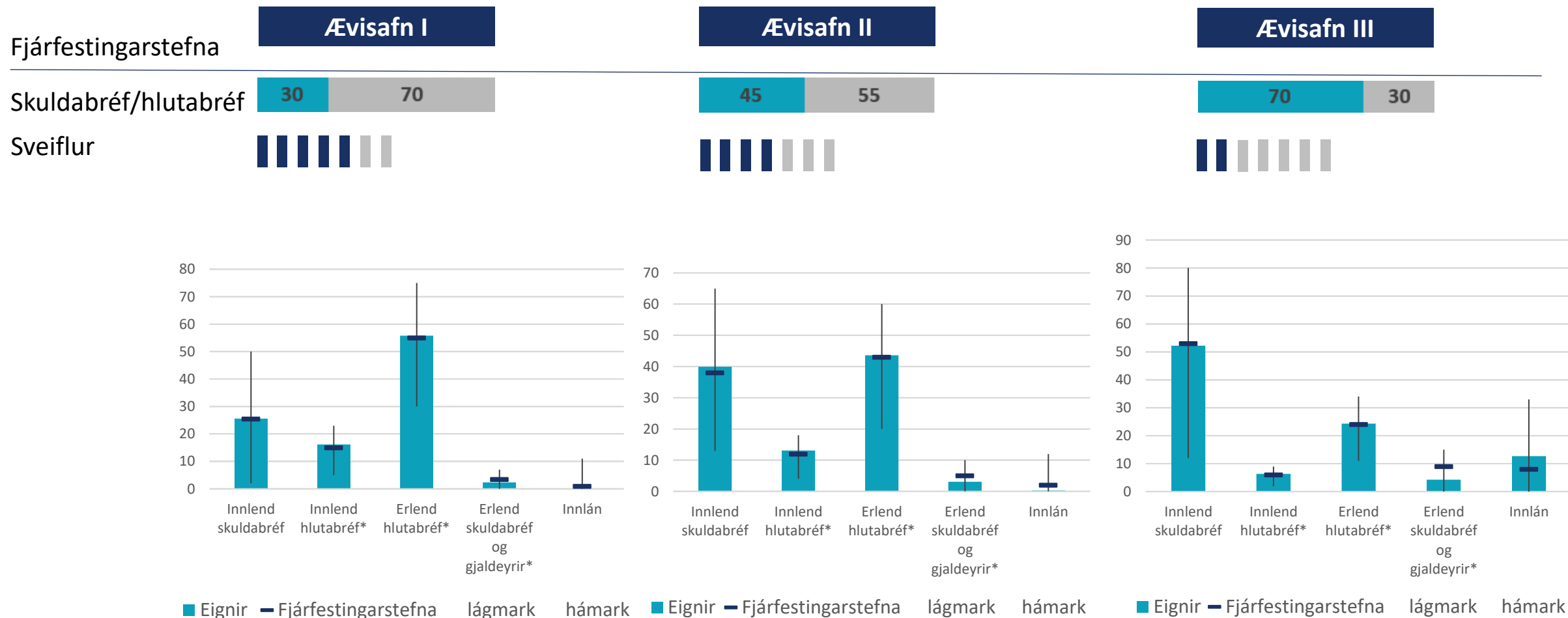
- Ævisöfn og samtryggingarsjóður
 - vægi skuldabréfa og lánasamninga í erlendri mynt aukið
 - vægi innlendra skuldabréfa minnkað á móti
- Húsnæðissafn
 - Stefna um sértryggð skuldabréf tekin út, en heimild áfram inni
 - Vægi veðskuldabréfa og ríkisskuldabréfa aukið á móti
- Lágmarksviðmið um hlutfall auðseljanlegra eigna lækkað, kemur til vegna eignar sjóðsins í skuldabréfum útgefnum af ÍL-Sjóði
- Tiltölulegar litlar breytingar gerðar að öðru leyti á fjárfestingarstefnu ávöxtunarleiða

Samtryggingarsjóður



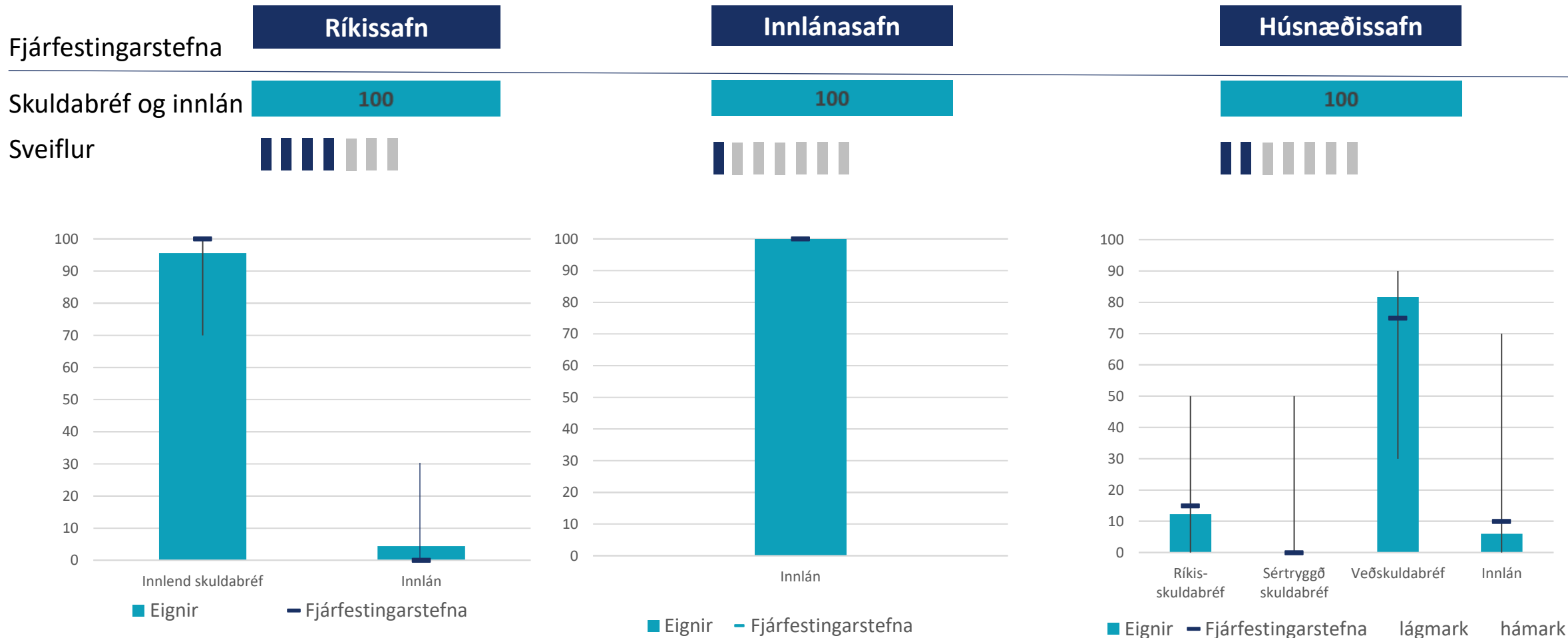
* Sérhæfðir sjóðir eru taldir með þeim eignaflokkum sem við á m.v. undirliggjandi eignir þeirra

Séreign, blönduð söfn



* Sérhæfðir sjóðir eru taldir með þeim eignaflokkum sem við á m.v. undirliggjandi eignir þeirra

Séreign, innlán og skuldabréf

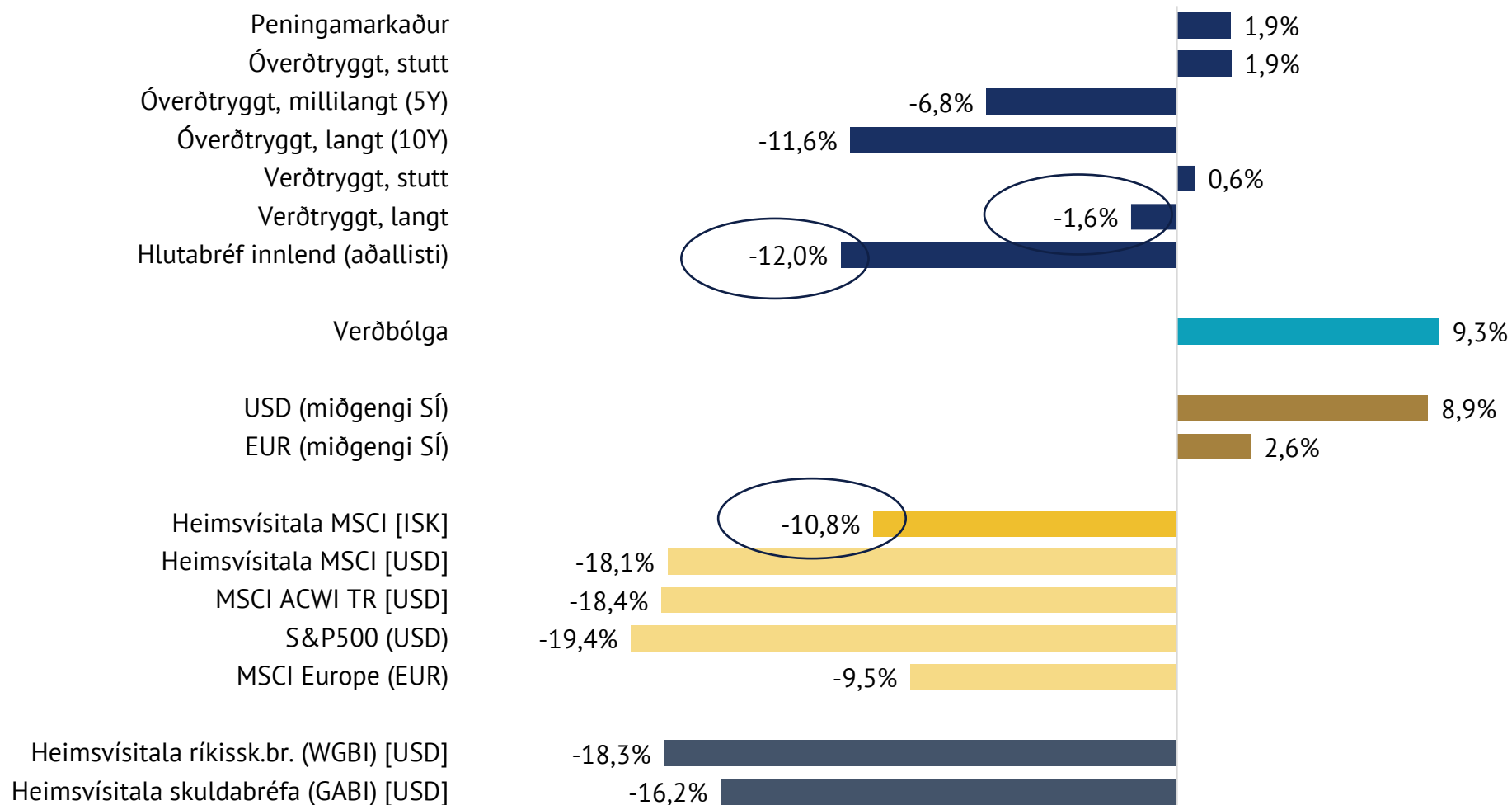


Ávöxtun eignaflokka 2022

Nafnávöxtun

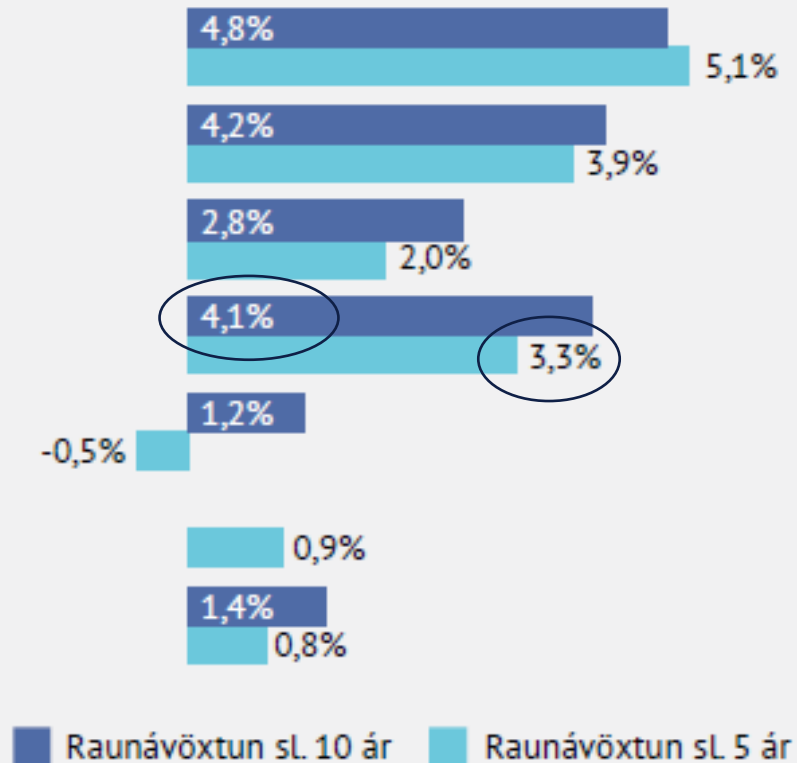
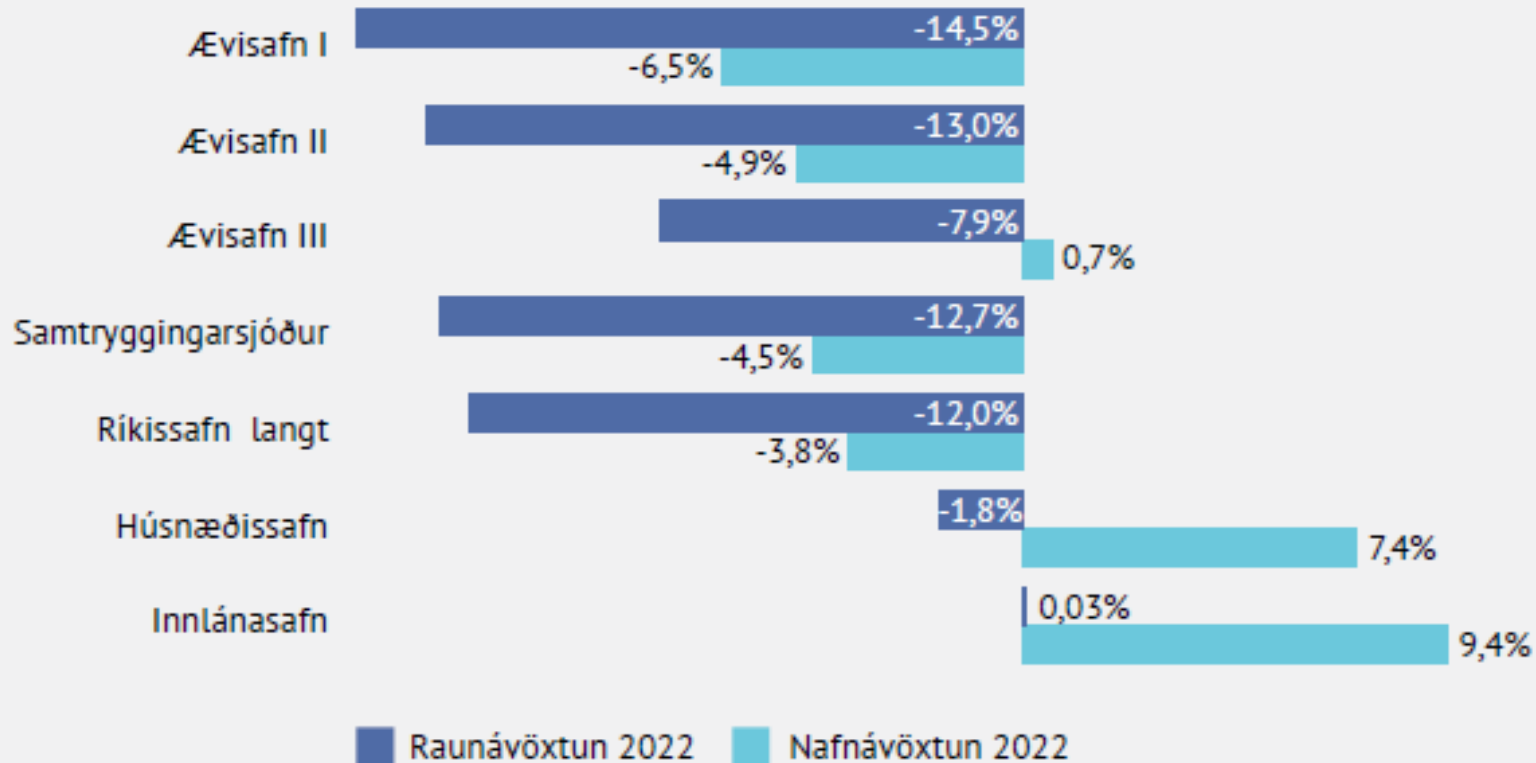


Tímabilið 31.12'21 til 31.12'22



Góð langtímaávöxtun

Óhagstæð ávöxtun árið 2022



Ábyrgar fjárfestingar og eigendastefna

Áherslur í fjárfestingum



- Sjálfbærni

- Umhverfisáhrif fjárfestinga metin
- Áhersla á að draga úr kolefnisspori
- Upplýsa sjóðfélaga um umhverfisáhrif

- Innleiðingar á reglugerðum 2023

- Reglugerð um upplýsingagjöf tengd sjálfbærni á sviði fjármálaþjónustu (SFDR)
- Flokkunarreglugerðin um ramma til að greiða fyrir sjálfbærri fjárfestingu (EU Taxonomy)

- Aðrar reglugerðin sem eru í innleiðingaferli í Evrópu

- Tilskipun ESB um sjálfbærniupplýsingagjöf stórra og/eða skráðra fyrirtækja (CSRD)
- Reglugerð um sjálfbær fjárhagsleg viðmið (EU Climate Benchmarks Regulation)
- Staðall fyrir græn evrópsk skuldabréf (EU GBS)



Fjárfestingarumhverfið

RÍKI verðtryggð

1,9% til 2,09%

(-0,7% til 0,8% (2022))

RÍKI óverðtryggð

6,1% til 8,26%

(4,1% til 5,1% (2022))

USA 10 ára RÍKI

3,6%

(2,3% (2022))

Ísland

V/H 23,5

(20,5 (2022))

Sértryggð verðtryggð

1,2% til 2,6%

(-1,5% til -0,4% (2022))

Sértryggð

óverðtryggð

8,2% til 8,8%

(5,4% til 5,6% (2022))

DE 10 ára RÍKI

2,4%

(0,6% (2022))

USA

V/H 21

(38 (2022))

Dagskrá



1. Skýrsla stjórnar
2. Ársreikningur 2022 og tryggingafræðileg athugun á fjárhag samtryggingarsjóðs
3. Kynning á fjárfestingarstefnu
4. Tillögur um breytingar á samþykktum sjóðsins,
Helgi Pétur Magnússon, lögmaður sjóðsins
5. Kosning stjórnar. Kjörnefnd kynnir niðurstöðu rafræns stjórnarkjör
6. Kosning endurskoðenda eða endurskoðunarfélags
7. Ákvörðun um laun stjórnar
8. Önnur mál

Breytingar í hnotskurn



- Tilgreind séreign

- 4.1. gr.
 - Sjóðfélögum boðið að ráðstafa hluta af launum til tilgreindrar séreignar.
- 4.6. gr. (Nýtt ákvæði)
 - Sjóðfélagar annarra lífeyrissjóða geta ráðstafað hluta af launum til tilgreindrar séreignar hjá Almenna. Útborgunarreglur upprunasjóðs gilda.
- 14.4. gr. (Nýtt ákvæði)
 - Heimild fyrir Almenna að taka við fluttri séreign frá öðrum lífeyrissjóðum/vörsluaðilum.
- 12.2. gr. (Nýtt ákvæði)
 - Útborgunarreglur tilgreindrar séreignar hjá Almenna.

- Aðrar breytingar

- 2.1. gr.
 - Tvö ákvæði um hlutverk sjóðsins sameinuð í eitt.
- 6.5. gr.
 - Stjórn skipar varamann í endurskoðunarnefnd.
- 8.4. gr. (Nýtt ákvæði)
 - Stjórn getur breytt samþykktum án þess að bera undir ársfund ef breytingarnar leiða af ófrávíkjanlegum ákvæðum laga og reglugerða.
- 8.5. gr. (Nýtt ákvæði)
 - Stjórn skal tilkynna ráðherra um breytingar á samþykktum innan mánaðar frá því þær voru gerðar.
- 27. gr.
 - Breyting á fyrirsögn ákvæðis. Var „Flutningur réttinda til annarra lífeyrissjóða“ en verður „Endurgreiðsla iðgjalda til erlendra ríkisborgara“
- 4.3. gr. og 5.5. gr.
 - Lagt til að vísað verði annars vegar í lög nr. 129/1997 og hins vegar í samþykktir til að gæta að samræmi og skýrleika.

- Afleiddar breytingar á ákvæðum 12.2 til 12.8

Endurskoðun samþykkt

Grein 4.1 - Tilgreind séreign

- „Sjóðfélagar geta greitt bæði lágmarksiðgjald og viðbótariðgjald í Almenna lífeyrissjóðinn. Lágmarksiðgjald skal vera það iðgjald sem tilgreint er í 2. gr. laga nr. 129/1997 um skyldutryggingu lífeyrisréttinda og starfsemi lífeyrissjóða. Af lágmarksiðgjaldi greiðist iðgjald til lágmarkstryggingaverndar samkvæmt lögum í samtryggingarsjóð, sem skilgreint er í töflu 1 í 6. kafla, en eftirstöðvar í séreignarsjóð. Viðbótariðgjald greiðist í séreignarsjóð en sjóðfélagar geta sótt um að greiða viðbótariðgjald í samtryggingarsjóðs sbr. gr. 21.1. **Sjóðfélagar geta einnig valið að ráðstafa iðgjöldum til tilgreindrar séreignar en slík ráðstöfun skal byggjast á skriflegum samningi við sjóðinn.**“
- Með lögum nr. 55/2022 var tilgreind séreign lögfest sem sparnaðarform í lögum. Með breytingunni er lífeyrissjóðum gert heimilt að bjóða sjóðfélögum sínum að ráðstafa allt að 3,5% af launum í tilgreinda séreign. Nýti sjóðfélagi ekki heimild sína til að ráðstafa hluta iðgjalds síns til tilgreindrar séreignar skiptist iðgjald hans óbreytt frá því sem nú er. Með tillögunni er sjóðfélögum gert kleift að nýta sér þessa heimild í lögunum.

Endurskoðun samþykktar

Grein 4.6 – ný grein – ráðstöfun frá öðrum sjóðum.

- „Sjóðfélagar annarra lífeyrissjóða geta valið um að ráðstafa hluta lágmarksiðgjalds í tilgreinda séreign hjá Almenna lífeyrissjóðnum, sbr. 2. mgr. 4. gr. laga nr. 129/1997 um skyldutryggingu lífeyrisréttinda og starfsemi lífeyrissjóða. Í þeim tilvikum gilda útborgunarreglur þess lífeyrissjóðs sem lágmarksiðgjald er greitt til um tilgreinda séreign sbr. 1. mgr. 5. gr. laga nr. 129/1997 og gr. 12.2 í samþykktum þessum.“
- Með lögum nr. 55/2022 var tilgreind séreign lögfest. Lagt er til að heimildarákvæði verði komið inn í samþykktir sem kveður á um að sjóðnum sé heimilt að taka við hluta lágmarksiðgjalds sjóðfélaga í öðrum lífeyrissjóðnum sem óska að greiða tilgreinda séreign til sjóðsins. Í þeim tilvikum gilda útborgunarreglur þess sjóðs sem lágmarksiðgjald er greitt til eins og áskilið er í nefndri lagagrein.

Endurskoðun samþykktar

Grein 14.4 – nýtt ákvæði – ráðstöfun frá öðrum sjóðum

- *„Almenna lífeyrissjóðnum er heimilt að taka við séreign úr öðrum lífeyrissjóðum eða vörsluaðilum samkvæmt beiðni einstaklings sem kýs að flytja inneign sína til sjóðsins. Skal einstaklingurinn undirrita eyðublað þess efnis og gerast aðili að sjóðnum með samningi.“*
- Almenni lífeyrissjóðurinn hefur tekið við fluttri séreign samkvæmt undirritaðri beiðni einstaklinga um nokkurt skeið. Lagt er til að heimildarákvæði þess efnis verði komið inn í samþykktir sjóðsins svo að þær endurspegli núverandi verklag og starfsemi sjóðsins.

Endurskoðun samþykkt

Grein 12.2 - nýtt ákvæði

- „Fyrirkomulag samkvæmt grein 12.1 í samþykktum þessum gildir ekki um tilgreinda séreign skv. gr. 4.1, 4.6 og 14.4 í samþykktum þessum. Heimilt er að hefja útgreiðslu tilgreindrar séreignar þegar sjóðfélagi hefur náð a.m.k. 62 ára aldri. Útgreiðsla skal dreifast á jafnar mánaðarlegar greiðslur frá því að lífeyrisþegi óskar eftir að fá tilgreinda séreign greidda út og þar til hann nær 67 ára aldri. Þegar sjóðfélagi nær 67 ára aldri er heimilt að greiða tilgreinda séreign út í einni greiðslu, nema sjóðfélagi óski annars. Missi sjóðfélagi starfsorku gildir gr. 12.5 og við andlát gildir ákvæði 12.6 í samþykktum þessum.“
- Byggist á lagaskyldum og samþykktir endurspegla heimildir til útgreiðslu.

Endurskoðun samþykkt

Grein 2.1 og 2.2 – tvær greinar sameinaðar í eina

- 2.1 Hlutverk sjóðsins er að taka við iðgjöldum sjóðfélaga og ávaxta þau til þess að tryggja sjóðfélögum og mökum þeirra og börnum lífeyri samkvæmt þeim reglum sem hér fara á eftir.
- 2.2 Hlutverk sjóðsins er að taka við iðgjöldum sjóðfélaga og tryggja þeim lágmarkstryggingavernd skv. lögum nr. 129/1997 um skyldutryggingu lífeyrisréttinda og starfsemi lífeyrissjóða. Ennfremur að taka við viðbótariðgjöldum til þess að sjóðfélagar geti aukið lífeyrisréttindi sín.
- Sameinað í nýja grein:
- *„Hlutverk sjóðsins er að taka við lágmarks- og viðbótariðgjöldum sjóðfélaga og ávaxta þau til þess að tryggja sjóðfélögum og mökum þeirra og börnum lífeyri og lágmarkstryggingavernd skv. lögum nr. 129/1997 um skyldutryggingu lífeyrisréttinda og starfsemi lífeyrissjóða og þeim reglum sem hér fara á eftir.“*
- Skýring: Greinarnar voru efnislega þær sömu, hér er því lögð til einföldun.

Endurskoðun samþykkt

Grein 6.5 – varamaður í endurskoðunarnefnd

- „Stjórn sjóðsins skal á fyrsta fundi sínum eftir ársfund skipa þriggja manna endurskoðunarnefnd **og einn varamann** til eins árs í samræmi við 108. gr. a laga nr. 3/2006 um ársreikninga. Endurskoðunarnefndin leitast við að tryggja áreiðanleika ársreikninga og annarra fjármálaupplýsinga ásamt óhæði endurskoðenda sjóðsins. Hlutverk nefndarinnar er eftirfarandi:“
- Endurskoðunarnefnd gegnir veigamiklu hlutverki. Það þykir því rétt að einn varamaður sé tiltækur ef upp koma atvik þar sem aðalmaður er forfallaður til lengri eða skemmri tíma. Tryggir skilvirkni, þegar slíkar aðstæður koma upp.

Endurskoðun samþykktar

Grein 8.4 og 8.5 – ný ákvæði

- „Stjórn sjóðsins hefur heimild til að gera breytingar á samþykktum sjóðsins án þess að bera þær undir ársfund eins og mælt er fyrir um í 30. gr. laga nr. 129/1997 og í samræmi við samþykktir þessar, ef slíkar breytingar leiða af ófrávíkjanlegum ákvæðum laga eða reglugerða.“
- „Stjórn sjóðsins skal innan mánaðar frá því að breytingar voru samþykktar af stjórn eða sjóðfélagafundi tilkynna ráðherra um þær í samræmi við 28. gr. laga nr. 129/1997 og öðlast breytingar á samþykktum ekki gildi fyrr en ráðherra hefur staðfest þær.“
- Rökstuðningur: Rétt þykir að samþykktir kveði á um framkvæmd samþykktarbreytinga í samræmi við áskilnað laga. Rétt þykir einnig að kveða á um tímafrest stjórnar til að tilkynna ráðherra um breytingar á samþykktum.

Endurskoðun samþykkt

Grein 27 – breyting

- „27. Endurgreiðsla iðgjalda til erlendra ríkisborgara (var áður „flutningur til annarra lífeyrissjóða“)“
- „27.1. Heimilt er að endurgreiða iðgjöld til erlendra ríkisborgara þegar þeir flytjast úr landi enda sé slíkt ekki óheimilt samkvæmt milliríkjasamningi sem Ísland er aðili að. **Endurgreidd iðgjöld (var áður „flutt réttindi“)** skulu miðast við niðurstöðu síðasta tryggingaruppgjör sjóðsins þannig að flutningur **iðgjalda (var áður „réttinda“)** sé gerður á tryggingafræðilega réttum forsendum.,
- Rökstuðningur: Fyrirsögn var ekki í samræmi við efni ákvæðis. Breytingar fela í sér viðeigandi breytingar til samræmis við tilgang greinarinnar.

Endurskoðun samþykktá

Aðrar smærri breytingar

- Gr. 4.3 – fært inn númer laga – „*nr. 129/1997*“
- Grein 5.5 – Bætt við textanum „*samþykktum þessum*“.
- Þá urðu afleiddar breytingar á númerum greina og tilvísanir í ákvæðum 12.2 til 12.8
- Einfaldar breytingar sem þarfnast ekki skýringa.