

Frjálsi
lífeyrissjóðurinn

Ársfundur Frjálsa lífeyrissjóðsins

Þriðjudagur 23. júní kl. 17:15

Silfurbergi, Hörpu



Frjálsi
lífeyrissjóðurinn

Dagskrá

1. Skýrsla stjórnar
2. Kynning ársreiknings
3. Kosning stjórnar og varamanna
4. Tryggingafræðileg athugun
5. Fjárfestingarstefna sjóðsins
6. Kjör endurskoðanda
7. Tillögur um breytingar á samþykktum sjóðsins
8. Laun stjórnarmanna
9. Önnur mál
- Kynning á fyrirkomulagi rafrænna kosninga



Frjálsi
lífeyrissjóðurinn

Skýrsla stjórnar

Ásdís Eva Hannesdóttir

Formaður stjórnar Frjálsa lífeyrissjóðsins



Frjálsi
lífeyrissjóðurinn

Kosning aðal- og varamanna í stjórn



Kynning frambjóðenda í aðalstjórn

- Anna Sigríður Halldórsdóttir
- Halldór Friðrik Þorsteinsson
- Björn Ingi Victorsson
- Halldóra Elín Ólafsdóttir



Anna Sigríður Halldórsdóttir

41 árs

Sérfræðingur á Hagstofu Íslands

- Sérfræðingur á Hagstofu Íslands, 2007
- Stjórnarmaður Frjálsa lífeyrissjóðsins, 2013
- Endurskoðunarnefnd Frjálsa, 2014

- BS hagfræði, Háskóli Íslands, 2008
- MPM verkefnastjórnun, Háskólinn í Reykjavík, 2014

- Standa vörð um hagsmuni sjóðfélaga
- Tryggja ávöxtun
- Málefni ábyrgar fjárfestinga
- Stuðla að góðum stjórnarháttum

Halldór Friðrik Þorsteinsson





Björn Ingi Victorsson

46 ára

Forstjóri Steypustöðvarinnar

Starfsferill

- Forstjóri Steypustöðvarinnar frá árinu 2018
- Stjórnarformaður dótturfélaga Steypustöðvarinnar
- Meðeigandi hjá Deloitte frá 2007, hóf störf hjá Deloitte 1999
- Sviðsstjóri Áhætturáðgjafar Deloitte 3 ár
- Stjórn Deloitte Consulting

Menntun

- Löggiltur endurskoðandi
- Viðskiptafræðingur Cand Oecon

Markmið með framboði

- Koma á ró í stjórn sjóðsins
- Tryggja áframhaldandi góða ávöxtun og áhættudreifingu
- Standa vörð um lýðræði

Halldóra Elín Ólafsdóttir

45 ára

Sérfræðingur í fjármáladeild hjá Völku ehf.



Starfsferill/stjórnarseta

- Framkvæmdastjóri eftirlitssviðs FME frá janúar 2012 til mars 2018
- Framkvæmdastjóri lífeyris-og verðbréfasjóðasviðs FME frá apríl 2008 til janúar 2012
- Viðskiptastjóri í eignastýringu stofnanafjárfesta hjá BÍ og KB Banka frá júní 2000 til ágúst 2003
- Varamaður í Frjálsa lífeyrissjóðnum 2019-2020

Menntun/reynsla

- Cand oecon í viðskiptafræði-fjármálabraut frá HÍ árið 2000
- Cand merc. Mastersgráða í Applied Economics and Finance-Viðskiptaháskólanum í Kaupmannahöfn árið 2005
- Próf í löggiltri verðbréfamiðlun frá HR árið 2006

Markmið með framboði

- Auka meira sjálfstæði reksturs Frjálsa lífeyrissjóðsins, áhættustýring og húsnæði
- Auka áherslu á innra eftirlit sjóðsins, meira gagnsæi rekstursins, auka virkni endurskoðunarnefndar
- Hafa ávallt hagsmuni sjóðsfélaga að leiðarljósi - gera betur

Kynning frambjóðenda í varastjórn

- Helga Jóhanna Oddsdóttir
- Halldóra Elín Ólafsdóttir
- Brynhildur Georgsdóttir

Helga Jóhanna Oddsdóttir

46 ára

Sviðsstjóri rekstrarsviðs og staðgengill forstjóra HS Veitna hf.

Starfsferill og stjórnarseta

2011-2020 Framkvæmdastjóri og eigandi fyrirtækjanna Strategic Leadership og Carpe Diem

2008-2011 Framkvæmdastjóri rekstrarsviðs Opinna kerfa

2003-2008 Forstöðumaður starfsmannaþjónustu Reykjanesbæjar

Hef sinnt stjórnarsetu í eigin félögum auk útgerðarfélagsins Helgu ehf. og Base Capital ehf.

Menntun

Ábyrgð og árangur stjórnarmanna / 2015 / Háskólinn í Reykjavík

Executive Coaching / 2012 / Háskólinn í Reykjavík

M.Sc. Viðskiptafræði með áherslu á Stjórnun og stefnumótun / 2005 / Háskóli Íslands

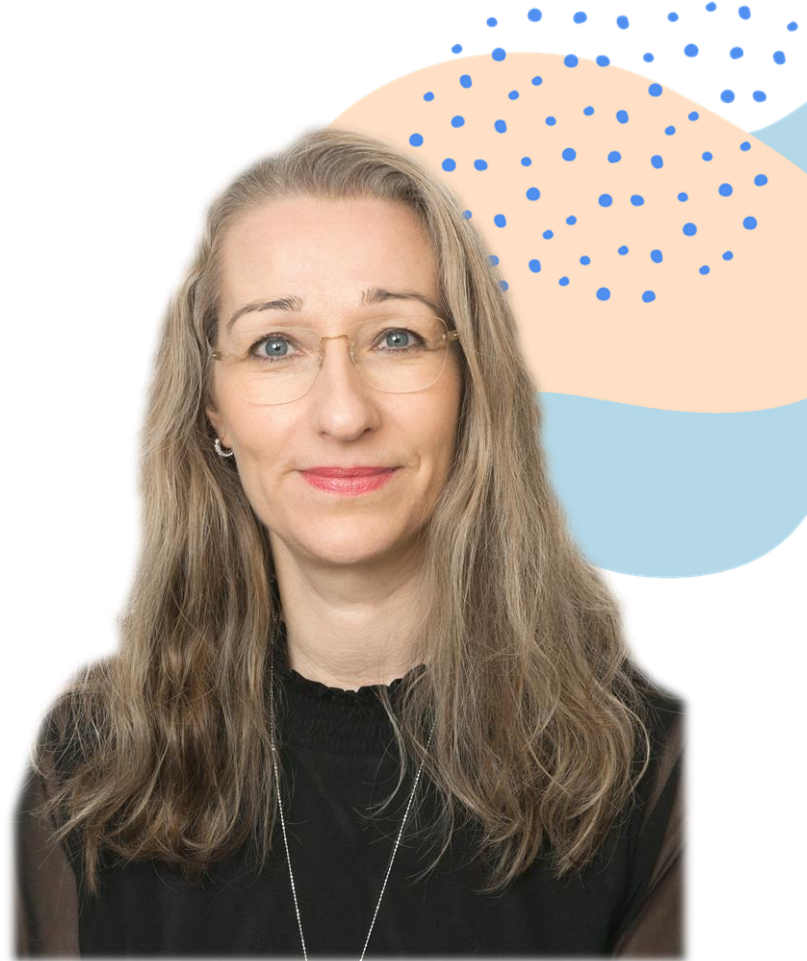
B.Sc. Viðskiptafræði / 1998 / Háskóli Íslands

Stúdentspróf / 1993 / Menntaskólinn í Reykjavík

Lauk tveimur áföngum til ML gráðu í lögfræði mér til yndisauka við Háskólann í Reykjavík / 2011/ Samningaréttur og Réttarheimspeki

Markmið

Að stuðla að mótun skýrrar stefnu sem miðar að því að tryggja rekstur og ávöxtun sjóðsins á hverjum tíma, bæta verklag, tryggja góða stjórnarhætti, auka upplýsingagjöf og nýta rafrænar leiðir til þátttöku sjóðfélaga.



Halldóra Elín Ólafsdóttir

45 ára

Sérfræðingur í fjármáladeild hjá Völku ehf.

Starfsferill/stjórnarseta

- Framkvæmdastjóri eftirlitssviðs FME frá janúar 2012 til mars 2018
- Framkvæmdastjóri lífeyris-og verðbréfasjóðasviðs FME frá apríl 2008 til janúar 2012
- Viðskiptastjóri í eignastýringu stofnanafjárfesta hjá BÍ og KB Banka frá júní 2000 til ágúst 2003
- Varamaður í Frjálsa lífeyrissjóðnum 2019-2020

Menntun/reynsla

- Cand oecon í viðskiptafræði-fjármálabraut frá HÍ árið 2000
- Cand merc. Mastersgráða í Applied Economics and Finance-Viðskiptaháskólanum í Kaupmannahöfn árið 2005
- Próf í löggiltri verðbréfamiðlun frá HR árið 2006

Markmið með framboði

- Auka meira sjálfstæði reksturs Frjálsa lífeyrissjóðsins, áhættustýring og húsnæði
- Auka áherslu á innra eftirlit sjóðsins, meira gagnsæi rekstursins, auka virkni endurskoðunarnefndar
- Hafa ávallt hagsmuni sjóðsfélaga að leiðarljósi - gera betur



Brynhildur Georgsdóttir

52 ára

Helstu störf:

- Rekstraráhætta innan áhættustýringar Arion banka
- Útibússtjóri á tímum umbreytinga í bankaþjónustu
- Umboðsmaður viðskiptavina Arion banka eftir hrun
- Stjórnun nýframkvæmda hjá Mosfellsbæ
- Framkvæmdastjóri stjórnslusviðs Mosfellsbæjar
- Framkvæmdastjóri ökutækjasviðs Umferðarstofu

Menntun:

- Lögfræðingur (Cand Jur) frá HÍ
- MBA frá HÍ
- Verðbréfamiðlun

Stjórnarseta:

- Félag húseigenda í Hálöndum á Akureyri
- Lóðarfélag í eigu Mosfellsbæjar
- Skíðadeild Breiðabliks og Hjálparsveit Skáta Reykjavík

Markmið:

- Að sjóðurinn nái markmiðum sínum um fjölgun **sjóðfélaga** og árangur í **ávöxtun**
- Að auka **trúverðugleika** og styrkja þá ásýnd að reksturinn sé ávallt í þágu **sjóðfélaga**



Frjálsi
lífeyrissjóðurinn

Tryggingafræðileg athugun

Bjarni Guðmundsson cand.act

Tryggingastærðfræðingur



Tryggingafræðileg athugun



Samanburður:

Eignir og verðmæti iðgjalda /

Skuldbindingar sjóðsins til greiðslu lífeyris

Skuldbindingar sjóðsins ráðast af þeim réttindum sem sjóðfélagar hafa aflað en eru háðar óvissum atburðum tengdum lífi og heilsu sjóðfélaga

- Vænt niðurstaða metin með tölfræðilegum líkönum

Tryggingafræðileg athugun



- Helstu forsendur útreikninga ákveðnar með reglugerð sem fjármálaráðuneyti gefur út, nr. 391/1998
- Mikilvægustu forsendur eru um vexti og lífslíkur
- Ef talið er að aðrar forsendur en staðalforsendur eigi betur við í viðkomandi sjóð er tryggingastærðfræðingi heimilt að nota aðrar forsendur
- Ef vikið er frá staðalforsendum ber einnig til samanburðar að reikna eftir staðalforsendum
- Fyrir Frjálsa lífeyrissjóðinn er vikið frá staðalforsendum með lækkun örorkutíðni

Tryggingafræðileg athugun



- Fjármálaráðuneytið gaf út nýjar staðalforsendur árið 2019
- Breyting frá þeim forsendum sem notaðar voru fyrir Frjálsa lífeyrissjóðinn árið 2018 felst í breytingu á lífslíkum
- Lífslíkur voru byggðar á reynslu lífeyrissjóða 2010-2014 en voru uppfærðar til samræmis við breytingu hjá þjóðinni allri frá 2010-2014 til 2014-2018

Frjálsi lífeyrissjóðurinn



Tryggingafræðileg athugun 2019 - fjárhæðir í milljónum

	Ánnið	Framtíð	Heildar
Eignir			
Eignir:	88.518,8		88.518,8
Endurmat - skuldabréf	-2.528,5		-2.528,5
- hlutabréf	-890,7		-890,7
Rekstrarkostnaður:	-931,9	-2.464,2	-3.396,1
Iðgjöld:		103.886,6	103.886,6
Samtals:	84.167,7	101.422,4	185.590,1
Skuldbindingar			
Ellilífeyrir:	62.402,6	80.324,9	142.727,5
Örorkulífeyrir:	12.495,9	18.635,4	31.131,3
Makalífeyrir:	3.618,1	4.116,7	7.734,7
Barnalífeyrir:	104,8	941,1	1.045,9
Samtals:	78.621,4	104.018,0	182.639,4
Mismunur:	5.546,3	-2.595,6	2.950,7
Hlutf. af skuldb.	7,1%	-2,5%	1,6%

Frjálsi lífeyrissjóðurinn



Tryggingafræðileg athugun 2019

Yfirlit um breytingar á áföllnum lífeyrisskuldbindingum samtryggingardeildar		
	2019	2018
Áfallnar lífeyrisskuldbindingar í ársbyrjun	67.657.890	59.197.888
Hækkun lífeyrisskuldbindinga vegna vaxta og verðbóta	4.441.810	4.303.587
Hækkun áunninna réttinda vegna iðgjalda ársins	6.915.714	6.639.760
Lækkun vegna greidds lífeyris á árinu	(849.167)	(671.472)
Hækkun/lækkun vegna nýrra forsenda um lífs- og örorkulíkur	602.005	(539.503)
Hækkun/lækkun vegna annarra breytinga	(146.803)	(1.272.370)
	78.621.449	67.657.890

Frjálsi
lífeyrissjóðurinn

Fjárfestingar- stefna sjóðsins

Hjörleifur Arnar Waagfjörð

Forstöðumaður eignastýringar fagfjárfesta



Áherslubreytingar milli ára í fjárfestingarstefnum

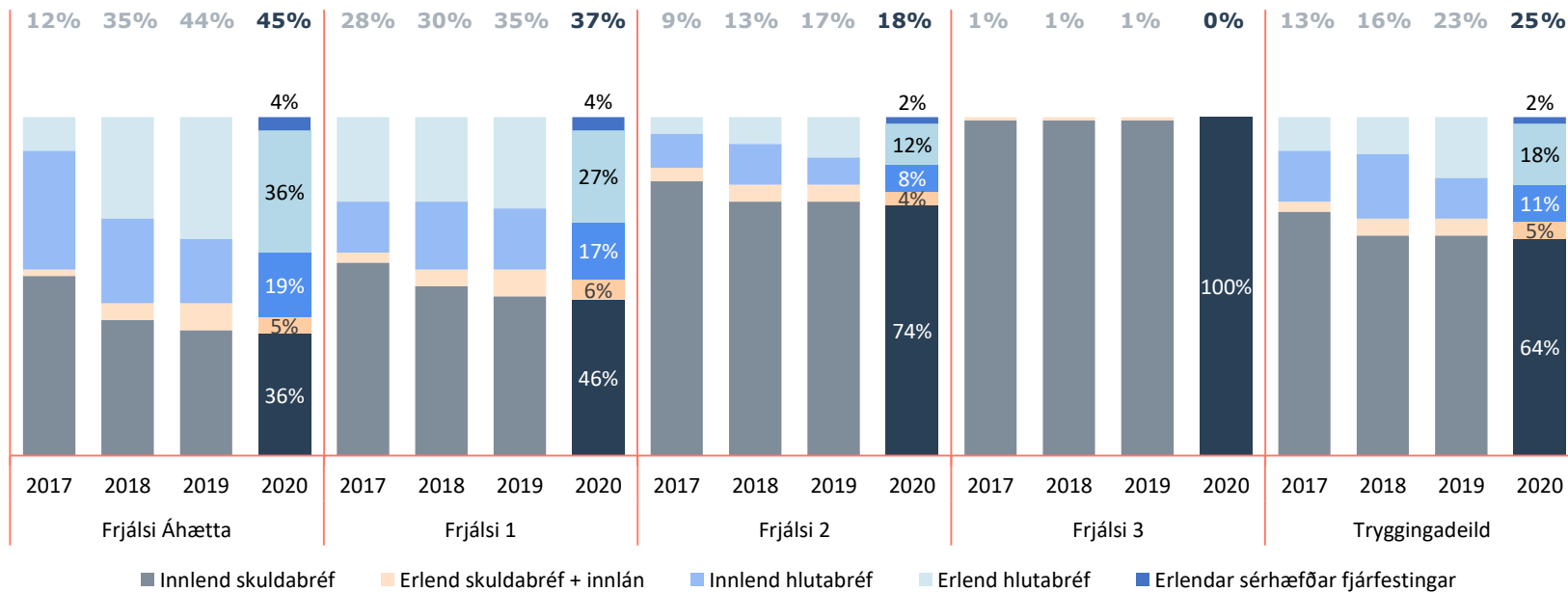


- Hlutfall erlendra fjárfestinga aukið líkt og síðustu ár
- Fjölbreytni erlends eignamengis breikkað enn frekar
- Sérhæfðar erlendar fjárfestingar koma inn í fjárfestingarmengi
- Dregið úr vægi innlendra hlutabréfa
- Óskráðar innlendar fjárfestingar vega minna
- Dregið úr vægi innlendra ríkisskuldabréfa og innlána
- Aukin áhersla á sértryggð skuldabréf, skuldabréf traustra fyrirtækja og veðskuldabréf
- Sjóðfélagalán hafa náð ákveðnu jafnvægi eftir miklar hækkanir síðustu ár
- Vikmörk aðlöguð í samræmi við áherslubreytingar

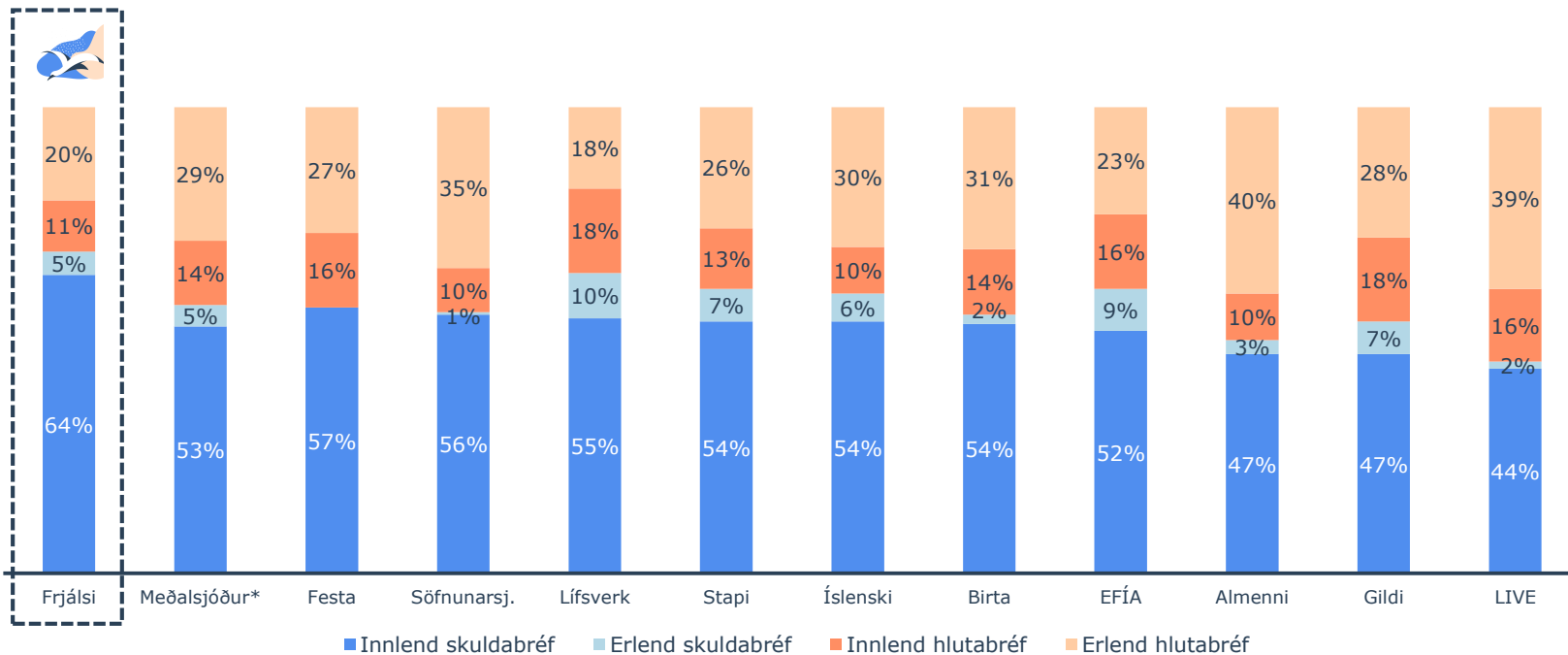
Fjárfestingarstefna Frjálsa



Erlendar eignir



Samanburður á fjárfestingarstefnum samtryggingadeilda 2020



Frjálsi
lífeyrissjóðurinn

Kjör endurskoðanda



Kjör endurskoðanda



Lagt er til að KPMG verði áfram endurskoðandi Frjálsa lífeyrissjóðsins

Rökstuðningur:


- Samkvæmt samþykktum sjóðsins þurfa tillögur um endurskoðanda að berast stjórn sjóðsins eigi síðar en viku fyrir ársfund
- Engar aðrar tillögur bárust og er KPMG því sjálfkjörið sem endurskoðandi sjóðsins

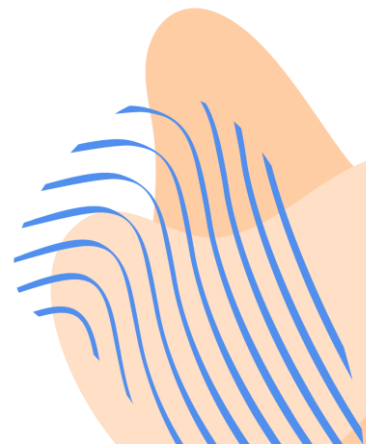
Frjálsi
lífeyrissjóðurinn

Breytingar á samþykktum



Tillögur stjórnar Frjálsa lífeyrissjóðsins

<p> Frjálsi lífeyrissjóðurinn</p> <p>Tillögur við breytingar á samþykktum Frjálsa lífeyrissjóðsins, lagðar fyrir ársfund 23. júní 2020</p> <p>Viðbortillögur við samþykktar eru aukendin með rauðu letri og undirstrikað og sá texti sem lagt er til af verði eytt, er aukendin með rauðu letri og grænna.</p> <p>I. Tillögur stjórnar Frjálsa lífeyrissjóðsins</p> <p>II. Tillaga Hauðs Fréðríks Þorsteinssonar, stjórnarmanns</p> <p>III. Tillögur Jónasar F. Jónssonar</p>	<p>Íssjóðurinn</p> <p>Sama tillaga á við 1 og 21.1.</p> <p>Þur víð í grein 3.3, gr. um að réttnið</p>	<p>Íssjóðurinn</p> <p>heitt hvað kosning num, allt eftir því</p> <p>ál en framkvæmd stafi hvors kynsins</p>	<p>Íssjóðurinn</p> <p>lágmarkstrygginga-þess sem þeir eiga</p> <p>lágmarkstrygginga-þess sem þeir eiga</p> <p>lágmarkstrygginga-þess sem þeir eiga</p>	<p>Íssjóðurinn</p> <p>líkvannt töflu 72 er sjóðsins. Réttnið tryggjar þá þeim í þess mynd sem mynd réttnið sem í notabur eru við ekkiforsenda, skal meðhöndla. í Breyting réttnið</p>	<p>Íssjóðurinn</p> <p>líkvannt töflu 72 er sjóðsins. Réttnið tryggjar þá þeim í þess mynd sem mynd réttnið sem í notabur eru við ekkiforsenda, skal meðhöndla. í Breyting réttnið</p>	<p>Íssjóðurinn</p> <p>líkvannt töflu 72 er sjóðsins. Réttnið tryggjar þá þeim í þess mynd sem mynd réttnið sem í notabur eru við ekkiforsenda, skal meðhöndla. í Breyting réttnið</p>	<p>Íssjóðurinn</p> <p>líkvannt töflu 72 er sjóðsins. Réttnið tryggjar þá þeim í þess mynd sem mynd réttnið sem í notabur eru við ekkiforsenda, skal meðhöndla. í Breyting réttnið</p>	<p>Íssjóðurinn</p> <p>líkvannt töflu 72 er sjóðsins. Réttnið tryggjar þá þeim í þess mynd sem mynd réttnið sem í notabur eru við ekkiforsenda, skal meðhöndla. í Breyting réttnið</p>	<p>Íssjóðurinn</p> <p>líkvannt töflu 72 er sjóðsins. Réttnið tryggjar þá þeim í þess mynd sem mynd réttnið sem í notabur eru við ekkiforsenda, skal meðhöndla. í Breyting réttnið</p>
<p>I. Tillögur stjórnar Frjálsa lífeyrissjóðsins</p> <p>1. Skilgreining á sjóðfélaga</p> <p>Breyting í grein 3.2.</p> <p>3.2. Öheimilt er að mæta stjórn um aðild að lífeyrissjóðnum á grundveili heilufars hans, aldurs, hjólaþarstöðu, fjölskyldustærðar eða kyns.</p> <p>Verði tillagan samþykkt, verði greinin svofjóðandi:</p> <p>3.2. Öheimilt er að mæta einstaklingi um aðild að lífeyrissjóðnum á grundveili heilufars hans, aldurs, hjólaþarstöðu, fjölskyldustærðar eða kyns.</p> <p>Rökstuðningur:</p> <p>Samræmt orðlag við grein 3.1 en í henni er kveðið á um einstaklinga.</p> <p>Breyting í grein 3.3.</p> <p>3.3. Lífeyrissjóðnum er einstaklingur sem greiðir en fyrir greiðu eða hefur greiðu til tryggjendinnar sjóðsinnings- eða lífeyrisgreiðsins. Aðild er einstaklingur sem á sjóðnum er á sjóðnum. Þeir sem eiga stjórnir sjóðsinnings- eða lífeyrisgreiðsins teljast sjóðfélagar. Þeir sem nota lífi- eða lífeyrisgreiðu sjóðsinnings- eða lífeyrisgreiðsins teljast sjóðfélagar. Aðild að sjóðnum ferur eftir sjóðfélaga þar sjóðnum réttnið sin eða lífeyrisgreiðu.</p> <p>Verði tillagan samþykkt, verði greinin svofjóðandi:</p> <p>3.3. Þeir sem eiga innvið í sjóðnum réttnið eða réttnið í tryggjendann teljast sjóðfélagar. Þeir sem nota lífi- eða lífeyrisgreiðu sjóðsinnings- eða lífeyrisgreiðsins teljast sjóðfélagar. Aðild að sjóðnum ferur eftir sjóðfélaga þar sjóðnum réttnið sin eða lífeyrisgreiðu.</p>	<p>Íssjóðurinn</p> <p>Þur víð í grein 3.3, gr. um að réttnið</p>	<p>Íssjóðurinn</p> <p>heitt hvað kosning num, allt eftir því</p>	<p>Íssjóðurinn</p> <p>lágmarkstrygginga-þess sem þeir eiga</p>	<p>Íssjóðurinn</p> <p>líkvannt töflu 72 er sjóðsins. Réttnið tryggjar þá þeim í þess mynd sem mynd réttnið sem í notabur eru við ekkiforsenda, skal meðhöndla. í Breyting réttnið</p>	<p>Íssjóðurinn</p> <p>líkvannt töflu 72 er sjóðsins. Réttnið tryggjar þá þeim í þess mynd sem mynd réttnið sem í notabur eru við ekkiforsenda, skal meðhöndla. í Breyting réttnið</p>	<p>Íssjóðurinn</p> <p>líkvannt töflu 72 er sjóðsins. Réttnið tryggjar þá þeim í þess mynd sem mynd réttnið sem í notabur eru við ekkiforsenda, skal meðhöndla. í Breyting réttnið</p>	<p>Íssjóðurinn</p> <p>líkvannt töflu 72 er sjóðsins. Réttnið tryggjar þá þeim í þess mynd sem mynd réttnið sem í notabur eru við ekkiforsenda, skal meðhöndla. í Breyting réttnið</p>	<p>Íssjóðurinn</p> <p>líkvannt töflu 72 er sjóðsins. Réttnið tryggjar þá þeim í þess mynd sem mynd réttnið sem í notabur eru við ekkiforsenda, skal meðhöndla. í Breyting réttnið</p>	<p>Íssjóðurinn</p> <p>líkvannt töflu 72 er sjóðsins. Réttnið tryggjar þá þeim í þess mynd sem mynd réttnið sem í notabur eru við ekkiforsenda, skal meðhöndla. í Breyting réttnið</p>
<p>Blaðsíða 1 af 16</p>	<p>Íssjóðurinn</p> <p>Þur víð í grein 3.3, gr. um að réttnið</p>	<p>Íssjóðurinn</p> <p>heitt hvað kosning num, allt eftir því</p>	<p>Íssjóðurinn</p> <p>lágmarkstrygginga-þess sem þeir eiga</p>	<p>Íssjóðurinn</p> <p>líkvannt töflu 72 er sjóðsins. Réttnið tryggjar þá þeim í þess mynd sem mynd réttnið sem í notabur eru við ekkiforsenda, skal meðhöndla. í Breyting réttnið</p>	<p>Íssjóðurinn</p> <p>líkvannt töflu 72 er sjóðsins. Réttnið tryggjar þá þeim í þess mynd sem mynd réttnið sem í notabur eru við ekkiforsenda, skal meðhöndla. í Breyting réttnið</p>	<p>Íssjóðurinn</p> <p>líkvannt töflu 72 er sjóðsins. Réttnið tryggjar þá þeim í þess mynd sem mynd réttnið sem í notabur eru við ekkiforsenda, skal meðhöndla. í Breyting réttnið</p>	<p>Íssjóðurinn</p> <p>líkvannt töflu 72 er sjóðsins. Réttnið tryggjar þá þeim í þess mynd sem mynd réttnið sem í notabur eru við ekkiforsenda, skal meðhöndla. í Breyting réttnið</p>	<p>Íssjóðurinn</p> <p>líkvannt töflu 72 er sjóðsins. Réttnið tryggjar þá þeim í þess mynd sem mynd réttnið sem í notabur eru við ekkiforsenda, skal meðhöndla. í Breyting réttnið</p>	<p>Íssjóðurinn</p> <p>líkvannt töflu 72 er sjóðsins. Réttnið tryggjar þá þeim í þess mynd sem mynd réttnið sem í notabur eru við ekkiforsenda, skal meðhöndla. í Breyting réttnið</p>



Tillaga Halldórs Friðriks Þorsteinssonar



Frjálsi
lífeyrissjóðurinn

II. Tillaga Halldórs Friðriks Þorsteinssonar, stjórnarmanns

Breyting á grein 4.6.

- 4.6. Stjórn sjóðsins skal laga endurskoðunarefnd í samræmi við ástand í nefndarmáttum laga um ársrekinga nr. 3/2006 og skal að minnsta kosti ein nefndarmaður ekki vera stjórnarmaður sjóðsins.

Verði tillagan samþykkt, yfir greinin svehljóðandi:

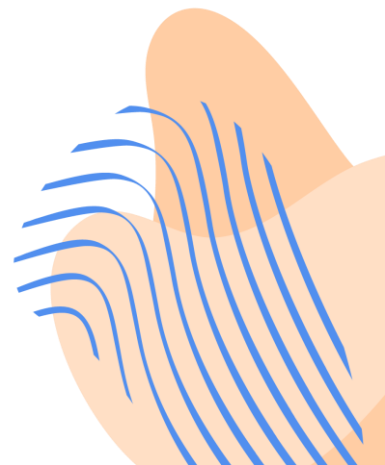
- 4.6. Stjórn sjóðsins skal laga endurskoðunarefnd í samræmi við ákvæði laga um ársrekinga nr. 3/2006 og skal að minnsta kosti ein nefndarmaður ekki vera stjórnarmaður sjóðsins.

Ríkisútlit:

Samskipti lögum um ársrekinga skal eining tengt almannahagnumum, s.s. lífeyrisjóður, skipa endurskoðunarefnd þriggja einstaklinga. Um nefndarmann segir svo í 108 gr. a:

„Nefndarmenn skulu vera óháðir endurskoðandi eða endurskoðendum einingarnar og meiri hluti nefndarmanna skal þjálfari eða ábyrgðingur. Framsambærðir vafakandi einingar skal ekki eiga sæti í nefndinni. Nefndarmenn skulu hjálfa þekkingu og reynslu í samræmi við störf nefndarinnar og skal að minnsta kosti ein nefndarmanna hjálfa staðgæð þekkingu og reynslu á sviði rekings- skilla eða endurskoðunar.“

Í greinargerð með frumvarpi til laga varðandi endurskoðunarefndir kemur fram að endurskoðunarefnd sé eftirbúðarefnd, sem m.a. egi að tryggja gæði ársrekinga og annara fjármálaupplýsinga viðkomandi einingar. Eftir því sem næst verður komist er Frjálsi lífeyrissjóðurinn ein lífeyrissjóður landsins sem skipar einungis stjórnarmann endurskoðunarefndar. Að mati tillagshöfundar tryggir slíkt fyrirkomulag ekki að endurskoðunarefndin geti með naðarlægri trúverðugum hatti sinret faglegu, óháðu og hlutlægu eftirbúðarefnd.



Frjálsi
lífeyrissjóðurinn

Laun stjórnarmanna



Laun stjórnarmanna



Stjórnarlaun aðalmanna

- Lagt er til að stjórnarlaun aðalmanna verði óbreytt, 185.000 kr. á mánuði, og að laun stjórnarformanns verði tvöföld laun aðalmanna.
- Auk þess er lagt til óbreytt fyrirkomulag þess efnis að ef stjórnarfundir eru fleiri en einn í mánuði skal greitt sérstaklega, sem nemur helmingi af mánaðarlegum stjórnarlaunum aðalmanns, fyrir hvern aukafund sem er haldinn umfram reglubundna stjórnarfundum skv. starfsáætlun stjórnar.
- Ekki er greitt fyrir fleiri en sjö aukafundi á hverju starfsári.

Stjórnarlaun varamanna

- Lagt er til að stjórnarlaun varamanna verði helmingur af mánaðarlegum stjórnarlaunum aðalmanna fyrir hvern setinn fund.
- Árslauð varamanna skulu vera að lágmarki ein og hálf mánaðarlaun stjórnarmanns.

Frjálsi
lífeyrissjóðurinn

Önnur mál



Frjálsi
lífeyrissjóðurinn

Kynning á rafrænum kosningum

Arnaldur Loftsson

Framkvæmdastjóri Frjálsa lífeyrissjóðsins



Rafrænar kosningar



- Heimild til að hafa rafrænar kosningar kom í samþykktir sjóðsins á ársfundi 2019
- Heimilt að nýta í stjórnarkosningum og við samþykktarbreytingar og setur stjórn nánari reglur um rafræna atkvæðagreiðslu
 - Reglur myndu kveða t.d. á um tímasetningu kosninga og hvað hún næði yfir langan tíma
- Skoðuð hafa verið íslensk og erlend kerfi sem bjóða upp á rafrænar kosningar
- Reynsla er af notkun kerfanna hér á landi
- Sjóðfélagar geta nálgast kosningakerfið í gegnum app eða vefsvæði
- Rafræn skilríki notuð til innskráningar í kerfin eða lykilorð
 - Hægt að nýta Mínar síður sjóðsins fyrir auðkenningu með rafrænum skilríkjum til að nálgast lykilorð
- Streymi - hægt að bjóða upp á að sjóðfélagar fylgist með ársfundinum í gegnum vef/app

Rafrænar kosningar



- Sjóðfélagar sem mæta á ársfund en hafa ekki snjallsíma geta fengið tæki til að nýta í rafrænum kosningum á fundinum ef kosningar fara fram á fundinum sjálfum
- Sjóðfélagar geta gefið öðrum umboð kjósi þeir svo í samræmi við samþykktir sjóðsins
 - Umboðin send/afhend sjóðnum og atkvæðavægi þeirra bætt við atkvæðavægi umboðshafa
 - Mögulegt að hafa atkvæðin aðskilin í erlenda kerfinu ef umboðshafi vill kjósa með mismunandi hætti fyrir sig og umboðsgjafa
 - Skoða þarf með hliðsjón af tímasetningu kosninga hvenær umboð þurfa að hafa borist sjóðnum
- Stjórn mun meta hvort skipun kjörnefndar sé nauðsynleg
- Haft að leiðarljósi að með rafrænum kosningum sé enginn sjóðfélagi útilokaður frá því að geta tekið þátt í atkvæðagreiðslum á ársfundinum
- Stjórn stefnir á að hafa rafrænar kosningar á næsta ári en frekari rýni á kosningakerfum og öryggi þeirra er eitt af verkefnum næsta starfsárs

Frjálsi
lífeyrissjóðurinn

Ársfundur Frjálsa lífeyrissjóðsins

Þriðjudagur 23. júní kl. 17:15

Silfurbergi, Hörpu

