

Tillögur um breytingar á samþykktum Frjálsa lífeyrissjóðsins, lagðar fyrir ársfund 10. júní 2021

Viðbótartillögur við samþykktirnar eru auðkenndar með rauðu letri og undirstrikun og sá texti sem lagt er til að verði eytt, er auðkenndur með rauðu letri og yfirstrikun.

I. Tillögur stjórnar Frjálsa lífeyrissjóðsins um breytingar á samþykktum sjóðsins

1. Breyting á stjórnarkjöri og samsetningu stjórnar

Breyting á grein 4.1.

Breytingartillaga 1.a (rafræn kosning varamanna)

- 4.1. Stjórn sjóðsins skal skipuð sjö sjóðfélögum og þremur til vara, kosnum af sjóðfélögum. Kjósa skal tvo aðalmenn til þriggja ára í senn eða þrjá aðalmenn til þriggja ára í senn, eftir því sem við á. Einn varamaður skal kosinn af sjóðfélögum á ársfundi sjóðfélaga til þriggja ára í senn. Stjórn er heimilt að ákveða að stjórnarkjör skuli fara fram með rafrænum hætti og skal þess getið í fundarboði. Í fundarboði skal þá tilgreina reglur um rafræna atkvæðagreiðslu til stjórnar. Rafræn kosning skal þá standa í eina viku fyrir ársfund og skal niðurstaða kynnt á ársfundi.

Breytingartillaga 1.b - ný grein 4.2. (rafræn kosning stjórnarmanna)

- 4.1. Stjórn sjóðsins skal skipuð sjö sjóðfélögum og þremur til vara, kosnum af sjóðfélögum. Kjósa skal tvo aðalmenn til þriggja ára í senn eða þrjá aðalmenn til þriggja ára í senn, eftir því sem við á. Einn varamaður skal kosinn á ársfundi sjóðfélaga til þriggja ára í senn. ~~Stjórn er heimilt að ákveða að stjórnarkjör skuli fara fram með rafrænum hætti og skal þess getið í fundarboði. Í fundarboði skal þá tilgreina reglur um rafræna atkvæðagreiðslu til stjórnar. Rafræn kosning skal þá standa í eina viku fyrir ársfund og skal niðurstaða kynnt á ársfundi.~~

- 4.2 Stjórn er heimilt að ákveða að stjórnarkjör skuli fara fram með rafrænum hætti og skal þess þá getið í fundarboði. Í fundarboði skal þá tilgreina reglur um rafræna atkvæðagreiðslu til stjórnar. Rafræn kosning skal þá standa í eina viku fyrir ársfund og skal niðurstaða kynnt á ársfundi.

Breytingartillaga 1.c (kynjahlutföll)

- 4.1. Stjórn sjóðsins skal skipuð sjö sjóðfélögum og þremur til vara, kosnum af sjóðfélögum. Kjósa skal tvo aðalmenn til þriggja ára í senn eða þrjá aðalmenn til þriggja ára í senn, eftir því sem við á. Einn varamaður skal kosinn á ársfundi sjóðfélaga til þriggja ára í senn. Stjórn er heimilt að ákveða að stjórnarkjör skuli fara fram með rafrænum hætti og skal þess getið í fundarboði. Í fundarboði skal þá tilgreina reglur um rafræna atkvæðagreiðslu til stjórnar. Rafræn kosning skal þá standa í eina viku fyrir ársfund og skal niðurstaða kynnt á ársfundi. Í samræmi við 4. mgr. 29. gr. laga nr. 129/1997 skal hvort kyn eiga fulltrúa í stjórn þegar stjórn er skipuð þremur mönnum og þegar stjórnarmenn eru fleiri en þrír skal tryggt að hlutfall hvors kynsins sé ekki lægra en 40%. Sama gildir um kynjahlutföll meðal varamanna en hlutföllin í stjórn og varastjórn skulu þó í heild vera sem jöfnust. Úrslit í stjórnarkosningu víkja fyrir kynjareglunni.

Breytingartillaga 1.d – ný 2. mgr. 4.1. gr. (meirihlutasöfnun)

Stjórnarmenn skulu kosnir með meirihlutasöfnun. Ef sjóðfélagi kýs einn frambjóðanda fara öll atkvæði sjóðfélagsins til þess frambjóðanda. Kjósi sjóðfélagi fleiri frambjóðendur fá þeir einnig öll atkvæði sjóðfélagsins.

Breytingartillaga 1.e – ný 3. mgr. 4.1. gr. (kjörnefnd)

Stjórn sjóðsins er heimilt að skipa kjörnefnd sem skal annast framkvæmd stjórnarkjörs. Stjórn skal þá setja henni starfsreglur þar sem nánar greinir um samsetningu nefndarinnar og störf sem nefndin skal sinna í tengslum við framkvæmd kosninga.

Verði breytingartillögur 1.a – 1.e. samþykktar verða greinar 4.1. og hin nýja 4.2. svohljóðandi:

4.1. *Stjórn sjóðsins skal skipuð sjö sjóðfélögum og þremur til vara, kosnum af sjóðfélögum. Kjósa skal tvo aðalmenn til þriggja ára í senn eða þrjú aðalmenn til þriggja ára í senn, eftir því sem við á. Einn varamaður skal kosinn af sjóðfélögum til þriggja ára í senn. Í samræmi við 4. mgr. 29. gr. laga nr. 129/1997 skal hvort kyn eiga fulltrúa í stjórn þegar stjórn er skipuð þremur mönnum og þegar stjórnarmenn eru fleiri en þrír skal tryggt að hlutfall hvors kynsins sé ekki lægra en 40%. Sama gildir um kynjahlutföll meðal varamanna en hlutföllin í stjórn og varastjórn skulu þó í heild vera sem jöfnust. Úrslit í stjórnarkosningu víkja fyrir kynjareglunni.*

Stjórnarmenn skulu kosnir með meirihlutakosningu. Ef sjóðfélagi kýs einn frambjóðanda fara öll atkvæði sjóðfélagans til þess frambjóðanda. Kjósi sjóðfélagi fleiri frambjóðendur fá þeir einnig öll atkvæði sjóðfélagans.

Stjórn sjóðsins er heimilt að skipa kjörnefnd sem skal annast framkvæmd stjórnarkjörs. Stjórn skal þá setja henni starfsreglur þar sem nánar greinir um samsetningu nefndarinnar og störf sem nefndin skal sinna í tengslum við framkvæmd kosninga.

4.2. *Stjórn er heimilt að ákveða að stjórnarkjör skuli fara fram með rafrænum hætti og skal þess þá getið í fundarboði. Í fundarboði skal þá tilgreina reglur um rafræna atkvæðagreiðslu til stjórnar.*

Rökstuðningur:

Tillögurnar fela í sér breytingu á stjórnarkjöri. Í fyrsta lagi fela breytingarnar í sér að kjör á varamönnum til stjórnar geti verið rafrænt. Þá er efni greinarinnar varðandi rafrænt stjórnarkjör fært yfir í nýtt ákvæði, þ.e. grein 4.2. Ef breytingin verður samþykkt getur kosning átt sér stað fyrir og eftir ársfund sem og á fundinum, allt eftir því hvað ákjósanlegast er hverju sinni. Engin breyting er gerð á þeirri kröfu að þess skuli getið í fundarboði ef stjórnarkjör fara fram með rafrænum hætti og að tilgreina skuli reglur um rafræna atkvæðagreiðslu í fundarboðinu. Í þriðja lagi er lagt til nýtt ákvæði til upplýsinga fyrir sjóðfélaga um kynjahlutfall en framkvæmd sjóðsins hefur verið í samræmi við umrætt ákvæði 4. mgr. 29. gr. laga nr. 129/1997 þar sem tryggt er að hlutfall hvors kynsins sé ekki lægra en 40%. Í fjórða lagi er lagt til að skýrt sé kveðið á um í samþykktunum að stjórnarmenn séu kosnir með meirihlutakosningu í samræmi við núverandi framkvæmd. Að lokum er lagt til að stjórn verði veitt heimild til að skipa kjörnefnd til að annast framkvæmd stjórnarkjörs og setja henni reglur, m.a. um samsetningu og störf nefndarinnar í tengslum við framkvæmd stjórnarkjörs.

Verði ný grein 4.2. samþykkt mun röðun eftirfarandi greina uppfærast samhliða (núverandi grein 4.2 verður grein 4.3 o.s.frv.).

2. Tilhögun ef aðalmaður hættir í stjórn, afturköllun umboðs o.fl.

Breyting á grein 4.4.

Breytingartillaga 2.a (tilhögun ef aðalmaður hættir í stjórn)

4.4. Hæfi stjórnarmanna skal vera í samræmi við 31. gr. laga nr. 129/1997. Stjórnarmaður getur hvenær sem er sagt sig úr stjórn. Uppfylli stjórnarmaður ekki lengur hæfisskilyrði til þess að vera í stjórn, skal honum skylt að víkja úr stjórninni og tilkynna stjórninni skriflega þar um. Víki stjórnarmaður úr stjórn áður en kjörtíma hans lýkur skal varamaður taka sætið og sitja þann tíma sem eftir er af kjörtíma stjórnarmannsins. Sá varamaður tekur sætið sem lengst hefur setið samfellt sl. þrjú ár, þó að gættir

kröfu um kynjahlutföll stjórnar en þá skal sá varamaður taka sæti sem næstlengst hefur setið o.s.frv. Hafi varamenn setið jafnlengi sl. þrjú ár tekur sá varamaður sætið sem setið hefur lengst frá upphafi stjórnarsetu sinnar. Kjósa skal um sæti þess varamanns, sem tekur sæti í aðalstjórn, á næsta ársfundi til þess tíma sem eftir var af kjörtíma varamannsins þegar það á við.

Breytingartillaga 2.b - ný 2. mgr. 4.4. gr. (sjálfstæði stjórnarmanna og afturköllun umboðs)

Stjórnarmenn skulu taka sjálfstæðar ákvarðanir eftir eigin sannfæringu í hverju máli fyrir sig og starfa í samræmi við lög og reglur sem um lífeyrissjóði gilda, samþykktir sjóðsins og þær reglur sem stjórn sjóðsins hefur sett. Umboð kjörins stjórnarmanns verður ekki afturkallað á meðan á kjörtímabili stendur.

Verði breytingartillögur 2.a. og 2.b. samþykktar verður 4.4. gr. svohljóðandi:

4.4. *Hæfi stjórnarmanna skal vera í samræmi við 31. gr. laga nr. 129/1997. Stjórnarmaður getur hvenær sem er sagt sig úr stjórn. Uppfylli stjórnarmaður ekki lengur hæfisskilyrði til þess að vera í stjórn, skal honum skylt að víkja úr stjórninni og tilkynna stjórninni skriflega þar um. Viki stjórnarmaður úr stjórn áður en kjörtíma hans lýkur skal varamaður taka sætið og sitja þann tíma sem eftir er af kjörtíma stjórnarmannsins. Sá varamaður tekur sætið sem lengst hefur setið samfellt sl. þrjú ár, þó að gættri kröfu um kynjahlutföll stjórnar en þá skal sá varamaður taka sæti sem næstlengst hefur setið o.s.frv. Hafi varamenn setið jafnlengi sl. þrjú ár tekur sá varamaður sætið sem setið hefur lengst frá upphafi stjórnarsetu sinnar. Kjósa skal um sæti þess varamanns, sem tekur sæti í aðalstjórn, á næsta ársfundi til þess tíma sem eftir var af kjörtíma varamannsins þegar það á við.*

Stjórnarmenn skulu taka sjálfstæðar ákvarðanir eftir eigin sannfæringu í hverju máli fyrir sig og starfa í samræmi við lög og reglur sem um lífeyrissjóði gilda, samþykktir sjóðsins og þær reglur sem stjórn sjóðsins hefur sett. Umboð kjörins stjórnarmanns verður ekki afturkallað á meðan á kjörtímabili stendur.

Rökstuðningur:

Breytingartillaga 2.a felur í sér nánari útfærslu á því hvernig, í hvaða tilvikum og hversu lengi varamaður tekur sæti í stjórn ef aðalmaður stígur úr stjórn áður en kjörtímabili hans lýkur.

Breytingartillaga 2.b felur í sér ítrekun á sjálfstæði stjórnarmanna og að umboð kjörinna stjórnarmanna verði ekki afturkallað fyrir lok kjörtímabils.

3. Boðun ársfundar

Breyting á grein 5.1.

5.1. Ársfund sjóðsins skal halda fyrir lok júní ár hvert. Rétt til setu á ársfundi eiga sjóðfélagar, stjórnarmenn sjóðsins og fulltrúar þeirra aðila sem sjóðurinn hefur gert samstarfssamning við. Stjórnin skal boða fundinn á sannanlegan hátt með **að lágmarki** fjögurra vikna fyrirvara. Í fundarboði skal tilgreina reglur um rafræna atkvæðagreiðslu til stjórnar og rafræna atkvæðagreiðslu um breytingar á samþykktum, eigi það við. Ársfundur er löglegur sé löglega til hans boðað. Skylt er stjórninni að boða til aukaársfundar, ef meirihluti stjórnar telur ástæðu til, eða ef sjóðfélagar sem að eiga samanlagt 10% af atkvæðamagni í sjóðnum krefjast þess skriflega og tilgreina fundarefni. Aukaársfund skal boða á sama hátt og ársfund. Um fundarsetu og atkvæðisrétt á aukaársfundum gilda sömu reglur og á ársfundi.

Rökstuðningur:

Breytingin felur í sér að hægt er að boða ársfund með meiri fresti en núverandi ákvæði gerir ráð fyrir.



4. Heimild til rafræna umboða

Breyting á grein 5.3.

5.3. Ef sjóðfélagar geta ekki mætt á sjóðfélagafund geta þeir gefið öðrum umboð til að sækja fundinn fyrir sína hönd. Umboðið skal bundið við tiltekinn fund, þarf að vera skriflegt og þá vottfest af tveimur vitundarvottum eða undirritað með fullgildum rafrænum skilríkjum og bundið við tiltekin fund.

Verði breytingartillagan samþykkt, verður greinin svohljóðandi:

5.3. *Ef sjóðfélagar geta ekki mætt á sjóðfélagafund geta þeir gefið öðrum umboð til að sækja fundinn fyrir sína hönd. Umboðið skal bundið við tiltekinn fund, vera skriflegt og þá vottfest af tveimur vitundarvottum eða undirritað með fullgildum rafrænum skilríkjum.*

Rökstuðningur:

Breytingin er hluti af því ferli að bjóða upp á rafræn umboð fyrir ársfund sjóðsins.

5. Breyting á dagskrá ársfundar

Breyting á grein 5.4.3.

5.4.3. Kosning stjórnar og varamanna þeirra. Stjórnarkjör og/eða kynning á niðurstöðu rafræna stjórnarkosninga, ef við á.

Verði breytingartillagan samþykkt, verður greinin svohljóðandi:

5.4.3. *Stjórnarkjör og/eða kynning á niðurstöðu rafræna stjórnarkosninga, ef við á.*

Rökstuðningur:

Breytingin felur í sér aukin skýrleika í tengslum við rafrænt stjórnarkjör þar sem stjórnarkjör geta farið fram fyrir ársfund sjóðsins og niðurstöður kynntar á ársfundi.

Breyting á grein 5.4.6.

5.4.6. Kosning kjör endurskoðanda. Tillögur um endurskoðanda þurfa að berast stjórn sjóðsins eigi síðar en viku fyrir ársfund.

Rökstuðningur:

Breyting á orðanotkun í samræmi við nýja grein 5.5.

6. Rafrænar kosningar á endurskoðanda og launum stjórnarmanna

Ný grein 5.5.

5.5. Stjórn er heimilt að ákveða að kosning um endurskoðanda og laun stjórnarmanna skuli fara fram með rafrænum hætti og skal þess þá getið í fundarboði ársfundar eða aukaársfundar. Í fundarboði skal þá tilgreina reglur um rafræna atkvæðagreiðslu á endurskoðanda og launum stjórnarmanna.

Rökstuðningur:

Lagt er til að stjórn hafi heimild til að ákveða rafrænar kosningar á endurskoðanda og stjórnarlaunum. Með þessari breytingu geta sjóðfélagar kosið rafrænt um öll helstu mál ársfundar í samræmi við stafræna þróun og með tilheyrandi hagræði.

Verði ný grein 5.5. samþykkt mun röðun eftirfarandi greina uppfærast samhliða (núverandi grein 5.5. verður grein 5.6. o.s.frv.)

7. Aðrar breytingartillögur

Breyting á grein 7.3.

7.3. Ef að nýr sjóðfélagi velur sér ekki sjálfur deild með ákveðinni fjárfestingarstefnu er hann sjálfkrafa settur í Ævilínu þar sem að iðgjöld og inneign færast á milli deilda eftir aldri og svo við fyrstu útgreiðslu án kostnaðar. Flutningur skv. Ævilínu fer þannig fram að inneignin er flutt á milli deilda í jöfnum áföngum á fimm árum með þeirri undantekningu að flutningur á inneign sjóðfélaga sem hefja útgreiðslu séreignarsparnaðar er framkvæmdur í heilu lagi. Iðgjöldum, sem berast eftir að flutningur inneignar á milli deilda er hafinn, er ráðstafað óskipt í þá deild sem inneign flyst í.

Breytingar á grein 16.1.

16.1. Umsókn sjóðfélaga um greiðslu lífeyris skal vera ~~skrifleg og~~ gerð á því formi sem sjóðurinn vísar til hverju sinni.

Verði breytingartillagan samþykkt, verður greinin svohljóðandi:

16.1. Umsókn sjóðfélaga um greiðslu lífeyris skal vera gerð á því formi sem sjóðurinn vísar til hverju sinni.

Rökstuðningur:

Breytingin á grein 7.3. eykur skýrleika á því hvernig fjárfestingarleiðin Ævilína virkar og er í samræmi við annað kynningarefni á leiðinni.

Breytingin á grein 16.1. er í samræmi við þá stefnu sjóðsins að bjóða upp á umsóknir á rafrænu formi.