BIRTA
LÍFEYRISSJÓÐUR

ÁRSFUNDUR 2022

19. MAÍ

DAGSKRÁ

BIRTA
LÍFEYRISSJÓÐUR

1. Skýrsla stjórnar
2. Kynning og afgreiðsla ársreiknings
3. Tryggingafræðileg staða
4. Fjárfestingarstefna
5. Hluthafastefna/eigendastefna
6. Starfskjarastefna
7. Laun stjórnarmanna og nefnda
8. Stjórnarkjör, skv. grein 5.1
9. Kjör endurskoðanda
10. Tillögur um breytingar á samþykktum sjóðsins
11. Önnur mál

1. SKÝRSLA STJÓRNAR

2. KYNNING OG AFGREIÐSLA ÁRSREIKNINGS

arsskyrsla2021.birta.is

BIRTA
LÍFEYRISSJÓÐUR

Sækja ársreikning

ÁRSSKÝRSLA 2021

Um sjóðinn Efnahagur Umhverfið Samfélagið GRI Heimsmarkmiðin

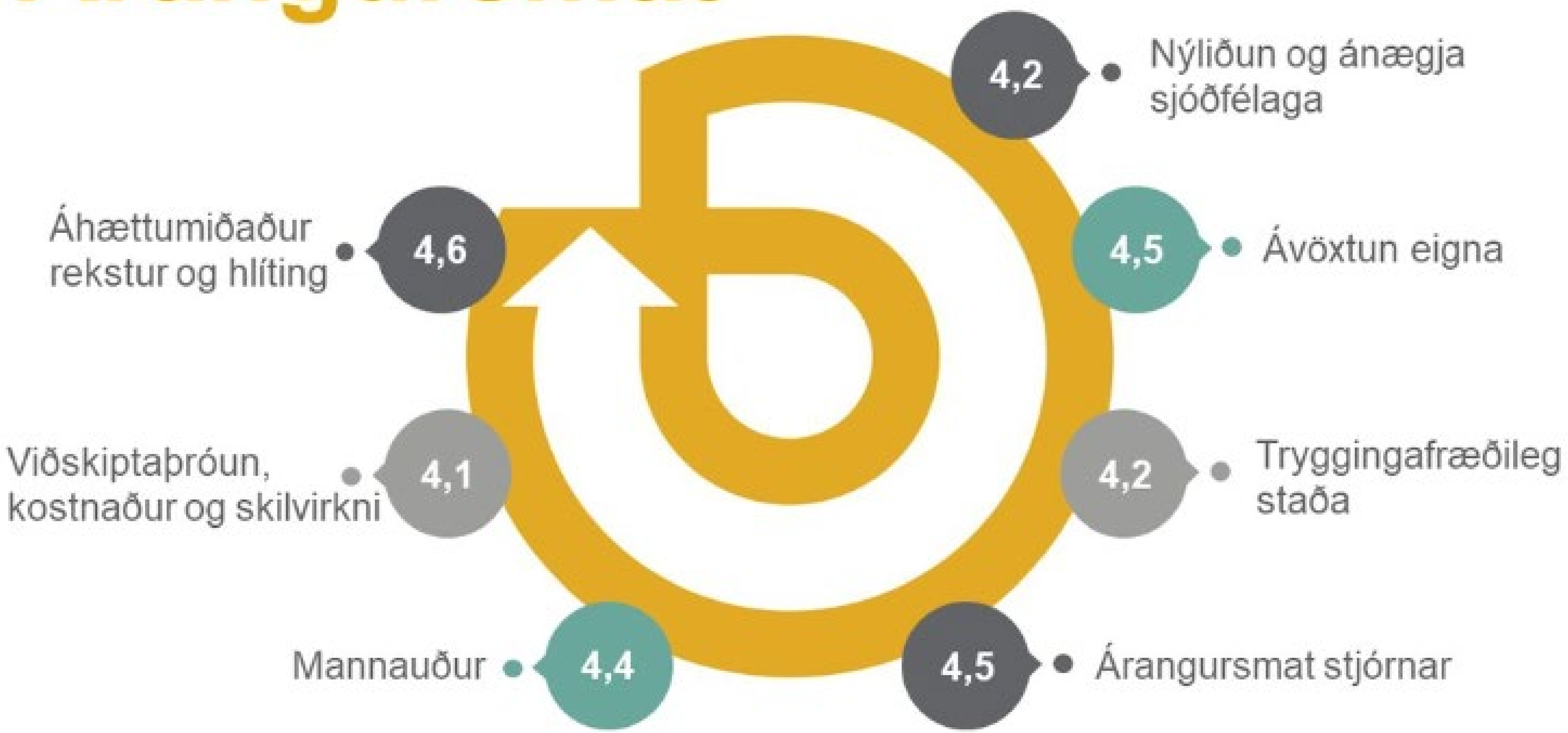
Alþjóðlegur grunnstaðall um skýrslugjöf

- Ársskýrsla Birtu er nú gefin út í þriðja sinn samkvæmt GRI, alþjóðlegum grunnstöðlum um skýrslugjöf.
- Með því að birta ársskýrslu samkvæmt þeim viðmiðum er sjóðurinn að gefa dýpri mynd af starfseminni og áhrifum hans á samfélagið.
- Í GRI efnisyfirliti má sjá helstu markmið og mælikvarða flokkuð með tilvísun í GRI mælikvarða.
- Markmiðið er að sjóðurinn tryggi að öll starfsemi skapi félagslegan, umhverfislegan og fjárhagslegan ávinning fyrir sjóðfélaga.
- Frekari upplýsingar um GRI má finna á heimasíðu *Global Reporting Initiative*.

Lykiltölur 2021

20 MILLJARÐAR í iðgjöld	**15** MILLJARÐAR í lífeyrisgreiðslur	**9,89%** HREIN raunávöxtun
20.038 VIRKIR sjóðfélagar	**572** MILLJARÐAR hrein eign	**-2,50%** TRYGGINGAFRÆÐILEG STAÐA sjóðsins

Árangursmat



Samkvæmt lögum um ársreikninga skal stjórn veita glöggt yfirlit yfir árangur í rekstri sjóðsins, stöðu hans og þróun ásamt lýsingu á megináhættu og óvissuþáttum sem sjóðurinn stendur frammi fyrir.

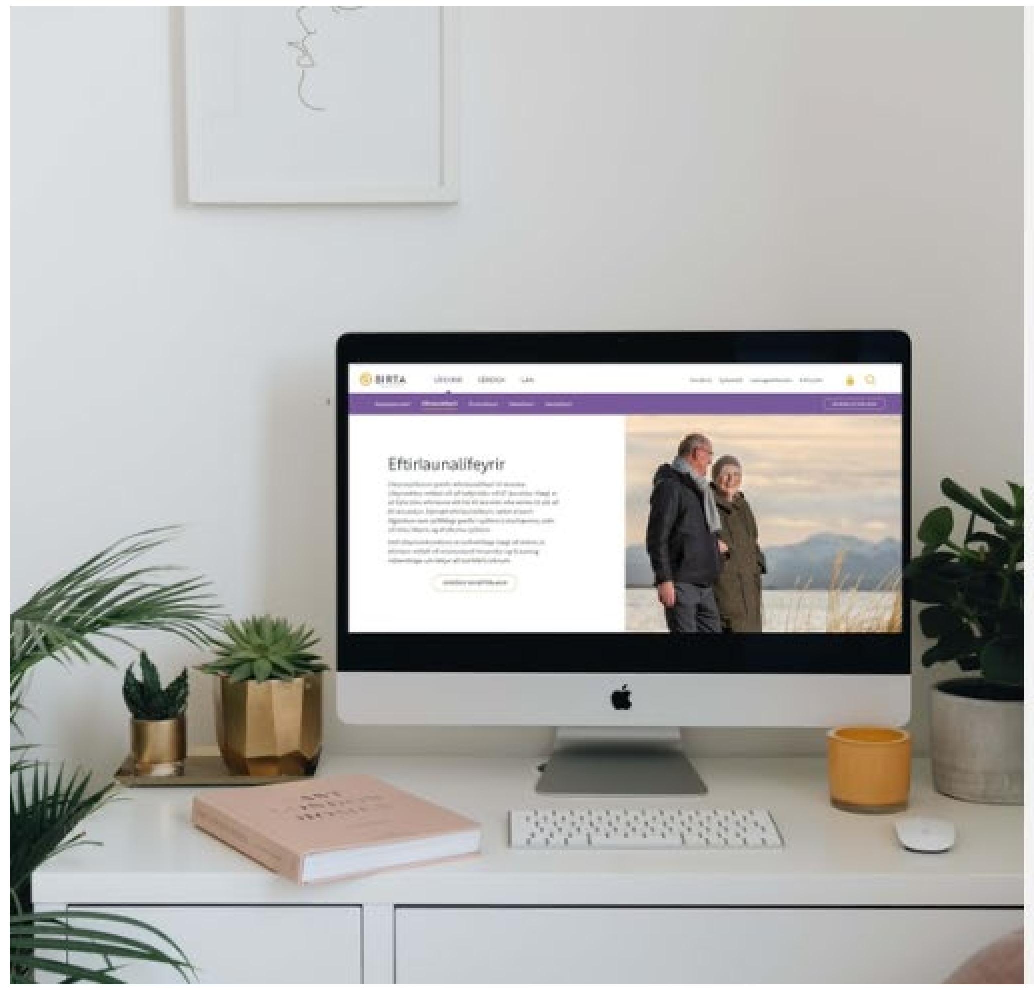
Árangursmat Birtu er bæði eigindlegt og megindlegt, sett fram til að hvetja til umræðu um árangur sjóðsins á milli ára og að leitast við að upplýsa sjóðfélaga eins og frekast er kostur.

4,2 • Nýliðun og ánægja sjóðfélaga

Þú ert nr. 1 í röðinni

Góð þjónusta skiptir okkur máli

BIRTA LÍFEYRISSJÓÐUR



Fjöldi móttekna umsókna árið 2021

- *Eftirlaun - **1.413***
- *Örorkulífeyrir - **402***
- *Makalífeyri og/eða barnalífeyri - **279***
- *Samningur um séreignarsparnað - **140***
- *Tilkynning um ráðstöfun iðgjalds í tilgreinda séreign - **330***
- *Lán - **231***

- Virkum greiðendum fjölgar um 1% á milli ára og töldust vera 16.192 í samtryggingu og 4.188 í séreignardeild á árinu 2021
- Sjóðurinn tók á móti 2.795 umsóknum á síðasta ári sem setja þarf í samhengi við 99.730 rétthafa
- Sjóðfélagar sem koma á skrifstofu Birtu eru ánægð/ir með þjónustuna skv. HappyOrNot
- = 4,85 af 5

- Við svöruðum 12.533 símtölum á síðasta ári og erum HEIÐARLEG, FAGLEG og ÁBYRG að við teljum

- **Traust** er óskagildi okkar. Við viljum byggja upp traust og viðhalda trausti allra hagaðila.

Ávöxtun samtryggingardeildar 2021

Hrein nafnávöxtun	Hrein raunávöxtun
15,4%	10,1%

- Til þess að eignir standi undir skuldbindingum þarf hrein raunávöxtun til lengri tíma að vera hærri en 3,5%.
- Árangur af fjárfestingarstarfsemi Birtu er birtur í ársreikningi sem raunávöxtun síðasta árs og sem meðaltal hreinnar raunávöxtunar fyrir 5 og 10 ár.
- Við mat á frammistöðu er horft til þessa sem og þeirra viðmiðunarvísitalna sem birtar eru í fjárfestingarstefnu á hverju ári að teknu tilliti til áhættu.

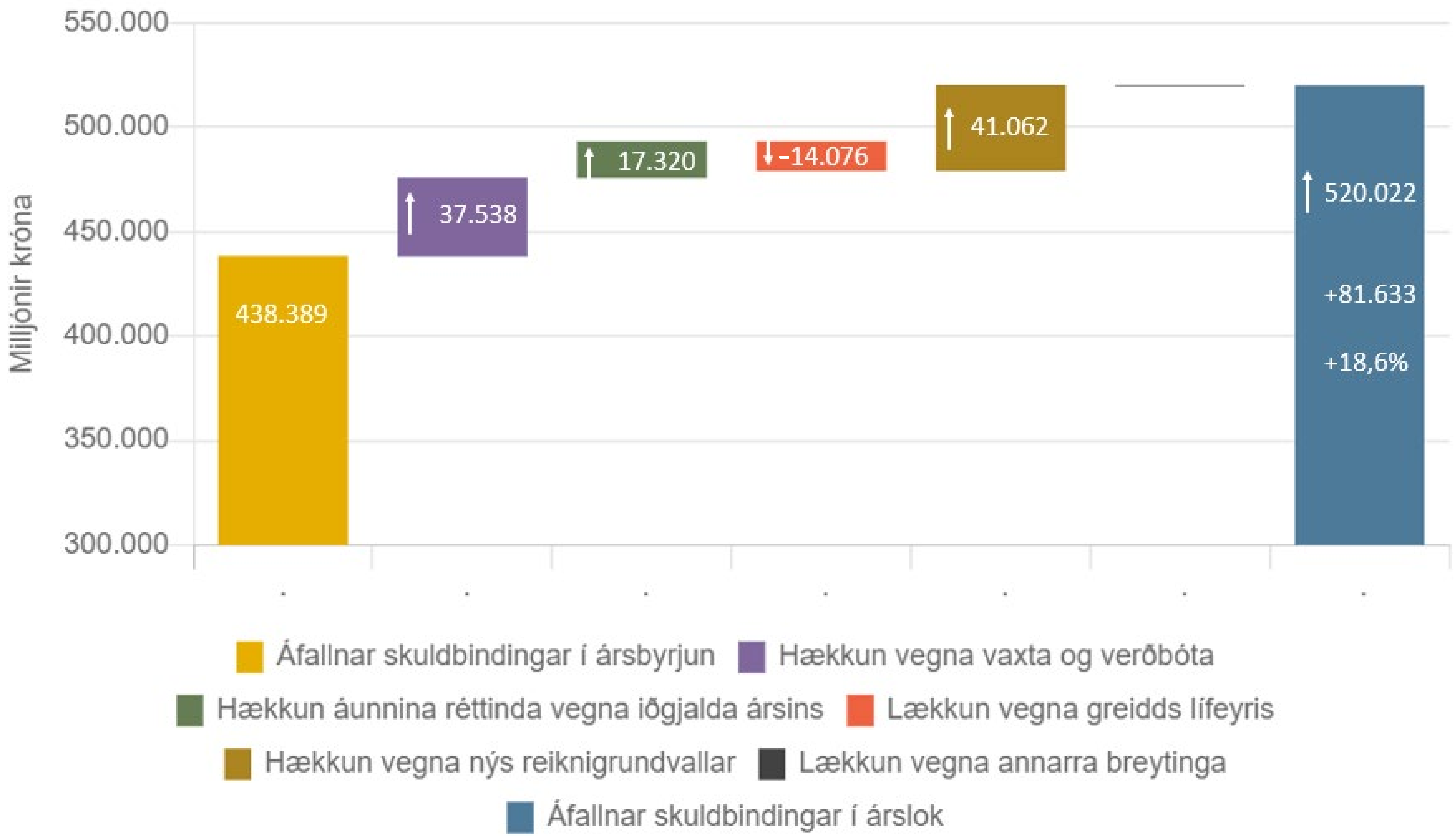
FIMM ÁRA YFIRLIT SAMTRYGGINGARDEILDAR

	2021	2020	2019	2018	2017
Ávöxtun					
Hrein raunávöxtun*	10,11%	8,89%	11,21%	1,74%	5,23%
Meðaltal hreinnar raunávöxtunar síðustu 5 ár*	7,38%	5,01%	4,93%	4,09%	4,86%
Meðaltal hreinnar raunávöxtunar síðustu 10 ár*	6,33%	5,53%	4,74%	3,30%	0,48%

Fjölgun lífeyrisþega og lífeyrisgreiðslur

- *Lífeyrisþegar voru 15.885 í árslok 2021 og þeim fjölgaði á árinu um 3,7%.*
- *Á árinu 2021 hófu 1.244 sjóðfélagar töku eftirlaunalífeyris en 1.217 árið 2020.*
- *Lífeyrisgreiðslur samtryggingardeildar námu 14.076 milljónum króna árið 2021, sem er 10,8% aukning frá fyrra ári.*
- *Lífeyrisgreiðslur fylgja breytingum á vísitölu neysluverðs til verðtryggingar. Vísitalan hækkaði um 4,8% á árinu 2021.*
- *Lífeyrisbyrði sjóðsins, þ.e. lífeyrisgreiðslur í hlutfalli af iðgjaldagreiðslum, var 76,3% á árinu 2021 en 73,8% árið áður.*
- *Meðalaldur við upphaf töku eftirlaunalífeyris sl. 5 ára er 66 ár.*

Breyting á áföllnum lífeyrisskuldbindingum samtryggingardeildar



Starfsfólk Birtu lífeyrissjóðs er fjölbreyttur hópur

FJÖLDI STARFSFÓLKS	MEÐALALDUR STARFSFÓLKS	MEÐALSTARFSALDUR
28 MANNS	48 ÁR	10,3 ÁR

- Starfsmannavelta 7,1%
- Birta var fyrst lífeyrissjóða til að öðlast jafnlaunavottun
- Samstilltur hópur starfsfólks sem vill gera vel og við vinnum í því að efla starfsandann
- Fræðslustundir námu 1261 klukkustund árið 2021 og jafngildir það því að allir starfsmenn sjóðsins hafi að meðaltali hlotið 45 klukkustunda þjálfun á árinu

Haghafar og verklag við hagsmunagæslu

Áherslur Birtu gagnvart einstökum haghöfum eru að framfylgja stefnu stjórnar með gildi Birtu að leiðarljósi til þess að ná settum markmiðum sjóðsins

BIRTA
LÍFEYRISSJÓÐUR

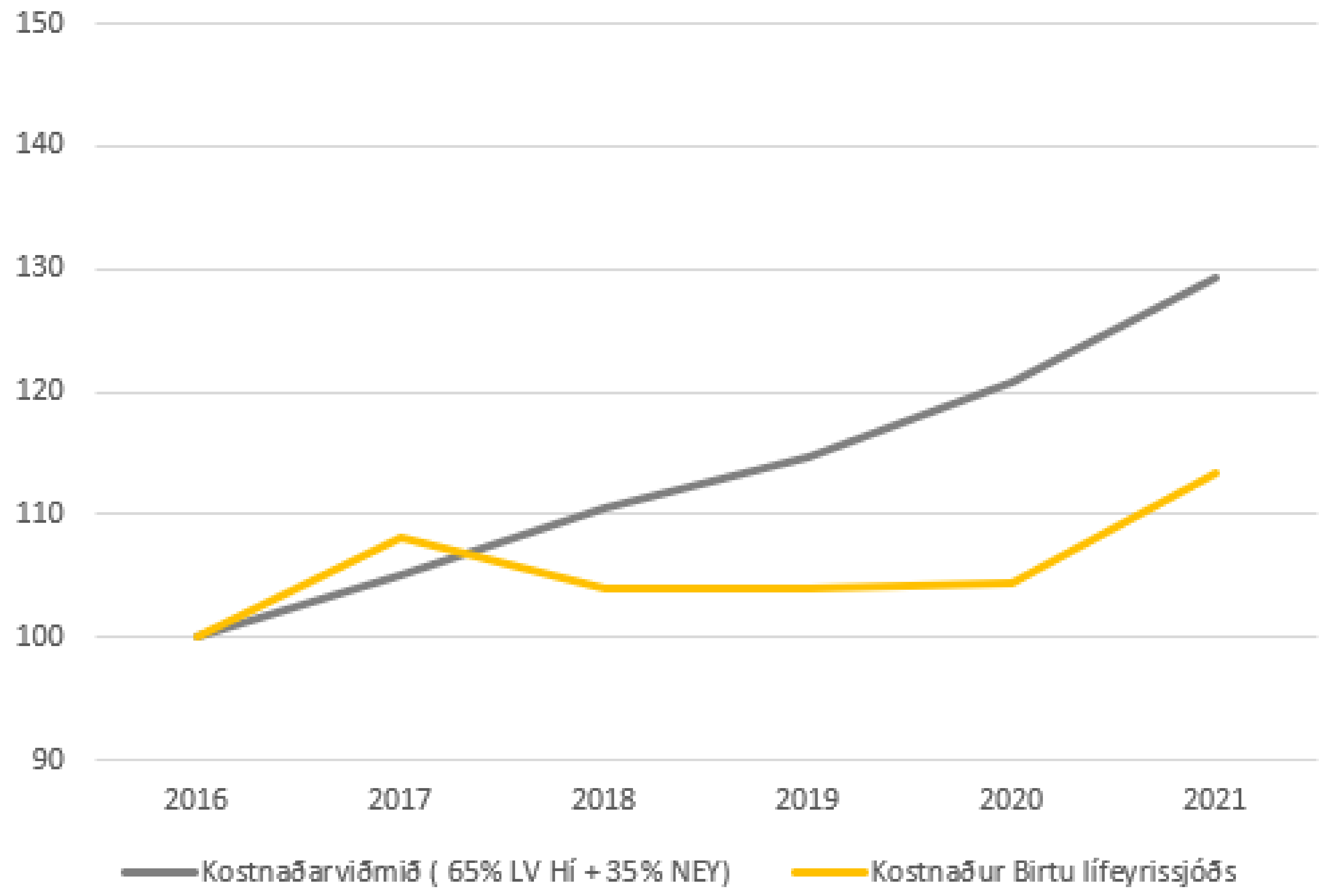
- Stjórn og starfsfólk Birtu horfir fyrst og fremst til hagsmuna sjóðfélaga, þeirra sem greiða til sjóðsins og eiga réttindi í honum.
- Sjóðurinn gætir hagsmuna sinna með samráði við skilgreinda hagaðila, þá sem eiga hagsmuna að gæta gagnvart sjóðnum að mati Birtu.
- Fimm hópar eru skilgreindir sem mikilvægir haghafar Birtu sem lýst er nánar í ársskýrslu.

BIRTA LÍFEYRISSJÓÐUR

Rekstur sjóðsins

Heildar skrifstofu- og stjórnunarkostnaður Birtu lífeyrissjóðs nam 838 milljónum króna á árinu 2021 en árið 2020 nam hann 771 milljónum króna. Rekstrarkostnaður sjóðsins hækkaði um 3,3% á milli ára á föstu verðlagi.

- Rekstrarkostnaður sem hlutfall af meðalstöðu hreinnar eignar var 0,15% á árinu 2021 en 0,16% á árinu 2020.
- Rekstrarkostnaður sem hlutfall af iðgjöldum var 4,17% á árinu 2021 en 4,12% árið áður.
- Frá stofnun Birtu lífeyrissjóðs í lok árs 2016 hefur hlutfall rekstrarkostnaðar af meðalstöðu hreinnar eignar til greiðslu lífeyris lækkað úr 0,22% í 0,15%.
- Sjóðurinn hefur markvisst dregið úr kostnaði þar sem hægt er og eru samlegðaráhrif þess að sameina forvera Birtu lífeyrissjóðs komin fram.



Samfélagsþátttaka

Stefna Birtu lífeyrissjóðs í samfélagsábyrgð tekur m.a. til viðskiptasiðferðis, umhverfismála, vinnuverndar og mannréttinda.

Skattspor Birtu lífeyrissjóðs er 3 milljarðar

Skattur er mikilvægt framlag til samfélagsins og þjóðarbúsins almennt

Heimsmarkmiðin

Markmið Sameinuðu þjóðanna um sjálfbæra þróun

BIRTA LÍFEYRISSJÓÐUR

aðildarsamtök, iðgjaldagreiðendur, starfsfólk og stjórn sjóðsins sem og fyrirtæki sem eru í eignasafni lífeyrissjóðsins.

Markmið 3

Heilsa og vellíðan

Að tryggja góða heilsu og vellíðan allra aldurshópa.

Birta hefur um árabil átt samstarf við VIRK starfsendurhæfingarsjóð. Hlutverk VIRK er að endurhæfa fólk eftir slys eða veikindi og gera því fært um að fara á ný út á vinnumarkaðinn. Lögbundið framlag sjóðsins til starfsendurhæfingarsjóðs nam 116 milljónum króna árið 2021.

Birta lífeyrissjóður styrkir starfsfólk sitt til hreyfingar og líkamsræktar, leggur áherslu á hollan mat og góða aðstöðu í mötuneyti, fær fyrirlesara til að fjalla um heilsufarsmál í víðum skilningi, leitar ráða sérfræðinga um fyrirkomulag á vinnustaðnum til að stuðla að réttri líkamsbeitingu og vellíðan yfirleitt í vinnunni. Þá býðst starfsfólki sjóðsins heilsufarsmæling árlega.

Össur er dæmi um fjárfestingu í eignasafni lífeyrissjóðsins sem fellur beint undir þetta markmið. Stefnumið félagsins er að bæta hreyfanleika fólks með tækni, rannsóknum og nýsköpum sem gerir viðskiptavinum þess kleift að yfirstíga líkamlegar hindranir og öðlast betra líf.

Kolefnishlutlaus starfsemi

Birta lífeyrissjóður tekur umhverfismál alvarlega og með aðgerðum í kolefnisjöfnun er sjóðurinn nú orðinn kolefnishlutlaus til næstu 35 ára.

Kolefnisbókhald

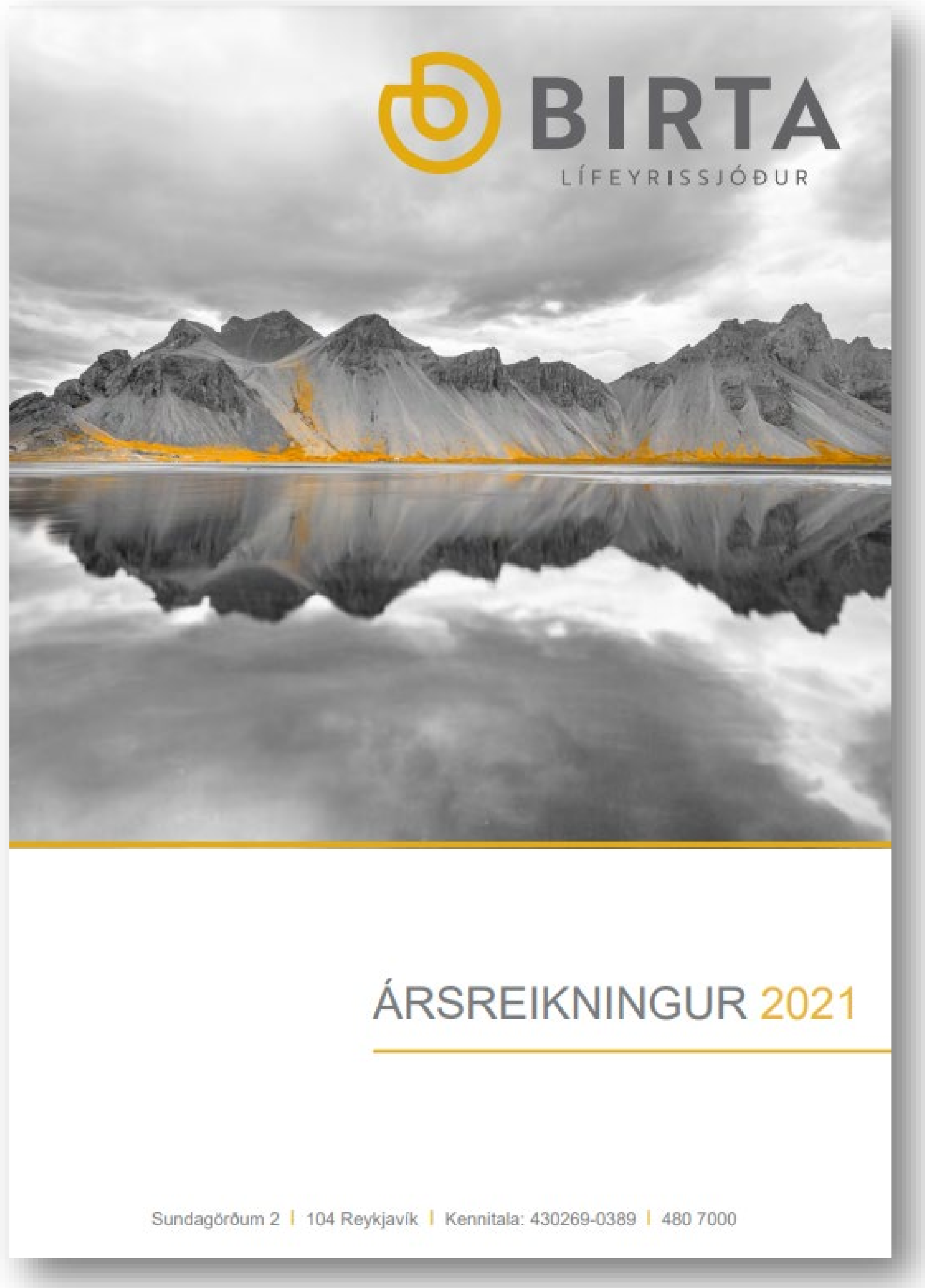
Birtu lífeyrissjóðs

			2021	2020
Áhrif	Umfang	Þáttur	kg CO2 ígilda	kg CO2 ígilda
Bein	1	Akstur starfsmanna á vegum sjóðsins	397	389
Óbein	2	Raforka	679	601
Óbein	2	Heitt vatn	725	585
Óbein	3	Akstur starfsmanna til og frá vinnu	16.462	18.090
Óbein	3	Flug innanlands	-	-
Óbein	3	Flug erlendis	1.711	2.387
Óbein	3	Urðun úrgangs (almennur)	34	18
Óbein	3	Lífrænt efni til moltugerðar	114	97
			Samtals 20.121	**Samtals 22.167**
			kg/CO2 á starfsmann 703,5	**kg/CO2 á starfsmann 797,4**

STARFSFÓLK BIRTU VIÐ GRÓÐURSETNINGU Í HAUKADAL

Ársreikningur Birtu lífeyrissjóðs 2021

- Ársreikningurinn er gerður samkvæmt lögum um ársreikninga nr. 3/2006 og reglugerð nr. 335/2015
- Ársreikningur er áritaður af endurskoðanda án fyrirvara
- Endurskoðunarnefnd hefur fjallað ítarlega um reikninginn sem og stjórn
- Innri endurskoðandi hefur skilað stjórn skýrslu fyrir síðasta starfsár
- Fjármálaeftirlit Seðlabanka Íslands hefur verið í reglulegum samskiptum við sjóðinn
- Samþætt reikningsskil sjóðsins samanstanda af ársreikningi, ársskýrslu og upplýsingum á heimasíðu sjóðsins



BIRTA
LÍFEYRISSJÓÐUR

3. TRYGGINGAFRÆÐILEG STAÐA

Tryggingafræðileg staða samtryggingardeildar

Tryggingafræðileg athugun:

- Samanburður á eignum lífeyrissjóðs og verðmæti iðgjalda við skuldbindingar sjóðsins til greiðslu lífeyris
- Skuldbindingar eru háðar óvissum atburðum tengdum lífi og heilsu sjóðfélaga
- Vænt niðurstaða metin með tölfræðilegum líkönum

Tryggingafræðileg staða samtryggingardeildar

Breytingar á forsendum frá fyrra ári:

- Notað er reiknilíkan Félags íslenskra tryggingastærðfræðinga um lækkun aldursbundinnar dánartíðni þegar horft er til framtíðar. Fjármálaráðuneytið auglýsti í lok árs 2021 að lífeyrissjóðum bæri að taka mið þessu reiknilíkani. Líkanið er byggt á þeim breytingum sem urðu á aldursbundinni dánartíðni árin 1999-2018.

- Einnig var gerð breyting á ákvæðum reglugerðar um mat eigna og eru nú eignir með breytilegar tekjur sem skráðar eru á markaði færðar á árslokagengi í stað þess sem lægra er, árslokagengis og meðaltals síðustu þriggja mánaða ársins.

- Rekstrarkostnaður kemur nú fram meðal skuldbindinga í ársreikningi.

Taflan sýnir niðurstöðu úttektar á heildarskuldbindingu sjóðsins 2021 og til samanburðar árið 2020

Eignir	**2021**	**2020**	**Breyting milli ára**
Hrein eign til greiðslu lífeyris	549.755.106	472.089.575	16,4%
Mismunur á bókfærðu verði og núvirði skuldabréfa	-16.215.091	-18.998.513	-17,1%
Mismunur á bókf. verði og matsverði skráðra hlutabr.	0*	-10.624.462	-
Núvirði framtíðarrekstrarkostnaðar	0*	-17.060.015	-
Núvirði framtíðariðgjalda	248.758.199	233.549.741	6,5%
Eignir samtals	**782.298.214**	**658.956.327**	**19,2%**

**Samkvæmt reglugerð nr. 391/1998 með síðari breytingum er fallið á brott ákvæði um endurmat skráðra hlutabréfa og núvirði framtíðarrekstrarkostnaðar hefur verið fært undir skuldbindingar á árinu 2021*

Skuldbindingar	2021	2020	Breyting milli ára
Ellilífeyrir	699.501.769	578.722.769	20,9%
Örorkulífeyrir	46.631.037	42.284.585	10,3%
Makalífeyrir	34.907.828	37.574.259	-7,6%
Barnalífeyrir	1.693.033	1.699.581	-0,4%
Fjölskyldulífeyrir	1.362.328	1.369.806	-0,5%
Rekstrarkostnaður	18.283.565	0*	-
Skuldbindingar samtals	**802.379.560**	**661.650.999**	**21,3%**
Eignir umfram skuldbindingar	**-20.081.345**	**-2.694.673**	
Í hlutfalli af skuldbindingum í lok árs	**-2,50%**	**-0,41%**	

Birta lífeyrissjóður - staða miðað við sömu lífslíkur og í lok 2020			
Eignaliðir	**Eignir**	**Iðgjöld**	**Samtals**
Bókfærð eign	549.755,1		549.755,1
Endurmat	-16.215,1		-16.215,1
Núvirði iðgjalda		247.839,1	247.839,1
Samtals eignir	**533.540,0**	**247.839,1**	**781.379,1**
Skuldbindingar	**Áunnið**	**Framtíð**	**Samtals**
Ellilífeyrir	421.451,6	201.595,6	623.047,2
Örorkulífeyrir	27.029,4	18.378,8	45.408,2
Makalífeyrir	30.232,0	9.907,4	40.139,4
Barnalífeyrir	246,9	1.543,0	1.789,9
Fjölskyldulífeyrir		1.453,6	1.453,6
Rekstrarkostnaður	9.125,0	9.158,5	18.283,6
Samtals skuldbindingar	**488.084,9**	**242.037,0**	**730.121,9**
Eignir umfram skuldbindingar	45.455,1	5.802,1	51.257,151
Hlutfall	9,3%	2,4%	7,0%

Birta lífeyrissjóður - staða miðað við spá um lækkandi dánartíðni			
Eignaliðir	**Eignir**	**Iðgjöld**	**Samtals**
Bókfærð eign	549.755,1		549.755,1
Endurmat	-16.215,1		-16.215,1
Núvirði iðgjalda		248.758,2	248.758,2
Samtals eignir	**533.540,0**	**248.758,2**	**782.298,2**
Skuldbindingar	**Áunnið**	**Framtíð**	**Samtals**
Ellilífeyrir	464.941,2	234.560,6	699.501,8
Örorkulífeyrir	27.628,7	19.002,3	46.631,0
Makalífeyrir	27.205,5	7.702,3	34.907,8
Barnalífeyrir	246,9	1.446,1	1.693,0
Fjölskyldulífeyrir		1.362,3	1.362,3
Rekstrarkostnaður	9.205,4	9.078,1	18.283,6
Samtals skuldbindingar	**529.227,8**	**273.151,8**	**802.379,6**
Eignir umfram skuldbindingar	4.312,2	-24.393,6	-20.081,345
Hlutfall	0,8%	-8,9%	-2,5%

Niðurstöður

- Heildarstaða sjóðsins er -2,5% af skuldbindingum í lok árs 2021 en var -0,4% í fyrra. Ef ekki væri gert ráð fyrir lækkun dánartíðni væri heildarstaða sjóðsins jákvæð um 7% af skuldbindingum.
- Áfallin staða sjóðsins er jákvæð um 0,8% af skuldbindingum en var neikvæð um 1% í fyrra.
- Framtíðarstaða sjóðsins er neikvæð um 8,9% af skuldbindingum. Nauðsynlegt er að draga úr réttindaávinnslu sjóðsins með einhverjum hætti svo samræmi verði milli framtíðariðgjalda og skuldbindinga.
- Verði heildarstaða utan -5% eða +5% fimm ár í röð er sjóðnum skylt að grípa til aðgerða (l.129/1997)

4. FJÁRFESTINGARSTEFNA

BIRTA LÍFEYRISSJÓÐUR

Efnistök þessa dagskrárliðar

FJÁRFESTINGARSTEFNA BIRTU LÍFEYRISSJÓÐS

- Kynning á fjárfestingarstefnu Birtu lífeyrissjóðs sem undirrituð var af stjórn sjóðsins og framkvæmdastjóra í lok nóvember sl.
- Fjárfestingarstefnan gildir fyrir árið 2022 og hana ber að kynna sjóðfélögum á ársfundi lífeyrissjóðsins
- Stefnan á við um samtryggingardeild, séreignardeild og deild tilgreindrar séreignar

EIGNIR BIRTU LÍFEYRISSJÓÐS OG ÁVÖXTUN ÁRINU 2021

- Ávöxtun samtryggingar
- Hlutfallsleg skipting eignaflokka og breytingar á milli ára
- Markmið um „grænar fjárfestingar“
- Ávöxtun séreignar

ÁRSSKÝRSLA 2021

01 Um sjóðinn
02 **Efnahagur**
03 Umhverfið
04 Samfélagið

2.0 Efnahagur
2.1 Lykiltölur úr rekstri
2.2 Iðgjöld
2.3 Lífeyrir
2.4 Rekstur sjóðsins
2.5 Sjóðfélagalán
2.6 Ávöxtun og skipting eignasafns
2.7 Tryggingafræðileg staða
2.8 Fjárfestingarstefna
2.9 Stjórnháttayfirlýsing
2.10 Áhættustýring

Fjárfestingarstefna samtryggingardeildar

- MARKMIÐSSETNING FYRIR ÁRIÐ 2022

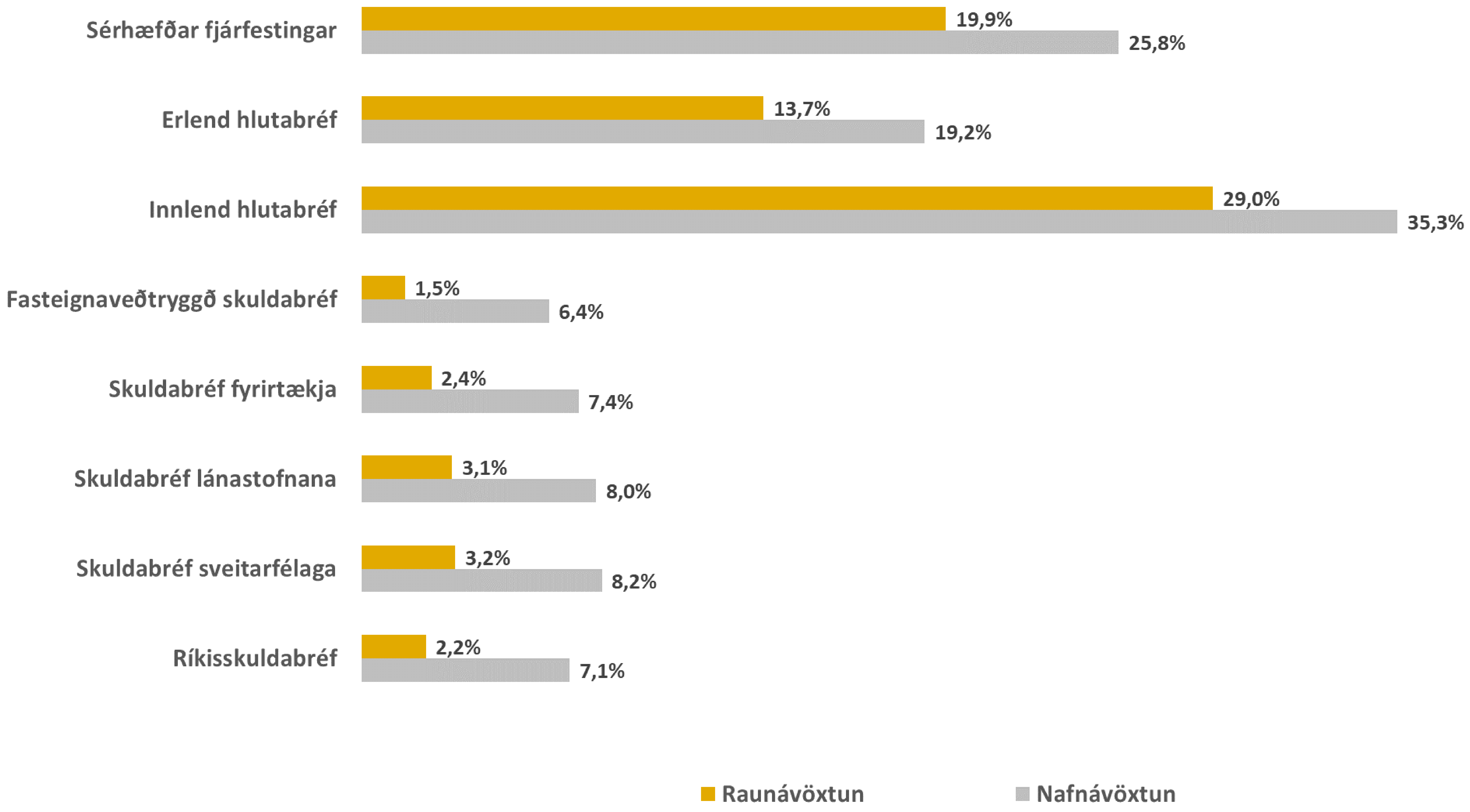
BIRTA LÍFEYRISSJÓÐUR

	Markmið um eignasamsetningu	Efri vikmök	Neðri vikmörk
Innlán	2,0%	4,0%	0,0%
Ríkisskuldabréf	15,0%	17,0%	13,0%
Skuldabréf sveitafélaga	3,5%	5,5%	1,5%
Skuldabréf lánastofnana	2,0%	3,5%	0,5%
Fasteignaveðtryggð skuldabréf	18,0%	21,0%	15,0%
Skuldabréf fyrirtækja	7,0%	10,0%	4,0%
Innlend hlutabréf	13,5%	17,0%	10,0%
Erlend hlutabréf	31,0%	34,0%	28,0%
Sérhæfðar fjárfestingar	8,0%	10,0%	6,0%
Samtals	100,0%		
Þar af eignir í erlendum gjaldmiðli	37,0%	47,0%	27,0%

- **Lækkun á hlutfalli eftirfarandi eignaflokka:**
  - Ríkisskuldabréf: 17% í 15%
  - Fasteignaveðtryggð skuldabréf: 20% í 18%
- **Hækkun á hlutfalli eftirfarandi eignaflokka:**
  - Innlán: 1% í 2%
  - Erlend hlutabréf: 28,5% í 31%
  - Sérhæfðar fjárfestingar: 7,5% í 8%
- **Hækkun á hlutfalli eigna í erlendri mynt úr 36% í 37%**

Ávöxtun helstu eignaflokka árinu 2021

- SAMTRYGGINGARDEILD



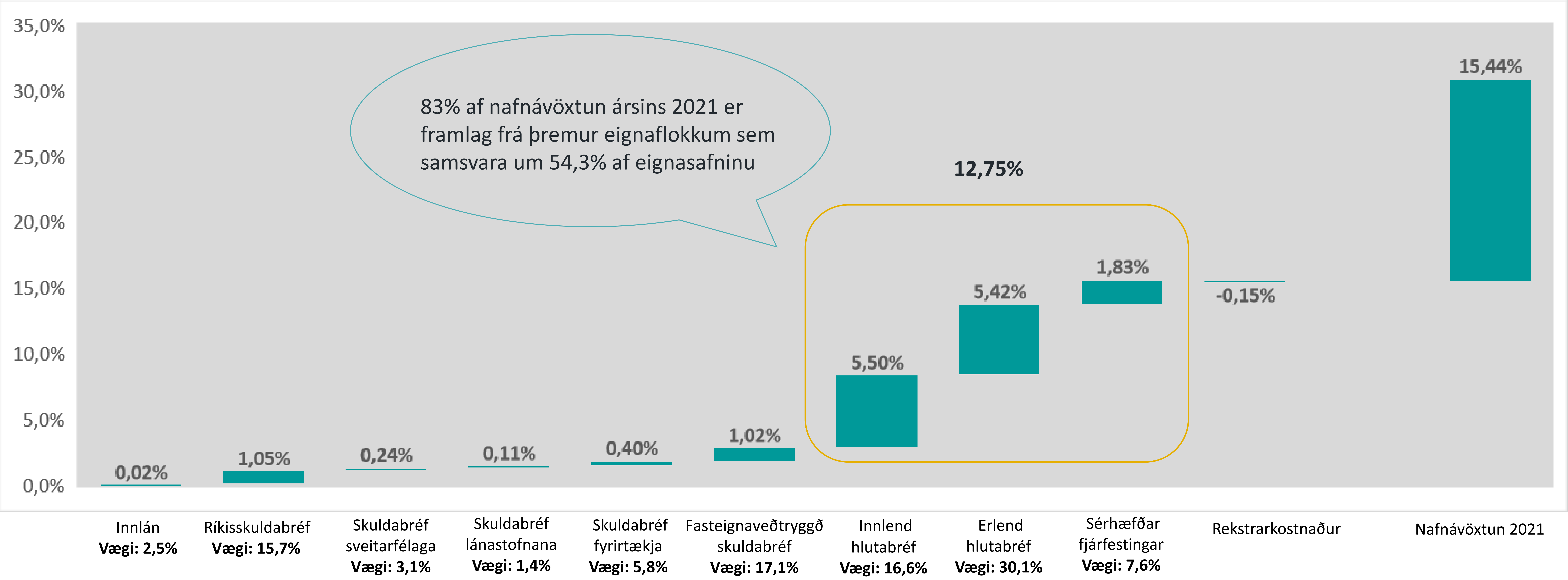
Samanburður á helstu eignaflokkum á milli ára 2020/2021

- SAMTRYGGINGARDEILD

		Í árslok 2021		Í árslok 2020
	Hlutfallsleg skipting	Í milljónum kr.	Hlutfallsleg skipting	Í milljónum kr.
Innlán	2,5%	13.578	1,7%	8.031
Ríkisskuldabréf	15,7%	86.145	16,4%	77.071
Skuldabréf sveitarfélaga	3,1%	17.202	3,6%	16.873
Skuldabréf lánastofnana	1,4%	7.851	1,8%	8.583
Skuldabréf fyrirtækja	5,8%	31.619	6,2%	28.987
Fasteignaveðtryggð skuldabréf	17,1%	93.482	21,7%	101.893
Innlend hlutabréf	16,6%	85.344	12,5%	58.623
Erlend hlutabréf	30,1%	170.627	29,9%	140.574
Sérhæfðar fjárfestingar	7,6%	41.516	6,3%	29.493
Þar af erlendar eignir	36,8%	200.318	34,4%	162.194

Framlag helstu eignaflokka í ávöxtun á árinu 2021

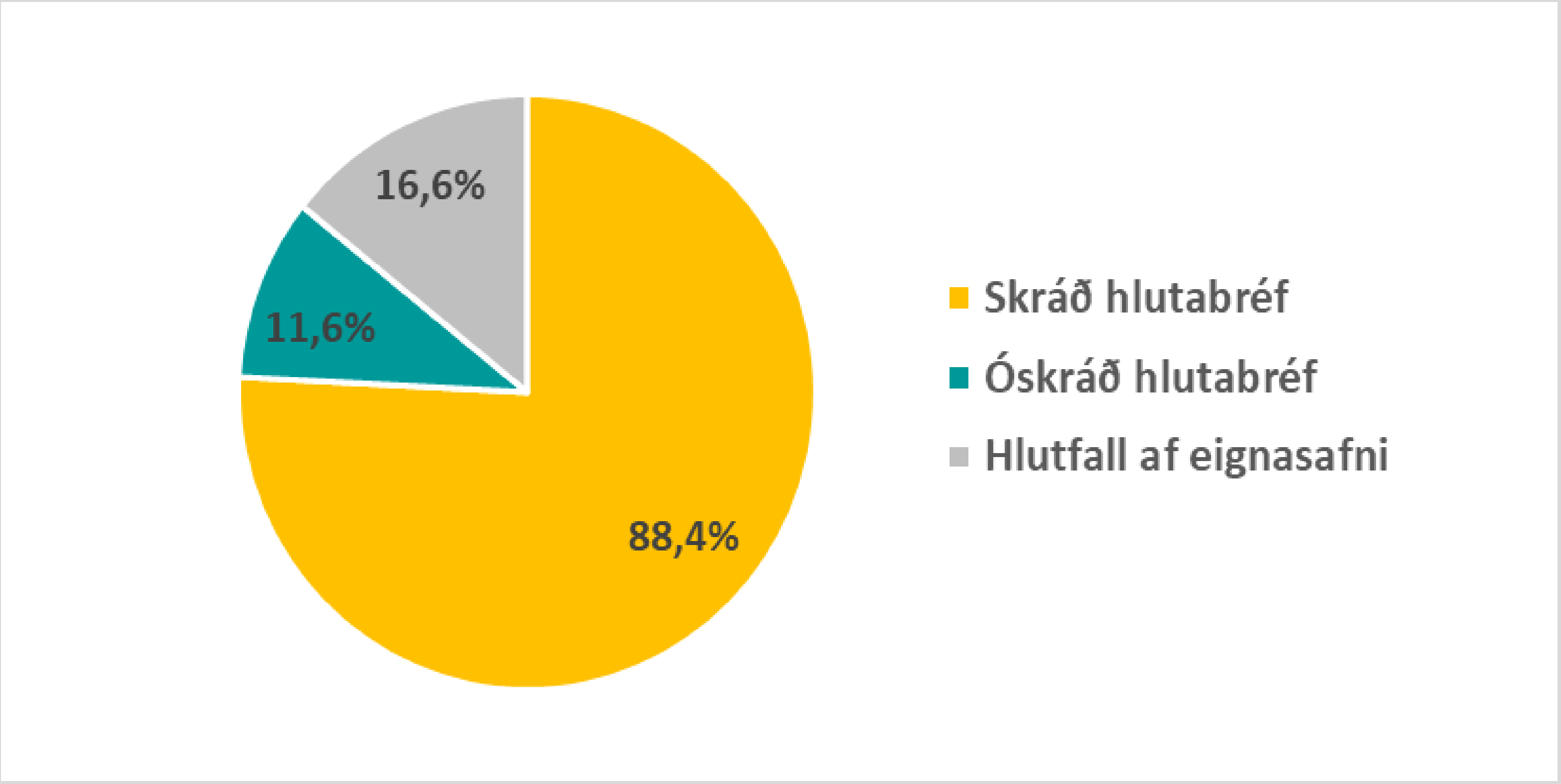
- SAMTRYGGINGARDEILD



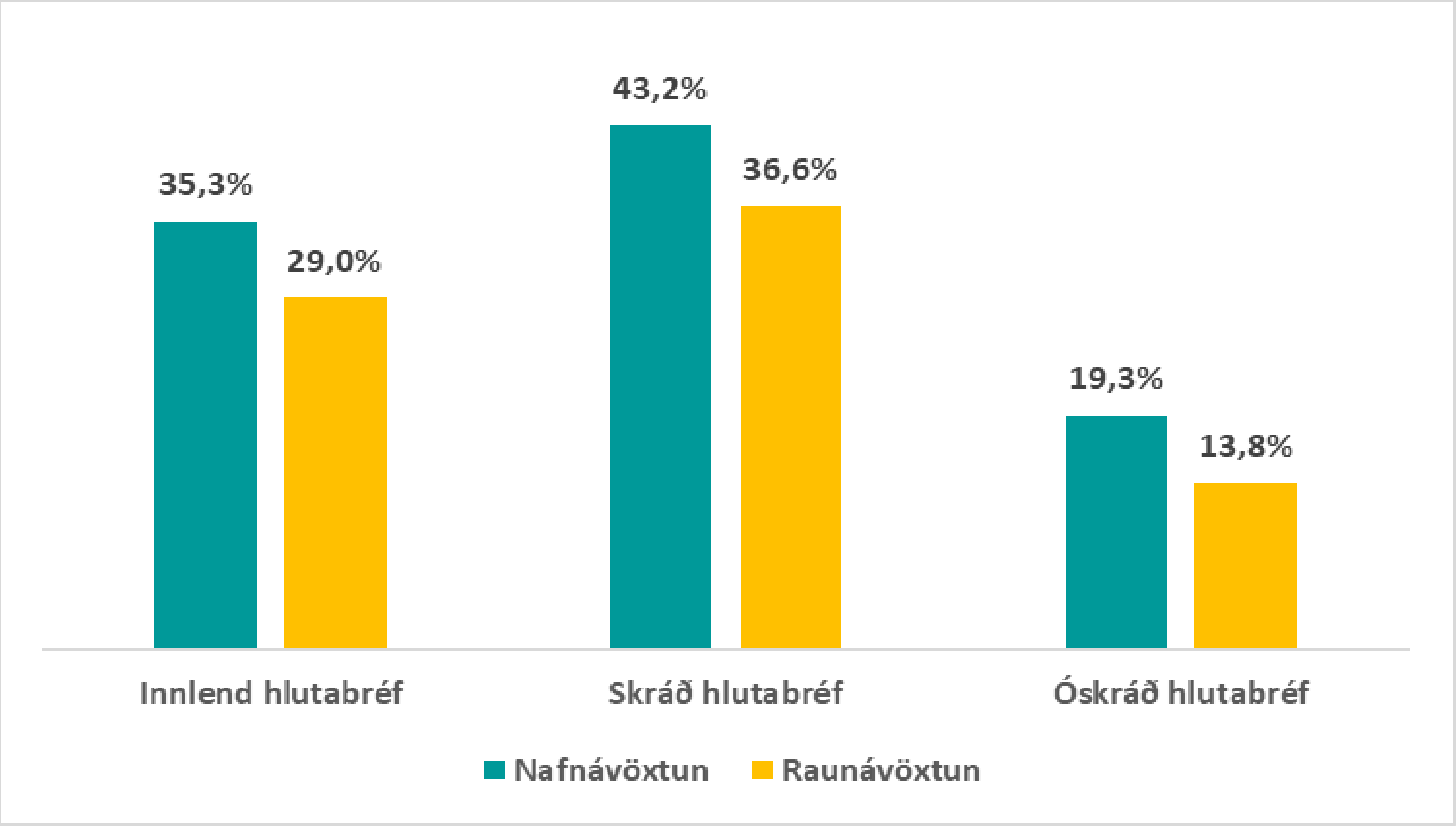
Nánar um eignaflokka

- INNLEND HLUTABRÉF

Hlutfall og skipting innlendra hlutabréfa



Ávöxtun innlendra hlutabréfa



Stærðir í m.kr. og helstu útgefendur

Innlend hlutabréf í árslok 2021 í m.kr.	
Stærð eignaflokks	91.542
Nettó fjárfesting á árinu 2021	803
Ávöxtun eignaflokks	26.155
Fimm stærstu útgefendur skráðra hlutabréfa í árslok 2021 í m.kr.	
Marel hf.	16.692
Arion banki hf.	10.489
Hagar hf.	6.158
Kvika hf.	5.697
Eimskipafélag Íslands hf.	4.343
Samtals	**43.379**
Fimm stærstu útgefendur óskráðra hlutabréfa í árslok 2021 í m.kr.	
Eyrir Invest hf. (Marel)	3.777
Jarðvarmi slhf. (HS Orka)	2.797
Blávarmi slhf. (Bláa Lónið)	1.933
Samkaup hf.	1.692
S38 slhf. (Íslandshótel)	150
Samtals	**10.349**

Áhersla á grænar fjárfestingar

- Í SAMRÆMI VIÐ HEIMSMARKMIÐ SAMEINUÐU ÞJÓÐANNA

- Í nóvember 2021 gerðist Birta lífeyrissjóður aðili að alþjóðlegu samtökunum Climate Investment Coalition (CIC) ásamt öðrum íslenskum lífeyrissjóðum
- Markmiðið er að stuðla að aukinni fjárfestingu í hreinni orku og öðrum umhverfilausnum
- Með aðildinni er sjóðurinn að staðfesta vilja sinn til að auka við sig í grænum fjárfestingum og styðja þannig við markmið um að draga úr losun gróðurhúsalofttegunda á heimssvísu
- Markmiðið er að sjóðurinn fjárfesti sem nemur um 1% af verðmæti eignasafnsins í grænum fjárfestingum á hverju ári fram til ársloka 2030
- Ávöxtun og áhætta eigna gengur framar þessu markmiði, þ.e. sjóðurinn mun ekki veita afslátt af arðsemismarkmiði við val á grænum fjárfestingum
- Verður partur af fjárfestingarferlinu. Er einn af mörgum þáttum sem skoðaður er þegar afstaða er tekin til fjárfestinga

Séreignadeild: Þrjár sparnaðarleiðir

BIRTA LÍFEYRISSJÓÐUR

- FJÁRFESTINGARSTEFNA 2022

Innlánsleið

	Markmið um eignasamsetningu	Efri vikmök	Neðri vikmörk
Innlán	100,0%	100,0%	100,0%
Samtals	100,0%		
Þar af eignir í erlendum gjaldmiðli	0,0%	0,0%	0,0%

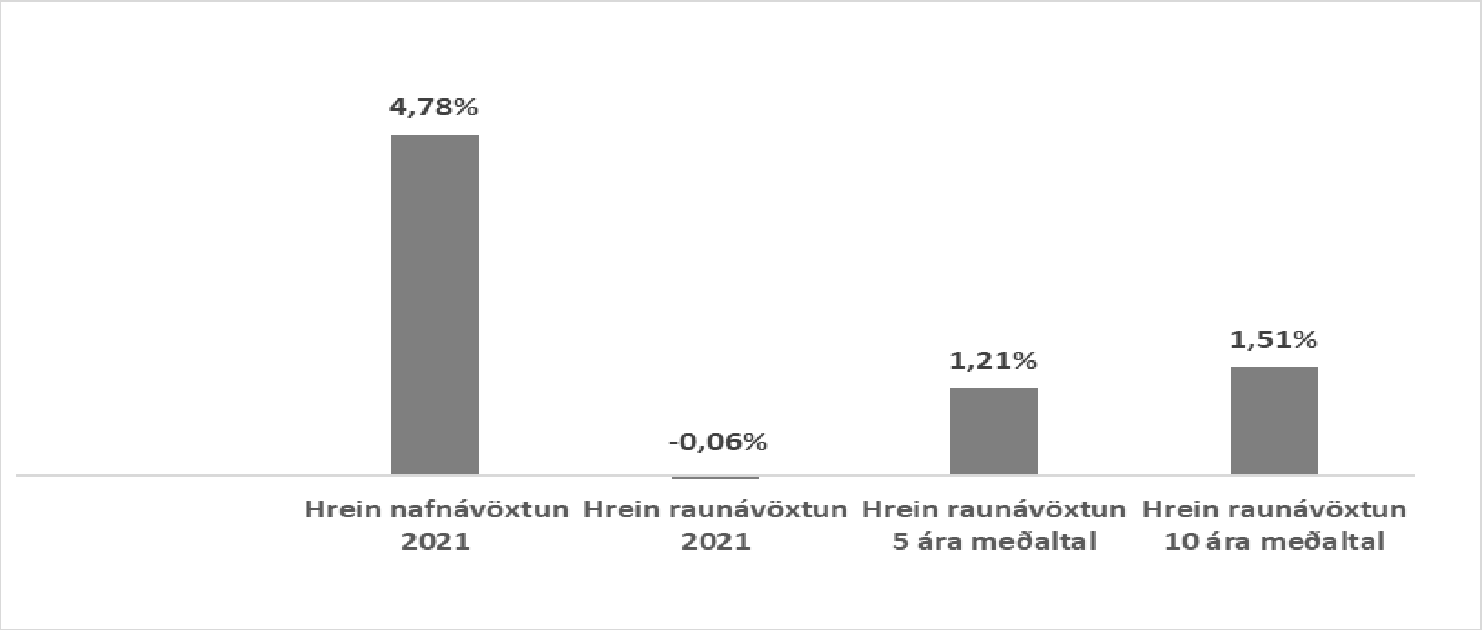
Skuldabréfaleið

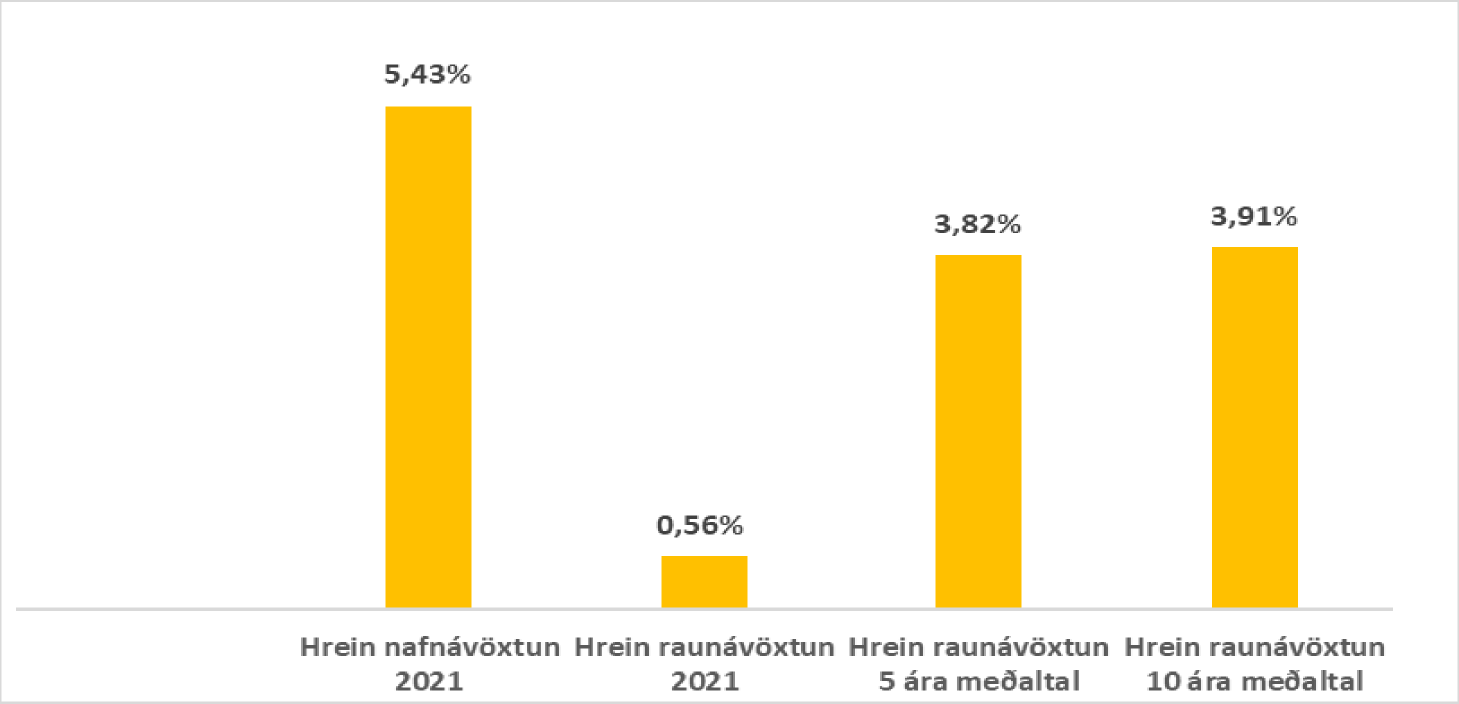
	Markmið um eignasamsetningu	Efri vikmök	Neðri vikmörk
Innlán	2,0%	7,0%	0,0%
Ríkisskuldabréf	47,0%	52,0%	42,0%
Skuldabréf sveitarfélaga	11,0%	13,0%	9,0%
Skuldabréf lánastofnana	13,0%	15,0%	11,0%
Fasteignaveðtryggð skuldabréf	13,0%	16,0%	10,0%
Skuldabréf fyrirtækja	10,0%	13,0%	6,0%
Sérhæfðar fjárfestingar	4,0%	7,0%	2,0%
Samtals	100,0%		
Þar af eignir í erlendum gjaldmiðli	0,0%	5,0%	0,0%

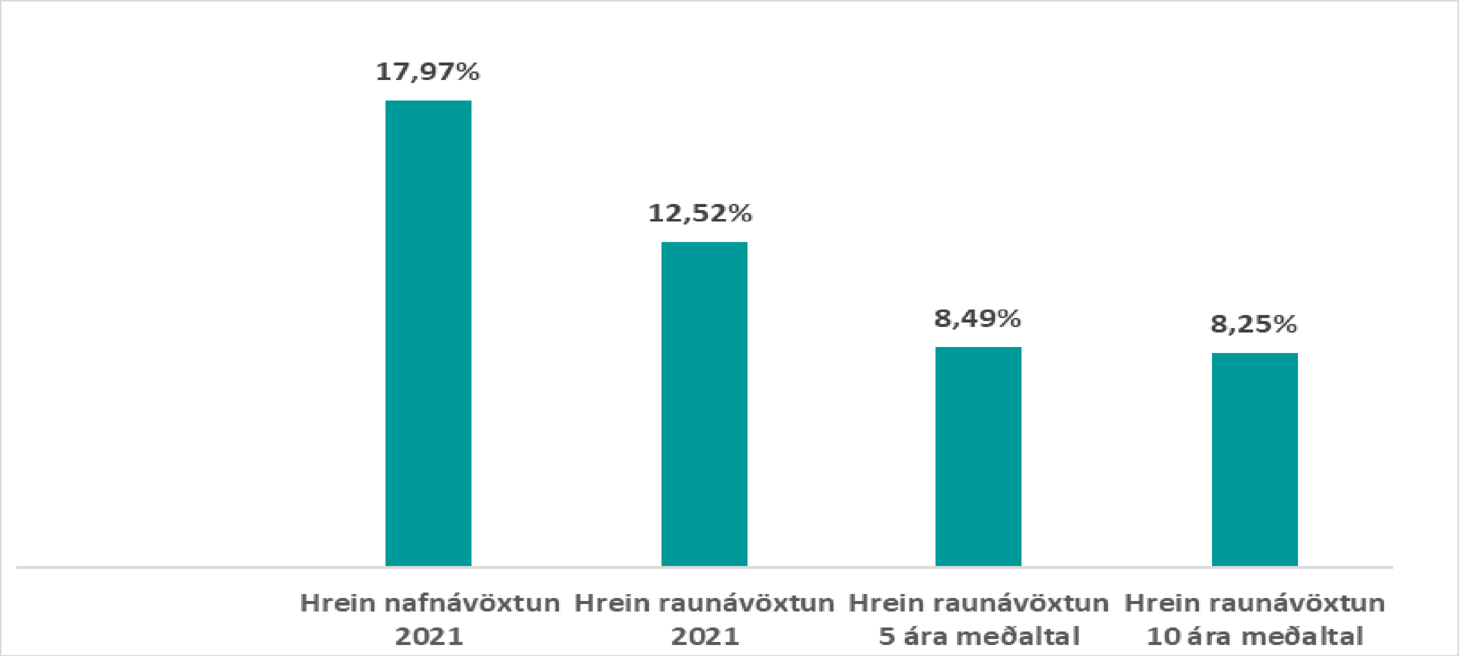
Blönduð leið

	Markmið um eignasamsetningu	Efri vikmök	Neðri vikmörk
Innlán	4,0%	10,0%	0,0%
Ríkisskuldabréf	23,0%	26,0%	20,0%
Skuldabréf sveitarfélaga	2,0%	3,0%	1,0%
Skuldabréf lánastofnana	9,0%	11,0%	7,0%
Fasteignaveðtryggð skuldabréf	1,0%	3,0%	0,0%
Skuldabréf fyrirtækja	5,5%	8,0%	3,0%
Innlend hlutabréf	14,0%	15,5%	12,5%
Erlend hlutabréf	38,0%	44,0%	34,0%
Sérhæfðar fjárfestingar	3,5%	7,5%	1,5%
Samtals	100,0%		
Þar af eignir í erlendum gjaldmiðli	40,0%	45,0%	35,0%

- ÁVÖXTUN 2021

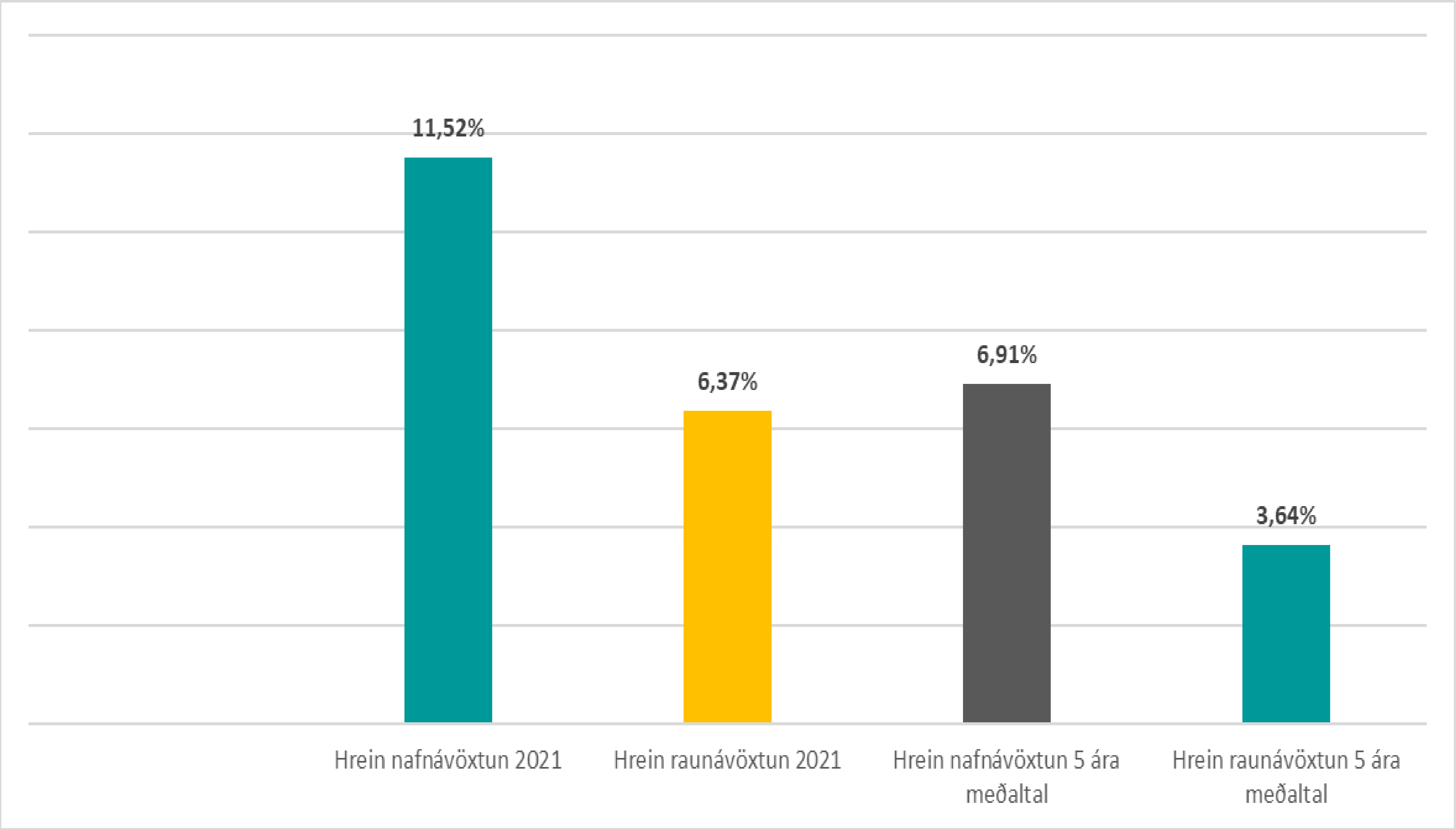






Tilgreind séreign

- ÁVÖXTUN Á ÁRINU 2021



Nú geta sjóðfélagar Birtu í tilgreindri séreign valið á milli sömu þriggja sparnaðarleiða og tilheyra hinni hefðbundnu séreign

- Hrein eign tilgreindrar séreignar var <u>2.234 milljónir kr.</u> í árslok 2021
- Deildin stækkaði um <u>672 milljónir kr.</u> á milli ára
- Lífeyrisgreiðslur námu <u>36 milljónum kr.</u> á árinu 2021

5. HLUTHAFASTEFNA/EIGENDASTEFNA

6. STARFSKJARASTEFNA

7. LAUN STJÓRNARMANNA OG NEFNDA

Tillaga launanefndar Birtu lífeyrissjóðs

Er það tillaga nefndarinnar að laun stjórnarmanna skuli fylgja 95% hækkun launavísitölu **Hagstofu Íslands miðað við tímabilið frá febrúar 2021 til og með febrúar 2022**. Hækkun launavísitölunnar er 7,2% á umræddu tímabili og þegar búið er að færa hækkunina niður í 95% þá er árshækkunin 6,84%. Upphæðir eru síðan námundaðar að næsta heila eða hálfa þúsundi.

Laun formanns eru tvöföld laun aðalmanns. Laun varaformanns eru ein og hálf laun aðalmanns.

- Aðalmenn stjórnar: **130.500 kr.** (áður 122.000 kr.)
- Formaður stjórnar: **261.000 kr.** (áður 244.000 kr.)
- Varaformaður stjórnar: **195.750 kr.** (áður 183.000 kr.)
- Varamenn stjórnar: **29.000 kr.** (mánaðarleg greiðsla en full laun aðalmanns þann mánuð sem setinn er fundur) (áður 27.000 kr.)

Launanefnd leggur til að þessi tillaga verði lögð fyrir ársfund Birtu og taki gildi frá og með ársfundi 2022.

BIRTA LÍFEYRISSJÓÐUR

8. STJÓRNARKJÖR, SKV. GREIN 5.1

Stjórn Birtu lífeyrissjóðs 2022

BIRTA
LÍFEYRISSJÓÐUR

Valdir af fulltrúum launafólks

Guðrún Elfa Hjörleifsdóttir

Kjörin til 2023

Hilmar Harðarson

Kjörinn til 2023

Hrönn Jónsdóttir

Kjörin til 2024

Örvar Þór Kristjánsson

Kjörinn til 2024

Valdir af fulltrúum atvinnulífsins

Álfheiður Ágústsdóttir

Kjörin til 2023

Sigurður R. Ragnarsson

Kjörinn til 2023

Pálmar Óli Magnússon

Kjörinn til 2024

Þóra Eggertsdóttir

Kjörin til 2024

Varamenn - fulltrúar launamanna
- Bára Laxdal Halldórsdóttir, kjörin til 2024
- Guðmundur S. Sigurgeirsson, kjörinn til 2023

Varamenn - fulltrúar atvinnurekenda
- Bolli Árnason, kjörinn til 2024
- Guðbjörg Guðmundsdóttir, kjörin til 2023

9. KJÖR ENDURSKOÐANDA

BIRTA
LÍFEYRISSJÓÐUR

Endurskoðandi Birtu lífeyrissjóðs

- Á grundvelli niðurstöðu endurskoðunarnefndar leggur stjórn til að Kristinn F. Kristinsson, löggiltur endurskoðandi hjá PwC verði endurkjörinn endurskoðandi Birtu

pwc

- Endurskoðandi starfar skv. tilboði sem hefur verið yfirfarið af endurskoðunarnefnd Birtu

10. TILLÖGUR UM BREYTINGAR Á SAMÞYKKTUM SJÓÐSINS

11. ÖNNUR MÁL

TAKK!