Gildi-lífeyrissjóður

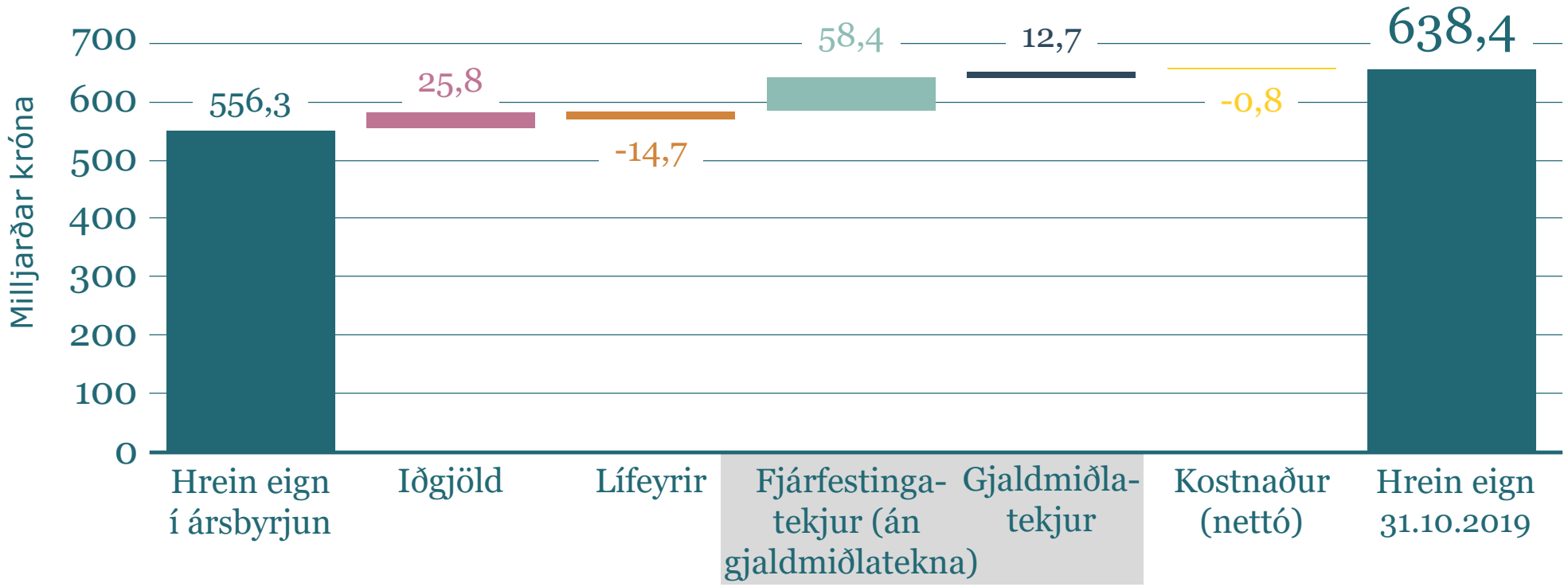
Sjóðfélaga- og fulltrúaráðsfundur

20. nóvember 2019

Dagskrá

- **Staða og starfsemi Gildis**
  Árni Guðmundsson, framkvæmdastjóri
- **Samspil ellilífeyris almannatrygginga og lífeyrissjóða**
  Henný Hinz, hagfræðingur ASÍ
- **Nýtt fyrirkomulag við val á stjórnarmönnum og hlutverk fulltrúaráðs**
  Árni Hrafn Gunnarsson, lögfræðingur Gildis

Hrein eign samtryggingardeildar
1. janúar til 31. október 2019



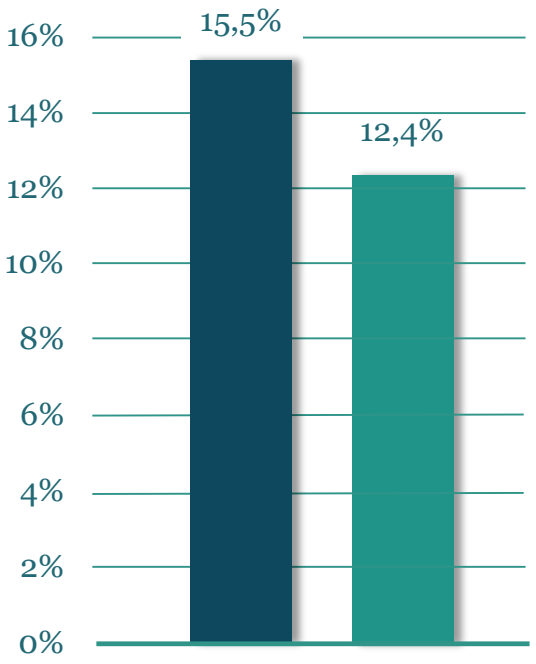
Lífeyrisgreiðslur samtryggingardeildar
1. janúar til 31. október

	2019	2018	Breyting milli ára
Ellilífeyrir	9.266	8.441	9,8%
Örorkulífeyrir	4.376	4.041	8,3%
Makalífeyrir	791	764	3,5%
Barnalífeyrir	130	126	3,2%
Samtals	**14.563**	**13.374**	**8,9%**

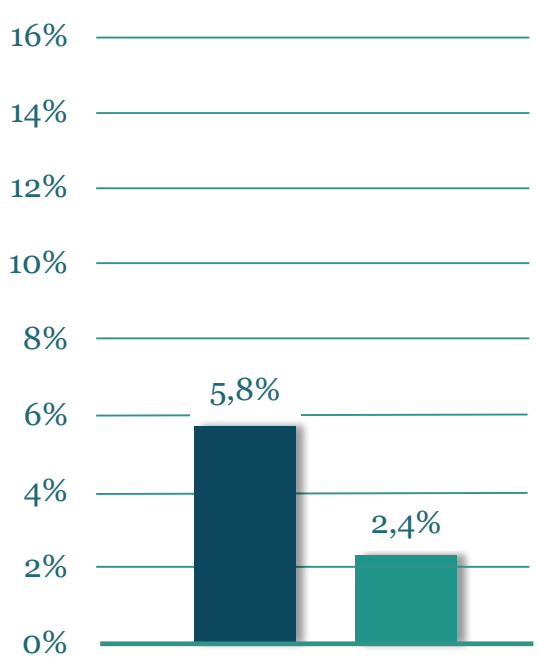
Fjárhæðir í milljónum króna

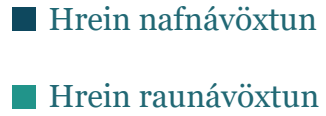
Ávöxtun samtryggingardeildar

1. jan til 31. okt 2019

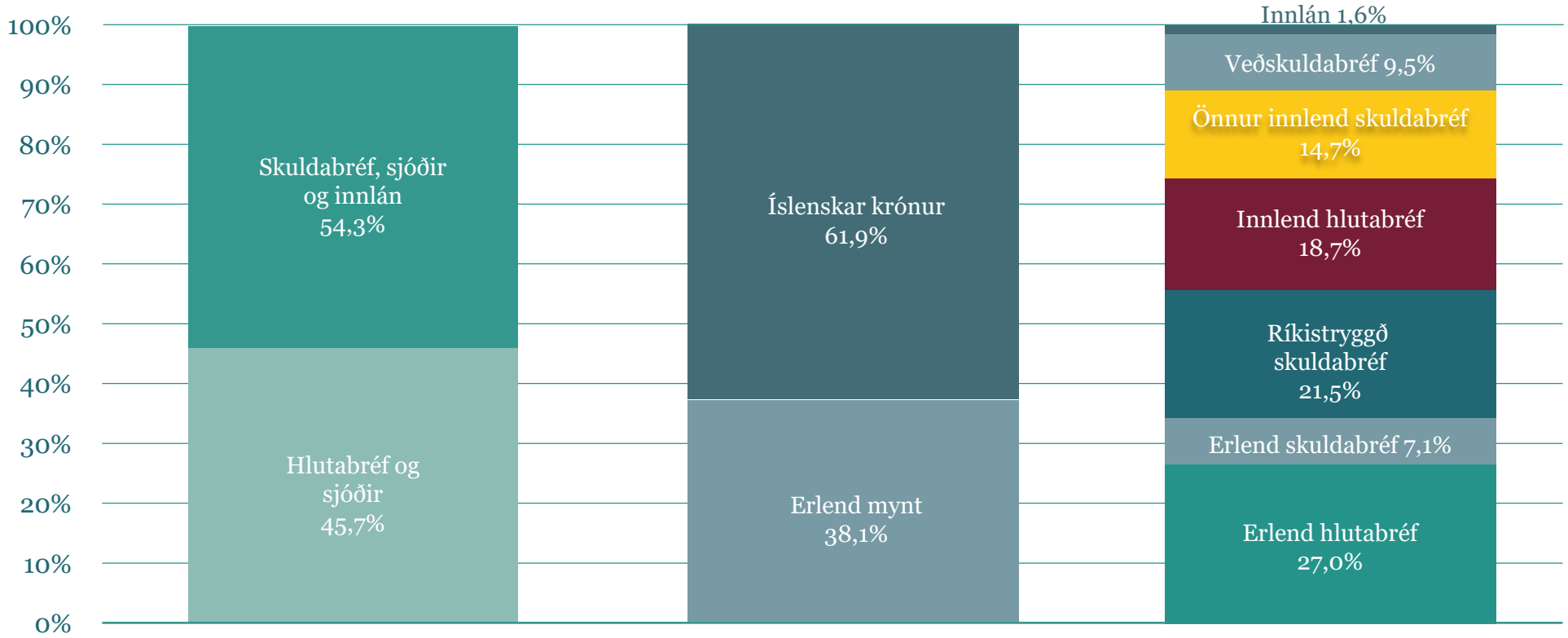


2018

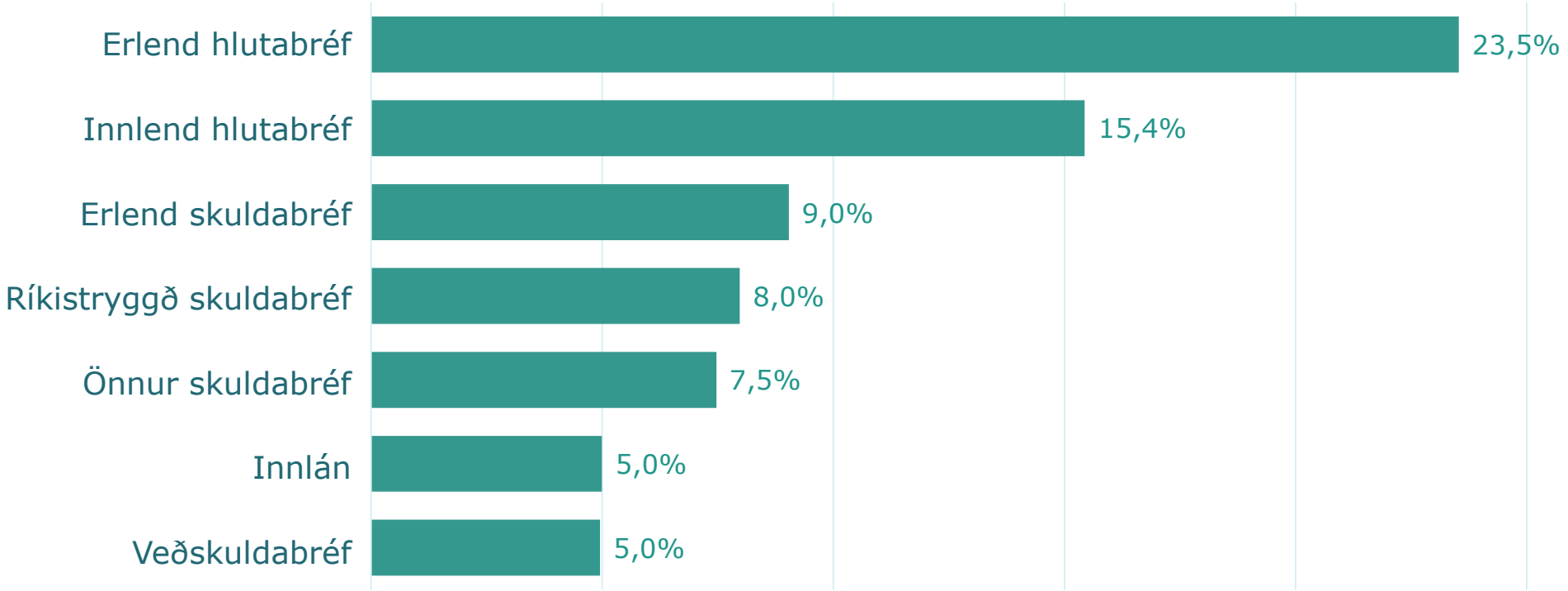




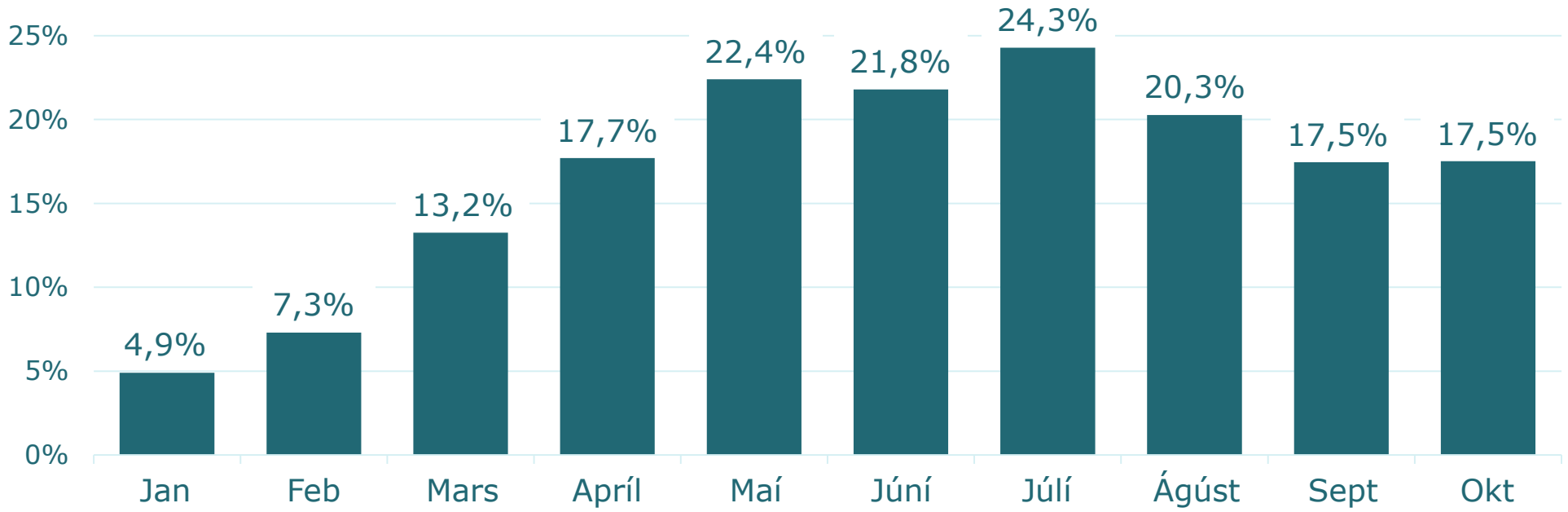
Eignasafn samtryggingardeildar
31. október 2019



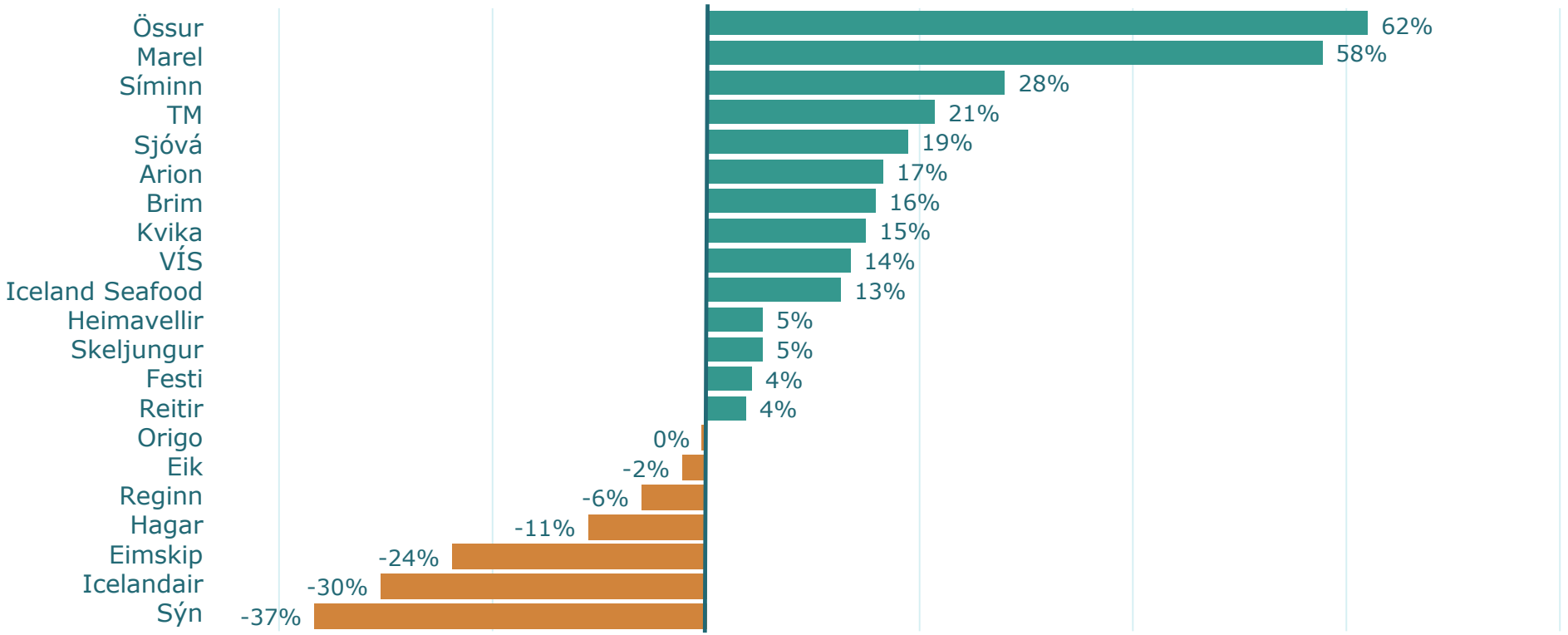
Nafnávöxtun eignaflokka
Samtryggingardeild 1. janúar til 31. október



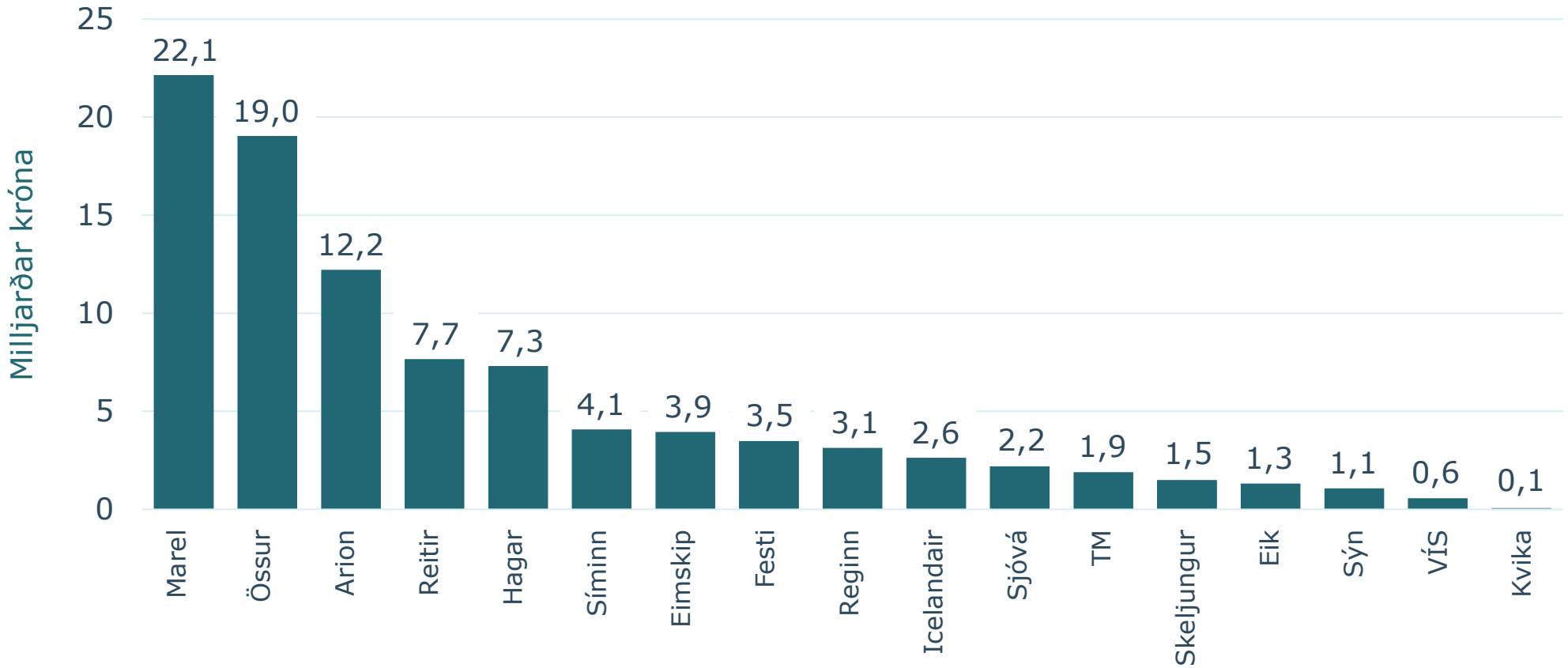
Uppsöfnuð ávöxtun
Íslenska OMXIGI vísitalan



Ávöxtun íslenskra hlutabréfa
1. janúar til 31. október

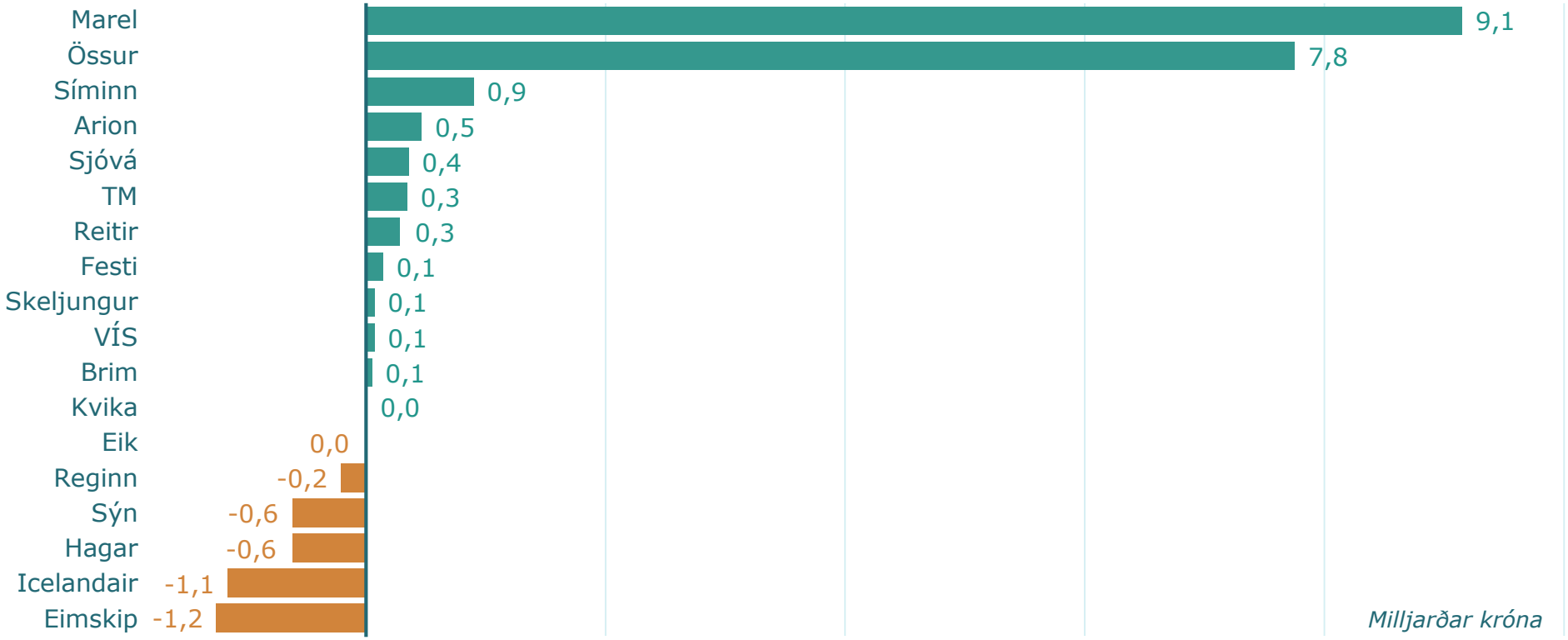


Uppbygging innlends hlutabréfasafns Gildis

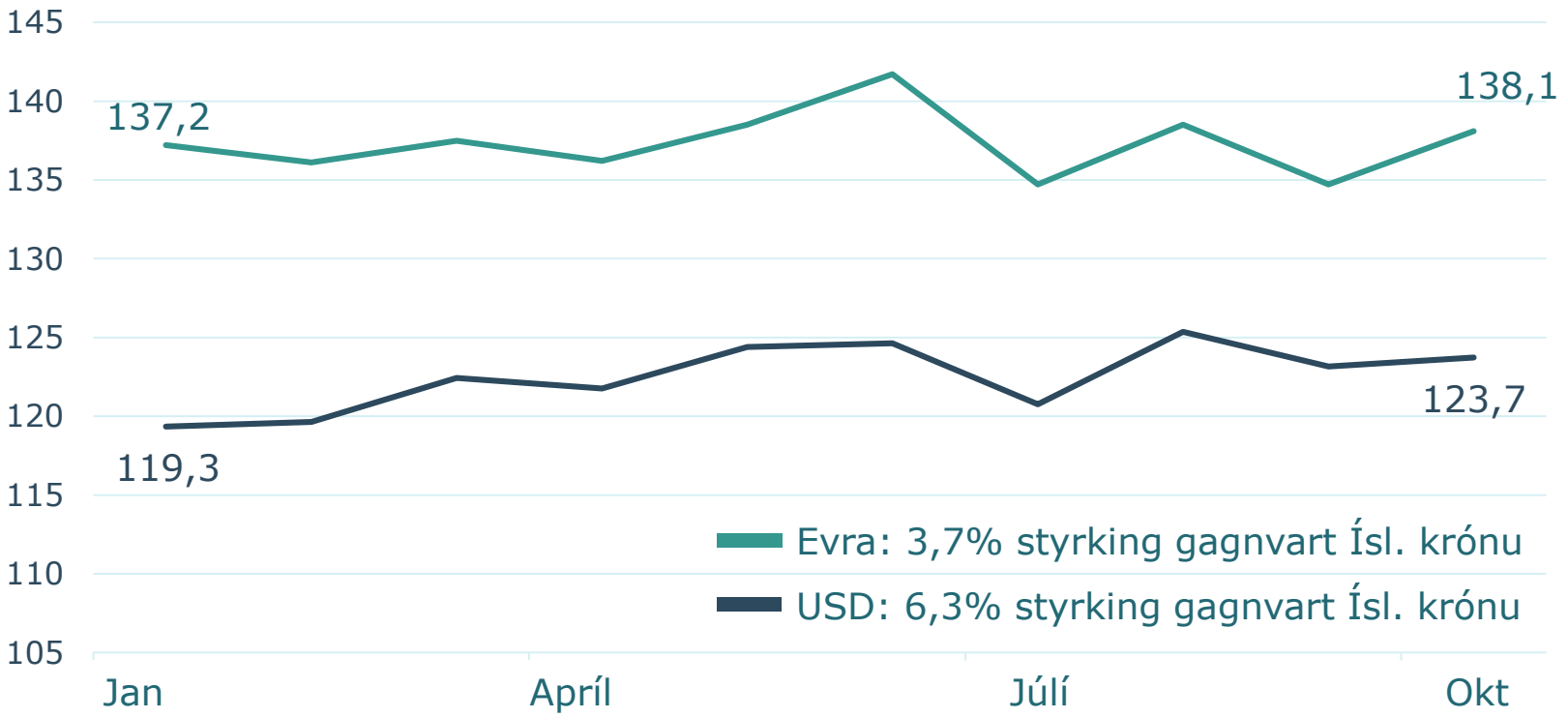


Hagnaður / tap Gildis af hlutabréfum

1. janúar til 31. október 2019

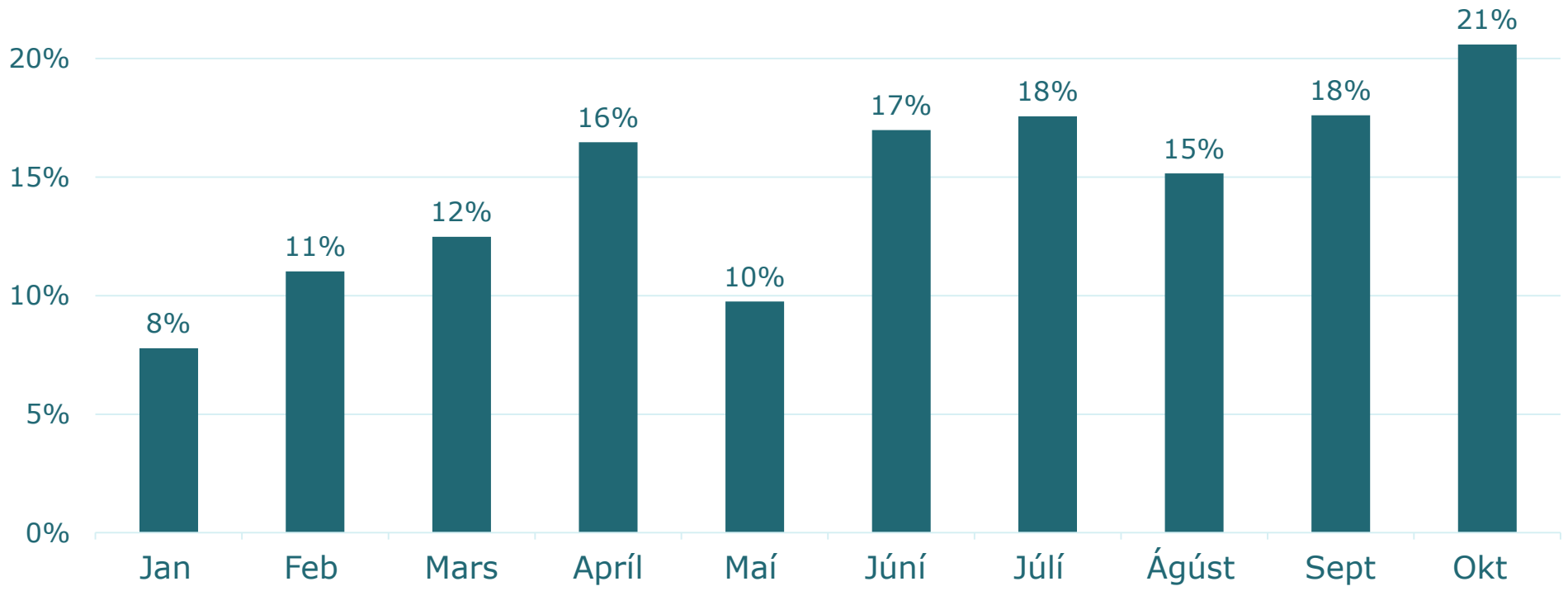


Gengi gjaldmiðla



MSCI World hlutabréfavísitalan

Uppsöfnuð breyting



Rekstur Gildis

Rekstrarkostnaður fyrstu tíu mánuði ársins 2019: 837 millj. kr.

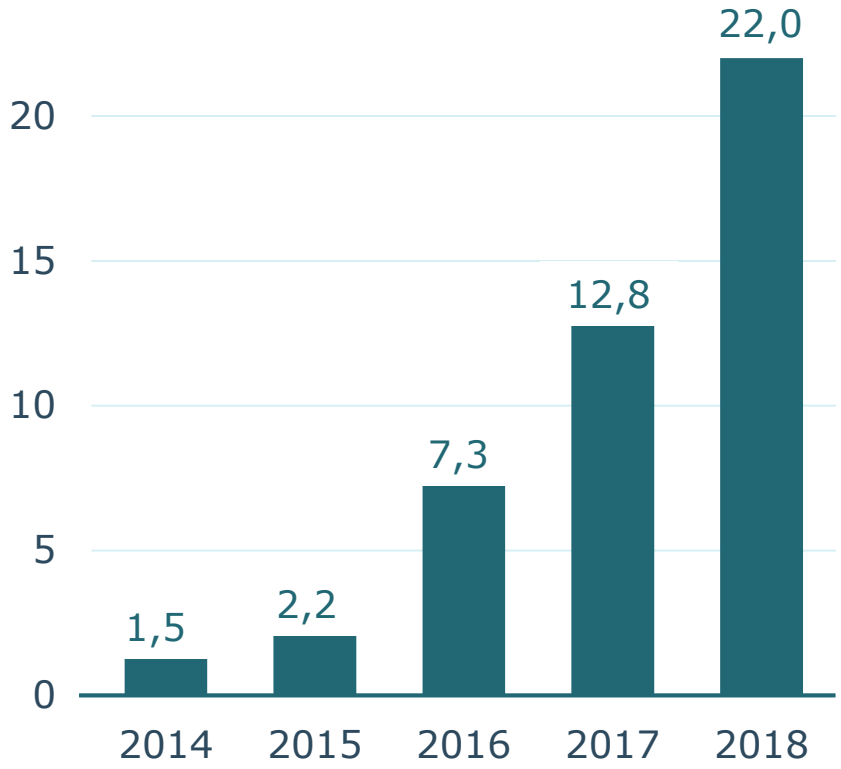
Þjónusta og starfsemi:

- 237.875 eiga réttindi hjá Gildi
- 22.761 hafa í ár fengið greiddan elli-, örorku,- maka- eða barnalífeyri
- 45.265 hafa greitt iðgjöld til sjóðsins
- 36.427 eiga rétt í séreignardeild Gildis
- 1.072 sjóðfélagalán veitt
- 638 milljarða króna eignasafn

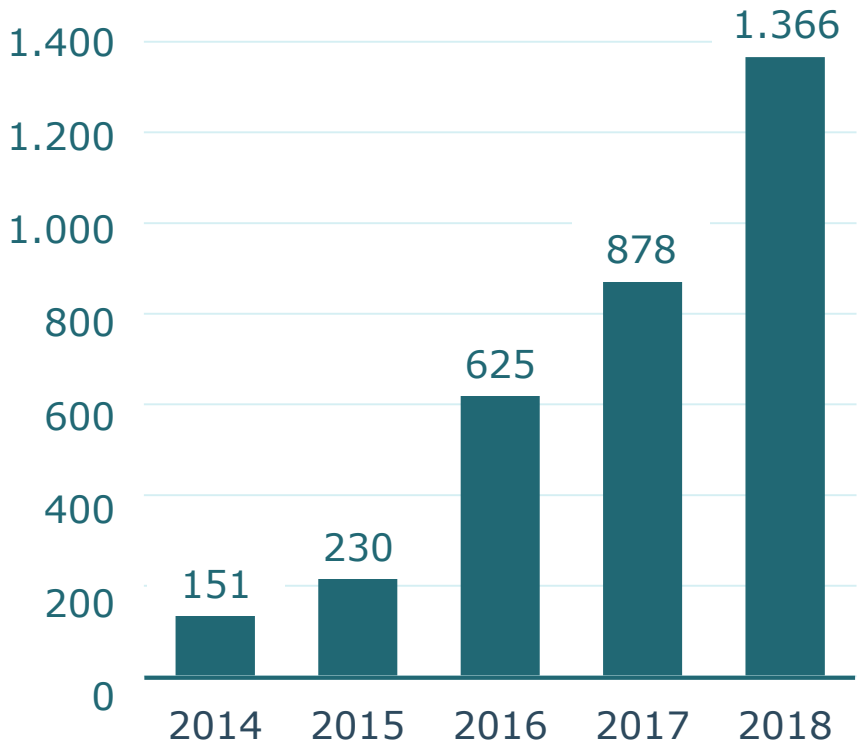
Kostnaðarhlutfall sjóðsins á ársgrundvelli: 0,16%

Sjóðfélagalán – fimm ára yfirlit

Fjárhæð (milljarðar kr.)

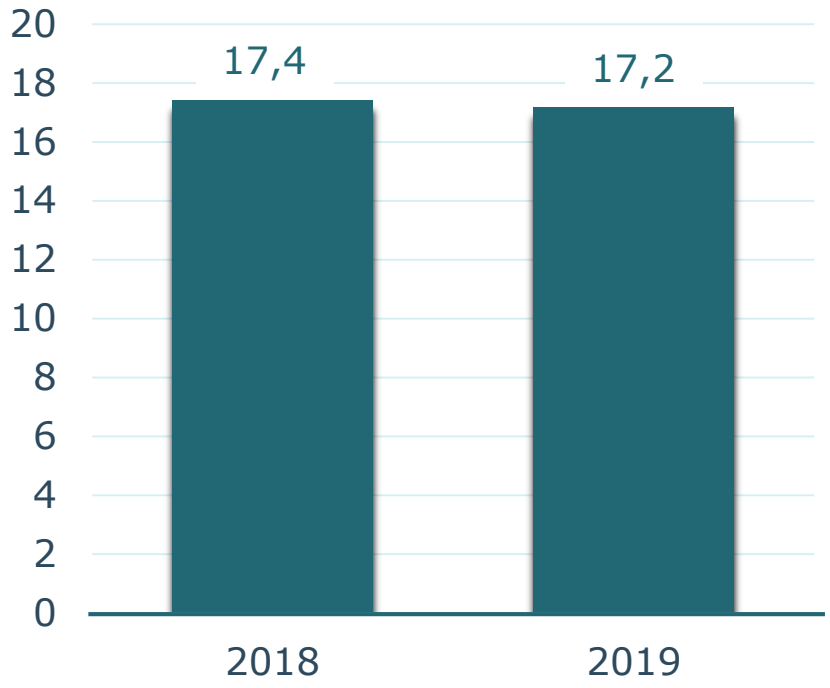


Veitt lán á ári

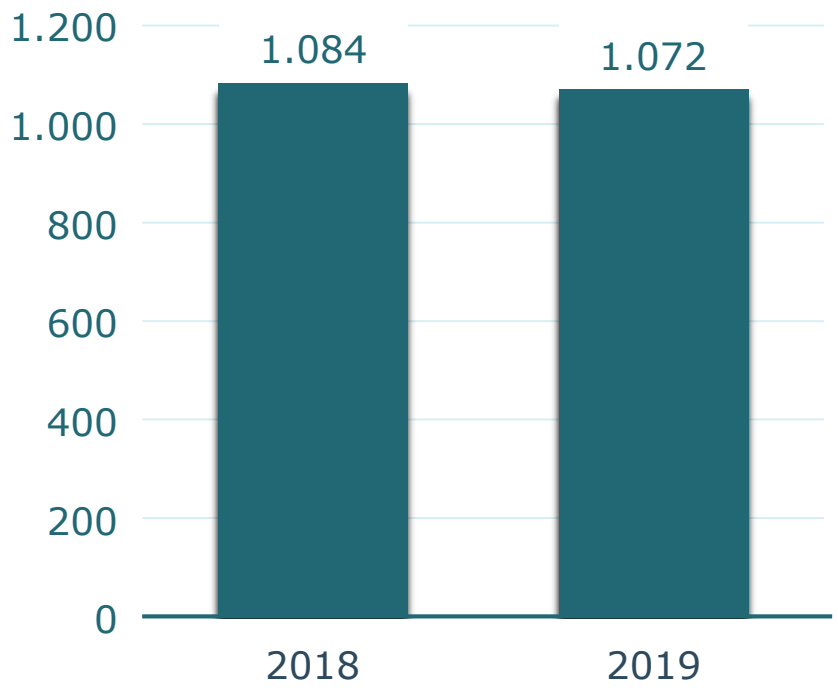


Sjóðfélagalán fyrstu tíu mánuði ársins

Fjárhæð (milljarðar kr.)



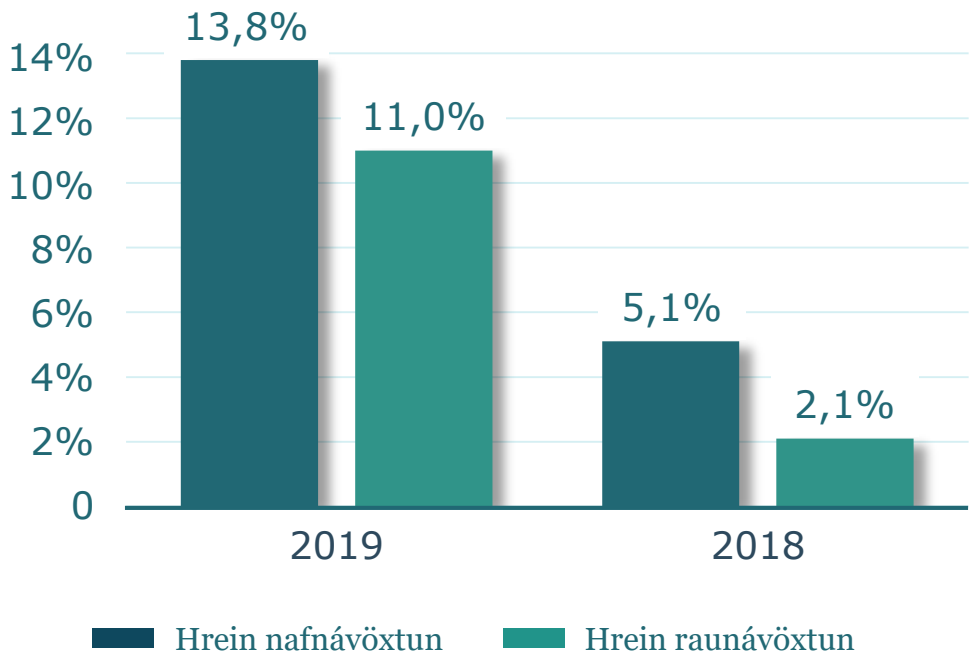
Veitt lán



Séreign

Framtíðarsýn 1 (Skuldabréf 65% / Hlutabréf 35%)

Ávöxtun

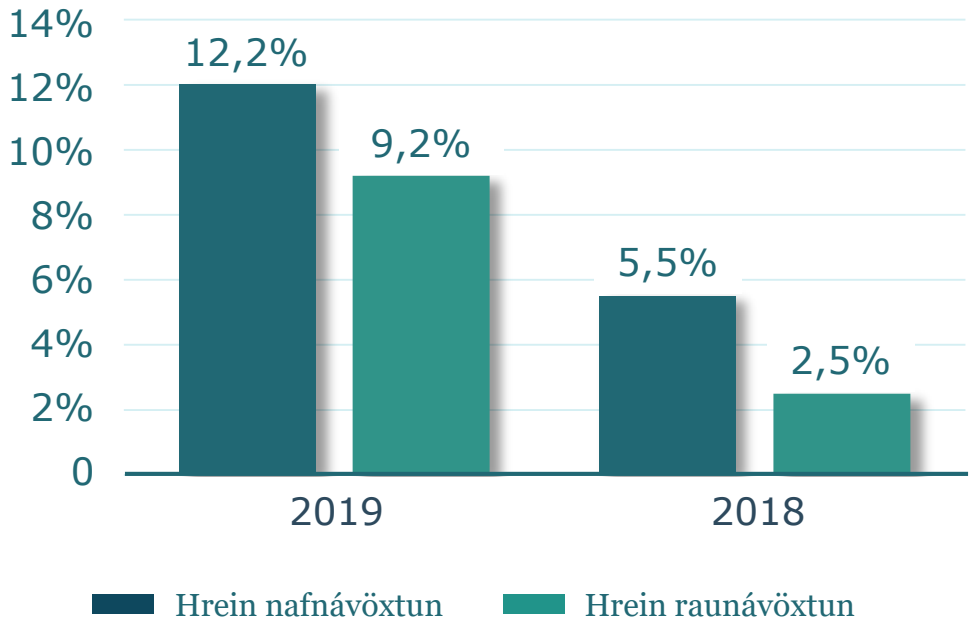


Hrein eign í ársbyrjun 2019	2.037.186
Hrein eign 31.10.2019	**2.321.909**
Breyting á hreinni eign	**284.723**

Séreign

Framtíðarsýn 2 (Skuldabréf 80% / Hlutabréf 20%)

Ávöxtun

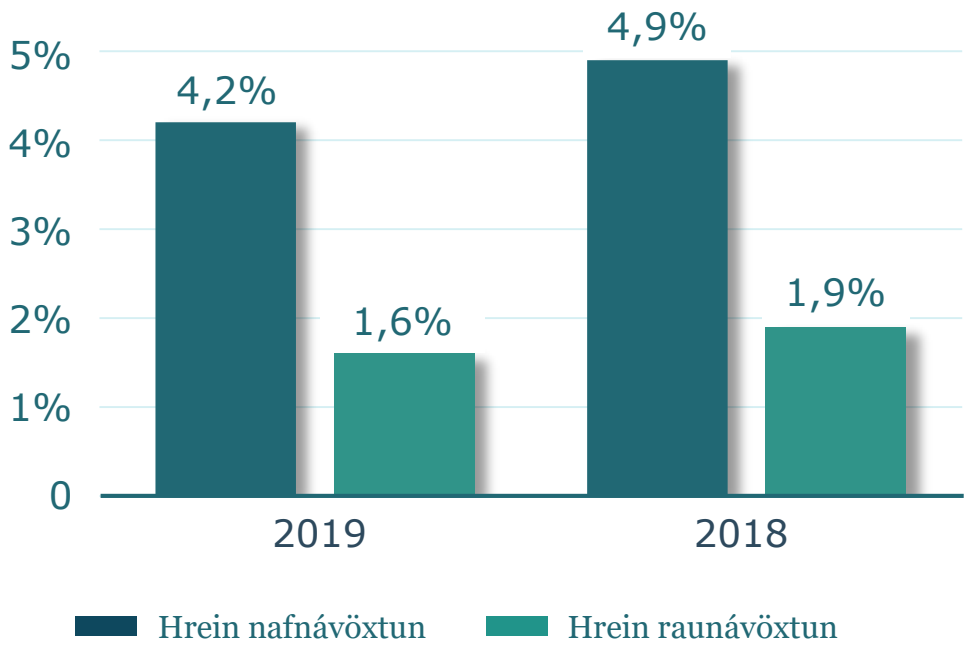


Hrein eign í ársbyrjun 2019	2.026.350
Hrein eign 31.10.2019	**2.294.503**
Breyting á hreinni eign	**268.153**

Séreign

Framtíðarsýn 3 (Verðtryggð innlán 100%)

Ávöxtun



Hrein eign í ársbyrjun 2019	830.866
Hrein eign 31.10.2019	**953.042**
Breyting á hreinni eign	**122.175**

Séreign
Sjóðfélagar og greiðsla iðgjalda

36.720	Fjöldi sem á rétt í séreignardeild Gildis
653	Þar af í tilgreindri séreignardeild
923	Fjöldi sem hefur greitt í séreignardeild Gildis í ár
500	Fjöldi sem hefur greitt í tilgreinda séreignardeild

Iðgjöld:
335,2 m.kr

Júní 2002 til desember 2004 – allir launagreiðendur greiddu 1% iðgjald (skv. ákvæði í kjarasamningi)

Fjárfestingarstefna 2020 DRÖG

	Stefna 2019	Stefna 2020	Breyt-ingar	Heimiluð frávik Lágmark	Hámark
INNLÁN	**0,5%**	**0,5%**	**0,0%**	**0,0%**	**10,0%**
SKULDABRÉF	**54,5%**	**53,5%**	**-1,0%**	**40,0%**	**65,0%**
Skuldabréf með ábyrgð ríkisins	22,0%	20,0%	-2,0%	15,0%	30,0%
Skuldabréf banka og sparisjóða	7,0%	7,0%	0,0%	3,0%	11,0%
Veðskuldabréf	9,0%	9,5%	+0,5%	2,0%	15,0%
Skuldabréf sveitarfélaga	2,0%	2,0%	0,0%	0,0%	5,0%
Skuldabréf fyrirtækja	7,5%	8,0%	+0,5%	3,0%	14,0%
Erlendir skammtímasjóðir	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	10,0%
Erlend skuldabréf	7,0%	7,0%	0,0%	2,0%	14,0%
HLUTABRÉF	**44,0%**	**45,0%**	**+1,0%**	**30,0%**	**60,0%**
Innlend hlutabréf	18,0%	18,0%	0,0%	8,0%	25,0%
Erlend hlutabréf	26,0%	27,0%	+1,0%	15,0%	35,0%
AÐRAR FJÁRFESTINGAR	**1,0%**	**1,0%**	**0,0%**	**0,0%**	**4,0%**
Erlendir fasteignasjóðir	1,0%	1,0%	0,0%	0,0%	3,0%
Erlendir vogunarsjóðir	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	1,0%

Stefnur Gildis

Starfsfólk vinnur eftir samþykktum og stefnum

Lög um lífeyrissjóði

Samþykktir Gildis

Áhættustefna

Fjárfestingastefna

Stefna um ábyrgar fjárfestingar

Hluthafastefna

Samskipta og siðareglur

Persónuverndarstefna

Starfskjarastefna

Starfsmannastefna

Jafnlaunastefna

Hluthafastefna

Hluthafastefna Gildis gildir um öll skráð innlend hlutafélög sem sjóðurinn fjárfestir í.

Gildi framfylgir stefnunni með virkum hætti

- Fundar með stjórnarformönnum félaga
- Yfirfer starfsreglur stjórna, starfskjarastefnur félaga o.fl.
- Beitir sér ef ástæða er til
    - Í samskiptum við stjórnir félaga
    - Með tillögugerð og málflutningi

Í einstökum tilfellum selur sjóðurinn hlut sinn í félögum

- Dæmi: VÍS og HB Grandi

Ítarleg upplýsingagjöf á heimasíðu

Framkvæmd hluthafastefnu Gildis

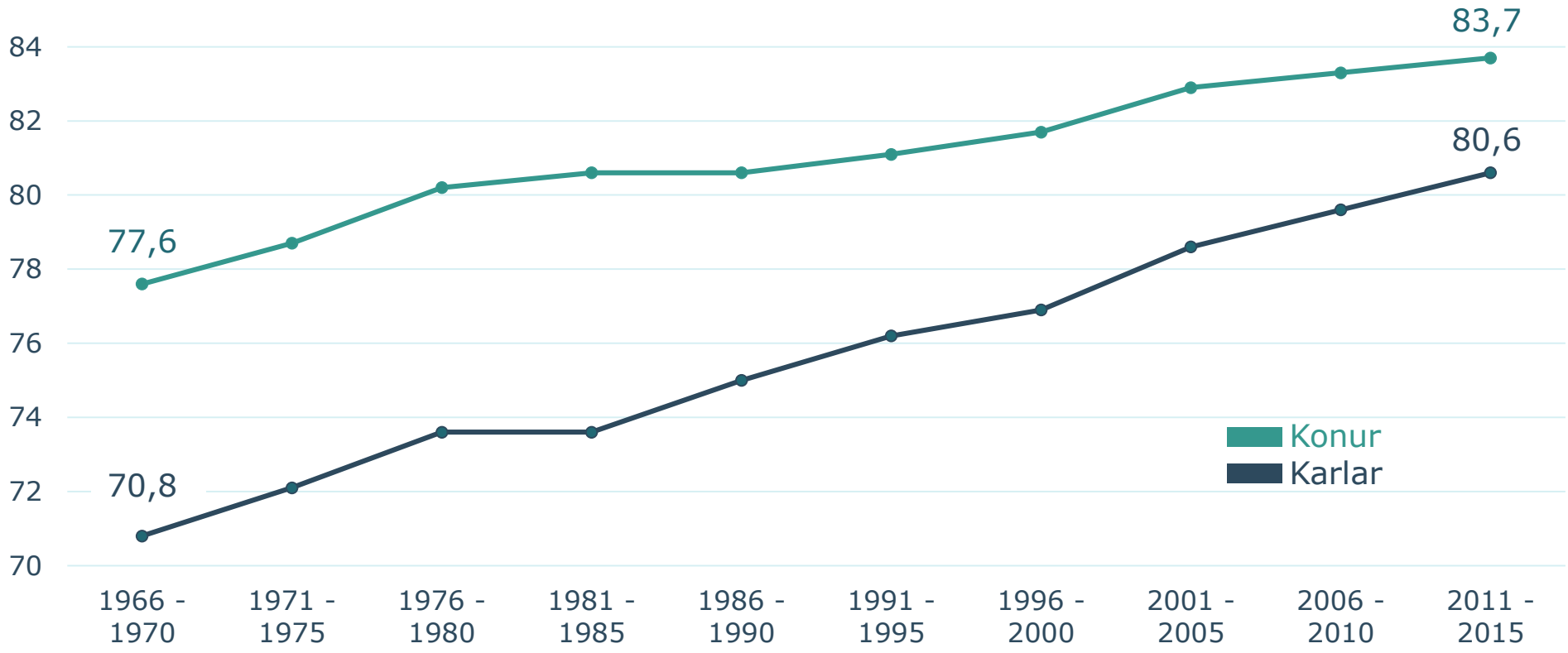
Fyrirtæki	Fundir	Ár
Hagar	Aðalfundur	07. jún 2019
Skeljungur	Hluthafafundur	27. maí 2019
Eimskipafélag Íslands	Aðalfundur	26. apr 2019
Eik fasteignafélag	Aðalfundur	10. apr 2019
HB Grandi	Aðalfundur	29. mar 2019
Eimskipafélag Íslands	Aðalfundur	28. mar 2019
Skeljungur	Aðalfundur	26. mar 2019
Sýn	Aðalfundur	22. mar 2019

Aðalfundur Haga hf. 2019

Aðalfundur Haga hf. árið 2019 var haldinn á Hilton Reykjavík Nordica föstudaginn 7. júní.

Dagskrárliður	Lagt fram af	Afgreiðsla*
Staðfesting ársreiknings	Stjórn	Samþykkt
Ráðstöfun hagnaðar	Stjórn	Samþykkt
Kosning stjórnar (X þýðir að Gildi greiddi viðkomandi atkvæði)		
Björgvin Halldór Björnsson		
Davíð Harðarson		X
Eiríkur S. Jóhannsson		X
Erna Gísladóttir		X
Guðrún Ólafsdóttir		
Katrín Olga Jóhannesdóttir		X
Már Wolfgang Mixa		
Stefán Árni Auðólfsson		X

Bættar lífslíkur



Takk fyrir

GILDI