

Stjórnarháttayfirlýsing 2022

Brúar lífeyrissjóðs

Leiðarljós stjórnar og starfsfólks Brúar lífeyrissjóðs er að tileinka sér góða stjórnarhætti. Með stjórnarháttayfirlýsingu þessari er verið að uppfylla þær kröfur sem fram koma í 51. gr. reglna um ársreikninga lífeyrissjóða nr. 335/2015. Við mótun stjórnarháttanna hefur stjórn sjóðsins stuðst við leiðbeiningar sem fram koma í leiðbeiningum um stjórnarhætti fyrirtækja sem gefnar voru út af Viðskiptaráði Íslands, Nasdaq Iceland og Samtökum atvinnulífsins í febrúar 2021. Sjóðurinn vísar þó að hluta frá leiðbeiningunum einkum þar sem efnistöð þeirra eiga ekki við um lífeyrissjóði, til að mynda atriði sem varða hluthafafundi og hluthafa.

Hlutverk Brúar lífeyrissjóðs

Brú lífeyrissjóður starfar á grundvelli laga um skyldutryggingu lífeyrisréttinda og starfsemi lífeyrissjóða nr. 129/1997 og samþykktu sjóðsins. Sjóðurinn var stofnaður 28. júlí 1998 með samningi á milli BHM, BSRB og Kennarasambands Íslands (KÍ) fyrir hönd hlutaðeigandi stéttarfélaganna annars vegar og hins vegar Sambands íslenskra sveitarfélaga.

Hlutverk Brúar lífeyrissjóðs er að tryggja sjóðfélögum, eftirlifandi mökum þeirra og börnum lífeyri eftir þeim reglum sem fram koma í samþykktum sjóðsins.

Sjóðurinn er með þrjár deildir sem eru;

A deild: Kjarasamningsbundin aðild starfsfólks sveitarfélaga sem eru í BSRB, BHM og KÍ.

V deild: Deild sem er öllum opin.

B deild: Réttindasöfn lokaðra lífeyrissjóða sveitarfélaga sem sameinuðust í eina deild þann 1. júlí 2013:

- Eftirlaunasjóður starfsmanna Hafnarfjarðarkaupstaðar
- Lífeyrissjóður Akraneskaupstaðar
- Lífeyrissjóður Neskaupstaðar
- Lífeyrissjóður starfsmanna Húsavíkurkaupstaðar
- Lífeyrissjóður starfsmanna Vestmannaeyjakaupstaðar
- Eftirlaunasjóður Reykjanesbæjar sameinaðist inn í B deild þann 1. janúar 2017.
- Lífeyrissjóður starfsmanna Kópavogsbæjar inn í B deild þann 1. janúar 2018.

Stjórnarhættir

Brú lífeyrissjóður leitast við að viðhalda góðum stjórnarháttum og fylgja framangreindum leiðbeiningum um stjórnarhætti. Stjórnin hefur sett sér starfsreglur þar sem hlutverk hennar er skilgreint. Starfsreglur stjórnar eru aðgengilegar á vefsíðu sjóðsins.

Frávík frá leiðbeiningum um stjórnarhætti

Í leiðbeiningunum er fjallað um tilnefningarnefndir sem eiga ekki við hjá sjóðnum og ekki er starfandi starfskjaranefnd. Unnið er að gerð stefnu um sjálfbærni.

Lög, reglur og tilmæli:

Brú lífeyrissjóður er eftirlitsskyldur aðili sbr. lög nr. 87/1998 um opinbert eftirlit með fjármálastarfsemi. Lög, reglur og tilmæli sem varða starfsemi lífeyrissjóða er hægt að nálgast á heimasíðu Seðlabanka Íslands, www.sedlabanki.is.

Innri reglur og stefnur Brúar lífeyrissjóðs eru m.a. eftirfarandi:

- Starfsreglur stjórnar
- Starfsreglur endurskoðunarnefndar
- Samskipta og siðareglur
- Reglur um hæfi lykilstarfsmanna
- Verklagsreglur um verðbréfavíðskipti
- Reglur um endurgreiðslu ferðakostnaðar
- Fjárfestingastefna
 - Hluthafastefna
 - Stefna um ábyrgar fjárfestingar
- Áhættu- og áhættustýringarstefna
- Persónuverndarstefna
- Jafnlauna- og jafnréttisstefna
- Mannauðsstefna
- Starfskjarastefna
- Stefna um upplýsingaöryggi
- Útvistunarstefna

Áhættustýring

Stjórn hefur sett sjóðnum áhættu- og áhættustýringastefnu sem skilgreinir áhættuvilja og áhættuþol sjóðsins og hvernig skuli greina, meta, vakta og stýra áhættu innan hans. Til að sinna áhættustýringu á fullnægjandi hátt verður að vera til staðar virkt eftirlitskerfi með áhættu sem tekur til mannauðs, verklagsreglna, upplýsingakerfa og annarra atriða. Lögð er áhersla á góða yfirsýn stjórnar og stjórnenda yfir helstu áhættuþætti í rekstri sjóðsins og að starfsfólk sjóðsins hafi þekkingu á hlutverki sínu og taki virkan þátt.

Sviðsstjóri áhættustýringar er ábyrgðarmaður með framkvæmd og eftirfylgni með áhættu- og áhættustýringastefnu sjóðsins og heyrir hann beint undir framkvæmdastjóra. Til að tryggja honum aukið sjálfstæði í starfi hefur hann beinan og milliliðalausan aðgang að stjórn og endurskoðunarnefnd.

Nánari upplýsingar um áhættustýringu er að finna í skýringum í ársreikningi sjóðsins.

Innra eftirlit

Innra eftirlit sjóðsins er skipulagt þannig að sjóðurinn nái settum markmiðum í starfsemi sinni með kerfisbundnum og öguðum vinnubrögðum ásamt því að fylgjast með að lögum og reglum sé framfylgt. Innri endurskoðun yfirfer árlega virkni innra eftirlits sjóðsins. Að framkvæmd innra eftirlits kemur allt starfsfólk sjóðsins með einum eða öðrum hætti. Innra eftirlit sjóðsins byggir meðal annars á verkferlum, starfslýsingum, skýrsluskilum, upplýsingagjöf, aðgreiningu starfa og aðgangsstýringum.

Sjálfbærni, fjölbreytileiki og siðferði

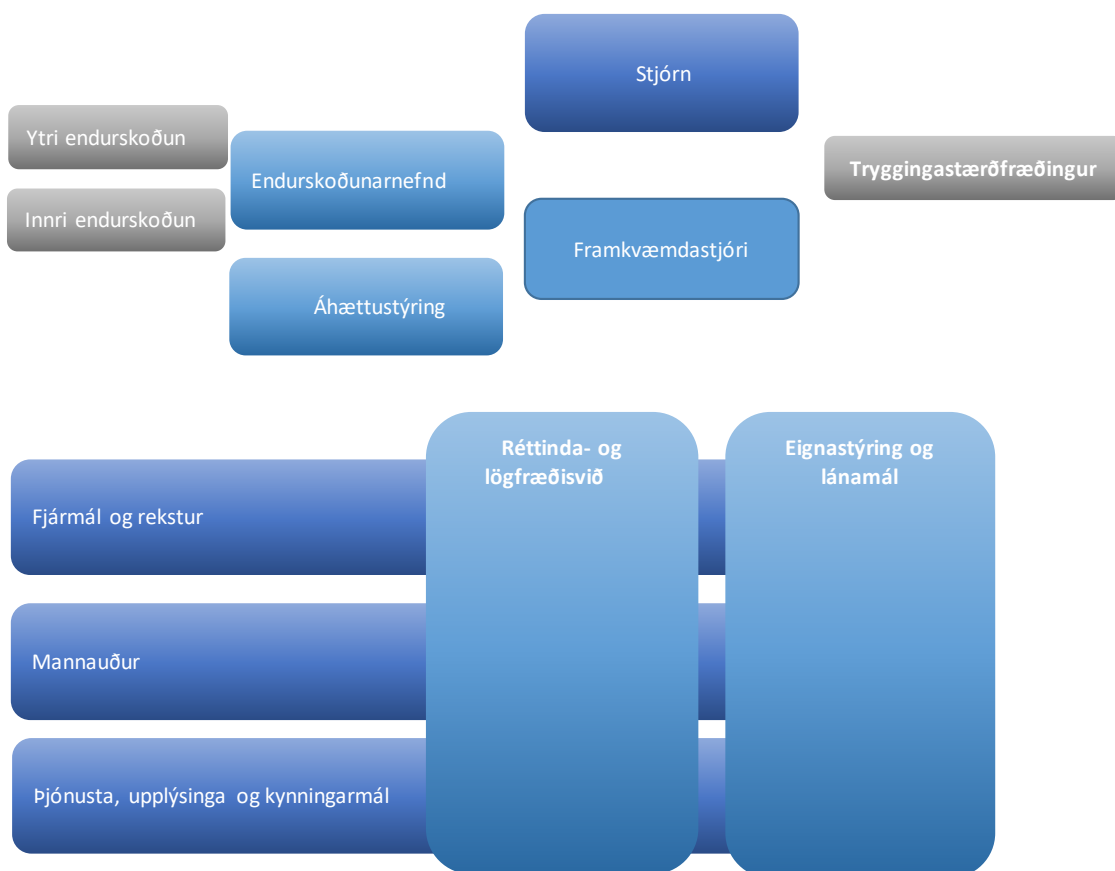
Brú lífeyrissjóður leggur áherslu á samfélagslega ábyrgð og leitast við að taka mið af sjálfbærni og vera til fyrirmyndar í umhverfismálum. Í starfsreglum stjórnar er kveðið á um hæfi, hlutverk og verkvið stjórnar og framkvæmdastjóra, upplýsingagjöf til stjórnar, fundarskóp og fundargerðir, ákvörðunarvald, skipan undirnefndar stjórnar, þagnar- og trúnaðarskyldu og móttöku nýrra stjórnarmanna. Markmiðið með samskipta – og siðareglum sjóðsins er að stuðla að góðum starfsháttum, gæta að hagsmunum sjóðfélaga, tryggja að viðskipti séu stunduð af heilindum, koma í veg fyrir spillingu og mútur og tryggja gott orðspor sjóðsins.

Sjóðurinn hefur samþykkt bæði hluthafastefnu og stefnu um ábyrgar fjárfestingar. Haustið 2021 skrifaði sjóðurinn undir viljayfirlýsingu gagnvart alþjóðlegu samtökunum Climate Investment Coalition (CIC) um fjárfestingu fyrir 323 milljón Bandaríkjadala, eða tæplega 42 milljarða króna, í verkefnum sem tengjast hreinni orku og loftlagstengdum verkefnum fram til ársins 2030 en í eignasafni sjóðsins nema slíkar fjárfestingar rúmlega 13 milljarða króna.

Sjóðurinn hefur lagt áherslu á heimsmarkmið Sameinuðu þjóðanna um sjálfbæra þróun, með tengingu við heimsmarkmið 3 um heilsu og vellíðan og markmið 13 um aðgerðir í loftslagsmálum. Þá er sjóðurinn aðili að IcelandSIF og FESTU og hefur gert samstarfssamning við Klappir- Grænar lausnir en samstarf við þessa aðila styrkir vegferð sjóðsins inn á svið sjálfbærra og ábyrgra fjárfestinga, innleiðingu ábyrgra starfshátta og þekkingu á samfélagsábyrgð.

Stjórnskipulag Brúar lífeyrissjóðs

Skipurit sjóðsins er óbreytt frá fyrra ári.



Stjórn

Stjórnin ber ábyrgð á starfsemi sjóðsins og sér til þess að skipulag hans og starfsemi sé jafnan í samræmi við ákvæði laga, reglugerða og samþykta sjóðsins. Stjórnin tekur stefnumarkandi ákvarðanir er varða hag og starfsemi sjóðsins. Hún mótar og ber ábyrgð á skipulagi og virkni innra eftirlits. Stjórn hefur samið við sjálfstætt starfandi eftirlitsaðila til að annast innri endurskoðun. Jafnframt ræður hún löggiltan endurskoðanda eða endurskoðunarfélag til að annast ytri endurskoðun sem og tryggingastærðfræðing til að sjá um tryggingafræðilega athugun.

Stjórn gerir starfsáætlun fyrir hvert ár þar sem fram koma helstu verkefni og áherslur hvers árs.

Stjórn hefur skipað tvær undirnefndir stjórnar, endurskoðunarnefnd og áhættunefnd en sú nefnd var lögð niður á árinu 2022 vegna breytinga á áhættustýringu sjóðsins.

Endurskoðunarnefnd

Samkvæmt ákvæðum laga um ársreikninga skulu einingar sem tengdar eru almannahagsmunum eins og lífeyrissjóðir starfrækja endurskoðunarnefnd. Stjórn skipar endurskoðunarnefnd sem heyrir beint undir stjórn. Starfsreglur endurskoðunarnefndar má finna á heimasíðu sjóðsins.

Á árinu 2022 varð breyting á endurskoðunarnefnd sjóðsins en fram til nóvember sátu þeir Karl Björnsson formaður, Birgir Björn Sigurjónsson og Garðar Hilmarsson í nefndinni og funduðu 5 sinnum á árinu.

Karl Björnsson er enn formaður nefndarinnar en í nóvember 2022 komu þær Helga Benediktsdóttir og Rannveig Tanya Kristinsdóttir nýjar inn í nefndina en ný nefnd fundaði 1 sinni á árinu.

Hlutverk endurskoðunarnefndar er eftirfarandi:

- Hefur eftirlit með vinnuferli við gerð reikningsskila.
- Hefur eftirlit með endurskoðun ársreiknings.
- Hefur eftirlit með fyrirkomulagi og virkni innra eftirlits og áhættustýringar.
- Leggur mat á óhæði og hefur eftirlit með störfum endurskoðanda.
- Leggur fram tillögu um val á innri og ytri endurskoðenda.

Áhættunefnd

Á árinu 2020 var tekin ákvörðun um að styrkja áhættustýringu sjóðsins með ráðningu sérfræðings og á árinu 2022 var ráðinn annar sérfræðingur í áhættustýringu. Með þeirri breytingu var tekin ákvörðun um að leggja niður áhættunefnd sjóðsins.

Í áhættunefndinni voru þau Birgir Björn Sigurjónsson, formaður og Halldóra Káradóttir og funduðu þau 2 sinnum á árinu.

Hlutverk áhættunefndar var eftirfarandi:

- Ráðgefandi fyrir stjórn við mótun áhættustefnu og áhættuvilja
- Ráðgefandi um framkvæmd innleiðingar á áhættustefnu og áhættustýringu sjóðsins
- Tók þátt í að auðkenna lykiláhættuþætti sjóðsins
- Lagði mat á fyrirkomulag og virkni áhættustýringar
- Yfirfór og mat álagspróf og sviðsmyndir
- Yfirfór skýrslu og niðurstöður um eigið áhættumat
- Ráðgefandi við stjórn um mótun fjárfestingastefnu
- Ráðgefandi vegna stærri fjárfestingaverkefna að beiðni stjórnar

Endurskoðun

Ársreikningar sjóðsins eru endurskoðaðir og áritaðir af löggiltum endurskoðanda. Innri endurskoðun er í höndum sjálfstætt starfandi endurskoðenda. Endurskoðun sjóðsins og innri endurskoðun eru í höndum aðskilinna endurskoðunarfyrtækja.

Skipan stjórnar

Samkvæmt samþykktum sjóðsins er stjórnin skipuð sex einstaklingum og varastjórn tveim einstaklingum. Samband íslenskra sveitarfélaga skipar þrjá einstaklinga, BSRB skipar tvo og Bandalag háskólamanna skipar einn. Skipunartími stjórnar er fjögur ár.

Í stjórn sjóðsins frá árslokum 2018 til nóvember 2022 voru þau Garðar Hilmarsson formaður stjórnar, Auður Kjartansdóttir, Halldóra Káradóttir, Sonja Ýr Þorbergsdóttir og Þorkell Heiðarsson. Benedikt Þór Valsson varaformaður stjórnar lést á árinu 2022 og við tók varamaður hans Sigurður Ármann Snævarr.

Ný stjórn tók til starfa í nóvember 2022 og var þannig skipuð; Auður Kjartansdóttir formaður, Gunnsteinn R. Ómarsson, Helga Benediktsdóttir, Sigurður Ármann Snævarr, Sonja Ýr Þorbergsdóttir og Þorkell Heiðarsson.

Árangursmat

Stjórn sjóðsins gerði ekki árangursmat á störfum sínum á árinu 2022 þar sem ný stjórn var skipuð á árinu.

Fjöldi stjórnarfundna og mæting

Á árinu 2022 voru haldnir 13 stjórnarfundir.

Upplýsingar um fundarsókn einstakra aðila í stjórn koma fram í eftirfarandi upplýsingum:

Stjórnarfólk:

Garðar Hilmarsson, formaður til október 2022

Garðar er fæddur árið 1951 og sat í stjórn sjóðsins frá árinu 2006 til október 2022. Hann var varaformaður stjórnar á árunum 2019 til 2020 en formaður stjórnar þar til ný stjórn tók við í nóvember 2022. Hann er með próf í prentið og lauk námi í viðskipta- og rekstrarfræði hjá Endurmenntun Háskóla Íslands. Hann var formaður Starfsmannafélags Reykjavíkurborgar frá árinu 2006 fram til janúar 2019 en þá var félagið sameinað SFR stéttarfélagi í almannajónustu. Garðar var varaformaður sameinaðs félags, Sameykis fram í apríl 2021. Garðar sat 11 stjórnarfundum á árinu 2022.

Benedikt Þór Valsson, varaformaður til apríl 2022

Benedikt var fæddur árið 1952 og sat í stjórn sjóðsins frá árinu 2014 og þar til hann lést í lok apríl 2022. Hann var formaður stjórnar á árunum 2019 til 2020 en varaformaður á árinu 2021. Hann var með M.Sc. gráðu í þjóðhagfræði frá Göteborgs Universitet, Svíþjóð. Hann starfaði sem hagfræðingur hjá Sambandi íslenskra sveitarfélaga frá árinu 2009. Benedikt sat 4 stjórnarfundum á árinu 2022.

Auður Kjartansdóttir, formaður frá nóvember 2022.

Auður er fædd árið 1991 og hefur setið í stjórn sjóðsins frá ársbyrjun 2019. Hún hefur lokið meistarágráðu í lögfræði við Háskóla Íslands. Hún hefur verið bæjarfulltrúi í Snæfellsbæ frá árinu 2018 ásamt því hefur hún verið fjármálastjóri hjá Fiskmarkaði Íslands frá árinu 2016. Auður sat 13 stjórnarfundum á árinu 2022.

Þorkell Heiðarsson, varaformaður frá nóvember 2022.

Þorkell er fæddur árið 1970 og hefur setið í stjórn sjóðsins frá ársbyrjun 2019. Hann er með BSc. og MSc. gráður í líffræði frá Háskóla Íslands og PMD stjórnendánám við Opna háskólann. Hann er gjaldkeri Bandalags háskólamanna (BHM) og varaformaður Félags íslenskra náttúrufræðinga (FÍN). Þá er hann varaborgarfulltrúi í Reykjavík. Þorkell sat 13 stjórnarfundum á árinu 2022.

Gunnsteinn R. Ómarsson

Gunnsteinn er fæddur árið 1970 og hefur setið í stjórn sjóðsins frá byrjun nóvember 2022. Hann er viðskiptafræðingur (Cand Oecon) frá Háskóla Íslands og með M.Sc. gráðu í fjármálum og alþjóðaviðskiptum (FIB) frá háskólanum í Árósum í Danmöku (University of Aarhus) auk þess að vera með verðbrefaviðskiptapróf. Hann starfar sem skrifstofustjóri hjá Sameyki stéttarfélagi í almannajónustu og hefur verið í því starfi frá 1. nóvember 2021. Gunnsteinn sat 2 stjórnarfundum á árinu 2022.

Halldóra Káradóttir

Halldóra er fædd árið 1965 og sat í stjórn sjóðsins frá ársbyrjun 2019 til október 2022. Hún er viðskiptafræðingur (Cand.Oecon) frá Háskóla Íslands og með M.Sc. gráðu í fjármálum fyrirtækja frá sama skóla. Hún starfar sem sviðsstjóri fjármála- og áhættustýringarsviðs Reykjavíkurborgar og hefur verið í því starfi frá 1. júní 2019. Halldóra starfaði á tímabilinu 2006 til 2019 sem skrifstofustjóri á fjármálaskrifstofu Reykjavíkurborgar með ábyrgð á fjárhagsáætlunum og greiningum á sviði fjármála. Halldóra sat 9 stjórnarfundum á árinu 2022.

Helga Benediktsdóttir

Helga er fædd árið 1968 og hefur setið í stjórn sjóðsins frá nóvember 2022. Helga situr einnig í endurskoðunarnefnd sjóðsins. Hún er viðskiptafræðingur (Cand.Oecon) frá Háskóla Íslands auk þess að hafa tekið fjölmörg námskeið á meistarastigi tengdum fjármálum og stjórnun. Hún hefur starfað hjá Reykjavíkurborg frá upphafi árs 2012 og hefur á þeim tíma stýrt fjárstýringar- og innheimtuskrifstofu á fjármála- og áhættustýringarsviði Reykjavíkurborgar. Helga sat 2 stjórnarfundum á árinu 2022.

Sigurður Ármann Snævarr

Sigurður Ármann er fæddur árið 1955 og var varamaður frá árinu 2018 en tók sæti í aðalstjórn í apríl 2022. Hann er með Fil.Kand próf frá Háskólanum í Lundi og M.Sc.econ próf frá London School of Economics. Sigurður var borgarhagfræðingur 2001 til 2010, síðar efnahagsráðgjafi forsætisráðherra og sviðsstjóri hag- og upplýsingasviðs Sambands Íslenskra sveitarfélaga frá 2016. Hann er aðjúnkt við hagfræðideild HÍ og hefur kennt við skólann um langt skeið. Sigurður sat 8 stjórnarfundum á árinu 2022.

Sonja Ýr Þorbergsdóttir

Sonja Ýr er fædd árið 1982 og hefur setið í stjórn sjóðsins frá ársbyrjun 2019. Hún hefur lokið BS gráðu í viðskiptalögfræði og ML gráðu í lögfræði frá Háskólanum á Bifröst. Hún starfaði sem lögfræðingur BSRB frá árinu 2008 til 2018 og verið formaður BSRB frá árinu 2018. Sonja Ýr sat 11 stjórnarfundum á árinu 2022.

Magnús Smári Smáráson

Magnús Smári er fæddur árið 1985 og var varamaður í stjórn frá árslokum 2018 til október 2022. Hann hefur lokið B.A gráðu í lögfræði frá Háskólanum á Akureyri ásamt námi sem atvinnuslökkviliðsmaður og bráðataeknir frá National medical training and education center í Massachusetts. Magnús sat í stjórn Landssambands slökkviliðs og sjúkraflutningamanna frá árinu 2016 til 2022 og sem formaður frá árinu 2018 til nóvember 2022. Hann starfar sem sérfræðingur á brunavarnarsviði Húsnæðis og mannvirkjastofnunar. Magnús Smári sat 1 stjórnarfundum á árinu 2022.

Stjórnendur:

Framkvæmdastjóri annast daglegan rekstur sjóðsins og fer í því efni eftir ákvæðum laga nr. 129/1997, reglugerðum sem settar eru samkvæmt þeim og samþykktum sjóðsins og þeirri stefnu og fyrirmælum sem stjórn sjóðsins hefur gefið. Framkvæmdastjóri fer með atkvæði sjóðsins á fundum hlutafélaga sem sjóðurinn á hluti í, nema stjórn ákveði annað í einstökum tilvikum.

Gerður Guðjónsdóttir er fædd árið 1963 og hefur verið framkvæmdastjóri frá 1. júlí 2014. Hún lauk viðskiptafræði frá Háskóla Íslands árið 1987 og löggildingu í endurskoðun árið 1993. Hún starfaði við endurskoðun árin 1987 til 2007 og var fjármálastjóri hjá Hafnarfjarðarbæ árin 2007 til 2014.

Sviðsstjóri réttindasviðs er **Þóra Jónsdóttir**. Sviðið sér um skráningu og innheimtu iðgjalda, úrskurði lífeyris og lífeyrisgreiðslur. Þóra er skilgreind sem lykilstarfsmaður.

Sviðsstjóri áhættustýringar er **Ragnheiður Helga Haraldsdóttir**. Áhættustýringarsvið greinir og metur áhættu og gerir aðgerðaáætlun ef áhætta mælist út fyrir skilgreind mörk. Ragnheiður Helga er skilgreind sem lykilstarfsmaður.

Sviðsstjóri fjármálasviðs er **Pálína Margrét Hafsteinsdóttir**. Fjármálasviðið sér um bókhald, bakvinnslu, áætlunargerð, innheimtu, fjármál og reikningsskil sjóðsins. Pálína er skilgreind sem lykilstarfsmaður.

Sviðsstjóri eignastýringar er **Svandís Rún Ríkarðsdóttir**. Sviðið ber ábyrgð á daglegum rekstri eignastýringar og lánadeildar, tekur þátt í mótun fjárfestingarstefnu og á samskipti við eignastýringaraðila. Svandís er skilgreind sem lykilstarfsmaður.

Stjórnarháttayfirlýsing þessi hefur verið sett saman af stjórn sjóðsins eftir bestu vitund. Henni er ætlað að veita greinargóðar upplýsingar um stjórnarhætti sjóðsins til hagaðila hans og er uppfærð árlega. Stjórnarháttayfirlýsingin var yfirfarin og samþykkt á stjórnarfundum 14. apríl 2023.