

Annáll EFÍA

Í þessu síðasta fréttabréfi ársins er ekki úr vegi að fara aðeins yfir árið sem nú er að líða og stikla á stóru í starfsemi EFÍA á árinu.

Sjóðfélaga lán

Árið hófst á nokkrum breytingum en í upphafi árs setti stjórn sjóðnum nýjar lánareglur og var þar um að ræða þó nokkrar breytingar sjóðfélögum til hagsbóta. Veðhlutföll voru rýmkuð, tveimur nýjum lánsformum bætt við og vaxtaviðmiðum breytt. Vextir lánanna hafa síðan þá verið endurskoðaðir ársfjórðungslega og eru í dag 3,45% á verðtryggtum lánum með breytilegum vöxtum, 3,75% á verðtryggtum lánum með föstum vöxtum til fimm ára og 6,30% á óverðtryggtum lánum með föstum vöxtum til þriggja ára. Samhliða þessari breytingu var einnig kynnt til leiks ný og betrubætt lánareiknivél sem kemur sér vel þegar valkostum lána hefur fjölgað. Skemmst er frá því að segja að sjóðfélagar hafa tekið þessum nýjungum fagnandi og aðsókn í sjóðfélagalán hefur aukist svo um munar.

Fræðslufundur og fréttaveita EFÍA

Haldnir voru þrjú fræðslufundir á árinu. Fyrsti fundurinn var fræðslufundur fyrir sjóðfélaga EFÍA þar sem farið var yfir eignasafn sjóðsins og ávöxtun ársins 2015 ásamt því að nýjar lánareglur voru kynntar. Fundurinn var haldin í húsakynnum FÍA, mæting var góð og umræður sérlega góðar. Annar slíkur fundur verður haldin í janúar á komandi ári. Seinni tveir voru fræðslufundir um útgreiðslur og hvað bæri að hafa í huga þegar að þeim tímamótum kemur. Annar þeirra var haldin í Háskólanum á Akureyri og hinn í húsakynnum Arion banka í Borgartúni. Sjóðfélagar sem eru að nálgast útgreiðslualdur fengu sent formlegt boð á þá fundi en þeir eru jafnframt opnir öllum sem áhuga hafa. Þessir fundir voru afar vel sóttir og á þeim sköpuðust góðar umræður.

EFÍA heldur úti heimasíðu, efa.is en þar má nálgast allar helstu upplýsingar um sjóðinn. Þar eru jafnframt birtar fréttir jafn óðum af því helsta

sem er á döfinni. Á árinu sem er að líða var opnað fyrir skráningu á fréttaveitu EFÍA en þeir sjóðfélagar sem skrá sig þar fá fréttir sendar með tölvupósti jafn óðum og þær birtast. Hvetjum við sjóðfélaga sem láta sig málefni sjóðsins varða að skrá sig í fréttaveituna en skráning fer fram á heimasíðu sjóðsins undir efa.is/skraning.



Ársfundur, uppgjör ársins og kosningar um réttindaaukningu

Ársfundur sjóðsins var haldin þann 11. maí. Á fundinum var farið yfir afkomu ársins 2015 sem var með besta móti en sjóðurinn skilaði hæstu ávöxtun allra lífeyrissjóða í landinu, 14,9% nafnávöxtun sem svarar til 12,6% raunávöxtunar. Þá var ársreikningur kynntur og tryggingastærðfræðingur sjóðsins fór yfir niðurstöðu úttektar sinnar. Niðurstaða þeirrar úttektar var einkar ánægjuleg en hún hefur farið jafnt og þétt batnandi s.l. ár og var heildarstaðan 8,1% í plús í lok ársins 2015.

Stjórn sjóðsins bar í kjölfarið upp tillögu um aukningu á áunnum réttindum sjóðfélaga um 3%. Þar sem ekki var um aukningu að ræða sem leiddi af lögum var tillagan borin upp til allsherjar atkvæðagreiðslu tveimur vikum seinna. Réttindaaukning var samþykkt með miklum meirihluta greiddra atkvæða en þáttaka í kosningunum var þó, líkt og fyrri ár, afar dræm. Ljóst er að það verkefni liggur fyrir hjá stjórn og framkvæmdastjóra að auka áhuga sjóðfélaga á sjóðnum og þá sérstaklega þeirra sem yngri eru því þáttakan í þeim aldurshópi var einna slökust. Réttindaaukningin miðaðist við júlí mánuð 2016 og kom til framkvæmda fyrstu mánaðarmót eftir að fjár-



Snædís Ögn Flosadóttir framkvæmdastjóri EFÍA skrifar ásamt Sturlu Ómarssyni formanni stjórnar EFÍA.

málaráðuneytið hafði staðfest nýjar samþykktir en það var 1. september.

Fjárfestingar

Ein af stóru breytingunum í fjárfestingarumhverfi sjóðsins á árinu voru auknar heimildir Seðlabanka Íslands til erlendra fjárfestinga. Í kjölfar gjalddeyrishafta sem komið var á í lok árs 2008 hafa erlendar eignir sjóðsins þynnst út vegna aukins innflæðis og áðurnefndra hafta á nýjum fjárfestingum erlendis. Hlutfall erlendra eigna hefur lægst farið í 6,7% á þessu tímabili. Frá árinu 2015 hefur Seðlabanki Íslands gefið út heimildir, þó takmarkaðar séu, til kaupa á erlendum gjalddeyri til lífeyrissjóða. EFÍA hefur fullnýtt þær heimildir sem sjóðurinn hefur fengið og er hlutfall erlendra eigna nú 9,1%. Það er mat stjórnar að auka þurfi vel við það hlutfall til að tryggja áhættudreifingu sjóðsins en jafnframt að mikilvægt sé að vanda þar til verka og marka stefnu í því hvernig staðið skuli að slíkri aukningu. Í nýútgefinni fjárfestingarstefnu sjóðsins hefur verið mörkuð stefna um það með hvaða hætti og hversu mikið skuli auka við erlendar eignir sjóðsins, innan þess ramma sem gjalddeyriskaupaheimildir setja sjóðnum.

Horft til framtíðar

Það fer ekki fram hjá neinum að rafræn samskipti eru að ryðja sér til rúms. Þar viljum við ekki vera eftirbátar og eru ýmsar nýjungar væntanlegar með nýju ári. Ber þar helst að nefna opnun á glæsilegum sjóðfélagavef og innleiðingu á einfaldara og mun hraðvirkara ferli við greiðslumat. Þá höfum við einnig talað fyrir því að auka áhuga sjóðfélaga á sjóðnum og málefnum honum tengdum og höfum m.a. kallað eftir ábendingum frá sjóðfélögum þar um. Nú þegar hafa nokkrar góðar ábendingar um fræðslufundi borist sem hrint verður í framkvæmd á næsta ári.

Að lokum þökkum við einkar ánægjulega samfylgd á árinu sem er að líða og óskum ykkur gleðilegra jóla og farsældar á nýju ári.