

Fylgni Lífeyrissjóðs Tannlæknafélags Íslands við leiðbeiningar um stjórnarhætti fyrirtækja

Inngangur

Leiðbeiningar um stjórnarhætti fyrirtækja eru gefnar út af Viðskiptaráði Íslands, Samtökum atvinnulífsins og Nasdaq Iceland. Leiðbeiningunum er ætlað að nýttast stjórnnum og stjórnendum til að mæta þeirri ábyrgð sem á þeim hvílir og stuðla að góðum stjórnarháttum. Leiðbeiningunum er sérstaklega beint að félögum sem falla undir hugtakið eining tengd almannahagsmunum en með því er vísað til einingar sem er í rekstri og má almennt telja að sé þjóðhagslega mikilvæg.

Í leiðbeiningunum er svokölluð „fylgið eða skýrið“ regla en með henni fylgir sveigjanleiki þar sem erfitt er að setja viðmið sem henta félögum af öllum stærðum og gerðum. Stjórnir ákveða að hve miklu leyti einstaka þættir leiðbeininganna eiga við um viðkomandi félög en reglan leggur þá skyldu á herðar stjórna að þær útskýri frávik frá leiðbeiningunum. Þegar félag ákveður að víkja frá leiðbeiningum um stjórnarhætti eykur það gagnsæi að skýra eftirfarandi atriði:

- Með hvaða hætti hefur félagið vikið frá leiðbeiningunum.
- Ástæður þess að vikið hefur verið frá leiðbeiningunum.
- Er ástæða til að grípa til aðgerða til að vega upp á móti frávikum?
- Ef frávik er tímabundið skal geta þess sérstaklega.

Í tilviki Lífeyrissjóðsins eru þættir þar sem fylgni er „að hluta“ eða „á ekki við“ og eru ástæður skýrðar þar sem við á.

Uppsetning leiðbeininganna er á þann veg að þeir þættir sem fyrirtæki þurfa að fylgja eða skýra frávik frá eru merkt með númerum eftir röð

Fylgni við leiðbeiningar um stjórnarhætti fyrirtækja

Í töflunum sem á eftir koma eru taldir upp allir þættir sem eru í leiðbeiningum um stjórnarhætti fyrirtækja og fylgni Lífeyrissjóðsins við leiðbeiningarnar. Í töflunum er dálkur sem heitir „Fylgir“ en í honum er sagt til um það hvort lífeyrissjóðurinn fylgi þeim þætti eða ekki, fylgi honum að hluta eða þátturinn eigi ekki við í tilviki lífeyrissjóðsins. Í dálknum „Skýring“ er skýring á því ef lífeyrissjóðurinn fylgir ekki þættinum, fylgir honum að hluta eða ef nánari skýringar er þörf s.s. ef þættir eiga ekki við starfsemi og/eða félagaformið. Kaflaheiti og númer þeirra eru þau sömu og í leiðbeiningunum ásamt númerum einstakra þátta.

1 Hluthafar og hluthafafundur

1.1. Aðalfundur og hluthafafundur

Númer	Páttur	Fylgir	Skýring
1.1.1	Þegar stjórn skipuleggur aðalfund félags skal hún stuðla að því að hluthafar geti beitt ákvörðunarvaldi sínu og komið sjónarmiðum sínum á framfæri. Ef ekki er kveðið á um annað í samþykktum félags getur stjórn ákveðið að hluthafar geti tekið þátt í hluthafafundi rafrænt, að hluta til eða að fullu, þ.m.t. greiða atkvæði án þess að vera á staðnum.	Nei.	Sjóðfélagar verða að mæta á aðalfund ætli þeir að taka þátt í fundinum eða greiða atkvæði. Heimilt er að veita öðrum umboð til að greiða atkvæði á aðalfundum.
1.1.2	Þegar tími og dagsetning aðalfundar hafa verið ákveðin, helst eigi síðar en tveimur mánuðum fyrir lok reikningsárs félagsins, skal upplýsa um það á vefsíðu þess. Einnig skal upplýsa um lokadagsetningu fyrir hluthafa til að leggja fram mál og/eða tillögur sem taka á til meðferðar á fundinum.	Já	
1.1.3	Fundarboð og öll gögn sem varða aðalfund félags skulu vera hluthöfum aðgengileg nógu tímanlega og þannig sett fram að hluthafar hafi tækifæri til að mynda sér upplýsta skoðun á málefnum þeim sem tekin verða fyrir á fundinum.	Já	
1.1.4	Í fundarboði skal tilgreint á hvaða tungumáli fundurinn mun fara fram svo og tungumál fundargagna. Fari fundurinn fram eða séu fundargögn á öðru tungumáli en íslensku skulu helstu atriði fundarins jafnframt aðgengileg í útdrætti á íslensku. Að auki skal tilgreint í fundarboði hvort túlkun/þýðing framsöguverinda og gagna muni standa hluthöfum til boða.	Já	
1.1.5	Í fundarboði skal kynna tillögur tilnefningarnefndar og önnur framboð til stjórnarsetu.	Að hluta	Tilnefningarnefnd er ekki starfandi hjá lífeyrissjóðnum. Öllum sjóðfélögum er heimilt að bjóða sig fram til stjórnarsetu innan tilskilins frests.
1.1.6	Stjórn félagsins skal gera eftirfarandi upplýsingar um aðila í framboði til stjórnar aðgengilegar á vefsíðu félagsins eins fljótt og kostur er, en að lágmarki tveimur dögum fyrir aðalfund. <ul style="list-style-type: none"> • Aldur, menntun, aðalstarf og starfsferill. • Hvenær viðkomandi tók fyrst sæti í stjórn félagsins • Önnur trúnaðarstörf, t.a.m. stjórnarseta í öðrum félögum. • Eignarhlutir í félaginu, beint eða í gegnum tengda aðila. • Hagsmunatengsl við helstu viðskiptaaðila og samkeppnisaðila félagsins og stóra hluthafa í félaginu. • Önnur tengsl við félagið sem lýst er í lið 2.3 (óháðir stjórnarmenn), séu þau fyrir hendi, og þá mat stjórnar eða tilnefningarnefndar á því hvort stjórnarmaðurinn teljist óháður. 	Að hluta	Ekki er gerð krafa um að stjórnarmenn upplýsi um eign sína eða réttindi í lífeyrissjóðnum enda er um persónuleg réttindi viðkomandi að ræða. Upplýsingagjöf varðandi önnur tengsl eiga ekki við í tilviki lífeyrissjóðsins.

1.2. Mæting forsvarsmanna á hluthafafund

Númer	Páttur	Fylgir	Skýring
1.2.1	Stjórnarformaður og tilskilinn meirihluti stjórnarmanna skulu vera viðstaddir hluthafafundi, ásamt framkvæmdastjóra.	Nei	Ekki er gerð krafa um að tilteknir stjórnarmenn mæti á aðalfundi lífeyrissjóðsins.
1.2.2	Endurskoðandi félagsins og ekki færri en einn nefndarmaður allra undirnefnda stjórnar skulu vera viðstaddir aðalfund.	Nei	Ekki er gerð krafa um að endurskoðendur eða nefndarmenn undirnefnda mæti á aðalfundi lífeyrissjóðsins. Þessir aðilar mæta að jafnaði á aðalfundi.
1.2.3	Hafi tilnefningarnefnd verið skipuð skal í það minnsta einn nefndarmaður hennar vera viðstaddur aðalfund.	Nei	Tilnefningarnefnd er ekki starfandi hjá lífeyrissjóðnum.
1.2.4	Sá aðili sem tilnefndur er eða býður sig fram til stjórnarstarfa skal vera viðstaddur aðalfund félagsins nema gild ástæða sé fyrir fjarveru hans.	Nei	Ekki er gerð krafa um að aðili sem býður sig fram til stjórnarstarfa skuli vera viðstaddur aðalfund lífeyrissjóðsins.
1.2.5	Hafi framangreindir forsvarsmenn félagsins ekki tók á að sækja hluthafafundi þess skal þátttaka þeirra tryggð með öðrum hætti, t.a.m. rafrænt.	Nei	Ekki er gerð krafa um að forsvarsmenn lífeyrissjóðsins sækji aðalfundi og því á þetta ekki við.

1.3. Hlutaskrá

Númer	Páttur	Fylgir	Skýring
1.3.1	Stjórnin skal sjá til þess að til staðar sé skilvirkt kerfi við uppfærslu hlutaskrár þannig að hún geymi réttar upplýsingar á hverjum tíma. Í hlutaskrá skulu færðar upplýsingar um atkvæðisrétt hluthafa og skal þar jafnframt geta allra þeirra samstæðutengsla sem félagið er í.	Já	Í stað hlutaskrár heldur sjóðurinn utan um réttindi og eignir sjóðfélaga lífeyrissjóðsins.
1.3.2	Á hluthafafundi skal hlutaskrá félagsins vera aðgengileg hluthöfum, hvort heldur sem er prentuð eða í rafrænu formi.	Nei	Skrá yfir réttindi sjóðfélaga er ekki gerð opinber þar sem um persónulegar upplýsingar er að ræða.

1.4. Tilnefningarnefnd Skipun nefndarmanna

Númer	Páttur	Fylgir	Skýring
1.4.1	Hluthafafundur skal skipa tilnefningarnefnd eða ákveða hvernig hún skuli skipuð. Geta skal um fyrirkomulag skipunar í stjórnarháttayfirlýsingu félagsins.	Nei	Tilnefningarnefnd er ekki starfandi hjá lífeyrissjóðnum.
1.4.2	Tilnefningarnefnd skal vera skipuð þremur hið minnsta og skal meirihluti nefndarinnar vera óháður félaginu og daglegum stjórnendum þess. Við mat á óhæði nefndarmanna skal miðað við sömu sjónarmið og þegar óhæði stjórnarmanna er metið. 10 Nefndin getur verið skipuð tveimur einstaklingum en þá skulu þeir báðir vera óháðir félaginu. Í það minnsta einn nefndarmanna skal vera óháður stórum hluthöfum félagsins.	Nei	Tilnefningarnefnd er ekki starfandi hjá lífeyrissjóðnum.
1.4.3	Stjórnarmönnum félagsins er heimilt að sitja í tilnefningarnefnd en þeir skulu ekki mynda meirihluta hennar. Þá skulu þeir ekki gegna formennsku í nefndinni. Þetta á jafnt við um formann stjórnar og aðra stjórnarmenn.	Nei	Tilnefningarnefnd er ekki starfandi hjá lífeyrissjóðnum.
1.4.4	Hvorki stjórnendur félagsins né starfsmenn þess skulu eiga sæti í tilnefningarnefnd.	Nei	Tilnefningarnefnd er ekki starfandi hjá lífeyrissjóðnum.
1.4.5	Tilkynna skal um skipun nefndarmanna á vefsíðu félagsins ekki síðar en sex mánuðum fyrir aðalfund.	Nei	Tilnefningarnefnd er ekki starfandi hjá lífeyrissjóðnum.

Hlutverk og verklag tilnefningarnefndar

Númer	Páttur	Fylgir	Skýring
1.4.6	Hluthafafundur ákveður hlutverk tilnefningarnefndar og hvernig starfsemi hennar skal háttáð. Við ákvörðun um þetta skal taka mið af þörfum félagsins.	Nei	Tilnefningarnefnd er ekki starfandi hjá lífeyrissjóðnum.
1.4.7	Tilnefningarnefnd skal tilnefna frambjóðendur til stjórnarsetu í félaginu fyrir aðalfund þess eða hluthafafund þar sem fram fer stjórnarkjör.	Nei	Tilnefningarnefnd er ekki starfandi hjá lífeyrissjóðnum.
1.4.8	Hlutverk tilnefningarnefndar skal meðal annars að felast í því að: <ul style="list-style-type: none"> • Meta frambjóðendur til stjórnar út frá hæfni, reynslu og þekkingu. Skal hún hafa þau sjónarmið sem fram koma í lið 2.2 (stærð og samsetning stjórnar) í huga við matið. Þá skal hún einnig notast við niðurstöður árangursmats stjórnar er varðar samsetningu stjórnar og hæfni stjórnarmanna. • Meta óhæði tilvonandi stjórnarmanna í samræmi við það sem fram kemur í lið 2.3. • Gæta að kynjahlutföllum í stjórn félagsins. • Undirbúa og leggja fram tillögur, byggðar á ofangreindu mati, um kosningu stjórnarmanna á aðalfundi félagsins. 	Nei	Tilnefningarnefnd er ekki starfandi hjá lífeyrissjóðnum.
1.4.9	Við framkvæmd starfa sinna skal tilnefningarnefnd taka mið af heildarhagsmunum hluthafa félagsins. Hlutverk og helstu verkefni nefndarinnar skulu tilgreind í starfsreglum hennar og skulu þau taka mið af þörfum félagsins. Starfsreglur tilnefningarnefndar skulu birtar á vefsíðu félagsins.	Nei	Tilnefningarnefnd er ekki starfandi hjá lífeyrissjóðnum.
1.4.10	Tilnefningarnefnd skal óska eftir framboðum til stjórnar og tillögum frá hluthöfum tímanlega fyrir aðalfund félags eða hluthafafund þar sem fram fer stjórnarkjör.	Nei	Tilnefningarnefnd er ekki starfandi hjá lífeyrissjóðnum.
1.4.11	Á vefsíðu félagsins skal upplýsa um hvernig hluthafar geta lagt fram tillögur fyrir tilnefningarnefndina og hvernig aðrir geta komið framboðum sínum á framfæri.	Nei	Tilnefningarnefnd er ekki starfandi hjá lífeyrissjóðnum.
1.4.12	Tillögur tilnefningarnefndar (og önnur framboð til stjórnarsetu) skulu kynntar samhlíða fundarboði aðalfundar, eða hluthafafundar þar sem fram fer stjórnarkjör, og vera aðgengilegar hluthöfum á vefsíðu félagsins eins fljótt og kostur er, en a.m.k. tveimur dögum fyrir fundinn.	Nei	Tilnefningarnefnd er ekki starfandi hjá lífeyrissjóðnum.
1.4.13	Á aðalfundi félagsins, eða hluthafafundi þar sem fram fer stjórnarkjör, skal nefndin gera grein fyrir því hvernig hún hafi hagað störfum sínum og rökstyðja tilnefningar sínar. Rökstuðning nefndarinnar skal einnig birta á vefsíðu félagsins.	Nei	Tilnefningarnefnd er ekki starfandi hjá lífeyrissjóðnum.

2 Stjórn

2.1. Meginhlutverk og skyldur stjórnar

Númer	Páttur	Fylgir	Skýring
2.1.1	<p>Meginhlutverk stjórnar eru eftirfarandi:</p> <ul style="list-style-type: none">• Að fara með æðsta vald í málefnum félags milli hluthafafunda, stuðla að viðgangi félagsins og hafa eftirlit með daglegum rekstri þess. Skal stjórnin leggja reglulega mat á frammistöðu stjórnenda félagsins og það hvernig stefnumótun félagsins er hrint í framkvæmd.• Að hafa forystu, ásamt framkvæmdastjóra, um að móta stefnu, setja markmið og skilgreina áhættuviðmið félagsins bæði til skemmri og lengri tíma.• Að koma á virku kerfi innra eftirlits. Í því felst m.a. að fyrirkomulag innra eftirlits sé formlegt, skjalfest og að virkni þess sé sannreynnd reglulega.• Að sjá um að hagsmuna allra hluthafa sé ávallt gætt. Skal stjórnin koma jafnt fram við alla hluthafa í sama hlutflokki og gæta jafnræðis milli þeirra.• Að sjá til þess að félagið starfi í samræmi við gildandi lög og reglur.• Að hafa með höndum ráðningu og uppsögn framkvæmdastjóra félagsins.	Já	

2.2. Stærð og samsetning stjórnar

Númer	Páttur	Fylgir	Skýring
2.2.1	Samsetning stjórnar skal vera í samræmi við starfsemi og stefnu félagsins, þróunarstig þess og aðra viðeigandi þætti í rekstri þess og umhverfi. Stjórnin skal bera með sér fjölbreytni og breidd í hæfni, reynslu og þekkingu og skal stefnt að því að kynjahlutföll í stjórn séu jöfnust.	Að hluta	Hver sem er getur boðið sig fram til stjórnarsetu og því er ekki hægt að hafa áhrif á samsetningu stjórnar. Kynjahlutföll í stjórn lífeyrissjóðsins eru lögbundin.
2.2.2	Að hámarki einn stjórnarmaður ætti að vera daglegur stjórnandi félags eða meðlimur í framkvæmdastjórn félagsins eða dótturfélags þess.	Á ekki við	Samkvæmt lögum má stjórnarmaður eftirlitsskylds aðila ekki vera starfsmaður sama aðila.

2.3. Óháðir stjórnarmenn

Númer	Páttur	Fylgir	Skýring
2.3.1	Meirihluti stjórnarmanna skal vera óháður félaginu og daglegum stjórnendum þess.	Á ekki við	
2.3.2	<p>Stjórnarmaður er ekki óháður félaginu og daglegum stjórnendum þess:</p> <ol style="list-style-type: none">1. Ef hann er eða hefur verið starfsmaður félagsins eða nátengds félags undanfarin þrjú ár áður en hann tekur sæti í stjórn félagsins.2. Ef hann þiggur eða hefur þegið verulegar greiðslur frá félaginu, nátengdu félagi eða daglegum stjórnendum þess, fyrir utan stjórnarlaun, t.d. sem ráðgjafi eða verktaki, undanfarin þrjú ár áður en hann tekur sæti í stjórn félagsins.3. Ef hann er eða hefur verið síðastliðið ár, í umtalsverðum viðskiptum við félagið eða nátengd félög, t.a.m. sem viðskiptavinur, birgir eða samstarfsaðili, eða hefur mikilla annarra viðskiptahagsmuna að gæta í félaginu, hvort heldur persónulega eða í gegnum annað félag.4. Ef hann er einn af daglegum stjórnendum annars félags þar sem einn af stjórnarmönnum þess er daglegur stjórnandi í félaginu.5. Ef hann er, eða hefur verið undanfarin þrjú ár áður en hann tekur sæti í stjórn félagsins, meðeigandi ytri endurskoðanda félagsins eða nátengds félags, eða starfsmaður sem tekið hefur þátt í ytri endurskoðun félagsins.6. Ef hann er tengdur nánum fjölskylduböndum daglegum stjórnendum félagsins og/eða aðila sem nefndur er í tölulíðunum hér að framan ef sá aðili er í beinum eða óbeinum viðskiptum við félagið og þau eru slík að umfangi að ekki er réttlætanlegt að telja stjórnarmanninn óháðan.	Á ekki við	Almennar vanhæfisreglur koma í veg fyrir að aðilar tengdir fjölskylduböndum stjórnendum lífeyrissjóðsins setjist í stjórn sjóðsins.
2.3.3	Að minnsta kosti tveir þeirra stjórnarmanna sem óháðir eru félaginu og daglegum stjórnendum þess skulu jafnframt vera óháðir stórum hluthöfum félagsins.	Á ekki við	
2.3.4	<p>Við mat á óhæði stjórnarmanns gagnvart stórum hluthöfum skal líta heildstætt til beinna og óbeinna tengsla hans við viðkomandi hluthafa. Stjórnarmaður getur þó ekki talist óháður stórum hluthöfum við eftirfarandi aðstæður:</p> <ol style="list-style-type: none">1. Ef hann hefur bein eða óbein yfirráð yfir félaginu eða er stjórnarmaður hjá aðila sem hefur yfirráð yfir félaginu.2. Ef hann á stóran hlut í félaginu eða er stjórnarmaður eða starfsmaður hjá aðila sem á stóran hlut í félaginu.3. Ef einhver af ákvæðum liðs 2.3.2. eiga við um samband stjórnarmanns við stóran hluthafa (hluthafi er í þeim tilvikum félag).	Á ekki við	

Númer	Þáttur	Fylgir	Skýring
2.3.5	Stjórnin metur sjálf hvort sitjandi stjórnarmaður sé á hverjum tíma óháður félaginu og stórum hluthöfum þess. Stjórn félagsins skal jafnframt meta óhæði frambjóðenda til stjórnar fyrir aðalfund félagsins eða hluthafafundi þar sem fram fer stjórnarkjör, hafi tilnefningarnefnd ekki verið skipuð, og gera niðurstöðu sína aðgengilega hluthöfum.	Á ekki við	
2.3.6	Stjórnarmenn skulu leggja fram viðeigandi upplýsingar til að auðvelda mat á óhæði þeirra og tilkynna um breytingar sem verða á högum þeirra sem geta haft áhrif það hvort þeir teljist óháðir. Frambjóðendur til stjórnarsetu skulu veita tilnefningarnefnd sömu upplýsingar. Eftirfarandi atriði skal meðal annars leggja fram: <ul style="list-style-type: none"> • Aldur, menntun, aðalstarf og starfsferill. • Hvenær viðkomandi tók fyrst sæti í stjórn félagsins. • Önnur trúnaðarstörf, t.a.m. stjórnarseta í öðrum félögum. • Eignarhluti í félaginu, beint eða í gegnum tengda aðila. • Upplýsingar um störf sem stjórnarmaður hefur unnið fyrir félagið. • Hagsmunatengsl við helstu viðskiptaaðila og samkeppnisaðila félagsins sem og stóra hluthafa í félaginu. • Önnur tengsl við félagið sem lýst er hér að ofan, séu þau fyrir hendi, og þá mat stjórnar eða tilnefninganefndar á því hvort stjórnarmaðurinn teljist óháður. 	Á ekki við	

2.4. Samstarf, samskipti og markmiðasetning

Númer	Þáttur	Fylgir	Skýring
2.4.1	Stjórn skal skilgreina árlega mikilvægustu verkefni sín, markmið og stefnu félagsins og gera starfsáætlun um störf sín.	Já	
2.4.2	Stjórnarstarfið skal almennt fara fram á stjórnarfundum. Komi til samskipta milli stjórnarmanna og/eða milli stjórnarmanna og stjórnenda félagsins um málefni er varða ákvarðanir stjórnar eða forsendur ákvarðana stjórnar skal upplýst um þau við upphaf næsta stjórnarfundar.	Já	
2.4.3	Öll þau gögn sem nauðsynleg eru til þess að stjórnarmenn geti tekið upplýsta afstöðu til mála skulu afhent þeim tímanlega fyrir stjórnarfund.	Já	
2.4.4	Stjórnin skal hittast nægilega oft til þess að henni sé unnt að leysa störf sín af hendi með skilvirkum hætti.	Já	

2.5. Starfsreglur stjórnar

Númer	Þáttur	Fylgir	Skýring
2.5.1	Stjórn skal setja sér skriflegar starfsreglur þar sem fjallað er nánar um verkefni og framkvæmd starfa stjórnarinnar.	Já	
2.5.2	Stjórn skal taka starfsreglur sínar til upprifjunar og endurskoðunar árlega.	Já	
2.5.3	Starfsreglur stjórnar skulu að lágmarki fjalla um eftirtalda þætti: <ul style="list-style-type: none"> • Skiptingu starfa stjórnar. • Starfslýsingu stjórnar og stjórnarformanns. • Verkaskiptingu milli stjórnar og framkvæmdastjóra, t.a.m. valdheimildir framkvæmdastjóra, þ.e. hvaða ráðstafanir teljast almennt vera óvenjulegar eða mikils háttar og eru því á forræði stjórnar. • Boðun stjórnarfunda, tíðni þeirra, þátttakendur og fyrirkomulag. • Samskipti stjórnarmanna innbyrðis, samskipti stjórnarmanna við stjórnendur félagsins utan stjórnarfunda, samskipti stjórnar við hluthafa og samskipti stjórnar við endurskoðendur félagsins. • Ákvörðunarvald og atkvæðagreiðslur innan stjórnar. • Fundargögn, aðgengi stjórnarmanna að gögnum fyrir og eftir stjórnarfundum og meðferð fundargagna. • Fundargerðir stjórnar. • Undirnefndir stjórnar, skyldur þeirra og ákvörðunarvald. • Verklag við móttöku nýrra stjórnarmanna hvað varðar upplýsingar og leiðsögn í starfsháttum stjórnar og málefnum félagsins. • Framkvæmd árlegs árangursmats. • Söfnun og veitingu upplýsinga frá framkvæmdastjóra, frá undirnefndum stjórnar og frá óháðum sérfræðingum. • Þagnar- og trúnaðarskyldu. • Vanhæfi. • Tengingu við aðrar reglur innan félagsins, s.s. leiðbeiningar um góða stjórnarhætti, og aðrar reglur eftir því sem við á, s.s. frá Fjármálaeftirlitinu og Kauphöllinni. 	Já	Árangursmat er framkvæmt annað hvert ár.

2.6. Árangursmat

Númer	Þáttur	Fylgir	Skýring
2.6.1	Stjórn skal árlega yfirfara og meta þróun félagsins og hvort hún sé í samræmi við markmið þess.	Já	
2.6.2	Stjórnin skal árlega og eftir fyrirfram ákvæðnu fyrirkomulagi leggja mat á störf sín, stærð, samsetningu, verklag og starfshætti. Stjórnin skal leita leiða til að bæta úr verklagi í samræmi við niðurstöður matsins. Niðurstöður matsins skulu vera aðgengilegar tilnefningarnefnd félagsins, hafi hún verið skipuð.	Já	
2.6.3	Stjórn skal árlega leggja mat á störf framkvæmdastjóra og rekstur félagsins í heild. Stjórnarmaður sem er jafnframt daglegur stjórnandi félagsins skal ekki vera viðstaddur mat á frammistöðu framkvæmdastjóra. Stjórnarformaður skal upplýsa framkvæmdastjóra um niðurstöður mats á frammistöðu hans og leggja á ráðin með honum um hvernig megi bæta úr veikleikum og/eða nýta frekar styrkleika.	Já	Árangursmat framkvæmdastjóra er framkvæmt annað hvert ár.

2.7. Starfskjarastefna

Númer	Þáttur	Fylgir	Skýring
2.7.1	Hafi starfskjaranefnd verið skipuð skal hún gera tillögu að starfskjarastefnu í samræmi við lið 5.4 en annars er það hlutverk stjórnar.	Á ekki við	Starfsemi lífeyrissjóðsins er útvistuð til rekstraraðila og þ.a.l. engir starfsmenn hjá sjóðnum.
2.7.2	Stjórn skal birta samþykktu starfskjarastefnu félagsins í tengslum við aðalfund þess á vefsíðu félagsins, og skal starfskjarastefnan samþykkt á aðalfundi, með eða án breytinga. Á aðalfundi skal stjórn jafnframt gera grein fyrir kjörum einstakra stjórnenda og stjórnarmanna félags, þ.m.t. launum, áunnum eftirlaunagreiðslum, öðrum greiðslum og fríðindum, og breytingum á kjörum milli ára.	Á ekki við	Starfsemi lífeyrissjóðsins er útvistuð til rekstraraðila og þ.a.l. engir starfsmenn hjá sjóðnum.
2.7.3	Öll gögn sem liggja að baki starfskjarastefnunni skulu gerð aðgengileg hluthöfum í það minnsta tveimur vikum fyrir aðalfund félagsins. Gögnin skulu vera þannig úr garði gerð að hluthafar eigi auðvelt með að móta sér skoðun á starfskjarastefnunni og áhrifum hennar.	Á ekki við	Starfsemi lífeyrissjóðsins er útvistuð til rekstraraðila og þ.a.l. engir starfsmenn hjá sjóðnum.
2.7.4	Á aðalfundi skal vekja sérstaka athygli á heildarkostnaði félagsins vegna starfskjarastefunnar og tilgreina heimild til útgáfu kaupréttarsamninga sem geta þynnt hlutfjáreign hluthafa. Á aðalfundi skal enn fremur gerð grein fyrir áætluðum kostnaði vegna kaupréttaráætlana og skýra frá framkvæmd áður samþykktar starfskjarastefnu. Skal þetta gert til að hluthafar geti að fullu áttað sig á efnislegri uppbyggingu starfskjara stjórnarmanna, framkvæmdastjóra og annarra stjórnenda.	Á ekki við	Starfsemi lífeyrissjóðsins er útvistuð til rekstraraðila og þ.a.l. engir starfsmenn hjá sjóðnum.
2.7.5	Ef stjórn vikur frá starfskjarastefnunni skal það rökstutt í hverju tilviki fyrir sig í gerðarabók stjórnar.	Á ekki við	Starfsemi lífeyrissjóðsins er útvistuð til rekstraraðila og þ.a.l. engir starfsmenn hjá sjóðnum.
2.7.6	Ef stefnt er að því að gera samninga við stjórnendur og aðra starfsmenn um kauprétt á hlutabréfum, eða umbun á öðru formi sem tengist þróun hlutabréfaverðs, skulu helstu ákvæði þeirra samninga og/eða áætlunar lögd fyrir hluthafafund til samþykktar. Með helstu ákvæðum er m.a. átt við heildarfjöldu hlutabréfa í áætluninni, hámarks lengd kaupréttarsamninga, tímabil sem starfsmenn mega nýta réttinn, viðmið við ákvörðun kaupverðs og kjör, ef um lán er að ræða.	Á ekki við	Starfsemi lífeyrissjóðsins er útvistuð til rekstraraðila og þ.a.l. engir starfsmenn hjá sjóðnum.
2.7.7	Starfskjarastefna félagsins skal stuðla að því að hagsmunir stjórnarmanna og stjórnenda séu raunverulega tengdir árangri félagsins til lengri tíma lítið. Hún skal einnig koma í veg fyrir að starfskjör stjórnenda félagsins hafi þau áhrif að hvetja til óhóflegrar áhættutöku.	Á ekki við	Starfsemi lífeyrissjóðsins er útvistuð til rekstraraðila og þ.a.l. engir starfsmenn hjá sjóðnum.

2.8. Áhættustjórnun og innra eftirlit

Númer	Þáttur	Fylgir	Skýring
2.8.1	Stjórn skal a.m.k. árlega skilgreina þá áhættuþætti sem félagið þarf að takast á við, þ.á.m. eðli þeirra og umfang. Hún skal einnig skilgreina viðbrögð við þeirri áhættu sem um ræðir.	Já	
2.8.2	Stjórn félagsins skal sjá til þess að til staðar sé fullnægjandi kerfi innra eftirlits sem er formlegt og skjalfest. Innra eftirlit skal veita hæfilega vissu um að félagið nái markmiðum sínum hvað varðar eftirtalda þætti: • Árangur og skilvirkni í starfsemi. • Að veita ytri aðilum áreiðanlegar og réttmætar fjárhagsupplýsingar. • Að hlíta lögum og reglum sem gilda um starfsemina.	Já	
2.8.3	Stjórn félagsins skal reglulega staðreyna virkni innra eftirlits og áhættustjórnunar. Stjórnin getur falið aðilum innan félagsins framkvæmd tiltekinna þátta, en þó þannig að hún sé upplýst um framvindu þeirra. Þegar ábyrgð á framkvæmd eftirlitsaðgerða er falin tilteknum undireiningum eða stjórnendum innan félagsins skal það gert með formlegum hætti þannig að enginn vafi sé á hvar ábyrgðin liggir og hvernig skuli bregðast við frávikum.	Já	

2.9. Sjálfbærni, fjölbreytileiki og siðferði

Númer	Þáttur	Fylgir	Skýring
2.9.1	Stjórn skal setja stefnu um sjálfbærni félagsins og skrifleg viðmið um siðferði fyrir stjórn, stjórnendur og starfsmenn félagsins.	Já	
2.9.2	Stjórn skal setja stefnu félagsins um fjölbreytileika í tengslum við stjórn, framkvæmdastjórn og æðstu stjórnendur og ræða árlega aðgerðir félagsins til að framfylgja henni.	Nei	Starfsemi lífeyrissjóðsins er útvistuð til rekstraraðila og þ.a.l. engir starfsmenn hjá sjóðnum.

2.10. Samskipti við hluthafa

Númer	Þáttur	Fylgir	Skýring
2.10.1	Allir hluthafar skulu hafa sama aðgengi að upplýsingum um hagi félagsins. Upplýsingagjöf til hluthafa á þannig að takmarkast við hluthafafundi eða miðlun samræmdra skilaboða til allra hluthafa á sama tíma.	Já	
2.10.2	Stjórn skal koma á skilvirku og aðgengilegu fyrirkomulagi samskipta hluthafa við stjórn félagsins þannig að þeir hafi jöfn tækifæri til að koma sjónarmiðum sínum á framfæri við hana. Hluthafar skulu þannig eiga þess kost að gera stjórn félagsins grein fyrir viðhorfum sínum tengdum rekstri þess og til að leggja spurningar fyrir stjórnina.	Já	
2.10.3	Tilkynna skal stjórn um allar tillögur eða spurningar hluthafa og hefur stjórnin yfirumsjón með viðbrögðum félagsins við þeim.	Já	

2.11. Fundargerðir stjórnarfunda

Númer	Þáttur	Fylgir	Skýring
2.11.1	Stjórnarmenn skulu staðfesta efni fundargerða með undirritun sinni.	Já	
2.11.2	Eftirfarandi þættir skulu koma fram í fundargerðum stjórnarfunda: <ul style="list-style-type: none"> Nafn og kennitala félagsins. Fundarstaður, fundardagsetning og fundartími. Númer stjórnarfundar. Hverjir voru viðstaddir fundinn. Hvort og þá hvenær utanaðkomandi aðilar koma inn á fundi og hvenær þeir fara út af fundum, t.d. endurskoðandi félagsins. Nafn fundarstjóra og fundarritara. Dagskrá fundarins. Fundargögn sem voru gerð stjórnarmönnum aðgengileg fyrir fund eða afhent þeim eða sýnd á fundinum. Afrit af þeim skulu geymd með fundargerð. Niðurstaða hvers liðar í fundardagskrá, m.a. hvaða ákvarðanir voru teknar, hverju var frestað, fyrirspurnir á fundinum o.fl. Hvort og hvers vegna stjórnarmaður, framkvæmdastjóri eða annar víkur af fundi við umræðu eða ákvörðun dagskrárliðar og hvort viðkomandi hafi haft aðgang að gögnum vegna umræðu eða ákvörðunar. 	Já	
2.11.3	Fundargerðir stjórnarfunda skulu vera aðgengilegar öllum stjórnarmönnum eins fljótt og unnt er.	Já	

3 Stjórnarmenn

3.1. Stjórnarformaður

Númer	Páttur	Fylgir	Skýring
3.1.1	<p>Í starfsreglum stjórnar skal liggja fyrir lýsing á störfum og ábyrgð stjórnarformanns. Í þeirri starfslýsingu skal kveðið á um að stjórnarformaður:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Stuðli að því að verklag stjórnar sé í samræmi við lög, reglur og góða stjórnarhætti og að stjórn séu búnar sem bestar starfsaðstæður. • Haldi öllum stjórnarmönnum upplýstum um málefni sem félaginu tengjast og stuðli að virkni stjórnar í allri umræðu og ákvarðanatöku. • Sjái til þess að nýir stjórnarmenn fái nauðsynlegar upplýsingar og leiðsögn í starfsháttum stjórnar og málefnum félagsins, m.a. stefnu þess, markmið, áhættuviðmið og rekstur. • Sjái til þess að stjórnin uppfæri, með reglubundnum hætti, þekkingu sína á félaginu og rekstri þess, ásamt því að tryggja að stjórnin fái almennt í störfum sínum nákvæmar og skýrar upplýsingar og gögn til að hún geti sinnt starfi sínu. • Sjái til þess að stjórnarmenn fái viðeigandi leiðsögn um helstu þætti er varða stjórnun fyrirtækja, t.a.m. um lögbundnar skyldur þeirra og ábyrgð, eða að stjórnarmenn sæki námskeið af því tagi. • Beri ábyrgð á samskiptum stjórnar við hluthafa félagsins. • Taki frumkvæði að gerð og endurskoðun starfsreglna stjórnarinnar. • Útbúi dagskrá stjórnarfunda, í samstarfi við framkvæmdastjóra félagsins, sjái um boðun þeirra og stjórnun. Stjórnarformaður skal sjá til þess að nægur tími sé gefinn til umræðna og ákvarðanatöku á stjórnarfundum, sérstaklega hvað varðar stærri og flóknari mál. • Fylgist með framvindu ákvarðana stjórnarinnar innan félagsins og staðfesti innleiðingu þeirra gagnvart stjórn. • Sjái til þess að stjórnin meti árlega störf sín og undirnefnda. 	Nei	Í starfs- og siðareglum stjórnar er ekki sérstök umfjöllun um störf stjórnarformanns. Í næstu uppfærslu reglnanna verður höfð hliðsjón af þessu ákvæði.
3.1.2	Stjórnarformaður skal ekki taka að sér önnur störf fyrir félagið en þau sem teljast eðlilegur hluti starfa hans sem stjórnarformanns, að undanskildum einstökum verkefnum sem stjórnin felur honum að vinna fyrir sig.	Nei	Í starfs- og siðareglum stjórnar er ekki sérstök umfjöllun um störf stjórnarformanns. Í næstu uppfærslu reglnanna verður höfð hliðsjón af þessu ákvæði.

3.2. Stjórnarmenn

Númer	Páttur	Fylgir	Skýring
3.2.1	<p>Stjórnarmenn skulu:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Taka sjálfstæðar ákvarðanir í hverju máli fyrir sig, enda eiga stjórnarmenn ekki sérstaklega að gæta hagsmuna þeirra aðila sem studdu þá til stjórnarsetu. • Hafa skilning á hlutverki stjórnar, hlutverki sínu og ábyrgð, ásamt því að hafa þekkingu á þeim lögum og reglum sem gilda um fyrirtækjarekstur og starfsemi félagsins. • Hafa skilning á markmiðum og verkefnum félagsins svo og skilning á því hvernig þeir eiga að haga störfum sínum í stjórninni til að stuðla að því að þessi markmið náist. • Óska eftir og kynna sér öll þau gögn og upplýsingar sem þeir telja sig þurfa til hafa fullan skilning á rekstri félagsins og til að taka upplýstar ákvarðanir. • Sjá til þess að til staðar sé innra eftirlit og að ákvörðunum stjórnar sé framfylgt. • Fullvissa sig um að þess sé jafnan gætt að lögum, reglum og reglugerðum sé fylgt í rekstri. • Stuðla að góðum starfsanda innan stjórnarinnar. • Koma í veg fyrir að málefni þeirra, hvort heldur persónuleg eða viðskiptatengd, leiði til beinna eða óbeinna hagsmunaárekstra milli þeirra og félagsins. • Hafa nægan tíma til að sinna starfi sínu af heilindum. 	Já	
3.2.2	Stjórnarformaður skal tryggja að sjónarmið hans tengd einstökum málum séu skráðar í fundargerð sé hann ósáttur við ákvarðanatöku meirihluta stjórnar.	Já	
3.2.3	Ef ósætti er ástæða afsagnar stjórnarmanns skal hann tilgreina það í skriflegri yfirlýsingu til stjórnar.	Nei	Í starfs- og siðareglum stjórnar er ekki sérstök umfjöllun um þetta atriði. Í næstu uppfærslu reglnanna verður höfð hliðsjón af þessu ákvæði.
3.2.4	Stjórnarmenn skulu hafa aðgang að sjálfstæðri sérfræðiráðgjöf á kostnað félagsins telji þeir nauðsyn á slíku til að taka sjálfstæðar og upplýstar ákvarðanir.	Já	
3.2.5	Ef ákvarðanir stjórnar varða málefni einstakra stjórnarmanna, t.a.m. samningsgerð milli félagsins og þeirra, er rétt að slíkar ákvarðanir séu teknar af óháðum stjórnarmönnum félagsins. Að auki skulu viðkomandi stjórnarmenn víkja af stjórnarfundi á meðan stjórnin tekur afstöðu til slíkra málefna. Stjórnarformaður skal upplýsa það um leið og málefni af þessu tagi koma upp svo og ef hann verður þess var að hann geti ekki talist óháður stjórnarformaður.	Já	

4 Framkvæmdastjóri

4.1. Upplýsingar um framkvæmdastjóra

Númer	Þáttur	Fylgir	Skýring
4.1.1	Framkvæmdastjóri skal leggja fram upplýsingar um sig sjálfan til þess að hluthafar séu upplýstir um helstu atriði er varða hann. Eftirfarandi upplýsingar um framkvæmdastjóra skulu birtar í stjórnarháttayfirlýsingu félagsins: <ul style="list-style-type: none">• Aldur, menntun, aðalstarf og starfsferill.• Dagsetning ráðningar.• Önnur trúnaðarstörf, t.a.m. stjórnarseta í öðrum félögum.• Eignarhlutir í félaginu, beint eða í gegnum tengda aðila.• Kaupréttarsamningar við félagið.• Hagmunatengsl við helstu viðskiptaaðila og samkeppnisaðila félagsins sem og stóra hluthafa í félaginu.	Já	

4.2. Hlutverk framkvæmdastjóra

Númer	Þáttur	Fylgir	Skýring
4.2.1	Framkvæmdastjóri skal annast daglegan rekstur félagsins í samræmi við stefnu og fyrirmæli stjórnar.	Já	
4.2.2	Framkvæmdastjóri skal sjá til þess að stjórnarmenn fái reglulega nákvæmar upplýsingar um fjármál, uppbyggingu og rekstur félagsins svo þeir geti sinnt störfum sínum. Upplýsingarnar skulu vera í því formi og af þeim gæðum sem stjórn ákveður. Upplýsingar og gögn eiga að vera aðgengilegar stjórnarmönnum tímanlega fyrir stjórnarfundi, og á milli þeirra, og skulu allir stjórnarmenn fá sömu upplýsingar. Upplýsingar skulu jafnframt vera til staðar þegar þörf er á þeim og vera eins uppfærðar og nákvæmar og unnt er.	Já	
4.2.3	Framkvæmdastjóri skal bera önnur verkefni sín, sem ótengd eru félaginu, undir stjórn félagsins til umfjöllunar.	Já	

5 Undirnefndir stjórnar

5.1. Stofnun og störf undirnefnda

Númer	Þáttur	Fylgir	Skýring
5.1.1	Stjórn félags ber ábyrgð á skipun og störfum undirnefnda og starfa þær í umboði hennar. Stofnun undirnefnda dregur því ekki úr ábyrgð stjórnar né leysir hana undan ábyrgð. Skulu allir stjórnarmenn hafa yfirsýn yfir þau mál sem eru unnin af undirnefndum og vera meðvitaðir um að ákvörðunarvald er ávallt á hendi stjórnarinnar allrar.	Já	
5.1.2	Kveða skal á um hlutverk og helstu verkefni undirnefnda í starfsreglum þeirra sem birta skal á vefsíðu félagsins. Í starfsreglum undirnefnda skal m.a. gera ráð fyrir að nýir nefndarmenn fái leiðsögn og upplýsingar um störf og starfshætti nefndarinnar.	Já	
5.1.3	Undirnefndir skulu árlega meta störf sín og störf einstakra nefndarmanna eftir fyrir fram ákveðnu fyrirkomulagi.	Nei	Í starfs- og siðareglum er ekki fjallað um þetta atriði. Í næstu uppfærslu reglnanna verður þetta ákvæði haft til hliðsjónar.

5.2. Upplýsingaskylda undirnefnda

Númer	Þáttur	Fylgir	Skýring
5.2.1	Undirnefndir stjórna skulu tryggja að stjórnarmenn fái reglulega nákvæmar upplýsingar um helstu störf nefndanna.	Já	
5.2.2	Að minnsta kosti einu sinni á ári skulu undirnefndir veita stjórn félagsins skýrslu um störf sín.	Að hluta	Í starfs- og siðareglum er ekki fjallað um þetta atriði. Í næstu uppfærslu reglnanna verður þetta ákvæði haft til hliðsjónar.
5.2.3	Upplýsingar og gögn frá undirnefndum eiga að vera aðgengileg stjórnarmönnum tímanlega fyrir stjórnarfundi, og á milli þeirra, og skulu allir stjórnarmenn fá sömu upplýsingar. Upplýsingar skulu jafnframt vera til staðar þegar þörf er á þeim og vera eins nákvæmar og unnt er.	Að hluta	Í starfs- og siðareglum er ekki fjallað um þetta atriði. Í næstu uppfærslu reglnanna verður þetta ákvæði haft til hliðsjónar.
5.2.4	Stjórn félagsins skal ákveða fyrirkomulag upplýsingagjafar frá undirnefndum í starfsreglum sínum, t.d. hvort stjórn hafi aðgang að fundargerðum undirnefnda.	Að hluta	Í starfs- og siðareglum er ekki fjallað um þetta atriði. Í næstu uppfærslu reglnanna verður þetta ákvæði haft til hliðsjónar.

5.3. Endurskoðunarnefnd

Númer	Þáttur	Fylgir	Skýring
5.3.1	Við einingu tengda almannahagsmunum skal starfa endurskoðunarnefnd. Einnig skal skipa endurskoðunarnefnd ef umfang félagsins er slíkt að telja megi mikilvægt að eftirlit og skýrslur um fjárhag fái nánari umfjöllun og greiningu í smærri hópi en hjá stjórninni allri. Þá getur þörf á tilvist endurskoðunarnefndar verið meiri ef einn eða fleiri stjórnarmenn geta ekki talist óháðir félaginu.	Já	
5.3.2	Við framkvæmd starfa sinna skal endurskoðunarnefnd hafa viðtækan aðgang að gögnum frá stjórnendum og innri og ytri endurskoðendum. Getur nefndin óskað eftir skýrslum og greinargerðum frá þeim er varðar störf hennar.	Já	

Skipun nefndarmanna

Númer	Þáttur	Fylgir	Skýring
5.3.3	Endurskoðunarnefnd skal skipuð eigi síðar en mánuði eftir aðalfund og skal hún skipuð þremur mönnum hið minnsta. Í félögum, öðrum en einingum tengdum almannahagsmunum, getur nefndin verið skipuð tveimur mönnum en þá þurfa báðir að vera óháðir félaginu.	Já	
5.3.4	Nefndarmenn skulu vera óháðir endurskoðanda eða endurskoðendum félagsins. Meirihluti nefndarinnar skal jafnframt vera óháður félaginu og daglegum stjórnendum þess. Auk þess skal einn nefndarmanna, sem bæði er óháður daglegum stjórnendum og félaginu, vera óháður stórum hluthöfum félagsins. Framkvæmdastjóri félagsins og aðrir daglegir stjórnendur þess skulu ekki eiga sæti í nefndinni.	Að hluta	Endurskoðunarnefnd er skipuð einum stjórnarmanni og tveimur óháðum aðilum.
5.3.5	Nefndarmenn skulu hafa þekkingu og reynslu í samræmi við störf nefndarinnar og skal a.m.k. einn nefndarmanna hafa staðgóða þekkingu og reynslu á sviði reikningsskila og endurskoðunar.	Já	

Hlutverk endurskoðunarnefndar

Númer	Þáttur	Fylgir	Skýring
5.3.6	Endurskoðunarnefnd skal fara yfir fjárhagslegar upplýsingar og fyrirkomulag upplýsingagjafa frá stjórnendum, innri endurskoðun og ytri endurskoðendum. Nefndin skal staðreyna að þær upplýsingar sem stjórnin fær um rekstur, stöðu og framtíðarhorfur félagsins séu áreiðanlegar og gefi sem gleggsta mynd af stöðu félagsins á hverjum tíma.	Já	
5.3.7	Endurskoðunarnefnd skal árlega hafa forgöngu um sameiginlegan fund stjórnar, nefndarinnar og ytri endurskoðenda, án viðveru daglegra stjórnenda.	Já	
5.3.8	Hlutverk og helstu verkefni endurskoðunarnefndar skulu tilgreind í starfsreglum hennar en nefndin skal m.a. hafa eftirfarandi hlutverk án tillits til ábyrgðar stjórnar, stjórnenda eða annarra: <ul style="list-style-type: none"> Eftirlit með vinnuferli við gerð reikningsskila. Eftirlit með fyrirkomulagi og virkni innra eftirlits félagsins, innri endurskoðun, ef við á, og áhættustjórnun. Hafa eftirlit með og yfirfara endurskoðun ársreikninga og samstæðureikninga. Mat á óhæði ytri endurskoðenda eða endurskoðunarfyrtækis og eftirlit með öðrum stórum ytri endurskoðenda eða endurskoðunarfyrtækis. Skal nefndin við matið m.a. líta til þeirra atriða sem tiltekin eru í lið 2.3. Setja fram tillögu til stjórnar um val á ytri endurskoðendum eða endurskoðunarfyrtækis. 	Já	
5.3.9	Nánar skal kveðið á um framkvæmd hlutverka endurskoðunarnefndar í starfsreglum þeim sem nefndin setur sér.	Já	

5.4. Starfskjaranefnd

Númer	Þáttur	Fylgir	Skýring
5.4.1	Stjórn skal skipa sérstaka starfskjaranefnd sem gerir tillögu að starfskjarastefnu félagsins, í samræmi við það sem fram kemur í lið 2.7, og semja við framkvæmdastjóra og aðra starfsmenn, eigi þeir sæti í stjórn, um laun og önnur starfskjör.	Á ekki við	Rekstri lífeyrissjóðsins er útvistað til rekstraraðila.

Skipun nefndarmanna

Númer	Þáttur	Fylgir	Skýring
5.4.2	Starfskjaranefnd skal skipuð þremur mönnum hið minnsta og skal meirihluti nefndarinnar vera óháður félaginu og daglegum stjórnendum þess. Þó getur nefndin verið skipuð tveimur mönnum en þá skulu þeir báðir vera óháðir félaginu.	Á ekki við	Rekstri lífeyrissjóðsins er útvistað til rekstraraðila.
5.4.3	Vegna eðlis starfa starfskjaranefndar skal hvorki framkvæmdastjóri né annar starfsmaður eiga sæti í nefndinni. Ef stjórn félagsins telur það henta betur að hún fari með hlutverk starfskjaranefndar skulu stjórnarmenn sem jafnframt eru starfsmenn félagsins ekki koma að þeirri vinnu.	Á ekki við	Rekstri lífeyrissjóðsins er útvistað til rekstraraðila.

Hlutverk starfskjaranefndar

Númer	Þáttur	Fylgir	Skýring
5.4.4	Hlutverk og helstu verkefni starfskjaranefndar skulu tilgreind í starfsreglum hennar og skulu þau taka mið af þörfum félagsins.	Á ekki við	Rekstri lífeyrissjóðsins er útvistað til rekstraraðila.
5.4.5	Hlutverk nefndarinnar skal meðal annars felast í að: <ul style="list-style-type: none"> Útbúa starfskjarastefnu félagsins og hafa eftirlit með eftirfylgni við hana. Sjá til þess að laun og önnur starfskjör séu í samræmi við lög, reglur og bestu framkvæmd hverju sinni. Undirbúa ákvarðanir stjórnar um laun og önnur starfskjör daglegra stjórnenda sem og starfsmanna sem jafnframt sitja í stjórn félagsins. Taka sjálfstæða afstöðu til áhrifa launa á áhættutöku og áhættustjórnun félagsins, í samráði við endurskoðunarnefnd félagsins. 	Á ekki við	Rekstri lífeyrissjóðsins er útvistað til rekstraraðila.
5.4.6	Starfskjaranefndinni er heimilt að leita atbeina ráðgjafa í störfum sínum og skulu þeir þá vera óháðir félaginu og daglegum stjórnendum þess. Það er nefndarinnar að ganga úr skugga um óhæði ráðgjafa þessara.	Á ekki við	Rekstri lífeyrissjóðsins er útvistað til rekstraraðila.

6 Upplýsingagjöf

6.1. Stjórnarháttayfirlýsing

Númer	Þáttur	Fylgir	Skýring
6.1.1	Árlega skal birta yfirlýsingu um stjórnarhætti félagsins fyrir nýliðið starfsár í sérstökum kafla í ársreikningi þess eða ársskýrslu. Skal stjórnarháttayfirlýsingin vera aðgengileg á vefsíðu félagsins.	Já	
6.1.2	Í yfirlýsingu stjórnarháttanna skulu eftirfarandi atriði koma fram: <ol style="list-style-type: none"> Tilvísanir í þær reglur um stjórnarhætti sem félagið fylgir eða ber að fylgja samkvæmt lögum og hvar slíkar reglur eru aðgengilegar almenningi. Hvort félagið víki frá hluta leiðbeininganna og þá hvaða. Greina skal frá ástæðum fráviks og hvort ástæða sé talin til að grípa til aðgerða til að vega upp á móti frávikum. Ef frávik er tímabundið skal geta þess sérstaklega. Tilvísanir í annars konar reglur og viðmið sem einnig er farið eftir og eiga sérstaklega við um þá tegund rekstrar sem félagið er í. Lýsing á helstu þáttum innra eftirlits og áhættustjórnunar félagsins. Lýsing á stefnu félagsins um fjölbreytileika í tengslum við stjórn, framkvæmdastjórn og æðstu stjórnendur. Ef engri slíkri stefnu er fylgt skal ástæða þess tilgreind í skýrslunni. Lýsing á samsetningu og starfsemi stjórnar, framkvæmdastjórnar og undirnefnda stjórnar. Fyrirkomulag skipunar nefndarmanna tilnefningarnefndar. Fyrirkomulag skipunar nefndarmanna undirnefnda stjórnar. Upplýsingar um fjölda stjórnarfunda og funda undirnefnda og mætingu. Hvar megi nálgast starfsreglur stjórnar og undirnefnda. Upplýsingar um stjórnarmenn, sbr. lið 2.3.6. Upplýsingar um hvaða stjórnarmenn eru óháðir félaginu og stórum hluthöfum. Helstu þætti í árangursmati stjórnar. Upplýsingar um framkvæmdastjóra félagsins, sbr. lið 4.1.1, og lýsing á helstu skyldum hans. Upplýsingar um brot á lögum og reglum sem viðeigandi eftirlits- og eða úrskurðaraðili hefur ákvarðað. Fyrirkomulag samskipta hluthafa og stjórnar. 	Að hluta	Flest atriði eru tilgreind í yfirlýsingu stjórnarháttanna og verður þessi grein höfð til hljóðsónar við næstu uppfærslu hennar.
6.1.3	Framangreint gildir jafnt um samstæðureikningsskilin.	Á ekki við	

Númer	Þáttur	Fylgir	Skýring
6.1.4	Stjórnin skal yfirfara stjórnarháttayfirlýsingu félagsins og endurskoðandi þess skal hafa eftirlit með því að hana sé að finna í ársreikningi/árskýrslu og að lýsing hennar á helstu þáttum innra eftirlits og áhættustjórnunar sé í samræmi við reikningskil félagsins.	Já	

6.2. Ófjárhagsleg upplýsingagjöf

Númer	Þáttur	Fylgir	Skýring
6.2.1	Árlega skulu félög birta í yfirliti með skýrslu stjórnar og á vefsíðu sinni ófjárhagslegar upplýsingar sem nauðsynlegar eru til að leggja mat á þróun, umfang, stöðu og áhrif á félagið. Að lágmarki skal fjalla um stefnu félagsins í eftirfarandi málum: <ul style="list-style-type: none"> • Umhverfismálum • Samfélagsmálum • Starfsmannamálum • Mannréttindamálum • Spillingar- og mútumálum 	Já	
6.2.2	Í umfjölluninni um framangreindar stefnur félagsins skal fjalla um: <ul style="list-style-type: none"> • Megináhættuþættir í rekstri félagsins sem líklegir eru til að hafa skaðleg áhrif á þessum sviðum og hvernig félagið tekst á við þá áhættu. • Markmið félagsins tengd þessum stefnum, árangur félagsins í tengslum við þau markmið og áreiðanleikakönnunarferlið á þeim árangri. <p>Ef félög eru ekki með stefnur í framangreindum málum ber að gera rökstudda grein fyrir því og ástæðum þess.</p>	Að hluta	Þessi grein verður höfð til hliðsjónar við næstu uppfærslu á skýrslu stjórnar.
6.2.3	Félög skulu einnig birta í yfirlitinu upplýsingar um aðra ófjárhagslega mælikvarða en þá sem tengjast framangreindum málum, ef slíkar upplýsingar eru metnar mikilvægar út frá starfsemi félagsins.	Að hluta	Lífeyrissjóðurinn birtir ekki upplýsingar um aðra ófjárhagslega mælikvarða en uppfærðar upplýsingar eru birtar með reglubundnum hætti á vefsíðu sjóðsins. Þessi grein verður höfð til hliðsjónar við næstu uppfærslu á skýrslu stjórnar.

6.3. Vefsíða félagsins

Númer	Þáttur	Fylgir	Skýring
6.3.1	Félagið skal tileinka sérstakan hluta af vefsíðu sinni góðum stjórnarháttum og birta þar stjórnarháttayfirlýsingu þess og allar helstu upplýsingar um starfsemi félagsins.	Já	
6.3.2	Á vefsíðu félagsins skal m.a. birta eftirfarandi upplýsingar: <ol style="list-style-type: none"> 1. Stjórnarháttayfirlýsingar félagsins. 2. Ófjárhagslega upplýsingagjöf félagsins. 3. Starfskjarastefnu félagsins. 4. Samandregnar upplýsingar um stjórnarmenn félagsins, framkvæmdastjóra, endurskoðendur og nefndarmenn undirnefnda stjórnar. 5. Upplýsingar um hluthafafundi félagsins, þ.m.t. tíma og staðsetningu, upplýsingar um frambjóðendur til stjórnar og dagskrá fundarins ásamt útgáfudagsetningu ársreikninga og árshlutareikninga. 6. Fundarboð, fundargerðir hluthafafunda og framlögð fundargögn. Ekki er þó þörf á að birta skrá yfir þá hluthafa og umboðsmenn hluthafa sem sótt hafa fundina. 7. Upplýsingar um fyrirkomulag við skipun tilnefningarnefndar, starfsreglur nefndarinnar og upplýsingar um nefndarmenn. Upplýsingar um nefndarmenn skal birta í það minnsta sex mánuðum fyrir aðalfund. 8. Rökstuðning tilnefningarnefndar vegna tilnefninga stjórnarmanna. 9. Upplýsingar um það hvernig framboðum til stjórnar verður komið á framfæri og hluthafar geta lagt fram tillögur að stjórnarmönnum fyrir tilnefningarnefnd. 10. Samþykktir félagsins. 11. Starfsreglur stjórnar. 12. Ársreikninga félagsins og skýrslur stjórnar. 	Að hluta	Lífeyrissjóðurinn setur sér ekki starfskjarastefnu og skipar ekki tilnefningarnefndir.
6.3.3	Framangreindar upplýsingar skulu uppfærðar innan sjö daga frá því að stjórnarmenn og/eða daglegir stjórnendur félagsins fá vitneskju um að þær hafi tekið breytingum.	Já	