

LÍFEYRISSJÓÐUR BANKAMANNA HLUTFALLSDEILD

TRYGGINGAFRÆÐILEG ATHUGUN 2018

2019-03-30

TBG ehf.

Tryggingastærðfræðistofa Bjarna Guðmundssonar ehf.
Grensásvegi 7- 109 Reykjavík

2019-03-30

Eftirfarandi tryggingafræðileg athugun á stöðu Hlutfallsdeildar Lífeyrissjóðs bankamanna í lok árs 2017 er unnin að beiðni stjórnar sjóðsins í samræmi við ákvæði 5. greinar samþykktar sjóðsins. Athugunin er gerð í samræmi við ákvæði l. 129/1997, ákvæði reglugerðar 391/1998 og stuðst er við leiðbeinandi reglur Félags íslenskra tryggingastærðfræðinga um framkvæmd tryggingafræðilegra athugana frá árinu 2002. Tryggingafræðileg athugun var síðast gerð miðað við stöðu sjóðsins í lok árs 2017.

Í tryggingafræðilegri athugun felst samanburður á verðmæti eigna sjóðsins og iðgjalda við þær skuldbindingar til greiðslu lífeyris sem leiða af samþykktum sjóðsins. Lög um starfssemi lífeyrissjóða og samþykktir sjóðsins setja vikmörk fyrir þann mun sem heimill er milli eignaliða og skuldbindinga.

Hlutfallsdeild Lífeyrissjóðs bankamanna veitir réttindi í samtryggingu.

Mat á skuldbindingum byggir á upplýsingum um réttindi sjóðfélaga úr réttindabókhalda sjóðsins sem sjóðurinn lét í té. Við mat eignaliða er einnig stuðst við upplýsingar fengnar úr ársreikningi og fjárhagsbókhalda sjóðsins.

Helstu reikniforsendur sem notaðar eru við athuginina eru :

Raunávöxtun eigna sjóðsins verði 3,5% árlega
Lífslíkur sjóðfélaga : samkvæmt reynslu íslenskra lífeyrissjóða 2010-2014
Lífslíkur rétthafa : samkvæmt íslenski reynslu 2010-2014
Örorkulíkur sjóðfélaga : Eftir reynslu í íslenskum lífeyrissjóðum 2011-2016,
aðlagð að reynslu Lífeyrissjóðs bankamanna

Reikniforsendur um lífs- og örorkulíkur eru breyttar frá síðustu tryggingafræðilegri athugun sjóðsins og er breytingin til hækkunar á skuldbindingum sjóðsins.

Stuðst er við nýja athugun Félags íslenskra tryggingastærðfræðinga á nýgengi örorku, endurhæfingarlíkum og lífslíkum öryrkja og annarra sjóðfélaga. Ýmis nýmæli er að finna í athugininni, um mat á lífslíkum er byggt eingöngu á reynslu sjóðfélaga lífeyrissjóða en ekki þjóðarinnar allrar, lagt er mat á endurhæfingarlíkur með beinum hætti og loks er gert ráð fyrir mismunandi lífslíkum öryrkja og annarra.

Mat á skuldbindingum vegna örorku er svipað eins og var samkvæmt fyrri reikniforsendum. Mat á eftirlaunaskuldbindingum hækkar eitthvað hjá lífeyrissjóðum almennt þar sem lífslíkur þeirra sem réttindi eiga í lífeyrissjóðum eru betri en hjá þjóðinni allri. Fjöldi öryrkja er svo minni í Lífeyrissjóði bankamanna en er hjá lífeyrissjóðum að meðaltali og veldur það samkvæmt hinu nýja reiknilíkani viðbótar hækkun á mati eftirlaunaskuldbindinga sjóðsins þar sem lífslíkur þeirra sem eru starfandi eru taldar meiri en lífslíkur öryrkja.

Skuldbindingar vegna þeirra iðgjalda sem greidd hafa verið til sjóðsins vegna iðgjaldatímabíla fram til loka 2018 kallast áfallnar skuldbindingar. Heildar lífeyrisskuldbindingar sjóðsins eru skuldbindingar sjóðsins þegar einnig er ætlað fyrir réttindum vegna ógreiddra iðgjalda núverandi sjóðfélaga og lúta ákvæði laga um heimil vikmörk að mun á heildarskuldbindingum og endurmetnum eignum að viðbættu verðmæti iðgjalda.

Er niðurstaða athugunarinnar að verðmæti eigna sjóðsins að meðtöldum iðgjöldum en frádrögnum rekstrarkostnaði reiknast 39.848,0 milljónir og skuldbindingar vegna lífeyris 42.865,4 milljónir. Mismunur eigna og skuldbindinga reiknast því -3.017,4 milljónir, eða -7,0% af skuldbindingum.

Staða sjóðsins er innan þeirra marka sem almennt eru áskilin í 1.129/1997 en þar eru hámark vikmarka milli eigna og skuldbindinga 10% á einstöku ári og 5% fyrir stöðu samfellt í fimm ár.

Samþykktir Lífeyrissjóðs bankamanna tiltaka ekki ákveðin vikmörk fyrir mun eigna og skuldbindinga en í 5. grein samþykktá er að finna almennt ákvæði um að jöfnuður skuli vera milli eigna og skuldbindinga.

Eignir sjóðsins að frádrögnum mati á rekstrarkostnaði og án verðmætis iðgjalda reiknast 38.877,7 milljónir og áfallnar skuldbindingar 40.864,9 milljónir, og mismunur því -1.987,2 milljónir eða -4,9%. Lög kveða ekki sérstaklega á um vikmörk áfallinna skuldbindinga og eigna og ekki heldur samþykktir Hlutfallsdeildar Lífeyrissjóðs bankamanna enda er vegna réttindakerfis sjóðsins þrengra skilyrði að miða við heildarskuldbindingar.

Nánari grein er gerð fyrir forsendum, reikniaðferðum og niðurstöðum hér á eftir. Tryggingafræðilegt mat á lífeyrisskuldbindingum ber að skoða sem vænta niðurstöðu úr reiknilíkani þar sem byggt er á forsendum sem eru háðar óvissu. Mismunur milli niðurstöðu reiknilíkansins og raunveruleika geta komið fram bæði vegna tilviljanasveiflna, einkum þegar sá hópur sem reiknað er fyrir er lítill, og einnig vegna þeirrar miklu óvissu sem er um forsendur sem notaðar eru. Forsendur reiknilíkansins lúta að vöxtum, dánarlíkum og fleiri óvissuþáttum áratugi fram í tímann og því nánast óhjákvæmilegt að frávik komi fram frá þeim forsendum sem reiknað er eftir.

Virðingarfyllt,



Bjarni Guðmundsson, tryggingastærðfræðingur

HLUTFALLSDEILD LÍFEYRISSJÓÐS BANKAMANNA

Lífeyrissjóður bankamanna hét áður Eftirlaunasjóður starfsmanna Landsbankans og Seðlabankans en starfsemi hans má rekja aftur til ársins 1929. Hinn 1.janúar breyttist nafn sjóðsins og starfsemi var skipt í tvær deildir, Hlutfallsdeild og Stigadeild (nú Aldursdeild). Hlutfallsdeild er lokuð fyrir nýjum sjóðfélögum en varðveitir hluta af réttindum sjóðfélaga sem áunnin eru fyrir lok árs 1997. Sjóðfélagar ELS áttu við lok árs 1997 val um hvort þeir flyttu áunninn rétt sinn og réttindaöflun til framtíðar yfir í Stigadeild sjóðsins eða greiddu til Hlutfallsdeildar, en deildin tekur eins og áður sagði ekki við nýjum sjóðfélögum. Fram til loka árs 1997 ábyrgðust aðildarstofnanir Eftirlaunasjóðs starfsmanna Landsbankans og Seðlabankans skuldbindingar sjóðsins en sú bakábyrgð var felld niður við lok árs 1997. Samhliða því greiddu aðildarfyrirtæki til sjóðsins það sem samkvæmt tryggingafræðilegu mati þurfti til að eignir sjóðsins nægðu fyrir skuldbindingum. Með sérstöku samkomulagi aðildarstofnana við sjóðinn árið 2006 var greitt til sjóðsins viðbótarframlag vegna breytinga sem orðið höfðu á forsendum sem lagðar voru til grundvallar við matið 1997.

RÉTTINDAÁKVÆÐI

Réttindi sjóðfélaga til lífeyris og skylda þeirra til greiðslu iðgjalda til sjóðsins fara eftir ákvæðum samþykktá sem staðfestar voru af fjármálaráðuneytinu 28. nóvember 2014.

Lífeyrisréttindi sem hlutfallsdeild veitir eru ævilangur ellilífeyrir frá 65 ára aldri, örorkulífeyrir ef sjóðfélagi verður ófær um að gegna starfi því er veitt hefur honum aðild að sjóðnum og örorka er metin amk. 10%, ævilangur makalífeyrir til maka sem sjóðfélagi lætur eftir sig við andlát, og barnalífeyrir vegna fráfalls sjóðfélaga eða töku örorkulífeyris. Sjóðfélagar sem náð hafa samanlögðum aldri og starfsaldri sem er 95 ár geta látið af störfum fyrir 65 ára aldur, en þó ekki fyrir 60 ára aldur.

Lífeyrisréttindi eru reiknuð sem hlutfall viðmiðunarlauna, sem fyrir þá sem látið hafa af störfum eftir árslok 1997 eru meðaltal launa síðustu fimm ára fyrir starfslok, verðtryggt með vísitölu neysluverðs til töku lífeyris eða meðaltal launa til starfsloka frá árslokum 1997 ef sá tími er skemmri en fimm ár.

Viðmiðunarlaun þeirra sem létu af störfum fyrir árslok 1997 og ekki höfðu byrjað töku lífeyris í lok árs 1997 eru miðuð við laun eftirmanns í lok árs 1997 verðtryggt með vísitölu neysluverðs til verðtryggingar frá þeim tíma.

Starfsmenn sem ekki hafa náð tilteknum lágmarksstarfstíma öðlast rétt til endurgreiðslu eigin iðgjalda með viðmiðunarvöxtum sem stjórn sjóðsins ákveður en eiga ekki lífeyrisrétt.

Ofangreind samantekt um reglugerðarákvæði er ekki tæmandi og er um fyllri upplýsingar vísað til 3. og 4. greina samþykktá um aðild að sjóðnum, 10 - 16. greinar varðandi skilyrði fyrir rétti til töku lífeyris, réttindaákvæði og réttindaöflun, og til 9. greinar um iðgjaldagreiðslur.

Árið 2014 voru réttindi í Hlutfallsdeild skert um 9,65%, bæði áunnin réttindi og réttindaöflun til framtíðar. Réttindaöflun fyrir eitt ár í fullu starfi er eftir breytingu samþykkt árið 2014 1,92% af viðmiðunarlaunum, en var 2,125% áður.

GÖGN

Helstu gögn sem stuðst hefur verið við eru:

1) Upplýsingar um einstaka lífeyrisþega og greiðslur til þeirra í desember 2018.

2) Fyrir aðra sjóðfélaga hlutfallsdeildar var fengin skrá um öflun lífeyrisréttinda á hverju ári. Fyrir sjóðfélaga sem látið höfðu af störfum fyrir lok árs 1997 og eiga rétt til lífeyris hafa fengist upplýsingar frá aðildarstofnunum um viðmiðunarlaun í lok þess árs, sem síðan taka breytingum með vísitölu neysluverðs til verðtryggingar. Fyrir sjóðfélaga sem látið hafa af störfum síðan er miðað við meðallaun frá lokum árs 1997 til starfsloka eða meðallaun síðustu fimm starfsára, reiknuð út frá iðgjaldagreiðslum, og uppfærð til verðlags í lok árs 2018.

Fyrir alla sjóðfélaga fengust upplýsingar um fæðingarár og mánuð og kyn.

Gagna þessara var aflað af starfsmönnum sjóðsins úr réttindabókhaldi lífeyrissjóðsins og launakerfum.

Þá fengust á skrifstofu sjóðsins upplýsingar um orlofsgreiðslur sem ætlað er fyrir sérstaklega í hlutfallsdeild.

Við áætlun um framtíðariðgjöld vegna iðgjaldatímabila 2019 og síðar sem núverandi sjóðfélagar eiga eftir að greiða til sjóðsins er miðað við að allir þeir sem öfluðu lífeyrisréttinda á árinu 2018 og ekki hafa byrjað töku lífeyris muni halda áfram að ávinna sér sömu réttindi ár hvert fram að áætludum lífeyrisaldri. Er þessi hópur sjóðfélaga kallaðir virkir sjóðfélagar en aðrir þeir sem eiga réttindi í sjóðnum og ekki eru lífeyrisþegar kallaðir óvirkir sjóðfélagar.

Úr ársreikningum sjóðsins fengust upplýsingar um kostnað við rekstur síðastliðin þrjú ár og auk þess um eignastöðu sjóðsins og úr verðbréfakerfi eru fengnar upplýsingar um greiðslukjör skuldabréfa og gengi eigna með breytilegar tekjur á markaðsverði.

Iðgjaldagreiðslur ársins 2018 hafa verið bornar saman við iðgjaldagreiðslur samkvæmt ársreikningi og lífeyrisgreiðslur desember 2018 bornar saman við lífeyrisgreiðslu ársins samkvæmt ársreikningi. Þá hafa upplýsingar um réttindi sjóðfélaga verið borin saman við samsvarandi upplýsingar frá athugun fyrra árs.

Hafa þessar athuganir ekki bent til annars en að byggja megi mat skuldbindinga sjóðsins á þeim gögnum sem fyrir liggja úr réttindakerfi, en gögn hafa ekki verið sannreynd með samanburði við frumgögn eða öðrum hætti en þeim sem hér er lýst.

REIKNIFORSENDUR OG -AÐFERÐIR

Reikniforsendur fyrir tryggingafræðilegar athuganir íslenskra lífeyrissjóða eru tilgreindar í lögum 129/1997 og reglugerð 391/1998 sem fjármálaráðherra setur með heimild í fyrrgreindum lögum. Tryggingafræðingi er heimilt að víkja frá þessum staðalforsendum ef talið er að sérstakar aðstæður í viðkomandi sjóð verði þess valdandi að aðrar forsendur eigi betur við. Engu að síður skal reiknað eftir staðalforsendum og sú niðurstaða birt til samanburðar.

Með reglugerð 391/1998 er fjármálaráðuneyti falið að gefa út töflur um lífs- og örorkulíkur til sem staðalforsendur fyrir tryggingastærðfræðilegar athuganir og jafnframt töflur um hjúskapar- og barneignalíkur, að fengnum tillögum Félags íslenskra tryggingastærðfræðinga.

Á árinu 2018 samþykkti Félag íslenskra tryggingastærðfræðinga nýjan reiknigrundvöll fyrir mat eftirlauna- og örorkuskuldbindinga fyrir íslenska lífeyrissjóði. Grundvöllurinn er byggður á athugun sem náði til allra íslenskra lífeyrissjóða. Er mat skuldbindinga Lífsverks lífeyrissjóðs við lok 2018 miðað við hinn nýja reiknigrundvöll, með sérstakri aðlögun að reynslu sjóðsins. Ýmis nýmæli er að finna í athuguninni, um mat á lífslíkum er byggt eingöngu á reynslu sjóðfélaga lífeyrissjóða en ekki þjóðarinnar allrar, lagt er mat á endurhæfingarlíkur með beinum hætti og loks er gert ráð fyrir mismunandi lífslíkum öryrkja og annarra. Grunnurinn hefur ekki enn verið auglýstur af fjármálaráðuneyti sem staðalforsendur, en með fráviksheimild er tryggingastærðfræðingi heimilt að nýta þær upplýsingar sem þar koma fram, enda verður að telja að þær niðurstöður sem þar eru settar fram og sérstök aðlögun fyrir Lífeyrissjóð bankamanna eigi betur við um mat skuldbindinga sjóðsins en gildandi staðalforsendur sem að hluta eiga uppruna í athugun frá árunum 1998-2002 og taka auk þess ekki mið af staðfestum mun sem er milli lífslíka öryrkja og annarra sjóðfélaga.

Aðlögun nýgengis örorku fyrir Hlutfallsdeild Lífeyrissjóðs bankamanna er að nota 40% af meðaltíðni nýgengis fyrir karla og 80% fyrir konur.

Staðalforsendur um giftingar- og örorkulíkur eru skv. reiknigrunni sem gefinn hefur verið út af Félagi íslenskra tryggingastærðfræðinga.

Staðalaðferð reglugerðar 391/1998 um mat á kostnaði er að leggja til grundvallar meðaltal rekstrarkostnaðar síðustu þriggja ára, uppfærðum til verðlags í lok úttektarárs. Sérstakt samkomulag hefur verið gert við aðildarstofnanir um viðbótar framlög til rekstrar deildarinnar, og var það virkt á árinu 2018. Er við mat á rekstrar- og skrifstofu og stjórnunarkostnaði vegna fjárfestinga til framtíðar miðað við kostnað sjóðsins alls 2016 til 2018, uppfærðum til verðlags í lok ársins. Gert er ráð fyrir að kostnaður verði síðan í hlutfalli við áætlaða stærð deildarinnar eftir áætlun um greiðsluflæði, og síðan tekið tillit til framlags aðildarstofnana. Rekstrarkostnaði deildarinnar er síðan skipt milli áfallinna og heildarskuldbindinga í hlutfalli við skuldbindingar og iðgjöld.

Þá er gert ráð fyrir 3,5% ávöxtunarforsendu og í hlutfallsdeild þar sem lífeyrisskuldbindingar fylgja launaþróun sjóðfélaga á starfstímanum er gert ráð fyrir 0,5% árlegri hækkun launa og auk þess aldursbundnum launahækkunum.

Fyrir starfstíma sjóðfélaga er þannig notað heimildarákvæði í 19. gr. rg. 391/1998.

Skuldbindingar eru metnar í tvennu lagi. Annars vegar eru metnar áfallnar skuldbindingar, þ.e. þær skuldbindingar sem sjóðurinn hefur þegar tekið á sig vegna áunninna réttinda sjóðfélaga og hins vegar framtíðarskuldbindingar sjóðsins, sem eru þær skuldbindingar sem falla munu á sjóðinn vegna þeirra iðgjalda sem ætlað er að berist sjóðnum frá þeim sjóðfélögum sem taldir eru virkir er athugun fór fram.

Virkir sjóðfélagar í hlutfallsdeild eru skilgreindir sem þeir einstaklingar sem greiddu til sjóðsins í lok ársins, en deildinni hefur verið lokað fyrir nýjum sjóðfélögum.

Samanlagt eru áfallnar- og framtíðarskuldbindingar heildarskuldbinding sjóðsins vegna lífeyrisgreiðslna.

Við mat áfallinna skuldbindinga er fyrir lífeyrisþega miðað við úrskurðaðan lífeyri í desember 2018. Fyrir aðra sjóðfélaga reiknað hverjar verða muni lífeyrisgreiðslur til þeirra samkvæmt samþykktum sjóðsins miðað við þegar áunnin réttindi. Þegar heildarskuldbinding er reiknuð er miðað við allir sem taldir eru til virkra sjóðfélaga verði það áfram þar til starfi lýkur vegna aldurs, örorku eða andláts.

Áfallin skuldbinding fyrir virka sjóðfélaga er reiknuð eftir viðmiðunarlaunum lífeyris eins og þau voru við lok árs 2018 hjá hverjum virkum sjóðfélaga, þ.e. verðbætt meðallaun síðustu fimm ára.

Lífeyrisaldur er settur 67 ár fyrir virka sjóðfélaga, og 65 ár fyrir þá sem eiga geymd réttindi.

Metin er sérstaklega skuldbinding vegna svokallaðrar 95 ára reglu í hlutfallsdeild. Er reiknuð hækkun heildar skuldbindinga og lækkun iðgjalda sem hljótast myndi af því að allir sem kost eiga á að nýta sér 95 ára reglu myndu gera það í stað þess að láta af störfum 67 ára.

Skuldbinding sjóðsins fyrir starfandi sjóðfélaga vegna þessarar reglu var við uppgjör aðildarfyrirtækja sjóðsins samkvæmt eldri reglugerð við lok árs 1997 talin fjórðungur af þannig reiknaðri fjárhæð. Var það hlutfall notað við tryggingafræðilegar athuganir sjóðsins fram til 2014. Athugun á árinu 2015 leiddi í ljós að nýting reglunnar hefur verið töluvert umfram það, og líklega nær því að vera 50% undanfarin ár. Tryggingafræðileg athugun þessa árs er einnig miðuð við að nýtingarhlutfall verði 50%. Á árinu 2018 virðist þó sem heldur færri hafi nýtt sér regluna en forsendur gera ráð fyrir.

Skuldbindingu vegna reglunnar er skipt milli áfallinna og framtíðarskuldbindinga í hlutfalli við starfstíma fram til að 95-ára aldursmarki er náð.

Við mat á skuldbindingum vegna endurgreiðslu iðgjalda skv. eldri reglugerðum er gert ráð fyrir að endurgreiðsla miðist við ávöxtun sjóðsins á hverjum tíma og iðgjaldshluta sjóðfélaga.

NIÐURSTÖÐUR

Eftirfarandi tafla sýnir skiptingu lífeyrisskuldbindinga eftir tegundum lífeyris, og hvort um er að ræða áunnin réttindi eða áætlaða réttindaöflun vegna framtíðariðgjalda.

Tafla I. Tryggingafræðileg staða Hlutfallsdeildar 2018 – fjárhæðir í milljónum			
Eignir	Áunnið	Framtíð	Heildar
Eignir:	38.907,0		38.907,0
Endurmat – skuldabréf:	295,7		295,7
hlutabréf:	-6,3		-6,3
Rekstrarkostnaður:	-318,8	-23,4	-342,1
Iðgjöld:		993,6	993,6
Samtals:	38.877,7	970,3	39.848,0
Skuldbindingar			
Eftirlaunalífeyrir:	34.837,1	1.838,2	36.675,2
Örorkulífeyrir:	655,0	30,6	685,6
Makalífeyrir:	5.372,7	131,1	5.503,8
Barnalífeyrir:	0,2	0,6	0,8
Samtals:	40.864,9	2.000,4	42.865,4
Mismunur:	-1.987,2	-1.030,2	-3.017,4
Hlutf. af skuldb.	-4,9%	-51,5%	-7,0%

Hér er fylgt reglum um ársreikninga lífeyrissjóða varðandi uppsetningu niðurstöðu tryggingafræðilegra athugana. Samkvæmt þeim skal rekstrarkostnaður dreginn frá eignum. Samkvæmt rg. 391/1998 er þó enn miðað við að rekstrarkostnaður sé talinn til skuldbindinga og er sú uppsetning sýnd í fylgiskjali.

Með makalífeyri eru taldar dánarbætur. Kostnaður vegna 95 ára reglu er allur talinn með eftirlaunaskuldbindingu. Í raun hefur nýting 95 ára reglu áhrif til lækkunar á verðmæti iðgjalda, örorkulífeyris og makalífeyris og til hækkunar á verðmæti eftirlauna en nettó áhrif á stöðu sjóðsins hafa jafnan verið sýnd í einu lagi og er í töflunni hér að ofan talin með eftirlaunaréttindum. Fjárhæð skuldbindingarinnar er sýnd í fylgiskjali 5 og má með því áætla áhrif þess að nýtingarhlutfall reglunnar verði annað en það sem gert er ráð fyrir í forsendum hér að ofan.

Í fylgiskjali 10 er borin saman niðurstaða þegar reiknað er eftir sömu forsendum og síðasta ár við niðurstöðu frá lokum árs 2017. Reiknað er hver skuldbinding hefði orðið nú ef allar forsendur athugunarinnar frá 2017 hefðu gengið eftir.

Áfallin skuldbinding í lok 2018 er nokkru hærri en slíkur útreikningur gefur til kynna, eða um 200M hærri. Það má einkum rekja til þess að launahækkanir starfandi hafa verið umfram forsendur útreikninga undanfarin ár. Mismunur hefði orðið enn meiri ef nýting 95 ára reglu hefði ekki verið minni en áætlað var. Mat á kostnaði lækkar hins vegar milli ára, sem nemur um 150M, og loks er ávöxtun miðað við endurmetna eign um 200M hærri en forsendur gera ráð fyrir. Þannig hefði staða deildarinnar orðið betri en búast hefði mátt við ef áfram reiknað hefði verið miðað við sömu forsendur og gert var 2017.

Breyting á forsendum veldur svo hækkun á áföllnum skuldbindingum um rúmar 200M og á framtíðarstöðu um rúmar 100M. Miðað við nýjar forsendur versnar því staða sjóðsins lítillega, heildarstaðan fer úr -6,2% í -7,0%.

FYLGISKJÖL

1. Óvirkir sjóðfélagar, fjöldi og áunnin réttindi eftir aldri og kyni
2. Virkir sjóðfélagar, fjöldi, áunnin réttindi og iðgjöld eftir aldri og kyni
3. Lífeyrisþegar
4. Breytingar á stöðu sjóðfélaga 2018
5. Endurmat eigna
6. Tryggingafræðileg staða 2018
- 6b. Tryggingafræðileg staða, reiknað með sömu forsendum og 2017
7. Breyting áfallinnar stöðu 2018
8. Tryggingafræðileg staða 2018, uppsetning eftir rg. 391/1998
9. Tryggingafræðileg staða 2018 reiknuð með staðalforsendum
10. Framreikningur á tryggingafræðilegri stöðu 2017

Fylgiskjal 1 - Lífeyrissjóður bankamanna - Hlutfallsdeild tryggingafræðileg athugun 20

Yfirlit um réttindi sjóðfélaga - óvirkir sjóðfélagar

Fjöldi, meðalaldur og áunnin lífeyrisréttindi

Aldur		Karlar	Konur	Alls
30-	Fjöldi	1		1
	M.aldur	38,00		38,00
	Meðal rétt. hlutfall	2,08		2,08
	Meðal árlegur réttur	56.920		56.920
40-	Fjöldi	66	180	246
	M.aldur	46,36	46,54	46,50
	Meðal rétt. hlutfall	4,67	4,33	4,42
	Meðal árlegur réttur	167.240	133.040	142.216
50-	Fjöldi	149	478	627
	M.aldur	53,85	53,76	53,78
	Meðal rétt. hlutfall	9,57	9,37	9,42
	Meðal árlegur réttur	446.304	361.758	381.849
60-	Fjöldi	35	121	156
	M.aldur	62,20	62,06	62,09
	Meðal rétt. hlutfall	21,38	16,37	17,50
	Meðal árlegur réttur	1.437.897	673.617	845.090
65-	Fjöldi	14	34	48
	M.aldur	70,07	67,41	68,19
	Meðal rétt. hlutfall	15,88	15,98	15,95
	Meðal árlegur réttur	774.145	613.660	660.468
Fjöldi		265	813	1.078
Meðalaldur		53,88	53,97	53,95
Meðal rétt. hlutfall		10,22	9,57	9,73
Meðal árlegur réttur		523.617	368.068	406.306

2017

Fjöldi	282	840	1.122
Meðalaldur	53,72	53,44	53,51
Meðal lífeyrisr., ár	631.800	363.139	430.663

Fylgiskjal 1 - Lífeyrissjóður bankamanna - Hlutfallsdeild tryggingafræðileg athugun 2018

Yfirlit um réttindi sjóðfélaga - virkir sjóðfélagar

Fjöldi, meðalaldur, áunnin lífeyrisréttindi og iðgjaldagreiðslur árið 2018

Aldur		Karlar	Konur	Alls
40-	Fjöldi	0	1	1
	M.aldur	0,00	49,00	49,00
	Meðal lífeyrisréttur, %	0,00	3.328.643,00	3.328.643,00
	Meðal lífeyrisréttur, ár	0	4.931.470	4.931.470
50-	Fjöldi	11	52	63
	M.aldur	56,73	56,19	56,29
	Meðal lífeyrisréttur, %	5.456.829,00	3.432.560,00	3.786.003,00
	Meðal lífeyrisréttur, ár	4.569.564	3.111.121	3.365.770
60-	Fjöldi	11	62	73
	M.aldur	63,09	62,81	62,85
	Meðal lífeyrisréttur, %	4.960.266,00	3.555.781,00	3.767.416,00
	Meðal lífeyrisréttur, ár	3.683.662	2.627.025	2.786.245
67-	Fjöldi	3	4	7
	M.aldur	67,67	67,25	67,43
	Meðal lífeyrisréttur, %	5.598.737,00	4.133.723,00	4.761.586,00
	Meðal lífeyrisréttur, ár	0	2.276.883	1.301.076
Fjöldi		26	118	144
Meðalaldur		59,15	59,95	59,81
Meðal lífeyrisréttur, %		5.053.363,00	3.549.252,89	3.820.828,33
Meðal lífeyrisréttur, ár		3.499.272	2.868.622	2.631.723

2017

Fjöldi	26	127	153
Meðalaldur	60,23	59,18	59,36
Meðal lífeyrisréttur, %	64,19	57,63	58,75
Meðal lífeyrisréttur, ár	4.791.411	3.198.889	3.469.514

Fylgiskjal 1 - Lífeyrissjóður bankamanna - Hlutfallsdeild tryggingafræðileg athugun 2018

Yfirlit um lífeyrisþega

Lok 2018

Áunnin lífeyrisréttindi		Karlar	Konur	Alls
Eftirlauna- lífeyrir	Fjöldi	259	544	803
	Meðalaldur	75,51	73,52	74,16
	Meðallífeyrir, ár	3.667.008	2.118.516	2.617.968
Örorku- lífeyrir	Fjöldi	9	75	84
	Meðalaldur	60,44	58,56	58,76
	Meðallífeyrir, ár	2.257.488	1.313.532	1.414.680
Maka- lífeyrir	Fjöldi	49	107	156
	Meðalaldur	74,27	80,64	78,63
	Meðallífeyrir, ár	775.296	2.003.136	1.617.468
Barna- lífeyrir	Fjöldi	0	2	2
	Meðalaldur		19,00	19,00
	Meðallífeyrir, ár		130.104	130.104

Meðaltal greiðslu des 2017 - des 2018 :

2.418.975.449

Samkvæmt ársreikningi :

2.464.029.000

2017

Áunnin lífeyrisréttindi		Karlar	Konur	Alls
Eftirlauna- lífeyrir*	Fjöldi	251	523	774
	Meðalaldur	75,02	72,80	73,52
	Meðallífeyrir, ár	3.550.777	2.092.208	2.563.932
Örorku- lífeyrir*	Fjöldi	9	81	90
	Meðalaldur	58,42	57,62	57,72
	Meðallífeyrir, ár	2.760.237	1.351.140	1.527.277
Maka- lífeyrir*	Fjöldi	41	110	151
	Meðalaldur	72,66	79,92	77,91
	Meðallífeyrir, ár	778.265	1.901.581	1.590.392
Barna- lífeyrir	Fjöldi		3	3
	Meðalaldur		17,67	17,67
	Meðallífeyrir, ár		129.484	129.484

Fylgiskjal 4 - Lífeyrissjóður bankamanna - Hlutfallsdeild - tryggingafræðileg athugun 2018

Breyting á stöðu sjóðfélaga

Var 2017	Flokkur	Staða 2018		Geymd	Elli lífeyrir	Örorkulífeyrir	Andlát		Samtals 2017
		Virkir	Virkir				áður ótilk	Brottfall	
	Virkir	144	144	0	6	0	2	0	153
	Geymd	0	0	1.076	37	5	4	0	1.122
	Elli lífeyrir	0	0	0	752	0	22	0	774
	Örorkulífeyrir	0	0	2	8	77	3	0	90
	Nýir	0	0	0	0	2			
	Í lok árs	144	144	1.078	803	84			

Breyting á fjölda maka og barnalífeyrisþega

Var 2017	Barna- og makalífeyrisþegar	Staða 2018		Andlát		Samtals 2017
		Barna	Nýir	áður ótilk	Brottfall	
	Barna	2	2	0	0	3
	Nýir	0	0			
	Í lok árs	2	2	0	1	3
	Maka	142	142	8	1	151
	Nýir	14	14	0	0	0
	Í lok árs	156	156	8	1	151

Fylgiskjal 5 - Lífeyrissjóður bankamanna - Hlutfallsdeild - tryggingafræðileg athugun 2018

Endurmat eigna fyrir tryggingafræðilega athugun

Endurmat

Eignaflokkur	2018	2017
Skuldabréf	-331.605.399	-198.751.852
Innlán	623.286.045	332.515.483
Vbr. með br. tekjum	-6.269.902	-4.550.356
Hlsk. með f. tekjum	4.027.878	
Samtals	289.438.622	129.213.275

Fylgiskjal 7- Hlutfallsdeild Lífeyrissjóðs bankamanna - tryggingafræðileg athugun 2018

Yfirlit um breytingar á áföllnum lífeyrisskuldbindingum samtryggingardeildar árið 2018:

	2018	2017
Áfallnar lífeyrisskuldbindingar í ársbyrjun	39.980	39.395
Hækkun lífeyrisskuldbindinga vegna vaxta og verðbóta	2.657	2.125
Hækkun áunninna réttinda vegna iðgjalda ársins	302	297
Lækkun vegna greidds lífeyris á árinu	(2.464)	(2.436)
Hækkun vegna nýrra lífslíkatafna	191	0
Hækkun/lækkun vegna annarra breytinga	199	599
Áfallnar lífeyrisskuldbindingar í árslok	<u>40.865</u>	<u>39.980</u>

