

8. desember 2014

Til sjóðfélaga Hlutfallsdeildar Lífeyrissjóðs bankamanna

Réttindi í Hlutfallsdeild verða leiðrétt til lækkunar um 9,65%

Á ársfundi Lífeyrissjóðs bankamanna sem haldinn var þann 26. mars 2014, kom fram að tryggingafræðileg staða Hlutfallsdeildar sjóðsins var um síðustu áramót neikvæð um 9,72%. Stjórn sjóðsins lagði því fram tillögu um að staða deildarinnar yrði leiðrétt með því að lækka réttindi. Sjóðfélagar greiddu atkvæði um tillöguna og var hún samþykkt á þann veg að leiðréttingin skyldi tekin í einu skrefi og að árleg réttindaávinnsla eða hlutfall eftirlauna skuli vera 1,92% fyrir hvert iðgjaldagreiðsluár í fullu starfi í stað 2,125% áður.

Forsendur leiðréttingar

Það hefur verið fyrirbyggjandi um nokkurt skeið og kynnt á ársfundum síðustu ára að tryggingafræðileg staða Hlutfallsdeildar væri neikvæð og að til skerðingar réttinda gæti komið. Nú er liðið fimmta árið í röð þar sem tryggingafræðileg staða er undir -5% og þarf því samkvæmt lögum að leiðrétta stöðuna. Tryggingastærðfræðingur sjóðsins fór yfir það á seinasta ársfundi að hér er ekki um að kenna ávöxtun deildarinnar, en að öðru óbreyttu þarf ríflega 3,5% raunávöxtun á ári til að viðhalda óbreyttri stöðu. Meðalraunávöxtun síðustu 5 ára var 4,41% og síðustu 10 ára 4,09%. Veikingu á stöðu deildarinnar á undanförunum árum má rekja til breyttra forsendna og því að skuldbindingar hækkuðu af þeim sökum.

Helsta frávik í forsendum er lengri meðalævi en upphaflega var áætlað. Í lokaðri deild sem þessari, þar sem hlutfall þeirra sem enn greiða til deildarinnar er lágt, er einungis hægt að mæta aukningu skuldbindinga með leiðréttingu áunninna réttinda. Því er nauðsynlegt að koma á jafnvægi milli eigna og skuldbindinga deildarinnar með lækkuðum réttinda.

Framkvæmd

Fjármálaráðuneytið hefur staðfest ofangreindar breytingar á samþykktum sjóðsins með bréfi dags. 28. nóvember 2014. Áunnin réttindi verða því lækkuð og ávinnsla réttinda verður héðan í frá samkvæmt nýjum samþykktum. Ýtarlegri upplýsingar og dæmi um áhrif leiðréttingarinnar á réttindi þín og væntan lífeyri og ráðstöfunartekjur eru á næstu síðu.

Skýringar og dæmi

Lækkun árlegrar ávinnslu lífeyrisréttar úr 2,125% í 1,92% þýðir að áunnin réttindi og þar með væntar greiðslur frá sjóðnum er að lífeyristöku kemur lækka frá því nýjar samþykktir taka gildi um 9,65%. Sá sem áður hefði fengið 100.000 kr. mánaðarlega, fyrir skatt, fær eftirleiðis 90.353 kr.

Ef við miðum við að löggjöf verði óbreytt þegar kemur að lífeyristöku, þá munu áhrif á ráðstöfunartekjur ráðast af fjárhæð lífeyris og því í hvaða skattþrepum greiðsla lendir, auk þess sem samspil við greiðslur frá Tryggingastofnun ríkisins mun hafa áhrif á hvernig ráðstöfunartekjur breytast. Því næst einungis nákvæm mynd fyrirfram fyrir hvern einstakling með því að fara inn á reiknivél lífeyris hjá Tryggingastofnun á slóð www.tr.is og setja þar inn einstaklingsbundnar forsendur um væntar lífeyrisgreiðslur, skattkort, vaxtatekjur, sem og aðrar tekjur. Við mælum með því að þeir sem áhuga hafa skoði vænta stöðu sína í reiknivélinni, en ágætis nálgun fæst einnig með því að skoða dæmin hér á eftir.

Í töflunni hér fyrir neðan er gert ráð fyrir að viðkomandi búi ekki einn og að hann eigi rétt hjá Tryggingastofnun vegna 67 ára aldurs eða vegna örorku. Miðað er við að viðkomandi nýti eigið skattkort að eins miklu leyti og hægt er hjá Lífeyrissjóði bankamanna.

Lífeyrisgreiðslur fyrir leiðréttingu	100.000	200.000	300.000	400.000
Eftir skatt frá Lífeyrissjóði bankamanna	100.000	175.898	237.382	297.753
Eftir skatt frá Tryggingastofnun	86.270	49.027	24.982	22.120
Ráðstöfunartekjur	186.270	224.925	262.364	319.873

Lífeyrisgreiðslur eftir leiðréttingu	90.353	180.706	271.059	361.412
Eftir skatt frá Lífeyrissjóði bankamanna	90.353	163.801	219.671	274.500
Eftir skatt frá Tryggingastofnun	92.188	53.666	31.940	22.120
Ráðstöfunartekjur	182.541	217.467	251.611	296.620

Breyting ráðstöfunartekna	-3.792	-7.458	-10.753	-23.253
Lækkun ráðstöfunartekna í %	-2,04%	-3,32%	-4,10%	-7,27%

Frekari upplýsingar er hægt að nálgast á heimasíðu sjóðsins, www.lifbank.is. Þar má m.a. finna fundargerð ársfundar, tryggingafræðilegar úttektir og kynningar á samþykktarbreytingum og áhrifum þeirra. Eins er velkomið að hringja í síma 569 0900 eða koma í heimsókn að Skipholti 50b, 105 Reykjavík og spjalla við starfsfólk okkar ef þú hefur einhverjar spurningar.

Fyrir hönd Lífeyrissjóðs bankamanna
Ólafur Kr. Valdimarsson, framkvæmdastjóri