

FUNDARGERÐ

Framhaldsársfundur Lífeyrissjóðs bankamanna haldinn 20. september 2007 á Grand Hótel í Reykjavík

Framhaldsársfundur Lífeyrissjóðs bankamanna var haldinn á Grand Hótel í Reykjavík, Sigtúni 38, fimmtudaginn 20. september 2007 kl. 20:00. Fundurinn hófst með því að Friðbert Traustason, formaður stjórnar sjóðsins bauð gesti velkomna og setti fundinn. Hann lagði til að Hinrik Greipsson yrði kjörinn fundarstjóri og var það samþykkt með lófataki. Hinrik tók við stjórn fundarins og þakkaði traustið. Hinrik lýsti því yfir að hann hefði kynnt sér boðun fundarins og lýsti því yfir að hún væri í samræmi við samþykktir sjóðsins og þar með væri fundurinn löglegur. Hinrik lagði til að Árni Þór Þorbjörnsson tæki að sér fundarritun og var það samþykkt.

Á ársfundi sjóðsins sem haldinn var þann 12. apríl s.l. var samþykkt svohljóðandi tillaga:

“Ársfundur Lífeyrissjóðs bankamanna, haldinn 12. apríl 2007, samþykkir að fresta afgreiðslu tillagna til breytinga á 19. gr, 22. gr. og 38. gr. samþykktu sjóðsins, til framhaldsfundar sem halda skal eigi síðar en í október 2007 að undangenginni nánari kynningu meðal sjóðfélaga”.

Framhaldsársfundurinn er því haldinn til afgreiðslu tillagna til breytinga á samþykktum sjóðsins og eru þær tillögur sem fyrir fundinum liggja byggðar á tillögum sem kynntar voru sem tillögur nr. 6-10 á fyrrgreindum ársfundi en þær fela í sér að breyta Stigadeild sjóðsins í aldurstengt réttindakerfi.

Á fundinum lágu frammi eftirfarandi gögn:

- 1) Tillögur til breytinga á samþykktum sjóðsins.
- 2) Samþykktir Lífeyrissjóðs bankamanna.

Var nú gengið til dagskrár. Fyrir fundinum lágu tillögur stjórnar sjóðsins til breytinga á samþykktum sjóðsins varðandi aldurstengingu réttinda í Stigadeild og að hún verði eftirleiðis nefnd Aldursdeild.

Friðbert Traustason tók til máls og fór yfir aðdraganda þeirrar tillögu sem fyrir fundinum lá. Almennir stigastigir voru stofnaðir á árunum 1968 – 1970 og varð stigakerfi niðurstaðan í sátt milli kynslóða og kynja. Í stuttu máli virkar stigakerfi þannig að jafn mörg stig fást fyrir iðgjaldið hvort sem sjóðfélagi er 25 ára eða 55 ára. Þetta þýðir mikla tilfærslu eigna milli sjóðfélaga frá þeim yngri til þeirra eldri.

Kaupmáttur hefur aukist með hækkandi lífaldri og sjóðirnir standa ekki lengur undir loforðum um réttindi þar sem ávöxtunartími er of stuttur. Aldurstenging réttinda gefur meira samræmi milli framlaga til sjóðsins og réttinda úr sjóðnum.

Við breytinguna minnkar áhætta í rekstur sjóðsins, ekki verður lengur til “óhagstæð aldursamsetning” eða áhætta af því að nýliðun minnki. Núverandi stigamargfaldari, 1,6, er of hár miðað við nýjar tölur um lífslíkur og örorkuáhættu. Allir lífeyrissjóðir, aðrir en A-deildir LSR og LSS hafa gengið í gegnum þessar breytingar og því ómögulegt fyrir LB að vera einn eftir. Mismunur réttinda veldur því að þeir yngri velja aldurstengda sjóði fyrstu árin á vinnumarkaði, en koma inn í LB þegar þeir verða eldri. Nauðsynleg endurnýjun er því ekki til staðar og því útilokað að reka sjóðinn áfram.

Þá fór Friðbert yfir stöðu Stigadeildar LB um áramót 2005. Ávöxtun var góð; hrein raunávöxtun var 9,84%. Þrátt fyrir góða ávöxtun fór staða deildarinnar úr -2,8% í -5,4%.

Deildin er vel stödd hvað varðar áfallnar skuldbindingar, eða 47,11% eign umfram áfallnar skuldbindingar. Stjórnin telur þetta því vera rétta tímann til að breyta úr stigadeild í aldurstengda deild. Aðferðin við breytinguna hefur verið vel kynnt fyrir sjóðfélögum Stigadeildar, m.a. með því að hafa reiknivél á vef sjóðsins fyrir sjóðfélaga þannig að þeir geti reiknað út áhrif breytinganna á eigin lífeyrisrétt. Umframeign verður notuð til að bæta stöðu þeirra sem eiga eldri réttindi og þannig bætt áætlað réttindatöflun við breytingu.

Að lokum áréttaði Friðbert að í aldurstengdum sjóðum skapa iðgjöld réttindi í samræmi við ávöxtunartíma. Auðveldara er að flytja eignir og réttindi á milli sjóða; sjóðfélagar tapa ekki réttindum þegar þeir flytjast á milli sjóða. Aukin tíðni örorku mikið vandamál fyrir lífeyrissjóði vegna framreiknings réttinda, en vandinn er í skoðun hjá sérstakri nefnd á vegum ríkisstjórnar.

Þar sem sjóðurinn á nú um 3 milljarða umfram áfallnar skuldbindingar, telur stjórn sjóðsins að nú sé rétti tíminn til að ganga í gegnum þessa breytingu. Þeir peningar verða notaðir til að leiðrétta framtíðar ávinnslu í aldurstengdu kerfi. Heildarskuldbinding í Stigakerfi var 2006/2007, -5,4%, og stefnir enn í aukinn mínus þrátt fyrir góða ávöxtun. Engin leið önnur en að skerða réttindin ef deildin fer í -10%.

Þá tók til máls Bjarni Guðmundsson, tryggingastærðfræðingur og fór yfir helstu atriði breytingartillagnanna og hvernig þær eiga að verða framkvæmdar eins og þær liggja fyrir fundinum. Áunninn réttur í lok árs 2007 verður óbreyttur verði tillögurnar samþykktar. Skilyrði fyrir rétti til lífeyris að mestu óbreytt sem og tegundir lífeyris og innbyrðis hlutföll.

Bjarni gerði grein fyrir því að tillögurnar gerðu ráð fyrir sérstakri mótvægisáðgerð fyrir virka sjóðfélaga sem felst í því að uppbætur munu koma til ef réttindaöflun þeirra frá 1.1.2008 fram til 67 ára aldurs reiknast undir meðaltali réttindaöflunar fyrir 25-64 ára sjóðfélaga í nýju kerfi.

Fundarstjóri gaf því næst orðið laust fyrir fyrirspurnir áður en tillögurnar yrðu kynntar. Nokkrar spurningar komu fram sem svarað var úr sæti. Í tengslum við það kom fram að breytingarnar næðu einungis til virkra sjóðfélaga þ.e. þeirra sem verða í vinnu í bönkunum um áramótin. Jafnframt fóru fram nokkrar umræður um það hvort um réttindaskerðingu væri að ræða. Friðbert svaraði því þannig að svo væri ekki.

Fundarstjóri lokaði þar næst mælendaskrá og tók til við að bera upp tillögur þær sem fyrir fundinum lágu. Fundarstjóri fékk heimild fundarins til að bera tillögurnar upp eina og eina í einu án þess að lesa þær frá orði til orðs en með skýringum á eftir hverri tillögu.

Tillögur þessar skiptast í ellefu liði. Efnislegar breytingartillögur eru gerðar í núverandi gr. 19-23 ásamt því að gerð er tillaga að nýju bráðabirgðaákvæði í nýrri 37.gr. Þá eru gerðar tillögur um afleiddar breytingar í kjölfar breytinganna á 19-23.gr.

Fyrsta tillaga

Ný 19.gr. orðist svo:

19.gr.

Grundvöllur lífeyrisréttinda.

- 19.1.** Með greiðslum iðgjalda aflar sjóðfélagi sér réttinda til eftirlauna og örorkulífeyris ásamt því að maki og börn sjóðfélaga öðlast rétt til maka- og barnalífeyris. Í 19.gr.-23. gr. og í réttindatöflum sjóðsins I til V sem birtar eru í viðauka við samþykktir þessar og eru hluti þeirra er nánar kveðið á um þessi réttindi. Tafla I sýnir árlegan lífeyrisrétt frá 67 ára aldri fyrir hvert 10.000 króna iðgjald fyrir reglulegar iðgjaldagreiðslur. Tafla II sýnir lækun eftirlauna þegar taka lífeyris hefst fyrir 67 ára aldur. Tafla III sýnir hækkun eftirlauna þegar taka lífeyris hefst eftir 67 ára aldur.

Tafla IV sýnir árlegan lífeyrisrétt fyrir hvert 10.000 króna iðgjald sem greitt er á hverju aldursári frá 67 til 69 ára.

Tafla V sýnir árlegan lífeyrisrétt fyrir eingreiðslu iðgjalda sem ekki veita rétt til framreiknings.

Samanlögð iðgjöld sjóðfélaga hvert almanaksár mynda grundvöll lífeyrisréttinda hans.

- 19.2.** Öflun réttinda ræðst af aldri sjóðfélaga í lok þess launamánaðar sem iðgjald er greitt af til lífeyrissjóðsins samkvæmt töflu I í viðauka. Réttindin eru verðtryggð og breytast í samræmi við breytingar á vísitölu neysluverðs til verðtryggingar frá þeim launamánuði sem iðgjald er greitt af. Lífeyrisréttindin eru skilgreind í 20.gr-23.gr.
- 19.3.** Áunnin réttindi sjóðfélaga vegna iðgjalda til ársloka 2007 skulu varðveitt skv. þeim réttindareglum sem þá giltu. Þau skulu umreiknuð til krónutölu miðað við áunnin réttindi og þau grundvallarlaun sem í gildi voru í árslok 2007. Þau breytast síðan mánaðarlega í samræmi við breytingu á vísitölu neysluverðs til verðtryggingar.
- 19.4.** Nú falla niður launagreiðslur til sjóðfélaga vegna veikinda eða atvinnuleysis og ávinnur hann sér þá ekki réttindi meðan svo stendur. Tímabil, er iðgjaldagreiðslur hafa sannanlega fallið niður af þessum ástæðum, reiknast ekki með, þegar úrskurða skal hvort skilyrði um iðgjaldagreiðslutíma eru uppfyllt.
- 19.5.** Réttur til eftirlauna, örorku- og makalífeyris fellur ekki niður þótt sjóðfélagi hætti iðgjaldagreiðslu. Rétturinn miðast þá einungis við áunnin réttindi, sbr. þó 4. mgr. 19.gr.

Bjarni Guðmundsson skýrði í hverju breytingarnar eru fólgnar. Að því loknu bar fundarstjóri tillöguna upp til samþykktar eða synjunar. Var tillagan samþykkt samhljóða.

Önnur tillaga.

Núverandi 20.gr. fellur niður.

Breytt 21.gr. verður 20. gr. og orðist svo:

20.gr. Eftirlaun

- 20.1 Sá, sem greitt hefur iðgjald til sjóðsins og orðinn er 67 ára að aldri, á rétt á eftirlaunum úr sjóðnum. Upphæð eftirlauna ræðst af innborguðum iðgjöldum og réttindaöflun samkvæmt 19.gr.
- 20.2 Sá, sem er orðinn 65 ára en ekki 67 ára og uppfyllir skilyrði 1. mgr. að öðru leyti, má hefja töku eftirlauna. Upphæð eftirlauna samkvæmt 1. mgr. lækkar þá samkvæmt töflu II.
- 20.3 Sjóðfélagi sem er orðinn 67 ára og frestar töku lífeyris hækkar eftirlaun sín samkvæmt töflu III.
- 20.4 Á grundvelli samkomulags sjóðfélaga og maka hans getur sjóðfélagi ákveðið skipan mála skv. 1.-3. tölul. þessarar málsgreinar. Samkomulag þetta skal eftir því sem við á ná til eftirlaunagreiðslna, verðmætis eftirlaunaréttinda eða eftirlaunaréttinda beggja aðilanna og fela í sér gagnkvæma og jafna skiptingu áunninna réttinda meðan hjúskapur, óvígð sambúð eða staðfest samvist hefur staðið eða stendur:
1. Að eftirlaunagreiðslur sem renna eiga til hans skuli allt að hálfu renna til maka hans eða fyrrverandi maka. Skal sjóðurinn þá skipta greiðslum í samræmi við ákvörðun sjóðfélagsins, en þær falla niður við andlát hans. Deyi makinn eða fyrrverandi maki

sem nýtur slíkra greiðslna hins vegar á undan sjóðfélaganum skulu greiðslurnar allar renna til sjóðfélagens.

2. Í síðasta lagi sjö árum áður en taka eftirlauna getur fyrst hafist og ef sjúkdómar eða heilsufar draga ekki úr lífslíkum, að verðmæti uppsafnaðra eftirlaunaréttinda hans skuli allt að hálfu renna til að mynda sjálfstæð eftirlaunaréttindi fyrir maka hans eða fyrrverandi maka og skerðast þá réttindi sjóðfélagens sem því nemur. Heildarskuldbinding sjóðsins skal ekki aukast við þessa ákörðun sjóðfélagens.
3. Að iðgjald vegna hans sem gengur til að mynda eftirlaunaréttindi skuli allt að hálfu renna til þess að mynda sjálfstæð réttindi fyrir maka hans. Við ráðstöfun iðgjalds til lágmarkstryggingaverndar og viðbótartryggingaverndar skal litið svo á að iðgjaldsstofni sjóðfélagens hafi verið skipt milli hans og makans eins og iðgjaldinu.

Bjarni Guðmundsson skýrði í hverju breytingarnar eru fólgnar. Að því loknu bar fundarstjóri tillöguna upp til samþykktar eða synjunar. Var tillagan samþykkt samhljóða.

Þriðja tillaga

Breytt 22.gr. verður 21.gr. og orðist svo:

21.gr. Örorkulífeyrir

- 21.1 Sjóðfélagi, sem ekki er orðinn 67 ára og verður fyrir varanlegu orkutapi, sbr. 2.mgr. 21.gr., á rétt á örorkulífeyri úr sjóðnum í samræmi við áunnin réttindi skv. 19. gr. fram að orkutapi, enda hafi hann greitt í lífeyrissjóð í samtals 24 mánuði og sannanlega orðið fyrir tekjuskurðingu af völdum orkutapsins. skv. 8. og 9. mgr. 21.gr. Örorkulífeyrir greiðist einungis ef orkutap varir í sex mánuði eða lengri tíma.
- 21.2 Örorkulífeyrir er greiddur ef trúnaðarlæknir metur örorkuna a.m.k. 40% (örorkuprósentu). Örorkuna skal meta á fimm ára fresti eða oftar.
- 21.3 Til grundvallar örorkulífeyri sjóðsins eru réttindi þau, sem sjóðfélaginn hefur öðlast sbr. 19. gr., Hafi sjóðfélaginn greitt til sjóðsins í a.m.k. þrjú ár á undan gengnum fjórum árum eða í sex mánuði á undangengnum tólf mánuðum skal auk áunninna réttinda telja þau réttindi sem hann hefði áunnið sér til 65 ára aldurs miðað við meðaltal iðgjalda hans næstu þrjú almanaksárin fyrir orkutapið, sbr. þó 4.mgr. 19. gr. og 5 - 6. mgr. þessarar greinar. Reynist þetta þriggja ára meðaltal sjóðfélaga óhagstætt vegna sjúkdóma eða atvinnuleysis, er stjórn sjóðsins heimilt að leggja til grundvallar meðaltal iðgjalda fleiri ára aftur í tímann og sleppa því almanaksárinu, sem lakast er.
- 21.4 Hafi sjóðfélagi öðlast rétt til framreiknings sem fallið hefur niður vegna tímabundinnar fjarveru af vinnumarkaði vegna vinnu erlendis, náms, leyfis frá störfum, barneigna eða sambærilegra ástæðna, skal framreikningsréttur stofnast á nýjan leik eigi síðar en sex mánuðum frá því að hann hefur aftur störf og greiðslu iðgjalds til sjóðsins.
- 21.5 Ef rekja má orkutapið til ofnotkunar áfengis, deyfi- eða fíkniefna, skal ekki reikna með réttindum vegna ókomins tíma skv. 3. mgr.
- 21.6 Nemi árlegt meðaltal launa sem greitt er af til samtryggingar, sem miða skal framreikning við samkvæmt 3.mgr. 21 gr. hærri fjárhæð en kr. 15 millj., skal árlegur framreikningur aldrei miðast við hærri fjárhæð en iðgjöld sem greidd væru af kr. 15 millj. launum fyrir hvert ár.

Breytist fjárhæð þessi í samræmi við breytingu á vísitölu neysluverðs til verðtryggingar, miðað við janúar 2007 sem var þá 266,2.

- 21.7 Örorkulífeyrir er jafn áunnum og framreiknuðum lífeyrisréttindum samkvæmt 3. mgr. margfölduðum með örorkuprósentunni skv. 2.mgr. Örorkulífeyri skal reikna á fimm ára fresti eða oftár í samræmi við 2. mgr.
- 21.8 Aldrei skal samanlagður örorkulífeyrir og barnalífeyrir vera hærri en sem nemur þeim tekjumissi, sem sjóðfélaginn hefur sannanlega orðið fyrir vegna örorkunnar. Við mat á tekjumissi er tekið tillit til atvinnutekna örorkulífeyrisþegans, lífeyris- og bótagreiðslna frá almannatryggingum og frá öðrum lífeyrissjóðum svo og kjarasamningsbundinna tryggingabóta sem hann nýtur vegna örorkunnar. Því til sönnunar getur stjórn sjóðsins krafist vottorða frá skattstofu, vinnuveitanda o.s.frv.
- 21.9 Til mats á því hvort tekjuskerðing hafi orðið vegna örorkunnar skal úrskurða sjóðfélaganum viðmiðunartekjur, sem skulu vera meðaltal tekna sjóðfélagsans síðustu þrjú almanaksár fyrir orkutapið verðbættar til úrskurðardags, sbr. lokamálgrein 3.- 4.mgr. um framreikning. Frá úrskurðardegi skulu viðmiðunartekjurnar taka breytingum í samræmi við breytingar sem verða á vísitölu launa.
- 21.10 Skytt er sjóðfélagi, sem sækir um örorkulífeyri eða nýtur hans, að láta stjórn sjóðsins í té allar upplýsingar um heilsufar sitt og tekjur, sem nauðsynlegar eru, til þess að dæma um rétt hans til örorkulífeyris.
- 21.11 Örorkulífeyrir fellur niður við 67 ára aldur eða fyrr, þegar taka eftirlauna hefst.
- 21.12 Fyrstu þrjú árin eftir orkutapið skal mat orkutaps aðallega miðað við vanhæfni sjóðfélaga til að gegna því starfi er hann hefur gegnt og aðild hans að sjóðnum er tengd. Að því tímabili loknu skal hundraðshluti orkutaps ákvarðaður að nýju með tilliti til vanhæfni sjóðfélagsans til að gegna almennum störfum.
- 21.13 Hafi sjóðfélagi haft skerta almenna starfsorku fyrir þann tíma, er hann hóf iðgjaldagreiðslur til sjóðsins, og meta má þá starfsorkuskerðingu 50% eða meira, skal reikna meðaltal réttinda hans öll þau almanaksár, sem hann hefur greitt iðgjöld. Skal miða framreikning við þetta meðaltal.
- 21.14 Nú hafa iðgjaldagreiðslur sjóðfélaga til lífeyrissjóða verið svo óreglulegar, að þær hafa fallið niður eða verið innan við 50.000 kr. á ári fleiri en eitt almanaksár eftir lok þess árs, er sjóðfélagi náði 25 ára aldri, og sennilegt má telja, að vanheilsa, áfengisneysla eða notkun lyfja og fíkniefna hafi átt þátt í óreglulegum greiðslum. Skal þá framreikningstíminn stytur í hlutfallinu milli fjölda almanaksára, sem óreglulegar iðgjaldagreiðslur stafa af undanskoti frá greiðsluskyldu til lífeyrissjóða. Viðmiðunarfjárhæð iðgjalds er miðuð við vísitölu neysluverðs til verðtryggingar í janúar 2007 sem var þá 266,2 og breytist í samræmi við hana.

Bjarni Guðmundsson skýrði í hverju breytingarnar eru fólgnar. Að því loknu bar fundarstjóri tillöguna upp til samþykktar eða synjunar. Var tillagan samþykkt með einu móttakvæði.

Fjórdi tillaga

Breytt 23.gr. verður 22. gr. og orðist svo:

22. gr. Makalífeyrir

- 22.1 Nú andast sjóðfélagi, sem naut eftirlauna eða örorkulífeyris úr sjóðnum eða greitt hafði iðgjald til lífeyrissjóðs a.m.k. 24 mánuði á undanfarandi 36 mánuðum eða hefur öðlast rétt til framreiknings skv. 2. mgr. 15. gr. laga nr. 129/1997 og lætur eftir sig maka, og á þá hinn eftirlifandi maki rétt á lífeyri úr sjóðnum miðað við áunnin eftirlaunaréttindi sjóðfélagens. Makalífeyrir skal greiddur í 24 mánuði. Hafi maki á framfæri sínu eitt barn eða fleiri innan 23 ára aldurs, sem sjóðfélaginn hafði á framfæri sínu, skal makalífeyrir greiddur fram að 23 ára aldri yngsta barnsins.
- 22.2 Ef makinn er a.m.k. 50% öryrki og yngri en 67 ára skal fullur makalífeyrir greiddur meðan það ástand varir.
- 22.3 Nú lætur sjóðfélagi ekki eftir sig maka, og er þá stjórn sjóðsins heimilt að greiða lífeyri samkvæmt 1.-2. mgr. til aðila, sem sannanlega hefur annast heimili hins látna um langt árabil fyrir andlát hans.
- 22.4 Upphæð óskerts makalífeyris er 60% af áunnum eftirlaunaréttindum, sem sjóðfélaganum eru reiknuð. Þegar skilyrði 1. mgr. eru uppfyllt, skal, ef sjóðfélagi hefur greitt iðgjald til sjóðsins í a.m.k. 6 mánuði á undanförunum 12 mánuðum fyrir andlátið auk áunninna réttinda telja 60% af þeim réttindum, sem sjóðfélaginn hefði áunnið sér fram til 65 ára aldurs, reiknað í samræmi við ákvæði 20. gr. Hafi sjóðfélaginn notið örorkulífeyris úr sjóðnum, skal reikna 60% af örorkulífeyrisréttindum frá þeim tíma, er honum var veittur örorkulífeyrir, og til þess tíma, er makalífeyrir er veittur, allt að 65 ára aldri, í samræmi við ákvæði 3. mgr. 20. gr, en síðan 60% af eftirlaunaréttindum til 65 ára aldurs í samræmi við iðgjöld þau, sem lögð voru til grundvallar örorkulífeyri. Veiti dauðsfallið hinum eftirlifandi maka jafnframt rétt til lífeyris úr öðrum sjóði, skal hann því aðeins fá lífeyri úr þessum sjóði vegna ókominis tíma, að hann hafi síðast greitt iðgjöld til þessa sjóðs.
- 22.5 Maki skv. þessari grein telst sá eða sú sem við andlátið var í hjúskap með sjóðfélagi, staðfestri samvist eða óvígðri sambúð, enda hafi fjárfélagi ekki verið slitið fyrir andlát sjóðfélagens. Með óvígðri sambúð er átt við sambúð karls og konu sem eiga sameiginlegt lögheimili, eru samvistum, eiga barn saman eða konan er þunguð eða sambúðin hefur varað samfleytt í a.m.k. tvö ár. Réttur til makalífeyris fellur niður, ef makinn gengur í hjónaband á ný eða stofnar til sambúðar, sem jafna má til hjúskapar, en gengur aftur í gildi, ef síðara hjónabandinu eða sambúðinni er slitið án réttar til lífeyris.

Bjarni Guðmundsson skýrði í hverju breytingarnar eru fólgnar. Að því loknu bar fundarstjóri tillöguna upp til samþykktar eða synjunar. Var tillagan samþykkt samhljóða.

Fimmta tillaga

Númer greina 24 til og með grein 36 lækka um einn þar sem núverandi 20.gr. fellur niður þannig að grein 24 verður 23 o.s.frv.

Sjötta tillaga

Í stað heitisins Stigadeild í 4.gr., í yfirskrift III. Kafla, í 28. gr. og í 29.gr. kemur heitið Aldursdeild

Sjöunda tillaga

Í stað orðsins stig í 25.gr. sem verður 24.gr. kemur orðið réttindi.

Áttunda tillaga

Í 27.gr. sem verður 26.gr. er vitnað í 25.gr. en sú tilvitnun breytist í 24.gr.

Fundarstjóri bar upp tillögur 5-8 upp sameiginlega til atkvæða. Voru tillögurnar samþykktar samhljóða.

Níunda tillaga

Ákvæði til bráðabirgða

37.gr. Bráðabirgðaákvæði.

- 37.1. Við breytingu á réttindaöflunarkerfi stigadeildar við lok árs 2007 skal reikna eftir ákvæðum þessarar greinar áhrif sem skipti úr jafnri öflun réttinda í aldurstengda réttindaviðmiðun hefur á framtíðarréttindaöflun þeirra sjóðfélaga sem uppfylla skilyrði 2. og 3.mgr.

Mun lífeyrissjóðurinn leitast við að bæta sjóðfélögum upp mismuninn að einhverju eða öllu leyti samkvæmt skilyrðum sem fram koma í 3.mgr. Verða til þess notaðar þær eignir lífeyrissjóðsins sem eru umfram áfallnar skuldbindingar hans þann 1. janúar 2008 eftir því sem þær endast til þess. Reynist eignir deildarinnar eftir greiðslu uppbóta skv. 3.mgr. vera umfram áfallnar skuldbindingar, skal hækka hlutfallslega áunnin réttindi allra sem voru sjóðfélagar stigadeildar lífeyrissjóðs bankamanna hinn 31.12.2007 svo jafnvægi verði náð.

- 37.2. Til að sjóðfélagar fái uppbætur samkvæmt ofangreindu verða þeir að uppfylla neðangreind skilyrði:

- a) að hafa ekki hætt iðgjaldagreiðslum til lífeyrissjóðsins,
- b) að hafa skriflega sótt um að fá uppbót á áunnin lífeyrisrétt skv. ákvæðum þessarar greinar.

- 37.3. Að uppfylltum ofangreindum skilyrðum gilda eftirfarandi reglur um úthlutun uppbótar til einstakra sjóðfélaga:

1. Reikna skal réttindaöflun þeirra frá árslokum 2007 út frá meðal iðgjaldi árána 2003 – 2007 til 67 ára aldurs. Ekki skal þó reikna með herra iðgjaldi en hámarki iðgjalds til framreiknings örorku- og makalífeyris sbr. gr. 21 og gr. 22.
Bera skal saman réttindaöflun annars vegar m.v. jafna réttindaöflun með stuðli sem samsvarar meðaltali töflugilda fyrir aldursárin 25 til og með 64 í töflu I. og hins vegar miðað við aldursháða réttindaöflun samkvæmt töflu I. Iðgjöld árána sem ákvarða meðaltalsiðgjaldið í framreikningi skulu hækkuð hlutfallslega út frá hlutfalli vísitölu neysluverðs til verðtryggingar í desember 2007 og meðaltali vísitölu hvers árs. Loks er fundið eingreiðsluiðgjald samkvæmt töflu V sem þarf til að veita sjóðfélaganum þau réttindi sem upp á vantar, og telst sú fjárhæð séreignarframlag til hvers sjóðfélaga. Útreiknuð fjárhæð skal framreiknuð frá desember 2007 til greiðsludags með vísitölu neysluverðs til verðtryggingar.
2. Miðað er við að allar nauðsynlegar upplýsingar liggi fyrir á 3. ársfjórðungi ársins 2008 og að tryggingarfræðingur sjóðsins vinni þá yfirlit um rétt til séreignarframlags skv. framanskraðu. Fari svo að útreiknaður réttur verði umfram þá fjármuni sem þá eru til ráðstöfunar sbr. 1.mgr. 37.gr., skal færa öll útreiknuð séreignarframlög niður hlutfallslega uns jafnvægi hefur náðst milli réttinda og eigna.
3. Fjárhæðir þær sem ákvarðaðar verða sem séreignarframlög til sjóðfélaga skulu lagðar inn til vörsluaðila lífeyrissparnaðar að vali sjóðfélaga.

Við útsendingu sjóðfélagayfirlits fyrir lok mars mánaðar 2008 skal stjórn sjóðsins sérstaklega vekja athygli allra þeirra sjóðfélaga, sem gætu átt rétt til séreignarframlags skv. ákvæðum þessarar greinar og skora á þá að sækja um, vilji þeir koma til álita við úthlutun uppbótar á lífeyrisréttindi. Áskorun þessa skal jafnframt birta í dagblöðum. Hafi viðkomandi sjóðfélagar ekki sótt um innan þess frests sem gefinn verður, skal sjóðurinn hvetja viðkomandi sjóðfélaga til að leggja inn umsókn. Sjóðurinn mun jafnframt leita allra leiða til að sjóðfélagar, sem eiga rétt á séreignaframlagi missi ekki þann rétt.

Bjarni Guðmundsson skýrði í hverju breytingarnar eru fólgnar. Fram kom fyrirspurn um það hvort þetta hefði einhver áhrif á skattskyldu. Stjórn sjóðsins taldi svo ekki vera þar sem þessi greiðsla væri skattskyld við útgreiðslu eins og aðrar lífeyrisgreiðslur. Að því loknu bar fundarstjóri tillöguna upp til samþykktar eða synjunar. Var tillagan samþykkt með öllum greiddum atkvæðum nema einu..

Tíunda tillaga

37. gr. verður 36.gr. og orðist svo:

36.gr. Gildistaka

Samþykktir þessar gilda frá og með 1. janúar 2008.

Tillagan var samþykkt með öllum greiddum atkvæðum nema einu.

Ellefta tillaga

Viðauki

Töflur um grundvöll lífeyrisréttinda

Sjá töflur sem lágu fyrir fundinum.

Ellefta tillaga var að lokum lögð undir fundinn og var hún samþykkt með öllum greiddum atkvæðum nema einu.

Fundarstjóri og fundarritari fengu umboð til þess að ganga frá fundargerð fundarins. Því næst var fundi slitið laust fyrir kl. 21:30. Fundarmenn voru um 32 talsins.

Reykjavík 20. september 2007

Fundarstjóri:

Fundarritari: