

Tillögur stjórnar Lífeyrissjóðs bankamanna Til breytinga á samþykktum sjóðsins

Lagðar fram á ársfundi 24. maí 2023

Tillögur 1 og 2 eru vegna Hlutfallsdeildar, tillögur 3, 4 og 5 eru vegna Aldursdeildar og tillaga 6 vegna beggja deilda.

Fyrsta tillaga varðar Hlutfallsdeild.

Breyting á 9. gr. "Iðgjöld til sjóðsins", lið 9.1

Var:

Sjóðfélagar greiða 4% af föstum mánaðarlaunum sínum í iðgjöld til sjóðsins og skal fjárhæðinni haldið eftir mánaðarlega af launum þeirra. Enginn skal þó greiða til sjóðsins lengur en í 40 ár eða þar til **72,8%** eftirlaunahlutfalli er náð.

Verður:

Sjóðfélagar greiða 4% af föstum mánaðarlaunum sínum í iðgjöld til sjóðsins og skal fjárhæðinni haldið eftir mánaðarlega af launum þeirra. Enginn skal þó greiða til sjóðsins lengur en í 40 ár eða þar til **64,8%** eftirlaunahlutfalli er náð.

Önnur tillaga varðar Hlutfallsdeild

Breyting á 11. gr. "Hlutfall eftirlauna", lið 11.2

Var:

Eftirlaunin skulu nema **1,82%** fyrir hvert iðgjaldagreiðsluár í fullu starfi, en hlutfallslega lægri fyrir lægra starfshlutfall, þar til **72,8%** eftirlaunahlutfalli er náð.

Verður:

Eftirlaunin skulu nema **1,62%** fyrir hvert iðgjaldagreiðsluár í fullu starfi, en hlutfallslega lægri fyrir lægra starfshlutfall, þar til **64,8%** eftirlaunahlutfalli er náð.

Greinargerð með fyrstu og annarri tillögu er varða Hlutfallsdeild.

Breytingin er lögð til í því skyni að jafna þann mun sem myndast hefur milli skuldbindinga og eigna deildarinnar. Nam hallinn um síðustu áramót 11% af heildarskuldbindingum deildarinnar og er því utan leyfðra vikmarka 39.gr. laga 129/1997 . Því er sjóðnum skylt að lögum að bregðast við á þessum tímamarki byggir tillagan á minnisblaði frá tryggingafræðingi sjóðsins.

Er aukinn halli Hlutfallsdeildar er að stærstum hluta tilkominn vegna breytinga á forsendum um lífslíkur sem lífeyrissjóðum er gert skylt að innleiða auk þess sem ávöxtun ársins 2022 var nokkuð undir viðmiði. Vegna eðlis Hlutfallsdeildar var ljóst að sambærilegar breytingar og gerðar voru á réttindatöflum Aldursdeildar í lok síðasta árs væri ekki unnt að gera hjá Hlutfallsdeild.

Lækkun á árlegum réttindastuðli úr 1,82% í 1,62% samsvarar um 11% lækkun á lífeyri. Skapist aðstæður til hækkunar réttinda á ný mun slíkt verða gert en eins og kunnugt er rekur sjóðurinn mál fyrir dómstólum vegna Hlutfallsdeildar.

Nánar verður gerð grein fyrir áhrifum breytinga á stöðu sjóðsins í umfjöllun um tryggingafræðilega úttekt á ársfundi.

[Þriðja tillaga varðar Aldursdeild](#)

Breyting á 18. gr. "Iðgjöld til sjóðsins", lið 18.1:

Var:

Iðgjöld sjóðfélaga skulu vera 12% af heildarlaunum hans, sbr. 3. gr. laga nr. 129/1997 og skiptist þannig að launþegi greiðir 4% en launagreiðandi 6%. Auk þess greiðir launagreiðandi að lágmarki 2% í séreignarsjóð, en sú greiðsla er skv. kjarasamningi milli Samtaka starfsmanna fjármálafyrirtækja og Samtaka atvinnulífsins, gr. 8.1.

Verður:

Iðgjöld sjóðfélaga skulu að lágmarki vera vera þau sem kveðið er á um í lögum nr. 129/1997 um skyldutryggingu lífeyrisréttinda og starfsemi lífeyrissjóða á hverjum tíma, nú 15,5% af **iðgjaldastofni**. Til sjóðsins skal renna að lágmarki **11%** iðgjald til að standa undir þeirri lágmarkstryggingavernd sem kveðið er á um í lögum á hverjum tíma og sem sjóðurinn veitir sem skiptist þannig að launþegi greiðir 4% en launagreiðandi **7%**. Auk þess greiðir launagreiðandi í séreignarsjóð skv. kjarasamningi.

Lágmarkstryggingarvernd miðast við að innborgun hefjist við 20 ára aldur.

[Fjórdá tillaga varðar Aldursdeild](#)

Breyting á 19. gr. "Grundvöllur lífeyrisréttinda", lið 19.1:

Var:

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 lækkun 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. Iðgjald sjóðsins til lágmarksréttindaöflunar er 10% miðað við árin 25 til 64 en sú prósentá er talin hæfileg til að standa undir lágmarks tryggingavernd sbr. 3. mgr. 4. gr. laga nr. 129/1997.

Verður:

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 lækkun 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. Iðgjald sjóðsins til lágmarksréttindaöflunar er **11%** miðað við árin **20 til 59** en sú prósentá er talin hæfileg til að standa undir lágmarks tryggingavernd sbr. 3. mgr. 4. gr. laga nr. 129/1997.

Fimmta tillaga varðar Aldursdeild.

Breyting á 25. gr. “Iðgjald til viðbótartryggingaverndar“, lið 25.1:

Var:

Til viðbótar iðgjaldi skv. 18. gr. skal launagreiðandi greiða 7% iðgjald af sama grunni og tilgreindur er í 1. mgr. 18. gr. til vörsluaðila lífeyrissparnaðar, að vali sjóðfélaga sbr. 8. gr. laga nr. 129/1997 með síðari breytingum. Skal við það miðað að greiðsla hefjist þegar iðgjaldatími til sjóðsins skv. 3. gr. hefur náð 3 árum.

Verður:

Til viðbótar iðgjaldi skv. 18. gr. skal launagreiðandi greiða iðgjald **skv. kjarasamningi** af sama grunni og tilgreindur er í 1. mgr. 18. gr. til vörsluaðila lífeyrissparnaðar, að vali sjóðfélaga sbr. 8. gr. laga nr. 129/1997 með síðari breytingum.

Greinargerð með þriðju, fjórðu og fimmtu tillögu er varðar Aldursdeild.

Í fyrsta lagi er hlutfalli lágmarksiðgjalds breytt úr 12% í 15,5% í samræmi við breytingar á lögum nr. 129/1997 um skyldutryggingu lífeyrisréttinda og starfsemi lífeyrissjóða, sem tóku gildi um síðustu áramót.

Í öðru lagi er lagt til að iðgjald til sjóðsins sé hækkað úr 10% í 11% með hækkun mótframlags launagreiðanda. Ljóst er að miðað við nýjar réttindatöflur, sem staðfestar voru í lok síðasta árs, stendur núverandi iðgjald til sjóðsins ekki undir lögbundinni lágmarkstryggingarvernd sem er 56% miðað við 40 ára inngreiðslutíma. Auk hækkunar iðgjalds er gert ráð fyrir að miða útreikning á lágmarkstryggingarvernd við að innborgun hefjist við 20 ára aldur í stað 25 ára, í samræmi við breytingar frá 22. desember 2021 á reglugerð nr. 391/1998 um skyldutryggingu lífeyrisréttinda og starfsemi lífeyrissjóða.

Í þriðja lagi er 25. gr. samþykkt breytt til samræmis við ofangreint þar sem hluti þess 7% iðgjalds sem áður taldist til viðbótartryggingarverndar er nú hluti lágmarksiðgjalds skv. kjarasamningi. Er því einfaldlega vísað til kjarasamnings í því sambandi.

Sjötta tillaga er varðar báðar deildir.

Breyting á 2. gr. “Stjórn sjóðsins“:

Ný málsgrein bætist við 2. gr. samþykkt og verði númer 2.5 og hljóði svo:

Stjórn getur ákveðið að stjórnarkjör fari fram með rafrænum hætti. Fyrirkomulag rafrænnar kosningar skal kynnt í fundarboði. Rafræn kosning skal hefjast að lágmarki viku fyrir ársfund. Niðurstöðu kosningar skal kynna á ársfundi.

Greinargerð með sjöttu tillögu er varðar báðar deildir.

Lagt er til að setja inn í samþykktir heimild til að framkvæma stjórnarkjör fari fram með rafrænum hætti í takt við þróun í þá átt hjá þeim lífeyrissjóðum þar sem sjóðfélagar hafa aðkomu að stjórnarkjöri. Þannig væri stuðlað að auknu sjóðfélagalýðræði með því að gefa fleiri sjóðfélögum, en þeim sem eiga þess kost að sækja ársfund, kleift að hafa áhrif.

Nýjar samþykktir taka gildi eftir að þær hafa hlotið samþykki aðildarfyrirtækja og Fjármálaráðuneytis. Þangað til gilda eldri samþykktir sjóðsins frá 20. desember 2022.