

Tillögur stjórnar Lífeyrissjóðs bankamanna Til breytinga á samþykktum sjóðsins

Lagðar fram á ársfundi 29. maí 2024

Tillögur 1, 2 og 3 eru vegna Aldursdeildar

Fyrsta tillaga varðar Aldursdeild.

Breyting á 20. gr.“ Eftirlaun“, lið 20.2

Var:

Sá, sem er orðinn 65 ára en ekki 70 ára og uppfyllir skilyrði 1. mgr. að öðru leyti, má hefja töku eftirlauna. Upphæð eftirlauna samkvæmt 1. mgr. lækkar þá samkvæmt töflu II (a).

Verður:

Sá, sem er orðinn 60 ára en ekki 70 ára og uppfyllir skilyrði 1. mgr. að öðru leyti, má hefja töku eftirlauna. Upphæð eftirlauna samkvæmt 1. mgr. lækkar þá samkvæmt töflum II (a) og II (b).

Önnur tillaga varðar Aldursdeild

Breyting á 20. gr.“ Eftirlaun“, lið 20.5

Var:

Sjóðfélagi sem ekki hefur hafið töku ellilífeyris hjá sjóðnum getur ákveðið að hefja töku ellilífeyris í 50% hlutfalli hvenær sem er eftir að 65 ára aldri er náð og telst hann þá hafa ráðstafað þeim hluta ellilífeyrisréttinda sinna, sbr. grein 21.11. Ákvæði 20.2 skal gilda um þann hluta sem ráðstafað er fyrir 70 ára aldur. Ákvæði 20.3 skal gilda um hinn frestaða hluta eftir að 70 ára aldri er náð.

Verður:

Sjóðfélagi sem ekki hefur hafið töku ellilífeyris hjá sjóðnum getur ákveðið að hefja töku ellilífeyris í 50% hlutfalli hvenær sem er eftir að 60 ára aldri er náð og telst hann þá hafa ráðstafað þeim hluta ellilífeyrisréttinda sinna, sbr. grein 21.11. Ákvæði 20.2 skal gilda um þann hluta sem ráðstafað er fyrir 70 ára aldur. Ákvæði 20.3 skal gilda um hinn frestaða hluta eftir að 70 ára aldri er náð.

Greinargerð með fyrstu og annarri tillögu er varða Aldursdeild

Breytingin er lögð til í því skyni að auka sveigjanleika í lífeyristöku til samræmis við það sem tíðkast hjá mörgum lífeyrissjóðum og gera sjóðfélögum kleift að hefja lífeyristöku við 60 ára aldur m.v. nýjar flýtingartöflur sem staðfestar voru í samþykktum 17. desember 2023.

Þriðja tillaga varðar Aldursdeild

Breyting á 19. gr. “ Grundvöllur lífeyrisréttinda”:

Ný málsgrein bætist við 19. gr. samþykktu og verði númer 19.11 og hljóði svo:

Samþykkt á ársfundi 29. maí 2024 lækkun allra áunninna lífeyrisréttinda sjóðfélaga í Aldurdeild á árinu 2023 og fyrr um 12%. Fært sem lækkun skuldbindinga í réttindayfirliti sjóðsins í desember 2023 og öðlast gildi við greiðslu lífeyris frá og með næsta mánuði eftir að staðfesting fjármálaráðuneytis þar að lútandi liggur fyrir.

Greinargerð með þriðju tillögu er varðar Aldursdeild.

Breytingin er lögð til í því skyni að jafna þann mun sem myndast hefur á milli skuldbindinga og eigna deildarinnar. Nam hallinn um síðustu áramót 10,4% 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 tímapunkti og byggir tillagan á minnisblaði frá tryggingafræðingi sjóðsins.

Aukinn halli Aldursdeildar er að stærstum hluta tilkominn vegna óhagstæðra aðstæðna á mörkuðum á árunum 2022 og 2023 sem leiddu til þess að raunávöxtun var undir viðmiði og halli myndaðist á áfallinni stöðu deildarinnar. Nam hallinn 9,5% af heildarskuldbindingum í lok árs 2022 og stóðu vonir til þess aðávöxtun á árinu 2023 bætti stöðuna.

Ávöxtun reyndist mun betri á árinu 2023 (1,7% raunávöxtun) en árið 2022 (-8,5% raunávöxtun) og verið talsvert umfram meðaltal íslenskra lífeyrissjóða (0,5% raunávöxtun) en mikil verðbólga olli því það að raunávöxtun var undir 3,5% viðmiði. Því versnaði tryggingafræðileg staða um 0,8%

Auk þess tilgreindu réttindatöflur sjóðsins um nokkurt skeið hærri lífeyrisréttindi (hraðari ávinnslu) en eðlilegt var fyrir það iðgjald sem greitt var sem leiddi til þess að viðvarandi halli myndaðist á s.k. framtíðarstöðu deildarinnar sem ekki var talið unnt að leiðrétta vegna lagaskilyrða um lágmarkstryggingarvernd (56%). Neikvæð framtíðarstaða var loks leiðrétt með nýjum réttindatöflum sem tóku gildi 2023 en eftir sátu uppsöfnuð áhrif á heildarstöðu deildarinnar.

Þess má geta að þetta er í fyrsta sinn sem áunnin réttindi eru lækkuð í Aldurdeild en slíkt hefur verið gert ítrekað hjá flestum lífeyrissjóðum.

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

Nýjar samþykktir taka gildi eftir að þær hafa hlotið samþykki aðildarfyrirtækja og Fjármála- og efnahagsráðuneytisins.