

Tillögur stjórnar Frjálsa lífeyrissjóðsins um breytingar á samþykktum sjóðsins lagðar fyrir ársfund 29. júní 2017

Viðbótartillögur við samþykktirnar eru auðkenndar með rauðu letri og undirstrikun og sá texti sem lagt er til að verði eytt, er auðkenndur með ~~rauðu letri og yfirstrikun~~.

Almennt um breytingartillögur sem varða tilgreinda séreign

Fjöldi lífeyrissjóða á almennum vinnumarkaði hafa boðað að bjóða sjóðfélögum sínum að greiða allt að 2% iðgjald í svokallaða tilgreinda séreign frá 1. júlí 2017 og 3,5% frá 1. júlí 2018. Tilgreind séreign hefur takmarkaðri útborgunarreglur en frjáls séreign, sbr. tillaga um nýja gr. 16.4., en frjáls séreign er laus til útborgunar eftir að 60 ára aldri er náð. Lagt er til að Frjálsi lífeyrissjóðurinn stofni tilgreinda séreign fyrir sjóðfélaga sem greiða skylduiðgjöld í samtryggingadeild annarra lífeyrissjóða en kjósa að greiða iðgjöld í tilgreinda séreign í Frjálsa lífeyrissjóðinn eða að flytja hana til sjóðsins frá öðrum vörsluaðilum séreignarsparnaðar. Tillögur um ákvæði um tilgreinda séreign koma víða fram í samþykktunum og þarfnast ekki nánari skýringa.

Almennt um breytingartillögur sem varða Tryggingaleiðina

Frjálsi lífeyrissjóðurinn býður upp á þrjár samtryggingarleiðir fyrir sjóðfélaga til að afla sér lágmarkstryggingaverndar: Frjálsa leiðin, Erfanlega leiðin og Tryggingaleiðin. Mjög lítil eftirspurn hefur verið eftir því að greiða í Tryggingaleiðina. Til að einfalda framboð valkosta og rekstur sjóðsins er því lagt til að hætta að bjóða upp á greiðslur skylduiðgjalda í Tryggingaleiðina bæði fyrir núverandi og framtíðar sjóðfélaga. Núverandi sjóðfélagar geta valið um að greiða í aðrar samtryggingarleiðir og halda áunnum réttindum sínum í Tryggingaleiðinni og munu núverandi samþykktir sjóðsins sem tóku gildi 1. júlí 2016 gilda um áunnin réttindi sjóðfélaga sbr. tillaga um nýja gr. 14.2. Víða í breytingartillögunum eru tekin út ákvæði um Tryggingaleiðina og þarfnast þær ekki nánari skýringa.

2. Hlutverk sjóðsins

- 2.1. Hlutverk sjóðsins er að ávaxta iðgjöld sjóðfélaga og tryggja sjóðfélögum, eftirlifandi mökum þeirra og börnum lífeyri samkvæmt ákvæðum samþykpta þessara.

Rökstuðningur

Meginhlutverk lífeyrissjóða er að tryggja sjóðfélögum ellilífeyri.

3. Sjóðfélagar

- 3.5. Frjálsa lífeyrissjóðnum er heimilt að taka við greiðslu tilgreindrar, frjálsrar og bundinnar séreignar og viðbótartryggingaverndar úr öðrum lífeyrissjóðum vegna þeirra einstaklinga sem kjósa að flytja inneign sína úr öðrum sjóðum.

Rökstuðningur

Sjá rökstuðning um tilgreinda séreign framarlega í skjalinu.

7. Fjárfestingarstefna

- 7.2. Stjórn sjóðsins er heimilt að skipta sjóðnum upp í deildir með mismunandi fjárfestingarstefnu, enda sé fjárfestingarstefna hvernar deildar innan þess ramma er þessi grein setur og sérhver sjóðfélagi hafi val um í hvaða deild, eða deildum, inneign hans er ávöxtuð. Sjóðfélagi getur flutt inneign sína á milli deilda og er sjóðnum heimilt að innheimta kostnað við flutningana skv. gjaldskrá verðskrá sjóðsins.

Rökstuðningur

Orðalagsbreyting

8. Tryggingavernd

- 8.2. Frjálsi lífeyrissjóðurinn býður þrjá-tvo kosti til öflunar lágmarkstryggingaverndar. Sjóðfélagar geta valið milli þessara kosta við inngöngu í sjóðinn og sama gildir um þá sjóðfélaga sem aðild eiga að sjóðnum við gildistöku samþykka þessara. Ef nýr sjóðfélagi velur sér ekki sjálfur ákveðna samtryggingarleið er hann sjálfkrafa settur í Frjálsu leiðina.

Erfanlega leiðin. Lágmarkstryggingavernd tryggð með blöndu séreignar og samtryggingar. Greiðslur ellilífeyris úr tryggingadeild hefjast þegar sjóðfélagi er 82- 85 ára sbr. gr. 8.6.

Frjálsa leiðin. Lágmarkstryggingavernd tryggð eingöngu í samtryggingu.

~~Tryggingaleiðin. Lágmarkstryggingavernd tryggð eingöngu í samtryggingu.~~

Rökstuðningur

Sjá rökstuðning um Tryggingaleiðina framarlega í skjalinu.

- 8.3. Sjóðfélagi ber að greiða til sjóðsins það lágmarksiðgjald sem sjóðurinn áskilur til öflunar lágmarks-tryggingaverndar í samræmi við þá samtryggingarleið sem valin er, sbr. grein 8.2 og 9.1. Sjóðfélagi er heimilt að greiða til sjóðsins iðgjald umfram lágmarksiðgjald sem greiðist í frjálsa séreign ~~í Erfanlegu leiðinni og Frjálsu leiðinni en greiðist í tryggingadeild í Tryggingaleiðinni. Sjóðfélögum í Tryggingaleiðinni er þó heimilt eins og öðrum sjóðfélögum að gera samning um viðbótarlífeyrisþarnað sem felur í sér greiðslur í frjálsa séreign, sbr. grein 8.5.~~

Rökstuðningur

Þar sem lagt er til að hætta að bjóða upp á Tryggingaleiðina þá greiðist iðgjald umfram lágmarksiðgjald í frjálsa séreign í báðum leiðunum sem eru í boði og óþarfi að nafngreina þær sérstaklega.

- 8.7. Iðgjöld sem greidd eru til tryggingadeildar Frjálsa lífeyrissjóðsins veita réttindi sem falla að ákvæðum III. kafla l. 129/1997. Greiðsla ellilífeyris úr tryggingadeild skv. Frjálsu leiðinni hefst við 70 ára aldur, og skv. Erfanlegu leiðinni þegar sjóðfélagi er 82-85 ára, ~~og skv. Tryggingaleiðinni við 67 ára aldur~~ og er til æviloka. Réttindaöflun í tryggingadeild ræðst af aldri sjóðfélaga við greiðslu iðgjalds, upphæð iðgjalds og lengd iðgjaldsgreiðslna svo og upphafstíma lífeyrisgreiðslna. Töflur T1 og T2 kveða á um réttindi sem aflað er með innborgun iðgjalda og skoðast sem hluti af samþykktum þessum. Réttindaöflun samkvæmt töflu T1 er miðuð við aldur sjóðfélaga í lok þess launamánaðar sem iðgjald er greitt af til lífeyrissjóðsins. Réttindin eru verðtryggð og breytast í samræmi við breytingar á vísitölu neysluverðs til verðtryggingar frá þeim launamánuði sem iðgjald er greitt af til vísitölu neysluverðs fyrir þann mánuð sem lífeyrir er greiddur fyrir. Miðað skal við að iðgjöld standi á öllum aldurs skeiðum undir réttindum sem veitt eru samkvæmt réttindatöflum sjóðsins miðað við þær forsendur sem notaðar eru við tryggingafræðilega athugun sjóðsins. Myndist misræmi þar á milli vegna breyttra reikniforsendna, skal stjórn sjóðsins í samráði við tryggingafræðing sjóðsins gera tillögu um nýjar réttindatöflur. Í breytingum á samþykktum skal kveðið á um gildistökudag taflnanna og hefur slík breyting réttindataflna ekki áhrif á þau réttindi sem áunnist hafa fyrir gildistökudag hinna nýju taflna.

Rökstuðningur

Sjá rökstuðning um Tryggingaleiðina framarlega í skjalinu.

9. Iðgjald

- 9.1. Iðgjald til Frjálsa lífeyrissjóðsins er frjálst en lágmarksiðgjald (nú 12%) er tilgreint í 2. gr. laga nr. 129/1997, sbr. þó V. bráðabirgðarákvæði laga nr. 129/1997, sbr. lög nr. 167/2006. Iðgjald til lágmarkstryggingaverndar ræðst af vali sjóðfélaga skv. grein 8.2.

Erfanlega leiðin. 3,40% í samtryggingu og 6,55% í bundna séreign.

Frjálsa leiðin. 7,95% í samtryggingu.

~~Tryggingaleiðin. 12% í samtryggingu.~~

Rökstuðningur

Sjá rökstuðning um Tryggingaleiðina framarlega í skjalinu.

10. Ellilífeyrir

- 10.1. Mánaðarlegur ellilífeyrir er greiddur frá 70 ára aldri til æviloka skv. Frjálsu leiðinni og Erfanlegu leiðinni ~~en frá 67 ára aldri skv. Tryggingaleiðinni~~. Hafi sjóðfélagi valið Erfanlegu leiðina sbr. grein 8.2. hefjast greiðslur úr tryggingadeild þó ekki fyrr en greiðslum úr bundinni séreign lýkur, sbr. þó grein 11.13. Réttindaöflun ræðst af innborguðu iðgjaldi og aldri sjóðfélaga við greiðslu iðgjalds sbr. meðfylgjandi töflu T1. Réttur til ellilífeyris fellur úr gildi við andlát.
- 10.2. Sjóðfélagi sem valið hefur Frjálsu leiðina getur flýtt töku ellilífeyris úr tryggingadeild fram til 60 ára aldurs eða frestað fram til 75 ára aldurs ~~og sjóðfélagi sem hefur valið Tryggingaleiðina getur flýtt töku ellilífeyris úr tryggingadeild fram til 60 ára aldurs eða frestað fram til 72 ára aldurs~~. Í báðum samtryggingarleiðum lækkar eða hækkar fjárhæð mánaðarlegs ellilífeyris sbr. töflu T2. Sjóðfélagi sem valið hefur Erfanlegu leiðina getur flýtt töku ellilífeyris úr bundinni séreign til 60 ára aldurs eða frestað fram til 85 ára aldurs. Hafi sjóðfélagi ekki sótt um greiðslu ellilífeyris þegar viðmiðunaráldri er náð skv. gr. 10.1. skal litið svo á að sjóðfélagi hafi kosið að fresta töku lífeyris.
- 10.3. ~~Sjóðfélagi sem valið hefur Tryggingaleiðina og greiðir iðgjald eftir að 67 ára aldri er náð aflar lífeyrisréttar fyrir iðgjöld sín samkvæmt töflugildum fyrir samsvarandi aldur í Frjálsu leiðinni. Miðast þau réttindi við 70 ára lífeyrisaldur en heimilt er að flýta töku lífeyris frá þeim aldri og lækkar þá rétturinn samkvæmt töflu T2. Iðgjöld sem greidd eru eftir að taka lífeyris er hafin veita réttindi eftir ákvæðum sem gilda um þá leið sem sjóðfélagi hefur valið og er lífeyrir endurúrskurðaður við 70 ára aldur.~~
- 10.4. Við töku ellilífeyris fyrir ~~67 ára aldur í Tryggingaleiðinni~~ og fyrir 70 ára aldur í Frjálsu leiðinni ráðstafar sjóðfélagi elli- og örorkulífeyrisréttindum sínum endanlega og á því ekki sjálfstæðan rétt til örorkulífeyris eftir það. Hafi hann áunnið sér viðbótarrétt til ellilífeyris með iðgjaldsgreiðslum eftir að hann hóf töku lífeyris skal endurúrskurða honum ellilífeyri hafi hann orðið fyrir orkutapi sem nemur 50% eða meira.

Rökstuðningur

Sjá rökstuðning um Tryggingaleiðina framarlega í skjalinu.

11. Örorkulífeyrir

- 11.1. Sjóðfélagi á rétt á örorkulífeyri til 70 ára aldurs, skv. Erfanlegu leiðinni og Frjálsu leiðinni, ~~og til 67 ára aldurs skv. Tryggingaleiðinni~~ ef hann verður fyrir orkutapi sem metið er 50% eða meira, hefur greitt til lífeyrissjóðs í a.m.k. tvö ár og orðið fyrir tekjuskerðingu af völdum orkutapsins. Örorkulífeyrisréttur er jafn áunnum ellilífeyrisrétti. Uppfylli sjóðfélagi öll eftirfarandi skilyrði skapast framreiknaður réttur skv. grein 11.3.

Rökstuðningur

Sjá rökstuðning um Tryggingaleiðina framarlega í skjalinu.

- 11.7. Örorkuna skal að jafnaði meta eigi sjaldnar en á tveggja ára fresti eða oftár ef óskir þess efnis liggja fyrir af hálfu sjóðstjórnar eða af hálfu örorkulífeyrisþegans. Sjóðurinn skal lækka eða fella niður örorkulífeyri þeirra öryrkja sem fá starfsorku sína aftur að nokkru eða öllu leyti. Sömuleiðis ber sjóðnum að hækka örorkulífeyrinn, ef örorkan vex til muna og án sjálfskaparvita frá því sem hún var metin við fyrri ákvarðanir.

Rökstuðningur

Eðlilegt þykir að trúnaðarlæknar sjóðsins hafi svigrúm í ákveðnum tilvikum til að meta örorku til lengri tíma en tvö ár.

12. Makalífeyrir

- 12.2. Við fráfall sjóðfélaga er greiddur makalífeyrir til eftirlifandi maka. Fullur makalífeyrir skal aldrei greiddur skemur en í 24 mánuði en hafi makinn barn yngra en 18 ára á framfæri sem sjóðfélaginn framfærði áður, eða ef makinn er a.m.k. 50% öryrki og yngri en ~~70-67~~ ára, skal fullur makalífeyrir greiddur á meðan það ástand varir.

Rökstuðningur

Lagt er til að samræma ákvæði um greiðslutíma makalífeyris hjá eftirlifandi mökum sem jafnframt eru öryrkjar við ákvæði lífeyrissjóðslaganna. Makar, sem eru a.m.k. 50% öryrkjar, og hafa nú þegar fengið úrskurð um makalífeyri, fá þó makalífeyri til 70 ára aldurs.

14. ~~Flutt~~ Geymd réttindi

Rökstuðningur

Orðalagsbreyting

- 14.1. Sjóðfélagar sem áttu réttindi í Lífeyrissjóði Bolungarvíkur 31. desember 2005 eiga ~~flutt-geymd~~ réttindi í tryggingadeild. Um þessi réttindi gilda síðustu samþykktir Lífeyrissjóðs Bolungarvíkur. Um áhrif frestunar eða flýtingar á fjárhæð lífeyris skv. áunnum rétti 31.12.2005 fer þó samkvæmt ákvæðum Tryggingaleiðarinnar sbr. töflu T2 í gildandi samþykktum á hverjum tíma.

Rökstuðningur

Breytingartillaga til að skýra betur hvað átt er við.

- 14.2. Sjóðfélagar sem hafa greitt í Tryggingaleiðina í Frjálsa lífeyrissjóðnum eiga geymd réttindi í tryggingadeild, sbr. viðauka 1.c. Um þessi réttindi gilda samþykktir Frjálsa lífeyrissjóðsins sem staðfestar voru af fjármálaráðuneytinu 16. júní 2016 og tóku gildi 1. júlí sama ár. Um áhrif frestunar eða flýtingar á fjárhæð lífeyris skv. áunnum rétti í Tryggingaleiðinni fer þó samkvæmt ákvæðum í töflu T2 í gildandi samþykktum á hverjum tíma. Jafnframt skal greiðslutími makalífeyris fara eftir ákvæðum í gr. 12.2. í gildandi samþykktum á hverjum tíma.

Rökstuðningur

Eins og lýst er framarlega í skjalinu er lagt til að leggja niður Tryggingaleiðina og taka út ákvæði um hana í samþykktunum. Í gr. 14.2 er lagt til að samþykktir sjóðsins sem tóku gildi 1. júlí 2016 gildi um réttindi í Tryggingaleiðinni með þeirri undantekningu að ákvæði í gildandi samþykktum á hverjum tíma gildi annars vegar um áhrif frestunar eða flýtingar á fjárhæð lífeyris og hins vegar um greiðslutíma makalífeyris. Tillögur um breytingar sem nú eru gerðar á gr. 12.2 í samþykktum sjóðsins um greiðslutíma makalífeyris munu því einnig eiga við um maka þeirra sjóðfélaga sem eiga áunnin réttindi í Tryggingaleiðinni.

16. Tilhögun lífeyrisgreiðslna

- 16.2. Lífeyrir greiðist úr tryggingadeild og bundinni séreign mánaðarlega eftirá. Fyrst fyrir næsta mánuð er lífeyrisréttur myndaðist og síðasta sinn fyrir þann mánuð er réttur til lífeyris fellur úr gildi. Ellilífeyrir greiðist frá og með næsta mánuði eftir að umsókn berst sjóðnum. Þó er sjóðnum heimilt að greiða ellilífeyri úr bundinni séreign í sama mánuði og umsókn berst sjóðnum. Þegar hámarksaldri er náð skv. gr. 10.2. skal sjóðurinn hefja greiðslu ellilífeyris vegna næsta mánaðar þar á eftir, enda hafi sjóðurinn nauðsynlegar upplýsingar þar að lútandi. Aldrei skal sjóðnum skylt að úrskurða lífeyri lengra aftur í tímann en fjögur ár sem reiknast frá byrjun mánaðar er umsókn berst sjóðnum. Nemi áunnin réttindi til ellilífeyris minna en 1.500 kr. á mánuði, og ekki er um sameiningu við önnur réttindi að ræða, er sjóðnum heimilt að greiða lífeyrisþega í einu lagi þá upphæð sem svarar til tryggingafræðilegs virðis lífeyrisréttarins, ~~óski hann þess~~. Upphæðin uppfærisk mánaðarlega í hlutfalli við breytingu á vísitölu neysluverðs til verðtryggingar miðað við grunnvísitöluna 230. Ef bundin séreign sjóðfélaga er lægri en 500.000 kr. er sjóðfélaga heimilt að fá hana greidda út í heilu lagi. Upphæðin uppfærisk árlega í hlutfalli við breytingu á vísitölu neysluverðs miðað við grunnvísitölu 173,5 stig.

Rökstuðningur

Sjóðurinn þarf skv. greininni að hefja greiðslur á lífeyri þegar að svokölluðum hámarksaldri er náð. Til að einfalda framkvæmd á útgreiðslunum er lagt til að lífeyrissjóðnum verði heimilt að greiða út lág réttindi í eingreiðslu án þess að sjóðfélagi þurfi sérstaklega að óska eftir því.

16. Tilhögun lífeyrisgreiðslna

16.3. Þegar réttthafi hefur náð 60 ára aldri er heimilt að hefja útborgun lífeyrissparnaðar úr frjálsri séreign. Útgreiðslur geta þó ekki hafist fyrr en tveim árum eftir fyrstu inngreiðslu. Verði réttthafi öryrki og orkutapið sem hann verður fyrir er 100% á hann rétt á að fá frjálsan lífeyrissparnað sinn og vexti greidda út með jöfnum árlegum greiðslum á 7 árum. Með jöfnum greiðslum er átt við að réttthafi fái á hverju ári þann hluta af innistæðu sinni, að meðtöldum tekjum vegna hennar, sem samsvarar fjölda þeirra ára er eftir standa af endurgreiðslutímanum. Nú er örorkuprósentan lægri en 100% og lækkar þá árleg útborgun í hlutfalli við lækkun örorkuprósentunnar og úttektartíminn lengist samsvarandi. Ef innistæða réttthafa nær ekki 500.000 krónum skal dreifa útborgun á skemmri tíma en 7 ár ef viðkomandi sjóðfélagi/réttthafi fer fram á slíkt með skriflegri beiðni. Viðmiðunarfjárhæð þessi breytist í hlutfalli við breytingu á vísitölu neysluverðs miðað við grunnvísitölu 173,5.

16.4. Velji sjóðfélagi annars lífeyrissjóðs að ráðstafa hluta iðgjalds í tilgreinda eða bundna séreign hjá Frjálsa lífeyrissjóðnum sbr. 1. mgr. 5. gr. laga 129/1997 skulu um útborgun séreignarinnar gilda sömu reglur og gilda myndu fyrir séreignarhlutann í þeim lífeyrissjóði sem sjóðfélaginn greiðir samtryggingarhluta lágmarksiðgjaldsins til sbr. 2. mgr. 7. gr. reglugerðar nr. 698/1998. Sama gildir ef sjóðfélagi velur að flytja í Frjálsa lífeyrissjóðinn tilgreinda eða bundna séreign frá öðrum vörsluaðila lífeyrissparnaðar. Hafi lífeyrissjóðurinn sem sjóðfélagi greiðir samtryggingarhluta lágmarksiðgjaldsins til ekki reglur um útborgun fyrir tilgreinda séreign er sjóðfélaganum heimilt að hefja útborgun lífeyrissparnaðar úr tilgreindri séreign þegar 62 ára aldri er náð og skulu greiðslurnar dreifast að lágmarki fram að 67 ára aldri. Sömu reglur gilda um útgreiðslu innstæðu sjóðfélaga vegna örorku og innstæðu sem ekki nær 500.000 kr. og gilda um frjálsa séreign skv. gr. 16.3.

Rökstuðningur

Samkvæmt lífeyrissjóðalögunum og reglugerð þurfa að gilda sömu útborgunarreglur um tilgreinda séreign og í þeim sjóði sem sjóðfélaginn greiðir samtryggingarhluta lágmarksiðgjaldsins til. Mögulegt er að einstaka lífeyrissjóðir kjósi að stofna ekki tilgreinda séreign en sjóðfélagar þeirra hafa þá val um að greiða allt að 3,5% iðgjald í tilgreinda séreign hjá öðrum vörsluaðilum séreignarsparnaðar. Í þeim tilvikum sem iðgjaldið er greitt til Frjálsa lífeyrissjóðsins er nauðsynlegt að kveða á um útborgunarreglurnar fyrir tilgreinda séreign í samþykktum sjóðsins. Til einföldunar er lagt til að í þessum tilvikum verði sambærilegar útborgunarreglur og á tilgreindri séreign hjá öðrum vörsluaðilum séreignarsparnaðar. Að öðru leyti er vísað í rökstuðning framarlega í skjalinu.

~~16.56.~~ Kostnaður við flutning tilgreindrar, bundinnar eða frjálsrar séreignar ~~getur numið allt að 1% af inneign rétthafans en að lágmarki 5.000 kr. er skv. verðskrá Frjálsa lífeyrissjóðsins.~~

Rökstuðningur

Lagt er til að taka út ákvæði um kostnað við flutning á séreign úr sjóðnum til að gæta samræmis við ákvæði í gr. 7.2. en vísa þess í stað í verðskrá sjóðsins.

~~16.67.~~ Samningum um viðbótarlífeyrissparnað er hægt að segja upp með tveggja mánaða fyrirvara. Samningur fellur úr gildi ef rétthafi hættir störfum, sem er forsenda fyrir greiðslu hans til Frjálsa lífeyrissjóðsins, nema hann óski að halda áfram að greiða til sjóðsins. Uppsögn samnings um séreignarsparnað eða viðbótartryggingavernd veitir ekki rétt til útborgunar innistæðu eða réttinda. Rétthöfum er heimilt að gera samning um flutningflytja tilgreinda, bundna og frjálsa séreign innistæðu eftir uppsögn til annarra vörsluaðila lífeyrissparnaðar. ~~Flutningur takmarkast við þá sem geta boðið upp á samning um viðbótartryggingavernd, sbr. 3. mgr. 8. gr. laga nr. 129/1997, gegn greiðslu kostnaðar skv. 16.56.~~

Rökstuðningur

Í samræmi við tillögu um að bjóða sjóðfélögum annarra lífeyrissjóða að greiða iðgjöld í tilgreinda séreign í Frjálsa lífeyrissjóðinn þá takmarkast flutningur á séreign úr sjóðnum ekki lengur eingöngu við þá sem bjóða upp á samninga um viðbótarlífeyrissparnað. Samkvæmt tillögunni geta sjóðfélagar flutt tilgreinda séreign úr Frjálsa lífeyrissjóðnum til annarra vörsluaðila með sama hætti og frjálsa séreign og bundna séreign.

22. Gildistaka

22.1. Samþykktir þessar gilda frá 1. júlí 1999 með síðari breytingum, nú síðast í maí 2016, sbr. samþykki ársfundar ~~2629. maí-júní 2016~~2017. Breytingarnar öðlast gildi fyrsta dag næsta mánaðar eftir staðfestingu fjármálaráðuneytisins.

Rökstuðningur

Breytingartillagan þarfnast ekki skýringa

Viðauki

Færsla réttinda úr Tryggingadeild 2 og 3 í Frjálsu leiðina

Réttindi í bundinni séreign færast til frjálsrar séreignar. Samtryggingarréttindi breytast í samtryggingarréttindi í Frjálsu leiðinni með stuðlum úr töflu A sem er að finna á vefsíðu sjóðsins.

Færsla réttinda úr Tryggingadeild 2 og 3 í Erfanlegu leiðina

Samtryggingarréttindi verða óbreytt frá þeim rétti sem myndaðist með greiðslum í Tryggingadeild 2 og 3, en lífeyristökualdur er hækkaður í samræmi við Erfanlegu leiðina. Greitt er í bundna séreign sjóðfélaga úr tryggingadeildinni samkvæmt áunnum rétti hans í viðkomandi leið og stuðlum í töflu B [sem er að finna á vefsíðu sjóðsins](#).

Tafla A

Flutningur réttinda í Frjálsu leiðina

Réttindi í samtryggingu skulu margfölduð með stuðlunum í töflunni.

	Samtryggingarleið	
Aldur	Tryggingadeild 2	Tryggingadeild 3
16	0,728811	0,530738
17	0,728418	0,530059
18	0,727883	0,529134
19	0,727194	0,527943
20	0,726362	0,526505
21	0,725398	0,524838
22	0,724310	0,522957
23	0,723106	0,520873
24	0,721790	0,518597
25	0,720368	0,516137
26	0,718845	0,513504
Aldur	Tryggingadeild 2	Tryggingadeild 3
27	0,717228	0,510706
28	0,715523	0,507756
29	0,713737	0,504668
30	0,711878	0,501452
31	0,709950	0,498117
32	0,707959	0,494673
33	0,705913	0,491133

34	0,703818	0,487510
35	0,701682	0,483814
36	0,699507	0,480053
37	0,697299	0,476233
38	0,695062	0,472364
39	0,692801	0,468453
40	0,690519	0,464505
41	0,688217	0,460524
42	0,685897	0,456511
43	0,683560	0,452468
44	0,681205	0,448395
45	0,678832	0,444290
46	0,676438	0,440149
47	0,674021	0,435970
48	0,671579	0,431746
49	0,669109	0,427474
50	0,666607	0,423146
51	0,664070	0,418759
52	0,661495	0,414306
53	0,658881	0,409786
54	0,656228	0,405199
55	0,653538	0,400548
56	0,650815	0,395840
57	0,648066	0,391088
58	0,645303	0,386310
59	0,642539	0,381533
60	0,639794	0,376789
61	0,637094	0,372124

62	0,634468	0,367587
63	0,631951	0,363240
64	0,629582	0,359148
65	0,627399	0,355381
66	0,625448	0,352015
67	0,623765	0,349116
68	0,622406	0,346777
69	0,621417	0,345080
70	0,620840	0,344097

Tafla-B

Flutningur réttinda í Erfanlegu leiðina

Flytja skal fjárhæð sem svarar til margfeldis árlegra réttinda úr samtryggingu og viðeigandi stuðuls úr töflunni í bundna séreign. Réttindi úr Erfanlegu leiðinni verða hin sömu og var í Tryggingadeildum 2 og 3 fyrir breytingu.

Aldur	Samtryggingarleið	
	Tryggingadeild 2	Tryggingadeild 3
16	0,708447	0,280046
17	0,733554	0,289970
18	0,759556	0,300246
19	0,786482	0,310889
20	0,814369	0,321910
21	0,843249	0,333325
22	0,873160	0,345146
23	0,904139	0,357390
24	0,936225	0,370071
25	0,969460	0,383207
26	1,003886	0,396812
27	1,039547	0,410906

28	1,076489	0,425506
29	1,114761	0,440632
30	1,154413	0,456303
31	1,195498	0,472541
32	1,238072	0,489366
33	1,282191	0,506802
34	1,327918	0,524873
35	1,375315	0,543605
36	1,424451	0,563023
37	1,475396	0,583156
38	1,528225	0,604034
39	1,583017	0,625687
40	1,639857	0,648149
41	1,698834	0,671456
42	1,760044	0,695644
43	1,823589	0,720755
44	1,889577	0,746832
45	1,958128	0,773920
46	2,029367	0,802070
47	2,103431	0,831336
48	2,180470	0,861778
49	2,260647	0,893458
50	2,344138	0,926447
51	2,431138	0,960822
52	2,521863	0,996667
Aldur	Tryggingadeild 2	Tryggingadeild 3
53	2,616550	1,034077
54	2,715463	1,073155

55	2,818897	1,114017
56	2,927182	1,156794
57	3,040689	1,201632
58	3,159836	1,248696
59	3,285100	1,298172
60	3,417020	1,350275
61	3,556216	1,405247
62	3,703397	1,463369
63	3,859384	1,524962
64	4,025122	1,590401
65	4,201716	1,660118
66	4,390452	1,734622
67	4,592840	1,814505
68	4,810662	1,900468
69	5,046025	1,993342
70	5,301438	2,094113
71	5,579904	2,203962
72	5,885035	2,324310
73	6,221203	2,456876
74	6,593732	2,603753
75	7,009150	2,767508
76	á-ekki-við	2,951310
77	á-ekki-við	3,159103
78	á-ekki-við	3,395834
79	á-ekki-við	3,667770
80	á-ekki-við	3,982923

Rökstuðningur

Umræddar töflur voru notaðar þegar að réttindi voru færð úr Tryggingadeild 2 og 3 í Frjálsu leiðina og Erfanlegu leiðina. Þær eru ekki notaðar lengur í rekstri sjóðsins. Til að einfalda samþykktir sjóðsins er lagt til að töflurnar verði ekki lengur hluti af viðauka samþykktu sjóðsins en í staðinn aðgengilegar á vefsíðu sjóðsins.

1. c.

Við breytingu á samþykktum 29. júní 2017 er felld niður heimild fyrir sjóðfélaga til að afla lágmarkstryggingaverndar með greiðslu lágmarksiðgjalds í Tryggingaleiðina. Greiðandi sjóðfélagar í Tryggingaleiðinni geta þó greitt í leiðina í að hámarki tvo mánuði eftir gildistöku breytinganna á meðan þeir fá frest til að velja hvort lágmarkstryggingaverndar er aflað í Frjálsu leiðinni eða Erfanlegu leiðinni. Iðgjöld sjóðfélaga sem ekki velja leið er ráðstafað í Frjálsu leiðina. Breytingin tekur gildi fyrsta dag næsta mánaðar eftir staðfestingu fjármálaráðuneytisins sbr. gr. 22.

Sjóðfélagar sem hafa aflað réttinda með greiðslu iðgjalda í Tryggingaleiðinni halda áunnum réttindum sínum í leiðinni eftir að óheimilt er að greiða í hana og eiga því geymd réttindi í tryggingadeild. Réttindaávinnsla Tryggingaleiðar miðast við að ellilífeyrir sé greiddur út frá 67 ára aldri en heimilt er að flýta eða fresta töku lífeyris sbr. tafla T2.

Rökstuðningur

Ákvæðið skýrir framkvæmdina á breytingartillögum sem varða Tryggingaleiðina. Sjá rökstuðning um Tryggingaleiðina framarlega í skjalinu.

Tafla T1

Réttindatafla tryggingadeildar skv. gr. 8.7 og gr. 10 í samþykktum Frjálsa lífeyrissjóðsins.

Réttindatöflurnar tóku gildi 1. júní 2014. Þær giltu um iðgjöld sem voru greidd eftir þann tíma, þ.m.t. um iðgjöld sem voru greidd vegna tímabila fyrir 1. júní 2014.

Ellilífeyrisréttindi m.v. 10.000 kr. iðgjald til tryggingadeildar.

	Samtryggingarleið		
	Erfanlega leiðin	Frjálsa leiðin	Tryggingaleiðin
Iðgjald til tryggingadeildar sbr. gr. 9.1	3,40%	7,95%	12%
Eftirlaunaaldur	85	70	67
16	8.987	4.335	3.644
17	8.752	4.142	3.485
18	8.576	3.955	3.331

19	8.051	3.783	3.189
20	7.580	3.623	3.057
21	7.154	3.475	2.934
22	6.766	3.336	2.818
23	6.407	3.205	2.709
24	6.077	3.082	2.606
25	5.773	2.966	2.509
26	5.493	2.857	2.418
27	5.237	2.754	2.332
28	5.007	2.658	2.251
29	4.796	2.568	2.175
30	4.606	2.483	2.103
31	4.434	2.403	2.035
32	4.283	2.328	1.971
33	4.151	2.258	1.911
34	4.037	2.191	1.854
35	3.937	2.129	1.799
36	3.852	2.069	1.748
37	3.782	2.013	1.699
38	3.725	1.960	1.653
39	3.680	1.909	1.608
40	3.644	1.861	1.565
41	3.616	1.814	1.524
42	3.596	1.769	1.484
43	3.582	1.725	1.445
44	3.573	1.683	1.408
45	3.568	1.642	1.371
46	3.567	1.602	1.335

47	3.569	1.562	1.300
48	3.575	1.524	1.266
49	3.585	1.486	1.233
50	3.601	1.449	1.200
51	3.622	1.413	1.168
52	3.652	1.379	1.137
53	3.692	1.345	1.107
54	3.745	1.312	1.078
55	3.814	1.280	1.049
56	3.901	1.250	1.022
57	4.011	1.221	995
58	4.146	1.193	969
59	4.307	1.166	944
60	4.500	1.141	920
61	4.720	1.116	897
62	4.964	1.092	874
63	5.225	1.068	851
64	5.493	1.045	828
65	5.589	1.013	800
66	5.503	974	767
67	5.390	935	935
68	5.243	895	895
69	5.062	854	854

Rökstuðningur

Sjá rökstuðning um Tryggingaleiðina framarlega í skjalinu.

Tafla T3

Endurgreiðslutafla skv. gr. 11.3 í samþykktum Frjálsa lífeyrissjóðsins

Taflan sýnir það hlutfall af iðgjöldum umfram hámark sbr. gr. 11.3 sem greiðist í frjálsa séreign.

	Samtryggingarleið		
	Erfanlega leiðin	Frjálsa leiðin	Tryggingaleiðin
Iðgjald til tryggingadeildar sbr. gr. 9.1	3,40%	7,95%	12%
Eftirlaunaaldur	85	70	67
16	0,0689	0,0279	0,0255
17	0,0938	0,0377	0,0345
18	0,1204	0,0483	0,0441
19	0,1446	0,0577	0,0527
20	0,1668	0,0663	0,0605
21	0,1875	0,0741	0,0676
22	0,2073	0,0812	0,0740
23	0,2262	0,0877	0,0798
24	0,2442	0,0936	0,0851
25	0,2612	0,0988	0,0898
26	0,2769	0,1034	0,0938
27	0,2910	0,1073	0,0973
28	0,3037	0,1106	0,1001
29	0,3152	0,1132	0,1024
30	0,3258	0,1154	0,1042
31	0,3349	0,1170	0,1056
32	0,3424	0,1180	0,1063
33	0,3485	0,1184	0,1066
34	0,3537	0,1185	0,1065
35	0,3580	0,1181	0,1061
36	0,3613	0,1174	0,1054
37	0,3635	0,1164	0,1043

38	0,3650	0,1150	0,1030
39	0,3658	0,1135	0,1015
40	0,3662	0,1117	0,0999
41	0,3661	0,1099	0,0981
42	0,3657	0,1079	0,0962
43	0,3650	0,1058	0,0942
44	0,3642	0,1037	0,0923
45	0,3633	0,1016	0,0903
46	0,3623	0,0994	0,0883
47	0,3613	0,0973	0,0862
48	0,3602	0,0951	0,0842
49	0,3591	0,0929	0,0822
50	0,3578	0,0906	0,0801
51	0,3561	0,0883	0,0779
52	0,3538	0,0857	0,0755
53	0,3505	0,0829	0,0730
54	0,3459	0,0798	0,0701
55	0,3394	0,0763	0,0669
56	0,3305	0,0722	0,0632
57	0,3184	0,0675	0,0590
58	0,3022	0,0621	0,0542
59	0,2810	0,0559	0,0487
60	0,2538	0,0488	0,0424
61	0,2198	0,0408	0,0354
62	0,1780	0,0319	0,0276
63	0,1277	0,0221	0,0190
64	0,0685	0,0114	0,0098

Rökstuðningur

Sjá rökstuðning um Tryggingaleiðina framarlega í skjalinu.