

# Samþykktir Lífeyrissjóðs Bolungarvíkur

Lífeyrissjóður Bolungarvíkur.

## **1. Nafn sjóðsins og heimili.**

- 1.1. Sjóðurinn heitir Lífeyrissjóður Bolungarvíkur  
Heimili hans og varnarþing er í Bolungarvík.

## **2. Hlutverk sjóðsins.**

- 2.1. Hlutverk sjóðsins er að tryggja sjóðfélögum, eftirlifandi mökum þeirra og börnum lífeyri samkvæmt ákvæðum þessara samþykta.
- 2.2. Lífeyrissjóðurinn starfar samkvæmt lögum um skyldutryggingu lífeyrisréttinda og starfsemi lífeyrissjóða nr. 129/1997 og á grundvelli samkomulags stéttarféлага og atvinnurekenda frá 19. maí 1969 og 12. desember 1995 og tryggir þau lágmarksréttindi sem þar greinir.

## **3. Sjóðfélagar.**

- 3.1 Sjóðfélagar skulu vera allir þeir launamenn, sem náð hafa 16. ára aldri fyrir lok næsta almanaxmánaðar og bundnir eru af kjarasamningum Verlalýðs- og sjómannafélags Bolungarvíkur vegna ákveðins starfssviðs eða ráðningarbundin starfskjör þeirra byggjast á kjarasamningum þess.
- 3.2 Óheimilt er að neita manni um aðild að lífeyrissjóðnum á grundvelli heilsufars hans, aldurs, hjúskaparstöðu, fjölskyldustærðar eða kyns. Sé launamanni skylt að vera félagi í öðrum lífeyrissjóði, veitir hlutaðeigandi starf ekki rétt til þátttöku í þessum sjóði.
- 3.3 Heimilt er launamanni, sem gerist sjálfstæður atvinnurekandi, að halda áfram þátttöku í sjóðnum. Þá er sjálfstæðum atvinnurekanda sem tengist starfssviði sjóðsins heimil aðild að sjóðnum, enda sé hann ekki sjóðfélagi í öðrum sambærilegum samtryggingarlífeyrissjóði. Nú hættir sjálfstæður atvinnurekandi greiðslum til þessa sjóðs og hefur greiðslur til annars samtryggingarsjóðs og ber honum þá skylda til að tilkynna sjóðnum það skriflega. Í sambandi við biðtímaákvæði 12. - 14. gr. skal réttindatími manns sem gerist sjóðfélagi samkvæmt þessari málsgrein, reiknast frá lokum næsta mánaðar eftir þann mánuð, er iðgjöld berast sjóðnum í fyrsta sinn. Sama á við um þá aðila sem ekki eru bundnir af kjarasamningi ákveðins starfssviðs eða að ráðningarbundin starfskjör þeirra byggjast ekki á kjarasamningi, en óska eigi að síður eftir aðild að sjóðnum.
- 3.4. Nú óskar stéttarfélag eftir aðild að þessum sjóði og er þá stjórn sjóðsins heimilt að veita félagsmönnum þess og þeim, sem taka laun eftir viðurkenndum launatöxtum þess, leyfi til að gerast sjóðfélagar. Ennfremur er stjórn sjóðsins heimilt að veita aðild að sjóðnum einstaklingum, er ekki ber skylda til þátttöku í neinum ákveðnum lífeyrissjóði, en stunda störf, hliðstæð þeim, sem veita rétt til þátttöku í þessum sjóði. Þá er stjórn sjóðsins heimilt að leyfa félögum og samböndum sem standa að samningum um kaup og kjör þeirra launþega, er aðild eiga að sjóðnum, að tryggja í honum þá starfsmenn sína, sem ekki eiga aðild að öðrum lífeyrissjóðum. Brottfall aðildar skulu aðildarfélag sjóðsins tilkynna skriflega með 6 mánaða fyrirvara og miðast við áramót.

- 3.5. Stjórn sjóðsins er heimilt að semja við stjórnir annarra lífeyrissjóða um samruna þeirra við Lífeyrissjóðinn. Stjórnin skal gæta þess að réttur sjóðfélaga sjóðsins verði ekki skertur við samrunann og jafnframt að hann sé ekki bættur á kostnað sjóðfélaga hinna sjóðanna. Stéttarfélög sem að slíkum sjóðum standa fá fulla aðild að fulltrúaráði sjóðsins samkvæmt gr. 5.3.
- 3.6. Þeir ,sem njóta elli- eða örorkulífeyris úr sjóðnum teljast sjóðfélagar, svo og þeir sem greitt er fyrir, greiða eða hafa greitt iðgjald til sjóðsins og eiga hjá honum réttindi.
- 3.7. Heimilt er að flytja iðgjöld og þar með réttindi sem þeim fylgja milli lífeyrissjóða þegar að töku lífeyris kemur. Aðild að sjóðnum fellur niður ef sjóðfélagi fær útborguð réttindi sín í einu lagi eða þau flytjast samkvæmt samskiptareglum lífeyrissjóða í annan lífeyrissjóð.
- 3.8. Stjórn sjóðsins er heimilt að gera nauðsynlegar ráðstafanir til þess að sjóðurinn uppfylli þau skilyrði sem sett eru í 21. gr. laga nr. 129/1997. Í þessu skyni er stjórn sjóðsins heimilt að kaupa váttryggingu hjá váttryggingafélagi eða gera sérstaka samninga um samstarf við aðra lífeyrissjóði um einstaka þætti tryggingaverndar, sbr. III. kafla reglugerðar nr. 391/1998

#### **4. Stjórn.**

- 4.1. Stjórn sjóðsins skal skipuð fulltrúum stéttarféлага og samtaka atvinnurekenda að jöfnu. Stjórnin skal skipuð sex mönnum og skulu þrír kjörnir af þeim stéttarfélagum sem aðild eiga að sjóðnum og þrír af samtökum atvinnurekenda sem aðild eiga að sjóðnum. Fulltrúar stéttarféлага skulu kosnir á ársfundi sjóðsins og fulltrúar samtaka atvinnurekenda skulu tilnefndir af framkvæmdastjórn Vinnuveitenda-sambands Íslands.
- 4.2. Kjörtímabil stjórnarmanna er tvö ár og skal árlega kjósa helming stjórnarmanna og varamenn þeirra. Annað hvort ár þarf að velja tvo og hitt árið einn úr hvorum hópi.
- 4.3. Stjórnarmenn skulu vera lögráða, fjár síns ráðandi, hafa óflekkað mannorð og mega ekki á síðustu fimm árum hafa í tengslum við atvinnurekstur fengið dóm fyrir refsiverðan verknað samkvæmt almennum hegningarlögum, lögum um hlutafélög, einkahlutafélög, bókhald, ársreikninga, gjaldþrot eða opinber gjöld. Stjórnarmenn skulu vera búsettir hér á landi eða í öðrum aðildarríkjum Evrópska efnahagssvæðisins.
- 4.4. Stjórnin skiptir sjálf með sér verkum. Þó skulu fulltrúar vinnuveitenda og stéttarféлага hafa á hendi formennsku til skiptis, eitt ár í senn. Stjórnin skal setja sér starfsreglur, hún skal halda gerðarbók og rita í hana allar samþykktir sínar. Til þess að samþykkt sé lögmaet, þarf meirihluti stjórnarmanna að greiða henni atkvæði. Stjórnarfundur er ályktunarhæfur ef meirihluti stjórnarmanna er mættur eða varamenn í þeirra stað. Viðhafa skal leynilega atkvæðagreiðslu, ef einn eða fleiri stjórnarmenn krefjast þess.
- 4.5. Stjórn sjóðsins fer með yfirstjórn hans. Stjórnin skal fjalla um allar meiriháttar ákvarðanir varðandi stefnumótun sjóðsins og starfsemi. Stjórn sjóðsins skal hafa með höndum almennt eftirlit með rekstri, bókhaldi og meðferð fjármuna sjóðsins. Stjórn sjóðsins ræður framkvæmdastjóra, ákveður laun hans og önnur starfskjör og

setur honum starfsreglur. Framkvæmdastjórinn er ekki kjörgengur sem stjórnarmaður í sjóðnum. Stjórn sjóðsins ræður forstöðumann endurskoðunardeildar eða semur við sjálfstætt starfandi eftirlitsaðila til að annast innra eftirlit.

- 4.5.1. Framkvæmdastjóri annast daglegan rekstur sjóðsins og fer í því efni eftir þeirri stefnu og fyrirmælum sem stjórn sjóðsins hefur gefið. Framkvæmdastjóri ræður starfsmenn til sjóðsins. Ákvarðanir sem eru óvenjulegar eða mikils háttar, til dæmis ákvarðanir um fjárfestingar í atvinnurekstri eða fasteignum, skal framkvæmdastjóri aðeins taka með sérstakri ákvörðun stjórnar, eða samkvæmt áætlun sem samþykkt hefur verið af stjórninni. Sé ekki unnt að bera meiri háttar ákvarðanir undir stjórnarfund, skal haft samráð við formann stjórnar og aðra stjórnarmenn eftir föngum. Slíkar ákvarðanir skal síðan taka fyrir á næsta stjórnarfundi.
- 4.5.2. Stjórnin veitir og afturkallar prókúruumboð til handa framkvæmdastjóra og öðrum starfsmönnum.
- 4.6. Allar meiri háttar breytingar á skipulagi sjóðsins, innra eftirliti, bókhaldi og reikningsskilum, skal framkvæmdastjóri aðeins gera að höfðu samráði við stjórn og að fengnu samþykki hennar.
- 4.6.1. Framkvæmdastjóri ber ábyrgð á að bókhald sjóðsins sé fært í samræmi við lög og viðurkenndar venjur. Honum ber einnig að fylgja þeirri fjárfestingastefnu sem kynnt er á ársfundi samkvæmt 5. grein og þeim útlánareglum sem stjórnin setur. Á reglubundnum stjórnarfundum skal framkvæmdastjóri leggja fram yfirlit um fjárfestingar, rekstur og efnahag sjóðsins.
- 4.6.2. Framkvæmdastjóri skal veita stjórn og endurskoðanda allar þær upplýsingar um hag og starfsemi sjóðsins sem þeir óska.
- 4.7. Stjórnarmaður lífeyrissjóðs eða framkvæmdastjóri má ekki taka þátt í meðferð máls, ef hann hefur hagsmuna að gæta sem kynnu að fara í bága við hagsmuni sjóðsins. Sama gildir ef um er að ræða ákvarðanir sem tengjast fyrirtæki, þar sem stjórnarmaður kann að eiga umtalsverðra hagsmuna að gæta sem eigandi, stjórnarmaður eða starfsmaður. Um hæfi stjórnarmanns eða framkvæmdastjóra til meðferðar einstakra mála fer að öðru leyti eftir ákvæðum II. kafla stjórnsýslulaga. Skylt er þeim, sem í hlut á, að upplýsa um aðstæður sem valda kunna vanhæfni samkvæmt framansögðu. Framkvæmdastjóra er óheimilt að taka þátt í atvinnurekstri nema að fengnu leyfi stjórnar. Um hæfi framkvæmdastjóra fer að öðru leyti eftir grein 4.3.
- 4.7.1. Stjórn sjóðsins, framkvæmdastjóri og aðrir þeir, er hafa heimild til að koma fram fyrir hönd sjóðsins, mega ekki gera neinar þær ráðstafanir, sem bersýnilega eru til þess fallnar, að afla ákveðnum sjóðfélögum, fyrirtækjum eða öðrum, ótilhlýðilegra hagsmuna umfram aðra, eða á kostnað sjóðsins. Stjórnarmenn, framkvæmdastjóri og aðrir starfsmenn, svo og endurskoðendur lífeyrissjóðsins, eru bundnir þagnarskyldu um allt það sem þeir fá vitneskju um í starfi og leynt á að fara samkvæmt lögum eða eðli máls. Þagnarskylda helst þótt látið sé af starfi.
- 4.7.2. Stjórnarformaður og framkvæmdastjóri sjóðsins skulu ekki sitja í stjórnnum atvinnufyrirtækja í umboði hans. Þetta gildir þó ekki um fyrirtæki sem stofnuð eru

til að sinna sérstökum þáttum í starfsemi sjóðsins né heldur áhættufjármagnsfyrirtæki sem sjóðurinn á hluti í. Ef stjórnarmaður lífeyrissjóðsins er jafnframt stjórnarmaður í fyrirtæki sem sjóðurinn á verulegan hlut í, getur sá hinn sami ekki gegnt stjórnarformennsku í lífeyrissjóðnum.

## 5. Ársfundur.

- 5.1. Ársfund lífeyrissjóðsins skal halda fyrir lok júní ár hvert og hefur hann æðsta vald í málefnum sjóðsins, ef ekki er öðru vísi ákveðið í samþykktum sjóðsins. Allir sjóðfélagar eiga rétt til fundarsetu með málfrelsi og tillögurétt.
- 5.2. Stjórn sjóðsins getur boðað til aukafundar, þegar þurfa þykir. Skylt er stjórninni að boða til aukafundar, ef meirihluti þeirra stéttarféлага, sem eiga aðild að sjóðnum, krefst þess skriflega og tilgreinir fundarefni. Sama gildir ef slík ósk berst frá V.S.Í. Stjórnin skal boða til fundar með skriflegu fundarboði til aðildarféлага sjóðsins, með minnst fjögurra vikna fyrirvara. Þá skal stjórnin auk þess auglýsa fundinn í dagblaði, útvarpi eða á annan sannanlegan hátt með a.m.k. sjö daga fyrirvara.
- 5.3. Sérstakt fulltrúaráð, að jöfnu skipað fulltrúum stéttarféлага og samtaka atvinnurekenda sem að sjóðnum standa, fer með atkvæði á fundum í umboði aðildarsamtaka sjóðsins og í samræmi við ákvæði þessara samþykta. Fulltrúar hvors hóps fara með jafnan fjölda atkvæða í fulltrúaráðinu án tillits til fjölda fulltrúa hvors hóps fyrir sig á fundinum. Fulltrúar stéttarféлага skulu valdir eftir þeim reglum sem stéttarfélögin koma sér saman um. Fulltrúar skulu tilnefndir til eins árs í senn. Fulltrúar samtaka atvinnurekenda skulu valdir eftir þeim reglum sem Vinnuveitendasamband Íslands setur.
- 5.4. Við atkvæðagreiðslu ræður afl atkvæða nema öðruvísi sé ákveðið í samþykktum þessum. Þó er heimilt að óska eftir skiptri atkvæðagreiðslu, þannig að fulltrúar samtaka atvinnurekenda og stéttarféлага greiði atkvæði hvor í sínu lagi og þarf þá tilskilinn meirihluta í báðum hlutum fulltrúaráðsins svo samþykkt sé lögmæt.
- 5.5. Á ársfundi skal tekið fyrir:
  - 5.5.1 Skýrsla stjórnar.
  - 5.5.2 Kynning og afgreiðsla ársreiknings.
  - 5.5.3 Tryggingafræðileg úttekt.
  - 5.5.4 Fjárfestingarstefna sjóðsins kynnt.
  - 5.5.5 Stjórnarkjör samkvæmt grein 4.1 og 4.2.
  - 5.5.6 Kjör löggilts endurskoðanda .
  - 5.5.7 Tillögur um breytingar á samþykktum sjóðsins, þegar slíkar tillögur liggja fyrir. Um tillögur um breytingar á samþykktum sjóðsins fer samkvæmt ákvæðum 23.greinar.

- 5.5.8 Laun stjórnarmanna.
- 5.5.9 Önnur mál. Tillögur til ályktunar, sem taka á fyrir á ársfundi, þurfa að berast stjórn sjóðsins eigi síðar en viku fyrir ársfund.

## **6. Reikningar og endurskoðun.**

- 6.1. Reikningsár sjóðsins er almanaksárið. Reikningar skulu endurskoðaðir af löggiltum endurskoðanda. Ársreikningur skal undirritaður af stjórn sjóðsins og framkvæmdastjóra hans. Ársreikningur skal gefa glögga mynd af fjárhagsstöðu lífeyrissjóðsins og breytingu á hreinni eign til greiðslu lífeyris. Hann skal gerður í samræmi við lög, reglur og góða reikningsskilavenju.

## **7. Tryggingafræðileg athugun.**

- 7.1 Stjórn lífeyrissjóðsins skal árlega láta reikna út fjárhag sjóðsins í samræmi við 39 gr. laga nr.129/1997 og skal niðurstaða athugunarinnar vera hluti af reikningsskilum lífeyrissjóðsins um hver áramót. Í niðurstöðu tryggingafræðilegrar athugunar skal gera grein fyrir kostnaði vegna þeirra lágmarksréttinda, sem sjóðurinn er skuldbundinn að veita, sbr. ákvæði greinar 2.2. Einnig skal gerð grein fyrir kostnaði vegna þeirra viðbótarréttinda sem sjóðurinn kann að veita umfram ofangreint lágmark. Athugun skal framkvæmd af tryggingafræðingi eða öðrum þeim sem hlotið hafa viðurkenningu Fjármála-eftirlitsins til slíks starfs. Fyrir 1. júlí ár hvert skal senda Fjármálaeftirlitinu hina tryggingafræðilegu athugun.
- 7.2. Hrein eign lífeyrissjóðsins til greiðslu lífeyris ásamt núvirði framtíðariðgjalda skal vera jafnhá núvirði væntanlegs lífeyris vegna þegar greiddra iðgjalda og framtíðariðgjalda. Áætlun um framtíðariðgjöld og væntanlegan lífeyri skal miðuð við sjóðfélaga á þeim tíma sem tryggingafræðileg athugun tekur mið af.
- 7.3. Leiði tryggingafræðileg athugun í ljós að meira en 10% munur er á milli eignaliða og lífeyrisskuldbindinga samkvæmt grein 7.2, er stjórn lífeyrissjóðsins skylt að gera nauðsynlegar breytingar á samþykktum sjóðsins. Sama gildir ef munur samkvæmt tryggingafræðilegum athugunum á milli eignaliða og lífeyrisskuldbindinga hefur haldist meiri en 5% samfellt í fimm ár.
- 7.4 Ef eignir eru umfram skuldbindingar lífeyrissjóðsins og fyrir liggur að mati tryggingafræðings að örugg ávöxtun á fjármunum umfram reiknigrundvöll tryggingafræðilegar úttektar leiði greiðslu uppbótar á lífeyri getur stjórn sjóðsins gert tillögu til ársfundar um tímabundna greiðslu uppbótar á lífeyri. Uppbót samkvæmt þessu getur numið allt að 10%. Ákvörðun um greiðslu uppbótar gildir þá fyrir fimm ár í senn. Greiði sjóðurinn uppbætur á lífeyri skv. þessu ákvæði skal sú ákvörðun endurmetin árlega fyrir fimm ár þaðan í frá.
- 7.5. Leiði tryggingafræðileg athugun í ljós, að fjárhagur sjóðsins sé ótryggur og ætla megi að eignir muni ekki duga fyrir skuldbindingum samkvæmt grein 7.2., skal stjórn sjóðsins, að höfðu samráði við tryggingafræðing, gera tillögur til ársfundar um lækkun lífeyrisréttinda, sem grípa skal til, enda finnist ekki aðrar leiðir til að

bæta fjárhag sjóðsins. Ekki er þó hægt að lækka réttindi meira en að þeim lágmarksréttindum, sem sjóðnum er skylt að veita, sbr. ákvæði greinar 2.2.

- 7.6. Nú leiðir tryggingafræðileg athugun í ljós, að fjárhagur sjóðsins er svo ótryggur að við svo búið má ekki standa og ætla má, miðað við tryggingafræðilegar forsendur, að eignir hans muni ekki duga fyrir skuldbindingum miðað við þau lágmarksréttindi, sem sjóðnum er skylt að veita, sbr. grein 2.2. Skal stjórn sjóðsins þá boða til aukaársfundar eins fljótt og verða má og eigi síðar en innan sex mánaða frá því að hin tryggingafræðilega niðurstaða lá fyrir. Á fundinum skal stjórn sjóðsins leggja fram tillögur um sameiningu við annan samtryggingarsjóð eða lokun sjóðsins. Jafnframt skal stjórn sjóðsins leggja fram tillögur um hjá hvaða lífeyrissjóði tryggja beri sjóðfélögum lífeyrisrétt. Tillögurnar skal afgreiða með sama hætti og tillögur um breytingar á samþykktum sjóðsins.

## **8. Ávöxtun fjár sjóðsins.**

- 8.1. Stjórn sjóðsins skal móta fjárfestingarstefnu sjóðsins og ávaxta fjármuni hans með hliðsjón af þeim kjörum sem best eru boðin á hverjum tíma með tilliti til ávöxtunar og áhættu. Skipting á eignasafni sjóðsins í einstaka eignaflokka sem og frekari viðmiðanir og skilyrði varðandi einstakar fjárfestingar, skulu á hverjum tíma vera í samræmi við fjárfestingarstefnu sjóðsins og ákvæði laga nr.129/1997. Heimilt er að ávaxta fjármuni sjóðsins með eftirfarandi hætti.
- 8.1.1 Í ríkisskuldabréfum, ríkisvígslum og skuldabréfum sem tryggð eru með ábyrgð ríkissjóðs.
- 8.1.2. Í skuldabréfum bæjar- og sveitarfélaga, enda séu heildarskuldbindingar og ábyrgðir viðkomandi bæjar- og sveitarfélaga innan viðurkenndra marka að mati sjóðsstjórnar.
- 8.1.3. Í skuldabréfum tryggðum með veði í fasteign að hámarki 65% af metnu markaðsvirði nema þegar um er að ræða sérhæft atvinnuhúsnæði þá skal hámark þetta vera 35%.
- 8.1.4. Með innlánnum í bönkum og sparisjóðum.
- 8.1.5. Í skuldabréfum og víglum banka, sparisjóða og annarra lánastofnana sem lúta eftirliti opinbers eftirlitsaðila.
- 8.1.6. Í hlutabréfum fyrirtækja.
- 8.1.7. Í hlutdeildarskírteinum verðbréfasjóða, en verðbréfasafni að baki skírteininum skal skipt á aðra tölulíði þessarar greinar með tilliti til takmarkana greinar 8.2.
- 8.1.8. Í öðrum verðbréfum.
- 8.1.9. Með gerð afleiðusamninga sem draga úr áhættu sjóðsins.

8.1.10. Í traustum erlendum verðbréfum, sem skráð eru á *skipulegum verðbréfamörkuðum* í aðildarríkjum Efnahags- og framfarastofnunar Evrópu (OECD) og í skráðum verðbréfasjóðum. Verðbréf skulu keypt fyrir milligöngu viðurkenndra verðbréfamíðlara. Þó er sjóðnum heimilt að kaupa milliliðalaust hlutdeildarskírteini í skráðum verðbréfasjóðum. Hlutfall erlendra eigna fari þó ekki umfram 50% af hreinni eign til greiðslu lífeyris. Erlendum verðbréfum skal skipt í flokka samkvæmt gr. 8.1.1 til 8.1.9.

8.2. Verðbréf samkvæmt grein 8.1.1, 8.1.2, 8.1.5 - 8.1.8 skulu hafa skráð kaup- og sölugengi á skipulegum markaði, sbr. 2. mgr. 36. gr. laga nr. 129/1997, en þó er heimilt að fjárfesta fyrir samtals allt að 10% af hreinni eign sjóðsins í verðbréfum sem falla undir grein 8.1.1, 8.1.2, 8.1.5., 8.1.6 og 8.1.8 og ekki eru skráð á skipulegum markaði, enda séu verðbréfin gefin út af aðilum innan aðildarríkja OECD eða Liechtenstein. Fjárfestingar í óskráðum bréfum eru þó eingöngu heimilar ef engar hömlur eru á viðskiptum með hlutabréfin og ársreikningar hlutafélaganna öllum aðgengilegir. Með hreinni eign sjóðsins er átt við hreina eign til greiðslu lífeyris samkvæmt síðasta endurskoðaða ársuppgjöri sjóðsins.

Eign sjóðsins samkvæmt greinum 8.1.2, 8.1.5. 8.1.6. og 8.1.8. hverri um sig skal ekki vera meiri en 50% af hreinni eign sjóðsins.

Samanlögð eign sjóðsins í verðbréfum samkvæmt greinum 8.1.2. - 8.1.8. útgefnum af sama aðila eða aðilum sem tilheyra sömu samstæðunni skal ekki vera meiri en 10% af hreinni eign sjóðsins. Þessi takmörkun skal vera 5% fyrir verðbréf samkvæmt grein 8.1.8. Sjóðnum er óheimilt að eiga meira en 15% af hlutafé í hverju fyrirtæki né meira en 25% af hlutdeildarskírteinum útgefnum af sama verðbréfasjóði. Þó er sjóðnum heimilt að eiga stærri hluta en 15% í fyrirtæki sem eingöngu sinnir þjónustuverkefnum fyrir lífeyrissjóðina sjálfa.

8.3. Stjórn lífeyrissjóðsins skal móta fjárfestingarstefnu, þar sem sett eru viðmið að hvaða marki skuli fjárfesta í einstökum eignum. Þar skal ennfremur koma fram markmið um dreifingu eigna, tímalengd krafna, myntsamsetningu, seljanleika eigna og aðrar þær viðmiðanir, sem stjórn sjóðsins telur að gefi gleggsta mynd af fjárhagsstöðu lífeyrissjóðsins. Á *ársfundi* lífeyrissjóðsins, skal stjórn sjóðsins kynna fjárfestingarstefnu sjóðsins, sbr. grein 5.5.4.

8.4. Heimilt er sjóðnum að eiga fasteign fyrir skrifstofur sínar.

## **9. Iðgjöld.**

9.1. Iðgjöld til sjóðsins skulu nema 10%, hið minnsta, af launum starfsmanna 16 ára til 70 ára, sem tilgreind eru í grein 9.2. og 9.3. Sé um launþega að ræða skiptist lágmarksiðgjaldið þannig, að launþegi greiðir 4% en launagreiðandi 6%.

9.2. Lágmarksiðgjald samkvæmt grein 9.1. skal reiknað af heildarfjárhæð greiddra launa eða endurgjaldi fyrir hvers konar vinnu, starf eða þjónustu. Stofn til iðgjalds skal vera allar tegundir launa eða þóknana fyrir störf sem eru skattskyld samkv. 1. mgr. 1. tl. a. liðar 7. gr. laga nr. 75/1981 með síðari breytingum. Til gjaldstofns skal þó ekki telja hlunnindi sem greidd eru í fríðu, svo sem fatnað, fæði og



húsnæði, eða greiðslur sem ætlaðar eru til endurgreiðslu á útlögðum kostnaði, t.d. ökutækjastyrki, dagpeninga og fæðispeninga sbr. 3. gr. laga nr. 127/1997. Iðgjald skal gera upp mánaðarlega, en þegar laun eru greidd vikulega, skal mánaðarlegt uppgjör miðast við þær vikur, fjórar eða fimm, sem lýkur í mánuðinum.

- 9.3. Iðgjaldastofn sjóðfélaga vegna vinnu hans við eigin atvinnurekstur eða sjálfstæða starfsemi skal vera jafnhár fjárhæð samkv. 2. mgr. 1. tölul. A-liðar 7. gr. laga nr. 75/1981 um tekju- og eignaskatt, sbr. 59. gr. sömu laga.
- 9.4. Launagreiðanda ber að halda eftir 4% iðgjöldum launþega, sbr. grein 9.1., og standa skil á þeim mánaðarlega til sjóðsins ásamt eigin iðgjaldahluta. Jafnframt skal launagreiðandi senda sjóðnum skilagreinar um iðgjöldin. Komi skilagreinar ekki fram er sjóðnum heimilt, að áætla iðgjöldin og innheimta þau með sama hætti og innsendar skilagreinar. Komi skilagreinar síðar fram leiðréttist áætlun til samræmis við þær. Gjaldþroti iðgjalda hvers mánaðar er 10. næsta mánaðar. Eigi greiðsla sér ekki stað innan þess mánaðar, skulu vangöldin iðgjöld innheimt með hæstu vanskila-vöxtum, sem Seðlabanki Íslands heimilar innlánsstofnunum að taka, frá gjalddaga til greiðsludags samkvæmt vaxtalögum nr. 25/1987. Launagreiðendum og sjálfstæðum atvinnurekendum ber að tilkynna lífeyrissjóðnum ef þeim ber ekki lengur að standa skil á lífeyrismiðgjaldi þar sem þeir hafa hætt starfsemi eða launþegar hafa látið af störfum.
- 9.5. Sjóðfélagar bera ekki ábyrgð á skuldbindingum sjóðsins með öðru en iðgjöldum sínum.
- 9.6. Iðgjöld sjóðfélaga, sem launagreiðandi hefur sannanlega haldið eftir af launum hans, en ekki staðið skil á til sjóðsins, svo og mótframlag launagreiðandans, skal þrátt fyrir vanskilin meta að fullu til réttinda fyrir viðkomandi sjóðfélaga við úrskurð lífeyris, enda hafi sjóðnum verið kunnugt um vanskil sbr. greinar 9.7. og 9.8. Þó ber lífeyrissjóðurinn ekki ábyrgð á réttindum sjóðfélaga vegna þeirra iðgjalda, sem glatast við gjaldþrot og Ábyrgðasjóður launa ber ekki ábyrgð á, samkv. 6. gr. laga nr. 53/1993. (Um er að ræða stjórnarmenn og stjórnendur gjaldþrota fyrirtækis, maka þeirra og skyldmenni samkv. skilgreiningu laga nr. 53/1993.)
- 9.7. Tvisvar á ári skal senda greiðandi sjóðfélögum yfirlit um iðgjöld og réttindi þeirra. Yfirlitinu skal fylgja áskorun til sjóðfélaga um að gera án tafar athugasemdir ef vanhöld koma í ljós á iðgjaldaskilum. Hafi athugasemdir frá sjóðfélaga, staðfestar með launaseðlum, ekki borist innan 60 daga frá dagsetningu yfirlits og sjóðnum ekki verið kunnugt um iðgjaldakröfuna, er sjóðurinn einungis ábyrgur fyrir réttindum á grundvelli iðgjalda þessara að því marki sem þau fást greidd. Á yfirlitum skal eigi sjaldnar en einu sinni á ári koma fram upplýsingar um áunninn og væntanlegan lífeyrisrétt sjóðfélaga, rekstur og fjárhagsstöðu sjóðsins og breytingar á samþykktum.
- 9.8. Iðgjöld í vanskilum, sem sanna má með innsendum launaseðlum, skulu innheimt með sama hætti og skilagreinar launagreiðanda. Heimilt er sjóðnum að byggja innheimtuaðgerðir á áætlunum um ógreidd iðgjöld, enda hafi hlutaðeigandi launagreiðandi ekki skilað inn skilagreinum til sjóðsins fyrir viðkomandi tímabil.

- 9.9 Sjóðurinn skal senda lokaaðvörun til launagreiðenda við lok þriggja mánaða vanskila á iðgjöldum samkvæmt innsendum skilagreinum eða skilagreinar hafa ekki borist í þrjá mánuði. Innan 15 daga frá útsendingu aðvörunar skal sjóðurinn hefja formlega innheimtu vanskilanna.
- 9.10. Öllum innborgunum launagreiðenda, hvort heldur sem þær berast með nýrri skilagrein eða öðrum hætti, skal ráðstafa til greiðslu elstu ógreiddra iðgjalda og vanskilavaxta launagreiðanda og mynda réttindi samkvæmt því. Stjórn sjóðsins er þó heimilt að víkja frá þessari reglu í því tilfalli, þegar hafin hefur verið formleg innheimta iðgjalda í vanskilum sbr. grein 9.9. fyrir ákveðið tímabil og fullnægjandi trygging hefur fengist fyrir greiðslu iðgjalda, vanskilavaxta og innheimtukostnaðar vegna þess tímabils. Ennfremur ef lög kveða á um annað, samanber meðferð mála á greiðslustöðvunartímabili launagreiðanda. Skilagrein telst ógreidd þar til innborgun nægir til fullrar greiðslu skilagreinarinnar og áfallinna vanskilavaxta á hana.
- 9.11. Á grundvelli samkomulags sjóðfélaga og maka hans getur sjóðfélagi ákveðið að iðgjöld samkvæmt grein 9.1. skuli allt að hálfu renna til þess að mynda sjálfstæð ellilífeyrisréttindi fyrir maka hans sbr. grein 13.7. Þessari skiptingu iðgjalda skal hætt að ósk sjóðfélaga enda framvísi hann skilríkjum um að fjárfélagi hans og maka hans hafi verið slitið, eða aðilar gert með sér nýtt samkomulag.

## 10. Grundvöllur lífeyrisréttinda.

- 10.1. Samanlögð iðgjöld sjóðfélaga hvert almanaksár skulu umreiknuð í stig, er mynda grundvöll lífeyrisréttinda hans samkvæmt samþykktum þessum.
- 10.2. Til grundvallar stigaútreikningi skal grundvallarfjárhæð í janúar 1996 vera kr. 49.084,- og breytist hún mánaðarlega í hlutfalli við breytingu á vísitölu neysliverðs til verðtryggingar frá 174,2 stigum. Verði grundvöllur þessi að dómi sjóðsstjórnar ónothæfur mælikvarði, skal hún ákveða annan stigagrundvöll, svo og tengingu hans við fyrri grundvöll. Sama gildir ef stigagrundvöllur sem ákveðinn hefur verið af stjórn sjóðsins reynist síðar ónothæfur.
- 10.3. Stig ársins reiknast þannig, að deilt skal í tífold iðgjöld sem greidd hafa verið vegna hlutaðeigandi sjóðfélaga, með grundvallarfjárhæð ársins samkvæmt grein 10.2. Við útreikning lífeyris reiknast áunnin stig að fullu. Ef um maka- eða örorkulífeyri er að ræða, skal reikna að fullu stig þeirra 30 ára sem hagstæðust eru fyrir sjóðfélagann, en að hálfu stig annarra ára. Þó skal aldrei miða við færri stig en áunnin eru.
- 10.4. Ekki skal reikna stig fyrir tíma eftir lok þess mánaðar, er sjóðfélagi nær 70 ára aldri.
- 10.5. Stig skulu reiknuð með þremur aukastöfum.
- 10.6. Verði iðgjöld ekki umreiknuð í stig, sbr. grein 10.4., fer um endurgreiðslu þeirra eftir ákvæðum 16. greinar.
- 10.7. Á ársfundi Lífeyrissjóðs Bolungarvíkur 29. júní 1998 var samþykkt að bæta 10%

við öll áunnin stig í árslok 1997.

## **11. Ellilífeyrir.**

- 11.1. Hver sjóðfélagi, sem orðinn er fullra 67 ára að aldri, á rétt á ellilífeyri úr sjóðnum.
- 11.2. Upphæð ellilífeyris er hundraðshluti af grundvallarfjárhæð, eins og hún er fyrsta dag hvers mánaðar sem lífeyrir er greiddur og nemur hundraðshluti þessi samanlögðum stigafjölda, sem sjóðfélagi hefur áunnið sér, margfölduðum með 1,40, sbr. þó ákvæði 11.7. um gagnkvæma og jafna skiptingu ellilífeyrisréttinda.
- 11.3. Heimilt er sjóðfélaga að fresta töku ellilífeyris allt til 70 ára aldurs, og hækkar þá upphæð ellilífeyris vegna réttinda sem áunnin voru fram til 67 ára aldurs, um 0,6% fyrir hvern mánuð sem töku hans er frestað.
- 11.4. Haldi sjóðfélagi áfram að ávinna sér réttindi eftir að hann hefur hafið töku ellilífeyris, skulu stig hans reiknuð á ný, er hann hefur náð 70 ára aldri.
- 11.5. Á grundvelli samkomulags sjóðfélaga og maka hans, sbr. 13.7 getur sjóðfélagi ákveðið, að ellilífeyrisgreiðslur sem renna eiga til hans skuli allt að hálfu renna til maka hans eða fyrrverandi maka. Skal lífeyrissjóðurinn þá skipta greiðslum í samræmi við ákvörðun sjóðfélagans, en þær falla niður við andlát hans. Deyji maki eða fyrrverandi maki, sem nýtur slíkra greiðslna, hinsvegar, á undan sjóðfélaganum, skulu greiðslurnar allar renna til sjóðfélagans.
- 11.6. Á grundvelli samkomulags sjóðfélaga og maka hans, sbr. 13.7, getur sjóðfélagi í síðasta lagi fyrir 60 ára aldur sinn, og ef sjúkdómar eða heilsufar draga ekki úr lífslíkum hans, ákveði, að verðmæti uppsafnaðra ellilífeyrisréttinda hans, skulu allt að hálfu renna til að mynda sjálfstæð ellilífeyrisréttindi fyrir maka hans eða fyrrverandi maka, og skerðast þá ellilífeyrisréttindi sjóðfélagans, sem því nemur. Ellilífeyrir makans skal ákvarðast af mati tryggingafræðings sem miðast við, að heildarskuldbindingar sjóðsins aukist ekki við þessa ákvörðun sjóðfélagans.
- 11.7. Samkomulag sjóðfélaga og maka hans, skv. 3.mgr. 14. gr. laga nr. 129/1997, sbr. greinar 9.12., 11.5. og 11.6. í samþykktum þessum, skal eftir því sem við á, fela í sér gagnkvæma og jafna skiptingu áunninna ellilífeyrisréttinda beggja aðila, meðan hjúskapur, staðfest samvist eða óvígð sambúð hefur staðið eða stendur.

## **12. Örorculífeyrir.**

- 12.1. Sjóðfélagi, sem verður fyrir orkutapi, sem telja verður að nemi 50% eða meira samkv. grein 12.2. og hefur greitt til sjóðsins í a.m.k. tvö ár og orðið fyrir tekju-skerðingu af völdum orkutapsins, á rétt á örorkulífeyri úr sjóðnum í samræmi við áunnin stig fram að orkutapi.
- 12.1.1. Réttur til örorkulífeyris stofnast ekki, ef sjóðfélagi hefur ekki orðið fyrir tekju-skerðingu af völdum orkutapsins. Aldrei skal samanlagður örorkulífeyrir og

barnalífeyrir samkv. 14. grein vera hærri en sem nemur tekjumissi, sem sjóðfélaginn hefur sannanlega orðið fyrir sökum örorkunnar.

- 12.2. Hundraðshluta orkutaps og tímasetningu þess, skal ákvarða að fengnum upplýsingum um heilsufarssögu og starfsorku umsækjanda aftur í tímann svo og álitum trúnaðarlæknis sjóðsins. 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 sjóðfélagans til að gegna almennum störfum.
- 12.2.1. Heimilt er, að fengnu álitum trúnaðarlæknis, að setja það skilyrði fyrir greiðslu örorkulífeyris, að sjóðfélagi fari í endurhæfingu sem bætt geti heilsufar hans.
- 12.3. Þegar skilyrði greinar 12.1 og þessa tölulíðs eru uppfyllt, miðast hámark örorkulífeyris við áunnin lífeyrisrétt samkvæmt 11. grein að viðbættum lífeyri, er svarar til þess stigafjölda, sem sjóðfélaginn hefur áunnið sér fram til 67 ára aldurs, reiknað samkvæmt grein 12.4., margfölduðum með 1,40, enda hafi sjóðfélagi:
  - a. Greitt iðgjöld til sjóðsins í a.m.k. þrjú ár af undanfarandi fjórum almanaksárum og áunnið sér eigi minna en 0,5 stig hvert þessara þriggja ára.
  - b. Greitt iðgjöld til sjóðsins í a.m.k. 6 mánuði á undanfarandi 12 mánuðum.
  - c. Ekki orðið fyrir orkutapi, sem rekja má til ofnotkunar áfengis, lyfja eða fíkniefna.
- 12.3.1. Eigi sjóðfélagi jafnframt rétt á örorkulífeyri úr öðrum sjóði, skal hann því aðeins njóta framreikningsréttinda úr þessum sjóði, að hann hafi síðast greitt iðgjöld til þessa sjóðs.
- 12.3.2. Hafi sjóðfélagi skipt um starf og af þeim sökum hafið iðgjaldagreiðslur til þessa sjóðs á síðustu 24 mánuðum fyrir orkutap, stofnast ekki réttur til framreiknings í þessum sjóði, ef rekja má starfsskiptin til versnandi heilsufars sem leitt hefur til orkutapsins.
- 12.3.3. Séu sérstakar ástæður, svo sem aldur sjóðfélaga, búseta hans erlendis eða nám þess valdandi að hann hefur ekki getað uppfyllt tímaskilyrði þau sem nefnd eru í a. líð greinar 12.3., er sjóðstjórn heimilt að stytta þann tíma, sem þar er krafist í tvö undanfarandi almanaksár enda verði talið fullvíst, að orsök örorku verði ekki rakin til tíma fyrir orkutap. Hafi sjóðfélagi hins vegar 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.
- 12.4. Eigi sjóðfélagi, sem ekki hefur náð 67 ára aldri er hann verður fyrir orkutapi, rétt samkvæmt grein 12.3. á framreikningi stiga, skal sá framreikningur vera sem hér segir:
  - 12.4.1. Reikna skal meðaltal stiga sjóðfélaga næstu þrjú almanaksárin fyrir orkutapið. Telji sjóðstjórnin þetta þriggja ára meðaltal sjóðfélaganum óhagstætt, vegna

sjúkdóms-forfalla, er henni heimilt að leggja til grundvallar meðaltal stiga fleiri ár aftur í tímann og sleppa úr meðaltalinu því almanaksári, sem lakast er.

- 12.4.2. Hafi sjóðfélagi haft skerta almenna starfsorku fyrir þann tíma, er hann hóf iðgjalda-greiðslur til sjóðsins og meta má þá starfsorkuskerðingu 50% eða meira, skal reikna meðaltal stiga hans öll almanaksár sem hann hefur greitt iðgjöld. Skal miða framreikning við þetta meðaltal.
- 12.4.3. Nú hafa iðgjaldagreiðslur sjóðfélaga til lífeyrissjóða verið svo stopular, að þær hafa fallið niður eða verið innan við 0,5 stig 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 stopulum greiðslum og skal þá framreikningstími stytur í hlutfallinu milli fjölda almanaksára, sem árleg stig hafa verið undir 0,5 og fjölda almanaksára frá 25 ára aldri fram til orkutaps. Sama gildir ef stopular iðgjaldagreiðslur stafa af undanskoti frá greiðsluskyldu til lífeyrissjóða.
- 12.4.4. Nemi árlegt meðaltal, sem miða skal framreikning við samkvæmt liðunum 12.4.1 eða 12.4.2. meira en tveimur stigum, skal reikna með meðaltalinu allt að 10 árum, en síðan til 67 ára aldurs reiknað með tveimur stigum á ári að viðbættum helmingi þeirra stiga sem umfram eru.
- 12.4.5. Ef rekja má sjúkdóma þá, sem valda orkutapi sjóðfélaga, svo langt aftur í tímann að nemi a.m.k. helmingi almanaksára frá lokum þess árs er sjóðfélagi náði 16 ára aldri, til þess tíma er orkutap telst hafa orðið, skulu framreiknuð stig aldrei reiknast fleiri en þau stig, sem sjóðfélaginn hefur áunnið sér í lífeyrissjóðnum fram að orkutapi.
- 12.5. Örorkulífeyrir er sami hundraðshluti af hámarksörorkulífeyri og orkutapið er metið, sbr. þó grein 12.1.
- 12.6. Örorkulífeyrir greiðist ekki fyrir fyrstu þrjá mánuðina eftir orkutap. Ekki er greiddur örorkulífeyrir ef orkutap samkv. grein 12.2. hefur varað skemur en í sex mánuði.
- 12.7. Skylt er sjóðfélaga sem sækir um örorkulífeyri úr sjóðnum eða nýtur slíks lífeyris, að láta stjórn sjóðsins í té allar þær upplýsingar um heilsufar sitt og atvinnutekjur, sem nauðsynlegar eru til að dæma um rétt hans til lífeyris, sjóðnum að kostnaðarlausu.
- 12.8. Stjórn sjóðsins skal lækka eða fella niður örorkulífeyri þeirra sjóðfélaga, sem fá starfsorku sína aftur að nokkru eða öllu leyti. Sömuleiðis ber henni að hækka örorkulífeyrinn, ef örorkan vex til muna frá því, sem hún var metin við fyrri ákvarðanir, enda hafi sjóðfélaginn á þeim tíma er örorkan óx, ekki verið í starfi er veitti honum lífeyrisréttindi í öðrum lífeyrissjóði.
- 12.9. Örorkulífeyrir fellur niður við 67 ára aldur. Ellilífeyrir skal þá ákveðinn þannig, að auk áunninna stiga skal reikna að þeim hluta, er hundraðshluti örorku segir til um, stig, sem við úrskurðun örorkulífeyris voru reiknuð sjóðfélaganum fram til 67 ára aldurs. Aldrei skal þó slík viðbót við áunnin stig vera meiri en svo, að heildarstigafjöldi hvert almanaksár verði hærri en almennt tíðkast í starfsgrein

hlutaðeigandi sjóðfélaga. Til frádráttar ellilífeyri sjóðfélaga, þannig reiknuðum, skal síðan koma sá ellilífeyrir, sem hann hefur afsalað sér skv. 9.12. og 11.6.

### **13. Makalífeyrir.**

- 13.1. Nú andast sjóðfélagi, sem naut elli- eða örorkulífeyris úr sjóðnum, eða greitt hafði iðgjald til hans í a.m.k 24 mánuði á undanfarandi 36 mánuðum eða sex mánuði á undanfarandi 12 mánuðum og lætur eftir sig maka og á þá hinn eftirlifandi maki rétt á lífeyri úr sjóðnum.
- 13.2. Láti sjóðfélagi eftir sig eitt barn eða fleiri innan 19 ára aldur, sem hann hafði áður á framfæri sínu, skal makalífeyrir greiddur fram að 19 ára aldri yngsta barnsins. En þó aldrei skemur en 36 mánuði. Kjörbarn þeirra veitir sama rétt.
- 13.3. Sé maki a.m.k. 50% öryrki, skal greiddur makalífeyrir meðan sú örorka varir, enda sé eftirlifandi maki yngri en 67 ára.
- 13.4. Stofnist réttur til makalífeyris samkv. greinum 13.1., 13.2., 13.3., eða 15.2. skal fullur makalífeyrir alltaf greiddur að lágmarki í 36 mánuði og 50% makalífeyrir í 24 mánuði til viðbótar.
- 13.5. Nú lætur sjóðfélagi ekki eftir sig maka og er þá stjórn sjóðsins heimilt að greiða lífeyri samkvæmt greinum 13.1. - 13.4. til aðila, sem sannanlega hefur annast heimili hins látna um langt árabíl fyrir andlát hans.
- 13.6. Upphæð óskerts makalífeyris er hundradshluti af grundvallarfjárhæð, eins og hún er fyrsta dag hvers mánaðar sem lífeyrir er greiddur og nemur hundradshluti þessi samanlögðum stigafjölda, sem sjóðfélaganum er reiknaður, margfölduðum með 0,70. Þegar skilyrði 13.1. um iðgjaldagreiðslutíma eru uppfyllt, skal auk áunnina stiga telja þau stig, sem ætla má, að sjóðfélaginn hefði áunnið sér fram til 67 ára aldurs, reiknuð í samræmi við ákvæði 12.4. Hafi sjóðfélaginn notið örorkulífeyris úr sjóðnum, skal reikna stig frá þeim tíma er honum var veittur örorkulífeyrir og til þess tíma er makalífeyrir er veittur, allt að 67 ára aldri, í samræmi við ákvæði 12.9, en síðan til 67 ára aldurs í samræmi við stig þau, sem lögð voru til grundvallar örorkulífeyri. Veiti dauðsfallið hinum eftirlifandi maka jafnframt rétt til lífeyris úr öðrum sjóði, skal hann því aðeins njóta framreikningsréttinda úr þessum sjóði, að hann hafi síðast greitt iðgjöld til þessa sjóðs. Séu skilyrði greinar 13.1. um iðgjalda-greiðslutíma ekki uppfyllt, ákvarðast upphæð makalífeyris í samræmi við grein 15.2.
- 13.7. Maki samkvæmt þessari grein telst sá eða sú sem var í hjúskap með sjóðfélagi, staðfestri samvist eða óvígðri sambúð, enda hafi fjárfélagi ekki verið slitið fyrir andlát sjóðfélagsins. 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, stofnar til sambúðar sem jafna má til hjúskapar eða stofnar til staðfestrar samvistar, en gengur aftur í gildi, ef síðara hjónabandinu, sambúðinni eða staðfestri samvist er slitið án réttar til lífeyris.

### **14. Barnalífeyrir.**

- 14.1. Nú andast sjóðfélagi, sem greitt hefur iðgjöld til sjóðsins í a.m.k. 24 mánuði á undanfarandi 36 mánuðum, notið elli- eða örorkulífeyris úr sjóðnum við andlátíð eða öðlast rétt til framreiknings samkvæmt grein 12.3.3. og eiga þá börn hans og kjörbörn sem hann lætur eftir sig og eru yngri en 18 ára, rétt á lífeyri úr sjóðnum til 18 ára aldurs. Sama rétt öðlast börn fædd eða ættleidd fyrir orkutap sjóðfélaga sem nýtur fulls örorkulífeyris. Veiti fráfall sjóðfélagsans börnunum jafnframt rétt til lífeyris úr öðrum lífeyrissjóði, skal lífeyrir úr þessum sjóði þó bundinn því skilyrði að sjóðfélaginn hafi síðast greitt iðgjöld til þessa sjóðs.
- 14.2. Fullur barnalífeyrir vegna fráfalls sjóðfélaga er kr. 7.500.- með hverju barni fyrir hvern almanaksmánuð. Fjárhæð þessi breytist í hlutfalli við breytingu á grundvallarfjárhæð sbr. 10.2.. Fullur barnalífeyrir greiðist ef árleg stig, áætluð í samræmi við grein 13.6. eru a.m.k. 1. stig. Séu áætluð árleg stig færri, lækkar barnalífeyrir frá sjóðnum hlutfallslega og fellur niður ef árlegur stigafjöldi er minni en 0,5.
- 14.3. Sé sjóðfélagi úrskurðaður örorkulífeyrir úr sjóðnum vegna 100% örorku, öðlast börn hans, fædd fyrir orkutap eða á næstu 12 mánuðum þar á eftir, svo og kjörbörn, sem ættleidd hafa verið fyrir orkutap, sama rétt og börn látins sjóðfélaga njóta samkvæmt grein 14.2. með þeirri undantekningu, að fjárhæð fulls barnalífeyris fyrir hvern almanaksmánuð er kr. 5.500. með hverju barni. Sé örorka samkvæmt 12. grein metin lægri en 100% skal barnalífeyrir sjóðsins vera hlutfallslega lægri. Barnalífeyrir sem greiddur er vegna örorku sjóðfélaga, fellur ekki niður þó að sjóðfélaginn nái ellilífeyrisaldri. Skilyrði er að sjóðfélagi hafi greitt síðast til Lífeyrissjóðs Bolungarvíkur.
- 14.4. Fósturbörn og stúpbörn, sem sjóðfélagi hefur framfært að mestu eða öllu leyti, skulu eiga rétt á barnalífeyri. Skulu lífeyrisgreiðslur sjóðsins vegna slíkra barna vera hinar sömu og vera mundu ef um börn eða kjörbörn væri að ræða.
- 14.5. Barnalífeyrir greiðist framfæranda barnsins.

## **15. *Iðgjaldagreiðslur falla niður.***

- 15.1. Nú falla niður launagreiðslur til sjóðfélaga vegna veikinda 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.
- 15.2. Réttur til elli-, örorku-, og makalífeyris fellur ekki niður þótt sjóðfélagi hætti iðgjaldagreiðslu. Rétturinn miðast þá einungis við áunnin geymd stig sbr. þó 16.1.

## **16. *Endurgreiðsla iðgjalda.***

- 16.1. Heimilt er samkv. umsókn, að endurgreiða iðgjöld til erlendra ríkisborgara, sem hverfa úr sjóðnum vegna brottflutnings úr landi, enda sé slík endurgreiðsla ekki óheimil samkvæmt milliríkjasamningum sem Ísland er aðili að. Heimilt er að draga frá endurgreiddu iðgjaldi að viðbættum vöxtum kostnað vegna

tryggingaverndar, sem sjóðfélaginn hefur notið og kostnað vegna umsýslu samkvæmt mati tryggingafræðings. Óheimilt er að endurgreiða iðgjöld ríkisborgara annarra ríkja Evrópska efnahagssvæðisins (EES).

- 16.2. Af iðgjöldum sem sjóðnum eru greidd vegna starfsmanna sem nág hafa 70 ára aldri sbr. greinar 9.1. og 10.4, skal hann endurgreiða sjóðfélagi og launagreiðanda iðgjaldshluta þeirra. Skal slík endurgreiðsla eiga sér stað eigi sjaldnar en tvisvar á ári.

## **17. Samningar um gagnkvæm réttindi o.fl.**

- 17.1. Heimilt er stjórn sjóðsins að gera samninga við aðra lífeyrissjóði um tilhögun réttindaflutnings o.fl. Í slíkum samningum má víkja frá biðtíma og bótaákvæðum samþykktu þessara í því skyni, að koma í veg fyrir niðurfall réttinda þegar sjóðfélagi skiptir um starf og tvítryggingu réttinda sem miðast við liðinn iðgjaldagreiðslutíma. Ennfremur er þar heimilt að ákveða að sjálfstæð réttindi í einstökum sjóðum, skuli samanlagt ekki vera meiri en heildarréttindin mundu verða hjá einum og sama sjóði. Slíkir samningar eru þó ekki bindandi fyrir sjóðinn fyrr en þeir hafa hlotið samþykki fulltrúaráðsins, Alþýðusambands Íslands og Vinnuveitendasambands Íslands svo og staðfestingu fjármálaráðuneytis.
- 17.2. Stjórn Lífeyrissjóðs Bolungarvíkur hefur samþykkt að gera samstarfssamning við Lífeyrissjóð Rangæinga um örorkutryggingavernd, á grundvelli heimildar í 3.mgr. 21.gr. laga nr. 129/1997, um skyldutryggingu lífeyrisréttinda og samstarf lífeyrissjóða og 11. og 12. gr. reglugerðar nr. 391/1998, um skyldutryggingu lífeyrisréttinda og starfsemi lífeyrissjóða.

## **18. Tilhögun lífeyrisgreiðslna.**

- 18.1. Lífeyrir greiðist mánaðarlega eftir á, í fyrsta sinn fyrir næsta mánuð eftir þann mánuð, er lífeyrisréttur myndaðist og síðasta sinn fyrir þann mánuð, er réttur til lífeyris fellur úr gildi. Aldrei skal þó sjóðstjórn skylt að úrskurða lífeyri lengra aftur í tímann en tvö ár, reiknuð frá byrjun mánaðar, er umsókn berst sjóðnum. Sjóðfélagi getur ákveðið að eftirlaunagreiðslur hans allt að hálfu renni til maka hans eða fyrrverandi maka, en þær falla niður við andlát sjóðfélagsins. Deyi makinn eða fyrrverandi maki, sem nýtur slíkra greiðslna, hins vegar á undan sjóðfélaganum, skulu greiðslurnar allar renna til sjóðfélagsins.
- 18.2. Nú nær lífeyrisgreiðsla ekki fjárhæð, er svarar til a.m.k. eins stigs réttinda og fyrirjáanlegt er, að um sameiningu við önnur réttindi verður ekki að ræða og er þá stjórn sjóðsins heimilt að inna greiðsluna af hendi í einu lagi, samkvæmt reglum í samræmi við tillögur tryggingafræðings.

## **19. Bann við framsali og veðsetningu lífeyris.**

- 19.1. Réttur til lífeyris verður eigi af hendi látinn né veðsettur.

## **20. Gerðardómur.**



- 20.1 Um málsmeðferð í ágreiningsmálum sjóðfélaga gagnvart lífeyrissjóðnum gilda ákvæði stjórnarsýslulaga nr. 37/1993 eftir því sem við á, svo sem um birtingu ákvörðunar, rökstuðning og endurupptöku.
- 20.2. Vilji sjóðfélagi ekki una úrskurði sjóðstjórnar í máli er hann hefur skotið til hennar, getur hann vísað því til gerðardóms, innan þriggja mánaða frá því að tilkynnt var um úrskurðinn. Gerðardómurinn skal skipaður þremur mönnum, einum tilnefndum af sjóðfélaga, einum tilnefndum af lífeyrissjóðnum og oddamanni tilnefndum af Fjármálaeftirlitinu. Gerðardómurinn skal úrskurða í málinu á grundvelli þeirra krafna, sönnunargagna, málsástæðna og annarra upplýsinga sem lágu fyrir sjóðsstjórn er hún tók ákvörðun um málið. Komi fram nýjar kröfur, sönnunargögn og málsástæður við meðferð málsins fyrir gerðardómi, skal málinu vísað aftur til sjóðsstjórnar til endurupptöku. Sjóðstjórn er skylt að taka málið upp að nýju til úrskurðar. Gerðardómurinn skal hafa lokið við að leggja dóm innan eins mánaðar frá því að öll gögn eru fram komin í máli. Úrskurður gerðardómsins er bindandi fyrir báða aðila. Málskostnaði skal skipt milli málsaðila eftir mati dómsins, en þó skal sjóðfélagi ekki greiða meira en 1/3 málskostnaðar. Um málsmeðferð fyrir gerðardómnum fer samkvæmt lögum um sammingsbundna gerðardóma.

## **21. Eftirlit.**

- 21.1 Fjármálaeftirlitið hefur eftirlit með starfsemi lífeyrissjóðsins samræmi við lög nr. 129/1997 og lög nr. 87/1998.

## **22. Samningar við tryggingafélög um líf- og heilsutryggingar.**

- 22.1. Stjórn sjóðsins er heimilt að semja við tryggingarfélag um líf- og heilsutryggingar fyrir einstaka hópa sjóðfélaga, enda komi til sérstakt iðgjald vegna tryggingarinnar og greiðslu kostnaðar, sem til kann að falla vegna hennar þannig að slík þjónusta greiðist ekki af 10% skylduiðgjaldi sjóðfélaga.

## **23. Breytingar á samþykktum.**

- 23.1. Tillögur um breytingar á samþykktum þessum má því aðeins taka fyrir, að þær hafi borist stjórn sjóðsins a.m.k. þrem vikum fyrir ársfund sjóðsins. Stjórn sjóðsins skal, fullum tveim vikum fyrir ársfund, senda aðildarfélagum sjóðsins og S.A. tillögurnar til kynningar. Ennfremur verður að geta tillagnanna í fundarboði. Miði tillaga að aukningu réttinda eða breytingum á fjárfestingarstefnu, sem ætla má að haft geti áhrif á getu sjóðsins til greiðslu lífeyris, skal fylgja tryggingafræðileg úttekt á afleiðingum breytingarinnar á gjaldhæfi sjóðsins. Breytingartillögu, sem skert geta stöðu sjóðsins svo hann fullnægi ekki lágmarkskröfum samkvæmt samningi milli ASÍ og VSÍ um lífeyrismál frá 12. desember 1995 með síðari breytingum, skal vísað frá ársfundi. Tillögurnar skulu liggja frammi á skrifstofu sjóðsins í tvær vikur fyrir ársfund og það auglýst þannig, að sjóðfélögum gefist kostur á að koma að athugasemdum á ársfundi.

23.2.1. Tillögur að breytingum á ákvæðum sem teljast efni kjarasamnings, s.s. um iðgjöld og stjórnskipan sjóðsins, þ.m.t. ákvæði um hlutverk og skipan fulltrúaráðs og stjórnar, verða einungis teknar fyrir á ársfundi að fengnu samþykki aðildarfélaga viðkomandi lífeyrissjóðs. Tillagan þarf samþykki 2/3 hluta samtaka atvinnurekenda og stéttarfélaga, sem að sjóðnum standa. Um atkvæðavægi fer eftir ákvæðum í grein 5.3. og þarf þá bæði samþykki tilskilins meirihluta stéttarfélaga og samtaka atvinnurekenda, sem að sjóðnum standa.

23.3 Breytingar á samþykktum taka því aðeins gildi, að þær hljóti samþykki a.m.k. 2/3 hluta fulltrúa í fulltrúaráði á ársfundi og hafi hlotið staðfestingu fjármálaráðuneytisins.

23.4.1 Þrátt fyrir ákvæði greina 23.1, 23.2 og 23.3 er stjórn sjóðsins heimilt að gera þær breytingar á samþykktum sjóðsins sem beinlínis leiða af lögum eða reglugerðum.

## 24. Viðauki við samþykktir Lífeyrissjóðs Bolungarvíkur, útgáfa B

### 1. grein

Lífeyrissjóður Bolungarvíkur sameinast Frjálsa lífeyrissjóðnum frá og með 1. janúar 2006 og er félögum í Verkalýðs- og sjómannafélagi Bolungarvíkur heimilt að greiða iðgjöld til sameinaðs sjóðs samkvæmt reglum hans. Samþykktir Lífeyrissjóðs Bolungarvíkur og þar með þessi viðauki gilda um áunnin réttindi í Lífeyrissjóði Bolungarvíkur í árslok 2005 sem flytjast til sameinaðs sjóðs.

### 2. grein

Lífeyrissjóður Bolungarvíkur verður í árslok 2005 reiknaður samkvæmt tryggingafræðilegum forsendum og gildandi samþykktum sjóðsins, bæði áfallin skuldbinding og framtíðarskuldbinding. Sjóðurinn verður núllstilltur í árslok 2005 þannig að áunnin réttindi og reiknuð framtíðarréttindi verða hækkuð eða lækkuð hlutfallslega jafn mikið þannig að heildareignir og heildarskuldbindingar standist á. Síðan skal reikna heildarstöðu sjóðsins þar sem framtíðarréttindi verða samkvæmt samþykktum Frjálsa lífeyrissjóðsins. Gæta skal að því að tryggingafræðilegir útreikningar vegna LB verði í samræmi við tryggingafræðilega útreikninga vegna Frjálsa lífeyrissjóðsins.

### 3. grein

Þeim fjármunum sem eru umfram áfallin réttindi í árslok 2005, þegar miðað er við framtíðarréttindi Frjálsa lífeyrissjóðsins, skal haldið aðgreindum og ávaxtaðir í sérstökum jöfnunarsjóði LB þar til þeim verður úthlutað fyrir mitt ár 2007 til uppbótar á ellilífeyrisávinnslu sjóðfélaga sem uppfylla neðangreind skilyrði þann 1. apríl 2007:

- a) eiga ekki ótímabundinn rétt til iðgjaldsgreiðslu með jafnri ávinnslu réttinda í öðrum lífeyrissjóði, sjá 4. grein.

- b) áunnu sér með greiðslum til Lífeyrissjóðs Bolungavíkur minnst 1/2 stig að meðaltali árin 2003 – 2005 eða höfðu áunnið sér 10 stig eða meira í árslok 2003 í LB.
- c) hafi ekki hætt iðgjaldsgreiðslum til LB á tímabilinu og valið að greiða til annars lífeyrissjóð af tekjum í sama eða svipuðu starfi á starfssvæði sjóðsins, sjá 4. grein.
- d) eiga meiri rétt í sjóðnum en sem svarar tveimur stigum.
- e) hafa greitt iðgjöld til sjóðsins áður en þeir urðu 42ja ára.
- f) hafa skriflega sótt um að fá uppbót á áunnin lífeyrisrétt skv. ákvæðum þessarar greinar og heimilað sjóðnum að afla upplýsinga um iðgjaldsgreiðslur til annarra lífeyrissjóða á árunum 2003 -2006 og rétt til iðgjaldsgreiðslu í jafnri ávinnslu í þeim sjóðum, í því skyni að staðreyna réttindi skv. ákvæðum þessa samkomulags.

Réttur til úthlutunar uppbótar á lífeyri af þeim fjármunum sjóðsins sem reikningslega stóðu á móti væntanlegum kostnaði af jafnri ávinnslu framtíðariðgjalda virkra sjóðfélaga í árslok 2005, sbr. 1. mgr. 3. gr., ráðstafast til þeirra sjóðfélaga sem uppfylla öll framantalin skilyrði og þá skv. eftirgreindri reglu:

1. Reikna skal út þann fjölda mánaða sem sjóðfélagi hefur greitt til LB fyrir 42ja ára aldur. Til frádráttar þeirri tölu kemur tímabundinn réttur til greiðslu í jafnri ávinnslu sem sjóðfélagi kann að hafa öðlast í öðrum lífeyrissjóð.
2. Reikna skal framtíðarréttindi þeirra frá árslokum 2005 út frá meðaliðgjaldi síðustu 3ja iðgjaldaáranna fyrir 2005 í þann fjölda mánaða, sem reiknast út skv. 1. tl, þó lengst til 67 ára aldurs. Bera skal saman verðmæti réttinda annars vegar m.v. jafna innvinnslu með stuðlinum 1,4 og hins vegar miðað við aldursháða innvinnslu samkvæmt réttindatöflu Frjálsa lífeyrissjóðsins. Iðgjöld áráanna sem ákvarða meðaltalsiðgjaldið í framreikningi skulu hækkuð hlutfallslega út frá hlutfalli vísitölu neysluverðs til verðtryggingar í desember 2005 og meðaltali vísitölu hvers árs. Reikna skal skuldbindingu á tölugildi mismunar réttinda út frá samþykktum Lífeyrissjóðs Bolungavíkur.
3. Útreiknað tap skv. framanskráðu af upptöku aldurstengdrar réttindamyndunar miðað við það sem orðið hefði skv. útreikningsforsendum í jafnri ávinnslu verður bætt að því marki sem jöfnunarsjóður hrekkur til. Hugsanlegar eftirstöðvar jöfnunarsjóðs skal nota til að bæta öll áunnin réttindi í LB hlutfallslega miða við árslok 2005.
4. Miðað er við að allar nauðsynlegar upplýsingar liggi fyrir á 2. ársfjórðungi ársins 2007 og að tryggingarfræðingur sjóðsins vinni þá yfirlit um rétt til jöfnunar skv. framanskráðu. Fari svo að útreiknaður réttur verði umfram þá fjármuni sem þá eru til ráðstöfunar úr jöfnunarsjóði LB, skal færa öll útreiknuð uppbótarréttindi niður hlutfallslega uns jafnvægi hefur náðst milli réttinda og eigna.
5. Uppbótarrétti á ellilífeyrisrétt skal úthlutað m.v. desember 2005 en haldið sjálfstæðum, þannig að þau mynda ekki stofn við framreikningi gagnvart örorkulífeyri.

4. grein

Við útsendingu sjóðfélagayfirlits fyrir lok septembermánaðar 2006 skal stjórn sjóðsins sérstaklega vekja athygli allra þeirra sjóðfélaga, sem gætu átt rétt til uppbótar á áunnin lífeyri skv. 3. greinar á ákvæðum samkomulags þessa og skora á þá að sækja um og leggja fram tilskilin gögn, vilji þeir koma til álita við úthlutun uppbótar á lífeyrisréttindi. Áskorun þessa skal jafnframt birta í dagblöðum. Hafi viðkomandi sjóðfélagar ekki skilað inn tilskildum gögnum innan þess frests sem gefinn verður skal sjóðurinn hringja í viðkomandi sjóðfélaga og hvetja þá til að leggja fram gögnin. Sjóðurinn mun jafnframt leita allra leiða til að sjóðfélagar, sem eiga rétt á uppbót á áunnin lífeyri, missi ekki réttinn.

## **24. Gildistaka.**

24.2. Samþykktir þessar gilda frá og með staðfestingu Fjármálaráðuneytisins.

Eina breytingin sem gerð hefur verið á þessum samþykktum er í lið 24.

Í stjórn Lífeyrissjóðs Bolungarvíkur