

## Tillögur stjórnar Frjálsa lífeyrissjóðsins um breytingar á samþykktum sjóðsins lagðar fyrir ársfund 29. apríl 2014.

Viðbótartillögur við samþykktirnar eru auðkenndar með [bláu letri og undirstrikun](#) og sá texti sem lagt er til að verði eytt, er auðkenndur með [bláu letri og yfirstrikun](#).

---

### Samþykktir Frjálsa lífeyrissjóðsins

- 3.4. Sjóðfélagi er heimilt að flytja iðgjöld og þar með réttindi sem þeim fylgir milli lífeyrissjóða þegar að töku lífeyris kemur. Aðild að sjóðnum fellur niður ef sjóðfélagi eða rétthafi fær útborguð réttindi sín eða inneign í einu lagi ~~eða þau flytjast samkvæmt samskiptareglum lífeyrissjóða í annan lífeyrissjóð.~~

#### Rökstuðningur

Breytingartillagan er til samræmis við breytingar sem hafa verið gerðar á samskiptareglum lífeyrissjóða en þeim hefur verið breytt með þeim hætti að ellilífeyrisréttindi eru ekki lengur flutt á milli lífeyrissjóða.

### 4. Stjórn

- 4.1. Stjórn sjóðsins skal skipuð sjö sjóðfélögum, þremur skipuðum af stjórn Arion banka hf. og fjórum ~~kjörnum á ársfundi sjóðfélaga til tveggja ára í senn kosnum af sjóðfélögum. Tveir aðalmenn skulu kosnir á hverjum ársfundi sjóðsins til tveggja ára í senn.~~ Arion banki hf. skal skipa tvo varamenn og tveir varamenn skulu ~~kjörnir kosnir~~ á ársfundi sjóðfélaga til eins árs í senn.

~~4.10. Bráðabirgðaákvæði~~

~~Á ársfundi sjóðsins 2009 skal kjósa tvo stjórnarmenn til tveggja ára og tvo stjórnarmenn til þriggja ára. Frá og með ársfundi 2011 verða á hverjum ársfundi kosnir tveir stjórnarmenn til tveggja ára.~~

#### Rökstuðningur

Gerð er tillaga um að bráðabirgðaákvæði í gr. 4.10 sé eytt út en ákvæði úr því sett inn í gr. 4.1 til að framkvæmd kosninga haldi sér með þeim hætti að kosið er um tvo stjórnarmenn til tveggja ára á hverjum ársfundi.

### 9. Iðgjald

- 9.1. Iðgjald til Frjálsa lífeyrissjóðsins er frjálst en að lágmarki 12%, sbr. 2. gr. laga nr. 129/1997, sbr. þó V. bráðabirgðarákvæði laga nr. 129/1997, sbr. lög nr. 167/2006. Iðgjald til lágmarks-tryggingaverndar ræðst af vali sjóðfélaga skv. grein 8.2.

Erfanlega leiðin. 3,~~4~~40% í samtryggingu og 6,55% í bundna séreign.

Frjálsa leiðin. 7,~~4~~95% í samtryggingu.

Tryggingaleiðin. 12% í samtryggingu.

#### Röstuðningur

Hjá Frjálsa lífeyrissjóðnum er hluta skyldubundins lágmarksiðgjalds ráðstafað í samtryggingarsjóð og hluta í séreignarsjóð. Iðgjald sjóðfélaga í samtryggingarsjóð með ávöxtun sem það safnar þarf að standa undir þeim lífeyri sem greiddur er til sjóðfélaga í

fram tíðinni. Vegna hækkunar sem hefur orðið á meðalævi fólks þá aukast skuldbindingar samtryggingarsjóðs vegna lengri greiðslutíma ævilangs lífeyris. Til að breyting á meðalævi sjóðfélaga hafi ekki neikvæð áhrif á tryggingafræðilega stöðu sjóðsins og þar með lífeyri sjóðfélaga þá er lagt til að hækka það iðgjald sem ráðstafað er í samtryggingarsjóð. Jafnframt er lagt til að réttindaávinnsla fyrir hverja krónu iðgjalds yngra fólks sé lækkuð og eldra fólks hækkuð vegna þess að forsendum um örorkutíðni mismunandi aldurshópa hefur verið breytt. Loks er lagt til að breyta tölugildum í öðrum töflum viðauka samþykktanna.

- 9.10. Stjórn sjóðsins er heimilt, að fenginni skriflegri beiðni einstakra sjóðfélaga, að draga af inngreiddum iðgjöldum þeirra upphæð sem svarar til fyrir hann og maka hans, vegna persónu-trygginga, þ.e. ~~líf-,~~ sjúkra-, sjúkdóma-, og/eða heilsu-tryggingar, hjá viðurkenndu váttryggingafélagi. Þó aldrei þannig að iðgjald til lágmarkstryggingaverndar skerðist. Um útborgun fer eftir 11. gr. laga nr. 129/1997.

#### **Röstuðningur**

Óheimilt er að ráðstafa iðgjaldi til kaupa á líftryggingu skv. álitum Fjármálaeftirlitsins og fjármálaráðuneytisins.

- 11.9 Heimilt er að fengnu álitum trúnaðarlæknis, að setja það skilyrði fyrir greiðslu örorkulífeyris, að sjóðfélagi fari í endurhæfingu, sem ~~gæti leitt til betra heilsufars og hæfni til þess að afla sér launatekna í framtíðinni~~ bætt gæti heilsufar hans enda sé þess gætt að slík endurhæfing standi honum til boða og aðstæður viðkomandi leyfi að hann nýti sér hana.

#### **Rökstuðningur**

Breytingin er gerð til að samræma ákvæðið við breytingar sem voru nýlega gerðar á 15. gr. laga nr. 129/1997.

## **12. Makalífeyrir**

- 12.1. Nú andast sjóðfélagi, sem naut ~~eftirlauna-ellilífeyris~~ eða örorkulífeyris úr sjóðnum eða greitt hefur iðgjald til hans a.m.k. 24 mánuði eða hefur öðlast rétt til framreiknings og lætur eftir sig maka og á ~~hinn~~ eftirlifandi maki þá rétt á lífeyri úr sjóðnum.

#### **Rökstuðningur**

Breytingartillagan er gerð til að samræma hugtakanotkun í samþykktunum.

- 21.2. Tillaga um breytingar á samþykktum þarf að berast stjórn sjóðsins með skriflegum hætti tveim vikum fyrir ársfund. Tillögurnar skulu ~~liggja frammi á skrifstofu sjóðsins~~ liggja frammi á skrifstofu sjóðsins birtar á vefsíðu sjóðsins tveim vikum fyrir ársfund ~~og það auglýst þannig að sjóðfélögum gefist kostur á að koma að athugasemdum á ársfundi.~~

#### **Rökstuðningur**

Lagt er til að nægjanlegt sé að birta breytingartillögur á vefsíðu sjóðsins en ákvæði um að tillögur skyldu liggja frammi á skrifstofu sjóðsins var sett inn í samþykktirnar fyrir tilkomu Internetsins. Ekki er talin ástæða til að vekja athygli á því í auglýsingu að sjóðfélögum gefist kostur á að koma að athugasemdum um breytingartillögur á ársfundi því fundarstjóri gefur ávallt sjóðfélögum tækifæri til að tjá sig um breytingartillögur á ársfundum sjóðsins.

Tafla T1

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

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

	Samtryggingarleið		
	Erfanlega leiðin	Frjálsa leiðin	Tryggingaleiðin
Iðgjald til tryggingadeildar sbr. gr. 9.1	3,4040%	7,4095%	12%
Eftirlaunaaldur	85	70	67
16	<a href="#">8.9878.776</a>	<a href="#">4.3354.345</a>	<a href="#">3.6443.718</a>
17	<a href="#">8.7528.625</a>	<a href="#">4.1424.227</a>	<a href="#">3.4853.613</a>
18	<a href="#">8.5768.467</a>	<a href="#">3.9554.109</a>	<a href="#">3.3313.510</a>
19	<a href="#">8.0518.304</a>	<a href="#">3.7833.994</a>	<a href="#">3.1893.408</a>
20	<a href="#">7.5808.134</a>	<a href="#">3.6233.879</a>	<a href="#">3.0573.308</a>
21	<a href="#">7.1547.957</a>	<a href="#">3.4753.766</a>	<a href="#">2.9343.209</a>
22	<a href="#">6.7667.770</a>	<a href="#">3.3363.654</a>	<a href="#">2.8183.111</a>
23	<a href="#">6.4077.571</a>	<a href="#">3.2053.543</a>	<a href="#">2.7093.014</a>
24	<a href="#">6.0777.365</a>	<a href="#">3.0823.432</a>	<a href="#">2.6062.919</a>
25	<a href="#">5.7737.154</a>	<a href="#">2.9663.324</a>	<a href="#">2.5092.826</a>
26	<a href="#">5.4936.939</a>	<a href="#">2.8573.217</a>	<a href="#">2.4182.734</a>
27	<a href="#">5.2376.728</a>	<a href="#">2.7543.113</a>	<a href="#">2.3322.645</a>
28	<a href="#">5.0076.522</a>	<a href="#">2.6583.012</a>	<a href="#">2.2512.558</a>
29	<a href="#">4.7966.318</a>	<a href="#">2.5682.914</a>	<a href="#">2.1752.474</a>
30	<a href="#">4.6066.118</a>	<a href="#">2.4832.818</a>	<a href="#">2.1032.392</a>
31	<a href="#">4.4345.921</a>	<a href="#">2.4032.725</a>	<a href="#">2.0352.313</a>
32	<a href="#">4.2835.734</a>	<a href="#">2.3282.636</a>	<a href="#">1.9712.236</a>
33	<a href="#">4.1515.554</a>	<a href="#">2.2582.550</a>	<a href="#">1.9112.163</a>
34	<a href="#">4.0375.380</a>	<a href="#">2.1912.466</a>	<a href="#">1.8542.091</a>
35	<a href="#">3.9375.211</a>	<a href="#">2.1292.385</a>	<a href="#">1.7992.022</a>
36	<a href="#">3.8525.048</a>	<a href="#">2.0692.306</a>	<a href="#">1.7481.955</a>
37	<a href="#">3.7824.891</a>	<a href="#">2.0132.231</a>	<a href="#">1.6991.890</a>
38	<a href="#">3.7254.741</a>	<a href="#">1.9602.158</a>	<a href="#">1.6531.827</a>
39	<a href="#">3.6804.597</a>	<a href="#">1.9092.087</a>	<a href="#">1.6081.767</a>
40	<a href="#">3.6444.457</a>	<a href="#">1.8612.018</a>	<a href="#">1.5651.708</a>
41	<a href="#">3.6164.323</a>	<a href="#">1.8141.952</a>	<a href="#">1.5241.652</a>
42	<a href="#">3.5964.195</a>	<a href="#">1.7691.888</a>	<a href="#">1.4841.597</a>
43	<a href="#">3.5824.073</a>	<a href="#">1.7251.827</a>	<a href="#">1.4451.544</a>
44	<a href="#">3.5733.956</a>	<a href="#">1.6831.767</a>	<a href="#">1.4081.493</a>
45	<a href="#">3.5683.845</a>	<a href="#">1.6421.710</a>	<a href="#">1.3711.444</a>
46	<a href="#">3.5673.741</a>	<a href="#">1.6021.655</a>	<a href="#">1.3351.397</a>
47	<a href="#">3.5693.643</a>	<a href="#">1.5621.602</a>	<a href="#">1.3001.351</a>
48	<a href="#">3.5753.553</a>	<a href="#">1.5241.551</a>	<a href="#">1.2661.307</a>
49	<a href="#">3.5853.470</a>	<a href="#">1.4861.502</a>	<a href="#">1.2331.265</a>
50	<a href="#">3.6013.398</a>	<a href="#">1.4491.455</a>	<a href="#">1.2001.224</a>
51	<a href="#">3.6223.336</a>	<a href="#">1.4131.411</a>	<a href="#">1.1681.185</a>
52	<a href="#">3.6523.286</a>	<a href="#">1.3791.369</a>	<a href="#">1.1371.149</a>
53	<a href="#">3.6923.250</a>	<a href="#">1.3451.329</a>	<a href="#">1.1071.113</a>

	Samtryggingarleið		
	Erfanlega leiðin	Frjálsa leiðin	Tryggingaleiðin
Iðgjald til tryggingadeildar sbr. gr. 9.1	3,1040%	7,4095%	12%
Eftirlaunaaldur	85	70	67
54	<u>3.7453.230</u>	<u>1.3124.292</u>	<u>1.0781.080</u>
55	<u>3.8143.230</u>	<u>1.2801.257</u>	<u>1.0491.049</u>
56	<u>3.9013.254</u>	<u>1.2501.225</u>	<u>1.0221.019</u>
57	<u>4.0113.305</u>	<u>1.2211.196</u>	<u>995992</u>
58	<u>4.1463.392</u>	<u>1.1931.170</u>	<u>969966</u>
59	<u>4.3073.520</u>	<u>1.1661.148</u>	<u>944943</u>
60	<u>4.5003.702</u>	<u>1.1411.129</u>	<u>920922</u>
61	<u>4.7203.949</u>	<u>1.1161.114</u>	<u>897903</u>
62	<u>4.9644.269</u>	<u>1.0921.103</u>	<u>874886</u>
63	<u>5.2254.672</u>	<u>1.0681.096</u>	<u>851872</u>
64	<u>5.4935.166</u>	<u>1.0451.093</u>	<u>828860</u>
65	<u>5.5895.414</u>	<u>1.0131.077</u>	<u>800837</u>
66	<u>5.5035.518</u>	<u>9741.041</u>	<u>767795</u>
67	<u>5.3905.598</u>	<u>9351.003</u>	<u>9351.003</u>
68	<u>5.2435.629</u>	<u>895963</u>	<u>895963</u>
69	<u>5.0625.515</u>	<u>854916</u>	<u>854916</u>

## Tafla T2

Réttindatafla tryggingadeildar skv. gr. 8.7, gr. 10 og gr. 14.1 í samþykktum Frjálsa lífeyrissjóðsins.

Breyting ellilífeyrisréttinda með frestun/flýtingu á töku ellilífeyris fyrir sjóðfélaga í Frjálsu leiðinni og Tryggingaleiðinni.

Taflan sýnir ellilífeyrisréttindi sem hundraðshluta af lífeyrisréttindum við 70 ára aldur í Frjálsu leiðinni og við 67 ára aldur í Tryggingaleiðinni.

Aldur	Samtryggingarleið	
	Frjálsa leiðin	Tryggingaleiðin
60	<u>46,049</u>	<u>60,062</u>
61	<u>49,452</u>	<u>64,365</u>
62	<u>53,155</u>	<u>68,969</u>
63	<u>57,158</u>	<u>74,074</u>
64	<u>61,662</u>	<u>79,779</u>
65	<u>66,467</u>	<u>85,885</u>
66	<u>71,872</u>	<u>92,592</u>
67	<u>77,878</u>	<u>100,0100</u>
68	<u>84,484</u>	<u>107,0108</u>
69	<u>91,792</u>	<u>114,9117</u>
70	<u>100,0100</u>	<u>122,5127</u>
71	<u>107,8109</u>	<u>131,8138</u>
72	<u>116,6118</u>	<u>142,2152</u>
73	<u>126,6130</u>	
74	<u>138,1143</u>	
75	<u>151,2155</u>	

**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	3,4040%	7,4095%	12%
Eftirlaunaaldur	85	70	67
16	<u>0,06890,1948</u>	<u>0,02790,0849</u>	<u>0,02550,0718</u>
17	<u>0,09380,1893</u>	<u>0,03770,0821</u>	<u>0,03450,0694</u>
18	<u>0,12040,1845</u>	<u>0,04830,0797</u>	<u>0,04410,0673</u>
19	<u>0,14460,1802</u>	<u>0,05770,0774</u>	<u>0,05270,0654</u>
20	<u>0,16680,1764</u>	<u>0,06630,0755</u>	<u>0,06050,0637</u>
21	<u>0,18750,1733</u>	<u>0,07410,0738</u>	<u>0,06760,0623</u>
22	<u>0,20730,1717</u>	<u>0,08120,0728</u>	<u>0,07400,0614</u>
23	<u>0,22620,1719</u>	<u>0,08770,0726</u>	<u>0,07980,0612</u>
24	<u>0,24420,1734</u>	<u>0,09360,0729</u>	<u>0,08510,0614</u>
25	<u>0,26120,1761</u>	<u>0,09880,0737</u>	<u>0,08980,0621</u>
26	<u>0,27690,1797</u>	<u>0,10340,0749</u>	<u>0,09380,0630</u>
27	<u>0,29100,1832</u>	<u>0,10730,0760</u>	<u>0,09730,0639</u>
28	<u>0,30370,1863</u>	<u>0,11060,0769</u>	<u>0,10010,0647</u>
29	<u>0,31520,1898</u>	<u>0,11320,0779</u>	<u>0,10240,0655</u>
30	<u>0,32580,1935</u>	<u>0,11540,0791</u>	<u>0,10420,0664</u>
31	<u>0,33490,1975</u>	<u>0,11700,0803</u>	<u>0,10560,0674</u>
32	<u>0,34240,2009</u>	<u>0,11800,0811</u>	<u>0,10630,0681</u>
33	<u>0,34850,2035</u>	<u>0,11840,0817</u>	<u>0,10660,0685</u>
34	<u>0,35370,2063</u>	<u>0,11850,0823</u>	<u>0,10650,0689</u>
35	<u>0,35800,2093</u>	<u>0,11810,0829</u>	<u>0,10610,0694</u>
36	<u>0,36130,2126</u>	<u>0,11740,0836</u>	<u>0,10540,0700</u>
37	<u>0,36350,2158</u>	<u>0,11640,0843</u>	<u>0,10430,0705</u>
38	<u>0,36500,2189</u>	<u>0,11500,0848</u>	<u>0,10300,0709</u>
39	<u>0,36580,2224</u>	<u>0,11350,0854</u>	<u>0,10150,0713</u>
40	<u>0,36620,2263</u>	<u>0,11170,0861</u>	<u>0,09990,0719</u>
41	<u>0,36610,2305</u>	<u>0,10990,0869</u>	<u>0,09810,0725</u>
42	<u>0,36570,2351</u>	<u>0,10790,0877</u>	<u>0,09620,0731</u>
43	<u>0,36500,2398</u>	<u>0,10580,0886</u>	<u>0,09420,0737</u>
44	<u>0,36420,2449</u>	<u>0,10370,0894</u>	<u>0,09230,0743</u>
45	<u>0,36330,2502</u>	<u>0,10160,0903</u>	<u>0,09030,0749</u>
46	<u>0,36230,2557</u>	<u>0,09940,0910</u>	<u>0,08830,0755</u>
47	<u>0,36130,2612</u>	<u>0,09730,0917</u>	<u>0,08620,0760</u>
48	<u>0,36020,2665</u>	<u>0,09510,0922</u>	<u>0,08420,0763</u>
49	<u>0,35910,2717</u>	<u>0,09290,0925</u>	<u>0,08220,0764</u>
50	<u>0,35780,2764</u>	<u>0,09060,0925</u>	<u>0,08010,0763</u>
51	<u>0,35610,2806</u>	<u>0,08830,0921</u>	<u>0,07790,0759</u>
52	<u>0,35380,2839</u>	<u>0,08570,0914</u>	<u>0,07550,0751</u>
53	<u>0,35050,2859</u>	<u>0,08290,0900</u>	<u>0,07300,0738</u>

	Samtryggingarleið		
	Erfanlega leiðin	Frjálsa leiðin	Tryggingaleiðin
Iðgjald til tryggingadeildar sbr. gr. 9.1	3,1040%	7,4095%	12%
Eftirlaunaaldur	85	70	67
54	<u>0,34590,2863</u>	<u>0,07980,0881</u>	<u>0,07010,0721</u>
55	<u>0,33940,2848</u>	<u>0,07630,0854</u>	<u>0,06690,0697</u>
56	<u>0,33050,2806</u>	<u>0,07220,0818</u>	<u>0,06320,0666</u>
57	<u>0,31840,2733</u>	<u>0,06750,0773</u>	<u>0,05900,0628</u>
58	<u>0,30220,2619</u>	<u>0,06210,0717</u>	<u>0,05420,0580</u>
59	<u>0,28100,2457</u>	<u>0,05590,0649</u>	<u>0,04870,0523</u>
60	<u>0,25380,2234</u>	<u>0,04880,0568</u>	<u>0,04240,0456</u>
61	<u>0,21980,1944</u>	<u>0,04080,0474</u>	<u>0,03540,0379</u>
62	<u>0,17800,1577</u>	<u>0,03190,0368</u>	<u>0,02760,0293</u>
63	<u>0,12770,1127</u>	<u>0,02210,0251</u>	<u>0,01900,0198</u>
64	<u>0,06850,0597</u>	<u>0,01140,0126</u>	<u>0,00980,0099</u>
65			
66			
67			
68			
69			

**Tafla T4**  
**Réttindatafla tryggingadeildar skv. gr. 8.6**

Breyting ellilífeyrisréttinda ef sjóðfélagi velur að greiðslum bundinnar séreignar ljúki fyrir 85 ára aldur í Erfanlegu leiðinni en þá taka við ellilífeyrisgreiðslur úr tryggingadeild til æviloka.

Taflan sýnir ellilífeyrisréttindi sem hundraðshluta af lífeyrisréttindum við 85 ára aldur í Erfanlegu leiðinni.

Erfanlega leiðin	
Aldur	Hlutfall
82	<u>59,463</u>
83	<u>69,873</u>
84	<u>83,085</u>
85	<u>100,0100</u>