

Tillögur um breytingar á samþykktum Frjálsa lífeyrissjóðsins, lagðar fyrir ársfund 3. júní 2025

Lagt er til að gerðar verði fjórar breytingar á samþykktum sjóðsins. Viðbótartillögur við samþykktirnar eru auðkenndar með grænu letri og undirstrikun og sá texti sem lagt er til að verði eytt, er auðkenndur með ~~rauðu letri og yfirstrikun~~.

Tillögur stjórnar Frjálsa lífeyrissjóðsins um breytingar á samþykktum sjóðsins

Breytingartillaga á gr. 11.3

Breytingartillaga 1 (örorkulífeyrir)

11.3 Ef sjóðfélagi á rétt á framreiknuðum réttindum skal til viðbótar við áunnin réttindi reikna hvaða ellilífeyrisréttindi hann hefði áunnið sér frá orkutapi með greiðslu iðgjalds til 65 ára aldurs og bæta við áunninn örorkulífeyrisrétt. Við framreikning réttindaöflunar skal reikna með meðaltali innborgaðra iðgjalda til lágmarkstryggingaverndar sem renna til tryggingadeildar næstu þriggja ára á undan því ári sem orkutap átti sér stað. Hafi sjóðfélagi greitt iðgjöld í fleiri en eina skyldusparnaðarleið á þriggja ára tímabilinu þá skiptist framreikningurinn hlutfallslega á milli leiðanna miðað við greidd iðgjöld í þær. Reynist þriggja ára meðaltal sjóðfélagsins óhagstætt vegna ~~t.d.~~ sjúkdóma, slysa, náms, barneigna og eða atvinnuleysis er heimilt að leggja til grundvallar meðaltal átta almanaksára fyrir orkutapið og sleppa því almanaksári sem lakast er sem og því almanaksári sem hagstæðast er. Hafi sjóðfélagi greitt iðgjöld í skemmri tíma en átta ár fyrir orkutapið skal reikna út frá viðkomandi árafjölda. Við útreikning á meðaltali skal þó ekki reikna með hærri iðgjöldum en greidd hefðu verið af 12 milljón kr. árslaunum, sbr. grein 9.14. Viðmiðunarfjárhæð launa tekur breytingum í byrjun hvers árs í samræmi við breytingu á vísitölu neysluverðs til verðtryggingar í janúar 2007, 266,2. Fullur örorkulífeyrir er greiddur m.v. 100% örorku en lífeyrisgreiðslur eru hlutfallslegar ef orkutapið er á bilinu 50% - 100%.

Rökstuðningur:

Vinnuhópur á vegum Landssamtaka lífeyrissjóða (LL) telur sanngirnismál að tekið sé tillit til sömu þátta hjá öllum lífeyrissjóðum varðandi 8 ára regluna. Hópurinn gerði því tillögu að samræmingu sem fékk stuðning réttindanefndar LL. Því er lagt til að 8 ára reglan verði samræmd á milli sjóðanna með sanngirnissjóðarmið í fyrirrúmi.

Breytingartillaga á gr. 11.8

Breytingartillaga 2 (örorkulífeyrir)

11.8 Aldrei skal samanlagður örorku- og barnalífeyrir vera hærri en sem nemur þeim tekjumissi sem sjóðfélaginn hefur orðið fyrir vegna örorkunnar, metið samkvæmt ákvæðum þessarar greinar. Við mat á tekjumissi er tekið tillit til atvinnutekna, lífeyris- og bótagreiðslna frá almannatryggingum og öðrum lífeyrissjóðum svo og kjarasamningsbundinna tryggingabóta sem sjóðfélaginn nýtur vegna örorkunnar. Því til sönnunar getur sjóðurinn krafist vottorða frá skattstofu, vinnuveitanda o.s.frv. Til mats á því hvort tekjuskerðing hafi orðið vegna örorkunnar skal nota sem viðmiðunartekjur meðaltal tekna

sjóðfélagans síðustu þrjú almanaksár fyrir orkutapið verðbætt til úrskurðardags. Reynist þriggja ára meðaltal sjóðfélagans óhagstætt vegna ~~t.d.~~ sjúkdóma, slysa, náms, barneigna og/eða atvinnuleysis er heimilt að leggja til grundvallar meðaltal átta almanaksára fyrir orkutapið og sleppa því almanaksári sem lakast er sem og því almanaksári sem hagstæðast er. Hafi sjóðfélagi greitt iðgjöld í skemmri tíma en átta ár fyrir orkutapið skal reikna út frá viðkomandi árafjölda. Viðmiðunartekjurnar taka breytingum frá úrskurðardegi í samræmi við breytingar sem verða á

Rökstuðningur:

Vinnuhópur á vegum Landssamtaka lífeyrissjóða (LL) telur sanngirnismál að tekið sé tillit til sömu þátta hjá öllum lífeyrissjóðum varðandi 8 ára regluna. Hópurinn gerði því tillögu að samræmingu sem fékk stuðning réttindanefndar LL. Því er lagt til að 8 ára reglan verði samræmd á milli sjóðanna með sanngirnissjóðarmið í fyrirrúmi.

Breytingartillaga á gr. 16.7

Breytingartillaga 3 (tilhögun lífeyrisgreiðslna)

16.7 Sjóðfélögum er heimilt að flytja tilgreinda, bundna og frjálsa séreign til annarra vörsluaðila lífeyrissparnaðar. Kostnaður við flutning tilgreindrar, bundinnar ~~eða~~og frjálsrar séreignar er skv. verðskrá Frjálsa lífeyrissjóðsins.

Rökstuðningur:

Lagt er til að síðasta málsgrein í gr. 16.8 verði færð fremst í gr. 16.7. Breytingartillaga er því einnig gerð til samræmis í grein 16.8 hér að neðan.

Breytingartillaga á gr. 16.8

Breytingartillaga 4 (tilhögun lífeyrisgreiðslna)

16.8 Samningum um viðbótarlífeyrissparnað er hægt að segja upp með tveggja mánaða fyrirvara. ~~Samningur fellur úr gildi ef sjóðfélagi 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. ~~Sjóðfélögum er heimilt að flytja tilgreinda, bundna og frjálsa séreign til annarra vörsluaðila lífeyrissparnaðar.~~

Rökstuðningur:

Lagt er til að taka út síðustu málsgreinina í gr. 16.8 sem hefur verið færð fremst í grein 16.7, sbr. hér að framan. Að auki er lagt til að önnur málsgreinin í gr. 16.8 verði felld úr samþykktunum þar sem telja má að hún sé villandi þar sem samningurinn fellur ekki úr gildi þegar sjóðfélagi hættir störfum heldur eingöngu ef sjóðfélagi segir upp samningi.

Breytingartillaga á gr. 17.1

Breytingartillaga 5 (endurgreiðsla iðgjalds)

17.1 Heimilt er skv. umsókn að endurgreiða séreign og réttindi 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. Til að mynda er óheimilt að endurgreiða iðgjöld ríkisborgara annarra ríkja Evrópskra efnahagssvæðisins (EES) skv. gildandi milliríkjasamningum.

Rökstuðningur:

Lagt er til að taka út óþarfa orðalag til einföldunar.