



Ársfundur 25. apríl 2018

Tillögur til breytinga á samþykktum Lífeyrissjóðs bankamanna

Tillaga til breytinga á 11. gr. (hálf eftirlaun)

Lagt er til að inn komi nýtt ákvæði 11.8 sem væri svohljóðandi:

11.8 Þrátt fyrir ákvæði 11.1. getur sjóðfélagi sem ekki hefur hafið töku eftirlauna hjá sjóðnum ákveðið að hefja töku eftirlauna í 50% hlutfalli hvenær sem er eftir að 65 ára aldri er náð að því skilyrði uppfylltu að hann sé ekki í meira en hálfu starfi sem veitir aðild að sjóðnum.

Tillaga til breytinga á 20. gr. (hálf eftirlaun)

Grein 20.3 orðist þannig (nýtt er auðkennt með **rauðu**, yfirstrikað fellur út):

20.3 Sjóðfélagi sem er orðinn 67 ára og frestar **getur frestað** töku lífeyris **til allt að 80 ára aldurs** og hækkar **hækkað** eftirlaun sín samkvæmt töflu III.

Lagt er til að inn komi ný ákvæði 20.5. og 20.6 sem væru svohljóðandi:

20.5 Sjóðfélagi sem ekki hefur hafið töku eftirlauna hjá sjóðnum getur ákveðið að hefja töku eftirlauna í 50% hlutfalli hvenær sem er eftir að 65 ára aldri er náð og telst hann þá hafa ráðstafað þeim hluta lífeyrisréttinda sinna, sbr. grein 21.11. Ákvæði 20.2 skal gilda um þann hluta sem ráðstafað er fyrir 67 ára aldur. Ákvæði 20.3 skal gilda um hinn frestaða hluta eftir að 67 ára aldri er náð.

20.6 Sjóðfélagi sem hefur hafið töku eftirlauna við gildistöku þessa ákvæðis getur með sérstakri umsókn þar að lútandi, fram til 1. janúar 2020, lækkað hlutfall eftirlauna í 50%. Skal þá tryggingastærðfræðingur sjóðsins meta sérstaklega áhrif frestunar- og/eða flýtingar á fjárhæð eftirlauna enda gilda ekki ákvæði 20.2 og 20.3 í slíkum tilvikum. Við mat tryggingastærðfræðings skal byggja á því að tryggingafræðilegar skuldbindingar lífeyrissjóðsins breytist ekki og þannig skal byggja á sömu sjónarmiðum og liggja að baki ákvæða 20.2 og 20.3. Sjóðfélagi sem nýtir sér ákvæði þetta telst eftir sem áður hafa ráðstafað réttindum samkvæmt grein 21.11.

Greinargerð með tillögu um breytingu á grein 11. (Hlutfallsdeild)

Tildrög þessara breytingar er að hinn 1. janúar 2018 tóku gildi lög nr. 116/2016 sem breyttu lögum um almannatryggingar, nr. 100/2007, og fleiri lögum. Með breytingunum er einstaklingum gefinn kostur á að taka hálfan ellilífeyri frá

Tryggingastofnun ríkisins, frá 65 ára aldri, að því skilyrði uppfylltu að allir skyldubundnir atvinnutengdir lífeyrissjóðir, sem einstaklingur á réttindi í, hafi heimilað sjóðfélögum töku á hálfum lífeyri. Eigi þessi heimild að gilda fyrir sjóðfélaga í Hlutfallsdeild þarf að breyta samþykktum með ofangreindum hætti. Er hér tekið mið af orðalagi frumvarps til breytinga á lögum um Lífeyrissjóð starfsmanna ríkisins nr. 1/1997 sem nú eru til meðferðar á Alþingi.

Greinargerð með tillögu um breytingu á grein 20. (Aldursdeild)

Tildrög þessara breytingar er að hinn 1. janúar 2018 tóku gildi lög nr. 116/2016 sem breyttu lögum um almannatryggingar, nr. 100/2007, og fleiri lögum. Með breytingunum er einstaklingum gefinn kostur á að taka hálfan ellilífeyri (eftirlaun) frá Tryggingastofnun ríkisins, frá 65 ára aldri, að því skilyrði uppfylltu að allir skyldubundnir atvinnutengdir lífeyrissjóðir, sem einstaklingur á réttindi í, hafi heimilað sjóðfélögum töku á hálfum lífeyri. Eigi þessi heimild að gilda fyrir sjóðfélaga í Aldursdeild þarf að breyta samþykktum með ofangreindum hætti.

20.3

Lagt er til að sjóðfélögum verði gert kleift að fresta eftirlaunagreiðslum til allt að 80 ára aldurs í stað 70 ára nú gegn varanlegri hækkun á réttindum. Er þetta lagt til í því skyni að auka möguleika til sveigjanlegri töku eftirlauna og til að koma til móts við framangreindar breytingar á lögum um almannatryggingar. Töflu [x] er breytt til samræmis við það samkvæmt útreikningi tryggingastærðfræðings lífeyrissjóðsins. Markmið breytinga er að frestun eftirlauna hafi ekki áhrif á tryggingafræðilegar forsendur sjóðsins.

20.5 og 20.6

Lagt er til að ákvæði samþykktar sjóðsins um hálfan lífeyri verði breytt á þann veg að sjóðfélaga verði heimilt að fara á hálfan lífeyri hvenær sem er eftir að 65 ára aldri er náð og telst sjóðfélagi þá hafa ráðstafað þeim hluta lífeyrisréttinda sinna endanlega, sbr. grein 11.4. Grein 20.2 skal gilda um þann hluta sem ráðstafað er fyrir 67 ára aldur (flyting) og grein 20.3 skal gilda um hinn frestaða hluta eftir að 67 ára aldri er náð (frestun). Í ljósi grundvallarsjónarmiða að baki ævilöngum lífeyri, fyrirhugaðrar framkvæmdar hjá almannatryggingum og öðrum lífeyrissjóðum og í ljósi þess að heimilt verður að fresta töku lífeyris til allt að 80 ára aldurs er lagt til að almennt verði ekki heimilt að endurskoða ákvörðun um töku lífeyris. Þó er gert ráð fyrir því að sjóðfélagar sem hafið hafa fulla töku ellilífeyris við gildistöku ákvæðisins geti ákveðið að fara á hálfan lífeyri fram til 1. janúar 2020. Þetta er í samræmi við þá framkvæmd sem viðhöfð verður hjá almannatryggingum og hjá öðrum lífeyrissjóðum. Þar sem um bráðabirgðaákvæði er að ræða er lagt til að fela tryggingastærðfræðingi mat á þeim áhrifum hverju sinni í stað þess að bæta við sérstakri töflu í viðauka við samþykktir sjóðsins.

Samhliða þessum breytingum þarf að uppfæra töflur frá tryggingafræðingi sjóðsins og tilvísun í þær til samræmis.

Gildistaka.

Breytingar þessar öðlast gildi fyrsta dag næsta mánaðar eftir að staðfesting fjármála- og efnahagsráðuneytis liggur fyrir.