

# Tillögur stjórnar Lífeyrissjóðs bankamanna til breytinga á samþykktum sjóðsins

Lagðar fram á ársfundi þann 19. mars 2009

Tillögurnar skiptast í tíu liði.

## Fyrsta tillaga.

**Breyting á 8. gr. Ávöxtun sjóðsins.**

**Ný 8.gr. orðist svo**

- 8.1 Stjórn lífeyrissjóðsins skal móta fjárfestingastefnu og ávaxta fé sjóðsins með hliðsjón af þeim kjörum sem best eru boðin á hverjum tíma með tilliti til ávöxtunar og áhættu.
- 8.2 Stjórn lífeyrissjóðsins er heimilt að móta sérstaka fjárfestingastefnu fyrir hvora deild í sjóðnum.
- 8.2 Fjárfestingastefna sjóðsins skal vera í samræmi við VII. kafla laga nr. 129/1997, um skyldutryggingu lífeyrisréttinda og starfsemi lífeyrissjóða, með síðari breytingu.

## Önnur tillaga

**Breyting á 11. gr. Hlutfall eftirlauna**

**Nýr liður 3 í 11.6**

- 3. Að iðgjald vegna sjóðfélaga, sem gengur til að mynda eftirlaunaréttindi, skuli allt að hálfu renna til þess að mynda sjálfstæð réttindi fyrir maka hans. Við ráðstöfun iðgjalds til lágmarkstryggingaverndar og viðbótartryggingaverndar skal litið svo á að iðgjaldsstofni sjóðfélagsins hafi verið skipt milli hans og makans eins og iðgjaldinu.

## Þriðja tillaga

**Breyting á 12.gr. Örorkulífeyrir.**

**Ný 12. gr. orðist svo:**

- 12.1 Hafi sjóðfélagi greitt í sjóðinn í a.m.k. tvö ár og orðið fyrir tekjuskerðingu af völdum orkutaps og orkutapið er metið 50% eða meira af trúnaðarlækni sjóðsins, á sjóðfélagi rétt á örorkulífeyri. Reikna skal örorkulífeyrinn út miðað við áunnin réttindi sjóðfélagsins á þeim tíma er örorkan kom fram.

- 12.2 Hafi sjóðfélagi greitt í sjóðinn í a.m.k. þrjú ár á síðustu fjórum árum og í sex mánuði á síðustu tólf mánuðum á hann rétt á örorkulífeyri ef trúnaðarlæknir sjóðsins metur orkutapið að minnsta kosti 10%. Uppfylli sjóðfélaginn þessi skilyrði skal hámarks örorkulífeyrir hans vera jafnhár eftirlaunum þeim, sem hann hefði öðlast rétt til, ef hann hefði gegnt stöðu sinni til 65 ára aldurs og sú fjárhæð margfölduð með orkutapsprósentunni og deilt í með hundrað.
- 12.3 Örorkulífeyrir greiðist einungis ef orkutap varir í sex mánuði eða lengri tíma. Enginn getur fengið greiddan örorkulífeyri meðan hann heldur fullum launum, þrátt fyrir örorkuna. Örorkulífeyrir tekur breytingum í samræmi við breytingu á vísitölu neysluverðs til verðtryggingar.
- 12.4 Skylt er sjóðfélaga, sem sækir um örorkulífeyri úr sjóðnum eða nýtur hans, að láta stjórn sjóðsins í té allar upplýsingar um heilsufar sitt og tekjur, sem nauðsynlegar eru til að meta rétt hans til örorkulífeyris.
- 12.5 Stjórn sjóðsins er heimilt að lækka eða fella niður örorkulífeyri sjóðfélaga, sem fá starfsorku sína aftur að nokkru eða öllu leyti.
- 12.6 Á sama hátt ber stjórn sjóðsins að hækka örorkulífeyri sjóðfélaga, ef örorkan vex til muna frá því hún var áður metin. Örorkulífeyrir greiðist einungis ef orkutap varir í sex mánuði eða lengri tíma. Enginn getur fengið greiddan örorkulífeyri meðan hann heldur fullum launum, þrátt fyrir örorkuna. Örorkulífeyrir tekur breytingum í samræmi við breytingu á vísitölu neysluverðs til verðtryggingar.
- 12.7 Örorkulífeyrir fellur niður við 65 ára aldur. Örorkulífeyrir skal ekki úrkurðaður hafi sjóðfélagi hafið töku eftirlauna.
- 12.8 Hafi sjóðfélagi uppfyllt skilyrði greinar 12.1 skal við ákvörðun eftirlauna reikna sem iðgjaldagreiðslutíma þann tíma sem sjóðfélagi naut örorkulífeyris úr sjóðnum, í hlutfalli við örorkustig sjóðfélagans

### **Fjórdá tillaga**

#### **Breyting á 13. gr. Makalífeyrir**

##### **Grein 13.6 fellur niður en hún hljóðar þannig:**

- 13.6 Til viðbótar þeim makalífeyri sem skilgreindur er að ofan skal sjóðurinn greiða til eftirlifandi maka eingreiðslu við andlát sjóðfélaga og skal sú greiðsla fylgja sömu reglum og gilda um hóplíftryggingu bankamanna skv. kjarasamningi SÍB og bankanna frá 8. júní 1995.

##### **Ný grein sem verður 13.6**

- 13.6 Maki samkvæmt þessari grein telst sá eða sú sem við andlátið var í hjúskap með sjóðfélaga, staðfestri samvist eða óvígðri sambúð, enda hafi fjárfélagi ekki verið slitið fyrir andlát sjóðfélagans.

### **Fimmta tillaga**

#### **Breyting á 15. gr. Réttur sjóðfélaga er hætta störfum**

##### **Eftirfarandi lokamálgrein í 15.1 fellur niður:**

Réttur til hóplíftryggingar skv. 6. málsgrein 13. gr. fellur þó niður hætti sjóðfélagi störfum hjá aðildarfyrirtæki sjóðsins af öðrum ástæðum en elli eða örorku.

## **Sjötta tillaga**

### **Breyting á 16. gr. Áfallnar skuldbindingar skv. eldri reglugerðum**

#### **NÝ 16. gr. Úrskurðaður lífeyrir út frá gildandi reglum.**

- 16.1 Réttindi þeirra sjóðfélaga, sem hafið hafa töku lífeyris skv. kafla II, taka mið af þeim ákvæðum í samþykktum sjóðsins sem í gildi voru á þeim tíma er lífeyrir var úrskurðaður og úrskurðurinn byggir á. Breytist sú viðmiðun ekki nema breytingar á samþykktunum taki sérstaklega fram um heimild til breytinga á fyrri úrskurði.
- 16.2 Réttindi þeirra sjóðfélaga, sem ekki hafa hafið töku lífeyris skv. kafla II, taka mið af þeim ákvæðum í samþykktum sjóðsins sem í gildi verða þegar lífeyrir verður úrskurðaður til þeirra.
- 16.3 Þegar úrskurðað er skv. kafla II um lífeyrisrétt þeirra sjóðfélaga, sem hættu að greiða iðgjöld til sjóðsins fyrir 1. janúar 1998, og eiga verðtryggðan rétt til lífeyris hjá sjóðnum, skal taka mið af launum eftirmanns þeirra eins og þau voru þann 31. desember 1997. Laun eftirmannsins skulu frá þeim tíma verðbætt með vísitölu neysluverðs og lífeyrir sjóðfélaga reiknaður samkvæmt því á úrskurðardegi.
- 16.4 Lífeyrisréttur þeirra sem hefja töku lífeyris við starfslok hjá aðildarfyrirtæki skal úrskurðaður í samræmi við ákvæði í gr. 11.1.
- 16.5 Úrskurðaður lífeyrir allra sjóðfélaga tekur breytingum skv. vísitölu neysluverðs frá úrskurðardegi sbr. gr. 11.2.

## **Sjöunda tillaga**

### **Breyting á 19. gr. Grundvöllur lífeyrisréttinda**

#### **Lokasetning í gr. 19.1 verður**

Iðgjald sjóðsins til lágmarksréttindaöflunar er 10% miðað við árin 25 til 64.

## **Áttunda tillaga**

### **Breyting á gr. 20. Eftirlaun**

#### **Grein 20.4 liður 2 verður**

2. Áður er taka eftirlauna hefst en þó eigi síðar en fyrir 65 ára aldur og ef sjúkdómar eða heilsufar draga ekki úr lífslíkum, að verðmæti uppsafnaðra eftirlaunaréttinda hans skuli allt að hálfu renna til að mynda sjálfstæð eftirlaunaréttindi fyrir maka hans eða fyrrverandi maka og skerðast þá réttindi sjóðfélagans sem því nemur. Heildarskuldbinding sjóðsins skal ekki aukast við þessa ákvörðun sjóðfélagans.

### **Níunda tillaga**

#### **Breyting á gr. 21 Örorkulífeyrir**

##### **Grein 21.11 verður**

- 21.11 Örorkulífeyrir fellur niður við 67 ára aldur eða fyrr, þegar taka eftirlauna hefst. Eftirlaun skulu þá ákveðin þannig, að auk áunninna réttinda skal reikna réttindi vegna iðgjalda sem við ákvörðun örorkulífeyris voru reiknuð sjóðfélaganum fram til 65 ára aldurs. Skal það gert að því leyti er hundraðshluti örorku segir til um og vegna þess tíma sem sjóðfélagi hefur notið örorkulífeyris.

### **Tíunda tillaga**

#### **Breyting á gr. 22 Makalífeyrir**

##### **Niður falli eftirfarandi setning í gr. 22.5**

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.

### **Ellefta tillaga**

#### **Breyting á 31. gr. Tilhögun lífeyrisgreiðslna**

##### **Grein 31.1 verður**

- 31.1 Umsókn um lífeyri skal vera skrifleg. Lífeyrir skal greiddur fyrir næsta heila mánuð eftir að réttur til hans stofnast, og fyrir þann mánuð sem réttur til hans fellur úr gildi.