

Tillögur að breytingum á samþykktum á ársfundi Stapa lífeyrissjóðs 4. maí 2016

Tillögur til breytinga á samþykktum Stapa lífeyrissjóðs, sem lagðar verða til á ársfundi sjóðsins 4. maí 2016. Í dálki lengst til vinstri eru núgildandi ákvæði. Miðdálkur sýnir þær breytingar sem lagðar eru til. Í dálki lengst til hægri eru svo skýringar.

Eldri samþykktir	Tillögur til breytinga	Skýringar
Iðgjaldasjóður	Réttindasjóður Nafnið á sjóði vegna uppsöfnunar eftirlaunaréttar verði breytt úr <i>iðgjaldasjóður</i> yfir í Réttindasjóður . Þetta hefur áhrif á eftirtaldar greinar samþykktanna, þar sem hugtakið iðgjaldasjóður kemur fyrir: 17.1, 17.2, 17.4, 17.5, 18.1, 18.2, 18.3, 18.4, 19.1, 19.5, 19.13 og á Viðauka A og Viðauka B.	Nafnið réttindasjóður er talið vísa betur til tilgangs sjóðsins, sem er að tryggja eftirlaunaréttindi sjóðfélagsins. Þá veldur þetta síður misskilningi þar sem talað er um mismunandi iðgjaldasjóði vegna ráðstöfunar á iðgjaldi í annars vegar áfallatryggingar og hins vegar eftirlaun.
17.3 Reikna skal út sérstaka eignavísitölu sem mælir hreina ávöxtun á eignum sjóðsins á hverjum tíma. Vísitöluna skal reikna út mánaðarlega. Reikna skal út vísitöluna miðað við gangvirði eigna. Vísitalan er sett á 100 1. janúar 2016.	17.3 Reikna skal út sérstaka eignavísitölu sem mælir hreina ávöxtun á eignum sjóðsins á hverjum tíma. Vísitöluna skal reikna út mánaðarlega. Reikna skal út vísitöluna miðað við gangvirði eigna. Vísitalan er sett á 100 1. janúar 2016. <u>Heimilt er að skipta sjóðnum niður í fleiri eignasöfn, sem bera mismunandi áhættu og taka mið af æviskeiði sjóðfélaga. Skal þá hvert og eitt safn hafa sérstaka eignavísitölu. Eftir að sjóðfélagi hefur náð 65 ára aldri skal réttindasjóður hans breytast í samræmi við 3ja ára meðaltal af eignavísitölu sjóðsins, þar til hann hefur töku eftirlauna.</u>	Heimild sett inn til að deila sjóðnum niður í fleiri söfn, sem hvert hefði sína vísitölu. Væri slíkt gert væri hægt að deila sjóðfélögum niður á mismunandi söfn eftir æviskeiði þeirra. Sett inn ákvæði um að eftir 65 ára aldur hætti réttindasjóðir að taka mið af skammtíma markaðssveiflum en breytist þess í stað í samræmi langtíma meðaltal eignavísitölnnar. Markmiðið er að draga úr áhættu væntanlegra eftirlaunaþega, rétt áður en þeir fara á eftirlaun.

<p>18. Eftirlaun. 18.1 Sjóðfélagi á aldrinum 60 til 75 ára, sem á réttindi í sjóðnum skv. 17. grein, á rétt á ævilöngum eftirlaunum í samræmi við stöðu iðgjaldasjóðs hans, skv. gr. 17.2 og töflu II í viðauka A, við töku eftirlaunanna. Við töku eftirlauna ráðstafar sjóðfélagi iðgjaldasjóði sínum endanlega, sbr. þó ákvæði greinar 18.6.</p>	<p>18. Eftirlaun. 18.1 Sjóðfélagi á aldrinum 60 til 75 ára, sem á réttindi í sjóðnum skv. 17. grein, á rétt á ævilöngum eftirlaunum í samræmi við stöðu <u>iðgjaldaréttindasjóðs</u> hans, skv. gr. 17.2 og töflu II í viðauka A, við töku eftirlaunanna. <u>Við úrskurð skal miða við mánaðarleg gildi töflunnar.</u> Við töku eftirlauna ráðstafar sjóðfélagi <u>iðgjaldaréttindasjóði</u> sínum endanlega, sbr. þó ákvæði greinar 18.6.</p>	<p>Tilgreint að við lífeyrisúrskurði skuli miðað við mánaðargildi töflu en ekki árgildi.</p>
<p>19. Endurhæfingar- og örorkulífeyrir. 19.1 Sjóðfélagi sem verður fyrir orkutapi, sem talið er að svari til 50% örorku eða meira til almennra starfa á rétt á örorkulífeyri úr sjóðnum í samræmi við stöðu iðgjaldasjóðs skv. 17. gr. og töflu III í viðauka A og nánari skilmála þessa kafla. Örorkulífeyrir sem úrskurðaður er í samræmi við ákvæði 19.3 kallast endurhæfingarlífeyrir á meðan á endurhæfingartímabili stendur. Um hann gilda að öðru leyti sömu ákvæði og um örorkulífeyri skv. greinum þessa kafla. Auk áunninna réttinda skv. framanskráðu á sjóðfélagi rétt á örorkulífeyri miðað við framreikning á því, hvað ætla má að hefðu orðið réttindi hans við áframhaldandi iðgjaldsgreiðslur skv. nánari skilmálum þessa kafla. Skilyrði framreikningsréttar eru að sjóðfélaginn hafi:</p>	<p>19. Endurhæfingar- og örorkulífeyrir. 19.1 Sjóðfélagi sem verður fyrir orkutapi, sem talið er að svari til 50% örorku eða meira til almennra starfa á rétt á örorkulífeyri úr sjóðnum í samræmi við stöðu <u>iðgjaldaréttindasjóðs</u> skv. 17. gr. og töflu III í viðauka A og nánari skilmála þessa kafla. <u>Við úrskurð skal miða við mánaðarleg gildi töflunnar.</u> Örorkulífeyrir sem úrskurðaður er í samræmi við ákvæði 19.3 kallast endurhæfingarlífeyrir á meðan á endurhæfingartímabili stendur. Um hann gilda að öðru leyti sömu ákvæði og um örorkulífeyri skv. greinum þessa kafla. Auk áunninna réttinda skv. framanskráðu á sjóðfélagi rétt á örorkulífeyri miðað við framreikning á því, hvað ætla má að hefðu orðið réttindi hans við áframhaldandi iðgjaldsgreiðslur skv. nánari skilmálum þessa kafla. Skilyrði framreikningsréttar eru að sjóðfélaginn hafi:</p>	<p>Tilgreint að við lífeyrisúrskurði skuli miðað við mánaðargildi töflu en ekki árgildi.</p>

<p>19.5. Þegar skilyrði 19.1. um iðgjaldagreiðslutíma eru uppfyllt miðast hámark örorkulífeyris við áunninn lífeyrisrétt miðað við iðgjaldasjóð samkvæmt gr. 19.1 að viðbættum lífeyri sem svarar til þeirra réttinda sem ætla má að sjóðfélaginn hefði áunnið sér með iðgjaldsgreiðslum fram til 65 ára aldurs, reiknað samkvæmt grein 19.6 og töflu IV í viðauka A. Framreikningur skv. 19.6 er misjafn eftir aðstæðum sjóðfélaga, en sjóðfélagar sem búa við sambærilegar aðstæður fá þó ávallt sambærilegan framreikning.</p> <p>Eigi sjóðfélaginn jafnframt rétt á örorkulífeyri úr öðrum sjóði skal hann því aðeins fá lífeyri úr þessum sjóði vegna ókomins tíma, að hann hafi síðast greitt iðgjöld til þessa sjóðs sbr. þó ákvæði samkomulags um samskipti lífeyrissjóða. Eigi sjóðfélagi rétt til framreiknings skal lífeyrissjóðurinn samhliða greiðslu lífeyris skrá framlag til iðgjaldasjóðs sjóðfélaga í samræmi við það iðgjald sem lagt er til grundvallar framreikningi, eftir ákvæðum greina 19.6 og 19.8 og töflu I í viðauka A. Framlagið tekur sömu breytingum og greiðsla örorkulífeyris.</p>	<p>19.5. Þegar skilyrði 19.1. um iðgjaldagreiðslutíma eru uppfyllt miðast hámark örorkulífeyris við áunninn lífeyrisrétt miðað við iðgjaldasjóð samkvæmt gr. 19.1 að viðbættum lífeyri sem svarar til þeirra réttinda sem ætla má að sjóðfélaginn hefði áunnið sér með iðgjaldsgreiðslum fram til 65 ára aldurs, reiknað samkvæmt grein 19.6 og töflu IV í viðauka A. Framreikningur skv. 19.6 er misjafn eftir aðstæðum sjóðfélaga, en sjóðfélagar sem búa við sambærilegar aðstæður fá þó ávallt sambærilegan framreikning.</p> <p>Eigi sjóðfélaginn jafnframt rétt á örorkulífeyri úr öðrum sjóði skal hann því aðeins fá lífeyri úr þessum sjóði vegna ókomins tíma, að hann hafi síðast greitt iðgjöld til þessa sjóðs sbr. þó ákvæði samkomulags um samskipti lífeyrissjóða. Eigi sjóðfélagi rétt til framreiknings skal lífeyrissjóðurinn samhliða greiðslu lífeyris skrá framlag til iðgjaldasjóðs sjóðfélaga í samræmi við það iðgjald sem lagt er til grundvallar framreikningi, eftir ákvæðum greina 19.6 og 19.8 og töflu I í viðauka A. <u>Framlagið tekur mið af örorkuhlutfalli og hlutdeild sjóðs í framreikningi ef um skiptan framreikning milli sjóða er að ræða.</u> Framlagið tekur sömu breytingum og greiðsla örorkulífeyris.</p>	<p>Segir til um að ef örorka er lægri en 100% þá nemur framlagið sama hlutfalli og nemur örorku prósentunni og á sama hátt ef framreikningnum er skipt milli sjóða myndast eingöngu framlag vegna hluta Stapa hjá Stapa.</p>
--	--	--

<p>19.11 Örorikumat skal framkvæmt af trúnaðarlækni sjóðsins, tryggingalækni eða teymi sérfræðinga sem hefur fagþekkingu á þessu sviði. Örokumat skal miðast við læknisfræðilegar forsendur og fylgja reglum um örorikumat sem settar hafa verið. Við mat á orkutapi skal sérstaklega líta til þess hver starfshæfni og 19 vinnugeta viðkomandi umsækjanda er og möguleikar hans til að ná aftur bata og starfsgetu með réttri endurhæfingu Skylt er öryrkja sem sækir um örorikulífeyri úr sjóðnum eða nýtur slíks lífeyris að láta stjórn sjóðsins í té allar þær upplýsingar um heilsufar sitt, sem nauðsynlegar eru til að dæma um rétt hans til lífeyris og ef nauðsynlegt er, gangast undir læknisskoðun hjá trúnaðarlækni sjóðsins eða öðrum lækni eða heilbrigðisstarfsmanni sem hann vísar til. Berist ekki fullnægjandi gögn og upplýsingar frá sjóðfélaga og hann sinnir ekki tilmælum sjóðsins þar að lútandi skal umsókn hans vísað frá og telst hún þá úr gildi fallin. Sama gildir ef fullnægjandi upplýsingum er ekki skilað við endurmat á öroruku sbr. gr.19.10.</p>	<p>19.11 Örorikumat skal framkvæmt af trúnaðarlækni sjóðsins, tryggingalækni eða teymi sérfræðinga sem hefur fagþekkingu á þessu sviði. Örokumat skal miðast við læknisfræðilegar forsendur og fylgja reglum um örorikumat sem settar hafa verið. Við mat á orkutapi skal sérstaklega líta til þess hver starfshæfni og 19 vinnugeta viðkomandi umsækjanda er og möguleikar hans til að ná aftur bata og starfsgetu með réttri endurhæfingu Skylt er öryrkja sem sækir um örorikulífeyri úr sjóðnum eða nýtur slíks lífeyris að láta stjórn sjóðsins í té allar þær upplýsingar um heilsufar sitt, sem nauðsynlegar eru til að dæma um rétt hans til lífeyris og ef nauðsynlegt er, gangast undir læknisskoðun hjá trúnaðarlækni sjóðsins eða öðrum lækni eða heilbrigðisstarfsmanni sem hann vísar til. Berist ekki fullnægjandi gögn og upplýsingar frá sjóðfélaga og hann sinnir ekki tilmælum sjóðsins þar að lútandi skal umsókn hans vísað frá og telst hún þá úr gildi fallin. Sama gildir ef fullnægjandi upplýsingum er ekki skilað við endurmat á öroruku sbr. gr.19.10. Skili sjóðfélagi inn fullnægjandi gögnum, eftir að réttur hans til greiðslu hefur fallið niður vegna þess að gögnum var ekki skilað inn fyrir réttan tíma, fær hann að nýju rétt frá þeim tíma til að fá greiðslur, að öðrum skilyrðum uppfylltum. Heimilt er sjóðnum í því tilviki að greiða sem nemur greiðslum allt að 9 mánuðum aftur í tímann.</p>	<p>Þegar sjóðfélagi skilar ekki inn nauðsynlegum gögnum á hann ekki rétt á lífeyri og krafa stofnast því ekki á hendur sjóðnum þegar svo háttar til. Hér er sett inn heimildarákvæði sem um að heimilt sé að greiða allt að 9 mánuði aftur í tímann sem skoðast þá sem sá umþóttunar tími sem sjóðfélaginn hefur til að skila inn viðhlítandi gögnum.</p>
--	--	---

<p>25.3 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 enda hafi umsóknin verið metin gild sbr. ákvæði gr. 25.1. Úrskurður skv. þessu skal miðast við réttindareglur eins og þær eru á þeim tíma sem umsókn er lögð inn til sjóðsins og greiðist lífeyrir skv. verðlagi hvers tímabils. Vextir eða verðbætur greiðast ekki á lífeyrisgreiðslur aftur í tímann. Lífeyrir skv. umsókn um töku ellilífeyris fyrir hinn almenna ellilífeyrisaldur sbr. gr. 18.3 greiðist þó fyrst frá upphafi þess mánaðar er umsókn berst sjóðnum. Heimilt er sjóðstjórn að greiða lífeyri sem eingreiðslu til sjóðfélaga sem búsettir eru erlendis, enda sé talið að sjóðurinn eigi erfitt með upplýsingaöflun um hagi viðkomandi sjóðfélaga sem nauðsynlegar eru til greiðslu reglubundins mánaðarlegs lífeyris. Skal þá stjórn sjóðsins heimilt að inna greiðsluna af hendi í einu lagi samkvæmt reglum í samræmi við tillögur tryggingafræðings.</p>	<p>25.3 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 enda hafi umsóknin verið metin gild sbr. ákvæði gr. 25.1. Úrskurður skv. þessu skal miðast við réttindareglur eins og þær eru á þeim tíma sem umsókn er lögð inn til sjóðsins og greiðist lífeyrir skv. verðlagi hvers tímabils. Vextir eða verðbætur greiðast ekki á lífeyrisgreiðslur aftur í tímann. Lífeyrir skv. umsókn um töku ellilífeyris fyrir hinn almenna ellilífeyrisaldur sbr. gr. 18.3 greiðist þó fyrst frá upphafi þess mánaðar er umsókn berst sjóðnum. Heimilt er sjóðstjórn að greiða lífeyri sem eingreiðslu til sjóðfélaga sem búsettir eru erlendis, enda sé talið að sjóðurinn eigi erfitt með upplýsingaöflun um hagi viðkomandi sjóðfélaga sem nauðsynlegar eru til greiðslu reglubundins mánaðarlegs lífeyris. Skal þá stjórn sjóðsins heimilt að inna greiðsluna af hendi í einu lagi <u>og miðast greiðslan þá við endurgreiðslu á réttindasjóði sjóðfélaga. samkvæmt reglum í samræmi við tillögur tryggingafræðings. Eftir slíka eingreiðslu á sjóðfélaginn engin frekari réttindi hjá sjóðnum.</u></p>	<p>Reglan um endurgreiðslu byggist nú á að réttindasjóðurinn sé greiddur út (en ekki notast við tryggingafræðilega töflu eins og áður)</p>
<p>25.5 Nú nær lífeyrisgreiðsla ekki fjárhæð, er svarar til a.m.k. 2.500 króna á mánuði og fyrirsjáanlegt 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.</p>	<p>25.5 Nú nær lífeyrisgreiðsla ekki fjárhæð, er svarar til a.m.k. 2.500 króna á mánuði og fyrirsjáanlegt er, að um sameiningu við önnur réttindi verður ekki að ræða, og er þá stjórn sjóðsins heimilt að inna greiðsluna <u>sem nema skal jafnvirði réttindasjóðs sjóðfélagans,</u> af hendi í einu lagi <u>samkvæmt reglum í samræmi við tillögur tryggingafræðings.</u></p>	<p>Endurgreiðslan miðast við réttindasjóð.</p>

<p>26.2. 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. Lífeyrisloforð sjóðsins um tryggingavernd til framtíðar eins og þau birtast í töflum I-V í viðauka A skulu árlega endurskoðuð og breytt ef tryggingafræðilegar forsendur sjóðsins gefa tilefni til sbr. ákvæði 17. greinar., en um breytingar á áunnum réttindum fer að öðru leyti eftir ákvæðum gr. 26.3.</p>	<p>26.2. 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. Lífeyrisloforð sjóðsins um tryggingavernd til framtíðar eins og þau birtast í töflum I-V í viðauka A skulu árlega endurskoðuð og breytt ef tryggingafræðilegar forsendur sjóðsins gefa tilefni til sbr. ákvæði 17. greinar. <u>Stjórn sjóðsins er heimilt að gera breytingar á töflum I-V í viðauka A samkvæmt tillögum frá tryggingastærðingi sjóðsins, án þess að leggja þær fyrir ársfund. Slíkar breytingar skulu taka mið af breytingum á tryggingafræðilegum forsendum, þar með talið breytingum á lífslíkum. Taka skal inn slíkar breytingar með reglulegu- millibili í samræmi við breytingar á reynslutölum þar að lútandi. Breytingar á töflu I í viðauka A sem fela í sér að aukið hlutfall iðgjalds fari til áfalltrygginga er þó ekki heimilt að gera nema með samþykki ársfundar.</u> en Um breytingar á áunnum réttindum fer að öðru leyti eftir ákvæðum gr. 26.3.</p>	<p>Breytingar á réttindatöflum í viðauka A byggjast alfarið á tæknilegum útreikningum. Því er það talið hafa takmarkað gildi að leggja slíkt fyrir ársfund (nema til kynningar) en lagt er til að stjórn sjóðsins geti gert slíkar breytingar skv. tillögu frá tryggingastærðfræðingi sjóðsins. Jafnframt er sett sú kvöð á sjóðinn að töflunum skuli breytt í samræmi við breytingar á lífslíkum þannig að þær verði teknar inn með reglulegum millibili í samræmi við reynslutölur.</p>
<p>Viðauki A - Tafla II</p>	<p>Viðauki A - Tafla II Eftirfarandi texti skal bætast við aftan við töflu II: <u>Við úrskurð á eftirlaunum skal miða við mánaðargildi. Mánaðargildi eru fundin með því að brúa línulega milli árgilda töflunnar.</u></p>	<p>Tiltekið að við úrskurði skuli notuð mánaðargildi.</p>

TAFLA II Breyting á iðgjaldasjóði í eftirlaun. Taflan sýnir hvernig hverjum 100.000 kr. í iðgjaldasjóði er breytt í mánaðarleg eftirlaun miðað við aldur sjóðfélaga við töku eftirlauna

Aldur	Eftirlaun	Aldur	Eftirlaun	Aldur	Eftirlaun
60	513	66	617	71	731
61	528	67	639	72	759
62	543	68	659	73	790
63	560	69	682	74	823
64	578	70	705	75	859
65	597				

TAFLA II Breyting á iðgjaldasjóði í eftirlaun. Taflan sýnir hvernig hverjum 100.000 kr. í iðgjaldasjóði er breytt í mánaðarleg eftirlaun miðað við aldur sjóðfélaga við töku eftirlauna

Aldur	Eftirlaun	Aldur	Eftirlaun	Aldur	Eftirlaun
60	513	66	617	71	731
61	528	67	639	72	759
62	543	68	659	73	790
63	560	69	682	74	823
64	578	70	705	75	859
65	597				

Aldur	Eftirlaun	Aldur	Eftirlaun	Aldur	Eftirlaun
<u>60</u>	<u>532</u>	<u>66</u>	<u>629</u>	<u>71</u>	<u>750</u>
<u>61</u>	<u>545</u>	<u>67</u>	<u>650</u>	<u>72</u>	<u>781</u>
<u>62</u>	<u>560</u>	<u>68</u>	<u>672</u>	<u>73</u>	<u>814</u>
<u>63</u>	<u>575</u>	<u>69</u>	<u>696</u>	<u>74</u>	<u>850</u>
<u>64</u>	<u>592</u>	<u>70</u>	<u>722</u>	<u>75</u>	<u>889</u>
<u>65</u>	<u>610</u>				

Tillaga frá tryggingastærðfræðingi sjóðsins um nýja töflu II sem talin er endurspegla betur tryggingafræðilega stöðu sjóðsins.

Viðauki A - Tafla III

Viðauki A - Tafla III

Eftirfarandi texti skal bætast við aftan við töflu III:

Við úrskurð á lífeyri skal miða við mánaðargildi. Mánaðargildi eru fundin með því að brúa línulega milli ársgilda töflunnar.

Tiltekið að við úrskurði skuli notuð mánaðargildi.