



**Tillögur stjórnar að  
samþykktarbreytingum  
á ársfundi 24. apríl 2024**

# Breytingar á gr. 4.5.

## Undirstrikuðum og feitletruðum texta bætt við ákvæðið:

4.5. Stjórn sjóðsins fer með yfirstjórn hans. Stjórnin skal fjalla um allar meiriháttar ákvarðanir varðandi stefnumótun sjóðsins og starfsemi. Stjórn sjóðsins ræður framkvæmdastjóra, ákveður laun hans og önnur starfskjör og setur honum starfsreglur. Stjórn sjóðsins mótar innra eftirlit sjóðsins og skjalfestir eftirlitsferla, ræður forstöðumann endurskoðunardeildar eða semur við sjálfstætt starfandi eftirlitsaðila um að annast innra eftirlit. Stjórn sjóðsins skal móta fjárfestingar- og áhættustefnu hans, setja reglur um upplýsingagjöf framkvæmdastjóra til stjórnar um rekstur, iðgjöld, réttindaávinnslu og ráðstöfun eigna sjóðsins. Þá skal stjórnin setja verklagsreglur um verðbréfavíðskipti lífeyrissjóðsins, stjórnar hans og starfsmanna og fá þær staðfestar af Fjármálaeftirlitinu. Stjórn sjóðsins skal árlega skipa **að minnsta kosti** þriggja manna endurskoðunar- **og áhættu**nefnd sem hafi m.a. eftirlit með reikningshaldi, áhættustýringu og gerð ársreiknings sjóðsins í samræmi við ákvæði IX. kafla um ársreikninga nr. 3/2006.

# Greinargerð með breytingum á gr. 4.5.

Samkvæmt 108. gr. a. í lögum um ársreikninga skal starfrækja endurskoðunarnefnd hjá einingum tengdum almannahagsmunum, sem lífeyrissjóðir teljast til. Skal hún skipuð þremur fulltrúum hið minnsta. Lagt er til að bæta orðinu „að minnsta kosti“ í samræmi við lagaákvæðið sem gefur þá stjórn kost á því að skipa fleiri en þrjá aðila í nefndina.

Lagt er til að breyta nafni nefndarinnar í endurskoðunar- og áhættunefnd til áréttingar á því að hlutverk nefndarinnar er ekki eingöngu að hafa eftirlit með reikningsskilum, endurskoðun og tengdum málefnum heldur einnig eftirlit með fyrirkomulagi og virkni innra eftirlits, innri endurskoðun og áhættustýringar sjóðsins.

# Breytingar á gr. 5.8.

## Undirstrikuðum og feitletruðum texta bætt við ákvæðið:

1. Skýrsla stjórnar.
2. Kynning ársreiknings.
3. Gerð grein fyrir tryggingafræðilegri úttekt.
4. Gerð grein fyrir fjárfestingarstefnu sjóðsins.
5. Gerð grein fyrir hluthafastefnu sjóðsins.
6. Starfskjarastefna til staðfestingar.
7. Kosning stjórnar og varamanna. Fulltrúar stéttarféлага í fulltrúaráði skulu kjósa tvo aðalmenn og einn varamann í stjórn. Fulltrúar samtaka atvinnurekenda skulu tilkynna um staðfestingu þeirra á tveimur aðalmönnum og einum varamanni í stjórn á grundvelli tilnefningar. Gert skal hlé á fundi meðan kosning skv. þessum lið fer fram.
8. Tillögur um breytingar á samþykktum sjóðsins þegar slíkar tillögur liggja fyrir. Um tillögur til breytingar á samþykktum sjóðsins fer samkvæmt ákvæðum 23. greinar.
9. Kosning þriggja nefndarmanna í nefnd um laun stjórnarmanna.
10. Ákvörðun launa stjórnarmanna.
11. Kjör endurskoðanda eða endurskoðunarfyrirtækis.
12. **Kjör utanaðkomandi aðila í endurskoðunar- og áhættunefnd ef stjórn leggur til að utanaðkomandi aðili taki sæti í endurskoðunarnefnd.**
13. Önnur mál. Tillögur til ályktunar, sem taka á fyrir á ársfundi, þurfa að berast stjórn sjóðsins eigi síðar en viku fyrir ársfund.

# Greinargerð með breytingum á gr. 5.8.

Breytingar hafa verið gerðar á 2. mgr. 108. gr. a. laga um ársreikninga þar sem sú krafa er gerð að sé nefndarmaður í endurskoðunarnefnd hjá lífeyrissjóði utanaðkomandi aðili þá skuli sá eða þeir aðilar tilnefndir af ársfundi (aðalfundi).

Samkvæmt 2. mgr. 108. gr. a. laga um ársreikninga ber stjórn ábyrgð á skipun endurskoðunarnefndar. Af þessum sökum gerir tillagan ráð fyrir því að stjórn taki ákvörðun um það hverju sinni hvort utanaðkomandi aðili skuli sitja í endurskoðunarnefnd. Tillagan gerir einnig ráð fyrir því að stjórn ákveði fjölda utanaðkomandi aðila í nefndinni.

# Breytingar á gr. 9.12.

## Undirstrikuðum og feitletruðum texta bætt við ákvæðið:

Framlagi hvers árs til jöfnunar örorkubyrði lífeyrissjóða, sbr. 18. gr. laga nr. 113/1990 um tryggingagjald, skal ráðstafa í samræmi við ákvæði 19. gr. reglugerðar nr. 391/1998 um skyldutryggingu lífeyrisréttinda og starfsemi lífeyrissjóða þannig að ávinnsla nýrra réttinda og lífeyrir vegna geymdra réttinda hækki á komandi ári eins og nánar er tilgreint hér:

- a. Auka skal réttindainnvinnslu sjóðfélaga sem nemur **4,03,6%** iðgjalda þeirra. Réttindi skv. ákvæði þessu reiknast að fullu skv. reglum um aldursháða ávinnsu. Þessi réttindi skal auðkenna sérstaklega í réttindabókhalda sjóðsins og veita þau ekki rétt til framreiknings.
- b. Greiða skal viðbótarlífeyri til lífeyrisþega annarra en barnalífeyrisþega sem nemur **2,53,0%** af lífeyri þeirra. Viðbótarlífeyririnn greiðist mánaðarlega eins og annar lífeyrir. Þessi viðbótarlífeyrir skal merktur sérstaklega í réttindabókhalda sjóðsins.

Framangreint framlag til aukningar réttindaávinnslu og lífeyrisgreiðslna skulu hverju sinni að hámarki nema örorkuframlagi ársins. Tryggingastærðfræðingur sjóðsins skal árlega meta skuldbindingar sjóðsins skv. framangreindri reglu miðað við örorkuframlag ársins og vænt iðgjöld og lífeyrisgreiðslur á komandi ári og gera tillögu um breytingu á hundraðshluta viðbótarávinnslu og lífeyris, gefi matið til þess tilefni. Skal sjóðstjórn þá leggja tillögur að breytingum samþykka lífeyrissjóðsins fyrir ársfund hans svo tryggt sé að örorkuframlagið dugi fyrir skuldbindingum skv. a. og b. lið hér að framan.

# Greinargerð með breytingum á gr. 9.12.

Samkvæmt 2. mgr. greinar 9.12. í samþykktum sjóðsins skal tryggingastærðfræðingur sjóðsins árlega meta skuldbindingar sjóðsins skv. reglu 9.12. miðað við örorkuframlag ársins og vænt iðgjöld og lífeyrisgreiðslur á komandi ári og gera tillögu um breytingu á hundradshluta viðbótarávinnslu og lífeyris, gefi matið tilefni til þess. Skal sjóðsstjórn þá leggja tillögur að breytingum á samþykktum sjóðsins fyrir ársfund svo tryggt sé að örorkuframlagið dugi fyrir skuldbindingum hans.

Framangreindar iðgjalda- og lífeyrishækkunar komu inn í samþykktirnar árið 2011 og höfðu lífeyrisþegar þá ekki fengið viðbótarréttindi á sín iðgjöld og var þá talið sanngirnismál að veita þeim sömu hlutfallslegu hækkun á lífeyrisgreiðslur. Með hverju árinu sem líður hefur stærri hluti lífeyrisþega áunnið sér viðbótarréttindi ofan á iðgjaldagreiðslur. Af þessum sökum lagði stjórn sjóðsins til á síðasta ársfundi, í samræmi við tillögur tryggingastærðfræðings, að lækka hlutfallslega viðbót lífeyrisþega til framtíðar. Breytingin er áætluð í skrefum til þess að lífeyrisþegar verði fyrir sem minnstum áhrifum lækkunarinnar. Áætlað er að ráðstöfun framlagsins til lífeyrishækkana lækki um 0,5% á ári þar til hún líður undir lok, með þeim fyrirvara að staða framlagsins skal ávallt vera í jafnvægi.

Breytingin miðast við áramót og tekur því gildi 1.1.2025.

# Breytingar á gr. 11.4.

**Undirstrikuðum og feitletruðum texta bætt við ákvæðið, yfirstrikaður texti fellur út:**

Við töku ellilífeyris fyrir ~~67 ára~~ aldur ráðstafar sjóðfélagi elli- og örorkulífeyrisréttindum sínum endanlega og á því ekki sjálfstæðan rétt til örorkulífeyris eftir það. Hafi hann áunnið sér viðbótarrétt til ellilífeyris með iðgjaldsgreiðslum eftir að hann hóf töku lífeyris skal endurúrskurða honum ellilífeyri **samkvæmt umsókn þess efnis, þó ekki oftari en árlega.** **Við 70 ára aldur skal ellilífeyrir vegna slíks viðbótarréttar endurúrskurðaður án umsóknar.** ~~hafi hann misst starfsorku sem nemur 50% eða meira.~~



# Greinargerð með breytingum á gr. 11.4.

Breytingunum er ætlað að skýra verklag sjóðsins í þeim tilfellum þegar sjóðfélagi hefur hafið töku ellilífeyris og heldur jafnframt áfram að greiða iðgjöld til sjóðsins.

Lögð er til sú regla að réttindi vegna iðgjalda sem berast eftir að lífeyristaka hefst séu endurúrskurðuð samkvæmt umsókn þess efnis frá viðkomandi sjóðfélaga, þó ekki oftari en árlega. Við 70 ára aldur skal ellilífeyrir vegna slíks viðbótarréttar endurúrskurðaður án umsóknar, enda lýkur við það tímamark iðgjaldagreiðslum til samtryggingardeildar sjóðsins.

# Breytingar á gr. 18.4.

## Undirstrikuðum og feitletruðum texta bætt við ákvæðið:

Nú nær lífeyrisgreiðsla ekki fjárhæð er svarar til a.m.k. 2.500 króna á mánuði **miðað við 67 ára aldur** 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 þar sem verðmæti miðast við tryggingafræðilegar forsendur sjóðsins á útgreiðsludegi.

# Greinargerð með breytingum á gr. 18.4.

Breytingunum er ætlað að taka af tvímæli um það að miðað er við 2.500 kr. mánaðarlegan ellilífeyri miðað við 67 ára aldur þegar fjárhæð eingreiðslu er metin. Er þetta í samræmi við verklag sem viðhaft hefur verið innan sjóðsins. Ljóst er að eingreiðsluverðmæti fastrar mánaðarlegrar fjárhæðar lífeyrisréttinda er hærra eftir því sem sjóðfélagi er yngri.

Felur þetta í sér að viðmið eingreiðslufjárhæðar hjá sjóðnum er föst krónutala fyrir viðkomandi sjóðfélaga óháð því á hvaða aldri hann óskar eftir útgreiðslu.