

Tillögur til breytinga á samþykktum Lífeyrissjóðs Rangæinga, staðfestar á stjórnarfundi 24. apríl 2019.

Drög að tillögum lagðar fram á stjórnarfundi dags. 8. apr 2019 og lokadrög á stjórnarfundi 24. apríl 2019.

Tillögur þessar til breytinga á samþykktum Lífeyrissjóðs Rangæinga, verða lagðar fram á ársfundi sjóðsins sem haldinn verður 14. maí 2019.

Almennt um tillögur til breytinga:

Hinn 24. apríl 2018 gerðu Alþýðusamband Íslands (ASÍ) og Samtök atvinnulífsins (SA) með sér samkomulag um breytingar á samningi ASÍ og SA um lífeyrismál frá 12. desember 1995 (hið nýja samkomulag hér eftir nefnt „samkomulag um stjórnkerfi lífeyrissjóða“). Samkomulagið felur í sér breytingar varðandi ákvæði um stjórnkerfi lífeyrissjóða, s.s. varðandi ársfundi, fulltrúaráð og stjórnir. Þá gerir samningurinn jafnframt ráð fyrir því að komið sé á fót samráðshópi um lífeyrismál sem hittist tvisvar á ári til að ræða stöðu og þróun lífeyriskerfisins, málefni lífeyrissjóðanna og framvindu á grundvelli kjarasamningsins. Tillögur sem lagðar eru til af stjórn sjóðsins á ársfundi 2019 fela í sér innleiðingu á framangreindum samningi í samþykktir sjóðsins að því marki sem viðeigandi er miðað við núgildandi stjórnkerfi og samþykktir sjóðsins.

Grein 2.2

2.2. Lífeyrissjóðurinn starfar samkvæmt lögum um skyldutryggingu lífeyrisréttinda og starfsemi lífeyrissjóða nr. 129/1997 á grundvelli samkomulags stéttarféлага og atvinnurekenda frá 19. maí 1969 og 12. desember 1995 og tryggir þau lágmarksréttindi sem þar greinir. Lífeyrissjóðurinn skal ekki hafa með höndum aðra starfsemi en þá sem nauðsynleg er til að sinna hlutverki sínu og er ekki heimilt að inna af hendi framlög í öðrum tilgangi.

Tillaga til breytinga á grein 2.2.

2.2. Lífeyrissjóðurinn starfar samkvæmt lögum um skyldutryggingu lífeyrisréttinda og starfsemi lífeyrissjóða nr. 129/1997. **Grundvöll sjóðsins má rekja til samkomulags stéttarféлага og atvinnurekenda frá 19. maí 1969 og 12. desember 1995 ásamt síðari breytingum og er markmið samþykktu sjóðsins að tryggja þau lágmarksréttindi sem þar greinir.** Lífeyrissjóðurinn skal ekki hafa með höndum aðra starfsemi en þá sem nauðsynleg er til að sinna hlutverki sínu og er ekki heimilt að inna af hendi framlög í öðrum tilgangi.

Greinargerð með tillögu um breytingu á gr. 2.2.:

Breytingin er lögð til í því skyni að breyta lítilla framsetningu á texta um grundvöll sjóðsins og taka jafnframt fram að síðari breytingar hafa komið til á þeim samningum sem ákvæðið vísar til, m.a. um stjórnkerfi lífeyrissjóða sem nú eru innleiddar í samþykktir. Breytingar á tilvísuðum samningum verða einnig önnur atriði, s.s. fjárhæð þess iðgjalds sem greitt er til sjóðsins og tilgreinda séreign. Með þessari tillögu að breytingu er þannig ætlunin að vísa til grundvallar sjóðsins og ná bæði utan um breytingar sem átt hafa sér stað á tilvísuðum samningum og einnig yfir breytingar sem kunna að

eiga sér stað í framtíðinni. Þá er áréttað að markmið samþykktá sjóðsins sé að veita þau lágmarksréttindi sem tilvísaðir kjarasamningar tryggja á hverjum tíma.

Grein 4.1

- 4.1. Stjórn sjóðsins skal skipuð fjórum mönnum. Tveir skulu kosnir af fulltrúum sjóðfélaga á ársfundi og tveir skipaðir af stjórn Samtaka atvinnulífsins. Stjórn Samtaka atvinnulífsins skal skipa einn varamann og einn varamaður skal kosinn af fulltrúum sjóðfélaga á sama hátt og til jafnlanga tíma og aðalmenn.

Tillaga til breytinga á gr. 4.1.:

- 4.1. Stjórn sjóðsins skal skipuð fjórum mönnum. Tveir skulu kosnir af af fulltrúum sjóðfélaga á ársfundi **ásamt einum varamanni og tveir staðfestir af fulltrúum atvinnurekenda í fulltrúaráði á grundvelli tilnefningar Samtaka atvinnulífsins ásamt einum varamanni.**

Greinargerð með tillögu um breytingu á gr. 4.1.:

Breytingin er lögð til í samræmi við nýtt samkomulag um stjórnkerfi lífeyrissjóða. Samkomulagið gerir ráð fyrir því að fulltrúar atvinnurekenda í fulltrúaráði staðfesti tilnefningar Samtaka atvinnulífsins um stjórnarmenn. Samkvæmt núgildandi samþykktum eru tveir fulltrúar og einn varamaður skipaðir af stjórn Samtaka atvinnulífsins. Breytingin felur í sér að Samtök atvinnulífsins leggja til stjórnarmenn og varamann hverju sinni sem fulltrúar atvinnurekenda í fulltrúaráði staðfesta til þess að skipun í stjórn taki gildi.

Grein 4.3

- 4.3. Stjórnarmenn í lífeyrissjóðnum skulu vera lögráða, fjárhagslega sjálfstæðir, hafa óflekkað mannorð og mega ekki á síðustu fimm árum hafa verið úrskurðaðir gjaldþrota. Þeir mega ekki í tengslum við atvinnurekstur hafa hlotið dóm á síðustu tíu árum fyrir refsiverðan verknað samkvæmt almennum hegningarlögum, samkeppnislögum, lögum um hlutafélög, einkahlutafélög, bókhald, ársreikninga, gjaldþrotaskipti o.fl. eða ákvæðum laga er varða opinber gjöld, svo og sérlögum um aðila sem lúta opinberu eftirliti með fjármálastarfsemi. Stjórnarmenn skulu vera búsettir hér á landi, í aðildarríki Evrópska efnahagssvæðisins, aðildarríki stofnsamnings Fríverslunarsamtaka Evrópu eða í Færeyjum. Stjórnarmenn skulu ekki sitja lengur en átta ár samfleytt sem aðalmenn í stjórn sjóðsins.

Tillaga til breytinga á gr. 4.3.:

- 4.3. Stjórnarmenn í lífeyrissjóðnum skulu vera lögráða, fjárhagslega sjálfstæðir, hafa óflekkað mannorð og mega ekki á síðustu fimm árum hafa verið úrskurðaðir gjaldþrota. Þeir mega ekki í tengslum við atvinnurekstur hafa hlotið dóm á síðustu tíu árum fyrir refsiverðan verknað samkvæmt almennum hegningarlögum, samkeppnislögum, lögum um hlutafélög, einkahlutafélög, bókhald, ársreikninga, gjaldþrotaskipti o.fl. eða ákvæðum laga er varða opinber gjöld, svo og sérlögum um aðila sem lúta opinberu eftirliti með fjármálastarfsemi. Stjórnarmenn skulu vera búsettir hér á landi, í aðildarríki Evrópska efnahagssvæðisins, aðildarríki stofnsamnings Fríverslunarsamtaka Evrópu eða í Færeyjum. Stjórnarmenn skulu ekki sitja lengur en átta ár samfleytt sem aðalmenn í stjórn sjóðsins. **Einstaklingur sem setið hefur í stjórn sem aðalmaður í 8 ár má ekki taka sæti sem aðalmaður fyrir en að þremur árum liðnum.**

Greinargerð með tillögu um breytingu á gr. 4.3.:

Breytingin er lögð til í samræmi við nýtt samkomulag um stjórnkerfi lífeyrissjóða. Í ákvæðinu felst að einstaklingur sem setið hefur í stjórn sem aðalmaður í 8 ár getur ekki tekið sæti aftur sem aðalmaður í stjórn sjóðsins fyrr en að þremur árum liðnum.

Grein 4.7.1

4.7.1. Hvorki stjórnarmenn eða starfsmenn mega taka þátt í meðferð máls ef þeir hafa persónulegra og verulegra hagsmuna að gæta sem kynnu að fara í bága við hagsmuni sjóðsins. Sama gildir ef um er að ræða ákvarðanir sem tengjast fyrirtæki þar sem stjórnarmaður kann að eiga umtalsverðra hagsmuna að gæta sem eigandi, stjórnarmaður eða starfsmaður. Um vanhæfi til meðferðar einstaks máls fer að öðru leyti eftir meginreglum stjórnsýslulaga. Stjórnarmönnum og eftir atvikum starfsmönnum er skylt að upplýsa um aðstæður sem valda kunna vanhæfni skv. framantölu. Skal þá varamaður taka sæti aðalmanns meðan fjallað er um mál sem svo er vaxið.

Tillaga til breytinga á gr. 4.7.1 :

4.7.1. **Stjórnarmaður lífeyrissjóðs eða framkvæmdastjóri má ekki taka þátt í meðferð máls ef hann hefur hagsmuna að gæta sem kynnu að fara í bága við hagsmuni sjóðsins. Sama gildir ef um er að ræða ákvarðanir sem tengjast fyrirtæki þar sem stjórnarmaður kann að eiga umtalsverðra hagsmuna að gæta sem eigandi, stjórnarmaður, starfsmaður eða af öðrum fjárhagslegum toga. Um hæfi til meðferðar einstakra máls fer að öðru leyti eftir meginreglum stjórnsýslulaga. Skylt er þeim, sem í hlut á, að upplýsa um aðstæður sem valda kunna vanhæfni skv. framansögðu. Skal þá varamaður taka sæti aðalmanns meðan fjallað er um mál sem svo er vaxið.**

Greinargerð með tillögu um breytingu á gr. 4.7.:

Breytingin er lögð til í samræmi við nýtt samkomulag um stjórnkerfi lífeyrissjóða. Í ákvæðinu felst að líta skal m.a. til hagsmuna af öðrum fjárhagslegum toga þegar mat er lagt á það hvort um vanhæfi er að ræða við meðferð máls vegna ákvarðana er varða fyrirtæki sem kunna að tengjast stjórnarmanni.

Tillaga til breytinga á fyrirsögn kafli 5.:

5. Ársfundur og störf fulltrúaráðs.

Greinargerð með tillögu um breytingu á fyrirsögn gr. 5:

Vegna aukins hlutverks fulltrúaráðs innan sjóðsins er talið rétt að bæta við fulltrúaráði í fyrirsögn ákvæðisins þar sem það snýr m.a. að verkefnum fulltrúaráðs utan ársfunda.

Grein 5.3

5.3 Sérstakt fulltrúaráð, að jöfnu skipað fulltrúum stéttarfélag og samtaka atvinnurekenda sem að sjóðnum standa, fer með atkvæði á fundum í umboði aðildarsamtakanna og í samræmi við ákvæði samþykka þessara. Fulltrúar hvors hóps fara með jafnan fjölda atkvæða í fulltrúaráðinu. Fulltrúar stéttarféлага þeirra, sem aðild eiga að sjóðnum samkvæmt grein 3.1., skulu valdir eftir þeim reglum, sem stéttarfélagin komu sér saman um 2. febrúar 1990: Verkalýðsfélag Suðurlands velur 6 fulltrúa en (Iðnaðarmannafélag

Rangæinga síðar Sunniðn, sunnlenska iðnfélagið síðar) Félag iðn- og tæknigreina velur 3 fulltrúa. Fulltrúar samtaka atvinnurekenda skulu kosnir af framkvæmdastjórn Samtaka atvinnulífsins. Fulltrúar skulu tilnefndir til eins árs í senn, eigi síðar en mánuði fyrir ársfund.

Tillaga til breytinga á gr. 5.3

5.3 Sérstakt fulltrúaráð, að jöfnu skipað fulltrúum stéttarféлага og samtaka atvinnurekenda sem að sjóðnum standa, fer með atkvæði á fundum í umboði aðildarsamtakanna og í samræmi við ákvæði samþykkt þessara. Fulltrúar hvors hóps fara með jafnan fjölda atkvæða í fulltrúaráðinu, **án tillits til fjölda fulltrúa hvors hóps fyrir sig á fundinum**. Fulltrúar stéttarféлага þeirra, sem aðild eiga að sjóðnum samkvæmt grein 3.1., skulu valdir eftir þeim reglum, sem stéttarfélögin komu sér saman um 2. febrúar 1990: Verkalýðsfélag Suðurlands velur 6 fulltrúa en (Iðnaðarmannafélag Rangæinga síðar Sunniðn, sunnlenska iðnfélagið síðar) Félag iðn- og tæknigreina velur 3 fulltrúa. Fulltrúar samtaka atvinnurekenda skulu **valdir eftir þeim reglum sem Samtök atvinnulífsins setja. Heimilt er fulltrúaráðsmanni að fara með umboð tveggja annarra fulltrúa á fundum fulltrúaráðsins og á ársfundi**.

Greinargerð með tillögu um breytingu á gr. 5.3.:

Breytingin er lögð til í samræmi við nýtt samkomulag um stjórnkerfi lífeyrissjóða. Í ákvæðinu felst að fulltrúaráðsmanni er heimilt að fara með umboð tveggja annarra fulltrúa á fundum fulltrúaráðsins í stað eins áður

Tillaga að nýjum ákvæðum 5.4., 5.5. og 5.6.:

5.4 Stjórn sjóðsins skal kalla saman fulltrúaráð tvisvar á ári, að hausti og í aðdraganda ársfundar, þar sem rædd eru málefni sjóðsins, lykiltölur úr afkomu og framvinda fjárfestingarstefnu kynnt. Heimilt er stjórn sjóðsins að ákveða að fundur fulltrúaráðs að hausti sé opinn sjóðfélögum. Á fundi fulltrúaráðs í aðdraganda ársfundar skulu auk þess breytingar á samþykktum kynntar ef við á og starfskjarastefna kynnt. Fulltrúar samtaka launamanna skulu jafnframt staðfesta tilnefningar frá tilnefningarnefnd á fulltrúum sjóðfélaga til stjórnar sjóðsins. Þá skulu fulltrúar atvinnurekenda í fulltrúaráði staðfesta tilnefningu Samtaka atvinnulífsins til stjórnar sjóðsins.

5.5 Eigi síðar en þremur mánuðum fyrir ársfund skulu fulltrúar stéttarféлага í fulltrúaráði sjóðsins skipa þriggja manna nefnd sem gera skal tillögu um frambjóðendur fulltrúa sjóðfélaga til stjórnar og varamanns þeirra. Tillagan skal m.a. taka mið af uppruna sjóðsins og hafa það að markmiði að þeir sem hagsmunu eiga að gæta hafi tilsvareandi aðkomu að stjórn sjóðsins. Tilnefningarnefndin skal setja sér eigin starfsreglur. Samtök atvinnulífsins skulu jafnframt starfrækja tilnefningarnefnd sem undirbýr tilnefningar Samtaka atvinnulífsins um fulltrúa atvinnurekenda til stjórnar og varamanns þeirra. Tilnefningarnefndir þessar skulu hafa formlegt samráð sín á milli með það að markmiði að tryggja að tillögur hvors aðila um sig séu með þeim hætti að stjórn verði í heild þannig samsett hverju sinni að hún búi yfir nægilegri þekkingu og reynslu til þess að rækja hlutverk sitt og geti sinnt málefnum sjóðsins af skilvirkni og heilindum.

5.6 Innan lífeyrissjóðsins starfar fjögurra manna nefnd um laun stjórnarmanna sem undirbýr og leggur fram tillögu til ársfundar um laun stjórnar fyrir komandi ár. Ársfundur kys þrjá fulltrúa í nefndina. Nefndarmenn sem ársfundur kys geta ekki verið úr hópi stjórnarmanna. Jafnframt situr stjórnarformaður sjóðsins hverju sinni í nefndinni. Nefndin skal hafa hliðsjón af því að stjórnarlaun endurspegli ábyrgð, sérþekkingu, reynslu og þann tíma sem verja þarf til stjórnarstarfa. Einn nefndarmanna skal kosinn af fulltrúum stéttarféлага í fulltrúaráði og annar af fulltrúum samtaka atvinnurekenda í fulltrúaráði. Sá

Þriðji skal kosinn til skiptis af fulltrúum stéttarfélaga og fulltrúum samtaka atvinnurekenda í fulltrúaráði. Fulltrúar þess hóps sem ekki skipar stjórnarformann næstkomandi kjörtímabil kýs þriðja fulltrúann hverju sinni.

Verði framangreind tillaga samþykkt felst í henni að tölusetning ákvæða breytist samsvarandi og núverandi gr. 5.4. verði þannig gr. 5.7. og núverandi gr. 5.5. verði gr. 5.8.

Greinargerð með tillögu að nýjum ákvæðum 5.4., 5.5. og 5.6.:

Breytingin er lögð til í samræmi við nýtt samkomulag um stjórnkerfi lífeyrissjóða. Lögð er til skv. nýrri gr. 5.4. sú nýbreytni að stjórn sjóðsins kalli saman fulltrúaráð sjóðsins tvisvar á ári, að hausti og í aðdraganda ársfundar, og er fundarefni þessara funda nánar tiltekið í ákvæðinu. Jafnframt er tekið fram að stjórn sjóðsins sé heimilt að ákveða að fundur fulltrúaráðs að hausti sé opinn sjóðfélögum.

Þá er lagt til skv. nýrri gr. 5.5. að komið verði á fót tilnefningarnefndum sem falið verður að undirbúa val á stjórnarmönnum innan sjóðsins og er gert ráð fyrir því að fulltrúar stéttarfélaga í fulltrúaráði skipi eina nefnd og Samtök atvinnulífsins aðra. Þessum nefndum ber að hafa formlegt samráð sín á milli með það að markmiði að tryggja að tillögur hvors aðila um sig séu með þeim hætti að stjórn verði í heild þannig samsett hverju sinni að hún búi yfir nægilegri þekkingu og reynslu til þess að rækja hlutverk sitt og geti sinn málefnum sjóðsins af skilvirkni og heilindum. Gert er ráð fyrir stofnun slíkra nefnda í nýju samkomulagi um stjórnkerfi lífeyrissjóða og bera þær heitið uppstillingarnefndir í samkomulaginu. Lagt er til að orðið tilnefningarnefnd verði notað í samþykktum um þessar nefndir til samræmis við verkefni nefndanna og orðnotkun varðandi sambærilegar nefndir hjá skráðum hlutafélögum.

Að lokum er lagt til skv. nýrri gr. 5.6. að innan lífeyrissjóðsins starfi fjögurra manna nefnd um laun stjórnarmanna sem undirbýr og leggur fram tillögu til ársfundar um laun stjórnar fyrir komandi ár. Nefndin skal í þessum efnum hafa hliðsjón af því að stjórnarlaus endurspegli ábyrgð, sérþekkingu, reynslu og þann tíma sem verja þarf til stjórnarstarfa. Ársfundur kýs þrjá fulltrúa í nefndina eftir þeim reglum sem ákvæðið tiltekur og fjórði fulltrúinn er stjórnarformaður sjóðsins hverju sinni. Með tillögunni er lagt upp með að í nefndinni sitji hverju sinni tveir fulltrúar beint eða óbeint í umboði stéttarfélaga og tveir beint eða óbeint í umboði Samtaka atvinnulífsins.

Grein 5.5 Verður grein 5.8

5.5. Á dagskrá skulu vera eftirfarandi dagskrárlíðir:

1. Skýrsla stjórnar.
2. Kynning ársreiknings.
3. Gerð grein fyrir tryggingafræðilegri úttekt.
4. Gerð grein fyrir fjárfestingarstefnu sjóðsins.
5. Stjórnarkjör, samkvæmt grein 4.1.
6. Tillögur um breytingar á samþykktum sjóðsins, þegar slíkar tillögur liggja fyrir. Um tillögur um breytingar á samþykktum sjóðsins fer samkvæmt ákvæðum 22. greinar.
7. Laun stjórnarmanna.
8. Kjör endurskoðanda.

9. Önnur mál. Tillögur til ályktunar, sem taka á fyrir á ársfundi, þurfa að berast stjórn sjóðsins eigi síðar en viku fyrir ársfund.

Tillaga til breytinga á gr. 5.8 (áður 5.5) :

5.8 Á dagskrá skulu vera eftirtaldir dagskrárliðir:

1. Skýrsla stjórnar.
2. Kynning og afgangsla ársreiknings.
3. Gerð grein fyrir tryggingafræðilegri úttekt.
4. Gerð grein fyrir fjárfestingarstefnu sjóðsins.
5. Gerð grein fyrir hluthafastefnu sjóðsins.
6. Gerð grein fyrir starfskjarastefnu sjóðsins.
7. Stjórnarkjör og kjör nefndar um laun stjórnarmanna samkvæmt samþykktum sjóðsins.
8. Tillögur um breytingar á samþykktum sjóðsins, þegar slíkar tillögur liggja fyrir. Um tillögur um breytingar á samþykktum sjóðsins fer samkvæmt ákvæðum 23. greinar.
9. Laun stjórnarmanna.
10. Kjör endurskoðanda eða endurskoðunarfyrtækis.
11. Önnur mál. Tillögur til ályktunar, sem taka á fyrir á ársfundi, þurfa að berast stjórn sjóðsins eigi síðar en viku fyrir ársfund.

Greinargerð með tillögu um breytingu á gr. 5.5. (verður gr. 5.8.):

Breytingin er lögð til í samræmi við nýtt samkomulag um stjórnkerfi lífeyrissjóða. Samkomulagið gerir ráð fyrir því að gerð sé grein fyrir hluthafastefnu á ársfundi og að þar sé starfskjarastefna lögð fram.

Breyting á 7. tl. um kosningu nefndarmanna í nefnd um laun stjórnarmanna leiðir að sama skapi af breytingum sem lagðar eru til með nýrri gr. 5.6.

Breyting á 10. tl. um kjör endurskoðanda eða endurskoðunarfyrtækis er til áréttingar á því að unnt sé að kjósa endurskoðunarfyrtæki til þess að sinna endurskoðun sjóðsins.

Tillaga að breytingu á viðaukum samþykka LR.

Viðauki B fellur niður og viðauki C verður B.

Viðauki B (fellur niður)

Tryggingafræðilegar forsendur og reikniaðferðir - Lífeyrissjóður Rangæinga 2006.

Almenn atriði

Við gerð tryggingafræðilegrar athugunar skulu metnar bæði áfallnar og framtíðarskuldbindingar sjóðsins.

Áfallnar skuldbindingar eru skuldbindingar sjóðsins vegna þeirra réttinda sem sjóðfélagar höfðu áunnið sér samkvæmt réttindabókhalda sjóðsins við lok þess árs sem tryggingafræðileg athugun tekur til (viðmiðunarár). Með áunnum réttindum eru talin réttindi lífeyrisþega sem stofnast hafa vegna reglna um framreikning og réttindi vegna frestunar á töku lífeyris. Réttindi skal meta á verðlagi janúar mánaðar eftir viðmiðunarár.

Framtíðar skuldbindingar og verðmæti iðgjalda skal reiknað vegna virkra sjóðfélaga. Virkir sjóðfélagar teljast allir þeir sem bókuð hafa verið iðgjöld fyrir vegna viðmiðunarárs og er á lífi við lok ársins og hafa þá ekki byrjað töku elli- eða örorkulífeyris. Ekki skal tekið mið af breytingum á högum sjóðfélaga sem verða eftir lok viðmiðunarárs.

Tryggingastærðfræðingur skal áætla heildar iðgjöld vegna iðgjaldatímabíla viðmiðunarársins. Reikna skal hlutfall mismunar matsins og iðgjalda sem skráð hafa verið í réttindabókhalda. Skal því hlutfalli bætt við skráð iðgjöld allra virkra sjóðfélaga. Þannig reiknuð iðgjöld færð til verðlags janúarmánaðar eftir viðmiðunarár með breytingu frá meðalgildi vísitölu neylsuverðs til til gildis janúarmánaðar skulu notuð til mats á verðmæti framtíðariðgjalda fyrir virka sjóðfélaga. Framtíðarskuldbindingar eru þær skuldbindingar sem leiða af væntanlegum innborgunum þannig ákveðinna framtíðariðgjalda.

Áætlun um óskráð iðgjöld fyrri ára sbr. hér að framan skal einnig bætt við áunnin réttindi. Hafi ekki verið áætlað fyrir ógreiddum iðgjöldum í ársreikningi sjóðsins skal færa áætlun fyrir óskráðum réttindum og ógreiddum iðgjöldum til viðbótar við framtíðareignir og skuldbindingar.

Aldur sjóðfélaga skal reikna í nálægasta heilum aldri við lok viðmiðunarárs.

Tryggingafræðilegar forsendur

Tryggingafræðilegar forsendur eru gefnar í töflum 1-3 í viðauka þessum. Vaxtaforsenda er 3,5% ársvextir umfram hækkun lífeyrisréttinda.

Útreikningur

i er ársvextir

$v = 1/(1+i)$ árs afvöxtun

x er aldur sjóðfélaga þegar útreikningur fer fram

s er kyn sjóðfélaga, t er kyn maka

$r=67$ er almennur ellilífeyrisaldur

$f=65$ er framreikningsaldur til örorku og makalífeyris

$b=18$ er aldur barns sem barnalífeyrir er greiddur til

$m_1=3$ lágmarks lengd makalífeyris

$m_2=2$ lengd þess tíma sem hálfur makalífeyrir er greiddur

$m_3=18$ aldur barns á framfæri sem veitir rétt til makalífeyris

$m_4=67$ ef maki er öryrki við fráfall sjóðfélaga er greiddur fullur makalífeyrir að lágmarki til aldurs m_4

$I(x)$ er iðgjald sjóðfélaga til framreiknings sbr. framansagt

Réttindi:

$R_e(x)$: ellilífeyrisréttur ef sjóðfélagi starfar fram til aldurs r

$R_m(x)$: makalífeyrisréttur ef sjóðfélagi starfar fram til aldurs r

$R_{\ddot{o}}(x,k)$: örorkulífeyrisréttur ef sjóðfélagi verður öryrki milli aldurs $x+k$ og $x+k+1$

$R_{\ddot{öe}}(x,k)$: ellilífeyrisréttur ef sjóðfélagi verður öryrki milli aldurs $x+k$ og $x+k+1$

$R_{\ddot{ö}m}(x,k)$: makalífeyrisréttur ef sjóðfélagi verður öryrki milli aldurs $x+k$ og $x+k+1$

$R_{am}(x,k)$: makalífeyrisréttur ef sjóðfélagi deyr milli aldurs $x+k$ og $x+k+1$ ($x+k+1 < r$)

$R_{bd}(x,k)$: barnalífeyrisréttur ef sjóðfélagi deyr milli $x+k$ og $x+k+1$

$R_{bö}(x,k)$: barnalífeyrisréttur ef sjóðfélagi verður öryrki milli $x+k$ og $x+k+1$

Föllin R eru háð $I(x)$, og ákvæðum greina 18-21, töflum 1-3 og reiknast einstaklingsbundið miðað við upplýsingar um tekjusögu, áætlaðar tekjur sjóðfélaga og fæðingarár. Fyrir öll önnur föll en R_e og R_m eru miðað við að atburður verði á miðju ári.

gildin $l, l_{aa}, q_x, q_x_{ad}, q_x_{ai}, g_x, m_x, c$ samkvæmt töflum I-III

Föll eftirlifandi

$$D_x(x,s) = l(x,s) * v^{**}x;$$

$$N_x(x,s) = \sum D_x(k,s) : k \geq x$$

$$N_{x12}(x,s) = N_x(x,s) - (11/24) * D_x(x,s)$$

Föll starfandi.

$$D_x_{aa}(x,s) = l_{aa}(x,s) * v^{**}x;$$

$$N_x_{aa}(x,s) = \sum D_x_{aa}(k,s) : k \geq x$$

$$N_{x12_{aa}}(x,s) = N_{x_{aa}}(x,s) - (11/24) * D_x_{aa}(x,s)$$

Barna- og makalífeyrir

$$C(x,s) = \sum_{k=0, \dots, b} c(x-k,s) * (1-v^{**}(b-k)) / \ln(1+i)$$

$$c_y(x,k,s) = c(x-k,s) * \prod (1-c(x-k+h,s)) : h=1, \dots, k$$

$$g_x(x+0,5,s) = (g_x(x,s) + g_x(x+1,s)) * 0,5$$

$$m_x(x+0,5,s) = (m_x(x,s) + m_x(x+1,s)) * 0,5$$

$$md_x(x+0,5,s) = (md_x(x,s) + md_x(x+1,s)) * 0,5$$

$$m_x(x,s) = \sum_{k=0, w-x} D_x(x+k,s) * q_x(x+k,s) * g_x(x+k+0,5,s) * md_x(x+k+0,5,s) * v^{**}0,5$$

$$md_x(x,s) = ((l_x_{aa}(m_x(x,s),t) / l_x_{aa}(0,t)) / (l_x(m_x(x,s),t) / l_x(0,t))) *$$

$$[(N_{x12}(m_x(x,s),t) - N_{x12}(m_x(x,s)+m1,t) + 0,5 * (N_{x12}(m_x(x,s)+m1,t) - N_{x12}(m_x(x,s)+m1+m2,t))) / D_x(m_x(x,s),t)]$$

$$+ \sum_{k=0, \dots, m3-m1} c_y(x,k,s) * \max(0, 0,5 * (N_{x12}(m_x(x,s)+m1,t) - N_{x12}(m_x(x,s)+\min(m1+m2, m3-k),t))) / D_x(m_x(x,s),t)$$

$$+ \sum_{k=0, \dots, m3-m1-m2} c_y(x,k,s) * \max(0, (N_{x12}(m_x(x,s)+m1+m2,t) - N_{x12}(m_x(x,s)+m3-k,t))) / D_x(m_x(x,s),t)]$$

+

$$(1 - ((l_x_{aa}(m_x(x,s),t) / l_x_{aa}(0,t)) / (l_x(m_x(x,s),t) / l_x(0,t)))) *$$

$$[(N_{x12}(m_x(x,s),t) - N_{x12}(m_x(x,s)+m1,t) + 0,5 * (N_{x12}(m_x(x,s)+m1,t) - N_{x12}(m_x(x,s)+m1+m2,t))) / D_x(m_x(x,s),t)]$$

$$+ \sum_{k=0, \dots, n-m1} c_y(x,k,s) * \max(0, 0,5 * (N_{x12}(m_x(x,s)+m1,t) - N_{x12}(m_x(x,s)+\min(m1+m2, n-k),t))) / D_x(m_x(x,s),t)$$

$$+ \sum_{k=0, \dots, n-m1-m2} c_y(x,k,s) * \max(0, (N_{x12}(m_x(x,s)+m1+m2,t) - N_{x12}(m_x(x,s)+n-k,t))) / D_x(m_x(x,s),t)]$$

$$n = \max(m4 - m_x(x,s), m3)$$

Verðmæti iðgjalds:

$$P(x) = I(x) * (Nx12_aa(x,s) - Nx12_aa(r,s)) / Dx_aa(x,s) \text{ ef } x < r, \quad P(x) = 0 \text{ ef } x \geq r,$$

Verðmæti ellilífeyris:

$$E(x,s) = R_e(x) * Nx12_aa(\max(x,r),s) / Dx_aa(x,s) \\ + \sum_{k=0, \dots, r-x-1} R_öe(x,k) * Dx_aa(k,s) * qx_ai(x+k,s) * (Nx12(r,s) / Dx(x+k,s) + Nx12(r,s) / Dx(x+k+1,s)) * 0,5 / Dx_aa(x,s)$$

Verðmæti örorkulífeyris:

$$Ö(x,s) = \sum_{k=0, \dots, r-x-1} R_öe(x,k) * Dx_aa(k,s) * qx_ai(x+k,s) * ((Nx12(x+k,s) - Nx12(r,s)) / Dx(x+k,s) + (Nx12(x+k+1,s) - Nx12(r,s)) / Dx(x+k+1,s)) * 0,5 / Dx_aa(x,s)$$

Verðmæti barnalífeyris:

$$B(x,s) = \sum_{k=0, \dots, r-x-1} R_bö(x,k) * Dx_aa(k,s) * qx_ai(x+k,s) * C(x+k,s) * v^{**0,5} / Dx_aa(x,s) \\ + \\ \sum_{k=0, \dots, w-x-1} R_bö(x,k) * Dx_aa(k,s) * qx_ad(x+k,s) * C(x+k,s) * v^{**0,5} / Dx_aa(x,s) \\ + \\ \sum_{k=0, \dots, w-x-1} (R_bd(x,k) - R_bö(x,k)) * Dx(k,s) * qx_d(x+k,s) * C(x+k,s) * v^{**0,5} / Dx(x,s)$$

Verðmæti makalífeyris:

$$M(x,s) = \sum_{k=0, \dots, r-x-1} Dx_aa(k,s) * qx_ai(x+k,s) * (m_x(x+k,s) + m_x(x+k+1,s)) * 0,5 * R_mö(x,k) * v^{**0,5} / Dx_aa(x,s) \\ + \\ \sum_{k=0, \dots, r-x-1} Dx_aa(k,s) * qx_ad(x+k,s) * (m_xd(x+k,s) + m_xd(x+k+1,s)) * 0,5 * R_md(x,k) * v^{**0,5} / Dx_aa(x,s) \\ + \\ Dx_aa(r,s) * (m_x(r,s) * R_m(r) / Dx_aa(x,s))$$

Réttindatöflur I - IV

Við útreikning á réttindatöflum er gert ráð fyrir að á öllum aldursskeiðum greiði til sjóðsins sama hlutfall karla, ka og kvenna 1-ka. Kostnaður er reiknaður sem hlutfall af iðgjöldum, cp, og útborguðum lífeyri, cpe. Gert er ráð fyrir að allir sjóðfélagar greiði af sömu launum L til sjóðsins. Iðgjaldshlutfall p er ákveðið 12% af launum.

Tafla 1

Fyrir hvern aldur $x=16 \dots 66$ og kyn $s=1,2$ er skilgreint

$$P(x,s) = (1 - cp^*) * L * p^* (N_{x12_aa}(x,s) - N_{x12_aa}(r,s)) / D_{x_aa}(x,s)$$

$$\ddot{o}a(x+k,s) = ((N_{x12}(x+k,s) - N_{x12}(r,s)) / D_{x}(x+k,s) + (N_{x12}(x+k+1,s) - N_{x12}(r,s)) / D_{x}(x+k+1,s)) * 0,5 * v^{**0,5}$$

$$md(x+k,s) = (m_{_xd}(x+k,s) + m_{_xd}(x+k+1,s)) * 0,5 * 0,5 * v^{**0,5}$$

$$B(x,s) = \sum_{k=0, \dots, r-x-1} R_{_b\ddot{o}} * D_{x_aa}(k,s) * q_{x_ai}(x+k,s) * C(x+k,s) * v^{**0,5} / D_{x_aa}(x,s)$$

+

$$\sum_{k=0, \dots, w-x-1} R_{_b\ddot{o}} * D_{x_aa}(k,s) * q_{x_ad}(x+k,s) * C(x+k,s) * v^{**0,5} / D_{x_aa}(x,s)$$

+

$$\sum_{k=0, \dots, w-x-1} (R_{_bd} - R_{_b\ddot{o}}) * D_{x}(k,s) * q_{x_d}(x+k,s) * C(x+k,s) * v^{**0,5} / D_{x}(x,s)$$

þar sem $R_{_b\ddot{o}}, R_{_bd}$ er óskertur árlegur barnalífeyrir vegna örorku og fráfalls

$r(x)$: árleg réttindaöflun fyrir hverja kr. Iðgjalds

Fyrir $x = 66 \dots 16$ er leyst jafnan

$$P(x,s) =$$

$$B(x,s)$$

+

$$\sum_{k=0, \dots, f-x-1} r(x+k) * p^* L * \sum_{k=0, \dots, f-x-1} D_{x_aa}(k,s) * (q_{x_ad}(x+k,s) * md(x+k,s) + q_{x_ai}(x+k,s) * \ddot{o}a(x+k,s)) / D_{x_aa}(x,s)$$

+

$$\sum_{k=f-x, \dots, r-x-1} D_{x_aa}(k,s) * (\sum_{h=0, \dots, k} r(x+h) * p^* L - r(k) * 0,5) * (q_{x_ad}(x+k,s) * md(x+k,s) + q_{x_ai}(x+k,s) * \ddot{o}a(x+k,s)) / D_{x_aa}(x,s)$$

+

$$(\sum_{k=0, \dots, r-x-1} r(x+k) * p^* L) * D_{x_aa}(r,s) (m_{_x}(r,s) * 0,5 + N_{x12_aa}(r,s) / D_{x_aa}(r,s)) / D_{x_aa}(x,s)$$

Tafla IV er reiknuð með sama hætti nema að fyrir aldur $r=67$ kemur $r=68,69,70$

Tafla II er reiknuð fyrir árleg gildi $k = 1,2,3$ með því að leysa fyrir $fr(x)$

$$S(r,1,r) * ka + S(r,2,r) * (1-ka) = fr(x) * (S(r,1,r+k) * ka + S(r,2,r+k) * (1-ka)) * 1,1$$

Tafla III er reiknuð fyrir árleg gildi $k=-5 \dots -1$ með því að leysa fyrir $fl(x)$

$$S(r-k,1,r-k) * ka + S(r-k,2,r-k) * (1-ka) = f(x) * (S(r-k,1,r) * ka + S(r-k,2,r) * (1-ka)) * 1,1$$

Þar sem $S(x,s,z)$ merkir skuldbindingu miðað við ellilífeyrisaldur

Viðauki C - Verði B.

Yfirlit um sérstakar breytingar á áunnum lífeyrisréttindum eftir gildistöku samþykktar Lífeyrissjóðs Rangæinga hinn 1. júní 2009, samþykktar á ársfundum sjóðsins samkvæmt greinum 7.3 og 7.4 í samþykktum og 2. mgr. 39. gr. laga nr. 129/1997 um skyldutryggingu lífeyrisréttinda og starfsemi lífeyrissjóða.

1. 18. maí 2010; samþykkt á ársfundi 10% lækkun allra áunninna lífeyrisréttinda sjóðfélaga í sjóðnum á árinu 2009 og fyrr. Fært sem lækkun skuldbindinga í réttindayfirliti sjóðsins í desember 2009 og öðlast gildi við greiðslu lífeyris frá og með júlí mánuði 2010, sbr. grein 10.4. í samþykktum sjóðsins.