

Samþykktir

Almenna lífeyrissjóðsins

Samþykktar á ársfundi 4. apríl 2024

Samþykktir Almenna lífeyrissjóðsins

1. kafli. Almenn ákvæði.....	2
1. grein. Nafn sjóðs, heimili og skipulag	2
2. grein. Hlutverk.....	2
3. grein. Aðild.....	2
4. grein. Iðgjöld	2
2. kafli. Stjórn, ársfundur og fjárfestingarheimildir	3
5. grein. Stjórn	3
6. grein. Ársreikningur og endurskoðun	4
7. grein. Ársfundur og aðrir sjóðfélagafundir	5
8. grein. Breyting á samþykktum og atkvæðisréttur á sjóðfélagafundum.....	5
9. grein. Fjárfestingarheimildir	6
3. kafli. Séreignarsjóður	6
10. grein. Séreignarsjóður.....	6
11. grein. Verðbréfasöfn	6
12. grein. Útborgun inneignar.....	7
13. grein. Skipting inneignar milli sjóðfélaga og maka	8
14. grein. Flutningur inneignar	8
15. grein. Um framsöl og veðsetningu inneignar.....	8
4. kafli. Samtryggingarsjóður	8
16. grein. Um samtryggingarsjóðinn	8
17. grein. Réttindi í samtryggingarsjóði	8
18. grein. Ellilífeyrir	9
19. grein. Örorkulífeyrir	9
20. grein. Maka- og barnalífeyrir.....	11
21. grein. Viðbótartryggingavernd.....	11
22. grein. Um skiptingu réttinda á milli sjóðfélaga og maka	12
23. grein. Tilhögun lífeyrisgreiðslna úr samtryggingarsjóði.....	12
24. grein. Tryggingafræðileg athugun	12
25. grein. Flutt réttindi	13
5. kafli. Ýmis ákvæði	14
26. grein. Upplýsingaskylda	14
27. grein. Endurgreiðsla iðgjalda til erlendra ríkisborgara	14
28. grein. Málsmeðferð og gerðardómur	14
29. grein. Daglegur rekstur	15
6. kafli. Iðgjaldatöflur.....	17

Samþykktar á ársfundi 4. apríl 2024

1. kafli. Almenn ákvæði

1. grein. Nafn sjóðs, heimili og skipulag

- 1.1 Heiti sjóðsins er ALMENNI LÍFEYRISSJÓÐURINN. Heimili hans og varnarþing er í Kópavogi.
- 1.2 Í Almenna lífeyrissjóðnum geta sjóðfélagar greitt bæði í séreignarsjóð og samtryggingarsjóð og er rekstur þeirra fjárhagslega aðskilinn.
Í séreignarsjóðnum eru iðgjöld færð á sérreikning sjóðfélaga sbr. skilmála í 3. kafla samþykktanna.
Með greiðslum í samtryggingarsjóð ávinna sjóðfélagar sér lífeyrisréttindi sbr. skilmála í 4. kafla samþykktanna.

2. grein. Hlutverk

- 2.1. Hlutverk sjóðsins er að taka við lágmarks- og viðbótariðgjöldum sjóðfélaga og ávaxta þau til þess að tryggja sjóðfélögum og mökum þeirra og börnum lífeyri og lágmarkstryggingavernd skv. lögum nr. 129/1997 um skyldutryggingu lífeyrisréttinda og starfsemi lífeyrissjóða og þeim reglum sem hér fara á eftir.

3. grein. Aðild

- 3.1 Aðild að sjóðnum er öllum opin. Jafnframt er sjóðurinn starfsgreinasjóður arkitekta, leiðsögumanna, lækna, tónlistarmanna og tæknifræðinga.
- 3.2 Allir geta greitt viðbótariðgjöld í sjóðinn.
- 3.3 Þeir, sem eiga inneign í séreignarsjóði eða réttindi í samtryggingarsjóði, teljast sjóðfélagar. Þeir sem njóta elli- eða örorkulífeyris úr sjóðnum, teljast sjóðfélagar. Þeir sem njóta maka- eða barnalífeyris úr sjóðnum teljast réttthafar.
- 3.4 Aðild að sjóðnum fellur niður ef sjóðfélagi hefur fengið greidd réttindi eða inneign greidda að fullu.

4. grein. Iðgjöld

- 4.1 Sjóðfélagar geta greitt bæði lágmarksíðgjald og viðbótariðgjald í Almenna lífeyrissjóðinn. Lágmarksíðgjald skal vera það iðgjald sem tilgreint er í 2. gr. laga nr. 129/1997 um skyldutryggingu lífeyrisréttinda og starfsemi lífeyrissjóða. Af lágmarksíðgjaldi greiðist iðgjald til lágmarkstryggingaverndar samkvæmt lögum í samtryggingarsjóð, sem skilgreint er í töflu 1 í 6. kafla, en eftirstöðvar í séreignarsjóð. Viðbótariðgjald greiðist í séreignarsjóð en sjóðfélagar geta sótt um að greiða viðbótariðgjald í samtryggingarsjóð sbr. grein 21.1. Sjóðfélagar geta einnig valið að ráðstafa iðgjöldum til tilgreindrar séreignar en slík ráðstöfun skal byggjast á skriflegum samningi við sjóðinn.
- 4.2 Gerist einstaklingur sjóðfélagi í þessum sjóði, sem verið hefur sjóðfélagi í öðrum lífeyrissjóði, er stjórn sjóðsins heimilt að taka við sem eingreiðslu því fé er hann kann að fá útborgað úr þeim sjóði sem hann flyst úr.
- 4.3 Launagreiðanda ber að halda iðgjöldum launþega eftir af launum hans og standa sjóðnum skil á þeim mánaðarlega ásamt eigin iðgjaldahluta sbr. 7. grein laga nr. 129/1997 um skyldutryggingu lífeyrisréttinda og starfsemi lífeyrissjóða. Gjaldldagi iðgjalda hvers mánaðar er 10. dagur næsta mánaðar. Sjóðfélagi ber að fylgjast með að iðgjaldagreiðslur berist sjóðnum. Ef sjóðfélagi tilkynnir ekki sjóðnum um vangoldin lífeyrisíðgjöld ber hann kostnað og áhættu af innheimtu vangoldinna lífeyrisíðgjalda sem fallið hafa í gjalddaga 19 mánuðum fyrir frest dag eða fyrir.
- 4.4 Lífeyrissjóðnum er heimilt að reikna dráttarvexti á iðgjöld sem eru greidd eftir eindaga sem er síðasti dagur næsta mánaðar eftir launatímabil. Dráttarvextir reiknast frá gjalddaga til greiðsludags.
- 4.5 Greiði sjóðfélagi af hærri árslaunum en 30 milljónum kr. til sjóðsins skal endurgreiða til séreignar sjóðfélagans þann hluta iðgjalda hans sem greiddur hefur verið til framreiknings örorku- og makalífeyristryggingar umfram viðmiðunarmörk, sbr. grein. 19.3. og töflu 5. Endurgreiðslan skal fara fram fyrir lok maí og miðast við innborguð iðgjöld vegna iðgjaldatímabila næstliðins árs.

Framangreind viðmiðunarfrjárhæð launa tekur breytingum í byrjun hvers árs í samræmi við breytingar á vísitölu neysluverð til verðtryggingar í janúar 2014, 416,7.

- 4.6. Sjóðfélagar annarra lífeyrissjóða geta valið um að ráðstafa hluta lágmarksiðgjalds í tilgreinda séreign hjá Almenna lífeyrissjóðnum, sbr. 2. mgr. 4. gr. laga nr. 129/1997 um skyldutryggingu lífeyrisréttinda og starfsemi lífeyrissjóða.

Í þeim tilvikum gilda útborgunarreglur þess lífeyrissjóðs sem lágmarksiðgjald er greitt til um tilgreinda séreign sbr. 1. mgr. 5. gr. laga nr. 129/1997 og gr. 12.2 í samþykktum þessum.

2. kafli. Stjórn, ársfundur og fjárfestingarheimildir

5. grein. Stjórn

- 5.1 Stjórn sjóðsins skal skipuð sex sjóðfélögum sem kjörnir eru í rafrænum kosningum af sjóðfélögum til þriggja ára í senn og skal stjórnin skipuð þremur einstaklingum af hvoru kyni.

Varamenn í stjórn eru þrjú sjóðfélagar sem kjörnir eru í rafrænum kosningum af sjóðfélögum og skal hvort kyn eiga minnst einn fulltrúa í varastjórn.

Að jafnaði skulu ár hvert kosnir tveir sjóðfélagar til stjórnar í rafrænum kosningum fyrir ársfund og einn til vara. Ef stjórnarsæti skal vera skipað tilteknu kyni eru aðeins sjóðfélagar af því kyni í framboði til þess sætis.

Stjórn sjóðsins skal skipa þriggja manna kjörnefnd í lok desembermánaðar ár hvert. Kjörnefnd setur nánari reglur um framkvæmd kosningarinnar. Reglur um skipan kjörnefndar og framkvæmd kosninga skulu staðfestar af stjórn og kynntar á heimasíðu sjóðsins samtímis því að auglýsing eftir framboðum er birt á heimasíðu sjóðsins.

Eingöngu sjóðfélagar eru kjörgengir til stjórnar og njóta kosningaréttar í stjórnarkjöri sjóðsins. Viðmiðunardagur fyrir kjörgengi eru næstliðin áramót fyrir ársfund, sbr. gr. 8.2. í samþykktum þessum.

Stjórnarmenn skulu kosnir með meirihlutakosningu. Ef kjósa á einn frambjóðanda fer öll inneign sjóðfélaga á þann frambjóðanda. Ef kjósa skal tvo stjórnarmenn getur sjóðfélagi merkt við tvo frambjóðendur og fá þeir þá báðir alla inneign sjóðfélagsins.

Niðurstaða stjórnarkjörs, bæði aðalmanna og varamanna, ræðst af skilyrðum 1., 2. og 3. mgr. um hlutfall kynja í stjórn. Ef laust sæti skal skipað tilteknu kyni hlýtur sá frambjóðandi af því kyni sem fær flest atkvæði kosningu. Sjóðurinn skal með þessu tryggja að fylgt sé 4. mgr. 29. gr. laga nr. 129/1997 um samsetningu stjórnar.

Varamenn skulu boðaðir í fjarveru stjórnarmanna í þeirri röð sem þeir voru kosnir. Varamenn hafa eingöngu atkvæðisrétt þegar þeir sitja sem aðalmenn.

Stjórnarmaður má sitja í stjórn sjóðsins í allt að 12 ár.

- 5.2 Stjórnarmenn skulu uppfylla hæfisskilyrði 31. gr. laga nr. 129/1997 um skyldutryggingu lífeyrisréttinda og starfsemi lífeyrissjóða, s.s. um búsetu, lögræði og fjárræði.

Stjórn Almenna lífeyrissjóðsins ber ábyrgð á starfsemi sjóðsins í samræmi við lög nr. 129/1997, reglugerðir settar samkvæmt þeim og samþykktir sjóðsins. Stjórnin setur sér starfsreglur og gerir tillögur til breytinga á samþykktum sjóðsins á ársfundi.

Stjórn sjóðsins fer með yfirstjórn hans og fjallar um allar meiriháttar ákvarðanir varðandi stefnumótun sjóðsins og starfsemi. Hún ræður framkvæmdastjóra, ákveður laun hans og önnur starfskjör og setur honum starfsreglur. Stjórnin ræður forstöðumann endurskoðunardeildar eða semur við sjálfstætt starfandi eftirlitsaðila um að annast innra eftirlit. Semji stjórn við sjálfstætt starfandi eftirlitsaðila má ekki semja við endurskoðunarfélag sem endurskoðar ársreikning sjóðsins.

Stjórn sjóðsins skal móta fjárfestingarstefnu hans, setja reglur um upplýsingagjöf framkvæmdastjóra til stjórnar um rekstur, iðgjöld, réttindaávinnslu og ráðstöfun eigna sjóðsins. Þá skal stjórnin setja verklagsreglur um verðbrefaviðskipti lífeyrissjóðsins, stjórnar hans og starfsmanna og fá þær

staðfestar af Fjármálaeftirlitinu. Stjórnin veitir og afturkallar prókúruumboð til handa framkvæmdastjóra og öðrum starfsmönnum.

- 5.3 Stjórn sjóðsins skal kjósa sér formann og skipta með sér verkum að öðru leyti. Formaður kveður til stjórnarfundar og skal fund halda ef einhver stjórnarmanna krefst þess. Um það, sem gerist á stjórnarfundum, skal haldin gerðabók sem undirrituð skal af þeim er fundinn sitja.
- 5.4 Stjórn sjóðsins er ákvörðunarþær þegar meirihluti stjórnarmanna sækir fund. Mikilvæga ákvörðun má þó ekki taka nema allir stjórnarmenn hafi haft tæk á því að fjalla um málið sé þess kostur. Einfaldur meirihluti atkvæða ræður úrslitum á stjórnarfundum. Atkvæði formanns ræður falli atkvæði að jöfnu.
- 5.5 Stjórn sjóðsins kemur fram fyrir hönd sjóðsins og skuldbindur hann. Stjórnin getur veitt stjórnarmönnum eða öðrum heimild til þess að skuldbinda sjóðinn, sbr. 29. grein í samþykktum þessum.
- 5.6 Stjórn Almenna lífeyrissjóðsins hefur heimild til að bjóða fulltrúum hópa sjóðfélaga að sitja stjórnarfundum sem áheyrnarfulltrúar með málfrelsi og tillögurétt.
- 5.7 Stjórn Almenna lífeyrissjóðsins er launuð og ákveður ársfundur stjórnarlaun.
- 5.8 Stjórnarmenn sitja í stjórn og starfa í umboði sjóðfélaga, sbr. 5.1. gr. Stjórnarmenn skulu taka sjálfstæðar ákvarðanir eftir eigin sannfæringu í hverju máli fyrir sig og starfa í samræmi við lög og reglur sem um lífeyrissjóði gilda sem og samþykktar starfs- og siðareglur stjórnar. Umboð sjóðfélaga til kjörins stjórnarmanns verður ekki afturkallað á meðan á kjörtímabili stendur.
- 5.9 Stjórnarmaður getur hvenær sem er sagt starfa sínum lausum. Tilkynningu þar um skal hann senda stjórn félagsins með sannanlegum hætti.
- 5.10 Verði stjórnarmaður vanhæfur til setu í stjórn og uppfyllir þar með ekki lengur skilyrði 5.2. gr. og 31. gr. laga nr. 129/1997 um hæfi stjórnarmanna, skal honum gert skylt að tilkynna það til stjórnar og segja starfa sínum lausum. Við þær aðstæður, og aðstæður skv. grein 5.9, skal varamaður af sama kyni taka sæti hans og sitja þann tíma sem eftir er af kjörtímabilinu. Í þeim tilvikum þar sem enginn varamaður er til að koma í stað stjórnarmanns er stjórn einungis skylt að efna til stjórnarkjörs ef stjórn er ekki ákvörðunarþær, eða hætta er á slíku. Stjórnarmaður skal þó kosinn í hið lausa stjórnarsæti eigi síðar en á næsta ársfundi. Verði sjóðurinn án ákvörðunarþærrar stjórnar skal stjórnarkjör fara fram eins fljótt og auðið er, og þeir sem síðast gegndu stjórnarstörfum skulu formlega skoðast í fyrirvari uns ný stjórn tekur við. Ef stjórnarkjör fer fram á grunni þessarar heimildar skal viðkomandi stjórnarmaður kosinn til sama kjörtíma og átti við um þann stjórnarmann sem gengur úr stjórn.

6. grein. Ársreikningur og endurskoðun

- 6.1 Reikningsár sjóðsins er almanaksárið.
- 6.2 Ársfundur kys endurskoðanda eða endurskoðunarfélag til að endurskoða ársreikning lífeyrissjóðsins. Eftirlit með starfsemi sjóðsins fer eftir ákvæðum IX. kafla laga nr. 129/1997. Tillögum um endurskoðanda eða endurskoðunarfélag skal skila viku fyrir ársfund til stjórnar sjóðsins og kynna á heimasíðu sjóðsins.
- 6.3 Stjórnin semur ársreikning fyrir lok marsmánaðar næsta árs eftir reikningsárið. Skal ársreikningur birtur á heimasíðu sjóðsins til athugunar fyrir sjóðfélaga, en sjóðfélagar geta einnig óskað eftir að fá útprentað eintak á skrifstofu sjóðsins. Ársreikningur skal einnig sendur Fjármálaeftirlitinu.
- 6.4 Ársreikningur skal gerður samkvæmt lögum og góðri reikningsskilavenju, svo og samkvæmt reglum er kunna að verða settar um ársreikning lífeyrissjóða. Endurskoðendur skulu staðfesta með áritun á ársreikninginn að reikningurinn og bókhald sjóðsins, sem hann er byggður á sé fært eftir viðurkenndum bókhaldsreglum, svo og að öll ráðstöfun á fé sjóðsins sé í samræmi við ákvæði þessara samþykktu.
- 6.5 Endurskoðunarnefnd skal skipuð þremur mönnum, þ.e. tveimur utanaðkomandi tilnefndum af ársfundi og einum skipuðum af stjórn í samræmi við 108. gr. a. laga nr. 3/2006 um ársreikninga. Formaður nefndarinnar skal vera óháður sjóðnum og skipaður af stjórn.

Endurskoðunarnefndin leitast við að tryggja áreiðanleika ársreikninga og annarra fjármálaupplýsinga ásamt óháði endurskoðanda sjóðsins. Hlutverk nefndarinnar er eftirfarandi:

1. Eftirlit með vinnuferli við gerð reikningsskila og eftir atvikum veita ráðleggingar eða leggja fram tillögur að umbótum við ferlið til að tryggja gæði reikningsskilanna, þ.m.t. heilindi upplýsinga í skýrslu stjórnar.
2. Eftirlit með fyrirkomulagi og virkni innra eftirlits einingarinnar, innri endurskoðun, ef við á, og áhættustýringu.
3. Eftirlit með endurskoðun ársreiknings og samstæðureiknings einingarinnar.
4. Mat á óhæði endurskoðanda eða endurskoðunarfyrtækis og eftirlit með öðrum störfum endurskoðanda eða endurskoðunarfyrtækis.
5. Setja fram tillögu til stjórnar um val á endurskoðanda eða endurskoðunarfyrtækis.

7. grein. Ársfundur og aðrir sjóðfélagafundir

- 7.1 Stjórn sjóðsins skal boða til ársfundar sjóðfélaga einu sinni á ári að jafnaði í mars eða apríl. Þó er stjórn heimilt að boða til ársfundar fyrir lok júní hvert ár, telur hún tilefni til.
- 7.2 Stjórnin skal boða ársfund með minnst 14 daga fyrirvara með auglýsingu í að minnsta kosti einu dagblaði sem hefur víðtæka útbreiðslu á Íslandi og með tilkynningu á heimasíðu sjóðsins, og telst slík boðun tryggileg. Í fundarboði skal geta dagskrár og tilgreina fyrirkomulag rafrænnar kosningar til stjórnar. Ársfundur er löglegur sé löglegur til hans boðað.
- 7.3 Á ársfundi skal stjórn Almenna lífeyrissjóðsins gefa skýrslu um störf sín á liðnu starfsári og um hag sjóðsins. Þá skulu á ársfundi kjörnir þeir trúnaðarmenn sjóðsins, sem gert er ráð fyrir í samþykktum þessum. Dagskrá ársfundar skal vera sem hér segir.
 1. Skýrsla stjórnar.
 2. Staðfesting ársreiknings liðins starfsárs og kynning á tryggingafræðilegu uppgjöri samtryggingarsjóðs.
 3. Kynning á fjárfestingarstefnu.
 4. Tillögur um breytingar á samþykktum sjóðsins, ef þær liggja fyrir sbr. 8. gr.
 5. Kosning stjórnar.
 6. Kosning í endurskoðunarnefnd.
 7. Kosning endurskoðanda eða endurskoðunarfélags.
 8. Ákvörðun um laun stjórnar.
 9. Önnur mál.
- 7.4 Aðra sjóðfélagafundi skal halda þegar stjórn telur ástæðu til eða 3% sjóðfélaga krefjast þess. Slíka sjóðfélagafundi skal boða á sama hátt og ársfund.
- 7.5 Sjóðfélagafundur er lögmætur, sé löglega til hans boðað.
- 7.6 Sjóðfélagafundur hefur heimild til að breyta samþykktum sjóðsins.

8. grein. Breyting á samþykktum og atkvæðisréttur á sjóðfélagafundum

- 8.1 Tillögur til breytinga á samþykktum skulu hafa borist stjórn sjóðsins einum mánuði fyrir ársfund/sjóðfélagafund og ber að geta þeirra í fundarboði.
- 8.2 Samþykktum þessum má breyta með samþykki 2/3 greiddra atkvæða. Sjóðfélagar sem eiga inneign í séreignarsjóði hafa einir atkvæðisrétt um 3. kafla samþykktanna. Sjóðfélagar sem eiga réttindi í samtryggingarsjóði hafa einir atkvæðisrétt um 4. og 6. kafla samþykktanna. Atkvæðisréttur sjóðfélaga reiknast eftir inneign þeirra í séreignarsjóði og/eða hlutfallslegri inneign í samtryggingarsjóði (hlutfallsleg skipting eigna miðað við áfallin réttindi) miðað við næstliðin áramót. Hámarksatkvæðisréttur skal miðast við 102.364.000 kr. inneign. Fjárhæðin er verðtryggt og breytist árlega með vísitölu neysluverðs til verðtryggingar, grunnvísitala 489,3 stig í janúar 2021.
- 8.3. Ef sjóðfélagi getur ekki mætt á sjóðfélagafund getur hann gefið öðrum umboð til að fara með atkvæðisrétt sinn. Umboðið þarf annað hvort að vera skriflegt og vottfest af tveimur vitundarvottum eða undirritað með fullgildum rafrænum skilríkjum og bundið við tiltekinn fund.

- 8.4. Stjórn sjóðsins hefur heimild til að gera breytingar á samþykktum sjóðsins án þess að bera þær undir ársfund eins og mælt er fyrir um í 30. gr. laga nr. 129/1997 og í samræmi við samþykktir þessar, ef slíkar breytingar leiða af ófrávíkjanlegum ákvæðum laga eða reglugerða.
- 8.5. Stjórn sjóðsins skal innan mánaðar frá því að breytingar voru samþykktar af stjórn eða sjóðfélagafundi tilkynna ráðherra um þær í samræmi við 28. gr. laga nr. 129/1997 og öðlast breytingar á samþykktum ekki gildi fyrr en ráðherra hefur staðfest þær.

9. grein. Fjárfestingarheimildir

- 9.1 Stjórn Almenna lífeyrissjóðsins skal móta fjárfestingarstefnu og ávaxta fé sjóðsins með hliðsjón af þeim kjörum sem best eru boðin á hverjum tíma með tilliti til ávöxtunar og áhættu. Stjórnin skal ávaxta fé sjóðsins með tilliti til heimilda í lögum um skyldutryggingu lífeyrisréttinda og starfsemi lífeyrissjóða nr. 129/1997 með síðari breytingum.
- 9.2 Stjórn sjóðsins skal móta eigendastefnu um hvernig sjóðurinn beitir sér sem hluthafi í félögum sem hann á verulegan eignarhlut í og um afstöðu sjóðsins til félaga sem fjárfest hefur verið í.
- 9.3 Stjórn skal útbúa sérstakar reglur um lán til sjóðfélaga.

3. kafli. Séreignarsjóður

10. grein. Séreignarsjóður

- 10.1 Sjóðfélögum er heimilt að greiða iðgjald í séreignarsjóð Almenna lífeyrissjóðsins til viðbótartryggingaverndar skv. lögum nr. 129/1997 um skyldutryggingu lífeyrisréttinda og starfsemi lífeyrissjóða.
- 10.2 Þeir sem vilja greiða iðgjald í séreignarsjóð skulu gera skriflegan samning við sjóðinn í samræmi við ákvæði laga nr. 129/1997 og reglugerð með lögnum þar um.
- 10.3 Fé það, sem lagt er inn í séreignarsjóð í nafni sjóðfélaga, skal vera séreign hans. Auk þess skal færa til eignar hjá hverjum sjóðfélaga þær tekjur sem sjóðnum áskotnast vegna eignar hans í sjóðnum, s.s. vegna vaxta, verðbóta, arðs eða gengishagnaðar.
- 10.4 Stjórn er heimilt að fenginni skriflegri beiðni einstakra sjóðfélaga að draga af inngreiddum viðbótariðgjöldum þeirra upphæð sem svarar til iðgjalds vegna líf- eða heilsutryggingar hjá viðurkenndu líftryggingarfélagi. Útborgun bóta samkvæmt tryggingunum fari eftir 11. grein laga nr. 129/1997 um skyldutryggingu lífeyrisréttinda og starfsemi lífeyrissjóða.
- 10.5 Nettótekjur séreignarsjóðs skiptast milli sjóðfélaga í hlutfalli við eign hvers um sig og færast á sérreikning þeirra.
- 10.6 Samningi er hægt að segja upp með tveggja mánaða fyrirvara. Samningur fellur úr gildi ef sjóðfélagi hættir störfum, sem er forsenda fyrir greiðslu hans til séreignarsjóðs Almenna lífeyrissjóðsins, nema hann óski þess að halda áfram að greiða til séreignarsjóðsins. Uppsögn samnings um séreignarsparnað eða viðbótartryggingavernd veitir ekki rétt til útborgunar innstæðu eða réttinda.

11. grein. Ávöxtunarleiðir

- 11.1. Sjóðfélagar geta valið að ávaxta inneign sína í aldurstengdum ávöxtunarleiðum sem eru Ævisafn I, Ævisafn II og Ævisafn III. Sjóðnum er heimilt að bjóða upp á fleiri ávöxtunarleiðir og skal móta sérstaka fjárfestingarstefnu fyrir hverja einstaka ávöxtunarleið í samræmi við grein 9.1 um fjárfestingarheimildir.
- 11.2 Sjóðfélagar geta valið að ávaxta inneign sína í einstökum ávöxtunarleiðum eða valið Ævileiðina en þá flyst inneign þeirra milli Ævisafna I-III eftir aldri. Þeir sem velja þennan kost flytjast sjálfkrafa án kostnaðar úr Ævisafni I í Ævisafn II í jöfnum áföngum á þremur árum á aldrinum 45 til 48 ára og síðan úr Ævisafni II í Ævisafn III í jöfnum áföngum á þremur árum á aldrinum 57 til 60 ára. Iðgjöld sem berast eftir að flutningur milli ævisafna er hafinn greiðast í það ævisafn sem inneign flyst í. Þeir sem ekki velja sér ávöxtunarleið ávaxta inneign sína samkvæmt Ævileiðinni. Enginn kostnaður er greiddur þegar inneign flyst milli safna samkvæmt Ævileiðinni.

- 11.3 Sjóðfélagar geta hvenær sem er valið nýtt safn til að ávaxta inneign sína og flutt inneign milli ávöxtunarleiða í einu lagi eða í áföngum. Beiðnir um breytingar á ávöxtunarleið skulu vera staðfestar af sjóðfélögum með undirskrift. Flutningur inneignar milli ávöxtunarleiða skal framkvæmdur í lok mánaðar eftir að beiðni berst, hvort sem um er að ræða flutning í einu lagi eða áföngum. Beiðnir um flutning sem berast síðustu tvo virka daga mánaðar verða afgreiddar í lok næsta mánaðar eftir að beiðni berst. Sjóðfélagar greiða kostnað fyrir flutning á inneign milli ávöxtunarleiða og greiðist kostnaðurinn að jöfnu í söfn sem flutt er úr og í. Stjórn sjóðsins ákvarðar kostnað sem birtur er í verðskrá á heimasíðu sjóðsins.

12. grein. Útborgun inneignar

- 12.1 Inneignir sjóðfélaga greiðast þannig:

Þegar sjóðfélagi er orðinn 60 ára og a.m.k. tvö ár eru liðin frá fyrstu innborgun í séreignarsjóðinn er heimilt að hefja útborgun lífeyrissparnaðar og vaxta. Sjóðfélagi getur tekið út inneign sína með eingreiðslu eða valið að dreifa útborgunum á lengra tímabil.

- 12.2. Fyrirkomulag samkvæmt grein 12.1 í samþykktum þessum gildir ekki um tilgreinda séreign skv. gr. 4.1, 4.6 og 14.4 í samþykktum þessum. Heimilt er að hefja útgreiðslu tilgreindrar séreignar þegar sjóðfélagi hefur náð a.m.k. 62 ára aldri. Útgreiðsla skal dreifast á jafnar mánaðarlegar greiðslur frá því að lífeyrisþegi óskar eftir að fá tilgreinda séreign greidda út og þar til hann nær 67 ára aldri. Þegar sjóðfélagi nær 67 ára aldri er heimilt að greiða tilgreinda séreign út í einni greiðslu, nema sjóðfélagi óski annars. Missi sjóðfélagi starfsorku gildir gr. 12.5 og við andlát gildir ákvæði 12.6 í samþykktum þessum.
- 12.3 Fyrirkomulag samkvæmt grein 12.1 gildir þó ekki um skilyrta inneign í séreignarsjóði sem er hluti af lágmarkstryggingavernd samkvæmt séreignarleiðinni samkvæmt samþykktum Almenna lífeyrissjóðsins sem giltu fyrir 1. janúar 2006. Skilyrt inneign kemur til útborgunar 70 til 79 ára. Sjóðfélögum er þó heimilt að flýta töku skilyrtrar inneignar og lengja útborgunartímann þannig að inneignin greiðist frá 65 ára aldri til 79 ára aldurs.
- 12.4 Fyrirkomulag samkvæmt grein 12.1 gildir ekki um séreign sem flutt hefur verið frá öðrum vörsluaðilum með þrengri útborgunareglum en gilda um séreign Almenna lífeyrissjóðsins. Í þeim tilvikum gilda sömu reglur og gilda um séreignarhluta í þeim lífeyrissjóði sem sjóðfélaginn greiðir samtryggingarhluta lágmarksiðgjaldsins til, sbr. 2. mgr. 7. gr. reglugerðar nr. 698/1998.
- 12.5 Verði sjóðfélagi öryrki og orkutapið sem hann verður fyrir er 100% á hann rétt á að fá lífeyrissparnað og vexti greidda út með jöfnum árlegum greiðslum á sjö árum. Nú er örorkuprósentan lægri en 100% og lækkar þá árleg útborgun í hlutfalli við lækkun örorkuprósentunnar og úttektartíminn lengist samsvarandi.
- 12.6 Við andlát sjóðfélaga, fellur inneign hans í séreignarsjóði til erfingja hans og skiptist milli þeirra eftir reglum erfðalaga. Láti sjóðfélagi ekki eftir sig börn eða maka, skal innstæðan renna til dánarbús réttthafa án takmarkana 2. ml. 2. mgr. 8. gr. laga nr. 129/1997. Maki samkvæmt þessari grein telst sá sem var í hjúskap með sjóðfélagi við andlát, sbr. reglur erfðalaga nr. 8/1962. Börn samkvæmt þessari grein teljast börn og kjörbörn sjóðfélaga í skilningi erfðalaga. Aldur erfingja stýrir því í hvaða safn erfðaséreign er flutt við skiptingu. Séreignin flyst síðan á milli safna í samræmi við ákvæði um Ævileiðina, grein 11.2. Sjóðfélagar geta einnig valið aðra ávöxtunarleið sbr. grein 11.3.
- 12.7 Heimilt er stjórn sjóðsins að víkja frá fyrrgreindum ákvæðum um útborgun inneignar ef inneign í séreignarsjóði er undir kr. 1.410.100, en sú fjárhæð breytist árlega í hlutfalli við breytingu á vísitölu neysluverðs til verðtryggingar miðað við grunnvísitölu 489,3 í janúar 2021. Í þeim tilvikum skal greiða sjóðfélaga inneignina á skemmri tíma en fram kemur í greinum 12.2., 12.3. og 12.5. í samþykktum þessum eða með eingreiðslu ef sjóðfélagi óskar þess.
- 12.8 Umsókn um útborgun inneignar úr séreignarsjóði skal vera skrifleg. Lífeyrisgreiðslur úr séreignarsjóði eru að jafnaði greiddar einu sinni í mánuði, fyrsta hvers mánaðar. Hægt er að óska eftir greiðslu innan mánaðarins og greiðist hún 15. dag hvers mánaðar eða næsta virka dag. Óska þarf eftir greiðslum a.m.k. 2 virkum dögum fyrir útgreiðslu.

13. grein. Skipting inneignar milli sjóðfélaga og maka

- 13.1 Á grundvelli samkomulags sjóðfélaga og maka hans getur sjóðfélagi ákveðið skipan mála skv. a–b þessarar málsgreinar. Samkomulag þetta skal eftir því sem við á ná til inneignar í séreignarsjóði og fela í sér gagnkvæma og jafna skiptingu inneignar meðan hjúskapur eða sambúð hefur staðið eða stendur:
- Sjóðfélagi getur ákveðið að inneign hans skuli allt að hálfu renna til að mynda sjálfstæða inneign fyrir maka hans eða fyrrverandi maka og lækkar þá inneign sjóðfélagans sem því nemur.
 - Að iðgjald vegna sjóðfélaga í séreignarsjóði skuli allt að hálfu renna til að mynda séreignarreikning fyrir maka hans.

14. grein. Flutningur inneignar

- 14.1 Nú gerist sjóðfélagi, sem fer úr þessum sjóði, sjóðfélagi í öðrum lífeyrissjóði, sem starfsleyfi hefur eða gerir samning við annan vörsluaðila lífeyrissparnaðar og skal stjórn sjóðsins þá greiða alla inneign sjóðfélagans til annars vörsluaðila óski sjóðfélagi eftir því.
- 14.2 Endurgreiðslufjárhæðin er inneign sjóðfélaga að frádregnum kostnaði sem nemur allt að einu prósentu af inneign viðkomandi sjóðfélaga en þó aldrei minna en 5.000 kr.
- 14.3 Beiðni um flutning á inneign til annars vörsluaðila skal vera staðfest af sjóðfélagi með undirskrift. Inneign skal flutt með eingreiðslu innan 60 daga eftir að beiðni berst en þó aldrei fyrr en eftir tvo virka daga.
- 14.4 Almenna lífeyrissjóðnum er heimilt að taka við séreign úr öðrum lífeyrissjóðum eða vörsluaðilum samkvæmt beiðni einstaklings sem kýs að flytja inneign sína til sjóðsins. Skal einstaklingurinn undirrita eyðublað þess efnis og gerast aðili að sjóðnum með samningi.

15. grein. Um framsöl og veðsetningu inneignar

- 15.1 Óheimilt er að framselja eða veðsetja inneignir í sjóðnum, hvort heldur er sem heild eða hluta þeirra, svo sem einstakar útborganir.

4. kafli. Samtryggingarsjóður

16. grein. Um samtryggingarsjóðinn

- 16.1 Samtryggingarsjóður Almenna lífeyrissjóðsins hefur það markmið að taka við lágmarksiðgjöldum sjóðfélaga og tryggja þeim lágmarkstryggingavernd skv. lögum nr. 129/1997 um skyldutryggingu lífeyrisréttinda og starfsemi lífeyrissjóða. Auk þess geta einstakir sjóðfélagar greitt í samtryggingarsjóðinn og áunnið sér viðbótartryggingavernd vegna ellilífeyris til æviloka, örorkulífeyris og maka- og barnalífeyris við fráfall sjóðfélaga.
- 16.2 Samtryggingarsjóði er heimilt að tryggja áhættudreifingu vegna lífeyrisskuldbindinga sinna, að hluta til eða öllu leyti, hjá váttryggingafélögum, sbr. lög um váttryggingastarfsemi. Einnig er samtryggingarsjóðnum heimilt að kaupa tiltekna tryggingavernd hjá váttryggingafélögum eða öðrum lífeyrissjóðum fyrir einstaka sjóðfélaga sína. Enn fremur er Almenna lífeyrissjóðnum heimilt að hafa samstarf við aðra lífeyrissjóði um einstaka þætti tryggingaverndar.
- 16.4 Iðgjöld samtryggingarsjóðs skulu ávöxtuð í sérstöku verðbréfasafni fyrir samtryggingarsjóðinn. Stjórn Almenna lífeyrissjóðsins skal móta fjárfestingarstefnu og ávaxta fé samtryggingarsjóðsins sbr. grein 9.1.

17. grein. Réttindi í samtryggingarsjóði

- 17.1 Með greiðslum í samtryggingarsjóð geta sjóðfélagar tryggt sér lágmarkstryggingavernd samkvæmt lögum nr. 129/1997 um skyldutryggingu lífeyrisréttinda og starfsemi lífeyrissjóða. Á þann hátt tryggja sjóðfélagar sér lífeyrisgreiðslur frá 70 ára aldri til æviloka, örorkulífeyri við starfsorkumissi og maka- og barnalífeyri við fráfall sjóðfélaga.

- 17.2 Með greiðslu iðgjalds til lágmarkstryggingaverndar ávinnur sjóðfélagi sér rétt til ellilífeyris, örorkulífeyris og maka- og barnalífeyris. Lágmarkstryggingaverndin er skilgreind í greinum 18 til 20.
- 17.3 Viðbótartryggingavernd. Sjóðfélagar geta greitt viðbótariðgjald í samtryggingarsjóðinn og bætt við sig lágmarksréttindum og viðbótarellilífeyri. Viðbótartryggingaverndin er skilgreind í grein 21.

18. grein. Ellilífeyrir

- 18.1. Mánaðarlegur ellilífeyrir er greiddur frá 70 ára aldri til æviloka. Sjóðfélagi getur flýtt töku lífeyris og hafið lífeyrisgreiðslur 60 ára en þá lækkar fjárhæð mánaðarlegs ellilífeyris sbr. töflu 3 í 6. kafla. Réttur til greiðslna ellilífeyris getur fyrst stofnast í næsta mánuði eftir að 60 ára aldri er náð. Sjóðfélagi sem orðinn er 70 ára getur frestað töku lífeyris og hækkar þá upphæð ellilífeyris sbr. töflu 3 í 6 kafla fyrir hvern mánuð, sem töku hans er frestað. Þannig getur sjóðfélagi frestað töku ellilífeyris til allt að 80 ára aldurs gegn varanlegri hækkun mánaðarlegra ellilífeyrisgreiðslna.
- 18.2. Réttindi sjóðfélaga til ellilífeyris eru reiknuð í krónum og ráðast réttindi af því iðgjaldi sem greitt er í samtryggingarsjóðinn hverju sinni. Réttindin ráðast af aldri sjóðfélaga í lok þess mánaðar sem iðgjald er greitt fyrir til samtryggingarsjóðsins sbr. töflu nr. 2 í 6. kafla samþykktanna. Réttindin eru verðtryggð og breytast í samræmi við breytingu vísitölu neysluverðs til verðtryggingar.
- 18.3 Ellilífeyrir er greiddur mánaðarlega fyrirfram til og með þeim mánuði sem sjóðfélagi fellur frá, samkvæmt uppsöfnuðum réttindum. Réttur til ellilífeyris fellur niður við andlát.
- 18.4 Haldi sjóðfélagi áfram að ávinna sér réttindi til ellilífeyris eftir að hann hefur hafið töku ellilífeyris fyrir 70 ára aldur ávinnast viðbótarréttindi samkvæmt grein 18.2. Ellilífeyrir er endurskoðaður við 70 ára aldur nema ef sjóðfélagi óskar eftir endurskoðun fyrir en þó ekki fyrir en ár er liðið frá því taka lífeyris hófst og ekki oftast en einu sinni á ári.
- 18.5 Við töku ellilífeyris fyrir 70 ára aldur ráðstafa sjóðfélagi elli- og örorkulífeyrisréttindum sínum endanlega og á því ekki sjálfstæðan rétt til örorkulífeyris eftir það af áunnum réttindum. Hafi hann áunnið sér viðbótarrétt til ellilífeyris með iðgjaldagreiðslum eftir að hann hóf töku ellilífeyris skal endurúrskurða honum ellilífeyri hafi hann misst starfsorku sem nemur 50% eða meira, og verða viðbótarréttindin ekki skert sbr. töflu 3 í 6. kafla.
- 18.6 Sjóðfélagi sem ekki hefur hafið töku ellilífeyris hjá sjóðnum getur ákveðið að hefja töku hálfes ellilífeyris hvenær sem er eftir að 60 ára aldri er náð og telst hann þá hafa ráðstafað þeim hluta ellilífeyrisréttinda sinna, sbr. gr. 18.5. Grein 18.1 skal gilda um þann hluta sem ráðstafað er fyrir 70 ára aldur og um hinn frestaða hluta eftir að 70 ára aldri er náð.

19. grein. Örorkulífeyrir

- 19.1 Sjóðfélagi á rétt á örorkulífeyri ef hann verður fyrir varanlegu orkutapi sem metið er 50% eða meira og hefur orðið vanhæfur til að gegna starfi sínu og orðið fyrir sannanlegri tekjuskerðingu af völdum orkutapsins. Örorkulífeyrir er miðaður við áunnin lífeyrisréttindi sbr. gr. 19.3. og framreiknuð réttindi ef sjóðfélagi uppfyllir eftirfarandi skilyrði.
1. Sjóðfélagi hefur greitt til samtryggingarsjóðs Almenna lífeyrissjóðsins í a.m.k. þrjú ár á undanfarandi fjórum árum og greitt eigi minna en 84.700 kr. hvert ár. Fjárhæðin er verðtryggð og miðar við vísitölu neysluverðs til verðtryggingar í janúar 2021, gildi 489,3.
 2. Sjóðfélagi hefur greitt til samtryggingarsjóðs Almenna lífeyrissjóðsins í a.m.k. sex mánuði á síðasta tólf mánaða tímabili.
 3. Sjóðfélagi hefur ekki orðið fyrir orkutapi sem rekja má til ofnotkunar áfengis, lyfja eða fíkniefna.
- 19.2 Hafi sjóðfélagi öðlast rétt til framreiknings sem fellur niður vegna tímabundinnar fjarveru af vinnu- markaði, vegna vinnu erlendis, náms, leyfis frá störfum, barneigna eða sambærilegra ástæðna skal framreikningsréttur stofnast á nýjan leik eigi síðar en sex mánuðum frá því hann hefur aftur störf og greiðslu iðgjalds til samtryggingarsjóðs Almenna lífeyrissjóðsins.
- 19.3 Réttindi sjóðfélaga til örorkulífeyris eru reiknuð í krónum og ráðast réttindi af því iðgjaldi sem greitt er í samtryggingarsjóðinn ár hvert. Réttindin ráðast af aldri sjóðfélaga þegar iðgjald er greitt til

samtryggingarsjóðsins sbr. töflu nr. 2 í 6. kafla samþykktanna. Réttindin eru verðtryggð og breytast í samræmi við breytingu vísitölu neysluverðs til verðtryggingar.

Ef sjóðfélagi á rétt á framreiknuðum réttindum skal til viðbótar við áunnin réttindi reikna hvaða lífeyrisréttindi hann hefði áunnið sér með greiðslum til 65 ára aldurs sbr. töflu 2 í 6. kafla. Við framreikning réttinda skal reikna með meðalinnborgun næstu þriggja almanaksára áður en orkutapið átti sér stað. Við útreikning á meðaltali skal þó ekki reikna með hærri iðgjöldum en greidd hefðu verið af 30 milljón kr. árslaunum, sbr. grein 4.5.

Fullur örorkulífeyrir er greiddur m.v. 100% örorku en lífeyrisgreiðslur eru hlutfallslegar ef orkutapið er á bilinu 50% til 100%.

- 19.4 Örorkulífeyrir greiðist ekki fyrstu þrjú mánuði eftir orkutap. Ekki er greiddur örorkulífeyrir ef orkutap hefur varað skemur en í sex mánuði. Verði sjóðfélagi öryrki eftir 67 ára aldur er ekki greiddur örorkulífeyrir.
- 19.5 Örorkulífeyrir er greiddur ef trúnaðarlæknir sjóðsins metur læknisfræðilega örorku að minnsta kosti 50% (örorkuprósentu) og sjóðfélagi hafi orðið fyrir skerðingu launatekna sbr. grein 19.6.
- 19.6 Örorkumatið skal miða við hæfi sjóðfélaga til þess að afla sér launatekna. Hundradshluta örorku skal ákvarða að fengnum upplýsingum um heilsufarssögu umsækjanda og upplýsingum um störf og launatekjur umsækjanda á síðustu þremur árum og möguleika hans á öflun launatekna á matsdegi. Telji stjórn sjóðsins þrjú síðustu ár vera sjóðfélaganum óhagstæð vegna t.d. sjúkdómsforfalla eða atvinnuleysis, er henni heimilt að leggja til grundvallar þrjú bestu árin af síðustu fimm árum.
- 19.7 Örorkuna skal meta eigi sjaldnar en á þriggja ára fresti eða oftar ef óskir þess efnis liggja fyrir af hálfu sjóðstjórnar eða af hálfu örorkulífeyrisþegans. Stjórn skal lækka eða fella niður örorkulífeyri þeirra öryrkja sem fá starfsorku sína aftur að nokkru eða öllu leyti. Sömuleiðis ber henni að hækka örorkulífeyrinn, ef örorkan vex til muna frá því sem hún var metin við fyrri ákvarðanir án eigin sakar sjóðfélaga.
Örorkumat samkvæmt 19.5 og 19.6 skal fyrstu þrjú árin miða við vanhæfni sjóðfélagsins til þess að gegna því starfi sem hann hefur gegnt. Að því tímabili loknu skal miða örorkumatið við vanhæfni sjóðfélagsins til almennra starfa.
- 19.8 Örorkulífeyri skal margfalda með örorkuprósentunni. Aldrei skal örorkulífeyrir vera hærri en sem nemur þeim tekjumissi sem sjóðfélaginn hefur sannanlega orðið fyrir vegna örorkunnar. Því til sönnunar getur stjórn sjóðsins krafist vottorða frá skattstofu, vinnuveitanda o.s.frv.

Við mat á því hvort tekjuskerðing hafi orðið skal úrskurða sjóðfélaganum viðmiðunartekjur, sem skulu vera meðaltal tekna sjóðfélaga síðustu þrjú almanaksár fyrir orkutapið, sbr. gr. 19.3 um framreikning. Frá úrskurðardegi skulu viðmiðunartekjurnar taka þeim breytingum sem verða á launavísitölu. Við útreikning tekjumissis skal tekið tillit til atvinnutekna örorkulífeyrisþegans, lífeyris- og bótageiðslna frá almannatryggingum og öðrum lífeyrissjóðum og kjarasamningsbundinna tryggingabóta sem hann nýtur vegna örorkunnar. Í úrskurði um lífeyri skal greina hvaða launatekjur eru lagðar til grundvallar útreikningi, svo sjóðfélagi megi vera ljóst við hvaða mörk lækkan örorkulífeyris vegna tekna er miðað. Örorkulífeyrisþega er skylt að veita sjóðnum upplýsingar um tekjur sínar skv. launaframtali, sé þess óskað. Heimilt er að fresta eða fella niður greiðslur lífeyris, veiti sjóðfélagi ekki umbeðnar upplýsingar.

- 19.9 Heimilt er að fengnu álitu trúnaðarlæknis, að setja það skilyrði fyrir greiðslu örorkulífeyris, að sjóðfélagi fari í endurhæfingu, sem gæti leitt til betra heilsufars og hæfni til þess að afla sér launatekna í framtíðinni.
- 19.10 Skylt er sjóðfélagi sem sækir um örorkulífeyri úr samtryggingarsjóði eða nýtur hans að láta stjórn sjóðsins í té allar upplýsingar um heilsufar sitt sem nauðsynlegar eru til þess að dæma um rétt hans til örorkulífeyris.
- 19.11 Ákveðnum hluta örorkulífeyrisgeiðslna skal varið til innborgana í séreignarsjóð eða til kaupa á viðbótarellilífeyrisréttindum í samtryggingarsjóði kjósi sjóðfélaginn svo.
- 19.12 Örorkulífeyrir fellur niður þegar örorkan er metin minna en 50% eða þegar sjóðfélagi hættir að verða fyrir tekjumissi, sbr. gr. 19.5 og gr. 19.8, eða við ellilífeyrisaldur sjóðfélagsins. Við ellilífeyrisaldur skal endurmeta áunnin lífeyrisréttindi sjóðfélagsins þannig að við áunnin lífeyrisréttindi við áður

úrskurðuð örorkulífeyrisréttindi bætast framreiknuð réttindi reiknuð hlutfallslega miðað við örorkumat, sbr. gr. 19.5, að teknu tilliti til tekna, sbr. gr. 19.8.

20. grein. Maka- og barnalífeyrir

- 20.1 Við andlát sjóðfélaga er greiddur makalífeyrir til eftirlifandi maka.
- 20.2 Makalífeyrir er greiddur til maka látins sjóðfélaga í minnst 30 mánuði. Makalífeyrir er greiddur lengur ef einu af eftirfarandi skilyrðum er fullnægt:
1. Yngsta barn sem maki hefur á framfæri sínu, sem sjóðfélagi hafði áður á framfæri sínu, er yngra en 20 ára.
 2. Makinn er a.m.k. 50% öryrki og yngri en 67 ára.
- 20.3 Fullur makalífeyrir er 50% af áunnum og framreiknuðum örorkulífeyri sjóðfélaga við andlátið m.v. 100% örorku.
- 20.4 Andist sjóðfélagi sem greitt hefur iðgjöld til samtryggingarsjóðs í a.m.k. 24 mánuði á undanfarandi 36 mánuðum eða notið elli- og örorkulífeyris við andlátið eða öðlast rétt til framreiknings samkvæmt grein 19.1. skulu börn hans skv. grein 20.6 sem yngri eru en 20 ára eiga rétt á lífyri til 20 ára aldurs. Sama rétt til lífeyris öðlast börn örorkulífeyrisþega sem öðlast hefur rétt til framreiknings samkvæmt grein 19.1. ef börnin eru fædd eða ættleidd fyrir orkutap og allt að 12 mánuðum eftir orkutapið. Ef örorka er metin lægri en 100% skal barnalífeyrir vera hlutfallslega lægri.
- Veiti fráfall eða örorka sjóðfélagans börnunum jafnframt rétt til lífeyris úr öðrum lífeyrissjóði skal lífeyrir úr þessum sjóði þá bundinn því skilyrði að sjóðfélaginn hafi síðast greitt iðgjöld til þessa sjóðs.
- 20.5 Fullur barnalífeyrir skal vera að lágmarki 37.801 kr. á mánuði með hverju barni örorkulífeyrisþega eða hverju barni látins sjóðfélaga. Eigi barn látins sjóðfélaga hvorki foreldri né kjörforeldri á lífi verður greiddur tvöfaldur barnalífeyrir með hverju barni. Fjárhæðir þessar skulu breytast árlega í hlutfalli við breytingu á vísitölu neysluverðs til verðtryggingar miðað við grunnvísitölu 489,3 í janúar 2021.
- 20.6 Maki samkvæmt þessari grein telst sá eða sú sem við andlátið var í hjúskap eða óvígðri sambúð með sjóðfélagi, enda hafi fjárfélagi ekki verið slitið fyrir andlát sjóðfélagans. Með óvígðri sambúð er átt við sambúð tveggja einstaklinga sem eiga sameiginlegt lögheimili, eru samvistum, eiga barn saman eða konan er þunguð eða sambúðin hefur varað samfleytt í a.m.k. tvö ár.
- Með börnum er í þessari grein átt við börn og kjörbörn sjóðfélaga, einnig stjúp- og fósturbörn sem sjóðfélagi hefur framfært að mestu eða öllu leyti síðustu tvö árin fyrir andlát hans.

21. grein. Viðbótartryggingavernd

- 21.1 Sjóðfélagar geta hækkað iðgjald til samtryggingarsjóðs Almenna lífeyrissjóðsins og bætt við sig eftirfarandi lífeyrisréttindum.
1. Viðbót við lágmarkstryggingavernd.
 2. Viðbótarellilífeyri.
- Óski sjóðfélagi eftir að greiða viðbótariðgjald til samtryggingarsjóðsins skal gerður skriflegur samningur við sjóðfélagann um hversu hátt hlutfall af iðgjaldsstofni viðbótariðgjaldið skuli vera, gildistíma og ráðstöfun þess sbr. gr. 21.2 og 21.3. Hámarksíðgjald í samtryggingarsjóðinn er 15,5% af launum sjóðfélaga. Stjórn sjóðsins er þó heimilt að hafna eða takmarka viðtöku iðgjalds umfram lögbindið lágmarksíðgjald í lífeyrissjóð samkvæmt 2. grein laga nr. 129/1997 ef telja verður að skuldbindingar sjóðsins vegna sjóðfélagans myndu aukast verulega umfram verðmæti iðgjalda enda skal slík ákvörðun vera rökstudd með skriflegu álit tryggingafræðings sjóðsins.
- 21.2 Sjóðfélagar geta óskað eftir því að viðbótariðgjaldi verði varið til að bæta við sig lágmarks-tryggingavernd sbr. greinar 18 til 20. Ef réttur til framreiknings, sbr. gr. 19.3 og 20.4, myndast við úrskurð lífeyris skal þó takmarka iðgjaldið sem lagt er til grundvallar framreikningnum við

hlutfallslega (af iðgjaldsstofni) lægsta iðgjald sem greitt hefur verið til sjóðsins síðustu 3 almanaks-árin fyrir úrskurð lífeyris. Þó skal aldrei miða hlutfallslega við lægra iðgjald en tilgreint er hverju sinni í grein 4.1.

- 21.3 Sjóðfélagar geta notað inneign í séreignarsjóði eða hluta hennar til að bæta við sig ellilífeyrisréttindum til æviloka og reiknast réttindi þá samkvæmt töflu 4.

22. grein. Um skiptingu réttinda á milli sjóðfélaga og maka

- 22.1 Sjóðfélagi getur ákveðið að skipta lífeyrisréttindum á milli sín og maka síns í samræmi við 14. grein laga nr. 129/1997 um skyldutryggingu lífeyrisréttinda og starfsemi lífeyrissjóða.
1. Áður en taka lífeyris hefst en þó eigi síðar en fyrir 65 ára aldur og ef sjúkdómar eða heilsufar draga ekki úr lífslíkum, að verðmæti uppsafnaðra ellilífeyrisréttinda hans skuli allt að hálfu renna til að mynda sjálfstæð ellilífeyrisréttindi fyrir maka hans eða fyrrverandi maka og skerðast þá réttindi sjóðfélagsins sem því nemur. Heildarskuldbinding lífeyrissjóðsins skal ekki aukast við þessa ákvörðun sjóðfélagsins og skal farið eftir tölum frá Félagi íslenskra tryggingastærðfræðinga við skiptingu réttinda og tekið tillit til aldurs maka.
 2. Að iðgjald vegna hans sem gengur til að mynda ellilífeyrisréttindi 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.

23. grein. Tilhögun lífeyrisgreiðslna úr samtryggingarsjóði

- 23.1 Umsókn um lífeyri skal vera skrifleg. Lífeyrir greiðist að jafnaði mánaðarlega. Lífeyrir greiðist lífeyrisþeganum eða þeim, sem hann veitir til þess skriflegt umboð.
- 23.2 Lífeyrir skal fyrst greiddur fyrir næsta mánuð eftir að réttur til hans stofnast, og síðast fyrir þann mánuð, sem réttur til hans fellur úr gildi. Ellilífeyrir er greiddur eftir að umsókn berst til sjóðsins og greiðist ekki aftur í tímann. Hafi ekki borist umsókn um ellilífeyri við 70 ára aldur sjóðfélaga skal senda bréf til sjóðfélaga með upplýsingum um lífeyrisrétt. Við fráfall ellilífeyrisþega hefjast makalífeyrisgreiðslur í næsta mánuði eftir að ellilífeyrisgreiðslum lýkur.
- 23.3 Sjóðfélagi getur ákveðið að ellilífeyrisgreiðslur hans, allt að hálfu, renni til maka hans eða fyrrverandi maka og skal þá skipta greiðslum í samræmi við ákvörðun sjóðfélagsins, en þær falla niður við andlát hans. Deyi makinn eða fyrrverandi maki sem nýtur slíkra greiðslna hins vegar á undan sjóðfélaganum, skulu greiðslurnar allar renna til sjóðfélagsins.
- 23.4 Stjórn er ekki skylt að greiða örorkulífeyri lengra aftur í tímann en tvö ár, reiknað frá byrjun þess mánaðar, er umsókn barst sjóðnum.
- 23.5 Ef lífeyrisréttindi ná ekki 10.200 krónum á mánuði er stjórn sjóðsins heimilt að greiða réttindin sem eingreiðslu í samræmi við tillögur tryggingafræðings. Upphæðin breytist árlega í hlutfalli við breytingu á vísitölu neysluverðs til verðtryggingar miðað við grunnvísitölu 489,3 stig í janúar 2021. Við eingreiðslu lífeyrisréttinda falla makalífeyrisréttindi niður.
- 23.6 Lífeyrisgreiðslur samkvæmt greinum 18.–21. og grein 25 eru verðtryggðar og breytast til samræmis við breytingu á vísitölu neysluverðs til verðtryggingar.

24. grein. Tryggingafræðileg athugun

- 24.1 Árlega skal stjórn sjóðsins fá óháðan tryggingafræðing til þess að reikna fjárhag samtryggingarsjóðs og semja skýrslu um athugunina í samræmi við ákvæði 24. og 39. gr. laga nr. 129/1997.

Leiði tryggingafræðileg athugun í ljós að meiri frávik eru á milli eignarliða og lífeyrisskuldbindinga samtryggingarsjóðsins en kveðið er á um í 2. mgr. 39. gr. laga nr. 129/1997 skal sjóðurinn bregðast við og gera nauðsynlegar breytingar, eins og þar greinir.

Tryggingafræðingur sjóðsins skal gera tillögur til stjórnar lífeyrissjóðsins um nýjar réttindatölur, þ.m.t. iðgjald til lágmarkstryggingaverndar, að teknu tilliti til framtíðarstöðu sjóðsins samkvæmt tryggingafræðilegri athugun. Hann skal jafnframt gera tillögur til stjórnar um nýjar réttindatölur

þegar núvirði iðgjalda, sem renna til lífeyrisréttinda samkvæmt aldursháðri réttindatöflu, verður meira en 5% umfram eða undir núvirði aldursháðra framtíðarréttinda.

Stjórn sjóðsins er heimil breyting á réttindatöflum samkvæmt tillögu tryggingafræðings, eins og að framan greinir, og skal ákvörðun stjórnar þar að lútandi kynnt á næsta ársfundi sjóðsins.

25. grein. Flutt réttindi

- 25.1 Sjóðfélagar sem áttu réttindi í Lífeyrissjóði arkitekta 30. júní 1998 eiga flutt réttindi í samtryggingarsjóði:

Ellilífeyrisréttindi frá 65 ára aldri sem svara til áunninna ellilífeyrisréttinda frá 65 ára aldri í Lífeyrissjóði arkitekta.

Örorkulífeyrisréttindi til 65 ára aldurs sem svara til áunninna örorkuréttinda í Lífeyrissjóði arkitekta.

Fjölskyldulífeyrisréttindi við fráfall sjóðfélaga fyrir 65 ára aldur sem tryggja eftirlifandi maka eingreiðslu sem jafngildir því að fá áunnin eftirlaunaréttindi m.v. 65 ára aldur greidd í tvö ár.

- 25.2 Sjóðfélagar sem áttu örorkuréttindi í Lífeyrissjóði Tæknifræðingafélags Íslands 30. júní 1998 og greiddu fyrir þau af séreign sinni við stofnun Lífeyrissjóðs arkitekta og tæknifræðinga fluttu sambærileg örorkuréttindi til 65 ára aldurs í tryggingadeild Lífeyrissjóðs arkitekta og tæknifræðinga og eiga flutt örorkuréttindi. Flutt örorkuréttindi úr Lífeyrissjóði Tæknifræðingafélags Íslands féllu niður 30.6.2003 nema sjóðfélagar hafi valið að breyta þeim í geymd örorkuréttindi til 65 ára aldurs.
- 25.3 Flutt réttindi skv. greinum 25.1 og 25.2 eru verðtryggð og breytast með vísitölu neysluverðs til verðtryggingar, grunnvísitala í júlí 1998 gildi 184,0. Sömu skilyrði og koma fram í greinum 18 til 21 gilda um flutt réttindi.
- 25.4 Sjóðfélagar sem áttu réttindi í Lífeyrissjóði lækna 31. desember 2005 eiga flutt réttindi í samtryggingarsjóði:
- Ellilífeyrisréttindi frá 67 ára aldri sem svara til áunninna ellilífeyrisréttinda frá 67 ára aldri í Lífeyrissjóði lækna.
- Örorkulífeyrisréttindi til 67 ára aldurs sem svara til áunninna örorkuréttinda í Lífeyrissjóði lækna.
- Makalífeyrisréttindi við fráfall sjóðfélaga sem tryggja eftirlifandi maka ævilangan lífeyri sem nemur 60% af áunnum elli- og örorkulífeyrisréttindum í Lífeyrissjóði lækna. Réttur til makalífeyris fellur niður ef makinn gengur í hjónaband á ný eða stofnar til sambúðar sem jafna má til hjúskapar.
- 25.5 Sjóðfélagar í Lífeyrissjóði lækna geta óskað eftir því fyrir 25. janúar 2006 að allt að 20% af eftirlaunaréttindum verði varið til
1. að tryggja maka fjölskyldulífeyri (eingreiðslu) ef sjóðfélagi fellur frá fyrir 67 ára aldur. Fjárhæð fjölskyldulífeyris er reiknuð af tryggingafræðingi og lækkar með aldrinum samkvæmt reglum sem lýst er hér á eftir. Lífeyrissjóðurinn skal árlega senda sjóðfélögum sem velja að tryggja maka fjölskyldulífeyri upplýsingar um fjárhæð fjölskyldulífeyris á því ári.

Við fráfall sjóðfélaga getur maki valið um þrjár leiðir um útborgun fjölskyldulífeyris:

- a) Maki getur fengið fjölskyldulífeyrinn greiddan út sem eingreiðslu.
- b) Maki getur lagt fjölskyldulífeyrinn í séreignarsjóð og tekið síðan út inneignina samkvæmt þeim reglum sem þar gilda.
- c) Maki getur greitt fjölskyldulífeyrinn í samtryggingarsjóð og tryggt sér þannig lífeyrisgreiðslur til æviloka samkvæmt töflu 4 í 6. kafla.

Fjárhæð fjölskyldulífeyris er reiknuð af tryggingafræðingi samkvæmt eftirfarandi reglum:

- Hámarksfjárhæð í upphafi er 30 föld iðgjöld til samtryggingar sem greidd voru til sjóðsins árið 2005 fyrir sjóðfélaga sem eru 40 ára og yngri. Margfeldið lækkar um 2 fyrir hvert ár umfram 40 til og með 45 ára aldurs og síðan um 1 eftir það.
- Fjárhæð fjölskyldulífeyris í upphafi getur þó ekki orðið hærri en svo að verðmæti fjölskyldulífeyris sé 20% af verðmæti áunnins ellilífeyrisréttar í lok árs 2005 samkvæmt útreikningi tryggingafræðings.
- Tryggingartími er til 50 ára aldurs að viðbættum fjórðungi aldurs sjóðfélaga í upphafi tryggingar þó að hámarki til 67 ára aldurs.

- Fjölskyldulífeyrir lækkar síðan í upphafi hvers almanaksárs um sama hlutfall og tími til loka fjölskyldulífeyris styttist á undangengnu ári.
2. að mynda inneign fyrir sjóðfélaga í séreignarsjóði.
- 25.6 Við breytingu á samþykktum 1. janúar 2006 var felld niður heimild fyrir sjóðfélaga til að afla hluta af lágmarkstryggingavernd í séreignarsjóði samkvæmt séreignarleið. Samkvæmt henni var miðað við að séreignarsjóður greiddi sambærilegar lífeyrisgreiðslur á aldrinum 70-79 ára og áunnin lágmarks-ellilífeyrisréttindi í samtryggingarsjóði frá 80 ára aldri. Við þessa breytingu voru ellilífeyrisréttindi frá 80 ára aldri, hjá sjóðfélögum sem höfðu valið séreignarleiðina, umreiknuð yfir í eftirlaunasjóð og flutt í eftirlaunadeild.

5. kafli. Ýmis ákvæði

26. grein. Upplýsingaskylda

- 26.1. Lífeyrissjóðurinn skal samhliða greiðslufirliti eigi sjaldnar en einu sinni á ári senda upplýsingar um áunninn og væntanlegan lífeyrisrétt sjóðfélaga, rekstur og fjárhagsstöðu sjóðsins og breytingar á samþykktum. Sömu upplýsingar skal senda þeim sjóðfélögum sem náð hafa ellilífeyrisaldri. Lífeyrissjóðurinn skal veita nýjum sjóðfélögum upplýsingar um helstu réttindi sem ávinnast við greiðslu iðgjalda ásamt upplýsingum um skipulag og stefnu lífeyrissjóðsins.
- 26.2. Lífeyrissjóðurinn skal senda sjóðfélögum yfirlit um iðgjaldagreiðslur eigi sjaldnar en á hálfis árs fresti. Yfirliti þessu skal fylgja áskorun til sjóðfélaga um að gera án tafar athugasemdir ef sannanlega innheimt iðgjöld hafa ekki borist sjóðnum
- 26.3. Lífeyrissjóðurinn birtir upplýsingar sem um getur í greinum 26.1. og 26.2. með rafrænum hætti til sjóðfélaga. Lífeyrissjóðnum er heimilt að skila yfirlitunum bréfleiðis óski sjóðfélagi sérstaklega eftir því.
- 26.4. Lífeyrissjóðnum er heimilt að senda sjóðfélögum með rafrænum hætti, bæði í gegnum sjóðfélagavef og með tölvupósti, mikilvægar upplýsingar um hagsmuni sjóðfélaga hjá sjóðnum, svo sem um ársfund, stjórnarkjör eða réttindi og inneign.

27. grein. Endurgreiðsla iðgjalda til erlendra ríkisborgara

- 27.1 Heimilt er að endurgreiða iðgjöld til erlendra ríkisborgara þegar þeir flytjast úr landi enda sé slíkt ekki óheimilt samkvæmt milliríkjasamningi sem Ísland er aðili að. Endurgreidd iðgjöld skulu miðast við niðurstöðu síðasta tryggingaruppgjör sjóðsins þannig að flutningur iðgjalda sé gerður á tryggingafræðilega réttum forsendum.

28. grein. Málsmeðferð og gerðardómur

- 28.1 Sjóðfélagi á rétt á að lífeyrissjóðurinn rökstyðji skriflega ákvörðun er hann varðar, sbr. 5. mgr. 18. gr. laga nr. 129/1997. Sjóðurinn skal þá birta rökstuðning sinn eins fljótt og unnt er og gæta jafnræðis og meðalhófs eins og frekast er unnt við ákvörðunartöku. Í rökstuddri ákvörðun skal getið um rétt sjóðfélaga til að skjóta ákvörðun til gerðardóms, sbr. 33. gr. laga nr. 129/1997 og 28.2. gr. samþykktá þessara.
- 28.2 Vilji sjóðfélagi ekki una úrskurði sjóðstjórnar í máli er hann hefur skotið til hennar getur hann vísað því til gerðardóms sem skipaður skal þremur mönnum, einum tilnefndum af viðkomandi sjóðfélagi, einum tilnefndum af Almenna lífeyrissjóðnum og oddamanni tilnefndum af Fjármálaeftirlitinu. Úrskurður gerðardóms er bindandi fyrir báða aðila. Málskostnaði skal skipt milli málsaðila eftir mati dómsins, en þó skal sjóðfélagi ekki greiða meira en sem nemur einum þriðja hluta málskostnaðar. Um málsmeðferð fyrir gerðardómnum fer samkvæmt lögum um samningsbundna gerðardóma.

29. grein. Daglegur rekstur

- 29.1 Framkvæmdastjóri annast daglegan rekstur sjóðsins og fer í því efni eftir ákvæðum laga og samþykktu sjóðsins og þeirri stefnu og fyrirmælum, sem stjórn sjóðsins hefur gefið. Framkvæmdastjóri ræður starfsmenn til sjóðsins.
- 29.2 Ákvarðanir sem eru óvenjulegar eða mikilsháttar skal framkvæmdastjóri aðeins taka á grundvelli sérstakrar ákvörðunar stjórnar eða samkvæmt áætlun sem samþykkt hefur verið af stjórninni. Sé ekki unnt að bera meiriháttar ákvarðanir undir stjórnarfund skal haft samráð við formann og varaformann stjórnar og aðra stjórnarmenn eftir föngum. Slikar ákvarðanir skal síðan taka fyrir á næsta stjórnarfund.
- 29.3 Allar meiriháttar breytingar á skipulagi sjóðsins, innra eftirliti, bókhaldi og reikningsskilum, skal framkvæmdastjóri aðeins gera að höfðu samráði við stjórn, og að fengnu samþykki hennar.
- 29.4 Framkvæmdastjóri ber ábyrgð á að bókhald sjóðsins sé fært í samræmi við lög og viðurkenndar venjur. Honum ber einnig að fylgja þeirri fjárfestingarstefnu og þeim útlánareglum sem stjórnin setur. Á reglubundnum stjórnarfundum skal framkvæmdastjóri leggja fram yfirlit um fjárfestingar, rekstur og efnahag sjóðsins. Framkvæmdastjóri skal veita stjórn og endurskoðendum allar þær upplýsingar um hag og starfsemi sjóðsins sem þeir óska.

Bráðabirgðaákvæði við breytingu á samþykktum 26. apríl 2007

Í framhaldi af tryggingafræðilegri athugun á fjárhag lífeyrisdeildar miðað við 31.12.2006 og með vísan í grein 17.1 í samþykktum sjóðsins skulu réttindi í lífeyrisdeild hækkuð hlutfallslega um 4,0% miðað við áunnin réttindi 31.12.2006. Áunnin og flutt lífeyrisréttindi í tryggingadeild skulu hækka um sama hlutfall.

Bráðabirgðaákvæði við breytingu á samþykktum 29. janúar 2009

Lífeyrisdeild er heimilt að hafa 15% mun á milli eigna og áætlaðra skuldbindinga vegna tryggingafræðilegrar athugunar í árslok 2008 án þess að breyta réttindum.

15

Bráðabirgðaákvæði við breytingu á samþykktum 10. mars 2009

Í framhaldi af tryggingafræðilegri athugun á fjárhag lífeyrisdeildar miðað við 31.12.2008 og með vísan í grein 17.1 í samþykktum sjóðsins skulu réttindi í lífeyrisdeild lækkuð hlutfallslega um 10% frá og með 1. apríl 2008.

Bráðabirgðaákvæði við breytingu á samþykktum 29. október 2009

Deildir samtryggingarsjóðs Almenna lífeyrissjóðsins (eftirlaunadeild, tryggingadeild og lífeyrisdeild) sameinast 31. desember 2009 í eina deild sem greiðir lífeyri samkvæmt 4. kafla samþykktu sjóðsins.

Réttindi sjóðfélaga í sameinuðum samtryggingarsjóði verða eftirfarandi:

1. Ellilífeyrisréttindi sjóðfélaga í samtryggingarsjóði vegna iðgjalda á tímabilinu 1.1.2006 til 31.12.2009 verða endurreiknuð samkvæmt réttindatöflu örorku vegna elli- og örorkuréttinda á hverjum tíma.
2. Eftirlaunasjóðir 1. janúar 2006 í eftirlaunadeild breytast í ævilöng ellilífeyrisréttindi frá 70 ára aldri
3. Endurreiknuð og áunnin ellilífeyrisréttindi 31.12.2009 lækka um 10%.
4. Áunnin tryggingaréttindi 1. janúar 2006 eru flutt örorku-, maka- og fjölskyldulífeyrisréttindi (þar með talin sérstök líftrygging lækna) ásamt eftirlaunasjóðum í eftirlaunadeild sem eru skráðir á nafn sjóðfélaga. Áunnu tryggingaréttindin lækka um 10% en breytast að öðru leyti ekki. Barnalífeyrisréttindi breytast ekki.
5. Réttindi ellilífeyrisþega sem hafa hafið töku ellilífeyris á tímabilinu frá 1. janúar 2006 til 31.12.2009 verða endurreiknuð samkvæmt liðum 1 og 2 og leiðrétt ef endurreiknuð réttindi reynast hærri heldur en áður úrskurðaður lífeyrir.
6. Lífeyrisréttindum í árslok 2009 verður síðan breytt hlutfallslega jafnt á ársfundi á árinu 2010 þannig að staða samtryggingarsjóðs verði í jafnvægi í árslok 2009 samkvæmt niðurstöðu tryggingafræðilegrar athugunar miðað við 31. desember 2009.

Breytingar á samþykktum þessum voru samþykktar á sjóðfélagafundi 29. október 2009 og taka gildi um leið og fjármálaráðuneytið hefur staðfest samþykktirnar. Breytingar á ákvæðum 16.4, 17.1 til 17.10, 18.1 til 18.4, 19.1, 19.3, 19.12, 20.1, 21.3, 24.1, 25.4, 25.5 og bráðabirgðaákvæði 29. október 2009 taka gildi 31.

desember 2009 en þangað til gilda ákvæðin eins og þau eru í samþykktum sjóðsins sem voru samþykktar á ársfundi sjóðsins 10. mars 2009.

Bráðabirgðaákvæði við breytingu á samþykktum 29. apríl 2010

Í framhaldi af tryggingafræðilegri athugun á fjárhag samtryggingarsjóðs miðað við 31.12.2010 og með vísan í grein 24.1 í samþykktum sjóðsins skulu lífeyrisréttindi lækkuð hlutfallslega um 12% frá og með 1. júní 2010.

Bráðabirgðaákvæði við breytingu á samþykktum 28. apríl 2011

Í framhaldi af tryggingafræðilegri athugun á fjárhag samtryggingarsjóðs og með vísan í grein 24.1 í samþykktum sjóðsins skulu lífeyrisréttindi sjóðfélaga miðað við 31.12.2010 lækkuð hlutfallslega um 2,5% frá og fyrsta degi næsta mánaðar eftir að fjármálaráðuneyti staðfestir samþykktir sjóðsins.

Stjórn Almenna lífeyrissjóðsins skal í október láta framkvæma tryggingafræðilega athugun miðað við 30.09.2011. Sýni athugunin að áunnin skuldbinding sé meira en 7,5% hærri en eignir skulu lífeyrisréttindi sjóðfélaga miðað við 31.12.2010 lækkuð hlutfallslega um 2,5% frá og með 1. nóvember 2011.

Bráðabirgðaákvæði við breytingu á samþykktum 23. apríl 2013

Í framhaldi af tryggingafræðilegri athugun á fjárhag samtryggingarsjóðs miðað við 31.12.2012 og með vísan í grein 24.1 í samþykktum sjóðsins skulu áunnin lífeyrisréttindi lækkuð hlutfallslega um 3,0% frá og með fyrsta degi mánaðar eftir að fjármála- og efnahagsráðuneyti staðfestir samþykktir sjóðsins. Jafnframt skulu lífeyrisgreiðslur lækka um 0,5% á mánuði í sex mánuði, samtals um 3%.

Bráðabirgðaákvæði við breytingu á samþykktum 31. mars 2022

Aldursháð breyting á áunnum réttindum og hlutfallsleg breyting réttinda

Í framhaldi af tryggingafræðilegri athugun á fjárhag samtryggingarsjóðs miðað við 31.12.2021 og með vísan í grein 24.1 í samþykktum sjóðsins skal áunnum lífeyrisréttindum sjóðfélaga, þar með talið ellilífeyri hjá þeim sem hafa hafð töku hans fyrir 70 ára aldur, þann 31. mars 2022 breytt í samræmi við neðangreinda töflu.

Það athugast að breyting er tilkomin vegna nýrrar aðferðarfræði Félags íslenskra tryggingastærðfræðinga við mat á dánar- og lífslíkum, sem samþykkt var af Fjármála- og efnahagsráðherra í desember 2021, sem felur í sér að gert er ráð fyrir að greiða lífeyri lengur en áður var áætlað. Lífeyrissjóðnum ber að taka mið af því mati við framkvæmd tryggingafræðilegrar athugunar sjóðsins, sbr. 14. gr. reglugerðar nr. 391/1998.

Fæðingarár	Breyting	Fæðingarár	Breyting	Fæðingarár	Breyting	Fæðingarár	Breyting
2005	-15,5%	1990	-14,0%	1975	-11,7%	1960	-7,6%
2004	-15,4%	1989	-13,9%	1974	-11,5%	1959	-7,2%
2003	-15,3%	1988	-13,8%	1973	-11,2%	1958	-6,9%
2002	-15,2%	1987	-13,6%	1972	-11,0%	1957	-6,5%
2001	-15,1%	1986	-13,5%	1971	-10,8%	1956	-6,1%
2000	-15,1%	1985	-13,4%	1970	-10,5%	1955	-5,6%
1999	-15,0%	1984	-13,2%	1969	-10,3%	1954	-5,2%
1998	-14,9%	1983	-13,1%	1968	-10,0%	1953	-4,8%
1997	-14,8%	1982	-12,9%	1967	-9,8%	1952	-4,3%
1996	-14,7%	1981	-12,8%	1966	-9,5%		
1995	-14,6%	1980	-12,6%	1965	-9,2%		
1994	-14,5%	1979	-12,4%	1964	-8,9%		
1993	-14,4%	1978	-12,2%	1963	-8,6%		
1992	-14,3%	1977	-12,1%	1962	-8,3%		
1991	-14,1%	1976	-11,9%	1961	-7,9%		

Áunnin réttindi (þar með talinn lífeyrir) vegna allra sjóðfélaga sem náð hafa 70 ára aldri, auk örorku- og makalífeyrisþega, breytast um -3,8%.

Eftir breytingu áunnina lífeyrisréttinda sjóðsfélaga, sem gerð verður í samræmi við ofangreinda töflu verða áunnin lífeyrisréttindi allra sjóðfélaga í samtryggingarsjóði þann 31. mars 2022 hækkuð hlutfallslega jafnt um 3,95%.

Bráðabirgðaákvæði við breytingu á samþykktum 31. mars 2022

Á tímabilinu apríl 2022 til febrúar 2024 skal margfalda niðurstöðu framreiknings réttinda í hverjum réttindaflokki samkvæmt grein 19.3 með stuðlum samkvæmt eftirfarandi töflu:

Mán/ár	Stuðull	Mán/ár	Stuðull
apr.22	1,075	apr.23	1,036
maí.22	1,072	maí.23	1,033
jún.22	1,069	jún.23	1,030
júl.22	1,066	júl.23	1,026
ágú.22	1,062	ágú.23	1,023
sep.22	1,059	sep.23	1,020
okt.22	1,056	okt.23	1,016
nóv.22	1,052	nóv.23	1,013
des.22	1,049	des.23	1,010
jan.23	1,046	jan.24	1,007
feb.23	1,043	feb.24	1,003
mar.23	1,039	mar.24	1,000

Frá og með mars 2024 fellur þessi grein niður.

6. kafli. Iðgjaldatöflur

Iðgjaldatöflur í kafla þessum gilda frá og með 1. apríl 2022 (launatímabil) samkvæmt ákvörðun stjórnar á fundi hennar 14. mars 2022. Töflur voru kynntar á ársfundi sjóðsins 31. mars 2022.

Tafla 1

Iðgjald til lágmarkstryggingaverndar

Iðgjald sem þarf til að standa undir þeirri lágmarkstryggingavernd sem honum ber að veita samkvæmt 4. gr. laga númer 129/1997 fyrir greiðslu lágmarksiðgjalds til lífeyrissjóðs samkvæmt 2. gr. sömu laga.

Útreikningur á lágmarkstryggingavernd miðast við að iðgjald sé greitt í 40 ár.

Iðgjald til lágmarkstryggingaverndar8,5% af iðgjaldsstofni
 Lágmarkstryggingavernd miðast að innborganir hefjist við 22 ára aldur

Tafla 2: Árleg réttindi frá 70 ára aldri fyrir hvert 10.000 króna iðgjald

Aldur	Réttindi	Aldur	Réttindi	Aldur	Réttindi	Aldur	Réttindi	Aldur	Réttindi	Aldur	Réttindi
16	3.314	26	2.443	36	1.831	46	1.382	56	1.035	66	770
17	3.215	27	2.371	37	1.780	47	1.343	57	1.006	67	745
18	3.117	28	2.301	38	1.733	48	1.305	58	977	68	721
19	3.023	29	2.235	39	1.685	49	1.267	59	950	69	697
20	2.932	30	2.170	40	1.640	50	1.231	60	923		
21	2.845	31	2.107	41	1.595	51	1.196	61	896		
22	2.759	32	2.048	42	1.550	52	1.161	62	871		
23	2.677	33	1.991	43	1.507	53	1.129	63	845		
24	2.596	34	1.935	44	1.465	54	1.097	64	819		
25	2.518	35	1.882	45	1.423	55	1.065	65	795		

Tafla 3: Lækkun/hækkun ellilífeyris þegar taka lífeyris hefst fyrir/eftir 70 ára aldur

Aldur	Margfeldis- stuðull	Prósentu- breyting	Breyting per mán	Aldur	Margfeldis- stuðull	Prósentu- breyting	Breyting per mán
60	0,524	-47,6%	-0,26%	71	1,079	7,9%	0,66%
61	0,555	-44,5%	-0,28%	72	1,167	16,7%	0,73%
62	0,589	-41,1%	-0,30%	73	1,265	26,5%	0,82%
63	0,625	-37,5%	-0,33%	74	1,377	37,7%	0,93%
64	0,664	-33,6%	-0,36%	75	1,503	50,3%	1,05%
65	0,707	-29,3%	-0,40%	76	1,647	64,7%	1,20%
66	0,755	-24,5%	-0,44%	77	1,812	81,2%	1,38%
67	0,808	-19,2%	-0,48%	78	2,003	100,3%	1,59%
68	0,865	-13,5%	-0,53%	79	2,226	122,6%	1,85%
69	0,929	-7,1%	-0,59%	80	2,487	148,7%	2,18%
70	1,000						

Tafla 4: Lögjaldatafla fyrir viðbótarlífeyri

Árlegar lífeyrisgreiðslur úr samtryggingarsjóði fyrir 1 milljón úr séreignarsjóði

Aldur	Karlar	Konur	Aldur	Karlar	Konur
60	58.078	55.730	70	77.994	72.546
61	59.456	56.922	71	81.027	75.045
62	60.938	58.199	72	84.337	77.759
63	62.534	59.567	73	87.956	80.710
64	64.254	61.035	74	91.919	83.925
65	66.111	62.612	75	96.268	87.433
66	68.119	64.309	76	101.049	91.270
67	70.293	66.137	77	106.315	95.474
68	72.650	68.109	78	112.128	100.090
69	75.210	70.240	79	118.555	105.167
			80	125.677	110.766

Tafla 5: Endurgreiðslutafla samkvæmt grein 4.5 í samþykktum

Taflan sýnir það hlutfall af iðgjöldum umfram hámark í grein 4.5 sem greiðist í séreignarsjóð

Aldur	Hlutfall	Aldur	Hlutfall	Aldur	Hlutfall	Aldur	Hlutfall	Aldur	Hlutfall
16	6,2%	26	5,7%	36	4,4%	46	3,0%	56	1,4%
17	6,2%	27	5,6%	37	4,3%	47	2,9%	57	1,2%
18	6,2%	28	5,5%	38	4,1%	48	2,7%	58	1,0%
19	6,2%	29	5,4%	39	4,0%	49	2,6%	59	0,9%
20	6,2%	30	5,3%	40	3,9%	50	2,4%	60	0,7%
21	6,1%	31	5,1%	41	3,7%	51	2,3%	61	0,5%
22	6,1%	32	5,0%	42	3,6%	52	2,1%	62	0,3%
23	6,0%	33	4,9%	43	3,4%	53	2,0%	63	0,2%
24	5,9%	34	4,7%	44	3,3%	54	1,8%	64	0,1%
25	5,8%	35	4,6%	45	3,2%	55	1,6%	65	

Staðfesting stjórnar á samþykktabreytingum á ársfundi þann 4. apríl 2024 og stjórnarfundum 23. apríl 2024

Albert Þór Jónsson

Arna Guðmundsdóttir

Elva Ósk S. Wium

Már Wolfgang Mixa

Sigríður Magnúsdóttir

Þórarinn Guðnason