

TILLÖGUR UM BREYTINGAR Á SAMÞYKKTUM ALMENNA LÍFEYRISSJÓÐSINS LAGÐAR FYRIR ÁRSFUND SJÓÐSINS 11. APRÍL 2019

(1) Grein 2.3

- a. Lagt er til að grein 2.3 færist orðrétt niður í nýja grein 20.6.:

Núverandi grein:

Maki samkvæmt þessari grein telst sá eða sú sem við andlátíð var í hjúskap eða óvígðri sambúð með sjóðfélagi, enda hafi fjárfélagi ekki verið slitið fyrir andlát sjóðfélagsins. 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.

Rökstuðningur:

Tillaga þessi er lögð fram til að gæta samræmis, en grein 20 fjallar um maka- og barnalífeyri og því rétt að skilgreining á hugtakinu maki sé þar að finna.

(2) Grein 3.3

- a. Lagt er til að grein 3.3 falli niður:

Núverandi grein:

Þeir, sem vilja gerast sjóðfélagar, skulu afhenda stjórn sjóðsins skriflega inntöku-beiðni og felst í henni yfirlýsing um að þeir vilji hlíta samþykktum sjóðsins.

Rökstuðningur:

Tillaga þessi er lögð fram þar sem aðild er í mörgum tilfellum háð kjarasamningi.

- b. Verði tillagan samþykkt færast greinar 3.4 og 3.5 til og verða að greinum 3.3 og 3.4. Tilvísanir í aðrar greinar breytast til samræmis, ef við á.

(3) Grein 3.4 (nú grein 3.3)

- a. Lagt er til að orðalag greinar 3.4 (nú grein 3.3) breytist:

Núverandi grein:

Þeir, sem eiga inneign í séreignarsjóði eða réttindi í samtryggingarsjóði, teljast sjóðfélagar. Þeir sem njóta elli- eða örorkulífeyris úr sjóðnum, teljast sjóðfélagar.

Lagt er til að eftirfarandi orðalag bætist við greinina:

[...] Þeir sem njóta maka- eða barnalífeyris úr sjóðnum teljast rétthafar.

Greinin eftir breytingar:

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 rétthafar.

Rökstuðningur:

Tillaga þessi er lögð fram til að skýra nánar að þeir sem njóta réttinda hjá sjóðnum á grundvelli réttinda sem sjóðfélagi hefur aflað teljast rétthafar en ekki sjóðfélagar.

(4) Grein 5.7

- a. Lagt er til að orðalag greinar 5.7 breytist:

Núverandi grein:

Stjórn Almenna lífeyrissjóðsins er launuð og ákveður ársfundur stjórnarlaun fyrir liðið starfsár.

Lagt er til að eftirfarandi orðalag falli niður úr greininni:

[...] fyrir liðið starfsár.

Greinin eftir breytingar:

Stjórn Almenna lífeyrissjóðsins er launuð og ákveður ársfundur stjórnarlaun.

Rökstuðningur:

Tillaga þessi er lögð fram til að breyta ákvörðun um stjórnarlaun til samræmis við það sem gerist hjá öðrum lífeyrissjóðum og fyrirtækjum. Nánar tiltekið þá er lagt til að fallið verði frá því að ársfundur ákveði stjórnarlaun fyrir liðið ár en taki þess í stað ákvörðun um stjórnarlaun fram að næsta ársfundi. Tillagan breytir í engu fjárhæð stjórnarlauna.

(5) Grein 5.8

- a. Lagt er til að grein 5.8 falli niður:

Núverandi grein:

Bráðabirgðaákvæði sem gildir til ársfundar árið 2015.

Ákvæði um hámarksstjórnarsetu í grein 5.1. gildir frá 1. janúar 2003

Rökstuðningur:

Þar sem tímamörkin sem tilgreind eru í ákvæðinu eru liðin er rétt að ákvæðið falli niður.

(6) Grein 7.2

- a. Lagt er til að orðalag greinar 7.2 breytist:

Núverandi grein:

Stjórnin skal boða ársfundinn með minnst 14 daga fyrirvara með bréfi eða á annan sannanlegan hátt. Í fundarboði skal geta dagskrár. Ársfundur er löglegur sé löglega til hans boðað.

Lagðar eru til eftirfarandi breytingar:

Að í stað „með bréfi eða á annan sannanlegan hátt“ komi „með tryggilegum hætti“

Greinin eftir breytingar:

Stjórnin skal boða ársfundinn með minnst 14 daga fyrirvara með tryggilegum hætti. Í fundarboði skal geta dagskrár. Ársfundur er löglegur sé löglega til hans boðað.

Rökstuðningur:

Framangreind orðalagsbreyting er lögð til að samræma orðalagið við 2. mgr. 30. gr. laga nr. 129/1997, um skyldutryggingu lífeyrissjóða og starfsemi lífeyrissjóða.

(7) Grein 9.1

- a. Lagt er til að orðalag greinar 9.1 breytist:

Núverandi grein:

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 VII. kafla laga um skyldutryggingu lífeyrisréttinda og starfsemi lífeyrissjóða nr. 129/1997 með síðari breytingum.

Lagðar eru til eftirfarandi breytingar:

Að í stað „VII. kafla laga“ komi „lögum“.

Greinin eftir breytingar:

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.

Rökstuðningur:

Framangreind orðalagsbreyting er lögð fram til að einfalda tilvísun til laga nr. 129/1997, um skyldutryggingu lífeyrisréttinda og starfsemi lífeyrissjóða.

(8) Grein 10.6

- a. Lagt er til að grein 12.8 færist orðrétt í nýja grein 10.6:

Núverandi grein: 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.

Rökstuðningur:

Lagt er til að ákvæðið færist úr 12. grein sem fjallar um útborgun inneignar upp í 10. grein sem fjallar almennt um séreignarsjóð og samninga um viðbótarsparnað.

(9) Grein 11.1

- a. Lagt er til að orðalag greinar 11.1 breytist:

Núverandi grein:

Sjóðfélagar geta valið á milli þess að ávaxta inneign sína í sjö verðbréfasöfnum. Verðbréfasöfnin eru:

Ævisafn I hentar þeim sem eru að ávaxta lífeyrissparnað sinn til langs tíma og er hugsað fyrir sjóðfélaga á aldrinum 16-44 ára.

Ævisafn II hentar þeim sem eru að ávaxta lífeyrissparnað sinn til langs tíma og er hugsað fyrir sjóðfélaga á aldrinum 45-56 ára.

Ævisafn III er fyrir sjóðfélaga sem vilja taka litla áhættu og hentar vel fyrir sjóðfélaga sem eru 57 ára og eldri.

Húsnæðissafn fjárfestir í veðskuldabréfum, sértryggðum skuldabréfum fjármálafyrirtækja, ríkisskuldabréfum og innlánnum. Safnið hentar vel þeim sem vilja nýta séreignarsparnað til að safna fyrir kaupum á fasteign og/eða greiða inn á húsnæðislán.

Innlánssafn er fyrir þá sem vilja forðast verðsveiflur á inneign sinni og hentar fyrir þá sem eru byrjaðir að taka lífeyri og ganga á inneign sína.

Ríkissafn – stutt er fyrir þá sem vilja lágmarksskuldaraáhættu og vilja forðast verðsveiflur á inneign sinni. Safnið hentar fyrir þá sem eru byrjaðir að taka lífeyri og ganga á inneign sína.

Ríkissafn – langt er fyrir þá sem vilja lágmarksskuldaraáhættu, þola nokkrar sveiflur í ávöxtun og hyggjast ekki ganga á inneign sína á næstu 12 mánuðum.

Lagðar eru til eftirfarandi breytingar:

Lagt er til að ofangreindur texti falli niður og nýr texti tekinn upp.

Greinin eftir breytingar:

Sjóðfélagar geta valið að ávaxta inneign sína í aldurstengdum verðbréfasöfnum 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.

Rökstuðningur:

Tillaga þessi er lögð fram til að einfalda umfjöllun um verðbréfasöfn sjóðsins í samþykktum, nánari lýsingu á söfnunum er að finna í fjárfestingarstefnu og á heimasíðu sjóðsins. Tillagan er í samræmi við framkvæmdina hjá öðrum lífeyrissjóðum.

(10) Grein 11.2

- a. Lagt er til að orðalag greinar 11.2 breytist:

Núverandi grein:

Sjóðfélagar geta valið að ávaxta inneign sína í einstökum verðbréfasöfnum eða valið **Ævileiðina** en þá flyst inneign þeirra milli verðbréfasafna 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. Lðgjöld sem berast eftir að flutningur milli ævisafna er hafinn greiðast í það ævisafn sem inneign flyst í. Þeir sem ekki velja sér verðbréfasafn ávaxta inneign sína samkvæmt Ævileiðinni.

Lagðar eru til eftirfarandi breytingar:

Lagt er til að texti úr grein 11.3 flytjist í grein 11.2 og við greinina bætist „Enginn kostnaður er greiddur þegar inneign flyst milli safna samkvæmt Ævileiðinni.“

Greinin eftir breytingar:

Sjóðfélagar geta valið að ávaxta inneign sína í einstökum verðbréfasöfnum eða valið **Ævileiðina** en þá flyst inneign þeirra milli verðbréfasafna eftir aldri. Þeir sem velja þennan kost flytjast sjálfkrafa 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. Lðgjöld sem berast eftir að flutningur milli ævisafna er hafinn greiðast í það ævisafn sem inneign flyst í. Þeir sem ekki velja sér verðbréfasafn ávaxta inneign sína samkvæmt Ævileiðinni. Enginn kostnaður er greiddur þegar inneign flyst milli safna samkvæmt Ævileiðinni.

Rökstuðningur:

Lagt er til að ákvæðið færist í grein 11.2 grein sem fjallar um flutning skv. Ævileiðinni.

(11) Grein 11.3

- a. Lagt er til að orðalag greinar 11.3 breytist:

Núverandi grein:

Sjóðfélagar geta hvenær sem er valið nýtt safn til að ávaxta inneign sína og flutt inneign milli verðbréfasafna í einu lagi eða í áföngum. Beiðnir um breytingar á ávöxtunarleið skulu vera staðfestar af sjóðfélögum með undirskrift. Ef um er að ræða flutning í einu lagi skal inneign flutt milli verðbréfasafna í lok mánaðar eftir að beiðni berst. Beiðnir um flutning sem berast síðustu tvo virka daga mánaðar verða afgreiddar í lok næsta mánaðar eftir að beiðni berst. Sjóðfélagar greiða 0,2% af eignum í kostnað fyrir flutning á inneign milli ávöxtunarleiða nema ef inneign er flutt úr Innlánssafninu, þá er kostnaðurinn 0,1%. Enginn kostnaður er greiddur þegar inneign flyst milli safna samkvæmt Ævileiðinni.

Lagðar eru til eftirfarandi breytingar:

[...] Sjóðfélagar greiða ~~0,2% af eignum í kostnað fyrir flutning á inneign milli ávöxtunarleiða og greiðist kostnaðurinn að jöfnu í söfn sem flutt er úr og í. Stjórn sjóðsins ákvarðar kostnað hverju sinni birta upplýsingar um hann á heimasíðu~~ ~~nema ef inneign er flutt úr Innlánssafninu, þá er kostnaðurinn 0,1%.~~

Greinin eftir breytingar:

Sjóðfélagar geta hvenær sem er valið nýtt safn til að ávaxta inneign sína og flutt inneign milli verðbréfasafna í einu lagi eða í áföngum. Beiðnir um breytingar á ávöxtunarleið skulu vera staðfestar af sjóðfélögum með undirskrift. Ef um er að ræða flutning í einu lagi skal inneign flutt milli verðbréfasafna í lok mánaðar eftir að beiðni berst. 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 hverju sinni.

Rökstuðningur:

Lagt er til að fella niður úr samþykktum prósentutölur og fela stjórn að setja sérstaka gjaldskrá vegna flutninga á milli safna í þeim tilvikum sem það á við.

(12) Greinar 11.4 og 11.5

- a. Samþykki fundurinn breytingar á grein 11.1 falla greinar 11.4 og 11.5 sjálfkrafa niður þar sem grein 11.1 tekur þá á þeim atriðum sem greinarnar tvær fjölluðu um.

(13) Grein 12.8

- a. Sjá athugasemd við grein 10.6 hér að framan.

(14) Grein 16.3

- a. Lagt er til að grein 16.3 falli niður þar sem grein 1.2 tekur á þessu.

(15) Grein 20.6

- a. Sjá athugasemd við grein 2.3 hér að framan

(16) Grein 21.1

- a. Lagt er til að orðalag greinar 21.1 breytist:

Núverandi grein:

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%. Stjórn sjóðsins er þó heimilt að hafna eða takmarka viðtöku iðgjalds umfram lögbundið 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.

Tillaga um breytingu:

Lagt er til að hámarksíðgjald í samtryggingarsjóðinn verði 15,5% af launum sjóðfélaga og að greinin breytist eftirfarandi:

[...] Hámarksíðgjald í sjóðinn verði 15,5% af launum sjóðfélaga. [...]

Rökstuðningur:

Lagt er til að prósentutalan verði hækkuð til samræmis við breytingar á lágmarksíðgjaldi á almennum vinnumarkaði.