

Tillögur að breytingum á samþykktum Lífeyrissjóðs Rangæinga

Samþykkt á stjórnarfundum dags. 24. apríl 2018 að leggja neðangreindar tillögur fram, til umfjöllunar og afgreiðslu, á ársfundi sjóðsins þann 15. maí nk.

Rauðlitaðar eru breytingar á gr. 11.1 og 11.2.

- 11.1. Sjóðfélagi á aldrinum 62 til ~~70~~ 80 ára, sem á réttindi í sjóðnum skv. 10. grein, á rétt á ævilöngum ellilífeyri. Sjóðfélagi sem hefur töku ellilífeyris 67 ára gamall fær réttindi samkvæmt töflu I.
- 11.2. **Sjóðfélagi sem er orðinn 67 ára getur frestað töku ellilífeyris til allt að 80 ára aldurs.** Þegar sjóðfélagi hefur töku ellilífeyris eftir 67 ára aldur hækkar upphæð ellilífeyris samkvæmt töflu I eins og segir í töflu III fyrir hvern mánuð sem líður frá 67 ára aldri þar til taka lífeyris hefst. Hækkun ellilífeyrisréttindanna miðast við það að verðmæti ellilífeyrisins til æviloka sé hið sama og hjá þeim sem hefja töku ellilífeyris 67 ára miðað við tryggingafræðilegar forsendur sjóðsins.

Greinargerð

Breytingar í samræmi við samþykkt laga nr. 116/2016, breyting á lögum nr. 100/2007 um almannatryggingar. Breytingar varðandi mögulega töku á hálfum lífeyri almannatrygginga tóku gildi 1. janúar 2018. Jafnframt er veitt heimild til að fresta töku ellilífeyris til allt að 80 ára aldurs gegn varanlegri hækkun mánaðarlegra greiðslna.

Ný grein

- 11.8. Sjóðfélagi sem ekki hefur hafið töku ellilífeyris hjá sjóðnum getur ákveðið að hefja töku hálfes ellilífeyris hvenær sem er eftir að 62 ára aldri er náð og telst hann þá hafa ráðstafað þeim hluta ellilífeyrisréttinda sinna, sbr. grein 11.4. Ákvæði 11.3 skal gilda um þann hluta sem ráðstafað er fyrir 67 ára aldur. Ákvæði 11.2 skal gilda um hinn frestaða hluta eftir að 67 ára aldri er náð.

Ný grein

- 11.9. Sjóðfélagi sem hefur hafið töku ellilífeyris við gildistöku þessa ákvæðis getur með sérstakri umsókn þar að lútandi, fram til 1. janúar 2020 farið á hálfan ellilífeyri. Skal þá tryggingastærðfræðingur meta sérstaklega áhrif frestunar- og/eða flýtingar á fjárhæð lífeyris enda gilda ekki ákvæða 11.3. og 11.2. í slíkum tilvikum. Við mat tryggingastærðfræðings skal byggja á því að tryggingafræðilegar skuldbindingar lífeyrissjóðsins breytist ekki, þannig skal byggja á sömu sjónarmiðum og liggja að baki ákvæða 11.3. og 11.2. Sjóðfélagi sem nýtir sér ákvæði þetta telst eftir sem áður hafa ráðstafað réttindum endanlega samkvæmt ákvæði 11.4.

Greinargerð

Lagt til að sjóðfélögum verði gert kleift að fresta ellilífeyrisgreiðslum til allt að 80 ára aldurs í stað 70 ára nú gegn varanlegri hækkun á réttindum. Er þetta lagt til í því skyni að auka möguleika til sveigjanlegri töku ellilífeyris og í samræmi við breytingar á lögum.

Í ljósi grundvallarsjónarmiða að baki ævilöngum lífeyri, fyrirhugaðrar framkvæmdar hjá almannatryggingum og öðrum lífeyrissjóðum og í ljósi þess að heimilt verður að fresta töku lífeyris til allt að 80 ára aldurs er lagt til að almennt verði ekki heimilt að endurskoða ákvörðun um töku lífeyris. Þó er gert ráð fyrir því að sjóðfélagar sem hafið hafa fulla töku ellilífeyris við gildistöku ákvæðisins geti ákveðið að fara á hálfan lífeyri fram til 1. janúar 2020. Þetta er í samræmi við þá framkvæmd sem viðhöfð verður hjá almannatryggingum og hjá öðrum lífeyrissjóðum. Þar sem um bráðabirgðaákvæði er að ræða er lagt til að fela tryggingastærðfræðingi mat á þeim áhrifum hverju sinni í stað þess að bæta við sérstakri töflu í viðauka við samþykktir sjóðsins.

Samhliða þessum breytingum þarf að uppfæra töflur frá tryggingafræðingi sjóðsins og tilvísun í þær til samræmis.