

Tillögur að breytingum á samþykktum Lífeyrissjóðs Rangæinga

- staðfestar á fundi fulltrúaráðs 23 apríl 2024 og á stjórnarfundi 24 apríl 2024.

Grein 5.8 Dagskrá ársfundar

Á dagskrá skulu vera eftirtaldir dagskrárlíðir:

1. Skýrsla stjórnar.
2. Kynning og afgreiðsla 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. Kjör utanaðkomandi aðila í endurskoðunarnefnd, ef við á.
12. Önnur mál. Tillögur til ályktunar, sem taka á fyrir á ársfundi, þurfa að berast stjórn sjóðsins eigi síðar en viku fyrir ársfund.

Liður 6 fellur út þ.e. yfirferð starfskjarastefnu, gul merkt. Nýr liður um kjör utanaðkomandi aðila í endurskoðunarnefnd kemur inn, græn merkt.

Ný Grein 5.8 Dagskrá ársfundar

Á dagskrá skulu vera eftirtaldir dagskrárlíðir:

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

Grein 7.4

Leiði tryggingafræðileg athugun í ljós, að eignir sjóðsins eru meira en 10% lægri en lífeyrisskuldbindingar hans, miðað við viðurkenndar tryggingafræðilegar forsendur og að teknu tilliti til eðlilegra varúðarsjónarmiða, skal stjórn sjóðsins, að höfðu samráði við tryggingafræðing, gera tillögur til ársfundar um lækkun lífeyrisréttinda, enda finnst ekki aðrar leiðir til að bæta fjárhag sjóðsins. Sama gildir ef þessi munur hefur haldist meiri en 5% samfelt í fimm ár. **Stjórn sjóðsins er einnig heimilt, að höfðu samráði við**

tryggingafræðing sjóðsins og miðað við viðurkenndar tryggingafræðilegar forsendur og að teknu tilliti til eðlilegra varúðarsjónarmiða, að lækka áunnin lífeyrisréttindi sjóðfélaga. Lækkunin skal gerð með því að skerða áunnin réttindi allra sjóðfélaga, eins og þau eru reiknuð skv. 11.–14. gr. þessara samþykta, hlutfallslega jafnmikið.

Ný grein 7.4

Leiði tryggingafræðileg athugun í ljós, að eignir sjóðsins eru meira en 10% lægri en lífeyrisskuldbindingar hans, miðað við viðurkenndar tryggingafræðilegar forsendur og að teknu tilliti til eðlilegra varúðarsjónarmiða, skal stjórn sjóðsins, að höfðu samráði við tryggingafræðing, gera tillögur til ársfundar um lækun lífeyrisréttinda, enda finnist ekki aðrar leiðir til að bæta fjárhag sjóðsins. Sama gildir ef þessi munur hefur haldist meiri en 5% samfelt í fimm ár. **Komi til lækkunar áunninna réttinda skal** lækkunin gerð með því að skerða áunnin réttindi allra sjóðfélaga, eins og þau eru reiknuð skv. 11.–14. gr. þessara samþykta, hlutfallslega jafnmikið.

Rauður texti í eldri útgáfu fellur út. Við breytingar á áunnum réttindum hefur verið miðað við þær forsendur sem koma fram í efri hluta greinar. Ekki heimildir fyrir öðru. Texti í nýju útgáfunni (grænn) kemur inn.

Grein 11.7

Sjóðfélagi getur ákveðið að skipta ellilífeyrisréttindum á milli sín og maka síns í samræmi við 14. grein laga nr. 129/1997 um skyldutryggingu lífeyrisréttinda og starfsemi lífeyrissjóða:

- a. Að ellilífeyrisgreiðslur sem renna eiga til hans skuli allt að hálfu renna til maka hans eða fyrrverandi maka. Lífeyrissjóðurinn skal þá skipa greiðslum í samræmi við ákvörðun sjóðfélagens, 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 sjóðfélagens.
- b. 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 sjóðfélagens sem því nemur. ~~Þessi ákvörðun skal tekin áður en taka lífeyris hefst en þó eigi síðar en fyrir 65 ára aldur og þá háð því, að sjúkdómar eða heilsufar sjóðfélaga hafi ekki dregið úr lífslíkum.~~ Heildarskuldbinding lífeyrissjóðsins skal ekki aukast við þessa ákvörðun sjóðfélagens. Þessi skipting er ekki heimil nema um gagnkvæma skiptingu sé að ræða.
- c. ~~Þannig~~ ~~Að~~ iðgjald vegna hans sem gengur til að mynda ~~ellilífeyrisréttindi~~, skuli ~~ú~~ allt að hálfu renna til þess að mynda sjálfstæð ~~ellilífeyris~~réttindi fyrir maka hans. Við ráðstöfun iðgjalds til lágmarkstryggingarverndar og viðbótartryggingarverndar ellilífeyris skal litið svo á að iðgjaldsstofni sjóðfélagens hafi verið skipt milli hans og makans eins og iðgjaldinu. ~~Örorku- og makalífeyrisréttindi sjóðfélagens taka eftir sem áður mið af óskiptum iðgjaldsstofni. Þessi skipting er ekki heimil nema um gagnkvæma skiptingu sé að ræða.~~

Ný grein 11.7

Sjóðfélagi getur ákveðið að skipta ellilífeyrisréttindum á milli sín og maka síns í samræmi við 14. grein laga nr. 129/1997 um skyldutryggingu lífeyrisréttinda og starfsemi lífeyrissjóða:

- a. Að ellilífeyrisgreiðslur sem renna eiga til hans skuli allt að hálfu renna til maka hans eða fyrrverandi maka. Lífeyrissjóðurinn skal þá skipa greiðslum í samræmi við ákvörðun sjóðfélagens, 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.

- b. 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. Þessi skipting er ekki heimil nema um gagnkvæma skiptingu sé að ræða.
- c. Að iðgjald vegna hans sem gengur til að mynda lífeyrisréttindi skulu allt að hálfu renna til þess að mynda sjálfstæð réttindi fyrir maka hans. Við ráðstöfun iðgjalds til lágmarkstryggingarverndar og viðbótartryggingarverndar skal litið svo á að iðgjaldsstofni sjóðfélagsins hafi verið skipt milli hans og makans eins og iðgjaldinu.

Rauðmerktur texti fellur út. Verið er að uppfæra þessa grein í samræmi við þau lög sem gilda um málefnið.

Grein 19.3

Lífeyrir greiðist mánaðarlega eftirá. Ellilífeyri greiðist fyrir heila mánuði eftir að umsókn berst sjóðnum og greiðist ekki aftur í tímann. Þó er heimilt að greiða ellilífeyri fyrir sama mánuð og umsókn berst sjóðnum. Síðasta greiðsla elli-, örorku-, maka- og barnalífeyri er greidd fyrir þann mánuð er réttur til lífeyris fellur úr gildi. Aldrei skal þó sjóðstjórn skylt að úrskurða örorku-, maka- og barnalífeyri lengra aftur í tímann en fjögur ár, reiknuð frá byrjun mánaðar, er umsókn berst sjóðnum. Úrskurður skv. þessu skal þá miðast við réttindareglur eins og þær hafa verið á umræddu tímabili og lífeyrir skv. verðlagi hvers tímabils. Vextir greiðast ekki á lífeyrisgreiðslur. ~~Lífeyrir skv. umsókn um töku ellilífeyris fyrir hinn almenna ellilífeyrisaldur sbr. gr. 11.3. og 10.5. greiðist frá upphafi næsta mánaðar eftir að umsókn berst sjóðnum. (Ákvæði lokamálsliðar þessarar greinar tók gildi þann 1. janúar 2007.)~~

Ný grein 19.3

Lífeyrir greiðist mánaðarlega eftirá. Ellilífeyri greiðist fyrir heila mánuði eftir að umsókn berst sjóðnum og greiðist ekki aftur í tímann. Þó er heimilt að greiða ellilífeyri fyrir sama mánuð og umsókn berst sjóðnum. Síðasta greiðsla elli-, örorku-, maka- og barnalífeyri er greidd fyrir þann mánuð er réttur til lífeyris fellur úr gildi. Aldrei skal þó sjóðstjórn skylt að úrskurða örorku-, maka- og barnalífeyri lengra aftur í tímann en fjögur ár, reiknuð frá byrjun mánaðar, er umsókn berst sjóðnum. Úrskurður skv. þessu skal þá miðast við réttindareglur eins og þær hafa verið á umræddu tímabili og lífeyrir skv. verðlagi hvers tímabils. Vextir greiðast ekki á lífeyrisgreiðslur.

Rauðmerktur texti fellur út. Nýr texti grænritaður. Verið er að skýra ákvæðið enn frekar og uppfæra miðað við raunverulega meðhöndlun og framkvæmd umsókna.