



LÍFEYRISSJÓÐUR VERZLUNARMANNA

KYNNING Á SAMÞYKKTABREYTINGUM – HÁLFUR LÍFEYRIR O.FL.

Á ársfundi lífeyrissjóðsins 21. mars 2018

Tómas Njáll Möller, yfirlögfræðingur

KYNNING Á SAMÞYKKTABREYTINGUM

1. Stjórn lífeyrissjóðsins hefur samþykkt breytingar á samþykktum LV
2. Breytingarnar eru háðar samþykkti aðildarsamtaka sjóðsins og staðfestingu ráðherra að fenginni umsögn FME
3. Fyrir liggur mat tryggingastærðfræðings á áhrifum breytinganna sem hann metur óverulegar
4. Ferlið
 - a) Breytingarnar hafa verið sendar aðildarsamtökum LV til staðfestingar
 - b) Þær eru hér til kynningar á ársfundi í samræmi við samþykktir
 - c) Því næst verða þær sendar fjármála- og efnahagsráðherra til staðfestingar
 - d) Gert er ráð fyrir því að breytingarnar taki gildi 1. september 2018
5. Texti samþykktabreytinganna er aðgengilegur á vef lífeyrissjóðsins

MARKMIÐ OG TILGANGUR BREYTINGANNA

1. Markmiðið er að auka sveigjanleika við töku lífeyris
2. Samþykktabreytingarnar taka mið að breytingum á lögum um almannatryggingar sem tóku gildi um s.l. ármót:
 - sem fela í sér heimild til að taka hálfan ellilífeyri hjá Tryggingastofnun frá 65 ára aldri
 - enda nýti viðkomandi sér rétt til töku hálfis lífeyris hjá þeim lífeyrissjóðum sem hann á réttindi í
 - eins þarf viðkomandi lífeyrisþegi að eiga tiltekin lágmarksréttindi að samanlögðum lífeyri frá Tryggingastofnun og lífeyrissjóðum

UM INNTAK EINSTAKRA BREYTINGA

1. Heimild til að fresta töku ellilífeyris hækkar úr 70 í 80 ár (12.4)
 - Almennur lífeyristökualdur er 67 ár
 - Heimilt er að hefja töku ellilífeyris frá og með 65 ára aldri
2. Heimild til að hefja tókum hálfis lífeyris í stað fulls lífeyris frá og með 65 ára aldurs (12.10)
 - Taka hálfis lífeyris er endanleg og felur í sér að réttur til örorkulífeyris fellur niður vegna þess hluta
 - Þeim hluta ellilífeyris sem frestað er tekur hækkunum frá 67 ára aldri skv. almennum reglum
3. Samkvæmt ákvæði til bráðabirgða er þeim sem hefur hafið töku ellilífeyris við gildistöku samþykktabreytinganna heimilt að lækka hlutfallið úr fullum lífeyri í hálfan lífeyri (12.11)
 - Áhrif frestunarinnar skulu metin af tryggingastærðfræðingi
 - Áhrifin skulu vera „tryggingafræðilega hlutlaus“

RÉTTINDATÖFLUR

1. Breytingar á réttindatöflum leiða af því að eftir breytingarnar verður hægt að fresta töku lífeyris í þrettán ár í stað þriggja nú
2. Þá er hækkun vegna töku lífeyris eftir 67 ára aldur nokkuð minni en áður
 - Breytingarnar leiða af mati tryggingastærðfræðings og byggja á breyttu mati á lífslíkum

BREYTING Á GR. 12.4 – FRESTUN TIL 80 ÁRA Í STAÐ 70 ÁRA

Breytingar

„Sjóðfélagi sem orðinn er 67 ára getur frestað töku lífeyris til allt að 80 ára aldurs og hækkar þá upphæð ellilífeyris skv. töflu III í viðauka fyrir hvern mánuð sem töku hans er frestað.“

Skýringar

Samkvæmt grein 12.4 og töflu III í viðauka A við samþykktir lífeyrissjóðsins getur sjóðfélagi nú frestað töku ellilífeyris gegn hækkun mánaðarlegra greiðslna til 70 ára aldurs. Með þeirri breytingu sem lögð er til á greininni og töflu III er mælt fyrir um að hægt verði að fresta töku ellilífeyris gegn hækkun mánaðarlegra greiðslna til 80 ára aldurs.

NÝ GEIN 12.10 – HEIMILD TIL TÖKU HÁLFS LÍFEYRIS

Ný grein

„Sjóðfélagi sem ekki hefur hafið töku ellilífeyris hjá sjóðnum getur ákveðið að hefja töku ellilífeyris í 50% hlutfalli hvenær sem er eftir að 65 ára aldri er náð og telst hann þá hafa ráðstafað þeim hluta ellilífeyrisréttinda sinna, sbr. grein 12.9. Ákvæði 12.3 skal gilda um þann hluta sem ráðstafað er fyrir 67 ára aldur. Ákvæði 12.4 skal gilda um hinn frestaða hluta eftir að 67 ára aldri er náð.“

Skýringar

Með nýrri grein 12.10 er mælt fyrir um heimild til greiðslu hálfes ellilífeyris frá 65 ára aldri. Ef taka ellilífeyris hefst á aldursbilinu 65 til 67 ára skulu mánaðarlegar greiðslur lækka til samræmis við töflu í viðauka II A við samþykktir LV. Er það sama fyrirkomulag og ef töku fulls ellilífeyris er flýtt. Mánaðarlegar greiðslur á grundvelli þessa ellilífeyrisréttar sem er frestað fram yfir 67 aldur taka svo að sama skapi hækkunum samkvæmt töflu í viðauka III A við samþykktir LV.

GR 12.11 – ÁKVÆÐI TIL BRÁÐABIRGÐA -

Breytingar

„Sjóðfélagi sem hefur hafið töku ellilífeyris við gildistöku þessa ákvæðis getur með sérstakri umsókn þar að lútandi, fram til 1. janúar 2020, lækkað hlutfall ellilífeyris í 50%. Skal þá tryggingastærðfræðingur sjóðsins meta sérstaklega áhrif frestunar og/eða flýtingar á fjárhæð lífeyris enda gilda ekki ákvæði 12.3 og 12.4 í slíkum tilvikum. Við mat tryggingastærðfræðings skal byggja á því að tryggingafræðilegar skuldbindingar lífeyrissjóðsins breytist ekki og þannig skal byggja á sömu sjónarmiðum og liggja að baki ákvæða 12.3 og 12.4. Sjóðfélagi sem nýtir sér ákvæði þetta telst eftir sem áður hafa ráðstafað réttindum samkvæmt grein 12.9.“

Skýringar

Í bráðabrigðaákvæði með reglugerð nr. 1195/2017, um sveigjanlega töku ellilífeyris og heimilisuppbótar, er mælt fyrir um það að þeir sem þegar hafa hafið töku lífeyris fyrir gildistöku reglugerðarinnar geti nýtt sér töku á hálfum lífeyri séu skilyrði fyrir hendi og að umsókn berist fyrir 1. janúar 2020.

Því er lagt til að bætt verði við samþykktirnar grein 12.11 sem geri sjóðfélögum LV, sem hafa þegar hafið töku ellilífeyris hjá LV við gildistöku samþykktabreytinga þessara, fært að færa töku ellilífeyris úr 100% í 50% hlutfall, fram til 1. janúar 2020. Gert er ráð fyrir því að í eðli sínu gildi sömu viðmið um lækkun og hækkun mánaðarlegra ellilífeyrisgreiðslna og ef vikið er frá almennum ellilífeyrisaldri. Það er hins vegar talið skilvirkara, þar sem um bráðabrigðaákvæði er að ræða, að fela tryggingastærðfræðingi mat á þeim áhrifum í stað þess að bæta við sérstakri töflu í viðauka við samþykktir sjóðsins.





LÍFEYRISSJÓÐUR VERZLUNARMANNA

KYNNING Á SAMÞYKKTABREYTINGUM – HÁLFUR LÍFEYRIR O.FL.

Á ársfundi lífeyrissjóðsins 21. mars 2018

Tómas Njáll Möller, yfirlögfræðingur