Tillögur að breytingum á samþykktum Gildis-lífeyrissjóð í tengslum við samruna við Festu lífeyrissjóð

Lagðar fyrir aukaársfund 5. nóvember 2026

Yfirstrikaður texti falli út en undirstrikaður texti komi nýr inn.

Almennt

Til viðbótar breytingum í tengslum við samruna við Festu lífeyrissjóð eru gerðar breytingar á tilvísunum til laga og innbyrðis tilvísanir innan samþykkta lagfærðar. Þá eru heiti ráðuneytis og eftirlitsaðila lagfærð. Einnig er innsláttur lagfærður án þess að það sé tiltekið sérstaklega. Allar breytingar sem gerðar eru sjást í meðfylgjandi skjali sem sýnir heildarbreytingar sem lagðar eru til.

Breytingar á 3. kafla:

3. Sjóðfélagar.

3.1. Aðild að lífeyrissjóðnum eiga allir þeir launamenn~~, sem náð hafa 16 ára aldri fyrir lok næsta almanaksmánaðar á undan, og sem~~ byggja ráðningarbundin starfskjör á kjarasamningum þeirra stéttarfélaga og sambanda sem eiga aðild að sjóðnum eða starfa í starfsgreinum þar sem kjarasamningar aðildarfélaganna eru ákvarðandi um lágmarkskjör, enda sé aðild þeirra ekki á annan veg ákveðin í kjarasamningi einstaks aðildarfélags hlutaðeigandi samtaka. ~~Sjóð-félagar~~Sjóðfélagar eru þeir sem greitt er fyrir, greiða eða hafa greitt iðgjöld til sjóðsins og eiga hjá honum réttindi.

Skýring:

Skylda til iðgjaldsgreiðslu í samtryggingardeild tekur skv. lögum aðeins til fólks 16 ára og eldra. Sjóðurinn tekur við iðgjöldum frá fólki yngra en 16 ára og ráðstafar þeim í séreignardeild sbr. gr. 23.2. Er því eðlilegt að líta á þá iðgjaldsgreiðendur sem sjóðfélaga.

3.2. Aðildarsamtök sjóðsins af hálfu launamanna eru Báran stéttarfélag, Bifreiðastjórafélagið Sleipnir, Efling- stéttarfélag, Félag iðn- og tæknigreina, Félag járniðnaðarmanna á Ísafirði, Félag ~~skipstjórnar-manna~~skipstjórnarmanna, Sjómannafélag Íslands, Sjómannasamband Íslands, Sjómanna- og vélstjórafélag Grindavíkur, Stéttarfélag Vesturlands, VM-Félag vélstjóra og málmtæknimanna, Verkalýðsfélag Akraness, Verkalýðsfélagið Hlíf ~~og,~~ Verkalýðsfélag Grindavíkur, Verkalýðsfélag Snæfellinga, Verkalýðsfélag Suðurlands, Verkalýðsfélag Vestfirðinga, Verkalýðs- og sjómannafélag Keflavíkur og nágrennis, Verkalýðs- og sjómannafélag Sandgerðis og VR en Samtök atvinnulífsins af hálfu atvinnurekenda.

Skýring:

Við samruna Festu og Gildis fjölgar aðildarfélögum sjóðsins af hálfu launamanna og koma 10 ný stéttarfélög þannig til liðs við sjóðinn.

~~3.5. Sjómenn sem hefðu átt rétt til aðildar að Lífeyrissjóði sjómanna samkvæmt ákvæðum laga nr. 45/1999 eiga sama rétt til aðildar að Gildi-lífeyrissjóði, án tillits til annarra ákvæða samþykkta þessara.~~

Skýring:

Ákvæði þetta er komið til ára sinna og hefur ekki lengur efnislega þýðingu, enda eiga allir sjómenn rétt til aðildar að sjóðnum. Þykir því rétt að fella það út. Númer greina í 3. kafla, eftir 3.5. breytast, þannig að 3.6 verður 3.5 o.s.frv.

3.~~8~~7. Nú óskar stéttarfélag eftir aðild að þessum sjóði og er þá stjórn sjóðsins heimilt að veita félagsmönnum þess og þeim sem taka laun eftir viðurkenndum launatöxtum þess leyfi til að gerast sjóðfélagar. ~~Þá er stjórn sjóðsins heimilt að leyfa félögum og samböndum sem standa að samningum um kaup og kjör þeirra launamanna, er aðild eiga að sjóðnum, að tryggja í honum þá starfsmenn sína sem ekki eiga aðild að öðrum lífeyrissjóðum.~~

Skýring:

Ákvæðið sem lagt er til að falli út er tvítekning á því sem fram kemur í núverandi gr. 3.7. (sem verður gr. 3.6.) Engin efnisbreyting.

Breytingar á 4. kafla:

Stjórnarmenn í lífeyrissjóðnum skulu vera búsettir hér á landi, vera lögráða, hafa gott orðspor og hafa aldrei verið sviptir forræði á búi sínu og mega ekki á síðustu fimm árum, í tengslum við atvinnurekstur, hafa fengið dóm fyrir refsiverðan verknað samkvæmt almennum hegningarlögum, lögum um hlutafélög, einkahlutafélög, bókhald, ársreikninga, ~~gjaldþrot~~gjaldþrotaskipti eða opinber gjöld svo og sérlögum um aðila er lúta opinberu eftirliti með fjármálastarfsemi. Stjórnarmenn sem búsettir eru í aðildarríkjum Evrópska efnahagssvæðisins, eru þó undanþegnir þessu búsetuskilyrði. Til viðbótar framangreindum skilyrðum skulu stjórnarmenn búa yfir nægilegri þekkingu og starfsreynslu til að geta gegnt stöðu sinni á tilhlýðilegan hátt. Stjórnarmenn skulu rækja skyldur sínar af heilindum~~,~~ og hafa möguleika á að verja þeim tíma til stjórnarstarfa sem slík seta krefst ~~og~~. Stjórnarmaður skal vera sjálfstæður í störfum sínum, taka ~~sjálfstæðar~~virkan þátt í stjórnarstörfum og taka ákvarðanir í hverju máli ~~fyrir sig.~~ með hagsmuni lífeyrissjóðsins að leiðarljósi.

Skýring:

Ákvæði í samþykktum Festu um skyldur og hæfi stjórnarmanna lífeyrissjóðsins er fyllra. Rétt þykir að leggja þann texta til grundvallar.

4.5. Stjórn sjóðsins fer með yfirstjórn hans. Stjórnin skal fjalla um allar meiriháttar ákvarðanir varðandi stefnumótun sjóðsins og starfsemi. Stjórn sjóðsins ræður framkvæmdastjóra, ákveður laun hans og önnur starfskjör og setur honum starfsreglur. Stjórn sjóðsins mótar innra eftirlit sjóðsins og skjalfestir eftirlitsferla, ræður forstöðumann endurskoðunardeildar eða semur við sjálfstætt starfandi eftirlitsaðila um að annast innra eftirlit. Stjórn skal einnig móta eftirlitskerfi sem gerir sjóðnum kleift að greina, vakta, meta og stýra áhættu í starfsemi sjóðsins. Stjórn sjóðsins skal móta fjárfestingar- og áhættustefnu hans, setja reglur um upplýsingagjöf framkvæmdastjóra til stjórnar um rekstur, iðgjöld, réttindaávinnslu og ráðstöfun eigna sjóðsins. Þá skal stjórnin setja verklagsreglur um verðbréfaviðskipti lífeyrissjóðsins, stjórnar hans og starfsmanna og fá þær staðfestar af ~~Fjármálaeftirlitinu.~~fjármálaeftirliti Seðlabanka Íslands. Stjórn sjóðsins skal árlega skipa að minnsta kosti þriggja manna endurskoðunar- og áhættunefnd sem hafi m.a. eftirlit með reikningshaldi, áhættustýringu og gerð ársreiknings sjóðsins í samræmi við ákvæði IX. kafla um ársreikninga nr. 3/2006. Skal einn nefndarmanna vera utanaðkomandi, óháður sjóðnum, stjórnendum hans og endurskoðanda.

Skýring:

Skv. gildandi samþykktum er það á valdi stjórnar hvort hún kýs að fá utanaðkomandi aðila í áhættu og endurskoðunarnefnd og er það ákveðið á ársfundi hverju sinni. Í reynd hefur það verið gert. Rétt þykir að gera það að reglu og er þá höfð hliðsjón af kröfum sem lög um ársreikninga gera til eininga tengdum almannahagsmunum. Þá er heiti Fjármálaeftirlitsins breytt í fjármálaeftirlit Seðlabanka Íslands en stofnunin hefur sameinast Seðlabankanum. Er heitinu breytt því til samræmis í fleiri greinum samþykktanna þar sem það kemur fyrir án þess að þess sé sérstaklega getið í skýringum þessum.

Breytingar á 5. kafla:

5. Ársfundur og störf fulltrúaráðs.

5.2. Ársfund sjóðsins skal halda fyrir lok apríl ár hvert. Stjórn sjóðsins getur boðað til ~~aukafundar~~aukaársfundar þegar þurfa þykir. Skylt er stjórn að boða til ~~aukafundar~~aukaársfundar ef aðildarsamtök sjóðsins krefjast þess skriflega og tilgreina fundarefni. Á aukaársfundi er heimilt að fjalla um sömu efni og geta komið til umfjöllunar á ársfundi og gilda ákvæði um ársfund að breyttum breytanda um aukaársfund. Stjórnin skal boða til fundar með skriflegu fundarboði til aðildarsamtaka sjóðsins með minnst fjögurra vikna fyrirvara. Þá skal stjórnin auk þess auglýsa fundinn í dagblaði, útvarpi eða á annan

sannanlegan hátt með a.m.k. 7 daga fyrirvara.

Skýring:

Ákvæðið er sótt í samþykktir Festu. Það skýrir með afdráttarlausum hætti hverjar heimildir aukaársfundar eru en um það hafa ekki verið bein ákvæði í samþykktunum Gildis, þótt sami skilningur hafi verið lagður til grundvallar við málsmeðferð á aukaársfundum. Rétt þykir að taka upp heitið aukaársfundur í stað aukafundur án þess að í því felist breyting.

5.3. Innan lífeyrissjóðsins starfar fulltrúaráð að jöfnu skipað fulltrúum samtaka launamanna og atvinnurekenda sem að sjóðnum standa. Aðildarsamtök sjóðsins tilnefna fulltrúa sína í fulltrúaráð lífeyrissjóðsins og fara þeir með atkvæði á ársfundi og öðrum fundum sjóðsins í umboði aðildarsamtakanna og í samræmi við ákvæði samþykkta þessara. Skipunartími fulltrúa er tvö ár. Við skipan fulltrúaráðs skal leitast við að það endurspegli þær starfs- og atvinnugreinar sem tryggja hagsmuni með iðgjaldsgreiðslum til sjóðsins. Stéttarfélög sem að sjóðnum standa tilnefna alls ~~80~~100 fulltrúa til setu í fulltrúaráði. Fjöldi fulltrúa einstakra aðildarsamtaka skal vera í samræmi við vægi iðgjaldsgreiðslna félagsmanna þeirra til sjóðsins og skal það reiknað út ~~annað~~fjórða hvert ár miðað við iðgjaldsgreiðslur félagsmanna hlutaðeigandi félaga næsta ár á undan og ákvarðar sá útreikningur fjölda fulltrúa einstakra aðildarfélaga/samtaka í fulltrúaráðinu næstu ~~tvö~~fjögur ár þaðan í frá~~.~~ samkvæmt nánara samkomulagi viðkomandi aðildarsamtaka um framkvæmd. Samtök atvinnulífsins tilnefna allt að ~~80~~100 fulltrúa til setu í ráðinu. Tilkynna skal um tilnefningu í fulltrúaráð fyrir 15. janúar annað hvert ár og öðlast tilnefning gildi þá þegar og gildir þar til nýtt fulltrúaráð hefur verið skipað. Heimilt er fulltrúaráðsmanni að fara með umboð tveggja annarra fulltrúa á fundum fulltrúaráðsins og á ársfundi.

Skýring:

Í samrunasamningi Festu og Gildis er kveðið á um að fjölga í fulltrúaráði úr 80 í 100 til að tryggja að aðildarfélög sjóðsins hefðu eðlilega aðkomu að ákvörðunum á vettvangi ársfunda. Jafnframt var ákveðið að hlutdeild einstakra aðildarfélaga launamanna í fulltrúaráði skuli ákveðin á grundvelli iðgjalda félagsmanna hlutaðeigandi félaga og þá fyrir fjögur ár í senn. Gert er ráð fyrir að stéttarfélögin geri með sér samkomulag um framkvæmd greiningar á þessu hlutfalli og er þá við það miðað að fenginn verði utanaðkomandi og óháður aðili til þess að annast þessa greiningu og þá skv. reglum sem tryggja persónuvernd með viðhlítandi hætti. Í ákvæði til bráðabirgða nr. 3 er sérákvæði um skipan fulltrúaráðsins fram til 15. janúar 2028.

Ársfundur

5.8. Á dagskrá skulu vera eftirtaldir dagskrárliðir:

1. Skýrsla stjórnar.
2. Kynning ársreiknings.
3. Gerð grein fyrir tryggingafræðilegri úttekt.
4. Gerð grein fyrir fjárfestingarstefnu sjóðsins.
5. Gerð grein fyrir hluthafastefnu sjóðsins.
6. Starfskjarastefna til staðfestingar.
7. Kosning stjórnar og varamanna. Fulltrúar stéttarfélaga í fulltrúaráði skulu kjósa tvo aðalmenn og einn varamann í stjórn. Fulltrúar samtaka atvinnurekenda skulu tilkynna um staðfestingu þeirra á tveimur aðalmönnum og einum varamanni í stjórn á grundvelli tilnefningar. Gert skal hlé á fundi meðan kosning skv. þessum lið fer fram.
8. Tillögur um breytingar á samþykktum sjóðsins þegar slíkar tillögur liggja fyrir. Um tillögur um breytingar á samþykktum sjóðsins fer samkvæmt ákvæðum ~~23~~24. greinar.
9. Kosning þriggja nefndarmanna í nefnd um laun stjórnarmanna.
10. Ákvörðun launa stjórnarmanna.
11. Kjör endurskoðanda eða endurskoðunarfyrirtækis.
12. Kjör eins utanaðkomandi aðila í endurskoðunar- og áhættunefnd~~ ef stjórn leggur til að utanaðkomandi aðili taki sæti í endurskoðunarnefnd.~~.
13. Önnur mál. Tillögur til ályktunar, sem taka á fyrir á ársfundi, þurfa að berast stjórn sjóðsins eigi síðar en viku fyrir ársfund.

Skýring:

Fellt er út ákvæði um að það sé valkvætt á grundvelli mats stjórnar hvort kjósa skuli

utanaðkomandi aðila til setu í áhættu- og endurskoðunarnefnd. Er breytingin til samræmis við tillögu um breytingu á gr. 4.5. Þá er leiðrétt tilvísun til 24. gr. samþykkta.

Breytingar á 7. kafla:

7. Tryggingafræðileg athugun og aðlögun eigna og skuldbindinga.

Skýring:
Rétt þykir að auka við heiti kaflans að fyrirmynd frá Festu og vísa jafnframt til þess sem er annað megin viðfangsefni hans, þ.e. reglur um það hvernig við á að bregðast ef munur á eignum og skuldbindingum fer umfram tiltekin mörk.

7.3. Leiði tryggingafræðileg athugun í ljós að eignir sjóðsins eru meira en 10% umfram ~~lífeyris-skuldbindingar~~lífeyrisskuldbindingar hans miðað við viðurkenndar tryggingafræðilegar forsendur og að teknu tilliti til eðlilegra varúðarsjónarmiða, skal stjórn sjóðsins að höfðu samráði við tryggingastærðfræðing, gera tillögur til ársfundar um hækkun lífeyrisréttinda. Sama gildir ef þessi munur hefur haldist meiri en 5% samfellt í fimm ár. Stjórn sjóðsins er einnig heimilt að höfðu samráði við tryggingastærðfræðing sjóðsins og miðað við viðurkenndar tryggingafræðilegar forsendur og að teknu tilliti til eðlilegra varúðarsjónarmiða, að leggja til við ársfund að auka áunnin lífeyrisréttindi sjóðfélaga. Staða sjóðsins, það er mismunur eigna og skuldbindinga samkvæmt tryggingafræðilegri úttekt, skal þó ætíð vera jákvæð eftir aukningu réttinda, bæði þegar litið er til áunninna réttinda og heildarréttinda. Ársfundur tekur endanlega ákvörðun og er yfirlit yfir ákvarðanir samkvæmt þessari grein í viðauka B sem telst hluti af samþykktum þessum.

Skýring:
Í samþykktunum er tekið fram að viðauki A teljist hluti af samþykktunum. Rétt þykir að taka fram að sama gildir um viðauka B.

Breytingar á 8. kafla:

8.3. Stjórn sjóðsins skal móta fjárfestingarstefnu, þar sem sett eru viðmið að hvaða marki skuli fjárfesta í einstökum verðbréfum. Þar skal ennfremur koma fram markmið um dreifingu eigna, tímalengd krafna, myntsamsetningu, seljanleika eigna og aðrar þær viðmiðanir, sem stjórn sjóðsins telur að endurspegli gleggst fjárfestingarstefnu hans. Á ársfundi sjóðsins skal kynna fjárfestingarstefnuna, sbr. gr. 5.~~5.4~~8.

Skýring:
Leiðrétting á rangri tilvísun.

Breytingar á 9. kafla:

9. Iðgjöld og önnur framlög.

Skýring:
Í kaflanum er ekki aðeins fjallað um iðgjöld heldur einnig hvernig með skuli fara framlög sem sjóðnum berast til jöfnunar á örorku. Þykir rétt að yfirskrift kaflans endurspegli það. Þá er tilvísun til laga um tekjuskatt í gr. 9.2. uppfærð en þau eru nú nr. 90/2003 en voru áður nr. 75/1981. Þá er jafnframt lagfærð tilvísun í gr. 9.11, þar sem fjallað er um skiptingu lífeyrisréttinda hjóna. Þar er ranglega vísað til gr. 11.7.b þar sem augljóslega er átt við gr. 11.8.b. Er það leiðrétt.

Breytingar á 10. kafla:

10.3. Um rétt sem einstakir sjóðfélagar höfðu tryggt sér til áframhaldandi jafnrar ávinnslu lífeyrisréttinda með iðgjaldsgreiðslum fyrir lok árs 2004 og um réttindi skv. því fer eftir ákvæðum samþykkta sjóðsins þar um, sem gilt hafa frá árinu 2005 og eru tilgreind í viðauka C, sem telst hluti af samþykktum þessum.

~~10.3.1. Sjóðfélaga sem á réttindi í sjóðnum m.v. árslok 2004 er heimilt að greiða til hans iðgjöld allt að tilteknu hámarki með jafnri réttindaávinnslu í jafn marga mánuði og viðkomandi hafði greitt iðgjöld til sjóðsins fyrir 42 ára aldur í lok árs 2004. Hafi hann greitt iðgjöld í full 5 ár á umræddu tímabili á hann rétt á að greiða allt að viðmiðunariðgjaldi í jafnri ávinnslu til 67 ára aldurs. Þessi jafna ávinnsla miðast við meðaltal réttindaávinnslu aldursáranna 25 til og með 64 ára skv. töflu I í viðauka A, þar sem meðaltalið er birt sérstaklega. Hámarksiðgjald til jafnrar ávinnslu á hverju almanaksári, viðmiðunariðgjald, skal ákveðið fyrir hvern sjóðfélaga, sem er á aldrinum 25 til og með 66 ára, jafnhátt því iðgjaldi sem hann greiddi til sjóðsins á árinu 2003 eða síðasta árið sem iðgjald barst sjóðnum hans vegna, hafi það verið fyrr. Viðmiðunariðgjaldið skal þó ekki taka mið af iðgjaldsgreiðslum umfram 10% af iðgjaldsstofni. Hafi iðgjaldsgreiðslur það ár ekki endurspeglað venjubundnar greiðslur, s.s. vegna starfshléa eða að greiðslum hafi verið hætt á árinu, skal eftir umsókn sjóðfélaga miða útreikning á viðmiðunariðgjaldi við iðgjaldsgreiðslur næsta ár á undan sem stjórn sjóðsins telur gefa sanngjarna mynd af reglulegum iðgjaldsgreiðslum sjóðfélagans. Viðmiðunariðgjald skv. framanskráðu tekur breytingum í hlutfalli við breytingar sem verða á vísitölu neysluverðs til verðtryggingar frá viðmiðunarári til greiðsluárs hverju sinni.~~

~~10.3.2. Öll iðgjöld sem berast sjóðnum á ári hverju vegna sjóðfélaga sem er 25 ára eða eldri í árslok 2004 og hefur skilgreint viðmiðunariðgjald skv. framanskráðu, skulu færast í jafnri réttindaávinnslu allt þar til viðmiðunariðgjaldinu er náð eða útreiknuðu iðgjaldsgreiðslutímabili er lokið. Sjóðurinn skal sérstaklega gæta þess að réttindaávinnsla þeirra sem ekki eiga rétt á jafnri réttindaávinnslu til 67 ára aldurs skv. 10.3.1. sé samkvæmt þeim ávinnslureglum er gefa meiri rétt á hlutaðeigandi tímabili. Iðgjald sem berst umfram framangreint viðmiðunariðgjald myndar réttindi samkvæmt aldursháðri réttindatöflu sjóðsins. Þegar öll iðgjöld ársins hafa borist vegna sjóðfélaga sem á skilgreint viðmiðunariðgjald skal skipta því á einstaka mánuði í sömu hlutföllum og þeim iðgjöldum sem hafa borist. Sá hluti iðgjalda sem er umfram viðmiðunariðgjaldið ávinnur honum réttindi skv. töflu I í viðauka A.~~

~~10.3.3. Við framreikning réttinda skv. ákvæðum 12.-14. gr. skal reikna með jafnri ávinnslu í samræmi við hlutdeild viðmiðunariðgjalds sjóðfélagans af þeim iðgjöldum sem lögð eru til grundvallar framreikningi. Í framreikningi skal viðmiðunariðgjald sjóðfélaga miðast við vísitölu neysluverðs til verðtryggingar eins og hún er í viðmiðunarmánuði framreiknings.~~

~~10.3.4. Lífeyrissjóðurinn skal upplýsa sjóðfélaga um útreikning á viðmiðunariðgjaldi til jafnrar réttindaávinnslu skv. framanskráðu innan þriggja mánaða frá því að hann greiðir fyrst til sjóðsins eftir 1. júní 2005. Telji sjóðfélagi viðmiðunarárið ekki gefa sanngjarna mynd af venjubundnum iðgjaldsgreiðslum hans getur hann óskað eftir því við sjóðstjórn að annað ár verði lagt til grundvallar útreikningi viðmiðunariðgjalds. Ósk um endurskoðun viðmiðunariðgjalds skal berast sjóðnum í síðasta lagi 9 mánuðum eftir að sjóðfélaginn fékk tilkynningu um útreikning viðmiðunariðgjalds.~~

~~10.3.5. Ekki skal reikna viðmiðunariðgjald fyrir sjóðfélaga sem eru yngri en 25 ára eða eldri en 70 ára þann 1. júní 2005. Sjóðfélagi getur hvenær sem er ákveðið að allt iðgjald hans færist til réttinda eftir aldursháðri réttindatöflu. Ákvörðun sjóðfélaga þar um öðlast gildi frá upphafi þess árs sem tilkynning hans berst sjóðnum og er sú ákvörðun óafturkræf. Réttur til jafnrar ávinnslu skv. ákvæðum þessa kafla telst frá gildistöku samþykkta þessara eða frá þeim tíma er sjóðfélaga fyrst er heimilt að greiða til sjóðsins vegna launatekna af vinnu á starfssviði hans og fellur niður, sé hann ekki nýttur án eðlilegra skýringa að mati sjóðstjórnar.~~

~~10.3.6. Stjórn sjóðsins er heimilt að gera samkomulag við aðra lífeyrissjóði innan Landssamtaka lífeyrissjóða sem hafa miðað við jafna réttindaávinnslu á árinu 2003 um gagnkvæma viðurkenningu iðgjaldsgreiðslna til útreiknings viðmiðunariðgjalds skv. framanskráðu. Þá er sjóðunum heimilt að halda samræmda tölvuskrá um rétt manna til jafnrar ávinnslu og kveða á um það hvernig sá réttur deilist niður sé iðgjald greitt til fleiri sjóða.~~

Skýring:

Lagt er til að efni greinar 10.3. sem rót á í þeirri grundvallarbreytingu sem gerð var stofnun Gildis árið 2005 að meta iðgjöld til réttinda eftir því hvenær á æviskeiðinu þau voru greidd og þá hversu lengi þau ávaxtast í sjóðnum. Stór hópur sjóðfélaga hafði þá greitt í því sem kallað var jöfn réttindaávinnsla og hefðu að óbreyttu skaðast við breytinguna á réttindakerfinu. Var þeim sem árið 2004 og fyrr höfðu greitt iðgjöld til sjóðsins gefinn

kostur á að greiða áfram með sama hætti af tilteknum iðgjaldsstofni, sem endurspegla skyldi það sem þeir höfðu áður greitt. Þótt enn sé nokkur fjöldi sem nýtir sér rétt sem skilgreindur var árið 2005, þá fer þeim eðlilega fækkandi og umfang þeirra iðgjalda sem greidd eru skv. þessari heimild fer hratt minnkandi. Engir nýir iðgjaldsgreiðendur geta fallið undir þessa reglu og engin ný réttindi myndast á grunni hennar umfram það sem áður hefur verið skilgreint sem hámark þess sem undir hana getu fallið. Umfang greinar 10.3 með undirgreinunum 10.3.1 til 10.3.6 er þannig langt umfram efnislega þýðingu og raunar til þess fallið að gera samþykktirnar óaðgengilegri til skilnings fyrir þá sem þær vilja kynna sér. Er því lagt til ákvæði greinarinnar verði færð í nýjan viðauka C, sem telst hluti samþykktanna og skilgreinir þau réttindi sem eiga sér grunn í sögulegum forsendum og eru ekki hluti veruleika samtímans eða þeim réttindum sem sjóðurinn almennt býður.

10.5. Áunnin geymd lífeyrisréttindi sjóðfélaga í Lífeyrissjóðnum Framsýn og Lífeyrissjóði sjómanna þann 31. maí 2005 skulu varðveitt skv. þeim réttindareglum sem giltu þann dag í hlutaðeigandi lífeyrissjóðum. Sama gildir um áunnin geymd lífeyrisréttindi í Lífeyrissjóði Vestfirðinga þann 31.12.2014~~.~~ og Festu lífeyrissjóði þann 31.12.2026. Um áhrif frestunar eða flýtingar á fjárhæð lífeyris skv. framansögðu fer skv. meginreglu 2. ml. í gr. 11.2. og 11.3. eins og sýnt er í töflu II og III í viðauka A.

Skýring:

Sjóðurinn heldur utan um réttindi sjóðfélaga í þeim sjóðum sem sameinast hafa í honum í samræmi við meginreglu greinar 10.4.

Breytingar á 12. kafla:

12. Endurhæfingar- og örorkulífeyrir.

12.1. Sjóðfélagi sem verður fyrir orkutapi, sem talið er að svari til 50% örorku eða meira og hefur greitt til sjóðsins í a.m.k. tvö ár á rétt á örorkulífeyri úr sjóðnum í samræmi við áunnin réttindi skv. 10. gr. og nánari skilmála þessa kafla. Auk áunninna réttinda skv. framanskráðu á sjóðfélagi rétt á örorkulífeyri miðað við framreikning á því, hvað ætla má að hefðu orðið réttindi hans við áframhaldandi ~~iðgjalds-greiðslur~~iðgjaldsgreiðslur skv. nánari skilmálum þessa kafla. Skilyrði framreikningsréttar eru að sjóðfélaginn hafi:

a. greitt iðgjöld til sjóðsins a.m.k. þrjú af undanfarandi fjórum almanaksárum og a.m.k. kr. ~~60.000~~181.200 hvert þessara þriggja ára. Hafi sjóðfélagi unnið reglubundið hlutastarf á tímabilinu skal miða við að lágmarksiðgjald hafi verið a.m.k. kr. ~~40.000~~120.800.
b. greitt iðgjöld til sjóðsins í a.m.k. sex mánuði á undanfarandi tólf mánuðum.
c. orðið fyrir tekjuskerðingu af völdum orkutapsins.
d. ekki sjálfur átt sök á orkutapi vegna ofnotkunar áfengis, lyfja eða fíkniefna.

Hafi sjóðfélagi skipt um starf og af þeim sökum hafið iðgjaldsgreiðslur til sjóðsins á síðustu 24 mánuðum fyrir orkutap, stofnast ekki réttur til framreiknings í þessum sjóði, ef rekja má starfsskiptin til versnandi heilsufars sem leitt hafi til orkutapsins.

Skýring:

Verðlagsuppfærsla miðað við nýtt vísitölugildi sbr. gr. 18.5.

12.3. Réttur til örorkulífeyris stofnast því aðeins að sjóðfélagi hafi orðið fyrir tekjuskerðingu af völdum orkutapsins. Aldrei skal samanlagður örorkulífeyrir og barnalífeyrir skv. gr. 14.~~4.~~ vera hærri en sem nemur þeim tekjumissi sem sjóðfélaginn hefur sannanlega orðið fyrir sökum örorkunnar. Við mat á því hvort tekjuskerðing hafi orðið skal úrskurða sjóðfélaganum viðmiðunartekjur, sem skulu vera meðaltal tekna sjóðfélaga síðustu fjögur almanaksár fyrir orkutapið, sbr. a) lið gr. 12.6. um framreikning. Heimilt er að miða við meðaltal tekna síðustu 3 almanaksárin fyrir orkutapið vegna sjóðfélaga sem fengið hefur ~~úrskurðan~~úrskurðaðan örorkulífeyri fyrir 1. janúar 2006 sbr. einnig a) lið gr. 12.6. Frá úrskurðardegi skulu viðmiðunartekjurnar taka þeim breytingum sem verða á ~~launavísitölu.~~vísitölu neysluverðs til verðtryggingar. Við útreikning tekjumissis skal tekið tillit til atvinnutekna örorkulífeyrisþegans, lífeyris- og bótagreiðslna 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 sjóðfélaga megi vera ljóst við hvaða mörk lækkun örorkulífeyris vegna tekna er miðað. Örorkulífeyrisþega er skylt að veita sjóðnum upplýsingar um tekjur sínar ~~skv. launaframtali, sé þess óskað.~~sé þess óskað. Þá er örorkulífeyrisþegum skylt að upplýsa sjóðinn um breytingar á högum sínum að því marki sem þær kunna að hafa áhrif á rétt til greiðslu lífeyris eða fjárhæð hans, svo sem er varðar heilsufar eða tekjur. Heimilt er að fresta eða fella niður greiðslur lífeyris veiti sjóðfélagi ekki umbeðnar upplýsingar.

Skýring:

Meginbreytingin sem hér er gerð tillaga um er sú, að verðtrygging viðmiðunarlauna örorkulífeyris skuli taka mið af vísitölu neysluverðs til verðtryggingar í stað launavísitölu eins og nú er. Rökin fyrir þessu eru þau, að verðtrygging margháttaðra réttinda í lífeyrissjóðnum er almennt bundin breytingum á vísitölu neysluverðs. Mat á tryggingfræðilegri stöðu tekur mið af því. Festa hefur miðað við þá vísitölu og svo er raunar almennt um lífeyrissjóði sem starfa á almennum vinnumarkaði. Þykir því rétt að færa viðmiðið hér til samræmis við samþykktir Festu. Þá er jafnframt gerð tillaga um að ákvæði um upplýsingagjöf verði færð til samræmis við samþykktir Festu.

12.6. Eigi sjóðfélagi, sem ekki hefur náð 65 ára aldri er hann verður fyrir orkutapi, rétt á framreikningi réttinda samkvæmt gr. 12.5., skal um þann framreikning fara sem hér segir:

a. reikna skal meðaltal iðgjalda sjóðfélaga næstu fjögur almanaksárin fyrir orkutapið. Telji sjóðstjórn rökstudda ástæðu til að ætla að þetta fjögurra ára meðaltal endurspegli ekki venjubundnar greiðslur, er henni heimilt að leggja til grundvallar iðgjaldsgreiðslur 8 ár aftur í tímann. Við útreikning meðaliðgjalds þessa tímabils skal hvorki taka tillit til þess árs sem lægst iðgjöld bárust vegna sjóðfélaga né þess árs sem iðgjaldsgreiðslur voru hæstar og reikna meðaliðgjaldið því af iðgjöldum þeirra 6 ára sem þá standa eftir. Hafi sjóðfélaginn greitt iðgjöld í skemmri tíma en 8 ár skal reikna út frá viðkomandi árafjölda. Lífeyrisréttur sjóðfélaga vegna framreiknings ákvarðast jafn þeim réttindum, sem þetta meðaliðgjald, greitt til 65 ára aldurs, myndi hafa veitt honum skv. töflu I í viðauka A. Nemi meðaliðgjaldið hærri fjárhæð en kr. ~~320.000~~483.200 skal við framreikning miða við meðaltalið í allt að 10 ár en síðan og til 65 ára aldurs skal í stað meðaltalsins reikna með kr. ~~320.000~~483.200 í árlegt iðgjald að viðbættum helmingi þess iðgjalds sem umfram er.

b. Hafi sjóðfélagi fyrir orkutapið látið af því starfi sem iðgjöld hans byggðu á, þannig að tekjusaga fortíðar þyki að mati sjóðstjórnar ekki gefa trúverðuga vísbendingu um tekjutap hans í framtíðinni, er sjóðstjórn heimilt að leggja til grundvallar mati á tekjutapi skv. gr. 12.~~5~~3. áætlaðar framtíðartekjur umsækjanda í nýju starfi að hálfu leyti á móti útreikningi skv. a. lið, sem hafi þá 50% vægi við útreikning á tekjuviðmiði til framreiknings.

c. Nú hafa iðgjaldagreiðslur sjóðfélaga til lífeyrissjóða verið svo stopular að þær hafa fallið niður eða verið lægri en kr. ~~42.000~~126.840 fleiri en eitt almanaksár eftir lok þess árs er sjóðfélagi náði 25 ára aldri og skal þá framreikningstími styttur í hlutfallinu milli fjölda almanaksára, sem árlegar iðgjaldsgreiðslur hafa verið lægri en kr. ~~42.000~~126.840 og fjölda almanaksára frá 25 ára aldri fram til orkutaps. Sama gildir ef stopular iðgjaldagreiðslur stafa af undanskoti frá greiðsluskyldu til lífeyrissjóðsins.

Skýring:

Báðir sjóðirnir hafa litið svo á að við áætlun tapaðra framtíðartekna af völdum örorku sé varhugavert að álykta sem svo, að sjóðfélagi með mjög háar tekjur næstu árin á undan orkutapinu myndu hafa notið þeirra að fullu um alla framtíð. Því er miðað við að það gildi næstu 10 árin, en eftir það skuli miðað við lægri tölu að hámarki. Hjá Gildi hefur hámarkið verið föst krónutala, kr. 966.400 á verðlagi nú í október en Festa hefur miðað við hámark sem reiknist sem kr. 483.200 auk helmings þess sem reiknaðar meðaltekjur fyrir orkutapið hafa höfðu numið umfram það viðmið. Fleiri sjóðir hafa innleitt sambærilegt viðmið og við sameiningu þykir rétt að velja þá reglu sem er sjóðfélögunum almennt hagfelldari og tekur betur tillit til þess þegar greitt er mishátt iðgjald til sjóðsins, s.s. 12% til samtryggingar þegar tilgreind séreign er valin í stað 15,5%. Breytingin hefur ekki teljandi áhrif á tryggingafræðilegar skuldbindingar sjóðsins. Þá er leiðrétt tilvísun til ákv. Um mat á tekjutapi, hér er augljóslega vísað til gr. 12.3 en ekki 12.5 og leiðréttist það hér með.

Breytingar á 13. kafla:

13. Makalífeyrir

13.6. Makalífeyrisréttindi eru hverju sinni 50% af elli- eða örorkulífeyrisréttindum sjóðfélagans, hvort sem gefur hærri rétt við fráfall. Miðað er við öll lífeyrisréttindi sem sjóðfélagi hefur sjálfur áunnið sér og því ekki dregin frá þau réttindi sem hann kann að hafa afsalað sér né bætt við þeim réttindum sem hann hefur fengið framseld skv. gr. 11.8. Veiti dauðsfallið hinum eftirlifandi maka jafnframt rétt til lífeyris úr öðrum sjóði skal hann því aðeins fá lífeyri úr þessum sjóði vegna ókomins tíma að hann hafi síðast greitt iðgjöld til hans. Áunnin réttindi makalífeyrisþega skulu hverju sinni nema áunnum réttindum við úrskurð makalífeyris að viðbættum réttindum vegna:

a. framreiknaðra réttinda í hlutfalli við hundraðshluta makalífeyris af hámarksmakalífeyri eins og hann hefur verið hverju sinni.
b. aukningar- eða skerðingarréttinda sem kann að hafa verið úthlutað eftir að taka makalífeyris hófst.
c. hafi hinn látni notið örorkulífeyris frá sjóðnum bætast einnig við réttindi sem örorkulífeyrisþeginn kann að hafa unnið sér inn eftir úrskurð örorku.

Skýring:

Í samþykktum Festu hefur verið tekið fram að réttur til örorkulífeyrist skerðist ekki þótt sjóðfélagi semji um skiptingu ellilífeyrisréttinda við maka sinn. Þetta hefur einnig verið skilningur Gildis, enda aðeins ellilífeyrisréttindunum sem er skipt, önnur réttindi flytjast ekki á milli maka. Rétt þykir þó að gera þetta afdráttarlaust.

Breytingar á 14. kafla:

14. Barnalífeyrir.

14.1.1. Nú andast sjóðfélagi og eiga þá börn hans og kjörbörn yngri en 18 ára rétt til barnalífeyris úr sjóðnum eins og nánar er kveðið á um í þessum kafla, enda hafi hinn látni:

a. greitt iðgjöld til sjóðsins 24 af 36 síðustu mánuðum fyrir andlátið eða 6 mánuði af undanfarandi 12 eða
b. notið ellilífeyris eða örorkulífeyris úr sjóðnum sem svarar til minnst ~~10.000~~30.200 kr. á mánuði.

Við mat á því hvort framangreindum skilyrðum er fullnægt er sjóðstjórn rétt að taka mið af efnisreglu greinar 12.2. að breyttu breytanda.

14.1.2. Barnalífeyrir greiðist einnig með börnum sjóðfélaga sem nýtur örorkulífeyris úr sjóðnum, enda séu þau fædd eða ættleidd fyrir orkutap eða á næstu 12 mánuðum þar á eftir. Ef örorka sjóðfélaga er metin lægri en 100% skal barnalífeyrir vera hlutfallslega lægri. Barnalífeyrir sem greiddur er vegna örorku sjóðfélaga fellur ekki niður þó að sjóðfélaginn nái ellilífeyrisaldri.

14.1.3. Hafi sjóðfélagi á viðmiðunartímabili skv. 14.1.1. greitt iðgjald að meðaltali af mjög lágum iðgjaldsstofni, kr. ~~50~~ 151.000 eða lægra, skal lækka barnalífeyri hlutfallslega þar til hann falli niður hafi iðgjaldsstofn svarað til minna en helmings af ofangreindri viðmiðun. Með sama hætti skal lækka barnalífeyri hlutfallslega með börnum elli- eða örorkulífeyrisþega séu réttindi þeirra svo takmörkuð að lífeyrir sé lægri en kr. ~~20.000~~ 60.400 á mánuði og falla greiðslur barnalífeyris niður sé elli- eða örorkulífeyrir foreldris minni en kr. ~~10.000~~ 30.200 á mánuði.

14.1.4. Veiti fráfall sjóðfélagans börnunum jafnframt rétt til lífeyris úr öðrum lífeyrissjóði skal lífeyrir úr þessum sjóði þó bundinn því skilyrði að sjóðfélaginn hafi síðast greitt iðgjöld til þessa sjóðs.

14.2. Fullur barnalífeyrir sem greiddur er með barni örorkulífeyrisþega er kr. ~~5.500~~22.019 á mánuði. Barnalífeyrir sem greiddur er með hverju barni látins sjóðfélaga er kr. ~~7.500~~30.026 á mánuði. ~~Fjárhæðir þessar skulu breytast í hlutfalli við breytingu á vísitölu neysluverðs miðað við grunnvísitölu 173,5 stig.~~

Skýring:

Allar krónutölufjárhæðir í samþykktunum lúta nú breytingum skv. sömu vísitölu, sbr. gr. 18.5 Er því óþarft að setja sérstök ákvæði um það í einstakar greinar.

Breytingar á 18. kafla:

18.3. Lífeyrir greiðist mánaðarlega eftirá, í fyrsta sinn fyrir næsta mánuð eftir þann mánuð er lífeyrisréttur myndaðist, og síðasta sinn fyrir þann mánuð er réttur til lífeyris fellur úr gildi. ~~Aldrei~~Örorku-, maka- og barnalífeyri skal ~~úrskurða lífeyri lengra~~ekki greiða lengur aftur í tímann en tvö ár~~, reiknuð~~ frá ~~byrjun mánaðar er~~því að umsókn ~~berst~~barst sjóðnum eða nýjar upplýsingar koma fram sem gera það að verkum að breyta þurfi úrskurði aftur í tímann. Ellilífeyrir er greiddur eftir að umsókn berst til sjóðsins og greiðist ekki aftur í tímann. 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 ~~þó~~ fyrst frá upphafi þess mánaðar er umsókn berst sjóðnum. ~~(Ákvæði lokamálsliðar þessarar greinar taki gildi þann 1. janúar 2007.)~~

Skýring:

Lagt er til að fylgt verði text úr samþykktum Festu um skorður við því, hversu langt aftur í tímann örorku- maka- og barnalífeyrir greiðist og að ellilífeyrir greiðist fyrst frá því umsókn berst. Ekki er ætlað að í þessu felist efnisbreyting heldur skýrari framsetning.

18.4. Nú nær lífeyrisgreiðsla ekki fjárhæð er svarar til a.m.k. ~~2.500~~7.550 króna á mánuði miðað við 67 ára aldur og fyrirsjáanlegt er að um sameiningu við önnur réttindi verður ekki að ræða, og er þá stjórn sjóðsins heimilt að inna greiðsluna af hendi í einu lagi þar sem verðmæti miðast við tryggingafræðilegar forsendur sjóðsins á útgreiðsludegi.

18.5. Þar sem samþykktir þessar tilgreina fjárhæðir í krónum talið, miðast verðgildi þeirra við ~~gildi~~ vísitölu neysluverðs ~~230~~til verðtryggingar fyrir október 2026, gildið 694,6 og skulu fjárhæðir endurreiknaðar mánaðarlega í samræmi við breytingar á vísitölunni, nema annað sé tekið fram í viðkomandi grein.

Skýring:

Í samþykktum hefur aðeins verið vísað til vísitölu neysluverðs, en í framkvæmd hefur verið miðað við vísitölu neysluverðs til verðtryggingar, sem er eðlilegt, enda vísitala mánaðar að jafnaði ekki tiltæk í tíma fyrir útgreiðslu þess mánaðar. Þetta er nú gert skýrt og nýtt gildi valið, október 2026 og allar fjárhæðir í samþykktum uppfærðar miðað við það.

Breytingar á 22. kafla:

22.5. Sjóðfélaga er heimilt að hefja úttekt úr tilgreindri séreignardeild frá 62 ára aldri og skulu greiðslur þá dreifast að lágmarki á þann tíma sem hann á eftir fram að 67 ára aldri. Óski rétthafi þess er heimilt að víkja frá fyrrgreindum endurgreiðslutíma ef innstæðan er undir ~~500.000 kr. Viðmiðunarfjárhæð þessi breytist árlega í hlutfalli við breytingu á vísitölu neysluverðs miðað við grunnvísitölu 173,5 stig.~~ 2.001.729 kr.

22.6. Rétthafi sem vegna örorku verður að hætta störfum áður en hann nær 62 ára aldri á rétt á að fá inneign sína í tilgreindri séreignardeild greidda með jöfnum mánaðarlegum greiðslum á eigi skemmri tíma en 7 árum. Nú er örorkuprósentan lægri en 100% og lækkar þá árleg útborgun í hlutfalli við lækkun örorkuprósentunnar og úttektartíminn lengist samsvarandi. Óski rétthafi þess er heimilt að víkja frá fyrrgreindum endurgreiðslutíma ef innstæðan er undir ~~500.000 kr. Viðmiðunarfjárhæð þessi breytist árlega í hlutfalli við breytingu á vísitölu neysluverðs miðað við grunnvísitölu 173,5 stig.~~2.001.729 kr.

Breytingar á 23. kafla:

23.10. Ef innstæða rétthafa er undir kr. ~~500.000~~2.001.729 er honum heimilt að fá eingreiðslu eða dreifa útborgun á skemmri tíma en 7 ár, en þó skal mánaðarleg greiðsla ekki vera hærri en kr. 40.035~~10.000. Fjárhæð þessi breytist í hlutfalli við breytingu á vísitölu neysluverðs miðað við grunnvísitölu 173,5 stig~~.

Skýring: Verðuppfærsla miðað við nýtt gildi vísitölu neysluverðs. – Það athugist jafnframt að í gr. 23.11 er leiðrétt tilvísun til ákvæðis í lögum um lífeyrissjóði, þar stóð gr. 36.a. þar sem betur fer á því að vísa til greinarinnar í heild, gr. 36.

25. Gildistaka.

Samþykktir þessar öðlast gildi þann 1. janúar 2027 eða fyrsta dag næsta mánaðar eftir að fullnægt er öllum skilyrðum fyrir gildistöku samnings um sameiningu Festu lífeyrissjóðs og Gildis-lífeyrissjóðs dags. 4. september 2026.

Skýring:

Tilefni samþykktabreytinganna er samningur lífeyrissjóðanna um sameiningu. Skv. honum er gildistaka sameiningar háð nokkrum skilyrðum, m.a. um samþykki ársfunda, staðfestingu fjármála- og efnahagsráðuneytis og að Samkeppniseftirlitið geri ekki athugasemdir við að samruninn taki gildi. Þykir því eðlilegt að vísa beint ákvæði samningsins um þau skilyrði sem uppfylla þarf svo samruninn og þá samþykktirnar taki gildi.

Ákvæði til bráðabirgða:

1. Þrátt fyrir ákvæði gr. 5.2. skal stjórn sjóðsins heimilt að fresta ársfundi á árinu 2027 allt fram til. 1. júní s.á.

Skýring:

Skv. samþykktunum skal halda ársfund fyrir lok aprílmánaðar. Þar sem ekki er fullkomlega fyrirséð hvenær öll skilyrði fyrir sameiningunni verða uppfyllt þykir öruggara að gefa sjóðsstjórn færi á að fresta ársfundi um allt að tvo mánuði svo betri tími gefist til undirbúnings og viðbragða ef tafir verða á endanlegu samþykki opinberra aðila.

2. Við gildistöku samþykkta þessara skal fjölgað tímabundið um tvo stjórnarmenn í stjórn Gildis-lífeyrissjóðs og taka þá formaður og varaformaður Festu lífeyrissjóðs sæti í stjórninni, hvor með sinn varamann sem valdir verða úr hópi aðalmanna í stjórn Festu. Gildir þessi skipan fram að ársfundi á árinu 2027. Á sama tímabili krefst lögmæt ákvörðun stjórnar skv. gr. 4.4. sex atkvæða í stað fimm. Við mat á hámarkstíma stjórnarsetu samkvæmt gr. 4.3. telst með seta í stjórn beggja sjóða.

Skýring.

Í samrunasamningi sjóðanna er kveðið á um, að fulltrúar stjórnar Festu-lífeyrissjóðs skuli taka sæti í stjórn Gildis frá þeim tíma er samruninn öðlast gildi og fjölgi þá tímabundið um tvo í stjórninni. Gildi það fram að ársfundi 2027 og er þessari skipan ætlað að greiða fyrir hnökralausari framkvæmd samrunans.

3. Þrátt fyrir ákvæði gr. 5.3 um skipunartíma fulltrúaráðs skulu aðildarfélög sjóðsins við gildistöku samþykkta tilkynna nýja skipan fulltrúaráðs og afturkallast þá skipan núverandi fulltrúaráðs. Skulu aðildarsamtök sem að sjóðnum standa tilkynna um skipan sína í fulltrúaráð í síðasta lagi 30 dögum eftir gildistöku samþykkta þessara og skal það starfa þannig skipt fram til 15. janúar 2028 þegar ný skipun fer fram í samræmi við gr. 5.3. Skipting fulltrúa í fulltrúaráði milli aðildarfélaga sjóðsins er þannig við gildistöku: Báran

stéttarfélag (4), Bifreiðastjórafélagið Sleipnir (0), Efling- stéttarfélag (53), Félag iðn- og tæknigreina (1), Félag járniðnaðarmanna á Ísafirði (0), Félag skipstjórnarmanna (3), Sjómannafélag Íslands (2), Sjómannasamband Íslands (3), Sjómanna- og vélstjórafélag Grindavíkur (2), Stéttarfélag Vesturlands (2), VM-Félag vélstjóra og málmtæknimanna (3), Verkalýðsfélag Akraness (4), Verkalýðsfélagið Hlíf (6), Verkalýðsfélag Grindavíkur (1), Verkalýðsfélag Snæfellinga (1), Verkalýðsfélag Suðurlands (1), Verkalýðsfélag Vestfirðinga (4), Verkalýðs- og sjómannafélag Keflavíkur og nágrennis (7), Verkalýðs- og sjómannafélag Sandgerðis (0) og VR (3). Skipting milli stéttarfélaga verður reiknuð á ný á árinu 2027 á grundvelli fjárhagsupplýsinga ársins 2026 í samræmi við gr. 5.3.

Skýring:
Vísað er til skýringar við grein 5.3. Er samkomulag um að skipta fulltrúum í fulltrúaráði á árinu 2027 í samræmi við þau viðmið sem fylgt hefur verið undanfarin ár og er niðurstaðan eins og hér greinir.

4. Um mögulega aðlögun eigna og skuldbindinga í tengslum við sameiningu Festu lífeyrissjóðs og Gildis-lífeyrissjóðs fer eftir 7. kafla samrunasamnings lífeyrissjóðanna sem samþykktur var á ársfundum þeirra 4. og 5. nóvember 2026. Stjórn hefur heimild til þess að framkvæma aðlögun réttinda sjóðfélaga ef til kemur á grundvelli þessa og færa niðurstöður til yfirlits inn í Viðauka B í samþykktum.

Skýring:
Ákvæðið er til áréttingar á því að aðlögun réttinda fer fram í samræmi við 7. kafla samrunasamnings Gildis-lífeyrissjóðs og Festu lífeyrissjóðs og hefur stjórn heimild til þess að framkvæma aðlögun réttinda sjóðfélaga ef til kemur og færa niðurstöður til yfirlits inn í Viðauka B í samþykktum.

5. Um framkvæmd sameiningar Festu lífeyrissjóðs og Gildis-lífeyrissjóðs að öðru leyti fer eftir ákvæðum samrunasamningsins þar um.

Skýring:
Ákvæðið er til áréttingar á því að framkvæmd sameiningar Festu lífeyrissjóðs og Gildis-lífeyrissjóðs fer að öðru leyti eftir ákvæðum samrunasamningsins þar um.

Breytingar á Viðauka A:
Lögð er til ný réttindatafla í töflu I og hækkunar- og lækkunarstuðlar í töflum II og III. Byggir þetta á uppfærðum tryggingafræðilegum forsendum sameinaðs sjóðs. Nánari forsendur sem þetta byggir á kemur fram í viðaukanum sjálfum. Sjá nánar meðfylgjandi skjal sem sýnir heildaryfirlit breytinga.

Breytingar á Viðauka B:
Bætt er við þeim réttindabreytingum sem átt hafa sér stað hjá Festu lífeyrissjóði, til samræmis við yfirlit varðandi aðrar réttindabreytingar. Bætt er við til yfirlits ákvæði um margfeldi niðurstöðu framreiknings í tengslum við réttindabreytingar sem samþykktar voru á árinu 2022. Sjá nánar meðfylgjandi skjal sem sýnir heildaryfirlit breytinga.

Nýr Viðauki C:
Nýr viðauki C bætist við sem veitir yfirlit yfir eldri réttindi til jafnrar réttindaávinnslu, sbr. breytingar á gr. 10.3. Sjá nánar meðfylgjandi skjal sem sýnir heildaryfirlit breytinga.

***