

REGLUGERÐ

um breytingu á reglugerð nr. 464/1997, fyrir Lífeyrissjóð verzlunarmanna.

1. gr.

Ný grein bætist við, sem verður 3. gr. og orðast svo og breytist röð annarra greina samkvæmt því.

Deildaskipting.

- 3.1. Við sjóðinn eru starfandi tvær deildir:
A-deild, sem er sameignardeild. Í A-deild greiðast lögboðin eða sammingsbundin iðgjöld, sbr. mgr. 9.1. og 9.2.
B-deild, sem er séreignardeild. Í B-deild greiðast viðbótariðgjöld, sbr. mgr. 9.3.
- 3.2. Eftirtaldar greinar reglugerðarinnar eiga aðeins við um A-deild:
7. gr., 10.-17. gr. og gr. 22.2.
18. gr. reglugerðarinnar á aðeins við um B-deild.

2. gr.

Við 6. gr. bætast tvær nýjar málsgreinar, sem verða gr. 6.5. og 6.6. og orðast svo og breytist röð annarra greina samkvæmt því.

- 6.4. Iðgjöld sem greidd eru í B-deild skulu vera séreign þess sjóðfélaga er greiðir og tilgreind á sérstökum reikningi hans.
- 6.5. Ávöxtun hvers sérreiknings B-deildar skal vera tölulega hin sama og hrein ávöxtun* lífeyrissjóðsins á undangengnu reikningsári, en við útreikning á hreinni ávöxtun hefur rekstrarkostnaður sjóðsins umfram rekstrartekjur verið dreginn frá fjármunatekjum.
Reikna skal vexti þá, sem færast skulu á einstaka sérreikninga B-deildar í árslok þannig, að vextir hvers sérreiknings séu reiknaðir af eign í ársbyrjun og af inn- og útborgunum á árinu í samræmi við hreina ávöxtun lífeyrissjóðsins.

3. gr.

Við 9. gr. bætast tvær nýjar málsgreinar, sem verða gr. 9.3. og 9.4. og orðast svo og breytist röð annarra greina samkvæmt því.

- 9.3. Sjóðfélagi, sem greiðir 10% iðgjald af heildarlaunum í A-deild skv. mgr. 9.1. og 9.2., getur greitt viðbótariðgjald til B-deildar sjóðsins enda afhendi hann sjóðnum skriflega inntökubeiðni þar að lútandi. Fjárhæð viðbótariðgjaldsins er frjáls.
- 9.4. Inneignir sjóðfélaga í B-deild greiðast út skv. ákvæðum 18. gr.

4. gr.

Við bætist ný grein, sem verður 18. gr. og orðast svo og breytist röð annarra greina samkvæmt því.

* Hrein ávöxtun sjóðsins er reiknuð sem fjármunatekjur nettó að viðbættum frádrætti vegna verólagsbreytinga (F) að frádregnum mismun rekstrargjalda og rekstrartekna (R), sem hlutfall af meðalstöðu hreinnar eignar í ársbyrjun (A) og árslok (B) og að frádregnum fjármunatekjum (F) og að viðbættum mismun rekstrargjalda og rekstrartekna (R). Formúla hreinnar ávöxtunar (i) er því: $i = (F-R)/((A+B-F+R)/2)$.

Endurgreiðslur úr B-deild.

- 18.1. Sjóðfélagi skal við töku lífeyris velja um að fá inneign sína í B-deild greidda með annarri hvorri eða blöndu eftirtalinnna endurgreiðsluaðferða.
Lífeyrisgreiðslur úr B-deild geta hafist þegar sjóðfélaginn er orðinn 60 ára.
- Inneign hans á séreignarreikningi verði greidd út í jöfnum mánaðarlegum greiðslum á eigi skemmri tíma en 10 árum. Með jöfnum greiðslum er átt við jafnar greiðslur að tiltölu við fjölda greiðsluára þannig, að sjóðfélagi fái á hverju ári þann hluta af innstæðu sinni, að meðtöldum tekjum vegna hennar, sem svarar til tölu þeirra ára er eftir standa af endurgreiðslutímanum.
 - Inneign hans á séreignarreikningi verði greidd sem lífrenta (annuity) mánaðarlega til æviloka. Velji sjóðfélagi þessa endurgreiðsluleið fellur niður séreignarréttur hans til inneignarinnar, sem fellur þá ekki til erfingja við andlát. Stjórn sjóðsins ákveður við upphaf hvers almanaksárs kjör þau sem gilda skulu um lífrentu á því ári.
- 18.2. Sjóðfélagi, sem vegna varanlegrar heilsubilunar verður að hætta störfum áður en hann nær 60 ára aldri, á rétt á að fá inneign sína í B-deild greidda með jöfnum mánaðarlegum greiðslum á eigi skemmri tíma en 10 árum.
- 18.3. Við andlát sjóðfélaga, sem á inneign á séreignarreikningi í B-deild, greiðist inneign hans til erfingja hans og skiptist milli þeirra eftir reglum erfðalaga um lögerfðir, sbr. þó gr. 20.1. b). Hlut barna ber að greiða með jöfnum mánaðarlegum greiðslum á minnst 10 árum eða á þeim árum, sem barnið vantar í 20 ára aldur, hvort sem lengra er. Hlut eftirlifandi maka ber að greiða með jöfnum mánaðarlegum greiðslum á minnst 10 árum.
- 18.4. Heimilt er að víkja frá fyrrgeindum endurgreiðslutíma ef innstæðan er svo lítil að árlegar greiðslur ná ekki eftirtöldum upphæðum:
- Til sjóðfélaga 125% þess árgjalds, sem hann greiddi síðast til sjóðsins.
 - Til eftirlifandi maka 75% af árgjaldi því, sem vísað er til undir lið a).
 - Til hvers barns 20% af árgjaldi því, sem vísað er til undir lið a).
- Í þeim tilvikum, sem talin eru upp undir stafliðum a)-c), má dreifa greiðslum á skemmri tíma en 10 ár, en þó svo að árlegar greiðslur fari ekki fram úr þeim upphæðum, sem þar eru taldar.

5. gr.

Við 20. gr. bætist við málsgrein, sem verður gr. 20.3. og orðast svo og breytist röð annarra greina samkvæmt því.

- 20.3. Inneignir í B-deild verða hvorki framseldar né veðsettar, hvort heldur sem heild eða hluti þeirra.

Reglugerð þessi öðlast þegar gildi.

Með vísan til laga nr. 55/1980, staðfestist reglugerð þessi hér með.

Fjármálaráðuneytinu, 6. febrúar 1998.

F. h. r.
Áslaug Guðjónsdóttir.

Hermann Jónasson.