

SAMÞYKKTIR

um breytingu á samþykktum nr. 463/1996 fyrir Íslenska lífeyrissjóðinn.

1. gr.

Í stað „10 ára“ í 1. og 2. tölul. 1. mgr. 6 gr. kemur: 7 ára.

2. gr.

Við 7. gr. bætist ný málsgrein svohljóðandi:

Endurgreiðslufjárhæðin er inneign sjóðfélaga að fráregnum kostnaði sem nemur allt að einu prósentu af inneign viðkomandi sjóðfélaga. Sjóðfélagi getur þó flutt inneign sína samkvæmt ákvæðum þessarar greinar án kostnaðar í 18 mánuði frá gildistöku þessarar reglugerðar eða í 18 mánuði frá fyrstu innborgun að telja.

3. gr.

8. gr. orðast svo:

Stjórn sjóðsins skal móta fjárfestingarstefnu og ávaxta fé sjóðsins með hliðsjón af þeim kjörum sem best eru boðin á hverjum tíma með tilliti til ávöxtunar og áhættu. Sjóðnum er heimilt að ávaxta fé sitt með eftirfarandi hætti:

1. Í ríkisvxlum, ríkisskuldabréfum og skuldabréfum sem tryggð eru með ábyrgð ríkis-sjóðs.
2. Í skuldabréfum bæjar- og sveitarfélaga.
3. Í skuldabréfum tryggðum með veði í fasteign að hámarki 65% af metnu markaðsvirði nema þegar um er að ræða sérhæft atvinnuhúsnæði, þá skal hámark þetta vera 35%.
4. Með innlánnum í bönkum og sparissjóðum.
5. Í skuldabréfum og vxlum banka, sparissjóða og annarra lánastofnana, sem lúta eftirliti bankaeftirlits.
6. Í hlutabréfum fyrirtækja.
7. Í hlutdeildarskirteinum verðbréfasjóða, en verðbréfasafni að baki skirteinunum skal skipt á aðra töluliði þessarar málsgreinar með tilliti til takmarkana í 2.-6. mgr.
8. Í öðrum verðbréfum.
9. Í innlendum hlutabréfum sem ekki eru skráð á skipulegum markaði, enda séu engar hömlur lagðar á viðskipti með hlutabréfin og ársreikningar hlutaðeigandi hlutafélaga öllum aðgengilegir.
10. Með gerð afleiðusamninga sem draga úr áhættu sjóðsins.

Verðbréf samkvæmt 1., 2. og 5.-8. tölul. 1. mgr. skulu hafa skráð kaup- og sölugengi á skipulegum markaði. Með skipulegum markaði er átt við skipulegan verðbréfamarkað innan aðildarríkja Efnahags- og framfarastofnunarinnar (OECD) sem starfar reglulega, er opin almenningi og viðurkenndur með þeim hætti sem bankaeftirlit Seðlabanka Íslands metur gildan. Sé markaðurinn utan ríkja OECD skal bankaeftirlitið hafa viðurkennt hann.

Þrátt fyrir ákvæði 2. mgr. er heimilt að fjárfesta fyrir samtals allt að 10% af hreinni eign sjóðsins í verðbréfum sem falla undir 1., 2., 5. og 8. tölul. 1. mgr. og ekki eru skráð á skipulegum markaði, enda séu verðbréfin gefin út af innlendum aðilum.

Eign sjóðsins samkvæmt 2., 5., 7. og 8. tölul. hverjum um sig og 6. og 9. tölul. 1. mgr. samanlagt skal ekki vera meiri en 35% af hreinni eign sjóðsins. Þó skal eign skv. 9. tölul. ekki vera meiri en 10% af hreinni eign sjóðsins.

Samanlögð eign sjóðsins í verðbréfum skv. 2.-9. tölul. 1. mgr. útgefnum af sama aðila eða aðilum sem tilheyrja sömu samstæðunni skal ekki vera meiri en 10% af hreinni eign

sjóðsins. Þessi takmörkun skal vera 5% fyrir verðbréf skv. 8. tölul. Eigi er sjóðnum heimilt að eiga meira en 15% af hlutfé í hverju fyrirtæki né meira en 25% af hlutdeildarskírteinum útgefnum af sama verðbréfasjóði.

Sjóðurinn skal takmarka áhættu í erlendum gjaldmiðlum í heild við 40% af hreinni eign sjóðsins.

Með hreinni eign í 3.-6. mgr. er átt við hreina eign sjóðsins til greiðslu lífeyris samkvæmt síðasta endurskoðaða ársuppgjöri. Takmarkanir í 3.-6. mgr. skulu halda á hverjum tíma.

4. gr.

Á eftir 8. gr. koma þrjár nýjar greinar sem verða 9., 10. og 11. gr. Breytist töluröð annarra greina samkvæmt því. Greinarnar orðast svo:

9. gr.

Sjóðurinn má ekki fjárfesta í fasteignum eða lausafé nema að því marki sem nauðsynlegt er vegna starfsemi sjóðsins.

Þrátt fyrir ákvæði 1. mgr. er lífeyrissjóði heimilt án takmarkana að yfirtaka eignir til að tryggja fullnustu kröfu. Eignirnar skulu seldar eigi síðar en innan 18 mánaða frá yfirtöku eignanna. Heimilt er þó að draga sölu lengur sé það augljóslega í þágu hagsmuna sjóðsins. Slíkan drátt á sölu eigna skal tilkynna bankaeftirliti sem getur þá krafist sölu þeirra innan viðeigandi frests.

10. gr.

Sjóðnum er óheimilt að taka lán nema til fjárfestingar í fasteignum sem eru nauðsynlegar vegna starfsemi sjóðsins. Sjóðnum er þó heimilt að nýta almenna greiðslufresti vegna kaupa á verðbréfum eða taka skammtímalán til þess að jafna fjárstreymi.

Sjóðnum er óheimilt að veita lán til stjórnarmanna, varamanna þeirra, starfsmanna sjóðsins, endurskoðenda, eftirlitsaðila, þeirra er framkvæma tryggingafræðilega athugun á hag sjóðsins eða maka þessara aðila, nema þeir séu félagar í viðkomandi sjóðum og þá eftir þeim reglum sem gilda um lán til sjóðfélaga almennt.

11. gr.

Stjórn sjóðsins er heimilt að skipta sjóðnum upp í deildir með mismunandi fjárfestingarstefnu, enda sé fjárfestingarstefna hverrar deildar að minnsta kosti innan þess ramma er 8.-10. gr. setur og sérhver sjóðfélagi hafi val um í hvaða deild eða deildum inneign hans er ávöxtuð.

5. gr.

Samþykktir þessar öðlast þegar gildi.

Með vísan til laga nr. 5/1980, staðfestast samþykktir þessar hér með.

Fjármálaráðuneytinu, 30. júní 1998.

F. h. r.
Áslaug Guðjónsdóttir.

Margrét Gunnlaugsdóttir.