

SAMÞYKKTIR

fyrir Lífeyrissjóð Vestfirðinga.

1. Nafn sjóðsins og heimili.

- 1.1. Sjóðurinn heitir Lífeyrissjóður Vestfirðinga. Heimili hans og varnarþing er Brunngata 7, Ísafirði.

2. Hlutverk sjóðsins.

- 2.1. Hlutverk sjóðsins er að tryggja sjóðfélögum, eftirlifandi mökum þeirra og börnum lífeyri samkvæmt ákvæðum þessara samþykta.
- 2.2. Lífeyrissjóðurinn starfar samkvæmt lögum um skyldutryggingu lífeyrisréttinda og starfsemi lífeyrissjóða nr. 129/1997 og á grundvelli samkomulags stéttarfélaga og atvinnurekenda frá 19. maí 1969 og 12. desember 1995 og tryggir þau lágmarksréttindi sem þar greinir.
- 2.3. Sjóðurinn skiptist í deildir, samtryggingadeild og séreignadeild. Ákvæði 19. gr. samþykta þessara gilda um lífeyrissparnað og tryggingavernd sjóðfélaga í séreignadeild sjóðsins.

3. Sjóðfélagar.

- 3.1. Sjóðfélagar í samtryggingadeild skulu vera allir þeir launamenn, sem náð hafa 16 ára aldri fyrir lok næsta almanaksmánaðar á undan og bundnir eru af kjarasamningum eftirtalinna stéttarfélaga vegna ákveðins starfssviðs eða ráðningarbundin starfskjör þeirra byggjast á kjarasamningum þeirra:
Verkalýðsfélagið Baldur, Ísafirði.
Félag járníðnaðarmanna, Ísafirði.
Sjómannafélag Ísfirðinga.
Vélstjórufélag Ísafjarðar.
Sveinafélag byggingarmanna, Ísafirði.
Skipstjóra- og stýrimannafélagið Bylgjan.
Verslunarmannafélag Ísafjarðar.
Verkalýðs- og sjómannafélag Álftfirðinga, Súðavík.
Verkalýðs- og sjómannafélagið Súgandi, Suðureyri.
Verkalýðsfélagið Skjöldur, Flateyri.
Verkalýðsfélagið Brynja, Þingeyri.
Verkalýðs- og sjómannafélag Tálknafjarðar.
Verkalýðsfélag Patreksfjarðar.
Verkalýðsfélagið Vörn, Bíldudal.
Verkalýðs- og sjómannafélagið Grettir, Reykhólum.
- 3.2. Óheimilt er að neita manni um aðild að lífeyrissjóðnum á grundvelli heilsufars hans, aldurs, hjúskaparstöðu, fjölskyldustærðar eða kyns. Sé launamanni samkvæmt lögum skylt að vera félagi í öðrum lífeyrissjóði, veitir hlutaðeigandi starf ekki rétt til þátttöku í þessum sjóði.
- 3.3. Heimilt er launamanni, sem gerist sjálfstæður atvinnurekandi, að halda áfram þátttöku í sjóðnum. Þá er sjálfstæðum atvinnurekanda sem tengist starfssviði sjóðsins heimil aðild að sjóðnum, enda sé hann ekki sjóðfélagi í öðrum sambærilegum samtryggingarlífeyrissjóði. Nú hættir sjálfstæður atvinnurekandi greiðslum til þessa sjóðs og hefur greiðslur til annars samtryggingarsjóðs og ber honum þá skylda til að tilkynna sjóðnum það skriflega. Í sambandi við biðtímaákvæði 12. - 14. gr. skal

réttindatími manns sem gerist sjóðfélagi samkvæmt þessari málsgrein, reiknast frá lokum næsta mánaðar eftir þann mánuð, er iðgjöld berast sjóðnum í fyrsta sinn. Sama á við um þá aðila sem ekki eru bundnir af kjarasamningi ákveðins starfssviðs eða að ráðningarbundin starfskjör þeirra byggjast ekki á kjarasamningi, en óska eigi að síður eftir aðild að sjóðnum.

- 3.4. 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. Ennfremur er stjórn sjóðsins heimilt að veita aðild að sjóðnum einstaklingum, er ekki ber skylda til þátttöku í neinum ákveðnum lífeyrissjóði, en stunda störf, hliðstæð þeim, sem veita rétt til þátttöku í þessum sjóði. Þá er stjórn sjóðsins heimilt að leyfa félögum og samböndum sem standa að samningum um kaup og kjör þeirra launþega, er aðild eiga að sjóðnum, að tryggja í honum þá starfsmenn sína, sem ekki eiga aðild að öðrum lífeyrissjóðum.
- 3.5. Stjórn sjóðsins er heimilt að semja við stjórnir annarra lífeyrissjóða um samruna þeirra við Lífeyrissjóð Vestfirðinga. Stjórnin skal gæta þess að réttur sjóðfélaga sjóðsins verði ekki skertur við samrunann og jafnframt að hann sé ekki bættur á kostnað sjóðfélaga hinna sjóðanna. Stéttarfélög sem að slíkum sjóðum standa fá fulla aðild að fulltrúaráði sjóðsins samkvæmt gr. 5.3. Stjórn sjóðsins er jafnframt heimilt að selja öðrum lífeyrissjóðum tryggingavernd og hafa samstarf við aðra lífeyrissjóði um einstaka þætti tryggingaverndar. Þá er stjórn sjóðsins heimilt að bjóða sjóðfélögum og öðrum aðilum samninga um viðbótartryggingavernd og séreignasparnað í samræmi við lög nr. 129/1997 og gera samninga við þá aðila, sem uppfylla skilyrði 3. mgr. 8. gr. nefndra laga, um einstaka þætti viðbótartryggingaverndar og rekstur séreignadeildar.
- 3.6. Þeir sem njóta elli- og örorkulífeyris úr sjóðnum teljast sjóðfélagar. Sama gildir um þá sem einvörðungu greiða til séreignadeildar.
- 3.7. Aðild að sjóðnum fellur niður, ef sjóðfélagi fær útborguð réttindi sín í einu lagi, sbr. 18.2 og 19. kafla, eða þau flytjast samkvæmt samskiptareglum lífeyrissjóða í annan lífeyrissjóð. Um réttindi og skyldur sjóðfélaga í séreignadeild gilda ákvæði 19. kafla.

4. Stjórn.

- 4.1. Stjórn sjóðsins skal skipuð fulltrúum stéttarfélaga og samtaka atvinnurekenda að jöfnu. Stjórnin skal skipuð fjórum mönnum og skulu tveir kjörmir af þeim stéttarfélögum sem aðild eiga að sjóðnum og tveir af samtökum atvinnurekenda sem aðild eiga að sjóðnum. Fulltrúar stéttarfélaga skulu kosnir á aðalfundi sjóðsins og fulltrúar samtaka atvinnurekenda skulu tilnefndir af framkvæmdastjórn Vinnuveitendasambands Íslands.
- 4.2. Kjörtímabil stjórnarmanna er tvö ár og skal árlega kjósa helming stjórnarmanna og varamenn þeirra.
- 4.3. Stjórnarmenn skulu vera lögráða, fjár síns ráðandi, hafa óflekkað mannorð og mega ekki á síðustu fimm árum hafa í tengslum við atvinnurekstur fengið dóm fyrir refsiverðan verknað samkvæmt almennum hegningarlögum, lögum um hlutafélög, einkahlutafélög, bókhald, ársreikninga, gjaldþrot eða opinber gjöld. Stjórnarmenn skulu vera búsettir hér á landi eða í öðrum aðildarríkjum Evrópska efnahagssvæðisins.
- 4.4. Stjórnin skiptir sjálf með sér verkum. Þó skulu fulltrúar vinnuveitenda og stéttarfélaga hafa á hendi formennsku til skiptis, eitt ár í senn. Stjórnin skal setja sér starfsreglur, hún skal halda gerðabók og rita í hana allar samþykktir sínar. Til þess að samþykkt sé lögmæt, þarf meirihluti stjórnarmanna að greiða henni atkvæði.

Stjórnarfundur er ályktunarhæfur ef meirihluti stjórnarmanna er mættur eða varamenn í þeirra stað. Viðhafa skal leynilega atkvæðagreiðslu, ef einn eða fleiri stjórnarmenn krefjast þess.

- 4.5. Stjórn sjóðsins fer með yfirstjórn hans. Stjórnin skal fjalla um allar meiriháttar ákvarðanir varðandi stefnumótun sjóðsins og starfsemi. Stjórn sjóðsins skal hafa með höndum almennt eftirlit með rekstri, bókhaldi og meðferð fjármuna sjóðsins. Stjórn sjóðsins ræður framkvæmdastjóra, ákveður laun hans og önnur starfskjör og setur honum starfsreglur. Framkvæmdastjórinn er ekki kjörgengur sem stjórnarmaður í sjóðnum. Stjórn sjóðsins ræður forstöðumann endurskoðunardeildar eða semur við sjálfstætt starfandi eftirlitsaðila til að annast innra eftirlit.
- 4.5.1. Framkvæmdastjóri annast daglegan rekstur sjóðsins og fer í því efni eftir þeirri stefnu og fyrirmælum sem stjórn sjóðsins hefur gefið. Framkvæmdastjóri ræður starfsmenn til sjóðsins. Ákvarðanir sem eru óvenjulegar eða mikils háttar, til dæmis ákvarðanir um fjárfestingar í atvinnurekstri eða fasteignum, skal framkvæmdastjóri aðeins taka með sérstakri ákvörðun stjórnar, eða samkvæmt áætlun sem samþykkt hefur verið af stjórninni. Sé ekki unnt að bera meiri háttar ákvarðanir undir stjórnarfund, skal haft samráð við formann stjórnar og aðra stjórnarmenn eftir föngum. Slíkar ákvarðanir skal síðan taka fyrir á næsta stjórnarfund.
- 4.5.2. Stjórnin veitir og afturkallar prókúruumboð til handa framkvæmdastjóra og öðrum starfsmönnum.
- 4.6. Allar meiri háttar breytingar á skipulagi sjóðsins, innra eftirliti, bókhaldi og reikningsskilum, skal framkvæmdastjóri aðeins gera að höfðu samráði við stjórn og að fengnu samþykki hennar.
- 4.6.1. Framkvæmdastjóri ber ábyrgð á að bókhald sjóðsins sé fært í samræmi við lög og viðurkenndar venjur. Honum ber einnig að fylgja þeirri fjárfestingastefnu sem kynnt er á aðalfundi samkvæmt 5. grein og þeim útlánareglum sem stjórnin setur. Á reglubundnum stjórnarfundum skal framkvæmdastjóri leggja fram yfirlit um fjárfestingar, rekstur og efnahag sjóðsins.
- 4.6.2. Framkvæmdastjóri skal veita stjórn og endurskoðanda allar þær upplýsingar um hag og starfsemi sjóðsins sem þeir óska.
- 4.7. Stjórnarmaður lífeyrissjóðs eða framkvæmdastjóri má ekki taka þátt í meðferð máls, ef hann hefur hagsmuna að gæta sem kynnu að fara í bága við hagsmuni sjóðsins. Sama gildir ef um er að ræða ákvarðanir sem tengjast fyrirtæki, þar sem stjórnarmaður kann að eiga umtalsverðra hagsmuna að gæta sem eigandi, stjórnarmaður eða starfsmaður. Um hæfi stjórnarmanns eða framkvæmdastjóra til meðferðar einstakra mála fer að öðru leyti eftir ákvæðum II. kafla stjórnsýslulaga. Skylt er þeim, sem í hlut á, að upplýsa um aðstæður sem valda kunna vanhæfni samkvæmt framansögðu. Framkvæmdastjóra er óheimilt að taka þátt í atvinnurekstri nema að fengnu leyfi stjórnar. Um hæfi framkvæmdastjóra fer að öðru leyti eftir grein 4.3.
- 4.7.1. Stjórn sjóðsins, framkvæmdastjóri og aðrir þeir, er hafa heimild til að koma fram fyrir hönd sjóðsins, mega ekki gera neinar þær ráðstafanir, sem bersýnilega eru til þess fallnar, að afla ákveðnum sjóðfélögum, fyrirtækjum eða öðrum, ótilhlýðilegra hagsmuna umfram aðra, eða á kostnað sjóðsins. Stjórnarmenn, framkvæmdastjóri og aðrir starfsmenn, svo og endurskoðendur lífeyrissjóðsins, eru bundnir þagnarskyldu um allt það sem þeir fá vitneskju um í starfi og leynt á að fara samkvæmt lögum eða eðli máls. Þagnarskylda helst þótt látið sé af starfi.
- 4.7.2. Stjórnarformaður og framkvæmdastjóri sjóðsins skulu ekki sitja í stjórnnum atvinnufyrirtækja í umboði hans. Þetta gildir þó ekki um fyrirtæki sem stofnuð eru til að sinna sérstökum þáttum í starfsemi sjóðsins né heldur áhættufjármagnsfyrirtæki sem

sjóðurinn á hluti í. Ef stjórnarmaður lífeyrissjóðsins er jafnframt stjórnarmaður í fyrirtæki sem sjóðurinn á verulegan hlut í, getur sá hinn sami ekki gegnt stjórnarformennsku í lífeyrissjóðnum.

5. Aðalfundur.

- 5.1. Aðalfund lífeyrissjóðsins skal halda fyrir lok júní ár hvert og hefur hann æðsta vald í málefnum sjóðsins, ef ekki er öðru vísi ákveðið í samþykktum sjóðsins. Allir greiðandi sjóðfélagar, svo og elli- og örorkulífeyrisþegar sjóðsins og fulltrúar kosnir í fulltrúaráð eiga rétt til fundarsetu með málfrelsi og tillögurétt.
- 5.2. Stjórn sjóðsins getur boðað til aukafundar, þegar þurfa þykir. Skylt er stjórninni að boða til aukafundar, ef meirihluti þeirra stéttarfélaga, sem eiga aðild að sjóðnum, krefst þess skriflega og tilgreinir fundarefni. Sama gildir ef slík ósk berst frá VSI Stjórnin skal boða til fundar með skriflegu fundarboði til aðildarfélaga 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. sjö daga fyrirvara.
- 5.3. Sérstakt fulltrúaráð, að jöfnu skipað fulltrúum stéttarfélaga og samtaka atvinnurekenda sem að sjóðnum standa, fer með atkvæði á fundum í umboði aðildarsamtaka sjóðsins og í samræmi við ákvæði þessara samþykpta. Fulltrúar hvors hóps fara með jafnan fjölda atkvæða í fulltrúaráðinu án tillits til fjölda fulltrúa hvors hóps fyrir sig á fundinum. Fulltrúar stéttarfélaga skulu þannig valdir að hvert stéttarfélag, sem aðild á að sjóðnum samkvæmt grein 3.1. kys úr sínum hópi í fulltrúaráðið tvo fulltrúa fyrir allt að 100 félaga og síðan einn fulltrúa fyrir hverja 100 félagsmenn eða brot úr þeirri tölu, ef það nemur fimm tíu eða meiru. Fulltrúar skulu tilnefndir til eins árs í senn. Fulltrúar samtaka atvinnurekenda skulu valdir eftir þeim reglum sem Vinnuveitendasamband Íslands setur.
- 5.4. Við atkvæðagreiðslu ræður afl atkvæða nema öðruvísi sé ákveðið í samþykktum þessum. Þó er heimilt að óska eftir skiptri atkvæðagreiðslu, þannig að fulltrúar samtaka atvinnurekenda og stéttarfélaga greiði atkvæði hvor í sínu lagi og þarf þá tilskilinn meirihluta í báðum hlutum fulltrúaráðsins svo samþykkt sé lögmæt.
- 5.5. Á aðalfundi skal tekið fyrir:
 - 5.5.1 Skýrsla stjórnar.
 - 5.5.2 Kynning og afgreiðsla ársreiknings.
 - 5.5.3 Tryggingafræðileg úttekt.
 - 5.5.4 Fjárfestingarstefna sjóðsins kynnt.
 - 5.5.5 Stjórnarkjör samkvæmt grein 4.1.
 - 5.5.6 Tillögur um breytingar á samþykktum sjóðsins, þegar slíkar tillögur liggja fyrir. Um tillögur um breytingar á samþykktum sjóðsins fer samkvæmt ákvæðum 23. greinar.
 - 5.5.7 Laun stjórnarmanna.
 - 5.5.8 Önnur mál. Tillögur til ályktunar, sem taka á fyrir á aðalfundi, þurfa að berast stjórn sjóðsins eigi síðar en viku fyrir aðalfund.

6. Reikningar og endurskoðun.

- 6.1. Reikningsár sjóðsins er almanaksárið. Reikningar skulu endurskoðaðir af löggiltum endurskoðanda. Ársreikningur skal undirritaður af stjórn sjóðsins og framkvæmdastjóra hans. Ársreikningur skal gefa glögga mynd af fjárhagsstöðu lífeyrissjóðsins og breytingu á hreinni eign til greiðslu lífeyris. Hann skal gerður í samræmi við lög, reglur og góða reikningsskilavenju.

7. Tryggingafræðileg athugun.

- 7.1. Stjórn lífeyrissjóðsins skal árlega láta reikna út fjárhag sjóðsins og skal niðurstaða athugunarinnar vera hluti af reikningsskilum lífeyrissjóðsins um hver áramót. Í niðurstöðu tryggingafræðilegrar athugunar skal gera grein fyrir kostnaði vegna þeirra lágmarksréttinda, sem sjóðurinn er skuldbundinn að veita, sbr. ákvæði greinar 2.2. Einnig skal gerð grein fyrir kostnaði vegna þeirra viðbótarréttinda sem sjóðurinn kann að veita umfram ofangreint lágmark. Athugun skal framkvæmd af tryggingafræðingi eða öðrum þeim sem hlotið hafa viðurkenningu Vátryggingaeftirlitsins til slíks starfs. Fyrir 1. júlí ár hvert skal senda bankaeftirliti Seðlabanka Íslands hina tryggingafræðilegu athugun.
- 7.2. Hrein eign lífeyrissjóðsins til greiðslu lífeyris ásamt núvirði framtíðariðgjalda skal vera jafnhá núvirði væntanlegs lífeyris vegna þegar greiddra iðgjalda og framtíðariðgjalda. Áætlun um framtíðariðgjöld og væntanlegan lífeyri skal miðuð við sjóðfélaga á þeim tíma sem tryggingafræðileg athugun tekur mið af.
- 7.3. Leiði tryggingafræðileg athugun í ljós að meira en 10% munur er á milli eignaliða og lífeyrisskuldbindinga samkvæmt grein 7.2, er stjórn lífeyrissjóðsins skyld að gera nauðsynlegar breytingar á samþykktum sjóðsins. Sama gildir ef munur samkvæmt tryggingafræðilegum athugunum á milli eignaliða og lífeyrisskuldbindinga hefur haldist meiri en 5% samfellt í fimm ár.
- 7.4. Leiði tryggingafræðileg athugun í ljós að eignir sjóðsins séu umfram skuldbindingar 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 hækkun lífeyrisréttinda. Tillögur til hækkunar á lífeyrisréttindum geta verið með eftirfarandi hætti:
- a. Tillögur um hækkun á áunnum réttindum sjóðfélaga í sjóðnum, án breytinga á reglum til útreiknings á lífeyri (hækkun stiga).
 - b. Tillögur að breytingum á reglum til útreiknings á lífeyri, með breytingu á samþykktum.
 - c. Tillögur um greiðslu tímabundinnar uppbótar á lífeyri, án breytinga á reglum eða réttindum að öðru leyti.
- Ef gerð er tillaga um greiðslu uppbótar skv. c. lið skal hún gilda í a.m.k. fimm ár og skal ákvörðun endurmetin árlega fyrir 5. árið þaðan í frá. Uppbót samkvæmt þessum ákvæðum getur numið allt að 10% hækkun á réttindum miðað við ákvæði gildandi samþykta. Á ársfundi skal gera grein fyrir kostnaði vegna tillagna um hækkun á lífeyrisréttindum.
- 7.5. Leiði tryggingafræðileg athugun í ljós, að fjárhagur sjóðsins sé ótryggur og ætla megi að eignir muni ekki duga fyrir skuldbindingum samkvæmt grein 7.2., skal stjórn sjóðsins, að höfðu samráði við tryggingafræðing, gera tillögur til aðalfundar um lækkan lífeyrisréttinda, sem grípa skal til, enda finnist ekki aðrar leiðir til að bæta fjárhag sjóðsins. Ekki er þó hægt að lækka réttindi meira en að þeim lágmarksréttindum, sem sjóðnum er skyld að veita, sbr. ákvæði greinar 2.2.
- 7.6. Nú leiðir tryggingafræðileg athugun í ljós, að fjárhagur sjóðsins er svo ótryggur að við svo búið má ekki standa og ætla má, miðað við tryggingafræðilegar forsendur, að eignir hans muni ekki duga fyrir skuldbindingum miðað við þau lágmarksréttindi, sem sjóðnum er skyld að veita, sbr. grein 2.2. Skal stjórn sjóðsins þá boða til aukaaðalfundar eins fljótt og verða má og eigi síðar en innan sex mánaða frá því að hin tryggingafræðilega niðurstaða lá fyrir. Á fundinum skal stjórn sjóðsins leggja fram tillögur um sameiningu við annan samtryggingarsjóð eða lokun sjóðsins. Jafnframt skal stjórn sjóðsins leggja fram tillögur um hjá hvaða lífeyrissjóði tryggja

beri sjóðfélögum lífeyrisrétt. Tillögurnar skal afgreiða með sama hætti og tillögur um breytingar á samþykktum sjóðsins.

8. Ávöxtun fjár sjóðsins.

- 8.1. Stjórn sjóðsins skal móta fjárfestingarstefnu sjóðsins og ávaxta fjármuni hans með hliðsjón af þeim kjörum sem best eru boðin á hverjum tíma með tilliti til ávöxtunar og áhættu. Skipting á eignasafni sjóðsins í einstaka eignaflokka sem og frekari viðmiðanir og skilyrði varðandi einstakar fjárfestingar, skulu á hverjum tíma vera í samræmi við fjárfestingarstefnu sjóðsins og ákvæði laga nr. 129/1997. Heimilt er að ávaxta fjármuni sjóðsins með eftirfarandi hætti.
 - 8.1.1. Í ríkisskuldabréfum, ríkisvixlum og skuldabréfum sem tryggð eru með ábyrgð ríkissjóðs.
 - 8.1.2. Í skuldabréfum bæjar- og sveitarfélaga.
 - 8.1.3. 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%.
 - 8.1.4. Með innlánnum í bönkum og sparisjóðum.
 - 8.1.5. Í skuldabréfum og vixlum banka, sparisjóða og annarra lánastofnana sem lúta eftirliti bankaeftirlits.
 - 8.1.6. Í hlutabréfum fyrirtækja.
 - 8.1.7. Í hlutdeildarskírteinum verðbréfasjóða, en verðbréfasafni að baki skírteinunum skal skipt á aðra tölulíði þessarar greinar með tilliti til takmarkana greinar 8.2.
 - 8.1.8. Í öðrum verðbréfum.
 - 8.1.9. 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.
 - 8.1.10. Með gerð afleiðusamninga sem draga úr áhættu sjóðsins.
 - 8.1.11. Í traustum erlendum verðbréfum, sem skráð eru á opinberum verðbréfamörkuðum í aðildarríkjum Efnahags- og framfarastofnunar Evrópu (OECD) og í skráðum verðbréfasjóðum. Verðbréf skulu keypt fyrir milligöngu viðurkenndra verðbréfamiðlara. Þó er sjóðnum heimilt að kaupa milliliðalaust hlutdeildarskírteini í skráðum verðbréfasjóðum. Hlutfall erlendra eigna fari þó ekki umfram 40% af hreinni eign til greiðslu lífeyris.
- 8.2. Verðbréf samkvæmt greinum 8.1.1., 8.1.2., 8.1.5. - 8.1.8. skulu hafa skráð kaup- og sölugengi á skipulegum markaði, sbr. 2. mgr. 36. gr. laga nr. 129/1997, en þó er heimilt að fjárfesta fyrir samtals allt að 10% af hreinni eign sjóðsins í verðbréfum sem falla undir greinar 8.1.1., 8.1.2., 8.1.5. og 8.1.8. og ekki eru skráð á skipulegum markaði, enda séu verðbréfin gefin út af innlendum aðilum. Með hreinni eign sjóðsins er átt við hreina eign til greiðslu lífeyris samkvæmt síðasta endurskoðaða ársuppgjöri sjóðsins.

Eign sjóðsins samkvæmt greinum 8.1.2., 8.1.5. og 8.1.8. hverri um sig og grein 8.1.6. og 8.1.9 samanlagt skal ekki vera meiri en 35% af hreinni eign sjóðsins. Þó skal eign samkvæmt grein 8.1.9. ekki vera meiri en 10% af hreinni eign sjóðsins. Samanlögð eign sjóðsins í verðbréfum samkvæmt greinum 8.1.2. - 8.1.9. útgefnum af sama aðila eða aðilum sem tilheyra sömu samstæðunni skal ekki vera meiri en 10% af hreinni eign sjóðsins. Þessi takmörkun skal vera 5% fyrir verðbréf samkvæmt grein 8.1.8. Sjóðnum er óheimilt að eiga meira en 15% af hlutafé í hverju fyrirtæki né meira en 25% af hlutdeildarskírteinum útgefnum af sama verðbréfasjóði. Þó er sjóðnum heimilt að eiga stærri hluta en 15% í fyrirtæki sem eingöngu sinnir þjónustuverkefnum fyrir lífeyrissjóðina sjálfa.

- 8.3. Stjórn lífeyrissjóðsins skal móta fjárfestingarstefnu, þar sem sett eru viðmið að hvaða marki skuli fjárfesta í einstökum eignum. Þar skal enn fremur koma fram markmið um dreifingu eigna, tímalengd krafna, myntsamsetningu, seljanleika eigna og aðrar þær viðmiðanir, sem stjórn sjóðsins telur að gefi gleggsta mynd af fjárhagsstöðu lífeyrissjóðsins. Á aðalfundi lífeyrissjóðsins, skal stjórn sjóðsins kynna fjárfestingarstefnu sjóðsins, sbr. grein 5.5.4.
- 8.4. Heimilt er sjóðnum að eiga fasteign fyrir skrifstofur sínar.

9. Iðgjöld.

- 9.1. Iðgjöld til sjóðsins skulu nema 10% af launum sjóðfélaga 16 ára til 70 ára, sem tilgreind eru í grein 9.2 eða ákveðin af sjóðstjórn samkvæmt grein 9.3. Sé um launþega að ræða skiptist lágmarksiðgjaldið þannig, að launþegi greiðir 4% en launagreiðandi 6%.
- 9.2. Lágmarksiðgjald samkvæmt grein 9.1. skal reiknað af heildarfjárhæð greiddra launa eða endurgjaldi fyrir hvers konar vinnu, starf eða þjónustu. Stofn til iðgjalds skal vera allar tegundir launa eða þóknana fyrir störf sem eru skattskyld samkv. 1. mgr. 1. tl. A-liðar 7. gr. laga nr. 75/1981 með síðari breytingum. Til gjaldstofns skal þó ekki telja hlunnindi sem greidd eru í fríðu, svo sem fatnað, fæði og húsnæði, eða greiðslur sem ætlaðar eru til endurgreiðslu á útlögðum kostnaði, t.d. ökutækjastyrki, dagpeninga og fæðispeninga sbr. 3. gr. laga nr. 127/1997. Iðgjald skal gera upp mánaðarlega, en þegar laun eru greidd vikulega, skal mánaðarlegt uppgjör miðast við þær vikur, fjórar eða fimm, sem lýkur í mánuðinum.
- 9.3. Iðgjaldastofn sjóðfélaga vegna vinnu hans við eigin atvinnurekstur eða sjálfstæða starfsemi skal vera jafnhár fjárhæð skv. 2. mgr. 1. tölul. A-liðar 7. gr. laga nr. 75/1981 um tekjuskatt og eignarskatt, sbr. 59. gr. sömu laga.
- 9.4. Launagreiðanda ber að halda eftir 4% iðgjöldum launþega, sbr. grein 9.1., og standa skil á þeim mánaðarlega til sjóðsins ásamt eigin iðgjaldahluta. Jafnframt skal launagreiðandi senda sjóðnum skilagreinar um iðgjöldin. Komi skilagreinar ekki fram er sjóðnum heimilt, að áætla iðgjöldin og innheimta þau með sama hætti og innsendar skilagreinar. Komi skilagreinar síðar fram leiðréttist áætlun til samræmis við þær. Gjaldldagi iðgjalda hvers mánaðar er 10. næsta mánaðar. Eigi greiðsla sér ekki stað innan þess mánaðar, skulu vangoldin iðgjöld innheimt með hæstu vanskilavöxtum, sem Seðlabanki Íslands heimilar innlánsstofnunum að taka, frá gjalddaga til greiðsludags samkvæmt vaxtalögum nr. 25/1987. Launagreiðendum og sjálfstæðum atvinnurekendum ber að tilkynna lífeyrissjóðnum ef þeim ber ekki lengur að standa skil á lífeyrisiðgjaldi þar sem þær hafa hætt starfsemi eða launþegar hafa látið af störfum.
- 9.5. Sjóðfélagar bera ekki ábyrgð á skuldbindingum sjóðsins með öðru en iðgjöldum sínum.
- 9.6. Iðgjöld sjómanna, þ.e. bæði hlutur launþega og mótframlag launagreiðanda skulu hvíla sem lögveð í hlutaðeigandi skipi í tvö ár frá gjalddaga sbr. ákvæði sjómanna-laga og ganga fyrir öðrum veðum. Heimilt er að krefjast nauðungarsölu á viðkomandi skipi án undangengis dóms, sáttar eða fjárnáms. Séu iðgjöld í vanskilum af hálfu útgerðar er sjóðnum heimilt að krefjast þess að lögskráningarstjóri skrái ekki á hlutaðeigandi skip, þar til skuldin hefur verið að fullu greidd eða samið um greiðslu skuldarinnar. Um frekari rétt til innheimtuaðgerða og lögveðs í skipum, þegar um er að ræða iðgjöld sjómanna fer eftir ákvæðum laga nr. 94/1994 um lífeyrissjóð sjómanna eða laga sem síðar kunna að koma í þeirra stað.

- 9.7. Iðgjöld sjóðfélaga, sem launagreiðandi hefur sannanlega haldið eftir af launum hans, en ekki staðið skil á til sjóðsins, svo og mótframlag launagreiðandans, skal þrátt fyrir vanskilin meta að fullu til réttinda fyrir viðkomandi sjóðfélaga við úrskurð lífeyris, enda hafi sjóðnum verið kunnugt um vanskil sbr. greinar 9.8. og 9.9. Þó ber lífeyrissjóðurinn ekki ábyrgð á réttindum sjóðfélaga vegna þeirra iðgjalda, sem glatast við gjaldþrot og Ábyrgðasjóður launa ber ekki ábyrgð á, skv. 6. gr. laga nr. 53/1993. (Um er að ræða stjórnarmenn og stjórnendur gjaldþrota fyrirtækis, maka þeirra og skyldmenni samkv. skilgreiningu laga nr. 53/1993).
- 9.8. Tvisvar á ári skal senda greiðandi sjóðfélögum yfirlit um iðgjöld og réttindi þeirra. Yfirlitinu skal fylgja áskorun til sjóðfélaga um að gera án tafar athugasemdir ef vanhöld koma í ljós á iðgjaldaskilum. Hafi athugasemdir frá sjóðfélaga, staðfestar með launaseðlum, ekki borist innan 60 daga frá dagsetningu yfirlits og sjóðnum ekki verið kunnugt um iðgjaldakröfuna, er sjóðurinn einungis ábyrgur fyrir réttindum á grundvelli iðgjalda þessara að því marki sem þau fást greidd.
- 9.9. Iðgjöld í vanskilum, sem sanna má með innsendum launaseðlum, skulu innheimt með sama hætti og skilagreinar launagreiðanda. Heimilt er sjóðnum að byggja innheimtuaðgerðir á áætlunum um ógreidd iðgjöld, enda hafi hlutaðeigandi launagreiðandi ekki skilað inn skilagreinum til sjóðsins fyrir viðkomandi tímabil.
- 9.10. Sjóðurinn skal senda lokaáðvörun til launagreiðenda við lok þriggja mánaða vanskila á iðgjöldum samkvæmt innsendum skilagreinum eða skilagreinar hafa ekki borist í þrjá mánuði. Innan 15 daga frá útsendingu aðvörunar skal sjóðurinn hefja formlega innheimtu vanskilanna.
- 9.11. Öllum innborgunum launagreiðenda, hvort heldur sem þær berast með nýrri skilagrein eða öðrum hætti, skal ráðstafa til greiðslu elstu ógreiddra iðgjalda og vanskilavaxta launagreiðanda og mynda réttindi samkvæmt því. Stjórn sjóðsins er þó heimilt að víkja frá þessari reglu í því tilfelli, þegar hafin hefur verið formleg innheimta iðgjalda í vanskilum sbr. grein 9.9. fyrir ákveðið tímabil og fullnægjandi trygging hefur fengist fyrir greiðslu iðgjalda, vanskilavaxta og innheimtukostnaðar vegna þess tímabils. Ennfremur ef lög kveða á um annað, samanber meðferð mála á greiðslustöðvunartímabili launagreiðanda. Skilagrein telst ógreidd þar til innborgun nægir til fullrar greiðslu skilagreinarinnar og áfallinna vanskilavaxta á hana.

10. Grundvöllur lífeyrisréttinda.

- 10.1. Samanlögð iðgjöld sjóðfélaga hvert almanaksár skulu umreiknuð í stig, er mynda grundvöll lífeyrisréttinda hans samkvæmt samþykktum þessum.
- 10.2. Til grundvallar stigaútreikningi er grundvallarfjárhæð fyrir hvern almanaksmánuð. Hún er í janúar 1998 kr. 51.113 og breytist hún mánaðarlega í hlutfalli við breytingu á vísitölu neysluverðs til verðtryggingar frá vísitölu janúarmánaðar sem er 181,4 stig. Verði grundvöllur þessi að dómi stjórnar sjóðsins ónothæfur mælikvarði, skal hún ákveða annan stigagrundvöll, svo og tengingu hans við fyrri grundvöll. Sama gildir ef stigagrundvöllur sem ákveðinn hefur verið af stjórn sjóðsins reynist síðar ónothæfur.
- 10.3. Stig ársins reiknast þannig, að deilt skal í tífold iðgjöld sem greidd hafa verið vegna hlutaðeigandi sjóðfélaga, með grundvallarfjárhæð ársins samkvæmt grein 10.2. Við útreikning lífeyris reiknast áunnin stig að fullu. Ef um maka- eða örorkulífeyri er að ræða, skal reikna að fullu stig þeirra 30 ára sem hagstæðust eru fyrir sjóðfélagann, en að hálfu stig annarra ára. Þó skal aldrei miða við færri stig en áunnin eru.
- 10.4. Ekki skal reikna stig fyrir tíma eftir lok þess mánaðar, sem sjóðfélagi nær 70 ára aldri.

- 10.5. Stig skulu reiknuð með þremur aukastöfum.
10.6. Verði iðgjöld ekki umreiknuð í stig, sbr. grein 10.4., fer um endurgreiðslu þeirra eftir ákvæðum 16. greinar.

11. Ellilífeyrir.

- 11.1. Hver sjóðfélagi, sem orðinn er fullra 67 ára að aldri, á rétt á ellilífeyri úr sjóðnum.
11.2. Upphæð ellilífeyris er hundraðshluti af grundvallarfjárhæð, eins og hún er fyrsta dag hvers mánaðar sem lífeyrir er greiddur og nemur hundraðshluti þessi samanlögðum stigafjölda, sem sjóðfélagi hefur áunnið sér, margfölduðum með 1,40.
11.3. Heimilt er sjóðfélaga að fresta töku ellilífeyris allt til 70 ára aldurs og hækkar þá upphæð ellilífeyris vegna réttinda, sem áunnin voru fram til 67 ára aldurs, um 0,6% fyrir hvern mánuð, sem töku hans er frestað.
11.4. Haldi sjóðfélagi áfram að ávinna sér réttindi, eftir að hann hefur hafið töku ellilífeyris, skulu stig hans reiknuð á ný, er hann hefur náð 70 ára aldri, en 4,0% iðgjaldshluti sjóðfélaga, sem greiddur er sjóðnum eftir þann tíma skal endurgreiddur jafnóðum og eigi sjaldnar en tvisvar á ári.

Ellilífeyrir sjómanna.

- 11.5. Heimilt er sjóðstjórn að greiða sjóðfélaga sem stundað hefur sjómennsku í 25 ár eða lengur, og verið lögskráður á íslensk skip í 180 daga að meðaltali á ári, þó ekki skemur en 120 daga á ári, ellilífeyri þegar hann er fullra 60 ára. Skal þá upphæð ellilífeyris lækka um 0,4% fyrir hvern mánuð eða brot úr mánuði, sem vantar upp á 65 ára aldur, er taka lífeyris hefst. Ellilífeyrir samkvæmt þessari grein greiðist eingöngu út á réttindi vegna iðgjalda af sjómennsku.
11.6. Upphæð ellilífeyris skv. grein 11.5. er hundraðshluti af grundvallarlaunum sjóðsins og nemur hundraðshluti þessi samanlögðum stigafjölda sem sjóðfélaginn hefur áunnið sér margfölduðum með 1,7.
11.7. Taki sjóðfélagi ellilífeyri sjómanna á aldrinum 60 - 65 ára og greiði á sama tíma iðgjöld til sjóðsins af sjómennsku, ávinnur hann sér réttindi að hálfu vegna þeirra iðgjalda.
11.8. Haldi sjómaður áfram að ávinna sér réttindi eftir 65 ára aldur og hann hefur hafið töku ellilífeyris skv. grein 11.5. skulu stig hans reiknuð á ný er hann hefur náð 70 ára aldri.

12. Örorkulífeyrir.

- 12.1. Sjóðfélagi, sem verður fyrir orkutapi, sem telja verður að nemi 50% eða meira skv. grein 12.2. og hefur greitt til sjóðsins í a.m.k. tvö ár og orðið fyrir tekjuskerðingu af völdum orkutapsins, á rétt á örorkulífeyri úr sjóðnum í samræmi við áunnin stig fram að orkutapi.
12.1.1. Réttur til örorkulífeyris stofnast ekki, ef sjóðfélagi hefur ekki orðið fyrir tekjuskerðingu af völdum orkutapsins. Aldrei skal samanlagður örorkulífeyrir og barnalífeyrir skv. 14. grein vera hærri en sem nemur tekjumissi sem sjóðfélaginn hefur sannanlega orðið fyrir sökum örorkunnar.
12.2. Hundraðshluta orkutaps og tímasetningu þess, skal ákvarða að fengnum upplýsingum um heilsufarssögu og starfsorku umsækjanda aftur í tímann svo og álit trúnaðarlæknis sjóðsins. Fyrstu þrjú árin eftir orkutapið, skal mat orkutaps aðallega miðað við vanhæfni sjóðfélaga til að gegna því starfi, er hann hefur gegnt og aðild hans að sjóðnum er tengd. Að því tímabili loknu, skal hundraðshluti orkutaps ákvarðaður að nýju með tilliti til vanhæfni sjóðfélagans til að gegna almennum störfum.

- 12.2.1. Heimilt er, að fengnu álitu trúnaðarlæknis, að setja það skilyrði fyrir greiðslu örorkulífeyris, að sjóðfélagi fari í endurhæfingu sem bætt geti heilsufar hans. Þegar skilyrði greinar 12.1. og þessa tölulíðs eru uppfyllt, miðast hámark örorkulífeyris við áunnin lífeyrisrétt samkvæmt 11. grein að viðbættum lífeyri, er svarar til þess stigafjölda, sem sjóðfélaginn hefur áunnið sér fram til 67 ára aldurs, reiknað samkvæmt grein 12.4., margfölduðum með 1,4, enda hafi sjóðfélagi:
- a. Greitt iðgjöld til sjóðsins í a.m.k. þrjú ár af undanfarandi fjórum almanaksárum og áunnið sér eigi minna en 0,5 stig hvert þessara þriggja ára.
 - b. Greitt iðgjöld til sjóðsins í a.m.k. 6 mánuði á undanfarandi 12 mánuðum.
 - c. Ekki orðið fyrir orkutapi, sem rekja má til ofnotkunar áfengis, lyfja eða fíkniefna.
- 12.3.1. Eigi sjóðfélagi jafnframt rétt á örorkulífeyri úr öðrum sjóði, skal hann því aðeins njóta framreikningsréttinda úr þessum sjóði, að hann hafi síðast greitt iðgjöld til þessa sjóðs.
- 12.3.2. Hafi sjóðfélagi skipt um starf og af þeim sökum hafið iðgjaldagreiðslur til þessa sjóðs á síðustu 24 mánuðum fyrir orkutap, stofnast ekki réttur til framreiknings í þessum sjóði, ef rekja má starfsskiptin til versnandi heilsufars sem leitt hefur til orkutapsins.
- 12.3.3. Séu sérstakar ástæður, svo sem aldur sjóðfélaga, búseta hans erlendis eða nám þess valdandi að hann hefur ekki getað uppfyllt tímaskilyrði þau sem nefnd eru í a. lið greinar 12.3., er sjóðstjórn heimilt að stytta þann tíma, sem þar er krafist í tvö undanfarandi almanaksár enda verði talið fullvíst, að orsök örorku verði ekki rakin til tíma fyrir orkutap. Hafi sjóðfélagi hins vegar öðlast rétt til framreiknings sem fallið hefur niður vegna tímabundinnar fjarveru af vinnumarkaði vegna vinnu erlendis, náms, leyfis frá störfum, barneigna eða sambærilegra ástæðna, skal framreikningsréttur stofnast á nýjan leik eigi síðar en sex mánuðum frá því að hann hefur aftur störf og greiðslu iðgjalds til sjóðsins.
- 12.4. Eigi sjóðfélagi, sem ekki hefur náð 67 ára aldri er hann verður fyrir orkutapi, rétt samkvæmt grein 12.3. á framreikningi stiga, skal sá framreikningur vera sem hér segir:
- 12.4.1. Reikna skal meðaltal stiga sjóðfélaga næstu þrjú almanaksárin fyrir orkutapið. Telji sjóðstjórnin þetta þriggja ára meðaltal sjóðfélaganum óhagstætt, vegna sjúkdómsforfalla eða atvinnuleysis, er henni heimilt að leggja til grundvallar meðaltal stiga fleiri ár aftur í tímann og sleppa úr meðaltalinu því almanaksári, sem lakast er.
- 12.4.2. Hafi sjóðfélagi haft skerta almenna starfsorku fyrir þann tíma, er hann hóf iðgjaldagreiðslur til sjóðsins og meta má þá starfsorkuskerðingu 50% eða meira, skal reikna meðaltal stiga hans öll almanaksár sem hann hefur greitt iðgjöld. Skal miða framreikning við þetta meðaltal.
- 12.4.3. Nú hafa iðgjaldagreiðslur sjóðfélaga til lífeyrissjóða verið svo stopular, að þær hafa fallið niður eða verið innan við 0,5 stig á ári, fleiri en eitt almanaksár eftir lok þess árs er sjóðfélagi náði 25 ára aldri og sennilegt má telja að vanheilsa, áfengisneysla eða notkun lyfja og fíkniefna hafi átt þátt í stopulum greiðslum og skal þá framreikningstími stytur í hlutfallinu milli fjölda almanaksára, sem árleg stig hafa verið undir 0,5 og fjölda almanaksára frá 25 ára aldri fram til orkutaps. Sama gildir ef stopular iðgjaldagreiðslur stafa af undanskoti frá greiðsluskyldu til lífeyrissjóða.
- 12.4.4. Nemi árlegt meðaltal, sem miða skal framreikning við samkvæmt liðunum 12.4.1. eða 12.4.2. meira en tveimur stigum, skal reikna með meðaltalinu allt að 10 árum, en síðan til 67 ára aldurs reiknað með tveimur stigum á ári að viðbættum helmingi þeirra stiga sem umfram eru.

- 12.4.5. Ef rekja má sjúkdóma þá, sem valda orkutapi sjóðfélagi, svo langt aftur í tímann að nemi a.m.k. helmingi almanaksára frá lokum þess árs er sjóðfélagi náði 16 ára aldri, til þess tíma er orkutap telst hafa orðið, skulu framreiknuð stig aldrei reiknast fleiri en þau stig, sem sjóðfélaginn hefur áunnið sér í lífeyrissjóðnum fram að orkutapi.
- 12.5. Örorkulífeyrir er sami hundraðshluti af hámarksörorkulífeyri og orkutapið er metið, sbr. þó grein 12.1.
- 12.6. Örorkulífeyrir greiðist ekki fyrir fyrstu þrjá mánuðina eftir orkutap. Ekki er greiddur örorkulífeyrir ef orkutap samkv. grein 12.2. hefur varað skemur en í sex mánuði.
- 12.7. Skylt er sjóðfélagi sem sækir um örorkulífeyri úr sjóðnum eða nýtur slíks lífeyris, að láta stjórn sjóðsins í té allar þær upplýsingar um heilsufar sitt og atvinnutekjur, sem nauðsynlegar eru til að dæma um rétt hans til lífeyris, sjóðnum að kostnaðarlausu.
- 12.8. Stjórn sjóðsins skal lækka eða fella niður örorkulífeyri þeirra sjóðfélaga, sem fá starfsorku sína aftur að nokkru eða öllu leyti. Sömuleiðis ber henni að hækka örorkulífeyrinn, ef örorkan vex til muna frá því, sem hún var metin við fyrri ákvarðanir, enda hafi sjóðfélaginn á þeim tíma er örorkan óx, ekki verið í starfi er veitti honum lífeyrisréttindi í öðrum lífeyrissjóði.
- 12.9. Örorkulífeyrir fellur niður við 67 ára aldur. Ellilífeyrir skal þá ákveðinn þannig, að auk áunninna stiga skal reikna að þeim hluta, er hundraðshluti örorku segir til um, stig, sem við úrskurðun örorkulífeyris voru reiknuð sjóðfélaganum fram til 67 ára aldurs. Aldrei skal þó slík viðbót við áunnin stig vera meiri en svo, að heildarstigafjöldi hvert almanaksár verði hærri en almennt tíðkast í starfsgrein hlutaðeigandi sjóðfélagi.

13. Makalífeyrir.

- 13.1. Nú andast sjóðfélagi, sem naut elli- eða örorkulífeyris úr sjóðnum, eða greitt hafði iðgjald til hans í a.m.k. 24 mánuði á undanfarandi 36 mánuðum fyrir andlátið eða öðlast rétt til framreiknings samkvæmt grein 12.3.3., og lætur eftir sig maka og á þá hinn eftirlifandi maki rétt á lífeyri úr sjóðnum.
- 13.2. Láti sjóðfélagi eftir sig eitt barn eða fleiri innan 19 ára aldurs, sem hann hefur átt með eftirlifandi maka sínum, skal makalífeyrir greiddur fram að 19 ára aldri yngsta barnsins. Kjörbarn þeirra veitir sama rétt, enda hafi ættleiðingin átt sér stað fyrir 60 ára aldur sjóðfélagans, áður en hann missti starfsorku sína og a.m.k. einu ári áður en hann lést.
- 13.3. Sé maki a.m.k. 50% öryrki, skal greiddur makalífeyrir meðan sú örorka varir, enda sé eftirlifandi maki yngri en 67 ára.
- 13.4. Stofnist réttur til makalífeyris skv. greinum 13.1., 13.2., 13.3., eða 15.3. skal fullur makalífeyrir alltaf greiddur að lágmarki í 36 mánuði og 50% makalífeyrir í 24 mánuði til viðbótar.
- 13.5. Nú lætur sjóðfélagi ekki eftir sig maka og er þá stjórn sjóðsins heimilt að greiða lífeyri samkvæmt greinum 13.1. - 13.4. til aðila, sem sannanlega hefur annast heimili hins látna um langt árabil fyrir andlát hans.
- 13.6. Upphæð óskerts makalífeyris er hundraðshluti af grundvallarfjárhæð, eins og hún er fyrsta dag hvers mánaðar sem lífeyrir er greiddur og nemur hundraðshluti þessi samanlögðum stigafjölda, sem sjóðfélaganum er reiknaður, margfölduðum með 0,74. Þegar skilyrði greinar 13.1. um iðgjaldagreiðslutíma eru uppfyllt, skal auk áunnina stiga telja þau stig, sem ætla má, að sjóðfélaginn hefði áunnið sér fram til 67 ára aldurs, reiknuð í samræmi við ákvæði greinar 12.4. Hafi sjóðfélaginn notið örorku-

lífeyris úr sjóðnum, skal reikna stig frá þeim tíma er honum var veittur örorkulífeyrir og til þess tíma er makalífeyrir er veittur, allt að 67 ára aldri, í samræmi við ákvæði greinar 12.9., en síðan til 67 ára aldurs í samræmi við stig þau, sem lögð voru til grundvallar örorkulífeyri. Veiti dauðsfallið hinum eftirlifandi maka jafnframt rétt til lífeyris úr öðrum sjóði, skal hann því aðeins njóta framreikningsréttinda úr þessum sjóði, að hann hafi síðast greitt iðgjöld til þessa sjóðs. Séu skilyrði greinar 13.1. um iðgjaldagreiðslutíma ekki uppfyllt, ákvarðast upphæð makalífeyris í samræmi við grein 15.3.

- 13.7. Ekkja eða ekill samkvæmt þessari grein telst sá eða sú sem var í hjúskap með sjóðfélag, staðfestri samvist eða óvígðri sambúð, enda hafi fjárfélagi ekki verið slitið fyrir andlát sjóðfélagsins. Með óvígðri sambúð er átt við sambúð karls og konu sem eiga sameiginlegt lögheimili, eru samvistum, eiga barn saman eða konan er þunguð eða sambúðin hefur varað samfleytt í a.m.k. tvö ár. Réttur til makalífeyris fellur niður ef makinn gengur í hjónaband á ný, stofnar til sambúðar sem jafna má til hjúskapar eða stofnar til staðfestrar samvistar, en gengur aftur í gildi, ef síðara hjónabandinu, sambúðinni eða staðfestri samvist er slitið án réttar til lífeyris.

14. Barnalífeyrir.

- 14.1. Nú andast sjóðfélagi, sem greitt hefur iðgjöld til sjóðsins í a.m.k. 24 mánuði á undanfarandi 36 mánuðum, notið elli- eða örorkulífeyris úr sjóðnum við andlátið eða öðlast rétt til framreiknings samkvæmt grein 12.3.3. og eiga þá börn hans og kjörbörn sem hann lætur eftir sig og eru yngri en 18 ára, rétt á lífeyri úr sjóðnum til 18 ára aldurs. Sama rétt öðlast börn fædd eða ættleidd fyrir orkutap sjóðfélaga sem nýtur fulls örorkulífeyris. Veiti fráfall sjóðfélagsins 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 vegna fráfalls sjóðfélaga er kr. 10.548 með hverju barni fyrir hvern almanaksmánuð. Fjárhæð er miðuð við janúar 1998 og breytist í hlutfalli við breytingu á grundvallarfjárhæð sbr. grein 10.2. Fullur barnalífeyrir greiðist ef árleg stig, áætluð í samræmi við grein 13.6. eru a.m.k. 1 stig. Séu áætluð stig færri, lækkar barnalífeyrir frá sjóðnum hlutfallslega og fellur niður ef árlegur stigafjöldi er minni en 0,5.
- 14.3. Sé sjóðfélag, sem uppfyllir skilyrði 12.3.a og 12.3.b., úrskurðaður örorkulífeyrir úr sjóðnum vegna 100% örorku, öðlast börn hans, fædd fyrir orkutap eða á næstu 12 mánuðum þar á eftir, svo og kjörbörn, sem ættleidd hafa verið fyrir orkutap, sama rétt og börn látins sjóðfélaga njóta samkvæmt grein 14.2. með þeirri undantekningu, að fjárhæð fulls barnalífeyris fyrir hvern almanaksmánuð er kr. 6.329 með hverju barni. Sé örorka samkvæmt 12. grein metin lægri en 100% skal barnalífeyrir sjóðsins vera hlutfallslega lægri. Barnalífeyrir sem greiddur er vegna örorku sjóðfélaga, fellur ekki niður þó að sjóðfélaginn nái ellilífeyrisaldri.
- 14.4. Fósturbörn og stjúpborn, sem sjóðfélagi hefur framfært að mestu eða öllu leyti, skulu eiga rétt á barnalífeyri. Skulu lífeyrisgreiðslur sjóðsins vegna slíkra barna vera hinar sömu og vera mundu ef um börn eða kjörbörn væri að ræða.
- 14.5. Barnalífeyrir greiðist framfæranda barnsins.

15. Iðgjaldagreiðslur falla niður.

- 15.1. Nú falla niður launagreiðslur til sjóðfélaga vegna veikinda eða atvinnuleysis og ávinnur hann sér þá ekki réttindi meðan svo stendur. Tímabil er iðgjaldagreiðslur hafa sannanlega fallið niður af þessum ástæðum reiknast ekki með, þegar úrskurða skal hvort skilyrði um iðgjaldagreiðslutíma eru uppfyllt.

- 15.2. Réttur til elli-, örorku- og makalífeyris fellur ekki niður þótt sjóðfélagi hætti iðgjalda-greiðslu. Rétturinn miðast þá einungis við áunnin geymd stig sbr. þó gr. 15.1.

16. Endurgreiðsla iðgjalda.

- 16.1. Heimilt er skv. umsókn, að endurgreiða iðgjöld til erlendra ríkisborgara, sem hverfa úr sjóðnum vegna brottflutnings úr landi, enda sé slík endurgreiðsla ekki óheimil samkvæmt milliríkjasamningum sem Ísland er aðili að, eða viðkomandi hafi verið íslenskur ríkisborgari þegar réttindin áunnust. Óheimilt er að endurgreiða iðgjöld ríkisborgara annarra ríkja Evrópska efnahagssvæðisins (EES) skv. gildandi milli-ríkjasamningum.
- 16.2. Af iðgjöldum sem sjóðnum eru greidd vegna starfsmanna, yngri en 16 ára og þeirra sem náð hafa 70 ára aldri sbr. greinar 9.1. og 10.4., skal endurgreiða viðkomandi sjóðfélaga iðgjaldahluta sinn og skapast þá ekki réttur hjá sjóðnum vegna þessara iðgjalda. Vegna starfsmanna yngri en 16 ára og þeirra sem náð hafa 70 ára aldri skal einnig endurgreiða iðgjaldahluta launagreiðenda til viðkomandi launagreiðanda. Skal sú endurgreiðsla ekki eiga sér stað sjáldnar en fjórum sinnum á ári.
- 16.3. Endurgreiðslufjárhæðin er tiltekið hlutfall af grundvallarfjárhæð skv. mati trygginga-fræðings, á greiðsludegi, miðað við heilt ár, samkvæmt grein 10.2., margfölduð með stigum viðkomandi sjóðfélaga.

17. Samningar um gagnkvæm réttindi o.fl.

- 17.1. Heimilt er stjórn sjóðsins að gera samninga við aðra lífeyrissjóði um tilhögun réttindaflutnings o.fl. Í slíkum samningum má víkja frá biðtíma og bótaákvæðum samþykpta þessara í því skyni, að koma í veg fyrir niðurfall réttinda þegar sjóðfélagi skiptir um starf og tvítryggingu réttinda sem miðast við liðinn iðgjaldagreiðslutíma. Ennfremur er þar heimilt að ákveða að sjálfstæð réttindi í einstökum sjóðum, skuli samanlagt ekki vera meiri en heildarréttindin mundu verða hjá einum og sama sjóði. Slíkir samningar eru þó ekki bindandi fyrir sjóðinn fyrr en þeir hafa hlotið samþykki fulltrúaráðsins, Alþýðusambands Íslands og Vinnuveitendasambands Íslands svo og staðfestingu fjármálaráðuneytis.

18. Tilhögun lífeyrisgreiðslna.

- 18.1. Lífeyrir greiðist mánaðarlega eftir á, 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 skal þó sjóðstjórn skylt að úrskurða lífeyri lengra aftur í tímann en tvö ár, reiknuð frá byrjun mánaðar, er umsókn berst sjóðnum. Sjóðfélagi getur ákveðið að eftirlaunagreiðslur hans allt að hálfu renni til maka hans eða fyrrverandi maka, en þær falla niður við andlát sjóðfélagans. Deyi makinn eða fyrrverandi maki, sem nýtur slíkra greiðslna, hins vegar á undan sjóðfélaganum, skulu greiðslurnar allar renna til sjóðfélagans.
- 18.2. Nú nær lífeyrisgreiðsla ekki fjárhæð er svarar til a.m.k. eins stigs réttinda 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, samkvæmt reglum í samræmi við tillögur tryggingafræðings.

19. Séreignadeild.

- 19.1. Sjóðurinn starfrækir sérstaka séreignadeild sem hefur það hlutverk að taka við iðgjöldum sjóðfélaga og ávaxta þau til að tryggja sjóðfélögum og erfingjum þeirra lífeyri samkvæmt þeim reglum er 19. kafli samþykpta þessara kveða á um.

- 19.2. Stjórn sjóðsins fer með stjórn séreignadeildar.
- 19.3. Sjóðfélögum sem greiða til sameignadeildar, er heimilt að greiða í séreignadeild iðgjald, sem er umfram lágmarksiðgjald skv. grein 9.1. Kallast það iðgjald til viðbótartryggingaverndar. Jafnframt er séreignadeildinni heimilt að taka við iðgjöldum til viðbótartryggingaverndar frá einstaklingum sem kaupa sér lágmarkstryggingavernd hjá öðrum lífeyrissjóði, og séreignahluta lágmarksiðgjalds þeirra einstaklinga sem hafa lágmarkstryggingavernd samsetta af séreign og tryggingum í samræmi við ákvæði laga nr. 129/1997.
- 19.4. Þeir sem vilja greiða til séreignadeildar sjóðsins skulu gera um það sérstakan samning við sjóðinn, þar sem tilgreindir eru skilmálar varðandi framlög og tryggingavernd, sem og yfirlýsing um að þeir vilji hlíta samþykktum sjóðsins. Þeir sem eiga inneign í séreignadeild sjóðsins teljast sjóðfélagar deildarinnar.
- 19.5. Gerist maður sjóðfélagi í séreignadeild sjóðsins, sem verið hefur sjóðfélagi í öðrum lífeyrissjóði, er sjóðnum heimilt að taka við sem eingreiðslu vegna hans því fé er hann fær útborgað úr sjóðnum er hann flyst úr.
- 19.6. Sjóðnum er heimilt að fenginni skriflegri beiðni viðkomandi sjóðfélaga að draga af inngreiddum iðgjöldum hans upphæð sem svarar til iðgjalds vegna líf- og heilsu-tryggingar, sem keyptar eru hjá aðila sem hefur lagalega heimild til að veita slíkar tryggingar.
- 19.7. Færður skal sérreikningur fyrir framlag hvers sjóðfélaga í séreignadeild. Fé það sem lagt er inn í nafni sjóðfélaga skal vera séreign hans. Á þennan reikning reiknast vextir og verðbætur og skulu þeir reiknast jafnir meðalávöxtun sjóðsins. Ávöxtun þá, sem færa skal á sérreikninga í árslok, skal reikna þannig, að ávöxtun hvers sérreiknings sé reiknuð af inn- og útborgunum á árinu í samræmi við ávöxtun lífeyrissjóðsins. Í árslok skal draga frá séreigninni rekstrarkostnað í hlutfalli við séreignina í árslok samkvæmt nánari reglum, sem stjórn sjóðsins setur. Rekstur séreignadeildar skal vera fjárhagslega aðskilinn frá annarri starfsemi sjóðsins.
- 19.8. Framlag í séreignadeild gefur ekki rétt til stiga eða fyrirfram ákveðins lífeyris heldur skulu greiðslur reiknast í samræmi við réttindi hvers og eins.
- 19.9. Inneignir sjóðfélaga greiðast þannig:
 - a. Sjóðfélagi sem orðinn er fullra 60 ára að aldri, á rétt á að fá inneign sína greidda smám saman. Skal við það miðað að innstæðan verði greidd með jöfnum árlegum greiðslum á eigi skemmri tíma en 7 árum eða á þeim tíma sem réttthafa vantar upp á 67 ára aldur.
 - b. Verði rétthafi öryrki og orkutapið sem hann verður fyrir er 100% á hann rétt á að fá inneign sína greidda út með jöfnum árlegum greiðslum á 7 árum. Ef örorku-prósentan er lægri en 100% lækkar árleg útborgun í hlutfalli við lækkun örorku-prósentunnar og úttektartíminn lengist samsvarandi.
 - c. Deyi rétthafi áður en innstæðan er að fullu greidd út fellur inneignin til erfingja hans og skiptist hún milli þeirra eftir reglum erfðalaga. Hlut barns undir 13 ára aldri ber að skipta með jöfnum greiðslum á þau ár sem vantar á að barnið nái 18 ára aldri. Hafi barn náð 13 ára aldri við andlát rétthafa skal hlutur þess greiddur út á fimm árum. Hlut eftirlifandi maka ber að skipta með jöfnum greiðslum á sjö ár eða á þann tíma sem makann vantar á 67 ára aldur við andlát rétthafa. Láti rétthafi ekki eftir sig maka eða barn rennur innstæðan til dánar-búsins.
- 19.10. Heimilt er stjórn sjóðsins að víkja frá fyrrgreindum reglum í grein 19.9., ef inneign sjóðfélaga er svo lítil, að árlegar greiðslur geta ekki náð eftirtöldum upphæðum:

- a. Til sjóðfélagans 125% þess árgjalds sem hann greiddi síðast í sjóðinn.
- b. Til eftirlifandi maka 75% af árgjaldi því sem vísað er til undir a. lið.
- c. Til hvers barns 20% af árgjaldi því sem vísað er til undir a. lið.

Í þeim tilfellum sem talin eru undir staflíðum a-c, má stjórn sjóðsins dreifa greiðslum á skemmri tíma en 10 ár, en þó svo, að árlegar greiðslur fari ekki fram úr þeim upphæðum, sem þar eru taldar. Með jöfnum greiðslum er hér átt við jafnar að tiltölu við fjölda greiðsluára þannig að sjóðfélagi fái á hverju ári þann hluta af innstæðu sinni, að meðtöldum tekjum vegna hennar, sem svarar tölu þeirra ára er eftir standa af endurgreiðslutímanum.

- 19.11. Nú gerist sjóðfélagi, sem fer úr þessum sjóði, sjóðfélagi í öðrum lífeyrissjóði, sem stofnaður er með lögum eða nýtur viðurkenningar fjármálaráðuneytisins eða kaupir sér lífeyri hjá tryggingafélagi eða stofnun sem starfar eftir reglum er fjármálaráðuneytið samþykkir, og er þá stjórn sjóðsins heimilt að greiða alla inneign sjóðfélagans í einu lagi. Það er skilyrði þess að greiða megi alla inneignina í einu lagi að hún gangi til kaupa á lífeyrisréttindum fyrir hlutaðeigandi sjóðfélaga samkvæmt almennum reglum sem gilda um samskipti lífeyrissjóða. Það skal enn fremur sett sem skilyrði fyrir því að greiða megi inneignina í einu lagi að tilsvaramandi takmarkanir gildi um endurgreiðslur eða endurkaup þar sem réttindi eru keypt eins og eftir þessum samþykktum. Kostnaður við flutning inneignarinnar telst vera 2% og greiðist af inneign sjóðfélaga.
- 19.12. Fé sem yfirfært kann að hafa verið úr öðrum lífeyrissjóði samkvæmt grein 19.5. veitir ekki víðtækari endurgreiðslurétt en gildi í sjóðnum sem það var yfirfært úr.
- 19.13. Sjóðurinn skal a.m.k. tvisvar á ári senda sjóðfélögum séreignadeildar yfirlit yfir iðgjaldagreiðslur og eignastöðu sjóðfélaga.

20. Bann við framsali og veðsetningu lífeyris.

- 20.1. Réttur til lífeyris verður eigi af hendi látinn né veðsettur.

21. Ágreiningsmál, málsmeðferð og gerðardómur.

- 21.1. Um málsmeðferð í ágreiningsmálum sjóðfélaga gagnvart lífeyrissjóðnum gilda ákvæði stjórnisýslulaga nr. 37/1993 eftir því sem við á, svo sem um birtingu ákvörðunar, rökstuðning og endurupptöku.
- 21.2. Sjóðfélagi á rétt á að lífeyrissjóðurinn rökstyðji skriflega ákvörðun er hann varðar. Í rökstuddri ákvörðun stjórnar skal getið um rétt sjóðfélaga til að skjóta ákvörðun stjórnar til gerðardóms.
- 21.3. Vilji sjóðfélagi ekki una úrskurði sjóðstjórnar í máli er hann hefur skotið til hennar, getur hann vísað því til gerðardóms, innan þriggja mánaða frá því að tilkynnt var um úrskurðinn. Gerðardómurinn skal skipaður þremur mönnum, einum tilnefndum af viðkomandi sjóðfélagi, einum tilnefndum af lífeyrissjóðnum og oddamanni tilnefndum af bankaeftirliti Seðlabanka Íslands. Gerðardómurinn skal úrskurðaður í málinu á grundvelli þeirra krafna, sönnunargagna, málsástæðna og annarra upplýsinga sem lágu fyrir sjóðstjórn er hún tók ákvörðun um málið. Komi fram nýjar kröfur, sönnunargögn og málsástæður við meðferð málsins fyrir gerðardómi, skal málinu vísað aftur til sjóðstjórnar til endurupptöku. Sjóðstjórn er skylt að taka málið upp að nýju til úrskurðar. Gerðardómurinn skal hafa lokið við að leggja dóm innan eins mánaðar frá því að öll gögn eru fram komin í máli. Úrskurður gerðardómsins er bindandi fyrir báða aðila. Málskostnaði skal skipt milli mál aðila eftir mati dómsins, en þó skal sjóðfélagi ekki greiða meira en 1/3 málskostnaðar. Um málsmeðferð fyrir gerðardómnum fer samkvæmt lögum um samningsbundna gerðardóma.

22. Eftirlit.

- 22.1. Bankaeftirlit Seðlabanka Íslands hefur eftirlit með starfsemi lífeyrissjóðsins í samræmi við lög nr. 129/1997.

23. Breytingar á samþykktum.

- 23.1. Tillögur um breytingar á samþykktum þessum má því aðeins taka fyrir, að þær hafi borist stjórn sjóðsins a.m.k. þremur mánuðum fyrir aðalfund sjóðsins. Stjórn sjóðsins skal, fullum tveimur mánuðum fyrir aðalfund, senda aðildarfélögum sjóðsins og VSÍ tillögurnar til kynningar. Ennfremur verður að geta tillagnanna í fundarboði. Miði tillaga að aukningu réttinda eða breytingum á fjárfestingarstefnu, sem ætla má að haft geti áhrif á getu sjóðsins til greiðslu lífeyris, skal fylgja tryggingafræðileg úttekt á afleiðingum breytingarinnar á gjaldhæfi sjóðsins. Breytingartillögu, sem skert getur stöðu sjóðsins svo hann fullnægi ekki lágmarkskröfum samkvæmt samningi milli ASÍ og VSÍ um lífeyrismál frá 12. desember 1995 með síðari breytingum, skal vísað frá aðalfundi. Tillögurnar skulu liggja frammi á skrifstofu sjóðsins í tvær vikur fyrir aðalfund og það auglýst þannig, að sjóðfélögum gefist kostur á að koma að athugasemdum á aðalfundi.
- 23.2. Tillögur að breytingum á ákvæðum sem teljast efni kjarasamnings, s.s. um iðgjöld og stjórnskipan sjóðsins, þ.m.t. ákvæði um hlutverk og skipan fulltrúaráðs og stjórnar, verða einungis teknar fyrir á aðalfundi að fengnu samþykki aðildarfélaga viðkomandi lífeyrissjóðs. Tillagan þarf samþykki 2/3 hluta samtaka atvinnurekenda og stéttarféлага, sem að sjóðnum standa. Um atkvæðavægi fer eftir ákvæðum í grein 5.3. og þarf þá bæði samþykki tilskilins meirihluta stéttarféлага og samtaka atvinnurekenda, sem að sjóðnum standa.
- 23.3. Breytingar á samþykktum taka því aðeins gildi, að þær hljóti samþykki a.m.k. 2/3 hluta fulltrúa í fulltrúaráði á aðalfundi og hafi hlotið staðfestingu fjármálaráðuneytisins.

24. Gildistaka.

- 24.1. Samþykktir þessar koma í stað reglugerðar þeirrar, sem gilt hefur frá 1. janúar 1997 og gilda frá 30. júní 1998.

Með tilvísun til laga nr. 55/1980 staðfestast samþykktir þessar hér með.

Fjármálaráðuneytinu, 29. júní 1998.

F. h. r.
Áslaug Guðjónsdóttir.

Margrét Gunnlaugsdóttir.