

# REGLUGERÐ

## fyrir Almennan lífeyrissjóð VÍB.

### 1. KAFLI

#### Almenn ákvæði.

#### 1. gr.

##### *Nafn sjóðs og heimili.*

Heiti sjóðsins er Almennur lífeyrissjóður VÍB, skammstafað ALVÍB. Heimili hans og varnarþing er í Reykjavík.

#### 2. gr.

##### *Hlutverk.*

Hlutverk sjóðsins er að taka við iðgjöldum sjóðfélaga og ávaxta þau til þess að tryggja sjóðfélögum og erfingjum þeirra lífeyri samkvæmt þeim reglum sem hér fara á eftir. Hlutverk sjóðsins er að taka við iðgjöldum sjóðfélaga og tryggja þeim og erfingjum þeirra lífeyri og lágmarkstryggingavernd skv. lögum nr. 127/1997 um skyldutryggingu lífeyrisréttinda og starfsemi lífeyrissjóða. Auk þess geta einstakir sjóðfélagar greitt í ALVÍB og áunnið sér viðbótartryggingavernd vegna ellilífeyris til æviloka, örokulífeyris og maka- og barnalífeyris við fráfall sjóðfélaga.

#### 3. gr.

##### *Aðild.*

Félagar í sjóðnum geta orðið allir einstaklingar sem leggja stund á sjálfstæða starfsemi eða er ekki skylt, lögum samkvæmt, að vera í öðrum lífeyrissjóðum. Jafnframt geta einstaklingar, sem skylt er, lögum samkvæmt, að greiða í aðra lífeyrissjóði, greitt viðbótariðgjöld í sjóðinn. Þeir, sem vilja gerast sjóðfélagar, skulu afhenda stjórn sjóðsins skriflega inntökubeiðni og felst í henni yfirlýsing um að þeir vilji hlíta samþykktum sjóðsins. Þeir, sem eiga inneign í sjóðnum, teljast sjóðfélagar.

#### 4. gr.

##### *Iðgjöld.*

Framlag sjóðfélaga í sjóðinn er frjálst, en takmarkast þó af gildandi lögum um lágmarks-greiðslur í lífeyrissjóð á hverjum tíma. Lífeyrissjóðsiðgjaldi skal ráðstafa til lágmarks- og/eða viðbótartryggingaverndar.

Gerist maður sjóðfélagi í þessum sjóði, sem verið hefur sjóðfélagi í öðrum lífeyrissjóði, er stjórn sjóðsins heimilt að taka við sem eingreiðslu því fé er hann kann að fá útborgað úr þeim sjóði sem hann flyst úr.

#### 5. gr.

##### *Lágmarkstryggingavernd.*

Sjóðfélagar geta tryggt sér lágmarkstryggingavernd samkvæmt lögum nr. 127/1997 um skyldutryggingu lífeyrisréttinda og starfsemi lífeyrissjóða með greiðslum í tryggingadeild ALVÍB. Iðgjald til lágmarkstryggingaverndar skal vera eins og fram kemur í töflu 1.

Ef sjóðfélagar taka ekkert annað fram skal miðað við að tryggingadeild ALVÍB tryggi þeim ellilífeyri frá 70 ára aldri til æviloka, annars geta þeir valið að afla hluta af lágmarkstryggingavernd í séreignarsjóði ALVÍB og breytist þá iðgjald til lágmarkstryggingaverndar skv. eftirfarandi reglum:

1. Lífeyrissparnaður fer fram í séreignarsjóði en í starfslok verður sjóðfélagi að verja hluta af inneign til þess að tryggja lífeyrisgreiðslur til æviloka. Miðað skal við að sjóðfélagi tryggi sér, með eingreiðslu úr séreignarsjóði, sambærilegar lífeyrisgreiðslur til æviloka frá 70, 75, 80 eða 85 ára aldri og ef hann hefði safnað upp ellilífeyrisréttindum í tryggingadeildinni. Iðgjald til lágmarkstryggingaverndar kemur fram í töflu 1.
2. Ellilífeyrir er greiddur úr séreignarsjóði á aldrinum 70-74 ára og úr tryggingadeild frá 75 ára aldri til æviloka. Iðgjald til lágmarkstryggingaverndar og skipting þess á milli tryggingadeildar og séreignarsjóðs kemur fram í töflu 1.
3. Ellilífeyrir er greiddur úr séreignarsjóði á aldrinum 70-79 ára og úr tryggingadeild frá 80 ára aldri til æviloka. Iðgjald til lágmarkstryggingaverndar og skipting þess á milli tryggingadeildar og séreignarsjóðs kemur fram í töflu 1.
4. Ellilífeyrir er greiddur úr séreignarsjóði á aldrinum 70-84 ára og úr tryggingadeild frá 85 ára aldri til æviloka. Iðgjald til lágmarkstryggingaverndar og skipting þess á milli tryggingadeildar og séreignarsjóðs kemur fram í töflu 1.

Ef sjóðfélagi ákveður að afla hluta af lágmarkstryggingavernd í séreignarsjóði er sá hluti séreignarinnar bundinn fram yfir 70 ára aldur og skal miðað við að séreignarsjóður ALVÍB tryggi sambærilegar lífeyrisgreiðslur á aldrinum 70-74 ára, 70-79 ára eða 70-84 ára og sjóðfélaginn fær í lágmarksellilífeyri úr tryggingadeild. Í töflu 6 eru stuðlar til að reikna þann hluta af séreignarsjóði sem er bundinn fram yfir 70 ára aldur.

## 2. KAFLI

### Stjórn, ársfundir og fjárfestingarheimildir.

#### 6. gr.

##### *Stjórn.*

Stjórn sjóðsins skal skipuð fimm mönnum, þremur skipuðum af stjórn VÍB og tveimur kjörnum á ársfundi sjóðfélaga til þriggja ára í senn.

Einn varamaður skal tilnefndur af stjórn VÍB og annar kjörinn á ársfundi sjóðfélaga. Stjórnarmenn skulu vera búsettir hér á landi, lögráða og fjár síns ráðandi.

Stjórn sjóðsins skal kjósa sér formann og skipta með sér verkum að öðru leyti. Formaður kveður til stjórnarfundar og skal fund halda ef einhver stjórnarmanna krefst þess. Um það, sem gerist á stjórnarfundum, skal haldin gerðabók sem undirrituð skal af þeim er fundinn sitja.

Stjórn sjóðsins er ákvörðunarbær þegar meirihluti stjórnarmanna sækir fund. Mikilvæga ákvörðun má þó ekki taka nema allir stjórnarmenn hafi haft tæk á því að fjalla um málið sé þess kostur. Einfaldur meirihluti atkvæða ræður úrslitum á stjórnarfundum.

Stjórn sjóðsins kemur fram fyrir hönd sjóðsins og skuldbindur hann. Stjórnin getur veitt stjórnarmönnum eða öðrum heimild til þess að skuldbinda sjóðinn, sbr. 25. gr.

Stjórn ALVÍB hefur heimild til að bjóða fulltrúum hópa sjóðfélaga að sitja stjórnarfundum sem áhæyrnarfulltrúar með málfrelsi og tillögurétt.

#### 7. gr.

##### *Ársreikningur og endurskoðun.*

Reikningsár sjóðsins er almanaksárið.

Endurskoðendur VÍB, sbr. 25. gr. skulu jafnframt vera aðalendurskoðendur sjóðsins. Að auki skal almennur fundur sjóðfélaga kjósa tvo endurskoðendur sjóðsins til þriggja ára í senn og skal a.m.k. annar þeirra vera löggiltur endurskoðandi, óháður endurskoðendum VÍB.

Stjórnin semur ársreikning fyrir lok marsmánaðar næsta árs eftir reikningsárið og leggur þá fyrir endurskoðendur sjóðsins er ljúka skulu athugun hans fyrir lok næsta mánaðar. Skal ársreikningur liggja frammi á skrifstofu VÍB til athugunar fyrir sjóðfélaga. Ársreikningur skal einnig sendur bankaeftirliti Seðlabankans til athugunar.

Ársreikningur skal gerður samkvæmt lögum og góðri reikningsskilavenju, svo og samkvæmt reglum er kunna að verða settar um ársreikning lífeyrissjóða. Endurskoðendur skulu staðfesta með áritun á ársreikninginn að reikningurinn og bókhald sjóðsins, sem hann er byggður á sé fært eftir viðurkenndum bókhaldsreglum, svo og að öll ráðstöfun á fé sjóðsins sé í samræmi við ákvæði þessara samþykta. Jafnframt skal í áritun endurskoðenda felast staðfesting á því að allar þóknarir og launagreiðslur, svo og bótagreiðslur, er sjóðurinn hefur greitt, hafi verið réttilega gefnar upp til skattýfirvalda.

#### 8. gr.

##### *Ársfundur.*

Skylt er stjórn sjóðsins að boða til ársfundar sjóðfélaga einu sinni á ári fyrir júnílok, sbr. 6. gr., svo og til breytinga á samþykktum þessum eða kynningar á högum og starfsemi sjóðsins þegar þess er óskað með skriflegri beiðni sjóðfélaga er ráða yfir 10% af heildarinnstæðum í sjóðnum við næstliðin áramót.

Stjórnin skal boða ársfundinn með minnst 14 daga fyrirvara með bréfi eða á annan sannanlegan hátt. Í fundarboði skal geta dagskrár. Ársfundur er löglegur sé löglega til hans boðað.

#### 9. gr.

##### *Breyting á samþykktum.*

Samþykktum þessum má breyta á ársfundi með 2/3 greiddra atkvæða, enda hafi tillögur til breytinga á samþykktum fylgt fundarboði. Atkvæðisréttur sjóðfélaga telst eftir inneign þeirra við næstliðin áramót. Til breytingarinnar þarf jafnframt samþykki stjórnar VÍB.

#### 10. gr.

##### *Fjárfestingarheimildir.*

Stjórn ALVÍB 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. Stjórn ALVÍB skal ávaxta fé sjóðsins með eftirfarandi hætti:

1. Í ríkisvixlum, ríkisskuldabréfum og skuldabréfum sem tryggð eru með ábyrgð ríkissjóðs.
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 sparisjóðum.
5. Í skuldabréfum og vixlum banka, sparisjóða og annarra lánastofnana sem lúta eftirliti bankaeftirlits.
6. Í hlutabréfum fyrirtækja.
7. Í hlutdeildarskírteinum verðbréfasjóða, en verðbréfasafni að baki skírteininum skal skipt á aðra tölulíði 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 hlutadeigandi hlutafélaga öllum aðgengilegir.
10. Með gerð afleiða sem draga úr áhættu sjóðsins.

Verðbréf skv. 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 opinn 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.

Eignir ALVÍB skv. 2., 5. og 8. tölul. 1. mgr. hverjum um sig og 6. og 9. tölul. 1. mgr. samanlagt skulu 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 ALVÍB í verðbréfum skv. 2.–9. tölul. 1. mgr. 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 skv. 8. tölul. Eigi er lífeyrissjóði heimilt að eiga meira en 15% af hlutfé í hverju fyrirtæki né meira en 25% af hlutdeildarskírteinum útgefnum af sama verðbréfasjóði.

ALVÍB 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 ALVÍB til greiðslu lífeyris samkvæmt síðasta endurskoðaða ársuppgjöri. Takmarkanir í 3.–6. mgr. skulu halda á hverjum tíma.

### 3. KAFLI Séreignarsjóður.

#### 11. gr.

#### *Séreignarsjóður.*

Fé það, sem lagt er inn í séreignarsjóð í nafni sjóðfélaga, skal vera séreign hans. Auk þess skal færa til eignar hjá hverjum sjóðfélaga þær tekjur af vöxtum og verðbótum sem sjóðnum áskotnast vegna eignar hans í sjóðnum.

Stjórn ALVÍB er heimilt að fenginni skriflegri beiðni einstakra sjóðfélaga að draga af inngreiddum viðbótariðgjöldum þeirra upphæð sem svarar til iðgjalds vegna líf- eða heilsutryggingar hjá viðurkenndu líftryggingarfélagi.

Nettótekjur ALVÍB skiptast milli sjóðfélaga í hlutfalli við eign hvers um sig og færast árlega á sérreikning þeirra.

#### 12. gr.

#### *Verðbréfasöfn.*

Sjóðfélagar geta valið á milli þess að ávaxta inneign sína í þremur verðbréfasöfnum. Eignasamsetning verðbréfasafnanna tekur mið af aldri sjóðfélaga en eignum þeirra er raðað saman í hlutföllum sem talin eru henta fyrir mismunandi æviskeið. Verðbréfasöfnin eru:

*Ævisafn I* er fyrir sjóðfélaga sem vilja taka nokkra áhættu og hentar vel fyrir sjóðfélaga á aldrinum 16–44 ára.

*Ævisafn II* er fyrir sjóðfélaga sem vilja taka meðaláhættu og hentar vel fyrir sjóðfélaga á aldrinum 45–64 ára.

*Ævisafn III* er fyrir sjóðfélaga sem vilja taka litla áhættu og hentar vel fyrir þá sem eru 65 ára og eldri.

Sjóðfélagar geta valið að ávaxta inneign sína í einstökum verðbréfasöfnum eða valið að ávaxta inneign sína í því verðbréfasafni sem tilheyrir aldri þeirra. Þeir sem velja þennan kost flytjast sjálfkrafa án kostnaðar úr *Ævisafni I* í *Ævisafn II* á 45 ára afmælisdegi sínum og

síðan úr Ævisafni II í Ævisafn III á 65 ára afmælisdegi sínum. Þeir sem ekki velja sér verðbréfasafn greiða í Ævisafn II.

Jafnframt er stjórn ALVÍB heimilt að gera samning við einstaka sjóðfélaga um að ávaxta inneign þeirra í sérstökum verðbréfasöfnum með eignasamsetningu að þeirra vali.

Akvæði 10. gr. um fjárfestingarheimildir gilda fyrir hvert og eitt verðbréfasafn.

### 13. gr.

#### *Endurgreiðsla inneignar.*

Inneignir sjóðfélaga greiðast þannig:

Þegar sjóðfélagi er orðinn 60 ára er heimilt að hefja útborgun lífeyrissparnaðar og vaxta með jöfnum árlegum greiðslum á ekki skemmri tíma en sjö árum eða á þeim tíma sem rétthafa vantar upp á 67 ára aldur.

Þetta fyrirkomulag gildir þó ekki um þann hluta inneignar sjóðfélaga sem er hluti af lágmarkstryggingavernd hans sbr. 5. gr. Inneign í séreignardeild sem hluti af lágmarkstryggingavernd kemur til útborgunar 70 til 74 ára, 70 til 79 ára eða 70 til 84 ára.

Verði sjóðfélagi öryrki og orkutapið sem hann verður fyrir er 100% á hann rétt á að fá lífeyrissparnað og vexti greidda út með jöfnum árlegum greiðslum á sjö árum. Nú er örorkuprósentan lægri en 100% og lækkar þá árleg útborgun í hlutfalli við lækkun örorkuprósentunnar og úttektartíminn lengist samsvarandi.

Deyi sjóðfélagi áður en innstæða er að fullu greidd út fellur hún til erfingja hans og skiptist 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 dánarbús sbr. 11. gr. laga um skyldutryggingu lífeyrisréttinda og starfsemi lífeyrissjóða.

Um skilgreiningu á maka og börnum vísast til 16. og 17. gr. laga um skyldutryggingu lífeyrisréttinda og starfsemi lífeyrissjóða nr. 127/1997.

Heimilt er stjórn sjóðsins að víkja frá fyrrgreindum ákvæðum þessarar greinar ef innstæðan er svo lítil að árlegar greiðslur geta ekki náð eftirtöldum upphæðum:

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

Í þeim tilvikum, sem talin eru undir stafliðum a-c, má stjórn sjóðsins dreifa greiðslum á skemmri tíma en sjö 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 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 tölu þeirra ára er eftir standa af endurgreiðslutímanum.

Umsókn um endurgreiðslu inneignar úr séreignarsjóði skal vera skrifleg.

### 14. gr.

#### *Skipting inneignar milli sjóðfélaga og maka.*

Á grundvelli samkomulags sjóðfélaga og maka hans getur sjóðfélagi ákveðið skipan mála skv. a–c þessarar málsgreinar. Samkomulag þetta skal eftir því sem við á ná til lífeyris-

greiðslna, inneignar í séreignardeild og fela í sér gagnkvæma og jafna skiptingu áunninna réttinda meðan hjúskapur, sambúð eða staðfest samvist hefur staðið eða stendur:

- a) Að lífeyrisgreiðslur sem renna eiga til sjóðfélaga skuli allt að hálfu renna til maka hans eða fyrrverandi maka. ALVÍB skal þá skipta greiðslum í samræmi við ákvörðun sjóðfélagans, en þær falla niður við andlát hans.
- b) Sjóðfélagi getur ákveðið að inneign hans skuli allt að hálfu renna til að mynda sjálfstæða inneign fyrir maka hans eða fyrrverandi maka og lækkar þá inneign sjóðfélagans sem því nemur.
- c) Að iðgjald vegna sjóðfélaga í séreignardeild skuli allt að hálfu renna til að mynda séreignarreikning fyrir maka hans.

#### 15. gr.

##### *Flutningur inneignar.*

Nú gerist sjóðfélagi, sem fer úr þessum sjóði, sjóðfélagi í öðrum lífeyrissjóði, sem starfsleyfi hefur, lögum samkvæmt, eða kaupir sér lífeyri hjá tryggingarfélagi eða stofnun, sem starfar eftir reglum er fjármálaráðuneytið samþykkir, og er stjórn sjóðsins þá 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 þeim almennu reglum sem gilda um samskipti lífeyrissjóða.

Endurgreiðslufjárhæðin er inneign sjóðfélaga að frádregnum kostnaði sem nemur allt að einu prósentu af inneign viðkomandi sjóðfélaga. Sjóðfélagi getur flutt inneign sína yfir í annan lífeyrissjóð án kostnaðar áður en 36 mánuðir eru liðnir frá fyrstu innborgun.

#### 16. gr.

##### *Um framsöl og veðsetningu inneignar.*

Óheimilt er að framselja eða veðsetja inneignir í sjóðnum, hvort heldur er sem heild eða hluta þeirra, svo sem einstakar útborganir.

### 4. KAFLI

#### **Tryggingadeild ALVÍB.**

#### 17. gr.

##### *Um tryggingadeildina.*

Tryggingadeild ALVÍB hefur það að markmiði að taka við lágmarksiðgjöldum sjóðfélaga og tryggja þeim lágmarkstryggingavernd skv. lögum nr. 127/1997 um skyldu-tryggingu lífeyrisréttinda og starfsemi lífeyrissjóða. Auk þess geta einstakir sjóðfélagar greitt í tryggingadeildina og áunnið sér viðbótartryggingavernd vegna ellilífeyris til æviloka, örorkulífeyris og maka- og barnalífeyris við fráfall sjóðfélaga.

Tryggingadeild ALVÍB er heimilt að tryggja áhættudreifingu vegna lífeyrisskuldbindinga sinna, að hluta til eða öllu leyti, hjá váttryggingafélögum, sbr. lög um váttrygginga- starfsemi. Jafnframt er honum heimilt að kaupa tiltekna tryggingavernd hjá váttryggingafélögum eða öðrum lífeyrissjóðum fyrir einstaka sjóðfélaga sína. Enn fremur er ALVÍB heimilt að hafa samstarf við aðra lífeyrissjóði um einstaka þætti tryggingaverndar.

Tryggingadeild ALVÍB er sjálfstæður rekstraraðili og er rekstur hennar fjárhagslega aðskilinn rekstri séreignarsjóðs.

Iðgjöld tryggingadeildar skulu ávöxtuð í sérstöku verðbréfasafni fyrir tryggingadeildina. Fjárfestingarstefna tryggingadeildarinnar skal ákveðin af stjórn ALVÍB og verður að vera í samræmi við fjárfestingarheimildir í 10. gr. reglugerðarinnar.

## 18. gr.

*Réttindi í tryggingadeild ALVÍB.*

## 18.1. Lágmarkstryggingavernd.

Með greiðslu iðgjalds til lágmarkstryggingaverndar ávinnur sjóðfélagi sér rétt til eftirfarandi lífeyris:

1. Ellilífeyris.
2. Örorkulífeyris.
3. Maka- og barnalífeyris.

## 18.1.1. Ellilífeyrir.

Mánaðarlegur ellilífeyrir er greiddur frá 70, 75, 80 eða 85 ára aldri til æviloka. Miðað við 40 ára inngreiðslutíma skal ellilífeyrir vera 56% af þeim mánaðarlaunum sem greitt hefur verið af í tryggingadeild ALVÍB. Sjóðfélagi getur flýtt töku lífeyris og hafið lífeyrisgreiðslur 65 ára en þá lækkar fjárhæð mánaðarlegs ellilífeyris skv. töflu 3 í 6. kafla reglugerðarinnar.

## 18.1.2. Örorkulífeyrir.

Sjóðfélagi á rétt á örorkulífeyri til 70 ára aldurs ef hann verður fyrir orkutapi sem metið er 40% eða meira. Miðað við full réttindi til framreiknings skal örorkulífeyrir vera 56% af þeim mánaðarlaunum sem greitt hefur verið af til tryggingadeildar ALVÍB.

Sjóðfélagi á rétt á örorkulífeyri ef hann verður fyrir orkutapi sem metið er 40% eða meira og hefur orðið fyrir tekjuskurðingu af völdum orkutapsins. Örorkulífeyrir er miðaður við áunnin lífeyrisréttindi og framreiknuð réttindi ef sjóðfélagi uppfyllir eftirfarandi skilyrði:

1. Sjóðfélagi hefur greitt til tryggingadeildar ALVÍB í a.m.k. þrjú ár á undanfarandi fjórum árum.
2. Sjóðfélagi hefur greitt til tryggingadeildar ALVÍB í a.m.k. sex mánuði á síðasta tólf mánaða tímabili.
3. Sjóðfélagi hefur ekki orðið fyrir orkutapi sem rekja má til ofnotkunar áfengis, lyfja eða fíkniefna.

Hafi sjóðfélagi ekki öðlast rétt til framreiknings vegna tímabundinnar fjarveru af vinnu- markaði, vegna vinnu erlendis, náms, leyfis frá störfum, barneigna eða sambærilegra ástæðna skal framreikningsréttur stofnast á nýjan leik eigi síðar en sex mánuðum frá því hann hefur aftur störf og greiðslu iðgjalds til tryggingadeildar ALVÍB.

## 18.1.3. Maka- og barnalífeyrir.

Við fráfall sjóðfélaga er greiddur makalífeyrir til eftirlifandi maka. Fullur makalífeyrir skal aldrei greiddur skemur en í 36 mánuði en hafi maki barn yngra en 18 ára á framfæri, eða ef maki er 40% öryrki og yngri en 67 ára skal fullur makalífeyrir greiddur á meðan það ástand varir.

Andist sjóðfélagi sem greitt hefur iðgjöld til tryggingadeildarinnar í a.m.k. 24 mánuði á undanfarandi 36 mánuðum eða notið elli- og örorkulífeyris við andlátið skulu börn hans og kjörbörn sem yngri eru en 18 ára eiga rétt á lífeyri til 18 ára aldurs. Sama rétt til lífeyris öðlast börn sjóðfélaga sem nýtur fulls örorkulífeyris ef börnin eru fædd eða ættleidd fyrir orkutap og allt að 12 mánuðum eftir orkutapið. Ef örorka er metin lægri en 100% skal barnalífeyrir vera hlutfallslega lægri.

## 18.2. Viðbótartryggingavernd.

Sjóðfélagar geta hækkað iðgjald til tryggingadeildar ALVÍB og bætt við sig eftirfarandi lífeyrisréttindum:

1. Viðbót við lágmarkstryggingavernd.
2. Viðbótarellilífeyri.
3. Viðbótarörorkulífeyri.
4. Fjölskyldulífeyri.

#### 18.2.1. Viðbót við lágmarkstryggingavernd.

Sjóðfélagar geta óskað eftir því að viðbótariðgjaldi verði varið til að bæta við sig lágmarkstryggingavernd sbr. gr. 18.1.

#### 18.2.2. Viðbótarellilífeyrir.

Sjóðfélagar geta aukið ellilífeyrisréttindi með því að greiða iðgjald til viðbótarellilífeyris sem tryggir mánaðarlegar lífeyrisgreiðslur frá 65 ára aldri til æviloka.

#### 18.2.3. Viðbótarörorkulífeyrir.

Sjóðfélagar geta tryggt sér viðbótarörorkulífeyri ef starfsorka skerðist um 40% eða meira vegna sjúkdóms eða slyss. Sjóðfélagar greiða fyrir trygginguna iðgjald sem ræðst af fjárhæð örorkulífeyris og aldri sjóðfélagans við greiðslu iðgjalda. Viðbótarörorkulífeyrir getur verið tvenns konar:

1. Árleg réttindi. Sjóðfélagi getur bætt við sig örorkulífeyrstryggingu einstök ár.
2. Áunnin réttindi sem fylgja sjóðfélaganum áfram þrátt fyrir að hann hætti að kaupa viðbótartryggingavernd ef hann hættir að greiða í sjóðinn.

Hámarkstryggingavernd viðbótarörorkulífeyris skal taka mið af launum síðustu 12 mánaða og aldrei vera hærri en 100% af launum sjóðfélaga.

Vilji sjóðfélagi bæta við sig viðbótarörorkutryggingu eða hækka örorkutryggingu sína getur tryggingadeildin krafist læknisvottorða áður en samþykkt er að hækka fjárhæðina. Ef örorkutrygging skv. vali sjóðfélaga hækkar um meira en 25% á ári skal stjórn deildarinnar óska eftir heilsufarslýsingu frá sjóðfélaganum.

Ef trúnaðarlæknir tryggingadeildar telur heilsu hans verulega ábótavant eða verulegar líkur á að sjóðfélaginn þurfi að sækja um örorkulífeyri á næstu misserum skal stjórn sjóðsins hafna beiðni hans um viðbótarörorkuvernd.

#### 18.2.4. Fjölskyldulífeyrir.

Sjóðfélagar geta tryggt fjölskyldum sínum rétt til fjölskyldulífeyris sem er eingreiðsla við fráfall sjóðfélaga með því að greiða iðgjald fyrir fjölskyldulífeyri. Sjóðfélagar velja sjálfir hversu háa upphæð þeir tryggja sig fyrir. Fjölskyldulífeyrir er greiddur inn á séreignarreikning til eftirlifandi maka og barna látinna sjóðfélaga og skiptist á milli barna og maka skv. reglum erfðalaga. Sjóðfélagar geta valið á milli þriggja tegunda fjölskyldulífeyris:

1. Tímabundin réttindi sem falla niður eftir tryggingartímabil (a.m.k. eitt ár).
2. Áunnin réttindi til 65 ára aldurs.
3. Áunnin réttindi til æviloka.

Hámarksfjárhæð fjölskyldulífeyris án læknisskoðunar þegar sjóðfélagi velur fjölskyldulífeyrstryggingu í fyrsta sinn skal miðast við eftirtalin fjárhæðarmörk:

17 - 40 ára	8 m.kr.
41 - 45 ára	6 m.kr.
46 - 50 ára	4 m.kr.
51 - 60 ára	3 m.kr.
61 - 64 ára	0 kr.

Ofangreindar fjárhæðir breytast með vísitölu neysliverðs frá janúar 1998, gildi 181,4.

Vilji sjóðfélagi hækka fjölskyldulífeyristryggingu sína getur tryggingadeildin krafist læknisvottorða áður en samþykkt er að hækka fjárhæðina. Ef fjölskyldulífeyrir skv. vali sjóðfélaga hækkar um meira en 25% á ári skal stjórn deildarinnar óska eftir heilsufarslýsingu frá sjóðfélaganum enda fari fjárhæð fjölskyldulífeyris umfram framangreind fjárhæðamörk. Ef trúnaðarlæknir tryggingadeildarinnar telur heilsu hans verulega ábótavant skal stjórnin hafna beiðni hans um aukinn fjölskyldulífeyri.

### 18.3. Um skiptingu réttinda á milli sjóðfélaga og maka.

Sjóðfélagi getur ákveðið að skipta lífeyrisréttindum á milli sín og maka síns í samræmi við 14. gr. laga nr. 127/1997 um skyldutryggingu lífeyrisréttinda og starfsemi lífeyris-sjóða:

1. Að ellilífeyrisgreiðslur sem renna eiga til hans skuli allt að hálfu renna til maka hans eða fyrrverandi maka. Tryggingadeildin skal þá skipta greiðslum í samræmi við ákvörðun sjóðfélagans, en þær falla niður við andlát hans. Deyi makinn eða fyrrverandi maki sem nýtur slíkra greiðslna hins vegar á undan sjóðfélaganum skulu greiðslurnar allar renna til sjóðfélagans.
2. Í síðasta lagi sjö árum áður en taka ellilífeyris getur fyrst hafist og ef sjúkdómar eða heilsufar draga ekki úr lífslíkum, getur sjóðfélagi ákveðið að verðmæti uppsafnaðra ellilífeyrisréttinda hans skuli allt að hálfu renna til að mynda sjálfstæð ellilífeyrisréttindi fyrir maka hans eða fyrrverandi maka og skerðast þá réttindi sjóðfélagans sem því nemur. Heildarskuldbinding lífeyrissjóðsins skal ekki aukast við þessa ákvörðun sjóðfélagans og skal farið eftir töflum 2 og 4 í 6. kafla reglugerðarinnar við skiptingu réttinda og tekið tillit til aldurs maka.
3. Að iðgjald vegna hans sem gengur til að mynda lífeyrisréttindi skuli allt að hálfu renna til þess að mynda sjálfstæð réttindi fyrir maka hans. Við ráðstöfun iðgjalds til lágmarks-tryggingaverndar og viðbótartryggingaverndar skal litið svo á að iðgjaldsstofni sjóðfélagans hafi verið skipt milli hans og makans eins og iðgjaldinu.

### 19. gr.

#### *Útreikningur á réttindum.*

#### 19.1. Lágmarkstryggingavernd.

Réttindi sjóðfélaga til ellilífeyris eru reiknuð í krónum og ráðast réttindi af því iðgjaldi sem greitt er í ellilífeyrisdeild tryggingadeildar ár hvert. Réttindin eru verðtryggð og breytast í samræmi við breytingu vísitölu neysliverðs. Réttindin ráðast af aldri sjóðfélaga þegar iðgjald er greitt til tryggingadeildar ALVÍB sbr. töflu nr. 2 í 6. kafla reglugerðarinnar. Í dálki 2 eru sýnd réttindi miðað við að tryggingadeildin greiði ellilífeyri frá 70 ára aldri en í dálkum 3 til 4 eru sýnd réttindi miðað við að ellilífeyrir sé greiddur frá 75, 80 eða 85 ára aldri.

Heimilt er sjóðfélagi að flýta töku lágmarksellilífeyris um allt að fimm ár og lækkar þá fjárhæð ellilífeyris. Tafla 3 í 6. kafla sýnir hvernig árlegur ellilífeyrir lækkar ef sjóðfélagi hefur töku lífeyris fyrir 70 ára aldur.

Örorkulífeyrir er reiknaður á sama hátt og ellilífeyrir frá 70 ára aldri. Ef sjóðfélagi á rétt á framreiknuðum réttindum skal til viðbótar við áunnin réttindi reikna hvaða lífeyrisréttindi hann hefði áunnið sér með greiðslum til 65 ára aldurs sbr. töflu 2 í 6. kafla. Við framreikning réttinda skal reikna með meðalinnborgun næstu þriggja ára áður en orkutapið átti sér stað. Fullur örorkulífeyrir er greiddur miðað við 100% örorku en lífeyrisgreiðslur eru hlutfallslegar ef orkutapið er á bilinu 40% til 100%.

Fullur makalífeyrir er 50% af áunnum örorkulífeyri sjóðfélaga við andlátið miðað við 100% örorku.

Fullur barnalífeyrir skal vera að lágmarki 5.500 kr. á mánuði með hverju barni örorkulífeyrisþega. Við andlát sjóðfélaga skal barnalífeyrir vera að lágmarki 7.500 kr. með hverju barni. Upphæðir þessar skulu breytast árlega í hlutfalli við breytingu á vísitölu neysliverðs miðað við grunnvísitölu 173,5 stig. Barnalífeyrir er greiddur með hverju barni látins sjóðfélaga til 18 ára aldurs.

#### 19.2. Viðbótarellilífeyrir.

Réttindi sjóðfélaga til viðbótarellilífeyri eru reiknuð í krónum og ráðast réttindi af því iðgjaldi sem greitt er til að tryggja sér viðbótarellilífeyri ár hvert. Réttindin eru verðtryggð og breytast í samræmi við breytingu vísitölu neysliverðs. Réttindin ráðast af aldri sjóðfélaga sbr. töflu 4 í 6. kafla reglugerðarinnar, dálk 1 og 2.

Heimilt er sjóðfélaga að fresta töku ellilífeyris í allt að 15 ár eða flýta töku hans um allt að 5 ár og breytist þá fjárhæð mánaðargreiðslu til æviloka skv. töflu 5 í 6. kafla reglugerðarinnar. Tafla 5, sýnir hvernig árlegur ellilífeyrir breytist miðað við mismunandi aldur við töku ellilífeyris.

Við notkun taflanna ber að miða við lífaldur sjóðfélaga. Hækkun vegna frestunar samkvæmt töflu 4 reiknast í heilum mánuðum miðað við lífaldur og er breyting á milli ára jöfnuð út línulega með fjölda mánaða. Fyrsta frestun reiknast þegar sjóðfélagi er a.m.k. 65 ára og eins mánaða gamall.

#### 19.3. Viðbótarörorkulífeyrir.

Sjóðfélagar geta aukið örorkutryggingu sína og tryggt sér viðbótarörorkulífeyri úr tryggingsadeildinni. Upphæð viðbótarörorkulífeyris fer eftir töflu 4 í 6. kafla, dálkum 1 og 3 sem sýnir það iðgjald sem svarar til einnar milljónar króna í örorkubætur á ári, frá örorkudegi til 65 ára aldurs. Iðgjaldið hækkar/lækkar hlutfallslega með bótafjárhæð.

Sjóðfélagar geta einnig keypt réttindi til viðbótarörorkulífeyris sem geymast til 65 ára aldurs.

Upphæð iðgjalds fyrir geymd réttindi til örorkulífeyris fer eftir töflu 4, dálkum 1 og 4. Hún sýnir það iðgjald sem samsvarar eitt hundrað þúsund króna örorkubótum á ári frá örorkudegi til 65 ára aldurs. Iðgjaldið hækkar/lækkar hlutfallslega með bótafjárhæð. Geymd réttindi eru verðtryggð og breytast í samræmi við breytingar á vísitölu neysliverðs.

#### 19.4. Fjölskyldulífeyrir.

Iðgjald fjölskyldulífeyris ræðst af aldri sjóðfélagans við greiðslu iðgjaldsins. Upphæð iðgjalds fyrir fjölskyldulífeyri sem er 1.000.000 króna eingreiðsla við fráfall sjóðfélaga er sýnt í 6. kafla í töflu 4, dálkum 1 og 5, og hækkar/lækkar hlutfallslega miðað við bótafjárhæð.

Sjóðfélagar geta einnig tryggt fjölskyldu sinni rétt til fjölskyldulífeyris við fráfall sjóðfélaga sem geymast til 65 ára aldurs. Réttindin falla niður ef sjóðfélagi nær 65 ára aldri. Upphæð iðgjalds fyrir geymd réttindi til fjölskyldubóta fer eftir töflu 4, dálkum 1 og 6. Hún sýnir iðgjald á ári fyrir fjölskyldubætur sem eru eitt hundrað þúsund ef viðkomandi sjóðfélagi deyr fyrir 65 ára aldur. Geymd réttindi eru verðtryggð og breytast í samræmi við breytingar á vísitölu neysliverðs.

Sjóðfélagar geta einnig tryggt fjölskyldu sinni rétt til fjölskyldulífeyris sem geymast til æviloka. Upphæð iðgjalds fyrir geymd réttindi til fjölskyldubóta fer eftir töflu 4 í 6. kafla reglugerðarinnar, dálkum 1 og 7. Hún sýnir iðgjald á ári fyrir fjölskyldubætur sem eru eitt hundrað þúsund krónur þegar viðkomandi sjóðfélagi deyr. Geymd réttindi eru verðtryggð og breytast í samræmi við breytingar á vísitölu neysliverðs.

## 20. gr.

*Um lífeyrisgreiðslur.*

## 20.1. Tilhögun lífeyrisgreiðslna.

Umsókn um lífeyri skal vera skrifleg. Lífeyrir greiðist að jafnaði mánaðarlega nema fjölskyldulífeyrir sem er eingreiðsla. Lífeyrir greiðist lífeyrisþeganum eða þeim, sem hann veitir til þess skriflegt umboð.

Lífeyrir skal greiddur fyrir þann mánuð, sem réttur til hans stofnast, og fyrir þann mánuð, sem réttur til hans fellur úr gildi. Ellilífeyrir er greiddur eftir að umsókn berst til sjóðsins og greiðist ekki aftur í tímann. Hafi ekki borist umsókn um ellilífeyri við 70 ára aldur sjóðfélaga skal hefja greiðslur ellilífeyris án umsóknar.

Stjórn tryggingadeildar ALVÍB er ekki skylt að greiða örorkulífeyri lengra aftur í tímann en tvö ár, reiknað frá byrjun þess mánaðar, er umsókn barst sjóðnum.

## 20.2. Ellilífeyrir.

Hver sjóðfélagi, sem orðinn er 65 ára og á ellilífeyrisréttindi, á rétt á ellilífeyri. Ellilífeyrir er greiddur sem föst fjárhæð á mánuði til dauðadags skv. uppsöfnuðum réttindum sbr. gr. 11 og 12. Réttur til ellilífeyris fellur niður við andlát.

## 20.3. Örorkulífeyrir.

Sjóðfélagi sem vegna örorku verður vanhæfur til að gegna starfi sínu á rétt á örorkulífeyri og viðbótarörorkulífeyri úr sjóðnum hafi hann valið slíka tryggingu og greitt fyrir hana á undanförunum 12 mánuðum eða eigi geymd viðbótarörorkulífeyrisréttindi. Örorkulífeyrir greiðist ekki fyrstu þrjú mánuði eftir orkutap.

Örorkulífeyrir er greiddur ef trúnaðarlæknir sjóðsins eða tryggingayfirlæknir meta læknisfræðilega örorku að minnsta kosti 40% (örorkuprósentu). Réttur til örorkulífeyris stofnast ekki ef sjóðfélagi hefur ekki orðið fyrir tekjumissi af völdum örorkunnar.

Örorkumatið skal miða við hæfi sjóðfélaga til þess að afla sér launatekna. Hundradshluta örorku skal ákvarða að fengnum upplýsingum um heilsufarssögu umsækjanda og upplýsingum um störf og launatekjur umsækjanda á síðustu þremur árum og möguleika hans á öflun launatekna á matsdegi. Telji stjórn sjóðsins þrjú síðustu ár sjóðfélaganum óhagstæð vegna t.d. sjúkdómsforfalla eða atvinnuleysis, er henni heimilt að leggja til grundvallar þrjú bestu árin af síðustu fimm árum.

Örorkuna skal meta eigi sjaldnar en á þriggja ára fresti eða oftar ef óskir þess efnis liggja fyrir af hálfu sjóðstjórnar eða af hálfu örorkulífeyrisþegans. Stjórn tryggingadeildarinnar skal lækka eða fella niður örorkulífeyri þeirra öryrkja sem fá stafsorku sína aftur að nokkru eða öllu leyti. Sömuleiðis ber henni að hækka örorkulífeyrinn, ef örorkan vex til muna og án sjálfskaparvita frá því sem hún var metin við fyrri ákvarðanir.

Örorkulífeyri skal margfalda með örorkuprósentunni. Aldrei skal örorkulífeyrir vera hærri en sem nemur þeim tekjumissi sem sjóðfélaginn hefur sannanlega orðið fyrir vegna örorkunnar. Því til sönnunar getur stjórn sjóðsins krafist vottorða frá skattstofu, vinnuveitanda o.s.frv.

Heimilt er að fengnu álitu trúnaðarlæknis, að setja það skilyrði fyrir greiðslu örorkulífeyris, að sjóðfélagi fari í endurhæfingu, sem gæti leitt til betra heilsufars og hæfni til þess að afla sér launatekna í framtíðinni.

Skylt er sjóðfélagi sem sækir um örorkulífeyri úr tryggingadeild eða nýtur hans að láta stjórn sjóðsins í té allar upplýsingar um heilsufar sitt sem nauðsynlegar eru til þess að dæma um rétt hans til örorkulífeyris.

Ákveðnum hluta örorkulífeyrisgreiðslna skal varið til kaupa á lífeyrisréttindum í séreignar- og tryggingadeild kjósi sjóðfélaginn svo.

#### 20.4. Maki-, barna- og fjölskyldulífeyrir.

Maki og börn öðlast rétt til maki-, barna- og fjölskyldulífeyris við fráfall sjóðfélaga. Maki samkvæmt þessari grein telst sá eða sú sem við andlátíð var í hjúskap með sjóðfélaga, staðfestri samvist eða óvígðri sambúð, enda hafi fjárfélagi ekki verið slitið fyrir andlát sjóðfélagans. 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.

Makalífeyrir er greiddur til maki látins sjóðfélaga í minnst þrjú ár og síðan helmingur makalífeyris í tvö ár þar á eftir. Fullur makalífeyrir er greiddur lengur ef eitt af eftirfarandi skilyrðum er fullnægt:

1. Yngsta barn maki sem sjóðfélagi hafði áður á framfæri sínu er yngri en 18 ára.
2. Makinn er a.m.k. 40% öryrki og yngri en 67 ára.

Maki og börn sjóðfélaga öðlast rétt til fjölskyldulífeyris úr tryggingadeild við andlát sjóðfélaga hafi sjóðfélagi valið slíka tryggingu og greitt til sjóðsins næstu 12 mánuði fyrir andlát eða eigi geymd réttindi. Maki eða börn geta ákveðið að í stað eingreiðslu greiðist fjölskyldulífeyririnn út mánaðarlega á ákveðnu árabili.

### 21. gr.

#### *Tryggingafræðileg athugun og bónusgreiðslur.*

##### 21. 1. Tryggingafræðileg athugun.

Árlega skal stjórn tryggingadeildar fá óháðan tryggingafræðing til þess að meta stöðu tryggingadeildarinnar. Hann skal semja skýrslu til stjórnar deildarinnar um athugun sína og skal hún liggja frammi á aðalfundi.

Við mat á stöðu tryggingadeildar og greiðslugetu í framtíðinni skal gengið út frá spá um 3,5% ávöxtun. Almennt er miðað við að úttektin taki mið af reglum Félags íslenskra tryggingastærðfræðinga um tryggingafræðilegar úttektir.

Ef eignir tryggingadeildar reynast meiri en skuldbindingar sjóðsins skal deila út bónus til sjóðfélaga og skal hann greiddur sem iðgjald sjóðfélaga til viðkomandi lífeyrissjóðs. Ef eignir tryggingadeildar nægja ekki fyrir skuldbindingum skal skerða réttindi sjóðfélaga í tryggingadeildinni. Tryggingafræðingur sjóðsins skal gera tillögur um það til sjóðstjórnar ef hann telur ástæðu til þess að úthluta bónus eða skerða réttindi.

##### 21.2. Tryggingafræðilegur grunnur tryggingadeildarinnar

Tryggingafræðilegur grunnur tryggingadeildar ALVÍB er sérstakur viðauki við reglugerðina sem er dagsettur miðað við gildistíma grunnsins. Ef grunnurinn breytist kemur hann sem nýr viðauki.

Réttindatöflur í reglugerðinni skulu ætíð reiknaðar skv. nýjasta tryggingafræðilegum grunni.

### 5. KAFLI

#### **Ýmis ákvæði.**

### 22. gr.

#### *Upplýsingaskylda.*

Stjórn ALVÍB er skylt að upplýsa sjóðfélaga um inneign þeirra í séreignarsjóði og réttindi þeirra í tryggingadeildinni með því að senda a.m.k. yfirlit tvisvar á ári.

## 23. gr.

*Flutningur réttinda til annarra lífeyrissjóða.*

Heimilt er stjórn ALVÍB að flytja réttindi einstakra sjóðfélaga sem þess óska úr tryggingadeildinni yfir til annars löglegs lífeyrissjóðs. Skal flutningurinn eiga sér stað um áramót þegar niðurstaða tryggingafræðilegrar úttektar liggur fyrir. Viðkomandi sjóðfélagi skal greiða 10.000 kr. fyrir flutninginn og er sú tala verðtryggð miðað við vísitölu neysluverðs í janúar 1998, 182,4.

## 24. gr.

*Gerðardómur.*

Vilji sjóðfélagi ekki una úrskurði sjóðstjórnar í máli er hann hefur skotið til hennar getur hann vísað því til gerðardóms sem skipaður skal þremur mönnum, einum tilnefndum af viðkomandi sjóðfélagi, einum tilnefndum af ALVÍB og oddamanni tilnefndum af bankaeftirliti Seðlabanka Íslands. Úrskurður gerðardóms er bindandi fyrir báða aðila. Málskostnaði skal skipt milli málsaðila eftir mati dómsins, en þó skal sjóðfélagi ekki greiða meira en sem nemur einum þriðja hluta málskostnaðar. Um málsmeðferð fyrir gerðardómnum fer samkvæmt lögum um samningsbundna gerðardóma.

## 25. gr.

*Daglegur rekstur.*

VÍB, Verðbréfamarkaður Íslandsbanka hf., skal annast daglegan rekstur sjóðsins og skal gert um það sérstakt samkomulag milli stjórnar sjóðsins og stjórnar VÍB.

*Bráðabirgðaákvæði.*

Reglugerð þessi tekur gildi 30. júní 1998. Ákvæði 13. og 18. greinar um skiptingu inneignar og réttinda tekur gildi 1. maí 1999. Ákvæði um lágmarksiðgjald og lágmarks-tryggingavernd taka gildi 1. júlí 1999.

## 6. KAFLI

*Iðgjaldatöflur.*

Töflur í þessum kafla eru reiknaðar skv. tryggingagrunni eftir ákvæðum 20. gr. og kunna þess vegna að breytast miðað við breyttar forsendur. Töflurnar eru dagsettar miðað við þann dag sem þær taka gildi og skulu nýjustu töflur alltaf vera fyrirliggjandi hjá ALVÍB.

Iðgjaldatöflur tryggingadeildar ALVÍB eru eftirtaldar:

Tafla	Heiti töflu	Gildistaka
1	Lágmarksiðgjöld í tryggingadeild og séreignarsjóð	1. júlí 1998
2	Iðgjaldtafla fyrir lágmarkstryggingavernd	1. júlí 1998
3	Breyting á lágmarksellilífeyri ef taka lífeyris hefist fyrir 70 ára aldur	1. júlí 1998
4	Iðgjaldtafla fyrir viðbótartryggingavernd	1. júlí 1998
5	Breyting á viðbótarellilífeyri ef töku lífeyris er flýtt eða frestað frá 65 ára aldri	1. júlí 1998
6	Stuðlar til að reikna út séreign til útgreiðslu á aldrinum 70-84 ára.	1. júlí 1998

Tafla 1. Lágmarksiðgjöld í tryggingadeild og séreignarsjóð.

Tryggingadeild greiðir lífeyri frá	70 ára	75 ára	80 ára	85 ára	
Séreignarsjóður greiðir lífeyri frá		70 til 74 ára	70 til 79 ára	70 til 84 ára	70 ára*
Lágmarks iðgjald, % af launum	8,24	8,52	8,93	9,49	2,97
Tryggingadeild	8,24	6,35	4,93	3,95	2,97
Séreignarsjóður		2,17	4,00	5,54	

\* Í starfslok verður sjóðfélagi að verja hluta af inneign í séreignarsjóði í hlutfalli við inngreiðslu frá 1. júlí 1999 til að tryggja sér lífeyrisgreiðslur til æviloka úr tryggingadeild ALVÍB.

Tafla 2. Iðgjaldtafla fyrir lágmarkstryggingavernd.

1. Aldur þegar iðgjald er greitt	2. Árlegur lífeyrir frá 70 ára aldri fyrir hvert 10 þús.kr. iðgjald	3. Árlegur lífeyrir frá 75 ára aldri fyrir hvert 10 þús.kr. iðgjald	4. Árlegur lífeyrir frá 80 ára aldri fyrir hvert 10 þús.kr. iðgjald	5. Árlegur lífeyrir frá 85 ára aldri fyrir hvert 10 þús.kr. iðgjald
16	3.409	4.298	5.318	6.325
17	3.315	4.188	5.192	6.188
18	3.223	4.078	5.066	6.050
19	3.132	3.969	4.940	5.910
20	3.040	3.859	4.811	5.766
21	2.948	3.746	4.676	5.611
22	2.856	3.632	4.537	5.450
23	2.763	3.515	4.394	5.281
24	2.668	3.395	4.245	5.102
25	2.583	3.288	4.114	4.949
26	2.496	3.178	3.977	4.784
27	2.414	3.075	3.849	4.633
28	2.335	2.976	3.729	4.491
29	2.260	2.882	3.614	4.355
30	2.185	2.787	3.496	4.215
31	2.122	2.712	3.407	4.116
32	2.059	2.634	3.314	4.010
33	1.997	2.558	3.223	3.906
34	1.940	2.490	3.145	3.820
35	1.882	2.419	3.060	3.722
36	1.826	2.350	2.978	3.628
37	1.773	2.285	2.901	3.543
38	1.718	2.218	2.820	3.448
39	1.667	2.155	2.744	3.362
40	1.618	2.094	2.671	3.279
41	1.569	2.033	2.598	3.194
42	1.520	1.972	2.524	3.107
43	1.474	1.915	2.455	3.029
44	1.429	1.859	2.387	2.949
45	1.385	1.804	2.321	2.873
46	1.343	1.752	2.258	2.801
47	1.301	1.700	2.195	2.727
48	1.262	1.651	2.135	2.659
49	1.224	1.605	2.080	2.597
50	1.187	1.559	2.026	2.535
51	1.152	1.516	1.975	2.478
52	1.119	1.477	1.930	2.430
53	1.087	1.438	1.885	2.382
54	1.057	1.403	1.846	2.343
55	1.075	1.454	1.960	2.557
56	1.003	1.340	1.780	2.284
57	978	1.314	1.756	2.269
58	955	1.289	1.735	2.259
59	934	1.269	1.721	2.262
60	915	1.250	1.712	2.275
61	897	1.236	1.710	2.303
62	881	1.224	1.715	2.346
63	865	1.214	1.723	2.399
64	851	1.206	1.740	2.473
65	837	1.200	1.761	2.565
66	821	1.191	1.779	2.659
67	806	1.182	1.800	2.770
68	786	1.165	1.806	2.858
69	763	1.140	1.793	2.909

*Tafla 3. Breyting á lágmarksellilífeyri ef taka lífeyris hefst fyrir 70 ára aldur.*

<b>1.</b>  Aldur þegar taka lífeyris hefst	<b>2.</b> Breyting á lágmarks elli- lífeyri ef töku lífeyris er flýtt frá 70 ára aldri
65	69%
66	74%
67	80%
68	86%
69	92%
70	0%

Tafla 4. Iðgjaldtafla fyrir viðbótartryggingavernd.

1.	Viðbótar ellilífeyrir	Viðbótar örorkulífeyrir		Fjölskyldulífeyrir		
	2.	3.	4.	5.	6.	7.
Aldur þegar iðgjald er greitt	Árlegur lífeyrir frá 70 ára aldri fyrir hvert 10 þús. kr. iðgjald	Iðgjald á ári fyrir örorkubætur sem eru 1 m.kr. á ári til 65 ár aldurs ef sjóðfélagi verður öryrki á árinu	Iðgjald fyrir örorkubætur sem eru 100 þús.kr. á ári til 65 ára. Geymd réttindi til 65 ára	Iðgjald á ári fyrir fjölskyldulífeyri sem eru 1 m.kr. eingreiðsla ef sjóðfélagi deyr á árinu	Iðgjald fyrir fjölskyldulífeyri sem eru 100 þús. kr. eingreiðsla ef sjóðfélagi deyr fyrir 65 ára	Iðgjald fyrir fjölskyldulífeyri sem eru 100 þús. kr. eingreiðsla þegar sjóðfélagi fellur frá
17	6.115	9.012	42.475	805	4.920	14.615
18	5.906	9.040	43.072	810	5.013	15.055
19	5.704	9.078	43.688	814	5.108	15.511
20	5.508	9.129	44.324	820	5.207	15.982
21	5.319	9.193	44.977	826	5.309	16.470
22	5.137	9.275	45.649	834	5.413	16.974
23	4.961	9.374	46.337	842	5.521	17.496
24	4.791	9.495	47.040	852	5.631	18.036
25	4.626	9.640	47.758	864	5.745	18.595
26	4.468	9.812	48.488	877	5.862	19.172
27	4.314	10.015	49.229	892	5.981	19.770
28	4.166	10.254	49.977	909	6.104	20.387
29	4.023	10.531	50.730	929	6.229	21.025
30	3.885	10.852	51.484	952	6.356	21.684
31	3.752	11.223	52.235	978	6.486	22.366
32	3.623	11.650	52.978	1.007	6.619	23.069
33	3.498	12.138	53.708	1.041	6.753	23.796
34	3.378	12.695	54.418	1.080	6.888	24.546
35	3.261	13.329	55.103	1.125	7.025	25.320
36	3.149	14.046	55.752	1.175	7.162	26.119
37	3.040	14.858	56.359	1.233	7.300	26.942
38	2.935	15.770	56.911	1.298	7.436	27.791
39	2.834	16.795	57.399	1.373	7.572	28.666
40	2.736	17.941	57.809	1.457	7.705	29.566
41	2.641	19.218	58.127	1.553	7.835	30.494
42	2.549	20.636	58.339	1.662	7.961	31.448
43	2.460	22.204	58.428	1.786	8.081	32.429
44	2.375	23.930	58.375	1.926	8.193	33.438
45	2.292	25.823	58.161	2.084	8.296	34.474
46	2.211	27.886	57.766	2.263	8.388	35.537
47	2.134	30.120	57.166	2.465	8.466	36.628
48	2.059	32.526	56.340	2.693	8.527	37.745
49	1.986	35.094	55.263	2.949	8.570	38.890
50	1.915	37.809	53.910	3.239	8.589	40.061
51	1.847	40.646	52.259	3.564	8.582	41.259
52	1.781	43.568	50.286	3.930	8.543	42.482
53	1.717	46.521	47.971	4.341	8.468	43.730
54	1.654	49.431	45.296	4.802	8.350	45.002
55	1.594	52.198	42.249	5.319	8.184	46.297
56	1.535	54.689	38.827	5.897	7.961	47.615
57	1.478	56.731	35.037	6.545	7.674	48.953
58	1.423	58.096	30.901	7.269	7.312	50.311
59	1.369	58.494	26.464	8.077	6.864	51.686
60	1.317	57.555	21.796	8.980	6.318	53.078
61	1.265	54.805	17.008	9.985	5.659	54.485
62	1.216	49.647	12.263	11.105	4.872	55.904
63	1.167	41.326	7.793	12.350	3.935	57.333
64	1.120	28.893	3.925	13.734	2.829	58.771
65	1.073					
66	1.028					
67	983					
68	940					
69	897					
70	855					

*Tafla 5. Breyting á viðbótarellilífeyri ef töku lífeyris er flýtt eða frestað frá 65 ára aldri.*

1. Aldur þegar taka lífeyris hefst	2. Breyting á viðbótarellilífeyri ef töku lífeyris er flýtt eða frestað frá 65 ára aldri
60	-54%
61	-51%
62	-47%
63	-43%
64	-39%
65	-34%
66	29%
67	-23%
78	-16%
69	-9%
70	0%
71	-8%
72	18%
73	29%
74	41%
75	55%
76	70%
77	89%
78	110%
79	134%
80	163%
81	197%
82	238%
83	286%
84	345%
85	417%

*Tafla 6. Stuðlar til að reikna út séreign til útgreiðslu á aldrinum 70-84 ára.*

Stuðlar til að reikna út séreign sem bundinn er fram yfir 70 ára aldur ef sjóðfélagar afla hluta af lágmarksellífeyri með greiðslum í séreignarsjóð.

Aldur	Greiðslutími lífeyris úr séreignarsjóð		
	70-74	70-79	70-84
17	8,89	16,37	22,68
18	9,20	16,95	23,47
19	9,52	17,54	24,29
20	9,86	18,15	25,14
21	10,20	18,79	26,02
22	10,56	19,45	26,93
23	10,93	20,13	27,87
24	11,31	20,83	28,85
25	11,71	21,56	29,86
26	12,12	22,32	30,91
27	12,54	23,10	31,99
28	12,98	23,91	33,11
29	13,43	24,74	34,26
30	13,90	25,61	35,46
31	14,39	26,50	36,71
32	14,89	27,43	37,99
33	15,41	28,39	39,32
34	15,95	29,39	40,70
35	16,51	30,41	42,12
36	17,09	31,48	43,59
37	17,69	32,58	45,12
38	18,31	33,72	46,70
39	18,95	34,90	48,33
40	19,61	36,12	50,03
41	20,30	37,39	51,78
42	21,01	38,70	53,59
43	21,74	40,05	55,46
44	22,50	41,45	57,41
45	23,29	42,90	59,42
46	24,11	44,40	61,49
47	24,95	45,96	63,65
48	25,82	47,57	65,87
49	26,73	49,23	68,18
50	27,66	50,96	70,57
51	28,63	52,74	73,04
52	29,63	54,58	75,59
53	30,67	56,50	78,24
54	31,74	58,47	80,98
55	32,86	60,52	83,81
56	34,01	62,64	86,74
57	35,20	64,83	89,78
58	36,43	67,10	92,92
59	37,70	69,45	96,17
60	39,02	71,88	99,54
61	40,39	74,39	103,02
62	41,80	77,00	106,63
63	43,26	79,69	110,36
64	44,78	82,48	114,23
65	46,35	85,37	118,22
66	47,97	88,36	122,36
67	49,65	91,45	126,64
68	51,38	94,65	131,08
69	53,18	97,96	135,66
70	55,04	101,39	140,41

Stuðlarnir eru notaðir til að reikna út þann hluta af séreign sem er hluti af lágmarksellilífeyri og er bundin fram yfir 70 ára aldur. Ef 60 ára sjóðfélagi hefur t.d. tryggt sér 50 þús. kr. í ellilífeyri úr tryggingadeild frá 75 ára aldri eru 1.951 þús. kr. (50.000 \* 39,02) af inneign í séreignarsjóði til úttekta á aldrinum 70-74 ára.

### VIÐAUKI

Tryggingafræðilegur grunnur tryggingadeildar ALVÍBF.

#### *Skuldbindingar.*

$x$  er aldur sjóðfélaga í árum.

$x+n$  er lífeyrisaldur sjóðfélaga.

$y$  er aldur maka sjóðfélaga í árum.

$m$  er árafjöldi tímabundinna lífsháðra greiðslna.

$g$  er árafjöldi tímabundinna greiðslna.

$\delta$  er árahliðrun í skuldbindingum vegna ellilífeyris.

$h$  er hlutfallsstuðull í örorkuforsendum.

$r$  er aldur barns, þegar barnalífeyrir fellur niður.

$s$  er aldur yngsta barns, þegar makalífeyrir fellur niður.

Eftirfarandi formúlur tilgreina hvernig reikna skal núvirði þeirra réttinda sem tilgreind eru.

#### *Ævilangur lífeyrir*

Ein króna greidd árlega frá  $x+n$  ára aldri og til æviloka sjóðfélaga.

$$K1(x, n) = \frac{\overline{N}_{x+n-\delta}}{D_{x-\delta}}$$

#### *Tímabundinn lífeyrir.*

Ein króna greidd árlega meðan sjóðfélagi lifir frá  $x+n$  ára aldri til  $x+n+m$  ára aldurs.

$$K2(x, n, m) = \frac{\overline{N}_{x+n-\delta} - \overline{N}_{x+n+m-\delta}}{D_{x-\delta}}$$

#### *Eingreiðslulífeyrir.*

Ein króna greidd ef sjóðfélagi lifir til  $x+n$  ára aldurs.

$$K3(x, n) = \frac{D_{x+n-\delta}}{D_{x-\delta}}$$

#### *Séreign.*

Ein króna er greidd eftir  $n$  ár.

$$K4(n) = v^n$$

Ein króna er greidd árlega í  $g$  ár eftir  $n$  ár.

$$K5(n, g) = v^n \cdot \overline{a}_g$$

#### *Örorkutrygging.*

Ein króna greidd árlega til  $x+n$  ára aldurs sjóðfélaga meðan hann er á lífi og óvinnufær ef hann missir starfsorkuna á aldrinum  $x$  til  $x+m$  ára.

$$K6(x, n, m) = \left\{ \frac{\bar{N}_x - \bar{N}_{x+n}}{D_x} - \frac{\bar{N}_x^a - \bar{N}_{x+m}^a}{D_x^a} - \frac{D_{x+m}^a}{D_x^a} \cdot \frac{\bar{N}_{x+m} - \bar{N}_{x+n}}{D_{x+m}} \right\} \cdot h$$

*Líftrygging.*

Ein króna greidd, ef sjóðfélagi deyr fyrir  $x+n$  ára aldur.

$$K7(x, n) = \frac{\bar{M}_x - \bar{M}_{x+n}}{D_x}$$

Ein króna er greidd árlega í  $g$  ár frá andláti sjóðfélaga, ef hann deyr fyrir  $x+n$  ára aldur.

$$K8(x, n, g) = \frac{\bar{M}_x - \bar{M}_{x+n}}{D_x} \cdot \bar{a}_g$$

*Lágmarkstryggingavernd.*

Ein króna greidd árlega samkvæmt ákvæðum reglugerðar. Ellilífeyrisaldur er  $x+n$  og óskertur örorkulífeyrir vegna starfsorkumissis er greiddur til sama aldurs. Makalífeyrir er tímabundinn og er árlegur makalífeyrir helmingur ellilífeyrisréttinda. Barnalífeyrir er tímabundinn og er óskertur barnalífeyrir ákvarðaður sem tiltekin krónutala á mánuði í reglugerð en er reiknaður hér sem 5% af ellilífeyrisréttindum.

$$\begin{aligned} K9(x, n, g) &= K1(x, n + g) + K5(n, g) \\ &+ K6(x, n, n) + \min(40, n) \cdot K6(x, n, 1) \\ &+ \frac{0,5 \cdot g_x}{l_x \cdot l_{y-\delta}} \cdot \sum_{k=0}^{119-x} (l_{x+k} - l_{x+k+1}) \cdot \sum_{i=1}^s l_{y+k+i-0,5-\delta} \cdot v^{k+i-0,5} \cdot b_{x+k+0,5,i} \\ &+ \min(40, n) \cdot \frac{0,5 \cdot g_x}{l_x \cdot l_{y-\delta}} \cdot (l_x - l_{x+1}) \cdot \sum_{i=1}^s l_{y+k+i-0,5-\delta} \cdot v^{k+i-0,5} \cdot b_{x+k+0,5,i} \\ &+ \frac{0,05 \cdot v^{0,5}}{l_x \cdot (1-v)} \cdot \sum_{k=0}^{119-x} (l_{x+k} - l_{x+k+1}) \cdot \sum_{i=1}^r c_{x+k+i-r} \cdot (1-v^i) \end{aligned}$$

$$b_{x,k} = 1 \quad \text{fyrir } 1 \leq k \leq 3$$

$$b_{x,k} = \max \left\{ 0,5; 1 - \prod_{i=0}^s (1 - c_{x-i}) \right\} \quad \text{fyrir } 4 \leq k \leq 5$$

$$b_{x,k} = 1 - \prod_{i=0}^s (1 - c_{x-i}) \quad \text{fyrir } k \geq 6$$

*Iðgjöld og réttindi.*

$x$  er aldur sjóðfélaga í árum.

$h$  er hlutfallsstuðull í örorkuforsendum.

Réttindin eru reiknuð sem hlutfallið á milli iðgjaldgreiðslu að frádregnu kostnaðarhlutfalli iðgjalda og núvirði skuldbindinganna að viðbættu kostnaðarhlutfalli skuldbindinga. Núvirðið er reiknað samkvæmt formúlum í kaflanum um skuldbindingar sem vegið meðaltal, annars vegar út frá áhættulíkum karla og hins vegar út frá áhættulíkum kvenna eins og þær eru tilgreindar í kaflanum um forsendur. Réttindin eru verðtryggð með vísitölu neysliverðs. Hlutfall karla og kvenna í vegnu meðaltali skuldbindinganna, þegar réttindin eru reiknuð út eru tilgreind í kaflanum um forsendur sem og kostnaðarhlutföllin. Iðgjöld sjóðfélaga á hverju almanaksári gefa sömu réttindi miðað við aldur sjóðfélaga í árslok.

Jafnaðariðgjald á ári er reiknað sem hlutfallið á milli núvirðis réttinda, þegar búið er að hækka núvirðið um kostnaðarhlutfall skuldbindinga og iðgjalda og

$$\overline{a^a}(x, r) = \frac{\overline{N}_x - \overline{N}_{x+r}}{D_x} \cdot (1-h) + \frac{\overline{N}_x^a - \overline{N}_{x+r}^a}{D_x^a} \cdot h$$

þar sem  $r$  er greiðslutími tryggingarinnar.

*Formúlur.*

$x$  er aldur sjóðfélaga í árum.

$$\mu_x = f(x) \quad \text{gefur dánarþéttleikann}$$

$$\mu_x^{ai} = f(x) \quad \text{gefur örorkuþéttleikann}$$

$$l_x = l_0 \cdot e^{-\int_0^x \mu_t \cdot dt} \quad l_0 = 100.000$$

$$l_x^{ai} = l_0 \cdot e^{-\int_0^x \mu_t^{ai} \cdot dt} \quad l_0 = 1$$

$$l_x^a = l_x \cdot l_x^{ai}$$

$$D_x = v^x \cdot l_x$$

$$D_x^a = D_x \cdot l_x^{ai}$$

$$\overline{N}_x = \int_x^{120} D_t \cdot dt$$

$$\overline{N}_x^a = \int_x^{120} dt$$

$$\overline{M}_x = \int_x^{120} D_t \cdot \mu_t \cdot dt$$

$$\int_a^b f(t) \cdot dt = \frac{1}{60480} \cdot \{-863 \cdot f(b+5) + 5449 \cdot f(b+4) - 14762 \cdot f(b+3) \\ + 22742 \cdot f(b+2) - 23719 \cdot f(b+1) + 41393 \cdot f(b)\} \\ + f(b-1) + f(b-2) + \dots + f(a+1) + f(a) \\ + \frac{1}{60480} \cdot \{-41393 \cdot f(a) + 23719 \cdot f(a+1) - 22742 \cdot f(a+2) \\ + 14762 \cdot f(a+3) - 5449 \cdot f(a+4) + 863 \cdot f(a+5)\}$$

$$v = \frac{1}{1+i}$$

i eru ársvextir

$$\overline{a}_n = \frac{1 - v^n}{\ln(1+i)}$$

### *Forsendur.*

#### *Lífslíkur og líkur á varanlegri örorku.*

Almennar dánarlíkur á Íslandi samkvæmt útjafnaðri reynslu árána 1991 - 1995 gefa dánarpéttleika íslenskra karla sem

$$\mu = 7,62214 \cdot 10^{-4} + e^{-13,22729884 + 0,165928024x - 0,000414662 \cdot x^2}$$

og dánarpéttleika íslenskra kvenna sem

$$\mu = 1,66837 \cdot 10^{-4} + e^{-11,6749834 + 0,10868192 \cdot x}$$

Örorkulíkur samkvæmt danska grunninum G82 gefur örorkupéttleika karla sem

$$\mu = 4 \cdot 10^{-4} + e^{-12,57211 + 0,13815504 \cdot x}$$

og örorkupéttleika kvenna sem

$$\mu = 6 \cdot 10^{-4} + e^{-12,16665 + 0,13815504 \cdot x}$$

x er aldur sjóðfélaga í árum.

*a) Skuldbindingar vegna líftryggingar.*

Nota skal ofangreindar dánarlíkur og þegar réttindin eru reiknuð út skal miða við að hlutfall karla sé 100%.

*b) Skuldbindingar vegna lífeyris.*

Nota skal ofangreindar dánarlíkur, þó þannig að dánarlíkur sjóðfélaga séu eins og hjá einstaklingi, sem er þremur árum yngri. Þetta þýðir að  $\delta$  í formúlum í kaflanum um skuldbindingar er jafnt og 3. Þegar réttindin eru reiknuð út skal miða við að hlutfall karla sé 50%.

*c) Skuldbindingar vegna örorku.*

Nota skal ofangreindar örorkulíkur og dánarlíkur og stuðullinn  $h$  skal vera 0,7. Þegar réttindin eru reiknuð út skal miða við að hlutfall karla sé 50%.

*d) Ávöxtun.*

Miða skal við 3,5% ávöxtun umfram hækkun vísitölu neysluverðs.

*e) Kostnaður.*

Framlag til rekstrarkostnaðar sjóðsins skal nema 3,5% af iðgjöldum og 0,5% af reiknaðri skuldbindingu.

*f) Lágmarkstryggingavernd.*

Nota skal gildi í eftirfarandi töflu þegar skuldbindingar vegna lágmarkstryggingaverndar eru reiknaðar. Við útreikning á réttindum er hærra hjónabands hlutfallið og hærri barneignalíkurnar notaðar og aldur maka jafn aldri sjóðfélaga.

Gildi fyrir karla eru táknuð með x og með y fyrir konur								
Aldur	Hlutfall í hjónabandi			Barneignalíkur			Aldur maka	
	Gx	Gy	G	Cx	Cy	C	y	x
16	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0148	0,0148	17,0	18,2
17	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0416	0,0416	18,0	19,2
18	0,0004	0,0004	0,0004	0,0998	0,0752	0,0998	19,0	23,3
19	0,0008	0,0084	0,0084	0,1113	0,0998	0,1113	19,5	23,8
20	0,0051	0,0283	0,0283	0,1315	0,1228	0,1315	19,8	24,5
21	0,0114	0,0712	0,0712	0,1327	0,1417	0,1417	20,6	25,1
22	0,0469	0,1261	0,1261	0,1366	0,1376	0,1376	21,9	25,2
23	0,0963	0,2009	0,2009	0,1399	0,1458	0,1458	22,9	26,3
24	0,1444	0,3043	0,3043	0,1404	0,1465	0,1465	23,8	27,6
25	0,2138	0,3547	0,3547	0,1404	0,1388	0,1404	24,6	28,2
26	0,2861	0,4381	0,4381	0,1389	0,1414	0,1414	25,2	28,9
27	0,3803	0,4947	0,4947	0,1363	0,1412	0,1412	26,1	30,2
28	0,4373	0,5401	0,5401	0,1309	0,1286	0,1309	27,2	30,8
29	0,4928	0,5758	0,5758	0,1251	0,1135	0,1251	28,0	32,0
30	0,5401	0,6293	0,6293	0,1187	0,1118	0,1187	29,1	33,4
31	0,5868	0,6455	0,6455	0,1105	0,1008	0,1105	30,4	33,8
32	0,6299	0,6868	0,6868	0,1015	0,0907	0,1015	30,9	34,5
33	0,6412	0,7304	0,7304	0,0932	0,0724	0,0932	31,4	35,8
34	0,6752	0,7138	0,7138	0,0841	0,0723	0,0841	32,7	37,3
35	0,7169	0,7402	0,7402	0,0750	0,0564	0,0750	33,6	38,2
36	0,7191	0,7557	0,7557	0,0674	0,0479	0,0674	34,6	39,0
37	0,7246	0,7387	0,7387	0,0576	0,0441	0,0576	35,1	39,3
38	0,7406	0,7655	0,7655	0,0492	0,0342	0,0492	36,2	40,4
39	0,7393	0,7633	0,7633	0,0434	0,0177	0,0434	37,7	41,4
40	0,7529	0,7532	0,7532	0,0365	0,0110	0,0365	37,9	42,7
41	0,7381	0,7526	0,7526	0,0287	0,0087	0,0287	39,0	43,3
42	0,7559	0,7804	0,7804	0,0224	0,0054	0,0224	40,0	44,1
43	0,7533	0,7666	0,7666	0,0205	0,0029	0,0205	41,0	45,4
44	0,7737	0,7718	0,7737	0,0147	0,0009	0,0147	42,2	45,5
45	0,7547	0,7664	0,7664	0,0138	0,0000	0,0138	42,1	47,2
46	0,7502	0,7410	0,7502	0,0093	0,0005	0,0093	43,6	48,2
47	0,7702	0,7586	0,7702	0,0078	0,0000	0,0078	44,5	49,6
48	0,7745	0,7410	0,7745	0,0051	0,0000	0,0051	45,1	50,5
49	0,7493	0,7361	0,7493	0,0045	0,0000	0,0045	46,6	51,4

Gildi fyrir karla eru táknuð með x og með y fyrir konur								
Aldur	Hlutfall í hjónabandi			Barneignalíkur			Aldur maka	
	Gx	Gy	G	Cx	Cy	C	y	x
50	0,7603	0,7279	0,7603	0,0036	0,0000	0,0036	47,5	52,8
51	0,7694	0,7487	0,7694	0,0030	0,0000	0,0030	48,2	53,4
52	0,7379	0,7210	0,7379	0,0018	0,0000	0,0018	49,1	54,9
53	0,7648	0,7360	0,7648	0,0013	0,0000	0,0013	49,8	56,2
54	0,7626	0,7117	0,7626	0,0011	0,0000	0,0011	51,5	57,1
55	0,7441	0,7216	0,7441	0,0013	0,0000	0,0013	52,0	58,3
56	0,7668	0,7134	0,7668	0,0008	0,0000	0,0008	53,7	58,7
57	0,7459	0,6997	0,7459	0,0007	0,0000	0,0007	53,8	60,0
58	0,7692	0,6957	0,7692	0,0004	0,0000	0,0004	55,3	60,5
59	0,7570	0,6891	0,7570	0,0004	0,0000	0,0004	56,0	62,0
60	0,7639	0,6710	0,7639	0,0003	0,0000	0,0003	56,5	62,8
61	0,7525	0,6538	0,7525	0,0002	0,0000	0,0002	57,7	64,3
62	0,7234	0,6251	0,7234	0,0003	0,0000	0,0003	58,7	64,9
63	0,7510	0,6349	0,7510	0,0003	0,0000	0,0003	59,4	65,9
64	0,7236	0,5978	0,7236	0,0000	0,0000	0,0000	60,3	66,4
65	0,6797	0,5954	0,6797	0,0001	0,0000	0,0001	61,7	67,7
66	0,7269	0,5512	0,7269	0,0001	0,0000	0,0001	61,8	68,6
67	0,6645	0,5382	0,6645	0,0002	0,0000	0,0002	63,2	69,9
68	0,6996	0,5276	0,6996	0,0006	0,0000	0,0006	64,3	70,4
69	0,7001	0,5020	0,7001	0,0001	0,0000	0,0001	65,1	71,9
70	0,6994	0,4427	0,6994	0,0001	0,0000	0,0001	65,4	73,4
71	0,6759	0,4544	0,6759	0,0001	0,0000	0,0001	67,1	73,7
72	0,6799	0,4229	0,6799	0,0000	0,0000	0,0000	67,0	74,4
73	0,6585	0,4028	0,6585	0,0000	0,0000	0,0000	68,9	75,7
74	0,6507	0,3922	0,6507	0,0000	0,0000	0,0000	69,6	76,5
75	0,6324	0,3669	0,6324	0,0000	0,0000	0,0000	70,0	77,4
76	0,6426	0,3232	0,6426	0,0000	0,0000	0,0000	71,6	79,1
77	0,5931	0,3243	0,5931	0,0000	0,0000	0,0000	71,8	79,6
78	0,6004	0,3364	0,6004	0,0000	0,0000	0,0000	73,5	80,5
79	0,5506	0,2708	0,5506	0,0000	0,0000	0,0000	74,1	80,7
80	0,5722	0,2525	0,5722	0,0000	0,0000	0,0000	74,2	82,1
81	0,5111	0,2385	0,5111	0,0000	0,0000	0,0000	75,1	82,5
82	0,5719	0,1935	0,5719	0,0000	0,0000	0,0000	76,5	84,3
83	0,5310	0,2185	0,5310	0,0000	0,0000	0,0000	77,8	85,5
84	0,5140	0,1486	0,5140	0,0000	0,0000	0,0000	78,5	86,2
85	0,4724	0,1505	0,4724	0,0000	0,0000	0,0000	79,6	87,5
86	0,4343	0,1331	0,4343	0,0000	0,0000	0,0000	80,6	88,5
87	0,4675	0,1102	0,4675	0,0000	0,0000	0,0000	80,9	89,5
88	0,3796	0,1403	0,3796	0,0000	0,0000	0,0000	80,9	90,5
89	0,4375	0,1117	0,4375	0,0000	0,0000	0,0000	83,5	91,5

Gildi fyrir karla eru táknuð með x og með y fyrir konur								
Aldur	Hlutfall í hjónabandi			Barneignalíkur			Aldur maka	
	Gx	Gy	G	Cx	Cy	C	y	x
90	0,2917	0,1034	0,2917	0,0000	0,0000	0,0000	83,1	92,5
91	0,3235	0,0800	0,3235	0,0000	0,0000	0,0000	84,5	93,5
92	0,2353	0,0385	0,2353	0,0000	0,0000	0,0000	85,5	94,5
93	0,3333	0,0283	0,3333	0,0000	0,0000	0,0000	86,5	95,5
94	0,3478	0,0526	0,3478	0,0000	0,0000	0,0000	87,5	96,5
95	0,1364	0,0244	0,1364	0,0000	0,0000	0,0000	88,5	97,5
96	0,1176	0,0606	0,1176	0,0000	0,0000	0,0000	89,5	98,5
97	0,5000	0,0588	0,5000	0,0000	0,0000	0,0000	90,5	99,5
98	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	91,5	100,5
99	0,5000	0,0000	0,5000	0,0000	0,0000	0,0000	92,5	101,5

### Breyting á forsendum.

Forsendur þær sem notaðar eru við útreikning skuldbindinga, réttinda og iðgjalda eru tilgreindar hér að framan. Þar er fjallað um dánarlíkur, örorkulíkur, ávöxtun og fleira. Skuldbindingar þær sem þessi grunnur fjallar um geta verið til mjög langs tíma og reynslan hefur sýnt að áhættulíkurnar breytast með tímanum. Eins er ekki hægt að slá því föstu að alltaf verði unnt að ná tiltekinni ávöxtun í framtíðinni, til að mynda gætu tilskipanir stjórnvalda gert það ómögulegt. Því er gert ráð fyrir því að forsendunum megi breyta.

Ef til slíkra breytinga kemur skulu uppsöfnuð réttindi haldast og ný réttindi reiknuð samkvæmt nýju forsendunum. Réttindatöflur í reglugerð sjóðsins skulu vera dagsettar með gildistíma váttryggingargrunnsins. Ef í ljós kemur þegar skuldbindingarnar eru reiknaðar samkvæmt nýju forsendunum að sjóðurinn á ekki fyrir uppsöfnuðum réttindum skulu þau skert hlutfallslega þannig að jafnvægi náist á milli skulda og eigna.

Ofangreindar forsendur skulu endurskoðaðar eigi sjaldnar en á fimm ára fresti og skal þeim breytt, ef slík endurskoðun leiðir í ljós að forsendurnar eða hluti þeirra er ekki í samræmi við raunveruleikann. Þá skal tekið mið af því að varðveisla og ávöxtun sjóða sé með eðlilegum hætti og að sýnt þyki að þróun þeirra verði slík að þeir nái ekki að standa undir skuldbindingunum eða að sú fjárhæð sem komi til úthlutunar árlegs bónuss verði meiri en tíu hundraðshlutar af stærð sjóðanna.

### Bónus.

a. Stjórn sjóðsins ákveður einu sinni á ári þegar ársreikningur sjóðsins liggur fyrir hversu hári fjárhæð skuli úthlutað á árinu sem bónus fyrir einstaka þætti (lífeyrisvernd, líftryggingavernd, vernd vegna starfsorkumissis) tryggingaverndar sjóðsins. Heildarbónus hvers þáttar skiptist í þrennt: Bónus vegna ávöxtunar HB1, bónus vegna áhættu HB2 og bónus vegna kostnaðar HB3. Við ákvörðun bónussins skal úthluta að minnsta kosti 70% af því sem fæst samkvæmt eftirfarandi reikniaðferðum:

$$HB1 + HB2 = V_0 \cdot [1 + i] + \sum_v \pi_v \cdot [1 + i]^{1-t_v} - V_1$$

V er nettósjóður allra trygginga viðkomandi þáttar reiknaður samkvæmt tryggingagrunninum í byrjun og lok reikningsársins.

$\pi$  er greiðsla til eða frá tryggingunni á tímanum  $t_v$ .

$i$  eru bónusvextir samkvæmt formúlunni

$$i = \frac{2 \cdot I}{A + B - I} - 0,005$$

A er heildarskuldir + eigið fé samkvæmt ársreikningi í upphafi reikningsárs.

B er heildarskuldir + eigið fé samkvæmt ársreikningi í lok reikningsárs.

I er nettó fjármunatekjur samkvæmt ársreikningi að frádragnum afskriftum á iðgjöldum og kröfum.

$$HB2 = \sum_v K_v - \sum_{\zeta} K_{\zeta}$$

$K_v$  eru skuldbindingar fyrir tryggingar sem eru í gildi í byrjun reikningsársins eða tóku gildi á reikningsárinu reiknaðar fyrir lok reikningsársins samkvæmt tryggingagrunninum.

$K_{\zeta}$  eru skuldbindingar fyrir tryggingar sem eru í gildi í lok reikningsársins reiknaðar samkvæmt tryggingagrunninum.

HB3 = kostnaðarpáttur iðgjalda ársins - kostnaður ársins.

b. Allar váttryggingar taka þátt í bónus samkvæmt þessum reglum nema ef um séreign er að ræða, þá er henni haldið fjárhagslega aðskilinni.

c. Bónus ársins vegna hvers sjóðfélaga er gefinn sem

$$B_j = \frac{B1}{\sum_i V_i} \cdot V_j + \frac{B2}{\sum_i [S_i - V_i]} \cdot [S_j - V_j] + \frac{B3}{\sum_i P_i} \cdot P_j$$

V er nettósjóður samkvæmt tryggingagrunninum í lok reikningsársins.

S er fjárhæð réttinda í lok reikningsársins.

p er ársiðgjald fyrir reikningsárið.

B1 er heildarbónus vegna ávöxtunar (að minnsta kosti 70% af HB1).

B2 er heildarbónus vegna áhættu (að minnsta kosti 70% af HB2).

B3 er heildarbónus vegna kostnaðar (að minnsta kosti 70% af HB3).

Summa af  $i$  er summa fyrir alla sjóðfélaga sem njóta tryggingaverndar.

d. Heildarbónus B1 + B2 + B3 í hverjum tryggingaflokki má ekki vera minni en 0.

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

*Fjármálaráðuneytinu, 30. júní 1998.*

F. h. r.

**Áslaug Guðjónsdóttir.**

*Margrét Gunnlaugsdóttir.*

## AUGLÝSING

**um óverulegar breytingar á deiliskipulagi Hulduhlíðar í Mosfellsbæ.**

Bæjarstjórn Mosfellsbæjar hefur samþykkt óverulegar breytingar á deiliskipulagi Hulduhlíðar. Breytingin felst í því að byggingarreitum fjölbýlishúsa B er breytt og íbúðum er fjölgað úr 8 í 10 og fellur úr gildi áður staðfest deiliskipulag.