

REGLUGERÐ

fyrir Lífeyrissjóð arkitekta og tæknifræðinga.

I. KAFLI

Almenn ákvæði.

1. gr.

Nafn sjóðsins og heimili.

- 1.1. Sjóðurinn heitir Lífeyrissjóður arkitekta og tæknifræðinga. Heimili hans og varnarþing er í Reykjavík.

2. gr.

Hlutverk sjóðsins.

- 2.1. Hlutverk sjóðsins er að ávaxta iðgjöld sjóðfélaga á hagkvæman hátt og tryggja sjóðfélögum, eftirlátnum mökum þeirra og börnum lífeyri eftir þeim reglum, sem hér fara á eftir.
- 2.2. Maki samkvæmt reglugerð þessari grein telst sá eða sú sem við andlátið 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.
- 2.3. Með börnum er í reglugerð þessari átt við börn sjóðfélaga, einnig börn og stjúpbörn sem sjóðfélagi hefur framfært að mestu eða öllu leyti síðustu tvö árin fyrir andlát hans.

3. gr.

Aðild.

- 3.1. Sjóðfélagar geta orðið allir arkitektar og tæknifræðingar en stjórn sjóðsins er heimilt að veita einstökum mönnum eða hópi aðild að sjóðnum, enda gegni þessir menn störfum, sem hliðstæð eru störfum arkitekta og tæknifræðinga.
- 3.2. Stjórninni er ennfremur heimilt að veita þeim sem hafa lokið námi á háskólastigi aðild að sjóðnum.
- 3.3. Þeir sem gerast vilja sjóðfélagar, skulu afhenda stjórn sjóðsins skriflega inntökuþeiðni og felst í henni yfirlýsing um að þeir vilji hlíta samþykktum sjóðsins.
- 3.4. Þeir sem eiga inneign eða réttindi í sjóðnum, teljast sjóðfélagar.

4. gr.

Stjórn sjóðsins.

- 4.1. Stjórn sjóðsins skal skipuð fimm mönnum og þremur til vara. Stjórnarmenn eru kjörnir til þriggja ára í senn. Að jafnaði skulu kosnir tveir stjórnarmenn og einn til vara á aðalfundi en þriðja hvert ár skal þó kjósa einn stjórnarmann og einn til vara. Varamenn skulu kallaðir á stjórnarfundi í þeirri röð sem þeir voru kosnir. Stjórnin skal vera launuð og skal aðalfundur ákveða stjórnarlaun fyrir liðið ár.
- 4.2. Stjórn sjóðsins sér um rekstur hans samkvæmt reglugerð þessari. Hún skal halda gjörða bók og skrá í hana allar samþykktir. Til þess að samþykkt sé lögleg, þarf meirihluti stjórnarinnar að greiða henni atkvæði. Til að skuldbinda sjóðinn þarf undirskrift þriggja stjórnarmanna.
- 4.3. Stjórninni er heimilt að ráða sérstakan starfsmann til að annast innheimtu sjóðsins og önnur afgreiðslustörf eða semja við lögaðila um rekstur sjóðsins eða hluta hans.

5. gr.

Aðalfundur og aukaaðalfundur.

- 5.1. Aðalfundur skal halda fyrir lok aprílmánaðar hvert ár. Stjórnin skal boða fundinn með minnst 14 daga fyrirvara með bréfi eða á annan sannanlegan hátt. Í fundarboði skal geta dagskrár.
Ennfremur skal boða fundinn með einni auglýsingu í dagblöðum. Aðalfundur er löglegur sé löglega til hans boðað.
- 5.2. Á aðalfundi skal stjórn sjóðsins gefa skýrslu um störf sín á liðnu starfsári og um hag sjóðsins. Þá skulu á aðalfundi kjörnir þeir trúnaðarmenn sjóðsins, sem gert er ráð fyrir í reglugerð þessari. Dagskrá aðalfundar skal vera sem hér segir:
1. Skýrsla stjórnar skoðenda.
 2. Skýrsla um rekstur séreignardeildar.
 3. Skýrsla um rekstur tryggingadeildar.
 4. Reikningar séreignardeildar.
 5. Reikningar tryggingadeildar.
 6. Tillögur um breytingar á reglugerð.
 7. Kosning stjórnar, sbr. gr. 4.1.
 8. Kosning félagslegra endurskoðenda.
 9. Önnur mál.
- 5.3. Atkvæðisrétt á aðalfundi eiga allir sjóðfélagar sem áttu inneign eða réttindi í sjóðnum um næstliðin áramót og hefur hver sjóðfélagi 1 atkvæði.
- 5.4. Aukaaðalfundur skal halda, þegar meirihluti sjóðstjórnar telur ástæðu til eða ef 50 sjóðfélagar krefjast þess. Aukaaðalfundur skal boða á sama hátt og aðalfundur. Aukaaðalfundur hefur heimild til að breyta reglugerð sjóðsins sbr. 31. gr.

6. gr.

Reikningar og endurskoðun.

- 6.1. Reikningsár sjóðsins er almanaksárið. Reikningar sjóðsins skulu endurskoðaðir af löggiltum endurskoðanda og af tveimur félagslegum skoðendum sem kosnir eru á aðalfundi sjóðsins.
- 6.2. Stjórnin leggur endurskoðaða og undirritaða reikninga sjóðsins fyrir aðalfund hans til samþykktar. Þeir skulu liggja frammi sjóðfélögum til sýnis á þeim stað sem sjóðurinn hefur afgreiðslu, í minnst hálfan mánuð fyrir aðalfund.

7. gr.

Iðgjöld.

- 7.1. Iðgjald til Lífeyrissjóðs arkitekta og tæknifræðinga skal vera a.m.k. 10% af heildarjánhæð greiddra launa og endurgjalds fyrir hvers konar vinnu, starf og þjónustu sbr. 3. gr. laga um skyldutryggingu lífeyrisréttinda og starfsemi lífeyrissjóða.
- 7.2. Lífeyrissjóðsiðgjaldi skal ráðstafa til lágmarks- og viðbótartryggingaverndar. Þeir sjóðfélagar sem ekki tryggja sér lágmarkstryggingaréttindi í öðrum lífeyrissjóði skulu greiða lágmarksiðgjald í tryggingadeild. Iðgjald til lágmarkstryggingaverndar er ákveðið í 14. gr. reglugerðarinnar.
- 7.3. Sjóðfélaga er heimilt að afla hluta af lágmarkstryggingavernd með greiðslum í sér-eignardeild og lækkar þá iðgjald til lágmarkstryggingarverndar í tryggingadeildina.

Velji sjóðfélagi að afla hluta af lágmarkstryggingavernd með greiðslum í sér-eignardeild verður að geyma upplýsingar um hlutfall séreignar sem verður greitt sem hluti af ellilífeyri frá 70 ára aldri og kemur sá hluti séreignarinnar til útborgunar frá 70 til 74 ára eða frá 70 til 79 ára aldurs.

- 7.4. Sjóðfélagar geta tryggt sér viðbótartryggingavernd með greiðslum í séreignar- og/eða tryggingadeild.
- 7.5. Sjóðfélagar bera ekki ábyrgð á skuldbindingum sjóðsins með öðru en iðgjöldum sínum.
- 7.6. Launagreiðanda ber að halda iðgjöldum launþega eftir af launum hans og standa sjóðnum skil á þeim mánaðarlega ásamt eigin iðgjaldahluta sbr. 7. gr. laga um skyldutryggingu lífeyrisréttinda og starfsemi lífeyrissjóða. Gjaldldagi iðgjalda hvers mánaðar er 10. næsta mánaðar. Sjóðfélagi ber að fylgjast með því að iðgjaldagreiðslur berist sjóðnum. Ef sjóðfélagi tilkynnir ekki sjóðnum um vangoldin lífeyrisiðgjöld ber hann kostnað við innheimtu vangoldinna lífeyrisiðgjalda sem fallið hafa í gjalddaga 19 mánuðum fyrir frest dag eða fyrr.
- 7.7. 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.
- 7.8. Stjórn sjóðsins er heimilt að fenginni skriflegri beiðni einstakra sjóðfélaga að draga af inngreiddum iðgjöldum þeirra upphæð sem svarar til iðgjalds vegna líf- eða heilsu-tryggingar hjá viðurkenndu líftryggingarfélagi.

8. gr.

Ávöxtun á fé sjóðsins.

- 8.1. Stjórn Lífeyrissjóðs arkitekta og tæknifræðinga 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. Lífeyrissjóði arkitekta og tæknifræðinga er heimilt að ávaxta fé sitt 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 atvinnuhúsnaði 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 töluliði þessarar málsgreinar með tilliti til takmarkana í 2.–6. mgr.
 8. Í öðrum verðbréfum.
 9. Í innlendum hlutabréfum sem ekki eru skráð á skipulegum markaði, enda séu engar hömlur lagðar á viðskipti með hlutabréfin og ársreikningar hlutadeigandi hlutafélaga öllum aðgengilegir.
 10. Með gerð afleiða sem draga úr áhættu sjóðsins.
- 8.2. Verðbréf skv. 1., 2. og 5.–8. tölul. gr. 8.1. skulu hafa skráð kaup- og sölugengi á skipulegum markaði. Með skipulegum markaði er átt við skipulegan verðbréfa-

markað 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.

- 8.3. Þrátt fyrir ákvæði gr. 8.2. er heimilt að fjárfesta fyrir samtals allt að 10% af hreinni eign sjóðsins í verðbréfum sem falla undir 1., 2., 5. og 8. tölul. gr. 8.1. og ekki eru skráð á skipulegum markaði, enda séu verðbréfin gefin út af innlendum aðilum.
- 8.4. Eignir Lífeyrissjóðs arkitekta og tæknifræðinga skv. 2., 5. og 8. tölul. gr. 8.1. hverjum um sig og 6. og 9. tölul. skv. gr. 8.1. samanlagt skal ekki vera meiri en 35% af hreinni eign sjóðsins. Þó skal eign skv. 9. tölul. ekki vera meiri en 10% af hreinni eign sjóðsins.
- 8.5. Samanlögð eign Lífeyrissjóðs arkitekta og tæknifræðinga í verðbréfum skv. 2.–9. tölul. gr. 8.1. 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.
- 8.6. Lífeyrissjóður arkitekta og tæknifræðinga skal takmarka áhættu í erlendum gjaldmiðlum í heild við 40% af hreinni eign sjóðsins.
- 8.7. Með hreinni eign í gr. 8.3.–8.6. er átt við hreina eign Lífeyrissjóðs arkitekta og tæknifræðinga til greiðslu lífeyris samkvæmt síðasta endurskoðaða ársuppgjöri. Takmarkanir í gr. 8.3.–8.6. skulu halda á hverjum tíma.
- 8.8. Lífeyrissjóði arkitekta og tæknifræðinga er ekki skylt að selja eignir í því skyni að fullnægja þeim takmörkunum sem kveðið er á um í þessari grein en skal þegar hann kaupir verðbréf gæta þess að þessi takmörk séu virt.
- 8.9. Stjórn Lífeyrissjóðs arkitekta og tæknifræðinga er óheimilt að tilnefna fulltrúa í stjórn hlutafélaga sem lífeyrissjóðurinn á hlut í eða taka þátt í stjórnarkjöri á aðalfundi hlutafélaga.

I. HLU TI. SÉREIGNARDEILD.

II. KAFLI

Séreignarreikningar sjóðfélaga.

9. gr.

Séreignardeild.

- 9.1. Fé það sem lagt er inn í séreignardeild í nafni sjóðfélaga, skal vera séreign hans. Auk þess skal færa til eigna hjá hverjum sjóðfélaga þær tekjur af vöxtum og verðbótum sem séreignardeildinni áskotnast vegna eignar hans í séreignardeildinni.
- 9.2. Nettótekjur séreignardeildar skiptast milli sjóðfélaga í hlutfalli við eign hvers um sig í séreignardeildinni og færast árlega á sérreikning þeirra.
- 9.3. Inneignir sjóðfélaga í séreignardeildinni greiðast þannig: Þegar réttthafi 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 réttthafa vantar upp á 67 ára aldur.
- 9.4. Þetta fyrirkomulag gildir þó ekki um þann hluta inneignar sjóðfélaga sem er hluti af lágmarkstryggingavernd hans sbr. gr. 7.2. Inneign í séreignardeild sem hluti af

lágmarkstryggingavernd kemur til útborgunar frá 70-74 ára aldurs eða 70 til 79 ára aldurs.

9.5. Verði réttthafi 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 lækku örorkuprósentunnar og úttektartíminn lengist samsvarandi.

9.6. Deyi réttthafi áður en innstæða er að fullu greidd út fellur hún til erfingja hans og skiptist milli þeirra eftir reglum erfðalaga.

a) 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 réttthafa skal hlutur þess greiddur út á fimm árum.

b) Hlut eftirlifandi maka ber að skipta með jöfnum greiðslum á sjö ár eða á þann tíma sem makann vantar upp á 67 ára aldur við andlát réttthafa.

c) Láti réttthafi 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 gr. 2.2. í reglugerð þessari. Ef sérstakar ástæður eru fyrir hendi er stjórn sjóðsins heimilt að víkja frá tímamörkum endurgreiðslu inneignar.

9.7. Heimilt er stjórn sjóðsins að víkja frá ákvæðum um dreifingu greiðslna, ef innstæðan er svo lítil, að árgreiðslur geta ekki náð eftirtöldum hundradshlutum þeirra launa, sem sjóðfélaginn greiddi síðast iðgjöld af í sjóðinn.

a) Til sjóðfélaga 25%.

b) Til eftirlifandi maka 15%.

c) Til hvers barns 4%.

Þá má stytta greiðslutímann svo, að árlegar greiðslur nemi ofangreindum fjárhæðum. Við ákvörðun árgreiðslna, skal reiknað með áætlun á vöxtum, sem færast eiga á sérreikninga samkvæmt gr.10.2.

9.8. Á grundvelli samkomulags sjóðfélaga og maka hans getur sjóðfélagi ákveðið skipan mála skv. a–c tölul. þessarar málsgreinar. Samkomulag þetta skal eftir því sem við á ná til lífeyrisgreiðslna, 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. LAT skal þá skipta greiðslum í samræmi við ákvörðun sjóðfélagens, 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 sjóðfélagens sem því nemur. Heildareignir lífeyrissjóðsins aukast ekki við þessa ákvörðun sjóðfélagens og skal þess gætt að ekki sé gengið á rétt lögbundinna erfingja.

c) Að iðgjald vegna sjóðfélaga í séreignardeild skuli allt að hálfu renna í sér-eignarreikning fyrir maka hans.

III. KAFLI

Lífeyrisgreiðslur og endurgreiðslur iðgjalda úr séreignardeild.

10. gr.

Tilhögun lífeyrisgreiðslna úr séreignardeild.

- 10.1. Umsókn um lífeyri úr séreignardeild skal vera skrifleg.
- 10.2. Lífeyrir greiðist mánaðarlega.
- 10.3. Lífeyrir greiðist lífeyrisþeganum eða þeim, sem hann veitir til þess skriflegt umboð.

11. gr.

Endurgreiðslur iðgjalda.

- 11.1. Nú gerist sjóðfélagi, sem fer úr þessum sjóði, sjóðfélagi í öðrum lífeyrissjóði, sem starfsleyfi hefur, lögum samkvæmt eða kaupir sér lífeyri hjá tryggingafélagi eða stofnun sem starfar eftir reglum er fjármálaráðuneytið samþykkir og er stjórn sjóðsins þá heimilt að greiða alla inneign sjóðfélagsins í séreignardeild 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.
- 11.2. Endurgreiðslufjárhæðin úr séreignardeild er inneign sjóðfélaga að frádregnum kostnaði sem nemur einu prósentu af séreign viðkomandi sjóðfélaga.

II. HLUTI. TRYGGINGAÐEILD.

IV. KAFLI

Tryggingadeild.

12. gr.

Um tryggingadeildina.

- 12.1. Innan Lífeyrissjóðs arkitekta er starfandi tryggingadeild sem hefur það að markmiði að taka við lágmarksiðgjöldum sjóðfélaga og tryggja þeim lágmarkstryggingavernd skv. lögum um skyldutryggingu lífeyrisréttinda og starfsemi lífeyrissjóða. Auk þess geta einstakir sjóðfélagar greitt í tryggingadeildina og áunnið sér viðbótartryggingavernd vegna ellilífeyris til æviloka, örökulífeyris og maka- og barnalífeyris við fráfall sjóðfélaga.
- 12.2. Lífeyrissjóði arkitekta og tæknifræðinga er heimilt að tryggja áhættudreifingu vegna lífeyrisskuldbindinga sinna, að hluta til eða öllu leyti, hjá váttryggingafélögum, sbr. lög um váttryggingastarfsemi. Jafnframt er honum heimilt að kaupa tiltekna tryggingavernd hjá váttryggingafélögum eða öðrum lífeyrissjóðum fyrir einstaka sjóðfélaga sína. Enn fremur er Lífeyrissjóði arkitekta og tæknifræðinga heimilt að hafa samstarf við aðra lífeyrissjóði um einstaka þætti tryggingaverndar.

13. gr.

Um ávöxtun iðgjalda og fjárhag tryggingadeildarinnar.

- 13.1. Tryggingadeild arkitekta og tæknifræðinga er sjálfstæður rekstraraðili og er rekstur hennar fjárhagslega aðskilinn rekstri séreignardeildar.
- 13.2. Iðgjöld tryggingadeildar skulu ávöxtuð í sérstöku verðbréfasafni fyrir tryggingadeildina. Fjárfestingarstefna tryggingadeildarinnar skal ákveðin af stjórn Lífeyris-

sjóðs arkitekta og tæknifræðinga og verður að vera í samræmi við fjárfestingarheimildir í 8. gr. reglugerðarinnar.

14. gr.

Iðgjöld í tryggingadeildina.

- 14.1. Sjóðfélagar aðildarsjóða geta tryggt sér lágmarkstryggingavernd skv. lögum um skyldutryggingu lífeyrisréttinda og starfsemi lífeyrissjóða með greiðslum í tryggingadeildina. Iðgjald til lágmarkstryggingaverndar skal vera eins og fram kemur í töflu 1. Ef sjóðfélagar taka ekkert annað fram skal miðað við að tryggingadeildin tryggi þeim ellilífeyri frá 70 ára aldri til æviloka, annars geta þeir valið að afla hluta af lágmarkstryggingavernd í séreignardeildinni sbr. gr. 14.2.
- 14.2. Sjóðfélagi er heimilt að ákveða lágmarkstryggingavernd þannig að iðgjaldi sé varið að hluta til öflunar lífeyrisréttinda í séreign og að hluta til öflunar lífeyrisréttinda í tryggingadeild og breytist þá iðgjald til lágmarkstryggingaverndar skv. eftirfarandi reglum:
1. Lífeyrissparnaður fer fram í séreignardeild 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 séreignardeild sambærilegar lífeyrisgreiðslur til æviloka frá 70, 75, 80 eða 85 ára aldri og ef hann hefði valið leiðir 2-4 fyrir neðan. Iðgjald til lágmarkstryggingaverndar kemur fram í töflu 1.
 2. Ellilífeyrir er greiddur úr séreignardeild 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 séreignardeild 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 séreignardeild 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 séreignardeild er sá hluti séreignarinnar bundinn fram yfir 70 ára aldur og skal miðað við að séreignardeildin 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 inneign í séreignardeild sem er bundin fram yfir 70 ára aldur.

V. KAFLI

Réttindi í tryggingadeild.

15. gr.

Lágmarkstryggingavernd.

- 15.1. Með greiðslu iðgjalds til lágmarkstryggingaverndar ávinnur sjóðfélagi sér rétt til eftirfarandi lífeyris:
1. Ellilífeyris, sbr. gr. 15, 18 og 23.
 2. Örorkulífeyris, sbr. gr. 15, 18 og 24.
 3. Maka- og barnalífeyris, sbr. gr. 15, 18 og 25.
- 15.2. Ellilífeyrir. Mánaðarlegur ellilífeyrir er greiddur frá 70, 75, 80 eða 85 ára aldri til æviloka. M.v. 40 ára innngreiðslutíma skal ellilífeyrir vera 56% af þeim mánaðarlaunum sem greitt hefur verið af til tryggingadeildar. Sjóðfélagi getur flýtt töku lífeyris og hafið lífeyrisgreiðslur 65 ára en þá lækkar fjárhæð mánaðarlegs ellilífeyris samkvæmt töflu 3.

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

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

1. Sjóðfélagi hefur greitt til tryggingadeildarinnar í a.m.k. þrjú ár á undanfarandi fjórum árum.
2. Sjóðfélagi hefur greitt til tryggingadeildarinnar 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 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 hann hefur aftur störf og greiðslu iðgjalds til tryggingadeildarinnar.

15.4. 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 a.m.k. 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.

16. gr.

Viðbótartryggingavernd.

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

1. Viðbót við lágmarkstryggingavernd, sbr. gr. 16 og 18.
2. Viðbótarellilífeyri, sbr. gr. 16, 19 og 23.
3. Viðbótarörorkulífeyri, sbr. gr. 16, 20 og 24.
4. Fjölskyldulífeyri, sbr. gr. 16, 21 og 25.

16.2. Viðbót við lágmarkstryggingavernd. Sjóðfélagar geta óskað eftir því að viðbótar-iðgjaldi verði varið til að bæta við sig lágmarkstryggingavernd sbr. gr. 7.

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

16.4. 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 örorkulífeyristryggingu 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.

- 16.5. 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. gr. 9.6. Sjóðfélagar geta valið á milli þriggja tegunda fjölskyldulífeyris:

1. Tímabundin réttindi sem falla niður eftir tryggingatímabil (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 neysluseris frá janúar 1998, gildi 181,4.

Vilji sjóðfélagi hækka fjölskyldulífeyrstryggingu 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 fjárhæðarmörk. Ef trúnaðarlæknir tryggingadeildarinnar telur heilsu hans verulega ábótavant skal stjórnin hafna beiðni hans um aukinn fjölskyldulífeyri.

17. gr.

Um skiptingu réttinda á milli sjóðfélaga og maka.

- 17.1. Sjóðfélagi getur ákveðið að skipta lífeyrisréttindum á milli sín og maka síns í samræmi við 14. gr. laga um skyldutryggingu lífeyrisréttinda og starfsemi lífeyrissjóða.

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 sjóðfélagens, 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 sjóðfélagens.

2. Í síðasta lagi sjö árum áður en taka ellilífeyris getur fyrst hafist og ef sjúkdómar eða heilsufar draga ekki úr lífslíkum, 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 sjóðfélagens sem því nemur.

Heildarskuldbinding lífeyrissjóðsins skal ekki aukast við þessa ákvörðun sjóðfélagans og skal farið eftir töflum 2 og 4 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 lágmarkstryggingaverndar og viðbótartryggingaverndar skal litið svo á að iðgjaldsstofni sjóðfélagans hafi verið skipt milli hans og makans eins og iðgjaldinu.

VI. KAFLI

Útreikningur á réttindum í tryggingadeild.

18. gr.

Lágmarkstryggingavernd.

- 18.1. 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 tryggingadeildarinnar sbr. meðfylgjandi töflu nr. 2. Í dálki 2 eru sýnd réttindi m.v. að tryggingadeildin greiði ellilífeyri frá 70 ára aldri en í dálkum 3 - 5 eru sýnd réttind m.v. að ellilífeyrir sé greiddur frá 75, 80 eða 85 ára aldri.
- 18.2. Heimilt er sjóðfélaga að flýta töku lágmarksellilífeyris um allt að fimm ár og lækkar þá fjárhæð ellilífeyris. Tafla 3 sýnir hvernig árlegur ellilífeyrir lækkar ef sjóðfélagi hefur töku lífeyris fyrir 70 ára aldur.
- 18.3. 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. Við framreikning réttinda skal reikna með meðalinnborgun næstu þriggja ára áður en orkutapið átti sér stað. Fullur örorkulífeyrir er greiddur m.v. 100% örorku en lífeyrisgreiðslur eru hlutfallslegar ef orkutapið er á bilinu 40% til 100%.
- 18.4. Fullur makalífeyrir er 50% af áunnum örorkulífeyri sjóðfélaga við andlátið m.v. 100% örorku.
- 18.5. 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. gr.

Viðbótarellilífeyrir.

- 19.1. Réttindi sjóðfélaga til viðbótarellilífeyris 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, dálka 1 og 2.
- 19.2. 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. Tafla 5, sýnir hvernig árlegur ellilífeyrir breytist miðað við mismunandi aldur við töku ellilífeyris.

- 19.3. 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 mánaðar gamall.

20. gr.

Viðbótarörorkulífeyrir.

- 20.1. Sjóðfélagar geta aukið örorkutryggingu sína og tryggt sér viðbótarörorkulífeyri úr tryggingadeildinni. Upphæð viðbótarörorkulífeyris fer eftir töflu 4, 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.
- 20.2. 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 neysluverðs.

21. gr.

Fjölskyldulífeyrir.

- 21.1. 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 töflu 4, dálkum 1 og 5, og hækkar/lækkar hlutfallslega miðað við bótafjárhæð.
- 21.2. 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 neysluverðs.
- 21.3. Sjóðfélagar geta einnig tryggt fjölskyldu sinni rétt til fjölskyldulífeyris sem geymast til æviloka. Upphæð iðgjalds fyrir geymd réttindi til fjölskyldubóta fer eftir töflu 4, 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 neysluverðs.

VII. KAFLI

Um lífeyrisgreiðslur úr tryggingadeild.

22. gr.

Tilhögun lífeyrisgreiðslna.

- 22.1. Umsókn um lífeyri úr tryggingadeild 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.
- 22.2. 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.
- 22.3. Stjórn tryggingadeildar er ekki skylt að greiða örorkulífeyri lengra aftur í tímann en tvö ár, reiknað frá byrjun þess mánaðar, er umsókn barst sjóðnum.

23. gr.

Ellilífeyrir.

- 23.1. 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.

24. gr.

Örorkulífeyrir.

- 24.1. 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.
- 24.2. 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.
- 24.3. Örorkumatið skal miða við hæfi sjóðfélaga til þess að afla sér launatekna. Hundraðshluta 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 að þrjú síðustu ár vera sjóðfélaganum óhagstæð vegna t.d. sjúkdómsforfalla eða atvinnuleysis, er henni heimilt að leggja til grundvallar þrjú bestu árin af síðustu fimm árum.
- 24.4. 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 starfsorku 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.
- 24.5. 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.
- 24.6. Heimilt er að fengnu álitu trúnaðarlæknis, að setja það skilyrði fyrir greiðslu örorkulífeyris, að sjóðfélagi fari í endurhæfingu, sem gæti leitt til betra heislufars og hæfni til þess að afla sér launatekna í framtíðinni.
- 24.7. Skylt er sjóðfélaga 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.
- 24.8. Ákveðnum hluta örorkulífeyrisgreiðslna skal varið til kaupa á lífeyrisréttindum í séreignar- og tryggingadeild kjósi sjóðfélaginn svo.

25. gr.

Maka-, barna- og fjölskyldulífeyrir.

- 25.1. Maki og börn öðlast rétt til maka-, barna- og fjölskyldulífeyris við fráfall sjóðfélaga.
- 25.2. 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.
- 25.3. Fullur makalífeyrir er greiddur til maka látins sjóðfélaga í 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 maka sem sjóðfélagi hafði áður á framfæri sínu er yngra en 18 ára.
 2. Makinn er a.m.k. 40% öryrki og yngri en 67 ára.
- 25.4. 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.

26. gr.

Flutningur réttinda til annarra lífeyrissjóða.

- 26.1. Heimilt er stjórn tryggingadeildar með samþykki viðkomandi aðildarsjóðs að flytja réttindi einstakra sjóðfélaga sem þess óska 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 verðtrygð m.v. vísitölu neysliverðs í janúar 1998, 182,4.

VIII. KAFLI

Tryggingafræðileg athugun og bónusgreiðslur úr tryggingadeild.

27. gr.

Tryggingafræðileg athugun.

- 27.1. 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.
- 27.2. 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.
- 27.3. Ef eignir tryggingadeildar reynast meiri en skuldbindingar deildarinnar skal deila út bónus til sjóðfélaga og skal hann greiddur sem iðgjald sjóðfélaga til séreignardeildar. 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.

28. gr.

Tryggingafræðilegur grunnur tryggingadeildarinnar.

- 28.1. Tryggingafræðilegur grunnur tryggingadeildarinnar er sérstakur viðauki við reglugerðina sem er dagsettur m.v. gildistíma grunnsins. Ef grunnurinn breytist kemur hann sem nýr viðauki.
- 28.2. Réttindatöflur í reglugerðinni skulu ætíð reiknaðar skv. nýjasta tryggingafræðilegum grunni.

*III. HLUTI. ÝMIS ÁKVÆÐI.***IX. KAFLI****Upplýsingaskylda, framsal og veðsetning lífeyris, gerðardómur.**

29. gr.

Upplýsingaskylda.

- 29.1. Stjórn sjóðsins er skylt að upplýsa sjóðfélaga um inneign þeirra í séreignardeild og réttindi í tryggingadeild með því að senda yfirlit til sjóðfélaga a.m.k. yfirlit tvisvar á ári.

30. gr.

Framsal, veðsetning og aðför lífeyris

- 30.1. Óheimilt er að framselja eða veðsetja inneignir og réttindi í sjóðnum, hvort heldur er sem heild eða hluta þeirra, svo sem einstakar útborganir.
- 30.2. Lífeyrisgreiðslur eru undanþegnar aðför.

31. gr.

Gerðardómur.

- 31.1. 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 stjórn Lífeyrissjóðs arkitekta og tæknifræðinga 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 1/3 hluta málskostnaðar. Um málsmeðferð fyrir gerðardómnum fer samkvæmt lögum um samningsbundna gerðardóma.

X. KAFLI**Um breytingu á reglugerðinni og gildistöku.**

31. gr.

Breytingar á reglugerðinni.

- 31.1. Breytingar á reglugerð þessari eru því aðeins löglegar að þær hafi verið samþykktar af löglegum aðalfundi sjóðsins eða löglegum aukaáðalfundi með atkvæðum a.m.k. 10% allra sjóðfélaga eða að breytingin hafi verið samþykkt með 2/3 hlutum greiddra atkvæða á 2 aðalfundum (eða aðalfundi og aukaáðalfundi) sem haldnir eru í röð. Tillögur til lagabreytinga skulu hafa borist stjórn sjóðsins að minnsta kosti einum mánuði fyrir aðalfund og ber að geta hennar í fundarboði.

32. gr.

Gildistaka.

- 32.1. Reglugerð þessi gildir frá 30. júní 1998 og kemur í stað eldri reglugerða Lífeyrissjóðs arkitekta og Lífeyrissjóðs Tæknifræðingafélags Íslands.

Ákvæði til bráðabirgða.

1. Ákvæði um skiptingu iðgjalds í lágmarks- og viðbótariðgjald og lágmarkstryggingavernd taka ekki gildi fyrr en 1. júlí 1999. Fram til þess tíma skulu iðgjöld fyrrum sjóðfélaga í Lífeyrissjóði arkitekta renna öll í tryggingadeildina til að tryggja þeim lágmarkstryggingavernd nema að sjóðfélagarnir velji annað. Iðgjöld fyrrum sjóð-

- félaga í Lífeyrissjóði Tæknifræðingafélags Íslands skulu hins vegar renna öll í séreignardeildina nema að sjóðfélagarnir velji annað. Stjórn Lífeyrissjóðs arkitekta og tæknifræðinga skal senda sjóðfélögum bréf strax og sjóðurinn hefur starfsemi og tilkynna um ofangreinda skiptingu og möguleika í boði fyrir sjóðfélaga.
2. Sjóðfélagar Lífeyrissjóðs arkitekta og Lífeyrissjóðs Tæknifræðingafélags Íslands koma inn á sama grundvelli í Lífeyrissjóð arkitekta og tæknifræðinga. Eignir gömlu sjóðanna skulu metnar á sama hátt þannig að tryggt sé að sjóðfélagar beggja sjóðanna fá sambærileg réttindi í Lífeyrissjóði arkitekta og tæknifræðinga. Flutt réttindi í tryggingadeild Lífeyrissjóðs arkitekta og tæknifræðinga miða við réttindatöflur sem reiknast nákvæmlega út frá væntingum um það sem sjóðurinn á að geta staðið við og verður miðað við raunverulega kyn- og aldursdreifingu sjóðfélaga.
 3. Flutningur á réttindum sjóðfélaga í Lífeyrissjóði arkitekta yfir í Lífeyrissjóð arkitekta og tæknifræðinga miðast við 30. júní 1998 og verður sjóðfélögum tryggð eftirfarandi réttindi m.v. réttindi í Lífeyrissjóði arkitekta á sama tíma:
 1. Ellilífeyrisréttindi frá 65 ára aldri sem svara til áunninna réttinda frá 65 ára aldri í Lífeyrissjóði arkitekta.
 2. Örorkuréttindi til 65 ára aldurs sem svara til áunninna örorkuréttinda í Lífeyrissjóði arkitekta.
 3. Fjölskyldulífeyrir við fráfall sjóðfélaga þannig að eftirlifandi maki fái greiddan fjölskyldulífeyri sem svarar til þess að fá áunnin eftirlaunaréttindi m.v. 65 ára aldur greiddan í tvö ár.

Í september 1998 verður sjóðfélögum í Lífeyrissjóði arkitekta sent bréf þar sem þeim gefst kostur á að gera athugasemdir við flutning réttinda yfir í Lífeyrissjóð arkitekta og tæknifræðinga fyrir 1. desember 1998. Ef athugasemdir berast á réttum tíma hefur stjórn Lífeyrissjóðs arkitekta og tæknifræðinga heimild til að taka tillit til þeirra. Sjóðfélagar í Lífeyrissjóði arkitekta geta einnig óskað eftir því fyrir 1. desember 1998 að allt að 40% af áunnum ellilífeyrisréttindum þeirra verði fluttur yfir í séreignardeild Lífeyrissjóðs arkitekta og tæknifræðinga.
 4. Örorkuskuldbinding Lífeyrissjóðs Tæknifræðingafélags Íslands verður flutt yfir í Lífeyrissjóð arkitekta og tæknifræðinga miðað við 30. júní 1998. Allir sjóðfélagar sem þá áttu örorkuréttindi í LTFÍ fá sambærileg örorkuréttindi til 65 ára aldurs í Lífeyrissjóði arkitekta og tæknifræðinga og greiða fyrir hana af séreign sinni við stofnun sjóðsins. Í september 1998 verður viðkomandi sjóðfélögum sent bréf og þeim gefinn kostur á að segja tryggingunni skriflega upp fyrir 1. desember 1998 og fá iðgjaldið endurgreitt inn á séreignarreikning sinn. Sjóðfélögum í Lífeyrissjóði Tæknifræðingafélags Íslands verður jafnframt gefinn kostur á að nota hluta af séreign sinni til að bæta við sig öðrum tryggingum í tryggingadeildinni og fá þeir frest til 1. desember 1998 til að óska eftir því. Réttindin m.v. réttindatöflur sem reiknast nákvæmlega út frá væntingum um það sem sjóðurinn á að geta staðið við og verður miðað við raunverulega kyn- og aldursdreifingu sjóðfélaga.
 5. Á aðalfundi Lífeyrissjóðs arkitekta 1998 verður kosinn einn stjórnarmaður í Lífeyrissjóð arkitekta og tæknifræðinga til þriggja ára. Á aðalfundi Lífeyrissjóðs Tæknifræðingafélags Íslands 1998 verður kosinn einn stjórnarmaður til þriggja ára og einn varamaður. Stjórn Lífeyrissjóðs arkitekta mun síðan tilnefna einn stjórnarmann til tveggja ára og einn varamann til eins árs. Stjórn Lífeyrissjóðs Tæknifræðingafélags Íslands mun tilnefna tvo stjórnarmenn til eins og tveggja ára og einn varamann til tveggja ára.

Stjórn Lífeyrissjóðs arkitekta og tæknifræðinga verður þá þannig skipuð:

		Sitja í 1 ár : 1998-1999:	Sitja í 2 ár : 1998-2000:	Sitja í 3 ár: 1998-2001:	Samtals:
La	Aðalmenn		1 tilnefndur af stjórn	1 kosinn á aðalfundi La 1998.	2 aðalmenn
	Varamenn	1 tilnefndur af stjórn			1 varamaður
LTFÍ	Aðalmenn	1 tilnefndur af stjórn	1 tilnefndur af stjórn	1 kosinn á aðalfundi LTFÍ 1998.	3 aðalmenn
	Varamenn		1 tilnefndur af stjórn	1 kosinn á aðalfundi LTFÍ 1998.	2 varamenn
Samtals:		1 stjórnarmaður 1 varamaður	2 stjórnarmenn 1 varamaður	2 stjórnarmenn 1 varamaður	5 aðalmenn 3 varamenn

XI. KAFLI

Iðgjaldatöflur.

Töflur í þessum kafla eru reiknaðar skv. tryggingagrunni eftir ákvæðum 28. gr. og kunna þess vegna að breytast m.v. breyttar forsendur. Töflurnar eru dagsettar m.v. þann dag sem þær taka gildi og skulu allar töflur alltaf vera fyrirbyggjandi hjá aðildarsjóðum og nýjustu töflur birtar þessum kafla hverju sinni.

Iðgjaldatöflur tryggingadeildar arkitekta og tæknifræðinga 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 lágmarks ellilífeyri ef taka lífeyris hefst 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

Tafla 1. Lágmarksiðgjöld í tryggingadeild og séreignardeild.

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

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

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.

1. Aldur þegar taka lífeyris hefst	2. Breyting á lágmarksellilífeyri 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. Aldur þegar íðgjald er greitt	Viðbótar- ellilífeyrir	Viðbótarörorkulífeyrir		Fjölskyldulífeyrir		
	2. Árlegur líífeyrir frá 70 ára aldri fyrir hvert 10 þús. kr. íðgjald	3. Íðgjald á ári fyrir örorkubætur sem eru 1 m.kr. á ári til 65 ár aldurs ef sjóðfélagi verður öryrki á árinu	4. Íðgjald fyrir örorkubætur sem eru 100 þús.kr. á ári til 65 ára. Geymd réttindi til 65 ára	5. Íðgjald á ári fyrir fjölskyldubætur sem eru 1 m.kr. eingreiðsla ef sjóðfélagi deyr á árinu	6. Íðgjald fyrir fjölskyldulífeyri sem er 100 þús. kr. eingreiðsla ef sjóðfélagi deyr fyrir 65 ára	7. Íðgjald fyrir fjölskyldulífeyri sem er 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	54.889	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/frestað frá 65 ára aldri
60	-54%
61	-51%
62	-47%
63	-43%
64	-39%
65	-34%
66	-29%
67	-23%
68	-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 lágmarksellilífeyri með greiðslum í séreignardeild.

Aldur	Greiðslutími lífeyris úr séreignardeild		
	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 úttektar á aldrinum 70-74 ára.

VIÐAUKI

Tryggingafræðilegur grunnur tryggingadeildar arkitekta og tæknifræðinga.

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.

δ 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.

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

Líftrygging.

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

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

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

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

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.

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

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

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

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

Iðgjöld og réttindi.

x er aldur sjóðfélaga í árum.

h er hlutfallsstuðull í örorkuforsendum.

Réttindin eru reiknuð sem hlutfallið á milli iðgjaldagreiðslu 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 neysluverðs. 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 greiðslustími tryggingarinnar.

Formúlur.

x er aldur sjóðfélaga í árum.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

$$v = \frac{1}{1+i} \quad i \text{ eru ársvextir}$$

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

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

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

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

og dánarþéttleika íslenskra kvenna sem:

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

Örorkulíkur samkvæmt danska grunninum G82 gefur örorkuþéttleika karla sem:

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

og örorkuþéttleika 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 δ 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 neysliverðs.

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 hjónabandshlutfallið og hærri barneignalíkurnar notaðar og aldur maka jafn aldri sjóðfélaga.

Gildi fyrir karla eru táknúð 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

Gildi fyrir karla eru táknúð með x og með y fyrir konur								
Aldur	Hlutfall í hjónabandi			Barneignalíkur			Aldur maka	
	Gx	Gy	G	Cx	Cy	C	y	x
49	0,7493	0,7361	0,7493	0,0045	0,0000	0,0045	46,6	51,4
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
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 hárrí fjárhæð skuli úthlutað á árinu sem bónus fyrir einstaka þætti (lífeyrisvernd, líftryggingarvernd, vernd vegna starfsorkumissis) tryggingaverndar sjóðsins. Heildar-bónus 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 trygginga-grunninum í byrjun og lok reikningsársins.

π 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 frádrögnum 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 tryggingargrunninum.

K_{ζ} eru skuldbindingar fyrir tryggingar sem eru í gildi í lok reikningsársins reiknaðar samkvæmt tryggingargrunninum.

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 tryggingargrunninum 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.

15. október 1998

Nr. 617

SAMÞYKKT

**bæjarstjórnar sameinaðs sveitarfélags Eyrarbakkahepps,
Sandvíkurhepps, Selfossbæjar og Stokkseyrarhepps
um útvistartíma barna.**

1. gr.

Börn 12 ára og yngri mega ekki vera á almannaferi eftir klukkan 20.00 nema í fylgd með fullorðnum. Börn, sem eru á aldrinum 13-16 ára, skulu að sama skapi ekki vera á almannaferi eftir klukkan 22.00, enda séu þau ekki á heimferð frá viðurkenndri skóla-, íþrótt- eða æskulýðssamkomu.