



Reykjavík, 23. ágúst 2019
R19070017
13510

Umsögn

Efni: Beiðni stjórnar Lífeyrissjóðs starfsmanna Reykjavíkurborgar um að borgarstjórn samþykki breytingar á samþykktum sjóðsins.

Viðtakandi: Borgarráð

Sendandi: Sviðstjóri fjármála- og áhættustýringarsviðs

Óskað hefur verið eftir umsögn fjármála- og áhættustýringarsviðs á beiðni Lífeyrissjóðs starfsmanna Reykjavíkurborgar um að borgarstjórn samþykki breytingar á samþykkt sjóðsins sem samþykktar voru af stjórn sjóðsins á fundi hennar 13. júní 2019.

Fyrirliggjandi gögn

Eftirfarandi gögn liggja fyrir í málinu:

- Samþykktir Lífeyrissjóðs starfsmanna Reykjavíkurborgar samþykktar af stjórn sjóðsins þann 13. júní 2019
- Minnisblað sviðstjóra réttinda- og lögfræðisviðs LsRb um breytingar á samþykktum sjóðsins, dags. 5. apríl 2019
- Álit tryggingastærðfræðings sjóðsins á framlögðum breytingartillögum, dags. 13. maí 2019

Málavextir

Með lögum nr. 116/2016 var lögum um almannatryggingar nr. 100/2007 breytt þannig að einstaklingum stendur nú til boða að taka hálfan lífeyri almannatrygginga gegn því skilyrði að allir skyldubundnir lífeyrissjóðir, þar sem umsækjandi hefur áunnið sér rétt, hafi samþykkt sama fyrirkomulag og staðfest að greiðslur hefjist, sbr. 2. mgr. 5. gr. reglugerðar nr. 1195/2017 um sveigjanlega töku ellilífeyris og heimilisuppbótar. Stjórn Lífeyrissjóðs starfsmanna Reykjavíkurborgar hefur samþykkt breytingar á samþykktum sjóðsins til samræmis við ofangreindar lagabreytingar til að sjóðfélagar Lífeyrissjóðs starfsmanna Reykjavíkurborgar geti nýtt sér réttinn til að taka hálfan lífeyri almannatrygginga. Stjórn sjóðsins óskar eftir samþykki borgarstjórnar á þeim breytingum.

Helstu breytingar samþykta sjóðsins felast í eftirfarandi atriðum:

1. Hálfur lífeyrir.
Ákvæði um möguleika sjóðfélaga á töku á hálfum lífeyri hefur verið bætt við samþykktir sjóðsins, sbr. ákvæði 12.11 í samþykktum sjóðsins. Skilyrði töku hálfis ellilífeyris er að sjóðfélagi

sé orðinn 65 ára, hafi greitt iðgjöld til A-deildar sjóðsins í a.m.k. 5 ár og látið af starfi sínu hjá Reykjavíkurborg.

2. Af „eftirmannsreglu“ yfir á „meðaltalsreglu“ sé starf lagt niður.
Svohljóðandi ákvæði er bætt við samþykktir sjóðsins, sbr. ákvæði 12.10: „Sé starf sem verið hefur til viðmiðunar fyrir breytingar á lífeyri samkvæmt 12.8 lagt niður skulu breytingar á lífeyri þeirra sem haft hafa viðmiðun við það, uppfrá því fara eftir 12.4“
3. Eingreiðsluviðmið hækkað úr 1 stigi í a.m.k. 3 stig.
Eingreiðsluviðmið í B deild sjóðsins sbr. ákvæði 20.2, er hækkað í a.m.k 3 stig miðað við 67 ára lífeyristökualdur.

Breytingar á samþykktum Lífeyrissjóðs starfsmanna Reykjavíkurborgar eru háðar samþykki borgarstjórnar Reykjavíkur, skv. ákvæði 28.3 í samþykktum sjóðsins.

Umsögn

Tilfni breytinga á samþykktum lífeyrissjóðsins eru aðallega breytingar á almannatryggingalöggjöf þar sem einstaklingum stendur nú til boða að taka hálfan lífeyri almannatrygginga gegn því skilyrði að allir skyldubundnir lífeyrissjóðir þar sem umsækjandi hefur áunnið sér réttindi hafi samþykkt sama fyrirkomulag og staðfest að greiðslur hefjist.

Í 54. gr. laga nr. 129/1997 um skyldutryggingu lífeyrisréttinda og starfsemi lífeyrissjóða er kveðið á um að reglur um iðgjalda- og réttindagrundvöll skuli standa óbreyttar til að vernda annars vegar hagsmuni þeirra sem voru sjóðfélagar í eldra lífeyriskerfi (B deild), sem fólust í því að vera áfram í því kerfi óbreyttu og svo hins vegar hagsmuni launagreiðenda að tryggja að þeir þyrftu ekki að sæta breytingum sem yki á lífeyriskuldbindingu þeirra enn frekar. Í nýjum samþykktum sjóðsins er eitt af skilyrðum fyrir töku hálf lífeyris að sjóðfélagi láti af starfi sínu hjá Reykjavíkurborg og missi þar með réttinn til að greiða áfram iðgjöld til sjóðsins. Mikilvægt er að skilyrði um starfslok verði áfram til staðar til að skilyrði 54. gr. laga nr. 129/1997 verði uppfyllt. Fyrir liggur það álit tryggingastærðfræðings sjóðsins að heimild til töku hálf lífeyris, eins og hún er útfærð í nýjum samþykktum sjóðsins, hafi ekki áhrif á tryggingafræðilega stöðu sjóðsins sem neinu nemur.

Rýmra ákvæði um að skipta úr eftirmannsreglu yfir í meðaltalsreglu er svar við þeim vanda sem hefur verið við að finna rétt viðmið fyrir sjóðfélaga með því að tryggja honum sjálfvirka þróun viðmiða ef rétt viðmið skv. eftirmannsreglu finnst ekki. Þessi breyting hefur ekki áhrif á tryggingafræðilega stöðu sjóðsins.

Eldra eingreiðsluviðmið var frekar lágt í samanburði við aðra lífeyrissjóði, því er eðlilegt og sanngjarnt að hækka það. Þessi breyting hefur ekki áhrif á tryggingafræðilega stöðu sjóðsins.

Fyrir liggur það álit tryggingastærðfræðings lífeyrissjóðsins að breytingarnar á samþykktum sjóðsins valdi ekki sem neinu nemi breytingum á tryggingarfræðilegri stöðu sjóðsins.

Með vísan til mats tryggingastærðfræðings lífeyrissjóðsins á áhrifum breytinga á samþykktum Lífeyrissjóðs starfsmanna Reykjavíkurborgar á tryggingafræðilega stöðu sjóðsins og umfjöllunar um málið hér að ofan sér fjármála- og áhættustýringarsvið ekkert því til fyrirstöðu að verða við beiðni

stjórnar lífeyrissjóðsins um að borgarstjórn samþykki breytingar á samþykktum sjóðsins, sem stjórnin samþykkti á fundi sínum þann 13. júní 2019.

Afgreiðslu málsins ber að vísa til borgarstjórnar í samræmi við samþykktir sjóðsins.

*Halldóra Káradóttir,
sviðstjóri fjármála- og áhættustýringarsviðs.*