



# Gildi-lífeyrissjóður

*Fulltrúaráðs- og  
sjóðfélagafundur  
15. desember 2022*

# Dagskrá

- **Staða og starfsemi Gildis**

*Árni Guðmundsson, framkvæmdastjóri Gildis*

*Davíð Rúdólfsson, forstöðumaður eignastýringar Gildis*

- **Breytingar á samþykktum Gildis - staðan**

*Árni Guðmundsson, framkvæmdastjóri Gildis*

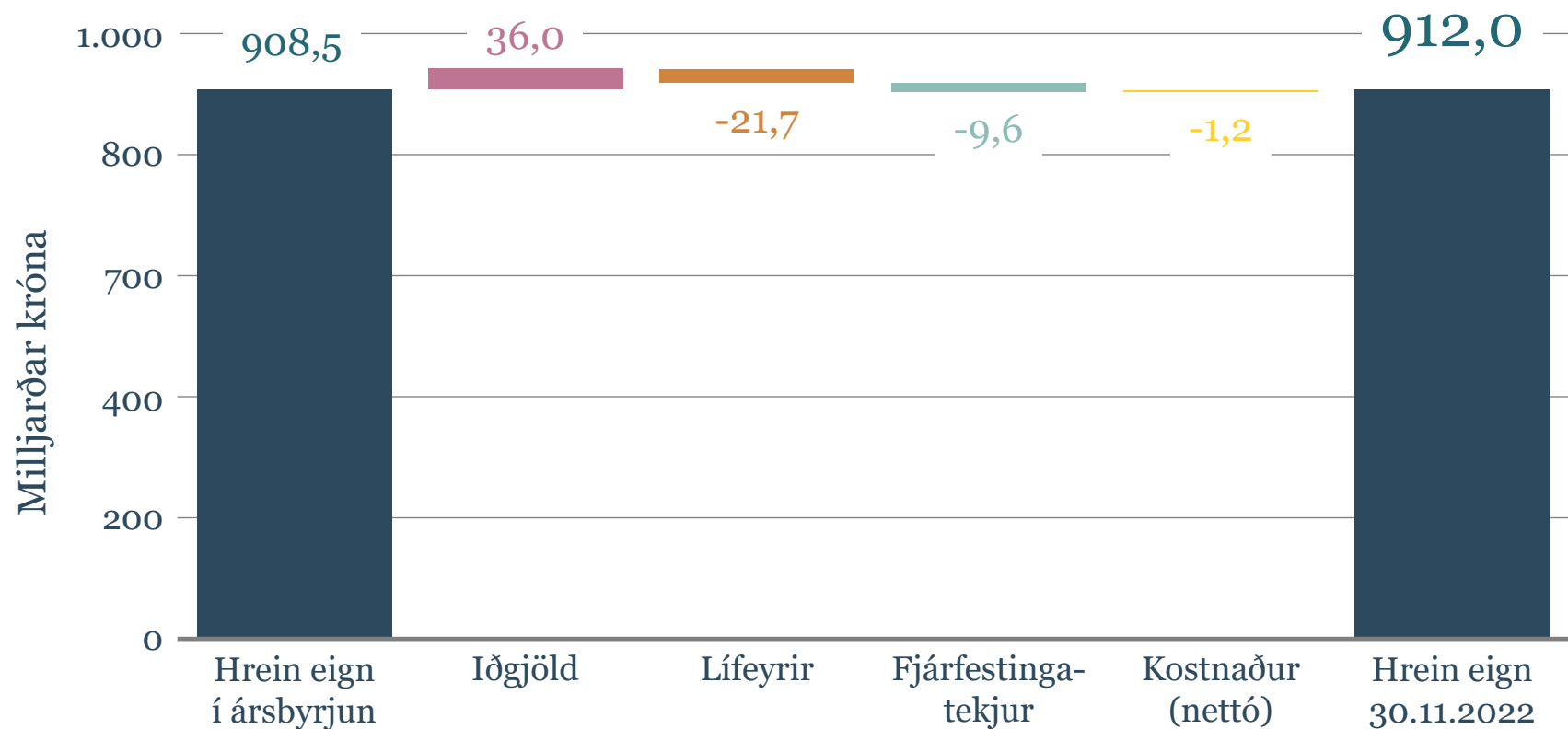
- **Breytingar á lögum um lífeyrissjóði um næstu áramót**

*Árni Hrafn Gunnarsson, yfirlögfræðingur Gildis*

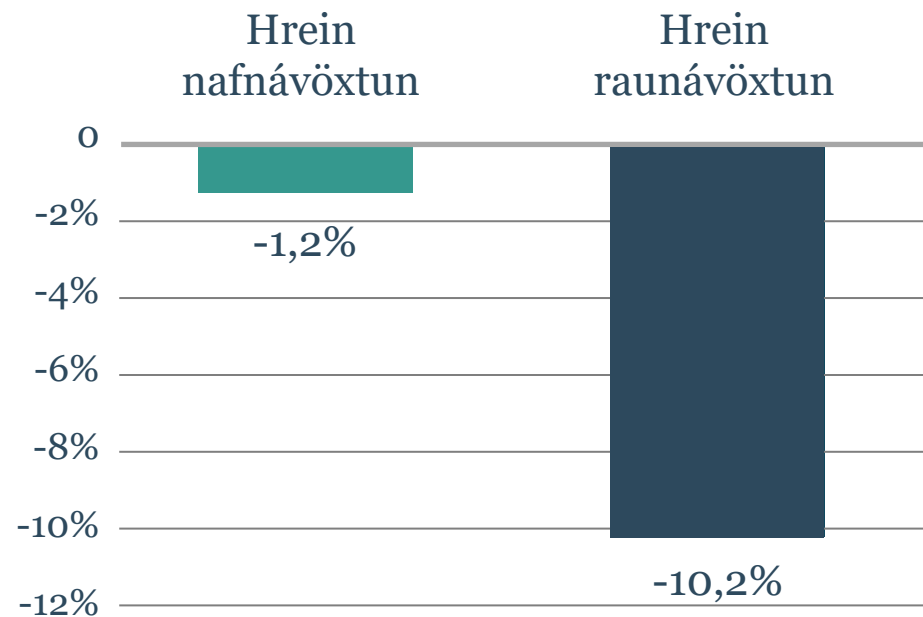
- **Önnur mál**

# Hrein eign samtryggingardeildar

## 1. janúar til 30. nóvember 2022



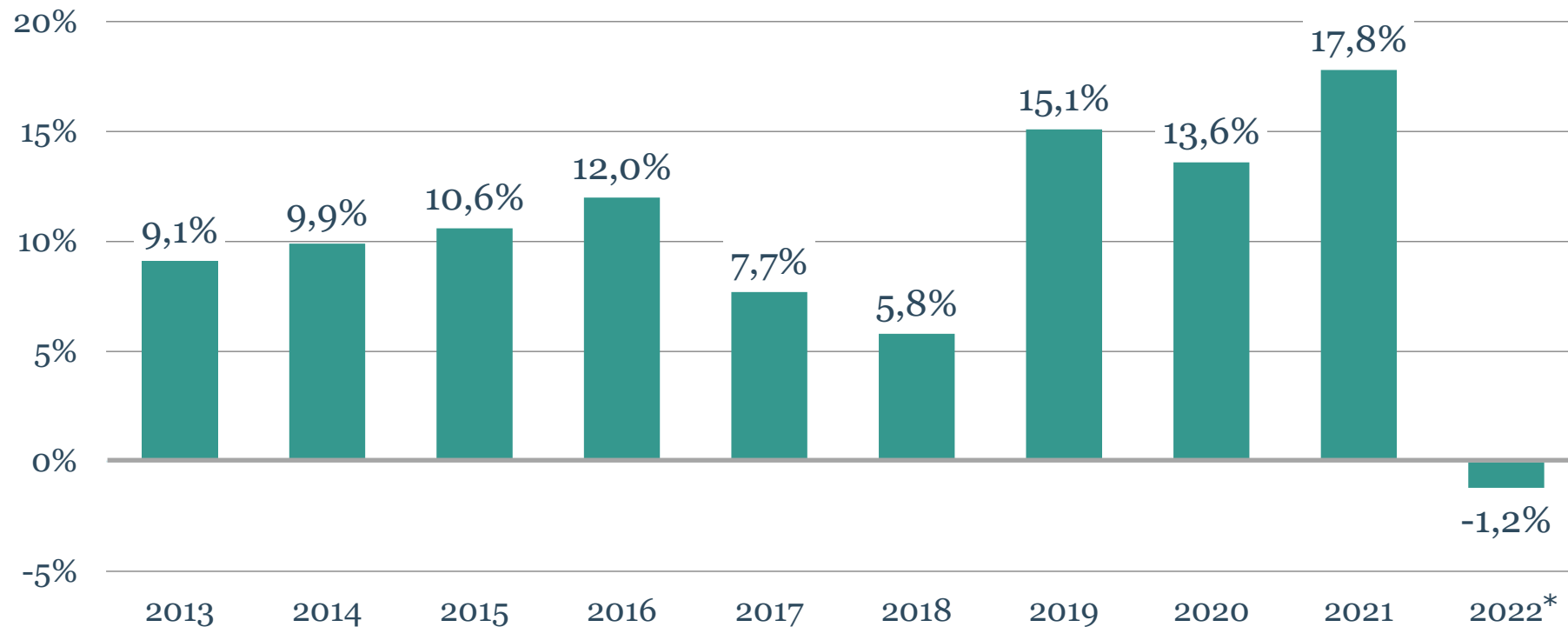
# Ávöxtun samtryggingardeildar



Til 30. nóvember

# Samtryggingardeild

## *Hrein nafnávöxtun*

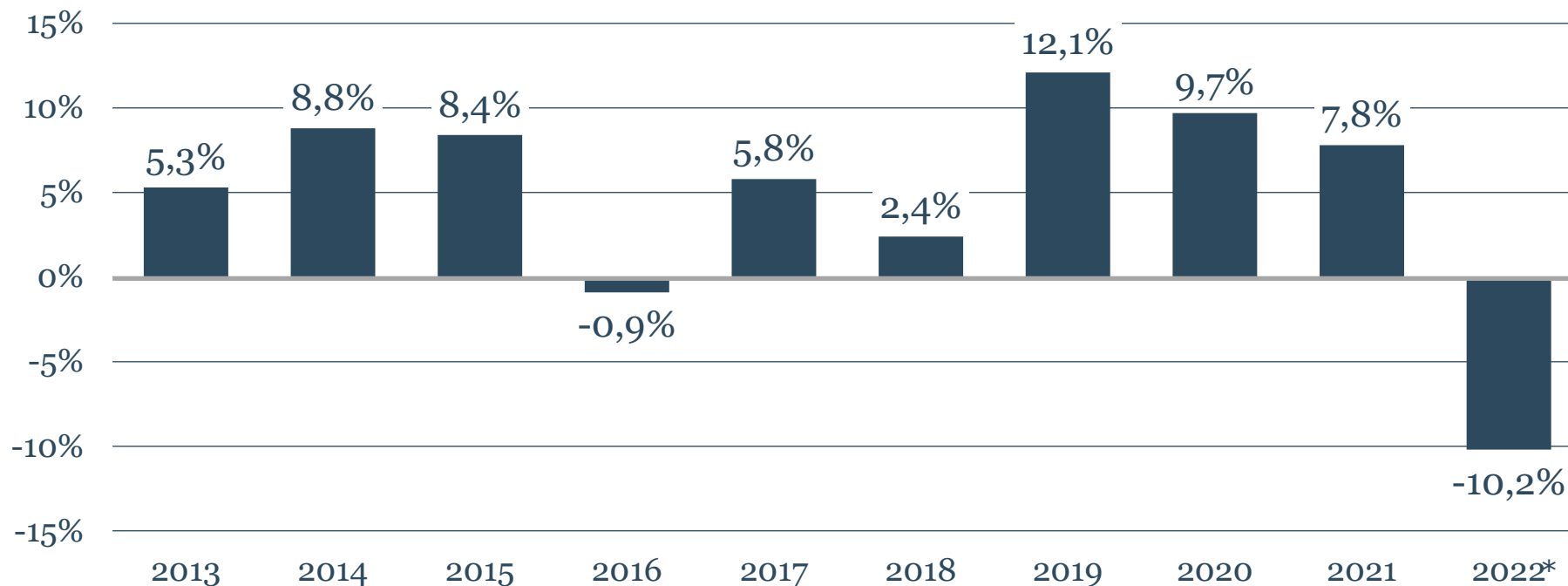


5 ára meðaltal	10,0%
10 ára meðaltal	8,8%

**\*Til 30. nóvember**

# Samtryggingardeild

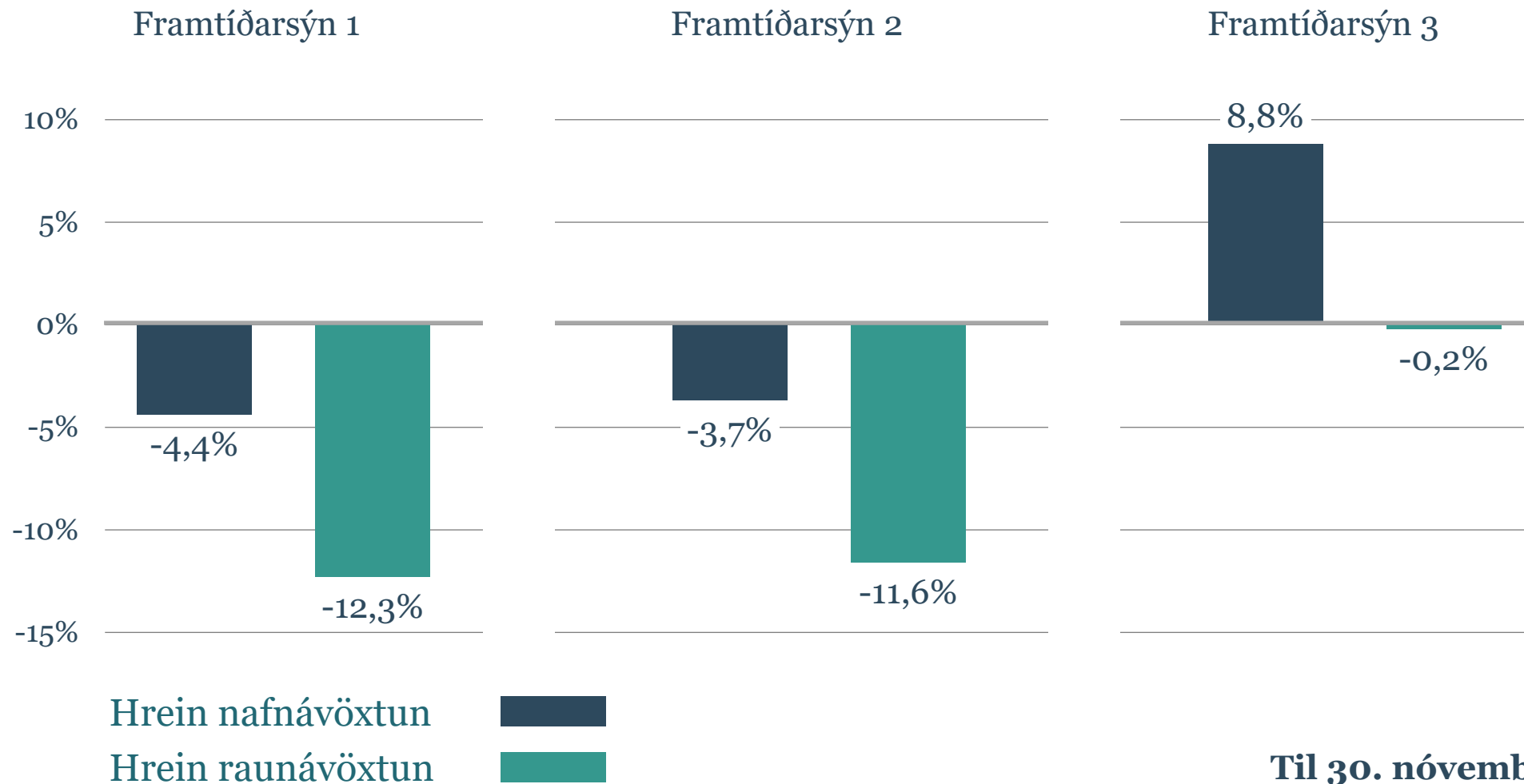
## *Hrein raunávöxtun*



5 ára meðaltal	4,9%
10 ára meðaltal	5,2%

**\*Til 30. nóvember**

# Ávöxtun séreignardeildar



# Iðgjöld *heildargreiðslur*

30. nóvember

2022

2021

Samtryggingardeild

35.985

30.090

Séreignardeild

362

277

Tilgreind séreignardeild

174

166

**36.521**

**30.533**

Í milljónum króna



# Lífeyrir: *Allar deildir*

30. nóvember

2022

2021

Ellilífeyrir

14.259

12.305

Örorkulífeyrir

6.111

5.672

Makalífeyrir

1.074

961

Barnalífeyrir

167

162

Sérstök útgreiðsla (úr séreignardeild)

14

80

**21.625**

**19.183**

Í milljónum króna

# Rekstur

## 30. nóvember

**2022****2021**

Laun og launatengd gjöld

708

626

Rekstur tölvukerfa og hugbúnaður

235

209

Húsnæði

39

30

Fjármálaeftirlitið

31

28

Annað

197

155

**1.210****1.048**

Fjöldi starfsmanna árslok 2021

41

Fjöldi starfsmanna 1. des. 2022

46

**Í milljónum króna**

# Rekstur

**Rekstrarkostnaður fyrstu ellefu mánuði ársins 2022: 1.210 m.kr.**

## Þjónusta og starfsemi:

- 257 þúsund einstaklingar eiga réttindi hjá Gildi
- 37 þúsund eiga rétt í séreignardeild Gildis
- 27 þúsund fá árlega greiddan elli-, örorku-, maka- og barnalífeyri
- 53 þúsund greiða iðgjöld til sjóðsins
- Rúmlega 900 sjóðfélagalán veitt
- 920 milljarða kr. eignasafn

**Kostnaðarhlutfall sjóðsins á ársgrundvelli: 0,14%**

# Hrein eign

30. nóvember

2022

2021

Samtryggingardeild

912.006

908.474

Séreignardeild

7.064

6.997

Tilgreind séreignardeild

748

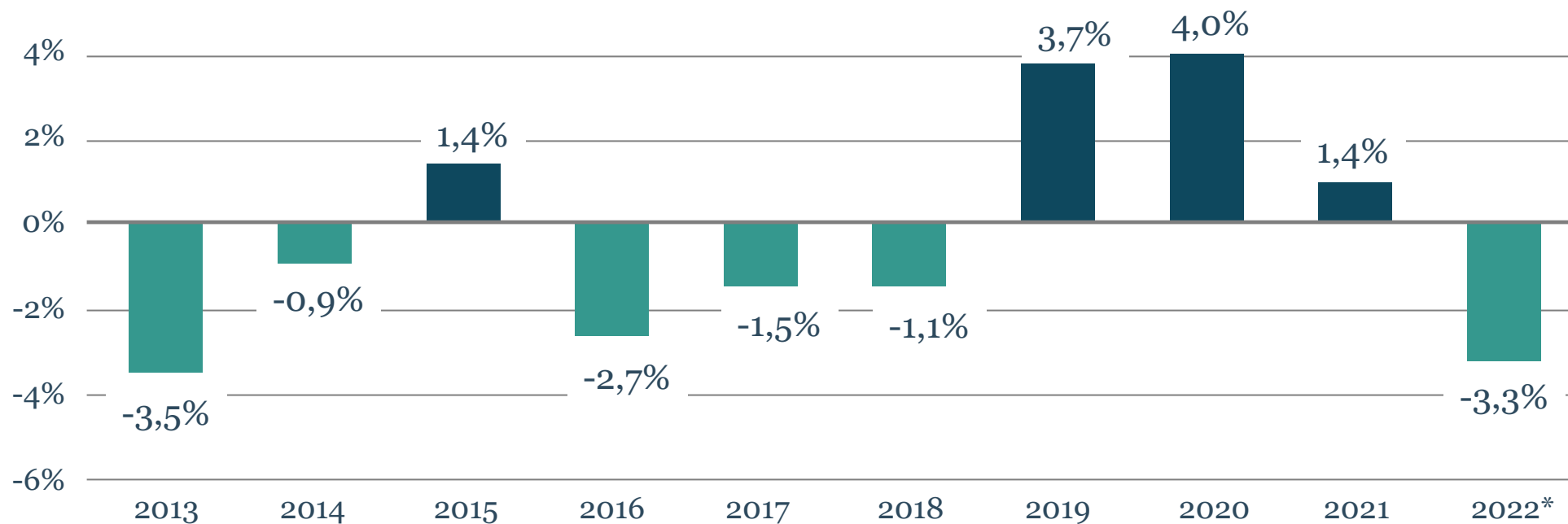
620

**919.818**

**916.091**

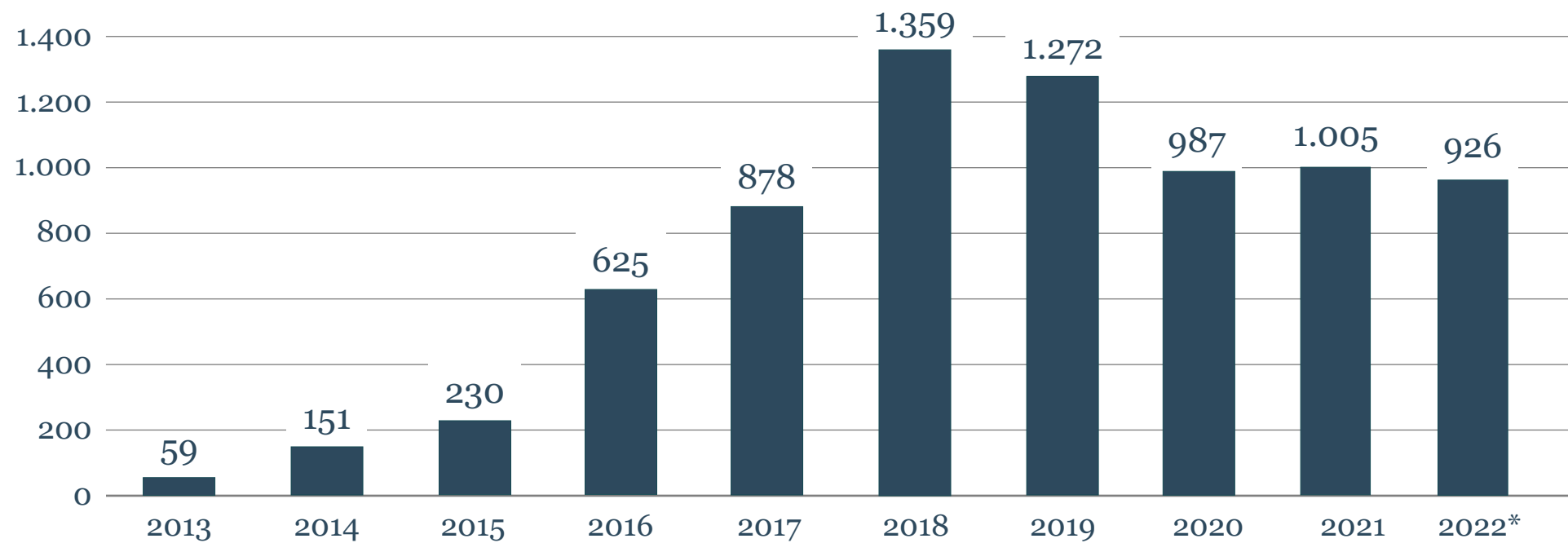
Í milljónum króna

# Tryggingafræðileg staða



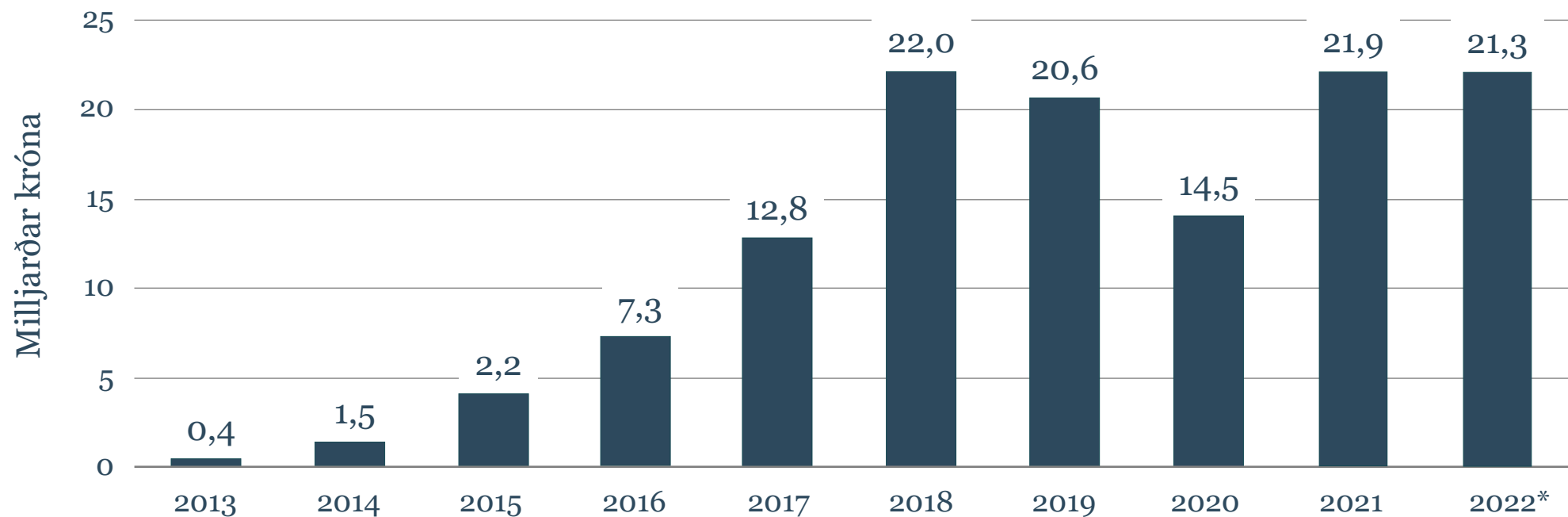
\*áætluð staða 30.11.2022

# Ný sjóðfélagalán - fjöldi



**\*30.11.2022**

# Ný sjóðfélagalán - fjárhæðir



**\*30.11.2022**

# Annað:

- *Reiknistofa lífeyrissjóða*
- *Mercer vísitalan*
- *ÍL-sjóður*



# Reiknistofa lífeyrissjóða (RL)

Félag í eigu 10 lífeyrissjóða um rekstur á tölvukerfi:

- Gildi lífeyrissjóður
- Birta lífeyrissjóður
- Stapi lífeyrissjóður
- SL lífeyrissjóður
- Festa lífeyrissjóður
- Brú lífeyrissjóður (notar ekki kerfið)
- Lífsverk lífeyrissjóður
- Lífeyrissjóður bænda
- Lífeyrissjóður Vestmannaeyja
- Lífeyrissjóður Rangæinga

# Tölvukerfið Jóakim

## Tölvukerfi í eigu RL

- Iðgjaldakerfi
- Lífeyriskerfi
- Lánakerfi
- Verðbréfakerfi

# Tölvukerfið Jóakim

- Samningi við Init sagt upp í júní 2021 (með 12 mánaða uppsagnarfresti)
- Reiknistofan yfirtók rekstur Jóakims 1. júlí 2022
- Fjöldi starfsmanna RL er 8 (voru 12 hjá Init þegar mest var)
- Nýr framkvæmdastjóri tók til starfa 1. ágúst (Jón Egilsson)
- RL flutti í nýtt húsnæði í ágúst
- Gengið frá samkomulagi við Init í október um fullnaðarafhendingu á Jóakim
- Gjaldskrá fyrir notkun og útselda vinnu hefur verið lækkuð (og væntingar um frekari lækkun)

# Ísland aftur efst í alþjóðlegum samanburði lífeyriskerfa

- Ísland var í annað sinn með í alþjóðlegri lífeyrisvísitölu Mercer - CFA Institute.
- Vísitalan metur heildarstyrk lífeyriskerfa út frá 3 meginþáttum; nægjanleika, sjálfbærni og trausti.
- Alls 44 kerfi/lönd úr öllum heimsálfum, þar á meðal öll Norðurlöndin og fjölmörg lönd í Evrópu.

# Úttekt Mercer á lífeyriskerfum

## Fimm bestu lífeyriskerfin

Land	Heildar einkunn	Nægjanleiki	Sjálfbærni	Traust
Ísland	84,7	85,8	83,8	84,4
Holland	84,6	84,9	81,9	87,8
Danmörk	82,0	81,4	82,5	82,1
Ísrael	79,8	75,7	81,9	83,2
Finnland	77,2	77,5	65,3	93,3

# Úttekt Mercer á lífeyriskerfum

## Styrkur íslenska kerfisins

- Góðir stjórnarhættir og regluverk lífeyrissjóða í kerfi með góða eiginleika.
- Samtryggingarlífeyrissjóðir sem allt launafólk á aðild að með hárrí iðgjaldaprósentu. Það leiðir til þess að verulegar eignir eru lagðar til hliðar fyrir framtíðina.
- Tiltölulega ríflegur lífeyrir frá ríkinu (Tryggingastofnun).

## Það sem mætti bæta

- Lækka skuldir heimila sem hlutfall af vergri landsframleiðslu.
- Lækka skuldir ríkisins sem hlutfall af vergri landsframleiðslu.
- Huga betur að jöfnun lífeyrisréttinda við skilnað.

# ÍL-sjóður

**Fjármála- og efnahagsráðherra lagði fram skýrslu um ÍL-sjóð þann 20. október og kynnti fyrir Alþingi 25. október**

**Í kjölfar yfirlýsingar ráðherra hafa skuldabréf í HFF flokkunum þremur lækkað sem nemur:**

- HFF24: -1,4%
- HFF34: -8,6%
- HFF44: -15,8%

**Verðlækkun skuldabréfa Gildis í flokkunum þremur frá tilkynningu fjármála- og efnahagsráðherra nemur nú um 14,7 milljörðum króna.**

# ÍL-sjóður

**Lífeyrissjóðirnir mynduðu hóp vegna málsins til að greina stöðuna**

**Sterk lögfræðialit liggja fyrir vegna málsins**

- Álitsgerð frá Logos frá 23. nóvember
- Álitsgerð frá Róberti Spanó frá 4. desember

**Núverandi staða skuldabréfaeigenda vegna málsins er sterk**

**Það afstaða Gildis að ekki séu forsendur fyrir því að ganga til samninga um málið á þeim forsendum sem Fjármála- og efnahagsráðherra leggur upp með.**



# Breytingar á samþykktum sjóðsins

*- staðan*

# Nýjar lífslíkutöflur voru teknar upp við uppgjör 2021

- Áður voru notaðar lífslíkutöflur byggðar á reynslu fortíðar.
- Miðað var við sama væntan lífaldur fyrir alla árganga.
- Nýju töflurnar gera ráð fyrir því að yngri kynslóðir muni lifa lengur en þær eldri.
- Við upptöku á nýju töflunum jukust skuldbindingar sjóðsins vegna þess að gert er ráð fyrir lengri lífaldri, mest hjá yngstu árgöngunum.
- Jafnframt var til staðar innbyrðis skekkja á áunninni stöðu og framtíðarstöðu sjóðsins.
- Vegna þessa þurfti að grípa til mótvægisáðgerða.

# Mótvægisáðgerðir - helstu atriði

Mótvægisáðgerðir sem stjórn sjóðsins lagði fram og samþykktar voru á ársfundi í apríl 2022 gerðu ráð fyrir því að lífeyristökualdur sjóðfélaga héldist óbreyttur en réttindi endurreiknuð miðað við nýjar lífslíkutöflur.

- Gert var ráð fyrir því að áunnin réttindi lækkuðu háð aldri svo áfallnar skuldbindingar héldust óbreyttar á heildina litið við innleiðingu á nýjum lífslíkum.
- Allir árgangar fá síðan 15% hækkun réttinda.
- Heildaráhrif áðgerðanna jákvæð á áunnin réttindi sjóðfélaga en mismikið eftir árgöngum.

# Mótvægisáðgerðir - helstu atriði

- Til framtíðar er innleidd ný réttindatafla sem er lægri miðað við 67 ára aldur en verið hefur sökum þess að nýjar forsendur gera ráð fyrir lengri lífaldri árganga.
- Ef lífaldur heldur áfram að aukast í samræmi við spá (sem er endurskoðuð reglulega) þarf að leiðrétta réttindatöfluna lítillega til lækkunar á nokkurra ára fresti að öðru óbreyttu.
- Það eru yngri árgangar sem í heild verða fyrir mestum áhrifum af áðgerðunum vegna þess að gert er ráð fyrir að þessir árgangar lifi lengur.

# Mótvægisáðgerðir – heildaráhrif á áunnin réttindi

Eftir leiðréttingu réttinda og hækkun réttinda um 15%.

Árgangur	Breyting	Árgangur	Breyting	Árgangur	Breyting	Árgangur	Breyting
2005	1,2%	1992	1,5%	1979	2,6%	1966	5,5%
2004	1,2%	1991	1,5%	1978	2,7%	1965	5,8%
2003	1,2%	1990	1,7%	1977	2,8%	1964	6,1%
2002	1,3%	1989	1,7%	1976	3,0%	1963	6,6%
2001	1,3%	1988	1,8%	1975	3,2%	1962	6,9%
2000	1,3%	1987	1,8%	1974	3,4%	1961	7,4%
1999	1,3%	1986	1,9%	1973	3,6%	1960	7,9%
1998	1,4%	1985	2,0%	1972	3,8%	1959	8,3%
1997	1,4%	1984	2,0%	1971	4,1%	1958	8,9%
1996	1,4%	1983	2,1%	1970	4,3%	1957	9,4%
1995	1,4%	1982	2,2%	1969	4,5%	1956	9,9%
1994	1,5%	1981	2,3%	1968	4,9%	1955	10,3%
1993	1,5%	1980	2,5%	1967	5,1%		

Áunnin réttindi 67 ára og eldri auk örorku- og makalífeyrisþega hækka um 10,5%.

# Samþykktabreytingar staðfestar

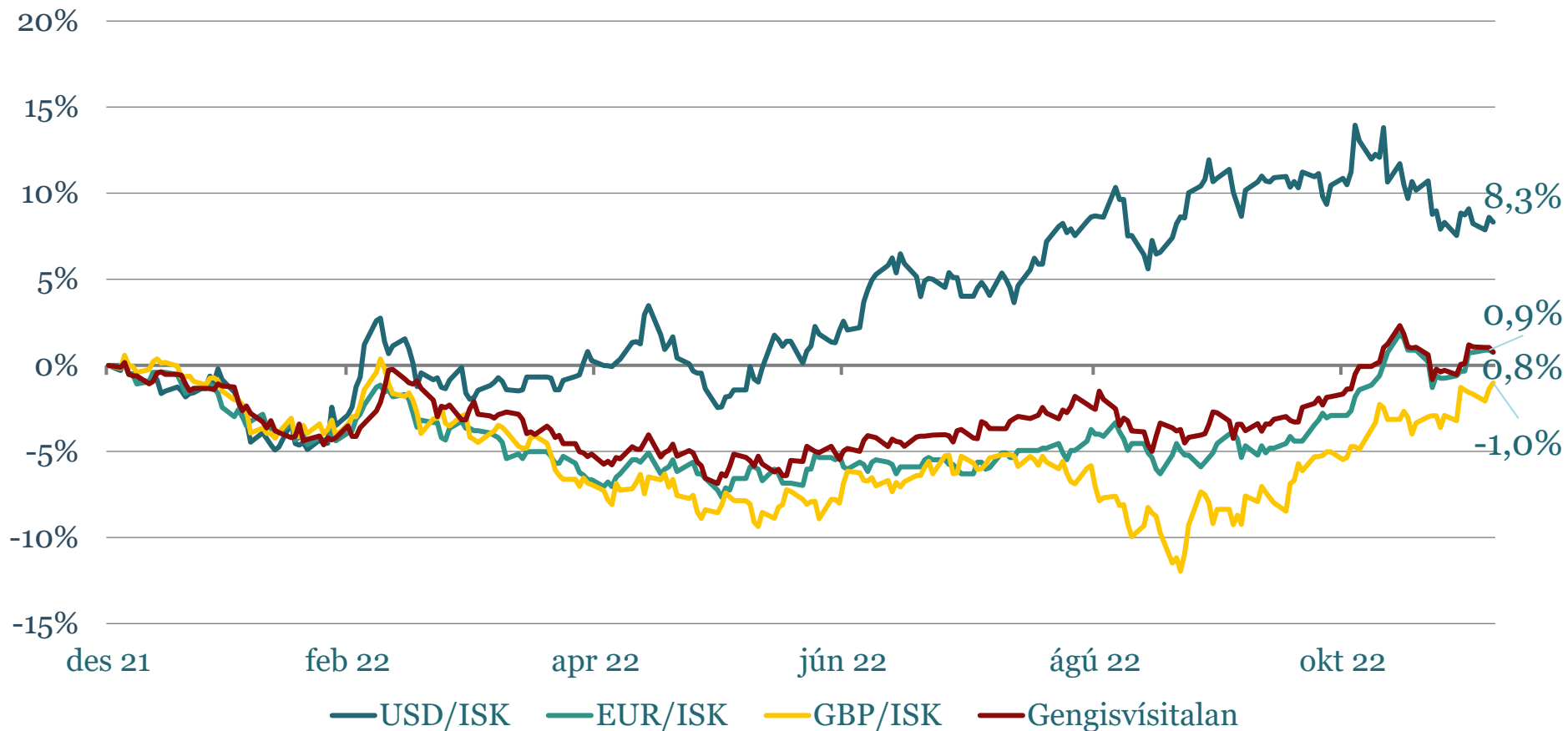
- Fjármála- og efnahagsráðuneyti staðfesti breytingar á samþykktunum 13. desember.
- Breytingarnar taka gildi fyrsta dag næsta mánaðar eftir staðfestingu ráðuneytis.
- Lífeyrisgreiðslur fyrir janúarmánuð 2023 til ellilífeyrisþega 67 ára og eldri og örorku- og makalífeyrisþega munu hækka um 10,5%.

# Verðbréfamarkaðir

*Þróunin fram til 7. desember 2022*

# Gengisþróun íslensku krónunnar

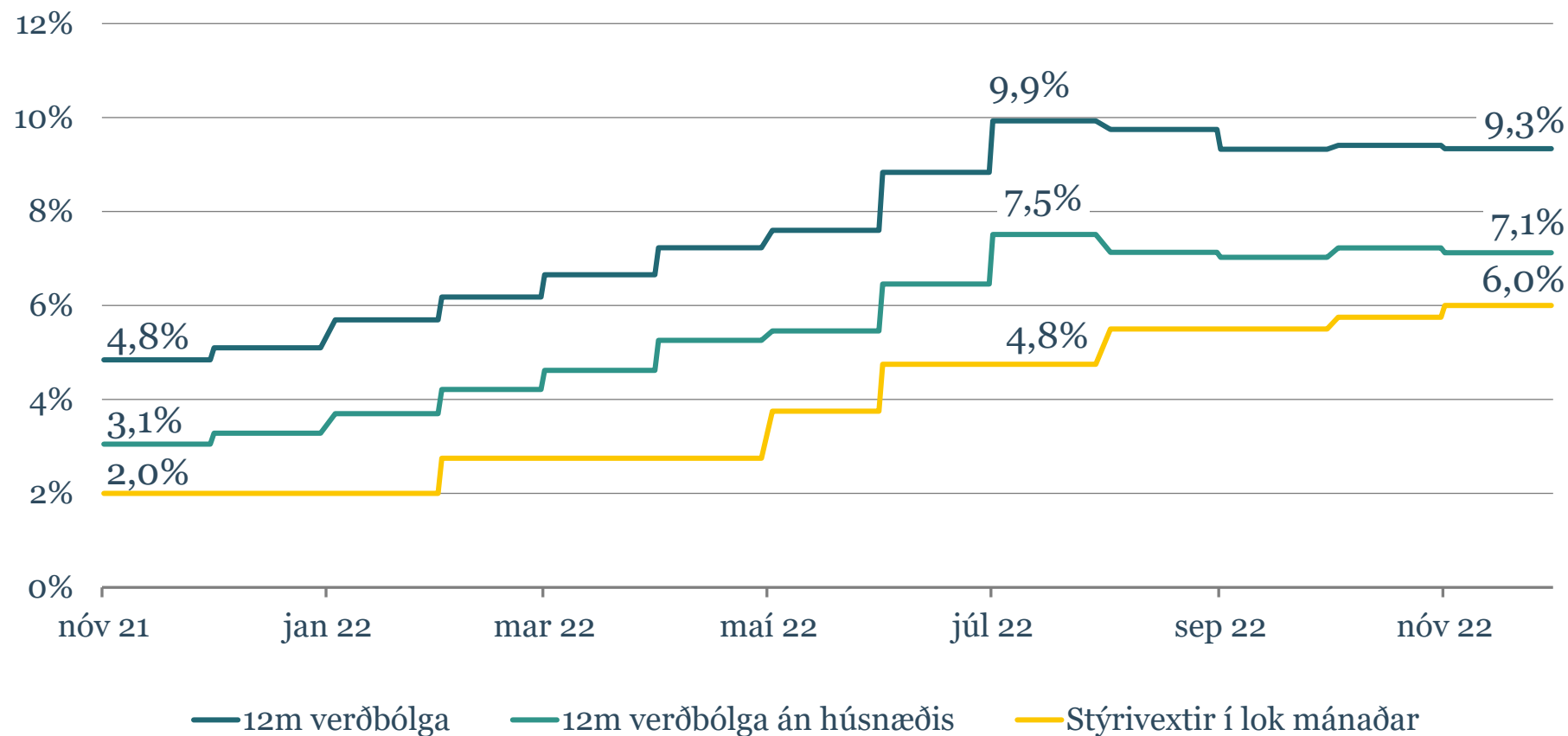
- frá ársbyrjun til 7. desember 2022





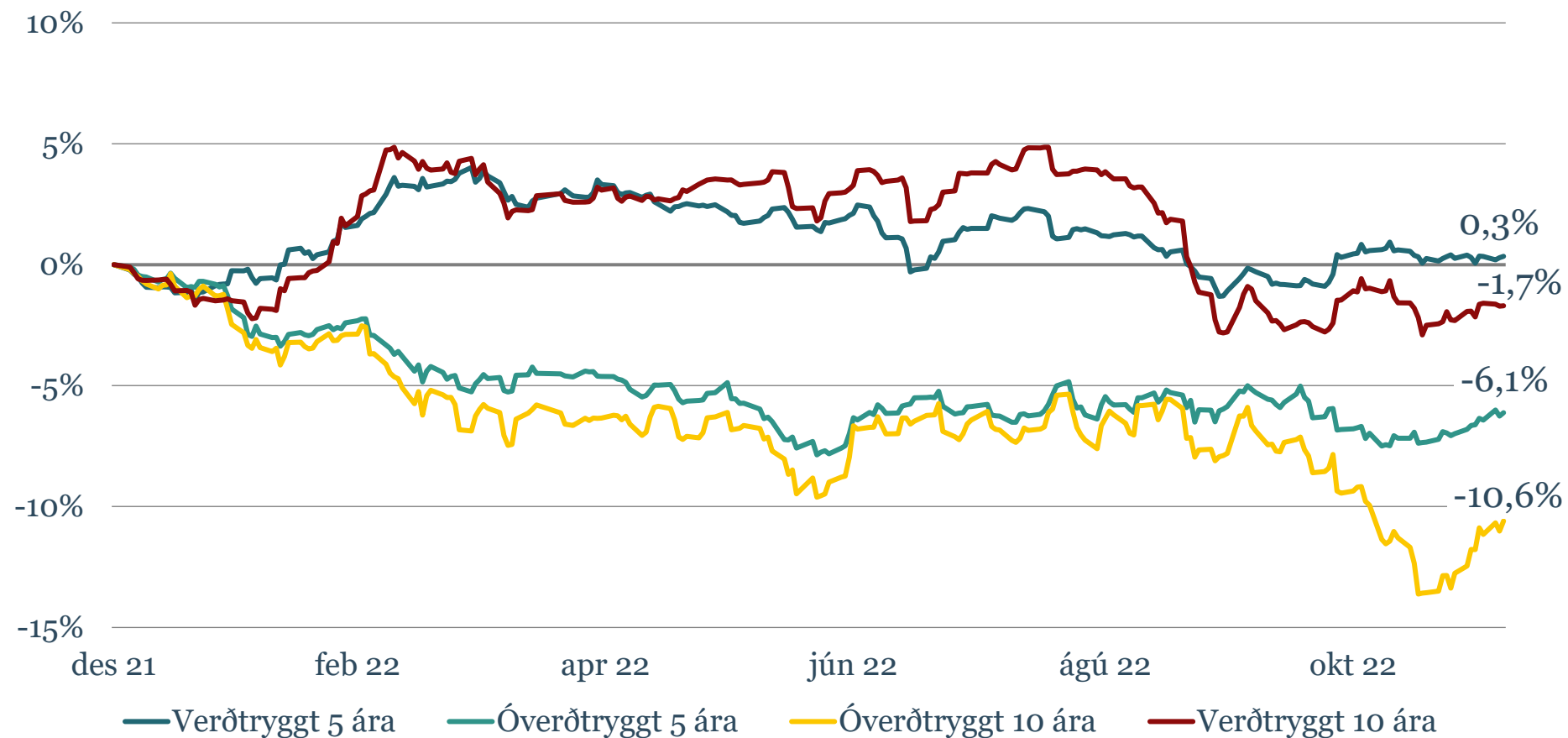
# Þróun innlendarar verðbólgu - 12 mánaða

- frá nóvember 2021 til nóvember 2022



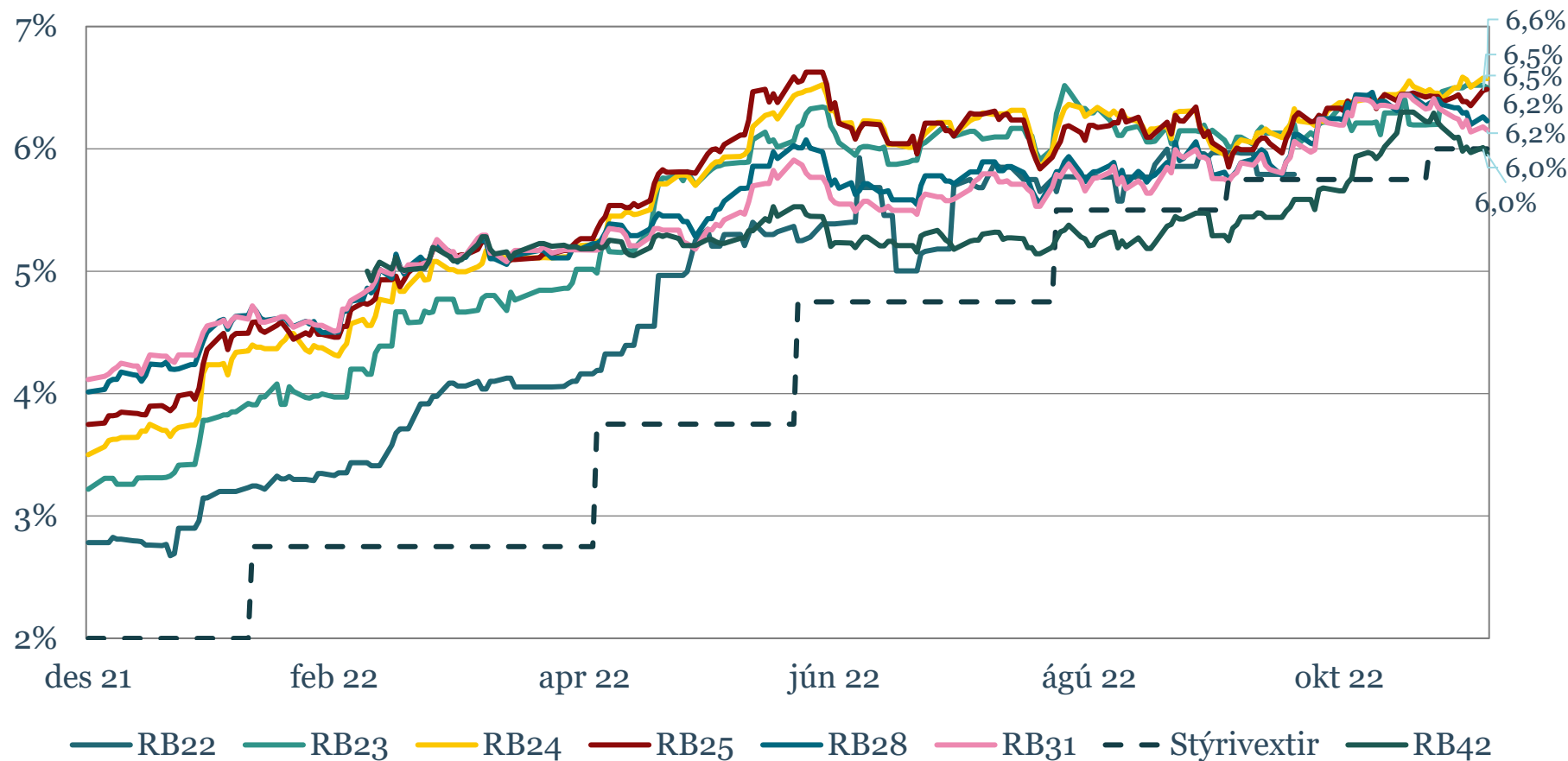
# Verðþróun innlendra ríkisskuldabréfa

- frá ársbyrjun til 7. desember 2022



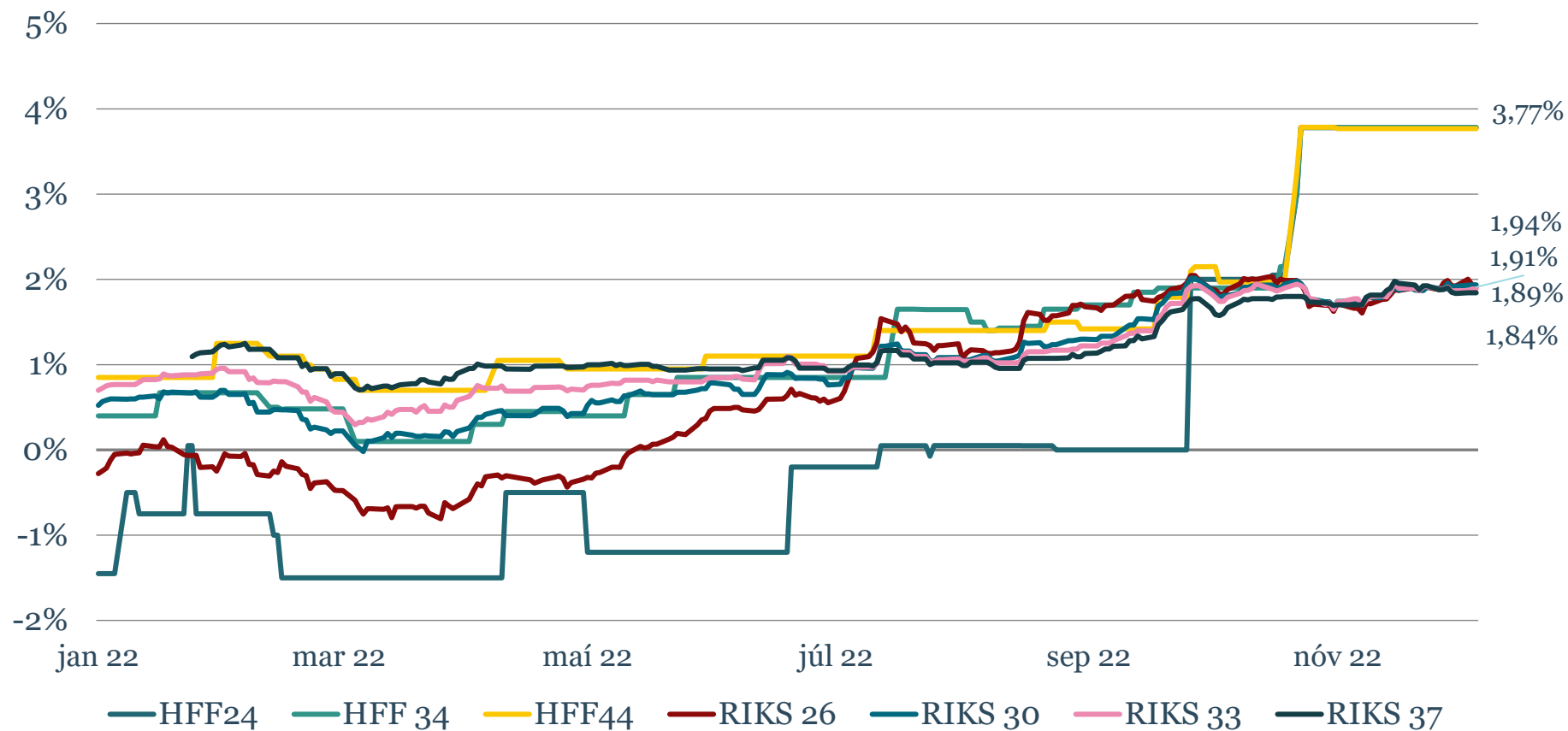
# Óverðtryggð ríkisskuldabréf, ávöxtunarkrafa

- frá ársbyrjun til 7. desember 2022



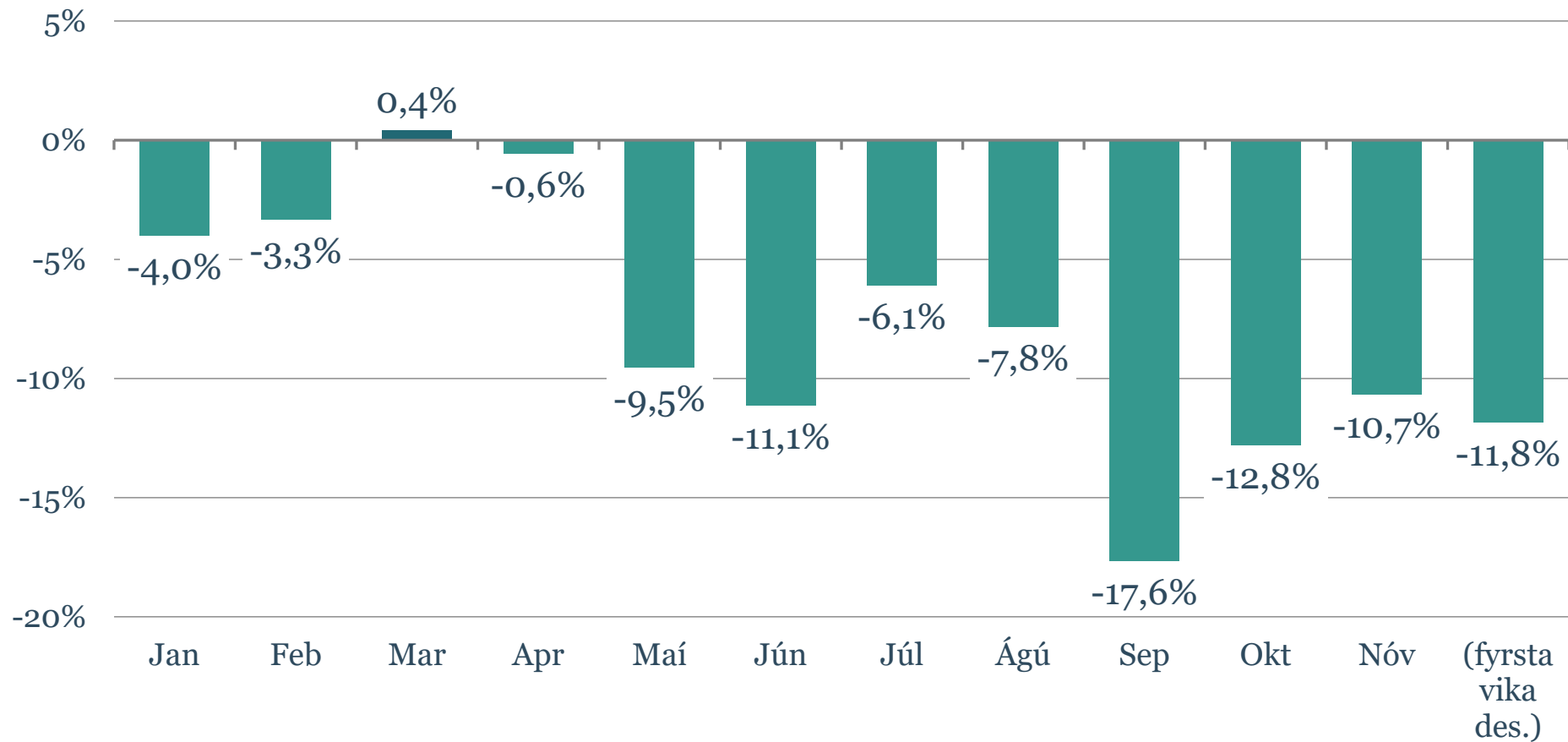
# Verðtryggð ríkisskuldabréf, ávöxtunarkrafa

- frá ársbyrjun til 7. desember 2022



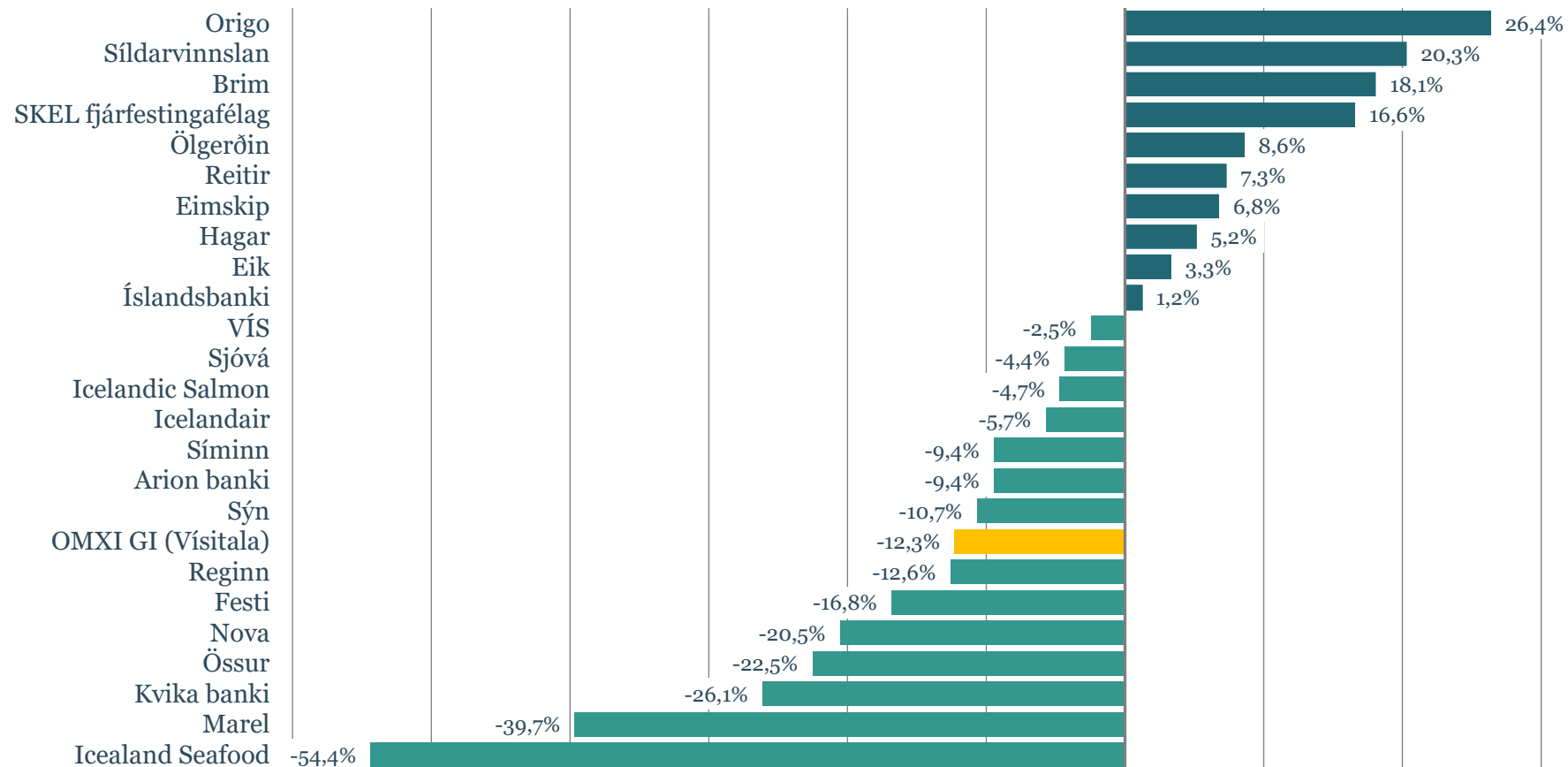
# Innlend hlutabréf - OMXIGI vísitalan

- uppsöfnuð ávöxtun í lok hvers mánaðar á árinu 2022



# Ávöxtun innlendra skráðra hlutabréfa\*

## - frá ársbyrjun til 7. desember 2022

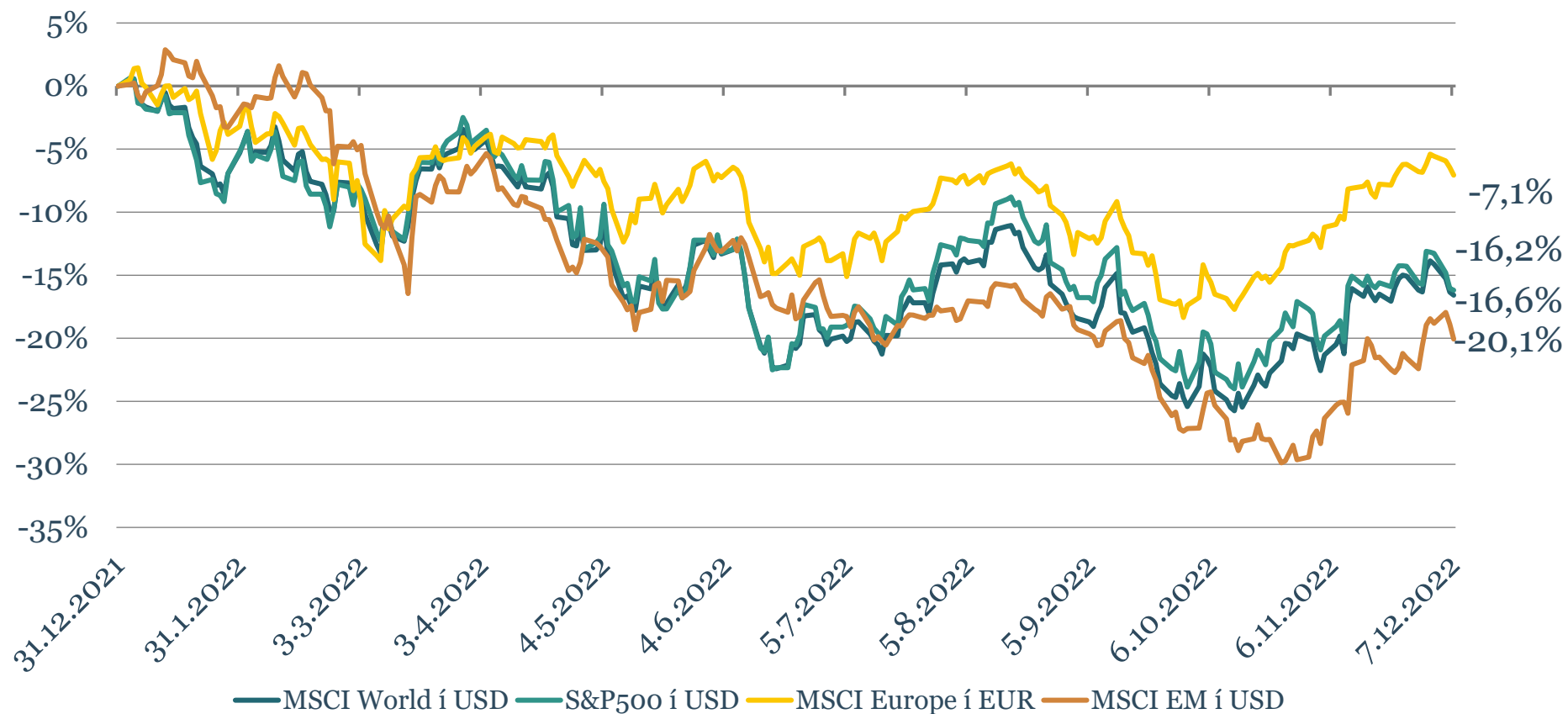


\*Össur og Icelandic Salmon eru höfð með inni í samanburðinum þó þau séu skráð á markaði erlendis.

Heimild: Kodiak Excel

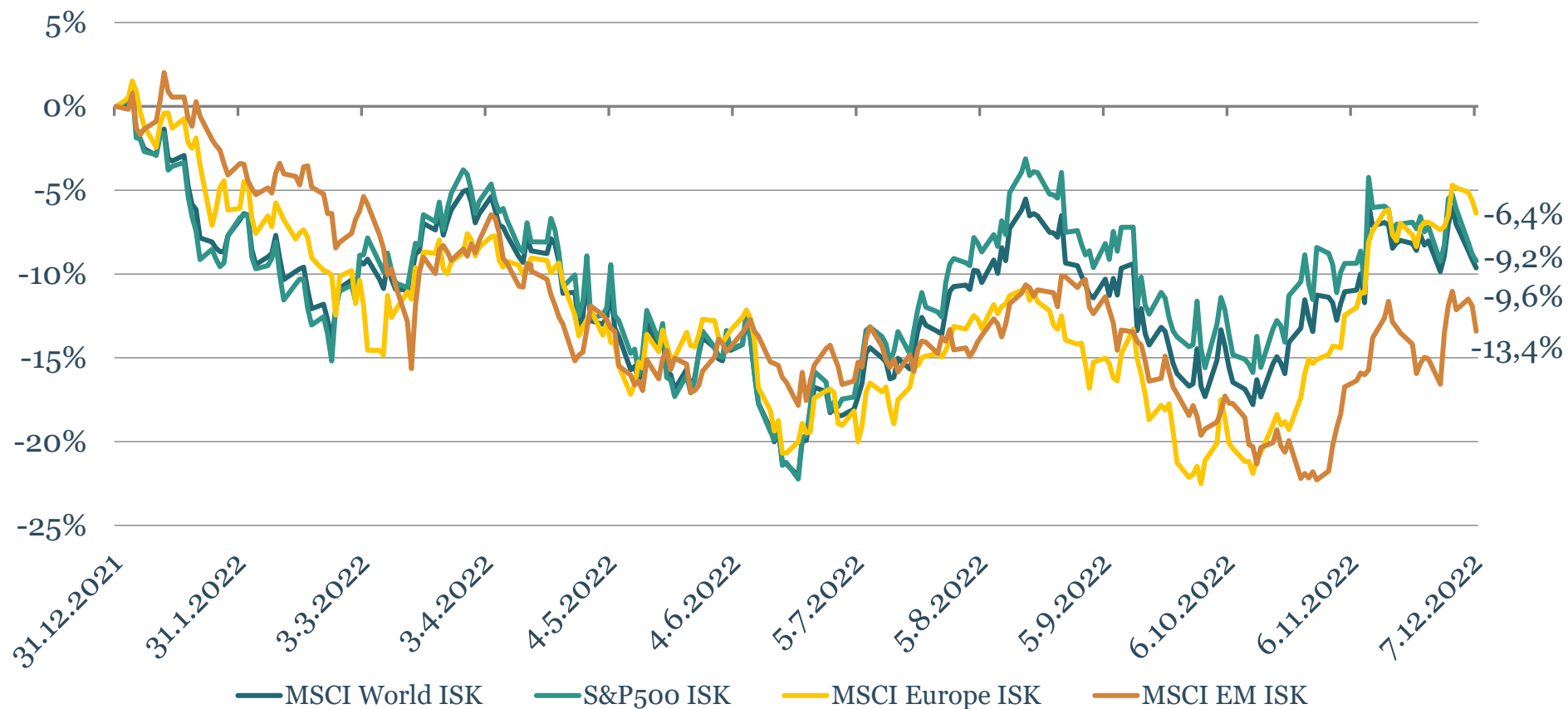
# Þróun erlendra hlutabréfamarkaða

- frá ársbyrjun til 7. desember 2022 (í heimamynt)



# Þróun erlendra hlutabréfamarkaða

- frá ársbyrjun til 7. desember 2022 (mælt í ISK)





# Helstu breytingar á verðbréfamarkaði

## - frá ársbyrjun til 7. desember 2022

- Verðbólga hefur farið hækkandi og stendur 12 mánaða verðbólga nú í 9,3%.
- Stýrivextir Seðlabankans hafa hækkað um 4 prósentustig og standa nú í 6,0%.
- Íslenskan krónan hefur veikst um 7,7% gagnvart USD, 0,7% gangvart EUR en styrkst um 1,0% gagnvart bresku pundi. Gengisvísitalan hefur hækkað um 0,8% yfir sama tímabil.
- Ávöxtunarkrafa óverðtryggðra ríkisskuldabréfa hefur hækkað töluvert á árinu, krafa styttri flokka hækkað um rúmlega 3 prósentustig en lengri flokka um rúm 2 prósentustig.

# Helstu breytingar á verðbréfamarkaði (#2)

*- frá ársbyrjun til 7. desember 2022*

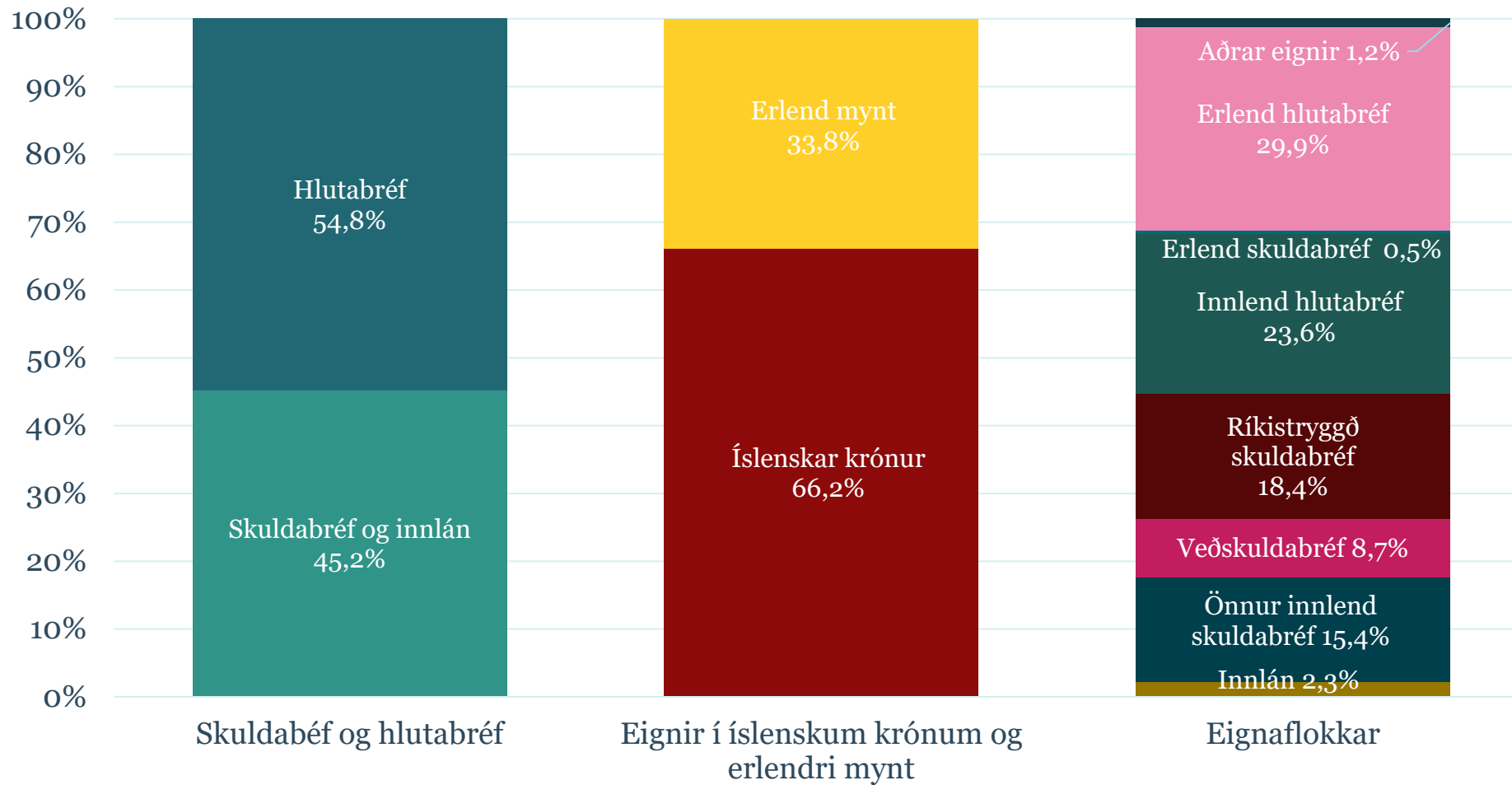
- Krafa verðtryggðra ríkisbréfa hefur einnig hækkað töluvert eða um 1,2 til 2,3 prósentustig, mest á stystu bréfum og minna á lengri.
- Innlend hlutabréf hafa lækkað um 12,3% frá áramótum (OMXIGI-All Share).
- Erlend hlutabréf (MSCI World) hafa lækkað um 16,6% í USD frá áramótum eða um 9,6% mælt í ISK.
- Erlend vísitala skuldabréfa (Global Aggregate) hefur lækkað um 14,9% í USD frá áramótum eða um 7,8% mælt í ISK.

# Samtryggingardeild

*Eignasafn og ávöxtun m.v. 30. nóvember 2022*

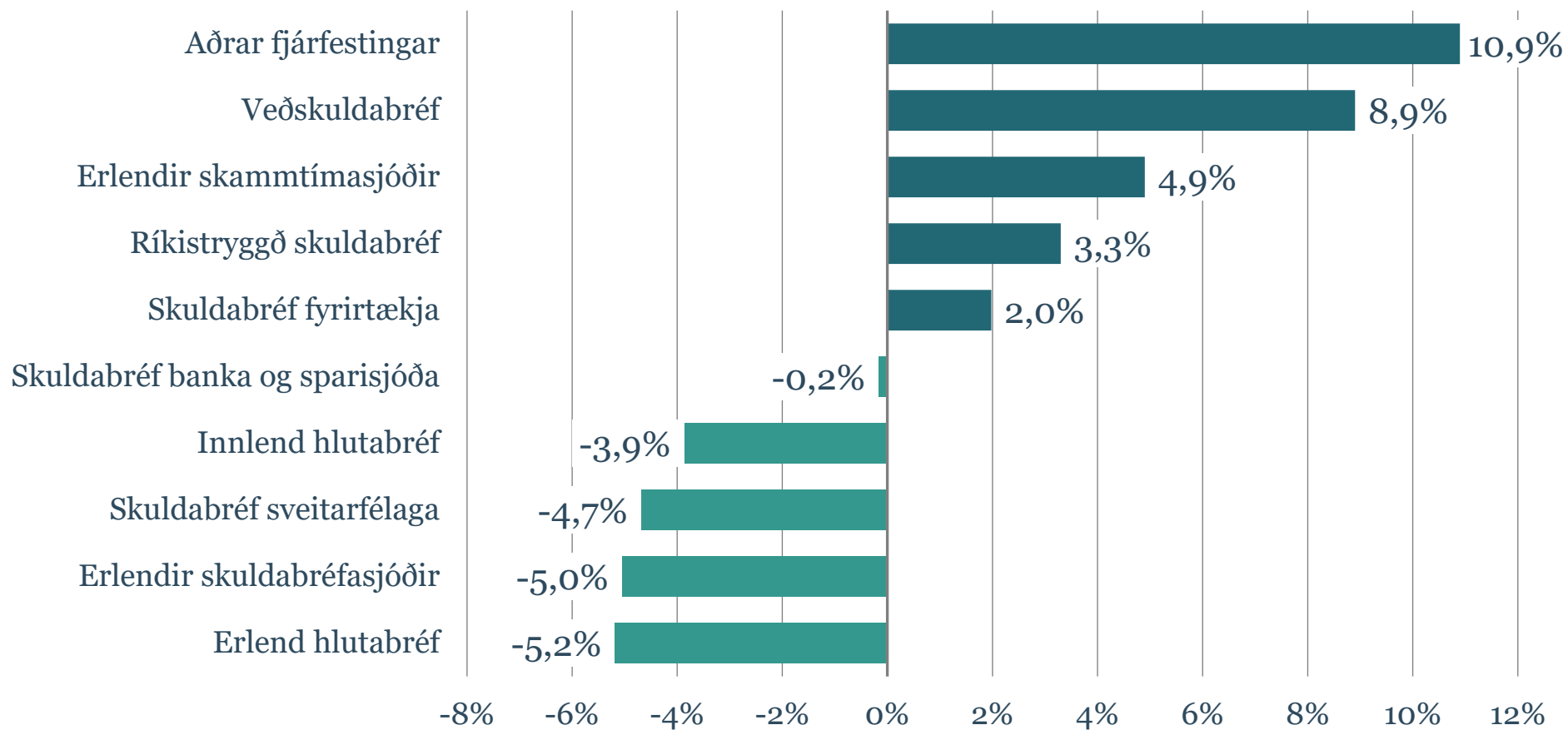
# Eignasafn samtryggingardeilar

- staðan 30. nóvember 2022



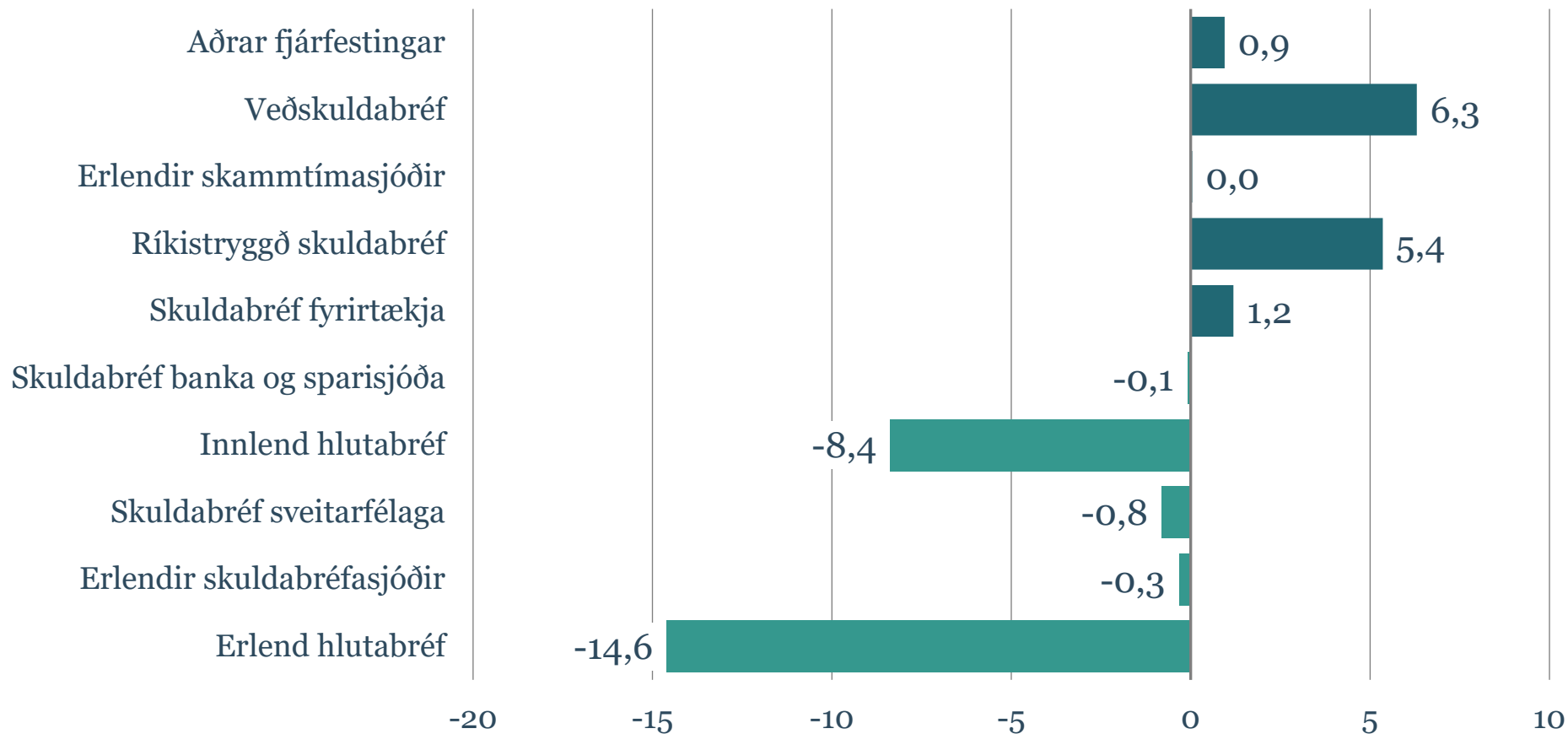
# Nafnávöxtun eignaflokka samtryggingard.

*- frá ársbyrjun 2022 til 30. nóvember 2022*



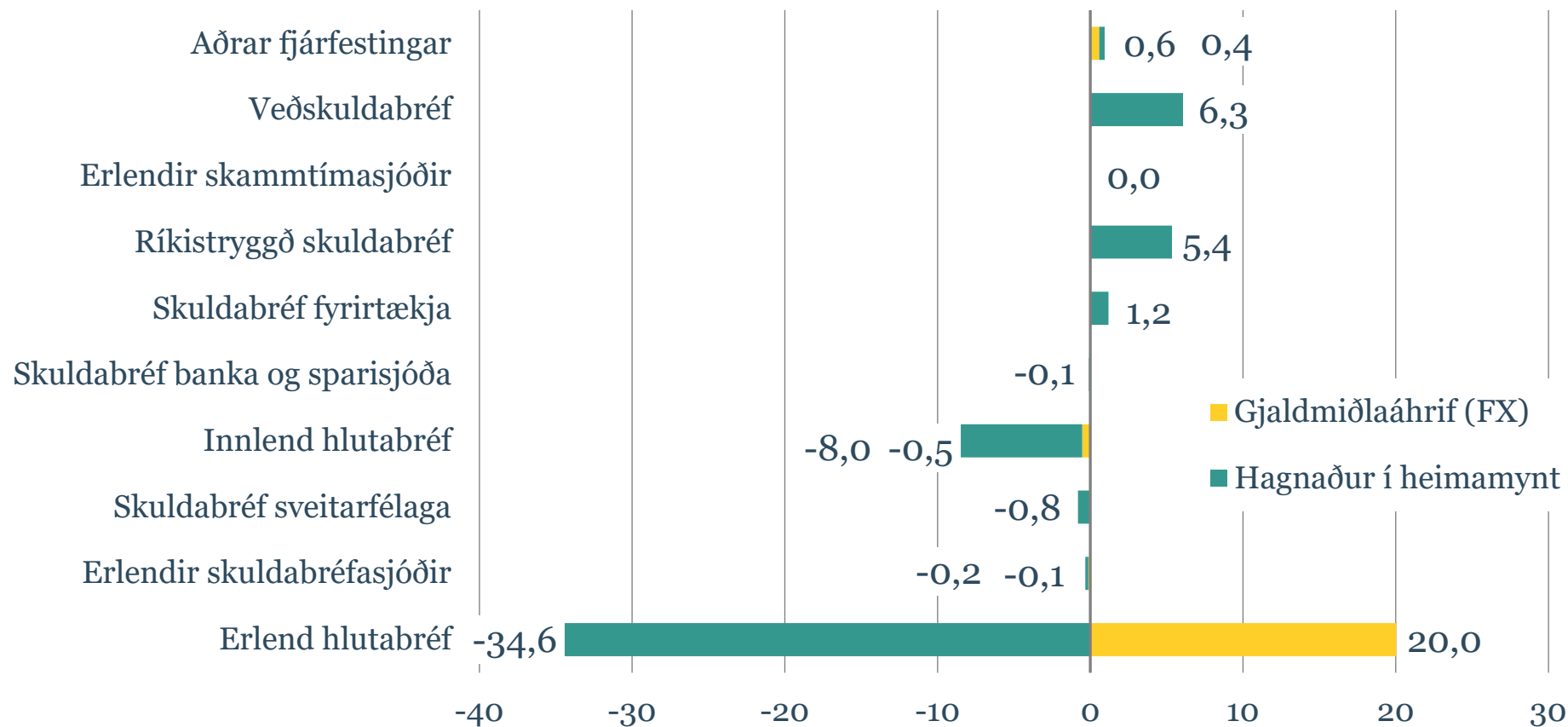
# Fjárfestingartekjur verðbréfa og innlána (#1)

- frá ársbyrjun 2022 til 30. nóvember 2022 (ma.kr.)



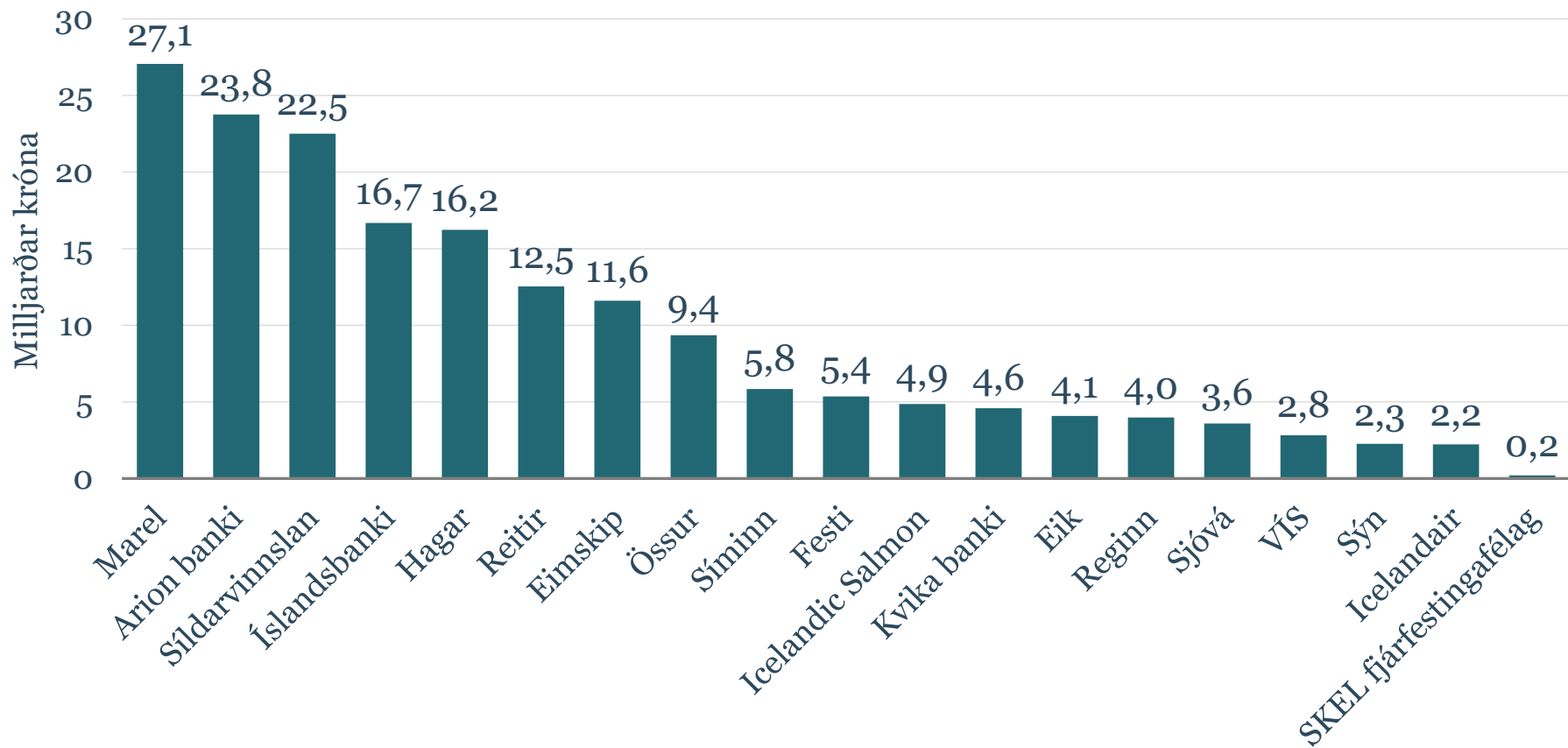
# Fjárfestingartekjur verðbréfa og innlána (#2)

- frá ársbyrjun 2022 til 30. nóvember 2022 (ma.kr.)



# Innlend hlutabréf samtryggingardeildar

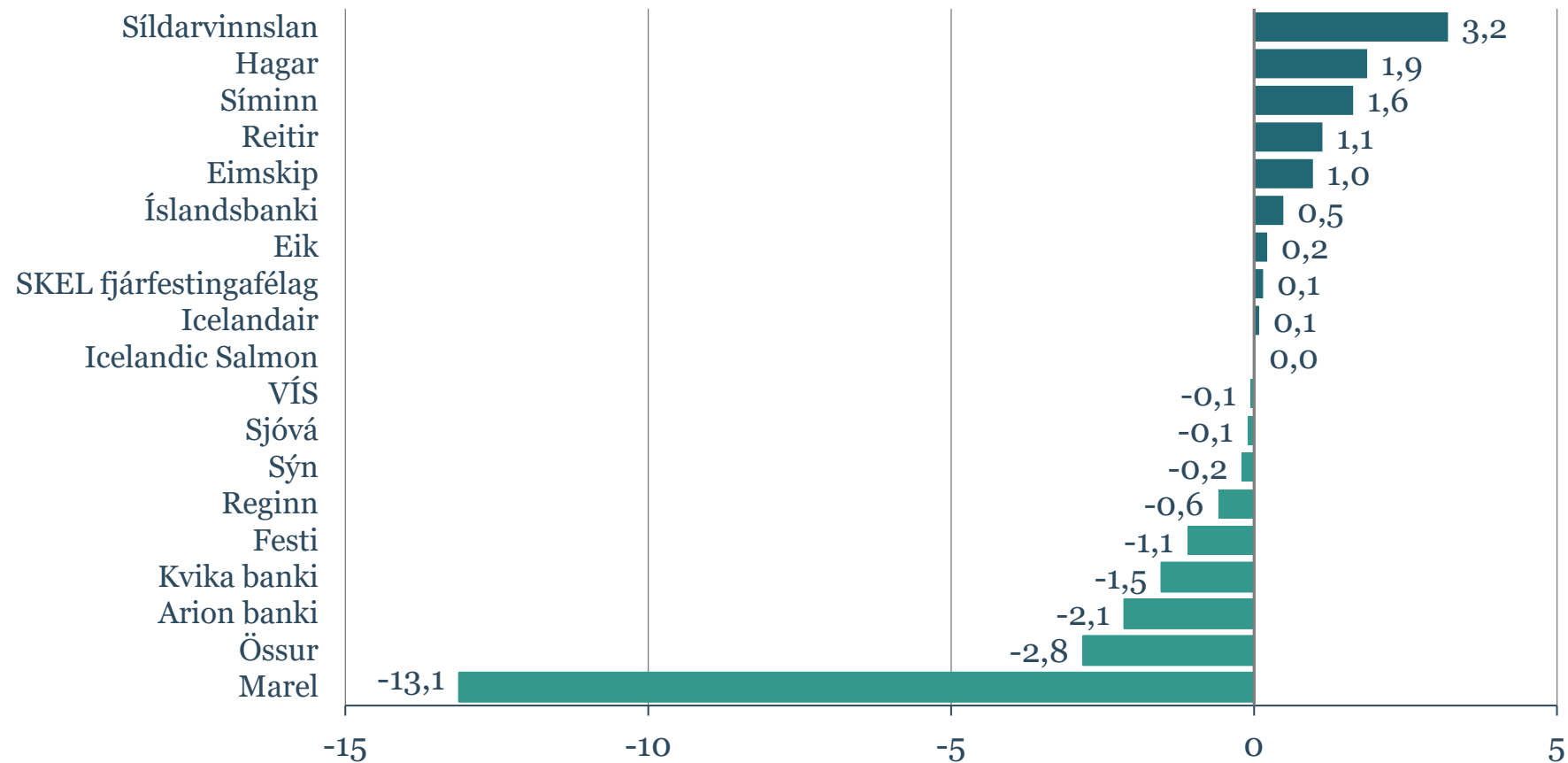
- eignastaða 30. nóvember 2022 (ma.kr.)





# Innlend hlutabréf samtryggingardeildar

- hagnaður/tap frá ársbyrjun til 30. nóvember 2022 (ma.kr.)



# Fjárfestingarstefna 2023

# Fjárfestingarstefna 2023

*- helstu breytingar á stefnu fyrir samtryggingardeild*

**Vægi hlutabréfa og annarra fjárfestinga aukið á sama tíma og dregið er úr vægi skuldabréfa**

## **Hlutabréf:**

- Aukin áhersla á innlend hlutabréf

## **Skuldabréf:**

- Dregið úr vægi skuldabréfa með ábyrgð ríkisins og erlendra skuldabréfa
- Aukið vægi fyrirtækjaskuldabréfa og skuldabréfa banka og sparisjóða

# Fjárfestingarstefna samtryggingardeildar

## Samtryggingardeild - fjárfestingarstefna 2023:

Samtryggingadeild Verðbréfaflokkur	Stefna	Eignir þann	Stefna	Heimiluð frávik		
	2022	30.09.2022	2023	Mism.	Lágmark	Hámark
INNLÁN	0,5%	2,0%	0,5%	-1,5%	0,0%	10,0%
SKULDABRÉF	46,5%	44,4%	45,0%	0,6%	35,0%	65,0%
- Skuldabréf með ábyrgð ríkisins	18,5%	19,3%	17,0%	-2,3%	10,0%	25,0%
- Skuldabréf banka og sparisjóða	7,0%	6,8%	7,5%	0,7%	3,0%	11,0%
- Veðskuldabréf	10,0%	8,8%	10,0%	1,2%	2,0%	16,0%
- Skuldabréf sveitarfélaga	2,0%	2,0%	2,0%	0,0%	0,0%	5,0%
- Skuldabréf fyrirtækja	7,0%	6,9%	8,0%	1,1%	3,0%	15,0%
- Erlendir skammtímasjóðir	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	10,0%
- Erlend skuldabréf	2,0%	0,5%	0,5%	0,0%	0,0%	12,0%
HLUTABRÉF	52,0%	52,4%	53,0%	0,6%	35,0%	60,0%
- Innland hlutabréf	21,0%	23,4%	22,0%	-1,4%	12,0%	29,0%
- Erlend hlutabréf	31,0%	28,9%	31,0%	2,1%	19,0%	39,0%
AÐRAR FJÁRFESTINGAR	1,0%	1,3%	1,5%	0,2%	0,0%	4,0%
<b>SAMTALS</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>	<b>0,0%</b>		

## Breytingar frá 2022

Stefna	Heimiluð frávik	
2022	Lágmark	Hámark
0,0%	0,0%	0,0%
-1,5%	0,0%	0,0%
-1,5%	-2,0%	-2,0%
0,5%	0,0%	0,0%
0,0%	0,0%	0,0%
0,0%	0,0%	0,0%
1,0%	1,0%	1,0%
0,0%	0,0%	0,0%
-1,5%	0,0%	0,0%
1,0%	0,0%	0,0%
1,0%	1,0%	1,0%
0,0%	1,0%	1,0%
0,5%	0,0%	0,0%

# Fjárfestingarstefna 2023

## - helstu breytingar á stefnu fyrir séreignardeildir

### Vægi hlutabréfa og skuldabréfa helst óbreytt

#### Hlutabréf:

- Engin breyting á stefnu

#### Skuldabréf:

- Dregið úr vægi skuldabréfa með ábyrgð ríkisins og erlendra skuldabréfa
- Aukið vægi fyrirtækjaskuldabréfa, skuldabréfa banka- og sparisjóða og skuldabréfa sveitarfélaga

# Fjárfestingarstefna Framtíðarsýnar 1

- séreignarleidd, 65% skuldabréf og 35% hlutabréf

## Framtíðarsýn 1 - fjárfestingarstefna 2023:

Samtryggingadeild Verðbréfaflokkur	Stefna	Eignir þann	Stefna	Mism.	Heimiluð frávik	
	2022	30.9.2022	2023		Lágmark	Hámark
SKULDABRÉF	65,0%	61,1%	65,0%	3,9%	55,0%	75,0%
- Innlán	1,0%	1,5%	1,0%	-0,5%	0,0%	15,0%
- Skuldabréf með ríkis ábyrgð	25,0%	22,9%	23,0%	0,1%	10,0%	65,0%
- Skuldabréf banka og sparisjóða	17,0%	17,3%	18,0%	0,7%	0,0%	26,0%
- Veðskuldabréf	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	10,0%
- Skuldabréf sveitarfélaga	3,0%	3,4%	4,0%	0,6%	0,0%	10,0%
- Skuldabréf fyrirtækja	16,0%	15,9%	18,0%	2,1%	0,0%	24,0%
- Erlendir skammtímasjóðir	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	10,0%
- Erlend skuldabréf	3,0%	0,1%	1,0%	0,9%	0,0%	15,0%
HLUTABRÉF	35,0%	38,9%	35,0%	-3,9%	25,0%	45,0%
- Innlend hlutabréf	16,0%	18,6%	16,0%	-2,6%	0,0%	25,0%
- Erlend hlutabréf	19,0%	20,3%	19,0%	-1,3%	10,0%	40,0%
<b>SAMTALS</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>	<b>0,0%</b>		

## Breytingar frá 2022

Stefna	Heimiluð frávik	
2022	Lágmark	Hámark
0,0%	0,0%	0,0%
0,0%	0,0%	0,0%
-2,0%	-2,0%	0,0%
1,0%	0,0%	0,0%
0,0%	0,0%	0,0%
1,0%	0,0%	0,0%
2,0%	0,0%	1,0%
0,0%	0,0%	0,0%
-2,0%	0,0%	0,0%
0,0%	0,0%	0,0%
0,0%	0,0%	0,0%
0,0%	0,0%	0,0%

# Fjárfestingarstefna Framtíðarsýnar 2

## - séreignarleidd, 80% skuldabréf og 20% hlutabréf

### Framtíðarsýn 2 - fjárfestingarstefna 2023:

Samtryggingadeild Verðbréfaflokkur	Stefna	Eignir þann	Stefna	Mism.	Heimiluð frávik	
	2022	30.9.2022	2023		Lágmark	Hámark
SKULDABRÉF	80,0%	76,1%	80,0%	3,9%	70,0%	90,0%
- Innlán	1,0%	2,9%	1,0%	-1,9%	0,0%	15,0%
- Skuldabréf með ríkisábyrgð	30,0%	28,5%	27,0%	-1,5%	18,0%	80,0%
- Skuldabréf banka og sparisjóða	21,0%	20,6%	23,0%	2,4%	0,0%	32,0%
- Veðskuldabréf	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	10,0%
- Skuldabréf sveitarfélaga	4,0%	4,2%	5,0%	0,8%	0,0%	12,0%
- Skuldabréf fyrirtækja	20,0%	19,8%	22,0%	2,2%	0,0%	30,0%
- Erlendir skammtímasjóðir	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	10,0%
- Erlend skuldabréf	4,0%	0,2%	2,0%	1,8%	0,0%	15,0%
HLUTABRÉF	20,0%	23,9%	20,0%	-3,9%	10,0%	30,0%
- Innlend hlutabréf	9,0%	12,3%	9,0%	-3,3%	0,0%	20,0%
- Erlend hlutabréf	11,0%	11,6%	11,0%	-0,6%	5,0%	25,0%
<b>SAMTALS</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>	<b>0,0%</b>		

### Breytingar frá 2022

Stefna	Heimiluð frávik	
2022	Lágmark	Hámark
0,0%	0,0%	0,0%
0,0%	0,0%	0,0%
-3,0%	-2,0%	0,0%
2,0%	0,0%	4,0%
0,0%	0,0%	0,0%
1,0%	0,0%	2,0%
2,0%	0,0%	4,0%
0,0%	0,0%	0,0%
-2,0%	0,0%	0,0%
0,0%	0,0%	0,0%
0,0%	0,0%	0,0%
0,0%	0,0%	0,0%

# Fyrirspurnir og umræður



# Breytingar á lögum um lífeyrissjóði

# Breytingar á lögum um lífeyrissjóði

*- taka gildi 1. janúar 2023*

## Lágmarksiðgjald til lífeyrissjóðs hækkað úr 12% í 15,5%

- Iðgjald hefur verið 15,5% um nokkurt skeið hjá stórum hópi sjóðfélaga á grundvelli ákvæða í kjarasamningum.
  - 11,5% frá launagreiðanda og 4% frá sjóðfélaga.
- Hækkun á hins vegar ekki við ef lægra iðgjald gildir samkvæmt kjarasamningi.

## Tilgreind séreign fest í sessi með lögum

- Hægt að ráðstafa allt að 3,5% lágmarksiðgjalds í tilgreinda séreign. Fer þá 12% iðgjald í samtryggingu en 3,5% iðgjald í tilgreinda séreign (samtals 15,5% af launum).
  - Hefur verið boðið upp á tilgreinda séreign um nokkurt skeið hjá sjóðnum á grundvelli ákvæða í kjarasamningum.

# Breytingar á lögum um lífeyrissjóði

- taka gildi 1. janúar 2023

## Nánar um tilgreinda séreign

- Með því að velja tilgreinda séreign lækkar réttur til mánaðarlegs ellilífeyris og eftir atvikum örorku- eða makalífeyris sem nemur lækkun iðgjalds í samtryggingu.
  - Í staðinn eignast sjóðfélagi séreignarsparnað.
- Tilgreind séreign er sambærileg hefðbundnum séreignarsparnaði með ákveðnum undantekningum.
  - Hægt að nýta fjárfestingarleiðir séreignar hjá Gildi.
- Heimilt að hefja úttekt við 62 ára aldur og skulu greiðslur vera jafnar fram að 67 ára aldri. Inneign laus frá 67 ára aldri.
- Við andlát fellur tilgreind séreign til erfingja.
- Kröfuhafar sjóðfélaga geta ekki sótt í tilgreinda séreign.

# Breytingar á lögum um lífeyrissjóði

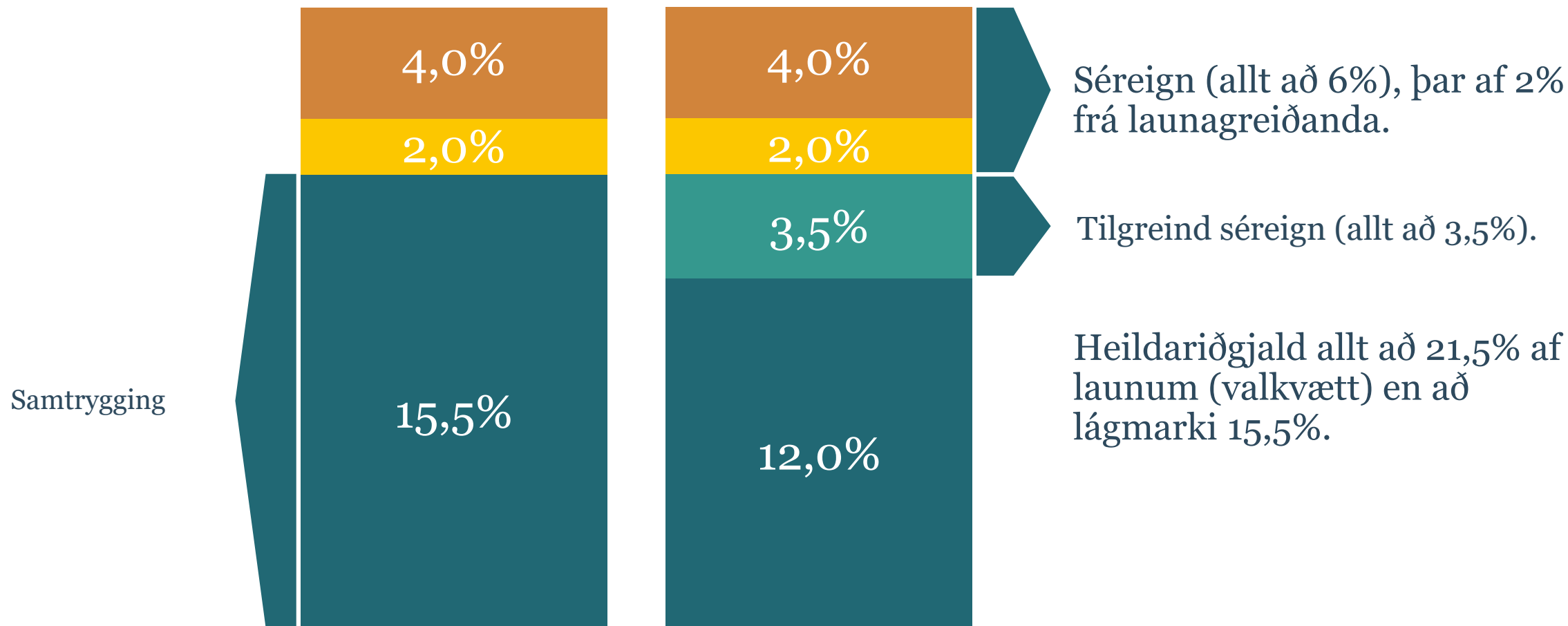
*- taka gildi 1. janúar 2023*

## Nánar um tilgreinda séreign (2)

- Tilgreinda séreign verður nú hægt að nýta til kaupa á fyrstu íbúð ef sjóðfélagi nær ekki að nýta rétt sinn með ráðstöfun á hefðbundinni séreign.
- Úrræði varðandi kaup á fyrstu íbúð gilda einnig um þá sem hafa ekki verið eigendur fasteigna sl. fimm ár.
- Tilgreind séreign mun teljast til tekna gagnvart almannatryggingum og getur þar af leiðandi orðið þess valdandi að ellilífeyrir skerðist frá almannatryggingum vegna hennar með sama hætti og aðrar tekjur.
  - Gerði það ekki áður og gildir ekki gagnvart þeim sjóðfélögum sem komnir eru á lífeyri hjá almannatryggingum fyrir næstu áramót (31.12.2022).
  - Ákveði sjóðfélagi að greiða til viðbótar í séreign (2% eða að hámarki 4% á móti 2% framlagi launagreiðanda) þá mun slíkur sparnaður ekki teljast til tekna gagnvart almannatryggingum. Öll önnur séreign mun teljast til tekna gagnvart almannatryggingum.

# Breytingar á lögum um lífeyrissjóði

- taka gildi 1. janúar 2023





Takk fyrir