



Aukaársfundur Gildis-lífeyrissjóðs 3. desember 2014

Tillaga um sameiningu Gildis og Lífeyrissjóðs Vestfirðinga

Vigfús Ásgeirsson



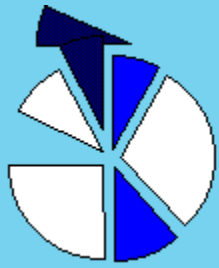
Hvers vegna sameining?

- **Auka áhættudreifingu**
- **Lækka hlutfallslegan rekstrarkostnað**
- **Auka þjónustu við sjóðfélaga með sérhæfðu starfsfólki**



Gildi og LVEST

- **Sjóðirnir eru að stofni til með samskonar reglur**
- **Samtals fjöldi hjá LVEST 22 þúsund, tæp 3 þúsund virkir**
- **Samtals fjöldi hjá Gildi 195 þúsund, tæp 38 þúsund virkir**



Gildi og LVEST

- **Sjóðfélagar Gildis eru um land allt**
- **Samrunasamningur gerir ráð fyrir að sameinast verði miðað við reglur Gildis**
- **Margir sjóðfélagar eiga réttindi í báðum sjóðunum**



Gildi og LVEST, sameiginlegir sjóðfélagar

Sjóðfélagar með áunnin réttindi í báðum sjóðunum í árslok 2013	Fjöldi	Samtals réttindi Vestf	Samtals réttindi Gildi
Greiddu iðgjöld í báða sjóði á árinu 2013	214	5.046	4.048
Greiddu iðgjöld hjá Vestfjörðum á árinu 2013	1.014	68.975	9.613
Greiddu iðgjöld hjá Gildi á árinu 2013	2.297	21.032	213.873
Geymd réttindi hjá báðum sjóðunum 2013	9.858	55.797	136.567
	13.383	150.851	364.101
Vestfirðingar samtals árslok 2013	20.110	257.384	
Gildi samtals árslok 2013	178.512		2.612.067



Gildi og LVEST, kostnaður sem hlutfall af skuldbindingum

	Gildi	Vestfirðir
Kostn. áfallinn	1,0%	3,5%
Kostn. framtíð	2,0%	6,9%
Kostn. heild	1,4%	4,6%



Gildi og LVEST - núverandi réttindi

	Gildi	Vestfirðir
Ellilífeyrir	67 ára	67 ára
Örorkulífeyrir	65 framr, 67 ára	65 framr, 67 ára
Makalífeyrir	3+2, barn 20	3+2, barn 20
Barnalífeyrir	18 ára, 18.013/13.210	18 ára, 36.343/15.146

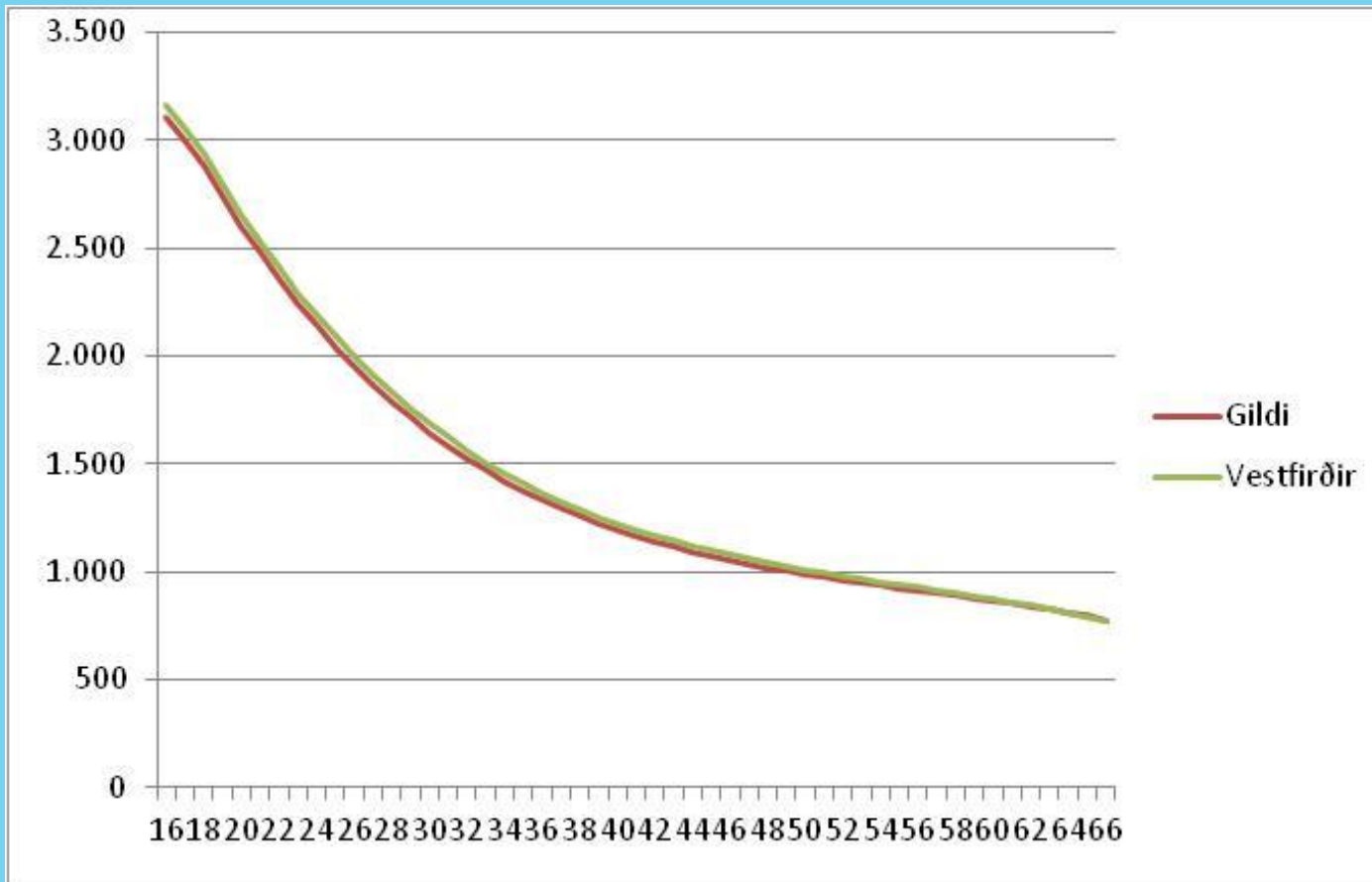


Gildi og LVEST - geymd réttindi

	Gildi geymt	Vestfirðir geymt
Elli_1	65 ára	65 ára
Elli_2	67 ára	
Maka_1	3+0, barn 19, sólarl. 45	3+2, barn 18, sólarl. 35
Maka_2	2+1, barn 19	
Örorka_1	65 ára	65 ára
Örorka_2	67 ára	



Réttindatöflur, 4.5% viðbót hjá Gildi og 2,9% hjá LVEST





Staða GILDIS í árslok 2013

GILDI lífeyrissjóður

	2013		2012	
EIGN	339.845 milljónir		309.884 milljónir	
Áfallin skuldbinding	-349.095		-322.174	
Áfallin staða	-9.249	-2,6%	-12.289	-3,8%
Verðmæti iðgjalda	222.248		200.214	
Framtíðarskuldbinding	-233.550		-211.179	
Framtíðarstaða	-11.302	-4,8%	-10.965	-5,2%
EIGN+iðgjöld	562.094		510.098	
Heildarskuldbinding	-582.645		-533.352	
Heildarstaða	-20.551	-3,5%	-23.254	-4,4%



Staða Lífeyrissjóðs Vestfirðinga í árslok 2013

Lífeyrissjóður Vestfirðinga

	2013	2012	-5%
EIGN	33.447 milljónir	31.060 milljónir	
Áfallin skuldbinding	-34.459	-31.783	
Áfallin staða	-1.012 -2,9%	-723 -2,3%	
Verðmæti iðgjalda	15.392	15.283	
Framtíðarskuldbinding	-16.904	-16.736	
Framtíðarstaða	-1.512 -8,9%	-1.453 -8,7%	
EIGN+iðgjöld	48.839	46.343	
Heildarskuldbinding	-51.363	-48.519	
Heildarstaða	-2.524 -4,9%	-2.176 -4,5%	