



Samþykktarbreytingar á ársfundi 2020

Ítarefni

Almennt um réttindi í lífeyrissjóðum og lýðfræði

- Samþykktir lífeyrissjóða skilgreina hvenær sjóðfélagi á rétt á greiðslum og hversu háar þær eru, þeim er ætlað að skipta fjármunum sjóðsins á milli sjóðfélaga á sanngjarnan hátt.
- Réttindatöflur í samþykktunum eiga að taka mið af lífs- og örorku- og endurhæfingarlíkum sjóðfélaga á hverjum tíma.
- Sú jákvæða þróun hefur átt sér stað í okkar samfélagi að meðallífdur okkar hefur verið að hækka
 - Þegar að aðili fer á eftirlaun t.d. 67 ára á hann fleiri mánuði eftir ólifaða sem er vitaskuld gleðiefni.
- Miðað við óbreyttan eftirlaunaaldur þýðir það hins vegar óhjákvæmilega að sá réttindasjóður sem við höfum safnað dreifist þá á fleiri mánuði
 - Þetta þýðir lægri mánaðarlegar greiðslur að öðru óbreyttu
- Það sama má segja um örorku, eftir því sem tíðni örorku eykst verður minna eftir af sparnaði okkar til að greiða ævilöng eftirlaun

Töflur í samþykktum Stapa

- Í viðauka A við samþykktir Stapa er að finna réttindatöflur sem ákvarða m.a.:
 - hvernig iðgjald skiptist á milli réttindasjóðs vegna eftirlauna og tryggingaverndar vegna áfallatrygginga
 - hvernig lífeyrir er úrskurðaður miðað við áunnin réttindi
- Ef réttindatöflur í samþykktum lífeyrissjóða endurspegla ekki besta mat á lífs-, örorku- og endurhæfingarlíkum er hættu á að lífeyrissparnaður færist frá ákveðnum hluta sjóðfélaga til annarra
 - Lífeyrispegar sem eru úrskurðaðir m.v. úreltar töflur fá meira (eða minna) en þeir eiga rétt á og þeir sem hafa ekki verið úrskurðaðir sitja eftir með minna (eða meira) en þeir hafa greitt fyrir
- Núgildandi töflum í samþykktum Stapa var breytt á ársfundi sjóðsins árið 2017
- Þá lágu fyrir nýjar lífslíkur frá Félagi íslenskra tryggingastærðfræðinga sem byggðu á reynslu áranna 2010-2014.

Breytingar á reiknigrunni 2018

- Í tryggingafræðilegu uppgjöri Stapa vegna ársins 2018 var notast við nýjan reiknigrunn Félags íslenskra tryggingastærðfræðinga (FÍT) fyrir örorku- og endurhæfingarlíkur
 - Reiknigrunnurinn byggði á reynslutölum íslenskra lífeyrissjóða árin 2011-2016 (áður notast við reynslutölur 1998-2002)
 - Reiknaðar voru mismunandi lífslíkur eftir stöðu sjóðfélaga (virkir, öryrkjar og rétthafar)
- Áhrif nýs reiknigrundvallar á mat skuldbindinga:
 - Meðalævi reiknast lengri en eftir fyrri forsendum og því hækkaði mat eftirlaunaskuldbindinga
 - Mat á örorkutíðni hækkaði og því hækkaði mat örorkuskuldbindinga
- Engar breytingar voru gerðar á töflum í samþykktum Stapa á ársfundi 2019

Breytingar á reiknigrunni 2019

- Í tryggingafræðilegu uppgjöri Stapa vegna ársins 2019 var notast við nýjar lífslíkur FÍT
 - Reiknigrunnurinn byggði á reynslutölum íslenskra lífeyrissjóða árin 2014-2018 (áður notast við reynslutölur 2010-2014)
- Áhrif nýs reiknigrundvallar á mat skuldbindinga:
 - Meðalævi reiknast lengri en eftir fyrri forsendum og því hækkaði mat eftirlaunaskuldbindinga
- Byggt á framangreindum breytingum á lífslíkum annars vegar og örorku- og endurhæfingarlíkum hins vegar þarf að uppfæra töflur í samþykktum Stapa svo að réttindaávinnsla endurspegli besta mat á lýðfræðilegum þáttum.

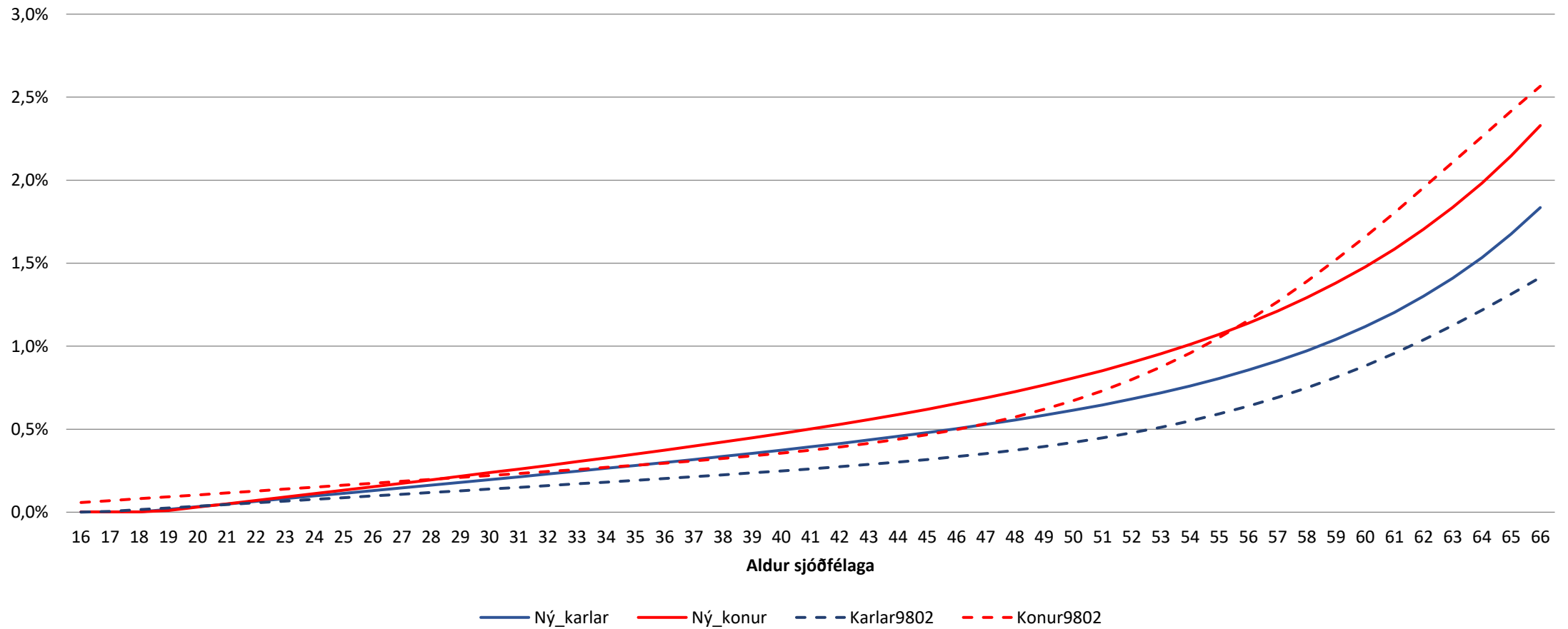
Breytingar á samþykktum 2020

- Tryggingastærðfræðingur sjóðsins mun reikna út uppfærðar töflur og verða þær lagðar fram eigi síðar en 2 vikum fyrir ársfund
- Breytingar á töflum munu aðeins hafa áhrif á uppsöfnun réttindasjóðs og lífeyrisúrskurði eftir að samþykktarbreytingarnar hafa tekið gildi
 - Leiðir ekki til breytinga á þegar úrskurðuðum lífeyri
- Almennt má áætla að breytingarnar verði eftirfarandi:
 - Framlag í tryggingavernd lækkar hjá yngsta aldurshópnum en hækkar hjá fólki á aldrinum 30-50 ára
 - Hærri lífaldur leiðir til lægri mánaðargreiðslna eftirlauna, taflan sem breytir réttindasjóði í ævilöng eftirlaun lækkar um 1-2%.

Örorkutíðni

Örorkutíðni áráanna 1998-2002 samanborið við 2011-2016 (aðlaggað að Stapa)

Örorkutíðni Stapa

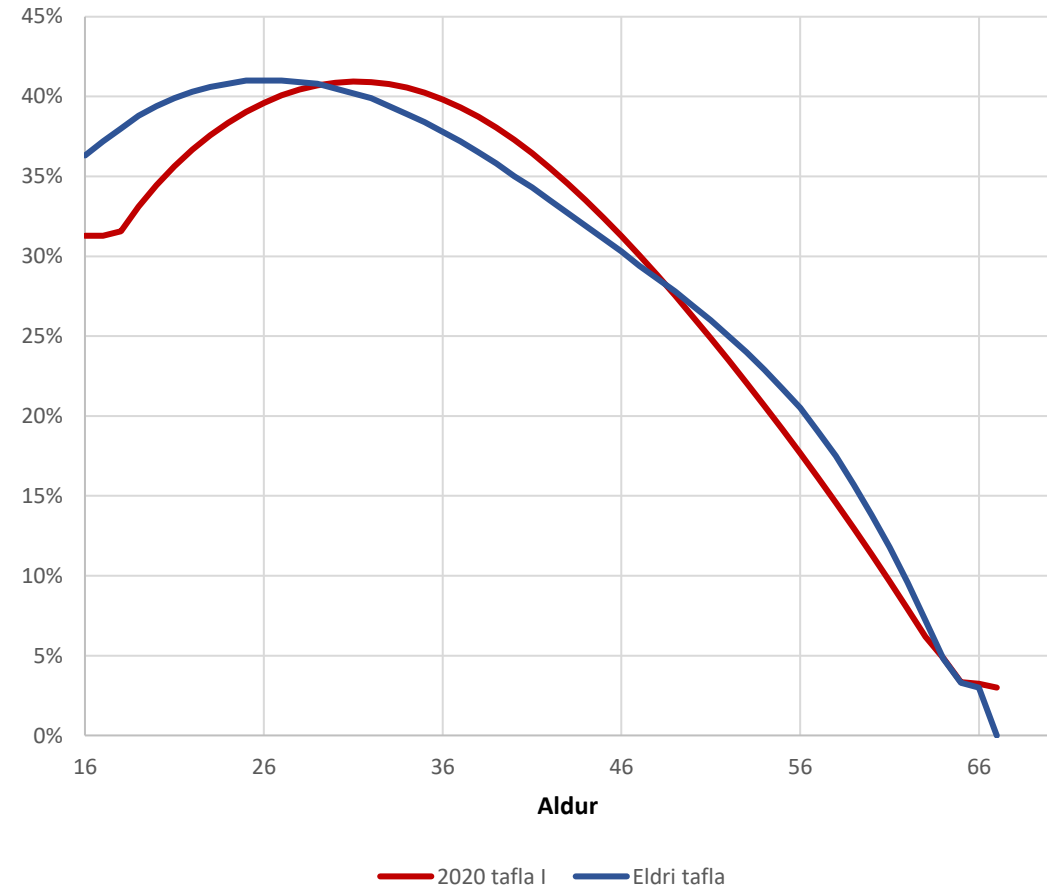


Tafla I

Skipting á iðgjaldi til uppsöfnunar eftirlaunaréttinda annars vegar og tryggingaverndar hins vegar

- Framlag í tryggingavernd færast milli aldurshópa.
- Yngsti aldurshópurinn greiðir minna í tryggingavernd en áður
 - Tekið er tillit til þess að líkur er á að margir nái sér með endurhæfingu
 - Lífslíkur öryrkja mælast minni en annarra
- Aldurshópurinn 30-50 ára greiðir meira í tryggingavernd en áður.
 - Auknar örorkulíkur
- Aldurshópurinn 50-65 ára greiðir minna í tryggingavernd en áður
 - Örorkulíkur þar hafa minnkað hjá konum en aukist hjá körlum
 - Lífslíkur öryrkja eru lægri
- Eftir 67 ára aldur fara einungis 3% í tryggingavernd vegna makalífeyris

Tafla I - tryggingavernd

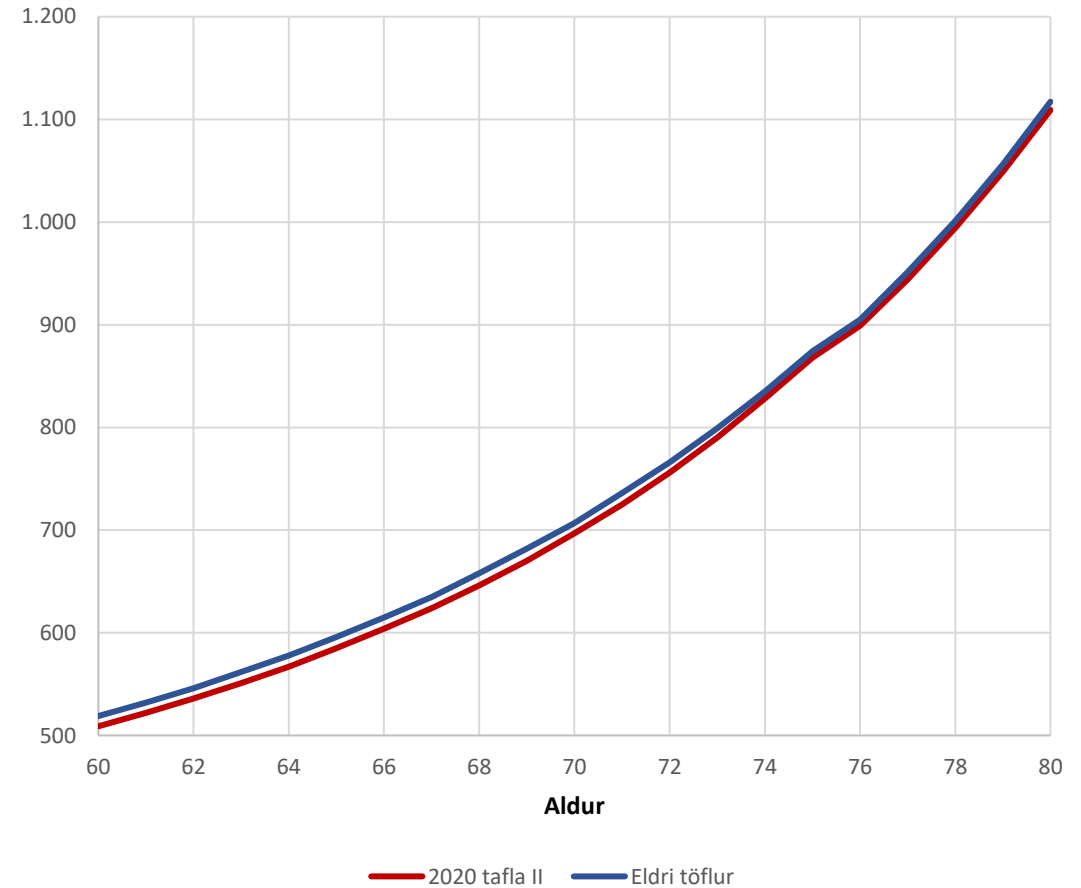


Tafla II

Taflan sýnir hvernig hverjum 100.000 kr. í réttindasjóði er breytt í mánaðarleg eftirlaun miðað við aldur sjóðfélaga við töku eftirlauna

- Lífslíkur hafa aukist og áætluðum ólífuduðum mánuðum því fjölgað
- Taflan lækkar um 2% hjá þeim sem eru 60 ára, minna hjá þeim sem eldri eru, 0,7% hjá þeim elstu

Tafla II - breyting réttindasjóðs í eftirlaun

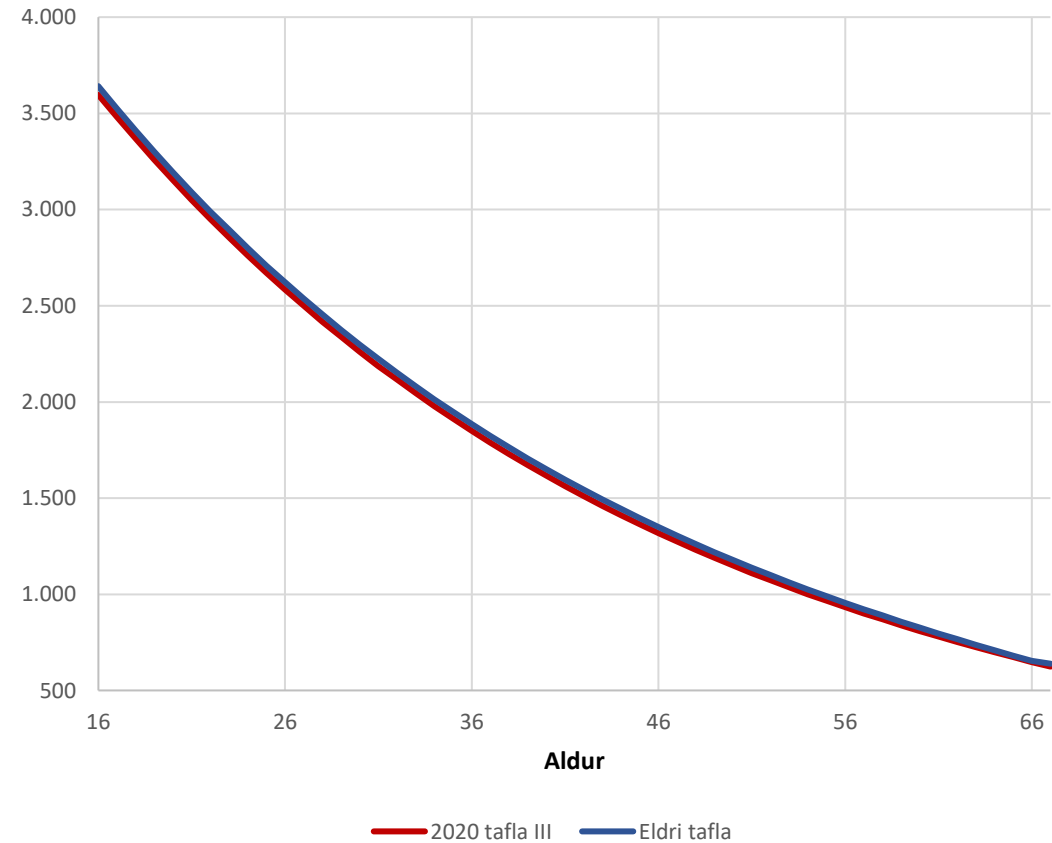


Tafla III

Áunninn mánaðarlegur örorkuréttur m.v réttindasjóð

- Lífslíkur hafa aukist og áætlaðir ólifaðir mánuðir m.v. 67 ára aldur því fjölgað
- Taflan endurspeglar þá breytingu

Tafla III - Mánaðarlegur örorkulífeyrisréttur sem fylgir 100.000 kr. í iðgjaldasjóð

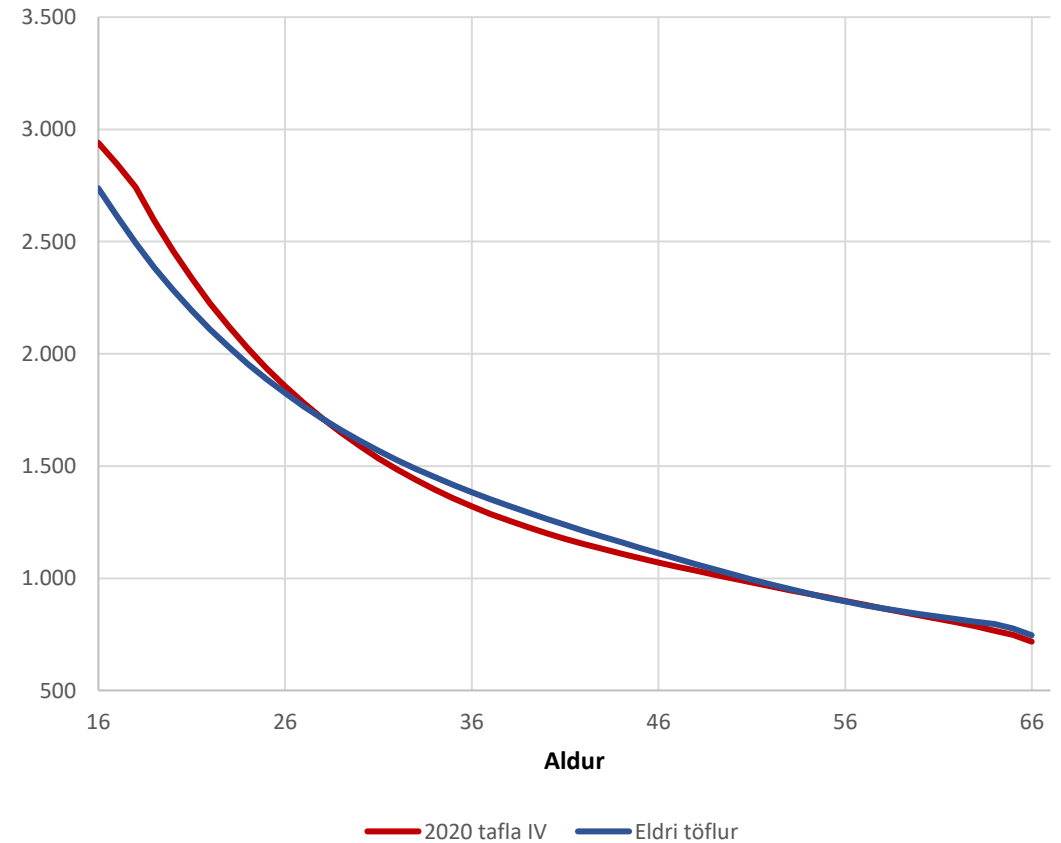


Tafla IV

Réttindaöflun pr. kr. 10.000 á hverju aldursári

- Taflan er grunnur að öðrum tölum og endurspeglar allar breytingarnar
 - Breytingar á örorku- endurhæfingartíðni
 - Lífslíkur öryrkja
 - Lífslíkur annarra sjóðfélaga

Tafla IV - framreikningsréttur miðað við meðal iðgjaldagreiðslu

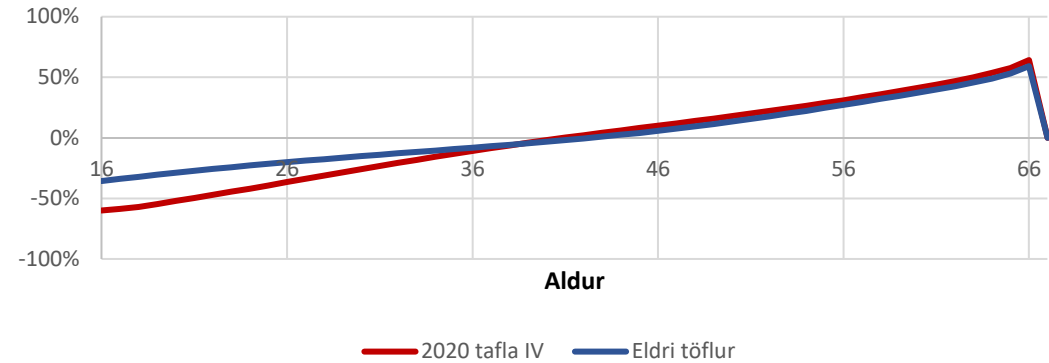


Tafla V

Viðbót sem leggst við þann hluta iðgjalds sem talinn er jafnaðariðgjald

- Breytingin endurspeglar breytingar á töflu IV.
- Meðalréttindaöflun aldursáranna 25-65 er 1.178 kr. (fyrir 10.000 kr.) sem er því skilgreind jöfn ávinnsla.
- Nú munar meiru á jafnri en aldurstengdri ávinnslu hjá flestum aldurshópum, því er línan brattari.

Tafla V - jöfnunariðgjald



Tafla IV - framreikningsréttur miðað við meðal iðgjaldagreiðslu

