



Lífeyrisréttindi í LSR og LH

12. mars 2013

Agústa H. Gísladóttir,
forstöðumaður réttindamála.
Arnfríður Einarsdóttir,
deildarstjóri iðgjaldadeildar.



12.03.2013 LSR lífeyrismál

LSR og LH - breytingar 1997

- 1997 tóku gildi breytingar á lögum LSR og LH
- LSR skipt í 2 deildir A og B
- B-deild LSR starfar skv. eldra kerfi
- LH breytt til samræmis við B-deild LSR
- B-deild LSR byggir á gegnumstreymi og að hluta á sjóðsöfnun
- A-deild LSR byggir á fullri sjóðsöfnun með líkum hætti og lífeyrissjóðir á almennum vinnumarkaði
- Allir nýir sjóðfélagar greiða í A-deild en B-deild var lokað fyrir nýjum sjóðfélögum
- Eldri réttindi í B-deild og LH – geymdur réttur



Víðtæk réttindi

- LSR og LH tryggir þér og fjölskyldu þinni víðtæk réttindi
- Lífeyrir ævilangt
- Örorkutrygging komi til tekjutaps vegna sjúkdóms eða slyss
- Falli sjóðfélagi frá eiga eftirlifandi maki og börn rétt til maka- og barnalífeyris

12.03.2013

LSR lífeyrismál



B-deild LSR Lífeyrissjóður hjúkrunarfræðinga

Lokuð fyrir nýjum sjóðfélögum 01.01.1997



Breytingar 1997

- Allir nýir sjóðfélagar ganga í A-deild en B-deild og LH er lokað fyrir nýjum sjóðfélögum
- Þeir sem greiddu til B-deildar og LH í árslok 1996 gátu valið milli deilda
- Falli iðgjaldagreiðsla sjóðfélaga niður lengur en í 12 mánuði, fellur aðild hans niður að sjóðnum
- Aðild helst ef formlegu ráðningarsambandi er ekki slitið
- Eldri réttindi í B-deild og LH – geymdur réttur



12.03.2013

LSR lífeyrismál

Iðgjald og réttindaávinnsla

- 4% iðgjald er greitt af dagvinnulaunum, vaktaálagi, persónuuppbót og orlofsuppbót
- Réttindi reiknast út frá iðgjaldatíma og starfshlutfalli
- Eftir að hafa greitt iðgjald í 32 ár þarf að velja á milli tveggja reglna:
 - Almennu reglunnar
 - 95 ára reglunnar
 - Samanlagður lífaldur og iðgjaldagreiðslutími nær 95 árum



12.03.2013

LSR lífeyrismál

Réttindaávinnsla

- Almenna reglan
 - 2% á ári miðað við fullt starf í 32 ár
 - 1% á ári eftir 32 ár (iðgjaldafrír)
 - 2% á ári eftir 65 ára aldur
- 95 ára regla
 - 2% á ári að hámarki 64%
 - 2% á ári eftir að 95 ára reglu er náð (iðgjaldafrír)



12.03.2013

LSR lífeyrismál

Lífeyristökualdur

- Skilyrði til töku lífeyris er að sjóðfélagi hafi látið af því starfi sem veitir rétt til aðildar að sjóðnum
- Aldur við upphaf lífeyristöku:
 - Almenna reglan
 - 65 ára
 - Geymdur réttur
 - 65 ára



12.03.2013

LSR lífeyrismál

Lífeyristökualdur

- Aldur við upphaf lífeyristöku frh:
 - 95 ára reglan
 - 60 ára (í fyrsta lagi)
 - Gerir sjóðfélögum kleift að hefja töku lífeyris fyrir 65 ára aldur. Þeir sem ná þessu marki áður en 64 ára aldri er náð geta hafið töku lífeyris samkvæmt þessari reglu en þó aldrei fyrr en þeir hafa náð 60 ára aldri
 - Þeir sem ná 95 ára reglu fyrr verða að halda áfram í starfi sem veitir þeim aðild að B-deildinni þar til 60 ára aldri er náð og/eða fram að þeim tíma er þeir hefja töku lífeyris



12.03.2013

LSR lífeyrismál

LH – aðlögunarregla

- 1.janúar 1997 var lögfest 95 ára regla og aðlögunarregla í LH
- 55 ára og eldri gátu hafið töku lífeyris 60 ára
- Aðlögunarregla fyrir þá sjóðfélaga sem fæddir eru árin 1941-1950



12.03.2013

LSR lífeyrismál

LH – aðlögunarregla

<u>F. ár</u>	<u>aldur 31.12.1996</u>	<u>lífeyristaka</u>	<u>aldur 31.12.2012</u>
1946	50	62,5	66
1947	49	63	65
1948	48	63,5	64
1949	47	64	63
1950	46	64,5	62



12.03.2013

LSR lífeyrismál

Lífeyrir

- Ellilífeyrir í beinu framhaldi af starfi
 - Lífeyrir er miðaður sem hlutfall af lokalaunum
 - Undantekningar
 - 10 ára regla
 - frestun lífeyristöku
 - heilsubrestur
- Ellilífeyrir út frá geymdum rétti
 - Geymd réttindi eiga þeir, sem um einhvern tíma hafa greitt iðgjöld til B-deildar eða LH en eru hættir iðgjaldagreiðslum án þess að hefja töku lífeyris
 - Lífeyrir reiknast af viðmiðunarlaunum og réttindin vísitölubætt með meðaltalsvísitölu



12.03.2013

LSR lífeyrismál

Lífeyrir

- Lífeyrisgreiðslur breytast skv. meðaltalsreglu eða eftirmannsreglu
- Einungis þeir sem hefja töku lífeyris í beinu framhaldi af starfi geta valið á milli
- Ekki er hægt að breyta af meðaltalsreglu yfir á eftirmannsreglu
- Meðaltalsregla
 - lífeyrir breytist til samræmis við meðalbreytingar sem verða á launum opinberra starfsmanna fyrir dagvinnu
- Eftirmannsregla
 - lífeyrir breytist til samræmis við breytingar sem verða á launum sem greidd eru fyrir það starf er lífeyrisþeginn gegndi síðast eða fyrir hærra launað starf/störf en lokastarf samtals í meira en 10 ár



12.03.2013

LSR lífeyrismál

Örorkulífeyrir

- 10%-75% örorkumat - lífeyrir í sama hlutfalli
- >75% örorka veitir sama rétt og lífeyrir
- Réttur til framreiknings ef rekja má aðalorsök örorku til starfs



12.03.2013

LSR lífeyrismál

Maka- og barnalífeyrir

- Makalífeyrir reiknast sem helmingur af áunnum rétti hins látna sjóðfélaga
 - 20% viðbótarréttindi
 - Réttur fyrri maka
- Makalífeyrir ævilagt
- Barnalífeyrir til 18 ára aldurs



12.03.2013

LSR lífeyrismál

Meginmarkmið LSR við framkvæmd eftirmannsreglu

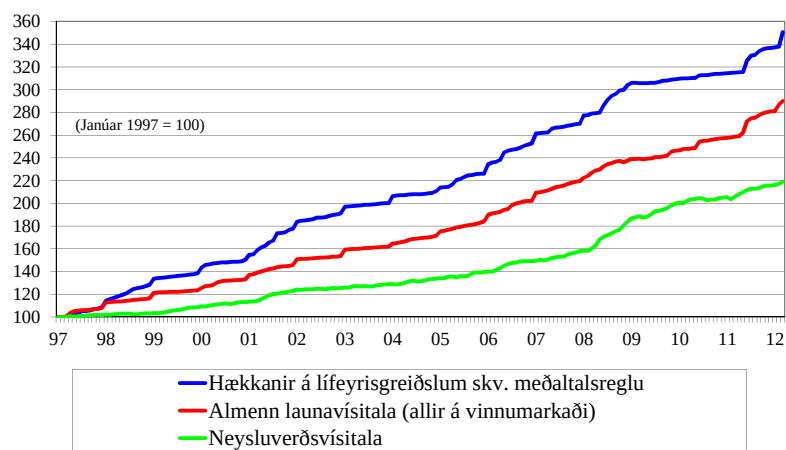
- Lífeyrir endurspegli þau laun sem greidd eru fyrir það starf er sjóðfélagi vann síðast
- Sé starf ekki til taki lífeyrir meðaltals-breytingum nema sjóðfélagi kjósi annað
- Að sérhver lífeyrisþegi fái endurskoðun á launaviðmiði lífeyris einu sinni á ári



12.03.2013

LSR lífeyrismál

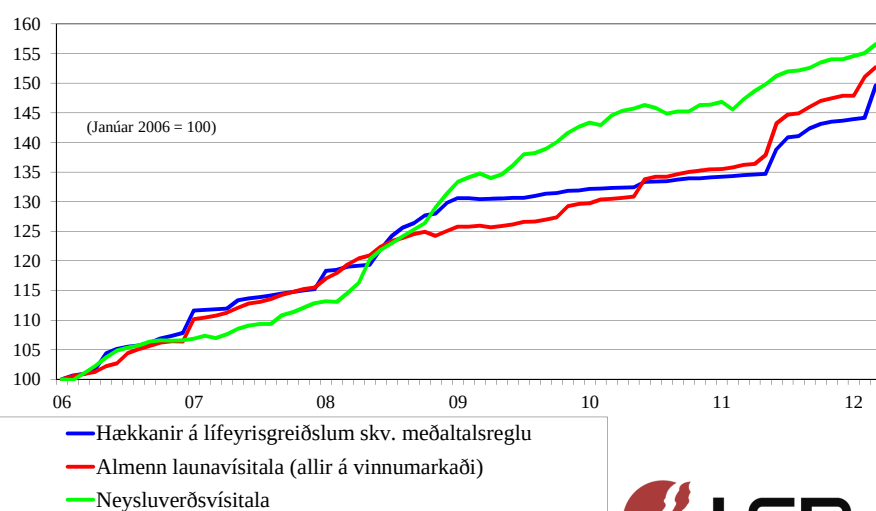
Samanburður vísitalna 1997-2012 (mars)



12.03.2013

LSR lífeyrismál

Samanburður vísitalna 2006-2012 (mars)



12.03.2013

LSR lífeyrismál



Iðgjald

- Iðgjald sjóðfélaga - 4%
- Greitt af heildarlaunum
- Mótframlag launagreiðanda - 11,5%.
- Mótframlag hærra en almenn gerist
- Iðgjald greitt frá 16 ára til 70 ára aldurs



Réttindi og stig

- Réttindaávinnsla er í formi stiga
 - Hærri iðgjöld => fleiri stig
- Stig eru reiknuð sem hlutfall af grundvallarfjárhæð
- Grundvallarfjárhæð er verðtryggð m.v. neysluverðsvísitölu
- Réttindastuðull er 1,9% af meðallaunum hvers árs
- Við töku ellilífeyris eru stigin lögð saman
- Reiknivél á heimasíðu LSR



12.03.2013

LSR lífeyrismál

Ellilífeyrir – eftirlaun

- Lífeyristaka getur hafist, 60-70 ára
- Þarf ekki að vera hættur störfum
- Réttindi eru reiknuð miðað við töku lífeyris við 65 ára aldur
 - 0,5% skerðing fyrir hvern mánuð sem lífeyristaka hefst fyrir 65 ára aldur
 - 0,75% hækkun fyrir hvern mánuð sem lífeyristöku er festað fram yfir 65 ára aldur



12.03.2013

LSR lífeyrismál

Örorkulífeyrir – slysa/sjúkdómatrygging

- Trygging vegna skertrar starfsorku
- Réttur til örorkulífeyris ef 2 stig eða meira
- Örorka metin af trúnaðarlækni sjóðsins a.m.k. 40% til þriggja mánaða eða lengur
- Fjárhæð fer eftir áunnum réttindum
- Framreikningsréttur?
- Reiknað með réttindum eins og greitt hefði verið til 65 ára aldurs



12.03.2013

LSR lífeyrismál

Makalífeyrir – líftrygging

- Eftirlifandi maki á rétt til makalífeyris
- Maki fær helming áunninna réttinda
- Andist virkur sjóðfélagi/lífeyrisþegi öðlast maki rétt til framreiknings
- Reiknað með réttindum eins og greitt hefði verið til 65 ára aldurs
- Fullur makalífeyrir er greiddur í 3 ár
- Hálfur makalífeyrir í 2 ár
- Fullur makalífeyrir greiðist þar til yngsta barn nær 22 ára aldri



12.03.2013

LSR lífeyrismál

Útborgunarferlið

- Sótt er um lífeyri hjá þeim lífeyrissjóði sem síðast var greitt til
- Umsóknin er framsend til annarra sjóða sem sjóðfélagi á réttindi
- Lífeyrir greiddur fyrirfram eða eftirá í byrjun hvers mánaðar
- Tekjuskattur reiknast af lífeyrisgreiðslum



12.03.2013

LSR lífeyrismál

Viðbótarlífeyrissparnaður Séreign LSR

Stofnuð 01.01.1999



Hvað er viðbótarlífeyrissparnaður?

- Iðgjald frádráttarbært frá tekjuskattstofni – frestar skattlagningu
- 6% af heildarlaunum
 - 4% lágmarksiðgjald í lífeyrissjóð
 - 2% hámarksiðgjald í séreignarsjóð
 - tímabundið hámark til 2015
- Kjarasamningsbundið mótframlag.
 - Algengt að mótframlag sé 2%



12.03.2013

LSR lífeyrismál

Iðgjald – fyrir B-deild LSR og LH

- Aukinn réttur sjóðfélaga í B-deild LSR og LH til greiðslu iðgjalds í séreignarsjóð.
- Greiða 4% lágmarksiðgjald af dagvinnulaunum.
- Hægt er að greiða allt að 6% af yfirvinnulaunum í séreignarsjóð.



12.03.2013

LSR lífeyrismál

Fjárfestingarleiðir

- Séreign LSR býður upp á þrjár ólíkar fjárfestingarleiðir auk Sér-leiðar þar sem fjárfestingarstefna breytist sjálfkrafa eftir aldri sjóðfélaga
- Við val á fjárfestingarleið er tekið mið af aldri og viðhorfi til áhættu



12.03.2013

LSR lífeyrismál

Tryggingar

- Örorkulífeyrir
 - Útborgun vegna starfsorkutaps – dreifing greiðslu
- Maka- og barnalífeyrir
 - Útborgun vegna andláts sjóðfélaga
 - Skiptist skv. reglum erfðalaga
 - Greiddur til maka og barna
 - Fer ekki inn í dánarbú



12.03.2013

LSR lífeyrismál

Reglur um útborgun

- Útborgun séreignalífeyris
 - 60 ára
- Sérstök heimild til 01.10.2012
- Skattur
 - Við útborgun er greiddur fullur tekjuskattur



12.03.2013

LSR lífeyrismál

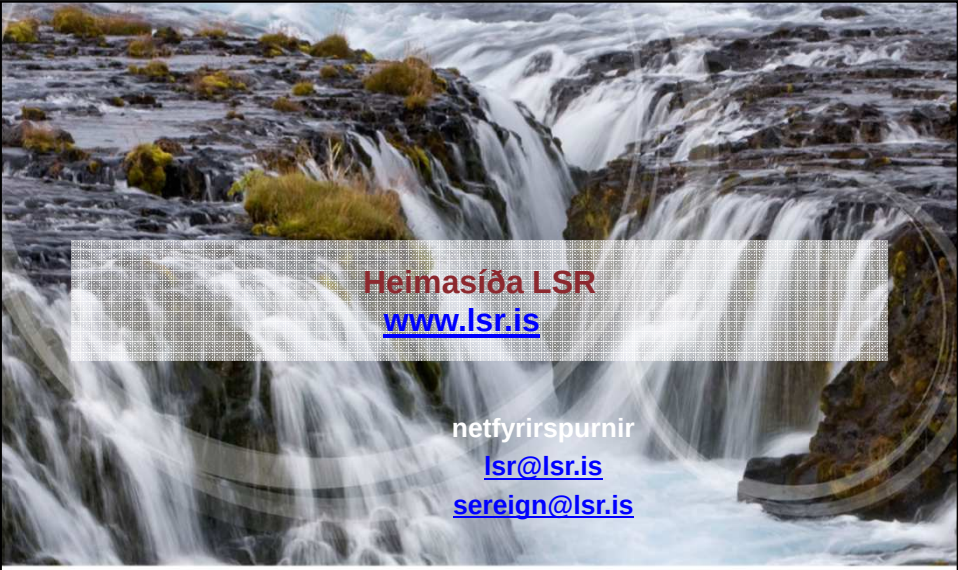
LSR Lán til sjóðfélaga

- Fastir vextir 3,8%
- Breytilegir vextir nú 3,5%
- Nauðsynlegt er að hafa veð í eigin fasteign láninu til tryggingar og sýna fram á greiðslugetu
- LSR lán eru þjónusta við sjóðfélaga og hagstæður ávöxtunarkostur



12.03.2013

LSR lífeyrismál



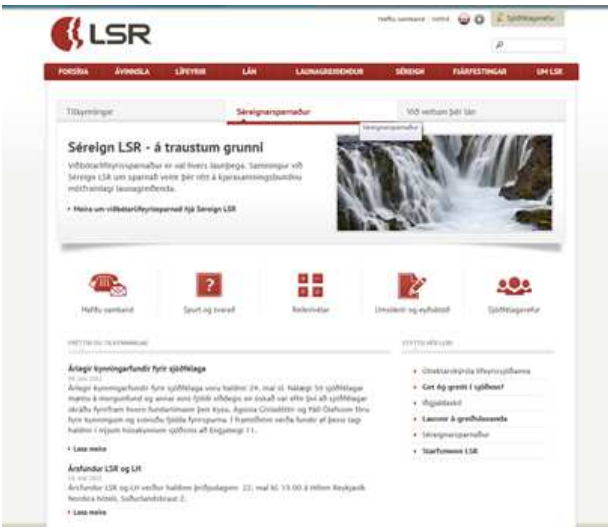
Heimasíða LSR
www.lsr.is

netfyrirspurnir
lsr@lsr.is
sereign@lsr.is

12.03.2013 LSR lífeyrismál



Vefsíða LSR www.lsr.is



12.03.2013 LSR lífeyrismál

