



BIRTALÍFEYRISSJÓÐUR 2017

Aukaársfundur 22.6.2017

 **BIRTA**
LÍFEYRISSJÓÐUR

Samþykktabreytingar gerðar í tengslum við innleiðingu á tilgreindri séreign

- Samþykktabreytingar gerðar í tengslum við innleiðingu á tilgreindri séreign skv. kjarasamningi ASÍ og SA frá 21. janúar 2016
- Frá og með 1. júlí 2017 hafi sjóðfélagar val um að ráðstafa viðbótariðgjaldi (allt að 3,5%) í *tilgreinda séreign*
- Meginbreytingin í nýrri 17. gr., auk 3., 4., 10. og 11. gr.
- Áhersla lögð á samkvæmni milli sjóða við samþykktabreytingar
- Fjármála- og efnahagsráðuneytið verður að staðfesta breytingar fyrir næstu mánaðamót

3. gr. Deildaskipting

- 3.1 Sjóðurinn starfar í **þremur** aðaldeildum.
- 3.1.3 Tilgreindri séreignardeild (T-deild). Í T-deild greiðast samningsbundin iðgjöld, sbr. gr. 17.

4. gr. Um aðild að lífeyrissjóði og sjóðfélaga

- 4.8 Þeir sem greiða til tilgreindrar séreignardeildar (T-deildar) eru rétthafar þeirrar deildar. Um réttindi þeirra og skyldur gilda ákvæði 17. gr.

10. gr. Iðgjöld

- 10.1 Lágmarksiðgjald til sjóðsins skal vera í samræmi við 2. gr. laga nr. 129/1997 eða hærra kveði samningar á um slíkt. Sé um launamann að ræða, skiptist iðgjaldið þannig, að launamaður greiðir 4% af iðgjaldastofni hið minnsta og launagreiðandi að lágmarki 8%. Um ráðstöfun iðgjalds umfram lágmarksiðgjald skal fara að ákvæðum kjarasamninga stéttarfélaga og/eða aðildarfélaga sjóðsins hverju sinni. **Hlutfall iðgjalds í tilgreinda séreign, sbr. gr. 17, fer eftir ákvörðun sjóðfélaga og innan þeirra marka sem kjarasamningur mælir fyrir um.**

11. gr. Grundvöllur lífeyrisréttinda

- 11.5 Lágmarkstryggingarvernd sem sjóðurinn veitir ákvarðast af innborguðum iðgjöldum og ákvæðum Töflu I. Nánari ákvæði um lágmarkstryggingarvernd er að finna í greinum 12.-15. Iðgjald til öflunar lágmarkstryggingarverndar skal nema **að lágmarki** 12% af iðgjaldastofni. Lágmarkstryggingarvernd er miðuð við 40 ára réttindaöflun fyrir jafna greiðslu iðgjalda frá 26 ára aldri.

Nýr IV. kafli – Tilgreind séreignardeild (T-deild)

Ákvæði 17. gr. taka mið af ákvæðum samþykktá um viðbótarlífeyrissparnað

17. gr. Tilgreind séreignardeild (T-deild)

- 17.1 Tilgreind séreignardeild (T-deild) lýtur sömu stjórn og aðrar deildir sjóðsins. Rekstur T-deildar, sem lýtur að varðveislu og ávöxtun iðgjalds skal vera fjárhagslega aðskilinn og ekki niðurgreiddur af annarri starfsemi.
- 17.2 Sjóðfélaga er heimilt að ráðstafa allt að 3,5% iðgjaldi af iðgjaldsstofni umfram 12% af iðgjaldsstofni í T-deild, enda sé mælt fyrir um slíkt í kjara- eða ráðningarsamningi.

17. gr. Tilgreind séreignardeild (T-deild)

- 17.3 Þeir sem greiða vilja til T-deildar skulu tilkynna það til sjóðsins með sannanlegum hætti eftir þeim reglum sem sjóðurinn setur og í samræmi við ákvæði gildandi laga. Sjóðfélagar geta með sama hætti tilkynnt að þeir óski eftir að hætta greiðslum í T-deild að hluta eða öllu leyti og rennur iðgjaldið þá til samtryggingardeildar.
- 17.4 Lífeyrissjóðurinn skal gera breytingar á ráðstöfun iðgjalds til samræmis við ákvörðun sjóðfélaga eins fljótt og kostur er og eigi síðar en tveimur almanaksmánuðum frá því að tilkynning berst með sannanlegum hætti. Ákvörðun um breytingu á ráðstöfun iðgjalds til framtíðar hefur ekki áhrif á þegar ráðstafað iðgjald.

17. gr. Tilgreind séreignardeild (T-deild)

- 17.5 Hefja má úttekt innstæðu úr T-deild þegar sjóðfélagi hefur töku ellilífeyris samkvæmt 12. gr. samþykktá þessara, þó ekki fyrr en frá 62 ára aldri, og skulu greiðslur að lágmarki dreifast fram til 67 ára aldurs. Óski rétt hafi þess er heimilt að víkja frá fyrrgreindum endurgreiðslutíma ef innstæðan er undir 500.000 kr.

Viðmiðunarfjárhæð þessi breytist árlega í hlutfalli við breytingu á vísitölu neysluverðs til verðtryggingar miðað við grunnvísitöluna 173,5 stig.

17. gr. Tilgreind séreignardeild (T-deild)

- 17.6 Rétthafi, sem vegna örorku verður að hætta störfum áður en hann nær 60 ára aldri, á rétt á að fá inneign sína í T-deild greidda með jöfnum mánaðarlegum greiðslum á eigi skemmri tíma en 7 árum. Óski rétthafi þess er heimilt að víkja frá fyrrgreindum endurgreiðslutíma ef innstæðan er undir 500.000 kr. Viðmiðunarfjárhæð þessi breytist árlega í hlutfalli við breytingu á vísitölu neysluverðs til verðtryggingar miðað við grunnvísitöluna 173,5 stig.

17. gr. Tilgreind séreignardeild (T-deild)

- 17.7 Deyi rétthafi áður en innstæðan er að fullu greidd, fellur hún til erfingja hans og skiptist milli þeirra eftir reglum erfðalaga. Láti rétthafi ekki eftir sig maka eða barn rennur innstæðan til dánarbúsins og gildir þá ekki takmörkunin í 2. másl. 2. mgr. 8. gr. laga nr. 129/1997.

17. gr. Tilgreind séreignardeild (T-deild)

- 17.8 Stjórn sjóðsins er heimilt að bjóða upp á eina eða fleiri ávöxtunarleiðir í T-deild. Móta skal sérstaka fjárfestingarstefnu fyrir hverja einstaka ávöxtunarleið í samræmi við ákvæði 36. gr. laga nr. 129/1997. Ef boðið er upp á fleiri en eina ávöxtunarleið tilkynnir sjóðfélagi um val á milli leiða með tilkynningu til sjóðsins á því formi sem sjóðurinn ákveður. Bjóði sjóðurinn upp á fleiri en eina ávöxtunarleið fyrir T-deild getur sjóðfélagi óskað eftir flutningi á milli ávöxtunarleiða eftir þeim reglum sem stjórn sjóðsins setur.

27. gr. Gildistaka

- 27.1 Samþykktir þessar gilda frá og með 1. júlí 2017, að fenginni staðfestingu fjármála- og efnahagsráðuneytis og koma í stað eldri samþykktá frá 1. desember 2016. Hafi fjármálaráðuneyti ekki staðfest samþykktabreytingarnar fyrir 1. júlí 2017 öðlast breytingarnar gildi 1. dag næsta almanaksmánaðar eftir staðfestingu fjármála- og efnahagsráðuneytis.



BIRTALÍFEYRISSJÓÐUR 2017



Dæmi um iðgjöld

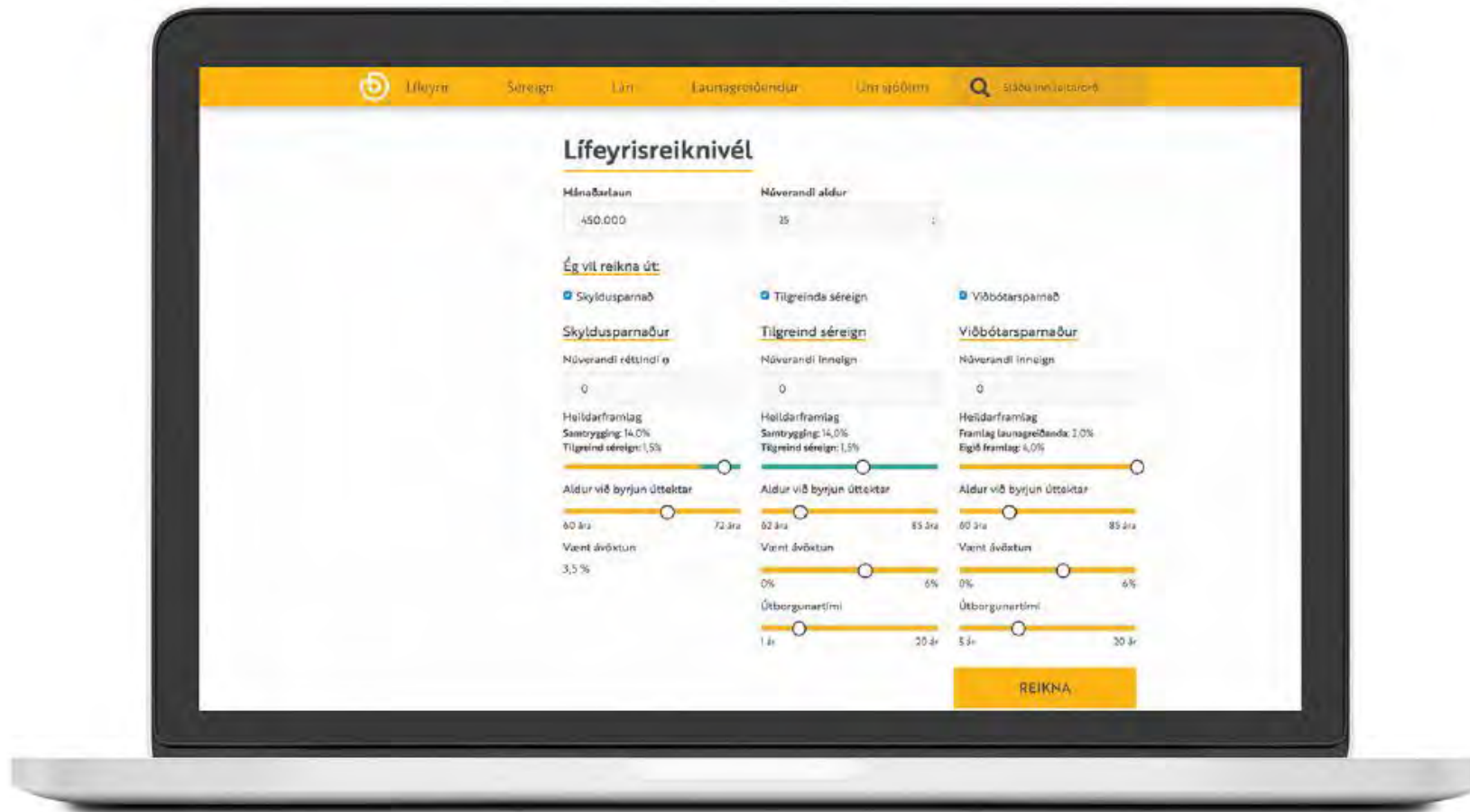
UPPLÝSINGAGJÖF Á BIRTA.IS



SKOÐAÐU RÉTTINDI ÞÍN Á SJÓÐFÉLAGAVEFNUM



REIKNADU ÚT ÞÍNA RÁÐSTÖFUN Á BIRTA.IS



11. gr. Grundvöllur lífeyrisréttinda

- 11.5 Lágmarkstryggingarvernd sem sjóðurinn veitir ákvarðast af innborguðum iðgjöldum og ákvæðum Töflu I. Nánari ákvæði um lágmarkstryggingarvernd er að finna í greinum 12-15. Iðgjald til öflunar lágmarkstryggingarverndar skal nema **að lágmarki** 12% af iðgjaldastofni. Lágmarkstryggingarvernd er miðuð við 40 ára réttindaöflun fyrir jafna greiðslu iðgjalda frá 26 ára aldri.

Mánaðarlaun

100.000

Núverandi aldur

27

Heildarframlag

Samtrygging: 15,5%

Tilgreind séreign: 0,0%



Aldur við byrjun úttektar

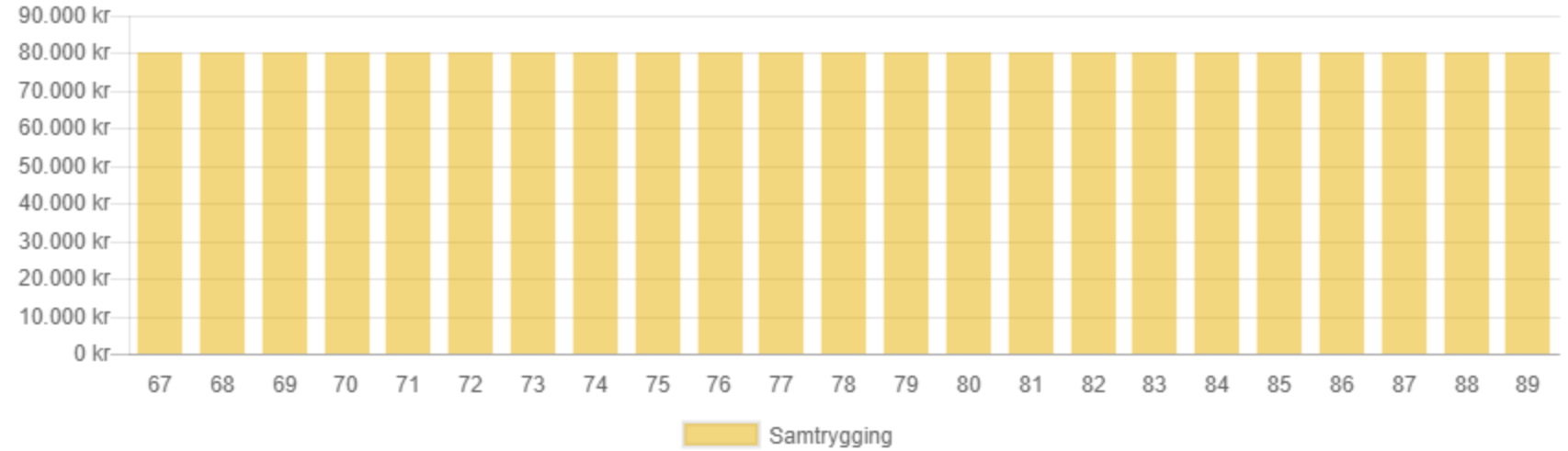


Vænt ávöxtun

3,5 %

Samtrygging

Áætlaðar útgreiðslur Allar upphæðir eru brúttó tölur (fyrir skatta)



Mánaðarleg innborgun í samtryggingu

15.500 kr.

Mánaðarleg útborgun frá 67 ára aldri ævilangt

80.321 kr.

Mánaðarlaun

100.000

Núverandi aldur

27

Heildarframlag

Samtrygging: 12,5%

Tilgreind séreign: 3,0%



Aldur við byrjun úttektar



60 ára

72 ára

Útborgunartími

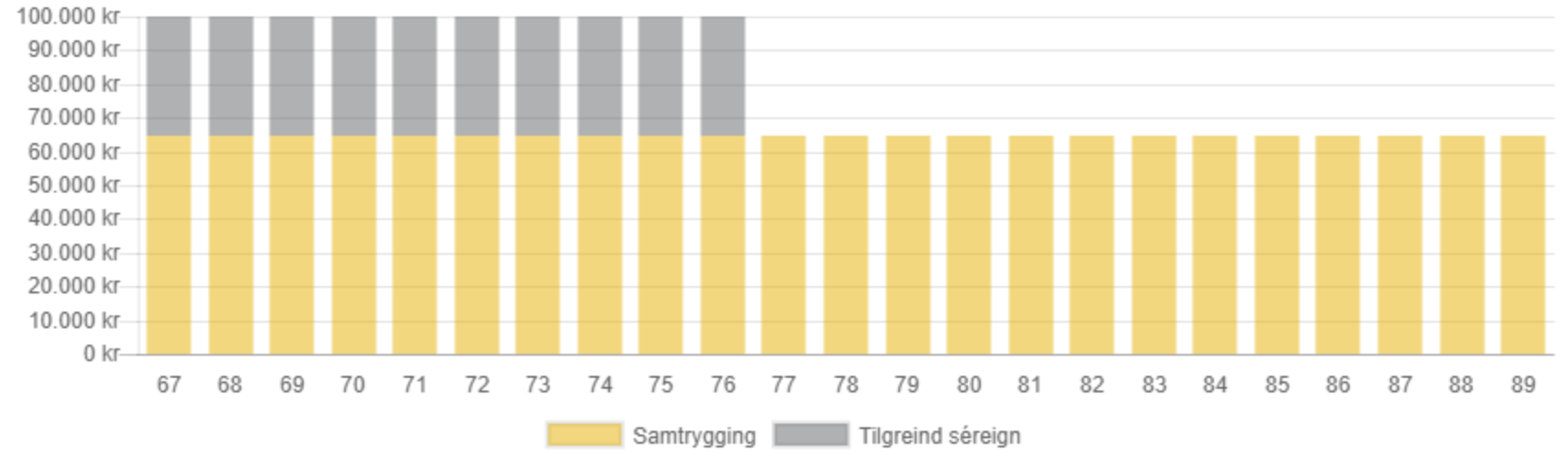


1 ár

20 ár

Samtrygging

Áætlaðar útgreiðslur Allar upphæðir eru brúttó tölur (fyrir skatta)



Vænt ávöxtun

4%

0%

6%

Mánaðarleg innborgun í samtryggingu	12.500 kr.
Mánaðarleg útborgun frá 67 ára aldri ævilangt	64.775 kr.
Heildarinneign við 67 ára aldur	3.480.190 kr.
Mánaðarleg útborgun frá 67 ára aldri til 77 ára aldurs	35.117 kr.

Mánaðarlaun

100.000

Núverandi aldur

27

Heildarframlag

Samtrygging: 12,5%

Tilgreind séreign: 3,0%



Aldur við byrjun úttektar

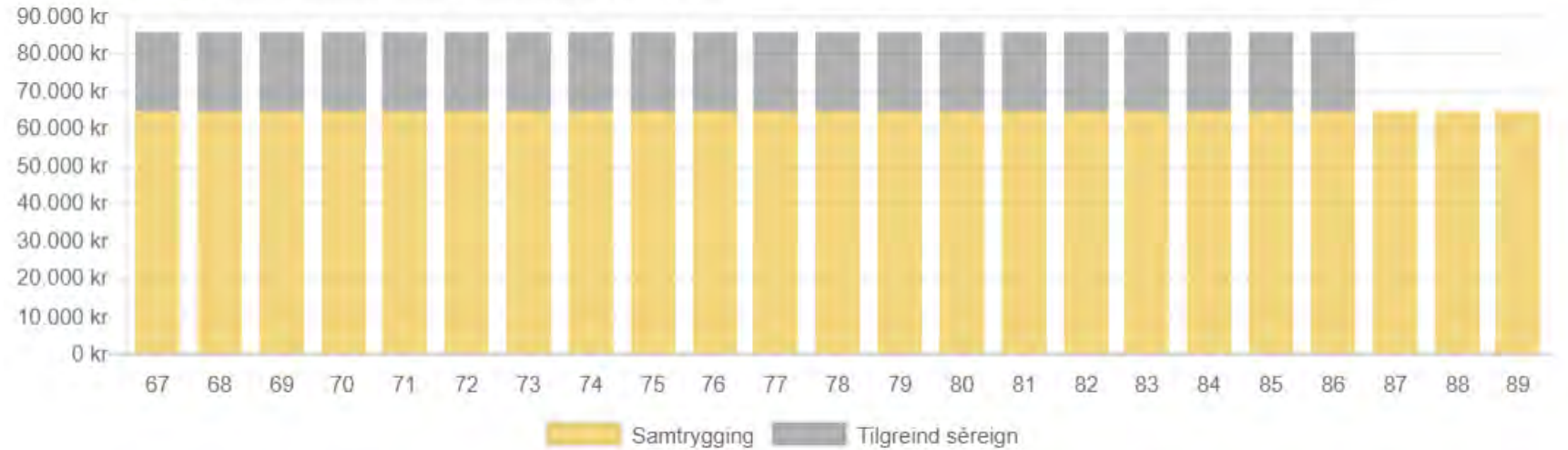


Útborgunartími



Samtrygging

Áætlaðar útgreiðslur Allar upphæðir eru brúttó tölur (fyrir skatta)



Vænt ávöxtun

4%

0%

6%

Mánaðarleg innborgun í samtryggingu	12.500 kr.
Mánaðarleg útborgun frá 67 ára aldri ævilangt	64.775 kr.
Heildarinnæign við 67 ára aldur	3.480.190 kr.
Mánaðarleg útborgun frá 67 ára aldri til 87 ára aldurs	20.958 kr.

17. gr. Tilgreind séreignardeild (T-deild)

- 17.5 Hefja má úttekt innstæðu úr T-deild þegar sjóðfélagi hefur töku ellilífeyris samkvæmt 12. gr. samþykktá þessara, þó ekki fyrr en frá 62 ára aldri, og skulu greiðslur að lágmarki dreifast fram til 67 ára aldurs. Óski rétt hafi þess er heimilt að víkja frá fyrrgreindum endurgreiðslutíma ef innstæðan er undir 500.000 kr. Viðmiðunarfjárhæð þessi breytist árlega í hlutfalli við breytingu á vísitölu neysluverðs til verðtryggingar miðað við grunnvísitöluna 173,5 stig.

Mánaðarlaun

100.000

Núverandi aldur

27

Heildarframlag i

Samtrygging: 12,5%

Tilgreind séreign: 3,0%



Aldur við byrjun úttektar



60 ára

72 ára

Viðbótarsparnaður

Heildarframlag

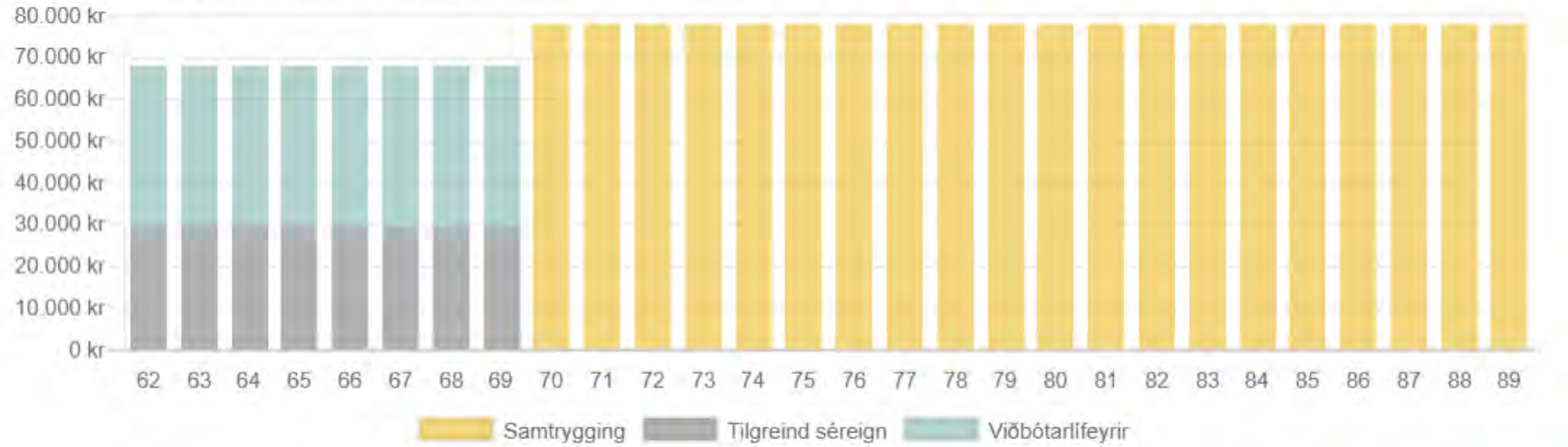
Framlag launagreiðanda: 2,0%

Eigið framlag: 2,0%



Samtrygging

Áætlaðar útgreiðslur Allar upphæðir eru brúttó tölur (fyrir skatta)



Vænt ávöxtun

3.5%

0%

6%

Mánaðarleg útborgun frá 70 ára aldri ævilangt	77.834 kr.
Heildarinneign við 62 ára aldur	2.435.526 kr.
Mánaðarleg útborgun frá 62 ára aldri til 70 ára aldurs	29.063 kr.
Heildarinneign við 62 ára aldur	3.247.370 kr.
Mánaðarleg útborgun frá 62 ára aldri til 70 ára aldurs	38.750 kr.

Mánaðarlaun

100.000

Núverandi aldur

27

Heildarframlag i

Samtrygging: 12,5%

Tilgreind séreign: 3,0%



Aldur við byrjun úttektar



60 ára

72 ára

Viðbótarsparnaður

Heildarframlag

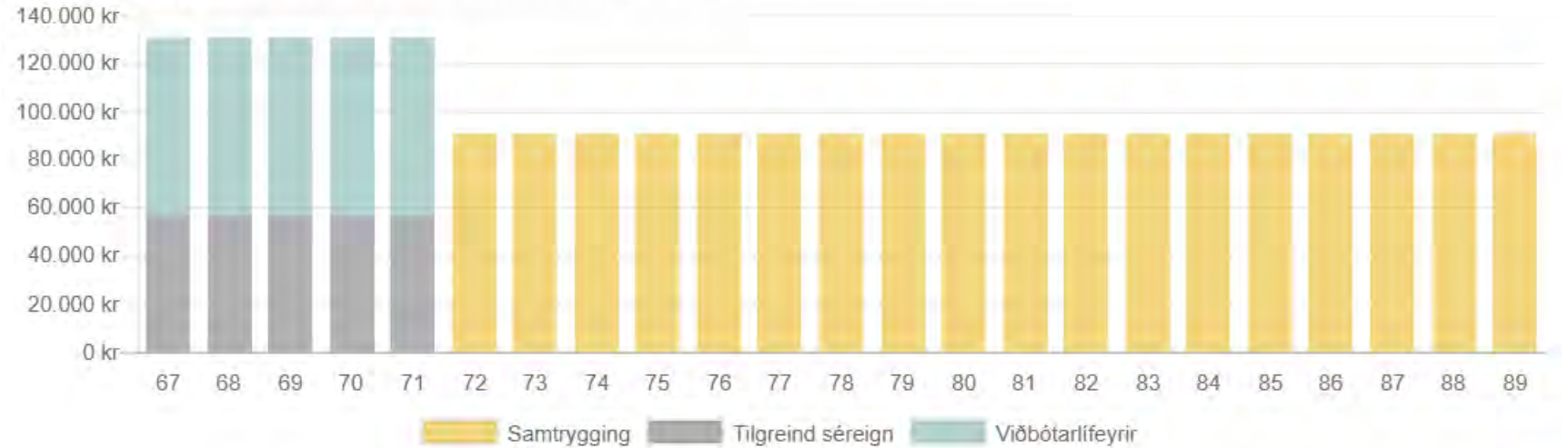
Framlag launagreiðanda: 2,0%

Eigið framlag: 2,0%



Samtrygging

Áætlaðar útgreiðslur Allar upphæðir eru brúttó tölur (fyrir skatta)



Vænt ávöxtun

3.5%

0%

6%

Mánaðarleg útborgun frá 72 ára aldri ævilangt

90.569 kr.

Heildarinneign við 67 ára aldur

3.089.330 kr.

Mánaðarleg útborgun frá 67 ára aldri til 72 ára aldurs

56.124 kr.

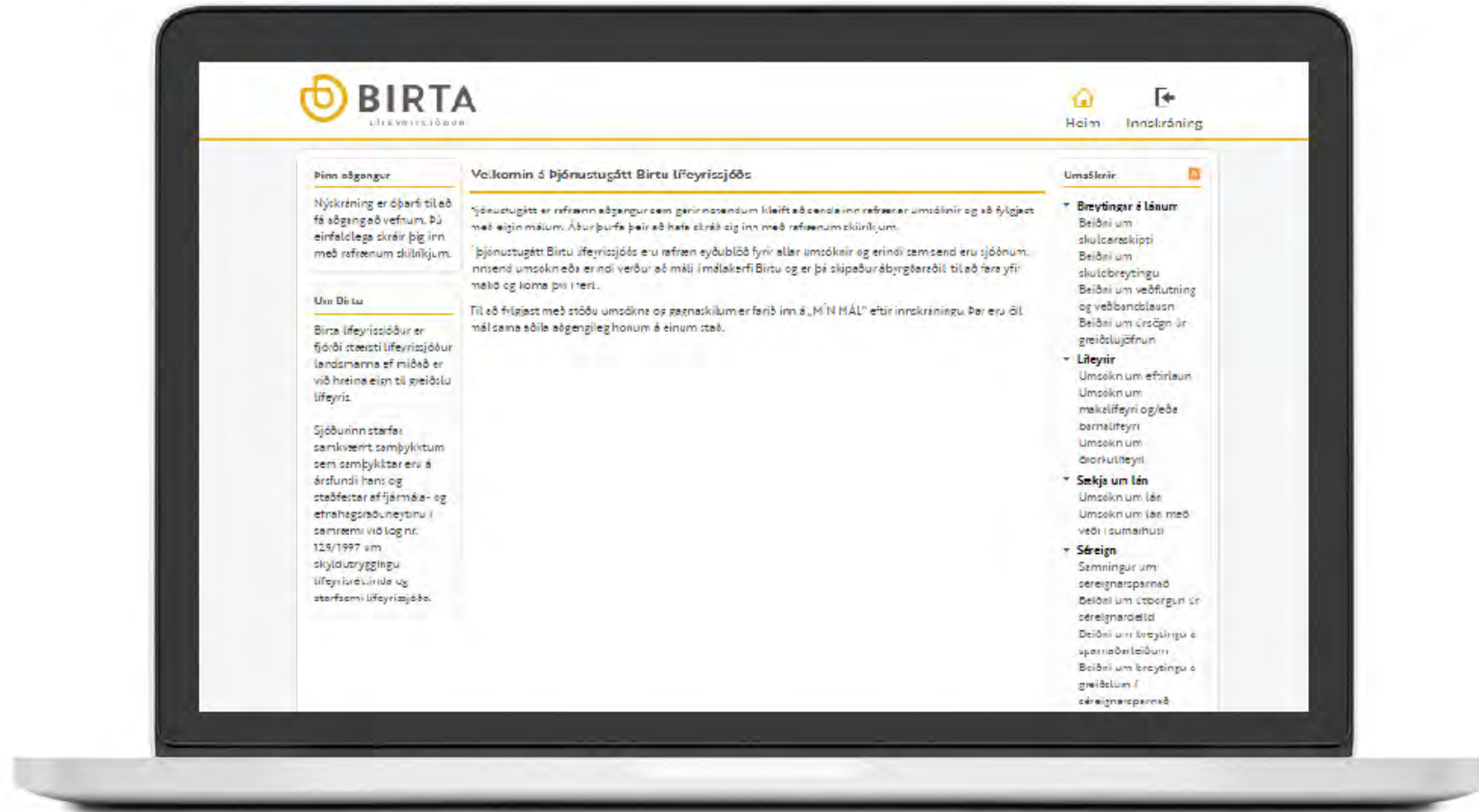
Heildarinneign við 67 ára aldur

4.119.108 kr.

Mánaðarleg útborgun frá 67 ára aldri til 72 ára aldurs

74.832 kr.

TILKYNNTU SJÓÐNUM EF ÞÚ ÆTLAR AÐ GREIÐA Í TILGREINDA SÉREIGN



STAÐFESTU SKILMÁLA MEÐ RAFRÆNNI UNDIRSKRIFT

BIRTA
LÍFEYRISSJÓÐUR

Heim Innhólf Min mál Umsóknir Leit Notandi

Vetkomin(n)

Tilkynning varðandi ráðstöfun á hluta af lágmarksiðgjaldi samkvæmt kjarasamningi í tilgreinda séreign í T-deild sjóðsins

Upplýsingar um sjóðfélaga

Nafn sjóðfélaga*

Hálfmálafang*

Launagreiðslandi*

Áskrifður um ráðstöfun

1. Grundvöllur tilkynningarinnar

- Á grundvelli kjarasamnings sem gildir um starfsmenn frá 1. júlí 2017 til 1. júlí 2018 er 18.5% afri (að).
- Á 15.2% íðgjaldi hef eg á grundvelli kjarasamnings skilgreind /samþykktum lífeyrisjóðsins (2% afri).
- Tilkynning þessi er gerð á grundvelli laga nr. 129/ samþykktum Birtu lífeyrisjóði.
- Ráðstöfun íðgjalds samkvæmt tilkynningu þessari skal vera framkvæmd eigi síðar en þrjú mánuðum frá móttöku tilkynningarinnar.
- Heimilt er að breyta efni tilkynningarinnar með nýri tilkynningu. Slík ráðstöfun breytr ekki ráðstöfun þeirra íðgjalda sem þegar hefur verið ráðstafað með þýri tilkynningu.

Ráðstöfun hluta af íðgjaldi í tilgreinda séreign* 3.8%

* Á íðgjaldi skal ráðstafað í tilgreinda séreign og ávaxtað í T-deild sjóðsins. (Ef óskað er eftir því að hækka en 2% íðgjalds renni til tilgreindrar séreignar verður það hlutfall íð. fram til 1. júlí 2018 en hækkað þá eftir (að. í allt að 3.5%).

Rafræn undirskrift

Rafrænnar undirskriftar er krafist til þess að geta sent þessa umsókn. Þú getur notað skilríki á korti eða skilríki á síma til að skrifa undir umsóknina.

Ef þú ætlar að nota skilríki á korti, vinsamlegast gangtu úr skugga um Nexus hugbúnaðurinn sé uppsettur og að kortið sé í lesaranum.

Ef þú ætlar að nota skilríki á síma, passaðu að síminn sé ólæstur.

Farsími Staðfesta

BIRTA
LÍFEYRISSJÓÐUR

Heim Innhólf Min mál Umsóknir Leit Notandi

Vetkomin(n)

Mál

Tilkynning varðandi ráðstöfun á hluta af lágmarksiðgjaldi samkvæmt kjarasamningi í tilgreinda séreign

Upplýsingar um sjóðfélaga

Nafn sjóðfélaga*

Hálfmálafang*

Launagreiðslandi*

Áskrifður um ráðstöfun

1. Grundvöllur tilkynningarinnar

- Á grundvelli kjarasamnings sem gildir um starfsmenn frá 1. júlí 2017 til 1. júlí 2018 er 18.5% afri (að).
- Á 15.2% íðgjaldi hef eg á grundvelli kjarasamnings skilgreind /samþykktum lífeyrisjóðsins (2% afri).
- Tilkynning þessi er gerð á grundvelli laga nr. 129/ samþykktum Birtu lífeyrisjóði.
- Ráðstöfun íðgjalds samkvæmt tilkynningu þessari skal vera framkvæmd eigi síðar en þrjú mánuðum frá móttöku tilkynningarinnar.
- Heimilt er að breyta efni tilkynningarinnar með nýri tilkynningu. Slík ráðstöfun breytr ekki ráðstöfun þeirra íðgjalda sem þegar hefur verið ráðstafað með þýri tilkynningu.

Ráðstöfun hluta af íðgjaldi í tilgreinda séreign* 3.8%

* Á íðgjaldi skal ráðstafað í tilgreinda séreign og ávaxtað í T-deild sjóðsins. (Ef óskað er eftir því að hækka en 2% íðgjalds renni til tilgreindrar séreignar verður það hlutfall íð. fram til 1. júlí 2018 en hækkað þá eftir (að. í allt að 3.5%).

Skoða umsókn á vefsíðu
Skoða umsókn sem PDF
Sækja umsókn sem PDF

Ný athugasemd Nýtt fylgiskjal

TAKK!

