

Umsögn um drög að frumvarpi til laga um breytingu á ýmsum lögum vegna breytinga á lögum um skyldutryggingu lífeyrisréttinda og starfsemi lífeyrissjóða nr. 129/1997, (lágmarkstryggingavernd, tilgreind séreign o.fl.).

Mál nr. 291/2019.

Ólafur Páll Gunnarsson  
framkvæmdastjóri Íslenska lífeyrissjóðsins

25. nóvember 2019

# Almennar athugasemdir

- Í frumvarpinu er að finna margar jákvæðar breytingar á lögum um lífeyrissjóði, t.d. um hækkun iðgjalds úr 12% í 15,5%, um samræmingu á tengingum /skerðingum gagnvart greiðslum Tryggingastofnunar (TR), um aukinn hlut lífeyrissparnaðar í séreign og um rafræna birtingu yfirlita.
- Útfærsla á „tilgreindri séreign“ er hins vegar of flókin í frumvarpinu. Til að draga úr flækjustigi og gera lífeyriskerfið skiljanlegra og aðgengilegra fyrir almenning er mikilvægt að einfalda útfærslu frumvarpsins á „tilgreindri séreign“.
- Í kjarasamningum frá árinu 2016 var gengið út frá því að „tilgreind séreign“ myndi skerða greiðslur frá TR. Í vinnu starfshóps frá árinu 2017 var við þetta miðað. Eins og fram kemur í frumvarpinu hefur nú verið fallið frá slíkum skerðingum. Forsendur fyrir útfærslu á „tilgreindri séreign“ hafa því breyst í grundvallaratriðum.
- „Tilgreind séreign“ hefur nú flest öll megininkenni viðbótarlífeyrissparnaðar, m.a. um ráðstöfun inn á húsnæðislán (sem var ekki heldur upphaflega ætlunin). Til að einfalda regluverk lífeyrissparnaðar er því mikilvægt að aðlaga ákvæði frumvarpsins um „tilgreinda séreign“ að reglum viðbótarlífeyrissparnaðar. Þetta á sérstaklega við um fjárfestingarheimildir og útborgunarreglur.
- Hér á eftir verða gerðar nokkrar athugasemdir við einstök atriði frumvarpsins:

# 1. „Tilgreind séreign“ verði gerð einfaldari

<b>Efnisatriði:</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Samkvæmt frumvarpinu á „tilgreind séreign“ (TS) ekki að skerða greiðslur frá Tryggingastofnun (TR).</li><li>• Gert er ráð fyrir sérstökum útborgunarreglum á TS. Um TS skulu gilda fjárfestingareglur samtryggingardeilda lífeyrissjóða.</li><li>• Gert er ráð fyrir að bæði TS og séreign af viðbótariðgjaldi (viðbótarlífeyrissparnaður) geti verið andlag húsnæðissparnaðar (með skilyrðum).</li></ul>
<b>Athugasemdir:</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Óþarft er að hafa sérstakar útborgunarreglur á TS þar sem hún skerðir ekki greiðslur frá TR.</li><li>• Þessi mikli greinarmunur á TS og séreign af viðbótariðgjaldi flækir lífeyriskerfið að óþörfu. Eðlilegast að sjóðfélagar geti ráðstafað 3,5% af lágmarksiðgjaldi í viðbótarlífeyrissparnað. Þannig geta aðilar ávaxtað þessa séreign sína á sömu ávöxtunarleiðum og án aðgreiningar og óþarfa flækjustigs.</li><li>• Einfaldast væri að sleppa því að tala um „tilgreinda séreign“. Tala í þess stað um 3,5% iðgjald af lágmarksiðgjaldi sem ráðstafa megi í viðbótarlífeyrissparnað.</li><li>• Eðlilegt að sömu fjárfestingarreglur gildi um iðgjald sem er hluti lágmarkstryggingaverndar (iðgjald til samtryggingar og „bundinnar séreignar“).</li><li>• Um „tilgreinda séreign“ giltu þá sömu fjárfestingarreglur og um viðbótarlífeyrissparnað enda utan lágmarkstryggingaverndar.</li></ul>
<b>Tillaga:</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Að hámarki 3,5% af 15,5% lágmarksiðgjaldi megi ráðstafa til viðbótarlífeyrissparnaðar, sem verði laus til útgreiðslu eftir 60 ára aldur. Séreignin hafi sömu útborgunarreglur og fjárfestingartakmarkanir og viðbótarlífeyrissparnaður.</li></ul>

## 2. „3,5% iðgjald“ megi fara beint til annars vörsluaðila

<b>Efnisatriði:</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Samkvæmt frumvarpinu er sjóðfélaga heimilt að ráðstafa „3,5% iðgjaldi“ til annars vörsluaðila eða lífeyrissjóðs en þess sem tekur við samtryggingarluta iðgjalds.</li><li>• Þó ber sjóðfélaga <u>að greiða iðgjaldið fyrst til þess sjóðs</u> sem tekur við samtryggingarluta iðgjaldsins áður en ráðstöfun til annars vörsluaðila getur átt sér stað.</li></ul>
<b>Athugasemdir:</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Ekki verður séð að einfaldari framkvæmd þar sem 3,5% iðgjald yrði greitt beint til þess vörsluaðila, sem sjóðfélagi velur, skapi vandamál í framkvæmd eða við innheimtu iðgjalds.</li><li>• Í dag er t.d. 10% iðgjald til samtryggingar greitt til Lífeyrissjóðs bankamanna. Restin (7% séreignariðgjald) er greidd beint til annarra vörsluaðila, enda ekki starfrækt séreignardeild í Lífeyrissjóði bankamanna. Þetta fyrirkomulag hefur ekki skapað vandamál til þessa, hvorki vegna innheimtu né annars og breytist ekki þótt lágmarksiðgjald hækki úr 12% í 15,5%.</li><li>• Það er hagstæðara fyrir sjóðfélagann að greiða 3,5% iðgjald beint til valins vörsluaðila þar sem iðgjöld fara beint í ávöxtun og sjóðfélagi losnar við kostnað sem annars leggst á sparnaðinn.</li><li>• Þar sem lágmarksiðgjald hækkar í 15,5% mun RSK hafa eftirlit með því að það sé greitt, hvort sem það er greitt til eins eða tveggja vörsluaðila.</li></ul>
<b>Tillaga:</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Falla frá framangreindum skilyrðum um að 3,5% iðgjald verði fyrst greitt til samtryggingarlífeyrissjóðs áður en iðgjaldið er flutt til annars vörsluaðila.</li></ul>

### 3. Uppsöfnuð „frjáls séreign“ skerði ekki greiðslur frá TR

<b>Efnisatriði:</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Samkvæmt frumvarpinu á séreign sem hefur myndast af lágmarksiðgjaldi að skerða greiðslur frá Tryggingastofnun (TR).</li><li>• Undanþága frá þessu ákvæði nær til einstaklinga sem þegar hafa hafið töku lífeyris.</li></ul>
<b>Athugasemdir:</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• <u>Þar sem séreign af lágmarksiðgjaldi og séreign af viðbótariðgjaldi hefur verið blandað saman hjá lífeyrissjóðum og vörsluaðilum í fortíðinni er ekki unnt að gera greinarmun á þessum sparnaði.</u></li><li>• Verði ákvæðið óbreytt að lögum verður ekki hægt að tryggja að séreign af viðbótariðgjaldi skerði ekki greiðslur frá TR. Í framkvæmd mun þetta leiða til óþolandi ójafnræðis og misréttis á milli sjóðfélaga.</li></ul>
<b>Tillaga:</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Séreign af lágmarksiðgjaldi sem stofnað er til eftir gildistöku laganna <u>skerði greiðslur TR til framtíðar</u> enda verði gerð krafa um að haldið verði utan um slíka séreign í kerfum lífeyrissjóða og vörsluaðila lífeyrissparnaðar. Eldri séreign af lágmarksiðgjaldi verði ekki látin skerða greiðslur frá TR.</li></ul>

## 4. Gildistöku verði frestað til 1. júlí 2020

<b>Efnisatriði:</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Gert ráð fyrir að breytingarnar taki gildi þann 1. janúar 2020.</li></ul>
<b>Athugasemdir:</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Í frumvarpinu er að finna ýmsar viðtækar og viðamiklar breytingar á lífeyrissjóðalöggjöfnni sem undirbúa þarf og kynna vel.</li><li>• Breyta þarf samþykktum lífeyrissjóða og aðlaga tölvukerfi að breyttu regluverki.</li><li>• Allt of skammur tími til stefnu ef löginn taka gildi 1. janúar 2020.</li></ul>
<b>Tillaga:</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Ný lög taki gildi 1. júlí 2020.</li></ul>

# Nokkur dæmi um mögulega útfærslu þar sem „tilgreind séreign“ hefur verið einfölduð:

## Dæmi 1.

Hefðbundinn samtryggingarsjóður. Sjóðfélagi setur allt iðgjaldið í samtryggingu.

### Allt 15,5% iðgjaldið myndar samtryggingarréttindi

- Ævilangur lífeyrir frá 67 ára aldri.
- Lífeyrir skerðir greiðslur frá TR.
- Fjárfestingarreglur samtryggingardeilda.

## Dæmi 2.

Hefðbundinn samtryggingarsjóður. Sjóðfélagi velur að ráðstafa 3,5% iðgjaldi í séreign.

### 12% iðgjald myndar samtryggingarréttindi

- Ævilangur lífeyrir frá 67 ára aldri.
- Lífeyrir skerðir greiðslur frá TR.
- Fjárfestingarreglur samtryggingardeilda.

### 3,5% (að hámarki) iðgjald í séreign sem skerðir ekki TR

- Skerðir ekki greiðslur frá TR.
- Sömu fjárfestingarreglur og útborgunarreglur og viðbótarlífeyrissparnaður.
- Má blanda saman við viðbótarlífeyrissparnað.
- Má nýta inn á húsnæðislán.
- Launagreiðandi greiðir iðgjald beint til vörsluaðila.



Skarðir TR

**Dæmi 3.**  
Séreignar-  
sjóður með  
minni  
erfanleika  
séreignar.

<b>8% iðgjald myndar samtryggingarréttindi</b>	<b>4% iðgjald í séreign sem skerðir TR</b>	<b>3,5% (að hámarki) iðgjald í séreign sem skerðir ekki TR</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Tryggir ævilangan lífeyri frá 70 ára aldri.</li> <li>• Skerðir greiðslur frá TR.</li> <li>• Fjárfestingarreglur samtryggingardeilda.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Skerðir greiðslur frá TR.</li> <li>• Sömu fjárfestingarreglur og viðbótarlífeyrissparnaður.</li> <li>• Sérstakar útborgunarreglur.</li> <li>• Má ekki blanda saman við viðbótarlífeyrissparnað.</li> <li>• Má ekki nýta inn á húsnæðislán.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Skerðir ekki greiðslur frá TR.</li> <li>• Sömu fjárfestingarreglur og útborgunarreglur og viðbótarlífeyrissparnaður.</li> <li>• Má blanda saman við viðbótarlífeyrissparnað.</li> <li>• Má nýta inn á húsnæðislán.</li> <li>• Launagreiðandi greiðir iðgjald beint til vörsluaðila ef annar.</li> </ul>

**Dæmi 4.**  
Séreignar-  
sjóður með  
auknum  
erfanleika  
séreignar.

<b>4,27% iðgjald myndar samtryggingarréttindi</b>	<b>4,69% iðgjald myndar „bundna séreign“ sem skerðir TR</b>	<b>3,04% iðgjald myndar séreign sem skerðir TR</b>	<b>3,5% (að hámarki) iðgjald myndar séreign sem skerðir ekki TR</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Tryggir ævilangan lífeyri frá 80 ára aldri.</li> <li>• Skerðir greiðslur frá TR.</li> <li>• Fjárfestingarreglur samtryggingardeilda.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Bundin séreign myndar mánaðarlegan lífeyri frá 70 til 80 ára aldurs.</li> <li>• Skerðir greiðslur frá TR.</li> <li>• Fjárfestingarreglur samtryggingardeilda.</li> <li>• Má ekki blanda saman við viðbótarlífeyrissparnað.</li> <li>• Má ekki nýta inn á húsnæðislán.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Skerðir greiðslur frá TR.</li> <li>• Sömu fjárfestingarreglur og viðbótarlífeyrissparnaður.</li> <li>• Sérstakar útborgunarreglur.</li> <li>• Má ekki blanda saman við viðbótarlífeyrissparnað.</li> <li>• Má ekki nýta inn á húsnæðislán.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Skerðir ekki greiðslur frá TR.</li> <li>• Sömu fjárfestingarreglur og útborgunarreglur og viðbótarlífeyrissparnaður.</li> <li>• Má blanda saman við viðbótarlífeyrissparnað.</li> <li>• Má nýta inn á húsnæðislán.</li> <li>• Launagreiðandi greiðir iðgjald beint til vörsluaðila ef annar.</li> </ul>



Skerðir TR