



## Umsögn

**Efni:** Tillaga um endurgreiðsluhlutfall lífeyris 2022  
**Viðtakandi:** Borgarráð  
**Sendandi:** Sviðsstjóri fjármála- og áhættustýringarsviðs

Fyrir liggur tillaga stjórnar Lífeyrissjóðs starfsmanna Reykjavíkurborgar um að endurgreiðsluhlutfall lífeyris verði hækkað. Á fundi stjórnar lífeyrissjóðsins, þann 4. apríl sl., var lagt fram bréf tryggingastærðfræðingsins Bjarna Guðmundssonar þar sem lagt var til að endurgreiðsluhlutfall launagreiðanda á greiddum lífeyri í lífeyrissjóð starfsmanna Reykjavíkurborgar fyrir árið 2022 verði 74%. Um er að ræða 1% hækkun frá fyrra ári. Hefur stjórnin þegar samþykkt tillögu tryggingastærðfræðingsins og vísar málinu til afgreiðslu borgarráðs Reykjavíkur í samræmi við ákvæði gr. 22.1 í samþykktum sjóðsins.

Borgarstjórn ákveður endurgreiðsluhlutfall á greiddum lífeyri fyrir eitt ár í senn samkvæmt samþykktum lífeyrissjóðsins. Að því er stefnt að framlög hvers launagreiðanda, iðgjöld að viðbættum endurgreiðslum á lífeyri, standi að jafnaði undir þeim lífeyrisréttindum sem starfsmenn launagreiðanda munu njóta hjá sjóðnum. Bakábyrgð borgarsjóðs verði aðeins virk að því marki sem fjárfestingar sjóðsins hafa ekki skilað eðlilegri ávöxtun, eða ef aðrir launagreiðendur reynast ófærir um að standa við skuldbindingar sínar. Miðað verði við að sjóðurinn skuli til jafnaðar ná 3,5% ávöxtun umfram hækkun verðlags.

Tillagan tekur mið af því að forsendum um lífslíkur var breytt við tryggingafræðilega athugun sjóðsins sem framkvæmd var á árinu 2021. Er því lagt til að endurgreiðsluhlutfallið verði 74% fyrir árið 2022.

Fjármála- og áhættustýringarsvið mælir með samþykkt fyrirleggjandi tillögu.  
Erindinu skal vísað til afgreiðslu borgarstjórnar.

Halldóra Káradóttir,  
sviðsstjóri fjármála- og áhættustýringarsviðs.

Borgarráð Reykjavíkurborgar  
Ráðhúsi Reykjavíkur  
101 Reykjavík

Reykjavík 5. apríl 2022  
Mál nr. 2201029

**Efni: Endurgreiðsluhlutfall vegna Lífeyrissjóðs starfsmanna Reykjavíkurborgar.**

Á fundi stjórnar Lífeyrissjóðs starfsmanna Reykjavíkurborgar þann 4. apríl sl. var lagt fram bréf tryggingastærðfræðings sjóðsins Bjarna Guðmundssonar, dagsett 31. mars 2022 þar sem lagt er til að endurgreiðsluhlutfall launagreiðenda á greiddum lífeyri í Lífeyrissjóði starfsmanna Reykjavíkurborgar fyrir árið 2022 verði 74%. Um er að ræða 1% hækkun frá fyrra ári.

Stjórn lífeyrissjóðsins hefur samþykkt tillögu tryggingastærðfræðingsins og vísar málinu til afgreiðslu Borgarráðs Reykjavíkurborgar í samræmi við ákvæði gr. 22.1 í samþykktum sjóðsins sem er svohljóðandi:

*„Borgarsjóður og viðkomandi stofnanir sem tryggt hafa starfsmenn í sjóðnum skulu greiða viðbótariðgjöld mánaðarlega sem reiknast sem tiltekinn hundraðshluti af útgjöldum hans til lífeyrisgreiðslna. Borgarstjórn ákveður hundraðshluta þennan til eigi skemmri tíma en til eins árs í senn að fenginni umsögn tryggingastærðfræðings og sjóðsstjórnar. Við þá ákvörðun skal miðað við að viðbótariðgjaldið ásamt innborguðum iðgjöldum miðað við þá ávöxtun sem gert er ráð fyrir við tryggingafræðilega athugun sjóðsins gæti staðið undir öllum lífeyrisgreiðslum og rekstarkostnaði. Við útreikninga skal gert ráð fyrir að ávöxtun hefði náðst allan rekstartímann og útreiknað hlutfall verið í gildi. Til framtíðar skal reiknað með tryggingafræðilegum forsendum um lífs- og örorkulíkur sem gildandi eru á hverjum tíma.“*

Hjálagt er bréf tryggingastærðfræðings.

Virðingarfyllst,  
f.h. Lífeyrissjóðs starfsmanna Reykjavíkurborgar

Gerður Guðjónsdóttir,  
framkvæmdastjóri

2022-03-31

Gerður Guðjónsdóttir framkvæmdastjóri  
Lífeyrissjóði starfsmanna Reykjavíkurborgar

#### Umsögn um viðbótariðgjald árið 2022

Samkvæmt 22. gr samþykktu Lífeyrissjóðs starfsmanna Reykjavíkurborgar skal borgarstjórn ákveða til egi skemmri tíma en eins ár í senn hlutfall sem borgarsjóður og viðkomandi stofnanir skulu greiða sjóðnum sem viðbótariðgjald sem reiknast tiltekið hlutfall af útgjöldum hans til lífeyrisgreiðslna. Hlutfallið skal ákveðið að fenginni umsögn sjóðsstjórnar og tryggingastærðfræðings.

Um aðferð við útreikning á hlutfallinu segir svo í 22. grein:

“Við þá ákvörðun skal miðað við að endurgreiðsla ásamt innborguðum iðgjöldum miðað við þá ávöxtun sem gert er ráð fyrir við tryggingafræðilega athugun sjóðsins gæti staðið undir öllum lífeyrisgreiðslum og rekstarkostnaði. Við útreikninga skal gert ráð fyrir að ávöxtun hefði náðst allan rekstrartímann og útreiknað endurgreiðsluhlutfall verið í gildi. Til framtíðar skal reiknað með tryggingafræðilegum forsendum um lífs- og örorkulíkur sem gildandi eru á hverjum tíma.”

Að því er stefnt að framlög hvers launagreiðanda, iðgjöld að viðbættum endurgreiðslum á lífeyri, standi að jafnaði undir þeim lífeyrisréttindum sem starfsmenn launagreiðandans munu njóta hjá sjóðnum. Bakábyrgð borgarsjóðs verði aðeins virk að því marki sem fjárfestingar sjóðsins hafa ekki skilað eðlilegri ávöxtun, eða ef aðrir launagreiðendur reynast ófærir um að standa við skuldbindingar sínar. Miðað verði við að sjóðurinn skuli til jafnaðar ná 3,5% ávöxtun umfram hækkun verðlags.

Forsendum um lífslíkur var breytt við tryggingafræðilega athugun sjóðsins sem framkvæmd var á árinu 2021..

Lagt er til að endurgreiðsluhlutfall verði 74% fyrir árið 2022.

Virðingarfyllst,

Bjarni Guðmundsson