

Reykjavík, 20. febrúar 2018
R16030056
13510

Borgarráð

Endurgreiðsluhlutfall launagreiðanda á greiddum lífeyri

Lagt er til að borgarráð samþykki meðfylgjandi tillögu stjórnar Lífeyrissjóðs starfsmanna Reykjavíkurborgar um að endurgreiðsluhlutfall sjóðsins verði 70% á árinu 2018.

Hjálögð er umsögn Fjármálaskrifstofu Reykjavíkurborgar um tillögunna.

Tillagan skal borin upp til samþykktar í borgarstjórn samkvæmt samþykktum LsRb.

Dagur B. Eggertsson

Hjálagt:

Tillaga stjórnar Lífeyrissjóðs starfsmanna Reykjavíkurborgar dags. 1. feb. 2018, ásamt bréfi tryggingasérfræðings, dags. 9. jan. 2018.

Umsögn Fjármálaskrifstofu um tillögu stjórnar Lífeyrissjóðs starfsmanna Reykjavíkurborgar, dags. 17. feb. 2018.

Borgarráð Reykjavíkurborgar
Ráðhúsi Reykjavíkur
101 Reykjavík



Reykjavík 1. febrúar 2018
Mál nr. 1701426

Efni: Endurgreiðsluhlutfall launagreiðenda á greiddum lífeyri.

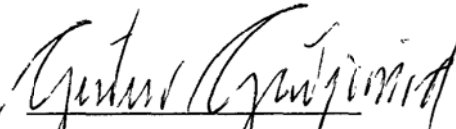
Á fundi stjórnar Lífeyrissjóðs starfsmanna Reykjavíkurborgar var lagt fram bréf tryggingastærðfræðings sjóðsins Bjarna Guðmundssonar, dagsett 9. janúar 2017 en í því er lagt til að breyta endurgreiðsluhlutfallinu úr 69% í 70%. Hlutfallið hækkar þar sem forsendum um lífslíkur var breytt í desember 2016.

Stjórn lífeyrissjóðsins samþykkti tillögu tryggingastærðfræðingsins og vísaði 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 endurgreiða sjóðnum mánaðarlega tiltekinn hundraðshluta 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 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 rekstartímann og útreiknað endurgreiðsluhlutfall verið í gildi. Til framtíðar skal reiknað með tryggingafræðilegum forsendum um lífs- og örorkulíkur sem gildandi eru á hverjum tíma.“

Hjálagt er bréf tryggingastærðfræðings.

Virðingarfyllt,
Lífeyrissjóður starfsmanna Reykjavíkurborgar


Gerður Guðjónsdóttir
framkvæmdastjóri

2018-01-09

Gerður Guðjónsdóttir framkvæmdastjóri
Lífeyrissjóði starfsmanna Reykjavíkurborgar

Umsögn um endurgreiðsluhlutfall lífeyris árið 2017

Samkvæmt 22. gr samþykktu Lífeyrissjóðs starfsmanna Reykjavíkurborgar skal borgarstjórn ákveða til egi skemmi tíma en eins ár í senn hlutfall sem borgarsjóður og viðkomandi stofnanir skulu endurgreiða sjóðnum 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.”

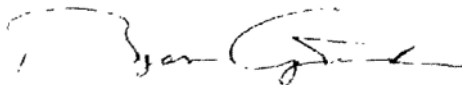
Að því er stefnt að framlög hvers launagreiðanda, iðgjöld að viðbættum endurgreiðslum á lífeyri, standi að jafnaði undir þeim lífeyrisréttindum sem starfsmenn launagreiðandans munu njóta hjá sjóðnum. Bakábyrgð borgarsjóðs verði aðeins virk að því marki sem fjárfestingar sjóðsins hafa ekki skilað eðlilegri 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.

Endurgreiðsluhlutfallið var óbreytt árin 2014 til 2016, eða 69% enda urðu ekki breytingar á þeim forsendum sem reiknað er eftir á tímabilinu. Forsendum um lífslíkur var breytt með ákvörðun fjármálaráðuneytis í desember 2016.

Athugun var gerð á nauðsynlegu endurgreiðsluhlutfalli á árinu 2017. Miðað við niðurstöðu tryggingafræðilegrar athugunar sjóðsins í lok árs 2016 um skuldbindingar, og þær reikniforsendur sem þar eru notaðar reiknast sem endurgreiðsluhlutfall hefði að jafnaði þurft að vera 67,5%, þannig að ekki reyndi á bakábyrgð Reykjavíkurborgar. Endurgreiðsluhlutfall hefur jafnan verið reiknað út miðað við sjóðinn allan, og er þessi útreikningur einnig gerður þannig, þar sem að ekki er til sundurliðun iðgjalda fyrri ára og lífeyrisgreiðslna aðgreint fyrir b-deild og aðalsjóð. Endurgreiðslur hafa ekki verið innheimtar vegna lífeyris úr b-deild sjóðsins. Þar sem endurgreiðsla er aðeins látin ná til aðalsjóðs (Sjóðfélagar sem hafa greitt til sjóðsins fimm ár hið minnsta) þarf endurgreiðsluhlutfall þar að vera 70% til að útreiknað hlutfall náist fyrir sjóðinn allan.

Lagt er til að endurgreiðsluhlutfall verði 70% fyrir árið 2018.

Virðingarfyllt,



Bjami Guðmundsson



Reykjavíkurborg
Fjármálaaskrifstofa

Málsnr.: R/6030056
Skjalasafn Ráðhúss
19. feb. 2018
Bréfalykill: 13510

R16030056
17. febrúar 2018


Umsögn

Efni: Tillaga um endurgreiðsluhlutfall launagreiðenda á greiddum lífeyri
Viðtakandi: Borgarráð
Sendandi: Fjármálastjóri

Fyrir liggur tillaga stjórnar Lífeyrissjóðs starfsmanna Reykjavíkurborgar um að endurgreiðsluhlutfall lífeyris verði breytt í 70% en það hefur verið 69% síðustu árin. Ástæða þessarar breytingar má rekja til þess að lífslíkur voru áður miðaðar við árin 2020-2014 en hafa verið uppfærðar og endurskoðaðar í desember 2017. Endurskoðunin felur ekki í sér að teknar eru upp tryggingafræðilegar forsendur sem horfa til framtíðar sem tryggingastærðfræðingar mæltu með 2015 en hlutu ekki staðfestingu fjármálaráðherra.

Borgarstjórn ákveður endurgreiðsluhlutfall á greiddum lífeyri fyrir eitt ár í senn samkvæmt samþykktum lífeyrissjóðsins. Endurgreiðsluhlutfallið á að tryggja að iðgjöld starfsmanna og mótfraamlög hvers launagreiðanda að viðbættum endurgreiðslum á greiddum lífeyri standi að jafnaði undir þeim lífeyrisréttindum sem starfsmenn launagreiðanda munu njóta úr lífeyrissjóðnum.

Fjármálaaskrifstofa mælir með samþykkt fyrirliggjandi tillögu.


Birgir Björn Sigurjónsson,
fjármálastjóri