

# Lífeyrisréttindi í B-deild LSR

9. nóvember 2016

Vala Rebekka Þorsteinsdóttir  
Lögfræðingur hjá LSR

## LSR - breytingar 1997

- 1997 tóku gildi breytingar á lögum LSR
- LSR skipt í 2 deildir A og B
- B-deild LSR starfar skv. eldra kerfi
- 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 – geymdur réttur



## Víðtæk réttindi

- LSR 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



## LSR Lán til sjóðfélaga

- Fastir vextir 3,6%
- Breytilegir vextir nú 3,61%
- Nauðsynlegt er að hafa veð í eigin fasteign láninu til tryggingar og sýna fram á greiðslugetu
- Veðhlutfall að hámarki 75% gegn ákveðnum skilyrðum
- LSR lán eru þjónusta við sjóðfélaga og hagstæður ávöxtunarkostur



## B-deild LSR

Lokuð fyrir nýjum sjóðfélögum 01.01.1997



## LSR - breytingar 1997

- Allir nýir sjóðfélagar ganga í A-deild en B-deild er lokuð fyrir nýjum sjóðfélögum
- Þeir sem greiddu til B-deildar 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 – geymdur réttur



# Aðild

- Skilyrði sjóðfélaga fyrir aðild:
  - Vera ráðinn í minnst 50% starf með a.m.k. 3 mánaða uppsagnarfresti
  - Ef sjóðfélagi er með tímabundna ráðningu – ekki styttri en 1 ár
  - Sjóðfélagi sem hefur áður greitt í B-deild og ekki eru liðnir meira en 12 mánuðir frá síðustu iðgjöldum.
- Skilyrði vinnuveitanda fyrir aðild:
  - Launagreiðendur, sem fengið höfðu heimild fyrir árslok 1996 hafa áfram sömu heimild til að greiða iðgjald til B-deildar sjóðsins fyrir þá starfsmenn sína og aðra sjóðfélaga sem greiddu iðgjald til sjóðsins við árslok 1996.
  - Launagreiðendur, aðrir en ríkið sem eru með aðild:
    - » Opin aðild – geta greitt fyrir alla sína starfsmenn
    - » Takmörkuð aðild – hafa eingöngu aðild fyrir ákveðna starfsmenn.
    - » Aðild fyrir kennara – öll sveitarfélög
- Einstaklingsaðild – aðild í kjölfar á niðurlagningu á starfi



## Iðgjald og réttindaávinnsla

- 4% iðgjald er greitt af dagvinnulaunum, reglubundnum vöktum, persónuuppbót og orlofsuppbót
- Réttindi reiknast út frá iðgjaldatíma og starfshlutfalli
- 2% réttindi ávinnast árlega fyrir 100% starf
- Eftir að hafa greitt iðgjald í 32 ár þarf að velja á milli tveggja reglna:
  - 32 ára reglunnar (almenna reglan)
  - 95 ára reglunnar
    - Samanlagður lífaldur og iðgjaldagreiðslutími nær 95 árum





# 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)



# 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



# 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



# Ellilífeyrir – eftirlaun

- 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 en eru hættir iðgjaldagreiðslum án þess að hefja töku lífeyris
  - Lífeyrir reiknast af viðmiðunarlaunum og réttindin vísitölubætt með meðaltalsvísitölu



# Ellilífeyrir – eftirlaun

- 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



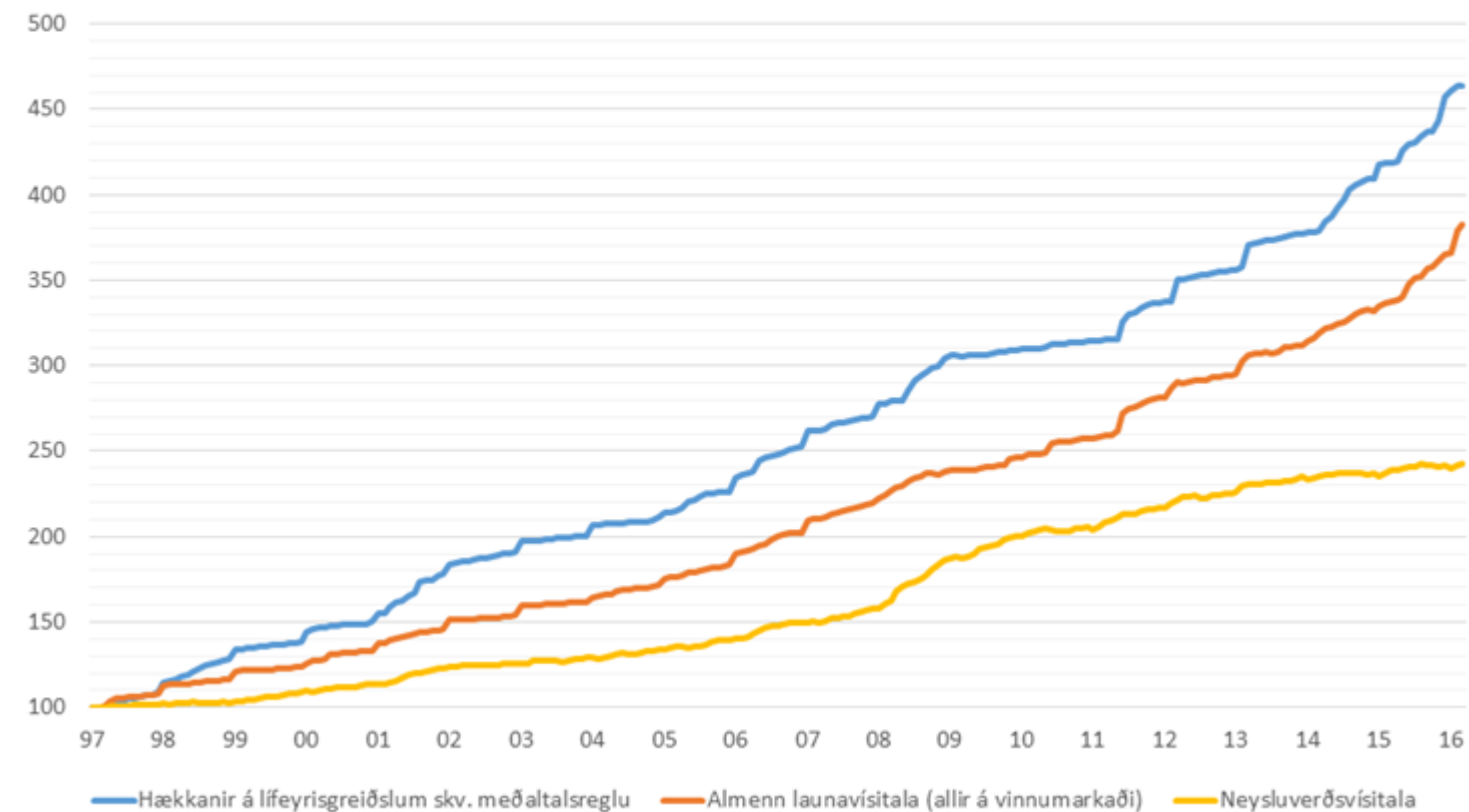
## Meginmarkmið LSR við framkvæmd eftirmannsreglu

- 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



## Samanburður vísitalna 1997-2016 (mars)

(Janúar 1997 = 100)



## 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





# 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

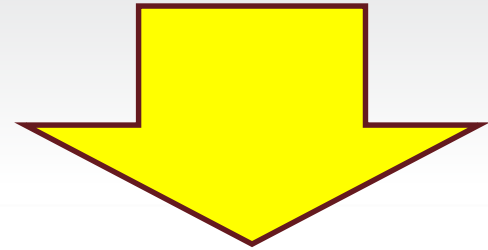


## Útborgunarferlið

- 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



# Vefsíða LSR www.lsr.is



Hafa samband Starfsfólk Um LSR English

Sjóðfélagavefur

Réttindi

Lífeyrir

Séreign

Lán

Launagreiðendur

Fjárfestingar



## Traustur sjóður - örugg samfylgd

### Hagstæð lán á góðum kjörum

- Kostir LSR lána
- Hagstæðir vextir
- Lánabreytingar

### Séreign á traustum grunni

- Kostir Séreignar LSR
- Góð og traust langtímaávöxtun
- Séreign inn á lán

### Grundvöllur að góðum lífeyri

- Ávinnsla réttinda og iðgjaldaskil
- Hverjir geta greitt til LSR?
- Lífeyrisgáttin

 Reiknivélur

 Umsóknir og eyðublöð

 Spurt og svarað



## Íslykill

Kennitala:

Íslykill:

Íslenskir sérstafir:

á ð é í ó ú ý þ æ ö

Smeltu hér til að panta Íslykil

Staðfesta

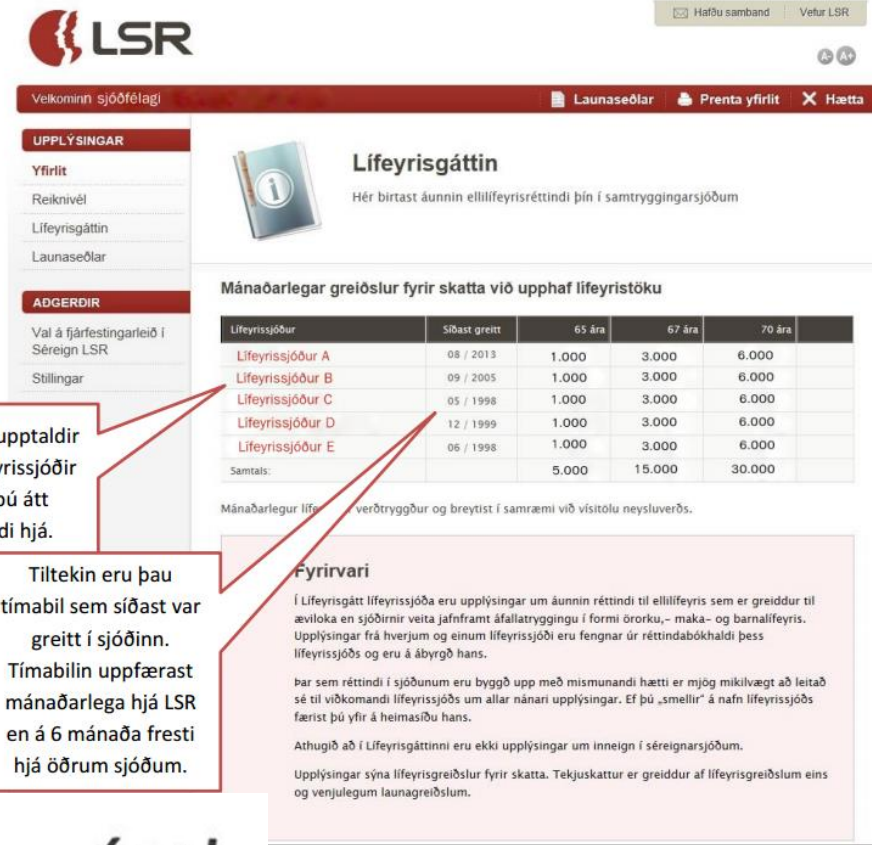
## Rafræn skilríki



Settu kortið í lesarann

Les skilríki

# Réttindi í öðrum sjóðum



**UPPLÝSINGAR**

- Yfirlit
- Reiknivél
- Lífeyrisgáttin
- Launaseðlar

**ADGERDIR**

- Val á fjárfestingarleið í Séreign LSR
- Stillingar

## Lífeyrisgáttin

Hér birtast áunnin ellilífeyrisréttindi þín í samtryggingarsjóðum

### Mánaðarlegar greiðslur fyrir skatta við upphaf lífeyristöku

Lífeyrisjóður	Síðast greitt	65 ára	67 ára	70 ára
Lífeyrisjóður A	08 / 2013	1.000	3.000	6.000
Lífeyrisjóður B	09 / 2005	1.000	3.000	6.000
Lífeyrisjóður C	05 / 1998	1.000	3.000	6.000
Lífeyrisjóður D	12 / 1999	1.000	3.000	6.000
Lífeyrisjóður E	06 / 1998	1.000	3.000	6.000
Samtals:		5.000	15.000	30.000

Mánaðarlegur lífeyrisgreiðsla verðtryggður og breytist í samræmi við vísitölu neysluverðs.

### Fyrirvari

Í Lífeyrisgátt lífeyrisjóða eru upplýsingar um áunnin réttindi til ellilífeyris sem er greiddur til æviloka en sjóðirnir veita jafnframt áfallatryggingu í formi örorku-, maka- og barnalífeyris. Upplýsingar frá hverjum og einum lífeyrisjóði eru fengnar úr réttindabókhaldi þess lífeyrisjóðs og eru á ábyrgð hans.

Þar sem réttindi í sjóðunum eru byggð upp með mismunandi hætti er mjög mikilvægt að leitað sé til viðkomandi lífeyrisjóðs um allar nánari upplýsingar. Ef þú „smellir“ á nafn lífeyrisjóðs færst þú yfir á heimasíðu hans.

Athugið að í Lífeyrisgáttinni eru ekki upplýsingar um inneign í séreignarsjóðum.

Upplýsingar sýna lífeyrisgreiðslur fyrir skatta. Tekjuskattur er greiddur af lífeyrisgreiðslum eins og venjulegum launagreiðslum.

Hér eru upptaldir þeir lífeyrisjóðir sem þú átt réttindi hjá.

Tiltekin eru þau tímabil sem síðast var greitt í sjóðinn. Tímabilin uppfærast mánaðarlega hjá LSR en á 6 mánaða fresti hjá öðrum sjóðum.



# Lífeyrisgáttin



**Viðbótarlífeyrissparnaður  
Séreign LSR**

*Stofnuð 01.01.1999*



## Hvað er viðbótarlífeyrissparnaður?

- Iðgjald frádráttarbært frá tekjuskattstofni – frestar skattlagningu
- 8% af heildarlaunum – 1.7.2014
  - 4% lágmarksiðgjald í lífeyrissjóð
  - 4% hámarksiðgjald í séreignarsjóð ( var 2%)
- Kjarasamningsbundið mótframlag.
  - Algengt að mótframlag sé 2%



## Iðgjald

### – fyrir B-deild LSR

- Aukinn réttur sjóðfélaga í B-deild LSR til greiðslu iðgjalds í séreignarsjóð.
- Greiða 4% lágmarksiðgjald af dagvinnulaunum.
- Hægt er að greiða allt að 8% af yfirvinnulaunum í séreignarsjóð.





# Iðgjald

## – sér fyrir B-deild LSR

- Dæmi:
  - 4% af dagvinnu í B-deild LSR
  - 4% af heildarlaunum í Séreign LSR
  - 4% af yfirvinnu að auki í Séreign LSR



## 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



# 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



# Reglur um útborgun

- Útborgun séreignalífeyris
  - 60 ára
- Skattur
  - Við útborgun er greiddur fullur tekjuskattur
- Séreign inn á fasteignaveðlán – ath ný lög
  - Innborgun séreignar inn á lán, sem hafa verið tekin vegna íbúðarkaupa, er hægt að sækja um (eða breyta eldri umsókn) alveg til loka úrræðisins, eða til 30.6.2017.
  - Útgreiðsla séreignar í tengslum við fasteignakaup, fyrir þau sem hafa ekki nýtt sér séreign inn á lán áður, er opið til umsóknar tveim árum lengur eða til 30.06.2019.



# Skrifstofa LSR Engjateigi 11

Opið alla virka daga: 9 – 16

Sími: 510-6100

Netfang: [lsr@lsr.is](mailto:lsr@lsr.is)

Heimasíða: [www.lsr.is](http://www.lsr.is)

