



Tillögur að breytingum á samþykktum vegna sameiningar Lífswerks lífeyrissjóðs og Almenna lífeyrissjóðsins

Aukaaðalfundur Lífswerks lífeyrissjóðs vegna sameiningar 11. nóvember 2025

I. Inngangur

Stjórnir Lífswerks lífeyrissjóðs og Almenna lífeyrissjóðsins hafa skrifað undir samrunasamning sem gerir ráð fyrir því að sjóðirnir tveir sameinist miðað við 1. janúar 2026. Breytingar þær sem lagðar eru til í meðfylgjandi tillögum grundvallast af þeim samningi og eru liður í að koma honum til framkvæmda.

Breytingartillögurnar miða að því að heimila flutning réttinda frá Lífswerk lífeyrissjóði yfir til Almenna lífeyrissjóðsins, sem mun þá bera heitið Almenni – Lífswerk lífeyrissjóður. Verði tillögurnar samþykktar af sjóðfélögum og staðfestar af ráðherra verður Lífswerk lífeyrissjóði slitið í samræmi við 48. gr. laga nr. 129/1997 í samræmi við grein 7.2 í samrunasamningi lífeyrissjóðanna. Eftir sameiningu sjóðanna munu aðlagðar samþykktir Almenna lífeyrissjóðsins taka gilda fyrir báða sjóðina, en þá undir nýju nafni Almenni – Lífswerk lífeyrissjóður.

Þann 1. janúar 2026 mun sameinaður sjóður taka við öllum réttindum og skuldbindingum Lífswerks gagnvart sjóðfélögum og rétthöfum hans, hvort sem um ræðir réttindi í samtryggingarsjóði, inneign í séreignarsjóði og/eða sjóðfélagalán. Þetta felur meðal annars í sér yfirfærslu allra áunninna lífeyrisréttinda sem sjóðfélagar Lífswerks hafa aflað sér fram til samruna.



II. Ný ákvæði um flutt réttindi sjóðfélaga Lífsverks yfir í sameinaðan sjóð

Tillaga að nýrri grein 19.14.

19.14.gr.

Réttindi sjóðfélaga Lífsverks verða flutt yfir í sameinaðan lífeyrissjóð, Almenna-Lífsverk lífeyrissjóð, kt. 450290-2549, þann 1. janúar 2026 eða samkvæmt samþykktum samrunasamningi á milli lífeyrissjóðanna. Sjóðfélagar sem áttu réttindi í Lífsverki lífeyrissjóði 31. desember 2025 í samræmi við samþykktir þessar, eins og þær voru fyrir sameiningu eiga eftir flutninginn eftirfarandi réttindi í sameinuðum samtryggingarsjóði:

Ellilífeyrisréttindi:

Ellilífeyrisréttindi frá 67 ára aldri sem svara til áunninna ellilífeyrisréttinda frá Lífsverki lífeyrissjóði.

Örorkulífeyrisréttindi:

Örorkulífeyrisréttindi til 67 ára aldurs sem svara til áunninna örorkulífeyrisréttinda frá Lífsverki lífeyrissjóði.

Makalífeyrisréttindi

Réttur til fluttra makalífeyrisréttinda fellur niður ef hinn eftirlifandi maki gengur í hjúskap að nýju, en kemur aftur í gildi sé hinu síðara hjónabandi slitið.

Tímabundin makalífeyrisréttindi

Makalífeyrisréttindi sem nemur 60% af áunnum elli- og örorkulífeyrisréttindum í Lífsverki lífeyrissjóði greiðist að lágmarki í 60 mánuði eftir andlát sjóðfélaga.

Ævilangur makalífeyrir

Áunnin makalífeyrisréttindi sem mynduðust fyrir 1. janúar 2007 hjá Lífsverki lífeyrissjóði virkjast aftur eftir 67 ára aldur við tiltekin skilyrði í samræmi við samþykktir Lífsverks lífeyrissjóðs.

Barnalífeyrir

Barnalífeyrisréttindi sem svara til barnalífeyrisréttinda hjá Lífsverki lífeyrissjóði þar til barnalífeyrisréttur stofnast hjá sameinuðum lífeyrissjóði eða hefur fallið niður samkvæmt samþykktum Lífsverks lífeyrissjóðs.

Lífeyrisréttindi færð í séreign

Sjóðfélagar Lífsverks lífeyrissjóðs geta á tímabilinu 1. janúar til 30. júní 2026 óskað eftir því að 15% af áunnum ellilífeyrisréttindum sem flytjast yfir í sameinaðan lífeyrissjóð verði varið til að mynda inneign í séreignarsjóði. Umbreytingin fer fram miðað við stöðu fluttra ellilífeyrisréttinda í lok tímabilsins. Ákvæði þetta á ekki við um lífeyrisþega.



Ákvæði um flutning ofangreindra lífeyrisréttinda sjóðfélaga Lífsverks lífeyrissjóðs koma einnig fram í samþykktum Almenna – Lífsverks lífeyrissjóðs.

Greinargerð / Rökstuðningur

Í tengslum við sameiningu Almenna lífeyrissjóðsins og Lífsverks lífeyrissjóðs er nauðsynlegt að kveða skýrt á um hvernig meðhöndla skuli réttindi þeirra sjóðfélaga Lífsverks sem eiga áunnin lífeyrisréttindi við gildistöku samrunans.

Með þessu ákvæði er tryggt að réttindi sjóðfélaga Lífsverks flytjist í heild sinni yfir í sameinaðan sjóð, Almenna-Lífsverk lífeyrissjóðinn, kt. 450290-2549. Þar með er réttindastaða sjóðfélaga skýr og óbreytt að teknu tilliti til sameiningarinnar.

Ákvæðið felur í sér að:

- **Flutt áunnin ellilífeyrisréttindi** verði flutt yfir í samtryggingarsjóð og haldi gildi sínu frá 67 ára aldri í samræmi við þau réttindi sem viðkomandi hafði áunnið í Lífsverki.
- **Flutt örorkulífeyrisréttindi** haldist til 67 ára aldurs og byggist áfram á upprunalegum áunnum réttindum frá Lífsverki.
- **Flutt áunnin makalífeyrisréttindi** geta myndað tímabundin og ótímabundin réttindi. Áunni hluti réttindanna flyst yfir og fylgir reglum sem giltu í Lífsverki að teknu tilliti til réttinda sem falla niður við hjúskap eða sambúð.
- **Barnalífeyrisréttindi** haldast í samræmi við gildandi réttindi hjá Lífsverki þar til nýr réttur stofnast hjá sameinuðum sjóði eða núverandi réttur fellur niður.

Markmið þessa ákvæðis er að tryggja óbreytt áunnin réttindi sjóðfélaga Lífsverks við yfirfærslu í sameinaðan sjóð og að koma í veg fyrir að skerðing verði á áunnum réttindum vegna sameiningarinnar. Með þessu er jafnframt gætt að ákvæðum 48. gr. laga nr. 129/1997, þar sem kveðið er á um að réttindi sjóðfélaga megi ekki skerðast við samruna lífeyrissjóða.

Það skal áréttað að á loka-aðalfundi Lífsverks 2026 kann stjórn að leggja fram tillögu um lækkun eða hækkun hinna fluttu réttinda á grundvelli tryggingafræðilegrar stöðu sjóðsins, en einnig til aðlögunar réttinda skv. gr. 3.7 í samrunasamningi. Slík aðgerð hefði áhrif til hækkunar eða lækkunar fyrir hin fluttu réttindi. Það sama á við um stjórn Almenna lífeyrissjóðsins sem kann að leggja fram tillögu um breytingu á réttindum sjóðfélaga sinna þann 31.12.2025.

Réttindi færð í séreign

Til viðbótar er heimildarákvæði sem veitir sjóðfélögum Lífsverks lífeyrissjóðs heimild til að umbreyta hluta áunninna ellilífeyrisréttinda sinna í séreign til 30. júní 2026. Ástæða þess að heimilt er að flytja hluta réttinda sinna yfir í séreign er að við sameiningu verður viðmiðunarlundur ellilífeyris sjóðfélaga Lífsverks hækkaður úr 67 árum í 70 ár.



Framreikningsaldur örorkulífeyris verður áfram 65 ár og örorkulífeyrir greiddur til 67 ára aldurs og óbreyttur ellilífeyrir tekur þá við. Þetta gefur svigrúm til þess að sjóðfélagar sem ekki eru komnir á lífeyri geti fært 15% af áunnum ellilífeyrisréttindum sínum yfir í séreign. Búin verður til reiknivél þar sem sjóðfélagar geta reiknað hvaða áhrif slík tilfærsla hefði á réttindin.

III. Ákvæði um sameiningu á ávöxtunarleiðum Lífsverks lífeyrissjóðs og Almenna lífeyrissjóðsins.

Um flutning séreignarsparnaðar

Tillaga að nýrri gr. 19.15

Við samruna munu ávöxtunarleiðir séreignarsjóðs Lífsverks sameinast leiðum í séreignarsjóði sameinaðs sjóðs á eftirfarandi hátt:

- **Lífsverk 1** sameinast **Ævisafni II**
- **Lífsverk 2** sameinast **Ævisafni III**
- **Lífsverk 3** sameinast **Skuldabréfasafni**

Fjárfestingarstefna viðkomandi leiða mun taka breytingum og verður sú breyting kynnt sjóðfélögum sérstaklega. Sjóðfélögum og rétthöfum verður heimilt að færa inneign sína að hluta eða í heild án kostnaðar á milli annarra ávöxtunarleiða í sameinuðum lífeyrissjóði allt til 30. júní 2026.

Rökstuðningur

Með sameiningu sjóðanna verður fjárfestingarleiðum fækkað með þeim hætti að tiltekna ávöxtunarleiðir Lífsverks renna inn í aðrar tiltekna ávöxtunarleiðir Almenna. Undirliggjandi eignir sameinaðra ávöxtunarleiða munu taka breytingum við sameininguna og viðbúið að ávöxtunarleiðir víki frá fyrri fjárfestingarstefnu að einhverju marki. Sjóðfélagar og rétthafar sem verða fyrir áhrifum munu geta valið um flutning í aðrar leiðir og verður heimilt að framkvæmda slíka flutninga án kostnaðar til 30. júní 2026. Breytingar þessar verða kynntar sjóðfélögum sérstaklega og eru sjóðfélagar hvattir til að kynna sér þær ávöxtunarleiðir sem í boði verða hjá sameinuðum lífeyrissjóði.