

BRÚ LÍFEYRISSJÓÐUR R-DEILD

TRYGGINGAFRÆÐILEG ATHUGUN 2024

2025-04-08

TBG ehf.

Tryggingastærðfræðistofa Bjarna Guðmundssonar ehf.
Grensásvegi 7 – 108 Reykjavík

Til stjórnar og framkvæmdastjóra
Brú lífeyrissjóður

2025-04-08

Eftirfarandi tryggingafræðileg athugun á stöðu R-deildar Brúar lífeyrissjóðs í lok árs 2024 er unnin að beiðni stjórnar sjóðsins í samræmi við ákvæði 45. greinar samþykktar sjóðsins.

Athugunin er gerð í samræmi við ákvæði l. 129/1997, ákvæði reglugerðar 391/1998. Lífeyrissjóður starfsmanna Reykjavíkurborgar (LSRB) sameinaðist Brú lífeyrissjóði sem R-deild sjóðsins. Samruninn fór fram á árinu 2024 en miðast við 31.12.2023. Tryggingafræðileg athugun á Lífeyrissjóði starfsmanna Reykjavíkurborgar var síðast gerð miðað við stöðu sjóðsins í lok árs 2023 og var þá litið á hann sem sjálfstæðan lífeyrissjóð.

Um réttindi sjóðfélaga LSRB í R-deild Brúar er fjallað í 6. Kafla samþykktar Brúar. Segir þar að sjóðfélagar haldi áunnum lífeyrisréttindum sínum óskertum, og njóti sömu lífeyrisávinnslu og lúta sömu skyldum og kvöðum varðandi réttindi og í samþykktum LsRb áður en til samrunans kom. Sérákvæði fyrir sjóðfélagahóp LsRb er að finna í viðauka 8 við samþykktir Brúar lífeyrissjóðs. Þessi sérákvæði ganga frammar sambærilegum ákvæðum í almennum köflum samþykktar Brúar lífeyrissjóðs. Viðauki 8 inniheldur réttindaákvæði sem áður var að finna í samþykktum LsRb.

Reykjavíkurborg ber enn bakábyrgð á skuldbindingum R-deildar og eru eignir hennar og skuldbindingar aðgreindar frá öðrum eignum lífeyrissjóðsins. Tryggingafræðileg athugun R-deildar er því enn sjálfstæð niðurstaða, líkt og var fyrir Lífeyrissjóðs starfsmanna Reykjavíkurborgar meðan hann starfaði sem sjálfstæður lífeyrissjóður.

Í tryggingafræðilegri athugun felst samanburður á verðmæti eigna sjóðsins og iðgjalda við þær skuldbindingar til greiðslu lífeyris sem leiða af samþykktum sjóðsins.

Mat á skuldbindingum byggir á upplýsingum um réttindi sjóðfélaga úr réttindabókhalda sjóðsins sem sjóðurinn lét í té. Við mat eignaliða er einnig stuðst við upplýsingar fengnar úr ársreikningi og fjárhagsbókhalda sjóðsins.

Helstu reikniforsendur sem notaðar eru við athugunina eru :

Raunávöxtun eigna sjóðsins verði 2,0% árlega umfram hækkun lífeyrisréttinda
Lífslíkur sjóðfélaga : samkvæmt reynslu í íslenskum lífeyrissjóðum árin 2014-2018
Lífslíkur rétthafa : samkvæmt íslenskri reynslu 2014-2018
Auk þess er gert ráð fyrir að dánartíðni lækki ár frá ári í samræmi við reiknilíkan
Félags íslenskra tryggingastærðfræðinga

Örorkulíkur sjóðfélaga : Eftir reynslu í íslenskum lífeyrissjóðum 2018-2023,
notast er við meðaltals reynslu sjóðanna.

Giftingar- og barnalíkur : Eftir íslenskri reynslu árin 2019-2023

Reikniforsendur um örorku- giftingar og barnalíkur eru breyttar frá fyrra ári.

Viðmiðun lífeyrisréttinda við mat skuldbindinga er janúar mánuður komandi árs. (2025)

Skuldbindingar vegna þeirra iðgjalda sem greidd hafa verið til sjóðsins vegna iðgjaldatímabíla fram til loka 2024 kallast áfallnar skuldbindingar. Heildar lífeyrisskuldbindingar sjóðsins eru skuldbindingar sjóðsins þegar einnig er ætlað fyrir réttindum vegna iðgjalda núverandi sjóðfélaga sem eiga eftir að berast fram að lífeyristöku þeirra.

Samkvæmt viðauka 10 við samþykktir sjóðsins ber launagreiðendum sem greiða eða greitt hafa til R-deildar eða fyrirrennanra hennar að greiða viðbótariðgjald sem er hluti af lífeyrisgreiðslum aðalsjóðs R-deildar. Núgildandi hlutfall viðbótariðgjalds er 74%.

Auk þess nýtur deildin bakábyrgðar Reykjavíkurborgar.

Deildin er eins og aðrir lífeyrissjóðir sem njóta bakábyrgðar undanþegin þeim mörkum sem almennt eru áskilin í l. 129/1997 um hámarks vikmörk milli eigna og skuldbindinga.

Eignir deildarinnar að metöldum iðgjöldum og væntanlegum viðbótariðgjöldum reiknast 137,633.5 milljónir og skuldbindingar 134,583.9 milljónir. Eignir reiknast því 3,049.5 milljónir umfram skuldbindingar sem er 2,3% af skuldbindingum. Síðasta ár var staðan jákvæð um 0,1%.

Nánari grein er gerð fyrir forsendum, reikniðferðum og niðurstöðum hér á eftir. Tryggingafræðilegt mat á lífeyrisskuldbindingum ber að skoða sem vænta niðurstöðu úr reiknilíkani þar sem byggt er á forsendum sem eru háðar óvissu. Mismunur milli niðurstöðu reiknilíkansins og raunveruleika geta komið fram bæði vegna tilviljanasveiflna, einkum þegar sá hópur sem reiknað er fyrir er lítill, og einnig vegna þeirrar miklu óvissu sem er um forsendur sem notaðar eru. Forsendur reiknilíkansins lúta að vöxtum, dánarlíkum og fleiru áratugi fram í tímann og því nánast óhjákvæmilegt að frávik komi fram frá þeim forsendum sem reiknað er eftir.

Virðingarfyllt,



Bjarni Guðmundsson, tryggingastærðfræðingur

RÉTTINDAÁKVÆÐI

Réttindi sjóðfélaga R-deildar til lífeyris og skylda þeirra til greiðslu iðgjalda til sjóðsins fara eftir ákvæðum samþykktu sem tóku gildi 9. september 2024. Lífeyrissjóð starfsmanna Reykjavíkurborgar var lokað fyrir inngöngu nýrra sjóðfélaga frá og með 1. janúar 1998 og fellur starfssemi deildarinnar undir ákvæði 54. gr. 1. 129/1997.

Sjóðfélagar skyldu vera allir starfsmenn Reykjavíkurborgar og stofnana hennar sem unnið höfðu hjá þessum aðilum hálf tætt starf eða meira í fulla tólf mánuði og féllu undir lög nr. 94/1986 um kjarasamninga opinberra starfsmanna, einnig teljast elli- og örorkulífeyrisþegar til sjóðfélaga.

Iðgjöld til deildarinnar eru 12% af föstum launum, og greiðir sjóðfélagi 4% og vinnuveitandi 8%. Þegar sjóðfélagi hefur greitt iðgjöld til sjóðsins í 32 ár, falla iðgjaldagreiðslur hans niður. Eftir það greiðir launagreiðandi 12% iðgjald.

Lífeyrisréttindi sem sjóðurinn veitir ef sjóðfélagi á að baki a.m.k. 5 réttindaár, eru ævilangur ellilífeyrir frá 65 ára aldri, örorkulífeyrir ef sjóðfélagi verður fyrir orkutapi sem trúnaðarlæknir sjóðsins metur 10% eða meira, ævilangur makalífeyrir til maka sem sjóðfélagi lætur eftir sig við andlát, og barnalífeyrir vegna fráfalls sjóðfélaga eða töku elli- eða örorkulífeyris.

Ávinnast fyrir hvert ár í fullu starfi 2% elli- og örorkulífeyrisréttur fyrstu 32 starfsár. Síðan ávinnast 1% á ári þar til að rétti til töku ellilífeyris er náð. Makalífeyrisréttur er 50% af ellilífeyrisrétti, að viðbættum 20% af viðmiðunarlaunum hafi sjóðfélagi ekki látið af starfi í lífanda lífi af öðrum orsökum en elli eða örorku.

Sé sjóðfélagi orðinn 60 ára getur hann látið af störfum ef samanlagður aldur hans og starfsaldur eru 95 ár án skerðingar réttinda. Sjóðfélagi skal þó greiða iðgjöld til þess að 95 ára markinu er náð en réttindi skulu þó að hámarki vera 64% við 95 ára markið.

Lífeyrisréttindi eru miðuð við laun sem fylgja starfi því er sjóðfélagi gegndi síðast (eftirmannsregla), en breytast eftir það með meðalvísitölu launa opinberra starfsmanna fyrir dagvinnu sem Hagstofa Íslands reiknar út. Áður gildi hjá sjóðnum svokölluð eftirmannsregla, þar sem lífeyrisréttindi fylgdu launum fyrir starf það er sjóðfélagi gegndi síðast. Sjóðfélagar sem hefja töku lífeyris í beinu framhaldi af starfi svo og þeir sjóðfélagar sem höfðu byrjað töku lífeyris er breytingin var gerð geta þó valið að fylgja eftirmannsreglu áfram.

Ef staða eða starf sjóðfélaga er lagt niður, á hann rétt á að vera áfram í sjóðnum og greiða iðgjöld sem miðuð séu við þau laun er hann hafði er staða hans var lögð niður og frá þeim tíma skulu iðgjaldagreiðslur síðan breytast til samræmis við fyrrnefnda vísitölu launa opinberra starfsmanna fyrir dagvinnu.

Sérstök ákvæði gilda að auki um lífeyrisréttindi fyrir vaktavinnu og greiða sjóðfélagar 4% iðgjald af launum fyrir vaktavinnu og launagreiðandi 6%. Reiknað er hvað

iðgjaldagreiðslur ársins samsvara margra mánaða iðgjaldagreiðslum miðað við sérstök viðmiðunarlaun sem sjóðstjórn ákveður, og ávinnst fyrir hverja 12 mánaða iðgjaldagreiðslu réttur til 2% elli- og örorkulífeyris og 1% makalífeyris af viðmiðunarlaununum.

Ofangreind ákvæði gilda ekki um réttindi sjóðfélaga sem ekki ná fimm ára starfstíma. Um réttindi þeirra gilda ákvæði samkvæmt grundvallarreglugerð Sambands almennra lífeyrissjóða frá árinu 1997 og eru réttindi þeirra sjóðfélaga varðveitt í B-deild sjóðsins. Fyrir hvert ár sem greitt er til sjóðsins ávinnst ellilífeyrisréttur sem er 1,4% af þeim launum sem greitt er af og eru þau réttindi verðtryggð miðað við vísitölu neysluverðs. Ellilífeyrisaldur er 67 ár og makalífeyrisréttur er ekki ævilangur.

Borgarsjóður ábyrgist skuldbindingar sjóðsins, en auk iðgjaldagreiðslna á starfstíma skulu borgarsjóður og viðkomandi stofnanir greiða tiltekið hlutfall af útgjöldum til lífeyrisgreiðslna sem viðbótariðgjald. Hlutfallið er ákveðið af borgarstjórn að fenginni umsögn tryggingafræðings og sjóðsstjórnar. Hlutfall viðbótariðgjalds var ákveðið 74% fyrir árið 2022 og hefur ekki verið breytt síðan.

Ofangreind samantekt um ákvæði samþykkt er ekki tæmandi og er um fyllri upplýsingar vísað til viðauka 8, 1. greinar um aðild að sjóðnum, 5. - 11. greinar varðandi skilyrði fyrir rétti til töku lífeyris, réttindaákvæði og réttindaöflun, til 2. greinar um iðgjaldagreiðslur og loks 3. greinar viðauka og 40. greinar samþykkt Brúar um ábyrgð á sjóðnum og viðbótariðgjöld.

GÖGN

Helstu gögn sem stuðst hefur verið við eru:

A) Upplýsingar um einstaka lífeyrisþega og greiðslur til þeirra í desember 2024. Greiðslum er einnig skipt eftir stofnunum og tegund lífeyris, og greint á milli réttinda í aðalsjóð, B-deild og lífeyrisréttindi vegna vaktavinnu.

B) Skrá um öflun lífeyrisréttinda hvers sjóðfélaga sem réttindi átti í aðalsjóði á hverju ári sem greitt hefur verið til sjóðsins. Upplýsingar eru aðgreindar eftir kennitölu launagreiðanda, með upplýsingum um réttindahlutfall sjóðfélagans, fyrsta og síðasta ár sem réttinda er aflað og réttindahlutfall síðasta árs í starfi hjá viðkomandi launagreiðanda ásamt greiddu iðgjaldi. Upplýsingar eru aðgreindar eftir því hvort um er að ræða dagvinnu eða vaktavinnu, eða iðgjaldagreiðslur sem afla réttinda í B-deild sjóðsins.

C) Aflað var upplýsinga um viðmiðunarlaun starfandi sjóðfélaga í desember 2024.

D) Að þessu sinni lágu fyrir upplýsingar um alla sjóðfélaga sem fengið hafa greiddan ellilífeyrisrétt sinn sem eingreiðslu.

Fyrir alla sjóðfélaga fengust upplýsingar um fæðingardag og kyn.

Gagna B) var aflað úr réttindabókhaldbið sjóðsins. Upplýsingar um réttindaöflun sjóðfélaga er í tölvukerfi sem kallað er Kría, frá Fuglum hugbúnaðarhúsi. Upplýsingar um lífeyrisþega eru fengnar úr réttindakerfinu. Einnig fengust einnig upplýsingar um desember- og orlofsuppbót, svo og um viðmiðunarlaun fyrir öflun réttinda fyrir

vaktavinnu. Gögnum varðandi laun virkra sjóðfélaga var safnað af rekstraraðila sjóðsins hjá viðkomandi stofnunum.

Þá er stuðst við fyrri ársreikninga sjóðsins og drög að ársreikningi fyrir árið 2024, síðast frá 21.02.2025.

Iðgjaldagreiðslur ársins 2024 hafa verið bornar saman við iðgjaldagreiðslur samkvæmt ársreikningi og lífeyrisgreiðslur desember 2024 bornar saman við lífeyrisgreiðslu ársins samkvæmt ársreikningi. Þá hafa upplýsingar um réttindi sjóðfélaga verið borin saman við samsvarandi upplýsingar frá athugun fyrra árs.

Hafa þessar athuganir ekki bent til annars en að byggja megi mat skuldbindinga sjóðsins á þeim gögnum sem fyrir liggja úr réttindakerfi, en gögn hafa ekki verið sannreynd með samanburði við frumgögn eða öðrum hætti en þeim sem hér er lýst.

REIKNIFORSENDUR

Reikniforsendur fyrir tryggingafræðilegar athuganir íslenskra lífeyrissjóða eru tilgreindar í lögum 129/1997 og reglugerð 391/1998 sem fjármálaráðherra setur með heimild í fyrrgreindum lögum. Tryggingafræðingi er heimilt að víkja frá þessum staðalforsendum ef talið er að sérstakar aðstæður í viðkomandi sjóð verði þess valdandi að aðrar forsendur eigi betur við. Engu að síður skal reiknað eftir staðalforsendum og sú niðurstaða birt til samanburðar. Með reglugerð 391/1998 er fjármálaráðuneyti falið að gefa út töflur um lífs- og örorkulíkur til nota sem staðalforsendur fyrir tryggingastærðfræðilegar athuganir og jafnframt töflur um hjúskapar- og barneignalíkur, að fengnum tillögum Félags íslenskra tryggingastærðfræðinga.

Við tryggingafræðilega athugun R-deildar varðandi lífslíkur er notaður reiknigrundvöllur Félags íslenskra tryggingastærðfræðinga frá árinu 2019 að viðbættri spá félagsins frá 2020 um lækkun á aldursbundinni dánartíðni, sem auglýst var af fjármálaráðuneyti í lok árs 2021 sem hluti staðalforsendna við uppgjör lífeyrissjóða og er svo enn.

Grunnur lífslíkna er byggður á reynslu lífeyrissjóða árin 2014-2018.

Varðandi örorku er notað meðaltal af reynslu íslenskra lífeyrissjóða árin 2018-2023. Er hér notast við nýja athugun Félags íslenskra tryggingastærðfræðinga, sem fjármálaráðuneyti hefur auglýst sem hluta staðalforsendna við tryggingafræðilegar athuganir. Áður hafa meðalörorkulíkur verið lækkaðar við mat á örorkuskuldbindingum fyrirrennara R-deildar, en nú eru sjóðfélagar á þeim aldri sem örorkuáhætta er virk orðnir svo fáir að ekki er unnt að afla tölfræðilega marktækrar reynslu hjá sjóðnum og er því stuðst við meðaltal. Þetta skiptir litlu um mat skuldbindinga því örorkuskuldbindingar eru orðnar mjög litlar.

Giftingarlíkur og meðalaldur maka eru samkvæmt upplýsingum úr þjóðskrá og sama gildir um fjölda barna og er hér stuðst við nýja athugun á grundvelli árána 2019-2023, samkvæmt reikniklíkani Félags íslenskra tryggingastærðfræðinga, einnig eftir auglýsingu fjármálaráðuneytis.

Árlegur rekstrarkostnaður er áætlaður sem meðaltal rekstrarkostnaðar sjóðsins árin 2022-2024, uppfært til verðlags í janúar 2025. Er gert ráð fyrir að kostnaður verði sama hlutfall af skuldbindingum sjóðsins til framtíðar núvirt með 3,5% vöxtum, þó ekki undir 77m árlega. Er það frávik frá því sem almennt hefur verið miðað við og var m.a. í leiðbeinandi reglum Félags íslenskra tryggingastærðfræðinga, þar sem miðað er við að kostnaður verði óbreyttur í 50 ár. Fyrir sjóð eins og R-deild Brúar sem ekki hefur tekið við nýjum sjóðfélögum í tuttugu ár má ætla að í því fælist verulegt ofmat á kostnaði sem leggjast mun á sjóðinn.

Rekstrarkostnaði er skipt milli áfallinna og framtíðarskuldbindinga í hlutfalli við mat skuldbindinga og iðgjalda. Staðalútreikningur á kostnaði er sýndur til samanburðar í fylgiskjali 8.

Varðandi mat réttinda sem fylgja launum skal samkvæmt reglugerð 391/1998 almennt miðað við 2% vaxtaforsendu. Þó er í reglugerðinni undanþáguákvæði sem heimilar að miða við 3% vexti : "Þegar um er að ræða lífeyrissjóð sem fellur undir 54. gr. laga nr. 129/1997, um skyldutryggingu lífeyrisréttinda og starfsemi lífeyrissjóða og lífeyrisréttindi miðast við kaupgjald skal þó heimilt að nota 3% vaxtaviðmiðun enda hafi sjóðfélögum verið gefinn kostur á aðild að nýju réttindakerfi fyrir 1. júlí 1998." Virðist þetta ákvæði geta átt við um aðalsjóð LsRb en hér eru þó skuldbindingar aðeins reiknaðar miðað við 2% ávöxtun umfram hækkun launa enda munu aðildarstofnanir hafa fært skuldbindingar með þeim hætti undanfarin ár.

Réttindi í B-deild sjóðsins fylgja vísitölu neysluverðs til verðtryggingar og eru skuldbindingar metnar miðað við 3,5% ávöxtunarforsendu.

LAUNAVIÐMIÐUN

Fyrir stærstan hluta sjóðfélaga liggja fyrir staðfestar upplýsingar um hver eru viðmiðunarlaun lífeyrisréttinda þeirra sem ekki voru farnir að taka lífeyri í lok árs 2024.

Á árinu 2000 var ákvæðum samþykkt sjóðsins breytt í þá veru að þeir sjóðfélagar sem hætta greiðslu til sjóðsins án þess að hefja töku lífeyris í beinu framhaldi eiga nú rétt til lífeyris sem miðast við síðustu laun, verðtryggð með vísitölu hækkunar meðallauna opinberra starfsmanna sem Hagstofa Íslands reiknar. Fyrir þá sem hætt hafa störfum fyrir gildistöku breytingar er gert ráð fyrir að miðað verði við laun eftirmanns í júní á árinu 2000. Hefur stærstum hluta sjóðfélaga sem létu af störfum fyrir júní 2000 verið fundinn launaflokkur til viðmiðunar á þeim tíma og sama gildir um þá sem látið hafa af störfum síðan, og eru þau laun síðan færð til kauplags í lok árs 2024 með breytingu viðmiðunarvísitölunnar. Miðað er við gildi vísitölunnar í nóvember 2024, sem er það gildi sem miðað er við fyrir greiðslur lífeyris vegna janúarmánaðar 2025.

Fyrir sjóðfélaga sem voru í starfi á árinu 2024 var eins og áður sagði aflað upplýsinga um viðmiðunarlaun hjá vinnuveitanda. Fyrir þá lífeyrisþega sem taka lífeyri sem tengdur er við vísitölu meðallauna opinberra starfsmanna voru lífeyrisgreiðslur desember (sem miðast við gildi vísitölunnar í október) hækkaðar sem nam breytingu vísitölunnar til gildis

nóvember. Ætti því viðmiðun allra lífeyrisréttinda að vera sambærileg, eða miðast við fjárhæð greiðslu vegna janúar mánaðar 2025, sem er í samræmi við mat eigna sjóðsins.

AÐFERÐIR VIÐ MAT SKULDBINDINGA OG EIGNA

Skuldbindingar sjóðsins eru metnar í tvennu lagi. Annars vegar eru metnar áfallnar skuldbindingar, þ.e. þær skuldbindingar sem sjóðurinn hefur þegar tekið á sig vegna áunninna réttinda sjóðfélaga og hins vegar framtíðarskuldbindingar sjóðsins, sem eru þær skuldbindingar sem falla munu á sjóðinn vegna þeirra iðgjalda sem atlað er að berast muni sjóðnum í framtíðinni vegna þeirra sjóðfélaga sem greiddu til hans iðgjöld á árinu 2024. Samtala þessara stærða eru heildarskuldbindingar sjóðsins

Varðandi makalífeyrisrétt til 20% af viðmiðunarlaunum sjóðfélaga til viðbótar við áunninn rétt sem er helmingur af ellilífeyrisrétti sjóðfélaga er réttinum fyrir virka sjóðfélaga skipt hlutfallslega milli áunnins réttar og framtíðarréttar.

Við mat skuldbindinga er fyrir lífeyrisþega miðað við úrskurðaðan lífeyri í desember 2024 og fyrir aðra sjóðfélaga reiknað hverjar verða muni lífeyrisgreiðslur til þeirra samkvæmt reglugerðarákvæðum sjóðsins miðað við þegar áunnin réttindi. Þegar heildarskuldbinding er reiknuð er miðað við allir sem töldust til virkra sjóðfélaga á árinu 2024 verði það áfram þar til starfi lýkur vegna elli- örorku eða andláts. Lífeyrisaldur er reiknaður sem 67 ár fyrir virka sjóðfélaga, 67 ár fyrir þá sem eiga geymd réttindi skv. SAL reglum, annars 65 ár. Skuldbinding vegna 95 ára reglu hefur ekki verið metin sérstaklega.

Eignir sjóðsins eru að hluta núvirtar miðað við sömu ávöxtunarforsendu og skuldbindingar, þ.e. 3,5% umfram hækkun vísitölu neysluverðs.

NIÐURSTÖÐUR

Miðað við þær aðferðir og forsendur sem raktar hafa verið eru niðurstöður sem hér segir fyrir sjóðinn í heild (Aðalsjóð og B-deild) að teknu tilliti til skyldu launagreiðenda til greiðslu viðbótariðgjalds í Aðalsjóð (fjárhæðir í milljónum) Miðað er við hlutfall 74% og aðeins gert ráð fyrir endurgreiðslu á lífeyri sjóðfélaga í aðalsjóði. Ekki er gert ráð fyrir viðbótargreiðslu í þeim tilvikum sem stofnanir og fyrirtæki hafa gert upp greiðsluskyldu sína við sjóðinn að fullu eða að hluta með eingreiðslu eða með greiðslu samtímaiðgjalds.

Staða sjóðsins að teknu tilliti til endurgreiðslu launagreiðenda sýnir nú 2,3% eignir umfram skuldbindingar en var í lok fyrra árs 0,1%. Helsta ástæða þeirra breytingar er góð ávöxtun sjóðsins á liðnu ári sem var umfram forsendur tryggingafræðilegra athuguna.

Hér á eftir er staða sjóðsins sýnd í tveimur töflum, með og án tillits til greiðslu viðbótariðgjalda.

Tafla I - tryggingafræðileg athugun 2024 með viðbótariðgjöldum			
Eignaliðir	Eignir	Iðgjöld	Samtals
Bókfærð eign	96,784.9		96,784.9
Endurmat	942.4		942.4
Viðbótariðgjöld		39,173.3	39,173.3
Núvirði iðgjalda		732.9	732.9
Samtals eignir	97,727.3	39,906.2	137,633.5

Skuldbindingar	Áunnið	Framtíð	Samtals
Ellilífeyrir	110,389.0	1,652.1	112,041.1
Örorkulífeyrir	1,157.8	7.2	1,165.0
Makalífeyrir	18,427.0	160.8	18,587.9
Barnalífeyrir	0.5	0.5	1.0
Rekstarkostnaður	2,735.2	53.7	2,788.9
Samtals skuldbindingar	132,709.6	1,874.3	134,583.9
Eignir umfram skuldbindingar	-34,982.3	38,031.9	3,049.5
Hlutfall	-26.4%	2029.1%	2.3%

Tafla II - tryggingafræðileg athugun 2024 án tillits til viðbótariðgjalda			
Eignaliðir	Eignir	Iðgjöld	Samtals
Bókfærð eign	96,784.9		96,784.9
Endurmat	942.4		942.4
Núvirði iðgjalda		732.9	732.9
Samtals eignir	97,727.3	732.9	98,460.2

Skuldbindingar	Áunnið	Framtíð	Samtals
Ellilífeyrir	110,389.0	1,652.1	112,041.1
Örorkulífeyrir	1,157.8	7.2	1,165.0
Makalífeyrir	18,427.0	160.8	18,587.9
Barnalífeyrir	0.5	0.5	1.0
Rekstarkostnaður	2,735.2	53.7	2,788.9
Samtals skuldbindingar	132,709.6	1,874.3	134,583.9
Eignir umfram skuldbindingar	-34,982.3	-1,141.4	-36,123.7
Hlutfall	-26.4%	-60.9%	-26.8%

FYLGISKJÖL

1. Lífeyrisréttindi sjóðfélaga með geymdan rétt, aðalsjóður
2. Lífeyrisréttindi sjóðfélaga sem öfluðu réttinda 2024
3. Lífeyrisréttindi sjóðfélaga með geymdan rétt, B-deild
4. Greiðslur til lífeyrisþega í desember
5. Breyting á stöðu sjóðfélaga
6. Sundurliðun skuldbindinga, sömu forsendur og 2023
- 7. Sundurliðun skuldbindinga, forsendur sjóðsins**
8. Sundurliðun skuldbindinga, staðalforsendur
9. Staða að teknu tilliti til viðbótariðgjalda
10. Framreikningur skuldbindinga 2023
11. Breyting skuldbindinga árið 2024
12. Skipting áfallinna skuldbindinga eftir stofnunum
13. Uppgerðar lífeyrisskuldbindingar