

# *Skipulagsskrá*

## fyrir Sjúkrasjóð Bandalags háskólamanna

### 1. gr

#### *Heiti, varnarþing og heimili*

1. Sjóðurinn heitir Sjúkrasjóður Bandalags háskólamanna (BHM) og er heiti hans skammstafað SBHM.
2. Varnarþing er í Reykjavík.
3. Heimili og aðalstarfsstöð er að Borgartún 6 nema sjóðsstjórn ákveði annað.

### 2. gr

#### *Hlutverk*

Sjóðnum skal varið til þess að styrkja sjóðfélaga með fé og koma þannig m.a. til móts við

- tekjutap vegna ólaunaðrar fjarveru sjóðfélaga frá vinnu vegna veikinda sjóðfélaga eða nákominna eða annarra persónulegra aðstæðna;
- útgjöld vegna andláts sjóðfélaga;
- útgjöld sjóðfélaga vegna ýmiss konar heilbrigðisþjónustu og forvarna.

Hlutverki sínu hyggst sjóðurinn ná með því að hafa gagnsæjar og skýrar reglur þannig að gætt sé jafnræðis sjóðfélaga og um leið skilvirkni og hagkvæmni í rekstri sjóðsins. Stöðlun reglna má þó ekki koma í veg fyrir að sjóðsstjórn sé við sérstakar aðstæður unnt að taka matskenndar ákvarðanir með hliðsjón af persónulegum aðstæðum sjóðfélaga.

### 3. gr

#### *Form og aðild*

1. Sjúkrasjóður BHM er sjálfseignarstofnun en stundar ekki atvinnurekstur þar sem meginrekstur sjóðsins snýr eingöngu að sjóðfélögum.
2. Aðild að sjóðnum er bundin eftirfarandi skilyrðum:
  - a) Sjóðsfélagi á aðild að aðildarfélagi Bandalags háskólamanna.
  - b) Greitt er vegna sjóðfélaga iðgjald í sjóðinn skv. 5. grein.
3. Sjóðsaðild byggist á því að greitt sé lögákveðið, kjarasamningsbundið eða ráðningarsamningsbundið Sjúkrasjóðsframlag 1% af heildarlaunum. Framlag skal greiða mánaðarlega til sjóðsins.
4. Sjóðsstjórn lætur gera sjóðfélagatal.
5. Réttur sjóðfélaga til úthlutunar úr sjóðnum er háður því að greitt hafi verið sjúkrasjóðsframlag vegna sjóðfélaga samtals í 6 mánuði og þar af 3 mánuði áður en atburður eða ástand, sem veitir rétt til styrks úr sjóðnum, átti sér stað. Þó öðlast sá rétt strax sem öðlast hefur rétt til greiðslu úr Styrktarsjóði BHM er hann verður sjóðfélagi í Sjúkrasjóði BHM. Sama gildir um þá sem öðlast hafa rétt úr sjúkrasjóðum annarra stéttarféлага sem veita fyrrum sjóðfélögum úr Sjúkrasjóði BHM sams konar rétt. Sjóðsstjórn setur nánari úthlutunarreglur og tekur við sérstakar aðstæður matskennda ákvörðun um úthlutun úr sjóðnum, sbr. 7. gr.
6. Fyrrverandi sjóðfélagar njóta ekki réttar til styrktar úr sjóðnum nema slíkt sé tekið sérstaklega fram í úthlutunarreglum.
7. Sjóðsaðild og réttindi eru ekki bundin tilteknu starfshlutfalli en sjóðsstjórn getur miðað úthlutunarreglur eða matskenndar ákvarðanir skv. 7. gr., svo sem fjárhæð

dagpeninga, við starfshlutfall sjóðfélaga á þeim tíma þegar tekjutap eða útgjöld, sem veita rétt til styrks úr sjóðnum, eiga sér stað.

#### 4. gr

##### *Fulltrúaráð*

1. Í fulltrúaráði sjóðsins eiga sæti einn fulltrúi fyrir hvert aðildarfélag BHM sem hefur aðild félagsmanna sinna að sjóðnum; þó þannig að tveir fulltrúar eru fyrir þau félög sem hafa 500 eða fleiri greiðandi sjóðfélaga í stéttarfélagi.

Ef fulltrúar félags eru tveir skipta þeir á milli sín atkvæðum félagsins. Fulltrúar hafa atkvæðisrétt eftir fjölda greiðandi sjóðfélaga í hlutaðeigandi stéttarfélagi hið minnsta eitt atkvæði en auk þess eitt fyrir hvert byrjað hundrað sjóðfélaga umfram eitt hundrað. Félag skal tilnefna fulltrúa félags í fulltrúaráð SBHM eigi síðar en 7 dögum fyrir ársfund fulltrúaráðs.

2. Losni staða fulltrúaráðsmanns skal félagið tilnefna annan í hans stað.

#### 5. gr

##### *Ársfundur fulltrúaráðs*

1. Ársfundur fulltrúaráðs Sjúkrasjóðs BHM skal halda á tímabilinu mars til maí ár hvert, þó þannig að ársfundur sé haldinn í síðasta lagi tveimur vikum fyrir aðalfund BHM. Ársfundur skal auglýstur með minnst hálfsmánaðar fyrirvara þar sem dagskrár er getið.

2. Ársfundur fjallar um fjárfestingastefnu sjóðsstjórnar og skýrslu, endurskoðaða reikninga, fjárhagsáætlun og árlegt mat tryggingarstærðfræðings á stöðu sjóðsins miðað við úthlutunarreglur, svo og breytingar á starfsháttum sjóðsins og skipulagsskrá. Á ársfundi skulu einnig kynntar sérstaklega ákvarðanir sjóðsstjórnar um breytingar á úthlutunarreglum. Endurskoðaða reikninga skal leggja fyrir aðalfund BHM til kynningar og tillögur um breytingar á skipulagsskrá skulu þar lagðar fram til afgreiðslu, sbr. 10. gr.

3. Tillögur um breytingar á skipulagsskrá sjóðsins ef fyrir liggja skulu fylgja fundarboði.

4. Á dagskrá ársfundar skulu m.a. vera eftirtaldir liðir (g-liður og h-liður annað hvert ár, jöfn tala)

a) Skýrsla stjórnar

b) Fjárfestingarstefna.

c) Endurskoðaðir reikningar.

d) Árlegt mat tryggingarstærðfræðings á stöðu sjóðsins.

e) Fjárhagsáætlun.

f) Tillaga um breytingar á skipulagsskrá og starfsháttum.

g) Kjör sjóðsstjórnar til tveggja ára í senn: formanns, varaformanns og eins meðstjórnarmanns, svo og eins til vara.

h) Kjör tveggja skoðunarmanna reikninga til tveggja ára í senn og varamanna þeirra.

i) Önnur mál.

Bera skal einstaka dagskrárliði, að undanskyldum liðum a) og d) undir atkvæði fundarmanna.

## **6. gr** *Sjóðsstjórn*

1. Sjóðsstjórn skal skipuð 5 stjórnarmönnum. Aðeins einn félagsmaður úr hverju aðildarfélagi, þar sem félagsmenn hafa kjarasamningsbundna aðild að sjóðnum, getur verið í framboði til sjóðsstjórnar hverju sinni eða setið í stjórn á hverjum tíma. Formannaráð BHM tilnefnir á fyrsta fundi sínum eftir aðalfund BHM tvo stjórnarmenn til viðbótar þeim þremur sem kjörnir eru á ársfundi og sitja þeir til fyrsta formannaráðsfundar eftir næsta aðalfund BHM.
2. Enginn stjórnarmaður skal sitja lengur í stjórn en 8 ár í einni lotu en fyrri stjórnarstörf formanns skulu þó undanskilin. Hætti meirihluti stjórnar störfum á kjörtímabilinu skal boða til aukaársfundar Sjúkrasjóðs BHM, innan mánaðar, þar sem á dagskrá skal vera kjör allrar sjóðsstjórnar skv. g-lið 4. mgr. 5. gr.
3. Sjóðsstjórn skiptir sjálf með sér verkum að öðru leyti en því sem ákveðið er í g-lið 4. mgr. 5. gr. og skal einn stjórnarmanna vera gjaldkeri og annar ritari.
4. Sjóðsstjórn annast alla umsjón með eignum sjóðsins og fer með rekstur hans í umboði fulltrúaráðsins. Sjóðsstjórn skal leggja fyrir ársfund fulltrúaráðsins og aðalfund BHM skýrslu um starfsemi sjóðsins. Allar mikilvægar ákvarðanir varðandi fjárfestingarstefnu, skuldbindingar og breytingu reglna um úthlutun skal kynna í fulltrúaráði.
5. Sjóðsstjórn boðar til funda fulltrúaráðsins. Að jafnaði skulu haldnir a.m.k. 2 fundir árlega.

## **7. gr.** *Úthlutunarreglur*

1. Sjóðsstjórn setur almennar úthlutunarreglur (sem starfsmenn sjóðsins framkvæma) og tekur matskenndar ákvarðanir um úthlutun.
2. Úthlutunarreglur skulu reglulega kynntar aðildarfélögum og sjóðfélögum á viðeigandi vettvangi.
3. Úthlutunarreglur skulu endurskoðaðar þegar matskenndar ákvarðanir sjóðsstjórnar gefa tilefni til og eigi sjaldnar en árlega og birtar, svo breyttar, á aðgengilegan hátt, svo sem í miðlum BHM. Taka íþyngjandi breytingar ekki gildi fyrr en við slíka birtingu. Breytingar á úthlutunarreglum skulu kynntar sjóðfélögum sérstaklega á viðeigandi vettvangi.
4. Stjórnin lætur vinna úr umsóknum og kynna niðurstöður bréflega og með rökstuðningi með vísan í reglur eða mat stjórnar.
5. Ef farsóttir geysa getur sjóðsstjórn leyst sjóðinn frá greiðsluskyldu um stundarsakir þó ekki lengur en 6 mánuði. Sjóðsstjórn getur einnig lækkað bætur ef afkomu sjóðsins virðist hætta búin.

## **8. gr** *Fjármál*

1. Sem sjálfseignarstofnun hefur Sjúkrasjóður BHM sjálfstæðan fjárhag. Stofnfé er 1.000.000, ein milljón kr.
2. Reikningsárið er almanaksárið. Endurskoðaðir reikningar skulu lagðir fram til afgreiðslu á ársfundi fulltrúaráðsins og til kynningar á aðalfundi BHM. Við frágang efnahagsreiknings skal gæta þess að hann sýni sem gleggst raunverulega eigna- og skuldastöðu.

## **9. gr** *Úrsögn*

Sjóðfélagi telst segja sig úr Sjúkrasjóði BHM ef lögbundin, kjarasamningsbundin eða umsamin sjúkrasjóðsframlög hætta að berast sjóðnum en fyrri sjóðsaðild nýtist eftir 3ja mánaða veru í sjóðnum að nýju taki sjóðsframlög að berast vegna hans á ný.

Sjóðfélagi getur ekki gert kröfu um hlutdeild í eignum sjóðsins við úrsögn og framlög eða árgjöld einstaklinga í sjóðinn eru óendurkræf.

## **10. gr** *Breytingar á skipulagsskrá*

Skipulagsskrá þessari má aðeins breyta á aðalfundi BHM að fenginni samþykkt ársfundar fulltrúaráðs sjóðsins. Hafa þá einungis þau félög atkvæðisrétt sem eiga sjóðfélaga í sjóðnum og þá með vegnum atkvæðum samkvæmt fjölda greiðandi sjóðfélaga. Tillaga um breytingu á skipulagsskrá þessari verður að hljóta meirihluta greiddra atkvæða á ársfundi til að vera lögð fyrir aðalfund BHM til afgreiðslu.

Ef tillaga um breytingu á skipulagsskrá þessari varðar breytingu á aðildarskilyrðum skv. 3. gr. eða úrsagnarákvæðum skv. 9. gr. verður hún að hljóta samþykki með a.m.k. 2/3 hlutum greiddra atkvæða á aðalfundi BHM.

## **11. gr** *Slit eða sameining*

1. Um ákvörðun um að leggja Sjúkrasjóð BHM niður eða sameina hann öðrum aðila fer eftir 10. gr. að öðru leyti en því að tillaga um það þarf að hljóta samþykki með a.m.k. 3/4 hlutum greiddra atkvæða bæði á ársfundi fulltrúaráðs Sjúkrasjóðsins og á aðalfundi BHM.

2. Þegar lögmæt ákvörðun um slit Sjúkrasjóðs BHM hefur verið tekin skal eignum sjóðsins varið í samræmi við markmið sjóðsins eftir nánari ákvörðun ársfundar Sjúkrasjóðsins og aðalfundar BHM.

## **12. gr** *Lokaákvæði*

1. Skipulagsskrá þessi fyrir sjálfseignarstofnunina Sjúkrasjóð BHM, kt. 520599-2669. er samin með hliðsjón af lögum nr. 33/1999 um sjálfseignarstofnanir sem stunda atvinnurekstur, sem öðluðust gildi hinn 1. nóvember 1999, án þess að með því sé viðurkennt eða ætlunin að lögin taki til Sjúkrasjóðs BHM.

2. Aðildarfélag BHM teljast stofnendur sjálfseignarstofnunarinnar. Stofnfé er 1.000.000 kr., sbr. 8. gr., og er ekki tekið við öðru en reiðufé í tengslum við stofnunina.

3. Sjóðfélagar og eftir atvikum þeir sem annast útför sjóðfélaga, sbr. úthlutunarreglur skv. 7. gr., njóta einir réttinda í sjóðnum. BHM nýtur ekki annarra sérréttinda í sjálfseignarstofnuninni en ákvörðunarvalds um breytingar á samþykktum og niðurlagningu, sbr. 10. og 11. gr.

4. Fjöldi stjórnarmanna er 5, sbr. 6. gr., en fjöldi fulltrúaráðsmanna ræðst af fjölda sjóðfélaga og stéttarfélaga þeirra, sbr. 4. gr. Hagnaði skal varið í samræmi við hlutverk sjóðsins, sbr. 2. gr., en ef tap verður á rekstrinum skal farið með það eftir ákvörðun ársfundar fulltrúaráðsins.

5. Skipulagsskrá þessi er samþykkt á aðalfundi BHM 18. maí 2017 og tekur þegar gildi sem breyting á gildandi skipulagsskrá sjóðsins, sem samþykkt var á aðalfundi BHM 7. maí 2004.