

## Breyting á samningi um séreignarsparnað



## 1 Breyting á samningi um séreignarsparnað

Undirrituð/-aður óskar eftir breytingu á samningi sínum um séreignarsparnað við Séreign LSR, kt. 421 198-2259.

## 2 Upplýsingar um sjóðfélaga

Nafn \_\_\_\_\_ Kt. \_\_\_\_\_

Heimili \_\_\_\_\_

Pnr./Staður \_\_\_\_\_

Sími/GSM \_\_\_\_\_ Netfang \_\_\_\_\_

## 3 Breyting á fjárfestingarleið

Velja skal eina fjárfestingarleið og tilhögun flutnings.

## 3a Val á fjárfestingarleið

Undirrituð/-aður óskar eftir að iðgjald verði ávaxtað samkvæmt einni af eftirfarandi fjárfestingarleiðum:

|                                   | Fjárfestingarstefna |                   |                   |                    | Sjóðir um sameiginlega fjárfestingu | Innláns-reikningur | Sveiflur í ávöxtun | Aldur í Sér-leið |
|-----------------------------------|---------------------|-------------------|-------------------|--------------------|-------------------------------------|--------------------|--------------------|------------------|
|                                   | Erlend hlutabréf    | Innlend hlutabréf | Erlend skuldabréf | Innlend skuldabréf |                                     |                    |                    |                  |
| <input type="checkbox"/> Leið I   | 32%                 | 8%                | 2%                | 48%                | 5%                                  | 5%                 | meiri sveiflur     | 54 ára og yngri  |
| <input type="checkbox"/> Leið II  | 17%                 | 8%                | 2%                | 63%                | 5%                                  | 5%                 | minni sveiflur     | 54 ára og yngri  |
| <input type="checkbox"/> Leið III |                     |                   |                   |                    |                                     | 100%               | lágmarkssveiflur   | 55 ára og eldri  |

Sér-leið I: færir iðgjald og inneign sjóðfélaga á milli leiða I og III (sjá nánar á bakhlið)

Sér-leið II: færir iðgjald og inneign sjóðfélaga á milli leiða II og III (sjá nánar á bakhlið)

## 3b Tilhögun flutnings

Undirrituð/-aður óskar eftir því að flutningur verði framkvæmdur skv. einum þessara valmöguleika:

- Færa skal inneign í heild sinni og greiða framtíðariðgjöld í valda fjárfestingarleið.
- Færa skal inneign með dreifingu til 36 mánaða og greiða framtíðariðgjöld í valda fjárfestingarleið.
- Færa skal inneign með dreifingu til \_\_\_\_\_ mánaða og greiða framtíðariðgjöld í valda fjárfestingarleið.
- Einungis skal greiða framtíðariðgjöld í valda fjárfestingarleið en láta uppsafnaða inneign óhreyfða.

## 4 Breyting á iðgjaldi

Iðgjald verði framvegis \_\_ % af heildarlaunum.

Iðgjald aukalega af yfirvinnu – aðeins fyrir sjóðfélaga í B-deild LSR og LH (sjá nánar á bakhlið).

Iðgjald innihaldi framvegis \_\_ % að auki af yfirvinnu.

Breytingar á upphaflegum samningi eiga einungis við þá þætti sem merkt er við hér að ofan, aðrir þættir samningsins haldast óbreyttir.

\_\_\_\_\_  
Dagsetning

\_\_\_\_\_  
Undirskrift sjóðfélaga

\_\_\_\_\_  
F.h. Séreignar LSR

## 1 Breyting á samningi um séreignarsparnað

Undirrituð/-aður óskar eftir breytingu á samningi sínum um séreignarsparnað við Séreign LSR, kt. 421198-2259.

## 2 Upplýsingar um sjóðfélaga

Nafn \_\_\_\_\_ Kt. \_\_\_\_\_

Heimili \_\_\_\_\_

Pnr./Staður \_\_\_\_\_

Sími/GSM \_\_\_\_\_ Netfang \_\_\_\_\_

## 3 Breyting á fjárfestingarleið

Velja skal eina fjárfestingarleið og tilhögun flutnings.

### 3a Val á fjárfestingarleið

Undirrituð/-aður óskar eftir að iðgjald verði ávaxtað samkvæmt einni af eftirfarandi fjárfestingarleiðum:

|                                   | Fjárfestingarstefna |                   |                   |                    | Sjóðir um sameiginlega fjárfestingu | Innláns-reikningur | Sveiflur í ávöxtun | Aldur í Sér-leið |
|-----------------------------------|---------------------|-------------------|-------------------|--------------------|-------------------------------------|--------------------|--------------------|------------------|
|                                   | Erlend hlutabréf    | Innlend hlutabréf | Erlend skuldabréf | Innlend skuldabréf |                                     |                    |                    |                  |
| <input type="checkbox"/> Leið I   | 32%                 | 8%                | 2%                | 48%                | 5%                                  | 5%                 | meiri sveiflur     | 54 ára og yngri  |
| <input type="checkbox"/> Leið II  | 17%                 | 8%                | 2%                | 63%                | 5%                                  | 5%                 | minni sveiflur     | 54 ára og yngri  |
| <input type="checkbox"/> Leið III |                     |                   |                   |                    |                                     | 100%               | lágmarkssveiflur   | 55 ára og eldri  |

Sér-leið I: færir iðgjald og inneign sjóðfélaga á milli leiða I og III (sjá nánar á bakhlið)

Sér-leið II: færir iðgjald og inneign sjóðfélaga á milli leiða II og III (sjá nánar á bakhlið)

### 3b Tilhögun flutnings

Undirrituð/-aður óskar eftir því að flutningur verði framkvæmdur skv. einum þessara valmöguleika:

- Færa skal inneign í heild sinni og greiða framtíðariðgjöld í valda fjárfestingarleið.
- Færa skal inneign með dreifingu til 36 mánaða og greiða framtíðariðgjöld í valda fjárfestingarleið.
- Færa skal inneign með dreifingu til \_\_\_\_\_ mánaða og greiða framtíðariðgjöld í valda fjárfestingarleið.
- Einungis skal greiða framtíðariðgjöld í valda fjárfestingarleið en láta uppsafnaða inneign óhreyfða.

## 4 Breyting á iðgjaldi

Iðgjald verði framvegis \_\_ % af heildarlaunum.

Iðgjald aukalega af yfirvinnu – aðeins fyrir sjóðfélaga í B-deild LSR og LH (sjá nánar á bakhlið).

Iðgjald innihaldi framvegis \_\_ % að auki af yfirvinnu.

Breytingar á upphaflegum samningi eiga einungis við þá þætti sem merkt er við hér að ofan, aðrir þættir samningsins haldast óbreyttir.

\_\_\_\_\_

Dagsetning

\_\_\_\_\_

Undirskrift sjóðfélaga

\_\_\_\_\_

F.h. Séreignar LSR

### 1 Breyting á samningi um séreignarsparnað

Undirrituð/-aður óskar eftir breytingu á samningi sínum um séreignarsparnað við Séreign LSR, kt. 421198-2259.

### 2 Upplýsingar um sjóðfélaga

Nafn \_\_\_\_\_ Kt. \_\_\_\_\_

Heimili \_\_\_\_\_

Pnr./Staður \_\_\_\_\_

Sími/GSM \_\_\_\_\_ Netfang \_\_\_\_\_

### 3 Breyting á fjárfestingarleið

Velja skal eina fjárfestingarleið og tilhögun flutnings.

#### 3a Val á fjárfestingarleið

Undirrituð/-aður óskar eftir að iðgjald verði ávaxtað samkvæmt einni af eftirfarandi fjárfestingarleiðum:

|                                   | Fjárfestingarstefna |                   |                   |                    |    | Sjóðir um sameiginlega fjárfestingu | Innláns-reikningur | Sveiflur í ávöxtun | Aldur í Sér-leið |
|-----------------------------------|---------------------|-------------------|-------------------|--------------------|----|-------------------------------------|--------------------|--------------------|------------------|
|                                   | Erlend hlutabréf    | Innlend hlutabréf | Erlend skuldabréf | Innlend skuldabréf |    |                                     |                    |                    |                  |
| <input type="checkbox"/> Leið I   | 32%                 | 8%                | 2%                | 48%                | 5% | 5%                                  | meiri sveiflur     | 54 ára og yngri    |                  |
| <input type="checkbox"/> Leið II  | 17%                 | 8%                | 2%                | 63%                | 5% | 5%                                  | minni sveiflur     | 54 ára og yngri    |                  |
| <input type="checkbox"/> Leið III |                     |                   |                   |                    |    | 100%                                | lágmarkssveiflur   | 55 ára og eldri    |                  |

Sér-leið I: færir iðgjald og inneign sjóðfélaga á milli leiða I og III (sjá nánar á bakhlið)

Sér-leið II: færir iðgjald og inneign sjóðfélaga á milli leiða II og III (sjá nánar á bakhlið)

#### 3b Tilhögun flutnings

Undirrituð/-aður óskar eftir því að flutningur verði framkvæmdur skv. einum þessara valmöguleika:

- Færa skal inneign í heild sinni og greiða framtíðariðgjöld í valda fjárfestingarleið.
- Færa skal inneign með dreifingu til 36 mánaða og greiða framtíðariðgjöld í valda fjárfestingarleið.
- Færa skal inneign með dreifingu til \_\_\_\_\_ mánaða og greiða framtíðariðgjöld í valda fjárfestingarleið.
- Einungis skal greiða framtíðariðgjöld í valda fjárfestingarleið en láta uppsafnaða inneign óhreyfða.

### 4 Breyting á iðgjaldi

Iðgjald verði framvegis \_\_\_ % af heildarlaunum.

Iðgjald aukalega af yfirvinnu – aðeins fyrir sjóðfélaga í B-deild LSR og LH (sjá nánar á bakhlið).

Iðgjald innihaldi framvegis \_\_\_ % að auki af yfirvinnu.

Breytingar á upphaflegum samningi eiga einungis við þá þætti sem merkt er við hér að ofan, aðrir þættir samningsins haldast óbreyttir.

\_\_\_\_\_  
Dagsetning

\_\_\_\_\_  
Undirskrift sjóðfélaga

\_\_\_\_\_  
F.h. Séreignar LSR

## Fjárfestingarleiðir Séreignar LSR

Séreign LSR býður upp á þrjár mismunandi fjárfestingarleiðir auk Sér-leiðar. Góð ávöxtun og rétt eignasamsetning sparnaðar er lykillinn að góðum lífeyri. Fjárfestingarstefnurnar eru til lengri tíma en frávik í eignasamsetningu geta verið til skemmri tíma. Frekari upplýsingar og ráðgjöf um fjárfestingarleiðir má nálgast á heimasíðu LSR, [www.lsr.is](http://www.lsr.is), eða hjá þjónustufulltrúum LSR í síma 510-6100 eða á netfangi [sereign@lsr.is](mailto:sereign@lsr.is).

| Fjárfestingarstefna |                     |                      |                      |                       |   |                        |                       |                     |
|---------------------|---------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|---|------------------------|-----------------------|---------------------|
|                     | Erlend<br>hlutabréf | Innlend<br>hlutabréf | Erlend<br>skuldabréf | Innlend<br>skuldabréf | Sjóðir um<br>sameiginlega<br>fjárfestingu | Innláns-<br>reikningur | Sveiflur í<br>ávöxtun | Aldur í<br>Sér-leið |
| Leið I              | 32%                 | 8%                   | 2%                   | 48%                   | 5%  | 5%                     | meiri sveiflur        | 54 ára og yngri     |
| Leið II             | 17%                 | 8%                   | 2%                   | 63%                   | 5%  | 5%                     | minni sveiflur        | 54 ára og yngri     |
| Leið III            |                     |                      |                      |                       |   | 100%                   | lágmarkssveiflur      | 55 ára og eldri     |

## Sér-leið – nánari útskýringar

Sér-leið LSR er þægilegt sparnaðarform sem hefur það markmið að fjárfestingarstefna fylgi aldri sjóðfélaga og áhættuvali hans. Það er eðlilegt að draga úr vægi áhættumeiri fjárfestinga eftir því sem fólk eldist og nær dregur lífeyrisgreiðslum. Fyrirkomulag Sér-leiðar er með þeim hætti að sjóðfélagar upp að 55 ára aldri velja á milli leiðar I og leiðar II. Í leið I veiga hlutabréf þyngra en í leið II, en þar aftur er áhersla lögð á skuldabréf. Við 55 ára aldur flyst eign sjóðfélaga í jöfnum greiðslum á 36 mánuðum yfir í leið III. Þegar flutningur er framkvæmdur er sjóðfélögum send tilkynning þess efnis.

## Iðgjald

Innborganir í viðbótarlífeyrissparnað koma til frádráttar skattstofni og því reiknast tekjuskattur við útborgun lífeyris. Heimilt er að draga frá greidd lífeyrisiðgjöld sem nema allt að 6% af heildarlaunum frá skattstofni. Skylduiðgjald í lífeyrissjóð er 4% sem gefur svigrúm til 2% iðgjalds af heildarlaunum í séreignarsjóð.

Frá og með 1.1.2012 lækkar frádráttarbært iðgjald launþega í séreignarlífeyrissparnað úr 4% í 2% af heildarlaunum.

Að óbreyttu þá verður heimild til frádráttar iðgjalda í séreignarlífeyrissparnað frá tekjuskattstofni hækkuð á ný í 4% frá og með árinu 2015.

## Iðgjald að auki af yfirvinnu fyrir sjóðfélaga í B-deild LSR og LH

Sjóðfélagar í B-deild LSR og LH greiða iðgjald í séreign LSR sem nemur 2% af dagvinnulaunum og eiga því kost á að fullnýta sér frádrátt frá skattstofni með því að greiða allt að 6% af yfirvinnulaunum í séreignarsjóð.

## Úr samþykktum Lífeyrissjóðs starfsmanna ríkisins:

### Útborgun

Sjóðfélagi, sem orðinn er fullra 60 ára, á rétt á að fá lífeyrissparnað sinn greiddan þó aldrei fyrr en tveimur árum eftir fyrstu innborgun.

Eigi síðar en við upphaf lífeyristöku skulu sjóðfélagar í séreignardeild gera skriflegan samning um útborgun séreignar.

Við andlát sjóðfélaga, fellur eign hans í séreignardeild til erfingja hans og skiptist milli þeirra eftir reglum erfðalaga. Láti réttthafi ekki eftir sig börn eða maka, skal innstæðan renna til dánarbús réttthafa án takmarkana 2. ml. 2. mgr. 8. gr. laga 129/1997.

Sjóðfélagi, sem verður að hætta störfum vegna varanlegrar heilsubilunar, áður en hann nær 60 ára aldri á rétt á mánaðarlegum eða árlegum greiðslum, á eigi skemmri tíma en 7 árum. Nú er örorka metin minni en 100% og lækkar þá árleg endurgreiðsla í sama hlutfalli og endurgreiðslutíminn lengist sem því svarar.

Heimilt er skv. ákvörðun sjóðfélaga að víkja frá fyrrgreindum reglum, ef inneign sjóðfélaga er undir kr. 500.000. Skal viðmiðunarfjárhæð þessi breytast árlega í hlutfalli við breytingu á vísitölu neysluverðs miðað við grunnvísitölu 173,5 stig.

Með jöfnum greiðslum er hér átt við jafnar greiðslur að tiltölu við fjölda greiðsluára, þannig að sjóðfélagi fái á hverju ári þann hluta af innstæðu sinni, að meðtöldum tekjum vegna hennar, sem svarar til tölu þeirra ára er eftir standa af endurgreiðslutímanum.

### Uppsögn

Samningi um greiðslur iðgjalds til séreignardeildar er hægt að segja upp með tveggja mánaða fyrirvara.

Samningurinn fellur þó úr gildi ef sjóðfélagi hættir störfum, sem veita aðild að lífeyrissjóðum skv. 1.mgr. 96.gr. samþykpta LSR, nema hann óski þess að halda áfram að greiða til séreignardeildar.

Uppsögn veitir ekki rétt til útborgunar innstæðu eða réttinda. Aðilar samnings um lífeyrissparnað geta samið um að flytja innstæðu eða réttindi eftir uppsögn milli þeirra, sem boðið geta upp á samninga af þessu tagi sbr. 3. mgr. 8. gr. laga nr.129/1997.