

Samningur um séreignarsparnað



1 Samningur um séreignarsparnað milli sjóðfélaga og Séreignar LSR

Undirrituð/-aður, hér eftir nefnd(ur) sjóðfélagi, og Séreign LSR gera með sér eftirfarandi samning um reglulegan viðbótarlífeyrissparnað.

2 Upplýsingar um sjóðfélag og launagreiðanda

Sjóðfélagi _____ Kt. _____

Heimili _____

Pnr./Staður _____

Sími/GSM _____ Netfang _____

Launagreiðandi _____ Kt. _____

3 Iðgjald

Sjóðfélagi óskar eftir að greiða mánaðarlegt iðgjald til Séreignar LSR sem hér segir:

_____ % af heildarlaunum.

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

Sjóðfélagi óskar eftir að greiða að auki:

_____ % af yfirvinnu.

5 Val um fjárfestingarleið

Sjóðfélagi óskar eftir að iðgjald verði ávaxtað samkvæmt einni af eftirfarandi fjárfestingarleiðum:

Fjárfestingarstefna

| | Erlend hlutabréf | Innlend hlutabréf | Erlend skuldabréf | Innlend skuldabréf | Aðrar fjárfestingar | Innláns- reikningur | Sveiflur í ávöxtun | Aldur í Sér-leið |
|-----------------------------------|---------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|------------------------|------------------------|-----------------------|---------------------|
| <input type="checkbox"/> Leið I | 35% | 5% | 5% | 45% | 5% | 5% | meiri sveiflur | 54 ára og yngri |
| <input type="checkbox"/> Leið II | 15% | 5% | 5% | 60% | 5% | 10% | 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)

6 Greiðslutilhögun

Mánaðarlegt iðgjald skal innt af hendi með því að launagreiðandi sendir greiðslu á reikning Séreignar LSR nr. 1150-26-58850, kt. 421198-2259, lífeyrissjóðsnúmer 670. Innborgun skal hefjast eigi síðar en tveimur mánuðum frá undirritun samnings þessa.

7 Sjóðfélagavefur LSR

Sjóðfélagi sækir um aðgang að Sjóðfélagavef LSR.

Jafnframt skuldbindur sjóðfélagi sig til að kynna sér þá skilmála sem gilda um Sjóðfélagavef LSR hverju sinni og fylgja þeim.

Aðilar staðfesta með undirskrift sinni efni samnings þessa og samþykkja með undirskrift sinni að hlíta reglum sem um samning þennan gilda sbr. 1. kafla samþykktu LSR. Samningur þessi er uppsegjanlegur með 2 mánaða fyrirvara. Samningurinn er gefinn út í 3 samhljóða eintökum og fá samningsaðilar og launagreiðandi sitt eintakið hver. Vakin er athygli á því að Ábyrgðasjóður launa ábyrgist allt að 4% af iðgjaldsstofni samkvæmt samningi um viðbótartryggingavernd, sbr. III. kafla reglugerðar nr. 462/2003. Með undirritun veitir þú LSR fullt og ótakmarkað umboð til að hefja grunninnheimtu þér að kostnaðarlausu komi til vanskila á iðgjaldi. Því er afar brýnt að LSR fái án tafar upplýsingar um vanskil á iðgjaldagreiðslum.

Dagsetning

Undirskrift sjóðfélaga

F.h. Séreignar LSR

1 Samningur um séreignarsparnað milli sjóðfélaga og Séreignar LSR

Undirrituð/-aður, hér eftir nefnd(ur) sjóðfélagi, og Séreign LSR gera með sér eftirfarandi samning um reglulegan viðbótarlífeyrissparnað.

2 Upplýsingar um sjóðfélag og launagreiðanda

Sjóðfélagi _____ Kt. _____

Heimili _____

Pnr./Staður _____

Sími/GSM _____ Netfang _____

Launagreiðandi _____ Kt. _____

3 Iðgjald

Sjóðfélagi óskar eftir að greiða mánaðarlegt iðgjald til Séreignar LSR sem hér segir:

_____ % af heildarlaunum.

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

Sjóðfélagi óskar eftir að greiða að auki:

_____ % af yfirvinnu.

5 Val um fjárfestingarleið

Sjóðfélagi óskar eftir að iðgjald verði ávaxtað samkvæmt einni af eftirfarandi fjárfestingarleiðum:

Fjárfestingarstefna

| | Erlend hlutabréf | Innlend hlutabréf | Erlend skuldabréf | Innlend skuldabréf | Aðrar fjárfestingar | Innláns- reikningur | Sveiflur í ávöxtun | Aldur í Sér-leið |
|-----------------------------------|---------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|------------------------|------------------------|-----------------------|---------------------|
| <input type="checkbox"/> Leið I | 35% | 5% | 5% | 45% | 5% | 5% | meiri sveiflur | 54 ára og yngri |
| <input type="checkbox"/> Leið II | 15% | 5% | 5% | 60% | 5% | 10% | 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)

6 Greiðslutilhögun

Mánaðarlegt iðgjald skal innt af hendi með því að launagreiðandi sendir greiðslu á reikning Séreignar LSR nr. 1150-26-58850, kt. 421198-2259, lífeyrissjóðsnúmer 670. Innborgun skal hefjast eigi síðar en tveimur mánuðum frá undirritun samnings þessa.

7 Sjóðfélagavefur LSR

Sjóðfélagi sækir um aðgang að Sjóðfélagavef LSR.

Jafnframt skuldbindur sjóðfélagi sig til að kynna sér þá skilmála sem gilda um Sjóðfélagavef LSR hverju sinni og fylgja þeim.

Aðilar staðfesta með undirskrift sinni efni samnings þessa og samþykkja með undirskrift sinni að hlíta reglum sem um samning þennan gilda sbr. X. kafla samþykta LSR. Samningur þessi er uppsegjanlegur með 2 mánaða fyrirvara. Samningurinn er gefinn út í 3 samhljóða eintökum og fá samningsaðilar og launagreiðandi sitt eintakið hver. Vakin er athygli á því að Ábyrgðasjóður launa ábyrgist allt að 4% af iðgjaldsstofni samkvæmt samningi um viðbótartryggingavernd, sbr. III. kafla reglugerðar nr. 462/2003. Með undirritun veitir þú LSR fullt og ótakmarkað umboð til að hefja grunninnheimtu þér að kostnaðarlausu komi til vanskila á iðgjaldi. Því er afar brýnt að LSR fái án tafar upplýsingar um vanskil á iðgjaldagreiðslum.

Dagsetning

Undirskrift sjóðfélaga

F.h. Séreignar LSR

Samningur um séreignarsparnað



1 Samningur um séreignarsparnað milli sjóðfélaga og Séreignar LSR

Undirrituð/-aður, hér eftir nefnd(ur) sjóðfélagi, og Séreign LSR gera með sér eftirfarandi samning um reglulegan viðbótarlífeyrissparnað.

2 Upplýsingar um sjóðfélag og launagreiðanda

Sjóðfélagi _____ Kt. _____

Heimili _____

Pnr./Staður _____

Sími/GSM _____ Netfang _____

Launagreiðandi _____ Kt. _____

3 Iðgjald

Sjóðfélagi óskar eftir að greiða mánaðarlegt iðgjald til Séreignar LSR sem hér segir:

_____ % af heildarlaunum.

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

Sjóðfélagi óskar eftir að greiða að auki:

_____ % af yfirvinnu.

5 Val um fjárfestingarleið

Sjóðfélagi óskar eftir að iðgjald verði ávaxtað samkvæmt einni af eftirfarandi fjárfestingarleiðum:

Fjárfestingarstefna

| | Erlend hlutabréf | Innlend hlutabréf | Erlend skuldabréf | Innlend skuldabréf | Aðrar fjárfestingar | Innláns- reikningur | Sveiflur í ávöxtun | Aldur í Sér-leið |
|-----------------------------------|---------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|------------------------|------------------------|-----------------------|---------------------|
| <input type="checkbox"/> Leið I | 35% | 5% | 5% | 45% | 5% | 5% | meiri sveiflur | 54 ára og yngri |
| <input type="checkbox"/> Leið II | 15% | 5% | 5% | 60% | 5% | 10% | 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)

6 Greiðslutilhögun

Mánaðarlegt iðgjald skal innt af hendi með því að launagreiðandi sendir greiðslu á reikning Séreignar LSR nr. 1150-26-58850, kt. 421198-2259, lífeyrissjóðsnúmer 670. Innborgun skal hefjast eigi síðar en tveimur mánuðum frá undirritun samnings þessa.

7 Sjóðfélagavefur LSR

Sjóðfélagi sækir um aðgang að Sjóðfélagavef LSR.

Jafnframt skuldbindur sjóðfélagi sig til að kynna sér þá skilmála sem gilda um Sjóðfélagavef LSR hverju sinni og fylgja þeim.

Aðilar staðfesta með undirskrift sinni efni samnings þessa og samþykkja með undirskrift sinni að hlíta reglum sem um samning þennan gilda sbr. X. kafla samþykta LSR. Samningur þessi er uppsegjanlegur með 2 mánaða fyrirvara. Samningurinn er gefinn út í 3 samhljóða eintökum og fá samningsaðilar og launagreiðandi sitt eintakið hver. Vakin er athygli á því að Ábyrgðasjóður launa ábyrgist allt að 4% af iðgjaldsstofni samkvæmt samningi um viðbótartryggingavernd, sbr. III. kafla reglugerðar nr. 462/2003. Með undirritun veitir þú LSR fullt og ótakmarkað umboð til að hefja grunninnheimtu þér að kostnaðarlausu komi til vanskila á iðgjaldi. Því er afar brýnt að LSR fái án tafar upplýsingar um vanskil á iðgjaldagreiðslum.

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, eða hjá þjónustufulltrúum LSR í síma 510-6100 eða á netfangi sereign@lsr.is.

Fjárfestingarstefna

| | Erlend hlutabréf | Innlend hlutabréf | Erlend skuldabréf | Innlend skuldabréf | Aðrar fjárfestingar | Innláns- reikningur | Sveiflur í ávöxtun | Aldur í Sér-leið |
|----------|---------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|------------------------|------------------------|-----------------------|---------------------|
| Leið I | 35% | 5% | 5% | 45% | 5% | 5% | meiri sveiflur | 54 ára og yngri |
| Leið II | 15% | 5% | 5% | 60% | 5% | 10% | 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 veга 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 8% af heildarlaunum frá skattstofni. Skylduiðgjald í lífeyrissjóð er 4% sem gefur svigrúm til 4% iðgjalds af heildarlaunum í séreignarsjóð.

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

Sjóðfélagar í B-deild LSR og LH greiða skylduiðgjald í sjóðinn sem nemur 4% af dagvinnulaunum og eiga því kost á að fullnýta sér frádrátt frá skattstofni með því að greiða allt að 8% 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 rétthafi ekki eftir sig börn eða maka, skal innstæðan renna til dánarbús rétthafa 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 gegn greiðslu kostnaðar.