

Umsókn um útborgun séreignarsparnaðar

1 Umsókn um útborgun séreignarsparnaðar

Undirrituð/-aður, sækir um útborgun úr Séreign LSR.

Útborgun hefst:

Dagsetning

2 Upplýsingar um umsækjanda

Nafn _____ Kt. _____

Heimili _____

Póstnúmer _____ Staður _____

Netfang _____

Sími _____

3 Tegund útborgunar

☐ Útborgun séreignar ☐ Útborgun séreignar vegna örorku ☐ Maka-/barnalífeyrir*

*Áður en maka-/barnalífeyrir er greiddur, þarf að vera búð að sækja um skiptingu séreignar.

4 Ráðstöfun

Bankareikningsupplýsingar (banki - höfuðbók - reikningsnúmer): _____

Athugaðu að reikningur þarf að vera á nafni umsækjanda. Allar útgreiðslur LSR munu greiðast á þennan bankareikning. Ef þörf er á getur þú breytt bankaupplýsingum þínum síðar á Mínum síðum LSR.

5 Séreign óskast borguð út:

Ákveðin upphæð, krónur greidd út: Einu sinni Mánaðarlega Mánaðarlega í mánuði

Í eingreiðslu öll inneignin Annað

6 Fjárfestingarleiðir

Sé innstæða í Séreign LSR í fleiri en einni fjárfestingarleið er mikilvægt að velja í hvaða röð úttekt skuli framkvæmd. Merkið með tölustöfum 1-3 (1 er hæsti forgangur, útgreiðsla hefst úr þeirri leið) í eftirfarandi reiti:

Leið I Leið II Leið III

7 Staðgreiðsla skatta og nýting persónuafsláttar hjá LSR

Staðgreiða skal skatt af lífeyrisgreiðslum eins og um venjulegar launagreiðslur væri að ræða.

Ef lífeyrisþegi er með aðrar mánaðarlegar greiðslur frá LSR þá mun skattþrep miðast við þær greiðslur og persónuafsláttur nýttur við útborgun séreignar þegar við á. Ef lífeyrisþegi er ekki með aðrar mánaðarlegar greiðslur frá LSR þá skal fylla út eftirfarandi:

- ☐ Skattþrep 1 (31,49% skattur á samtals skattskyldar mánaðarlegar tekjur að kr. 498.122)
- ☐ Skattþrep 2 (37,99% skattur á samtals skattskyldar mánaðarlegar tekjur frá kr. 498.123 og að kr. 1.398.450)
- ☐ Skattþrep 3 (46,29% skattur á samtals skattskyldar mánaðarlegar tekjur yfir kr. 1.398.450)
- ☐ Ég óska eftir því að skattþrep miðist við aðrar mánaðarlegar tekjur. Aðrar mánaðarlegar tekjur kr. :

Nýta eigin persónuafslátt hjá LSR: % Frá dags.

Nýta persónuafslátt maka hjá LSR: % Frá dags. Kennitala maka:

Vinsamlega athugið að það er ábyrgð lífeyrisþega að veita sjóðnum réttar upplýsingar um skattþrep, nýtingu persónuafsláttar og að tilkynna fyrrum handhafa skattkorts um breytta ráðstöfun.

Dagsetning undirskriftar

Undirskrift umsækjanda

Reglur um útborgun séreignarsparnaðar

Séreignarsparnaður er laus til útborgunar eftir 60 ára aldur en þó aldrei fyrr en tveimur árum eftir fyrstu innborgun.

Heimilt er að fá séreign greidda út fyrir 60 ára aldur ef um starfsorkutap er að ræða. Miðast greiðsla örorkulífeyris við dreifingu árlegrar endurgreiðslu til 7 ára. Nú er örorka metin minni en 100% og lækkar þá árleg endurgreiðsla í sama hlutfalli og endurgreiðslutíminn lengist sem því svarar. Sjóðfélagi sem hefur öðlast rétt til útborgunar getur óskað eftir útborgun með eingreiðslu miðað við ákveðna viðmiðunarfjárhæð. Viðmiðunarfjárhæðin breytist í samræmi við breytingu á vísitölu neysluverðs. Upplýsingar um viðmiðunarfjárhæð á hverjum tíma eru á vef LSR.

Við andlát sjóðfélaga fellur inneign til maka og barna og skiptist samkvæmt reglum erfðalaga. Rétthafar þurfa fyrst að óska eftir skiptingu eignar sín á milli og geta valið að eiga inneign áfram hjá Séreign LSR eða fengið hana greidda út. Ef sjóðfélagi á hvorki maka né börn rennur inneignin til dánarbús.

Innborganir í séreignarsparnað koma til frádráttar skattstofni og því reiknast tekjuskattur við útborgun lífeyris.