



### 1 Umsókn um útborgun séreignarlífeyris

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

Taka lífeyris hefst:

Dagsetning

### 2 Upplýsingar um umsækjanda

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

Heimili \_\_\_\_\_

Póstnúmer \_\_\_\_\_ Staður \_\_\_\_\_

Netfang \_\_\_\_\_

Sími \_\_\_\_\_

### 3 Tegund lífeyris

Séreignarlífeyrir  Séreignarlífeyrir vegna örorku  Maka-/barnalífeyrir

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

### 4 Ráðstöfun

Bankareikningsupplýsingar (banki - höfuðbók - reikningsnúmer): \_\_\_\_\_

### 5 Séreignarlífeyrir óskast greiddur:

Ákveðin upphæð, krónur greidd út: Einu sinni Mánaðarlega Mánaðarlega á mánuðum

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.

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

Skattaþrep 1 (35,04% skattur á samtals skattskyldar mánaðarlegar tekjur að kr. 336.916)

Skattaþrep 2 (37,19% skattur á samtals skattskyldar mánaðarlegar tekjur frá kr. 336.917 og að kr. 945.873)

Skattaþrep 3 (46,24% skattur á samtals skattskyldar mánaðarlegar tekjur frá kr. 945.874)

Ég óska eftir því að skattþrep miðist við aðrar mánaðarlegar tekjur. Aðrar mánaðarlegar tekjur kr. :

Hlutfall

Dags. frá:

Nýta eigin persónuafslátt hjá LSR: %

Nýta maka persónuafslátt hjá LSR: %

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 séreignarlífeyris

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

Heimilt er að fá séreignarlífeyrinn greiddan 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 og á inneign sem er lægri en 1.200.865 kr. í janúar 2014 getur óskað eftir útborgun með eingreiðslu. Viðmiðunarfjárhæðin breytist í samræmi við breytingu á vísitölu neysluverðs. Upplýsingar um viðmiðunarfjárhæð á hverjum tíma eru á heimasíðu 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 um að eiga inneign áfram hjá Séreign LSR eða fengið útborgaðan lífeyri. Ef sjóðfélagi á hvorki maka né börn rennur inneignin til dánarbús.

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