

Breyting á samningi um séreignarsparnað

1 Breyting á samningi um séreignarsparnað

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

2 Upplýsingar um sjóðfélaga

Nafn _____ Kt. _____

Heimili _____

Póstnúmer _____ Staður _____

Netfang _____

Sími - Gsm _____

Launagreiðandi _____ Kt. _____

3 Breyting á fjárfestingarleið

Velja skal eina fjárfestingarleið og tilhögun flutnings.

3a Val á fjárfestingarleið

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

Leið I verðbréfaleið með áherslu á hlutabréf

Leið II verðbréfaleið með áherslu á skuldabréf

Leið III innlánsleið

Sér-leið I færir iðgjald og inneign sjóðfélaga úr Leið I í Leið III við 55 ára aldur

Sér-leið II færir iðgjald og inneign sjóðfélaga úr Leið II í Leið III við 55 ára aldur

Sjá nánari upplýsingar um fjárfestingarleiðir hér neðar og á vefsíðu LSR **www.lsr.is**

3b Flutningur inneignar

Undirrituð/-aður óskar eftir því að núverandi inneign verði meðhöndluð með eftirfarandi hætti (Veljið einn valkost):

Núverandi inneign verði flutt í ofangreinda fjárfestingarleið **að fullu**

Núverandi inneign verði flutt **að hluta** í ofangreinda fjárfestingarleið. Upphæð til flutnings:

Núverandi inneign verði **ekki flutt** úr núverandi fjárfestingarleið

3c Tilhögun flutnings (skal einungis fylla út ef valið er að flytja núverandi inneign í lið 3b)

Undirrituð/-aður óskar eftir að flutningur inneignar fari fram með eftirfarandi hætti

Í einni greiðslu

Flytja skal inneign með dreifingu til 36 mánaða

Flytja skal inneign með dreifingu til _____ mánaða

Flutningur fer fram 1. eða 15. dag mánaðar eða fyrsta virka dag þar á eftir. Umsókn þarf að berast a.m.k. 5 virkum dögum fyrir flutningsdag. Upphæð mun taka mið af gengi eignasafns sem reiknað er á útborgunardegi.

4 Breyting á iðgjaldi

Iðgjald verði framvegis _____ % af heildarlaunum.

5 Aðeins fyrir sjóðfélaga í B-deild – viðbótargreiðsla iðgjalda

Sjóðfélagi óskar eftir að greiða viðbótariðgjald (hámark 4%):

% af yfirvinnu. Fyrir sjóðfélaga sem eru enn að greiða skylduiðgjald af dagvinnulaunum.

% af heildarlaunum. Fyrir sjóðfélaga sem eru iðgjaldafríir.

Dagsetning undirskriftar

Undirskrift sjóðfélaga

Lífeyrissjóður starfsmanna ríkisins

Engjateigi 11 • 105 Reykjavík • Sími: 510 6100 • lsr@lsr.is • www.lsr.is

Fjárfestingarleiðir Séreignar LSR

Séreign LSR býður upp á þrjár mismunandi fjárfestingarleiðir auk Sér-leiðar.

	Sveiflur í ávöxtun	Aldur í Sér-leið
Leið I	Meiri sveiflur	54 ára og yngri
Leið II	Minni sveiflur	54 ára og yngri
Leið III	Lágmarkssveiflur	55 ára og eldri

Leið I: Samkvæmt fjárfestingarstefnu er vægi hlutabréfa hærra en vægi skuldabréfa sem þýðir að sveiflur í ávöxtun geta orðið nokkrar. Leið I hentar þeim sem eiga mörg ár til starfsloka og hafa því tímann fyrir sig til að jafna út sveiflurnar.

Leið II: Samkvæmt fjárfestingarstefnu er vægi skuldabréfa hærra en vægi hlutabréfa sem þýðir að sveiflur í ávöxtun verða minni en í Leið I og áhættan þ.a.l. minni. Leið II hentar þeim sem eiga þó nokkur ár til starfsloka en vilja taka miðlungssáhættu og vilja litlar sveiflur í ávöxtun.

Leið III: Samkvæmt fjárfestingarstefnu er séreignarsparnaðurinn ávaxtaður að öllu leyti á verðtryggtum innlánsreikningum. Þessi leið hentar einkum þeim sem eiga skammt í lífeyristöku eða þeim sem vilja lágmarks áhættu og lágmarka sveiflur í ávöxtun.

Sér-leið

Sér-leið LSR er þægilegt sparnaðarform sem hefur það markmið að fjárfestingarstefna fylgir 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 vega hlutabréf þyngra en í Leið II, en þar 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.

Góð ávöxtun og rétt eignasamsetning sparnaðar er lykillinn að góðum lífeyri. Fjárfestingarstefnurnar eru til lengri tíma en frávík í eignasamsetningu geta verið til skemmri tíma. Frekari upplýsingar og ráðgjöf um fjárfestingarleiðir má nálgast á heimasíðu LSR, www.lsr.is, eða hjá þjónusturáðgjöfum LSR í síma 510-6100, einnig má senda fyrirspurnir á netfangið sereign@lsr.is.

Iðgjald

Þann 1.1.2012 lækkaði frádráttarbært iðgjald launþega í séreignarlífeyrissparnað úr 4% í 2% af heildarlaunum, en verður hækkað á ný í 4% frá og með 1.7.2014. 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.

Aðeins fyrir sjóðfélaga í B-deild – viðbótargreiðsla iðgjalda

Heimilt er að greiða aukalega af yfirvinnulaunum að hámarki 4% fyrir þá sjóðfélaga sem enn greiða skylduiðgjald og að hámarki 4% aukalega af heildar-launum fyrir þá sem eru iðgjaldafrír, til að fullnýta frádrátt frá skattstofni.

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 séreignardeilda 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. samþykktu LSR, nema hann óski þess að halda áfram að greiða til séreignardeilda.

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.