

Umsókn um útborgun tilgreindrar séreignar

1 Umsókn um útborgun tilgreindrar séreignar

Undirrituð/-aður, sækir um útborgun úr tilgreindri séreign LSR.

Útborgun hefst:

Dagsetning

2 Upplýsingar um umsækjanda

Nafn _____ Kt. _____

Heimili _____

Póstnúmer _____ Staður _____

Netfang _____

Sími _____

3 Tegund útborgunar

☐ Hefðbundin útborgun ☐ Útborgun vegna örorku ☐ Erfðaséreign*

*Áður en erfðaséreign er greidd, þarf að vera búíð að sækja um skiptingu tilgreindrar 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 Greiðsla sem óskað er eftir (veldu eitt)

Ákveðin upphæð, krónur

Mánaðarleg greiðsla að upphæð

fjöldi greiðslna (ef ótímabundið, skildu eftir autt)

Mánaðarleg greiðsla fram að 67 ára aldri* að upphæð

Öll inneignin í einni greiðslu

Annað, útskýrðu nánar:

*Ef þú ert á aldrinum 62-67 ára og ert að sækja um almenna útborgun séreignar (þ.e. ekki vegna örorku eða maka-/barnalífeyris) verður þú að velja jafnar, mánaðarlegar greiðslur fram að 67 ára aldri. Eftir 67 ára getur þú hagað greiðslum eins og þér hentar.

6 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 tilgreindrar 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 tilgreindrar séreignar

Séreignarsparnaður er laus til útborgunar eftir 62 ára aldur. Útborganir sjóðfélaga á aldrinum 62 til 67 ára geta þó einungis verið jafnar, mánaðarlegar greiðslur.

Heimilt er að fá tilgreinda séreign greidda út fyrir 62 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 Tilgreindri séreign LSR eða fengið hana greidda út. Ef sjóðfélagi á hvorki maka né börn rennur inneignin til dánarbús.

Innborganir í tilgreinda séreign koma til frádráttar skattstofni og því reiknast tekjuskattur við útborgun.