



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 sjóðfélagi og launagreiðanda

Sjóðfélagi _____ Kt. _____

Heimili _____

Póstnúmer _____ Staður _____

Netfang _____

Sími - Gsm _____

Launagreiðandi _____ Kt. _____

3 Iðgjald

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

☐ 4% (hámark) ☐ 2% ☐ _____ % (annað)

4 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.

5 Val um fjárfestingarleið

Ath: Nánari upplýsingar um fjárfestingarleiðir má finna í lið 7 hér fyrir neðan og einnig í lykilupplýsingaskjölum sem vísað er til í lið 6.

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

Verðbréfaeið – fjárfestir í hlutabréfum og skuldabréfum með góða langtímaávöxtun að markmiði

Innlánaleið – eignir ávaxtaðar á verðtryggðum og óverðtryggðum innlánareikningum með lágmarkssveiflum í ávöxtun

Sér-leið – færir iðgjald og inneign sjóðfélaga úr Verðbréfaeið í Innlánaleið við 55 ára aldur

6 Lykilupplýsingar og upplýsingar um áhættu sem tengist sjálfbærni

Lykilupplýsingaskjal með upplýsingum um séreignarsparnaðarleiðir er að finna á vefsíðu LSR á eftirfarandi slóð: <https://www.lsr.is/sereign/lykilupplýsingar/> Þar er að finna lykilupplýsingar um eðli, áhættu, kostnað og mögulegan hagnað og tap af séreignarsparnaðarleiðum LSR. Þar er einnig að finna upplýsingar um hvernig áhætta sem tengist sjálfbærni er felld inn í fjárfestingarákvarðanir.

Sjóðfélagi staðfestir með undirritun sinni að hafa fengið afhent og kynnt sér lykilupplýsingaskjal með góðum fyrirvara ásamt upplýsingum um hvernig áhætta sem tengist sjálfbærni er felld inn í fjárfestingarákvarðanir. Sjóðfélagi gerir sér grein fyrir að mikilvægt er að hann kynni sér vel lykilupplýsingar áður en hann undirritar samning um séreignarsparnað. Sjóðfélagi staðfestir að hann hafi valið að fá lykilupplýsingaskjalið afhent á vefsíðu LSR á ofangreindri slóð í stað þess að fá það afhent á pappír.

Dagsetning undirritunar

Undirritun sjóðfélaga

F.h. Séreignar LSR

7 Nánar um fjárfestingarleiðir

Séreign LSR býður upp á tvær leiðir, Verðbréfareið og Innlánameið sem gefa sjóðfélögum einfalt val eftir því hvort leitað er eftir betri langtímaávöxtun með meiri sveiflum eða jafnari ávöxtun með minni sveiflum.

	Sveiflur í ávöxtun	Aldur í Sér-leið
Verðbréfareið	Meiri sveiflur	Yngri en 55 ára
Innlánameið	Lágmarkssveiflur	55 ára og eldri

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

Innlánameið: Samkvæmt fjárfestingarstefnu er séreignarsparnaðurinn ávaxtaður að öllu leyti á verðtryggðum og óverðtryggðum 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 greiða iðgjöld sín í Verðbréfareið upp að 55 ára aldri. Við 55 ára aldur færast iðgjaldagreiðslurnar sjálfkrafa yfir á Innlánameið og eign sjóðfélaga er flutt í jöfnum greiðslum á 36 mánuðum yfir í Innlánameið. 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 frávik 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 idgjold@lsr.is.

8 Iðgjaldog innheimta

Mánaðarlegt iðgjald skal innt af hendi með því að launagreiðandi sendir greiðslu á reikning Séreignar LSR nr. 0334-26-58850, kt. 421198-2259, lífeyrissjóðsnúmer 670. Innborgun skal hefjast eigi síðar en tveimur mánuðum frá undirritun samnings þessa.

Aðilar staðfesta með undirritun sinni efni samnings þessa og samþykkja með undirritun sinni að hlíta reglum sem um samning þennan gilda sbr. 1. kafla samþykktar LSR. Samningur þessi er uppegjanlegur með tveggja mánaða fyrirvara. Samningurinn er gefinn út í þremur 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.

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 heildarlaunum fyrir þá sem eru iðgjaldafriir, til að fullnýta frádrátt frá skattstofni.

9 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 réttthafi ekki eftir sig börn eða maka, skal innstæðan renna til dánarbús réttthafa 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.

10 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. samþykktar 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.