

Umsókn um viðbótarsparnað

Nafn réttihafa	Kennitala
Heimili	Sími
Póstnr. Og sveitarfélag	Netfang
Nafn launagreiðanda	Kennitala
Heimili	Sími

Réttihafi skuldbindur sig til að greiða mánaðarlega sem hér segir:

- Greiði 2% af heildarfjárhæð greiddra launa.
- Greiði 4% af heildarfjárhæð greiddra launa.
- Greiði fasta fjárhæð _____ kr.

Ávöxtunarleiðir

Söfnunarsjóður lífeyrisréttinda býður upp á tvær leiðir við ávöxtun viðbótarsparnaðar. Réttihafar geta valið milli Söfnunarleiðar I og Söfnunarleiðar II.

Söfnunarleið I er hentug fyrir þá sem erum að taka út lífeyri, þá sem eiga stutt í töku lífeyris eða þá sem kjósa litla áhættu. Söfnunarleið I er með hæstu mögulegu innlánsvexti hvers tíma.

Söfnunarleið II er fyrir þá sem kjósa að taka meiri áhættu og eiga þar með von á hærri ávöxtun til lengri tíma litið.

Verðbréfasafn

	Söfnunarleið I	Söfnunarleið II
Sveiflur í ávöxtun	Óveruleg	Nokkrar
Hentar fyrir	* þá sem eru að taka lífeyri * eiga stutt í lífeyrisaldur * vilja taka litla áhættu	* fyrir þá sem vilja taka meiri áhættu

Fjárfestingastefna

Söfnunarleið I	Söfnunarleið II
Innlánsreikningur	100%
	Skuldabréf 80%
	Innlend hlutabréf 5%
	Erlend hlutabréf 15%

Skilmálar samnings

1. Samningurinn byggir á lögum nr. 129/1997 um starfsemi lífeyrissjóða.
2. Réttthafa er heimilt að hefja töku lífeyrissparnaðarinnar og vaxta með jöfnum árlegum greiðslum við 60 ára aldur.
3. Verði réttthafi öryrki og orkutapið sem hann verður fyrir er 100% á hann rétt á að fá lífeyrissparnað og vexti greidda út með jöfnum árlegum greiðslum á sjö árum. Nú er örorkuprósentan lægri en 100% og lækkar þá árleg útborgun í hlutfalli við lækkun örorkuprósentunnar og úttektartíminn lengist samsvarandi.
4. Deyi réttthafi áður en innistæða er að fullu greidd fellur hún til erfingja hans og skiptist milli þeirra eftir reglum erfðalaga.
5. Láti réttthafi ekki eftir sig maka eða barn rennur innistæðan til dánarbús án takmarkana skv. 2.msl 2.mgr. 8gr. laga nr.129/1997.
6. Réttthafa og viðtakanda greiðslu er heimilt að gera sérstakan samning um mánaðarlega útborgun tiltekinnar krónutölu, sem fylgja skal visitölu neysluverðs. Samningur þessi getur, að hluta til eða öllu leyti verið til ákveðins tíma eða til æviloka réttthafa.
7. Heimilt er að segja samningi um lífeyrissparnað upp með tveggja mánaðar fyrirvara. Tekur uppsögnin gildi um leið og réttthafi hefur tilkynnt hana til sjóðsins.
8. Heimilt er að greiða inneignina í einu lagi svo fremi að hún gangi til kaupa á lífeyrisréttindum fyrir hlutaðeigandi réttthafa.
9. Réttthafi getur flutt inneign sína til annars vörsluaðila. Sé það gert 36 mánuðum eftir að fyrsta innborgun fer fram
10. Innborganir skulu hefjast eigi síðar en tveimur mánuðum frá undirritun samningsins.
11. Réttthafi ber ábyrgð á að skila afriti af þessum samningi til launagreiðanda.

Ég undirrituð/aður óska eftir að viðbótarsparnaður minn verðir ávaxtaður með eftirfarandi hætti:

- Ég óska eftir því að viðbótarsparnaður minn verði ávaxtaður í Söfnunarleið I
- Ég óska eftir því að viðbótarsparnaður minn verði ávaxtaður í Söfnunarleið II

Greiðslumáti

- Atvinnurekandi annast greiðslu mánaðarlega.
- Ég sendi sjálf(ur) greiðslu mánaðarlega.

ATH. Samningur þessi er í tvíriti.

Staður og dagsetning,

Staður og dagsetning móttöku samnings

Undirskrift réttthafa.

Mótttekið af starfsmanni sjóðsins