|  |  |
| --- | --- |
| lífeyrisauki |  |
| breyting á fjárfestingarleið | Rnr. 329-26-1080, kt. 640699-9069, lsjnr. 286 |

**Ég, undirrituð / undirritaður:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|       |  |       |
| Nafn rétthafa |  | Kennitala |
|       |  |       |  |       |
| Heimilisfang |  | Póstnúmer |  | Staður |
|       |  |       /       |
| Netfang |  | Sími / GSM |

**Ég óska eftir því að:**

|  |  |
| --- | --- |
| [ ]  | Framtíðariðgjöld verði greidd í neðangreinda fjárfestingarleið en uppsöfnuð inneign verði óhreyfð. (Velji rétthafi Ævilínu en á uppsafnaða inneign í annarri fjárfestingarleið, þá mun hún við valið flytjast í þá fjárfestingarleið sem tilheyrir Ævilínu og fylgja henni.) Þó verður inneign í Lífeyrisauka 5, Erlendum verðbréfum og innlendum skuldabréfum ekki flutt skv. þessu.) Velji rétthafi hins vegar aðra fjárfestingarleið en Ævilínu en á uppsafnaða inneign í Ævilínu, þá mun hún við valið sitja eftir í þeirri fjárfestingarleið sem tilheyrir Ævilínu en mun framvegis ekki verða flutt samkvæmt reglum um Ævilínu. |
| [ ]  | Framtíðariðgjöld og uppsöfnuð inneign verði flutt í neðangreinda fjárfestingarleið. |
| [ ]  | Annað |       |

Vinsamlegast athugið að ef ekkert er valið hér að ofan verða framtíðariðgjöld greidd í þá fjárfestingarleið sem valin er hér að neðan, en uppsöfnuð inneign látin vera óhreyfð, nema þegar Ævilína er valin, þá er uppsöfnuð inneign einnig flutt.

**Val um fjárfestingarleið**

Velja skal eina eða tvær af eftirfarandi fjárfestingarleiðum. **Þó er ekki hægt að velja tvær leiðir ef Ævilína er valin.** Ef valdar eru tvær leiðir mun iðgjaldið skiptast jafnt á milli þeirra.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Val á leið** | **Fjárfestingarleið** | **Innlend hlbr.\*** | **Innlend skbr.** | **Erlend hlbr.** | **Erlend skbr.** | **Innlán** | **Aldur í Ævilínu**  |
| [ ]  | **Lífeyrisauki 1** | 15% | 30% | 50% | 2% | 3% | 30 ára og yngri |
| [ ]  | **Lífeyrisauki 2** | 15% | 45% | 35% | 2% | 3% | 31-40 ára |
| [ ]  | **Lífeyrisauki 3** | 10% | 65% | 20% | 2% | 3% | 41-54 ára |
| [ ]  | **Lífeyrisauki 4** | 10% | 82% | 5% | 2% | 1% | 55 ára og eldri |
| [ ]  | **Lífeyrisauki 5\*\*** |  |  |  |  | 100% | Lífeyrisþegar |
| [ ]  | **Innl. skbr.**  |  | 100% |  |  |  |  |
| [ ]  | **Erl. verðbr.**  |  |  | 60% | 25% | 15% |  |
| [ ]  | **Ævilína\*\*\*** | Iðgjald og inneign rétthafa færast á milli Lífeyrisauka 1-5 eftir aldri |

\*Í töflunni að ofan eru hlutir og hlutdeildarskírteini annarra sjóða um sameiginlega fjárfestingu flokkaðir sem innlend hlutabréf.

\*\* Vakin er athygli á því að í gildi eru reglur um verðtryggingu sparifjár og lánsfjár, en þær segja m.a. til um binditíma verðtryggðra innlána. Samkvæmt þeim gæti komið til þess að binda þyrfti séreign rétthafa í Lífeyrisauka 5, sem fjárfestir í innlánum, hjá Arion banka, hafi samanlögð heildarinnlán leiðarinnar ekki uppfyllt binditímann.

\*\*\* Í Ævilínu færist iðgjald og inneign rétthafa á milli fjárfestingarleiða eftir aldri, eins og sjá má hér fyrir ofan. Við hækkandi aldur er dregið úr vægi áhættumeiri fjárfestinga til að draga úr sveiflum í ávöxtun þegar styttist í útgreiðslu lífeyrissparnaðar.

Hlutfallstölur í ofangreindri töflu eru markmið um eignasamsetningu skv. fjárfestingarstefnu sjóðsins. Fjárfestingarstefnan er endurskoðuð a.m.k. árlega og getur breyst vegna lagabreytinga og/eða skv. ákvörðun vörsluaðila.

**Vakin er athygli á eftirfarandi:**

* Breyting á fjárfestingarleið nær til allra launagreiðenda rétthafa
* Nauðsynlegt er að merkja við box hér að ofan svo hægt sé að breyta fjárfestingarleið.
* Ekki liggur fyrir hvenær hægt er að verða við flutningsbeiðnum, en stefnt er að afgreiðslu þeirra eins fljótt og auðið er.
* Þú getur fylgst með breytingunni á lífeyris­­yfirliti þínu, en það er aðgengilegt í Netbanka Arion banka.
* Enginn kostnaður er tekinn vegna flutninga á milli fjárfestingarleiða.

**Lífeyrisþjónusta**

Þjónusta við sjóðfélaga og launagreiðendur er í Lífeyrisþjónustu Arion banka í síma 444 7000, á lifeyristhjonusta@arionbanki.is og í næsta útibúi Arion banka, kl. 9-16 alla virka daga. Vefsvæði sjóðsins er arionbanki.is/lifeyrisauki.

**Netbanki Arion banka**

Hægt er að sjá yfirlit yfir stöðu og hreyfingar í Netbanka Arion banka á arionbanki.is. Sækja má um aðgang í næsta útibúi Arion banka gegn framvísun persónuskilríkja. Bankaviðskipti eru ekki skilyrði.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|       |  |  |
| **Staður og dagsetning** |  | **Undirskrift rétthafa** |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  |       |       |
| **Móttekið f.h. Arion banka (nafn starfsmanns)** |  | **Útibúanúmer** | **Dagsetning** |

|  |  |
| --- | --- |
| Sendist á breytingar@arionbanki.is eða í pósti til Lífeyrisþjónustu, Túngötu 3, 580 Siglufirði | Eintak Arion banka – B beiðni |