|  |  |
| --- | --- |
| lífeyrisauki |  |
| uMSÓKN UM útgreiðslu erfðaséreignar |  |

**Ég óska eftir útgreiðslu séreignar úr Lífeyrisauka:**

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

**Mikilvægt er að fylla út alla reiti:**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Upplýsingar um hinn látna:** | Nafn:  |       | Kennitala: |       | Dánardagur: |       |
| **Tengsl umsækjanda við hinn látna:**  |  [ ]  Maki [ ]  Barn [ ]  Önnur tengsl, hver:  |       |

 |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|

|  |
| --- |
| **Veljið aðeins einn af útgreiðslumöguleikunum hér að neðan, greitt skal út:**  |
| **[ ]** Mánaðarlega á  |       | árum | **[ ]** Árlega á  |      | árum |
| **[ ]** Mánaðarlega kr.  |       | **[ ]** Árlega kr.  |       |  |

 (skrá skal fjárhæð fyrir skatt) (skrá skal fjárhæð fyrir skatt)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Í eingreiðslu\*:** | **[ ]**  Fá alla inneign útgreidda, eða | **[ ]** Fá eftirfarandi fjárhæð útgreidda  |       |

 (skrá skal fjárhæð fyrir skatt)

|  |  |
| --- | --- |
| **[ ]** Annað:  |       |
|       |

Sjá útgreiðslureglur á baksíðu |

**Fylgigögn með umsókn:**

|  |  |
| --- | --- |
| [ ]  Yfirlit um framvindu skipta – fæst hjá sýslumanni (Leyfi til setu í óskiptu búi er ekki fullnægjandi)  |   |
| **Athugasemdir:** |       |  |
|  |

**Útgreiðslu óskast ráðstafað á bankareikning sem er skráður á kennitölu umsækjanda:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Bankanúmer:      | Höfuðbók:   | Reikningsnúmer:      |

**Skattaupplýsingar:**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Lífeyrisgreiðslur eru staðgreiðsluskyldar eins og aðrar tekjur. Skattþrepin eru nú tvö: fyrstu 893.713 kr. fara í skattþrep 1 (36,94%) og allt umfram 893.713 kr. fara í skattþrep 2 (46,24%). Ef þú hefur tekjur annars staðar sem hafa áhrif á útreikning staðgreiðslu þá berð þú ábyrgð á að upplýsa sjóðinn með því að skrá aðrar mánaðarlegar skattskyldar tekjur hér að neðan eða númer þess skattþreps sem skattlagning á að hefjast í. Athugið að ef skattþrep 1 er skráð á umsókn þá er sjóðnum aðeins  heimilt að skattleggja 893.713 kr. samkvæmt því, umfram fjárhæð fer í skattþrep 2.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Aðrar mánaðarlegar skattskyldar tekjur, fyrir skatt: |       | eða númer skattþreps sem skattlagning á að hefjast í: |       |

**Persónuafsláttur**: sjóðnum er ekki heimilt að nálgast upplýsingar um fyrri nýtingu þína, þrátt fyrir að skattkort séu nú rafræn, vinsamlegast skráðu óskir þínar hér:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Ég óska eftir að nýta |       | (% eða kr.) af persónuafslætti mínum frá og með dags: |       |  | ***Nafn maka:*** |
| Ég óska eftir að nýta |       | (% eða kr.) af persónuafslætti **maka** frá og með dags: |       |  |       |
| Ég óska eftir að nýta |       | (kr.) ónýttan/uppsafnaðan persónuafslátt. |  |  | *****K****ennitala maka:*** |
| Ég óska eftir að nýta |       | (kr.) ónýttan/uppsafnaðan persónuafslátt **maka**. |  |  |       |
|  |  |  |  |  |

Heimilt er að nýta persónuafslátt maka 100% ef um samsköttun er að ræða og ennfremur látins maka í 9 mánuði frá andláti. Allar nánari upplýsingar á [www.rsk.is](http://www.rsk.is). |

**Vakin er athygli á því að hægt er að panta tíma í útgreiðsluráðgjöf hjá fjármálaráðgjafa með því að hringja í síma 444 7000 eða senda tölvupóst á** **lifeyristhjonusta@arionbanki.is****.**

**Ég geri mér grein fyrir að greiðslur úr lífeyris- og séreignarsjóðum geta haft áhrif á réttindi mín hjá Tryggingastofnun.**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|       |  |  |
| **Staður og dagsetning** |  | **Undirskrift umsækjanda** |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  |       |       |
| **Móttekið fyrir hönd Arion banka (nafn starfsmanns)** |  | **Útibúanúmer** | **Dagsetning** |

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

|  |  |
| --- | --- |
| útgreiðslureglur frjálsrar séreignar til erfingja |  |

|  |  |
| --- | --- |
|  | VEGNA ANDLÁTS SJÓÐFÉLAGA |
| Útgreiðslureglur | Séreign erfist að fullu. Hafi hinn látni verið í hjónabandi við andlát öðlast maki og börn rétt til helmings frjálsrar séreignar samkvæmt reglum erfðalaga en helmingur er skilgreindur sem hjúskapareign og rennur eingöngu til maka. Þetta þýðir að til maka greiðast 2/3 af séreign, til barna greiðist 1/3 af séreign en láti sjóðfélagi hvorki eftir sig maka eða börn rennur séreignin til dánarbús sjóðfélaga. Ef maki er látinn erfa börn hins látna sjóðfélaga hlut maka. Ef barn sjóðfélaga er látið, erfa niðjar hins látna barns hlut þess.  |
| Greiðslufyrirkomulag | Hægt er að óska eftir mánaðarlegum eða árlegum greiðslum auk eingreiðslu. |

|  |  |
| --- | --- |
|  | ANNAÐ |
| Fjárfestingarleið erfðaeignar | Þegar erfðaeign er flutt yfir á lífeyrissparnað erfingja er henni ráðstafað í Ævilínu samkvæmt aldri erfingja, nema erfingi hafi átt inneign fyrir í annarri fjárfestingarleið, þá er erfðaeign flutt í þá fjárfestingarleið.  |
| Ef Ævilína | Hafi Ævilína verið niðurstaðan, flyst inneign hans í áhættuminnstu leiðina þ.e. í Lífeyrisauka 5, þegar ein útgreiðsla hefur átt sér stað.  |
| Iðgjöld sem berast eftir að útgreiðslur hefjast | Iðgjöld sem berast eftir að útgreiðsla er hafin bókast í Lífeyrisauka 5. |
| Breyting á gengi | Séreign getur hækkað/lækkað í samræmi við breytingu á gengi sjóðsins frá þeim degi sem sótt er um þar til útgreiðslur eiga sér stað. |
| Útgreiðsla og umsóknarfrestur | **Útgreiðsla 15. dag mánaðar:** eingreiðslur erfðaséreignar (frjálsrar séreignar), ekki reglulegar greiðslur.**Útgreiðsla síðasta virka dag mánaðar:** reglulegar greiðslur erfðaséreignar, einnig eingreiðslur ef við á.**Undantekning:** beri útgreiðsludag upp á frídag fer útgreiðsla fram síðasta virka dag á undan.**Umsóknarfrestur:** umsóknir þurfa að berast a.m.k. 5 virkum dögum fyrir útgreiðsludag. |
| Frekari upplýsingar má nálgast hjá Lífeyrisþjónustu Arion banka í síma 444 7000 eða á lifeyristhjonusta@arionbanki.is. Vefsvæði sjóðsins er arionbanki.is/lifeyrisauki. |