|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| LÍFEYRISAUKI | |  |
| SAMNINGUR UM VIÐBÓTARLÍFEYRISSPARNAÐ | Rnr. 329-26-001080, kt. 640699-9069, lsjnr. 286 | |

**Undirritaður rétthafi og Lífeyrisauki í umboði Arion banka gera með sér eftirfarandi samning um reglulegan viðbótarlífeyrissparnað:**

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

Undirritaður óskar eftir að ráðstafa hluta af iðgjaldi til kaupa á örorkutryggingu fyrir rétthafa hjá Verði Tryggingum hf. og samþykkir miðlun persónuupplýsinga til Varðar

Trygginga hf., þ.e. upplýsingar um nafn, kennitölu, símanúmer og netfang undirritaðs, sem nauðsynlegar eru vegna örorkutryggingarinnar (Lágmarksaldur 20 ára).

**Innborgun**

Rétthafi skuldbindur sig til að greiða mánaðarlega sem hér segir:

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 4% af heildarfjárhæð greiddra launa | | | | | Athugasemdir: |
|  | 2% af heildarfjárhæð greiddra launa | | | | |  |
|  | Annað hlutfall af launum | |  | % | |  |
|  | Föst fjárhæð |  | | | kr. |  |

**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. Ef engin leið er valin er gert ráð fyrir að ávöxtun verði háttað samkvæmt Ævilínu. Val á fjárfestingarleið á samningi þessum yfirtekur fyrra val á fjárfestingarleið og getur falið í sér flutning á milli fjárfestingarleiða ef Ævilína er valin, sjá nánar í 6. gr. reglna um Lífeyrisauka, á baksíðu.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **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% |  |  |  |  |
|  | **Erlend 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.

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. Sjá nánari umfjöllun á baksíðu samningsins.

**Mánaðarleg greiðsla skal innt af hendi með eftirfarandi hætti:**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Launagreiðandi sendir greiðslu | | | | |
|  | Kröfuáskrift, greidd í netbanka | Upphæð |  | kr. |  |
|  | | | | | |

**Núverandi launagreiðandi:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | |  |  |
| Nafn | |  | Heimilisfang |
|  | |  |  |
| Kennitala | |  | Pnr. og staður |
|  |  |  |  |
| Símanúmer | Fax |  | Netfang |

Arion banki sendir ofangreindum launagreiðanda afrit af samningi um viðbótarlífeyrissparnað við undirskrift samnings. Berist Arion banka upplýsingar frá rétthafa um nýjan launa­greiðanda, sendir Arion banki nýjum launagreiðanda afrit af samningi þessum. Launagreiðanda er skylt að halda eftir af launum iðgjaldi launþega og standa skil á því ásamt mótframlagi sínu, samkvæmt 7. gr. laga nr. 129/1997 með síðari breytingum.

Ég, undirrituð/undirritaður, veiti hér með söluaðila þessa samnings umboð til að nálgast grunnupplýsingar um lífeyrissparnað minn hjá Arion banka. Grunnupplýsingar ná til þess hvort greitt er og þá í hvaða sjóð er greitt hjá Arion banka og hvort iðgjöld berist reglulega. Umboð þetta nær ekki til við­kvæmra persónuupplýsinga svo sem upphæð iðgjalda og inneignar. Umboð þetta gildir á meðan undirrituð/undirritaður er í viðskiptum við Arion banka eða þar til það hefur verið afturkallað með sannanlegum hætti.

|  |  |
| --- | --- |
| **Samþykki** |  |

Aðilar staðfesta með undirskrift sinni efni samnings þessa og undirgangast með undirskrift sinni að þeir hlíti reglum sem um samning þennan gilda.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | |
| Staður og dagsetning | Samþykki forráðamanns, ef rétthafi er undir 18 ára aldri | |
|  |  |  |  | |
| Undirskrift rétthafa | Móttekið f.h. Arion banka (nafn ráðgjafa) | Útibúanúmer | |

Sendist á [breytingar@arionbanki.is](mailto:breytingar@arionbanki.is) eða í pósti til Lífeyrisþjónustu, Túngötu 3, 580 Siglufjörður Eintak Arion banka –B beiðni

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| SAMNINGUR UM VIÐBÓTARLÍFEYRISSPARNAÐ |  |  |

**Fjárfestingarstefna Lífeyrisauka**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Fjárfestingarleið** | **Innlend hlbr.1** | **Innlend skuldabréf** | **Erlend hlutabréf** | **Erlend skuldabréf** | **Innlán** | **Aldur í Ævilínu** |
| Lífeyrisauki 1 | 15% | 30% | 50% | 5% |  | 30 ára og yngri |
| Lífeyrisauki 2 | 15% | 45% | 35% | 5% |  | 31-40 ára |
| Lífeyrisauki 3 | 10% | 65% | 20% | 5% |  | 41-54 ára |
| Lífeyrisauki 4 | 10% | 83% | 5% | 2% |  | 55 ára og eldri |
| Lífeyrisauki 52 |  |  |  |  | 100% | Lífeyrisþegar |
| Innl. skbr. |  | 100% |  |  |  |  |
| Erl. verðbr. |  |  | 60% | 40% |  |  |
| Ævilína**3** | Iðgjald og inneign rétthafa færast á milli Lífeyrisauka 1-5 eftir aldri | | | | | |
| 1 Í töflunni að ofan eru hlutir og hlutdeildarskírteini annarra sjóða um sameiginlega fjárfestingu flokkaðir sem innlend hlutabréf.  2Vakin 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.  3-4Í 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. Sjá nánari umfjöllun í 5 gr. reglna um Lífeyrisauka.  Hlutfallstölur í ofangreindri töflu eru markmið um eignasamsetningu skv. fjárfestingarstefnu sjóðsins. Samkvæmt fjárfestingarstefnunni er heimilt að undir- eða yfirvigta einstaka eignaflokka, þ.e. víkja frá markmiði um eignasamsetningu, að fyrirfram ákveðnum vikmörkum. Ef fjárfest er í sjóðum eða afleiðum er horft til undirliggjandi eigna. Í þeim tilvikum sem fjárfest er í erlendum myntum er heimilt að nota gjaldeyrisvarnir í því skyni að draga úr áhættu af gengisbreytingum erlendra gjaldmiðla. Fjárfestingarstefnan er endurskoðuð a.m.k. árlega og getur breyst vegna lagabreytinga og/eða skv. ákvörðun vörsluaðila. | | | | | | |

**Reglur Lífeyrisauka**

|  |  |
| --- | --- |
| **1. gr. Vörslusamningar um lífeyrissparnað**  Reglur þessar taka til samninga um lífeyrissparnað sem stofnað er til á grundvelli II. kafla laga nr. 129/1997, um skyldutryggingu lífeyrisréttinda og starfsemi lífeyrissjóða. Allir þeir sem uppfylla ákvæði fyrrgreindra laga um greiðslu iðgjalds til lágmarks­tryggingarverndar hjá lífeyrissjóði geta fengið aðild að Lífeyrisauka. Með undirritun rétthafa á samningi Lífeyrisauka sam­þykkir hann að hlíta reglum þessum.  **2. gr. Skil á samningi til launagreiðanda**  Þegar samningur hefur komist á um lífeyrissparnað skal Arion banki hf. senda launa­greiðanda afrit af samningnum.  **3. gr. Iðgjaldagreiðslur**  Iðgjöld skulu greiðast mánaðarlega. Gjalddagi iðgjaldagreiðslutímabils er tíundi næsta mánaðar. Eindagi skal vera síðasti dagur sama mánaðar og iðgjald fellur í gjalddaga. Í samningi um Lífeyrisauka skal fjárhæðin tilgreind í krónum eða sem hlutfall af launum. Iðgjaldagreiðslur skulu hefjast eigi síðar en 2 mánuðum eftir undirritun samnings um Lífeyrisauka. Iðgjöld greiðast með þeim hætti sem samningur um Lífeyrisauka kveður á um, nema gerður sé sérstakur samningur um annað fyrirkomulag síðar.  Arion banka hf. ber að ávaxta greitt iðgjald samkvæmt samningi um Lífeyrisauka frá þeim degi er bankanum berst iðgjald vegna rétthafa. Berist skilagrein frá launagreiðanda síðar en iðgjöld er Arion banka hf. skylt að reikna vexti frá skráningardegi skilagreinar í samræmi við þá fjárfestingarleið sem í gildi er samkvæmt samningi um Lífeyrisauka, enda geti bankinn ekki áður sérgreint fé rétthafa sem launagreiðandi greiðir iðgjald fyrir. Iðgjald skal bera sömu vexti og Fjárhæðarþrep Arion banka hf. hverju sinni frá þeim tíma sem það berst vörsluaðila þar til skilagrein er skráð.  **4. gr. Ráðstöfun iðgjalds**  Í samningi um Lífeyrisauka ákveður rétthafi hvernig iðgjaldi hans skuli ráðstafað til ávöxtunar í fjárfestingarleið með fyrirfram ákveðinni fjárfestingarstefnu. Heimilt er að ráðstafa hluta iðgjalds til kaupa á heilsutryggingum. Um greiðslu vátryggingabóta fer skv. 7. gr. reglna þessara. Þar til bætur eru greiddar út skulu þær ávaxtaðar í samræmi við fjárfestingarleið er rétthafi hefur valið. Rétthafi getur ávallt breytt ákvörðun sinni vegna framtíðariðgjalda með skriflegri tilkynningu til Arion banka hf.  **5. gr. Fjárfestingarleiðir**  Rétthafar Lífeyrisauka geta valið á milli mismunandi fjárfestingarleiða til að ávaxta inn­stæðu sína. Ávöxtunarmöguleikarnir eru nokkrir sem felst nánar tiltekið í því að í boði er mismunandi hlutfall hlutabréfa í safni á móti öðrum fjármálagerningum, s.s. skulda­bréfum og víxlum, sem og innlánum í bönkum og sparisjóðum. Rétthafar geta flutt innstæðu sína á milli fjárfestingarleiða. Kostnaður við flutninginn skal vera skv. gild­andi gjaldskrá Arion banka hf. á hverjum tíma en að hámarki 0,5% af inneign rétt­hafa. Jafnframt geta rétthafar valið að færast sjálfkrafa milli þessara fjárfestingar­leiða skv. Ævilínu án kostnaðar. Flutningur skv. Ævilínu fer þannig fram að inn­eign er flutt á milli fjárfestingarleiða í jöfnum áföngum á fimm árum með þeirri undan­tekningu að flutningur á inneign rétthafa úr Lífeyrisauka 4 í Lífeyris­auka 5 er fram­kvæmdur í heilu lagi. Iðgjöldum, sem berast eftir að flutningur inneignar á milli fjár­festingarleiða er hafinn, er ráðstafað óskipt í þá fjárfestingarleið sem inneign flyst í. Í þeim tilvikum sem fjárfest er í erlendum myntum er stefnan að nota gjaldeyrisvarnir með því markmiði að draga úr áhættu af gengis­breytingum erlendra gjaldmiðla. Arion banki hf. annast eignastýringu skv. stefnu sjóðsins, en er heimilt að úthýsa eignastýr­ingunni til Stefnis hf.  **6. gr. Ráðstöfun iðgjalda við nýjan samning**  Ef fyrir liggur samningur við rétthafa um sama efni eða ef iðgjöld rétthafa hafa borist án þess að samningur hafi verið gerður þá kemur nýjasti samn­ingur rétthafa í stað eldri samnings eða eldra fyrirkomulags. Þ.e. framtíðar­iðgjöldum allra launa­greiðenda verður ráðstafað samkvæmt nýjasta samningi rétthafa. 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.  **7. gr. Útborgun sparnaðar**  Útborgun sparnaðar getur aðeins komið til vegna aldurs, örorku eða andláts rétthafa. | Rétthafi getur hafið úttekt á innstæðu eða gert sérstakan út­borgunarsamning 2 árum eftir fyrstu greiðslu iðgjalds.  Þegar rétthafi er orðinn 60 ára er heimilt að greiða út lífeyrissparnað ásamt vöxtum.  Deyi rétthafi áður en innstæða er að fullu greidd út fellur hún til erfingja hans og skipt­ist milli þeirra eftir reglum erfðalaga. Láti rétthafi ekki eftir sig maka eða barn rennur innstæðan til dánarbúsins og gildir þá ekki takmörkunin í 2. málsl. 2. mgr. 8. gr. laga nr. 129/1997.  Verði rétthafi 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 7 árum. Árleg út­borgun lækkar og úttektar­tími lengist í hlutfalli við lækkun örorkuprósentu, sbr. 3. mgr. 11. gr. laga nr. 129/1997. Útborgun getur í fyrsta lagi hafist þegar vottorð um örorku og orkutap liggja fyrir. Ef innstæða rétthafa sem orðið hefur fyrir orkutapi er undir kr. 500.000 þegar að út­greiðslu kemur er hún greidd út í eingreiðslu, sé þess óskað.  Viðmiðunar­fjár­hæð þessi breytist árlega í hlutfalli við breytingu á vísitölu neyslu­verðs miðað við grunnvísitölu 173,5 stig. Unnt er að semja um annan og lengri útborgunar­tíma en greinir hér fyrir ofan. Með jöfnum greiðslum hér fyrir framan er átt við greiðsl­ur að tiltölu við fjölda greiðsluára þannig að rétthafi fái á hverju ári þann hluta inn­stæðunnar að meðtöldum vöxtum sem sam­svarar tölu þeirra ára sem eftir standa af endurgreiðslutímanum.  **8. gr. Uppsögn samnings**  Undirritun rétthafa á samninginn skuldbindur hann ekki fyrr en fjórtán dögum frá gerð samningsins og er rétthafa heimilt að falla frá samningi innan þess frests. Samningi um Lífeyrisauka er hægt að segja upp með tveggja mánaða fyrirvara. Uppsögn skal vera skrifleg og undirrituð af rétthafa. Uppsögn veitir ekki rétt til út­borgunar innstæðu. Hætti iðgjöld vegna rétthafa að berast til Arion banka hf. af ein­hverjum ástæðum verður innstæðan ásamt vöxtum ávöxtuð áfram hjá bankanum og greidd út sam­kvæmt útborgunarreglum 7. gr.  **9. gr. Flutningur milli vörsluaðila**  Heimilt er að flytja innstæðu til annarra vörsluaðila sem geta boðið samninga af þessu tagi, sbr. 3. mgr. 8. gr. laga nr. 129/1997, óski rétthafi eftir því við Arion banka hf. með skriflegri tilkynningu. Flutningurinn skal eiga sér stað innan tveggja mánaða frá móttöku flutningsbeiðni frá rétthafa. Kostnaður vegna flutnings skal vera skv. gildandi gjaldskrá Arion banka hf. á hverjum tíma að hámarki 0,5% af inn­eign rétthafa en að lágmarki 5.000 kr.  **10. gr. Framsal réttinda**  Rétthafa er óheimilt að framselja, veðsetja eða á annan hátt ráðstafa inn­stæðu eða réttindum skv. samningi um aðild að Lífeyrisauka, nema sam­kvæmt 1. - 3. tl. 3. mgr. 14. gr. laga nr. 129/1997.  **11. gr. Breyting á reglum**  Arion banka hf. er heimilt að breyta reglum þessum að undangengnu sam­þykki fjár­málaráðherra.  **12. gr. Innheimta**  Ábyrgð á skilum launagreiðanda á afdregnum iðgjöldum lífeyrissparnaðar er hjá rétt­hafa. Óski rétthafi eftir aðstoð Arion banka hf. við innheimtu van­goldinna ið­gjalda skal tilkynning þess efnis berast með skriflegum hætti til bankans ásamt launaseðlum sem sýna afdregin iðgjöld. Við gjaldþrot launa­greiðanda ábyrgist Ábyrgðasjóður launa kröf­ur um vangoldin iðgjöld sem fallið hafa í gjalddaga að ákveðnum skilyrðum upp­fylltum, sbr. III. kafla reglu­gerðar nr. 462/2003, um Ábyrgðasjóð launa, sem er að finna á [www.arionbanki.is/lifeyrir](http://www.arionbanki.is/lifeyrir).  **Reglur sem eiga eingöngu við rétthafa sem gera samning um Örorkutryggingu Varðar Trygginga hf.**  **1. gr. Almennir skilmálar**  Um örorkutryggingu vegna slyss og sjúkdóma (örorkutryggingu) gilda vátryggingarskilmálar Varðar Trygginga hf. Arion banki hf., sem vörsluaðili Lífeyrisauka, skuldbindur sig til að ráðstafa hluta iðgjalds rétthafa, sem eru á aldursbilinu 20-60 ára, til greiðslu iðgjalds örorkutryggingar í samræmi við samning rétthafa og Varðar Trygginga hf. og skilmála vátryggingarinnar. Komi til þess að greiðsluskylda Varðar Trygginga hf. verði virk skv. vátryggingunni og vátryggingarbætur verði greiddar, mun Arion banki hf. taka á móti greiðslunni og ráðstafa henni í fjárfestingarleið/ir rétthafa í Lífeyrisauka. Að fullnægðum skilyrðum útborgunarreglna 11. gr. laga nr. 129/1997, um skyldutryggingu lífeyrisréttinda og starfsemi lífeyrissjóða, og í samræmi við þau skattalög sem gilda á hverjum tíma, verður viðbótarlífeyrissparnaðurinn greiddur úr Lífeyrisauka til rétthafa lífeyrissparnaðarins.  **2. gr. Uppsögn á Lífeyrisauka**  Uppsögn rétthafa á Lífeyrisauka felur jafnframt í sér uppsögn á örorkutryggingu Varðar. |