|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| lsbí | | **LÍFEYRISSJÓÐUR STARFSMANNA BÚNAÐARBANKA ÍSLANDS HF.** |
| umsókn um útgreiðslu ellilífeyris |  |

**Ég undirrituð/undirritaður:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | |  |  |
| **Nafn sjóðfélaga** | | |  | **Kennitala** |
|  |  |  |  |  |
| **Heimilisfang** |  | **Póstnúmer** |  | **Staður** |
|  | | |  | / |
| **Netfang (lífeyrisúrskurður og önnur útgreiðslugögn munu berast þér í tölvupósti nema að þú óskir eftir öðru)** | | |  | **Sími / GSM** |

**Ég óska eftir útgreiðslu ellilífeyris:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Ég óska eftir mánaðarlegum útgreiðslum **ellilífeyris** frá og með: |  | (mán.) |
| **Vakin er athygli á 2. málsgrein 11. gr. samþykkta sjóðsins:**  "Hafi sjóðfélagi gegnt hærra launuðu starfi fyrr á starfstíma sínum, skal lífeyrir hans miðast við umreiknuð meðallaun hans síðustu 5 almanaksárin áður en hann lét af því starfi enda er sú viðmiðun sjóðfélaganum hagstæðari en umreikningur samkvæmt 1.mgr."  **Á ofangreint við um umsækjanda?**   |  |  | | --- | --- | | Nei | | | Já | Ef já, um hvaða 5 ára tímabil er að ræða? | |  | | | |

**Staðfesting til Tryggingastofnunar:** Ætli sjóðfélagi að sækja um ellilífeyri frá Tryggingastofnun þarf hann áður að sækja um ellilífeyri í öllum lífeyrissjóðum sem hann á réttindi í. Staðfesting á umsókn verður send til Tryggingastofnunar eftir að umsókn um útgreiðslu hefur verið móttekin.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Athugasemdir:** |  |
|  | | |

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 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](mailto:lifeyristhjonusta@arionbanki.is).

Sjá útgreiðslureglur á baksíðu

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  |  |
| **Staður og dagsetning** |  | **Undirskrift sjóðfélaga** |

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

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

|  |  |
| --- | --- |
| Útgreiðslureglur ellilífeyris úr lsbí |  |

|  |  |
| --- | --- |
|  |  |
| Mánaðarlegur ellilífeyrir er almennt greiddur út | Frá **65** ára aldri til æviloka, hafi sjóðfélagi greitt iðgjald til lífeyrissjóðsins samanlagt í 6 ár eða lengur. Starfstími sjóðfélaga telst sá tími sem iðgjöld hafa verið greidd til sjóðsins. Sá tími þarf ekki að vera samfelldur. |
| Viðmið | Almennt miðast ellilífeyrir í LSBÍ við áunnið hlutfall (prósentu) af umreiknuðum meðallaunum síðustu 5 almanaks­ára í starfi miðað við fullt starf og að teknu tilliti til breytingar á vísitölu. **Undantekning:** hafi sjóðfélagi gegnt hærra launuðu starfi fyrr á starfstíma sínum, skal lífeyrir hans miðast við umreiknuð meðallaun hans síðustu 5 almanaks­árin áður en hann lét af því starfi enda er sú viðmiðun sjóðfélaganum hagstæðari en umreikningur hér að ofan. |
| Réttindaávinnsla á ári | Sjóðfélagi ávinnur sér lífeyrisrétt í prósentum, 2,125% fyrir hvert starfsár í fullu starfi, þar til hámark eftirlauna­hlutfalls er náð. Sjá undantekningar í samþykktum. |
| Hámark eftirlaunahlutfalls | Hámark eftirlaunahlutfalls er 85%. |
| 95 ára reglan | Sjóðfélagi sem náð hefur 60 ára aldri og hefur samanlagðan 95 ára lífaldur og starfsaldur getur hafið töku eftir­launa án skerðingar.  Athugið, láti sjóðfélagi af störfum hjá Arion banka áður en hann uppfyllir skilyrði 95 ára reglunnar, fellur sá réttur niður, nema því aðeins að samanlagður aldur og starfsaldur hafi náð 95 árum áður en iðgjaldagreiðslum lauk. |
| Hægt er að flýta töku ellilífeyris  … en við það lækkar mánaðarleg fjárhæð | Til **60** ára aldurs:   * 60 ára = 27,0% lækkun * 61 ára = 22,8% lækkun * 62 ára = 18,0% lækkun * 63 ára = 12,6% lækkun * 64 ára = 6,6% lækkun * 65 ára = áunnin réttindi skv. yfirliti |
| Hægt er að óska eftir uppsafnaðri eingreiðslu hafi töku verið frestað | Hægt er að óska eftir útgreiðslu ellilífeyris allt að 2 ár aftur í tímann, það sem er uppsafnað er þá greitt út í ein­greiðslu.  Athugið að mánaðarleg fjárhæð hækkar ekki þrátt fyrir að útgreiðslu sé frestað. |
| Er samtímis hægt að greiða iðgjöld til LSBÍ og fá útgreitt úr LSBÍ? | Nei, ekki er samtímis hægt að fá útgreiddan ellilífeyri úr sjóðnum og greiða til hans iðgjöld, þrátt fyrir að sjóðfélagi haldi áfram störfum. |
| Borgar sig að greiða í LSBÍ til starfsloka? | Nei, enginn skal greiða til sjóðsins lengur en 40 ár. |
| Tilhögun lífeyrisgreiðslna | Lífeyrir er greiddur út einu sinni í mánuði, fyrirfram, fyrsta virkan dag hvers mánaðar. **Afgreiðsla umsóknar getur tekið allt að 8 vikur.** Sækja þarf um skrif­lega. Lífeyrisréttindi eru verðtryggð og breytast í samræmi við vísitölu neysluverðs til verðtryggingar. |
| Frekari upplýsingar má nálgast hjá Lífeyrisþjónustu Arion banka í síma 444 7000 eða á [lifeyristhjonusta@arionbanki.is](mailto:lifeyristhjonusta@arionbanki.is).  Vefsíða sjóðsins er arionbanki.is/lsbi | |

**Áttu lífeyrisréttindi í öðrum lífeyrissjóðum?**

|  |
| --- |
| Umsókn þessi verður send öðrum lífeyrissjóðum sem ég á rétt í, nema óskað sé eftir öðru hér að neðan.  Athugasemdir: |