|  |  |
| --- | --- |
| lsbí | **LÍFEYRISSJÓÐUR STARFSMANNA BÚNAÐARBANKA ÍSLANDS HF.** |
| umsókn um útgreiðslu maka- og barnalífeyris |  |

**Ég óska eftir útgreiðslu makalífeyris:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|       |  |       |
| **Nafn umsækjanda** |  | **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 barnalífeyris v. barna/fósturbarna/kjörbarna/stjúpbarna undir 18 ára aldri á framfæri sjóðfélaga við andlát hans:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|       |       |       |
| **Nafn barns** | **Kennitala** | **Banki – HB – Reikningsnúmer \***  |
|       |       |       |
| **Nafn barns** | **Kennitala** | **Banki – HB – Reikningsnúmer \*** |
|       |       |       |
| **Nafn barns** | **Kennitala** | **Banki – HB – Reikningsnúmer \*** |

\* Einungis má leggja lífeyri inn á reikning barns ef barnið hefur náð 16 ára aldri. Undirritun umsækjanda á skjali þessu jafngildir samþykki fyrir ráðstöfuninni.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Upplýsingar um hinn látna:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|       |  |       |  |       |
| Nafn sjóðfélaga  | Kennitala  |  | Dánardagur |

**Tengsl umsækjanda við hinn látna:** [ ]  Maki **[ ]**  Sambúðaraðili **[ ]** Önnur tengsl, hver?

|  |
| --- |
|       |

**Nýtur umsækjandi makalífeyris frá öðrum lífeyrissjóði?** [ ]  Já **[ ]**  Nei

|  |  |
| --- | --- |
|  Ef já, úr hvaða sjóði og frá hvaða tíma?  |       |

**Nýtur umsækjandi örorkulífeyris frá öðrum lífeyrissjóði?** [ ]  Já **[ ]**  Nei

|  |  |
| --- | --- |
|  Ef já, úr hvaða sjóði og frá hvaða tíma?  |       |

**Athugasemdir:**

|  |
| --- |
|       |
|  |

 |

**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. |  |  | ***Kennitala 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). |

**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:      |

Sjá útgreiðslureglur á baksíðu.

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

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  |       |       |
| **Móttekið f.h.LSBÍ/ 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 lsbí vegna andláts sjóðfélaga |  |  |
|  |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | MAKALÍFEYRIR | BARNALÍFEYRIR |
| Skilyrði fyrir mánaðarlegum lífeyri | Skilyrði fyrir útgreiðslu makalífeyris er að sjóðfélagi láti eftir sig maka og:* hafi greitt til LSBÍ í a.m.k. 1 ár samanlagt

Úrskurðað er sérstaklega um hvort maki skuli njóta lífeyris:* hafi sjóðfélagi gengið í hjónaband eftir 60 ára
* eða meðan hann naut lífeyris úr sjóðnum
* eða eftir að hann lagðist banaleguna
 | Skilyrði fyrir útgreiðslu barnalífeyris er að sjóðfélagi:* hafi greitt til sjóðsins
* og hafi séð um framfærslu barna eða kjörbarna sem hann lét eftir sig, að mestu eða öllu leyti
* eða notið elli- eða örorkulífeyris við andlát.
 |
| Hve lengi greitt? | Makalífeyrir er greiddur mánaðarlega frá dánardegi sjóðfélaga, ævilangt:* þar til maki gengur í hjónaband á ný (meðan það ástand varir) eða stofnar til samvistar (meðan það ástand varir), sjá gr. 13 í samþykktum
 | Barnalífeyrir er greiddur mánaðarlega samhliða makalífeyri frá dánardegi sjóðfélaga: * með hverju barni látins sjóðfélaga til 18 ára aldurs

Barnalífeyrir er greiddur út áfram þrátt fyrir að:* maki gangi í hjónaband á ný eða stofni til samvistar

Stjórn sjóðsins getur ákveðið að þetta taki ekki til kjörbarna sem sjóðfélagi hefur tekið að sér eftir 60 ára aldur. |
| Hægt er að óska eftir uppsafnaðri eingreiðslu hafi töku verið frestað | Hægt er að óska eftir útgreiðslu makalífeyris allt að 2 ár aftur í tímann, það sem er uppsafnað er þá greitt út í eingreiðslu. | Hægt er að óska eftir útgreiðslu barnalífeyris allt að 2 ár aftur í tímann, það sem er uppsafnað er þá greitt út í eingreiðslu. |
| Áunnin lífeyrisréttindi  | Áunninn makalífeyrir er 10/17 af áunnum ellilífeyri sjóðfélaga við andlát, sem sést m.a. á sjóðfélagayfirliti og miðast við útreikning á ellilífeyri sjóðfélaga. | Á ekki við.  |
| Hvað eru framreiknuð lífeyrisréttindi? | Á ekki við.  | Á ekki við. |
| Skilyrði fyrir framreikningi | Á ekki við.  | Á ekki við. |
| Fullur eða hlutfallslegur lífeyrir | Það er **alltaf** greiddur fullur makalífeyrir þ.e. 10/17 af áunnum ellilífeyri sjóðfélaga við andlát, aldrei hlutfallslegur. | Fullur barnalífeyrir með hverju barni er 19.331 kr. v. 2018, það er **aldrei** greiddur hlutfallslegur barnalífeyrir vegna andláts. |
| Upphæð lífeyris | Hafi eftirlifandi maki ekki búið með sjóðfélaga undan­farin tvö ár, getur sjóðstjórn úrskurðað lægri makalífeyri.  | Upphæð barnalífeyris breytist árlega í hlutfalli við breytingu á vísitölu neysluverðs m.v. grunnv.t. 173,5 stig\* 7.500 kr.  |
| Endurmat | Á ekki við.  | Á ekki við.  |
| Hver fær greiðsluna? | Makalífeyrir er greiddur til eftirlifandi maka. Maki telst sá eða sú sem við andlátið var í hjúskap eða óvígðri sambúð með sjóðfélaga, enda hafi fjárfélagi ekki verið slitið fyrir andlát sjóðfélagans. Með óvígðri sambúð er átt við sambúð tveggja einstaklinga sem eiga sameiginlegt lögheimili, eru samvistum, eiga barn saman eða konan er þunguð eða sambúðin hefur varað samfleytt í a.m.k. 2 ár. | Barnalífeyrir er greiddur til framfæranda barns með hverju barni eða kjörbarnisem sjóðfélagi hefur framfært að mestu eða öllu leyti. Gildir þetta einnig um ófædd börn sjóðfélaga. Gildir ekki um fósturbörn eða stjúpbörn. Ef barn sjóðfélaga hefur náð 16 ára aldri má leggja barnalífeyri beint inn á reikning barns ef samþykki sjóðfélaga liggur fyrir. |
| Eru greiddar dánarbætur? | Já, dánarbú látins sjóðfélaga á rétt á skattlausum dánarbótum (áður nefnt útfararstyrkur) að fjárhæð 230.261 kr. (frá 1. maí 2017) en upphæðin breytist í takt við kjarasamning bankamanna. Styrkurinn er lagður inn á launareikning hins látna, án umsóknar. | Á ekki við.  |
| 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. Vefsíða sjóðsins er arionbanki.is/lsbi |