|  |  |
| --- | --- |
| lífeyrisauki |  |
| uMSÓKN UM útgreiðslu til sjóðfélaga |  |

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

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

**Ástæða umsóknar** [ ]  Aldur [ ]  Örorka

**Tilhögun útgreiðslu**

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

|  |
| --- |
| **Greitt skal út:** (veljið aðeins einn af útgreiðslumöguleikunum hér að neðan) |
| **[ ]** 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 og fleira á baksíðu** |

**Fylgigögn með umsókn:**

|  |  |
| --- | --- |
| **Nauðsynleg fylgigögn vegna örorku sjóðfélaga eru a.m.k. eitt af eftirtöldu:** |  |
| [ ]  | Afrit af örorkuskírteini frá Tryggingastofnun |  |  |  |
| [ ]  | Afrit af örorkuúrskurði frá lífeyrissjóði |  |
| [ ]  | Afrit af svarbréfi frá Tryggingastofnun þar sem tímabil endurhæfingarlífeyris er tilgreint, hægt að nálgast það á mínum síðum á tr.is |  |
| [ ]  | Staðfesting frá Tryggingastofnun, þar sem tímabil endurhæfingarlífeyris er tilgreint |  |
|  | **Athugasemdir:**      |  |
|  |

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Bankanúmer** | **Höfuðbók (Hb)** | **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). |

**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 rétthafa** |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  |       |       |
| **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 sjóðfélaga |  |

|  |  |
| --- | --- |
|  | VEGNA ALDURS SJÓÐFÉLAGA |
| Útgreiðslureglur | Þegar sjóðfélagi hefur náð 60 ára aldri er frjáls séreign laus til útgreiðslu, þó ekki fyrr en 2 árum eftir greiðslu fyrsta iðgjalds. Hægt er að óska eftir mánaðarlegum eða árlegum greiðslum auk eingreiðslu. |

|  |  |
| --- | --- |
|  | VEGNA ÖRORKU SJÓÐFÉLAGA |
| Útgreiðslureglur | Verði sjóðfélagi 10% öryrki eða meira á hann rétt á að fá frjálsa séreign greidda út með jöfnum mánaðarlegum eða árlegum greiðslum, þó ekki fyrr en 2 árum eftir greiðslu fyrsta iðgjalds. Tekið er mið af örorkuprósentu. Við 100% örorku er séreign greidd út á 7 árum en tíminn lengist hlutfallslega við lægra örorkuhlutfall. Við 50% örorku er séreign því greidd út á 14 árum. Þegar upphæð er undir viðmiðunarfjárhæð, sem er 1.288.761 kr. vegna ársins 2018, myndast réttur til eingreiðslu, hefur örorku-prósenta þá engin áhrif. Vakin er athygli á því að þegar sjóðfélagi hefur náð 60 ára aldri gilda útgreiðslureglur vegna aldurs sjóðfélaga. |
| Hæsta leyfilega fjárhæð | Ef fjárhæð sem óskað er eftir að fá útgreidda er það há að hún myndi leiða til þess að inneign sjóðfélaga yrði greidd út á skemmri tíma en heimilt er skv. lögum, þá verður greidd út í staðinn, hæsta leyfilega fjárhæð. Gildir eingöngu um útgreiðslu vegna örorku. |

|  |  |
| --- | --- |
|  | ANNAÐ |
| Fjárfestingarleið | Sé sjóðfélagi í Ævilínu 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. |
| Útgreiðsludagar og umsóknarfrestur | **Útgreiðsla 15. dag mánaðar:** húsnæðissparnaður og eingreiðslur frjálsrar séreignar (ekki reglulegar greiðslur).**Útgreiðsla síðasta virka dag mánaðar:** húsnæðissparnaður og reglulegar greiðslur frjálsrar séreignar. 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. |