

## SAMNINGUR UM LÍFEYRISSPARNAÐ VIÐ ALMENNA LÍFEYRISSJÓÐINN

samkvæmt lögum nr. 129/1997 um skyldutryggingu lífeyrisréttinda og starfsemi lífeyrissjóða

Rétthafi: \_\_\_\_\_ Kt.: \_\_\_\_\_

Heimilisfang: \_\_\_\_\_ Pnr.: \_\_\_\_\_ Staður: \_\_\_\_\_

Sími: \_\_\_\_\_ Netfang: \_\_\_\_\_

Launagreiðandi: \_\_\_\_\_ Kt.: \_\_\_\_\_ Sími: \_\_\_\_\_

Póstfang: \_\_\_\_\_ Pnr.: \_\_\_\_\_ Staður: \_\_\_\_\_

Undirrituð/aður, hér nefndur rétthafi, og Almenni lífeyrissjóðurinn, kt. 450290-2549, gera með sér eftirfarandi samning um reglulegt innlegg í séreignarsjóð Almenna lífeyrissjóðsins.

Rétthafi skuldbindur sig til að greiða mánaðarlega inn á séreignarsjóð Almenna lífeyrissjóðsins sem hér segir:

\_\_\_\_\_ % af heildarjánhæð greiddra launa.

Vörsluaðili sendir launagreiðanda og rétthafa undirritað afrit af samningi um lífeyrissparnað. Greiðslur iðgjalda skulu hefjast eigi síðar en tveimur mánuðum frá undirritun samningsins. Inneign rétthafa skal ávöxtuð samkvæmt þeirri ávöxtunarleið sem kemur fram í samningi þessum. Umiðgjaldið, réttindi rétthafa og útborgun inneignar gilda samþykktir Almenna lífeyrissjóðsins (sjá á bakhlið). Um ávöxtun iðgjalda hjá Almenna lífeyrissjóðnum gilda ákvæði VII. kafla laga nr. 129/1997 um skyldutryggingu lífeyrisréttinda og starfsemi lífeyrissjóða.

Vörsluaðila ber að ávaxta greitt iðgjald samkvæmt samningi frá greiðsludegi. Berist skilagrein frá launagreiðanda síðar en iðgjöld er vörsluaðila skylt að reikna vexti frá þeim degi er skilagrein berst í samræmi við þá ávöxtunarleið sem rétthafi velur, enda geti vörsluaðili ekki áður sérgreint fé rétthafa sem launagreiðandi greiðir iðgjald fyrir. Fram að þeim tíma skal iðgjald bera sömu vexti og iðgjaldareikningur Almenna lífeyrissjóðsins.

Ábyrgð á skilum launagreiðanda á afdregnum iðgjöldum lífeyrissparnaðar er hjá rétthafa. Óski rétthafi eftir aðstoð vörsluaðila við innheimtu vangoldinna iðgjalda skal tilkynning þess efnis berast með skriflegum hætti til vörsluaðila ásamt launaseðlum sem sýna afdregin iðgjöld. Við gjaldprot launagreiðanda ábyrgist Ábyrgðarsjóður launa kröfu vörsluaðila um vangoldin iðgjöld sem fallið hafaí gjalddaga að ákveðnum skilyrðum uppfylltum, sbr. II. kafla reglugerðar nr. 462/2003, um Ábyrgðarsjóð launa, sem er að finna á heimasíðu Fjármálaeftirlitsins, [www.fme.is](http://www.fme.is).

Rétthafi getur valið eina ávöxtunarleið. Rétthafi getur valið á milli eftir talinna ávöxtunarleiða en ef engin ávöxtunarleið er valin eru viðbótar-iðgjöldin greidd í Almenna lífeyrissjóðinn og ávöxtuð samkvæmt Ævileiðinni.

### Fjárfestingarstefna

Ávöxtunarleiðir	Innlán	Innlend skuldabréf	Erlend skuldabréf	Innlend hlutabréf	Erlend hlutabréf	Sérhæfðar fjárfestingar	Aldur í Ævileið
<input type="checkbox"/> Ævileiðin	Iðgjald færirst á milli Ævisafna I - III eftir aldri. Inneign flyst á 3 árum frá því að byrjað er að greiða í nýtt safn						
<input type="checkbox"/> Ævisafn I	1,0%	25,0%	4,0%	3,0%	63,0%	4,0%	44 ára og yngri
<input type="checkbox"/> Ævisafn II	2,0%	45,0%	3,0%	2,5%	45,0%	2,5%	45 til 56 ára
<input type="checkbox"/> Ævisafn III	7,0%	71,0%	2,0%	1,0%	18,0%	1,0%	57 ára og eldri
<input type="checkbox"/> Ríkissafn langt		100%					
<input type="checkbox"/> Ríkissafn stutt	20%	80%					
<input type="checkbox"/> Innlánasafn	100%						

Hlutfallstölur í ofangreindri töflu eru markmið um eignasamsetningu skv. fjárfestingarstefnu viðkomandi ávöxtunarleiða. Heimilt er að víkja frá markmiði um eignasamsetningu skv. fyrirfram ákveðnum vikmörkum í fjárfestingarstefnu. Fjárfestingarstefnan er endurskoðuð a.m.k. árlega og er hægt að nálgast nýjustu útgáfuna af stefnunni á heimasíðu sjóðsins, [www.almenni.is](http://www.almenni.is).

**Vakin er athygli á því að vegna gildandi gjaldeyrishafta eru eignir Ævisafna I - III nokkuð langt frá markmiði um eignasamsetningu. Allar upplýsingar um eignasamsetningu ávöxtunarleiða er að finna á heimasíðu sjóðsins, [www.almenni.is](http://www.almenni.is)**

Með undirritun staðfesta samningsaðilar efni samningsins.

\_\_\_\_\_ staður/dagsetning

\_\_\_\_\_ rétthafi

\_\_\_\_\_ f.h. Almenna lífeyrissjóðsins

## Reglur sem gilda um lífeyrissparnað Almenna lífeyrissjóðsins

### Úr samþykktum Almenna lífeyrissjóðsins

#### 10.3 Séreignarsjóður

Fé það, sem lagt er inn í séreignarsjóð í nafni sjóðfélaga, skal vera séreign hans. Auk þess skal færa til eignar hjá hverjum sjóðfélaganum þær tekjur sem sjóðnum áskotnast vegna eignar hans í sjóðnum, s.s. vegna vaxta, verðbóta, arðs eða gengishagnaðar.

#### 12. gr. Útborgun inneignar

##### 12.1 Inneignir sjóðfélaga greiðast þannig:

þegar sjóðfélagi er orðinn 60 ára og a.m.k. tvö ár eru liðin frá fyrstu innborgun í séreignarsjóðinn er heimilt að hefja útborgun lífeyrissparnaðar og vaxta.

12.3 Verði sjóðfélagi 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 sjö árum. Nú er örorkuprósentan lægri en 100% og lækkar þá árleg útborgun í hlutfalli við lækkun örorkuprósentunnar og úttektartíminn lengist samsvarandi.

12.4 Deyi sjóðfélagi áður en innstæða er að fullu greidd út fellur hún til erfingja hans og skiptist milli þeirra eftir reglum erfðalaga. Láti sjóðfélagi ekki eftir sig maka eða barn rennur innstæðan til dánarbús sbr. 11. grein laga nr. 129/1997 um skyldutryggingu lífeyrisréttinda og starfsemi lífeyrissjóða.

Maki samkvæmt þessari grein telst sá sem var í hjúskap með sjóðfélaganum við andlát, sbr. reglur erfðalaga 8/1962.

12.5 Heimilt er stjórn sjóðsins að víkja frá fyrrgreindum ákvæðum um útborgun inneignar ef inneign í séreignarsjóði er undir kr. 688.761,

en sú fjárhæð breytist árlega í hlutfalli við breytingu á vísitölu neysluverðs miðað við grunnvísitölu 239,0 stig. Í þeim tilvikum skal greiða sjóðfélaganum inneignina á skemmri tíma en fram kemur í grein 12.1. eða með eingreiðslu ef sjóðfélagi óskar þess.

12.6 Umsókn um útborgun inneignar úr séreignarsjóði skal vera skrifleg.

12.7 Samningi er hægt að segja upp með tveggja mánaða fyrirvara. Samningur fellur úr gildi ef sjóðfélagi hættir störfum, sem er forsenda fyrir greiðslu hans til séreignarsjóðs Almenna lífeyrissjóðsins, nema hann óski þess að halda áfram að greiða til séreignarsjóðsins. Uppsögn samnings um séreignarsparnað eða viðbótartryggingavernd veitir ekki rétt til útborgunar innstæðu eða réttinda.

14.1 Nú gerist sjóðfélagi, sem fer úr þessum sjóði, sjóðfélagi í öðrum lífeyrissjóði, sem starfsleyfi hefur eða gerir samning við annan vörsluaðila lífeyrissparnaðar og skal stjórn sjóðsins þá greiða alla inneign sjóðfélagsins til annars vörsluaðila óski sjóðfélagsins eftir því.

14.2 Endurgreiðslufjárhæðin er inneign sjóðfélagsins að frádregnum kostnaði sem nemur allt að einu prósentu af inneign viðkomandi sjóðfélagsins en þó aldrei minna en 5.000 kr.

#### 15. gr. Um framsöl og veðsetningu inneignar

15.1 Óheimilt er að framselja eða veðsetja inneignir í sjóðnum, hvort heldur er sem heild eða hluta þeirra, svo sem einstakar útborganir.