

## 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 heildarfjárhæð 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 ávöxtunarlíði sem kemur fram í samningi þessum. Um iðgjaldið, 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 skilgrein frá launagreiðanda síðar en iðgjöld er vörsluaðila skylt að reikna vexti frá þeim degi er skilgrein berst í samræmi við þá ávöxtunarlíði 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 hafa í gjalddaga að ákveðnum skilyrðum uppfylltum, sbr. III. kafla reglugerðar nr. 462/2003, um Ábyrgðarsjóð launa.

Rétthafi getur valið eina ávöxtunarlíði. Rétthafi getur valið á milli eftirtalinnna ávöxtunarlíða en ef engin ávöxtunarlíði er valin eru viðbótar-iðgjöldin greidd í Almenna lífeyrissjóðinn og ávöxtuð samkvæmt Ævileiðinni.

### Fjárfestingarstefna 2021

Ávöxtunarlíðir	Innlán	Innlend skuldabréf *	Erlend skuldabréf *	Innlend hlutabréf *	Erlend hlutabréf *	Aldur í Ævileið
<input type="checkbox"/> Ævileiðin	Iðgjald færast á milli Ævisafna I - III eftir aldrí. Inneign flyst á 3 árum frá því að byrjað er að greiða í nýtt safn					
<input type="checkbox"/> Ævisafn I	1,0%	26,5%	2,5%	12,0%	58%	44 ára og yngri
<input type="checkbox"/> Ævisafn II	2,0%	44%	4,0%	10,0%	40%	45 til 56 ára
<input type="checkbox"/> Ævisafn III	8%	56%	6,0%	6,0%	24%	57 ára og eldri
<input type="checkbox"/> Húsnæðissafn	10%	90%				
<input type="checkbox"/> Innlánasafn	100%					
<input type="checkbox"/> Ríkissafn langt		100%				
<input type="checkbox"/> Ríkissafn stutt	20%	80%				

\*framtaksfjárfestingar eru taldar með þeim eignaflokkum sem við á m.v. undirliggjandi eignir þeirra

Hlutfallstölur í ofangreindri töflu eru markmið um eignasamsetningu skv. fjárfestingarstefnu viðkomandi ávöxtunarlíða. 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).

Með undirritun minni samþykki ég að þær upplýsingar sem ég veiti í þessari umsókn séu vistaðar og skráðar í viðskiptasögu mína hjá Almenna lífeyrissjóðnum. Öll vinnsla á persónuupplýsingum, þ.m.t. öflun, skráning, vistun og meðferð þeirra er í samræmi við lög um persónuvernd og persónuverndarstefnu lífeyrissjóðsins.



Smelltu hér til að skoða persónuverndarstefnu Almenna lífeyrissjóðsins

staður/dagsetning

f.h. Almenna lífeyrissjóðsins

Undirskrift rétthafa

## Úr samþykktum Almenna lífeyrissjóðsins

### 10. grein. Séreignarsjóður

- 10.1 Sjóðfélögum er heimilt að greiða iðgjald í séreignarsjóð Almenna lífeyrissjóðsins til viðbótartryggingaverndar skv. lögum nr. 129/1997 um skyldutryggingu lífeyrisréttinda og starfsemi lífeyrissjóða.
- 10.2 Þeir sem vilja greiða iðgjald í séreignarsjóð skulu gera skriflegan samning við sjóðinn í samræmi við ákvæði laga nr. 129/1997 og reglugerð með lögnum þar um.
- 10.3 Fé það, sem lagt er inn í séreignarsjóð í nafni sjóðfélaga, skal vera séreign hans. Auk þess skal færa til eignar hjá hverjum sjóðfélagi þær tekjur sem sjóðnum áskotnast vegna eignar hans í sjóðnum, s.s. vegna vaxta, verðbóta, arðs eða gengishagnaðar.
- 10.4 Stjórn er heimilt að fenginni skriflegri beiðni einstakra sjóðfélaga að draga af inngreiddum viðbótariðgjöldum þeirra upphæð sem svarar til iðgjalds vegna líf- eða heilsutryggingar hjá viðurkenndu líftryggingarfélagi. Útborgun bóta samkvæmt tryggingunum fari eftir 11. grein laga nr. 129/1997 um skyldutryggingu lífeyrisréttinda og starfsemi lífeyrissjóða.
- 10.5 Nettótekjur séreignarsjóðs skiptast milli sjóðfélaga í hlutfalli við eign hvers um sig og færast á sérreikning þeirra.

### 11. grein. Verðbréfasöfn

- 11.1 Sjóðfélagar geta valið á milli þess að ávaxta inneign sína í sjó verðbréfasöfnum. Verðbréfasöfnin eru:  
**Ævisafn I** hentar þeim sem eru að ávaxta lífeyrissparnað sinn til langs tíma og er hugsað fyrir sjóðfélaga á aldrinum 16-44 ára.  
**Ævisafn II** hentar þeim sem eru að ávaxta lífeyrissparnað sinn til langs tíma og er hugsað fyrir sjóðfélaga á aldrinum 45-56 ára.  
**Ævisafn III** er fyrir sjóðfélaga sem vilja taka litla áhættu og hentar vel fyrir sjóðfélaga sm eru 57 ára og eldri.  
**Húsnæðissafn** fjárfestir í veðskuldabréfum, sértryggðum skuldabréfum fjármálafyrirtækja, ríkisskuldabréfum og innlánnum. Safnið hentar vel þeim sem vilja nýta séreignarsparnað til að safna fyrir kaupum á fasteign og/eða greiða inn á húsnæðisland.  
**Innlánssafn** er fyrir þá sem vilja forðast verðsveiflur á inneign sinni og hentar fyrir þá sem eru byrjaðir að taka lífeyri og ganga á inneign sína.  
**Ríkissafn – stutt** er fyrir þá sem vilja lágmarksskuldaraáhættu og vilja forðast verðsveiflur á inneign sinni. Safnið hentar fyrir þá sem eru byrjaðir að taka lífeyri og ganga á inneign sína.  
**Ríkissafn – langt** er fyrir þá sem sem vilja lágmarksskuldara-áhættu, þola nokkrar sveiflur í ávöxtun og hyggjast ekki ganga á inneign sína á næstu 12 mánuðum.
- 11.2 Sjóðfélagar geta valið að ávaxta inneign sína í einstökum verðbréfasöfnum eða valið Ævileiðina en þá flyst inneign þeirra milli verðbréfasafna eftir aldrir. Þeir sem velja þennan kost flytjast sjálfkrafa án kostnaðar úr Ævisafni I í Ævisafn II í jöfnum áföngum á þremur árum á aldrinum 45 til 48 ára og síðan úr Ævisafni II í Ævisafn III í jöfnum áföngum á þremur árum á aldrinum 57 til 60 ára. Iðgjöld sem berast eftir að flutningur milli ævisafna er hafinn greiddast í það ævisafn sem inneign flyst í. Þeir sem ekki velja sér verðbréfasafn ávaxta inneign sína samkvæmt Ævileiðinni.
- 11.3 Sjóðfélagar geta hvenær sem er valið nýtt safn til að ávaxta inneign sína og flutt inneign milli verðbréfasafna í einu lagi eða í áföngum. Beiðnir um breytingar á ávöxtunarleið skulu vera staðfestar af sjóðfélögum með undirskrift. Ef um er að ræða flutning í einu lagi skal inneign flutt milli verðbréfasöfnum í lok mánaðar eftir að beiðni berst. Beiðnir um flutning sem berast síðustu tvo virka daga mánaðar verða afgreiddar í lok næsta mánaðar eftir að beiðni berst. Sjóðfélagar greiða 0,2% af eignum í kostnað fyrir flutning á inneign milli ávöxtunarleiða nema ef inneign er flutt úr Innlánssafninu, þá er kostnaðurinn 0,1%. Enginn kostnaður er greiddur þegar inneign flyst milli safna samkvæmt Ævileiðinni.
- 11.4 Stjórn er heimilt að bæta við verðbréfasafni samkvæmt gr. 11.1.
- 11.5 Ákvæði 9. greinar um fjárfestingarheimildir gilda fyrir hvert og eitt verðbréfasafn.

### 12. grein. 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. Sjóðfélagi getur tekið út inneign sína með eingreiðslu eða valið að dreifa útborgunum á lengra tímabil.
- 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 sjó árum. Nú er örorkuprósentan lægri en 100% og lækkar þá árleg útborgun í hlutfalli við lækkan örorku prósentunnar og úttektartíminn lengist samsvarandi.
- 12.4 Við andlát sjóðfélaga, fellur inneign hans í séreignarsjóði til erfingja hans og skiptist milli þeirra eftir reglum erfðalaga. Láti sjóðfélagi ekki eftir sig börn eða maka, skal innstæðan renna til dánarbús réttihafa án takmarkana 2. ml. 2. mgr. 8. gr. laga 129/1997. Maki samkvæmt þessari grein telst sá sem var í hjúskap með sjóðfélagi við andlát, sbr. reglur erfðalaga 8/1962. Aldur erfingja stýrir því í hvaða safn erfðaséreign er flutt við skiptingu. Séreignin flyst síðan á milli safna í samræmi við ákvæði um Ævileiðina, grein 11.2. Sjóðfélagar geta einnig valið aðra ávöxtunarleið sbr. grein 11.3.
- 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 janúar 2005. Í þeim tilvikum skal greiða sjóðfélagi inneignina á skemmri tíma en fram kemur í greinum 12.2 og 12.3. eða með eingreiðslu ef sjóðfélagi óskar þess.
- 12.6 Umsókn um útborgun inneignar úr séreignarsjóði skal vera skrifleg. Lífeyrisgreiðslur úr séreignarsjóði eru að jafnaði greiddar einu sinni í mánuði, fyrsta hvers mánaðar. Hægt er að óska eftir greiðslu innan mánaðarins og greiðist hún 15. dag hvers mánaðar eða næsta virka dag. Óska þarf eftir greiðslum a.m.k. 2 virkum dögum fyrir útgreiðslu.
- 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.

### 13. grein. Skipting inneignar milli sjóðfélaga og maka

- 13.1 Á grundvelli samkomulags sjóðfélaga og maka hans getur sjóðfélagi ákveðið skipan mála skv. a–b þessarar málsgreinar. Samkomulag þetta skal eftir því sem við á ná til inneignar í séreignarsjóði og fela í sér gagnkvæma og jafna skiptingu inneignar meðan hjúskapur eða sambúð hefur staðið eða stendur:
  - a) Sjóðfélagi getur ákveðið að inneign hans skuli allt að hálfu renna til að mynda sjálfstæða inneign fyrir maka hans eða fyrrverandi maka og lækkar þá inneign sjóðfélagsins sem því nemur.
  - b) Að iðgjald vegna sjóðfélaga í séreignarsjóði skuli allt að hálfu renna til að mynda séreignarreikning fyrir maka hans.

### 14. grein. Flutningur inneignar

- 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 sjóðfélagi eftir því.
- 14.2 Endurgreiðslufjárhæðin er inneign sjóðfélaga að frádregnum kostnaði sem nemur allt að einu prósentu af inneign viðkomandi sjóðfélaga en þó aldrei minna en 5.000 kr.
- 14.3 Beiðni um flutning á inneign til annars vörsluaðila skal vera staðfest af sjóðfélagi með undirskrift. Inneign skal flutt með eingreiðslu innan 60 daga eftir að beiðni berst en þó aldrei fyrr en eftir tvo virka daga.

### 15. grein. 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.