

Samningur um séreignarsparnað



Upplýsingar um réttihafa

Nafn réttihafa: _____ Kennitala: _____
Heimilisfang: _____ Heimasími: _____
Póstnúmer: _____ Staður: _____ Farsími: _____
Netfang: _____

Upplýsingar um launagreiðanda

Vinnuveitandi: _____ Sími: _____
Heimilisfang: _____ Netfang: _____
Póstnúmer: _____ Staður: _____

Ofangreindur réttihafi og Stafir lífeyrissjóður, kt. 430269-0389, Stórhöfða 31, 110 Reykjavík gera með sér eftirfarandi samning um aðild réttihafans að séreignardeild Stafa lífeyrissjóðs.

1. gr. Innborgun

Réttihafi skuldbindur sig til að greiða mánaðarlega inn í séreignardeild sjóðsins sem hér segir:

_____ % af heildarjárhæð greiddra launa. _____ % mótframlag launagreiðanda samkvæmt núverandi ráðningarkjörum.

2. gr. Fjárfesting

Réttihafi óskar eftir að inneign hans samkvæmt samningi þessum verði ávöxtuð með eftirfarandi hætti. Sé óskað ávöxtunar eftir fleiri en einni leið, setjið þá vinsamlegast kross í viðkomandi kassa og tilgreinið vægi leiðarinnar fyrir aftan texta.

Leið 1: Verðtryggður innlánsreikningur með vöxtum _____ %

Leið 2: Verðtryggð skuldabréf _____ %

Leið 3: Hlutabréf og verðtryggð skuldabréf _____ %

Vinsamlegast nálgist leiðbeiningar varðandi val á leiðum hjá Stöfum í síma 569-3000 eða á heimasíðu sjóðsins; www.stafir.is/sjodfelagar/lifeyrisrettindi/avoxtnarleidir

Framhald á næstu síðu

Samningur um séreignarsparnað - Framhald

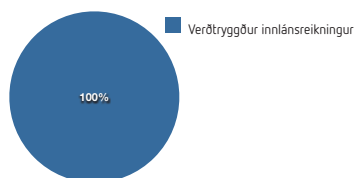
4. gr. Aðrir samningsskilmálar

- 4.1 Greiðslur samkvæmt samningi skulu hefjast eigi síðar en tveimur mánuðum eftir að samningur er gerður.
- 4.2 Réttihafi er skyld að sýna Stöfum lífeyrissjóði fram á að hann greiði á hverjum tíma iðgjald til lágmarkstryggingaverndar auk iðgjalds skv. þessum samningi.
- 4.3 Hefja má úttekt á innstæðu eða gera sérstakan útborgunarsamning tveimur árum eftir fyrstu greiðslu iðgjalds, þó ekki fyrr en réttihafi hefur fullnægt einhverju viðbótarskilyrðanna sem tilgreind eru í 4.3.1-4.3.3.
- 4.3.1 Þegar réttihafi er orðinn 60 ára er heimilt að hefja útborgun lífeyrissparnaðar ásamt vöxtum.
- 4.3.2 Verði réttihafi 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.
- 4.3.3 Deyi réttihafi áður en innstæða er að fullu greidd út fellur hún til erfingja hans og skiptist milli þeirra eftir reglum erfðalaga. Láti réttihafi ekki eftir sig maka eða barn rennur innstæðan til dánarbúsins og gildir þá ekki takmörkunin í 2. málsl. 2. mgr. 8. Gr. I reglugerð skal kveðið á um styttri útborgunartíma ef um lágur upphæðir er að ræða.
- 4.4 Sé inneign réttihafa minni en 500.000 krónur á hann rétt til útborgunar á skemmri tíma en greint er í töluáritunum 4.3.1-4.3.3 eða með ein-greiðslu ef hann óskar þess. Fjárhæðin breytist árlega í hlutfalli við breytingu á vísitölu neysluverðs miðað við grunnvísitölu 173,5 stig.
- 4.5 Réttihafi er heimilt að ráðstafa innstæðu sinni og flytja réttindi sín til annars vörsluaðila lífeyrissparnaðar sem uppfyllir lagaskilyrði til að bjóða upp á samninga af þessu tagi. Réttihafi greiðir allt að einu prósentu af inneign sinni í kostnað vegna flutningsins skv. gjaldskrá vörsluaðila.
- 4.6 Réttihafi er heimilt að flytja innstæðu sína milli vörsluaðila, sbr. gr. 4.5, en að öðru leyti er óheimilt að framselja, veðsetja eða ráðstafa til þriðja aðila innstæðu eða réttindum samkvæmt samningi þessum. Ekki verður gerð aðför í réttindum samkvæmt samningi þessum og enginn skuldheimtumaður í dánarbúi eða þrotabúi hefur rétt til að skerða þessi réttindi á nokkurn hátt. Flutningur á inneign getur tekið allt að 3 mánuði og kostnaður við flutning getur numið allt að 1% af inneign sjóðsfélaga.
- 4.7 Samningur þessi er ótímabundinn en uppsegjanlegur af hálfu aðila með tveggja mánaða fyrirvara. Uppsögn skal vera skrifleg og miðast upphaf uppsagnarfrestsins við afhendingu tilkynningar.
- 4.8 Samningur þessi er byggður á lögum nr. 129/1997 um skyldutryggingu lífeyrisréttinda og starfsemi lífeyrissjóða og reglugerð nr. 698/1998 sem sett er með stöð í lögum. Samningurinn hefur hlotið staðfestingu fjármálaráðherra í samræmi við 10. gr. laga nr. 129/1997.
- 4.9 Lífeyrissjóðurinn annast innheimtu iðgjalda samkvæmt samningi þessum með sambærilegum hætti og hann innheimtir iðgjöld til lágmarkstryggingarverndar. Áskilur lífeyrissjóðurinn sér rétt til að bakfæra iðgjöld sem skráð hafa verið en ekki tekst að innheimta vegna gjaldþrots vinnuveitanda eða af öðrum ástæðum.
- 4.10 Tilkynning um breytingu á móltframlagi launagreiðanda er á ábyrgð réttihafa.
- 4.11 Undirritaðir staðfesta hér með framangreindan samning um séreignarlífeyrissparnað. Samningurinn er gerður samkvæmt heimild í lögum nr. 129/1997 um skyldutryggingu lífeyrisréttinda og starfsemi lífeyrissjóða og gilda þau lög ásamt reglugerð nr. 698/1998 um réttarsamband aðila auk þeirra skilmála sem fram koma hér að ofan.
- 4.12 Réttihafi skal undirrita samninginn og senda hann til Stafa lífeyrissjóð og fær síðan sent staðfest afrit til baka undirritað af lífeyrissjóðnum.
- 4.13 Þegar samningur hefur komist á þá skal Stafir lífeyrissjóður senda launagreiðanda afrit af samningi.

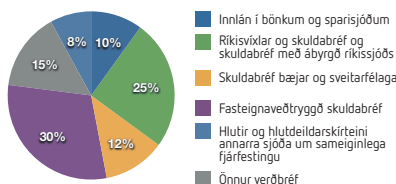
Fjárfestingaleiðir: Bent skal á að ávöxtun í fortíð er hvorki vísbending um né trygging fyrir ávöxtun í framtíð.

Aðilar skulu kynna sér þá þrjá fjárfestingarkosti sem í boði eru hjá Stöfum.

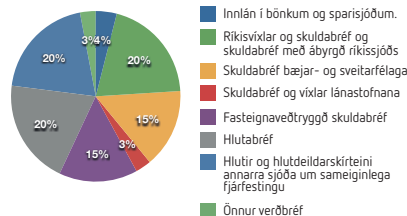
Sólstafir - minnst áhætta



Kjarnastafir - miðlungshætta



Upphafsstafir - mest áhætta



Undirskrift

Staður og dagsetning

Undirskrift réttihafa

F.h. Stafa lífeyrissjóðs

STAFIR
LÍFEYRISSJÓÐUR