

Samningur um viðbótarlífeyrissparnað

Undirrituð/Undirritaður („rétthafi“) og Lífsverk lífeyrissjóður („sjóðurinn“), kt. 430269-4299 Engjateigi 9, 105 Reykjavík, gera með sér eftirfarandi samning um reglulegan viðbótarlífeyrissparnað í séreignardeild sjóðsins samkvæmt lögum nr. 129/1997 um skyldutryggingu lífeyrisréttinda og starfsemi lífeyrissjóða.

1. gr.

Með samningi þessum skuldbindur rétthafi sig til þess að greiða mánaðarleg iðgjöld til séreignardeildar sjóðsins í samræmi við ákvæði samnings þessa. Sjóðurinn skuldbindur sig til þess að taka á móti greiddum iðgjöldum rétthafa í séreignardeild sjóðsins og gerast þannig vörsluaðili iðgjaldanna sem og ávaxta iðgjöldin og greiða þau út í samræmi við ákvæði samnings þessa.

Um samninginn fer nánar eftir samþykktum Lífsverk lífeyrissjóðs, lögum nr. 129/1997 um skyldutryggingu lífeyrisréttinda og starfsemi lífeyrissjóða, sem og reglugerð nr. 698/1998 um ráðstöfun iðgjalds til lífeyrissparnaðar og viðbótartryggingarverndar auk leiðbeinandi tilmæla FME um framkvæmd reglugerðarinnar.

2. gr.

Rétthafi:	Núverandi launagreiðandi:
Kennitala:	Kennitala:
Heimilisfang:	Heimilisfang:
Póstnúmer:	Póstnúmer:
Staður:	Staður:
Sími:	Sími:
Netfang:	Netfang:

Sjóðurinn sendir ofangreindum launagreiðanda undirritað eintak af samningi þessum. Berist sjóðnum upplýsingar frá rétthafa um nýjan launagreiðanda mun sjóðurinn senda nýjum launagreiðanda afrit samnings þessa.

3. gr.

Rétthafi skuldbindur sig til þess að greiða mánaðarleg iðgjöld til séreignardeildar sjóðsins í samræmi við neðangreint:

- ___ 4% af heildarfjárhæð launa.
- ___ 2% af heildarfjárhæð launa.
- ___ Annað hlutfall af launum ___%
- ___ Fasta fjárhæð _____ kr.

Gjalddagi iðgjaldagreiðslutímabils er tíundi næsta mánaðar. Eindagi skal vera síðasti dagur sama mánaðar og iðgjald fellur í gjalddaga. Iðgjaldagreiðslur skulu hefjast eigi síðar en tveimur mánuðum eftir undirritun samnings þessa.

4. gr.

Rétthafi getur valið eina af eftirfarandi leiðum til ávöxtunar greiddra iðgjalda sinna í séreignardeild sjóðsins:

☐	Lífsverk 1 – Blanda af skuldabréfum, innlánnum, innlendum og erlendum hlutabréfum.*
☐	Lífsverk 2 – Innlán, ríkistryggð skuldabréf, önnur innlend skuldabréf og hlutabréf.*
☐	Lífsverk 3 – Blanda af innlánnum og ríkisskuldabréfum með stuttan líftíma.*

* Sjá fjárfestingastefnu á heimasíðu sjóðsins www.lifsvverk.is

Sé engin ofangreindra ávöxtunarleiða valin eru greidd iðgjöld rétthafa ávöxtuð samkvæmt Lífsverk 2.

Hlutfallstölur í ofangreindri töflu eru markmið um eignasamsetningu samkvæmt fjárfestingarstefnu viðkomandi ávöxtunarleiða. Upplýsingar um eignasamsetningu eru á heimasíðu sjóðsins. Sjóðurinn skal gæta þess að fjárfestingarstefna sé ávallt í samræmi við þau ákvæði VII. kafla laga nr. 129/1997, sem taka til séreignardeildar sjóðsins. Sjóðnum er heimilt að víkja frá markmiði um eignasamsetningu samkvæmt fyrirfram ákveðnum vikmörkum í fjárfestingarstefnu. Fjárfestingarstefnan er endurskoðuð a.m.k. árlega.

Sjóðnum ber að ávaxta greidd iðgjöld samkvæmt þeirri ávöxtunarleið sem réttihafi hefur valið að framan frá þeim degi er sjóðnum berast iðgjöld vegna réttihafa. Berist skilagrein frá launagreiðanda síðar en iðgjöld er sjóðnum skylt að reikna vexti frá skráningardeg skilagreinar í samræmi við þá ofangreindu ávöxtunarleið sem réttihafi hefur valið, enda geti sjóðurinn ekki áður sérgreint fé réttihafa sem launagreiðandi greiðir iðgjöld fyrir. Iðgjöld skulu bera sömu vexti og iðgjaldareikningur Lífsverk lífeyrissjóðs hverju sinni frá þeim tíma sem það berst vörsluaðila þar til skilagrein er skráð. Varðveisla og ávöxtun iðgjalda séreignardeildar sjóðsins er fjárhagslega aðskilin frá sameignardeild sjóðsins.

Réttihafi ber ábyrgð á því að launagreiðandi skili afdregnum iðgjöldum til séreignardeildar Lífsverk lífeyrissjóðs. Óski réttihafi eftir aðstoð sjóðsins við innheimtu vangoldinna iðgjalda skal skrifleg tilkynning þess efnis berast sjóðnum, ásamt launaseðlum sem sýna afdregin iðgjöld. Við gjaldþrot launagreiðanda ábyrgist Ábyrgðarsjóður launa kröfu sjóðsins um vangoldin iðgjöld sem fallið hafa í gjalddaga að ákveðnum skilyrðum uppfylltum, sbr. III. kafla reglugerðar nr. 462/2003 um Ábyrgðarsjóð launa.

5. gr.

Hefja má úttekt á innstæðu eða gera sérstakan útborgunarsamning tveimur árum eftir fyrstu greiðslu iðgjalds til séreignardeildarinnar þegar uppfyllt eru skilyrði vegna aldurs, örorku eða andláts réttihafa.

Þegar réttihafi er orðinn 60 ára er heimilt að greiða út lífeyrissparnað ásamt vöxtum í einu lagi eða með jöfnum mánaðarlegum greiðslum til þess tíma sem réttihafi óskar.

Verði réttihafi öryrki og orkutapið, sem hann verður fyrir er 100%, á hann rétt á að fá lífeyrissparnað og vexti greidda út með föstum mánaðarlegum greiðslum á sjö árum. Ef örorkuprósentan er lægri en 100% lækkar mánaðarleg útborgun í hlutfalli við lækun örorkuprósentunnar og úttektartíminn lengist samsvarandi. Heimilt er að hafa styttri útborgunartíma eða greiða lífeyrissparnað ásamt vöxtum með eingreiðslu þegar um lægri inneign en 500.000 kr. er að ræða. Upphæðin skal breytast árlega í hlutfalli við vísitölu neysluverðs, miðað við grunnvísitölu 173,5 stig.

Falli réttihafi frá áður en innstæða er að fullu greidd út fellur hún til erfingja hans og skiptist milli þeirra eftir reglum erfðalaga. Heimilt er að greiða hlut erfingja hvort heldur sem er með eingreiðslu eða jöfnum mánaðarlegum greiðslum. Láti réttihafi ekki eftir sig maka eða barn rennur innstæðan til dánarbúsins og gildir þá ekki takmörkunin í 2. málslíð 2. mgr. 8. gr. laga nr. 129/1997. Með jöfnum mánaðarlegum greiðslum er átt við jafnar greiðslur að tiltölu við fjölda greiðslumánaða þannig að réttihafi fái á hverju ári þann hluta af innstæðunni að meðtöldum vöxtum sem samsvarar tölu þeirra ára er eftir standa af endurgreiðslutímanum.

6. gr.

Réttihafi og sjóðnum er heimilt að segja samningi þessum upp með tveggja mánaða fyrirvara. Uppsögn veitir ekki rétt til útborgunar innstæðu viðbótarlífeyrissparnaðar. Uppsögn réttihafa skal vera skrifleg, undirrituð af honum og send sjóðnum með sannanlegum hætti, t.d. með ábyrgðarbréfi eða tölvubréfi. Hætti iðgjöld vegna réttihafa af einhverjum ástæðum að berast sjóðnum mun sjóðurinn áfram ávaxta innstæðuna í samræmi við þá ávöxtunarleið sem valin var, og síðar greiða hana út í samræmi við samning þennan.

Við uppsögn samnings þessa er réttihafi heimilt að flytja innstæðu viðbótarlífeyrissparnaðar frá sjóðnum til annarra vörsluaðila, sem boðið geta upp á samninga af þessu tagi, sbr. 3. mgr. 8. gr. laga nr. 129/1997. Réttihafi skal senda sjóðnum skriflega tilkynningu þessa efnis með sannanlegum hætti, t.d. með ábyrgðarbréfi eða tölvubréfi. Flutningur innstæðunnar til nýja vörsluaðilans skal eiga sér stað innan tveggja mánaða frá því að sjóðnum berst tilkynning réttihafa. Fjárhæð innstæðu skal flutt að frádregnum kostnaði vegna flutningsins, sem skal nema að hámarki 1% af innstæðu réttihafa, en að lágmarki 5.000 kr. Réttihafi er einnig heimilt að flytja innstæðuna milli ávöxtunarleiða Lífsverk lífeyrissjóðs. Flutningur skal eiga sér stað innan tveggja mánaða frá því að sjóðnum berst tilkynning réttihafa.

Réttihafi er óheimilt að framselja, veðsetja eða á annan hátt ráðstafa innstæðu eða réttindum samkvæmt samningi þessum. Heimilt er þó að gera sérstakan samning samkvæmt 1.-3. tölul. 3. mgr. 14. gr. laga nr. 129/1997 um skiptingu réttindanna milli réttihafa og maka hans svo og flytja innstæðuna milli vörsluaðila samkvæmt framangreindu.

Hætti réttihafi störfum fellur samningur þessi þá þegar úr gildi, nema réttihafi óski þess sérstaklega að halda áfram að greiða til séreignardeildar sjóðsins í samræmi við samning þennan. Réttihafi skal tafarlaust senda sjóðnum skriflega tilkynningu þess efnis með sannanlegum hætti, t.d. með ábyrgðarbréfi eða tölvubréfi.

7. gr.

Réttihafi er óheimilt að framselja, veðsetja eða á annan hátt ráðstafa innstæðu eða réttindum samkvæmt samningi um viðbótartryggingavernd eða lífeyrisréttindi í séreign. Þó er heimilt að gera samkomulag skv. 1.-3. tölul. 3. mgr. 14. gr. laga nr. 129/1997 um skiptingu réttindanna milli réttihafa og maka hans.

8. gr.

Samningur þessi er gerður í tveimur samhljóða eintökum og heldur hvor aðili sínu eintaki. Ágreiningsmál vegna samningsins skulu rekin fyrir Héraðsdómi Reykjavíkur.

Með undirritun samningsins staðfestir réttihafi að hafa kynnt sér og skilið þær reglur og samþykktir Lífsverk lífeyrissjóðs sem um samning þennan gilda. Með undirritun samningsins staðfesta aðilar jafnframt efni og skilmála samnings þessa og undirgangast jafnframt að hlíta þeim lögum, reglum og samþykktum sem um samninginn gilda.

Staður og dagsetning

Réttihafi.

F.h. LÍFSVERKS lífeyrissjóðs.