

Framtíðarauður

Viðauki við Samning um séreignarsparnað við Íslandsbanka vegna tilgreindrar séreignar

Nafn réttihafa:		Kennitala:
Heimilisfang:	Sími:	GSM:
Póstnr.:	Staður:	Netfang:

Skyldutryggingarlífeyrissjóður(Samtryggingarsjóður): _____

Réttihafi óskar eftir því að séreignarhluti skyldutryggingariðgjalds, eða tilgreind séreign, verði ráðstafað til Íslandsbanka, kt. 491008-0160. Um er að ræða allt að 3,5% af heildarfjárhæð greiddra launa.

Um útborgun tilgreindrar séreignar sbr. 1. mgr. 5. gr. laga nr. 129/1997 gilda sömu reglur og gilda myndi fyrir séreignarhlutann í þeim lífeyrissjóði sem viðskiptavinur greiðir samtryggingarhluta iðgjalds síns til, sbr. 7. gr. reglugerðar nr. 391/1998.

Iðgjöldum vegna tilgreindrar séreignar er ráðstafað í Fjárfestingarleiðina Stýring A, en fjárfestingar hennar eru í samræmi við þær takmarkanir sem gilda um lágmarkstryggingavernd sbr. lög nr. 129/1997.

Réttihafi gerir sér grein fyrir því að með ákvörðun um að greiða iðgjöld í tilgreinda séreign í stað samtryggingar hefur það áhrif á þau réttindi sem iðgjöld hans mynda. Iðgjöld í tilgreinda séreign eru séreign réttihafa og við andlát fellur hún til erfingja hans og skiptast samkvæmt reglum erfðalaga. Með ráðstöfun í tilgreinda séreign ávinnst ekki réttur til ævilangs lífeyris, örorkulífeyris eða makalífeyris, hvað þau iðgjöld snertir, heldur myndar tilgreinda séreignin sjálfstæðan sjóð í eigu réttihafa sem minnkar með hverri úttekt þar til hann tæmist.

Undirritaður réttihafi veitir Íslandsbanka heimild til að senda afrit af samningi sínum um séreignarsparnað við Íslandsbanka og viðauka þessum til launagreiðanda, vörsluaðila og/eða skyldutryggingarlífeyrissjóðs.

Með undirritun sinni staðfestir réttihafi efni viðaukans og samþykkir að gangast undir skilmála hans um viðbótarlífeyrissparnað vegna tilgreindrar séreignar og þær reglur sem gilda um Framtíðarauð.

Að öðru leyti gilda ákvæði samnings réttihafa um séreignarsparnað við Íslandsbanka.

Staður

Dags. (DD.MM.ÁÁÁÁ)

Undirskrift réttihafa

Framtíðarauður, lífeyrissjóðsnúmer 006. Iðgjöld vegna tilgreindrar séreignar greiðast inn á reikning Íslandsbanka nr. 515-26-5330, kt. 491008-0160



Framtíðarauður

Viðauki við Samning um séreignarsparnað við Íslandsbanka vegna tilgreindrar séreignar

Nafn réttihafa:		Kennitala:
Heimilisfang:	Sími:	GSM:
Póstnr.:	Staður:	Netfang:

Skyldutryggingarlífeyrissjóður(Samtryggingarsjóður): _____

Réttihafi óskar eftir því að séreignarhluti skyldutryggingariðgjalds, eða tilgreind séreign, verði ráðstafað til Íslandsbanka, kt. 491008-0160. Um er að ræða allt að 3,5% af heildarfjárhæð greiddra launa.

Um útborgun tilgreindrar séreignar sbr. 1. mgr. 5. gr. laga nr. 129/1997 gilda sömu reglur og gilda myndi fyrir séreignarhlutann í þeim lífeyrissjóði sem viðskiptavinur greiðir samtryggingarhluta iðgjalds síns til, sbr. 7. gr. reglugerðar nr. 391/1998.

Iðgjöldum vegna tilgreindrar séreignar er ráðstafað í Fjárfestingarleiðina Stýring A, en fjárfestingar hennar eru í samræmi við þær takmarkanir sem gilda um lágmarkstryggingavernd sbr. lög nr. 129/1997.

Réttihafi gerir sér grein fyrir því að með ákvörðun um að greiða iðgjöld í tilgreinda séreign í stað samtryggingar hefur það áhrif á þau réttindi sem iðgjöld hans mynda. Iðgjöld í tilgreinda séreign eru séreign réttihafa og við andlát fellur hún til erfingja hans og skiptast samkvæmt reglum erfðalaga. Með ráðstöfun í tilgreinda séreign ávinnst ekki réttur til ævilangs lífeyris, örorkulífeyris eða makalífeyris, hvað þau iðgjöld snertir, heldur myndar tilgreinda séreignin sjálfstæðan sjóð í eigu réttihafa sem minnkar með hverri úttekt þar til hann tæmist.

Undirritaður réttihafi veitir Íslandsbanka heimild til að senda afrit af samningi sínum um séreignarsparnað við Íslandsbanka og viðauka þessum til launagreiðanda, vörsluaðila og/eða skyldutryggingarlífeyrissjóðs.

Með undirritun sinni staðfestir réttihafi efni viðaukans og samþykkir að gangast undir skilmála hans um viðbótarlífeyrissparnað vegna tilgreindrar séreignar og þær reglur sem gilda um Framtíðarauð.

Að öðru leyti gilda ákvæði samnings réttihafa um séreignarsparnað við Íslandsbanka.

Staður

Dags. (DD.MM.ÁÁÁÁ)

Undirskrift réttihafa

F.h. Íslandsbanka

Framtíðarauður, lífeyrissjóðsnúmer 006. Iðgjöld vegna tilgreindrar séreignar greiðast inn á reikning Íslandsbanka nr. 515-26-5330, kt. 491008-0160



EY-8512 - 06072018

Eintak réttihafa