

Samningur um viðbótarlífeyrissparnað hjá LÍFSVERKI lífeyrissjóði



Undirrituð/Undirritaður ("réttthafi") 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 réttthafi 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 réttthafa 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.

Umsækjandi

Upplýsingar um umsækjanda

Réttthafi*

Kennitala*

Símanúmer*

Netfang*

Launagreiðandi

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

Gjaldddagi iðgjaldagreiðslutímabils er tíundi næsta mánaðar. Eindagi skal vera síðasti dagur sama mánaðar og iðgjald fellur í gjaldddaga.

Iðgjaldagreiðslur skulu hefjast eigi síðar en tveimur mánuðum eftir undirritun samnings þessa.

Númerandi launagreiðandi*

Kennitala launagreiðanda*

Netfang launagreiðanda*

3. gr

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

Veldu hlutfall eða fasta upphæð af launum

4% af heildarfjárhæð launa

2% af heildarfjárhæð launa

Annað hlutfall af heildarfjárhæð launa

Fasta fjárhæð af launum

Annað hlutfall af launum eða fasta fjárhæð af launum

4. gr

* Sjá fjárfestingastefnu á heimasíðu sjóðsins

hér.

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

Lífsverk 1 - Mest vægi í hlutabréfum af leiðunum þremur. Vænleg til að skila góðri langtímaávöxtun en búast má við sveiflum í ávöxtun til skemmri tíma.

Lífsverk 2 - Algengasta leiðin. Minna vægi í hlutabréfum en Lífsverk 1. Vænleg til að skila stöðugri ávöxtun til lengri tíma.

Lífsverk 3 - Engin hlutabréf. Áhersla á litlar sveiflur og jafna ávöxtun.

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 réttthafi hefur valið að framan frá þeim degi er sjóðnum berast iðgjöld vegna réttthafa. Berist skilagrein frá launagreiðanda síðar en iðgjöld er sjóðnum skylt að reikna vexti frá skráningardegi skilagreinar í samræmi við þá ofangreindu ávöxtunarleið sem réttthafi hefur valið, enda geti sjóðurinn ekki áður sérgreint fé réttthafa 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.

Réttthafi ber ábyrgð á því að launagreiðandi skili afdregnum iðgjöldum til séreignardeildar Lífsverk lífeyrissjóðs. Óski réttthafi 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 réttthafa. Þegar réttthafi er orðinn 60 ára er heimilt að greiða út lífeyrissparnað ásamt vöxtum í einu lagi eða með jöfnum mánaðarlegum greiðslum til þess tíma sem réttthafi óskar. Verði réttthafi 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 lækkun 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 réttthafi 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 réttthafi ekki eftir sig maka eða barn rennur innstæðan til dánarbúsins og gildir þá ekki takmörkunin í 2. málslið 2. mgr. 8. gr. laga nr. 129/1997. Með jöfnum mánaðarlegum greiðslum er átt við jafnar greiðslur að tiltölu við fjölda greiðslumánaða þannig að réttthafi fái á hverju ári þann hluta af innstæðunni að meðtöldum vöxtum sem samsvarar tölu þeirra ára er eftir standa af endurgreiðslutímanum.

6. gr.

Réttthafa og sjóðnum er heimilt að segja samningi þessum upp með tveggja mánaða fyrirvara. Uppsögn veitir ekki rétt til útborgunar innstæðu viðbótarlífeyrissparnaðar. Uppsögn réttthafa skal vera skrifleg, undirrituð af honum og send sjóðnum með sannanlegum hætti, t.d. með ábyrgðarbréfi eða tölvubréfi. Hætti iðgjöld vegna réttthafa 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 réttthafa 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. Réttthafi 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 réttthafa. Fjárhæð innstæðu skal flutt að frádregnum kostnaði vegna flutningsins, sem skal nema að hámarki 1% af innstæðu réttthafa, en að lágmarki 5.000 kr. Réttthafa er einnig heimilt að flytja innstæðuna milli ávöxtunarleiða Lífsverk lífeyrissjóðs. Flutningur skal eiga sér stað innan tveggja mánaða frá því að sjóðnum berst tilkynning réttthafa.

Réttthafa 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 réttthafa og maka hans svo og flytja innstæðuna milli vörsluaðila samkvæmt framangreindu.

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

7. gr.

Réttthöfum er óheimilt að framselja, veðsetja eða á annan hátt ráðstafa innstæðu eða réttindum samkvæmt samningi um viðbótartryggingavernd eða lífeyrirséttindi í séreign. Þó er heimilt að gera samkomulag skv. 1.-3. t. l. 3. mgr. 14. gr. laga nr. 129/1997 um skiptingu réttindanna milli réttthafa 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, dagsetning

Undirskrift