

## Tilkynning til Stapa lífeyrissjóðs varðandi ráðstöfun á hluta af lágmarksiðgjaldi samkvæmt kjarasamningi í tilgreinda séreignardeild sjóðsins.

Nafn sjóðfélaga	Kennitala sjóðfélaga
Heimilisfang	Póstnúmer og staður
Netfang	Sími/GSM

### I. Grundvöllur tilkynningarinnar:

- Á grundvelli kjarasamnings sem gildir um starf mitt hjá vinnuveitanda mínum greiði ég 15,5% iðgjald til Stapa lífeyrissjóðs [14% frá 1. júlí 2017 til 1. júlí 2018 en 15,5% eftir það].
- Af 15,5% iðgjaldi hef ég á grundvelli kjarasamnings heimild til að greiða allt að 3,5% iðgjald í tilgreinda séreign eins og hún er skilgreind í samþykktum lífeyrissjóðsins [2% frá 1. júlí 2017 til 1. júlí 2018 en 3,5% eftir það].
- Tilkynning þessi er gerð á grundvelli laga nr. 129/1997, með síðari breytingum, kjarasamningi sem ég byggi réttindi mín á og samþykktum Stapa lífeyrissjóðs.
- Ráðstöfun iðgjalds samkvæmt tilkynningu þessari skal vera framkvæmd eigi síðar en tveimur mánuðum frá móttöku tilkynningarinnar.
- Heimilt er að breyta efni tilkynningarinnar með nýrri tilkynningu. Slík ráðstöfun breytir ekki ráðstöfun þeirra iðgjalda sem þegar hefur verið ráðstafað með fyrri tilkynningu.

### II. Ákvörðun:

#### 1. Ráðstöfun hluta af iðgjaldi í tilgreinda séreign (að hámarki 3,5%):

\_\_\_% iðgjaldi skal ráðstafað í tilgreinda séreign og ávaxtað í tilgreindri séreignardeild. [Ef óskað er eftir því að hærra en 2% iðgjald renni til tilgreindrar séreignar verður það hlutfall 2% fram til 1. júlí 2018 en hækkar þá eftir það, í allt að 3,5%].

**Til áréttingar:** Ég geri mér grein fyrir því að með ákvörðun þessari hef ég áhrif á þau réttindi sem iðgjöld mín mynda hjá lífeyrissjóðnum. Iðgjöld í tilgreinda séreignardeild eru séreign mín og falli ég frá fellur hún til erfingja minna og skiptist skv. reglum erfðalaga. Með ráðstöfun iðgjalds í tilgreinda séreignardeild ávinnst ekki, hvað þau iðgjöld snertir, réttur til ævilangs lífeyris, örorkulífeyris, þ.m.t. framreiknings né makalífeyris. Þannig er eðlismunur á þeim réttindum sem ég ávinn mér í samtryggingu annars vegar og í tilgreindri séreign hins vegar samkvæmt ákvæðum samþykka sjóðsins eins og þau eru á hverjum tíma.

#### 2. Fjárfestingaleið fyrir iðgjald vegna tilgreindrar séreignar.

Velja þarf eina af þremur ávöxtunarleiðum. Fyrst um sinn verður þó aðeins ein leið í boði, tilgreinda varfærna safnið. Inneign verður færð í þá leið sem sjóðfélagi velur þegar búið er að stofna allar þrjár leiðirnar. Ef ekki er valin leið rennur iðgjald í tilgreinda varfærna safnið.

- Tilgreinda varfærna safnið  
 Tilgreinda áræðna safnið  
 Tilgreinda innlánasafnið

Breyting á ávöxtunarleið: Heimilt er að breyta um ávöxtunarleið og færa áunna tilgreinda séreign á milli ávöxtunarleiða. Slíkt skal tilkynnt til sjóðsins á formi sem sjóðurinn útbýr.

Nánar um fjárfestingastefnu fjárfestingaleiða: Eign er ávöxtuð samkvæmt fjárfestingastefnu eins og hún er á hverjum tíma. Stefnan er endurskoðuð að jafnaði einu sinni á ári. Gildandi fjárfestingastefna er aðgengileg sjóðfélögum, m.a. á vef sjóðsins. Ég staðfesti að hafa kynnt mér fjárfestingarstefnu áður en ákvörðun var tekin.

### III. Reglur um útgreiðslu úr tilgreindri séreignardeild

- Útgreiðsla vegna aldurs:** Sjóðfélagi er heimilt að hefja úttekt úr tilgreindri séreignardeild frá 62 ára aldri og skulu greiðslur þá dreifast að lágmarki á þann tíma sem hann á eftir fram að 67 ára aldri. Óski rétthafi þess er heimilt að víkja frá fyrrgreindum endurgreiðslutíma ef innstæðan er undir 500.000 kr. Viðmiðunarfjárhæð þessi breytist árlega í hlutfalli við breytingu á vísitölu neysluverðs miðað við grunnvísitölu 173,5 stig.
- Útgreiðsla vegna örorku:** Verði rétthafi öryrki og orkutapið sem hann verður fyrir er metið 100% af trúnaðarlækni sjóðsins á hann rétt á að fá inneign sína í tilgreindri séreignardeild 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. Óski rétthafi þess er heimilt að víkja frá fyrrgreindum endurgreiðslutíma ef innstæðan er undir 500.000 kr. Viðmiðunarfjárhæð þessi breytist árlega í hlutfalli við breytingu á vísitölu neysluverðs miðað við grunnvísitölu 173,5 stig.
- Útgreiðsla vegna andláts:** Við andlát rétthafa, sem á inneign í tilgreindri séreignardeild, greiðist inneign hans til erfingja hans og skiptist milli þeirra eftir reglum erfðalaga um lögerfðir. Láti rétthafi ekki eftir sig maka eða barn rennur innstæðan til dánarbúsins og gildir þá ekki takmörkunin í 2. málsl. 2. mgr. 8. gr. laga nr. 129/1997 með síðari breytingum.

### IV. Upplýst samþykki:

Val um það hvort iðgjald skuli renna í tilgreinda séreignardeild í stað tryggingadeildar er undir ákvörðun sjóðfélaga komið. Með tilkynningu þessari staðfestir sjóðfélagi að hann hafi kynnt sér þær reglur sem gilda um tryggingavernd í tryggingadeild sjóðsins annars vegar og þær reglur sem gilda um tilgreinda séreignardeild hins vegar. Honum er líka kunnugt um að hann getur fengið nánari upplýsingar varðandi valið hjá starfsmönnum á skrifstofu sjóðsins.

Til upplýsinga eru hér dregin fram nokkur atriði sem lúta að muni á samtryggingarréttindum í tryggingadeild annars vegar og í tilgreindri séreignardeild hins vegar.

#### 1. Réttindi í tryggingadeild:

Með greiðslum iðgjalda aflar sjóðfélagi sér réttinda til eftirlauna og örorkulífeyris og maka og börnum sínum rétt til maka- og barnalífeyris eftir því sem kveðið er á um í greinum 18 til og með 21 í samþykktum sjóðsins og réttindatöflum sjóðsins I til V sem birtar eru í viðauka A við samþykktirnar og eru hluti þeirra.

**Réttindi háð ávöxtun og aldri:** Ávinnsla réttinda í sjóðnum ræðst af ávöxtun eigna sjóðsins þann tíma sem líður frá inngreiðslu iðgjalda til lífeyrisúrskurðar. Því eru líkur á að því yngri sem sjóðfélagi er þegar iðgjöld hans greiðast inn í sjóðinn, því meiri verði ávöxtun iðgjaldanna og því gefi þau meiri réttindi. Lífeyrir er hins vegar verðtryggður og breytist í samræmi við breytingar á vísitölu neysluverðs til verðtryggingar frá úrskurðarmánuði.

**Eftirlaun í samtryggingardeild** eru greidd til æviloka í samræmi við 18. gr. samþykka sjóðsins. Almennur lífeyrisaldur er 67 ár en unnt er að flyta eða seinka töku lífeyris í samræmi við ákvæði samþykka sjóðsins.

**Örorkulífeyrir:** Sjóðfélagi, sem ekki er orðinn 67 ára og verður fyrir orkutapi á, í samræmi við nánari ákvæði samþykka sjóðsins, rétt á örorkulífeyri úr sjóðnum í samræmi við áunnin réttindi fram að orkutapi og sannanlega orðið fyrir tekjuskerðingu af völdum orkutapsins.

**Framreikningsréttur örorkulífeyris:** Að tilteknum skilyrðum uppfylltum á sjóðfélagi rétt á framreikningi örorkulífeyrisréttinda auk áunninna réttinda í samræmi við nánari ákvæði samþykka sjóðsins.

Framreikningsréttur er til viðbótar við áunninn rétt miðað við þau réttindi sem sjóðfélaginn hefði áunnið sér til 65 ára aldurs hefði hann greitt til sjóðsins. Framreikningur tekur mið af meðaltali réttindaávinnslu hans næstu þrjú almanaksár fyrir orkutapið.

**Makalífeyrir:** Nú andast sjóðfélagi sem greitt hefur iðgjald til sjóðsins í að minnsta kosti 24 mánuði á síðustu 36 mánuðum eða 6 mánuði á síðustu 12 mánuðum eða sem naut eftirlauna eða örorkulífeyris úr sjóðnum og á þá eftirlifandi maki hans rétt til lífeyris úr sjóðnum samkvæmt ákvæðum samþykka sjóðsins. Meðal þess sem vert er að hafa í huga er að:

- Upphæð makalífeyris nemur 50% af lífeyrisréttindum sjóðfélaga og nær það bæði til áunnins réttar og mögulegs framreikningsréttar sbr. nánari reglur í samþykktum sjóðsins.
- Óskertur makalífeyrir skv. nánari ákvæðum í samþykktum er ætíð greiddur eftirlifandi maka í 36 mánuði og að hálfu í 24 mánuði til viðbótar, enda hafi fjárfélagi ekki verið slitið fyrir andlátið. Eftirlifandi maki fær þó ávallt greiddan makalífeyri þar til yngsta barn sem var á framfæri sjóðfélagens nær 20 ára aldri enda sé það á framfæri makans. Réttur til makalífeyris fellur niður, ef makinn gengur í hjónaband á ný eða stofnar til sambúðar sem jafna má til hjúskapar, eða stofnar til staðfestrar samvistar.

**Barnalífeyrir:** Andist sjóðfélagi, sem greitt hefur iðgjöld í a.m.k. 24 mánuði á undanfarandi 36 mánuðum eða í 6 mánuði á undanförunum 12 mánuðum eða hefur notið eftirlauna eða örorkulífeyris úr sjóðnum sem svarar til minnst 10.000 kr. á mánuði, og eiga þá börn hans og kjörbörn, er hann lætur eftir sig, rétt á lífeyri úr sjóðnum til 20 ára aldurs samkvæmt nánari reglum í samþykktum sjóðsins.

Barnalífeyrir greiðist einnig með börnum sjóðfélaga, sem nýtur örorkulífeyris úr sjóðnum, samkvæmt nánari reglum og skilyrðum í samþykktum sjóðsins. Fjárhæð barnalífeyris nemur tiltekinni krónutölu.

## 2. Lífeyrissparnaður í tilgreindri séreignardeild:

- Lífeyrissparnaður í tilgreindri séreignardeild er séreign viðkomandi sjóðfélaga. Reglur um útgreiðslu eru tilgreindar í samþykktum sjóðsins, sbr. einnig kafla III hér að framan. Meðal þess sem fram kemur þar er að eignin er laus til úttektar frá 62 ára aldri á tilteknu árabili, við orkutap ef örorka er umfram 50% og þá á ákveðnu árabili og við fráfall sjóðfélaga og þá eftir reglum erfðalaga.
- Sjóðfélagi velur sér ávöxtunarleið fyrir tilgreinda séreign.

## 3. Almennt:

- Réttindi í tryggingadeild geta verið verðmæt tryggingaréttindi. Eðli málsins samkvæmt geta greiðslur á grundvelli þeirra numið hærra eða lægri fjárhæð en sem nemur uppsöfnuðum iðgjöldum sem greidd hafa verið til sjóðsins. Samhengi er milli fjárhæðar greiddra iðgjalda og þeirra réttinda sem sjóðfélagi ávinnur sér í tryggingadeild. Af því leiðir að ef sjóðfélagi ákveður að ráðstafa hluta af iðgjaldi í tilgreinda séreignardeild í stað tryggingadeildar ávinnur hann sér minni tryggingaréttindi í samtryggingu en að sama skapi meiri réttindi í tilgreindri séreign.
- Meðal áhættu í tryggingadeild er svonefnd lýðfræðileg áhætta sem felur m.a. í sér líkur á langlífi sjóðfélaga, örorkutiðni hjá sjóðfélögum sem og hjúskapartíðni og barneignum sjóðfélaga almennt. Einnig eru réttindi í samtryggingu háð ávöxtun eigna tryggingadeildar. Eins getur komið til þess að sjóðurinn þurfi að auka eða minnka tryggingaréttindi í tryggingadeild. Þar geta einkum haft áhrif þróun á tryggingafræðilegum og lýðfræðilegum forsendum sem og ávöxtun eigna tryggingardeildar og verðlagsþróun.
- Meðal áhættuþátta í tilgreindri séreignardeild er einkum þróun ávöxtunar og það að sjóðfélagi fullnýti lífeyrissparnaðinn sinn á skemmri tíma en hann þarf til framfærslu eða annarrar ráðstöfunar. Hins vegar fellur eign í tilgreindri séreignardeild við fráfall sjóðfélaga til erfingja og skiptist eftir reglum erfðalaga en skapar á móti ekki rétt til maka- eða barnalífeyris með sama hætti og í samtryggingardeild.
- Réttindi grundvallast á gildandi samþykktum: Athygli er vakin á því að þær upplýsingar sem hér eru raktar um réttindi í tryggingadeild og í tilgreindri séreignardeild eru einungis settar fram til að einfalda sjóðfélaga ákvarðanatöku. Gerður er fyrirvari um mögulegar villur eða ónákvæmni. Ef þessum upplýsingum ber ekki saman við ákvæði samþykta sjóðsins gilda ákvæði samþykktanna. Því er mikilvægt fyrir sjóðfélaga að kynna sér vel efni samþykta sjóðsins. Þá er rétt að árétta að réttindi samkvæmt samþykktum geta breyst frá einum tíma til annars.

## V. Fyrirvari varðandi breytingar:

- Þær reglur sem gilda um tilgreinda séreign samkvæmt tilkynningu þessari byggja á samþykktum Stapa lífeyrissjóðs. Reglurnar geta tekið breytingum eftir þeim reglum sem gilda um breytingar á samþykktum sjóðsins lögum samkvæmt. Í lögum er m.a. mælt fyrir um að ráðherra þurfi að staðfesta efni breytinga á samþykktum, að fenginni umsögn Fjármálaeftirlitsins, áður en þær öðlast gildi.
- Fjárfestingastefna fyrir valda fjárfestingarleið byggir á fjárfestingastefnu Stapa lífeyrissjóðs eins og hún er ákveðin af stjórn lífeyrissjóðsins á hverjum tíma. Ef breytingar verða á fjárfestingastefnu eru þær kynntar á vef lífeyrissjóðsins.
- Heimilt er að loka viðkomandi ávöxtunarleið og færa áunna eign í tilgreindri séreign sjóðfélaga í nýja ávöxtunarleið ef það leiðir af breytingum á fjárfestingarstefnu lífeyrissjóðsins. Slíkar breytingar er nægilegt að kynna á vef sjóðsins og/eða með bréfi sem stílað er á lögheimili sjóðfélaga samkvæmt þjóðskrá og/eða tilkynnt inn á persónugreinanlegt vefsvæði hans hjá sjóðnum, nú nefnt „Sjóðfélagavefur“. Heimilt er að tilkynna það með öðrum hætti enda byggji það á samþykktum lífeyrissjóðsins eða öðrum reglum sem þar til bær stjórnvöld hafa staðfest.

Staður og dagsetning	Undirskrift umsækjanda
----------------------	------------------------

## Útfyllist af Stapa lífeyrissjóði (vörsluaðila)

Staður og dagsetning	Staðfesting Stapa lífeyrissjóðs
----------------------	---------------------------------