



# LÍFEYRISSJÓÐUR VERZLUNARMANNA

## Samningur um aðild að B-deild, séreignarsparnaður.

Rétthafi (sjóðfélagi)

Heimilisfang

Kennitala

Launagreiðandi: \_\_\_\_\_

Kennitala: \_\_\_\_\_

Lífeyrissjóður verzlunarmanna sendir afrit af samningi þessum til launagreiðanda.

Vörsluaðili: Lífeyrissjóður verzlunarmanna, Húsi verslunarinnar, 103 Reykjavík. Kt. 430269-4459.

Greiðsla: Prósentuhlutfall af launum: \_\_\_\_\_ %

Föst mánaðarleg fjárhæð: \_\_\_\_\_ kr.

Samningur þessi er gerður á grundvelli 9. gr. laga nr. 129/1997, reglugerðar nr. 698/1998 og samþykktu sjóðsins.

Greiðslur samkvæmt samningi þessum skulu hefjast eigi síðar en tveimur mánuðum frá undirritun samningsins. Heimilt er að segja samningi þessum upp með tveggja mánaða fyrirvara. Rétthafi getur hafið úttekt á innstæðu eða gert sérstakan útborgunarsamning tveimur árum eftir fyrstu greiðslu, en þó aldrei fyrr en neðangreindum skilyrðum hefur verið fullnægt.

### FJÁRFESTINGARLEIÐ, ath. nauðsynlegt er að velja aðra hvora fjárfestingarleiðina:

\_\_\_\_ Fjárfestingarleið 1 – verðbréfaeið.

\_\_\_\_ Fjárfestingarleið 2 – innlánsleið með áherslu á verðtrygð innlán.

**Nánar um Fjárfestingarleið 1 – verðbréfaeið:** Eign er ávöxtuð samkvæmt fjárfestingarstefnu eins og hún er á hverjum tíma. Stefnan er endurskoðuð að jafnaði einu sinni á ári. Samkvæmt gildandi fjárfestingarstefnu fyrir 2011 skulu innlend skuldabréf vera 40-60%, erlend skuldabréf 0-5%, innlend hlutabréf 5-15%, erlend hlutabréf 25-50% og innlán 0-15%. Upplýsingar um fjárfestingarstefnu og eignasamsetningu leiðarinnar eru aðgengilegar í ársskýrslu og á vef sjóðsins.

### Reglur um endurgreiðslu úr B-deild (séreignardeild).

- Lífeyrisgreiðslur úr B-deild geta hafist þegar sjóðfélaginn er orðinn 60 ára.
- Sjóðfélagi getur við töku lífeyris valið um að fá inneign sína í B-deild greidda með annarri hvorri eða blöndu eftirtalinnna endurgreiðsluáferða.
  - Þegar sjóðfélagi er orðinn 60 ára getur hann tekið inneign sína á séreignarreikningi út í einu lagi eða dreift henni í þann tíma sem hann óskar.
  - Inneign hans á séreignarreikningi verði greidd sem lífrenta (annuity) mánaðarlega til æviloka. Velji sjóðfélagi þessa endurgreiðsluleið fellur niður séreignarréttur hans til inneignarinnar, sem fellur þá ekki til erfingja við andlát. Stjórn sjóðsins ákveður við upphaf hvers almanaksárs kjör þau sem gilda skulu um lífrentu á því ári.
- Sjóðfélagi, sem vegna varanlegrar heilsubilunar verður að hætta störfum áður en hann nær 60 ára aldri, á rétt á að fá inneign sína í B-deild greidda með jöfnum mánaðarlegum greiðslum á eigi skemmri tíma en 7 árum. Heimilt er að víkja frá fyrrgreindum endurgreiðslutíma ef innstæðan er undir kr. 500.000,-. Viðmiðunarfjárhæð þessi breytist árlega í hlutfalli við breytingu á vísitölu neysliverðs miðað við grunnvísitölu 173,5 stig.
- Við andlát sjóðfélaga, sem á inneign á séreignarreikningi í B-deild, 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. másl. 2. mgr. 8. gr. laga nr. 129/1997 með síðari breytingum.

Samningur þessi er gerður í einu eintaki. Rétthafi fær sent staðfest ljósrit af samningnum.

Staður

Dagsetning

Undirskrift sjóðfélaga

Undirskrift Lífeyrissjóðs verzlunarmanna