



LÍFEYRISSJÓÐUR VERZLUNARMANNA

UMSÓKN UM ÚTGREIÐSLU ÚR SÉREIGNARDEILD

NAFN	KENNITALA	
HEIMILI	SVEITARFÉLAG	
HEIMASÍMI	VINNUSÍMI	
GREIÐSLUTILHÖGUN:		
<input type="checkbox"/> EINGREIÐSLA (sjá lið 2.A. aftan á umsókninni)		
<input type="checkbox"/> MÁNAÐARLEGAR GREIÐSLUR (sjá lið 2.A. aftan á umsókninni)		
<input type="checkbox"/> LÍFRENDA (sjá lið 2.B. aftan á umsókninni)		
<input type="checkbox"/> VEGNA ÖRORKU (sjá lið 3 aftan á umsókninni)		
<input type="checkbox"/> VEGNA ANDLÁTS (sjá lið 4 aftan á umsókninni)		
EF SÓTT ER UM GREIÐSLU VEGNA ANDLÁTS ÚTFYLLIST EFTIRFARANDI:		
NAFN SJÓDFÉLAGA	KENNITALA	DÁNARDAGUR

SKATTUPLÝSINGAR <p>Staðgreiða skal skatt af lífeyrisgreiðslum eins og um venjulegar launagreiðslur væri að ræða. Það er á ábyrgð sjódfélaga að láta sjóðinn vita í hvaða skattþrepi skattgreiðslur eiga að vera. Hægt er að setja í reitinn "Aðrar mánaðarlegar tekjur" heildar mánaðarlaun frá öðrum launagreiðendum eða merkja við viðeigandi skattþrep.</p> <p>Aðrar mánaðarlegar tekjur _____</p> <p><input type="checkbox"/> Skattþrep 1 (37,34% skattur á samtals skattskyldar mánaðarlegar tekjur til 230.000 kr.) <input type="checkbox"/> Skattþrep 2 (40,24% skattur á samtals skattskyldar mánaðarlegar tekjur frá 230.001 til 704.366 kr.) <input type="checkbox"/> Skattþrep 3 (46,24% skattur á samtals skattskyldar mánaðarlegar tekjur frá 704.367 kr.)</p> <p>Til þess að persónufasláttur nýtist þarf skattkort að vera fyrir hendi hjá lífeyrissjóðnum. Leggur umsækjandi inn skattkort hjá Lífeyrissjóði verzlunarmanna? <input type="checkbox"/> JÁ <input type="checkbox"/> NEI</p>
--

BANKAREIKNINGUR: ATH. Ef greiddur er lífeyrir úr sameignardeild leggst greiðsla úr séreignardeild inn á sama bankareikning. Greitt er úr séreignardeild síðasta virka dag hvers mánaðar. Umsókn þarf að berast fyrir 20. dag útgreiðslumánaðar

NAFN BANKA OG BANKANÚMER	HÖFUÐBÓK NR.	REIKNINGSNÚMER
--------------------------	--------------	----------------

DAGSETNING	UNDIRSKRIFT UMSÆKJANDA
------------	------------------------



LÍFEYRISSJÓÐUR VERZLUNARMANNA

Reglur um endurgreiðslu úr B-deild (séreignardeild).

1. Lífeyrisgreiðslur úr B-deild geta hafist þegar sjóðfélaginn er orðinn 60 ára.
2. Sjóðfélagi getur við töku lífeyris valið um að fá inneign sína í B-deild greidda með annarri hvorri eða blöndu eftirtalinna endurgreiðsluaðferða.
 - A. 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.
 - B. 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.
3. 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 neysluverðs miðað við grunnvísitölu 173,5 stig.
4. 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.