



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) Mánaðarleg fjárhæð kr. _____ í _____ mánuði		
<input type="checkbox"/> LÍFRENTA (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 SJÓÐFÉLAGA	KENNITALA	DÁNARDAGUR

SKATTUPPLÝSINGAR

Staðgreiða skal skatt af lífeyrisgreiðslum eins og um venjulegar launagreiðslur væri að ræða. Það er á ábyrgð sjóðfélaga 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.

Aðrar mánaðarlegar tekjur _____

Skattþrep 1 (36,94% skattur á samtals skattskyldar mánaðarlegar tekjur til 834.707 kr.)

Skattþrep 2 (46,24% skattur á samtals skattskyldar mánaðarlegar tekjur frá 834.708 kr.)

SKATTKORT

Skattkort og skattþrep eru alfarið á ábyrgð sjóðfélaga. Vinsamlegast tilkynnið sjóðnum skriflega um nýtingu skattkorts.

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

BANKANÚMER	HÖFUÐBÓK NR.	REIKNINGSNÚMER
------------	--------------	----------------

UNDIRSKRIFT

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

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 endurgreiðsluáferða.
 - 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 færð til A-deildar, sameignardeildar, sem greiðir hana út sem lífrentu (annuity) mánaðarlega til æviloka. Velji sjóðfélagi þessa endurgreiðsluleið fellur niður séreignarréttur hans til inneignarinnar, sem fellur þá ekki til erfingja við andlát.
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.