

## TILGREIND SÉREIGN

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

### SJÓÐFÉLAGI

Nafn

Kennitala

Heimilisfang

Sími

Póstnúmer / Sveitarfélag

Netfang

#### 1. Grundvöllur tilkynningarinnar

- 1.1. Á grundvelli kjarasamnings sem gildir um starf mitt hjá launagreiðanda mínum greiði ég allt að 15,5% iðgjald til Gildis-lífeyrissjóðs.
- 1.2. Ég hef ákveðið að greiða umfram 12% iðgjald í tilgreinda séreignardeild eins og hún er skilgreind í samþykktum lífeyrissjóðsins. Í tilkynningu þessari felst bindandi ákvörðun mín gagnvart sjóðnum um samsvarandi lækkun á iðgjaldi til samtryggingarverndar.
- 1.3. Tilkynning þessi er gerð á grundvelli laga nr. 129/1997, með síðari breytingum, kjarasamningi sem ég byggji réttindi mín á og samþykktum Gildis-lífeyrissjóðs.
- 1.4. Ráðstöfun iðgjalds samkvæmt tilkynningu þessari skulu vera framkvæmdar eigi síðar en tveimur mánuðum frá móttöku tilkynningarinnar.
- 1.5. Heimilt er að breyta efni tilkynningarinnar með nýrri tilkynningu. Slík ráðstöfun breytir ekki ráðstöfun þeirra iðgjalda sem þegar hefur verið ráðstafað með fyrri tilkynningu.

#### 2. Ákvörðun

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

\_\_\_% iðgjaldi skal ráðstafað í tilgreinda séreign og ávaxtað í tilgreindri séreignardeild sjóðsins. Heimilt er að velja allt að 3,5% þrátt fyrir að iðgjald sjóðfélaga sé lægra en 15,5% og ráðstafast þá allt umfram 12% iðgjald í tilgreinda séreignardeild. Hækkar þá iðgjald í tilgreinda séreignardeild hækki iðgjald til sjóðsins allt þar til framangreindu hámarki er náð.

Til áreitingar: 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 séreign eru séreign mín og falli ég frá fellur hún til erfingja minna og skiptist skv. reglum erfðalaga. Með ráðstöfun iðgjalds í tilgreinda séreign 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 samþykktu sjóðsins eins og þau eru á hverjum tíma.

#### 2.2. FJÁRFESTINGARLEIÐ fyrir iðgjald vegna tilgreindrar séreignar.

Velja þarf ávöxtunarleidd til þess að tilkynning sé gild.

- Framtíðarsýn 1: Skuldabréf 65% – hlutabréf 35%
- Framtíðarsýn 2: Skuldabréf 80% – hlutabréf 20%
- Framtíðarsýn 3: Verðtryggð innlán 100%

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

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

### 3. Reglur um útgreiðslu úr tilgreindri séreignardeild

- 3.1. Útgreiðsla vegna aldurs: Sjóðfélaga 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 réttthafi 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.

- 3.2. Útgreiðsla vegna örorku: Verði réttthafi öryrki og orkutapið sem hann verður fyrir er metið 100% 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 réttthafi 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.
- 3.3. Útgreiðsla vegna andláts: Við andlát réttthafa, sem á inneign á séreignarreikningi í tilgreindri séreignardeild, greiðist inneign hans til erfingja hans og skiptist milli þeirra eftir reglum erfðalaga um lögerfðir. Láti réttthafi 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.

### 4. Upplýst samþykki

Val um það hvort iðgjald skuli renna í tilgreinda séreignardeild í stað samtryggingardeildar er undir ákvörðun sjóðfélaga komið. Með tilkynningu þessari staðfestir sjóðfélagi að hann hafi kynnt sér þær reglur sem gilda um tryggingavernd í samtryggingardeild 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 upplýsingar eru hér dregin fram nokkur atriði sem lúta að muni á samtryggingarréttindum annars vegar og í tilgreindri séreign hins vegar.

#### 4.1. Réttindi í samtryggingardeild:

Með greiðslum iðgjalda aflar sjóðfélagi sér réttinda til elli- og endurhæfingar- og örorkulífeyris og maka og börnum sínum rétt til maka- og barnalífeyris eftir því sem kveðið er á um í greinum 10 til og með 14 í samþykktum sjóðsins og réttindatöflum sjóðsins sem birtar eru í viðauka við samþykktirnar og eru hluti þeirra.

Aldursháð réttindaávinnsla og verðtrygging réttinda: Ávinnsla réttinda ræðst af aldri sjóðfélaga í lok þess launamánaðar sem iðgjald er greitt af til lífeyrissjóðsins. Réttindin eru verðtryggð og breytast í samræmi við breytingar á vísitölu neysluverðs til verðtryggingar frá þeim launamánuði sem iðgjald er greitt af.

Jöfn réttindaávinnsla, sérregla: Sjóðfélagar sem áttu réttindi í sjóðnum m.v. árslok 2004 var heimilt að greiða til sjóðsins iðgjöld allt að tilteknu hámarki með jafnri réttindaávinnslu eftir nánari reglum í samþykktum sjóðsins, sbr. 10. gr. Máli getur skipt fyrir sjóðfélaga sem eiga rétt til jafnrar réttindaávinnslu að tryggja að þeir nýti þá heimild að fullu. Upplýsingar um iðgjald til jafnrar réttindaávinnslu má nálgast hjá skrifstofu sjóðsins.

Ellilífeyri í samtryggingardeild er greiddur til æviloka í samræmi við 11. gr. samþykktta sjóðsins. Almennur lífeyristökualdur er 67 ár en unnt er að flýta eða seinka töku lífeyris í samræmi við ákvæði samþykktta sjóðsins.

Endurhæfingar- og örorkulífeyrir: Sjóðfélagi, sem ekki er orðinn 67 ára og verður fyrir orkutapi á, í samræmi við nánari ákvæði samþykktta sjóðsins, rétt á örorkulífeyri úr sjóðnum í samræmi við áunnin réttindi fram að orkutapi, enda hafi hann greitt í lífeyrissjóð í samtals 24 mánuði 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 samþykktta 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 naut elli- eða örorkulífeyris úr sjóðnum eða greitt hafði iðgjald til sjóðsins í að minnsta kosti 24 mánuði á síðustu 36 mánuðum eða 6 mánuði á síðustu 12 mánuðum og á þá eftirlifandi maki hans rétt til lífeyris úr sjóðnum samkvæmt ákvæðum samþykktta 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 minnst 36 mánuði og síðan að hálfu í allt að 24 mánuði til viðbótar, enda hafi fjárfélagi ekki verið slitið fyrir andlátíð. 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.

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, notið elli- eða örorkulífeyris 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 18 ára aldurs samkvæmt nánari reglum í samþykktum sjóðsins. Fjárhæð barnalífeyris nemur tiltekinni krónutölu.

#### 4.2. Lífeyrissparnaður í tilgreindri séreignardeild

Lífeyrissparnaður í tilgreindri séreign er séreign viðkomandi sjóðfélaga. Reglur um útgreiðslu eru tilgreindar í kafla 3, sbr. einnig samþykktir sjóðsins. 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 ávöxtunarleidd fyrir tilgreinda séreign.

#### 4.3. Almennt

Réttindi í samtryggingadeild geta verið verðmæt tryggingaréttindi. Eðli málsins samkvæmt geta greiðslur á grundvelli þeirra numið hærrí 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 samtryggingardeild. Af því leiðir að ef sjóðfélagi ákveður að ráðstafa hluta af iðgjaldi í tilgreinda séreignardeild í stað samtryggingardeildar ávinnur hann sér minni tryggingaréttindi í samtryggingu en að sama skapi meiri réttindi í tilgreindri séreign.

Meðal áhættu í samtryggingardeild er svonefnd lýðfræðileg áhætta sem felur m.a. í sér líkur á langlífi sjóðfélaga, örorkutíðni hjá sjóðfélögum sem og hjúskapartíðni og barneignum sjóðfélaga almennt. Einnig eru réttindi í samtryggingu háð ávöxtun eigna samtryggingadeildar. Eins getur komið til þess að sjóðurinn þurfi að auka eða minnka tryggingaréttindi í samtryggingardeild. Þar geta einkum haft áhrif þróun á tryggingafræðilegum og lýðfræðilegum forsendum sem og ávöxtun eigna samtryggingardeildar og verðlagsþróun.

Meðal áhættuþátta í deild fyrir tilgreinda séreign eru 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 séreign 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 samtryggingardeild og í tilgreindri séreign 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 samþykkt sjóðsins gilda ákvæði samþykktanna. Því er mikilvægt fyrir sjóðfélaga að kynna sér vel efni samþykkt sjóðsins. Þá er rétt að árétta að réttindi samkvæmt samþykktum geta breyst frá einum tíma til annars.

## 5. Fyrirvari varðandi breytingar

- 5.1. Þær reglur sem gilda um tilgreinda séreign samkvæmt tilkynningu þessari byggja á samþykktum Gildis-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.
- 5.2. Fjárfestingarstefna fyrir valda fjárfestingarleið byggir á fjárfestingarstefnu Gildis-lífeyrissjóðs eins og hún er ákveðin af stjórn lífeyrissjóðsins á hverjum tíma. Ef breytingar verða á fjárfestingarstefnu eru þær kynntar á vef lífeyrissjóðsins.
- 5.3. 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 jafnframt að tilkynna það með öðrum hætti enda byggji það á samþykktum lífeyrissjóðsins eða öðrum reglum sem þar tilbær stjórnvöld hafa staðfest.

---

Staður

---

Dagsetning

---

Undirskrift sjóðfélaga

---

Staðfesting Gildis-lífeyrissjóðs