

## Upplýsingar um sjóðfélaga

Nafn	Kennitala
Heimilisfang	Sveitarfélag og póstnúmer
Símanúmer	Netfang

## 1. Grundvöllur tilkynningarinnar

- Vinnuveitandi minn er opinber aðili eða einkaaðili sem tekur mið af slíkum starfskjörum. Á grundvelli kjara- eða ráðningar-samnings sem gildir um starf mitt hjá launagreiðanda mínum greiði ég umfram 12% iðgjald til Gildis- lífeyrissjóðs.
- Ég hef ákveðið að greiða umfram það iðgjald sem tilgreint er að neðan í 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.
- Tilkynning þessi er gerð á grundvelli laga nr. 129/1997, með síðari breytingum, kjarasamningi sem ég byggi réttindi mín á og samþykktum Gildis-lífeyrissjóðs, sbr. m.a. gr. 9.1. Sé umsókn samþykkt og afgreidd er kominn á bindandi samningur milli mín og sjóðsins um þetta efni.
- Ráðstöfun iðgjalds samkvæmt tilkynningu þessari, séu skilyrði uppfyllt, 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.

## 2. Ákvörðun

- Ráðstöfun hluta af iðgjaldi í séreignardeild:

Allt umfram

- 12% iðgjald
- 15,5% iðgjald

skal ráðstafað í séreign og ávaxtað í séreignardeild sjóðsins.

**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 séreign eru séreign mín og falli ég frá fellur hún til erfingja minna og skiptist skv. reglum erfðalaga. Með ráðstöfun iðgjalds í 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 séreign hins vegar samkvæmt ákvæðum samþykka sjóðsins eins og þau eru á hverjum tíma.

- Ávöxtun iðgjalds

## a. Val á ávöxtunarleið hjá Gildi

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

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

**Nánar um fjárfestingarstefnu fjárfestingarleiða:** 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.**

**b. Beiðni um flutning iðgjalds vegna séreignar til annars vörsluaðila.**

Ef óskað er eftir flutningi iðgjalds til annars vörsluaðila skal ekki velja ávöxtunarleidd skv. a. lið að ofan (Framtíðarsýn).

Ég óska eftir því að Gildi-lífeyrissjóður flytji iðgjaldshluta minn vegna séreignar samkvæmt umsókn þessari til eftirgreinds vörsluaðila lífeyrissparnaðar sem ég hef gert samning við:

Nafn vörsluaðila

Kennitala vörsluaðila

**Árétting:** Til þess að annar vörsluaðili geti tekið á móti iðgjaldi þessu þarf sjóðfélagi að gera samning um séreign við viðkomandi aðila. Flutningur á iðgjaldi fer fram eins fljótt og kostur er eftir að iðgjald berst lífeyrissjóðnum. Tafir geta orðið á flutningi iðgjalds m.a. vegna þátta sem varða samræmda og örugga framkvæmd á flutningi iðgjalda.

**3. Reglur um útgreiðslu úr séreignardeild**

- Útgreiðsla vegna aldurs: Sjóðfélagi er heimilt að hefja úttekt úr séreignardeild frá 60 ára aldri.
- Útgreiðsla vegna örorku: Verði rétthafi öryrki og orkutapið sem hann verður fyrir er metið 100% á hann rétt á að fá inneign sína í 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 á séreignarreikningi í séreignardeild, greiðist inneign hans til erfingja hans og skiptist milli þeirra eftir reglum erfðalaga um lögerðir. 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.

**4. Upplýst samþykki**

Val um það hvort iðgjald skuli renna í séreignardeild í stað samtryggingardeildar er undir ákvörðun sjóðfélaga komið. Með tilkynningu þessari staðfestir sjóðfélagi að hann hafi kynnt sér þær reglur sem gilda um tryggingagærd og samtryggingardeild annars vegar og þær reglur sem gilda um 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 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 verðtrygð 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 sjóðfélagi 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.

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

**Endurhæfingar- og örorkulífeyrir:** Sjóðfélagi, sem ekki er orðinn 67 ára og verður fyrir orkutapi á, í samræmi við nánari ákvæði samþykta 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 tekjuskurðingu af völdum orkutapsins.

**Framreikningsréttur örorkulífeyris:** Að tilteknum skilyrðum uppfylltum á sjóðfélagi rétt á framreikningi örorkulífeyrisréttinda auk áunninna réttinda í samræmi við nánari ákvæði samþykta sjóðsins. Framreikningsréttur er til viðbótar við áunnin 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 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 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 sjóðfélagans 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 undanfönum 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 séreignardeild

Lífeyrissparnaður í séreign er séreign viðkomandi sjóðfélaga. Reglur um útgreiðslu eru tilgreindar í kafla 3, sbr. einnig samþykktir sjóðsins. Eignin er laus til úttektar frá 60 ára aldri, 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 séreign.

#### 4.3 Almennt

Réttindi í samtryggingadeild geta verið verðmæt tryggingaréttindi. Eðli málsins samkvæmt geta greiðslur á grundvelli þeirra numið hærri 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 séreignardeild í stað samtryggingardeildar ávinnur hann sér minni tryggingaréttindi í samtryggingu en að sama skapi meiri réttindi í 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 samtryggingaeldar. 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 samtryggingaeldar og verðlagsþróun.

**Meðal áhættuþátta í deild fyrir 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 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 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 samþykka sjóðsins gilda ákvæði samþykktanna. Því er mikilvægt fyrir sjóðfélaga að kynna sér vel efni samþykka sjóðsins. Þá er rétt að áréttu að réttindi samkvæmt samþykktum geta breyst frá einum tíma til annars.

### 5. Fyrirvarar varðandi breytingar - annað

- Þær reglur sem gilda um 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.
- 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.
- Heimilt er að loka viðkomandi ávöxtunarleið og færa áunna eign í 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 til bær stjórnvöld hafa staðfest.

Staður

Dagsetning

Undirskrift sjóðfélaga

Staðfesting Gildis-lífeyrissjóðs