

Upplýsingar um umsækjanda

Nafn: \_\_\_\_\_ Kennitala: \_\_\_\_\_  
Heimilisfang: \_\_\_\_\_ Sími: \_\_\_\_\_  
Póstnúmer: \_\_\_\_\_ Staður: \_\_\_\_\_ Netfang: \_\_\_\_\_

I. Grundvöllur tilkynningarinnar:

- 1) Á grundvelli kjarasamnings sem gildir um starf mitt hjá vinnuveitanda mínum greiði ég 15,5% iðgjald til Birtu lífeyrissjóðs.
- 2) Af 15,5% iðgjaldi hef ég á grundvelli laga nr. 129/1997 heimild til að greiða allt að 3,5% iðgjald í tilgreinda séreign eins og hún er skilgreind í samþykktum lífeyrissjóðsins.
- 3) Tilkynning þessi er gerð á grundvelli laga nr. 129/1997, með síðari breytingum, kjarasamningi sem ég byggi réttindi mín á og samþykktum Birtu lífeyrissjóðs.
- 4) Ráðstöfun iðgjalds samkvæmt tilkynningu þessari skal vera framkvæmd eigi síðar en tveimur mánuðum frá móttöku tilkynningarinnar.
- 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.

II. Ákvörðun:

- 1) Ráðstöfun hluta af iðgjaldi í tilgreinda séreign (að hámarki 3,5%):  
\_\_\_\_\_ % iðgjaldi skal ráðstafað í tilgreinda séreign og ávaxtað í T-deild sjóðsins. (Heimilt er að velja allt að 3,5%).

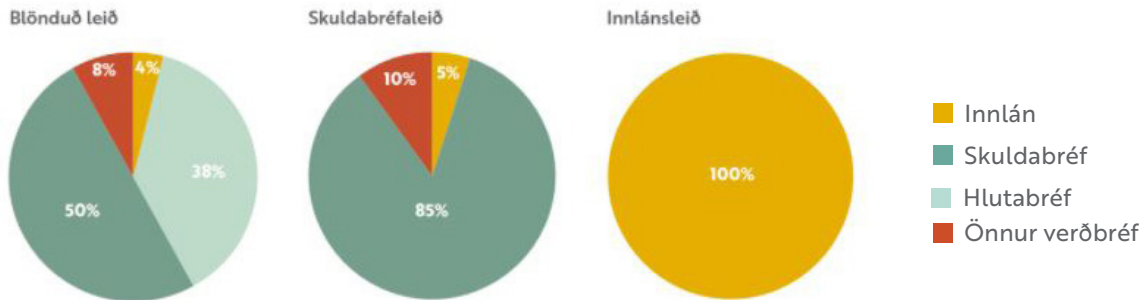
**Til áreitingar:** Ég geri mér grein fyrir því að með ákvörðun þessari hef ég áhrif á þau réttindi sem iðgjöld mín mynda hjá lífeyrissjóðnum. Iðgjöld í tilgreinda séreign eru séreign mín og falli ég frá fellur hún til erfingja minna og skiptist skv. reglum erfðalaga. Með ráðstöfun iðgjalds í tilgreinda 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 samþykka sjóðsins eins og þau eru á hverjum tíma.

- 2) **FJÁRFESTINGARLEIÐ fyrir iðgjald vegna tilgreindrar séreignar.**  
**Iðgjald rennur í ávöxtunarleið X.**

**Breyting á ávöxtunarleið:** Ef reglur sjóðsins leyfa og tvær eða fleiri ávöxtunarleiðir í T-deild eru í boði, er heimilt að leyfa flutning á áunninni tilgreindri séreign milli ávöxtunarleiða. Slíkt skal tilkynnt til sjóðsins á formi sem sjóðurinn útbýr.

**Nánar um fjárfestingastefnu 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.

## 2) Sparnaðarleiðir



Hlutfallstölur sýna markmið um eignasamsetningu samkvæmt fjárfestingarstefnu en vikið er á einstökum eignaflokkum. Fjárfestingarstefnan er endurskoðuð árlega og getur breyst vegna lagabreytinga eða skv. ákvörðun stjórnar að undangenginni tilkynningu til Fjármálaeftirlitsins.

Vinsamlegast nálgist leiðbeiningar varðandi val á leiðum hjá Birtu lífeyrissjóði í síma 480 7000 eða á [birta.is](http://birta.is). Breyting á sparnaðarleið getur tekið allt upp í 6 vikur að taka gildi.

Ég undirrituð/undirritaður réttthafi óska eftir að inneign mín, samkvæmt samningi þessum, verði ávöxtuð með eftirfarandi hætti.

- Blönduð leið \_\_\_\_\_ %      **Sé fleiri en ein leið valin þarf að tilgreina hlutfallslega skiptingu milli leiða.**
- Skuldabréfaleið \_\_\_\_\_ %      **Hakið við viðkomandi kassa og tilgreinið vægi leiðarinnar.**
- Innlánsleið \_\_\_\_\_ %      **Ef flytja á iðgjöldin til annars vörsluaðila þarf ekki að fylla þetta út.**

- Ég óska eftir því að Birta lífeyrissjóður flytji iðgjaldahluta minn vegna tilgreindrar séreignar samkvæmt umsókn þessari til vörsluaðila lífeyrissparnaðar sem ég hef gert samning við.

Heiti vörsluaðila: \_\_\_\_\_

## III. Reglur um útgreiðslu úr T-deild (Tilgreind séreign):

- Útgreiðsla vegna aldurs: Sjóðfélaga er heimilt að hefja úttekt úr T-deild frá 62 ára aldri og skulu greiðslur þá dreifast að lágmarki fram til þess tíma er hann nær 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.
- Útgreiðsla vegna örorku: Verði réttthafi öryrki og orkutapið sem hann verður fyrir er metið 100% af trúnaðarlækni sjóðsins á hann rétt á að fá inneign sína í T deild greidda út með jöfnum árlegum greiðslum á sjö árum. Nú er örorkuprósentan lægri en 100% og lækkar þá árleg útborgun í hlutfalli við lækun 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.
- Útgreiðsla vegna andláts: Við andlát réttthafa, sem á inneign á séreignarreikningi í T-deild, fellur 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. máls. 2. mgr. 8. gr. laga nr. 129/1997 með síðari breytingum.

## IV. Upplýst samþykki:

Val um það hvort iðgjald skuli renna í tilgreinda séreign í T-deild 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 sjóðsins annars vegar og þær reglur sem gilda um tilgreinda séreign í T-deild hins vegar. Honum er líka kunnugt um að hann getur fengið nánari upplýsingar varðandi valið hjá starfsfólki á skrifstofu sjóðsins. og nýtt sér reiknivél á vef sjóðsins til að átta sig á eðli réttindanna hvað eftirlaunlífeyri varðar. Til upplýsingar eru hér dregin fram nokkur atriði sem lúta að mun á samtryggingarréttindum í samtryggingar-deild annars vegar og tilgreindri séreign í T-deild hins vegar.

- Réttindi í samtryggingardeild: Með greiðslum iðgjalda aflar sjóðfélagi sér réttinda til eftirlauna- og örorkulífeyris og maka og börnum sínum rétt til maka- og barnalífeyris og eftir atvikum fjölskyldubóta eftir því sem kveðið er á um í greinum 12 til og með 15 A í samþykktum sjóðsins og réttindatöflum sjóðsins I til III 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 myndað hafa réttindi í tryggingadeild, stigakerfi, skv. eldri samþykktum Sameinaða lífeyrissjóðsins, er heimilt að greiða áfram til tryggingadeildar í jafnri ávinnslu, skv. þeim réttindareglum og réttindatöflu sem voru í gildi fyrir sameiningu Sameinaða lífeyrissjóðsins og Stafa lífeyrissjóðs. 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 eða á sjóðfélagavef viðkomandi sjóðfélaga.

Eftirlaunalífeyrir í samtryggingardeild er greiddur til æviloka í samræmi við 12. gr. samþykka sjóðsins. Almennur lífeyrisaldur er 67 ár en unnt er að flýta eða seinka töku lífeyris í samræmi við ákvæði samþykka sjóðsins.

Örorkulífeyrir: Sjóðfélagi, sem ekki er orðinn 67 ára og verður fyrir orkutapi, í samræmi við nánari ákvæði samþykka sjóðsins, á 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 samþykka 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 greiddra iðgjalda hans næstu fjögur almanaksár fyrir orkutapið.

Makalífeyrir: Nú andast sjóðfélagi sem greitt hefur iðgjald til sjóðsins í að minnsta kosti 24 mánuði á síðustu 36 mánuðum eða 6 mánuði á síðustu 12 mánuðum eða sem naut eftirlauna- eða örorkulífeyris úr sjóðnum 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 framreiknings réttar sbr. nánari reglur í samþykktum sjóðsins.
- Öskertur makalífeyrir skv. nánari ákvæðum í samþykktum er greiddur eftirlifandi maka í minnst 36 mánuði. Eftirlifandi maki fær ávallt greiddan makalífeyri þar til yngsta barn sem var á framfæri sjóðfélagans nær 19 ára aldri enda sé það á framfæri makans. Réttur til makalífeyris fellur niður, ef makinn stofnar til hjúskapar eða óvígðrar sambúðar sem jafna má til hjúskapar.
- Fara skal um makalífeyri sem greiddur hefur verið á grundvelli eldri reglna með sama hætti og verið hefur.

Barnalífeyrir: Andist sjóðfélagi, sem greitt hefur iðgjöld í a.m.k. 24 mánuði á undanfarandi 36 mánuðum eða í 6 mánuði á undan förnum 12 mánuðum, notið eftirlauna- eða örorkulífeyris eða öðlast rétt til framreiknings skv. samþykktum sjóðsins, 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.

## 2) Lífeyrissparnaður í T-deild fyrir tilgreinda séreign:

- Lífeyrissparnaður í tilgreindri séreign er séreign viðkomandi sjóðfélaga. Reglur um útgreiðslu eru tilgreindar í samþykktum sjóðsins, og kafla III hér að framan. Meðal þess sem fram kemur þar er að 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 ávöxtunarleið fyrir tilgreinda séreign ef fleiri en ein ávöxtunarleið er í boði skv. reglum sjóðsins.

## 3) Almenn:

- 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 á 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 séreign í T-deild í stað samtryggingardeildar ávinnur hann sér minni tryggingaréttindi í samtryggingu en að sama skapi meiri réttindi í tilgreindri séreign.
- Meðal áhættuþátta 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 samtryggingardeildar. 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 T-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 makaeða 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 T-deild vegna tilgreindrar séreignar 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 áréttta að réttindi samkvæmt samþykktum geta breyst frá einum tíma til annars.

## V. Fyrirvari varðandi breytingar:

- Þær reglur sem gilda um tilgreinda séreign samkvæmt tilkynningu þessari byggja á lögum nr. 129/1997 og samþykktum Birtu 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 Birtu 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 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 að tilkynna það með öðrum hætti enda byggir það á samþykktum lífeyrissjóðsins eða öðrum reglum sem þar tilbær stjórnvöld hafa staðfest (hér er verið að vísa til ófyrirséðra breytinga á tækni til framtíðar).

## Undirskrift

Ég geri mér grein fyrir því að með undirskrift minni samþykki ég að þær upplýsingar sem ég veiti í þessari umsókn séu vistaðar og skráðar í viðskiptasögu mína hjá Birtu lífeyrissjóði. Öll vinnsla á persónuupplýsingum, þ.m.t. öflun, skráning, vistun og meðferð þeirra er í samræmi við lög um persónuvernd og persónuverndarstefnu Birtu lífeyrissjóðs.

Staður

Dagsetning

Undirskrift sjóðfélaga

Staðfesting Birtu lífeyrissjóðs