|  |  |
| --- | --- |
| Frjálsi lífeyrissjóðurinn | C:\Users\asgerdur\AppData\Local\Microsoft\Windows\Temporary Internet Files\Content.Outlook\6PY9OERI\logo.png |
| Samningur um tilgreinda séreign |

Rnr. 329-26-7056, kt. 600978-0129, lsjnr. 137

**Undirritaður sjóðfélagi og Frjálsi lífeyrissjóðurinn gera með sér eftirfarandi samning um reglulegan sparnað í tilgreinda séreign**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  |  |
| Nafn sjóðfélaga |  | Kennitala sjóðfélaga |
|  |  |  |
| Nafn launagreiðanda |  | Kennitala launagreiðanda |

|  |  |
| --- | --- |
| **Lífeyrissjóður (samtryggingarsjóður):** |  |

Í þeim tilvikum sem lífeyrissjóður sendir greiðslu til Frjálsa í stað launagreiðanda, þurfa sjóðfélagar að fylla út viðeigandi eyðublöð hjá viðkomandi sjóði.

**Upplýst samþykki**

Val um það hvort iðgjald skuli renna í tilgreinda séreign í stað samtryggingardeildar er undir ákvörðun sjóðfélaga komið. Með gerð samnings þessa staðfestir sjóðfélagi að hann hafi kynnt sér þær reglur sem gilda um tryggingavernd í samtryggingu hjá þeim lífeyrissjóði sem sjóðfélagi greiðir samtryggingarhluta lágmarksiðgjaldsins til annars vegar og þær reglur sem gilda um tilgreinda séreign hins vegar. Honum er líka kunnugt um að hann getur fengið nánari upplýsingar varðandi valið hjá þeim lífeyrissjóði sem sjóðfélagi greiðir samtryggingarhluta lágmarksiðgjaldsins til, til að átta sig á eðli réttindanna hvað ellilífeyri varðar.

**Til áréttingar**

Sjóðfélagi gerir sér grein fyrir því að með ákvörðun um að greiða í tilgreinda séreign í stað samtryggingar hefur hann áhrif á ávinnslu þeirra réttinda sem iðgjöld hans mynda hjá þeim lífeyrissjóði sem sjóðfélagi greiðir samtryggingarhluta lágmarksiðgjaldsins til. Iðgjöld í tilgreinda séreign eru séreign sjóðfélaga og falli sjóðfélagi frá fellur hún til erfingja hans og skiptast skv. reglum erfðalaga. Með ráðstöfun iðgjalds í tilgreinda séreign ávinnst ekki, hvað þau iðgjöld snertir, réttur til ævilangs lífeyris, örorkulífeyris eða makalífeyris, þ.m.t. réttur til framreiknings. Þannig er eðlismunur á þeim réttindum sem sjóðfélagi ávinnur sér í samtryggingu annars vegar og í tilgreindri séreign hins vegar.

**Innborgun**

Sjóðfélagi skuldbindur sig til að greiða mánaðarlega sem hér segir:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 3,5% af heildarfjárhæð greiddra launa |  | Annað hlutfall af launum |  | % |

**Veldu þína fjárfestingarleið**

Val þitt á fjárfestingarleið nú yfirtekur fyrra val á fjárfestingarleið og getur falið í sér flutning á milli fjárfestingarleiða, ef Ævilína er valin, sjá nánar í 6. gr. reglna um viðbótarsparnað/tilgreinda séreign Frjálsa lífeyrissjóðsins. Val á fjárfestingarleið gildir um allar tegundir séreignar sjóðsins bæði í skyldu- og viðbótarsparnaði. Nánari upplýsingar um fjárfestingarleiðir, eignasamsetningu og fjárfestingarstefnu má finna á vefsíðu sjóðsins [frjalsi.is](http://www.frjalsi.is). Fjárfestingarstefnan er endurskoðuð reglulega og getur breyst vegna lagabreytinga og/eða skv. ákvörðun stjórnar sjóðsins.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  | **Fjárfestingaleið** | **Ævilína** |
|  |  | Ævilína | Frjálsi 1-3 |
|  |  | Frjálsi 1 | 54 ára og yngri |
|  |  | Frjálsi 2 | 55 ára og eldri |
|  |  | Frjálsi 3 | Lífeyrisþegar |
|  |  | Frjálsi áhætta |  |

Frjálsi lífeyrissjóðurinn sendir ofangreindum launagreiðanda afrit af samningi þessum við undirskrift samnings. Berist Frjálsa lífeyrissjóðnum upplýsingar frá sjóðfélaga um nýjan launagreiðanda, sendir Frjálsi lífeyrissjóðurinn nýjum launagreiðanda afrit af samningi þessum. Launagreiðanda er skylt að halda eftir af launum iðgjaldi sjóðfélaga og standa skil á því ásamt mótframlagi sínu, samkvæmt 7. gr. laga nr. 129/1997 með síðari breytingum.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Umboð til upplýsingaöflunar**  Ég, undirrituð/undirritaður, veiti hér með söluaðila þessa samnings umboð til að nálgast grunnupplýsingar um lífeyrissparnað minn hjá Arion banka. Grunnupplýsingar ná til þess hvort greitt er og þá í hvaða sjóð er greitt hjá Arion banka og hvort iðgjöld berist reglulega. Umboð þetta nær ekki til viðkvæmra persónuupplýsinga svo sem upphæð iðgjalda og inneignar. Umboð þetta gildir á meðan undirrituð/undirritaður er í viðskiptum við Arion banka eða þar til það hefur verið afturkallað með sannanlegum hætti.   |  |  | | --- | --- | | *Samþykki sjóðfélaga fyrir ofangreindu umboði:* |  | |

Aðilar staðfesta með undirskrift sinni efni samnings þessa og undirgangast með undirskrift sinni að þeir hlíti reglum sem um samning þennan gilda.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  |  |
| **Staður og dagsetning** | **Samþykki forráðamanns, ef sjóðfélagi er undir 18 ára aldri** |
|  |  |  |
| Undirskrift sjóðfélaga |  |

|  |  |
| --- | --- |
| Samningur um tilgreinda séreign | C:\Users\asgerdur\AppData\Local\Microsoft\Windows\Temporary Internet Files\Content.Outlook\6PY9OERI\logo.png |

**Reglur um tilgreinda séreign Frjálsa lífeyrissjóðsins**

|  |  |
| --- | --- |
| **1. gr. Vörslusamningar um lífeyrissparnað**  Reglur þessar taka til lífeyrissparnaðar, tilgreindrar séreignar, sem byggir á ákvæðum laga nr. 129/1997, um skyldutryggingu lífeyrisréttinda og starfsemi lífeyrissjóða. Allir þeir sem uppfylla ákvæði fyrr­greindra laga um greiðslu iðgjalds til lágmarkstryggingarverndar hjá lífeyrissjóði geta greitt í tilgreinda séreign hjá Frjálsa lífeyrissjóðnum. Með undirritun rétthafa á samning Frjálsa lífeyrissjóðsins samþykkir hann að hlíta reglum þessum.  **2. gr. Skil á samningi til launagreiðanda**  Þegar samningur hefur komist á um lífeyrissparnað skal Frjálsi lífeyrissjóðurinn senda launagreiðanda afrit af samningnum.  **3. gr. Iðgjaldagreiðslur**  Iðgjöld skulu greiðast mánaðarlega. Gjalddagi iðgjaldagreiðslutímabils er tíundi næsta mánaðar. Eindagi skal vera síðasti dagur sama mánaðar og iðgjald fellur í gjalddaga. Í samningi skal fjárhæðin tilgreind í krónum eða sem hlutfall af launum. Iðgjaldagreiðslur skulu hefjast eigi síðar en 2 mánuðum eftir undirritun samnings. Iðgjöld greiðast með þeim hætti sem samningur kveður á um, nema gerður sé sérstakur samningur um annað fyrirkomulag síðar.  Frjálsa lífeyrissjóðnum ber að ávaxta greitt iðgjald samkvæmt samningi þessum frá þeim degi er sjóðnum berst iðgjald vegna rétthafa. Berist skilagrein frá launagreiðanda síðar en iðgjöld, er Frjálsa lífeyrissjóðnum skylt að reikna vexti frá skráningardegi skilagreinar í samræmi við þá fjárfestingarleið sem í gildi er samkvæmt samningi, enda geti sjóðurinn ekki áður sérgreint fé rétthafa sem launagreiðandi greiðir iðgjald fyrir. Iðgjald skal bera sömu vexti og Fjárhæðarþrep Arion banka hf. hverju sinni frá þeim tíma sem það berst vörsluaðila þar til skilagrein er skráð.  **4. gr. Ráðstöfun iðgjalds**  Í samningi ákveður rétthafi hvernig iðgjaldi hans skuli ráðstafað til ávöxtunar í fjárfestingarleið með fyrirfram ákveðinni fjárfestingarstefnu. Rétthafi getur ávallt breytt ákvörðun sinni vegna framtíðariðgjalda með skriflegri tilkynningu til Frjálsa lífeyrissjóðsins.  **5. gr. Fjárfestingarleiðir**  Rétthafar Frjálsa lífeyrissjóðsins geta valið á milli mismunandi fjárfestingarleiða til að ávaxta innstæðu sína. Ávöxtunarmöguleikarnir eru nokkrir sem felst nánar tiltekið í því að í boði er mismunandi hlutfall hlutabréfa í safni á móti öðrum fjármálagerningum, s.s. skuldabréfum og víxlum, sem og innlánum í bönkum og sparisjóðum. Rétthafar geta flutt innstæðu sína á milli fjárfestingarleiða. Kostnaður við flutninginn skal vera skv. gildandi verðskrá sjóðsins á hverjum tíma en að hámarki 1% af inneign rétthafa. Jafnframt geta rétthafar valið að færast sjálfkrafa milli þessara fjárfestingarleiða skv. Ævilínu eftir fyrirfram ákveðnum reglum sem er að finna í samþykktum sjóðsins. Í þeim tilvikum sem fjárfest er í erlendum myntum er stefnan að nota gjaldeyrisvarnir með því markmiði að draga úr áhættu af gengis­breytingum erlendra gjaldmiðla. Frjálsi lífeyrissjóðurinn hefur falið Arion banka hf. að annast eignastýringu skv. stefnu sjóðsins, en er heimilt að úthýsa eigna­stýringunni til Stefnis hf.  **6. gr. Ráðstöfun iðgjalda við nýjan samning**  Ef fyrir liggur samningur við rétthafa um sama efni eða ef iðgjöld rétthafa hafa borist án þess að samningur hafi verið gerður þá kemur nýjasti samningur rétthafa í stað eldri samnings eða eldra fyrirkomulags. Þ.e. framtíðariðgjöldum allra launagreiðenda verður ráðstafað samkvæmt nýjasta samningi rétthafa. Velji rétthafi Ævilínu en á uppsafnaða inneign í annarri fjárfestingarleið, þá mun hún við valið flytjast í þá fjárfestingarleið sem tilheyrir Ævilínu og fylgja henni. Þó verður inneign í Frjálsa 3 ekki flutt samkvæmt þessu. Velji rétthafi hins vegar aðra fjárfestingarleið en Ævilínu en á uppsafnaða inneign í Ævilínu, þá mun hún við valið sitja eftir í þeirri fjárfestingarleið sem tilheyrir Ævilínu en mun framvegis ekki verða flutt samkvæmt reglum um Ævilínu.  **7. gr. Útborgun sparnaðar**  Velji sjóðfélagi annars lífeyrissjóðs að ráðstafa hluta iðgjalds í tilgreinda séreign hjá Frjálsa lífeyrissjóðnum, sbr. 1. mgr. 5. gr. laga nr. 129/1997, skulu um útborgun | séreignarinnar gilda sömu reglur og gilda myndu fyrir séreignarhlutann í þeim lífeyrissjóði sem rétthafi greiðir samtryggingarhluta lágmarksiðgjaldsins til, sbr. 2. mgr. 7. gr. reglugerðar nr. 698/1998. Sama gildir ef rétthafi velur að flytja í Frjálsa lífeyrissjóðinn tilgreinda séreign frá öðrum vörsluaðila lífeyrissparnaðar.  Hafi lífeyrissjóðurinn sem rétthafi greiðir samtryggingarhluta lágmarksiðgjaldsins til ekki reglur um útborgun fyrir tilgreinda séreign getur útborgun sparnaðarins komið til vegna aldurs, örorku eða andláts rétthafa. Þegar rétthafi er orðinn 62 ára er heimilt að greiða út lífeyrissparnað ásamt vöxtum og skulu greiðslurnar dreifast að lágmarki fram að 67 ára aldri. Ef innstæða er undir kr. 500.000 þegar að útgreiðslu kemur er hún greidd út í eingreiðslu, sé þess óskað.  Deyi rétthafi áður en innstæða er að fullu greidd út fellur hún til erfingja hans og skiptist milli þeirra eftir reglum erfðalaga. Láti rétthafi ekki eftir sig maka eða barn, rennur innstæðan til dánarbúsins og gildir þá ekki takmörkunin í 2. ml. 2. mgr. 8. gr. laga nr. 129/1997.  Verði rétthafi öryrki og orkutapið sem hann verður fyrir er 100% á hann rétt á að fá lífeyrissparnað og vexti greidda út með jöfnum árlegum greiðslum á 7 árum. Árleg útborgun lækkar og úttektartími lengist í hlutfalli við lækkun örorkuprósentu, sbr. 3. mgr. 11. gr. laga nr. 129/1997. Útborgun getur í fyrsta lagi hafist þegar vottorð um örorku og orkutap liggja fyrir. Ef innstæða rétthafa sem orðið hefur fyrir orkutapi er undir kr. 500.000 þegar að útgreiðslu kemur er hún greidd út í eingreiðslu, sé þess óskað.  Viðmiðunarfjárhæð þessi breytist árlega í hlutfalli við breytingu á vísitölu neysluverðs miðað við grunnvísitölu 173,5 stig. Unnt er að semja um annan og lengri útborgunartíma en greinir hér fyrir ofan. Með jöfnum greiðslum hér fyrir framan er átt við greiðslur að tiltölu við fjölda greiðsluára þannig að rétthafi fái á hverju ári þann hluta innstæðunnar að meðtöldum vöxtum sem samsvarar tölu þeirra ára sem eftir standa af endurgreiðslutímanum.  **8. gr. Uppsögn samnings**  Undirritun rétthafa á samninginn skuldbindur hann ekki fyrr en fjórtán dögum frá gerð samningsins og er rétthafa heimilt að falla frá samningi innan þess frests. Samningi þessum er hægt að segja upp með tveggja mánaða fyrirvara. Uppsögn skal vera skrifleg og undirrituð af rétthafa. Uppsögn veitir ekki rétt til útborgunar inn­stæðu. Hætti iðgjöld vegna rétthafa að berast til Frjálsa lífeyrissjóðsins af einhverjum ástæðum, verður innstæðan ásamt vöxtum ávöxtuð áfram hjá sjóðnum og greidd út skv. útborgunarreglum 7. gr.  **9. gr. Flutningur milli vörsluaðila**  Heimilt er að flytja innstæðu til annarra vörsluaðila sem geta boðið samninga af þessu tagi, sbr. 3. mgr. 8. gr. laga nr. 129/1997, óski rétthafi eftir því við Frjálsa lífeyrissjóðinn með skriflegri tilkynningu. Flutningurinn skal eiga sér stað innan tveggja mánaða frá móttöku flutningsbeiðni frá rétthafa. Kostnaður vegna flutnings ræðst af gildandi verðskrá sjóðsins á hverjum tíma, að hámarki 1% af inneign rétthafa en að lágmarki 5.000 kr.  **10. gr. Framsal réttinda**  Rétthafa er óheimilt að framselja, veðsetja eða á annan hátt ráðstafa innstæðu eða réttindum skv. samningi um aðild að Frjálsa lífeyrissjóðnum, nema samkvæmt 1.-3. tl. 3. mgr. 14. gr. laga nr. 129/1997.  **11. gr. Breyting á reglum**  Frjálsa lífeyrissjóðnum er heimilt að breyta reglum þessum að undangenginni staðfestingu fjármálaráðherra.  **12. gr. Innheimta**  Ábyrgð á skilum launagreiðanda á afdregnum iðgjöldum lífeyrissparnaðar er hjá rétthafa. Óski rétthafi eftir aðstoð Frjálsa lífeyrissjóðsins við innheimtu vangoldinna iðgjalda skal tilkynning þess efnis berast með skriflegum hætti til sjóðsins ásamt launaseðlum sem sýna afdregin iðgjöld. |