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

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

**Grunnupplýsingar:**

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

**Veldu þína skyldusparnaðarleið**

Velja skal eina skyldusparnaðarleið hér að neðan. Ef engin leið er valin er gert ráð fyrir að iðgjöldum verði ráðstafað samkvæmt Frjálsu leiðinni. Val á skyldusparnaðarleið skv. umsókn þessari yfirtekur fyrra val á skyldusparnaðarleið, hvað varðar ráðstöfun framtíðariðgjalda.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Val á leið** | **Skyldusparnaðarleið** | **Samtryggingarsjóður** | **Bundin séreign3)** | **Frjáls séreign4)** | **Alls** |
| [ ]  | Erfanlega leiðin | 3,40%1) | 6,55% | 2,05% | 12% |
| [ ]  | Frjálsa leiðin | 7,95%2) |  | 4,05% | 12% |

1. Samtryggingarsjóður tryggir mánaðarlegan örorku- og barnalífeyri við orkutap, maka- og barnalífeyri við andlát og ellilífeyri frá 85 ára til æviloka. Hægt er að flýta töku ellilífeyris fram til 82 ára aldurs, ef útgreiðslum bundinnar séreignar er lokið, en þá lækkar ellilífeyrir úr samtryggingarsjóði.
2. Samtryggingarsjóður tryggir mánaðarlegan örorku- og barnalífeyri við orkutap, maka- og barnalífeyri við andlát og ellilífeyri frá 70 ára til æviloka. Hægt er að flýta töku ellilífeyris fram til 60 ára aldurs en þá lækkar ellilífeyrir eða fresta fram til 80 ára aldurs en þá hækkar ellilífeyrir.
3. Þegar sjóðfélagi hefur náð 60 ára aldri geta útgreiðslur bundinnar séreignar fyrst hafist og tryggja mánaðarlegan ellilífeyri til 82, 83, 84 eða 85 ára aldurs, eftir vali sjóðfélaga. Bundin séreign erfist að fullu.
4. Þegar sjóðfélagi hefur náð 60 ára aldri er frjáls séreign laus til útgreiðslu. Útborgun er þó aldrei laus fyrr en 2 árum eftir fyrstu innborgun. Hægt er að óska eftir mánaðarlegum eða árlegum greiðslum auk ein­greiðslu. Frjáls séreign er greidd út vegna örorku samkvæmt ákveðnum reglum að uppfylltum tilteknum skilyrðum. Frjáls séreign erfist að fullu.

**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](https://www.frjalsi.is/). Fjárfestingarstefnan er endurskoðuð reglulega og getur breyst vegna lagabreytinga og/eða skv. ákvörðun stjórnar sjóðsins.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Val á leið** | **Fjárfestingarleið** | **Ævilína** |
| [ ]  | Ævilína | Frjálsi 1-3 |
| [ ]  | Frjálsi 1 | 54 ára og yngri |
| [ ]  | Frjálsi 2 | 55 ára og eldri |
| [ ]  | Frjálsi 3 | Lífeyrisþegar |
| [ ]  | Frjálsi áhætta |  |

Á vefsíðu sjóðsins [frjalsi.is](https://www.frjalsi.is/) eru að finna ýmsar upplýsingar um sjóðinn, s.s. samþykktir, upplýsingar um útgreiðslureglur, ársreikninga, ávöxtun, eigna­samsetningu og fleira.

Með undirritun minni staðfesti ég að hafa kynnt mér umsókn þessa.

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