Samningur um séreignarsparnað

á grundvelli laga nr 129/1997

Ég undirrituð/aður sæki hér með um aðild að séreignardeild Stapa lífeyrissjóðs. Ég hef kynnt mér skilmála samnings á bakhlið umsóknareyðublaðs þessa og sætti mig við þá að öllu leyti. Með undirritun minni á umsókn þessa og staðfestingu séreignardeildar Stapa lífeyrissjóðs telst vera kominn á samningur milli mín sem rétthafa og séreignardeildar Stapa lífeyrissjóðs, sem vörsluaðila í samræmi við ákvæði samningsins.

Umsækjandi (rétthafi):

Nafn	Kennitala
Heimilisfang	Póstnúmer og staður
Netfang	Sími/GSM

Ég undirrituð/aður óska eftir því að ______% af heildarlaunum mínum verði greidd til séreignardeildar Stapa lífeyrissjóðs í samræmi við ákvæði samnings sbr. bakhlið.
Ég óska eftir því að vinnuveitandi minn haldi eftir af launum mínum við hverja útborgun og skili til séreignardeildar Stapa lífeyrissjóðs í samræmi við ákvæði samnings sbr. bakhlið.

Vinnuveitandi:

Nafn	Kennitala
Heimilisfang	Póstnúmer og staður
Netfang	Sími

Ég óska eftir að inneign mín verði ávöxtuð í:

☐ Varfærna safninu ☐ Áræðna safninu ☐ Innlána safninu

Velji sjóðfélagi ekki sérstakt safn er sparnaði hans sjálfkrafa ráðstafað í Áræðna safnið ef hann er 54 ára eða yngri, en annars í Varfærna safnið.

Athugið! Ef umsækjandi vill ráðstafa lífeyrissparnaði inn á húsnæðisslán þarf að sækja sérstaklega um það til ríkisskattstjóra sjá www.leidretting.is.

Með undirskrift minni samþykki ég að þær upplýsingar sem ég veiti í þessari umsókn verði vistaðar og skráðar í viðskiptasögu mína hjá Stapa lífeyrissjóði. Öll vinnsla á persónuupplýsingum, þ.m.t. öflun, skráning, vistun og meðferð þeirra er í samræmi við lög um persónuvernd og persónuverndarstefnu Stapa lífeyrissjóðs sem birt er á heimasíðu sjóðsins

Staður og dagsetning	Undirskrift umsækjanda

Útfyllist af Stapa lífeyrissjóði (vörsluaðila)

Staður og dagsetning	Staðfesting séreignardeildar Stapa lífeyrissjóðs

Sjóðurinn mun senda umsækjendum staðfest ljósrit af umsókninni til baka og tilkynna hana til launagreiðenda.
Stapi lífeyrissjóður, kennitala 601092-2559, reikningsnúmer 565-26-6969. Númer séreignardeildar X501.

Skilmálar samnings

1. grein
Umsækjandi er rétthafi skv. samningi þessum. Séreignardeild Stapa lífeyrissjóðs er vörsluaðili, skv. samningi þessum. Rétthafi skuldbindur sig til að greiða til vörsluaðila mánaðarlegt innlegg, sem nemur tilgreindri % af heildarfjárhæð greiddra launa, sbr. umsókn rétthafa. Rétthafi felur launagreiðanda sínum að halda umsömdu iðgjaldi eftir af launum sínum og standa vörsluaðila skil á því. Greiðslur skulu hefjast eigi síðar en 2 mánuðum eftir undirritun samnings þessa. Greiðslutímabil hvers innleggs skal eigi vera lengra en 1 mánuður og skal gjalddagi vera 10. dagur næsta mánaðar eftir launamánuð. Eindagi skal vera síðasti dagur sama mánaðar og iðgjald fellur í gjalddaga.

2. grein
Færður skal sérreikningur fyrir framlag hvers rétthafa í séreignardeild. Á þennan reikning skulu færðir vextir og verðbætur í samræmi við meðalávöxtun á þeim verðbréfum sjóðsins, sem mynda það safn verðbréfa, sem rétthafinn velur að frádregnum kostnaði.

3. grein
Rétthafi, sem er orðinn fullra 60 ára á rétt á að fá inneign sína greidda út. Verði rétthafi fyrir orkutapi sem metið er 100%, á hann rétt á að fá inneign sína greidda út með jöfnum greiðslum á eigi skemmri tíma en 7 árum eða þeim tíma sem vantar uppá að 60 ára aldur. Nú er örorka metinn lægri en 100% og lækkar þá árleg útborgun í hlutfalli við lækkun örorkuprósentu og úttektartíminn lengist samsvarandi.

4. grein
Við andlát rétthafa, fellur inneign hans í séreignardeildinni til erfingja hans og skiptist milli þeirra eftir reglum erfðalaga.

5. grein
Samningur þessi er uppsegjanlegur með 2 mánaða fyrirvara. Hætti rétthafi störfum hjá launagreiðanda þeim sem tilgreindur er á umsókn rétthafa, falla þau ákvæði samningsins um greiðslu iðgjalds sjálfkrafa úr gildi, nema að hann óski sérstaklega eftir því að halda áfram greiðslum. Rétthafi skal tilkynna slík starfslok til vörsluaðila. Uppsögn á samningi veitir ekki rétt til útborgunar á innistæðu eða réttindum. Við uppsögn samnings er heimilt að flytja innistæðu til annars vörsluaðila, sem heimild hefur til að taka við lífeyrissparnaði vegna viðbótartryggingarverndar skv. lögum nr. 129/1997. Rétthafi greiðir engan kostnað vegna flutnings til annars vörsluaðila.

6. grein
Samsetning séreignarsafnanna er breytileg frá einum tíma til annars en hún er alltaf innan þeirrar fjárfestingarstefnu sem er ákveðin árlega af stjórn Stapa og er aðgengileg á vefsíðu sjóðsins. Fjárfestingarstefna séreignarsafnanna er eftirfarandi:

	Varfærna safnið	**Áræðna safnið**	**Innlána safnið**
Innlend skuldabréf	0-100%	0-100%	
Skammtímabréf og innlán	0-100%	0-80%	100%
Innlend hlutabréf	0-30%	0-35%	
Erlend verðbréf	0-50%	0-60%	