

SAMNINGUR UM SÉREIGNARSPANAÐ

SKV. LÖGUM NR. 129/1997 UM SKYLDUTRYGGINGU LÍFEYRISRETTINDA OG STARFSEMI LÍFEYRISSJÓÐA

Undirritaður réttihafi og Auður Capital hf. gera með sér eftirfarandi samning um séreignarsparnað

1. RÉTTIHAFI

Nafn réttihafa	Kennitala
Heimilisfang	Póstnúmer Staður
Heimasími Farsími	Netfang

2. LAUNAGREIÐANDI

Nafn launagreiðanda	Kennitala
Heimilisfang	Póstnúmer Staður
Símanúmer	Netfang

3. INNBORGUN

a) Réttihafi skuldbindur sig til að greiða mánaðarlega:

2% heildarfjárhæð greiddra launa

4% heildarfjárhæð greiddra launa

% heildarfjárhæð greiddra launa

Annað

b) Réttihafi óskar eftir því að flytja innstæðu frá til Auður Capital.

4. VAL UM FJÁRFESTINGARLEIÐ

Réttihafi skal velja eina eða fleiri af eftirfarandi fjárfestingarleiðum. Ef valdar eru fleiri en ein leið skal merkja við vægi hvernar leiðar í prósentum. Ef engin leið er valin verður fjárfest samkvæmt Framtíðarleið.

Vægi í %		Skuldabréf	Hlutabréf	Sérhæfðar fjárfestingar	Verðtryggð innlán	Innlán	Þessi leið hentar
	Framtíðarleið	Inneign og iðgjöld færast milli leiða I - IV eftir aldri					
	Leið I	25%	65%	10%			40 ára og yngri
	Leið II	50%	42,5%	7,5%			40-50 ára
	Leið III	75%	20%	5%			50-60 ára
	Leið IV	87,5%	12,5%				60 ára og eldri
	Leið V	75%				25%	60 ára og eldri
	Leið VI				100%		60 ára og eldri

Ofangreint sýnir viðmið hvernar fjárfestingarleiðar, sjá nánar um vikmörk í kafla um fjárfestingarstefnu FramtíðarAuðar.

5. GREIÐSLUTILHÖGUN

Launagreiðandi réttihafa sendir greiðslur til Auðar

Annað

- Réttihafi staðfestir og samþykkir með undirritun efni samnings þessa. Jafnframt staðfestir hann að hafa fengið og kynnt sér reglur Auðar Capital hf. um séreignarsparnað sem er hluti samnings þessa. Reglurnar geta breyst með samþykki fjármálaráðherra.
- Réttihafi veitir Auði Capital hf. hér með heimild til að senda launagreiðanda réttihafa eintak af samningi þessum. Berist Auði upplýsingar frá réttihafa um nýjan launagreiðanda sendir Auður nýjum launagreiðanda afrit af samningi þessum.
- Samningi þessum má segja upp skriflega með tveggja mánaða fyrirvara.
- Samningur þessi er undirritaður í tveimur eintökum, einu heldur réttihafi og einu heldur vörsluaðili.

Staður og dagsetning

Undirskrift réttihafa

f.h. Auður Capital hf.

Vottur

kennitala

Vottur

kennitala

Fjárfestingastefna

	Skuldbréf		Hlutabréf		Sérhæfðar fjárfestingar		Innlán		Verðtryggð innlán
	Viðmið	Vikmörk	Viðmið	Vikmörk	Viðmið	Vikmörk	Viðmið	Vikmörk	
Leið I (40 ára og yngri)	25,0%	0-100%	65,0%	0-70%	10,0%	0-15%	0,0%	0-25%	
Leið II (40-50 ára)	50,0%	0-100%	42,5%	0-60%	7,5%	0-10%	0,0%	0-50%	
Leið III (50-60 ára)	75,0%	0-100%	20,0%	0-40%	5,0%	0-7,5%	0,0%	0-75%	
Leið IV (60 ára og eldri)	87,5%	0-100%	12,5%	0-25%	0,0%	0,0%	0,0%	0-100%	
Leið V Skuldabréf- og innlán (60 ára og eldri)	75,0%	50-100%					25%	0-50%	
Leið VI Verðtr. sparnaður (60 ára og eldri)									100%
Framtíðarleið	Inneign færast á milli leiða I - IV eftir aldri								

Í Framtíðarleið færast iðgjöld og inneign réttaha á milli fjárfestingaleiða I - IV eftir aldri samkvæmt töflunni hér að ofan. Dreigið er úr vægi áhættumeiri fjárfestinga til að draga úr sveiflum í ávöxtun eftir því sem sparnaðartími stytst.

Hlutfallstölur í ofangreindri töflu eru markmið um eignasamsetningu skv. fjárfestingastefnu FramtíðarAuðar. Skv. fjárfestingastefnu er heimilt að víkja frá markmiði um eignasamsetningu skv. skilgreindum vikmörkum. Í þeim tilfellum sem fjárfest er í erlendum myntum er heimilt að nota gjalddeyrisvarir í því skyni að draga úr áhættu af gengisbreytingum erlendra gjaldmiðla. Fjárfestingarstefna FramtíðarAuðar er endurskoðuð árlega og getur tekið breytingum vegna lagabreytinga og/eða skv. ákvörðun vörsluáðila að undangengnu samþykki fjármálaráðherra.

Reglur Auðar Capital hf. um séreignarsparnað

1. GILDISSVIÐ - Reglur þessar taka til samnings um séreignarsparnað sem stofnað er til á grundvelli II. kafla laga nr. 129/1997. Allir þeir sem hafa uppfyllt ákvæði fyrrgreindra laga um greiðslu iðgjalds til lágmarkstryggingaværndar hjá lífeyrissjóði geta fengið aðild að FramtíðarAuði. Með undirritun á samningi um séreignarsparnað undir heitinu FramtíðarAuður felst yfirlýsing aðila um að samningsaðilar hliti reglum þessum.

2. SKILGREININGAR - Í reglum þessum hafa eftirfarandi hugtök þá merkingu sem hér greinir:

Auður: Auður Capital hf., kt. 640507-0390, Borgartúni 29, 105 Reykjavík **FramtíðarAuður:** Séreignarsparnaður Auðar Capital hf. **Vörsluáðili:** Auður Capital hf. **Greiðandi:** Launagreiðandi sem greiðir iðgjöld í Framtíðarauði fyrir hönd réttaha. **Réttahafi:** Einstaklingur sem iðgjald hefur verið greitt fyrir í Framtíðarauði.

3. GREIÐSLUR IÐGJALDA - Iðgjöld skulu greiðast mánaðarlega. Gjaldsdagur iðgjalds er 10. dagur næsta mánaðar eftir launatímabil. Eindagi skal vera síðasti dagur sama mánaðar og iðgjald fellur í gjaldsdaga. Í samningi skal fjárhæðin tilgreind í krónum eða sem hlutfall af launum. Iðgjaldsgreiðslur skulu hefjast eigi síðar en tveimur mánuðum eftir undirritun samningsins. Iðgjöld greiðast með þeim hætti sem samningur kveður á um nema samið sé um annað fyrirkomulag síðar.

Auði ber að ávaxta greitt iðgjald samkvæmt samningi frá þeim degi er Auði berst iðgjald vegna réttaha. Berist skilgrein frá launagreiðanda síðar en iðgjöld er Auði skylt að reikna ávöxtun frá skráningardegi skilgreinar í samræmi við þá fjárfestingarleið sem í gildi er samkvæmt samningi, enda getur Auður ekki fyrir þann tíma sérgreint fé réttaha sem launagreiðandi greiðir iðgjald fyrir. Iðgjöld skulu bera almenna iðgjaldsvexti frá þeim tíma sem það berst vörsluáðila þar til skilgrein berst.

4. RÁÐSTÖFUN IÐGJALDA - Í samningi ákveður réttahafi hvernig iðgjaldi hans skuli ráðstafað til ávöxtunar. Réttahafi getur alltaf breytt ákvörðun sinni vegna framtíðariðgjalds, en skilyrði er að breytingar sé óskað skriflega.

5. FJÁRFESTINGARLEIÐIR - Réttahafar geta valið á milli mismunandi fjárfestingarleiða til að ávaxta inneign sína. Fjárfestingarleiðir FramtíðarAuðar eru mótaðar á grundvelli 36. gr. laga 129/1997.

Réttahafar geta með skriflegri beiðni flutt inneign sína á milli fjárfestingarleiða. Flutningur milli leiða er gjaldfrjáls tvisvar sinnum á ári. Ef oftari er flutt milli leiða fer kostnaður eftir gjaldskrá Auðar Capital og slíkt flutningsgjald skal vera að hámarki kr. 5.000 bundið við vititölu neysluverðs til verðtryggingar, grunnvísitala 374.1. Réttahafar sem velja "Framtíðarleið" færast sjálfkrafa á milli fjárfestingarleiða eftir aldri, án endurgjalds. Flutningur skv. Framtíðarleið fer fram í fjórum jöfnum áföngum á 12 mánuðum. Fyrsti flutningur fer fram +/- 60 dögum frá afmælisánuði réttaha og síðan á þriggja mánaða fresti. Inngreidd iðgjöld frá og með mánuðinum eftir afmælisánuði greiðast í þá leið sem flutt er í. Geri réttahafi nýjan samning um séreignarsparnað Auði er framtíðariðgjöldum ráðstafað samkvæmt nýja samningnum en ráðstöfun inneignar breytist ekki nema þess sé óskað skriflega.

6. ÚTBORGUN SPARNADAR - Réttahafi getur hafið úttekt á inneign eða gert sérstakan útborgunarsamning tveimur árum eftir fyrstu greiðslu iðgjalds en þó aldrei fyrr en hann hefur fullnægt a.m.k. einu af eftirfarandi skilyrðum:

- Þegar réttahafi er orðinn 60 ára er heimilt að greiða út lífeyrissparnað í séreign ásamt vöxtum.
- Verði réttahafi öryrki og orkutapið, sem hann verður fyrir, er 100% á hann rétt á að fá lífeyrissparnað í séreign og vexti greidda út með jöfnum árlegum greiðslum á sjö árum. Nú er örorkuprósentan lægri en 100% og lækkar þá árleg útborgun í hlutfalli við lækkan örorkuprósentunnar og úttektartíminn lengist samsvarandi. Útborgun getur hafist þegar ráðgefandi læknir Auðar hefur staðfest að fyrirliggjandi vottorð um örorku og orkutap sé fullnægjandi.
- Falli réttahafi frá áður en inneign er að fullu greidd út fellur hún til erfingja hans og skiptist á milli þeirra samkvæmt reglum erfðalaga. Láti réttahafi ekki eftir sig börn eða maka, skal lífeyrissparnaður í séreign renna til dánarbús réttaha án takmarkana skv. 2. tl. 2. mgr. 8. gr. laga nr. 129/1997.
- Ef lífeyrissparnaður í séreign er undir viðmiðunarmörkum samkvæmt 4. tl. 1. mgr. 11. gr. reglugerðar nr. 698/1998 er hún greidd út í eingreiðslu óski aðili eftir því, þrátt fyrir ofangreindar reglur. Viðmiðunaregla þessi breytist árlega í hlutfalli við breytingar á vititölu neysluverðs miðað við grunnvísitölu 173.5 stig. Unnt er að semja um annan og lengri útborgunartíma en greinir hér að ofan. Með jöfnum greiðslum hér að framan er átt við greiðslur að tiltölu við fjölda greiðsluára þannig að réttahafi fái á hverju ári þann hluta séreignar að meðtöldum vöxtum sem samsvarar tölu þeirra ára sem eftir standa af endurgreiðslutímanum. Við útborgun inneignar skattleggst hún í samræmi við skattalög hverju sinni.

Um heimild til endurgreiðslu lífeyrissparnaðar í séreign til erlendra ríkisborgara fer samkvæmt 4. mgr. 19. gr. laga nr. 129/1997, þ.e. að heimilt er að endurgreiða iðgjöld til erlendra ríkisborgara þegar þeir flytjast úr landi enda sé slíkt ekki óheimilt samkvæmt milliríkisamningi sem Ísland er aðili að. Óheimilt er að takmarka endurgreiðsluna við tiltekinn hluta iðgjaldsins nema á tryggingafræðilega réttum forsendum.

Hafi réttahafi valið að ráðstafa inneign sinni á verðtryggðum innlánsreikningi getur flutningur og útborgun séreignar verið háð binditíma verðtryggðra reikninga sbr. 2. gr. reglna Seðlabanka Íslands nr. 492/2001 þar sem kveðið er á um 36 mánaða binditíma spariðjór á verðtryggðum innlánsreikningum.

7. GILDISTÍMI OG UPSÖGN SAMNINGS - Undirritun réttaha á samninginn skuldbindur hann ekki fyrr en 14 dögum frá gerð samningsins og er réttahafi heimilt að falla frá samningi innan þess frests. Samningur um séreignarsparnað er ótímabundinn.

- Samningi um séreignarsparnað er að hægt að segja upp með tveggja mánaða fyrirvara. Skal uppsögn vera skrifleg og undirrituð af réttahafa Uppsögn veitir ekki rétt til útborgunar á inneign.
- Inneign réttaha er greidd út til nýs vörsluáðila tveimur mánuðum eftir að skrifleg uppsögn og skrifleg beiðni um flutning á inneign berst til Auðar. Flytja skal inneign til annarra aðila sem geta boðið upp á samninga af þessu tagi, sbr. 3. mgr. 8. gr. laga nr. 129/1997, óski réttahafi eftir því við Auði. Ekki er tekið gjald vegna slíks flutnings.
- Hætti iðgjöld vegna réttaha að berast til Auðar af einhverjum ástæðum, verður inneign ásamt vöxtum ávöxtuð áfram hjá Auði og greidd út til réttaha eða erfingja hans eftir útborgunareglum 6. gr. reglnanna þegar eitt eða fleiri skilyrði greinarnnar eru uppfyllt.

8. INNHEIMTA - Ábyrgð á því að fylgjast með skilum launagreiðanda á afdregnum iðgjöldum séreignarsparnaðar er hjá réttahafa. Óski réttahafi eftir aðstoð Auðar við innheimtu vangoldinna iðgjaldsala skal tilkynning þess efnis berast með skriflegum hætti til Auðar ásamt launaseðlum sem sýna afdregin iðgjöld. Við gjaldprot launagreiðanda ábyrgist Ábyrgðarsjóður launa kröfur um vangoldin iðgjöld sem fallið hafa í gjaldsdaga að ákveðnum skilyrðum uppfylltum, sbr. lög nr. 88/2003, um Ábyrgðarsjóð launa, og III. kafla reglugerðar nr. 462/2003 um Ábyrgðarsjóð launa.

9. FRAMSAÐ RÉTTINDA - Réttahafi er óheimilt að framselja, veðsetja eða á annan hátt ráðstafa inneign eða réttindum samkvæmt samningi um séreignarsparnað Auðar, nema samkvæmt 1.-3. tl. 3. mgr. 14. gr. laga nr. 129/1997.

10. GJALDSKRÁ - Auður Capital birtir gjaldskrá um kostnað sem réttahafi greiðir vegna FramtíðarAuðar, m.a. vegna flutnings á milli fjárfestingarleiða þegar við á. Gjaldskráin er aðgengileg viðskiptavinum á heimasíðu Auðar Capital.

11. SAMÞYKKI FJÁRMÁLARÁÐHERRA OG BREYTING Á REGLUM - Reglur þessar hafa verið samþykktar af fjármálaráðherra í samræmi við 10. gr. laga nr. 129/1997 um skyldutryggingu lífeyrisséttinda. Auði er heimilt að breyta reglum þessum að undangengnu samþykki fjármálaráðherra.

Gildistaka: 28.07.2011

SAMNINGUR UM SÉREIGNARSPANAÐ

SKV. LÖGUM NR. 129/1997 UM SKYLDUTRYGGINGU LÍFEYRISRETTINDA OG STARFSEMI LÍFEYRISSJÓÐA

Undirritaður réttthafi og Auður Capital hf. gera með sér eftirfarandi samning um séreignarsparnað

1. RÉTTTHAFI

Nafn réttthafa	Kennitala
Heimilisfang	Póstnúmer Staður
Heimasími	Farsími
	Netfang

2. LAUNAGREIÐANDI

Nafn launagreiðanda	Kennitala
Heimilisfang	Póstnúmer Staður
Símanúmer	Netfang

3. INNBORGUN

a) Réttthafi skuldbindur sig til að greiða mánaðarlega:

___ 2% heildarfjárhæð greiddra launa

___ 4% heildarfjárhæð greiddra launa

___ % heildarfjárhæð greiddra launa

___ Annað _____

b) ___ Réttthafi óskar eftir því að flytja innistæðu frá _____ til Auðar Capital.

4. VAL UM FJÁRFESTINGARLEIÐ

Réttthafi skal velja eina eða fleiri af eftirfarandi fjárfestingarleiðum. Ef valdar eru fleiri en ein leið skal merkja við vægi hvernar leiðar í prósentum. Ef engin leið er valin verður fjárfest samkvæmt Framtíðarleið.

Vægi í %	Skuldabréf	Hlutabréf	Sérhæfðar fjárfestingar	Verðtryggð innlán	Innlán	Þessi leið hentar
	Framtíðarleið					
	Inneign og iðgjöld færast milli leiða I - IV eftir aldri					
	Leið I	25%	65%	10%		40 ára og yngri
	Leið II	50%	42,5%	7,5%		40-50 ára
	Leið III	75%	20%	5%		50-60 ára
	Leið IV	87,5%	12,5%			60 ára og eldri
	Leið V	75%			25%	60 ára og eldri
	Leið VI				100%	60 ára og eldri

Ofangreint sýnir viðmið hvernar fjárfestingarleiðar, sjá nánar um vikmörk í kafla um fjárfestingarstefnu FramtíðarAuðar.

5. GREIÐSLUTILHÖGUN

___ Launagreiðandi réttthafa sendir greiðslur til Auðar

___ Annað _____

- Réttthafi staðfestir og samþykkir með undirritun efni samnings þessa. Jafnframt staðfestir hann að hafa fengið og kynnt sér reglur Auðar Capital hf. um séreignarsparnað sem er hluti samnings þessa. Reglurnar geta breyst með samþykki fjármálaráðherra.
- Réttthafi veitir Auði Capital hf. hér með heimild til að senda launagreiðanda réttthafa eintak af samningi þessum. Berist Auði upplýsingar frá réttthafa um nýjan launagreiðanda sendir Auður nýjum launagreiðanda afrit af samningi þessum.
- Samningi þessum má segja upp skriflega með tveggja mánaða fyrirvara.
- Samningur þessi er undirritaður í tveimur eintökum, einu heldur réttthafi og einu heldur vörsluaðili.

Staður og dagsetning

Undirskrift réttthafa

f.h. Auðar Capital hf.

Vottur

kennitala

Vottur

kennitala

Fjárfestingastefna

	Skuldbréf		Hlutabréf		Sérhæfðar fjárfestingar		Innlán		Verðtryggð innlán
	Viðmið	Vikmörk	Viðmið	Vikmörk	Viðmið	Vikmörk	Viðmið	Vikmörk	
Leið I (40 ára og yngri)	25,0%	0-100%	65,0%	0-70%	10,0%	0-15%	0,0%	0-25%	
Leið II (40-50 ára)	50,0%	0-100%	42,5%	0-60%	7,5%	0-10%	0,0%	0-50%	
Leið III (50-60 ára)	75,0%	0-100%	20,0%	0-40%	5,0%	0-7,5%	0,0%	0-75%	
Leið IV (60 ára og eldri)	87,5%	0-100%	12,5%	0-25%	0,0%	0,0%	0,0%	0-100%	
Leið V Skuldabréf- og innlán (60 ára og eldri)	75,0%	50-100%					25%	0-50%	
Leið VI Verðtr. sparnaður (60 ára og eldri)									100%
Framtíðarleið	Inneign færast á milli leiða I - IV eftir aldri								

Í Framtíðarleið færast iðgjöld og inneign réttaha á milli fjárfestingaleiða I - IV eftir aldri samkvæmt töflunni hér að ofan. Dreigið er úr vægi áhættumeiri fjárfestinga til að draga úr sveiflum í ávöxtun eftir því sem sparnaðartími stýttist.

Hlutfallstölur í ofangreindri töflu eru markmið um eignasamsetningu skv. fjárfestingastefnu FramtíðarAuðar. Skv. fjárfestingastefnu er heimilt að víkja frá markmiði um eignasamsetningu skv. skilgreindum vikmörkum. Í þeim tilfellum sem fjárfest er í erlendum myntum er heimilt að nota gjalddeyrisvarnir í því skyni að draga úr áhættu af gengisbreytingum erlendra gjaldmiðla. Fjárfestingarstefna FramtíðarAuðar er endurskoðuð árlega og getur tekið breytingum vegna lagabreytinga og/eða skv. ákvörðun vörsluaðila að undangengnu samþykki fjármálaráðherra.

Reglur Auðar Capital hf. um séreignarsparnað

1. GILDISSVIÐ - Reglur þessar taka til samnings um séreignarsparnað sem stofnað er til á grundvelli II. kafla laga nr. 129/1997. Allir þeir sem hafa uppfyllt ákvæði fyrrgreindra laga um greiðslu iðgjalds til lágmarkstryggingaværndar hjá lífeyrissjóði geta fengið aðild að FramtíðarAuði. Með undirritun á samningi um séreignarsparnað undir heitinu FramtíðarAuður felst yfirlýsing aðila um að samningsaðilar hliti reglum þessum.

2. SKILGREININGAR - Í reglum þessum hafa eftirfarandi hugtök þá merkingu sem hér greinir:

Auður: Auður Capital hf., kt. 640507-0390, Borgartúni 29, 105 Reykjavík **FramtíðarAuður:** Séreignarsparnaður Auðar Capital hf. **Vörsluaðili:** Auður Capital hf. **Greiðandi:** Launagreiðandi sem greiðir iðgjöld í FramtíðaraAuði fyrir hönd réttaha. **Réttahafi:** Einstaklingur sem iðgjald hefur verið greitt fyrir í FramtíðaraAuði.

3. GREIÐSLUR IÐGJALDA - Iðgjöld skulu greiðast mánaðarlega. Gjaldsdagur iðgjalds er 10. dagur næsta mánaðar eftir launatímabil. Eindagi skal vera síðasti dagur sama mánaðar og iðgjald fellur í gjaldsdaga. Í samningi skal fjárhæðin tilgreind í krónum eða sem hlutfall af launum. Iðgjaldgreiðslur skulu hefjast eigi síðar en tveimur mánuðum eftir undirritun samningsins. Iðgjöld greiðast með þeim hætti sem samningur kveður á um nema samið sé um annað fyrirkomulag síðar.

Auði ber að ávaxta greitt iðgjald samkvæmt samningi frá þeim degi er Auði berst iðgjald vegna réttaha. Berist skilgrein frá launagreiðanda síðar en iðgjöld er Auði skylt að reikna ávöxtun frá skráningardegi skilgreinar í samræmi við þá fjárfestingarleið sem í gildi er samkvæmt samningi, enda getur Auður ekki fyrir þann tíma sérgreint fé réttaha sem launagreiðandi greiðir iðgjald fyrir. Iðgjöld skulu bera almenna iðgjaldsvexti frá þeim tíma sem það berst vörsluaðila þar til skilgrein berst.

4. RÁÐSTÖFUN IÐGJALDA - Í samningi ákveður réttahafi hvernig iðgjaldi hans skuli ráðstafað til ávöxtunar. Réttahafi getur alltaf breytt ákvörðun sinni vegna framtíðariðgjalds, en skilyrði er að breytingar sé óskað skriflega.

5. FJÁRFESTINGARLEIÐIR - Réttahafar geta valið á milli mismunandi fjárfestingarleiða til að ávaxta inneign sína. Fjárfestingarleiðir FramtíðarAuðar eru mótaðar á grundvelli 36. gr. laga 129/1997.

Réttahafar geta með skriflegri beiðni flutt inneign sína á milli fjárfestingarleiða. Flutningur milli leiða er gjaldfrjáls tvisvar sinnum á ári. Ef oftari er flutt milli leiða fer kostnaður eftir gjaldskrá Auðar Capital og slíkt flutningsgjald skal vera að hámarki kr. 5.000 bundið við vísitölu neysliverðs til verðtryggingar, grunnvísitala 374.1. Réttahafar sem velja "Framtíðarleið" færast sjálfkrafa á milli fjárfestingarleiða eftir aldri, án endurgjalds. Flutningur skv. Framtíðarleið fer fram í fjórum jöfnum áföngum á 12 mánuðum. Fyrsti flutningur fer fram +/- 60 dögum frá afmælisánuði réttaha og síðan á þriggja mánaða fresti. Inngreidd iðgjöld frá og með mánuðinum eftir afmælisánuði greiðast í þá leið sem flutt er í. Geri réttahafi nýjan samning um séreignarsparnað við Auði er framtíðariðgjöldum ráðstafað samkvæmt nýja samningnum en ráðstöfun inneignar breytist ekki nema þess sé óskað skriflega.

6. ÚTBORGUN SPARNADAR - Réttahafi getur hafið úttekt á inneign eða gert sérstakan útborgunarsamning tveimur árum eftir fyrstu greiðslu iðgjalds en þó aldrei fyrr en hann hefur fullnægt a.m.k. einu af eftirfarandi skilyrðum:

- Þegar réttahafi er orðinn 60 ára er heimilt að greiða út lífeyrissparnað í séreign ásamt vöxtum.
- Verði réttahafi öryrki og orkutapið, sem hann verður fyrir, er 100% á hann rétt á að fá lífeyrissparnað í séreign og vexti greidda út með jöfnum árlegum greiðslum á sjö árum. Nú er örorkuprósentan lægri en 100% og lækkar þá árleg útborgun í hlutfalli við lækkan örorkuprósentunnar og úttektartíminn lengist samsvarandi. Útborgun getur hafist þegar ráðgefandi læknir Auðar hefur staðfest að fyrirliggjandi vottorð um örorku og orkutap sé fullnægjandi.
- Falli réttahafi frá áður en inneign er að fullu greidd út fellur hún til erfingja hans og skiptist á milli þeirra samkvæmt reglum erfðalaga. Láti réttahafi ekki eftir sig börn eða maka, skal lífeyrissparnaður í séreign renna til dánarbús réttaha án takmarkana skv. 2. mtl. 2. mgr. 8. gr. laga nr. 129/1997.
- Ef lífeyrissparnaður í séreign er undir viðmiðunarmörkum samkvæmt 4. tll. 1. mgr. 11. gr. reglugerðar nr. 698/1998 er hún greidd út í eingreiðslu óski aðili eftir því, þrátt fyrir ofangreindar reglur. Viðmiðunaregla þessi breytist árlega í hlutfalli við breytingar á vísitölu neysliverðs miðað við grunnvísitölu 173.5 stig. Unnt er að semja um annan og lengri útborgunartíma en greinir hér að ofan. Með jöfnum greiðslum hér að framan er átt við greiðslur að tiltölu við fjölda greiðsluára þannig að réttahafi fái á hverju ári þann hluta séreignar að meðtöldum vöxtum sem samsvarar tölu þeirra ára sem eftir standa af endurgreiðslutímanum. Við útborgun inneignar skattleggst hún í samræmi við skattalög hverju sinni.

Um heimild til endurgreiðslu lífeyrissparnaðar í séreign til erlendra ríkisborgara fer samkvæmt 4. mgr. 19. gr. laga nr. 129/1997, þ.e. að heimilt er að endurgreiða iðgjöld til erlendra ríkisborgara þegar þeir flytjast úr landi enda sé slíkt ekki óheimilt samkvæmt milliríkjasamningi sem Ísland er aðili að. Óheimilt er að takmarka endurgreiðsluna við tiltekinn hluta iðgjaldsins nema á tryggingafræðilega réttum forsendum.

Hafi réttahafi valið að ráðstafa inneign sinni á verðtryggðum innlánsreikningi getur flutningur og útborgun séreignar verið háð binditíma verðtryggðra reikninga sbr. 2. gr. reglna Seðlabanka Íslands nr. 492/2001 þar sem kveðið er á um 36 mánaða binditíma sparifjár á verðtryggðum innlánsreikningum.

7. GILDISTÍMI OG UPSÖGN SAMNINGS - Undirritun réttaha á samninginn skuldbindur hann ekki fyrr en 14 dögum frá gerð samningsins og er réttahafi heimilt að falla frá samningi innan þess frests. Samningur um séreignarsparnað er ótímabundinn.

- Samningi um séreignarsparnað er að hægt að segja upp með tveggja mánaða fyrirvara. Skal uppsögn vera skrifleg og undirrituð af réttahafa Uppsögn veitir ekki rétt til útborgunar á inneign.
- Inneign réttaha er greidd út til nýs vörsluaðila tveimur mánuðum eftir að skrifleg uppsögn og skrifleg beiðni um flutning á inneign berst til Auðar. Flytja skal inneign til annarra aðila sem geta boðið upp á samninga af þessu tagi, sbr. 3. mgr. 8. gr. laga nr. 129/1997, óski réttahafi eftir því við Auði. Ekki er tekið gjald vegna slíks flutnings.
- Hætti iðgjöld vegna réttaha að berast til Auðar af einhverjum ástæðum, verður inneign ásamt vöxtum ávöxtuð áfram hjá Auði og greidd út til réttaha eða erfingja hans eftir útborgunaregglum 6. gr. reglnanna þegar eitt eða fleiri skilyrði greinarinnar eru uppfyllt.

8. INNHEIMTA - Ábyrgð á því að fylgjast með skilum launagreiðanda á afdregnum iðgjöldum séreignarsparnaðar er hjá réttahafa. Óski réttahafi eftir aðstoð Auðar við innheimtu vangoldinna iðgjaldsala skal tilkynning þess efnis berast með skriflegum hætti til Auðar ásamt launaseðlum sem sýna afdregin iðgjöld. Við gjaldprot launagreiðanda ábyrgist Ábyrgðarsjóður launa kröfur um vangoldin iðgjöld sem fallið hafa í gjaldsdaga að ákveðnum skilyrðum uppfylltum, sbr. lög nr. 88/2003, um Ábyrgðarsjóð launa, og III. kafla reglugerðar nr. 462/2003 um Ábyrgðarsjóð launa.

9. FRAMSAÐ RÉTTINDA - Réttahafi er óheimilt að framselja, veðsetja eða á annan hátt ráðstafa inneign eða réttindum samkvæmt samningi um séreignarsparnað Auðar, nema samkvæmt 1.-3. tll. 3. mgr. 14. gr. laga nr. 129/1997.

10. GJALDSKRÁ - Auður Capital birtir gjaldskrá um kostnað sem réttahafi greiðir vegna FramtíðarAuðar, m.a. vegna flutnings á milli fjárfestingarleiða þegar við á. Gjaldskráin er aðgengileg viðskiptavinum á heimasíðu Auðar Capital.

11. SAMÞYKKI FJÁRMÁLARÁÐHERRA OG BREYTING Á REGLUM - Reglur þessar hafa verið samþykktar af fjármálaráðherra í samræmi við 10. gr. laga nr. 129/1997 um skyldutryggingu lífeyrissérettinda. Auði er heimilt að breyta reglum þessum að undangengnu samþykki fjármálaráðherra.

Gildistaka: 28.07.2011