

Umsókn um greiðslu séreignarsparnaðar vegna sérstakra aðstæðna

sbr. lög nr. 130/2009

Nafn umsækjanda

Kennitala

Heimilisfang

Pnr. og staður

Fyrirkomulag greiðslu

- Ég óska eftir að fá greidda hámarksgreiðslu 111.111 kr. á mánuði á 23 mánuðum, samtals kr. 2.500.000. Ef inneign er undir 2.500.000 er óskað eftir að greiddar verði 111.111 kr. þar til inneign klárast.
- Ég hef eða er að nýta mér eldri útgreiðsluheimild frá mars 2009 og óska eftir áframhaldandi hámarks útgreiðslu í samræmi við lög er voru samþykkt á Alþingi 21. desember 2009.

Mögulegt er að óska eftir lægri greiðslum og/eða hlutfallslega styttri útgreiðslutíma:

- Mánaðarleg greiðsla að fjárhæð kr. _____ (hámark 111.111 kr.)
- Greiðslur óskast greiddar á _____ mánuðum (hámark 23 mánuðir)
- Ef valin upphæð, greiðslutími eða lágmarksinneign 1.1.2010 eru ekki í samræmi við lög þá verður greiðslu háttáð til samræmis við lög.

Skattþrep

Vakin er athygli á því að lífeyrisgreiðslur jafngilda launagreiðslum og leggjast þannig við launatekjur. Því gæti útgreiðsla viðbótarlífeyrissparnaðar haft þau áhrif að hluti tekna lendir í hærra skattþrepi.

Umsækjandi ber ábyrgð á því að tilkynna Auði Capital í hvaða skattþrepi útgreiðslurnar eigi að vera.

- Skattþrep 1. 37,22% af skattskyldum mánaðartekjum að 200.000 kr.
- Skattþrep 2. 40,12% af skattskyldum mánaðartekjum frá 200.001 kr. – 650.000 kr.
- Skattþrep 3. 46,12% af skattskyldum mánaðartekjum yfir 650.000 kr.

Leggur umsækjandi inn skattkort?

- Já
- Nei

Á umsækjandi inneign í öðrum séreignarsjóði?

- Já Ef já, hjá hvaða vörsluaðila? _____
- Nei

Umsóknir þurfa að hafa borist til Auðar Capital fyrir 20. dag mánaðar og verður þá greitt út fyrsta virkan dag mánaðar á eftir.

Ráðstöfun greiðslu:

Bankanúmer _____ höfuðbók _____ reikningsnúmer _____

- Viðmiðunardagsetning heimildar til útgreiðslu er 1.1.2010. Ekki er heimilt að greiða út iðgjöld eða ávöxtun sem eru tilkomin eftir þá dagsetningu. Ef útgreiðslur skv. eldri heimild frá mars 2009 standa enn yfir verða þær kláraðar áður en ný umsókn tekur gildi.
- Lög um útgreiðslu viðbótarlífeyrissparnaðar vegna sérstakra aðstæðna heimila útgreiðslu að hámarki 2.500.000 til sjóðfélaga óháð því hvort hann á eign hjá fleirum en einum sjóði. Auður Capital mun leita heimildar til útgreiðslu hjá RSK áður en greiðslur hefjast.
- Ef sjóðfélagi á eign í mismunandi leiðum FramtíðarAuðar þegar útgreiðslu er óskað verður eignin sameinuð í áhættuminnstu leiðina og greitt út úr henni. Slíkar aðstæður eru fyrir hendi hjá þeim sem hafa valið Framtíðarleið og flutningur eigna á milli leiða er hafinn. Sjóðfélagar geta óskað eftir annarri ráðstöfun með því að fylla út eyðublaðið „Breyting á fjárfestingaleið“.

Staður og dags.

Undirskrift réttthafa

Mótttekið f.h. Auður Capital hf