



Umsókn um eftirlaun

Nr.umsóknar \_\_\_\_\_

|                |   |
|----------------|---|
| Kennitala      | Nafn sjóðfélaga   |
| Sími:          | Heimilisfano  |
| Hiúskaparstaða | <input type="checkbox"/> Ógiftur <input type="checkbox"/> Gift(ur) <input type="checkbox"/> Ekkja/ekkill <input type="checkbox"/> Skilin(n) <input type="checkbox"/> Sambúð |
| Kennitala      | Nafn maka   |

Inneign í öðrum lífeyrissjóðum     Já     Nei

Frá hvaða tíma óskar sjóðfélagi að hefja töku lífeyris? (mánuður, ár) - Ath! lífeyrir er greiddur fyrirfram.

## Bankareikningur sjóðfélaga

| Bankastofnun | Banki | Hb. | Reikn.nr. |
|--------------|-------|-----|-----------|
|              |       |     |           |

Fylgigögn með umsókn:

## Val milli eftirmannsreglu og meðaltalsreglu

**Meðaltalsregla:** Lífeyrisgreiðslur taka sömu breytingum og verða að meðaltali á föstum dagvinnulaunum hjá opinberjum starfsmönnum. Hagstofa Íslands reiknar út þessar breytingar mánaðarlega.

**Eftirmannsregla:** Viðmiðunarlaun eru þau dagvinnulaun sem á hverjum tíma eru greidd fyrir það starf er sjóðfélagi gegndi síðast.

**Hér þarf að merkja við einn reit ef taka lífeyris hefst í beinu framhaldi af starfi:**

- Ég vel meðaltalsreglu  
 Ég vel eftirmannsreglu  
 Ég mun láta lífeyrissjóðinn vita innan þriggja mánaða um ákvörðun mína

- Sjóðfélagi sem ekki velur eftirmannsreglu innan þriggja mánaða frá upphafi lífeyristöku fær greiddan lífeyri samkvæmt meðaltalsreglu.

- Þeir sjóðfélagar sem velja eftirmannsreglu nú geta valið síðar að fá greiddan lífeyris samkvæmt meðaltalsreglu. Ekki er hægt að skipta úr meðaltalsreglu yfir í eftirmannsreglu.

- Ef taka lífeyris hefst ekki í beinu framhaldi af starfi, þá fylgir lífeyrir meðaltalsreglu.

### Skattupplýsingar:

Staðgreiða skal skatt af lífeyrisgreiðslum eins og um venjulegar launagreiðslur væri að ræða. Það er á ábyrgð réttihafa að láta sjóðinn vita í hvaða skattþrepi lífeyrisgreiðslur eiga að vera. Hægt er að setja í reitinn "Aðrar mánaðarlegar tekjur" heildarmánaðarlaun frá öðrum launagreiðendum eða merkja við viðeigandi skattþrep. Ef ekkert skattþrep er valið og aðrar mánaðarlegar tekjur ekki tilgreindar verður greitt út samkvæmt skattþrepi 1.

Aðrar mánaðarlegar tekjur: \_\_\_\_\_

- Skattþrep 1 (37,34% skattur á samtals skattskyldar mánaðarlegar tekjur, allt að 230.000 kr.)
- Skattþrep 2 (40,24% skattur á samtals skattskyldar mánaðarlegar tekjur frá 230.000 til 704.367 kr.)
- Skattþrep 3 (46,24% skattur á samtals skattskyldar mánaðarlegar tekjur frá 704.367 kr.)

Leggur umsækjandi inn skattkort með umsókninni?  Já  Nei

Athugasemdir:

Akureyri

Undirskrift og dagsetning