



UMSÓKN UM SÖFNUNARLÍFTRYGGINGU

I. Almennar upplýsingar

Nafn váttryggingartaka/váttryggðs _____ Kennitala _____

Heimili _____ Netfang _____

Staður _____ Póstnúmer _____ Sími _____

II. Val á söfnunarleið (veljið eina), samningstími og iðgjald

Söfnunarleiðir eru tengdar gengi verðbréfa- og fjárfestingarsjóða hjá Júpiter rekstrarfélagi og Amundi Asset Management. Unnt er að velja tengingu við þessa sjóði:

Verðbréf með ríkisábyrgð, virk stýring (Júpiter Ríkisskuldabréfasjóður)

Blandaður fjárfestingarsjóður (Júpiter Eignaleið III – Blandað safn)

Blandaður erlendur fjárfestingarsjóður (Amundi Funds Global Aggregate Bond)

Samningstími: 10 ár 15 ár 20 ár 25 ár 30 ár Mánaðarlegt iðgjald: _____ kr.

Fyrsti greiðslumánuður: _____ (ath. upphafsdagur er í fyrsta lagi 30 dögum frá móttöku umsóknar)

III. Tilnefning réttihafa (merkið aðeins við einn valkost)

1. Ekki tilnefndur réttihafi: sé enginn réttihafi tilnefndur er maki líftryggðs sjálfkrafa réttihafi. Láti hann ekki eftir sig maka eru erfingjar hans samkvæmt lögum eða erfðaskrá réttihafar. Með maka er átt við einstakling í hjónabandi en ekki í óvígðri sambúð.

2. Skráning réttihafa á nafn

Nafn _____ Kennitala _____ Hlutfall réttihafa _____ %

Nafn _____ Kennitala _____ Hlutfall réttihafa _____ %

Nafn _____ Kennitala _____ Hlutfall réttihafa _____ %

Nafn _____ Kennitala _____ Hlutfall réttihafa _____ %

3. Erfingjar: þýðir að erfingjar taki hver sinn hlut í hlutfalli við erfðarétt þeirra að lögum eða samkvæmt erfðaskrá.

4. Tilnefning samkvæmt meðfylgjandi yfirlýsingu: ef umsækjandi óskar eftir því að tilnefna réttihafa með öðrum hætti, en völ er á umsókn þessari, getur hann skilað inn yfirlýsingu á lausu blaði, sem verður þar með hluti af umsókninni.

IV. Samningsgrundvöllur

Undirritaður váttryggingartaki og greiðandi (korthafi) söfnunarlíftryggingar staðfesta með tilvísun til laga nr. 64/2006 um aðgerðir gegn peningabætti og fjármögnun hryðjuverka, að framangreindar upplýsingar sem skráðar eru í umsókn eru réttar, að tilgangur viðskiptasambandsins er söfnunarlíftrygging hjá Líftryggingamiðstöðinni hf. og að uppruni þeirra fjármuna sem ráðstafað er til samningsins er á Íslandi.

Undirritaður váttryggingartaki söfnunarlíftryggingar staðfestir að hann gerir sér grein fyrir að öllum fjárfestingum fylgir fjárhagsleg áhætta, s.s. vegna breytilegs efnahagsumhverfis, alþjóðlegra fjárfestinga og gengisflökts gjaldmiðla. Undirritaður staðfestir jafnframt með undirritun sinni að hann hefur kynnt sér lykilupplýsingar og útbodslýsingu viðkomandi sjóðs sem söfnunarleið tekur mið af og finna má m.a. á vef TM - tm.is/sofnunarliftrygging.

Með undirritun staðfestir váttryggingartaki að hann hafi kynnt sér efni samningsins, skilmála, upphafskostnað við töku söfnunarlíftryggingar sem og annan kostnað skv. gjaldskrá sem finna má á vef TM - tm.is/sofnunarliftrygging/gjaldskra.

Staður og dagsetning

Undirskrift váttryggingartaka

Undirskrift korthafa
(ef annar en váttryggingartaki)

Ráðgjafi

Nafn _____

Kennitala _____

V. Greiðsluupplýsingar

Nafn korthafa: _____ Kennitala: _____

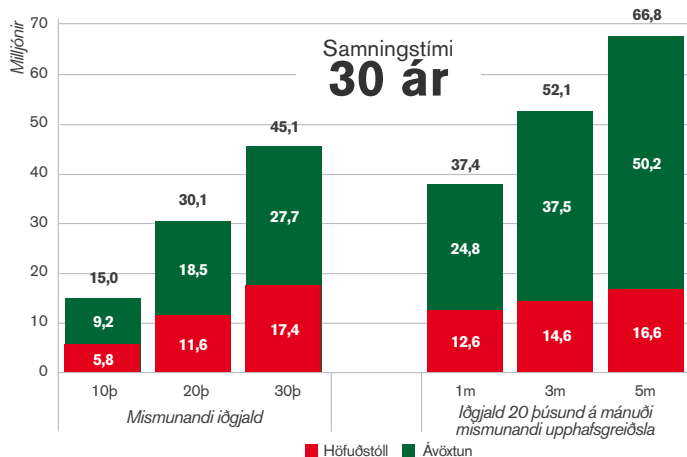
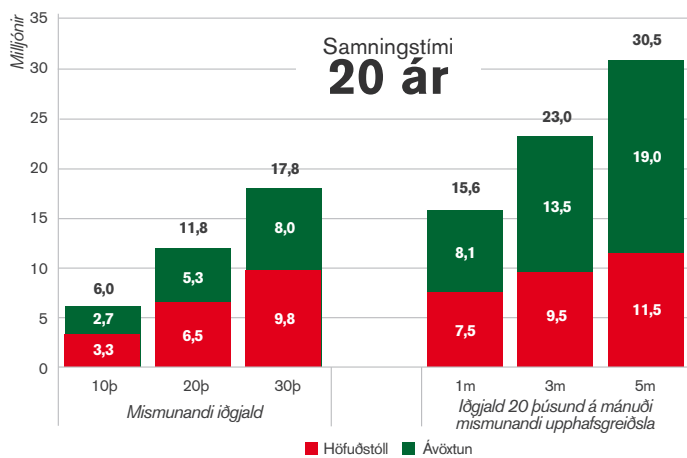
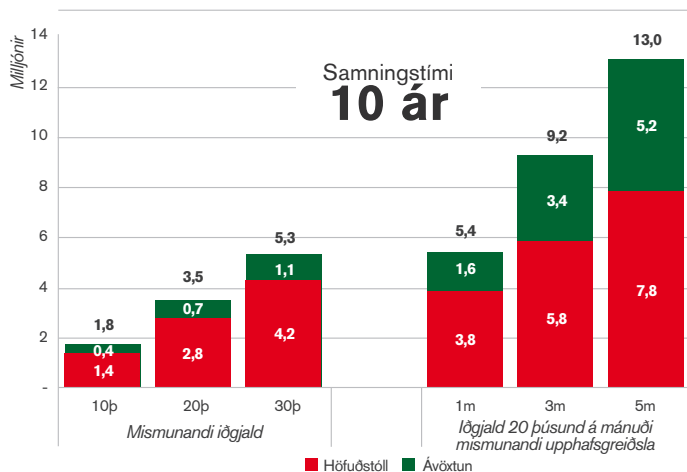
Kortanúmer: _____ - _____ - _____ - _____ Gildistími: mánuður _____ ár _____



SÖFNUNARLÍFTRYGGING - VÆNT ÁVÖXTUN - SÝNIDÆMI

Söfnunarlíftrygging hefur marga kosti. Tryggingin er reglubundinn sparnaður ásamt því að vera líftrygging.

Þú velur í byrjun eina söfnunarleið sem í boði er og hentar þér best og ákveður um leið hvert mánaðarlegt iðgjald eigi að vera svo og þann tíma sem sparnaðurinn á að taka, allt frá 10 upp í 30 ár. Iðgjaldið er að lágmarki 5.000 kr. á mánuði. Upphaflegt iðgjald sem þú valdir breytist mánaðarlega í samræmi við vísitölu neysluverðs til verðtryggingar.



Þú átt möguleika á að gera ýmsar breytingar á söfnun og fjárfestingu þinni á samningstímanum svo sem færst söfnun þína á milli söfnunarleiða og hækkað og lækkað iðgjaldið innan ákveðinna marka. Sá hluti iðgjaldsins sem varið er til fjárfestingar ávaxtast í samræmi við gengi þeirrar söfnunarleiðar sem þú hefur valið. Verðmæti söfnunarinnar ákvarðast af gengi sjóða á vegum rekstrarfélaga sem tryggingafélagið fjárfestir í til að mæta skuldbindingum sínum gagnvart þér. Þú átt því rétt gagnvart tryggingafélaginu en engan rétt gagnvart undirliggjandi sjóði eða rekstrarfélagi hans.

Þú getur hvenær sem er á samningstímanum óskað eftir því að fá sparnað þinn greiddan út að hluta eða í einu lagi. Aðeins er greiddur fjármagnstekjuskattur af ávöxtun söfnunarinnar. Við andlát greiðist sparnaðurinn að viðbættu 1% til rétthafa sem líftryggingarbætur en þær eru skattfrjálssar.

Í sýnidæmum er sýnd vænt ávöxtun og uppsöfnuð iðgjöld miðað við þrjú samningstímabil og ákveðnar forsendur. Í öllum dæmum er miðað við 3% árlega hækkan vísitölu sem hefur áhrif á iðgjald.

■ Neðri hluti súlu sýnir uppsöfnuð iðgjöld (höfuðstóll).

■ Efri hluti súlu sýnir vænta uppsafnaða ávöxtun miðað við gefnar forsendur.

Vinstri súlurnar þrjár sýna vænta uppsafnaða ávöxtun og uppsöfnuð iðgjöld miðað við árlega 7% nafnávöxtun og mismunandi iðgjaldagreiðslur.

Hægri súlurnar þrjár sýna vænta uppsafnaða ávöxtun og uppsöfnuð iðgjöld miðað við 20 þúsund króna mánaðarlegt iðgjald, 7% árlega ávöxtun og mismunandi forsendur um eingreiðslu í upphafi samnings, það er 1, 3, og 5 milljónir.

Athygli er vakin á því að söguleg ávöxtun gefur ekki vísbendingu um framtíðarávöxtun. Ofangreindar upplýsingar eru einungis dæmi um ávöxtun miðað við gefnar forsendur. Í ofangreindum sýnidæmum hefur verið tekið tillit til kostnaðar váttryggingartaka sem skoða má nánar í gjaldskrá. Tölurnar miðast við lok samningstíma. Hafa þarf í huga, að fyrstu ár samningstímans getur ávöxtun verið neikvæð.