

Sparnaðarlíftrygging

Breyting á framtíðarinnborgunum

SJÓVÁ

Viðskiptavinur

Nafn

Kennitala

Skírteinisnúmer: _____

☐ Lækka mánaðarlegar greiðslur í kr. _____ á mánuði.

Lágmarksgreiðsla er kr. 6.000 á mánuði og þarf hún að standa undir iðgjöldum líftryggingarinnar.

☐ Lækka líftryggingarfjárhæð í kr. _____

☐ Hækka (ef ekki er iðgjaldatrygging) mánaðarlegar greiðslur í kr. _____ á mánuði.

Ef mánaðarlegar greiðslur eru hækkaðar fyrstu 5 ár samningstímans, þá greiðist upphafskostnaður af hækkun.

Heildarskipting á mánaðarlegum innborgunum skiptist í eftirfarandi sjóði:

Nafn sjóðs

Hlutfall í heilum prósentum og alls 100%

Evrópusjóður

(S01)

Alheimssjóður

(S02)

Þróunarsjóður

(S03)

Skuldabréfasjóður

(S04)

Ríkissjóður

(S05)

Hlutabréfasjóður

(S07)

Innláns- og ríkisskuldabréfasjóður

(S13)

Í samræmi við milliríkjasamning og bandaríska skattalöggjöf, Foreign Account Tax Compliance Act (Fatca)* óskast staðfest hvort eitthvað af neðangreindum atriðum eigi við um þig:

☐ Hef bandarískan ríkisborgararétt SSN (TIN): _____ **

☐ Greiði reglulega greiðslur til Bandaríkjanna

☐ Hef fasta búsetu í Bandaríkjunum, handhafi græna kortsins

☐ Hef skráð heimilisfang í Bandaríkjunum, þ.m.t. pósthólf

☐ shafi á bankareikningi mínum er með skráð heimilisfang í Bandaríkjunum

☐ Ekkert af ofangreindum atriðum á við

Í samræmi við CRS (Common reporting standards) er varðar upplýsingaskipti á sviði skattamála í OECD löndum óskast staðfest hvort eitthvað að neðangreindum atriðum eigi við um þig:

☐ Hef skattalegt heimilisfesti á Íslandi

☐ Hef skattalegt heimilisfesti utan Íslands, hvar: _____ Skattakennitala (TIN): _____ **

Ég staðfesti að ráðgjafi hefur kynnt mér þann kostnað sem til fellur vegna samningsins, þ.m.t. upphafskostnaður sem nemur fyrstu fimm mánaðargreiðslum. Mér hefur jafnframt verið kynnt að nánari upplýsingar um sparnaðarlíftryggingu, ávöxtun sjóða og gjaldtöku vegna hennar er að finna á [www.sjova.is](#).

* Sjá upplýsingablað frá [Samtökum fjármálafyrirtækja](#).

** Ef einstaklingur hefur bandarísk tengsl eða skattalegt heimilisfesti utan Íslands verður hann að gefa upp skattakennitölu sína (TIN).

Dagsetning _____ Undirskrift _____

Til upplýsinga fyrir starfsmann

- Sé beiðni ekki undirrituð með rafrænum hætti skal afrit af skilríkjum viðskiptavinar fylgja með sé það ekki þegar til staðar.
- Viðskiptavinur þarf einnig að fylla út áreiðanleikakönnun.