

# Breyting á sparnaðarlíftryggingu

**SJÓVÁ**

Nafn

Kennitala

## Hlutainnlausn

Skírteinisnúmer

Ég undirrituð/undirritaður óska eftir að taka út hluta sparnaðar mín: áætluð útborguð fjárhæð þegar greiddur hefur verið fjármagnstekjuskattur: \_\_\_\_\_

## Sparnað á að leysa úr eftirfarandi sjóði/sjóðum

### Sjóður

### Tæma sjóð

- |  |                          |
|--|--------------------------|
| Evrópusjóður (S01) .....                       | <input type="checkbox"/> |
| Alheimssjóður (S02) .....                      | <input type="checkbox"/> |
| Þróunarsjóður (S03) .....                      | <input type="checkbox"/> |
| Skuldabréfasjóður (S04) .....                  | <input type="checkbox"/> |
| Ríkissjóður (S05) .....                        | <input type="checkbox"/> |
| Innlend verðbréf (S06) .....                   | <input type="checkbox"/> |
| Hlutabréfasjóður (S07) .....                   | <input type="checkbox"/> |
| Erlend hlutabréf (S08) .....                   | <input type="checkbox"/> |
| Íslensk verðbréf (S09) .....                   | <input type="checkbox"/> |
| Íslensk skuldabréf (S10) .....                 | <input type="checkbox"/> |
| Blandaður hlutabréfasjóður (S11) .....         | <input type="checkbox"/> |
| Erlendur vaxtarsjóður (S12) .....              | <input type="checkbox"/> |
| Innláns- og ríkisskuldabréfasjóður (S13) ..... | <input type="checkbox"/> |

### Taka hluta sjóðs að áætlaðri fjárhæð kr.:

- |                          |       |
|--------------------------|-------|
| <input type="checkbox"/> | _____ |
| <input type="checkbox"/> | _____ |
| <input type="checkbox"/> | _____ |
| <input type="checkbox"/> | _____ |
| <input type="checkbox"/> | _____ |
| <input type="checkbox"/> | _____ |
| <input type="checkbox"/> | _____ |
| <input type="checkbox"/> | _____ |
| <input type="checkbox"/> | _____ |
| <input type="checkbox"/> | _____ |
| <input type="checkbox"/> | _____ |
| <input type="checkbox"/> | _____ |
| <input type="checkbox"/> | _____ |

## Hluti sparnaðar greiddur út:

- Núverandi ársiðgjald sparnaðarlíftryggingar verður að greiða áður en hlutainnlausn á sér stað.
- Ef hluti sparnaðar er greiddur út á fyrstu fimm árum samningstímans er kostnaður sama hlutfall af tveimur mánaðargreiðslum og hlutfall heildarsparnaðar sem tekinn er út.
- Ef hluti sparnaðar er greiddur út eftir fyrstu fimm árin en áður en tíu ár eru liðin er kostnaður sama hlutfall af einni mánaðargreiðslu og hlutfall heildarsparnaðar sem tekinn er út.
- Ef sparað hefur verið í meira en tíu ár er enginn kostnaður af útborgun sparnaðar.
- Fjármagnstekjuskattur er tekinn af ávöxtun við útborgun.
- Við hlutainnlausn lækka dánarbætur samsvarandi fjárhæð sparnaðar sem innleystur er.
- Gengisáhætta er til staðar meðan innlausn er í vinnslu og samkvæmt skilmálum áskilur félagið sér allt að 30 daga frest til útgreiðslu sparnaðar.

# Breyting á sparnaðarlíftryggingu

**SJÓVÁ**

## Áreiðanleikakönnun

Með vísan til laga um aðgerðir gegn peningabætti og fjármögnun hryðjuverka 140/2018 og laga um frystingu fjármuna 64/2019 óskar Sjóvá eftirfarandi upplýsinga:

### 1. Hver er atvinna þín?

☐ Launþegi ☐ Verktaki ☐ Ekki í starfi ☐ Námsmaður

### 2. Hvert er ríkisfang þitt?

\_\_\_\_\_

### 3. Ert þú með tvöfalt ríkisfang?

☐ Nei ☐ Já, hvar? \_\_\_\_\_

### 4. Hvar greiðir þú skatta?

☐ Á Íslandi ☐ Erlendis, hvar? \_\_\_\_\_

### 5. Tilgangur viðskipta?

☐ Sparnaður ☐ Annað, hvað? \_\_\_\_\_

### 6. Uppruni fjármagns?

☐ Laun ☐ Söluhagnaður ☐ Arfur ☐ Lántaka ☐ Erlent fjármagn, upprunaland? \_\_\_\_\_

☐ Annað, hvað? \_\_\_\_\_

### 7. Ert þú sjálfur/sjálf eigandi þeirra fjármuna sem notaðir eru/verða í viðskiptum við Sjóvá?

☐ Já ☐ Nei

#### 7.1 Upplýsingar um raunverulegan eiganda fjármuna:

Nafn: \_\_\_\_\_

Kennitala: \_\_\_\_\_

#### 5.2 Hver er uppruni fjármunanna?

☐ Laun ☐ Söluhagnaður ☐ Arfur ☐ Annað, hvað? \_\_\_\_\_

#### 7.2 Hver er ástæða þess að þú munt eiga viðskipti fyrir hönd ofangreinds aðila?

\_\_\_\_\_

Samþykki raunverulegs eiganda: \_\_\_\_\_

Í þeim tilvikum sem fjármunir eru í eigu þriðja aðila þarf hinn raunverulegi eigandi að sanna á sér deili með framvísun skilríkja eða með rafrænni undirritun á þetta skjal.

## Breyting á sparnaðarlíftryggingu

**SJÓVÁ**

### 8. Upplýsingar um bankareikning

---

Útibú

---

Höfuðbók

---

Reikningsnúmer

---

Staður og dagsetning

---

Undirskrift \*

\* Sé beiðni ekki undirrituð með rafrænum hætti skal afrit af skilríkjum viðskiptavinar fylgja með sé það ekki þegar til staðar.