

Breyting á sparnaðarlíftryggingu

SJÓVÁ

Nafn _____

Kennitala _____

Hlutainnlausn

Skírteinisnúmer _____

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

Sparnað á að leysa úr eftirfarandi sjóði/sjóðum

Sjóður	Tæma sjóð	Taka hluta sjóðs að áætlaðri fjárhæð kr.:
Evrópusjóður (S01)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> _____
Alheimssjóður (S02)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> _____
Þróunarsjóður (S03)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> _____
Skuldabréfasjóður (S04)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> _____
Ríkissjóður (S05)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> _____
Innlend verðbréf (S06)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> _____
Hlutabréfasjóður (S07)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> _____
Erlend hlutabréf (S08)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> _____
Íslensk verðbréf (S09)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> _____
Íslensk skuldabréf (S10)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> _____
Blandaður hlutabréfasjóður (S11)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> _____
Erlendur vaxtarsjóður (S12)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> _____
Innláns- og ríkisskuldabréfasjóður (S13)	<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 frýstingu 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.