

Lífeyrissjóðir

16. desember 2016

KYNNINGARBLAÐ Söfnunarsjóður lífeyrisréttinda | Lífeyrissjóður verzlunarmanna



Traustur sjóður og trygg framtíð

Söfnunarsjóður lífeyrisréttinda hefur starfað í 42 ár með farsælum árangri. Rekstrarkostnaði sjóðsins hefur verið haldið í lágmarki, hann á vel fyrir skuldbindingum sínum og hefur aldrei þurft að skerða réttindi sjóðfélaga sinna. Vextir sjóðfélagslána hafa aldrei verið lægri.

Söfnunarsjóður lífeyrisréttinda var stofnaður árið 1974 en hann er ætlaður öllum launþegum og sjálfstætt starfandi einstaklingum sem ekki eiga aðild að öðrum lífeyrisjóðum samkvæmt kjarasamningum. Sjóðurinn er því góður kostur fyrir þá sem geta valið sér lífeyrisjóð segir Sigurbjörn Sigurbjörnsson, framkvæmdastjóri Söfnunarsjóðs lífeyrisréttinda. „Sjóðnum ber einnig lögum samkvæmt að innheimta lífeyrissjóðsiðgjöld sem beint er til sjóðsins frá Ríkisskattstjóra, vegna þeirra aðila sem ekki hafa greitt iðgjöld samkvæmt skattframtali. Þetta hlutverk hefur sjóðurinn sem og ákveðnar skyldur er tengjast slitum lífeyrissjóða samanber lög um skyldutryggingu lífeyrisréttinda og starfsemi þeirra. Hlutverk sjóðsins er að greiða út elli-, örorku-, maka- og barnalífeyri en hann byggir á samtryggingu og séreign. Hann er auk þess sjálfstæður lífeyrissjóður sem ekki starfar í tengslum við stéttarfélag.“

Varfærin fjárfestingarstefna

Söfnunarsjóður lífeyrisréttinda er einn af tíu stærstu lífeyrisjóðum landsins að sögn Sigurbjörns með um 15.000 greiðandi sjóðfélaga og eiga um 135.000 einstaklingar réttindi hjá sjóðnum. „Hrein eign til greiðslu lífeyris nam 139,7 milljörðum króna þann 31. desember 2015. Hjá sjóðnum starfa þrettán starfsmenn með mikla reynslu. Rekstrarkostnaði sjóðsins hefur verið haldið í lágmarki, hann á vel fyrir skuldbindingum sínum og hefur aldrei þurft að skerða réttindi sjóðfélaga sinna. Enda er fjárfestingarstefna sjóðsins varfærin og hefur skilað jafnri

og traustri ávöxtun til sjóðfélaga. Segja má því með sanni að lífeyrisréttindi sjóðfélaga hafi verið betur varin en lífeyrisréttindi sjóðfélaga annarra sjóða undanfarin ár.“

Öllum sem eru starfandi og þiggja laun eða reiknað endurgjald ber lögum samkvæmt að greiða í samtryggingarsjóð 12% af launum (launagreiðandi 8% og launþegi 4%) en samið hefur verið um 0,5% til viðbótar frá 1. júlí 2016 á almennum vinnumarkaði. Launagreiðandi ber ábyrgð á skilum sem nær til allra starfandi einstaklinga á aldrinum 16-70 ára.

Söfnunarsjóður lífeyrisréttinda er einnig með séreignarsjóð sem er góður kostur að sögn Sigurbjörns. „Með því að leggja 2-4% af launum í séreignarsparnað greiðir launagreiðandi 2% mótframlag. Ef þú greiðir ekki í séreignarsparnað ertu í raun að afþakka 2% launahækkun. Séreignarsparnaður er undanþeginn fjármagnstekjuskatti.“

Hagstæð lánskjöri

Réttur til töku ellilífeyris hefst mánuði eftir að sjóðfélagi verður 67 ára en heimilt er að hefja töku ellilífeyris 65 ára en þá með lækkingu og hægt er að fresta töku lífeyris til 70 ára aldurs og hækkar þá lífeyririnn miðað við stöðu hans við 67 ára aldur. „Réttur til örorkulífeyris miðast við að orkutap sé a.m.k. 50% að mati trúnaðarlæknis sjóðsins og að sjóðfélagi hafi sannanlega orðið fyrir tekjumissi. Þessu til viðbótar er greiddur makalífeyrir og barnalífeyrir með börnum 19 ára og yngri.“

Það sem er þó efst á baugi núna eru lán til sjóðfélaga segir Sigurbjörn. „Allir sjóðfélagar sem eiga

Sjóðurinn veitir bæði verðtryggð lán og óverðtryggð lán, allt eftir vali sjóðfélaga. Ákveðið var nýverið að taka upp eitt fast lántökugjald óháð lánsfjárhæð sem er 45.000 kr. fyrir hverja lánsúmsókn. Vextir sjóðfélagalána hafa aldrei í sögu sjóðsins verið eins hagstæðir og nú.

Sigurbjörn Sigurbjörnsson

réttindi hjá sjóðnum eru lánsþæfir. Sjóðurinn veitir bæði verðtryggð lán og óverðtryggð, allt eftir vali sjóðfélaga. Ákveðið var nýverið að taka upp eitt fast lántökugjald óháð lánsfjárhæð sem er 45.000 kr. fyrir hverja lánsúmsókn. Vextir sjóðfélagalána hafa aldrei í sögu sjóðsins verið eins hagstæðir og nú. Ekkert uppgreiðslugjald er tekið og hægt að greiða lánin hraðar niður eða upp að fullu hvenær sem lántaki kys.“

Starfsmenn Söfnunarsjóðs lífeyrisréttinda hvetja lesendur til að hafa samband ef spurningar vakna og munu þeir með ánægju liðsinna þeim.

Allar nánari upplýsingar má finna á www.sl.is



„Segja má því með sanni að lífeyrisréttindi sjóðfélaga hafi verið betur varin en lífeyrisréttindi sjóðfélaga annarra sjóða undanfarin ár,“ segir Sigurbjörn Sigurbjörnsson, framkvæmdastjóri Söfnunarsjóðs lífeyrisréttinda. MYND/GVA

Aukinn sveigjanleiki í töku lífeyris

Í upphafi næsta árs munu ný lög um ellilífeyri taka gildi. Helstu breytingarnar felast í einföldun á lífeyriskerfinu og auknum sveigjanleika við starfslok og upphaf töku lífeyris. Hægt er að kynna sér réttindin í nýja kerfinu í bráðabirgðareiknivél á heimasíðu Tryggingastofnunar.

Starri Freyri Jónsson
starri@365.is



Ný lög um ellilífeyri taka gildi þann 1. janúar 2017 en augljósustu breytingarnar sem felast í nýju lögnum eru einföldun á grunnvirkni lífeyriskerfisins, að sögn Sigríðar Lillýjar, forstjóra Tryggingastofnunar. Auk þess verður meiri sveigjanleiki við starfslok og upphaf lífeyristöku. „Í nýju kerfi eru færri greiðsluflokkar lífeyris. Í stað lágmarksframfærslutryggingar, tekjutryggingar og grunnlífeyris kemur einn flokkur, ellilífeyrir. Auk hans verður sem fyrr greidd heimilisupbót til þeirra sem ekki eru í sambúð.“

Með nýjum lögum verða allar tekjur sem hafa áhrif á upphæð lífeyris meðhöndlaðar á sama hátt við réttindaákvörðun. „Í núgildandi kerfi skiptir máli hvaðan tekjurnar koma, hvort um er að ræða atvinnutekjur, lífeyrissjóðstekjur eða fjármagnstekjur. Þær hafa mismunandi áhrif til lækkunar lífeyris.“

Allar skattskyldar tekjur fyrir utan séreignarsparnað og félagsaðstoð sveitarfélaganna, hafa áhrif á lífeyri frá TR. „Það mun ekki breytast með nýjum lögum, en með breytingunni verða allir lífeyrisþegar sem hafa sömu heildartekjur þessara tekna jafnsettir. Í nýju kerfi er 25.000 króna frítekjumark og tekjutengingin eftir að því sleppir verður 45% hjá þeim sem eru í sambúð en 56,9% hjá þeim sem búa einir.“

Ymsar breytingar

Ymsar breytingar

Í nýju lögnum eru gerðar breytingar til aukins sveigjanleika í töku lífeyris. Almennur lífeyristökualdur verður þó óbreyttur, 67 ár. „Frá janúar 2017 verður heimilt að flýta töku lífeyris um allt að tvö ár, eða frá 65 ára aldri í stað 67 ára gegn varanlegri lækkun lífeyris um 0,5% fyrir hvern mánuð sem lífeyristöku er flýtt. Í núgildandi lögum er unnt að fresta töku lífeyris til 72 ára aldurs með varanlegri hækkun lífeyris um 0,5% fyrir hvern frestaðan mánuð umfram 67 ára aldur. Þessi heimild verður rýmkuð gagnvart þeim sem ná 67 ára aldri árið 2019 þannig að þau munu geta frestað töku lífeyris allt til 80 ára aldurs, með varanlegri hækkun greiðslna.“

Einnig er stefnt að því að frá og með 1. janúar 2018 verði heimilt að fá greiddan hálfan ellilífeyri án þess að tekjur hafi áhrif á greiðslur frá Tryggingastofnun og taka samtímis hálfan lífeyri frá lífeyrisjóði, enda sé um atvinnuþátttöku að ræða í hálfu starfi. „Um er að



Augljósustu breytingarnar í nýjum lögum um ellilífeyri eru einföldun á grunnvirkni lífeyriskerfisins að sögn Sigríðar Lillýjar, forstjóra Tryggingastofnunar. MYND/GVA

ræða nýmæli án tekjutenginga sem á eftir að útfæra nánar í samstarfi við lífeyrissjóði áður en það tekur gildi. Þessar breytingar eru þess eðlis að þær geta haft mikil

og varanleg áhrif á upphæð lífeyris frá TR og því er afar mikilvægt að kynna sér vel þá kosti sem í boði eru áður en ákvörðun um töku lífeyris er tekin.“

Greiðslur flestra hækka

Flestir lífeyrisþegar koma til með að fá hærri greiðslur í nýju lífeyriskerfi enda mun samhlíða kerfisbreytingunum verða 7,5% almenn hækkun á lífeyri, samkvæmt fjárlagafrumvarpinu sem liggur fyrir þinginu. „En það hækka ekki allir með tilkomu nýs kerfis, einhverjir munu lækka. Ef heildartekjur lífeyrisþega eru undir 200 þúsund krónum munu þeir njóta samanburðarreglu og halda fyrri lífeyri að fullu eða hluta þrátt fyrir nýtt lífeyriskerfi.“

Réttindi til greiðslna lífeyris frá TR munu falla niður ef samanlagðar skattskyldar tekjur fyrir utan séreignarsparnað eru hærri en 530 þús. krónur. „Hugsanlegt er því að einhverjir sem frestað hafa lífeyristöku gætu átt rétt til afturvirkra greiðslna í núgildandi kerfi en ekki í því lífeyriskerfi sem tekur gildi um áramót. Þá gætu einhverjir sem hafa samsettar tekjur og nýttu vel mismunandi frítekjumörk tekjutegunda í núgildandi kerfi lækkað í nýju lífeyriskerfi. Lífeyrisþegar geta kynnt sér hver réttindi þeirra verða í nýja kerfinu í bráðabirgðareiknivél á heimasíðu Tryggingastofnunar, tr.is, eða hjá umboðum Tryggingastofnunar um laud allt.“

„Ég vil geta valið leiðirnar sem ég fer“



Með lögbundnum lífeyrissparnaði hjá Íslenska lífeyrissjóðnum geturðu valið ávöxtunarleið sem hentar þér og stjórnað því hvernig þú ráðstafar sparnaðinum eftir að þú hættir að vinna.

landsbankinn.is/lifeyrissparnadur



Sigurður Friðrik Gíslason
Viðskiptavinur Landsbankans



Fræðsluvefur um lífeyrismál

Á fræðsluvef Landssamtaka lífeyrissjóða www.gottadvita.is er að finna svör við algengum spurningum varðandi lífeyrismál og myndband þar sem lífeyrissjóðskerfið er útskýrt á einfaldan máta í máli og myndum.

Lífeyrissjóðskerfið er útskýrt á örfáum mínútum í myndbandi á fræðsluvef Landssamtaka lífeyrissjóðanna. Þar er þeim Nínu og Geira fylgt gegnum lífið og farið skref fyrir skref í gegnum það hvað þarf að gera við hvern áfanga í lífinu, fyrsta launaða vinnan, íbúðakaup, búferlaflutningar milli landa, óvænt áföll, starfslok og loks ævilok.

Þá er á síðunni að finna svör við öllum helstu spurningum sem vakna þegar lífeyrismál eru annars vegar.

Meðal þeirra atriða sem margir velta fyrir sér eru:

Af hverju þarf ég að greiða í lífeyrissjóð og er það skylda? Lögum samkvæmt eiga allir launamenn og þeir sem stunda sjálfstæðan atvinnurekstur á Íslandi frá 16 til 70 ára aldurs að greiða iðgjald í lífeyrissjóð sem nemur 4 prósentum af heildarlaunum þar sem skyldubundið samtryggingarkerfi er hér á landi. Á móti greiðir launagreiðandi almennt 8 prósent af heildarlaunum. Í sumum tilfellum er mótframlag launagreiðandans hærra. Tilgangur lífeyrissjóða er að tryggja sjóðfélögum ellilífeyri til æviloka, verja þá og fjölskyldur þeirra fyrir tekju- og fjárhagslegum örorku og andláts.

Get ég ráðið í hvaða lífeyrissjóð ég greiði?

Aðild að lífeyrissjóði fer eftir þeim kjarasamningi sem ákvarðar lágmarkskjör í hlutaðeigandi starfsgrein, eða sérlögum ef við á. Ef kjarasamningur þinn tekur ekki til viðkomandi starfssviðs eða ef ráðningarsamningur þinn er ekki byggður á kjarasamningi getur þú valið þér lífeyrissjóð eftir því sem reglur einstakra sjóða leyfa. Reglur einstakra lífeyrissjóða leyfa ekki aðild hvers sem er. Þannig er því til dæmis varið með lífeyrissjóði opinberra starfsmanna.

Hvenær get ég byrjað að taka út ellilífeyri úr lífeyrissjóði?

Það er nokkuð breytilegt eftir sjóðum en almenna reglan er að hægt sé að hefja töku ellilífeyris á aldrinum 62 til 70 ára. Ellilífeyrir er greiddur út mánaðarlega með jöfnum greiðslum til æviloka. Viðmiðunaraldurinn er ekki sá sami hjá öllum lífeyrissjóðum en flestir miða við 67 ára aldur. Hægt er að flýta eða fresta töku ellilífeyris, oftast frá 62 ára aldri og hjá nokkrum sjóðum eru engin efri aldursmörk á því, hversu lengi er hægt að fresta töku ellilífeyris. Mánaðarlegar greiðslur lækka eða hækka í samræmi við flýtingu eða frestun á töku lífeyrisins. Ef



Ungt fólk getur kynnt sér lífeyrissjóðsmál á www.gottadvita.is.

sjóðfélagi flýtir töku ellilífeyris fær hann lægri lífeyri á mánuði, en í lengri tíma og ef hann seinkar töku ellilífeyris fær

hann hærra greiðslur mánaðarlega í skemmri tíma. Það ræðst af því hvað sjóðfélaginn lifir lengi hvort hann hagnast eða

tapar á þeirri ákvörðun sinni að taka lífeyrinn fyrr eða seinna.

Nánar á www.gottadvita.is.



Séreignarsparnaður er einn hagkvæmasti sparnaður sem völ er á

Kostir hans eru margir og má þar helst nefna mótframlag frá launagreiðanda sem er 2% samkvæmt flestum kjarasamningum. Á eftirlaunaárum lækkar ráðstöfunarféólks og því er nauðsynlegt að gera viðeigandi ráðstafanir í tíma. Séreignarsparnaður er ein besta leiðin til að tryggja næga framfærslu eftir starfslok og ætti því enginn að láta hann fram hjá sér fara.

Kostir séreignarsparnaðar

- LAUNAHÆKKUN – 2% mótframlag frá launagreiðanda á móti 2% til 4% framlagi launþega
- ERFIST – sparnaðurinn erfist að fullu til lögerfingja eftir reglum erfðalaga
- SKATTAHAGRÆÐI – Iðgjald í séreignarsjóð er ekki skattlagt við innborgun í sjóð
- Tekjuskattur er greiddur við útgreiðslu sparnaðarins
- Enginn fjármagnstekjuskattur af vaxtatekjum
- ÞÆGINDI – launagreiðandi sér um að standa skil á sparnaðinum

Ráðstöfun á séreignarsparnaði

- SKATTFRJÁLS RÁÐSTÖFUN INN Á LÁN – heimilt að ráðstafa greiddum séreignarsparnaði inn á höfuðstól húsnæðislána
- HÚSNÆÐISSPARNAÐUR – heimild til skattfrjálsrar úttektar á uppsöfnuðum séreignarsparnaði til kaupa á fasteign

Hægt er að sækja um séreignarsparnað á www.gildi.is eða koma á skrifstofu sjóðsins og ganga frá samningi á staðnum.



Framsækinn sjóður í sextíu ár

Lífeyrissjóður verzlunarmanna er stærsti lífeyrissjóður landsins. Um síðustu áramót var hrein eign hans til greiðslu lífeyris um 584 milljarðar króna og hafði þá aukist um tæp 15% frá árinu áður. Sjóðurinn er án ábyrgðar launagreiðenda, þ.e. eignir sjóðsins eru trygging fyrir lífeyrisloforðum en ekki eins og sjóðir opinberra starfsmanna þar sem hið opinbera ábyrgist lífeyrisgreiðslurnar. Þetta setur miklar kröfur á hendur stjórnar og stjórnenda sjóðsins um að skila góðri ávöxtun til að tryggja sjóðfélögum sem bestan lífeyri.

Guðrún Hafsteinsdóttir, formaður Samtaka iðnaðarins og formaður stjórnar Lífeyrissjóðs verzlunarmanna, er vel meðvit-uð um þessa ábyrgð og þær kröfur sem henni fylgja um árangur. „Já, sannarlega,“ segir Guðrún. „Og það er bara jákvætt en um leið engin nýlunda hjá þessum lífeyrissjóði sem varð 60 ára á árinu. Allt frá upphafi hefur starfsemi sjóðsins einkennst af metnaði og framsækni. Bæði stjórn og starfsmenn hafa lagt sig fram um að fjármunir sjóðfélaga nái sem bestri ávöxtun. Lífeyrissjóðir starfa eftir strangri löggjöf enda er tilgangur þeirra að ávaxta á sem öruggastan hátt iðgjöld sjóðfélaga til þess að geta síðan greitt þeim góðan lífeyri. Til þess þarf að finna hina vandrötuðu leið fjárfestinga sem tekur mið af öllu samtímis: áræðni, öryggi, áhættudreifingu og framsækni.“

Sjóðurinn var meðal þeirra sem riðu á vaðið þegar hlutabréfakaup lífeyrissjóða voru heimilud á sínum tíma. Það hefur skilað afar góðum árangri, frá upphafi hefur raunávöxtun innlendrar hlutabréfaeignar sjóðsins að meðaltali verið 9,7% á ári, þá er allt meðtalið, líka það tjón sem sjóðurinn varð fyrir í hrúnu 2008. Sjóðurinn hefur sömu leiðis nýtt sér möguleika erlendra fjárfestingar og þegar flest stærstu fyrirtæki landsins gengu í gegnum mikla endurskipulagningu í kjölfar hrunsins tók Lífeyrissjóður verzlunarmanna af krafti þátt í að endurreisa þau.“



Guðrún Hafsteinsdóttir, formaður Samtaka iðnaðarins og formaður stjórnar Lífeyrissjóðs verzlunarmanna, segir mjög góða langtímaávöxtun hjá sjóðnum. MYND/GVA

Sjóðfélagalánin

Guðrún segir að sjóðfélagalán, sem venjulega kallast einfaldlega lífeyrissjóðslán, hafi alla tíð verið mikilvægur þáttur í starfsemi sjóðsins. „Strax á fyrsta starfsári voru boðin sjóðfélagalán og frá byrjun hefur stefnan verið að bjóða lánin á samkeppnishæfum kjörum. Þessi lán eru þjónusta við sjóðfélaga sem með þeim geta fjármagnað þarfir heimilisins. Þau eru um leið kjölfesta í rekstri sjóðsins. Alla tíð, þessi 60 ár, hafa sjóðfélagalánin verið snar þáttur í starfsemi, umfangið var mest í lok síðustu aldar, síðan í lágmarki 2015 en er nú að aukast verulega á ný.“

Góð langtímaávöxtun

Lífeyrissjóður verzlunarmanna hefur náð afar góðri ávöxtun undanfarin ár. „Hrein raunávöxtun 2015 var 10,2%, fimm ára meðalávöxtun 7,3%. Tuttugu ára meðaltals raunávöxtun á ári var í lok árs 2015 4,9%,“ segir Guðrún. „Þetta er mjög góð langtímaávöxtun og sýnir að þó að einstök ár geti verið rýrari en önnur, þá getum við þrátt fyrir það vænst góðrar afkomu yfir lengri tíma.“

Nú er staðan þannig að langvarandi hátt gengi krónunnar rýrir afkomuna. Niðurstaða ársins er reyndar ekki komin enn,

verður ljós við uppgjör í árslok, en horfur eru á að 2016 verði talsvert rýrara en næstu ár á undan hvað afkomuna varðar. Þetta háa gengi krónunnar hefur neikvæð áhrif á afkomu margra innlendra hlutafélaga, úrvalsvisitalan hefur lækkað á árinu og þó að erlend hlutabréf hafi hækkað í dollurum talið hefur gengishækkun krónunnar leitt til þess að ávöxtun erlendra verðbréfa er neikvæð mæld í íslenskum krónum.

Til lengri tíma litið eru hins vegar horfur góðar. Sjóðurinn býr að miklum styrk 60 ára arfleifðar, rekstrarkostnaður er

lágur sem byggist meðal annars á stærðarhagkvæmni. Við höfum okkar eigin eignastýringardeild sem sparar mikinn kostnað, eigin tölvudeild og lögfræðideild sem eykur hagkvæmni verulega. Þá er ótalin annar mannaúður sem sjóðurinn býr að, ekki síst í reynslu, þekkingu og metnaði starfsmanna.“

Mest krefjandi verkefni næstu ára

„Eftir góð undanfarin ár stendur Lífeyrissjóður verzlunarmanna vel að vígi til að takast á við hærri lífaldur þjóðarinnar. Nú þarf líf-

eyrissjóður að standa undir að greiða lífeyri að meðaltali í 15-17 ár, en sá tími var innan við tíu ár við upphaf lífeyriskerfisins. Að takast á við þetta verður mest krefjandi verkefni okkar á næstu árum. Um leið hefur jöfnun lífeyrisréttinda á opinbera og almenna vinnumarkaðnum í för með sér að fram undan er m.a. hækkun iðgjalda, þ.e. mótframlags launagreiðenda, alls 3,5% sem gert er ráð fyrir að sjóðfélagar geti valið um hvort fari í samtryggingu eða séreign. 0,5% hækkun er nú þegar komin, 1,5% næsta sumar og loks 1,5% sumarið 2018.“



Með nýju lögunum geta þeir sem kaupa sér sína fyrstu íbúð nýtt séreignarsparnað til að borga niður íbúðalán í tíu ár. Hver einstaklingur má nýta 500 þúsund krónur á 12 mánaða tímabili. NORDICPHOTOS/GETTY

Stuðningur við fyrstu kaup

Alþingi samþykkti í október lög um stuðning til kaupa á fyrstu íbúð. Lögin, sem taka gildi 1. júlí 2017, gera einstaklingum kleift að ráðstafa séreignarsparnaði til kaupa á fyrstu íbúð. Samhliða var ákveðið að framlengja gildandi úrræði um tvö ár, til loka júní 2019.

Sólveig Gísladóttir

solveig@365.is



Nýju lögin, sem samþykkt voru á Alþingi 12. október 2016, eiga að auðvelda fólki, sér í lagi ungu fólki, að kaupa sína fyrstu fasteign.

Tilteknar eru þrjár leiðir sem fólk getur valið á milli við ráðstöfun á viðbótariðgjaldi. Í fyrsta lagi að verja uppsöfnuðu viðbótariðgjaldi til kaupa á fyrstu íbúð, í öðru lagi að ráðstafa iðgjaldi inn á höfuðstól láns sem tryggt er með veði í fyrstu íbúð og í þriðja lagi getur fólk nýtt iðgjaldið sem afborgun inn á óverðtryggt lán og sem greiðslu inn á höfuðstól þess.

Upphæð miðuð við einstaklinga

Í nýju lögunum er allt byggt á einstaklingsgrunni sem er nokkur breyting frá fyrra úrræði þar sem ein fjárhæð átti við einhleypa en

önnur fyrir samsköttuð hjón. Hámarksúttekt á hverju tólf mánaða tímabili er 500 þúsund krónur, og er þar átt við samanlagt framlag einstaklings og vinnuveitanda. Ef tveir einstaklingar kaupa saman íbúð og báðir eru að kaupa sína fyrstu íbúð er upphæðin samtals ein milljón króna. Þessar greiðslur úr séreignarlífeyrissparnaði eru ekki skattskyldar.

Þessi lög taka gildi 1. júlí 2017 og varða kaup eftir þann tíma. Hámarkstími úrræðisins er samfelld tíu ára tímabil fyrir hvern einstakling, þannig gæti sá sem byrjar í ágúst 2017 að greiða inn á lánið með séreignarlífeyrissparnaði, haldið því áfram til loka júlí 2027. Á þessum tíma getur einstaklingur því greitt fimm milljónir með viðbótariðgjaldi og þar gæti greitt tíu milljónir króna.

Þar sem kaupir íbúð saman, og annar aðilinn hefur átt íbúð áður en hinn ekki, getur nýtt rétt þess

sem er að festa kaup á eign í fyrsta sinn. Þó eru sett þau skilyrði að einstaklingurinn sem er að kaupa íbúð í fyrsta sinn eigi að minnsta kosti 30 prósent í íbúðinni.

Hægt að skipta um húsnæði á tímabilinu

Þó úrræðið gildi samfelld í tíu ár eftir að sótt er um er fólk frjálst að skipta um húsnæði á þeim tíma og ráðstafa þá séreignarsparnaði inn á lán sem tekin eru vegna nýs húsnæðis í staðinn. Skilyrði er að kaup á nýrri íbúð fari fram innan tólf mánaða frá sölu þeirrar íbúðar sem veitti réttinn í upphafi.

Ekki skiptir máli hvers konar lán er tekið, hvort það er verðtryggt eða óverðtryggt. Lánið þarf hins vegar að vera vegna kaupa á fyrstu íbúð og að það sé tryggt með veði í þeirri íbúð.

Eldra úrræði framlengt

Þegar nýju lögin voru samþykkt

var jafnframt ákveðið að gildandi úrræði um nýtingu séreignarsparnaðar til lækkunar á höfuðstól fasteignalána verði framlengt um tvö ár eða til loka júlí 2019. Þetta úrræði kannast margir við sem séreignarleiðina sem kynnt var í tengslum við leiðréttinguna svokölluðu. Með því úrræði gat fólk tekið út séreignarsparnað og greitt inn á lán sem höfðu verið tekin til kaupa á íbúð til eigin nota. Talið er að um 37 þúsund manns nýti þetta úrræði í dag.

Einhverjar leiðir eru færar fyrir þetta fólk að færa sig yfir í hið nýja úrræði en þó aðeins ef um kaup á fyrstu íbúð er að ræða. Þó geti greiðslur aldrei staðið lengur en tíu ár í heildina.

Þeir sem hafa átt eign áður og hyggja á húsnæðis kaup geta ekki nýtt sér hin nýju lög. Þeir falla þó enn undir gömlu lögin sem gilda til júníloka 2019 og ættu því að

geta nýtt sér það að borga inn á lánið með séreignarlífeyrissparnaði frá upphafi kaupa og til loka júní 2019. Ekki er hægt að nýta uppsafnaðan séreignarlífeyrissparnað. Þá hefur ekki verið tekin ákvörðun um hvort gömlu lögin verði framlengd enn frekar.

Þykir góð ávöxtun

Margir hafa áhyggjur af skertum séreignarlífeyrisréttindum sínum ef þessi leið er nýtt og vissulega safnast minna í séreignarlífeyrissjóð sem nemur þeim innborgunum á lánið. Á móti eignast viðkomandi meira í sinni fasteign. Þá þykir mjög góð ávöxtun að þurfa ekki að borga skattinn af þessum krónum sem er um og yfir 40 prósent. Þá sparast einnig vextir þegar lánið er borgað hraðar niður enda ávallt hagstætt að borga niður skuldir. Þetta er því reiknidæmi sem hver og einn þarf að reikna fyrir sig.



SAMEINADIR

KRAFTAR!

EINN ÖFLUGASTI LÍFEYRISSJÓÐUR LANDSINS

Við erum sterkari þegar við vinnum saman. Stafir lífeyrissjóður og Sameinaði lífeyrissjóðurinn hafa nú sameinast í einn öflugasta lífeyrissjóð landsins undir merkjum Birtu. **Saman erum við sterkari!**

Sundagörðum 2 | 104 Reykjavík | 480 7000 | birta@birta.is | birta.is

 **BIRTA**
LÍFEYRISSJÓÐUR



Pegar maki fellur frá

Við andlát lífeyrissjóðsfélaga greiðist makalífeyrir til eftirlifandi maka. Óskertur makalífeyrir er greiddur í að minnsta kosti tvö ár. Hafi eftirlifandi maki börn á framfæri sínu er greiddur óskertur makalífeyrir þar til yngsta barnið hefur náð 18 ára aldri og lengur hjá sumum sjóðum.

Ef eftirlifandi maki er öryrki við andlát sjóðfélagsins og yngri en 67 ára, skal óskertur makalífeyrir greiddur meðan sú örorka varir. Hjá nokkrum lífeyrissjóðum er fullur eða skertur makalífeyrir greiddur lengur og jafnvel til æviloka.

Hann fellur þó niður ef makinn gengur í hjónaband á ný eða stofnar til sambúðar. Eftirlifandi maki er einnig heimilt að nýta skattkort hins látna í 9 mánuði talið frá andlátsmánuði.

Heimild: www.gottadvita.is



Enginn erfðafjárskattur af lífeyrissparnaði

Einhverjir velja því fyrir sér hvort séreignarsparnaður sé tvískattlagður við uppgjör á arfi. Svo er ekki.

Ekki þarf að greiða erfðafjárskatt af lífeyrissparnaði sem fellur til erfingja samkvæmt lögum um skyldutryggingu lífeyrisréttinda og starfsemi lífeyrissjóða. Við andlát fellur séreignarsparnaður til erfingja og skiptist þeirra á milli eftir reglum erfðalaga. Við útgreiðslu séreignarsparnaðar til erfingja er haldið eftir almennum tekjuskatti og er séreignarsparnaður þannig ekki tvískattlagður þar sem erfðafjárskattur er ekki lagður á lífeyrissparnað sem fellur til erfingja.

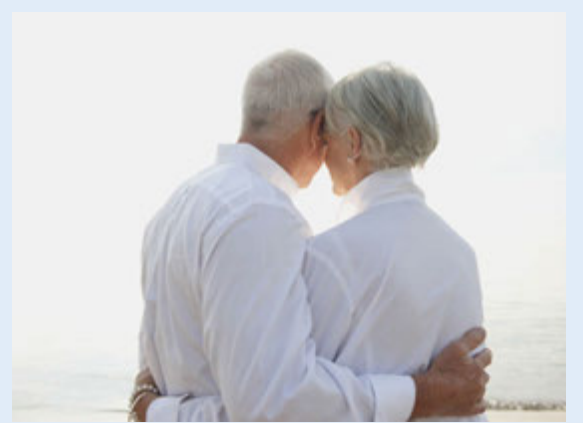
Annars greiðist tíu prósent erfðafjárskattur af öllum eignum sem við skipti á dánarbúi fara til erfingja ef upphæð er hærri en ein og hálf milljón króna. Skattstofn erfðafjárskatts er heildarverðmæti allra fjárhagslegra verðmæta og eigna sem liggja fyrir við andlát arfleifanda að frá-dregnum skuldum og kostnaði. Skuldir arfleifanda skulu koma til frádráttar áður en erfðafjárskattur er reiknaður, svo og útfararkostnaður arfleifanda.

ALMANNATRYGGINGAKERFIÐ HLEYPUR UNDIR BAGGA EF ÞARF

Fólk fær ýmist greiddan ellilífeyri úr almannatryggingakerfinu, frá lífeyrissjóðum eða hvoru tveggja. Á heimasíðu Landsambands lífeyrissjóða segir að réttindi í lífeyrissjóðum miðist við þau iðgjöld sem einstaklingur hefur greitt til í lífeyrissjóði á starfsævinni. Almennatryggingakerfið tryggir hins vegar öllum lágmarkslífeyri, einnig þeim sem lítið eða ekkert hafa greitt í lífeyrissjóð.

Öllum starfandi einstaklingum er skylt

að eiga aðild að lífeyrissjóði og greiða til hans ákveðinn hundraðshluta af launum sínum. Launagreiðendur greiða mótframlag í þessa sjóði fyrir hvern starfsmann. Ef einstaklingur hefur ekki verið á vinnu-markaði og þar af leiðandi greitt mjög lítið eða ekkert í lífeyrissjóð, hleypur almannatryggingakerfið undir bagga með hærri greiðslum. Nánari upplýsingar um almannatryggingar má finna á vef Tryggingastofnunar ríkisins, www.tr.is.



Boðleið býður betur



LEIGA Á SÍMKERFI - ÓTRÚLEGA EINFALT

Heildarlausn fyrir þitt fyrirtæki

Þú lækkar símakostnað verulega með því að leigja símkerfi hjá okkur og láta okkur fara yfir síma- og fjarskiptamál fyrirtækisins - **Hentar öllum stærðum fyrirtækja.**

3CX

- Lægri símtalskostnaður
- Hægt að tengjast kerfi óháð staðsetningu
- Hægt að nota í farsíma
- Yfirsýn yfir símsvörun fyrirtækisins
- Öflugt skýrslukerfi
- Hjálparsvörun og þrepaval
- Hægt að taka upp öll símtöl
- Samtenging við Outlook, G-mail o.fl.
- Hóteleining

UMSAGNIR ÁNÆGDRA VIÐSKIPTAVINA

Í yfir 20 ár hefur Boðleið séð okkur fyrir símkerfisþjónustu með einstakri þrýði. 3CX hefur opnað fyrir okkur möguleikann til að starfa og hafa númer í nær hvaða landi sem er. Starfsmenn geta verið í innanhús símasambandi hvar sem er í heiminum á nær hvaða mobile tæki sem er, sem hefur minnkað símkostnað innanlands og til útlanda til muna. Einnig höfum við geta boðið viðskiptavinum og samstarfsaðilum mun lægri kostnað á innhringingum. Kerfið hefur tekið miklum framförum frá því við tókum það í gagn og virðast þeir skilja vel að til þess að komast á toppinn þarf að hlusta vel á viðskiptavinum og endursöluáðila. Allar leiðbeiningar fyrir notkun og stýringu á kerfinu er fritt og hægt að nálgast á vefnum þeirra. Umsjón með kerfinu, dreifing á clientum, uppsetning og varakerfi er loksins á færi kerfisstjóra fyrirtækja en ekki í höndum fárra sérfræðinga og kostnaðurinn á kerfinu er ótrúlega lítill miðað við virkni þess. Starfsmenn Boðleiðar hafa sýnt fram á gríðalega þekkingu á kerfinu og hafa alltaf verið til staðar þegar þörf hefur verið á. **3CX er tær snilld.**

Sveinn Kristinnsson
Netstjóri / Network administrator
VALITOR

Pantaðu fund með ráðgjafa og sjáðu hvað þitt fyrirtæki sparar Sími: 535 5200

Boðleið

BODLEIÐ ÞJÓNUSTA EHF. | AKRALIND 8 | 201 KÓPAVOGUR | SÍMI 535 5200 | BODLEID@BODLEID.IS | WWW.BODLEID.IS