

Kristján Kristmannsson
 Leirdalur 12
 190 Vogum

Kennitala 080170-5649
 Yfirlit prentað 14.04.2015
 Greiðslutímabil 14.04.2014-14.04.2015

Á þessu yfirliti er að finna upplýsingar um hreyfingar og stöðu í Frjálsa lífeyrissjóðnum.

1. Inneign í séreignarsjóði

Fjárfestingarleið	Tegund	Inneign	Hreyfingar	Ávöxtun	Inneign
		14.04.2014	á tímabilinu		14.04.2015
Frjálsi 3	Frjáls séreign úr skyldusp.	353.549	149.746	21.236	524.531
Frjálsi 3	Bundin séreign	985.429	468.829	60.692	1.514.950
Samtals		1.338.978	618.575	81.928	2.039.481

Þegar sjóðfélagi hefur náð 60 ára aldri er frjáls séreign laus til útgreiðslu. Hægt er að óska eftir mánaðarlegum eða árlegum greiðslum auk eingreiðslu. Frjáls séreign erfist að fullu og er einnig greidd út við orkutap sjóðfélaga.

Þegar sjóðfélagi hefur náð 60 ára aldri geta útgreiðslur bundinnar séreignar fyrst hafist og tryggja mánaðarlegan ellilífeyri til 82, 83, 84 eða 85 ára aldurs eftir vali sjóðfélaga. Bundin séreign erfist að fullu.

2. Mánaðarleg ellilífeyrisréttindi í samtryggingarsjóði

Mánaðarleg ellilífeyrisréttindi	Réttindi	Réttindi	Réttindi
	67-70 ára	70-85 ára	frá 85 ára
Áunnin ellilífeyrisréttindi 14.04.2014			16.185
Áunnin réttindi á tímabilinu			7.254
Verðbætur á tímabilinu			142
Áunnin ellilífeyrisréttindi 14.04.2015			23.581

Samtryggingarsjóður tryggir mánaðarlegan örorku- og barnalífeyri við orkutap, maka- og barnalífeyri við andlát og ellilífeyri til æviloka. Ellilífeyrir er greiddur frá 67 ára aldri úr Tryggingaleiðinni, frá 70 ára úr Frjálsu leiðinni og frá 82, 83, 84 eða 85 ára úr Erfanlegu leiðinni þegar greiðslum úr bundinni séreign lýkur.

3. Yfirlit yfir hreyfingar aðrar en útgreiðslur á tímabilinu

Launagreiðandi	Tímabil	Gr. dags.	Tegund	Leið	Framlag	Framlag	Framlag	Skýring
					launþ.	launagr.	samtals	
Stofnfiskur hf.	03.2014	30.04.2014	Skylduiðgj.	Erfanl. leiðin - Frjálsi 3	19.847	39.694	59.541	Innborgun
Stofnfiskur hf.	04.2014	30.05.2014	Skylduiðgj.	Erfanl. leiðin - Frjálsi 3	20.395	40.790	61.185	Innborgun
Stofnfiskur hf.	05.2014	30.06.2014	Skylduiðgj.	Erfanl. leiðin - Frjálsi 3	21.975	43.950	65.925	Innborgun
Stofnfiskur hf.	06.2014	31.07.2014	Skylduiðgj.	Erfanl. leiðin - Frjálsi 3	17.995	35.990	53.985	Innborgun
Stofnfiskur hf.	07.2014	29.08.2014	Skylduiðgj.	Erfanl. leiðin - Frjálsi 3	18.395	36.790	55.185	Innborgun
Stofnfiskur hf.	08.2014	30.09.2014	Skylduiðgj.	Erfanl. leiðin - Frjálsi 3	17.195	34.390	51.585	Innborgun
Stofnfiskur hf.	09.2014	31.10.2014	Skylduiðgj.	Erfanl. leiðin - Frjálsi 3	18.795	37.590	56.385	Innborgun
Stofnfiskur hf.	10.2014	28.11.2014	Skylduiðgj.	Erfanl. leiðin - Frjálsi 3	18.795	37.590	56.385	Innborgun
Stofnfiskur hf.	11.2014	30.12.2014	Skylduiðgj.	Erfanl. leiðin - Frjálsi 3	20.139	40.278	60.417	Innborgun
Stofnfiskur hf.	12.2014	30.01.2015	Skylduiðgj.	Erfanl. leiðin - Frjálsi 3	77.185	154.370	231.555	Innborgun
Stofnfiskur hf.	01.2015	27.02.2015	Skylduiðgj.	Erfanl. leiðin - Frjálsi 3	17.195	34.390	51.585	Innborgun
Stofnfiskur hf.	02.2015	31.03.2015	Skylduiðgj.	Erfanl. leiðin - Frjálsi 3	18.395	36.790	55.185	Innborgun
Samtals					286.306	572.612	858.918	

Æ = Ævilína

Ef iðgjöld vantar á yfirlitið eða iðgjöld eru ekki í samræmi við launaseðla vinsamlegast hafðu tafarlaust samband við launagreiðanda þinn eða Lífeyrisþjónustu Arion banka í síma 444 7000. Verði vanskil á greiðslum iðgjalda í lífeyrisspamað geta dýrmæt lífeyrisréttindi glatast.

4. Ráðstöfun hreyfinga á tímabilinu

Tegundir hreyfinga	Fjárhæð
Bundin séreign	468.829
Frjáls séreign	149.746
Samtryggingarsjóður	240.343
Samtals	858.918

5. Dæmi um útgreiðslur úr sjóðnum

Mánaðarlegt heildariðgjald sem gert er ráð fyrir í neðangreindu dæmi er: 71.577 kr.

Frjáls séreign

Inneign við 67 ára aldur m.v. 3,5% ávöxtun og 12.228 kr. mánaðarlegar innborganir er 5.843.211 kr. Mánaðarleg útgreiðsla miðað við að greitt sé út á 7 árum er 78.386 kr. fyrir skatta.

Bundin séreign

Inneign við 67 ára aldur m.v. 3,5% ávöxtun og 39.069 kr. mánaðarlegar innborganir er 18.329.422 kr. Mánaðarleg útgreiðsla miðað við að greitt sé út á aldrinum 67-85 ára, er 113.989 kr. fyrir skatta.

Samtryggingarsjóður - Erfanlega leiðin

Miðað við 3,5% ávöxtun og 20.280 kr. mánaðarlegar innborganir til 67 ára aldurs er mánaðarleg útgreiðsla frá 85 aldri til æviloka 208.938 kr. fyrir skatta.

Dæmin sýna útgreiðslur úr séreignar- og samtryggingarsjóði þar sem miðað er við að mánaðarleg iðgjöld í framtíðinni jafngildi meðaltali greiddra iðgjalda sem birtast á yfirlitinu. Skylduiðgjöld sem eru greidd frá og með 70 ára aldri renna óskipt í frjálsa séreign sjóðfélaga. Inneign og útgreiðslur verða aðrar ef forsendur útreikningsins breytast, t.d. iðgjaldagreiðslur, ávöxtun, útgreiðslualdur eða útgreiðslutímabil. Hægt er að setja inn aðrar forsendur í lífeyrisreiknivél sjóðsins á vefsíðu hans, www.frjalsilif.is.

6. Ávöxtun og fjárfestingarstefna

	Nafnávöxtun	5 ára ávöxtun	Fjárfestingarstefna		
	14.04.2014-14.04.2015	á ársgrundvelli	Hlutabréf	Skuldabréf	Innlán
Frjálsi 3	4,7%	6,9%		80,0%	20,0%

Nafnbreyting sýnir hækkun eða lækkun á gengi fjárfestingarleiða á því tímabili sem yfirlitið nær yfir en er ekki reiknuð miðað við ársgrundvöll. Hlutfallstölur í ofangreindri töflu eru markmið um eignasamsetningu skv. fjárfestingarstefnu sjóðsins. Samkvæmt fjárfestingarstefnunni er heimilt að undir- eða yfirvigta einstaka eignaflokka, þ.e. víkja frá markmiði um eignasamsetningu, að fyrirfram ákveðnum vikiðum. Ef fjárfest er í sjóðum eða afleiðum er horft til undirliggjandi eigna. Í þeim tilvikum sem fjárfest er í erlendum myntum er heimilt að nota gjaldeyrisvarir í því skyni að draga úr áhættu af gengisbreytingum erlendra gjaldmiðla. Fjárfestingarstefnan er endurskoðuð a.m.k. árlega og getur breyst vegna lagabreytinga og/eða skv. ákvörðun stjórnar að undangenginni tilkynningu til Fjármálaeftirlitsins.

Í töflunni að ofan eru hlutir og hlutdeildarskírteini annarra sjóða um sameiginlega fjárfestingu flokkaðir sem innlend hlutabréf.

Í Ævilínu færast iðgjald og inneign rétthafa á milli fjárfestingarleiða eftir aldri. Við hækkandi aldur er dregið úr vægi áhættumeiri fjárfestinga til að draga úr sveiflum í ávöxtun þegar styttest í útgreiðslu lífeyrissparnaðar.

7. Upplýsingar úr Nafnaskrá lífeyrissjóða

Hér koma fram upplýsingar úr Nafnaskrá lífeyrissjóða um greiðslur skylduiðgjalds til lífeyrissjóða.

Heiti lífeyrissjóðs	Sími	Fax	Heimasíða	Síðast greitt
Söfnunarsjóður lífeyrisréttinda	510-7400	510-7401	www.sl.is	02.1995
Gildi Lífeyrissjóður	515-4700	515-4701	www.gildi.is	12.1994
Festa lífeyrissjóður	420-2100	420-2101	www.festa.is	03.2011

Ekki er hægt að tryggja að allir lífeyrissjóðir hafi skilað upplýsingum í Nafnaskrána en hún er uppfærð í apríl og október á hverju ári. Upplýsingar um áunnin réttindi fást hjá viðkomandi lífeyrissjóði.

Áskilinn er réttur til leiðréttinga. Vakin er athygli á mikilvægi þess að sjóðfélagar skoði vel upplýsingamar á yfirlitinu og hafi samband við Lífeyrisþjónustu Arion banka í síma 444 7000 ef spurningar vakna.