



Stapi lífeyrissjóður

Starfslokanámskeið
12. mars 2013

Soffía Margrét Sigurðardóttir



Stapi lífeyrissjóður

- Sameining Lífeyrissjóðs Norður-og Austurlands 1. janúar 2007
- Hrútafjörður – Hornafjörður
- Akureyri – Neskaupstaður
- 18.505 sjóðfélagar
- 6.972 lífeyrispegar

2

Réttindamyndun í sjóðnum

- ✓ Réttindi sjóðfélaga miðast algerlega við greidd iðgjöld (laun sem greitt er af)
- ✓ Réttindi safnast upp - engin efri mörk
- ✓ Réttindi og lífeyrisgreiðslur eru verðtryggð miðað við vísitölu neysluverðs
- ✓ Réttindi geta hækkað eða lækkað mv. afkomu sjóðsins

3

Þriggja stoða kerfi

- ✓ **Almannatryggingar**
 - Eins fyrir alla
- ✓ **Lífeyrissjóðir - Skyldukerfi**
 - Réttindi tengd ævitekjum
- ✓ **Viðbótarlífeyrissparnaður**
 - Valfrjáls framlög

4

 STAPI

Lífeyristegundir

- **Uppsöfnunarlífeyrir**
 - ✓ Ellilífeyrir
- **Áfallalífeyrir**
 - ✓ Örorkulífeyrir
 - ✓ Makalífeyrir
 - ✓ Barnalífeyrir

5

 STAPI

Til hvers eru lífeyristryggingar?

- ✓ Tryggja framfærslu við áföll og elli
- ✓ Stórfjölskyldan
- ✓ Framfærsluskylda sveitarfélaga
- ✓ Formlegar lífeyristryggingar
 - **Almannatryggingar** (1946)
 - **Lífeyrissjóðir** (1916 – 1970 – 1974 – 1980 – 1997)

6

Að hefja töku lífeyris

- Almennur lífeyrisaldur er 67 ára og er réttindi miðuð við að lífeyristaka hefjist þá
- Sjóðurinn sendi sjóðfélögum bréf við 67 ára aldur og svo aftur við 70 ára aldur hafi sjóðfélagi ekki sótt um
- Hægt er að hefja töku lífeyris fyrr eða frá 60 ára aldri en þá með lækkunum (réttindum dreift á lengri tíma)
- Hægt er að hefja töku lífeyris í 50% hlutfalli eftir að 60 ára aldri er náð
- Sótt um lífeyri til síðasta sjóðs
- Lífeyrisskrá, samkomulag um samskipti lífeyrissjóða

Hvenær á ég að hefja töku lífeyris?

- ✓ Hverjar eru aðstæður þínar?
- ✓ Ertu að hætta að vinna?
- ✓ Hvernig kemur þetta skattalega út?
- ✓ Hvaða áhrif hefur flýting eða seinkun á fjárhæð lífeyris
- ✓ Hvaða tekjur hef ég eftir starfslok?
- ✓ Hvaða sparnað á ég?




Tryggingar

- byggja á líkindareikningi -

- ✓ **Örorkulífeyrir**
 Í flestum tilfellum fá þeir sem verða öryrkjar mun meira út úr lífeyrissjóði en þeir greiddu til hans.
Hverjir borga?
 Þeir sem ekki verða öryrkjar !!
- ✓ **Makalífeyrir**
 Í makalífeyristilfellum fá þeir sem missa maka sinn meira/minna út úr lífeyrissjóði en makinn greiddi til sjóðsins. Ræðst af aldri maka við fráfall.
Hverjir borga?
 Þeir sem ekki þurfa að nýta sér makalífeyri !!
- ✓ **Ellilífeyrir**
 Ellilífeyrir er greiddur ótímabundið, þ.e. til dauðadags. Þeir sem verða mjög gamlir (eldri en meðaltalið) fá greitt meira úr sjóðnum en þeir greiddu til hans.
Hverjir borga?
 Þeir sem ekki ná lífeyrisaldri eða verða skammlífari en nemur meðaltalinu !!

9



Útreikningur lífeyris

- **Launamaður sem greiðir af 300.000 kr. launum:**
- **Mánaðarlegt iðgjald: 36.000**
- **Ávinnsla árlegs lífeyris (ótímabundinn) – í dæmi mv. 80 ára lífaldur**
- Aldur: 30 ára:
 $36.000/10.000 \times 1.762 = 6.343$ kr.
 Endurgreiðsla ca. 82 þús. kr. = 129% meira en greitt er inn
- Aldur 45 ára:
 $36.000/10.000 \times 1.143 = 4.115$ kr.
 Endurgreiðsla ca. 53 þús kr. = 49% meira en greitt er inn
- Aldur 55 ára:
 $36.000/10.000 \times 957 = 3.445$ kr.
 Endurgreiðsla ca. 45 þús kr. = 25% meira en greitt er inn

Lækkun við töku lífeyris fyrir 67 ára aldur

Taka ellilífeyris hefst	Lækkun fyrir hvern mánuð	Aldur	Samtals lækkun
66-67 ára	0,72%	66	8,64%
65-66 ára	0,64%	65	16,32%
64-65 ára	0,57%	64	23,16%
63-64 ára	0,52%	63	29,40%
62-63 ára	0,47%	62	35,04%
61-62 ára	0,42%	61	40,08%
60-61 ára	0,38%	60	44,64%

11

Hækkun þegar lífeyristöku er frestað fram yfir 67 ára aldur

Taka ellilífeyris hefst	Hækkun fyrir hvern mánuð	Aldur	Samtals hækkun
67-68 ára	0,66%	68	7,92%
68-69 ára	0,75%	69	16,92%
69-70 ára	0,85%	70	27,12%

12

Skattlagning lífeyris

- Lífeyrir er skattskyldur á sama hátt og laun.
- 4% iðgjöld sjóðfélaga til skyldutryggingar er að fullu frádráttarbært frá skatti.
- Lífeyrissjóðir ekki skattskyldir þannig að skattskylda er alfarið hjá lífeyrisþeganum.
- Lífeyrir frá lífeyrissjóði hefur áhrif á bætur frá almannatryggingum.

13

Upplýsingar til sjóðfélga?

- ✓ Yfirlit um greiðslur og réttindi tvisvar á ári
- ✓ Fréttabréf
- ✓ Heimasíða – www.stapi.is – www.gottadvita.is
- ✓ Sjóðfélagavefur
- ✓ Hægt að sækja um á heimasíðu
- ✓ Opinn ársfundur

14

STAPI
LÍFEYRISJÓÐUR

Veftré | Staðsetning | Starfufólk | Hafa samband | English

Sjófélagavefur Launagreiðendavefur

Forsíða Sjófélagar Launagreiðendur Fjárfestingar Um sjóðinn

Lífeyrir

- Eilífeyrir
- Háskallfeyrir
- Barnskallfeyrir
- Ororkallfeyrir

Sérgign

- Ávinningur
- Útborgun
- Ávöxtunarfélög
- Ávöxtun

Lán

- Almenn
- Lánsreglur
- Reiknivél
- Umsókn

Fréttir

10,1% ávöxtun á árinu 2012
miðvikudagur 06.mars 2013

Sjórn Stapa lífeyrissjóðs hefur staðfest ársreikning sjóðsins fyrir árið 2012. Lesa meira

Heimild til úttektar á séreignarsparnaði
föstudagur 04.janúar 2013

Opnað hefur verið á ný fyrir útgreiðslu séreignarsparnaðar og gildir sú heimild til 1. janúar 2014.
Leska meira

Útborgunardagur lífeyris 28. desember
fimmtudagur 27.desember 2012

Vakin er athygli á því að útborgunardagur lífeyris desembermánaðar er föstudaginn 28. desember.

Leska meira

Stapi stendur með þér

Ábendingar

Símatími lífeyrisdeildar
Er frá kl. 9:00-12:30, alla virka daga

Umsóknir

Reiknivél

Póstlisti

Kvartanir

LSA

LANDSAMTÖK LÍFEYRISJÓÐA

gæðadetta

15