

Lykilupplýsingaskjal

Íslenski lífeyrissjóðurinn – Lífsbraut 3

Tilgangur

Skjal þetta veitir þér lykilupplýsingar um þessa fjárfestingarafurð. Það er ekki markaðsefni. Upplýsingagjöfin er lögbundin og í þeim tilgangi að hjálpa þér að skilja eðli, áhættu, kostnað, hugsanlegan ávinning og tap af afurðinni og hjálpa þér að bera hana saman við aðrar afurðir.

Afurð

Íslenski lífeyrissjóðurinn – Lífsbraut 3 (Líf III) er ávöxtunarleið innan Íslenska lífeyrissjóðsins, kt. 430990-2179. Vefsíða sjóðsins er www.islenskilif.is og þú getur óskað eftir frekari upplýsingum með því að hringja í 410-4000 eða á vef sjóðsins. Fjármálaeftirlit Seðlabanka Íslands ber ábyrgð á eftirliti með afurðinni. **Þú ert við það að gera samning um afurð sem er ekki einföld og erfitt gæti verið að skilja.** Lykilupplýsingaskjal þetta er dagsett 1. mars 2022.

Hvers konar afurð er þetta?

Tegund

Sjóður með daglegt gengi sem tekur við iðgjaldi vegna viðbótartryggingaverndar (séreignarsparnaður).

Markmið

Markmið sjóðsins er að ná góðri ávöxtun og áhættudreifingu með því að fjárfesta í dreifðu safni innlendra og erlendra verðbréfa. Undirliggjandi eignir samanstanda bæði af skuldabréfum og hlutabréfum. Sjóðnum er ekki heimilt að segja samningi einhliða upp.

Fyrirhugaður almennur fjárfestir

Sjóðurinn er fyrir þá sem kjósa að ávaxta séreignarsparnað sinn á þann hátt eins og mælt er fyrir um hér að ofan. Sjóðurinn er hugsaður fyrir þá sem eiga langan tíma eftir af lífeyrissöfnunartíma sínum og hafa áhættuþol til að sjá eign sína sveiflast í virði samanber árangurs sviðsmyndir hér að neðan.

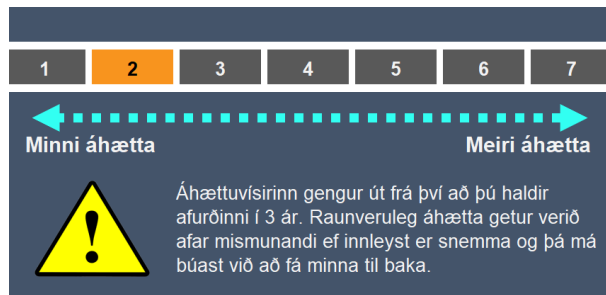
Hverjar eru áhætturnar og hvaða ávöxtun gæti ég fengið?

Áhættuvísir

Samantekinn áhættuvísir er leiðbeinandi um áhættustig þessarar afurðar í samanburði við aðrar afurðir. Hann sýnir hversu líklegt er að afurðin muni lækka í verði vegna hreyfinga á mörkuðum eða vegna þess að við munum ekki geta greitt þér.

Þessi afurð hefur verið flokkuð sem 2 af 7 þ.e.a.s. lágur áhættuflokkur.

Þetta metur hugsanlegt tap af framtíðarárangri með lágu stigi og slakar markaðsaðstæður eru ólíklegar til að hafa áhrif á getu okkar til að greiða þér.



Árangurssviðsmyndir

Árleg fjárfesting upp á kr. 150.000 kr.

Sviðsmyndir		1 ár	3 ár
Álagssviðsmynd	Það sem þú gætir fengið til baka eftir frádrátt kostnaðar Meðalávöxtun á hverju ári	113.976 kr. -24,02%	410.390 kr. -4,54%
Óhagstæð sviðsmynd	Það sem þú gætir fengið til baka eftir frádrátt kostnaðar Meðalávöxtun á hverju ári	155.781 kr. 3,85%	505.329 kr. 5,91%
Hófleg sviðsmynd	Það sem þú gætir fengið til baka eftir frádrátt kostnaðar Meðalávöxtun á hverju ári	163.202 kr. 8,80%	533.871 kr. 8,79%
Hagstæð sviðsmynd	Það sem þú gætir fengið til baka eftir frádrátt kostnaðar Meðalávöxtun á hverju ári	170.898 kr. 13,93%	564.099 kr. 11,73%
Uppsöfnuð fjárfest upphæð:		150.000 kr.	450.000 kr.

Þessi tafla sýnir féð sem þú gætir fengið til baka á næstu árum samkvæmt mismunandi sviðsmyndum, að því gefnu að þú fjárfestir 150.000 krónum á ári.

Sviðsmyndirnar varpa ljósi á hver árangur fjárfestingar þinnar gæti verið. Þú getur borið þær saman við sviðsmyndir annarra afurða.

Sviðsmyndirnar sem settar eru fram eru mat framtíðarárangurs sem byggður er á gögnum úr fortíðinni um hve mikið verðmæti þessarar fjárfestingar breytist en ekki nákvæmur mælikvarði. Það sem þú færð veltur á því hvernig markaðurinn starfar og hve lengi þú heldur fjárfestingunni.

Álagssviðsmyndin sýnir hvað þú gætir fengið til baka við alvarlegar markaðsaðstæður og hún tekur ekki tillit til aðstæðna þegar við getum ekki greitt þér.

Tölurnar sem sýndar eru fela í sér allan kostnað við afurðina sjálfa. Tölurnar taka ekki tillit til persónulegra skattstöðu þinnar sem getur einnig haft áhrif á hversu mikið þú færð til baka.

Hvað gerist ef Líf III getur ekki greitt út?

Íslenski lífeyrissjóðurinn nýtur ekki tryggingaverndar hjá Tryggingasjóði innstæðueigenda og fjárfesta. Krafa þín á hendur sjóðnum getur því tapast að hluta eða öllu leyti ef sjóðurinn getur ekki greitt út.

Hver er kostnaðurinn?

Lækkun á ávöxtun (RIY) sýnir hvaða áhrif heildarkostnaður sem þú greiðir muni hafa á ávöxtun sem þú kannt að fá af fjárfestingunni. Í heildarkostnaði er tekið tillit til staks kostnaðar, viðvarandi kostnaðar og aukakostnaðar.

Fjárhæðirnar sem eru sýndar hér eru uppsafnaður kostnaður afurðarinnar sjálfar í þrjú mismunandi fjárfestingartímabil. Í þeim felast hugsanleg viðurlög vegna snemmbærrar útgöngu. Tölurnar gera ráð fyrir að þú fjárfestir 150.000 krónum á hverju ári í sjóðnum. Tölurnar eru áætlaðar og þær geta breyst í framtíðinni.

Kostnaður yfir tíma

Aðillinn sem selur eða veitir ráðgjöf um þessa afurð kann að innheimta gjald vegna annars kostnaðar. Ef svo er, mun aðili þessi veita þér upplýsingar um þennan kostnað og sýna þér hvaða áhrif allur kostnaður mun hafa á fjárfestingu þína yfir tíma.

Árleg fjárfesting upp á kr. 150.000

Sviðsmyndir	Ef þú selur eftir 1 ár	Ef þú selur eftir 3 ár
Heildarkostnaður	985 kr.	6.275 kr.
Áhrif á ávöxtun á ári (RIY)	0,69%	0,69%

Samsetning kostnaðar

Taflan hér að neðan sýnir:

- árleg áhrif af mismunandi tegundum kostnaðar við ávöxtun fjárfestingar sem þú gætir þurft að greiða í lok ráðlagðs fjárfestingartíma.
- merking mismunandi kostnaðarflokka.

Þessi tafla sýnir áhrifin á hagnaðinn á hverju ári

Stakur kostnaður	Inngöngukostnaður	0,00%	Áhrif kostnaðar sem þú greiðir við upphaf fjárfestingar. Þetta er það mesta sem þú greiðir og þú gætir greitt minna. Þetta felur í sér kostnað við dreifingu á sjóðnum.
	Útgöngukostnaður	0,00%	Áhrif kostnaðar við að innleysa fjárfestingu þína þegar hún fellur á gjalddaga.
Viðvarandi kostnaður	Viðskiptakostnaður eignasafns	0,01%	Áhrif kostnaðar okkar við að kaupa og selja undirliggjandi fjárfestingar fyrir sjóðinn.
	Annar viðvarandi kostnaður	0,68%	Áhrif kostnaðar sem við innheimtum árlega fyrir að stýra fjárfestingum þínum og kostnaðurinn sem er settur fram í II. þætti.
Aukakostnaður	Árangurstengdar þóknanir	0,00%	Áhrif árangurstengdra þóknana. Við tökum þessa þóknun af fjárfestingu þinni ef sjóðurinn stendur sig betur en viðmiðun hennar.
	Hlutdeild í hagnaði	0,00%	Áhrif hlutdeildar í hagnaði. Á ekki við þennan sjóð.

Hve lengi á ég að fjárfesta og get ég tekið fé út snemma?

Ráðlagður fjárfestingartími: 3 ár.

Útgreiðslum er háttað samkvæmt 11. gr laga nr. 129/1997 um skyldutryggingu lífeyrisréttinda og starfsemi lífeyrissjóða. Þú getur hafið útgreiðslu séreignarsparnaðar við 60 ára. Þá getur þú valið um að fá inneign þína í eingreiðslu eða með því að dreifa yfir það tímabil sem þú kýst. Verðir þú öryrki og orkutapið sem þú verður fyrir er 100% áttu rétt á að fá eign þína úr sjóðnum greidda út með jöfnum árlegum greiðslum á sjö árum. Ef örorkuprósentan er lægri en 100% þá lækkar árleg útborgun í hlutfalli við lækkun örorkuprósentunnar og úttektartíminn lengist samsvarandi. Við andlát sjóðfélaga fellur eign hans í sjóðnum til erfingja hans og skiptist milli þeirra eftir reglum erfðalaga.

Þér er heimilt að flytja eign þína til annars vörsluaðila séreignarsparnaðar og er enginn kostnaður við slíkan flutning af hálfu sjóðsins.

Hvernig ber ég fram kvörtun?

Hægt er að koma á framfæri kvörtunum með því að senda tölvupóst á vi@landsbankinn.is eða með því að hringja í síma 410-4000.

Aðrar upplýsingar sem skipta máli?

Ávöxtunartölur sem sýndar eru í árangursviðsmyndinni eru reiknaðar út frá ávöxtunartölum sjóðsins síðustu 5 ára.

Sjá má fjárfestingarstefnu sjóðsins hér: <https://www.landsbankinn.is/uploads/documents/islif/fjarfestingarstefna-Islenska-lifeyrissjodsins.pdf>. Fjárfestingarstefnan er endurskoðuð a.m.k. einu sinni á ári.