Lykilupplýsingaskjal

Lífeyrisbók - óverðtryggð

Tilgangur

Þetta skjal veitir þér lykilupplýsingar um viðkomandi fjárfestingarafurð. Skjalið er ekki markaðsefni. Upplýsingarnar eru lögboðnar og markmið þeirra er að auðvelda þér að skilja eðli, áhættu, kostnað og mögulegan hagnað og tap af afurðinni og að bera hana saman við aðrar afurðir.

Afurð

Lífeyrisbók - óverðtryggð er ávöxtunarleið viðbótarlífeyrissparnaðar í Landsbankanum hf., kt. 471008-0280. Vefsíða Landsbankans er http://www.landsbankinn.is og þú getur óskað eftir frekari upplýsingum um afurðina með því að hringja í 410-4000 eða á vef Landsbankans. 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 20. mars 2025.

Hvers konar afurð er þetta?

Tegund

Ávöxtunarleið viðbótarlífeyrissparnaðar sem tekur við iðgjaldi vegna viðbótartryggingaverndar. Ávöxtunarleiðin samanstendur eingöngu af óverðtryggðum innlánsreikningi í Landsbankanum.

Markmið

Markmið ávöxtunarleiðarinnar er að ná ávöxtun sem endurspeglar óverðtryggð innlánskjör í Landsbankanum. Engin lokadagsetning er á ávöxtunarleiðinni og Landsbankanum er ekki heimilt að segja samningi einhliða upp.

Fyrirhugaður almennur fjárfestir

Ávöxtunarleiðin er fyrir þá sem kjósa að ávaxta viðbótarlífeyrissparnað sinn á þann hátt eins og mælt er fyrir um hér að ofan og er hugsuð fyrir þá sem eiga stuttan tíma eftir af lífeyrissöfnunartíma sínum eða hafa lítið áhættuþol. Hér neðar í skjalinu má sjá árangurssviðsmyndir þar sem fjórar sviðsmyndir eru settar upp, álagssviðsmynd, óhagstæð sviðsmynd, hófleg sviðsmynd og hagstæð sviðsmynd.

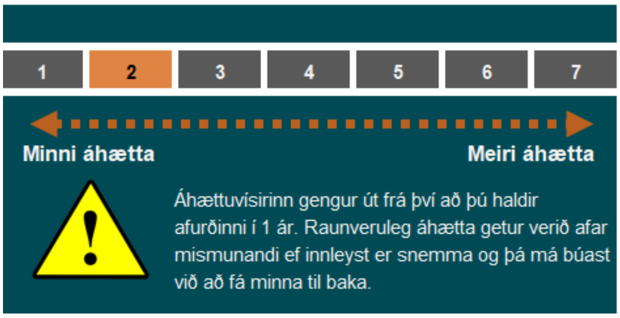
Hverjar eru áhætturnar og hvaða ávöxtun gæti ég fengið?

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 150.000 kr.

Sviðsmyndir		1 ár (Ráðlagður fjárfestingartími)
Álagssviðsmynd	**Það sem þú gætir fengið til baka eftir frádrátt kostnaðar**	**148.500 kr.**
	Meðalávöxtun á hverju ári	-1,00%
Óhagstæð sviðsmynd	**Það sem þú gætir fengið til baka eftir frádrátt kostnaðar**	**156.218 kr.**
	Meðalávöxtun á hverju ári	4,15%
Hófleg sviðsmynd	**Það sem þú gætir fengið til baka eftir frádrátt kostnaðar**	**156.679 kr.**
	Meðalávöxtun á hverju ári	4,45%
Hagstæð sviðsmynd	**Það sem þú gætir fengið til baka eftir frádrátt kostnaðar**	**157.175 kr.**
	Meðalávöxtun á hverju ári	4,78%
	Uppsöfnuð fjárfest upphæð:	150.000 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 skattastöðu þinnar sem getur einnig haft áhrif á hversu mikið þú færð til baka.

Hvað gerist ef Lífeyrisbók – óverðtryggð getur ekki greitt út?

Eign í Lífeyrisbók - óverðtryggð nýtur tryggingaverndar hjá Tryggingasjóði vegna fjármálafyrirtækja samkvæmt lögum nr. 98/1999 um innstæðutryggingar og tryggingakerfi fyrir fjárfesta. Samkvæmt 2. mgr., 9. gr. laganna skulu greiðslur til hvers innstæðueiganda nema heildarfjárhæð tryggingarhæfra innstæðna hans hjá hlutaðeigandi aðildarfyrirtæki Tryggingasjóðs vegna fjármálafyrirtækja, þó aldrei hærri fjárhæð en að jafnvirði 100.000 evra í íslenskum krónum.

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 sjálfrar 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 ávöxtunarleiðinni. Tölurnar eru áætlaðar og þær geta breyst í framtíðinni.

Kostnaður yfir tíma

Aðilinn 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 150.000 kr.

Sviðsmyndir	Ef þú selur eftir 1 ár
Heildarkostnaður	0 kr.
Áhrif á ávöxtun á ári (RIY)	0,00%

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 ávöxtunarleiðinni.
	Útgöngukostnaður	0,00%	Áhrif kostnaðar við að innleysa fjárfestingu þína þegar hún fellur á gjalddaga.
Viðvarandi kostnaður	**Viðskiptakostnaður eignasafns**	0,00%	Áhrif kostnaðar okkar við að kaupa og selja undirliggjandi fjárfestingar fyrir ávöxtunarleiðina.
	Annar viðvarandi kostnaður	0,00%	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 ávöxtunarleiðin stendur sig betur en viðmiðun hennar.
	Hlutdeild í hagnaði	0,00%	Áhrif hlutdeildar í hagnaði.

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

Ráðlagður fjárfestingartími: 1 ár.

Ráðlagður fjárfestingartími er stuttur þar sem litlar sveiflur eru á virði eignarinnar.

Útgreiðslum er háttað samkvæmt 11. gr laga nr. 129/1997 um skyldutryggingu lífeyrisréttinda og starfsemi lífeyrissjóða. Þú getur hafið útgreiðslu séreignarsparnaðar við 60 ára og getur þá 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 ávöxtunarleiðinni 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. Samkvæmt viðbótarákvæði fyrrgreindra laga er heimilt að nýta 4% framlag rétthafa og 2% mótframlag launagreiðanda til greiðslu inn á höfuðstól lána sem tekin eru vegna öflunar íbúðarhúsnæðis til eigin nota. Heimildin takmarkast við 500 þús.kr. fyrir einstaklinga og 750 þús.kr. fyrir hjón og einstaklinga sem uppfylla skilyrði til samsköttunar skv. 3. mgr., 62. gr. laga nr. 90/2003 um tekjuskatt.

Við andlát sjóðfélaga fellur eign hans í ávöxtunarleiðinni 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 ávöxtunarleiðarinnar.

Hvernig ber ég fram kvörtun?

Hægt er að beina kvörtunum vegna vörunnar til Landsbankans með því að senda tölvupóst á vl@landsbankinn.is eða með því að hringja í síma 410-4000.

Aðrar upplýsingar sem skipta máli?

Ávöxtunartölur sem sýndar eru í árangurssviðsmyndinni eru reiknaðar út frá ávöxtunartölum sjóðsins síðustu 10 ára eða á tímabilinu 31.12.2014 – 31.12.2024. Á vefsvæði sjóðsins hjá Landsbankanum má sjá ávöxtun og fjárfestingarstefnu. Fjárfestingarstefnan er endurskoðuð árlega.