



Lykilupplýsingaskjal

Viðbót - Innlent

Tilgangur

Þetta skjal veitir þér lykilupplýsingar um viðkomandi fjárfestingarafurð. Sjalið 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

Viðbót – Innlent, kt. 460325-9940 er ávöxtunarleidd fyrir viðbótarlífeyrissparnað sem rekin er af 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. október 2025.

Hvers konar afurð er þetta?

Tegund

Ávöxtunarleidd viðbótarlífeyrissparnaðar (sjóður) sem tekur við iðgjaldi vegna viðbótartryggingaverndar. Sjóðurinn fjárfestir í innlendum hlutabréfum og skuldabréfum, bæði með beinni fjárfestingu og með fjárfestingu í verðbréfasjóðum og sérhæfðum sjóðum. Allar eignir sjóðsins eru gerðar upp á gangvirði og er reiknað út daglegt gengi á eignasafninu út frá hreinni eign og útistandandi nafnverði.

Markmið

Markmið sjóðsins er að ná góðri ávöxtun og áhættudreifingu með því að fjárfesta í dreifðu safni innlendra verðbréfa. Engin lokadagsetning er á sjóðnum og Landsbankanum er ekki heimilt að segja samningi einhliða upp.

Fyrirhugaður almennur fjárfestir

Sjóðurinn er fyrir þá sem kjósa að ávaxta viðbótarlífeyrissparnað 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 árangurssviðsmyndir hér að neðan.

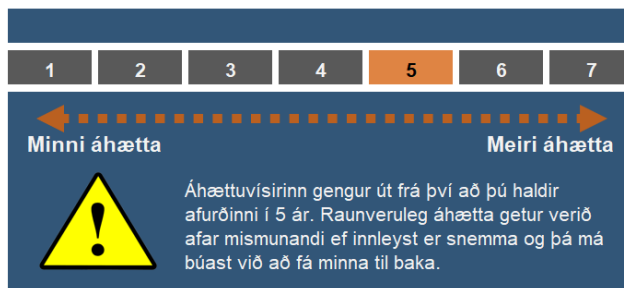
Hverjar eru áhætturnar og hvaða ávöxtun gæti ég fengið?

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 5 af 7 þ.e.a.s. meðalhár áhættuflokkur.

Þetta metur hugsanlegt tap af framtíðarárangri með meðalháu stigi og slakar markaðsaðstæður muni líklega hafa áhrif á getu okkar til að greiða þér.



Árangurssviðsmyndir

Þessar töflur sýna 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.

Árleg fjárfesting upp á kr. 150.000 kr.

Sviðsmyndir		1 ár	5 ár (Ráðlagður fjárfestingartími)
Álagssviðsmynd	Það sem þú gætir fengið til baka eftir frádrátt kostnaðar Meðalávöxtun á hverju ári	59.046 kr. -60,64%	460.233 kr. -15,86%
Óhagstæð sviðsmynd	Það sem þú gætir fengið til baka eftir frádrátt kostnaðar Meðalávöxtun á hverju ári	121.098 kr. -19,27%	847.395 kr. 4,10%
Hófleg sviðsmynd	Það sem þú gætir fengið til baka eftir frádrátt kostnaðar Meðalávöxtun á hverju ári	156.515 kr. 4,34%	1.013.605 kr. 10,21%
Hagstæð sviðsmynd	Það sem þú gætir fengið til baka eftir frádrátt kostnaðar Meðalávöxtun á hverju ári	249.184 kr. 66,12%	1.216.111 kr. 16,57%
Uppsöfnuð fjárfest upphæð:		150.000 kr.	750.000 kr.

Sviðsmyndir	1 ár	5 ár
Óhagstæð sviðsmynd	október 2022 – október 2023	október 2015 - október 2020
Hófleg sviðsmynd	apríl 2018 – apríl 2019	október 2019 - október 2024
Hagstæð sviðsmynd	september 2020 – september 2021	desember 2016 – desember 2021

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 Viðbót - Innlent getur ekki greitt út?

Viðbót - Innlent 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 hefur 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 tveimur mismunandi fjárfestingartímabilum. 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

Árleg fjárfesting upp á kr. 150.000		
Sviðsmyndir	Ef þú selur eftir 1 ár	Ef þú selur eftir 5 ár
Heildarkostnaður	1.686 kr.	29.840 kr.
Áhrif á ávöxtun á ári (RIY)	1,16%	1,22%

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	0,00%	Áhrif kostnaðar okkar við að kaupa og selja undirliggjandi fjárfestingar fyrir sjóðinn.
	Umsýsluþóknun til rekstraraðila	0,55%	Áhrif kostnaðar sem við innheimtum árlega fyrir að stýra fjárfestingum þínum.
	Áætluð og reiknuð óbein fjárfestingargjöld	0,67%	Áhrif kostnaðar vegna óbeinna fjárfestingargjalda þeirra sjóða sem sjóðurinn á hlutdeild í.
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: 5 ár.

Ráðlagður fjárfestingartími er nógu langur til þess að jafna út sveiflur sem verða á sjóðnum yfir tíma.

Útgreiðslum er háttað samkvæmt 11. gr laga nr. 129/1997 um skyldutryggingu lífeyrisréttinda og starfsemi lífeyrissjóða. Þú getur hafið útgreiðslu séreignarsparnaðar við 60 ára aldur 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 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. 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 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 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 árangurssiðsmyndinni eru reiknaðar út frá ávöxtun viðmiðunavísitalna sem endurspegla eignasamsetningu samkvæmt fjárfestingarstefnu sjóðsins. Viðmiðunarvísitölur eru notaðar þar sem sjóðurinn hefur ekki nægilega langa rekstrarsögu. Stuðst er við gögn frá tímabilinu 31.12.2014 - 31.12.2024. Á vefsvæði sjóðsins hjá Landsbankanum má sjá ávöxtun, eignasamsetningu og fjárfestingarstefnu. Fjárfestingarstefnan er endurskoðuð árlega.