

Lykilupplýsingaskjal

Séreignardeild LSV – Safn II

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

Séreignardeild Lífeyrissjóðs Vestmannaeyja – Safn II.

Séreignardeildin er í rekstri LSV:

Kennitala: 580572-0229

Skólavegur 2, 900 Vestmannaeyjar

Símar: 481 1008

<https://lsv.is> skrifstofa@lsv.is

LSV er eftirlitsskyldur aðili undir eftirliti Seðlabanka Íslands.

Athugið: Um er að ræða samning um afurð sem er ekki einföld og erfitt gæti verið að skilja.

Útgáfudagur: 10.02.2022

Hvers konar afurð er þetta?

Tegund

Safn II er lífeyrissparnaður í formi séreignarsjóðs í samræmi við II. kafla laga nr. 129/1997. Heimilt er að greiða allt að 4% af heildarlaunum sem iðgjald í séreignarsjóð til viðbótar við lágmarksiðgjald í lífeyrissjóð og eiga sjóðfélagar í séreignarsjóði þá jafnan kost á mótframlagi frá launagreiðanda sem getur numið allt að 2% af heildarlaunum.

Markmið

Safn II er blönduð leið sem hentar þeim sem stefna að hærri ávöxtun og vilja taka nokkra áhættu. Safn II er miðlungs varfærin leið þar sem um 50% eigna eru í innlendum skuldabréfum og um 50% í innlendum og erlendum hlutabréfum. Miðað er við að vægi eigna í erlendri mynt sé 35%.

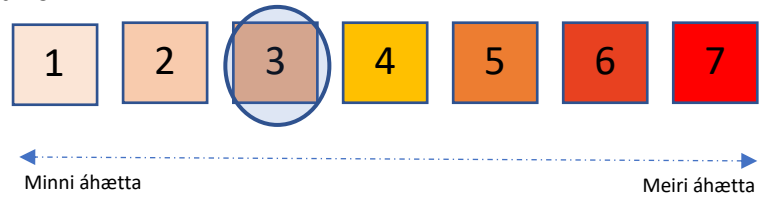
Fyrirhugaður almennur fjárfestir

Safnið hentar vel þeim sem vilja góða og frekar stöðuga ávöxtun, með miðlungs lágrí áhættu. Það er heppilegt fyrir þá sem eiga ekki næg lífeyrisréttindi og eiga a.m.k. 5-10 ár í töku lífeyris og þola því nokkra áhættu í fjárfestingum. Áhættumeiri ávöxtunarleiðir henta vel framan af starfsævi.

Hverjar eru áhætturnar og hvaða ávöxtun gæti ég fengið?

Áhættuvísir

Áhættuvísir



Áhættuvísirinn gengur út frá því að þú haldir afurðinni í 5 ár. Raunveruleg áhætta getur verið afar mismunandi ef innleyst er snemma og þá má búast við að fá minna til baka.

Samantekinn áhættuvísir er leiðbeinandi um áhættustig þessarar vöru samanborið við aðrar vörur. Hann sýnir hversu líklegt er að varan rýrni að verðmæti vegna hreyfinga á mörkuðum eða vegna þess að við getum ekki borgað þér.

Við höfum metið áhættu þessarar leiðar sem 3 af 7, sem er miðlungs lág áhætta.

Þetta leggur mat á hugsanlegt tap yfir 5 ára tímabil miðað við líklega þróun markaða en lélegar markaðsaðstæður eru ólíklegar til að hafa áhrif á getu okkar til að greiða þér. Upphæðin sem þú færð mun tengjast verðmæti fjármunanna við útgreiðslu sem er háð framtíðarárangri og óvissu um þróun markaða.

Þessi vara felur ekki í sér neina vernd gegn neikvæðri þróun markaða svo þú gætir tapað fjárfestingu þinni að hluta eða öllu leyti.

Árangurssviðsmyndir

Fjárfesting: 100.000 kr.				
Sviðsmyndir		1 ár	3 ár	5 ár ¹
Álags-sviðsmynd	Það sem þú gætir fengið til baka eftir frádrátt kostnaðar Meðalávöxtun á hverju ári	68.910 kr. -31,09%	222.701 kr. -14,18%	353.057 kr. -11,38%
Óhagstæð sviðsmynd	Það sem þú gætir fengið til baka eftir frádrátt kostnaðar Meðalávöxtun á hverju ári	104.482 kr. 4,48%	355.546 kr. 8,74%	673.158 kr. 10,08%
Miðlungs-sviðsmynd	Það sem þú gætir fengið til baka eftir frádrátt kostnaðar Meðalávöxtun á hverju ári	114.876 kr. 14,88%	398.187 kr. 14,84%	771.730 kr. 14,83%
Hagstæð sviðsmynd	Það sem þú gætir fengið til baka eftir frádrátt kostnaðar Meðalávöxtun á hverju ári	126.119 kr. 26,12%	446.359 kr. 21,23%	886.956 kr. 19,76%

1) Ráðlagður fjárfestingartími

Taflan að ofan sýnir upphæðina sem þú gætir fengið til baka eftir 1 til 5 ár við mismunandi aðstæður að því gefnu að þú fjárfestir 100.000 kr. á hverju ári.

Sviðsmyndirnar sýna hvaða árangri fjárfesting þín gæti skilað þér. Þú getur borið þær saman við árangur annarra fjárfestingakosta.

Sviðsmyndirnar eru mat á framtíðarárangri byggt á sögulegum gögnum og gefa vísbendingar um hvernig verðmæti þessarar fjárfestingar getur breyst miðað við markaðsforsendur. Hvað þú færð þegar upp er staðið er óvissu háð og fer eftir því hvernig markaðir þróast og hversu lengi þú heldur fjárfestingunni.

Álagssviðsmyndin sýnir hvað þú gætir fengið til baka við mjög erfiðar markaðsaðstæður og tekur ekki tillit til aðstæðna þar sem við getum ekki greitt þér.

Tölurnar sem sýndar eru innihalda allan kostnað við vöruna sjálfa. Tölurnar taka ekki tillit til skattalegrar stöðu þinnar, sem getur einnig haft áhrif á hversu mikið þú færð til baka.

Hvað gerist ef LSV getur ekki greitt út?

Engar tryggingar eru til staðar til að tryggja inneign sjóðfélaga gagnvart mögulegu tapi.

Hver er kostnaðurinn?

Kostnaður yfir tíma

Fjárfesting: 100.000 kr.			
Sviðsmyndir ¹	Ef þú selur eftir 1 ár	Ef þú selur eftir 3 ár	Ef þú selur eftir 5 ár
Heildarkostnaður	645 kr.	4.264 kr.	11.807 kr.
Áhrif á ávöxtun á ári (RIY)	0,61%	0,61%	0,61%

1) Gert ráð fyrir miðlungssviðsmynd

Samsetning kostnaðar

Tafla þessi sýnir áhrif kostnaðar á hagnað á hverju ári			
Stakur kostnaður	Inngöngukostnaður	0,00%	Áhrif kostnaðar sem þú greiðir við upphaf fjárfestingar.
	Útgöngukostnaður	0,00%	Áhrif kostnaðar við að innleysa fjárfestingu þína þegar hún fellur í gjalddaga.
Viðvarandi kostnaður	Viðskiptakostnaður eignasafns	0,00%	Áhrif kostnaðar okkar við að kaupa og selja undirliggjandi fjárfestingar fyrir afurðina.
	Annar viðvarandi kostnaður	0,60%	Áhrif kostnaðar sem við innheimtum árlega fyrir að stýra fjárfestingum þínum og kostnaðurinn sem er settur fram í II. þætti.
Aukakostnaður	Árangurstengdar þóknarir	0,00%	Áhrif árangurstengdra þóknana. Við tökum þessa þóknun af fjárfestingu þinni ef afurðin stendur sig betur en viðmiðun henna.
	Hlutdeild í hagnaði	0,00%	Áhrif hlutdeildar í hagnaði.

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

Ráðlagður fjárfestingartími: 5 ár

Ráðlagður fjárfestingartími hefur verið valinn til að vera nógu langur til að jafna sveiflur í ávöxtun yfir tímabil. Þessi vara er hugsuð sem opin fjárfesting. Þú getur nálgast almennan séreignasparnað við 60 ára aldur. Tilgreind séreign er laus til útgreiðslu á fimm ára tímabili fyrir hefðbundinn lífeyristökualdur (nú 67 ára).

Hvernig ber ég fram kvörtun?

Hægt er að hafa samband við aðalskrifstofu sjóðsins Skólavegi 2, 900 Vestmannaeyjum. Einnig er hægt að hringja í síma 481 1008 eða senda tölvupóst á skrifstofa@lsv.is.

Aðrar upplýsingar sem skipta mál

Ársreikning og fjárfestingarstefnu er að finna á vefsíðu LSV lífeyrissjóðs <https://lsv.is>.