



Lykilupplýsingaskjal - Lífeyrisauki Innlán

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

Lífeyrisauki Innlán

Lífeyrisauki, viðbótarsparnaður Arion banka.

Arion banki hf. kt. 581008-0150

+354 444 7000

lífeyristhjonusta@arionbanki.is

www.arionbanki.is

Arion banki hf. hefur starfsleyfi sem viðskiptabanki skv. lögum um fjármálafyrirtæki nr. 161/2002 og heyrir undir eftirlit Fjármálaeftirlitsins. Arion banki er vörsluaðili lífeyrissparnaðar, sbr. lög nr. 129/1997 um skyldutryggingu lífeyrisréttinda og starfsemi lífeyrissjóða. Lykilupplýsingar þessar miðast við 31. desember 2023.

Þú ert við það að gera samning um afurð sem er ekki einföld og erfitt gæti verið að skilja.

Hvers konar afurð er þetta?

Tegund

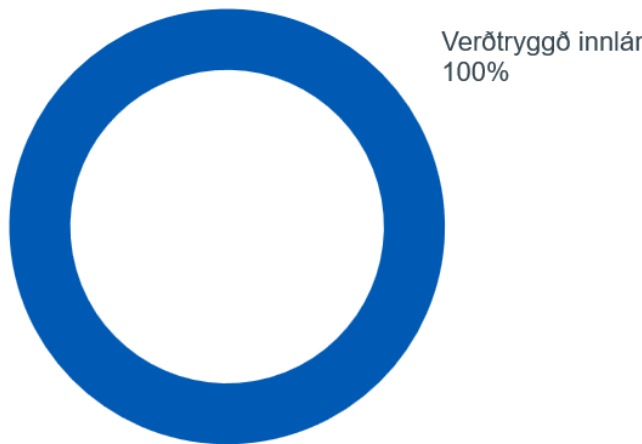
Leiðin er ein sjö fjárfestingarleiða Lífeyrisauka, viðbótarsparnaðar Arion banka.

Markmið

Grunnmarkmið Lífeyrisauka er að veita viðbótartryggingavernd með því að taka við lífeyrisðgjöldum réttihafa og ávaxta þau í samræmi við fyrirfram ákveðna fjárfestingarstefnu. Í innlánaleið Lífeyrisauka er lögð áhersla á jafna ávöxtun og verðtryggingu með því að ávaxta iðgjöld á innlánsreikningi sem ber verðtryggða vexti skv. vaxtatöflu Arion banka á hverjum tíma. Skammtímasveiflur í ávöxtun eru litlar. Ávöxtun ræðst af vaxtakjörum innlánsreikninga að meðtöldum verðbótum og er birt að frádregnum þeim kostnaði sem sjóðurinn ber, skv. töflu á bls. 3.

Stefna um eignasamsetningu

Myndin hér að neðan sýnir stefnu um eignasamsetningu leiðarinnar m.v. 1. janúar 2024.



Fyrir hvern?

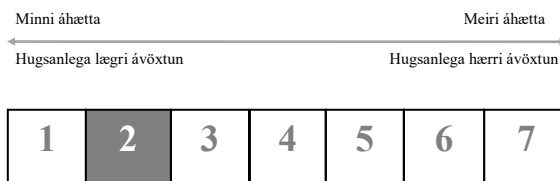
Innlánaeið Lífeyrisauka er ætluð réthöfum sem leggja áherslu á jafna ávöxtun, vilja nýta sér kosti verðtryggingar og lágmarka sveiflur í ávöxtun. Byggist það viðmið á stefnu um eignasamsetningu leiðarinnar. Við val á fjárfestingarleið er m.a. ráðlegt að huga að því hve langt er í útgreiðslu, hver eignastaða réttihafa er og viðhorf til áhættu. Ekki er hægt að segja til um hvaða fjárfestingarleið muni skila hæstu ávöxtun þegar horft er til framtíðar. Þó er almennt talið að hlutabréf ættu að gefa hærri ávöxtun til lengri tíma en skuldabréf og innlán. Ráðlegt þykir að draga úr áhættu í fjárfestingum eftir því sem réttihafi eldist.

Líftími

Líftími inneignar í leiðinni er breytilegur en tímasetning útgreiðslu og flutningur inneignar hefur áhrif á líftímann. Hægt er að fá inneign útgreidda við ýmsar aðstæður, nánar í kaflanum „Hve lengi á ég að fjárfesta og get ég tekið fé út snemma?“. Flutningur inneignar milli fjárfestingarleiða sjóðsins hefur áhrif á líftíma. Flutningur inneignar milli sjóða/vörsluaðila sem oft á sér stað samhliða uppsögn hefur sömuleiðis áhrif. Uppsögn veitir ekki rétt til útgreiðslu og hefur því ein og sér ekki áhrif á líftíma.

Hverjar eru áhætturnar og hvaða ávöxtun gæti ég fengið?

Áhættumælikvarðinn og helstu takmarkanir hans



Samantekinn áhættuvísir

Samantekinn áhættuvísir er staðlaður áhættumælikvarði fyrir almenna fjárfesta og tekur tillit til markaðsáhættu og eftir atvikum mótaðilaáhættu útgefanda. Áhættuvísir innlánaleiðar Lífeyrisauka ræðst af mótaðilaáhættu, þ.e. láns hæfi Arion banka og því að innlán eru forgangskröfur við slit á fjármálafyrirtækjum skv. lögum nr. 125/2008. Áhættuvísirinn er settur fram sem raðnúmer frá 1 upp í 7 þar sem 1 gefur til kynna minnstu áhættu en 7 mestu áhættu. Samantekinn áhættuvísir tekur ekki til annarra áhættuþátta en þeirra sem hér hafa verið taldir upp, s.s. áhættu vegna lagaumhverfis. Innstæður í innlánaleið Lífeyrisauka njóta tryggingaverndar sbr. kaflann „Hvað gerist ef Arion banki getur ekki greitt út úr innlánaleið Lífeyrisauka?“. Inneign er einungis laus til útgreiðslu skv. því sem fram kemur í kaflanum „Hvenær losnar innstæðan?“. Innlánaleið Lífeyrisauka er í flokki 2 á áhættumælikvarðanum sem gefur til kynna litla áhættu og hugsanlega lægri ávöxtun.

Sviðsmyndir um vænta nafnávöxtun og forsendur þeirra

| Mánaðarlegt heildariðgjald: 30.000 kr. miðað við 500.000 kr. í mánaðarlaun, 4% iðgjald og 2% mótframlag. | | | | |
|--|-------------------------------|---------|-----------|-----------|
| Sviðsmyndir | | 1 ár | 5 ár | 10 ár |
| Álagssviðsmynd | Möguleg inneign eftir kostnað | 346.592 | 1.780.261 | 3.543.696 |
| | Meðal ársávöxtun | -8,01% | -0,45% | -0,32% |
| Óhagstæð niðurstaða | Möguleg inneign eftir kostnað | 368.827 | 2.076.242 | 4.860.118 |
| | Meðal ársávöxtun | 5,40% | 5,84% | 5,94% |
| Vænt niðurstaða | Möguleg inneign eftir kostnað | 370.128 | 2.095.155 | 4.926.654 |
| | Meðal ársávöxtun | 6,21% | 6,21% | 6,21% |
| Hagstæð niðurstaða | Möguleg inneign eftir kostnað | 371.452 | 2.114.401 | 4.994.623 |
| | Meðal ársávöxtun | 7,03% | 6,58% | 6,47% |
| Uppsöfnuð iðgjöld án ávöxtunar | | 360.000 | 1.800.000 | 3.600.000 |

Sviðsmyndirnar sýna nafnávöxtun. Hafa skal í huga að áherslubreytingar yfirvalda þ.m.t. breytingar á skattalöggjöf heimaríkis geta haft áhrif á raunverulega útgreiðslu og skattalega stöðu fjárfestis. Við útgreiðslu er greiddur tekjuskattur í samræmi við þau skattalög sem gilda á hverjum tíma.

Yfirlit yfir sögulega ávöxtun innlánaleiðar Lífeyrisauka m.v. 31.12.2023.

| | Sl.12 mán | 2022 | 2021 | 2020 | 2019 | 2018 | 2017 | Sl. 5 ár | Sl. 10 ár | Sl. 15 ár |
|-------------|-----------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|----------|-----------|-----------|
| Nafnávöxtun | 8,50% | 9,30% | 4,80% | 4,20% | 4,30% | 5,20% | 3,80% | 6,20% | 5,10% | 6,20% |
| Raunávöxtun | 0,40% | 0,00% | 0,00% | 0,70% | 1,60% | 1,90% | 2,00% | 0,50% | 1,30% | 1,90% |

Mikilvægt er að gera sér grein fyrir því að ávöxtun í fortíð gefur ekki áreiðanlega vísbendingu um ávöxtun í framtíð. Við útreikning er tekið tillit til gjalda og þóknana. Árangur sjóðsins er reiknaður í íslenskum krónum.

Hvað gerist ef Arion banki hf. getur ekki greitt út úr innlánaleið Lífeyrisauka?

Ef Arion banki hf. getur ekki greitt rétthafa út úr innlánaleið Lífeyrisauka, reynir á Tryggingarsjóð innstæðueigenda og fjárfesta (TIF). Arion banki er aðili að umræddum sjóði, sem starfar samkvæmt lögum nr. 98/1999 um innstæðutryggingar og tryggingakerfi fjárfesta, en tilgangur sjóðsins er að veita viðskiptavinum aðildarfyrirtækja hans lágmarksvernd gegn greiðsluerfiðleikum viðkomandi fyrirtækis. Sjóðurinn skiptist í innstæðueild, verðbréfdeild og skilasjóð. Innstæðueildin tryggir innstæður viðskiptavina aðildarfyrirtækja. Með innstæðu er til að mynda átt við hlutdeild viðskiptamanns í reikningi innlánsleiðar vörsluaðila lífeyrissparnaðar hjá innlánsstofnun, líkt og tiltekið er í lögum nr. 98/1999.

Tryggingarsjóðurinn tryggir heildarfjárhæð innstæðna ef eignir hans duga til. Þegar eignir sjóðsins duga ekki til greiðslu heildarinnistæðna, þá er greiðslum skipt þannig að krafa hvers kröfuhafa allt að 100.000 evrum í íslenskum krónum er greidd að fullu, en það sem er umfram er bætt hlutfallslega eftir því sem eignir sjóðsins hrökkva til. Sjóðurinn verður ekki síðar krafinn um greiðslu þótt tjón kröfuhafa hafi ekki verið bætt að fullu. Möguleiki er á því að rétthafi tapi hluta inneignar sinnar ef sjóðurinn nær ekki að greiða hana að fullu.

Nánari upplýsingar um TIF má nálgast á vef sjóðsins, www.tif.is.

Hver er kostnaðurinn?

| Mánaðarlegt heildariðgjald: 30.000 kr. miðað við 500.000 kr. í mánaðarlaun, 4% iðgjald og 2% mótframlag. | | | |
|---|--|-----------|--|
| Kostnaðarsviðsmyndir | 1 ár | 5 ár | 10 ár |
| Heildarkostnaður | 543 kr | 17.220 kr | 86.018 kr |
| Áhrif á árlega ávöxtun | 0,32% | 0,32% | 0,32% |
| Eftirfarandi kostnaður er reiknaður út frá heildareign sjóðfélaga og hefur því ekki áhrif á árlega ávöxtun. | | | |
| Einskiptiskostnaður | Flutningskostnaður milli fjárfestingarleiða Lífeyrisauka | 0% | Kostnaðurinn sem fylgir því að flytja inneign úr Lífeyrisauka í sambærilega sjóði. Lágmarkskostnaður ef flutt er úr Lífeyrisauka er 5.000 kr. |
| | Flutningskostnaður úr Lífeyris- | 0,5% | |
| Eftirfarandi hlutföll sýna áhrif mismunandi kostnaðarliða á árlega ávöxtun. | | | |
| Endurtekinn kostnaður | Kaup- og sölubóknanir vegna verðbréfavíðskipta | 0,00% | Kostnaður sem fellur til þegar eign er keypt eða seld. |
| | Vörslubókun | 0,00% | Vörslubókun er reiknuð á stöðu safna á hverjum degi. Vörslubókun er keyrð á vörslusöfn hver mánaðamót. Lágmarksbókun er reiknuð út á 3ja mánaða fresti. Vörslubókun er gjaldfærð á vörslusöfn árlega. |
| | Umsýslubókun til rekstraraðila | 0,32% | Beinar umsýslubóknanir til að greiða kostnað við rekstur fjárfestingarleiðarinnar. |
| | Áætluð og reiknuð óbein fjárfestingargjöld | 0,00% | Fjárfestingakostnaður er breytilegur eftir eignum og eignaflokkum og þar með er uppgæfið kostnaðarhlutfall breytilegt eftir eignasamsetningu sjóðsins. Sjá má fjárfestingarkostnað hvers eignaflokks í fjárfestingarstefnu sjóðsins. |
| | Annar rekstrarkostnaður | 0,00% | Annar tilfallandi kostnaður sem er nauðsynlegur við rekstur fjárfestingarleiðarinnar. |

Kostnaðarhlutföll byggjast á útreikningi síðasta ársreiknings. Hafa skal í huga að kostnaður á það til að breytast lítillega frá ári til árs. Svíðsmyndir heildarkostnaðar taka tillit til alls endurtekings kostnaðar.

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

Hvenær losnar innstæðan?

Almennt getur inneignin orðið laus vegna aldurs, örorku eða andláts réttihafa, sbr. lög nr. 129/1997 um skyldutryggingu lífeyrisréttinda og starfsemi lífeyrissjóða. Frá 60 ára aldri er inneign laus til útgreiðslu, ásamt vöxtum, þó ekki fyrr en tveimur árum eftir greiðslu fyrsta iðgjalds. Við 10% örorku eða meira getur réttihafi óskað eftir útgreiðslu, þó ekki fyrr en tveimur árum eftir greiðslu fyrsta iðgjalds og skulu greiðslur að lágmarki dreifast jafnt á sjö ár vegna 100% örorku. Deyi réttihafi áður en innstæða er að fullu greidd út fellur hún til erfingja hans og skiptist milli þeirra eftir reglum erfðalaga. Láti réttihafi ekki eftir sig maka eða barn rennur innstæðan til dánarbúsins og gildir þá ekki takmörkunin í 2. másl. 2. mgr. 8. gr. laga nr. 129/1997. Auk þessa er hægt að ráðstafa viðbótariðgjöldum skattfrjálst vegna íbúðakaupa, að ákveðnum skilyrðum uppfylltum. Skattfrjálstu úrræðin eru tvö þ.e. „tíu ára úrræðið vegna kaupa á fyrstu íbúð“ og „almenna úrræðið til annarra íbúðakaupa“. Í úrræðunum er hægt að óska eftir eingreiðslu húsnæðissparnaðar við kaup á íbúðarhúsnæði og reglulegri ráðstöfun inn á lán. Nánar á vef [RSK](#). Áhrif skammtímasveiflna geta aukist ef inneign er innleyst af öðrum ástæðum en aldri, vegna breytinga á áætluðum líftíma. Viðbótarkostnaður vegna þessara úrræða er enginn. Vakin er athygli á því að í gildi eru reglur um verðtryggingu spariðjar og lánsfjár, en þær segja m.a. til um binditíma verðtryggðra innlána. Samkvæmt þeim gæti komið til þess að binda þyrfti séreign réttihafa í innlánaleið sjóðsins, sem fjárfestir í innlánum hjá Arion banka, hafi samanlögð heildarinnlán leiðarinnar ekki uppfyllt binditímann.

Uppsagnartími: Hægt er að segja upp samningi um viðbótarsparnað með tveggja mánaða fyrirvara. Uppsögn skal vera skrifleg og undirrituð af réttihafa. Uppsögn veitir ekki rétt til útgreiðslu inneignar. Arion banki getur ekki sagt upp samningi við réttihafa.

Umþóttunartími: Undirritun réttihafa á samningnum skuldbindur hann ekki fyrr en fjórtán dögum frá gerð samnings. Þetta kallast umþóttunartími og er réttihafa heimilt að falla frá samningi innan þess frests.

Hvernig ber ég fram kvörtun?

Hægt er að bera fram kvörtun til Lífeyrisþjónustu Arion banka í gegnum síma og tölvupóst:

+354 444 7000

lifeyristhjonusta@arionbanki.is

Aðrar upplýsingar sem skipta máli

Hægt er að nálgast reglur Lífeyrisauka, allar helstu upplýsingar um útgreiðslur og fleira á www.arionbanki.is/lifeyrisauki