



Lykilupplýsingar fyrir Ævileið III

Skjal þetta veitir þér lykilupplýsingar um þessa fjárfestingarafurð. Það er ekki markaðsefni. Upplýsingagjöfin er lög- bundin og gerð 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.

Ævileið III

Ævileið III (kt. 610617-9990, LEI: 549300FAWWQIOJNKM755) er fjárfestingarleið starfrækt af Lífeyrissjóði verzlunarmanna (kt. 430269-4459) (hér eftir nefndur „LV“), heimilisfang Kringlan 7, 103 Reykjavík, Ísland.

Nánari upplýsingar um afurðina er að finna á vef LV www.live.is. Einnig er hægt að óska eftir upplýsingum í síma 580 4000 eða með því að senda tölvupóst á skrifstofa@live.is. LV er eftirlitsskyldur aðili og lítur eftirliti Fjármálaeftirlits Seðlabanka Íslands. Lykilupplýsingar þessar eru réttar m.v. 31. janúar 2023.

Hvers konar afurð er þetta?

Tegund

Afurðin er fjárfestingarleið fyrir séreignarsparnað í samræmi við lög nr. 129/1997 um skyldutryggingu lífeyrissjóðinda og starfsemi lífeyrissjóða.

Ævileið III er uppsöfnunarsjóður sem felur í sér að arði og öðrum hagnaði af verðbréfaeign sjóðsins er bætt við eignir sjóðsins og endurfjárfest. Engin lokadagsetning er á líftíma fjárfestingarleiðar.

Markmið

Markmið fjárfestingarleiðar er að ávaxta fjármuni sjóðfélaga með blönduðu safni skuldabréfa, innlána og hlutdeildarskírteina. Markmið fjárfestingarleiðar er að varðveita áunna eign, en um leið skila jákvæðri raunávöxtun.

Fjárfestingarstefna

Ævileið III horfir til miðlungs og skemmri tíma við ávöxtun fjármuna að teknu tilliti til áhættu. Samkvæmt fjárfestingarstefnu fjárfestir Ævileið III í skuldabréfum, hlutdeildarskírteinum og innlánnum. Stefnt er á að 80% safnsins sé í skuldabréfum og 20% í innlánnum eða lausafjár sjóðum. Hlutabréf eru ekki hluti af fjárfestingarmengi Ævileiðar III. Nánari útlistun á gildandi fjárfestingarstefnu er að finna á [vef sjóðsins](#).

Fjárfestingarleiðin hentar þeim sem vilja ávaxta séreignarsparnað sinn til skemmri tíma og er m.a. ætluð fyrir þá sem hafa hafið útgreiðslur.

Hver er áhættan og hvaða ávöxtun gæti ég fengið?

Áhættuvísir



Áhættumælikvarðinn er reiknaður samkvæmt leiðbeiningum frá Evrópska Verðbréfa- og markaðseftirlitinu (e.ESMA) og byggir á staðalfrávikum í daglegum sveiflum á ávöxtun fjárfestingarleiðar síðustu 4 ára.

Áhættuvísir veitir leiðbeiningu um hverskonar áhætta felist í að fjárfesta í Ævileið III miðað við aðrar fjárfestingarafurðir. Ævileið III fellur í áhættuflokk 2 en gengi undirliggjandi verðbréfa er háð markaðsaðstæðum og geta tekið breytingum á skömmum tíma. Áhætta fjárfestingarleiðarinnar veltur bæði á ávöxtun undirliggjandi eigna sem og gjaldmiðlaáhættu vegna fjárfestingar í erlendum

eignum. Í samræmi við það getur tapsáhætta og möguleikar til ávöxtunar verið töluverð.

Áhættuflokkunin byggir á sögulegum gögnum og þarf ekki að endurspeglar framtíðaráhættusnið. Ekki er hægt að ábyrgjast að gildandi flokkun haldist óbreytt og kann flokkunin að breytast með tímanum. Endurgreiðsla höfuðstóls er ekki tryggð og fjárfestir getur tapað allri fjárfestingu í fjárfestingarleiðinni. Fjárfestir ber ekki ábyrgð á neinum viðbótarskuldbindingum vegna fjárfestingar í fjárfestingarleiðinni. Áhætta getur verið meiri en í flokki 2 þegar afurð er ekki haldið á því fjárfestingartímabili sem mælt er með.

Ráðlegging: Fjárfestingarleiðin hentar þeim sem vilja ávaxta séreignarsparnað sinn til skemmri tíma og er m.a. ætluð fyrir þá sem hafa hafið útgreiðslur.



Árangurssviðsmynd Ævileið III

Árleg fjárfesting 100.000 kr		Áætlaður eignarhaldstími		
		1 ár	2 ár	3 ár
Álagssviðsmynd	Það sem þú getur fengið til baka eftir frádrátt kostnaðar	74.681	184.377	274.536
	Meðalávöxtun á hverju ári	-25,32%	-5,30%	-4,37%
Óhagstæð sviðsmynd	Það sem þú gætir fengið til baka eftir frádrátt kostnaðar	99.224	201.305	305.915
	Meðalávöxtun á hverju ári	-0,78%	0,43%	0,98%
Hóflæg sviðsmynd	Það sem þú gætir fengið til baka eftir frádrátt kostnaðar	103.455	210.488	321.220
	Meðalávöxtun á hverju ári	3,46%	3,46%	3,46%
Hagstæð sviðsmynd	Það sem þú getur fengið til baka eftir frádrátt kostnaðar	107.872	220.144	337.432
	Meðalávöxtun á hverju ári	7,87%	6,57%	6,00%
Uppsöfnuð fjárfest fjárhæð	Á hverju ári	100.000	200.000	300.000

Sviðsmyndir eru reiknaðar samkvæmt leiðbeiningum frá Evrópska verðbréfa- og markaðseftirlitinu (e. ESMA) og byggir á staðalfráviki í daglegum sveiflum á ávöxtun fjárfestingarleiðar síðustu 4 ára.

Þessi tafla sýnir hvaða fjárhæð þú gætir fengið til baka miðað við mismunandi sviðsmyndir, að því gefnu að þú fjárfestir 100.000 krónum á ári. Svíðsmyndirnar sýna hver árangur fjárfestingar þinnar gæti orðið. Þú getur borið þær saman við sviðsmyndir annarra fjárfestinga-rarurða. Svíðsmyndirnar sem settar eru fram eru mat á framtíðarárangri sem byggðar eru á gögnum úr fortíðinni um hve mikið verðmæti þessarar fjárfestingar gæti breyst

en er ekki nákvæmur mælikvarði á árangur hennar. Það sem þú færð veltur á markaðsaðstæðum og hve lengi þú heldur fjárfestingunni. Taflan sýnir hvað þú gætir fengið til baka við alvarlegar markaðsaðstæður og hún tekur ekki tillit til þess ef Ævileið III getur ekki greitt þér út. Tölurnar sem sýndar eru fela í sér allan kostnað við afurðina sjálfa. Tölurnar taka ekki tillit til persónulegrar skattastöðu þinnar sem hefur áhrif á hversu mikið þú færð til baka.

Hvað gerist ef Ævileið III getur ekki greitt út?

Þú getur orðið fyrir fjárhagstjóni ef LV getur ekki greitt út séreignarsparnaðinn í heild eða hluta vegna óviðráðanlegra aðstæðna á fjármálamörkuðum. En það er stefna fjárfestingarleiðarinnar að stærsti hluti hennar sé í auðseljanlegum eignum. Tryggingasjóður innstæðueiganda og fjárfesta sem rekin er skv. lögum nr. 98/1999 um innstæðutryggingar og tryggingakerfi fyrir fjárfesta ábyrgist ekki greiðslur úr fjárfestingarleiðinni.

Hver er kostnaðurinn?

Gjöldin sem þú greiðir eru notuð til þess að greiða kostnað við rekstur Ævileiðar III. Þessi gjöld skerða mögulega ávöxtun fjárfestingar þinnar.

Kostnaður yfir tíma

Fjárfesting upp á 100.000 kr. á ári	Ef þú selur eftir 1 ár	Ef þú selur eftir 2 ár	Ef þú selur eftir 3 ár
Heildarkostnaður	267 kr	538 kr	815 kr
Áhrif á ávöxtun á ári (RIY)	0,26%	0,26%	0,26%

Ofangreind tafla sýnir áhrif kostnaðar á fjárfestingu þína yfir mismunandi tíma miðað við ofangreindar forsendur.



Eftirfarandi er útlístan á þeim kostnaði sem fellur til við rekstur Ævileiðar III

Stakur kostnaður	Inngöngukostnaður	0%	Áhrif kostnaðar sem þú greiðir við upphaf fjárfestingar
	Útgöngukostnaður	0%	Áhrif kostnaðar við að innleysa fjárfestingu þína
Viðvarandi kostnaður	Viðskiptakostnaður eignasafns	0,06%	Áhrif kostnaðar við að kaupa og selja undirliggjandi fjárfestingar fyrir afurðina
	Annar viðvarandi kostnaður	0,20%	Áhrif kostnaðar sem við innheimtum árlega fyrir að stýra fjárfestingum þínum
Aukakostnaður	Árangurstengdar þóknanir	0%	Áhrif árangurstengdra þóknana. Við tökum þessa þóknun af fjárfestingu þinni ef afurðin stendur sig betur en viðmiðun hennar

Lífeyrissjóður verzlunarmanna tekur ekki þóknun fyrir rekstur séreignarleiða sinna. Einungis er dreginn frá kostnaður sem er tilkominn vegna rekstrar séreignarleiddanna. Viðskiptakostnaður eignasafnsins er samsettur af þóknunum vegna kaupa og sölu verðbréfa, auk þess kostnaðar sem LV greiðir stýringaraðilum við fjárfestingar í sjóðum. Enginn kostnaður er tekinn fyrir að flytja inneign milli fjárfestingarleidda og til annarra vörsluaðila.

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

Fjárfestingartími miðast út frá því að varðveita áunna eign. Fjárfestingarleiðin hentar þeim sem vilja ávaxta séreignarsparnað sinn til skemmri tíma og er m.a. ætluð fyrir þá sem hafa hafið útgreiðslur.

Útgreiðslureglur

Séreign er laus til útborgunar þegar sjóðfélagi hefur náð 60 ára aldri. Til boða stendur að nýta séreignarsparnað til lækkunar á höfuðstól lána eða við kaup á fyrstu fasteign í samræmi við gildandi lög hverju sinni. Tilgreind séreign er laus til útborgunar þegar sjóðfélagi hefur náð 62 ára aldri og skulu greiðslur dreifast að lágmarki á þann tíma sem hann á eftir fram að 67 ára aldri.

Við örorku er sjóðfélagi heimilt að fá eign sína greidda út að uppfylltum ákveðnum skilyrðum í lögum nr. 129/1997 um skyldutryggingu lífeyrisréttinda og starfsemi lífeyris-

sjóða og samþykka sjóðsins. Séreign greiðist út við andlát skv. lögum og samþykktum. Heimilt er að endurgreiða iðgjöld til erlendra ríkisborgara utan EES þegar þeir flytjast úr landi skv. 4. mgr. 19. gr. í lögum nr. 129/1997.

Uppsögn

Heimilt er að segja upp samningi með tveggja mánaða fyrirvara með tilkynningu til sjóðsins. Uppsögn veitir ekki rétt til útborgunar innistæðu. Óski réttthafi þess er heimilt að gera samning um flutning innistæðu eftir uppsögn til aðila, sem heimild hefur skv. lögum nr. 129/1997 til að taka við séreignarsparnaði og gera samning þar um. Lífeyrissjóður verzlunarmanna hefur ekki heimild til að segja upp samningi gagnvart sjóðfélögum.

Hvernig ber ég fram kvörtun?

Hægt er að hafa samband við þjónustuver Lífeyrissjóðs verzlunarmanna í síma 580 4000 eða senda tölvupóst á skrifstofa@live.is

Aðrar upplýsingar sem skipta máli?

Umsókn um útgreiðslu þarf að berast fyrir 20. dag þess mánaðar sem útgreiðsla á að hefjast. Greitt er úr séreignardeild síðasta virka dag hvers mánaðar og miðast inneign við nýjasta gengi sjóðsins.

Engin lágmarksfjárfesting er í sjóðnum