

Tilgangur

Skjal þetta veitir þér lykilupplýsingar um viðkomandi fjárfestingarafurð. Það 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 bera hana saman við aðrar afurðir.

Afurð

Framtíðarsýn 2, kt. 580299-6369, er rekin af Gildi lífeyrissjóði. Hægt er að hafa samband í síma 515-4700 eða heimsækja vefsíðu Gildis lífeyrissjóðs, www.gildi.is, til þess að afla frekari upplýsinga. **Afurð þessi er ekki einföld og erfitt getur verið að skilja hana.** Gildi lífeyrissjóður starfar undir eftirliti Fjármálaeftirlits Seðlabanka Íslands.

Dagsetning upplýsingaskjals: 4. janúar 2022.

Hvers konar afurð er þetta?

Tegund

Framtíðarsýn 2 er ein þriggja fjárfestingarleiða séreignardeildar Gildis lífeyrissjóðs. Fjárfestingar leiðarinnar eru í innlendum og erlendum hlutabréfum, skuldabréfum og innlánum. Fjárfestingarstefna leiðarinnar er uppfærð árlega en fyrir árið 2022 er miðað við að 80% eigna (má vera á bilinu 70-90%) séu í skuldabréfum og innlánum og 20% eigna (má vera á bilinu 10-30%) séu í hlutabréfum. Miðað er við að vægi eigna í erlendri mynt sé 18% (má vera á bilinu 5-45%)

Markmið

Markmið Framtíðarsýnar 2 er að ávaxta fjármuni sjóðfélaga í samræmi við fjárfestingarstefnu með hliðsjón af hagfelldustu kjörum sem í boði eru á hverjum tíma að teknu tilliti til áhættu. Á innlendum markaði er heimild til fjárfestinga í hlutabréfum, ríkistryggðum skuldabréfum, skuldabréfum banka/sparisjóða, sveitarfélaga og fyrirtækja, veðskuldabréfum, innlánum og afleiðum að takmörkuðu leyti. Á erlendum markaði er heimilt að fjárfesta í hlutabréfum, skuldabréfum, skammtímasjóðum, innlánum og afleiðum að takmörkuðu leyti. Fjárfestingar geta bæði verið beint í fjármálagerningum eða óbeint í gegnum sjóði. Ávöxtun leiðarinnar ákvarðast út frá ávöxtun undirliggjandi eigna að teknu tilliti til kostnaðar.

Fyrirhugaður almennur fjárfestir

Fjárfestingarleiðin er aðallega hugsuð fyrir þá sem geta setið af sér þær sveiflur sem alla jafna verða í ávöxtun hlutabréfa og skuldabréfa á innlendum og erlendum mörkuðum. Hún gæti verið óhentug fyrir fjárfesta sem hyggjast fjárfesta til skemmri tíma en 5 ára.

Hverjar eru áhætturnar og hvaða ávöxtun get 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 með áhættuvísinn 2 af 7, þ.e.a.s. lágur áhættuflokkur. Áhættuflokkunin byggir á sögulegum gögnum og þarf ekki að endurspegla framtíðaráhættusnið afurðarinnar. Þetta metur hugsanlegt tap af framtíðarárangri leiðarinnar með lágu stigi og ekki er líklegt að slakar markaðsaðstæður hafi áhrif á getu Gildis lífeyrissjóðs til að greiða þér. Þessi afurð felur ekki í sér vernd gegn framtíðarárangri markaðarins svo að þú gætir tapað allri fjárfestingu þinni.

Sparnaðurinn er bundinn þar til ákveðin skilyrði eru uppfyllt eins og útskýrt er að neðan.



Árangurssviðsmyndir

Sviðsmyndir		Ráðlagður fjárfestingartími:		
		1 ár	3 ár	5 ár
Álagssviðsmynd	Það sem þú gætir fengið til baka eftir frádrátt kostnaðar Meðalávöxtun á hverju ári	82.771 kr -17,23%	278.759 kr -3,63%	459.029 kr -2,84%
Óhagstæð sviðsmynd	Það sem þú gætir fengið til baka eftir frádrátt kostnaðar Meðalávöxtun á hverju ári	104.804 kr 4,80%	341.693 kr 6,65%	619.273 kr 7,22%
Hófleg sviðsmynd	Það sem þú gætir fengið til baka eftir frádrátt kostnaðar Meðalávöxtun á hverju ári	109.225 kr 9,22%	358.843 kr 9,23%	656.514 kr 9,22%
Hagstæð sviðsmynd	Það sem þú gætir fengið til baka eftir frádrátt kostnaðar Meðalávöxtun á hverju ári	113.842 kr 13,84%	377.021 kr 11,87%	696.507 kr 11,26%
Uppsöfnuð fjárfest fjárhæð		100.000 kr	300.000 kr	500.000 kr

Þessi tafla sýnir féð sem þú gætir fengið til baka á næstu 5 árum samkvæmt mismunandi sviðsmyndum að því gefnu að þú fjárfestir 100.000 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 eru ekki nákvæmur mælikvarði. Það sem þú færð veltur á því hvernig markaðurinn starfar og hve lengi þú heldur fjárfestingunni/afurðinni. 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 en ekki endilega allan þann kostnað sem þú greiðir ráðgjafa þínum eða dreifingaraðila. Tölurnar taka ekki tillit til persónulegrar skattastöðu þinnar sem getur einnig haft áhrif á hversu mikið þú færð til baka.

Hvað gerist ef Gildi lífeyrissjóður getur ekki greitt út?

Þú getur orðið fyrir fjárhagstjóni ef Gildi lífeyrissjóður, Framtíðarsýn 2, getur ekki greitt út séreignarsparnaðinn í heild eða hluta til þín, en það veltur einkum á ávöxtun og seljanleika eigna fjárfestingarleiðarinnar. Þar sem Framtíðarsýn 2 er verðbréfaleið myndi slíkt fjárhagstjón almennt ekki falla undir tryggingasjóð innstæðueigenda og fjárfesta skv. lögum nr. 98/1999.

Hver er kostnaðurinn?

Lækkun á ávöxtun (RIY) sýnir hvaða áhrif heildarkostnaður sem þú greiðir mun 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 eitt, þrjú og fimm ár. Í þeim felast hugsanleg viðurlög vegna snemmbærrar útgöngu, sem eiga þó ekki við í tilfelli þessarar afurðar. Tölurnar gera ráð fyrir að þú fjárfestir 100.000 kr. á hverju ári. 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.

Fjárfesting á ári: 100.000 kr.	Ef þú selur eftir:		
	Sviðsmyndir	1 ár	3 ár
Heildarkostnaður (kr.)	493	3.152	8.417
Áhrif á ávöxtun á ári (RIY)	0,47%	0,47%	0,47%

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.

Tafla þessi sýnir áhrifin á hagnaðinn á hverju ári			
Stakur kostnaður	Inngöngukostnaður	0%	Áhrif kostnaðar sem þú greiðir við upphaf fjárfestingar
	Útgöngukostnaður	0%	Áhrif kostnaðar við að innleysa fjárfestingu þína þegar hún fellur í gjalddaga
Viðvarandi kostnaður	Viðskiptakostnaður eignasafns	0,04%	Áhrif kostnaðar okkar við að kaupa og selja undirliggjandi fjárfestingar fyrir afurðina
	Annar viðvarandi kostnaður	0,43%	Áhrif kostnaðar sem við innheimtum árlega fyrir að stýra fjárfestingum þínum og kostnaðurinn sem er settur fram í II. þætti
Aukakostnaður	Árangurstengdar þóknanir	0%	Áhrif árangurstengdra þóknana.
	Hlutdeild í hagnaði	0%	Áhrif hlutdeildar í hagnaði.

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

Ráðlagður fjárfestingartími í árum: 5

Ráðlagður fjárfestingartími er valinn með það fyrir augum að vera nógu langur til að jafna út ávöxtunarsveiflur yfir tíma.

Sparnaðurinn er bundinn þar til ákveðin skilyrði eru uppfyllt. Réttihöfum í séreignardeild er heimilt að hefja útborgun séreignarsparnaðar við 60 ára aldur, þó ekki fyrr en tveimur árum eftir fyrstu greiðslu iðgjalds til deildarinnar. Þá er heimilt að hefja útborgun komi til örorku réttihafa á eigi skemmri tíma en 7 árum eða á þeim tíma sem réttihafa vantar upp á 60 ára aldur. Við andlát réttihafa erfist innstæðan.

Réttihöfum í tilgreindri séreignardeild er heimilt að hefja útborgun séreignarsparnaðar við 62 ára aldur og skulu greiðslur þá dreifast að lágmarki á þann tíma sem hann á eftir fram að 67 ára aldri. Þá er heimilt að hefja útborgun komi til örorku réttihafa á eigi skemmri tíma en 7 árum. Við andlát réttihafa erfist innstæðan.

Þrátt fyrir að sparnaðurinn sé bundinn skilyrðum hvað varðar útgreiðslu er heimilt að skipta um fjárfestingarleiðir hjá Gildi eða færa sparnaðinn til annars aðila sem heimilt er að ávaxta slíkan sparnað án þess að sérstakur kostnaður sé tekinn fyrir það af hálfu Gildis.

Hvernig ber ég fram kvörtun?

Hægt er að leggja inn kvörtun vegna sjóðsins, framkomu starfsmanna Gildis lífeyrissjóðs eða ráðgjafa/söluaðila sjóðsins á netfangið gildi@gildi.is, í síma 5154700 eða með pósti á Gildi lífeyrissjóð, Guðrúnartúni 1, 105 Reykjavík.

Aðrar viðeigandi upplýsingar

Hægt er að nálgast frekari upplýsingar, m.a. um séreignarsparnað, samþykktir sjóðsins, fjárfestingarstefnu og ársreikninga á heimasíðu Gildis lífeyrissjóðs, www.gildi.is.