Lykilupplýsingaskjal - Frjálsi 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

Frjálsi innlán

Frjálsi lífeyrissjóðurinn kt. 600978-0129.

+354 444 6090

frjalsi@frjalsi.is

www.frjalsi.is

Frjálsi lífeyrissjóðurinn hefur starfsleyfi skv. lögum nr. 129/1997 og heyrir undir eftirlit Fjármálaeftirlitsins.

Lykilupplýsingar þessar miðast við 30. júní 2026.

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 afurðar

Leiðin er ein fimm fjárfestingarleiða Frjálsa lífeyrissjóðsins.

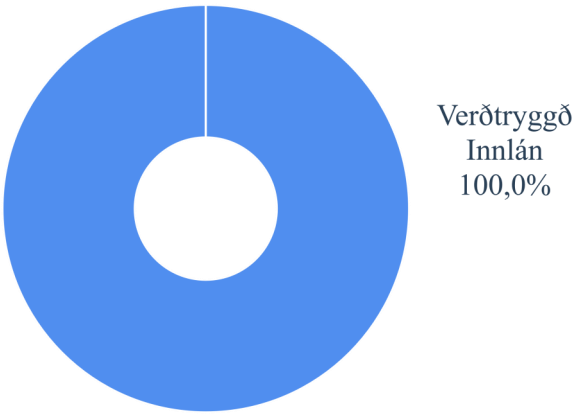
Markmið

Grunnmarkmið Frjálsa er að veita viðbótartryggingavernd með því að taka við lífeyrisiðgjöldum sjóðfélaga og ávaxta þau í samræmi við fyrirfram ákveðna fjárfestingarstefnu. Í Frjálsa innlán er lögð áhersla á jafna ávöxtun og verðtryggingu með því að ávaxta iðgjöld á innlánsreikningum sem bera verðtryggða vexti. Fjárfest er sameiginlega fyrir iðgjöld allra sjóðfélaga leiðarinnar. Hver og einn sjóðfélagi á þannig hlutdeild í öllum eignum leiðarinnar. 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 2026. Stefnan er endurskoðuð árlega með hliðsjón af þróun sjóðsins og verðbréfamarkaða. Hafa skal í huga að eignasamsetning leiðarinnar getur tekið breytingum yfir árið en þó innan þeirra vikmarka sem skilgreind eru í fjárfestingarstefnu leiðarinnar.

.



Fyrir hvern?

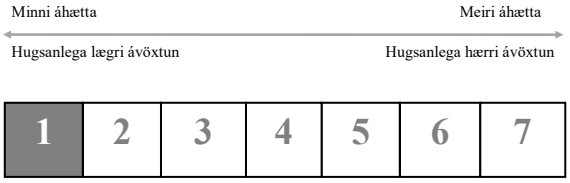
Leiðin Frjálsi innlán hentar sjóðfélögum sem vilja lágmarka sveiflur í ávöxtun, ávaxta séreign sína í innlánum fjármálastofnana og nýta sér kosti verðtryggingar. Við val á fjárfestingarleið er m.a. ráðlegt að huga að því hve langt er í útgreiðslu, hver eignastaða sjóðfélaga er og viðhorf til áhættu. 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 sjóðfélagi 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 fjárfestingaleiða 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

Áhættuvísirinn gengur út frá því að þú haldir afurðinni í 2 ár. Samantekinn áhættuvísir er staðlaður áhættumælikvarði fyrir almenna fjárfesta og tekur tillit til markaðsáhættu og eftir atvikum mótaðilaáhættu útgefanda. Áhættuvísir innlánaleiðar Frjálsa ræðst af mótaðilaáhættu, þ.e. lánshæfi innlánsstofnana 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 sveiflur en 7 mestar sveiflur. Samantekinn áhættuvísir tekur ekki til annarra áhættuþátta en þeirra sem hér hafa verið taldir upp, s.s. áhættu vegna lagaumhverfis. Enn fremur er ekki víst að markaðssveiflur í fortíð endurspegli markaðssveiflur í framtíð þrátt fyrir sambærilega fjárfestingarstefnu. Inneign er einungis laus til útgreiðslu skv. því sem fram kemur í kaflanum „Hvenær losnar innstæðan?“ Frjálsi innlán er í flokki 1 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	2 ár (Ráðlagður fjárfestingartími)	5 ár
Álagssviðsmynd	Möguleg inneign eftir kostnað	347.042	713.176	1.774.334
	Meðal ársávöxtun	-7,74%	-0,99%	-0,58%
Óhagstæð niðurstaða	Möguleg inneign eftir kostnað	370.008	764.506	2.116.416
	Meðal ársávöxtun	6,13%	6,39%	6,62%
Vænt niðurstaða	Möguleg inneign eftir kostnað	371.466	769.080	2.137.873
	Meðal ársávöxtun	7,04%	7,04%	7,04%
Hagstæð niðurstaða	Möguleg inneign eftir kostnað	372.951	773.733	2.159.738
	Meðal ársávöxtun	7,96%	7,70%	7,46%
Uppsöfnuð iðgjöld án ávöxtunar		360.000	720.000	1.800.000

Þar sem ekki liggja fyrir nægjanleg söguleg gögn um afurðina sjálfa eru árangurssviðsmyndirnar hér að ofan reiknaðar á grundvelli viðmiðunar sem talin er endurspegla á fullnægjandi hátt þá eignaflokka og fjárfestingarmarkmið sem afurðin byggir á. Sviðsmyndirnar taka ekki tillit til verðbólgu þar sem um nafnávöxtun er að ræða. 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 Frjálsa m.v. 30.06.2026.

Yfirlit yfir fyrri árangur er ekki sýnt fyrir þessa afurð þar sem hún hefur ekki verið starfrækt í heilt almanaksár. Fyrirliggjandi gögn eru því ekki nægjanleg til að gefa almennum fjárfestum gagnlega vísbendingu um fyrri árangur

Hvað gerist ef Frjálsi lífeyrissjóðurinn getur ekki greitt út úr Frjálsa innlán?

Ef Frjálsi lífeyrissjóðurinn getur ekki greitt út úr Frjálsa innlán getur sjóðfélagi orðið fyrir fjárhagslegu tapi. Inneign sjóðfélaga í Frjálsa innlán nýtur tryggingarverndar af hálfu Tryggingarsjóðs innstæðueigenda og fjárfesta eða annarra lögbundinna tryggingakerfa (TIF).

Tilgangur Tryggingarsjóðsins er að veita viðskiptavinum aðildarfyrirtækja hans lágmarksvernd gegn greiðsluerfiðleikum viðkomandi fyrirtækis. Sjóðurinn skiptist í innstæðudeild, verðbréfadeild og skilasjóð. Innstæðudeildin 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 heildarinnstæðna, 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	2 ár (Ráðlagður fjárfestingartími)	5 ár
Heildarkostnaður	305 kr	1.335 kr	9.827 kr
Áhrif á árlega ávöxtun	0,18%	0,18%	0,18%
Eftirfarandi kostnaður er fastur og hefur því ekki áhrif á árlega ávöxtun.			
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 á gjalddaga.
Eftirfarandi hlutföll sýna áhrif mismunandi kostnaðarliða á árlega ávöxtun.			
Endurtekinn kostnaður	Kaup– og söluþóknanir vegna verðbréfaviðskipta	0,00%	Kostnaður sem fellur til þegar eign er keypt eða seld.
	Vörsluþóknun	0,00%	Vörsluþóknun er reiknuð á stöðu safna á hverjum degi. Vörsluþóknun er keyrð á vörslusöfn um hver mánaðamót. Lágmarksþóknun er reiknuð út á 3ja mánaða fresti. Vörsluþóknun er gjaldfærð á vörslusöfn árlega.
	Umsýsluþóknun til rekstraraðila	0,14%	Beinar umsýsluþóknanir 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 uppgefið kostnaðarhlutfall breytilegt eftir eignasamsetningu sjóðsins. Sjá má fjárfestingarkostnað hvers eignaflokks í fjárfestingastefnu sjóðsins.
	Annar rekstrarkostnaður	0,03%	Annar tilfallandi kostnaður sem er nauðsynlegur við rekstur fjárfestingarleiðarinnar.

Kostnaðarhlutföll byggjast á útreikningi síðasta endurskoðaða ársreiknings og gildandi umsýsluþóknun til rekstraraðila. Hafa skal í huga að kostnaður er áætlaður þar sem þessi afurð hefur ekki verið starfrækt í heilt almanaksár. Sviðsmyndir heildarkostnaðar taka tillit til alls endurtekins kostnaðar.

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

Ráðlagður fjárfestingartími: 2 ár

Hvenær losnar innstæðan?

Almennt getur inneignin orðið laus vegna aldurs, örorku eða andláts sjóðfélaga, byggt á 11. gr. laga 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 sjóðfélagi 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 rétthafi áður en innstæða er að fullu greidd út fellur hún til erfingja hans og skiptist milli þeirra eftir reglum erfðalaga. Láti rétthafi ekki eftir sig maka eða barn rennur innstæðan til dánarbúsins og gildir þá ekki takmörkunin í 2. málsl. 2. mgr. 8. gr. laga nr. 129/1997. Auk þessa er hægt að ráðstafa viðbótariðgjöldum skattfrjálst vegna íbúðakaupa, að ákveðnum skilyrðum uppfylltum. Skattfrjálsu 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.

Uppsagnartími

Hægt er að segja upp samningi um viðbótarsparnað með tveggja mánaða fyrirvara. Uppsögn skal vera skrifleg og undirrituð af sjóðfélaga. Uppsögn veitir ekki rétt til útgreiðslu inneignar. Frjálsi lífeyrissjóðurinn getur ekki sagt upp samningi við sjóðfélaga.

Umþóttunartími

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

Hvernig ber ég fram kvörtun?

Hægt er að bera fram kvörtun til Frjálsa lífeyrissjóðsins í gegnum síma og tölvupóst:

+354 444 6090
frjalsi@frjalsi.is

Aðrar upplýsingar sem skipta máli

Hægt er að nálgast allar helstu upplýsingar um útgreiðslur og fleira á www.frjalsi.is.