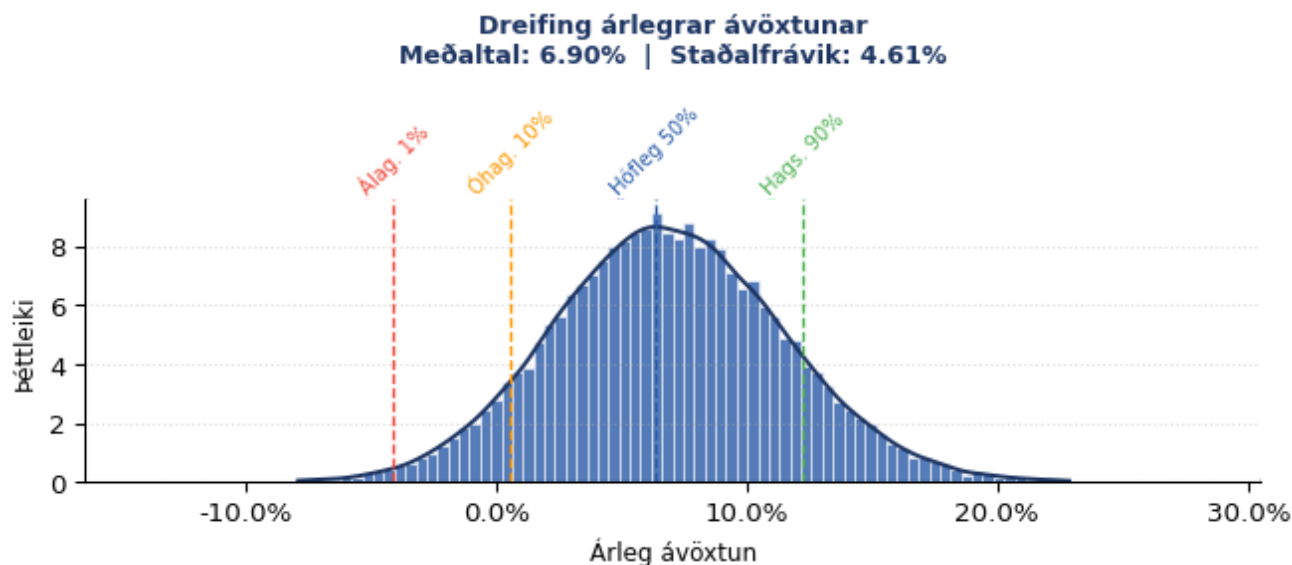


Árangurssviðsmyndir

Sviðsmyndirnar hér að neðan eru byggðar á **8 ára sögulegum gögnum**. Dreifing árlegrar ávöxtunar var notuð til að reikna út hverja sviðsmynd. Ráðlagður fjárfestingartími er merkt með *. Myndin að neðan sýnir dreifingu árlegrar ávöxtunar.



Taflan að neðan sýnir féð sem þú getur fengið til baka á næstu 5 árum samkvæmt mismunandi sviðsmyndum, að því gefnu að þú fjárfestir 100.000 kr. 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 á framtíðarárangri og eru byggðar á gögnum úr fortíðinni um hve mikið verðmæti þessarar fjárfestingar breytist en er ekki nákvæmur mælikvarði. Það sem þú færð veltur á því hvernig markaðurinn starfar og hve lengi þú heldur 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. Tölurnar taka ekki tillit til persónulegrar skattastöðu þinnar sem getur einnig haft áhrif á hversu mikið þú færð til baka.

	1 ár	3 ár	5 ár*
Álagssviðsmynd	95.929 kr.	301.573 kr.	524.657 kr.
Meðalávöxtun á hverju ári	-4.07%	0.26%	1.61%
Óhagstæð sviðsmynd	100.600 kr.	318.175 kr.	558.507 kr.
Meðalávöxtun á hverju ári	0.60%	2.97%	3.71%
Hófleg sviðsmynd	106.352 kr.	339.519 kr.	602.985 kr.
Meðalávöxtun á hverju ári	6.35%	6.32%	6.31%
Hagstæð sviðsmynd	112.247 kr.	362.129 kr.	651.113 kr.
Meðalávöxtun á hverju ári	12.25%	9.71%	8.94%
Uppsöfnuð fjárfest upphæð	100.000 kr.	300.000 kr.	500.000 kr.

* Ráðlagður fjárfestingartími

Hvað gerist ef SL lífeyrissjóður getur ekki greitt út?

Lög um Tryggingarsjóð innstæðueigenda og fjárfesta nr. 98/1999 taka ekki til innstæðna í séreign. Innstæður í séreign á Íslandi heyra þannig ekki undir ábyrgðarkerfi og þú gætir því tapað allri fjárfestingunni þinni.

Hver er kostnaðurinn?

- ✓ Enginn upphafskostnaður eða hlutfall af iðgjöldum fer í kostnað
- ✓ Enginn kostnaður er af flutningi á milli fjárfestingarleiða
- ✓ Engin sölulaun
- ✓ Enginn dreifingarkostnaður

Fjárfestingagjöld og skrifstofu- og stjórnunarkostnaður er dreginn frá gengi sjóðsins svo engin aukagjöld falla á afurðina. Sjá nánar um þessa kostnaðarliði í skýringum ársreiknings séreignarleiða SL á sl.is

Lækkun á ávöxtun (RIY) sýnir hvaða áhrif heildarkostnaður sem þú greiðir muni 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 þrjú mismunandi fjárfestingartímabil. Í þeim felast hugsanleg viðurlög vegna snemmbærrar útöngu, sem eiga þó ekki við í tilfelli þessarar afurðar. Tölurnar gera ráð fyrir að þú fjárfestir 100.000 krónum 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.

Kostnaður yfir tíma (fjárfesting 100.000 kr. á ári, RIY = 0.58%):

Sviðsmynd	1 ár	3 ár	5 ár
Heildarkostnaður (kr.)	582	1.746	2.911
Áhrif á ávöxtun á ári (RIY)	0.58%	0.58%	0.58%

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.
- Merkingu mismunandi kostnaðarflokka.

Flokkur	Kostnaðarliður	Áhrif á ári	Lýsing
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	0,01%	Áhrif kostnaðar okkar við að kaupa og selja undirliggjandi fjárfestingar fyrir afurðina.
	Annar viðvarandi kostnaður	0,57%	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.
	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 (a.m.k.)

Ráðlagður fjárfestingartími miðast við að jafna út þær sveiflur í ávöxtun sem geta orðið á fjárfestingartímanum og því ráðlegt að halda fjárfestingunni í að minnsta kosti 5 ár. Þar sem um séreignarsjóð er að ræða getur almennur fjárfestir haldið afurðinni eins lengi og hann óskar.

Söfnunarleið 2 hentar best þeim sem eru að ávaxta sinn séreignarsparnað til miðlungs langs tíma og vilja litlar sveiflur í ávöxtun, en þó meiri en í boði er í Söfnunarleið 1, þar sem vænta má að ávöxtun Söfnunarleiðar 2 sveiflist örlítið meira. Við val á fjárfestingarleið er því meðal annars ráðlagt að huga að því hve langt er í útgreiðslu, hver eignastaða sjóðfélagsins er og hvert viðhorfið sé til áhættu.

- Réttur til útborgunar er við **60 ára aldur** og er þá heildarinneign laus til útborgunar. Útborgun getur þó aldrei hafist fyrr en tveimur árum eftir að fyrsta greiðsla barst sjóðnum.
- Sjá nánar um aðrar ástæður útborgunar, vegna örorku, andláts eða annarra ástæðna, á www.sl.is.
- Samningi um greiðslur iðgjalds til séreignardeildar er hægt að segja upp með **tveggja mánaða fyrirvara**.
- Tekjuskattur er dreginn af við útborgun.

Hvernig ber ég fram kvörtun?

Hægt er að bera fram kvörtun í gegnum síma **510-7400**, í afgreiðslu sjóðsins að Borgartúni 29, 105 Reykjavík eða með því að senda póst á sl@sl.is. Einnig má senda nafnlausar ábendingar/kvartanir í gegnum þar til gert eyðublað á [vefsíðu sjóðsins](#).

Vegna SFDR reglugerðar

Samkvæmt mati sjóðsins flokkast Söfnunarleið II sem **6. gr. fjármálaafurð** skv. reglugerð (ESB) 2019/2088 („SFDR“). Samkvæmt 3. gr. SFDR ber sjóðnum að lýsa því hvernig áhætta tengd sjálfbærni er felld inn í fjárfestingarákvörðunarferli hans. SL lífeyrissjóður hefur sett sér stefnu um Siðferðileg viðmið í fjárfestingum, sem mælir fyrir um kröfur sem sjóðurinn gerir til eigna í eignasafni sínu og viðbrögð við frávikum. Viðmiðin hafa enn fremur verið tekin upp í Fjárfestingastefnu sjóðsins. Komi fram við könnun á fjárfestingarkosti að hann uppfylli ekki viðmiðin leiðir það almennt til þess að ekki verður af fjárfestingu af hálfu sjóðsins. Í undantekningartilfellum er tekin ákvörðun um kaup, sé kosturinn fremstur meðal jafningja á sínu sviði. Í slíkum tilfellum beitir sjóðurinn sér með sérstökum hætti í samræmi við Hluthafastefnu.

Að svo stöddu telur sjóðurinn sig ekki hafa nægilega traust gögn til að geta greint frá helstu neikvæðu áhrifum fjárfestingaákvörðana sjóðsins á sjálfbærniþætti, í skilningi a-liðar 1. mgr. 4. gr. SFDR. Stefna sjóðsins er sú að hafa innleitt slíkt mat í fjárfestingarferli árið 2024. Sjóðurinn upplýsir því hér með að sem stendur tekur hann ekki tillit til, í skilningi 4. gr. SFDR, neikvæðra áhrifa fjárfestingarákvörðana á sjálfbærniþætti.

Áhætta tengd sjálfbærni er skilgreind sem atburður eða ástand á sviði umhverfismála, félagsmála eða stjórnaðarháttar sem gæti, ef hann gerist, haft raunveruleg eða hugsanleg veruleg neikvæð áhrif á virði fjárfestingarinnar, sbr. 22-lið 1. mgr. 2. gr. SFDR. Áhættur tengdar sjálfbærni sem geta mögulega haft í för með sér neikvæð áhrif á ávöxtun geta til dæmis tengst loftslagsbreytingum, útblæstri koltvísýrings, mannréttindabrota, mansali, fjölbreytileika, vinnuslysum og réttindum hluthafa.

Ef áhætta tengd sjálfbærni raungerist og sjóðurinn hefur ekki tekið fyllilega tillit til hennar getur slíkt haft í för með sér skyndilegar, neikvæðar afleiðingar á ávöxtun afurðarinnar.

Aðrar upplýsingar sem skipta máli

Frekari upplýsingar um Söfnunarleið 2 hjá SL lífeyrissjóði má nálgast á www.sl.is. Þar má m.a. finna fjárfestingarstefnu sjóðsins, ársreikninga og reiknivél séreignar. Einnig geta sjóðfélagar skráð sig inn á sjóðfélagavefinn og fengið þar upplýsingar um sína séreignarstöðu.