Lykilupplýsingaskjal
Íslenski lífeyrissjóðurinn – Lífsbraut 2

Tilgangur

Þetta skjal veitir þér lykilupplýsingar um viðkomandi fjárfestingarafurð. Skjalið 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 að bera hana saman við aðrar afurðir.

Afurð

Íslenski lífeyrissjóðurinn – Lífsbraut 2 (Líf II), kt. 660898-9139, er ávöxtunarleið innan Íslenska lífeyrissjóðsins, kt. 430990-2179. Vefsíða sjóðsins er www.islenskilif.is og þú getur óskað eftir frekari upplýsingum með því að hringja í 410-4000 eða á vef sjóðsins. Fjármálaeftirlit Seðlabanka Íslands ber ábyrgð á eftirliti með afurðinni. **Þú ert við það að gera samning um afurð sem er ekki einföld og erfitt gæti verið að skilja.**
Lykilupplýsingaskjal þetta er dagsett 27. maí 2026.

Hvers konar afurð er þetta?

Tegund

Sjóður sem tekur við iðgjaldi vegna viðbótartryggingaverndar (séreignarsparnaður). Sjóðurinn fjárfestir í skuldabréfum, hlutabréfum og sérhæfðum fjárfestingum og eru fjárfestingarnar bæði innanlands og erlendis. Fjárfestingar eru bæði beint í verðbréfum og óbeint í gegnum verðbréfasjóði og sérhæfða sjóði. Allar eignir sjóðsins eru gerðar upp á gangvirði og er reiknað út daglegt gengi á eignasafninu út frá hreinni eign og útistandandi nafnverði.

Markmið

Markmið sjóðsins er að ná góðri ávöxtun og áhættudreifingu með því að fjárfesta í dreifðu safni innlendra og erlendra verðbréfa. Sjóðnum er ekki heimilt að segja samningi einhliða upp.

Fyrirhugaður almennur fjárfestir

Sjóðurinn er fyrir þá sem kjósa að ávaxta séreignarsparnað sinn á þann hátt eins og mælt er fyrir um hér að ofan. Sjóðurinn er hugsaður fyrir þá sem eiga langan tíma eftir af lífeyrissöfnunartíma sínum og hafa áhættuþol til að sjá eign sína sveiflast í virði samanber árangursviðsmyndir hér að neðan.

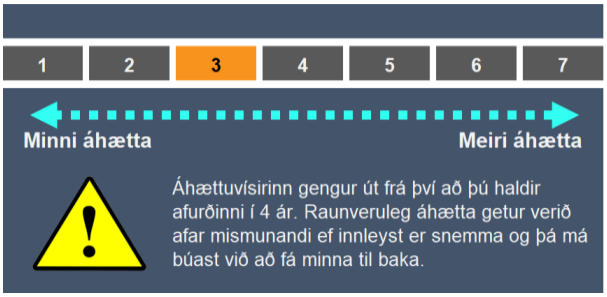
Hverjar eru áhætturnar og hvaða ávöxtun gæti ég fengið?

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 sem 3 af 7 þ.e.a.s. meðallágur áhættuflokkur.

Þetta metur hugsanlegt tap af framtíðarárangri með meðallágu stigi og slakar markaðsaðstæður eru ólíklegar til að hafa áhrif á getu okkar til að greiða þér.



Árangurssviðsmyndir

Árleg fjárfesting upp á 150.000 kr.

Sviðsmyndir		1 ár	2 ár	4 ár (Ráðlagður fjárfestingartími)
Álagssviðsmynd	Það sem þú gætir fengið til baka eftir frádrátt kostnaðar	113.382 kr.	265.587 kr.	519.522 kr.
	Meðalávöxtun á hverju ári	-24,41%	-7,85%	-5,68%
Óhagstæð sviðsmynd	Það sem þú gætir fengið til baka eftir frádrátt kostnaðar	149.913 kr.	308.165 kr.	648.613 kr.
	Meðalávöxtun á hverju ári	-0,06%	1,80%	3,14%
Hófleg sviðsmynd	Það sem þú gætir fengið til baka eftir frádrátt kostnaðar	159.691 kr.	329.647 kr.	703.094 kr.
	Meðalávöxtun á hverju ári	6,46%	6,45%	6,44%
Hagstæð sviðsmynd	Það sem þú gætir fengið til baka eftir frádrátt kostnaðar	169.978 kr.	352.591 kr.	762.683 kr.
	Meðalávöxtun á hverju ári	13,32%	11,26%	9,83%
	Uppsöfnuð fjárfest upphæð:	150.000 kr.	300.000 kr.	600.000 kr.

Þessi tafla sýnir féð sem þú gætir fengið til baka á næstu árum samkvæmt mismunandi sviðsmyndum, að því gefnu að þú fjárfestir 150.000 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 ekki nákvæmur mælikvarði. Það sem þú færð veltur á því hvernig markaðurinn starfar og hve lengi þú heldur fjárfestingunni.

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 persónulegra skattastöðu þinnar sem getur einnig haft áhrif á hversu mikið þú færð til baka.

Hvað gerist ef Líf II getur ekki greitt út?

Íslenski lífeyrissjóðurinn nýtur ekki tryggingaverndar hjá Tryggingasjóði innstæðueigenda og fjárfesta. Krafa þín á hendur sjóðnum getur því tapast að hluta eða öllu leyti ef sjóðurinn getur ekki greitt út.

Hver er kostnaðurinn?

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 útgöngu. Tölurnar gera ráð fyrir að þú fjárfestir 150.000 krónum á hverju ári í sjóðnum. 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.

Árleg fjárfesting upp á 150.000 kr.

Sviðsmyndir	Ef þú selur eftir 1 ár	Ef þú selur eftir 2 ár	Ef þú selur eftir 4 ár
Heildarkostnaður	1.033 kr.	3.172 kr.	11.058 kr.
Áhrif á ávöxtun á ári (RIY)	0,71%	0,71%	0,71%

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.

Þessi tafla sýnir áhrifin á hagnaðinn á hverju ári

Stakur kostnaður	**Inngöngukostnaður**	0,00%	Áhrif kostnaðar sem þú greiðir við upphaf fjárfestingar. Þetta er það mesta sem þú greiðir og þú gætir greitt minna. Þetta felur í sér kostnað við dreifingu á sjóðnum.
	Útgöngukostnaður	0,00%	Áhrif kostnaðar við að innleysa fjárfestingu þína þegar hún fellur á gjalddaga.
Viðvarandi kostnaður	**Viðskiptakostnaður eignasafns**	0,02%	Áhrif kostnaðar við að kaupa og selja undirliggjandi fjárfestingar fyrir sjóðinn.
	Umsýsluþóknun til rekstraraðila	0,25%	Áhrif kostnaðar sem er innheimtur af rekstraraðila sjóðsins fyrir rekstur hans.
	Áætluð óbein fjárfestingargjöld	0,37%	Áhrif kostnaðar vegna óbeinna fjárfestingargjalda þeirra sjóða sem sjóðurinn á hlutdeild í.
	Annar viðvarandi kostnaður	0,08%	Áhrif annars kostnaðar sem fellur til árlega við rekstur sjóðsins.
Aukakostnaður	**Árangurstengdar þóknanir**	0,00%	Áhrif árangurstengdra þóknana sem falla til ef sjóðurinn stendur sig betur en viðmið hans.
	Hlutdeild í hagnaði	0,00%	Áhrif hlutdeildar í hagnaði. Á ekki við þennan sjóð.

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

Ráðlagður fjárfestingartími: 4 ár.

Útgreiðslum er háttað samkvæmt 11. gr laga nr. 129/1997 um skyldutryggingu lífeyrisréttinda og starfsemi lífeyrissjóða. Þú getur hafið útgreiðslu séreignarsparnaðar við 60 ára. Þá getur þú valið um að fá inneign þína í eingreiðslu eða með því að dreifa yfir það tímabil sem þú kýst. Verðir þú öryrki og orkutapið sem þú verður fyrir er 100% áttu rétt á að fá eign þína úr sjóðnum greidda út með jöfnum árlegum greiðslum á sjö árum. Ef örorkuprósentan er lægri en 100% þá lækkar árleg útborgun í hlutfalli við lækkun örorkuprósentunnar og úttektartíminn lengist samsvarandi. Samkvæmt viðbótarákvæði fyrrgreindra laga er heimilt að nýta 4% framlag rétthafa og 2% mótframlag launagreiðanda til greiðslu inn á höfuðstól lána sem tekin eru vegna öflunar íbúðarhúsnæðis til eigin nota. Heimildin takmarkast við 500 þús.kr. fyrir einstaklinga og 750 þús.kr. fyrir hjón og einstaklinga sem uppfylla skilyrði til samsköttunar skv. 3. mgr., 62. gr. laga nr. 90/2003 um tekjuskatt.

Við andlát sjóðfélaga fellur eign hans í sjóðnum til erfingja hans og skiptist milli þeirra eftir reglum erfðalaga.

Þér er heimilt að flytja eign þína til annars vörsluaðila séreignarsparnaðar og er enginn kostnaður við slíkan flutning af hálfu sjóðsins.

Hvernig ber ég fram kvörtun?

Hægt er að koma á framfæri kvörtunum með því að senda tölvupóst á vl@landsbankinn.is eða með því að hringja í síma 410-4000.

Aðrar upplýsingar sem skipta máli?

Ávöxtunartölur sem sýndar eru í árangurssviðsmyndinni eru reiknaðar út frá ávöxtunartölum sjóðsins síðustu 10 ára eða á tímabilinu 31.12.2015 – 31.12.2025. Á vefsíðu sjóðsins má sjá ávöxtun, eignasamsetningu og fjárfestingarstefnu. Fjárfestingarstefnan er endurskoðuð a.m.k. einu sinni á ári.