

TILGANGUR

Skjal þetta veitir lykilupplýsingar um viðkomandi fjárfestingarafurð. Skjalið er ekki markaðsefni. Upplýsingarnar eru lögboðnar og markmið þeirra er að auðvelda skilning á eðli, áhættu, kostnaði og mögulegum hagnaði og tapi af afurðinni og bera hana saman við aðrar afurðir.

AFURÐ

Eign - verðtryggð, kt. 470900-9110, er rekin af Gildi-lífeyrissjóði. Hægt er að hafa samband í síma 515-4700 eða heimsækja vefsíðu Gildis, [www.gildi.is](#), til þess að afla frekari upplýsinga. Gildi starfar undir eftirliti fjármálaeftirlits Seðlabanka Íslands.

Dagsetning upplýsingaskjals: 19. maí 2026.

HVERS KONAR AFURÐ ER ÞETTA?

Tegund

Eign - verðtryggð er ein fimm fjárfestingarleiða séreignardeilda Gildis. Fjárfestingar leiðarinnar eru eingöngu í verðtryggðum innlánnum hjá bönkum og sparisjóðum.

Líftími

Fjárfestingarleiðin er opin og án endadagsetningar.

Markmið

Markmið Eign - verðtryggð er að ávaxta fjármuni sjóðfélaga í samræmi við fjárfestingarstefnu með hliðsjón af hagfelldustu kjörum sem í boði eru á hverjum tíma fyrir verðtryggð innlán og eignadreifingu milli

útgefanda. Leiðin fjárfestir eingöngu beint í verðtryggðum innlánnum og ekki 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 eldri aldurshópa og réttthafa sem hafa hafið töku lífeyris og vilja lágmarka vænt flökt í ávöxtun. Hún

gæti verið óhentug fyrir fjárfesta sem hyggjast fjárfesta til skemmri tíma en 1 árs.

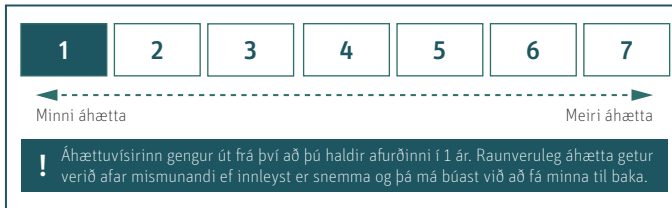
HVERJAR ERU ÁHÆTTURNAR OG HVAÐA ÁVÖXTUN GET ÉG FENGID?

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 Gildi muni ekki geta greitt þér.

Þessi afurð hefur verið flokkuð með áhættuvísinn 1 af 7, það er að segja lægsti áhættuflokkur. Áhættuflokkunin byggir á sögulegum gögnum og þarf ekki að endurspeglar framtíðaráhættusnið afurðarinnar. Þetta metur hugsanlegt tap af framtíðarárangri leiðarinnar með lágu stigi og ekki er líklegt að slakar markaðsaðstæður hafi áhrif á getu Gildis 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 nánar að neðan.



Árangurssviðsmyndir

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. Hvað þú munt fá fyrir þessa afurð er háð framtíðar markaðsframmistöðu. Markaðspróun í framtíðinni er óviss og ekki hægt að spá fyrir um af nákvæmni.

Óhagstæðu, hóflegu og hagstæðu sviðsmyndirnar sem eru sýndar eru framsetning á versta, meðaltals og besta árangri af afurðinni síðustu 10 ár. Markaðir gætu átt eftir að þróast með allt öðrum hætti í framtíðinni. Álagssviðsmyndin sýnir hvað þú gætir fengið til baka við alvarlegar markaðsaðstæður.

RÁÐLAGÐUR FJÁRFESTINGARTÍMI: 1 ÁR
DÆMI UM FJÁRFESTINGU: 100.000 Á ÁRI**1 ÁR***

Lágmark	Lágmarksávöxtun er ekki tryggð, þú getur tapað hluta eða allri fjárfestingu þinni	
Álagssviðsmynd	Það sem þú gætir fengið til baka eftir frádrátt kostnaðar Meðalávöxtun á hverju ári	97.543 kr. -2,46%
Óhagstæð sviðsmynd ¹	Það sem þú gætir fengið til baka eftir frádrátt kostnaðar Meðalávöxtun á hverju ári	102.770 kr. 2,77%
Hófleg sviðsmynd ²	Það sem þú gætir fengið til baka eftir frádrátt kostnaðar Meðalávöxtun á hverju ári	105.147 kr. 5,15%
Hagstæð sviðsmynd ³	Það sem þú gætir fengið til baka eftir frádrátt kostnaðar Meðalávöxtun á hverju ári	109.964 kr. 9,96%
Fjárfest fjárhæð til lengri tíma		100.000 kr.

1. Þessi tegund sviðsmynda átti sér stað á tímabilinu nóvember 2016 til nóvember 2017.
2. Þessi tegund sviðsmynda átti sér stað á tímabilinu desember 2020 til desember 2021.
3. Þessi tegund sviðsmynda átti sér stað á tímabilinu apríl 2022 til apríl 2024.

HVAÐ GERIST EF GILDI LÍFEYRISSJÓÐUR GETUR EKKI GREITT ÚT?

Þú getur orðið fyrir fjárhagstjóni ef Gildi, Eign - verðtryggð, getur ekki greitt út séreignasparnaðinn í heild eða hluta. Slíkt fjárhagstjón gæti þó

fallið undir tryggingasjóð innstæðueigenda og fjárfesta skv. lögum nr. 98/1999.

HVER ER KOSTNAÐURINN?

Lækkun á ávöxtun 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 sjálfar í eitt 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 fyrir 100.000 kr. Tölurnar eru áætlaðar og þær geta breyst í framtíðinni.

Kostnaður yfir tíma

Tölurnar sýna fjárhæðirnar sem teknar eru af fjárfestingu þinni til að standa straum af mismunandi tegundum kostnaðar. Þessar fjárhæðir eru háðar því hversu mikið þú fjárfestir, hve lengi þú átt afurðina og hvernig afurðin stendur sig. Fjárhæðirnar sýndar hér eru framsetningar sem byggja á dæmum um fjárfestingarfjárhæð til eins árs.

Gengið er út frá því að á fyrsta ári munir þú fá til baka fjárhæðina sem þú fjárfestir (0% ársávöxtun).

Fjárfesting á ári: 100.000 kr	Ef þú selur eftir
	1 ár
Heildarkostnaður	257 kr.
Áhrif á ávöxtun á ári*	0,26%

*Þetta sýnir hvernig kostnaður dregur úr ávöxtun þinni á hverju ári yfir fjárfestingartímabilið. Til dæmis er sýnt að ef þú gengur út við lok ráðlagða

fjárfestingartímabilsins er meðalávöxtun þín á ári áætluð vera 5,4% fyrir kostnað og 5,1% eftir kostnað.

Samsetning kostnaðar

Stakur kostnaður við inn- eða útgöngu		Árleg áhrif kostnaðar ef þú selur eftir 1 ár
Inngöngukostnaður	Við innheimtum ekki inngöngukostnað.	0%
Útgöngukostnaður	Við innheimtum ekki útgöngukostnað.	0%
Viðvarandi kostnaður sannreynður hvert ár		
Stjórnunargjöld og annar stjórnsýslu- eða rekstrarkostnaður	Áhrif kostnaðar sem við innheimtum árlega fyrir að stýra fjárfestingum þínum. 0,26% af virði fjárfestingar þinnar á ári. Þetta er áætlun sem byggir á raunkostnaði á síðasta ári.	0,26%
Viðskiptakostnaður	0,00% af virði fjárfestingar þinnar á ári. Enginn viðskiptakostnaður er á þessari afurð þar sem fjárfestingar leiðarinnar eru eingöngu í verðtrygðum innlánum hjá bönkum og sparisjóðum.	0%
Aukakostnaður við sérstök skilyrði		
Árangurstengdar þóknanir	Ekkert árangursgjald er fyrir þessa afurð	0%

HVE LENGI Á ÉG AÐ FJÁRFESTA OG GET ÉG TEKID FÉ ÚT SNEMMA?**Ráðlagður fjárfestingartími: 1 ár**

Ráðlagður fjárfestingartími er sá tími sem talinn er, út frá gögnum úr fortíð og eignasamsetningu leiðarinnar, vera nógu langur til að jafna út ávöxtunarsveiflur yfir tíma.

Sparnaðurinn er bundinn þar til ákveðin skilyrði eru uppfyllt. Réttthöfum 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 réttthafa á eigi skemmri tíma en 7 árum eða á þeim tíma sem réttthafa vantar upp á 60 ára aldur. Við andlát réttthafa erfist innstæðan.

Réttthöfum 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 réttthafa á eigi skemmri tíma en 7 árum. Við andlát réttthafa 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.

Heimilt er að nýta séreign skattfrjálst við kaup á íbúð eða til lækkunar á láni. Tilgreinda séreign er eingöngu hægt að nota ef verið er að kaupa fyrstu íbúð.

HVERNIG BER ÉG FRAM KVÖRTUN?

Hægt er að leggja inn kvörtun í gegnum netfangið gildi@gildi.is.

AÐRAR VIÐEIGANDI UPPLÝSINGAR

Hægt er að nálgast frekari upplýsingar, m.a. um skilmála, ávöxtun og fjárfestingarstefnu fjárfestingarleiðarinnar ásamt samþykktum og ársreikningum Gildis á www.gildi.is.