

23. apríl 2021



# Kostnaðarhandbók fjármálagerninga

# Hvað finnur þú í þessari kostnaðarhandbók?

Í þessari handbók má finna upplýsingar um áætlaðan kostnað og gjöld sem tengjast viðskiptum með fjármálagerninga. Upplýsingarnar eru ekki markaðsefni. Íslandsbanka ber skylda samkvæmt lögum um markaði fyrir fjármálagerninga að veita viðskiptavinum upplýsingar um kostnað og gjöld sem tengjast fjárfestingarþjónustu og fjármálagerningum. Í handbókinni má finna áætlaðan kostnað og gjöld sem viðskiptavinur greiðir við kaup í nokkrum ólíkum sjóðum<sup>1</sup>, hlutabréfum og skuldabréfum.

Kostnaður skiptist í kostnað sem tengist fjármálagerningnum og þjónustukostnað, og er hann sýndur bæði sem hlutfallstala og krónutala. Upplýsingarnar sýna einnig sundurliðun á kostnaði og gjöldum ásamt dæmi um áhrif á arðsemi fjárfestingar viðskiptavinar.

Við mælum með að viðskiptavinur kynni sér vel upplýsingar um kostnað og gjöld, þ.m.t. [verðskrá verðbréfaþjónustu](#), áður en hann á í viðskiptum með fjármálagerninga. Upplýsingar um kostnað og gjöld taka ekki til greina afslætti sem viðskiptavinur kann að geta fengið t.d. í gegnum netbanka, app, vegna umfangs viðskipta, eða vegna annarra aðstæðna í viðskiptasambandi viðskiptavinar við bankann. Við hvetjum viðskiptavini til að hafa samband við bankann fyrir nákvæmari upplýsingar um kostnað og gjöld varðandi fyrirhuguð viðskipti.

## Fyrirvari

Ekki skal líta á upplýsingar í þessari handbók sem tilboð eða ráðgjöf um kaup, sölu eða aðra ráðstöfun tiltekinna fjármálagerninga. Tölurnar sem notaðar eru í töflunum í handbókinni eru settar fram í dæmaskyni og fjárhæð kostnaðar og gjalda getur breyst eftir fjárhæð sem fjárfest er fyrir. Ekki skal líta á upplýsingar í handbókinni sem spá um ávöxtun í framtíð. Upplýsingar um kostnað og gjöld taka ekki til greina kostnað sem felst í almennum áhættuþáttum við fjárfestingar í fjármálagerningum t.d. undirliggjandi markaðsáhættu. Viðskiptavinir eru hvattir til að kynna sér lykilupplýsingar og útboðslýsingar sjóða en þar er að finna nánari upplýsingar um viðkomandi sjóð, m.a. um áhættuþætti og fjárfestingarheimildir. Þetta skjal uppfærast við breytingar á verðskrá.

# IS Lausafjár safn

## Kostnaður og gjöld

Töflurnar sýna dæmi um áætlaðan árlegan kostnað og gjöld vegna fjárfestingar að fjárhæð 1.000.000 kr. og 10.000.000 kr. Töflurnar sýna aðeins áætlaðan kostnað og gjöld á fyrsta ári fjárfestingar. Athugið að veittur er 10% afsláttur af þjónustukostnaði við kaup í netbanka og appi og 50% við kaup í gegnum áskrift.

Íslandssjóðir, dótturfélag Íslandsbanka, er rekstrarfélag sjóðsins. Íslandssjóðir hafa gert þjónustusamning við Íslandsbanka um sölu og markaðssetningu sjóða og fær bankinn greitt gjald samkvæmt þjónustusamningi. Íslandsbanki fær ekki árangurstengdar greiðslur frá rekstrarfélagi vegna sölu í sjóðum.

### Fjárfesting fyrir 1.000.000 kr.

			Fjárfesting 1.000.000 kr.	
Kostnaðarflokkur	% af fjárfestingu	Föst upphæð	Kostnaður	
Kostnaður fjármálagernings	0,38%		3.800 Kr.	Árleg umsjónarlaun sem þú greiðir rekstrarfélagi sjóðsins
Þjónustukostnaður	0,10%	1.000 Kr.	1.000 Kr.	Kostnaður við kaup
Samtals:	0,48%		4.800 Kr.	

#### Sundurliðun á kostnaðarflokkum

		Fjárfesting 1.000.000 kr.		
Kostnaðarflokkur	% af fjárfestingu	Föst upphæð	Kostnaður	
Vöru- kostnaður	Einskiptisgjöld			Kostnaður sem þú greiðir í upphafi eða lok fjárfestingar
	Viðvarandi gjöld	0,38%	3.800 Kr.	Kostnaður sem þú greiðir fyrir umsjón fjárfestingarinnar
	Kostnaður vegna viðskipta			Kostnaður sem þú greiðir við kaup og sölu á undirliggjandi fjárfestingu
	Tilfallandi kostnaður			Árangurstengdar þóknarir
Þjónustu- kostnaður	Einskiptisgjöld	0,00%	- Kr.	Kostnaður sem þú greiðir í upphafi eða lok fjárfestingar
	Viðvarandi gjöld			Kostnaður sem þú greiðir fyrir umsjón fjárfestingarinnar
	Kostnaður vegna viðskipta	0,10%	1.000 Kr.	Kostnaður sem þú greiðir við kaup og sölu á undirliggjandi fjárfestingu
	Viðbótargjöld			Kostnaður tengdur viðbótarþjónustu sem er ekki innifalinn hér að ofan
	Tilfallandi kostnaður			Árangurstengdar þóknarir

\*Áskrift er með 50% afslátt af þjónustukostnaði

### Fjárfesting fyrir 10.000.000 kr.

			Fjárfesting 10.000.000 kr.	
Kostnaðarflokkur	% af fjárfestingu	Föst upphæð	Kostnaður	
Kostnaður fjármálagernings	0,38%		38.000 Kr.	Árleg umsjónarlaun sem þú greiðir rekstrarfélagi sjóðsins
Þjónustukostnaður	0,01%	1.000 Kr.	1.000 Kr.	Kostnaður við kaup
Samtals:	0,39%		39.000 Kr.	

#### Sundurliðun á kostnaðarflokkum

		Fjárfesting 10.000.000 kr.		
Kostnaðarflokkur	% af fjárfestingu	Föst upphæð	Kostnaður	
Vöru- kostnaður	Einskiptisgjöld			Kostnaður sem þú greiðir í upphafi eða lok fjárfestingar
	Viðvarandi gjöld	0,38%	38.000 Kr.	Kostnaður sem þú greiðir fyrir umsjón fjárfestingarinnar
	Kostnaður vegna viðskipta			Kostnaður sem þú greiðir við kaup og sölu á undirliggjandi fjárfestingu
	Tilfallandi kostnaður			Árangurstengdar þóknarir
Þjónustu- kostnaður	Einskiptisgjöld	0,00%	- Kr.	Kostnaður sem þú greiðir í upphafi eða lok fjárfestingar
	Viðvarandi gjöld			Kostnaður sem þú greiðir fyrir umsjón fjárfestingarinnar
	Kostnaður vegna viðskipta	0,01%	1.000 Kr.	Kostnaður sem þú greiðir við kaup og sölu á undirliggjandi fjárfestingu
	Viðbótargjöld			Kostnaður tengdur viðbótarþjónustu sem er ekki innifalinn hér að ofan
	Tilfallandi kostnaður			Árangurstengdar þóknarir

## Áhrif kostnaðar og gjalda á arðsemi fjárfestingar

Tölflurnar sýna hvernig kostnaður og gjöld hafa áhrif á arðsemi fjárfestingar.

Í dæmaskyni er gert ráð fyrir fjárfestingu fyrir sömu fjárhæðir og að ofan. Áhrif kostnaðar og gjalda eru sýnd á 1., 3., og 5. ári líftíma fjárfestingarinnar. Áætluð árleg ávöxtun er 3%.

### Fjárfesting fyrir 1.000.000 kr. og áætluð árleg ávöxtun 3%.

	Fjárfestingarupphæð	1 ár	3 ár	5 ár
Afkoma án kostnaðar	1.000.000 Kr.	1.030.000 kr	1.092.727 kr	1.159.274 kr
Árlegur kostnaður (p.a.)	1.000.000 Kr.	-4.800 kr	-4.092 kr	-4.341 kr
Uppsafnaður kostnaður	1.000.000 Kr.	-4.800 kr	-12.865 kr	-21.420 kr
Afkoma eftir kostnað	1.000.000 Kr.	1.025.200 kr	1.079.862 kr	1.137.854 kr
Árleg ávöxtun m/ kostnaði (p.a.)	1.000.000 Kr.	2.52%	2.59%	2.62%
Árleg ávöxtun án kostnaðar (p.a.)	1.000.000 Kr.	3.00%	3.00%	3.00%
Uppsöfnuð ávöxtun m/ kostnaði	1.000.000 Kr.	2.52%	7.99%	13.79%
Uppsöfnuð ávöxtun án kostnaðar	1.000.000 Kr.	3.00%	9.27%	15.93%

### Fjárfesting fyrir 10.000.000 kr. og áætluð árleg ávöxtun 3%.

	Fjárfestingarupphæð	1 ár	3 ár	5 ár
Afkoma án kostnaðar	1.000.000 Kr.	10.300.000 kr	10.927.270 kr	11.592.741 kr
Árlegur kostnaður (p.a.)	1.000.000 Kr.	-39.000 kr	-40.919 kr	-43.411 kr
Uppsafnaður kostnaður	1.000.000 Kr.	-39.000 kr	-119.646 kr	-205.203 kr
Afkoma eftir kostnað	1.000.000 Kr.	10.261.000 kr	10.807.624 kr	11.387.537 kr
Árleg ávöxtun m/ kostnaði (p.a.)	1.000.000 Kr.	2.61%	2.62%	2.63%
Árleg ávöxtun án kostnaðar (p.a.)	1.000.000 Kr.	3.00%	3.00%	3.00%
Uppsöfnuð ávöxtun m/ kostnaði	1.000.000 Kr.	2.61%	8.08%	13.88%
Uppsöfnuð ávöxtun án kostnaðar	1.000.000 Kr.	3.00%	9.27%	15.93%

# IS Ríkisskuldabréf meðallöng

## Kostnaður og gjöld

Töflurnar sýna dæmi um áætlaðan árlegan kostnað og gjöld vegna fjárfestingar að fjárhæð 1.000.000 kr. og 10.000.000 kr. Töflurnar sýna aðeins áætlaðan kostnað og gjöld á fyrsta ári fjárfestingar. Athugið að veittur er 10% afsláttur af þjónustukostnaði við kaup í netbanka og appi og 50% við kaup í gegnum áskrift.

Íslandssjóðir, dótturfélag Íslandsbanka, er rekstrarfélag sjóðsins. Íslandssjóðir hafa gert þjónustusamning við Íslandsbanka um sölu og markaðssetningu sjóða og fær bankinn greitt gjald samkvæmt þjónustusamningi. Íslandsbanki fær ekki árangurstengdar greiðslur frá rekstrarfélagi vegna sölu í sjóðum.

### Fjárfesting fyrir 1.000.000 kr.

			Fjárfesting 1.000.000 kr.	
Kostnaðarflokkur	% af fjárfestingu	Föst upphæð	Kostnaður	
Kostnaður fjármálagernings	0,96%		9.600 Kr.	Árleg umsjónarlaun sem þú greiðir rekstrarfélagi sjóðsins
Þjónustukostnaður	1,10%	1.000 Kr.	11.000 Kr.	Kostnaður við kaup
Samtals:	2,06%		20.600 Kr.	

### Sundurliðun á kostnaðarflokkum

Vöru- kostnaður				
Einskiptisgjöld				Kostnaður sem þú greiðir í upphafi eða lok fjárfestingar
Viðvarandi gjöld	0,96%		9.600 Kr.	Kostnaður sem þú greiðir fyrir umsjón fjárfestingarinnar
Kostnaður vegna viðskipta				Kostnaður sem þú greiðir við kaup og sölu á undirliggjandi fjárfestingu
Tilfallandi kostnaður				Árangurstengdar þóknarir

Þjónustu- kostnaður				
Einskiptisgjöld	1,00%		10.000 Kr.	Kostnaður sem þú greiðir í upphafi eða lok fjárfestingar
Viðvarandi gjöld				Kostnaður sem þú greiðir fyrir umsjón fjárfestingarinnar
Kostnaður vegna viðskipta	0,10%	1.000 Kr.	1.000 Kr.	Kostnaður sem þú greiðir við kaup og sölu á undirliggjandi fjárfestingu
Viðbótargjöld				Kostnaður tengdur viðbótarþjónustu sem er ekki innifalinn hér að ofan
Tilfallandi kostnaður				Árangurstengdar þóknarir

\*Áskrift er með 50% afslátt af þjónustukostnaði

### Fjárfesting fyrir 10.000.000 kr.

			Fjárfesting 10.000.000 kr.	
Kostnaðarflokkur	% af fjárfestingu	Föst upphæð	Kostnaður	
Kostnaður fjármálagernings	0,96%		96.000 Kr.	Árleg umsjónarlaun sem þú greiðir rekstrarfélagi sjóðsins
Þjónustukostnaður	1,01%	1.000 Kr.	101.000 Kr.	Kostnaður við kaup
Samtals:	1,97%		197.000 Kr.	

### Sundurliðun á kostnaðarflokkum

Vöru- kostnaður				
Einskiptisgjöld				Kostnaður sem þú greiðir í upphafi eða lok fjárfestingar
Viðvarandi gjöld	0,96%		96.000 Kr.	Kostnaður sem þú greiðir fyrir umsjón fjárfestingarinnar
Kostnaður vegna viðskipta				Kostnaður sem þú greiðir við kaup og sölu á undirliggjandi fjárfestingu
Tilfallandi kostnaður				Árangurstengdar þóknarir

Þjónustu- kostnaður				
Einskiptisgjöld	1,00%		100.000 Kr.	Kostnaður sem þú greiðir í upphafi eða lok fjárfestingar
Viðvarandi gjöld				Kostnaður sem þú greiðir fyrir umsjón fjárfestingarinnar
Kostnaður vegna viðskipta	0,01%	1.000 Kr.	1.000 Kr.	Kostnaður sem þú greiðir við kaup og sölu á undirliggjandi fjárfestingu
Viðbótargjöld				Kostnaður tengdur viðbótarþjónustu sem er ekki innifalinn hér að ofan
Tilfallandi kostnaður				Árangurstengdar þóknarir

## Áhrif kostnaðar og gjalda á arðsemi fjárfestingar

Tölflurnar sýna hvernig kostnaður og gjöld hafa áhrif á arðsemi fjárfestingar.

Í dæmaskyni er gert ráð fyrir fjárfestingu fyrir sömu fjárhæðir og að ofan. Áhrif kostnaðar og gjalda eru sýnd á 1., 3., og 5. ári líftíma fjárfestingarinnar. Áætluð árleg ávöxtun er 3%.

### Fjárfesting fyrir 1.000.000 kr. og áætluð árleg ávöxtun 3%.

	Fjárfestingarupphæð	1 ár	3 ár	5 ár
Afkoma án kostnaðar	1.000.000 Kr.	1.030.000 kr	1.092.727 kr	1.159.274 kr
Árlegur kostnaður (p.a.)	1.000.000 Kr.	-20.600 kr	-10.337 kr	-10.967 kr
Uppsafnaður kostnaður	1.000.000 Kr.	-20.600 kr	-40.974 kr	-62.588 kr
Afkoma eftir kostnað	1.000.000 Kr.	1.009.400 kr	1.051.753 kr	1.096.686 kr
Árleg ávöxtun m/ kostnaði (p.a.)	1.000.000 Kr.	0.94%	1.70%	1.86%
Árleg ávöxtun án kostnaðar (p.a.)	1.000.000 Kr.	3.00%	3.00%	3.00%
Uppsöfnuð ávöxtun m/ kostnaði	1.000.000 Kr.	0.94%	5.18%	9.67%
Uppsöfnuð ávöxtun án kostnaðar	1.000.000 Kr.	3.00%	9.27%	15.93%

### Fjárfesting fyrir 10.000.000 kr. og áætluð árleg ávöxtun 3%.

	Fjárfestingarupphæð	1 ár	3 ár	5 ár
Afkoma án kostnaðar	1.000.000 Kr.	10.300.000 kr	10.927.270 kr	11.592.741 kr
Árlegur kostnaður (p.a.)	1.000.000 Kr.	-197.000 kr	-103.374 kr	-109.670 kr
Uppsafnaður kostnaður	1.000.000 Kr.	-197.000 kr	-400.737 kr	-616.882 kr
Afkoma eftir kostnað	1.000.000 Kr.	10.103.000 kr	10.526.533 kr	10.975.859 kr
Árleg ávöxtun m/ kostnaði (p.a.)	1.000.000 Kr.	1.03%	1.73%	1.88%
Árleg ávöxtun án kostnaðar (p.a.)	1.000.000 Kr.	3.00%	3.00%	3.00%
Uppsöfnuð ávöxtun m/ kostnaði	1.000.000 Kr.	1.03%	5.27%	9.76%
Uppsöfnuð ávöxtun án kostnaðar	1.000.000 Kr.	3.00%	9.27%	15.93%

# IS Hlutabréfasjóðurinn

## Kostnaður og gjöld

Töflurnar sýna dæmi um áætlaðan árlegan kostnað og gjöld vegna fjárfestingar að fjárhæð 1.000.000 kr. og 10.000.000 kr. Töflurnar sýna aðeins áætlaðan kostnað og gjöld á fyrsta ári fjárfestingar. Athugið að veittur er 10% afsláttur af þjónustukostnaði við kaup í netbanka og appi og 50% við kaup í gegnum áskrift.

Íslandssjóðir, dótturfélag Íslandsbanka, er rekstrarfélag sjóðsins. Íslandssjóðir hafa gert þjónustusamning við Íslandsbanka um sölu og markaðssetningu sjóða og fær bankinn greitt gjald samkvæmt þjónustusamningi. Íslandsbanki fær ekki árangurstengdar greiðslur frá rekstrarfélagi vegna sölu í sjóðum.

### Fjárfesting fyrir 1.000.000 kr.

			Fjárfesting 1.000.000 kr.	
Kostnaðarflokkur	% af fjárfestingu	Föst upphæð	Kostnaður	
Kostnaður fjármálagernings	1,83%		18.300 Kr.	Árleg umsjónarlaun sem þú greiðir rekstrarfélagi sjóðsins
Þjónustukostnaður	2,10%	1.000 Kr.	21.000 Kr.	Kostnaður við kaup
Samtals:	3,93%		39.300 Kr.	

### Sundurliðun á kostnaðarflokkum

Vöru- kostnaður				
Einskiptisgjöld				Kostnaður sem þú greiðir í upphafi eða lok fjárfestingar
Viðvarandi gjöld	1,83%		18.300 Kr.	Kostnaður sem þú greiðir fyrir umsjón fjárfestingarinnar
Kostnaður vegna viðskipta				Kostnaður sem þú greiðir við kaup og sölu á undirliggjandi fjárfestingu
Tilfallandi kostnaður				Árangurstengdar þóknarir

Þjónustu- kostnaður				
Einskiptisgjöld	2,00%		20.000 Kr.	Kostnaður sem þú greiðir í upphafi eða lok fjárfestingar
Viðvarandi gjöld				Kostnaður sem þú greiðir fyrir umsjón fjárfestingarinnar
Kostnaður vegna viðskipta	0,10%	1.000 Kr.	1.000 Kr.	Kostnaður sem þú greiðir við kaup og sölu á undirliggjandi fjárfestingu
Viðbótargjöld				Kostnaður tengdur viðbótarþjónustu sem er ekki innifalinn hér að ofan
Tilfallandi kostnaður				Árangurstengdar þóknarir

\*Áskrift er með 50% afslátt af þjónustukostnaði

### Fjárfesting fyrir 10.000.000 kr.

			Fjárfesting 10.000.000 kr.	
Kostnaðarflokkur	% af fjárfestingu	Föst upphæð	Kostnaður	
Kostnaður fjármálagernings	1,83%		183.000 Kr.	Árleg umsjónarlaun sem þú greiðir rekstrarfélagi sjóðsins
Þjónustukostnaður	2,01%	1.000 Kr.	201.000 Kr.	Kostnaður við kaup
Samtals:	3,84%		384.000 Kr.	

### Sundurliðun á kostnaðarflokkum

Vöru- kostnaður				
Einskiptisgjöld				Kostnaður sem þú greiðir í upphafi eða lok fjárfestingar
Viðvarandi gjöld	1,83%		183.000 Kr.	Kostnaður sem þú greiðir fyrir umsjón fjárfestingarinnar
Kostnaður vegna viðskipta				Kostnaður sem þú greiðir við kaup og sölu á undirliggjandi fjárfestingu
Tilfallandi kostnaður				Árangurstengdar þóknarir

Þjónustu- kostnaður				
Einskiptisgjöld	2,00%		200.000 Kr.	Kostnaður sem þú greiðir í upphafi eða lok fjárfestingar
Viðvarandi gjöld				Kostnaður sem þú greiðir fyrir umsjón fjárfestingarinnar
Kostnaður vegna viðskipta	0,01%	1.000 Kr.	1.000 Kr.	Kostnaður sem þú greiðir við kaup og sölu á undirliggjandi fjárfestingu
Viðbótargjöld				Kostnaður tengdur viðbótarþjónustu sem er ekki innifalinn hér að ofan
Tilfallandi kostnaður				Árangurstengdar þóknarir

## Áhrif kostnaðar og gjalda á arðsemi fjárfestingar

Töflurnar sýna hvernig kostnaður og gjöld hafa áhrif á arðsemi fjárfestingar.

Í dæmaskyni er gert ráð fyrir fjárfestingu fyrir sömu fjárhæðir og að ofan. Áhrif kostnaðar og gjalda eru sýnd á 1., 3., og 5. ári líftíma fjárfestingarinnar. Áætluð árleg ávöxtun er 3%.

### Fjárfesting fyrir 1.000.000 kr. og áætluð árleg ávöxtun 3%.

	Fjárfestingarupphæð	1 ár	3 ár	5 ár
Afkoma án kostnaðar	1.000.000 Kr.	1.030.000 kr	1.092.727 kr	1.159.274 kr
Árlegur kostnaður (p.a.)	1.000.000 Kr.	-39.300 kr	-19.706 kr	-20.906 kr
Uppsafnaður kostnaður	1.000.000 Kr.	-39.300 kr	-78.137 kr	-119.340 kr
Afkoma eftir kostnað	1.000.000 Kr.	990.700 kr	1.014.590 kr	1.039.934 kr
Árleg ávöxtun m/ kostnaði (p.a.)	1.000.000 Kr.	-0.93%	0.48%	0.79%
Árleg ávöxtun án kostnaðar (p.a.)	1.000.000 Kr.	3.00%	3.00%	3.00%
Uppsöfnuð ávöxtun m/ kostnaði	1.000.000 Kr.	-0.93%	1.46%	3.99%
Uppsöfnuð ávöxtun án kostnaðar	1.000.000 Kr.	3.00%	9.27%	15.93%

### Fjárfesting fyrir 10.000.000 kr. og áætluð árleg ávöxtun 3%.

	Fjárfestingarupphæð	1 ár	3 ár	5 ár
Afkoma án kostnaðar	1.000.000 Kr.	10.300.000 kr	10.927.270 kr	11.592.741 kr
Árlegur kostnaður (p.a.)	1.000.000 Kr.	-384.000 kr	-197.057 kr	-209.058 kr
Uppsafnaður kostnaður	1.000.000 Kr.	-384.000 kr	-772.374 kr	-1.184.400 kr
Afkoma eftir kostnað	1.000.000 Kr.	9.916.000 kr	10.154.896 kr	10.408.340 kr
Árleg ávöxtun m/ kostnaði (p.a.)	1.000.000 Kr.	-0.84%	0.51%	0.80%
Árleg ávöxtun án kostnaðar (p.a.)	1.000.000 Kr.	3.00%	3.00%	3.00%
Uppsöfnuð ávöxtun m/ kostnaði	1.000.000 Kr.	-0.84%	1.55%	4.08%
Uppsöfnuð ávöxtun án kostnaðar	1.000.000 Kr.	3.00%	9.27%	15.93%



# IS Einkasafn C

## Kostnaður og gjöld

Töflurnar sýna dæmi um áætlaðan árlegan kostnað og gjöld vegna fjárfestingar að fjárhæð 1.000.000 kr. og 10.000.000 kr. Töflurnar sýna aðeins áætlaðan kostnað og gjöld á fyrsta ári fjárfestingar. Athugið að veittur er 10% afsláttur af þjónustukostnaði við kaup í netbanka og appi og 50% við kaup í gegnum áskrift.

Íslandssjóðir, dótturfélag Íslandsbanka, er rekstrarfélag sjóðsins. Íslandssjóðir hafa gert þjónustusamning við Íslandsbanka um sölu og markaðssetningu sjóða og fær bankinn greitt gjald samkvæmt þjónustusamningi. Íslandsbanki fær ekki árangurstengdar greiðslur frá rekstrarfélagi vegna sölu í sjóðum.

### Fjárfesting fyrir 1.000.000 kr.

			Fjárfesting 1.000.000 kr.	
Kostnaðarflokkur	% af fjárfestingu	Föst upphæð	Kostnaður	
Kostnaður fjármálagernings	1,83%		18.300 Kr.	Árleg umsjónarlaun sem þú greiðir rekstrarfélagi sjóðsins
Þjónustukostnaður	1,10%	1.000 Kr.	11.000 Kr.	Kostnaður við kaup
Samtals:	2,93%		29.300 Kr.	

#### Sundurliðun á kostnaðarflokkum

Vöru- kostnaður	Einskiptisgjöld			Kostnaður sem þú greiðir í upphafi eða lok fjárfestingar
	Viðvarandi gjöld	1,83%	18.300 Kr.	Kostnaður sem þú greiðir fyrir umsjón fjárfestingarinnar
	Kostnaður vegna viðskipta			Kostnaður sem þú greiðir við kaup og sölu á undirliggjandi fjárfestingu
	Tilfallandi kostnaður			Árangurstengdar þóknarir

Þjónustu- kostnaður	Einskiptisgjöld	1,00%	10.000 Kr.	Kostnaður sem þú greiðir í upphafi eða lok fjárfestingar	
	Viðvarandi gjöld			Kostnaður sem þú greiðir fyrir umsjón fjárfestingarinnar	
	Kostnaður vegna viðskipta	0,10%	1.000 Kr.	1.000 Kr.	Kostnaður sem þú greiðir við kaup og sölu á undirliggjandi fjárfestingu
	Viðbótargjöld			Kostnaður tengdur viðbótarþjónustu sem er ekki innifalinn hér að ofan	
Tilfallandi kostnaður			Árangurstengdar þóknarir		

\*Áskrift er með 50% afslátt af þjónustukostnaði

### Fjárfesting fyrir 10.000.000 kr.

			Fjárfesting 10.000.000 kr.	
Kostnaðarflokkur	% af fjárfestingu	Föst upphæð	Kostnaður	
Kostnaður fjármálagernings	1,83%		183.000 Kr.	Árleg umsjónarlaun sem þú greiðir rekstrarfélagi sjóðsins
Þjónustukostnaður	1,01%	1.000 Kr.	101.000 Kr.	Kostnaður við kaup
Samtals:	2,84%		284.000 Kr.	

#### Sundurliðun á kostnaðarflokkum

Vöru- kostnaður	Einskiptisgjöld			Kostnaður sem þú greiðir í upphafi eða lok fjárfestingar
	Viðvarandi gjöld	1,83%	183.000 Kr.	Kostnaður sem þú greiðir fyrir umsjón fjárfestingarinnar
	Kostnaður vegna viðskipta			Kostnaður sem þú greiðir við kaup og sölu á undirliggjandi fjárfestingu
	Tilfallandi kostnaður			Árangurstengdar þóknarir

Þjónustu- kostnaður	Einskiptisgjöld	1,00%	100.000 Kr.	Kostnaður sem þú greiðir í upphafi eða lok fjárfestingar	
	Viðvarandi gjöld			Kostnaður sem þú greiðir fyrir umsjón fjárfestingarinnar	
	Kostnaður vegna viðskipta	0,01%	1.000 Kr.	1.000 Kr.	Kostnaður sem þú greiðir við kaup og sölu á undirliggjandi fjárfestingu
	Viðbótargjöld			Kostnaður tengdur viðbótarþjónustu sem er ekki innifalinn hér að ofan	
Tilfallandi kostnaður			Árangurstengdar þóknarir		

## Áhrif kostnaðar og gjalda á arðsemi fjárfestingar

Töflurnar sýna hvernig kostnaður og gjöld hafa áhrif á arðsemi fjárfestingar.

Í dæmaskyni er gert ráð fyrir fjárfestingu fyrir sömu fjárhæðir og að ofan. Áhrif kostnaðar og gjalda eru sýnd á 1., 3., og 5. ári líftíma fjárfestingarinnar. Áætluð árleg ávöxtun er 3%.

### Fjárfesting fyrir 1.000.000 kr. og áætluð árleg ávöxtun 3%.

	Fjárfestingarupphæð	1 ár	3 ár	5 ár
Afkoma án kostnaðar	1.000.000 Kr.	1.030.000 kr	1.092.727 kr	1.159.274 kr
Árlegur kostnaður (p.a.)	1.000.000 Kr.	-29.300 kr	-19.706 kr	-20.906 kr
Uppsafnaður kostnaður	1.000.000 Kr.	-29.300 kr	-68.137 kr	-109.340 kr
Afkoma eftir kostnað	1.000.000 Kr.	1.000.700 kr	1.024.590 kr	1.049.934 kr
Árleg ávöxtun m/ kostnaði (p.a.)	1.000.000 Kr.	0.07%	0.81%	0.98%
Árleg ávöxtun án kostnaðar (p.a.)	1.000.000 Kr.	3.00%	3.00%	3.00%
Uppsöfnuð ávöxtun m/ kostnaði	1.000.000 Kr.	0.07%	2.46%	4.99%
Uppsöfnuð ávöxtun án kostnaðar	1.000.000 Kr.	3.00%	9.27%	15.93%

### Fjárfesting fyrir 10.000.000 kr. og áætluð árleg ávöxtun 3%.

	Fjárfestingarupphæð	1 ár	3 ár	5 ár
Afkoma án kostnaðar	1.000.000 Kr.	10.300.000 kr	10.927.270 kr	11.592.741 kr
Árlegur kostnaður (p.a.)	1.000.000 Kr.	-284.000 kr	-197.057 kr	-209.058 kr
Uppsafnaður kostnaður	1.000.000 Kr.	-284.000 kr	-672.374 kr	-1.084.400 kr
Afkoma eftir kostnað	1.000.000 Kr.	10.016.000 kr	10.254.896 kr	10.508.340 kr
Árleg ávöxtun m/ kostnaði (p.a.)	1.000.000 Kr.	0.16%	0.84%	1.00%
Árleg ávöxtun án kostnaðar (p.a.)	1.000.000 Kr.	3.00%	3.00%	3.00%
Uppsöfnuð ávöxtun m/ kostnaði	1.000.000 Kr.	0.16%	2.55%	5.08%
Uppsöfnuð ávöxtun án kostnaðar	1.000.000 Kr.	3.00%	9.27%	15.93%

# Innlend hlutabréf

## Kostnaður og gjöld

Taflan sýnir dæmi um áætlaðan kostnað og gjöld vegna fjárfestingar í skráðu innlendu hlutabréfi að fjárhæð 1.000.000 kr. og 10.000.000 kr. Við hvetjum viðskiptavinum til að hafa samband við bankann fyrir nákvæmari upplýsingar um kostnað og gjöld varðandi fyrirhuguð viðskipti.

Athugið að lágmarkspóknun innlendra hlutabréfa er 3.500 kr. og í netbanka og appi 2.000 kr.

Hlutabréf			Fjárfesting 1.000.000 kr. í 1 ár		Fjárfesting 10.000.000 kr. í 1 ár		
Kostnaðarflokkur	% af fjárfestingu	Föst eða lágmarks upphæð	Kostnaður	Hlutfall	Kostnaður	Hlutfall	
Vörukostnaður							
Greiðslur til 3ja aðila							
Þjónustukostnaður	1,045%	3.700 Kr.	13.700 Kr.	1,370%	105.000 Kr.	1,050%	Kostnaður við kaup/sölu, afgreiðslugjald og árlegt vörslugjald
Samtals:			13.700 Kr.		105.000 Kr.		

Sundurliðun á kostnaðarflokkum							
Vöru- kostnaður	Einskiptis kostnaður				Kostnaður sem þú greiðir í upphafi eða lok fjárfestingar		
	Reglulegur kostnaður				Kostnaður sem við berum á hverju ári fyrir að stjórna fjárfestingunni		
	Færslu kostnaður				Kostnaður sem við verðum fyrir við kaup og sölu á undirliggjandi fjárfestingu		
	Tilfallandi kostnaður				Áhrif árangurstengdra þóknana		
Þjónustu- kostnaður	Einskiptis kostnaður	1,00%		10.000 Kr.		100.000 Kr.	Kostnaður sem þú greiðir í upphafi eða lok fjárfestingar
	Reglulegur kostnaður	0,045%	3.200 Kr.	450 Kr.		4.500 Kr.	Kostnaður sem við berum á hverju ári fyrir að stjórna fjárfestingunni
	Færslu kostnaður		1.000 Kr.	1.000 Kr.		1.000 Kr.	Kostnaður sem við verðum fyrir við kaup og sölu á undirliggjandi fjárfestingu
	Viðbótar kostnaður						Kostnaður tengdur viðbótarþjónustu sem er ekki innifalinn hér að ofan
	Tilfallandi kostnaður						Áhrif árangurstengdra þóknana
Samtals, án lágmarkspóknana:			11.450 Kr.		105.500 Kr.		
Miðað við lágmarks póknun:			14.200 Kr.				

Taflan að neðan sýnir dæmi um 5%, 0% og -5% ávöxtun, yfir nokkurra ára tímabil.

Árleg ávöxtun	Fjárfestingarupphæð	1 ár (Kr. og % fjárfestingar)	3 ár (Kr. og % fjárfestingar)	5 ár (Kr. og % fjárfestingar)
5%	1.000.000 Kr.	50.000	157.625	276.282
	10.000.000 Kr.	500.000	1.576.250	2.762.816
0%	1.000.000 Kr.	0	0	0
	10.000.000 Kr.	0	0	0
-5%	1.000.000 Kr.	-50.000	-142.625	-226.219
	10.000.000 Kr.	-500.000	-1.426.250	-2.262.191

# Erlend hlutabréf

## Kostnaður og gjöld

Taflan sýnir dæmi um áætlaðan kostnað og gjöld vegna fjárfestingar í skráðu innlendu hlutabréfi að fjárhæð 1.000.000 kr. og 10.000.000 kr. Við hvetjum viðskiptavinum til að hafa samband við bankann fyrir nákvæmari upplýsingar um kostnað og gjöld varðandi fyrirhuguð viðskipti.

Athugið að lágmarkspóknun innlendra hlutabréfa er 3.500 kr. og í netbanka og appi 2.000 kr.

Athugið að lágmarksfjárhæð viðskipta í erlendum hlutabréfum er 300.000 Kr. Lágmarkspóknun erlendra hlutabréfa er USD 100. Mismunandi stimpilgjöld og

Lágmarks fjárhæð viðskipta í erlendum hlutabréfum er 300.000 Kr.

Mismunandi stimpilgjöld og skattar eftir uppruna hlutafjárins sem bætast við kostnað.

Lágmarksfjárhæð viðskipta kr. 300.000. Við kaup í Bretlandi bætist við 0,5% stimpilgjald.

Af frönskum hlutabréfum á FTT (Financial Transaction Tax) lista greiðist 0,2% skattur við kaup og flutning."

Hlutabréf			Fjárfesting 1.000.000 kr. í 1 ár		Fjárfesting 10.000.000 kr. í 1 ár		
Kostnaðarflokkur	% af fjárfestingu	Föst eða lágmarks upphæð	Kostnaður	Hlutfall	Kostnaður	Hlutfall	
Vörukostnaður							
Greiðslur til 3ja aðila							
Þjónustukostnaður	1,060%	3.700 Kr.	13.700 Kr.	1,370%	106.500 Kr.	1,065%	Kostnaður við kaup/sölu, afgreiðslugjald og árlegt vörslugjald
Samtals:			13.700 Kr.		106.500 Kr.		

### Sundurliðun á kostnaðarflokkum

Vörukostnaður	Þjónustukostnaður					
Einskiptis kostnaður					Kostnaður sem þú greiðir í upphafi eða lok fjárfestingar	
Reglulegur kostnaður					Kostnaður sem við berum á hverju ári fyrir að stjórna fjárfestingunni	
Færslu kostnaður					Kostnaður sem við verðum fyrir við kaup og sölu á undirliggjandi fjárfestingu	
Tilfallandi kostnaður					Áhrif árangurstengdra þóknana	
Einskiptis kostnaður	1,00%		10.000 Kr.		100.000 Kr.	Kostnaður sem þú greiðir í upphafi eða lok fjárfestingar
Reglulegur kostnaður	0,060%	3.200 Kr.	600 Kr.		6.000 Kr.	Kostnaður sem við berum á hverju ári fyrir að stjórna fjárfestingunni
Færslu kostnaður		1.000 Kr.	1.000 Kr.		1.000 Kr.	Kostnaður sem við verðum fyrir við kaup og sölu á undirliggjandi fjárfestingu
Viðbótar kostnaður						Kostnaður tengdur viðbótarþjónustu sem er ekki innifalinn hér að ofan
Tilfallandi kostnaður						Áhrif árangurstengdra þóknana
Samtals, án lágmarkspóknana:			11.600 Kr.		107.000 Kr.	
Miðað við lágmarks póknun:			14.200 Kr.			

### Taflan að neðan sýnir dæmi um 5%, 0% og -5% ávöxtun, yfir nokkurra ára tímabil.

Árleg ávöxtun	Fjárfestingarupphæð	1 ár (Kr. og % fjárfestingar)	3 ár (Kr. og % fjárfestingar)	5 ár (Kr. og % fjárfestingar)
5%	1.000.000 Kr.	50.000	157.625	276.282
	10.000.000 Kr.	500.000	1.576.250	2.762.816
0%	1.000.000 Kr.	0	0	0
	10.000.000 Kr.	0	0	0
-5%	1.000.000 Kr.	-50.000	-142.625	-226.219
	10.000.000 Kr.	-500.000	-1.426.250	-2.262.191

# Innlend skuldabréf

## Kostnaður og gjöld

Taflan sýnir dæmi um áætlaðan kostnað og gjöld vegna fjárfestingar í skráðu innlendu skuldabréfi, með gjalddaga lengri en eitt ár, að fjárhæð 1.000.000 kr. og 10.000.000 kr. Við hvetjum viðskiptavini til að hafa samband við bankann fyrir nákvæmari upplýsingar um kostnað og gjöld varðandi fyrirhuguð viðskipti.

Hlutabréf			Fjárfesting 1.000.000 kr. í 1 ár		Fjárfesting 10.000.000 kr. í 1 ár		
Kostnaðarflokkur	% af fjárfestingu	Föst eða lág- marks upphæð	Kostnaður	Hlutfall	Kostnaður	Hlutfall	
Vörukostnaður			-00 Kr.		-00 Kr.		
Greiðslur til 3ja aðila			-00 Kr.		-00 Kr.		
Þjónustukostnaður	0,445%	3.700 Kr.	7.700 Kr.	0,770%	45.000 Kr.	0,450%	Kostnaður við kaup/sölu, afgreiðslugjald og árlegt vörslugjald
Samtals:			7.700 Kr.		45.000 Kr.		
<b>Sundurliðun á kostnaðarflokkum</b>			-00 Kr.		-00 Kr.		
Vöru- kostnaður	Einskiptis kostnaður		-00 Kr.		-00 Kr.		Kostnaður sem þú greiðir í upphafi eða lok fjárfestingar
	Reglulegur kostnaður		-00 Kr.		-00 Kr.		Kostnaður sem við berum á hverju ári fyrir að stjórna fjárfestingunni
	Færslu kostnaður		-00 Kr.		-00 Kr.		Kostnaður sem við verðum fyrir við kaup og sölu á undirliggjandi fjárfestingu
	Tilfallandi kostnaður						Áhrif árangurstengdra þóknana
Þjónustu- kostnaður	Einskiptis kostnaður	0,40%	4.000 Kr.		40.000 Kr.		Kostnaður sem þú greiðir í upphafi eða lok fjárfestingar
	Reglulegur kostnaður	0,045%	3.200 Kr.	450 Kr.	4.500 Kr.		Kostnaður sem við berum á hverju ári fyrir að stjórna fjárfestingunni
	Færslu kostnaður		1.000 Kr.	1.000 Kr.	1.000 Kr.		Kostnaður sem við verðum fyrir við kaup og sölu á undirliggjandi fjárfestingu
	Viðbótar kostnaður			-00 Kr.	-00 Kr.		Kostnaður tengdur viðbótarþjónustu sem er ekki innifalinn hér að ofan
	Tilfallandi kostnaður			-00 Kr.	-00 Kr.		Áhrif árangurstengdra þóknana
	Samtals, án lágmarksþóknana:		5.450 Kr.		45.500 Kr.		
	Miðað við lágmarks þóknun:		8.200 Kr.				

Taflin að neðan sýnir dæmi um 5%, 0% og -5% ávöxtun, yfir nokkurra ára tímabil.

Árleg ávöxtun	Fjárfestingarupphæð	1 ár (Kr. og % fjárfestingar)	3 ár (Kr. og % fjárfestingar)	5 ár (Kr. og % fjárfestingar)
5%	1.000.000 Kr.	50.000 5,0%	157.625 15,8%	276.282 27,6%
	10.000.000 Kr.	500.000 5,0%	1.576.250 15,8%	2.762.816 27,6%
0%	1.000.000 Kr.	0 0,0%	0 0,0%	0 0,0%
	10.000.000 Kr.	0 0,0%	0 0,0%	0 0,0%
-5%	1.000.000 Kr.	-50.000 -5,0%	-142.625 -14,3%	-226.219 -22,6%
	10.000.000 Kr.	-500.000 -5,0%	-1.426.250 -14,3%	-2.262.191 -22,6%

# Erlend skuldabréf

## Kostnaður og gjöld

Taflan sýnir dæmi um áætlaðan kostnað og gjöld vegna fjárfestingar í skráðu erlendu skuldabréfi, að fjárhæð 1.000.000 kr. og 10.000.000 kr. Við hvetjum viðskiptavini til að hafa samband við bankann fyrir nákvæmari upplýsingar um kostnað og gjöld varðandi fyrirhuguð viðskipti.

Hlutabréf			Fjárfesting 1.000.000 kr. í 1 ár		Fjárfesting 10.000.000 kr. í 1 ár		
Kostnaðarflokkur	% af fjárfestingu	Föst eða lágmarks upphæð	Kostnaður	Hlutfall	Kostnaður	Hlutfall	
Vörukostnaður			-00 Kr.		-00 Kr.		
Greiðslur til 3ja aðila			-00 Kr.		-00 Kr.		
Þjónustukostnaður	2,060%	3.700 Kr.	23.700 Kr.	2,370%	206.500 Kr.	2,065%	Kostnaður við kaup/sölu, afgreiðslugjald og árlegt vörslugjald
Samtals:			23.700 Kr.		206.500 Kr.		
<b>Sundurliðun á kostnaðarflokkum</b>			-00 Kr.		-00 Kr.		
Vöru- kostnaður	Einskiptis kostnaður		-00 Kr.		-00 Kr.		Kostnaður sem þú greiðir í upphafi eða lok fjárfestingar
	Reglulegur kostnaður		-00 Kr.		-00 Kr.		Kostnaður sem við berum á hverju ári fyrir að stjórna fjárfestingunni
	Færslu kostnaður		-00 Kr.		-00 Kr.		Kostnaður sem við verðum fyrir við kaup og sölu á undirliggjandi fjárfestingu
	Tilfallandi kostnaður						Áhrif árangurstengdra þóknana
Þjónustu- kostnaður	Einskiptis kostnaður	2,00%	20.000 Kr.		200.000 Kr.		Kostnaður sem þú greiðir í upphafi eða lok fjárfestingar
	Reglulegur kostnaður	0,060%	3.200 Kr.	600 Kr.	6.000 Kr.		Kostnaður sem við berum á hverju ári fyrir að stjórna fjárfestingunni
	Færslu kostnaður		1.000 Kr.	1.000 Kr.	1.000 Kr.		Kostnaður sem við verðum fyrir við kaup og sölu á undirliggjandi fjárfestingu
	Viðbótar kostnaður			-00 Kr.	-00 Kr.		Kostnaður tengdur viðbótarþjónustu sem er ekki innifalinn hér að ofan
	Tilfallandi kostnaður			-00 Kr.	-00 Kr.		Áhrif árangurstengdra þóknana
	Samtals, án lágmarksþóknana:		21.600 Kr.		207.000 Kr.		
	Miðað við lágmarks þóknun:		24.200 Kr.				

Taflan að neðan sýnir dæmi um 5%, 0% og -5% ávöxtun, yfir nokkurra ára tímabil.

Árleg ávöxtun	Fjárfestingarupphæð	1 ár (Kr. og % fjárfestingar)	3 ár (Kr. og % fjárfestingar)	5 ár (Kr. og % fjárfestingar)
5%	1.000.000 Kr.	50.000	157.625	276.282
	10.000.000 Kr.	500.000	1.576.250	2.762.816
0%	1.000.000 Kr.	0	0	0
	10.000.000 Kr.	0	0	0
-5%	1.000.000 Kr.	-50.000	-142.625	-226.219
	10.000.000 Kr.	-500.000	-1.426.250	-2.262.191

