



Framtíðarauður

30. júní 2024

Húsnæðisleið

Hverjum hentar leiðin

Húsnæðisleið hentar þeim sem stefna á að kaupa fasteign eftir eitt ár eða lengri tíma og vilja nýta úrræði ríkisstjórnarinnar og nota séreignarsparnað til að safna fyrir kaupum á fyrstu íbúð.

Markmið

Markmið Húsnæðisleiðar er að ná góðri áhættudreifingu og skila stöðugri ávöxtun með fjárfestingum í innlánnum fjármálafyrirtækja og í verðtryggðum og óverðtryggðum skuldabréfum.

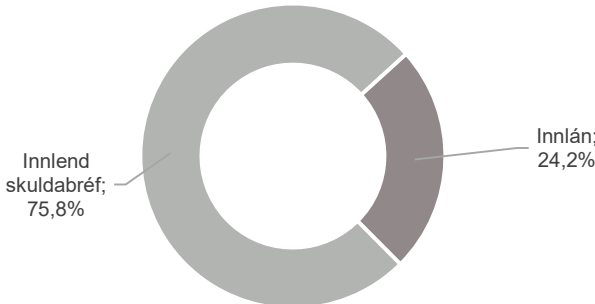
Sveiflur í ávöxtun (MRM Flokkun)*

2 af 7



Áhættumælikvarðinn sýnir tengsl milli áhættu og mögulegrar ávöxtunar. Mælingin byggist á sögulegum vikulegum gögnum um verðsveiflur s.l. 5 ár.

Eignasamsetning*



* horft í gegnum sjóði

Helstu eignir

IS Sértryggð skuldabréf	9,6%
IS Sértryggð skuldabréf VTR	8,7%
Arion Banki hf. 11.04.2025	6,8%
Arion Banki hf 12.10.2027	6,3%
Bundið innlán	5,3%
Ríkissjóður Íslands 16.02.2026	5,1%
Ríkissjóður Íslands 15.10.2026	4,8%
IS Ríkissafn - ríkisskuldabréf	4,5%

Verðtryggingarhlutfall skuldabréfa	44%
Meðaltími skuldabréfa	2,5

Fjárfestingarheimildir



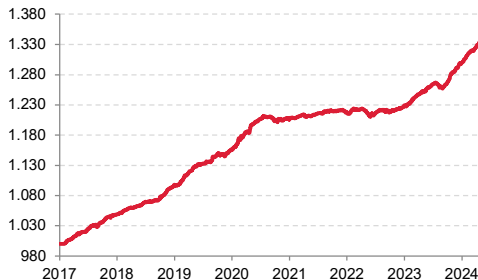
- Ríkisskuldabréf og skuldabréf með ríkisábyrgð
- Önnur verðbréf og sértryggð skuldabréf
- Innlán í bönkum og sparisjóðum

Árlegt umsýslugjald Framtíðarauðs er 0,5%

Helstu áhættuþættir

Allar fjárfestingar bera með sér áhættu. Í Húsnæðisleið er það skuldara-, vaxta- og markaðsáhætta. Reynt er að draga úr þessum áhættuþáttum með góðri eignadreifingu.

Gengisþróun



Gengisbreytingar



Fjárfestingum fylgir ávallt fjárhagsleg áhætta. Eignarhlutdeild í fjárfestingarleiðum getur rýrnað, aukist eða staðið í stað. Bent skal á að ávöxtun í fortíð er hvorki vísbending um né trygging fyrir ávöxtun í framtíð. Samantekt þessi er einungis birt í upplýsingaskyni og felur ekki í sér ráðleggingu/ráðgjöf um að ráðast eða ráðast ekki í tiltekna fjárfestingu. Framtíðarauður er séreignarsparnaður Íslandsbanka, þar sem inneign réttihafa er stýrt í samræmi við fyrirfram ákveðna fjárfestingarstefnu. **Árlegt umsýslugjald Framtíðarauðs er 0,5% af heildareign réttahafa.** Íslandsbanki hf. kt. 491008-0160 er viðskiptabanki sem starfar samkvæmt lögum nr.161/2002 um fjármálafyrirtæki og hefur heimild til að starfa sem vörsluaðili lífeyrissparnaðar.

4404900

sereign@islandsbanki.is

201 Kópavogi

Hagasmátra 3

islandsbanki.is



Framtíðarauður

Húsnæðisleið

Sveiflur í ávöxtun (MRM Flokkun)

Áhættumælikvarðinn sýnir tengsl milli áhættu og mögulegrar ávöxtunar. Mælingin byggist á sögulegum vikulegum gögnum um verðsveiflur s.l. 5 ár. Flokkunin sýnir hvar sjóðurinn er staðsettur á skalanum 1-7 þar sem 1 merkir minnstu áhættuna sem ber yfirleitt lægri ávöxtunarmöguleika og 7 merkir mestu áhættuna sem ber yfirleitt hærri ávöxtunarmöguleika. Athugið að flokkur 1 merkir ekki að fjárfesting sé áhættulaus. Flokkunin getur breyst fyrirvaralaust og bent skal á að ávöxtun í fortíð er hvorki vísbending um né trygging fyrir ávöxtun í framtíð.

MRM stendur fyrir "Market Risk Measurement" og framkvæmd skv. framseldri reglugerð framvæmdastjórnar ESB 2017/653.

4404900

sereign@islandsbanki.is

201 Kópavogi

Hagasmára 3

islandsbanki.is