



Framtíðarauður

30. júní 2024

Stýring E

Hverjum hentar leiðin

Hentar þeim sem þola talsverðar sveiflur í ávöxtun á séreignarsparnaði sínum, t.d þeim sem eru nýir á vinnumarkaði og eiga mikið eftir af starfsævi sinni eða þeim sem vilja aukið vægi hlutabréfa. Leiðin er hluti af ævileið og hentar þeim sem eru 16-40 ára og geta tekið aukna áhættu með hærri ávöxtunarmöguleikum.

Markmið

Markmið Stýringar E er að ná góðri áhættudreifingu og skila stöðugri ávöxtun með fjárfestingum í innlánnum fjármálafyrirtækja, verðtryggðum og óverðtryggðum skuldabréfum, hlutabréfa auk erlendra verðbréfa.

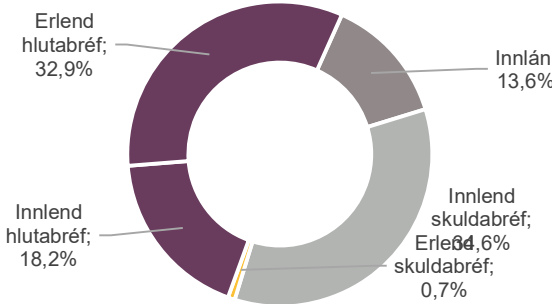
Sveiflur í ávöxtun (MRM Flokkun)*

3 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

Innlán	12,1%
Storebrand Global Indeks	7,9%
Vanguard ESG Developed World	6,6%
Seilern Stryx World Growth	5,7%
Capital Group New Perspective Fund (LUX)	5,0%
IS Hlutabréfasjóðurinn	4,3%
Ríkissjóður Íslands 16.02.2026	2,7%
MFS Meridian Funds - GCF	2,5%
Verðtryggingarhlutfall skuldabréfa	44%
Meðaltími skuldabréfa	4,4

Fjárfestingarheimildir



- Ríkisskuldabréf og skuldabréf með ríkisábyrgð
- Skuldabréf og bæjar- og sveitarfélaga
- Hlutabréf
- Önnur verðbréf og sértryggð skuldabréf
- Innlán í bönkum og sparisjóðum

Árlegt umsýslugjald Framtíðarauðs er 0,5%

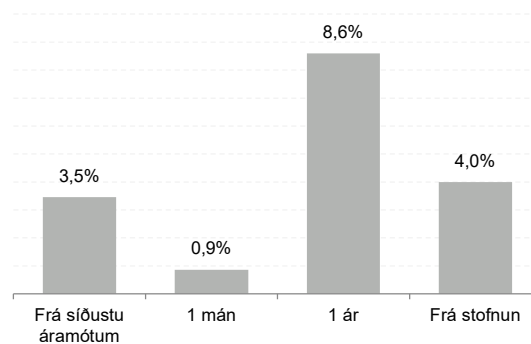
Helstu áhættuþættir

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

Gengisþróun



Gengisbreytingar



4404900

sereign@islandsbanki.is

201 Kópavogi

Hagasmátra 3

islandsbanki.is

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 vörsluðili lífeyrissparnaðar.



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.