



Framtíðarauður

Erlend verðbréf

Hverjum hentar leiðin

Erlend verðbréf hentar þeim sem eru nýir á vinnumarkaði og eiga talsvert eða mikið eftir af starfsævi sinni. Þá hentar þessi leið virkum fjárfestum sem þola miklar sveiflur á séreignarsparnaði sínum og vilja einungis fjárfesta í erlendri mynt.

Markmið

Markmið leiðarinnar Erlend verðbréf er að ná góðri áhættudreifingu og skila stöðugri ávöxtun með fjárfestingum á erlendum mörkuðum.

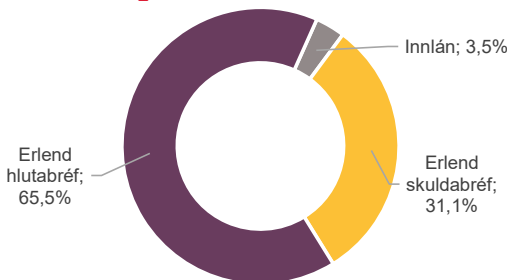
Sveiflur í ávöxtun (MRM Flokkun)*

4 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

Storebrand Global Indeks	17,5%
Vanguard - Global Stock Index	10,9%
Seilern Stryx World Growth	10,8%
Capital Group New Perspective Fund (LUX)	8,9%
US Treasury 15.08.2024	6,9%
MFS Meridian Funds - GCF	6,3%
Skagen Global Fund EUR	5,4%
US Treasury 15.08.2025	5,0%

Verðtryggingarhlutfall skuldabréfa	0%
Meðaltími skuldabréfa	3,4

Fjárfestingarheimildir



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

Árlegt umsýslugjald Framtíðarauðs er 0,5% af heildareign réttahafa

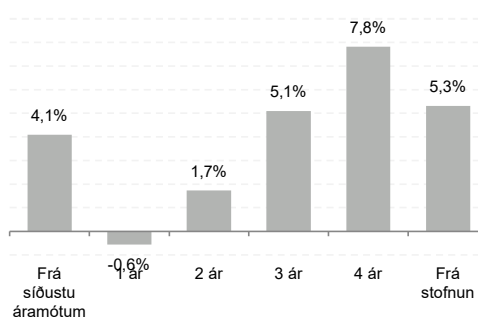
Helstu áhættuþættir

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

Gengisþróun



Gengisbreytingar



4404900

sereign@islandsbanki.is

201 Kópavogi

Hagasmára 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 réttahafa 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 líffeyrissparnaðar.



Framtíðarauður

Erlend verðbréf

Fjárfestingarstefna, heimildir og eignir

	Markmið um eignasamsetningu	Vikmörk Lægri - Efri	Núverandi Eignasamsetning	Gengisbundin verðbréf	Vikmörk Lægri - Efri	Óskráð verðbréf	Vikmörk Lægri - Efri
Skuldabréf með ábyrgð ríkis	20,0%	10-50%	16,8%	16,8%	10-50%	0,0%	0-2,5%
Skbr tryggð með veð í fasteign	0,0%	0-0%	0,0%	0,0%	0-0%	0,0%	
Fjármálag. sem sveitarfél. eða LSS gefa út eða áb.	0,0%	0-5%	0,0%	0,0%	0-5%	0,0%	0-5%
Innlán viðskiptabanka og sparisjóða	5,0%	0-10%	2,0%	1,5%	0-10%	0,0%	
Sértrygð skuldabréf	0,0%	0-5%	0,0%	0,0%	0-5%	0,0%	0-2,5%
Skbr. og pm.skjöl útgefin af lánast. og vátr.f.	0,0%	0-10%	0,0%	0,0%	0-10%	0,0%	0-2,5%
Hlutir eða hlutdeildarskírteini verðbréfasjóð	75,0%	50-100%	76,2%	76,2%	50-100%	0,0%	
Skuldabréf félaga	0,0%	0-10%	0,0%	0,0%	0-10%	0,0%	0-2,5%
Skbr. annara sjóða um sameiginlega fjárfestingu	0,0%	0-5%	0,0%	0,0%	0-5%	0,0%	
Hlutabréf félaga	0,0%	0-10%	0,0%	0,0%	0-10%	0,0%	0-0%
Hlutir og hlutdeildaskírteini - samtals	0,0%	0-15%	4,9%	4,9%	0-15%	0,0%	
Fasteignir	0,0%	0-0%	0,0%	0,0%	0-0%	0,0%	
Afleiður	0,0%	0-10%	0,0%	0,0%	0-0%	0,0%	0-10%
Aðrir fjármálagerninga	0,0%	0-0%	0,0%	0,0%	0-0%	0,0%	0-0%

4404900

sereign@islandsbanki.is

201 Kópavogi

Hagasmára 3

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 hærra 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.

islandsbanki.is